

المصرف الاهلي العراقي

التقرير السنوي والبيانات الختامية

للسنة المالية المنتهية

في 31 / كانون الاول / 2011

التقرير السنوي الخامس عشر لنشاط المصرف للسنة من 1 / 1 / 2011 ولغاية 31 / 12 / 2011

تنفيذاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل .
ندرج أدناه التقرير السنوي المتضمن فعاليات ونشاطات المصرف للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2011

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

- أ- تأسيس المصرف :-
أسس المصرف بموجب اجازة التأسيس المرقمة م . ش / 582 والموزعة في 2 / 1 / 1995 برأس مال قدره (400) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 28 / 3 / 1995 على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري بأسم (المصرف الاهلي للاستثمار والتمويل الزراعي) ، وفي 8 / 4 / 1995 باشر المصرف مزاولة اعماله .
بتاريخ 25 / 10 / 1997 سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة .
بتاريخ 25 / 1 / 1998 اتخذ مجلس ادارة المصرف قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة ، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابه المؤرخ في 1 / 10 / 1998 ، وأيدت الهيئة العامة الموقرة التعديل المذكور بأجتماعها السنوي الذي عقد بتاريخ 21 / 10 / 1998 .
بعد تعديل عقد التأسيس ولغرض تحقيق أهدافه بممارسة الصيرفة الشاملة ، أتجه 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 هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ 16/11/1999 بزيادة راس المال من (400) مليون دينار الى (600) مليون دينار ، وأصبح القرار ساري المفعول اعتباراً من تاريخ 8 / 3 / 2000 .
ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الانتماء بمختلف انواعه فقد اتخذت هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ 19 / 5 / 2001 لزيادة راس مال المصرف من (600) مليون دينار الى (750) مليون دينار وتم تسديد الزيادة المذكورة من الربح المعد للتوزيع البالغ (150) مليون دينار ، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ 16 / 6 / 2001 .
كما اتخذت هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ 30 / 8 / 2003 بزيادة راس مال المصرف من (750) مليون دينار الى (937,5) مليون دينار ، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ 4 / 12 / 2003 ،
وكما اتخذت هيئتك العامة الموقرة قراراً بتاريخ 28 / 3 / 2004 بزيادة راس مال المصرف من (937,5) مليون دينار الى (1143,750) مليون دينار وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار بتاريخ 14 / 4 / 2004 ،
وبتاريخ 12 / 10 / 2005 حصلت موافقة دائرة مسجل الشركات بكتابه المرقم 33595 في 12 / 10 / 2005 على زيادة راس مال المصرف ليصبح (25) مليار دينار وبشراكة بنك المال الاردني .
وفي تاريخ 20 / 11 / 2009 تم زيادة راس مال المصرف ليصبح (50) مليار دينار عراقي ، وبتاريخ 12 / 7 / 2011 تم زيادة راس مال المصرف ليصبح (100) مليار دينار عراقي .
ب - رأس مال المصرف :-

راس مال المصرف المسجل والمدفوع كما في 31 / 12 / 2011 بلغ (100) مليار دينار اما احتياطي رأس المال فقد بلغ (721) مليون دينار.
ج - عضوية مساهمة المصرف في الشركات :-

شارك المصرف في عضوية مجلس ادارة شركة الكفالات العراقية وبنسبة محدودة من رأس مالها تبلغ (7.26) % وبمبلغ (572) مليون دينار .

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية ومؤشرات عامة .

أ – العقود المهمة التي أبرمها المصرف والأعمال التي ليس فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض كما مدرج أدناه :-

العقد	المبلغ	تاريخ العقد ومدته	الجهة التي أبرم المصرف معها العقد
1	عقد تأمين صحي جماعي للعاملين . (114025) دولار	2010/12/1 – 2011/11/30	الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين
2	عقد تأمين على حياة العاملين . (154139) دولار	2010/12/1 – 2011/11/30	الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين
3	عقد صيانة حاسبات وطابعات الإدارة العامة والفرع الرئيسي . (55 ألف دينار) سنويا" عن كل طابعة و كل حاسبة .	2011/6/1 – 2011/8/31	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
4	عقد صيانة حاسبات وطابعات فروع الموصل وراغبة خاتون والغدير . (55)الف دينار سنويا" عن كل طابعة وكل حاسبة .	2011/1/1 – 2011/6/30	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
5	عقد صيانة النظام المصرفي لفرعي الموصل وراغبة خاتون . الموصل 228250 دينار راغبة خاتون 550000 دينار	2011/10/1 – 2011/12/31	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
6	عقد صيانة النظام المصرفي للفرع الرئيسي وقسم الائتمان والأموال المالية . (1650000) دينار .	2011/10/1 – 2011/12/31	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
7	عقد صيانة النظام المصرفي لفرع الغدير . (792000) دينار سنويا"	2011/10/1 – 2011/12/31	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
8	عقد إيجار بناية فرع راغبة خاتون . (1000000) دينار سنويا"	2010/6/24 – 2011/12/31	السيد صباح عدنان وهبي
9	عقد تعهد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي (2000000) دينار شهريا	2011/6/1 – 2013/5/31	السيد علاء حسين علي
10	عقد إيجار جزء من الطابق الثالث لبناية المصرف . (35000) دولار	2011/1/1 – 2011/12/31	المؤسسة العربية المصرفية
11	عقد صيانة وتشغيل أجهزة التكييف المركزي . (1500000) دينار شهريا"	2011/5/1 – 2012/4/30	السيد انيس باسم عبد الرزاق الدركزلي
12	عقد صيانة المصعد (175000) دينار شهريا	2010/4/16 – 2011/4/15 (يتجدد تلقائياً)	السيد وليد نوح علي اليوسف
13	عقد تشغيل وصيانة مولدتين . (1150000) دينار شهريا"	2011/3/1 – 2012/2/29	السيد عمر باسم عبد الرزاق الدركزلي

العقد	المبلغ	تاريخ العقد ومدته	الجهة التي أبرم المصرف معها العقد
14	(225000) دينار شهريا	2011/4/16 - 2012/4/15	السيد فارس احمد موسى
15	عقد نقل العملة	2011/3/2 - 2012/3/2	الشركة العراقية للخدمات المصرفية
16	عقد صيانة منظومة المراقبة الالكترونية للإدارة العامة والفرع الرئيس .	2010 / 9 / 1 - 2011/8/31	شركة الامان للاجهزة والانذار والمراقبة المحدودة
17	عقد الاشتراك في نظام التسوية الاجمالية الآتية	2010 / 6 / 3 يتجدد تلقائياً	البنك المركزي العراقي
18	عقد صيانة النظام المصرفي لفرع كربلاء	2011/10/1-2011/12/31	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
19	عقد اجار مقر فرع البصرة	2010/10/19 لمدة (5) سنوات من 2011/1/1	السيد شريف عبد علي محمد البطاط
20	عقد التأمين على المصرف	2010/2/28-2011/2/27	الشركة الاردنية الدولية للتأمين
21	عقد تأهيل المصعد	55 يوماً من 2011/8/16	السيد وليد نوح علي
22	عقد اجار مقر فرع السلیمانیة	2011/12/1 - 2012/12/31	السيد جمال علي فرج
23	عقد اجار مقر فرع كربلاء	2011/1/1-2014/12/31	السيد شاكر عبد الرزاق عباس
24	عقد التأمين على سيارات المصرف	2011/5/16-2012/5/16	شركة التأمين العراقية
25	عقد نظام ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط	2011/6/7-2012/6/7	السيد اباد سهيل عبد الله

علماً بأن هذه العقود واعمالها ليس فيها مصلحة لاجراء مجلس الادارة والمدير المفوض .

وب - الأرباح :
بلغ إجمالي الأرباح للسنة المالية 2011 (2904) مليون دينار وذلك بعد أن قام المصرف بتطبيق اللانحة الإرشادية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث زاد المصرف مخصص الديون المشكوك فيها ليصل الى (3755) مليون دينار وذلك انطلاقاً من مبدأ الحيطة والحذر .

ج- رأس المال والأحتياطيات (حقوق المساهمين) بتاريخ 2011/12/31 كما مبين أدناه :-

سنة 2010 (آلاف)	سنة 2011 (آلاف)	
50000000	100000000	رأس المال
596223	721038	أحتياطي رأس المال
2316273	4687722	أرباح مدورة غير موزعة
.....	أرباح رأسمالية
978	8226	أحتياطي عام
52913474	105416986	مجموع حقوق المساهمين

د- بسبب ارتفاع القيمة السوقية عن الكلفة التاريخية (الفعلية) للمحفظة الاستثمارية لم يقم المصرف بأخذ اي مخصص لهبوط قيمة الاستثمارات .

ثالثاً :- أعضاء مجلس الإدارة :

1- أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة والأسهام التي يمتلكونها كما في 2011/12/31

ت	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	السيد طلال فخرالفيصل / رئيس المجلس	15354262
2	السيد مجيد علي حسين السعد	10100000
3	السيد غسان احمد راسم	10225431
4	السيد سردار مرزا محمود	120000
5	بنك المال الاردني	72408995602
6	السيد راند حميد علي السعد	20100000
7	السيد مجيد محمد حسين السعد	5000000

2- المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة كأجور ومكافآت الخ
أخذت هيئتك العامة الموقرة قرار في اجتماعها الذي عقد في 10 / 8 / 2011 بمكافأة السيد رئيس واعضاء مجلس إدارة المصرف بمبلغ (7000000) سبعة ملايين دينار لكل واحد منهم عن الخدمات التي قدموها خلال عام 2010 ، وتم صرف هذه المكافآت بنسبة عدد الجلسات التي حضرها كل واحد منهم ، باستثناء السيد رئيس المجلس حيث أعتذر عن إستلام المكافأة وتم إعادتها إلى المصرف .

رابعاً :- النشاطات والتوسعات

أن مجلس الإدارة يسعى الى التوسع بفتح فروع جديدة بعد إجراء مسح ميداني وأعداد دراسة جدوى اقتصادية لهذا الغرض ومن ضمن الخطة فتح فروع في بغداد ، وقد تم افتتاح فرع في محافظة أربيل والبصرة عام 2011 اما في محافظة السليمانية فالفرع قيد الافتتاح .

- الودائع :

ارتفع حجم الودائع خلال سنة 2011 بنسبة 46 % نتيجة لجهود الإدارة عن حجم الودائع خلال عام 2010 .

علما انها تعتبر مصدر من مصادر توفير السيولة الذي يمكن ان يعتمد عليها في منح الائتمان المباشر لكافة القطاعات الاقتصادية وتخصيص قسم من السيولة لمواجهة السحوبات .

أدناه جدول مقارنة لمختلف الودائع للسنتين 2010 و 2011 :-

نوع الوديعة	سنة 2011 (مليون)	سنة 2010 (مليون)	الارتفاع والانخفاض
حسابات جارية	44020	8090	5.4 % ارتفاع
حسابات التوفير	20222	21335	0.9 % انخفاض
ودائع ثابتة	8761	6015	1.5 % ارتفاع
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب (حسابات المقيمين بالعملة الاجنبية معادله بالدينار)	14068	100 % انخفاض
حسابات ذات طبيعة جارية (كالفاتح والصكوك المصدقة وتأمينات مستلمة) .	2717	2198	1.2 % ارتفاع
المجموع	75720	51706	1.5 % ارتفاع

3- التسهيلات المصرفية بأنواعها :
ازداد حجم التسهيلات الائتمانية النقدية التي منحت لمختلف القطاعات الاقتصادية خلال السنة موضوع التقرير بنسبة (36) % عن السنة السابقة.

أدناه تفاصيل التسهيلات المصرفية الممنوحة مقارنة مع السنة السابقة

نوع الائتمان	سنة 2011 / مليون دينار	سنة 2010 / مليون دينار
الكمبيالات والحوالات المخصوصة	1137	1325
القروض	32853	25427
المكشوف	16200	10221
المجموع	50190	36973

4- أدناه التوزيع القطاعي للائتمان المستخدم لغاية 2011/12/31 ولجميع الفروع :

القطاع	القروض (مليون)	الخصم (مليون)	المكشوف (مليون)	المجموع	النسبة %
زراعي	1396	238	626	2260	4.5%
صناعي	1847	550	2397	4.7%
تجاري	12233	514	6293	19040	38%
خدمي	17377	385	8731	26493	52.8%
المجموع	32853	1137	16200	50190	
النسبة	65.45%	2.27%	32.28%		100%

أما فيما يخص الائتمان التعهدي فقد بلغ رصيد خطابات الضمان المستعملة كما في 2011/12/31 مبلغ وقدره (10807) مليون دينار، في حين كان المبلغ المستعمل بتاريخ 2010/12/31 (6305) مليون دينار ، كذلك بلغ حجم الاعتمادات المفتوحة (859864) الف دينار .

5- الفوائد والعمولات :

حقق المصرف فوائد و عمولات مقبوضة خلال سنة 2011 بلغت (11891) مليار دينار وكما مبين أدناه :-

الحساب	سنة 2011 (مليون دينار)	سنة 2010 (مليون دينار)
الفوائد المقبوضة	6014	6277
العمولات المقبوضة	5877	1384
المجموع	11891	7661

6- المصروفات الرئيسية والأندثارات :-

ازدادت المصروفات الرئيسية للسنة موضوع التقرير عن السنة 2010 إذ بلغت نسبة الزيادة (64%) وذلك بسبب الزيادة الحاصلة في رواتب الموظفين والمستلزمات السلعية والخدمية وفي أدناه جدول تفصيلي للمصروفات المذكورة :-

الحساب	سنة 2011 / مليون دينار	سنة 2010 / مليون دينار
الرواتب والأجور والمكافآت	3187	1996
مستلزمات سلعية	325	148
مستلزمات خدمية	1732	1080
الأندثارات	422	135
مصروفات العمليات المصرفية	2030	1335
المجموع	7696	4694

خامسا : الرواتب والأجور والمكافآت

1- بلغ مجموع الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال سنة 2011 بلغ (3187) مليون دينار.

2- أدناه أسماء و عناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة عدا

المدير المفوض :-

الاسم	عنوان الوظيفة
طارق نوري الدركلي	معاون المدير المفوض
مالك محمد صادق علي	مدير الدائرة القانونية
خالد احمد محمود	مدير الائتمان
سعد كاظم جواد	مدير قسم المدفوعات
مرتضى اسعد غني	مدير الحاسبة وتكنولوجيا المعلومات

3- عدد العاملين موزعين حسب فئات مدخولاتهم المالية السنوية :

عدد العاملين	المدخولات السنوية
14	من 50 مليون دينار وأكثر
8	من 20- 50 مليون دينار
224	أقل من 20 مليون دينار
246	المجموع

سادساً :- حجم الأستيرادات والصادرات : لا يوجد

سابعاً :- الأحداث الجوهرية التي طرأت على المصرف أو موجوداته من تاريخ الميزانية الى حين عرضها على الهيئة العامة :

- 1- قام المصرف بأفتتاح فرع في محافظة البصرة في بداية عام / 2011 .
- 2- كذلك قام المصرف بأفتتاح فرع في محافظة اربيل في بداية عام / 2011 .
- 3- تم انتخاب اعضاء مجلس ادارة جديد في بداية عام / 2011 وندرج لكم ادناه اسماء اعضاء المجلس :-
أ- ظلال فخر الفيصل .
ب- مجيد علي حسين .
ج- سردار مرزا محمود .
د- راند حميد علي السعد .
هـ- غسان احمد راسم .
و- بنك المال الاردني .
ي- مجيد محمد حسين الدليمي .
(علماً انه تم انسحاب السيد مازن الخضيرى وحل محله السيد راند حميد السعد ، واستقال السيد وسيم عبد القادر بابان وحل محله السيد مجيد محمد حسين) .

ثامناً :- السياسة المحاسبية :
استمر المصرف بإتباع نفس السياسة المحاسبية التي أتبعت في السنوات السابقة .

تاسعاً :- معلومات وأيضاحات أساسية أخرى .

1- عدد المساهمين الذين يملكون أكثر من (5%) من رأس مال المصرف هم :

الاسم	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
بنك المال الاردني	72408995602	72.4 %
رعد ابراهيم حسين علوان	6887203647	6.8 %
حمد ياسر محسن	6887038437	6.8 %
زيد فؤاد عبد الله	2922236044	5.8 %

2- الدعاوى المقامة من المصرف أو عليه خلال عام 2011 :

اولاً- من المصرف : دعوى واحدة برقم 656 / ب / 2011 بداءة الكرامة .

أ- مبلغ الدعوى : (4494037) دولار امريكي .

ب- نتيجة الدعوى : صدر قرار محكمة البداء لصالح المصرف بتاريخ 31 / 5 / 2011 ، وتأييد استئنافاً بتاريخ 21 / 7 / 2011 ،

واكتسب الحكم درجة البتات ، والمصرف ماضٍ في تنفيذه لدى دائرة التنفيذ .

ثانياً- على المصرف : لا توجد .

3- إدارة محفظة الاوراق المالية :

انخفضت المحفظة الاستثمارية للمصرف خلال عام 2011 من (2.198) مليار دينار الى (1.841) مليار دينار وكما موضح في الجدول أدناه

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة/دينار	القيمة السوقية/دينار	القيمة - الكلفة
المنصور الدوائية	1603817	2165104	4586917	2421813
الفلوجة للمواد الانشائية	188368	756896	680008	(76888)
الأصباغ الحديثة	4273675	25175489	11667133	(13508356)
ألعاب الرصافة	1437325	30469505	11139269	(19330236)
الدراجات والأنابيب	14391446	59586624	27487662	(32098962)
المشروبات الغازية الشمالية	2664333	4018671	1438740	(2579931)
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	572273000	412842500	575855687	163013187

.....	1000000000	1000000000	1000000000	شركة واحة النخيل للوساطة
102808333	233475000	130666667	233475000	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
56569815	101897150	45327335	2996975	فندق بابل
.....	30000000	30000000	30000000	شركة الاموال لخدمات الصيرفة الالكترونية
.....	100000000	100000000	100000000	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية
257218775	2098227566	1841008791	1963303939	المجموع

4- كفاية رأس المال :
بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في 2011/12/31 (196%) وتعتبر النسبة المذكورة عالية علماً بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي هي (15 %) وبموجب قانون المصارف رقم (94) وبموجب مقررات بازل هي (8 %) .

5- بلغت ارباح شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية المدورة (22.013) مليون دينار ، علماً بأن المصرف يساهم 100% من رأس مالها والبالغ (1.000) مليار ، وهي شركة مملوكة للمصرف .

6- مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية :
بلغ مجموع معاملات البيع والشراء (820) معاملة وحقق المكتب ارباح صافية بلغت (4.663) مليون دينار .

7- قسم الرقابة الداخلية :
القسم يعمل بشكل جيد ويرفع تقارير دورية الى مجلس الادارة ويقوم بزيارات تدقيقية الى كافة الفروع واقسام الفرع الرئيسي ومشاركة في المعالجات الحسابية مع الموظفين المختصين ومتابعة قرارات مجلس الادارة وتنفيذها ، وكذلك الاشتراك في اللجان المشكلة من قبل الادارة العامة ، وتقديم التوصيات اللازمة حول السبل الواجب اتباعها في جلب الودائع والاستثمارات .

8- 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 في نفس الوقت كسب الزبائن .

9- الأبحاث والتطوير : يقوم السادة المستشارين والبعض من الكادر المتقدم الكفوء بدراسة واقع العمليات المصرفية والتعليمات الخاصة بها وتطويرها ، وقد قام المصرف بتطوير النظام البنكي من خلال شراء نظام (ICBS) وهو نظام إلكتروني منطور من شركة الاستشارات اللبنانية وشركة الدليل للحلول المتكاملة وقد بدء تشغيل النظام في شهر شباط 2010 .

10- الدورات المقامة خلال عام 2011 :

(أ) داخل العراق : اشترك موظفي المصرف بدورات تدريبية مقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة ومصرف الخليج التجاري وقد اشترك فيها (57) موظف حيث كان مجموع الدورات التدريبية (37) دورة .

(ب) خارج العراق : اقيمت دورات تدريبية عدد (3) دورة وكانت دورات خاصة باتحاد المصارف العربية وقد شارك فيها السيد رئيس مجلس الادارة في دورة واحدة ونائب المدير المفوض بدورتين .

11- المبالغ التي أنفقت لأغراض الدعاية والضيافة والسفر والتبرعات :

سنة 2010 (آلاف الدنانير)	سنة 2011 (آلاف الدنانير)	أوجه الصرف
8.410	10.981	دعاية وإعلان
4.188	21.927	ضيافة
12.1	299.266	سفر وإيفاد
----	----	تبرعات
24.698	332.174	المجموع

12- أن 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 والانفتاح التجاري والصناعي والعلمي الواسع على العالم .

13- التخصيصات :

(أ) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها : تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي قام المصرف بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (3.755) مليار دينار ، هذا وأن إدارة المصرف تبذل الجهود لتحصيل الديون المتعثرة .

(ب) مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع بلغ رصيد المخصص لغاية 2011/12/31 مبلغ قدره (2.392) مليون دينار .

14 - أرباح وخسائر الفروع والادارة العامة :

أ - إنطلاقاً من مبدأ الأفضاح والشفافية ندرج لكم أدناه جدول بأرباح وخسائر الفروع خلال عام 2011 .

أسم الفرع	الأرباح والخسائر (آلاف الدنانير)
الفرع الرئيسي	2344154369 ربح
فرع راغبة خاتون	(25181302) / خسارة
فرع الموصل	(138763596) / خسارة
فرع الغدير	(56773549) / خسارة
فرع كربلاء	423678798 / ربح
فرع البصرة	(169477808) / خسارة
فرع اربيل	(134609452) / خسارة
مكتب الصيرفة	4663515722 / ربح
المجموع	6906543182 / ربح

ب - إيرادات ومصاريف الإدارة العامة .

المصروفات	الإيرادات
5178427598	1176378789

15- نسب مهمة ذات دلالة لأيضاح الأوضاع المالية للمصرف :

$$\text{أ) نسبة الاحتياطي} = \frac{\text{النقود}}{\text{أجمالي الودائع}} = \frac{109984320}{75720087} = 145.2\%$$

$$\text{ب) التوازن في استخدام الموارد المتاحة} = \frac{\text{الأنتمان النقدي}}{\text{أجمالي الودائع}} = \frac{51583916}{75720087} = 68.1\%$$

$$\text{ج) نسبة السيولة} = 100 * \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} = 100 * \frac{180676890}{79247530} = 228\%$$

15- تم احتساب الأندثرات للسنة 2011 بنفس الأسس والنسب التي أحتسبت في السنوات السابقة على أساس القسط الثابت بنسبة (20%) من قيمة الموجودات الثابتة عدا المباني بنسبة (5%) حيث بلغ مجموع الأندثرات (422) مليون دينار .

طلال فخر الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

عبد الهادي صادق عبد المهدي
المدير المفوض



السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (ش.م.خ) المحترمون
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى موافقة الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2008/5/1 بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات بناء على ماورد في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 1595/3/9 والمؤرخ في 2004/8/16 ، يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في 2011/12/31 والتقارير السنوي للمصرف الأهلي العراقي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقا للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب السيد مراقب الحسابات السيد تحسين نعمة العارضي طيلة عمله في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين وإداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات ، وخضوعا لذلك وحسب رأينا وطبقا للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا تبين مايلي :-

- 1- إن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والإستخدامات والموارد .
- 2- تم الاشراف على عملية جرد الموجودات الثابتة والمتداولة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وإن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي أتت في السنة السابقة .
- 3- إن التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- 4- إن البيانات المالية قد نظمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ماتظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة وإنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2011/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .
- 5- أطلعت اللجنة على اجراءات المصرف على استحصاال الديون متأخرة التسديد وتبين انه استخدم وسائل الضغط كافة على المدينين وأتجه الى القضاء لبعض من هذه الديون واستحصل احكاماً قضائية لصالح المصرف .
- 6- تم الاطلاع على اجراءات المصرف في تطبيق اللانحة الارشادية ولاحظت اللجنة الالتزام التام من حيث نسب التخصيصات حسب تصنيف الائتمان .
- 7- يتم اطلاع اللجنة على البيان الشهري والجداول الملحقة به وكانت معدة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وبالشفاافية التي تظهر الحسابات على حقيقتها .
- 8- يلتزم المصرف بتعليمات مكافحة غسل الاموال وذلك بتثبيت المعلومات عن كل زبون وعن كل عملية مصرفية .
- 9- اطلعت اللجنة على اجراءات الضبط المحاسبي ودقة تلك الاجراءات مع ما يتناسب والمعايير المحاسبية .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهمي .



مجيد علي السعد
عضو مجلس الادارة
ع / رئيس لجنة مراجعة الحسابات

التاريخ : 6/آيار/2012

العدد : 2011/598

**السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
بغداد**

**الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف
للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011**

فحصنا البيانات المالية للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، كما في 31/كانون الأول/2011 والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب .

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

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

1- تمت زيادة رأس المال من (50) خمسون مليار دينار الى (100) مائة مليار دينار ، وإقترن ذلك بمصادقة دائرة مسجل الشركات بكتابها المرقم 18090 في 2011/7/31 .

2- تطبيقاً للائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعدي 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 المنور من السنة السابقة البالغ (2.481.038.000) دينار ليصبح (3.755.353.000) دينار .

ب - ضمن الحسابات الجارية المدينة ديناً بئمة أحد زبائن المصرف بمبلغ (7.480.155.804) دينار ، والذي يمثل أصل الدين مع الفوائد متعثر التسديد بضمانات ضعيفة ، وقد سبق وأن أقيمت دعوى مطالبة بالتسديد لدى المحاكم المختصة وصدر قرار إكتسب الدرجة القطعية من محكمة إستئناف بغداد الرصافة الإتحادية لصالح المصرف يقضي بالزام المدين بالتسديد ، والمصرف مستمر بالمتابعة لاستحصال المبلغ .

2- نسبة كفاية رأس المال (196%) وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

3 - لم نستلم التأييدات المتعلقة بما يلي ، علماً بأن المصرف قام بمفاتيحة الجهات ذات العلاقة :

- أرصدة حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي .
- معظم الحسابات الجارية المدينة والدائنة .
- معظم أسهم المحفظة الاستثمارية .
- معظم العقارات المرهونة لصالح المصرف .

4 - تم اعتماد قيمة الاستثمارات في أسهم الشركات بالكلفة لأن كلفتها أقل من سعر السوق وفق آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية خلال السنة المالية 2011 ، لذا لم يحتسب مخصص هبوط لها .

5 - 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 :

1- إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدمات وموارد المصرف ، ونوصي بتعزيز الدائرة المالية بالكاдр المؤهل علمياً وعملياً لما للأمر من أهمية خاصة في النشاط المصرفي .

2- إن نظام الرقابة الداخلية قد إشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .

3- 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 أتبعت في السنة السابقة .

4- 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 .

5- بعد الأخذ بنظر الإعتبار ما ورد في تقريرنا هذا من ملاحظات ، فإن البيانات المالية قد دقت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وقد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره للسجلات ، وإنها منسجمة مع متطلبات قانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف الناقلين ، وإنها تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في 31/ كانون الأول /2011 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

تحسين نعمة العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول / 2011

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
	1	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
1	18	النقود في (الصندوق والمصارف)	109984320	50688580
2	15	الاستثمارات	16335759	11546291
			126320079	62234871
	14	الائتمان النقدي		
3	144	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	2529598	1325300
4	14	القروض والتسليفات	49054318	35648124
			51583916	36973424
5	16	المدينون	2772895	4484366
		مجموع الموجودات المتداولة	180676890	103692661
6	11	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار)	3987626	3865629
		مجموع الموجودات	184664516	107558290
		الحسابات المتقابلة		
	19	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات لها مقابل)	75593652	54091643
		المجموع	260258168	161649933

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ

الميزانية العامة كما في 31 / كانون الاول / 2011

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
	2	المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
	25	حسابات جارية وودائع	75720087	51706265
	26,22	الدائنون	3527443	2938551
		مجموع المطلوبات المتداولة	79247530	54644816
		المطلوبات الثابتة		
	211	راس المال المدفوع	100000000	50000000
	214 , 213 , 212	الاحتياطات	5416986	2913474
		مجموع المطلوبات الثابتة	105416986	52913474
		مجموع المطلوبات	184664516	107558290
	29	الحسابات المتقابلة		
	11	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات)	75593652	54091643
			260258168	161649933

طلال فخر الفيصل
رئيس مجلس الادارة

عبد الهادي صادق عبد المهدي
المدير المفوض

طارق نوري الدركزلي
عن الامور المالية



تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعا لتقريرنا المرقم 598 / 2011 والمؤرخ في 6 / 5 / 2012



المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
		ايرادات النشاط الجاري		
12	44	ايرادات العمليات المصرفية	11344678	5406794
13	46	ايرادات الاستثمار	1470827	1914408
			12815505	7321202
		ينزل : مصروفات النشاط الجاري		
15	34	مصروفات العمليات المصرفية	2030556	1335934
6	37	الائتثار	422925	135193
16	33,32,31	المصروفات الادارية	5727669	3637860
			8181150	5108987
		فائض العمليات الجارية		
14	49, 43	تضاف : الايرادات التحويلية والآخرى	4634355	2212215
17	39-38	تنزل : المصروفات التحويلية والآخرى	46410	214494
			-1776271	-1075151
		العجز / الفائض : موزع كما مبين ادناه		
		التوزيع		
		احتياطي قانوني	2904494	1351558
		مخصص ضريبة الدخل		
10	2149	الارباح غير الموزعة	124764	57075
	216	العجز	409221	210054
		المجموع	2370509	1084429
			2904494	1351558

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ

كشف رقم (1) - النقود كما في 31 / كانون الاول / 2011

السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
10574180	4447987	نقدية في الصندوق	181
.....	118447	السلف المستدime	182
		نقدية لدى المصارف المحلية	183
89659191	42192327	ارصدة مدينة	
-466447	-24801	ارصدة دانة	
89192744	42167526		
1599236	شيكات قيد التحصيل - صادرة	185
4724236	2860633	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	186
3893924	1093987	نقد لدى المصارف الأجنبية	187
109984320	50688580	مجموع النقود	

ملاحظة: سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي (1170) دينار لكل دولار وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية .

كشف رقم (2) - الاستثمارات كما في 31 / كانون الاول / 2011

السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
1160667	1160667	استثمارات مالية طويلة الاجل / قطاع خاص	152
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	153
14494750	9347500	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	1531
85519	85425	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	1535
594823	952700	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص	1536
15175092	10385625		
16335759	11546292	مجموع كلفة الاستثمارات	
.....	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	2251
16335759	11546292		

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (3) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في 31 / كانون الاول / 2011

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
1325300	1137000	الكمبيالات المخصومة	1441
.....	1392598	حوالات داخلية مبتاعة	1445
1325300	2529598	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	

كشف رقم (4) - القروض والتسليفات كما في 31 / كانون الاول / 2011

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
.....	46453	قروض طويلة الاجل / شركات وجمعيات	1416
5064396	8505524	قروض طويلة الاجل / افراد	1417
.....	1497704	قروض سيارات / FLAT	14173
5064396	10049681	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	142
945000	5210000	قروض قصيرة الاجل / شركات وجمعيات	1426
19417634	17199034	قروض قصيرة الاجل / افراد	1427
.....	395158	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	
20362634	22804192	حسابات جارية مدينة	143
855082	7338725	حسابات جارية مدينة / شركات	1436
9366012	8861720	حسابات جارية مدينة / افراد	1437
10221094	16200445		
35648124	49054318	مجموع القروض والتسليفات	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (5) - المدينون كما في 31 / كانون الاول / 2011

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
163	حسابات مدينة متبادلة	8768
	حسابات مدينة متنوعة		
166	حسابات مدينة متنوعة	300
1661	تامينات لدى الغير	5798	5122
1662	ايرادات مستحقة	253098	1057168
16621	فوائد مستحقة غير مقبوضة - قروض	-518039
16622	فوائد مستحقة غير مقبوضة - كمبيالات	176983
16627	فوائد مستحقة غير مقبوضة (قروض سيارات / FLAT)	-309702
1663	مصاريق مدفوعة مقدماً	395259	325142
1666	نفقات قضائية	1685	1684
		5382	1389116
1671	سلف لاغراض النشاط	12001	10598
1672	سلف المنتسبين	75115	88232
	حسابات مدينة اخرى		
1691	مدينو ديون متأخرة التسديد	-4821	2232244
16911	حسابات القروض والتسهيلات المستحقة وغير المدفوعة	5223802
16912	حسابات الكمبيالات المستحقة وغير المدفوعة	2192011	2268121
16918	مدينو متأخرة التسديد - الاعتمادات	1301980
16919	فوائد الديون الاخرى المتأخرة التسديد	2656	1302923
1693	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	112925	367632
		8828553	6170920
	مجموع المدينون	8921051	7667634
	ينزل :		
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-3755353	-2481038
2257	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	-2392803	-702230
		-6148156	-3183268
	صافي المدينون	2772895	4484366

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (6) - الموجودات الثابتة والذات لها كما في 2011 / 12 / 31

الموجودات الثابتة رقم الدليل	المجموع الف دينار	اراضي الف دينار	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقواب الف دينار	اثاث ومكاتب الف دينار	نفقات ايرالية الف دينار	مصرف فتح الفروع الف دينار
الكلفة / 1 / 2011 الاضافات خلال السنة	2259127	221804	589476	147694	122783	792	571953	153670	450955
يطرح المشطوبات المبايع الكلفة	6506967	445586	73745	16107	245575	5291195	434759
نسبة الانثار المخصص	3861650	1078	7221	25185	3033724	794442
12/31/2011	4904444	221804	1035062	220361	131669	792	792343	2411141	91272
1/1/2011	796240	215659	111149	49176	484	419772
الذاترات للسنة الحالية	422925	29624	20555	20710	102	60956	290978
تطرح الذثار المشطوب	-302347	-1078	-7303	-2988	-290978
رصيد الانثاررات 31/21/2011	916818	245283	130626	62583	586	477740
القيمة الدفترية صافي الموجودات	3987626	221804	789779	89735	69086	206	314603	2411141	91272

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (7) - حسابات جارية وودائع كما في 31 كانون الاول / 2011

السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات جارية دائنة وودائع	251
12261	349011	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	2513
1664943	23824781	حسابات جارية دائنة / شركات	2516
5711351	18052962	حسابات جارية دائنة / افراد	2517
701607	1793868	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	25191
8090162	44020622		
21335150	20222127	حسابات التوفير	2521
		حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	253
2300000	1500000	الودائع الثابتة وبنائذار القطاع الخاص	25316
3715251	7261507	الودائع الثابتة / افراد	25317
14069581	حسابات المقيمين بالعملات الاجنبية	25342
-2748	-2717	رواتب واجور العاملين في المنظمات الدولية	25441*
20082084	8758790		
		تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية	255
.....	1029713	تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
964633	5222	تأمينات لقاء خطابات الضمان	25522
964633	1034935		
		الحوالات والصكوك الداخلية	256
175714	1634260	السفاح المسحوبة على المصرف	2562
11362	31330	الصكوك المسحوبة على المصرف	25639
187076	1665590		
3054	3020	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف / دولار	2571
15169	15003	حوالات خارجية مبيعة / دولار	2572
50677328	75720087	مجموع حسابات جارية وودائع	

* المبلغ الظاهر في حساب 25441 يمثل مبلغ حوالة معلق .

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (8) - الدائنون كما في 31 / كانون الاول / 2011

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
2241	مخصص الضرائب	409221	210054
2613	دائنون / قطاع مالي	473400	673400
2616	دائنون / قطاع خاص / شركات	248	248
2617	دائنون / قطاع خاص / افراد	13788	12644
2618	دائنون / عالم خارجي	368	368
		487804	686660
263	حسابات دائنة متبادلة
266	حسابات دائنة متنوعة
2661	تأمينات مستلمة	491066	2288
26611	تأمينات قروض سيارات	69093
26622	ايرادات مستلمة مقدماً للكمبيالات	746253
26631	قوائد مستحقة	110463
266311	قوائد مستحقة غير مدفوعة	34874
26635	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	98933	8170
2665	رواتب واجور معادة	1412
26663	رسوم الطوابع المالية المستحقة	2028
2668	الزيادة في الصندوق	1935	904
26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	180950	184000
26696	المبالغ المودعة اكتوبر 2005	16197	16196
26698	اجور لجان الكشف	3625
26699	حسابات تحت التسوية	-56169	2407
266991	حسابات تحت التسوية / الزياتن	6982
		849514	1072093
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	32988	22485
268	دائنو توزيع الارباح	16417	16415
		49405	38900
269	حسابات دائنة اخرى
2695	ارصدة وتعويضات المتوفين	1698254	898360
2696	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	32428	32484
2697	مبالغ غير مطالب بها	817
		1731499	930844
	مجموع الدائنين	3527443	2938551

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (9) - راس المال كما في 31 / 12 / 2011

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية / الف دينار	الاضافات / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
211	راس المال الاسمي والمصدر والمدفوع (100000000) سهام بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد	50000000	50000000

كشف رقم (10) - الاحتياطيات كما في 31 / 12 / 2011

رقم الدليل	نوع الاحتياطي	الرصيد في 31/12 الف دينار	الاضافات الف دينار	التنزيلات الف دينار	الرصيد في 31 / 12 الف دينار
212	احتياطي الزامي	596274	124764	721038
213	احتياطي عام	978	7248	8226
214	ارباح غير موزعة	2317213	2370509	4687722
	المجموع	2914465	2502521	5416986

كشف رقم (11) - الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 31 / 12 / 2011

السنة الحالية (الف دينار)	السنة السابقة (الف دينار)	خطابات الضمان المصدرة	292 / 192
10772024	3229607	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	2921 / 1921
34809	3073638	التزامات المرسلين لقاء خطابات الضمان	2922/1922
.....	2695	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان	2923/1923
1029712	964632	تنزل التأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
5222	تأمينات لقاء خطابات الضمان	25522
9771889	5341308		
89357	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية -اطلاع	2931/1931
610923	997807	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات الصادرة-موجلة	29311/19311
159585	159584	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات البسيطة	2933/1933
.....	28932	تنزل :- تأمينات الاعتمادات	2551
859865	1128459		
382	272	الحوالات الخارجية الصادرة	2965 / 1965
63926572	46628039	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	2983 / 1983
63926954	46628311	مجموع الالتزامات المتقابلة	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (12) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 /كانون الاول /2011

السنة السابقة/الف دينار	السنة الحالية/الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
.....	143162	ايرادات العمليات الاجنبية	441
13018	26568	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	4412
.....	6750	ايرادات بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	4413
		ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية من البنك المركزي	44132
		التسليفات والقروض الداخلية	442
2732157	418628	فوائد القروض الممنوحة	4421
.....	1158447	ارباح القروض التجارية	44211
.....	8036	ارباح فوائد قروض سيارات / FLAT	442111
.....	2231111	ارباح القروض الشخصية	44212
.....	1159	حساب الفوائد المنقطة للشركة العراقية لتمويل المشاريع	44215
1234536	1009538	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
393155	120164	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	44231
3213	4804	فوائد التسليف الشخصي	44246
91709	107870	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	44247
.....	18733	عمولة القروض التجارية	442472
.....	1400	عمولة منح قرض / قرض سيارات FLAT	4424731
.....	4056	عمولة سداد مبكر	442474
4454770	5083946	عمولة الحوالات	443
98674	16977	عمولة الحوالات الداخلية	4431
59	23066	عمولة الحوالات الخارجية	4432
98733	66665	عمولة الحوالات الخارجية - مراسل	44323
100257	106708	عمولات الحوالات والاعتمادات	444
.....	47564	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
.....	114943	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	4442
.....	731	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4443
.....	120069	فوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4444
279130	331746	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	4451
.....	15331	فوائد خطابات الضمان	4453

96096	111156
.....	36660
99
259608	21764
.....	4814626
65967	3025
.....	22969
.....	15
.....	242587
.....	5640
421770	5258442

6278	40683
.....	4
32808	41132
.....	6863
.....	36
39086	88718

5406794	11344678
---------	----------

عمولة مصرفية متنوعة	447
عمولة اصدار السفاتج	4471
عمولة تصديق الصكوك	44712
عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم	4473
عمولة التوسط في شراء وبيع النقد الأجنبي	44762
عمولات مباشرة	44765
عمولة ايداع نقدي	4479
عمولة مناقلة	44791
عمولة شيكات مرتجعة	44793
عمولات اخرى	44798
عمولات فروقات القطع	447982

مصروفات مستردة	448
مصروفات الاتصال المستردة	4482
مصروفات الاتصالات المستردة /سويقت	44821
مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
دفاتر صكوك	44851
عمولة مبيعات ومطبوعات /كشف حساب	44852

مجموع ايرادات العمليات المصرفية

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (13) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات الاستثمارات الداخلية	462
960395	823301	فوائد حوالات الخزينة	4621
.....	239637	ايراد مساهمة داخلية	4624
960395	1062938		
954013	407889	فوائد الاستثمار الليلي	4632
1914408	1470827	المجموع	

كشف رقم (14) - الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
3268	4847	ايراد خدمات متنوعة	437
41300	41563	اجار الموجودات الثابتة	438
158433	ايرادات سنوات سابقة	491
11493	ايرادات رأسمالية	493
214494	46410	المجموع	

كشف رقم (15) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
976812	1047634	فوائد التوفير	3421
330194	532725	فوائد الودائع الثابتة	3422
28586	18633	فوائد الاقتراض الداخلي	3423
1335592	1598992		
2715	عمولات مصرفية مدفوعة	343
-2373	100	فروقات تقييم العملات الاجنبية	344
.....	431464	فروقات اسعار العملات الاجنبية	3552
1335934	2030556	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (16) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الرواتب	31
		الاجور النقدية	312
872949	1458461	الرواتب والاجور	3121
18249	24642	اجور الاعمال الاضافية	3123
673201	1062054	مكافآت تشجيعية	3124
35607	46467	مخصصات مهنية وفنية	3125
78776	249357	مخصصات تعويضية	3126
294750	288299	مخصصات اخرى	3129
23300	58210	رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	3131
92616	154816	المساهمة في الضمان الاجتماعي	3151
316883	325761	التامين على العمال	3152
2178	2199	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	3161
2408509	3670266	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	32
61846	78392	الوقود والزيوت	322
222	232	ادوات احتياطية	323
19237	34409	لوازم ومهمات	3251
55749	122696	قرطاسية	3252
4393	80	تجهيزات العاملين	326
.....	1723	كساوي العاملين	3261
678	1344	المياه	3271
6443	86438	الكهرباء	3272
148568	325314	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
36340	23949	صيانة مباني ومنشآت	3312
18182	74644	صيانة الات ومعدات	3313
7608	5222	صيانة وسائط نقل وانتقال	3314
50	صيانة عدد وقوالب	3315
40610	212090	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	3316
102790	315905		
90990	108394	خدمات و ابحاث واستشارات	332

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (16) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		دعاية وطبع وضيافة	333
8410	10981	دعاية و اعلان	3331
118	712	نشر وطبع	3332
4188	21927	ضيافة	3333
	4095	مصاريف معارض	3334
12	احتفالات	3335
2938	4801	مؤتمرات وندوات	3336
		نقل وايقاد واتصال	334
187905	61693	نقل العاملين	3341
4417	3930	نقل السلع والبضائع	3342
121202	299266	السفر والايقاد	33432
221299	349218	اتصالات عامة	3344
		استنجار موجودات ثابتة	335
46194	132155	استنجار مباني ومنشات	3352
		مصروفات خدمية متنوعة	336
52306	60337	اشتراكات	3361
106467	77607	اقساط التامين	3362
27973	13168	مكافآت لغير العاملين	3363
30000	19520	خدمات قانونية	3365
30331	191855	خدمات مصرفية	3366
810	1443	اجور تدريب و دراسة	33672
15170	25765	اجور تدقيق الحسابات	3368
27263	29317	مصروفات خدمية اخرى	3369
290320	419012		
180783	1732089	مجموع المستلزمات الخدمية	
3637860	5727669	مجموع المصاريف الادارية	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (17) - المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
383	مصروفات تحويلية متنوعة		
3832	تعويضات وغرامات	17486	1898
3833	ديون مشطوبة	601317	884940
38331	ديون مشطوبة / جديدة	2124
3834	نفقات خدمية خاصة	275
		621202	886838
384	ضرائب ورسوم		
3845	ضرائب عقارية	500
3846	ضرائب ورسوم متنوعة	3266
38461	ضرائب ورسوم / دخل الموظفين المدفوعة	58874	43572
38462	ضرائب ورسوم / تجميع الفروقات	692990	131163
385	اعانات		
3851	اعانات للمنتسبين	4409	5231
3852	اعانات للغير	239
		4648	5231
	مجموع المصاريف التحويلية	1381480	1066804
391	مصروفات سنوات سابقة	382790	8347
3912	مصروفات سنوات سابقة عمليات مصرفية /دينار	12001	
	المجموع	1776271	1075151

كشف التدفق النقدي للسنوات الخمس المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	دينار
18	رصيد النقد في 1 / 1 / 2011	50688580
21	يضاف مصادر التمويل الزيادات في الاحتياطات	52503512
26	المصادر النقدية الاخرى الزيادة في الدائون	588892
25	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	24013822
	مجموع مصادر التمويل	<u>77106226</u>
	مجموع النقود المهينة نقد للأستخدام	127794806
	<u>تطرح الاستخدمات النقدية</u>	
11	الزيادة في الموجودات الثابتة	121997
14	الزيادة في الائتمان	14610492
15	الزيادة في الاستثمارات	4789468
16	الزيادة في المدينون	-1711471
		<u>17810486</u>
	رصيد النقد 31 / 12 / 2011	109984320

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

نسبة التحليل المالي للارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات
الخمس المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011

النسبة	الحساب
1,45%	النقود / الحسابات الجارية والودائع
72%	الحسابات الجارية والودائع / رأس المال المدفوع والاحتياطي
68%	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع
2%	صافي الربح قبل الضريبة وحصة العمل والضمان / رأس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة
2%	صافي الربح بعد الضريبة وحصة العمل والضمان الاجتماعي / رأس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة
2%	صافي الارباح غير الموزعة للسنة الحالية / رأس المال
1%	الفائض المتراكم / رأس المال
1%	متراكم احتياطي رأس المال / رأس المال

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2011

الف دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
	قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
5877250	أ - العمولات	
4415800	ب - رسم الخدمة المحاسب	
551244	ج - الايرادات الاخرى	
10844294		
	قيمة مستلزمات الانتاج	32
325314	أ - المستلزمات السلعية	
1732089	ب - المستلزمات الخدمية	33
.....	ج - عمولات مصرفية مدفوعه	343
2057403		
8786891	القيمة الاجمالية للمنتج (1 - 2)	
755630	ناقصاً : الرسوم والضرائب غير المباشرة	384
4648	زائداً : الاعانات	
8035909	القيمة المضافة الاجمالية بعد تكلفة عوامل الانتاج	

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2011

الف دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
3670266	تعويضات المشتغلين	31
1803	رواتب اجور	3261
3672069	تجهيزات العاملين	
422925	الاندثار السنوية	
3940915	فائض العمليات - الارباح	
8035909		

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف تكوين راس المال الثابت الاجمالي للسنة المنتهية في 2011/ 12 / 31

الف دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
	تكوين راس المال الثابت الاجمالي	
221804	اراضي	111
1035062	مباني	112
220361	آلات ومعدات	113
131669	وسائل نقل وانتقال	114
792	عدد وقوالب	115
792343	اثاث واجهزة مكاتب	116
109226	ديكورات وتركيبات وقواطع	1186
2511257	المجموع	

أ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 2011 / 12 / 31

الف دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
107870	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	44247
18733	عمولة القروض التجارية	442472
1400	عمولة منح قرض / قرض سيارات (FLAT)	4424731
4056	عمولة سداد مبكر	442474
16977	عمولة الحوالات الداخلية	4431
23066	عمولة الحوالات الخارجية	4432
66665	عمولة الحوالات الخارجية - مراسل	44323
47564	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
731	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4443
331746	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
5258442	عمولات مصرفية متنوعة	447
5877250	مجموع العمولات المقبوضة	

120164	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	44231
4804	فوائد التسليف الشخصي	44246
114943	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	4442
120069	فوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4444
15331	فوائد خطابات الضمان	4453
823301	فوائد حوالات الخزينة	4621
407889	فوائد الاستثمار الليلي	4632
6014792		
1598992	الفوائد المدفوعة الفوائد المصرفية المدفوعة	342
4415800	مجموع مكونات رسم الخدمة	

كشف بالأيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الاول /2011

الف دينار	التفاصيل	رقم الدليل
46409	أيراد النشاط الخدمي	43
176480	أيراد العملات الأجنبية	441
40687	مصروفات الاتصالات المستردة	4482
41132	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
6863	دفاتر صكوك	44851
36	عمولة مبيعات ومطبوعات / كشف حساب	44852
239637	ايراد مساهمة داخلية	4624
551244	المجموع	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في 2011 / 12 / 31

السنوات	2011	%	2010	%	2009	%	2008	%	2007	%
	الالف الدنانير		الالف الدنانير		الالف الدنانير		الالف الدنانير		الالف الدنانير	
17 / 18	109984320	60	50688585	47	52477333	56	42299335	60	39375727	77
النفود والذهب										
الاستثمارات 15	16335759	9	11546290	11	19732000	21	15319706	22	439313	1
الاتمان النقدي 14	51583916	27	36973425	34	18574055	20	10457000	15	7194895	14
11 . 16	6760521	4	3865569	8	3269522	3	2487732	3	4182516	8
الموجودات الاخرى										
مجموع الموجودات	184664516	100	103073869	100	94052910	100	70563773	100	51192451	100
راس المال 211	100000000	54	50000000	46	50000000	53	25000000	35	25000000	49
213 / 212	5416986	3	2913474	3	1766985	2	6080598	9	2945512	6
الاحتياطات										
حسابات 25	75720087	41	51706265	48	40308484	43	37519122	53	21816121	42
جارية وودائع										
المطلوبات الاخرى	3527443	2	2938551	3	1977441	2	1964053	3	1430818	3
مجموع المطلوبات	184664516	100	107558290	100	94052910	100	70563773	100	51192451	100

مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في 2011 / 12 / 31

السنوات	2011	%	2010	%	2009	%	2008	%	2007	%
	الالف الدنانير		الالف الدنانير		الالف الدنانير		الالف الدنانير		الالف الدنانير	
ايرادات العمليات المصرفية	11344678	88	5406794	72	2859580	43	2694376	32	2156183	29
ايرادات الاستثمار	1470827	11	1913410	25	3576769	54	5464414	66	5237954	70
ايرادات اخرى	46410	4	214494	3	167524	3	169372	2	46011	1
مجموع الايرادات	12861915	100	7534698	100	6603873	100	8328162	100	7440148	100
مصروفات العمليات المصرفية	2030556	21	1335934	21	1966703	33	1823032	38	1089708	20
رواتب واجور	3670266	42	2408509	40	2119059	36	1891969	39	2154374	38
مصروفات اخرى	4256599	37	2438524	39	1821550	31	1102277	23	2343807	42
مجموع المصروفات	9957421	100	6182967	100	5907312	100	4817278	100	5587889	100
الفائض موزع كما يلي	2904494	100	1352731	100	696561	100	3510884	100	1852259	100
ضريبة الدخل	409221	14	210054	16	115518	17	375798	11	267868	14
حصة دائرة التقاعد و الضمان										
احتياطي راس المال	2495273	86	1141504	84	29052	4	156754	4	42075	2

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2011

التفاصيل	الف دينار	الف دينار
الربح (الخسارة) بموجب حساب الارباح والخسائر تضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل		2904494
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية اعانات للمنتسبين	 4409
ضرائب ورسوم / دخل الموظفين المدفوعه تنزل ايرادات معفاة من الضريبة		58874
		2967777
ارباح المساهمات الداخلية		239637
الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل ضريبة الدخل 15% من الربح المعدل		2728140 409221
الربح بموجب حساب الارباح والخسائر اعلاه تنزل ضريبة الدخل		2904494 409221
صافي الربح بعد تنزيل الضريبة أحتياطي قانوني 5%		2495273 124764
أرباح غير موزعه 95%		2370509
المجموع المنقول الى كشف الاحتياطات		2495273