

التقرير السنوي الخامس عشر لنشاط المصرف للسنة من 1 / 1 / 2009 ولغاية 31 / 12 / 2009

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 / 2009

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

أ- تأسيس المصرف :-

أسس المصرف بموجب اجازة التأسيس المرقمة م . ش / 582 والمؤرخة في 2 / 1 / 1995 برأس مال قدره (400) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 28 / 3 / 1995 على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الاهلي للاستثمار والتمويل الزراعي) ، وفي 8 / 4 / 1995 باشر المصرف مزاوله 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 المؤلفة التعديل المذكور باجتماعها السنوي الذي عقد بتاريخ 21 / 10 / 1998 .

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 إطار السياسة العامة للدولة .

ولغرض تنفيذ الاهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ، اتخذت هيئتم الموقرة قراراً بتاريخ 16/11/1999 بزيادة رأس المال من (400) مليون دينار الى (600) مليون دينار ، وأصبح القرار ساري المفعول اعتباراً من تاريخ 8 / 3 / 2000 .

ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف النواعه فقد اتخذت هيئتم الموقرة قراراً بتاريخ 19 / 5 / 2001 لزيادة رأس 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 هيئتم الموقرة قراراً بتاريخ 30 / 8 / 2003 بزيادة رأس 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 هيئتم العامة الموقرة قراراً بتاريخ 28 / 3 / 2004 بزيادة رأس 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 تسجيل الشركات بكتابه المرقم 33595 في 12 / 10 / 2005 على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (25) مليار دينار وبشراكه بنك الأردن .

وفي تاريخ 20 / 11 / 2009 تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح (50) مليار دينار عراقي .

ب - رأس مال المصرف :-

رأس مال المصرف المسجل والمدفوع كما في 31 / 12 / 2009 بلغ (50) مليار دينار اما احتياطي رأس المال فقد بلغ (538.899) مليون دينار.

ج - حصة مساهمة المصرف في الشركات :-

شارك المصرف في عضوية مجلس ادارة شركة الكفالات العراقية ونسبة محدودة من رأس مالها تبلغ (7,12) % وبمبلغ (498) 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 . (68730) دينار أردني	2009/12/1 ومدته سنة واحدة فقط .	شركة سهم للتأمين
2	عقد تأمين على حياة العاملين . (82154) دينار أردني	2009/12/1 ولمدة سنة واحدة .	شركة سهم للتأمين
3	عقد صيانة حاسبات وطابعات الإدارة العامة والفرع الرئيسي . (50 الف دينار) سنويا" عن كل طابعة و كل حاسبة .	2009/7/1 ومدته ستة أشهر فقط .	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
4	عقد صيانة حاسبات وطابعات فروع الموصل وراغبة خاتون وعلوي جميلة . (50) ألف دينار سنويا" عن كل طابعة وكل حاسبة .	2009/7/1 ومدته ستة أشهر فقط .	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
5	عقد صيانة النظام المصرفي لفرعي الموصل وراغبة خاتون . (1450000) دينار	2009/7/1 ومدته ستة أشهر فقط .	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
6	عقد صيانة النظام المصرفي للفرع الرئيسي وقسم الائتمان والأموال المالية . (3000000) دينار .	2009/7/1 ومدته ستة أشهر فقط .	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
7	عقد صيانة النظام المصرفي لفرع علوي جميلة . (1440000) دينار سنويا"	2009/7/1 ومدته ستة أشهر فقط .	السيد صباح عبد القادر محمود المختار
8	عقد إيجار بناية فرع راغبة خاتون . (10000000) دينار سنويا"	2009/6/24 ومدته سنة واحدة فقط .	السيد صباح عثمان وهبي
9	عقد تعهد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي . (1850000) دينار شهريا	2009/6/1 ومدته سنة واحدة فقط .	السيد علاء حسين علي
10	عقد إيجار الطابق الثالث لبنانية المصرف . (35000) دولار امريكي او ما يقابله بالدينار	2009/1/1 ومدته سنة واحدة فقط .	المؤسسة العربية المصرفية
11	عقد صيانة وتشغيل أجهزة التكييف المركزي . (1000000) دينار شهريا"	2009/5/1 ومدته سنة ويجدد تلقائياً .	السيد باسم عبد الرزاق المركزي
12	عقد صيانة المصعد . (140000) دينار شهريا	2009/4/16 ومدته سنة واحدة ويجدد تلقائياً .	السيد وليد نوح علي
13	عقد تشغيل وصيانة مولدتين . (750000) دينار شهريا"	2009/3/1 ومدته سنة واحدة ويجدد تلقائياً .	السيد عمر باسم عبد الرزاق المركزي

العقد	المبلغ	تاريخ العقد ومدته	الجهة التي أبرم المصرف معها العقد
14	(100000) دينار شهريا	2009/5/15 لغاية 2010/5/15	السيد فارس احمد موسى
15	نسبة مئوية من المبالغ المنقولة ، على ان لا تقل عن (350) ألف دينار للدفعة داخل محافظة بغداد و (750) ألف دينار خارجها .	2009 / 4 / 28 ونهاية 2009/12/31 .	الشركة العراقية لخدمات النقل
16	300000 دينار شهريا	2009 / 5 / 6 ، لمدة سنة واحدة .	السيد صفاء اسماعيل معطل
17	أجور الخدمات التي تقدم بموجب العقد من جانب البنك المركزي العراقي، يحددها الأخير لاحقاً .	2009 / 6 / 3 ، مدته سنة واحدة .	البنك المركزي العراقي
18	24 مليون دينار سنوياً	2008 / 12 / 3 ، ومدته سنتين ابتداءً " من 1 / 1 / 2009 .	السيد شاكر عبد الرزاق عباس بهرة
19	12000000 دينار سنوياً	2009/10/1 لمدة (5) سنوات	السيد ضياء احمد رشيد العبيري

ب - الأرباح :

بلغ إجمالي الأرباح للسنة المالية 2009 (696,5) مليون دينار وذلك بعد أن قام المصرف بتطبيق اللانحة الإرشادية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث أبقى المصرف مخصص الديون المشكوك فيها على حاله (1.707) مليار دينار بالرغم من انخفاض الديون وذلك انطلاقاً من مبدأ الحيطة والحذر ، كذلك بغرض سبب انخفاض ارباح المصرف الى عدة اسباب منها :-

- 1 - اتبع المصرف سياسة تحفظية في سياسات الائتمان خلال الاشهر التسعة الاولى من السنة موضوع التقرير بسبب الأزمة المالية التي عصفت بالمصارف العالمية وحفاظاً على موجودات المصرف وودائع الزبائن تم اتباع السياسة التحفظية من قبل مجلس ادارة المصرف .
- 2 - لم يستفد المصرف من زيادة رأس ماله من (25) مليار الى (50) مليار كون المصرف أنهى اجراءات الزيادة في 2009/ 11/20 بعد ان حصلت موافقة البنك المركزي على ذلك وما رافقه من موعقات .
- 3 - قام المصرف بتسديد حوالي (565) مليون دينار الى دائرة ضريبة الشركات ، حيث لم تُعترف دائرة الضريبة بالخسارة التي لحقت بالمصرف عام 2006 ، وكذلك عدم اعترافها بالاعفاء الضريبي لابرادات حوالات الخزينة ، حيث أخضعت هذه الإيرادات الى الضريبة ، مما أدى بالمصرف الى دفع هذه المبالغ .

ج- رأس المال والأحتياطيات (حقوق المساهمين) بتاريخ 2009/12/31 كما مبين أدناه :-

سنة 2009 (آلاف)	سنة 2008 (آلاف)	
50000000	25000000	رأس المال
538899	509847	أحتياطي رأس المال
1227108	5569773	أرباح مدورة غير موزعة
978	978	أرباح رأسمالية
		أحتياطي عام
51766985	31080598	مجموع حقوق المساهمين

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

ثالثاً :- أعضاء مجلس الإدارة :

1- أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة والأسمه التي يمتلكونها كما في 2009/12/31

ت	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	السيد طلال فخر الفيصل / رئيس المجلس	15204262
2	السيد سالم احمد رشيد الجراح	101040
3	السيد محمد عبد الله محمد	3104991
4	السيد سردار مرزا محمود	120000
5	السيد نافع الياس عبو	854715
6	السيد مجيد علي حسين السعد	8300000
7	بنك المال الأردني	36204497801

2- المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة كأجور ومكافآت الخ اتخذت حينئذ العامة الموقرة قرار في اجتماعها الذي عقد في 4 / 5 / 2009 بمكافأة السيد رئيس واعضاء مجلس ادارة المصرف بمبلغ (6000000) ستة ملايين دينار لكل واحد منهم عن الخدمات التي قدموها خلال عام 2008 ، وتم صرف هذه المكافآت بنسبة عدد الجلسات التي حضرها كل واحد منهم ، باستثناء السيد رئيس المجلس حيث اعتذر عن استلام المكافأة وتم اعادتها الى المصرف ، علماً بأن عدد الجلسات التي عقدها المجلس خلال عام 2009 بلغت (5) جلسة .

رابعاً :- النشاطات والتوسعات

ان مجلس الإدارة يسعى الى التوسع بفتح فروع جديدة بعد اجراء مسح ميداني واعداد دراسة جدوى اقتصادية لهذا الغرض ومن ضمن الخطة فتح فروع في اقليم كردستان ومحافظه البصرة والتجف الاشراف ، وقد تم افتتاح فرع في محافظة كربلاء ببلد اعماله في 20/ 5/ 2009 .

- الودائع :

ارتفع حجم الودائع خلال سنة 2009 بنسبة 7.43 % نتيجة لجهود الادارة عن حجم الودائع خلال عام 2008 .

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 2008 و 2009 :-

نوع الوديعة	النسبة المئوية	سنة 2009 (مليون)	سنة 2008 (مليون)
حسابات جارية	22.8%	7044	9135
حسابات التوفير	49.66%	18282	12315
ودائع ثابتة	5.11%	7665	8078
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب (حسابات المقيمين بالعملة الاجنبية معادله بالدينار)	11.8%	4732	5368
حسابات ذات طبيعة جارية (كالمسفاتح والصكوك المصدقة وتأمينات مستلمة)	8.4%	2585	2623
المجموع		40308	37519

3- التسهيلات المصرفية بأنواعها :

أزداد حجم التسهيلات الائتمانية النقدية التي منحت لمختلف القطاعات الاقتصادية خلال السنة موضوع التقرير بنسبة (74.8) % عن السنة السابقة.

أدناه تفاصيل التسهيلات المصرفية الممنوحة مقارنة مع السنة السابقة

نوع الائتمان	سنة 2009 / مليون دينار	سنة 2008 / مليون دينار
الكمبيالات والحوالات المخصصة	1885	1026
القروض	12532	6125
المكشوف	3866	3306
المجموع	18283	10457

4- أدناه التوزيع القطاعي للاستثمار المستخدم لغاية 2009/12/31 ولجميع الفروع :

القطاع	القروض (مليون)	الخصم (مليون)	المكتوف (مليون)	المجموع	النسبة %
زراعي	100	15	165	280	1.53 %
صناعي	161	30	2450	2641	14.45 %
تجاري	11841	1840	1251	14932	81.67 %
خدمي	430	-	-	430	2.35 %
المجموع	12532	1885	3866	18283	100 %
النسبة	68.5 %	10.3 %	21.2 %		100 %

أما فيما يخص الائتمان التعهدي فقد بلغ رصيد خطابات الضمان المستعملة كما في 2009/12/31 مبلغ وقدره (8.289) مليون دينار، في حين كان المبلغ المستعمل بتاريخ 2008/12/31 (8,810) مليون دينار ، كذلك بلغ حجم الاعتمادات المفتوحة 3.280 مليون دينار .

5- الفوائد والعمولات :

حقق المصرف فوائد وعمولات مقبوضة خلال سنة 2009 بلغت (6,406) مليار دينار وكما مبين أدناه :-

الحساب	سنة 2009 (مليون دينار)	سنة 2008 (مليون دينار)
الفوائد المقبوضة	5444	7390
العمولات المقبوضة	962	720
المجموع	6406	8110

6- المصروفات الرئيسية والأندثار :-

ازدادت المصروفات الرئيسية للسنة موضوع التقرير عن السنة 2008 إذ بلغت نسبة الزيادة (11.3%) وذلك بسبب الزيادة الحاصلة في رواتب الموظفين والمستلزمات السلعية والخدمية وفي أدناه جدول تفصيلي للمصروفات المذكورة :-

الحساب	سنة 2009 / مليون دينار	سنة 2008 / مليون دينار
الرواتب والأجور والمكافآت	1752	1440
مستلزمات سلعية	123	94
مستلزمات خدمية	804	822
الأندثار	107	91
مصروفات العمليات المصرفية	1966	1822
المجموع	4752	4269

خامسا: الرواتب والأجور والمكافآت

1- بلغ مجموع الرواتب والأجور والمكافآت المنقوعة للعاملين في المصرف خلال سنة 2009 بلغ (1,752) مليون دينار.

2- أدناه أسماء وعاوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين نقضوا أعلى دخل خلال السنة عدا المدير المفوض

الاسم	عنوان الوظيفة
أحمد زكي بونس	نائب المدير المفوض
طارق نوري الدركزلي	مدير الفروع والتجزئة
سعد جواد كاتلم	مدير المقاصف
مالك محمد صادق علي	مدير القانونيه
أمل علي الشاطفي	مستشارة الائتمان

3- عدد العاملين موزعين حسب فئات مدخولاتهم المالية السنوية :

عدد العاملين	المدخولات السنوية
_____	لغاية 50000
_____	من 50001- 200000
198	أكثر من 200000

سادساً :- حجم الأستثمارات والصادرات : لا يوجد

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

ثامناً :- السواسة المحاسبية :
استمر المصرف بالتابع نفس السواسة المحاسبية التي اتبعت في السنوات السابقة .

تاسعاً :- معلومات وأيضاحات أساسية أخرى .

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

الاسم	عدد الاسهم	النسبة من رأس المال
زيد فزاد عبدالله	2922236044	5.8 %
بنك المال الأردني	36204497801	72.4 %

2- الدعاوى : لا توجد

3- ادارة محفظة الاوراق المالية :

زاد محفظة محفظة الاستثمارية خلال عام 2009 من (1.121) مليار دينار الى (2.085) مليار دينار وكما موضح في الجدول أدناه

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة/دينار	القيمة السوقية/دينار	القيمة - الكلفة
المنصور الدوائية	1603817	2165104	4169924	2004820
الفلوجة للمواد الانشائية	94184	662712	471862	(190850)
الاصباغ الحديثة	4273675	25175489	12607341	(12568148)
العاب الرصافة	1437325	30469505	11139269	(19330236)
الدرجات والأتليب	14391446	59586624	43462167	(16124457)
المشروبات الغازية الشمالية	2664333	4018671	2611046	(1407625)
شركة العراقية للتقانات المصرفية	498275000	400000000	498275000	98275000
شركة واحة النخيل للوساطة	1000000000	1000000000	1000000000	0
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	30000000	30000000	30000000	0
مصرف الشرق الأوسط	92976189	158550744	177584521	19033777
المصرف التجاري	100101661	143697058	155157575	11460517
مصرف الاستثمار	33600000	34283000	40992000	6709000
مصرف بغداد	60714286	121353912	116571429	(4782483)
فندق بابل	2996975	45319589	106542461	61222872
شركة الاموال لتقدمات الصيرفة الالكترونية	30000000	30000000	30000000	0
المجموع	1873128891	2085282408	2229584595	(144302187)

4- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في 2009/12/31 (197 %) وتعتبر النسبة المذكورة عالية علماً بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي هي (15 %) وبموجب قانون المتصارف رقم (94) وبموجب مقررات بازل هي (8 %) .

5- بلغت خسائر شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية المدورة (5.9) مليون دينار ، علماً بأن المصرف يساهم 100% من رأس مالها ، وهي شركة مملوكة للمصرف .

6- مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية :
بلغ مجموع معاملات البيع والشراء (1005) معاملة وحقق المكتب ارباح صافية بلغت (93) مليون دينار .

7- قسم الرقابة الداخلية :
القسم يعمل بشكل جيد ويرفع تقارير دورية الى مجلس الادارة .

8- تحديث أسعار العمليات المصرفية : قام المصرف بتعديل جدول أسعار العمليات المصرفية ليتوافق مع أسعار العمليات المصرفية التي تستوفئها بعض المصارف وبما يحقق ربح مقبول ومتوخين في نفس الوقت كسب الزبائن .

9- الأبحاث والتطوير : يقوم السادة المستشارين والبعض من الكادر المتقدم الكفاء بدراسة واقع العمليات المصرفية والتعليمات الخاصة بها وتطويرها ، وقد قام المصرف بتطوير النظام البنكي من خلال شراء نظام (ICBS) وهو نظام إلكتروني متطور من شركة الاستشارات البنائية وشركة الرحمانية لتطوير المنظمة وقد بدء تشغيل النظام في شهر شباط 2010 .

10- المبالغ التي أنفقت لأغراض الدعاية والضيافة والسفر والتبرعات :

سنة 2008 (الآلاف الدنانير)	سنة 2009 (الآلاف الدنانير)	أوجه الصرف
1.331	9.720	دعاية وإعلان
1.856	4.249	ضيافة
31.5	69.8	سفر وإياد
0.150	----	تبرعات
34.837	83.769	المجموع

11- أن إدارة المصرف تأمل في زيادة الكادر الكفاء 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 .

12- التخصيصات :

أ) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها : تنفيذًا لتعليمات البنك المركزي العراقي قام المصرف بالأبقاء على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (1.707) مليون دينار ، هذا وأن إدارة المصرف تبذل الجهود لتحصيل الديون المتعثرة .

ب) مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع بلغ رصيد المخصص لغاية 2009/12/31 مبلغ قدره (552) مليون دينار .

13 - أرباح وخسائر الفروع :

إنطلاقاً من مبدأ الألتصاح والشفافية ندرج لكم أدناه جدول بأرباح وخسائر الإدارة العامة والفروع خلال عام 2009 .

اسم الفرع	الأرباح والخسائر (آلاف الدنانير)
الإدارة العامة	(287629) / خسارة
الفرع الرئيسي	1350986 / ربح
فرع راقية خاتون	(171419) / خسارة
فرع الموصل	(161784) / خسارة
فرع علاوي جميلة	(67326) / خسارة
فرع كربلاء	(59296) / خسارة
مكتب الصيرفة	93031 / ربح
المجموع	696563 / ربح

14- نسب مهمة ذات دلالة لأيضاح الأوضاع المالية للمصرف :

$$\text{أ) نسبة الاحتياطي} = \frac{\text{النقد}}{\text{أجمالي الودائع}} = \frac{52477343}{40308484} = 130.1\%$$

$$\text{ب) التوازن في استخدام الموارد المتاحة} = \frac{\text{الأثمان النقدى}}{\text{أجمالي الودائع}} = \frac{18574055}{40308484} = 46\%$$

$$\text{ج) نسبة السيولة} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} \times 100 = \frac{90968458}{42285925} \times 100 = 215\%$$

15- تم احتساب الأندثرات للسنة 2009 بنفس الأسس والنسب التي أحتسبت في السنوات السابقة على أساس القسط الثابت بنسبة (20%) من قيمة الموجودات الثابتة عدا المباني نسبتها (5%) حيث بلغ مجموع الأندثرات (107) مليون دينار .

طلال فخر الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

نافع النحاس
المدير المفوض



// العدد

التاريخ // ١٤ / ٧ / ٢٠١٠

تقرير مراقب الحسابات عن الميزانية العامة والحسابات الختامية لسنة 2009إلى /السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي /ش م خ المحترمون

المقدمة :

لما بفحص الميزانية العامة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما في 31 كانون الأول/2009 وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) إلى (17) والاستيضاحات المرفقة بها . إن البيانات المقدمة لناهي من مسؤولية إدارة المصرف . وإن مسؤوليتنا هي أداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به. يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وأصولية . وهي متفقة مع البيانات المبينة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية . لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط والتجزئة التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2009 والإفصاح عنها . كما يشمل تقسيماً للمبادئ المحاسبية والتفديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف وتقييمها للعرض الإجمالي للبيانات المالية واعتقادنا بأن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبدیه.

ولدينا والايضاحات التالية :-

1. بلغ معيار كفاية رأس المال(197%) وهي أعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.

2. تم زيادة رأس المال بمقدار (25) مليار دينار ليصبح (50) مليار دينار. وتم ذلك بموافقة مسجل الشركات بكتابه المؤرخ في 17 آب 2009.

3. تم الإبقاء على مخصص مخاطر الائتمان البالغ (1707038)الف دينار طبقاً للاحة الاسترشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي. علماً انه لم يتم تطبيق اللاحة الارشادية بخصوص الحسابات الجارية المنبينة .

4. قام المصرف باتخاذ اجراءات لمنع غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب في حددها الانني.

5. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال وكانت حسب متطلبات البنك المركزي وفي حددها الانني.

ADEL M. AL- HASSON

CRTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT
F. A. I. C. P. A.

عادل محمد الحسون

محاسب قانوني و مراقب حسابات
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

6. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف وكانت اجراءات الرقابة تتسجم مع متطلبات العمل المصرفي ونرى من الضرورة ايلاء عناية اكبر من قبل ادارة المصرف لما يرد في هذه التقارير .
7. مع انه جرى تعيين مدير لوحدة ادارة المخاطر .. الا انه لا يوجد قسم متخصص لأداء هذه المهمة الحيوية للمصرف ، ولا توجد سياسة واضحة لأدائها وخطة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها .
8. لم ترد البنا تلييدات ارسدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير .

الرأي :

ومع الأخذ بنظر الاعتبار ما أوردناه من ملاحظات ، ففي رأينا أن البيانات المالية المشار إليها في أعلاه تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31 /كانون الأول /2009 ونتيجة نشاطه وكشف التدفقات في النقدية في ذلك التاريخ .

المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون



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

- استنادا إلى موافقة الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2008/5/1 بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات بنهائى على ماورد في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 1595/3/9 والمؤرخ في 2004/8/16 ، بسرنا أن تعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في 2009/12/31 والتقريب السنوي للمصرف الأهلي العراقي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب السيد مراقب الحسابات السيد عادل الحصون طيلة عمله في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين وإداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات ، وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً 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 والمخزنية والتقديرية والتي تمت بشكل سليم وإن نتائج الجرد مطابقة للمجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبع في السنة السابقة .
 - 3- إن التقرير السنوي ومائتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة مسيرة المصرف المالية لسنة موضوع التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
 - 4- إن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مظهره السجلات وإلها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول وإنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2009/12/31 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .
- واستناداً إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة على الإجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية ، كما إننا راجعنا تقارير مراقبي الحسابات حول كشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي ، وتاكداً من إن المصرف قام بتطبيق اللائحة الأرشادية للبنك المركزي العراقي .
- وقد قمنا بدورنا بمراجعة كشوفات الحوالات الداخلية والخارجية وخطابات الضمان التي نفذت خلال عام 2009 وموضوع التقرير وبما يضمن سلامة هذه العمليات المصرفية .
- وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهميهِ .

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
مجيد عيسى السعد
عضو مجلس الإدارة

مجيد عيسى السعد

المصرف الاقليمي العراقي ش . م . خ
الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول / 2009

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
	1	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
1	18	الثقود في (الصندوق والمصارف)	52477343	42299335
2	15	الاستثمارات	19732000	15319706
			72209343	57619041
	14	الائتمان النقدي		
3	144	الاوراق التجارية المخصصة والمبتاعة	2175307	1026725
4	14	القروض والتسليفات	16398748	9430275
			18574055	10457000
	16	المدينون	191347	269102
		مجموع الموجودات المتداولة	90974745	68345143
6	11	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار ر)	3078165	2218630
			94052910	70563773
		مجموع الموجودات		
		الحسابات المتقابلة		
	19	التزامات العملاء لقاء العمليات	4116659	5242160
		المصرفية (بعد تنزيل التامينات لها مقابل)		
		المجموع	98169569	75805933

المصرف الاطلي العراقي ش . م . خ

الميزانية العامة كما في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
	2	المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
7	25	حسابات جارية وودائع	40308484	37519122
8	26,22	الدائنون	1972456	1964053
		مجموع المطلوبات المتداولة	42280940	39483175
		المطلوبات الثابتة		
9	211	راس المال المدفوع	50000000	25000000
10	214 , 213 , 212	الاحتياطيات	1771970	6080598
		مجموع المطلوبات الثابتة	51771970	31080598
		مجموع المطلوبات	94052910	70563773
		الحسابات المتقابلة		
11	29	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات)	4116659	5242160
			98169569	75805933

المدير المفوض
ناجع الياس

والمخرج في ١٢/١٢/٢٠٠٩
خضوعاً لتقريرنا المرقم ١

عن الامور المالية
اسعد محمد سعيد

ع / 18378
23/ 3 / 1988

رئيس مجلس الإدارة
طلال فخر الفيصلي

المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون



المصرف الاهلي العراقي ش. م . خ
حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشوف
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
2694376	2892818	ايرادات العمليات المصرفية	44	12
5464414	3576769	ايرادات الاستثمار	46	13
8158790	6469587			
		<u>ينزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
1823032	1999941	مصروفات العمليات المصرفية	34	15
91647	107344	الاندثار	37	6
2809299	3047354	المصروفات الادارية	33,32,31	16
4723978	5154639			
3434812	1314948	فائض العمليات الجارية		
169372	167524	تضاف : ايرادات التحويلية والاخرى	49, 43	14
93300	-785911	تنزل : المصروفات التحويلية والاخرى	39-38	17
3510884	696561	<u>العجز / الفائض : موزع كما مبين ادناه</u>		
		<u>التوزيع</u>		
156754	29301	احتياطي قانوني	212	
375798	110533	مخصص ضريبة الدخل	224	
2978332	556727	الارباح غير الموزعة		10
.....	العجز	216	
3510884	696561	المجموع		

المصرف الاهلي العراقي ش . م . ع

كشف رقم (1) - النفود كما في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
181	تقديرة في الصندوق	2077802	1803387
183	تقديرة لدى المصارف المحلية	48075695	40669800
	ارصدة مدينة	-30861	-1181558
	ارصدة دائنة	48044834	39488242
186	اوراق تقديرة بالعملة الاجنبية	1292589	714407
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	1062118	293299
	مجموع النفود	52477343	42299335

ملاحظة : سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي (1183) دينار لكل دولار وهو السعر المعن من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية .

كشف رقم (2) - الاستثمارات كما في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
152	استثمارات مالية طويلة الاجل / قطاع خاص	1060000	100000
153	استثمارات مالية قصيرة الاجل	17646717	14303367
1531	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	85425	85425
1535	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	939858	936257
1536	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص	18672000	15325049
	مجموع كلفة الاستثمارات	19732000	15425049
2251	مخصص ديوط قيمة الاستثمارات	-105343
		19732000	15319706

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (3) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
1441	الكمبيالات المخصومة	1884638	1026725
1445	حوالات داخلية مبتاعة	290669	
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	2175307	1026725

كشف رقم (4) - القروض والتسليفات كما في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
141	قروض طويلة الاجل / افراد	1147120	
142	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
1426	قروض قصيرة الاجل / شركات	50000	
1427	قروض قصيرة الاجل / افراد	11331009	6125311
	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	4125	
	حسابات جارية مدينة	11385134	6125311
1436	حسابات جارية مدينة / شركات	154426	142960
1437	حسابات جارية مدينة / افراد	3712068	3162004
		3866494	3304964
	مجموع القروض والتسليفات	16398748	9430275

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (5) - المدينون كما في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
163	حسابات مدينة متبادلة	891
166	حسابات مدينة متنوعة		
1661	تامينات لدى الغير	117759	5247
1662	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	774024	903174
1663	مصاريف مدفوعة مقدما	267410	245281
1666	نفقات قضائية	1632	1632
		1160825	1155334
1671	سلف لاغراض النشاط	15199	21224
1672	سلف المنتسبين	56732	44953
169	حسابات مدينة اخرى		
1 / 1691	مدينو ديون متأخرة التسديد	617469	610282
2 / 1691	كيميالات متأخرة التسديد	447969	509811
3 / 1691	الديون الأخرى متأخرة التسديد	48061	43318
1693	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	104202	110952
		1217701	1274363
	مجموع المدينون	2450457	2496765
	يتركب :		
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-1707038	1707038
2257	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	-552072	520625
		-2259110	2227663
	صافي المدينون	191347	269102

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (6) - الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في 31 / 12 / 2009

الموجودات الثابتة رقم الدليل	المجموع الف دينار 1	اراضي الف دينار 111	مباني الف دينار 112	الات ومعدات الف دينار 113	وسائل نقل الف دينار 114	عدد وقوالب الف دينار 115	اثاث ومكاتب الف دينار 116	نفقات ايرادية الف دينار 118	دفعات مقدمة الف دينار 1291
الكلفة 2009/ 1 / 1 الاضافات خلال السنة	2845202	221804	589476	107267	59882	618	440048	11747	1414360
يطرح المشطوبات الميع	966879	39753	49	93027	115386	718664
الكلفة 12/31/2009	-38184	-26540	-11644
نسبة الاندثار	3773897	221804	589476	147020	59882	667	506535	115489	2133024
المخصص 1/1/2008	5%	20%	20%	20%	20%	20%
اندثارات للسنة الحالية	626572	77964	29485	315	362097	11644
تطرح اندثار المشطوب	107344	18973	9973	77	37203	-11644
رصيد الاندثارات 31/21/2008	-38184	-26540
القيمة الدفترية	695732	186185	96937	39458	392	372760	115489
صافي الموجودات	945141	221804	403291	50083	20424	275	133775	115489	2133024
	3078165	221804	403291	50083	20424	275	133775	115489	2133024

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (7) - حسابات جارية وودائع كما في 31 كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
251	حسابات جارية دائنة وودائع		
2513	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	893772	831122
2516	حسابات جارية دائنة / شركات	1068864	1023028
2517	حسابات جارية دائنة / افراد	4580793	6259503
25191	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	501457	1021532
		7044886	9135185
25211	حسابات التوفير بالدينار	16769451	11931337
25212	حسابات التوفير بالدولار	1512637	384310
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
25316	الودائع الثابتة وبنادر القطاع الخاص	2010300	260000
25317	الودائع الثابتة / افراد	5655618	7818573
25342	حسابات المقيمين بالعملات الاجنبية	4732100	5368690
25441	رواتب واجور العاملين في المنظمات الدولية	-2748	-1721
		12395270	13445542
255	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية		
25512	تأمينات لقاء الاعتمادات / بالدولار	477800	70900
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان	1370260	2097365
		1848060	2168265
256	الحوالات والصكوك الداخلية		
2562	السفاح المسحوبة على المصرف	676443	409489
2563	الصكوك المسحوبة على المصرف	20907	15433
		697350	424922
2571	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف / دولار	14310	14459
2572	حوالات خارجية مبيعة / دولار	26520	15102
	مجموع حسابات جارية وودائع	40308484	37519122

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . ع

كشف رقم (8) - الدائون كما في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
2241	مخصص الضرائب	110533	643667
2613	دائون / قطاع مائي	157967	
2616	دائون / قطاع خاص / شركات	49	
2617	دائون / قطاع خاص / افراد	9195	3317
2618	دائون / عالم خارجي	363	
		167574	
263	حسابات دائنة متبادلة	12314	
266	حسابات دائنة متنوعة		
2661	تأمينات مستحقة	2313	2423
2662	ايرادات مستحقة مقدما	355329	45597
2663	قوائد مستحقة	284708	262577
26635	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	13483	7000
2664	رواتب واجور مستحقة	92	-
2668	الزيادة في الصندوق	641	628
26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	71000	114200
26696	ايداعات الاكثاب في اسهم الشركات	16196	16196
26699	حسابات تحت التسمية	1783	964
		745545	449585
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	16957	13922
268	دائون توزيع الارباح	16417	16434
		33374	30356
269	حسابات دائنة اخرى		
2695	ارصدة وتعيضات المتولين	875810	809822
2696	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	27306	27306
		903116	837128
	مجموع الدائنين	1972456	1964053

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (9) - راس المال كما في 31 / 12 / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
211	راس المال الاسمي والمصدر والمنفوع (50000000) سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد	50000000	25000000

كشف رقم (10) - الاحتياطات كما في 31 / 12 / 2009

رقم الدليل	نوع الاحتياطي	الرصيد في 31/12 دينار	الاضافات الف دينار	التزيمات الف دينار	الرصيد في 31/12 الف دينار
212	احتياطي الزامي	509847	29301		539148
213	احتياطي عام	978			978
214	ارباح غير موزعة	5569773	556727	4894656	1231844
	المجموع	6080598	586028	4894656	1771970

كشف رقم (11) - الالتزامات المتقابلة لغاء العمليات المصرفية كما في 31 / 12 / 2009 الف دينار

	خطابات الضمان المصدرة	292 / 192
4166817	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	2921 / 1921
4047243	التزامات المراسلين لغاء خطابات الضمان	2922/1922
74874	التزامات العملاء لغاء خطابات الضمان	2923/1923
-1370260	تنزل التأمينات لغاء خطابات الضمان	2552
6918674		
2336603	التزامات الزبائن لغاء الاعتمادات الصادرة	29311/19311
943212	التزامات المراسلين لغاء الاعتمادات الصادرة	29312/19312
-477800	تنزل - تأمينات الاعتمادات	2551
2802015		
4116659		
273	الجوالات الخارجية الصادرة	29653 / 19653
23984890	الرهونات لغاء التسهيلات المصرفية	1983 / 1983
33705852	مجموع الالتزامات المتقابلة	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . ع

كشف رقم (12) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 /كانون الاول /2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية/الف دينار	السنة السابقة/الف دينار
441	ايرادات العمليات الاجنبية		
4412	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	17577	24680
4413	ايراد تقييم وتبادل العملة الاجنبية	33238	24680
442	التسليفات والقروض الداخلية		
4421	فوائد القروض الممنوحة	1111869	1176034
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	498581	606427
44231	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	255806	139583
44233	عمولة السندات برسم التحصيل	21	
44246	فوائد التسليف الشخصي	3005	5294
44247	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	48992	114667
		1918274	2042005
443	عمولة الحوالات		
4431	عمولة الحوالات الداخلية	6000	918
4432	عمولة الحوالات الخارجية	18	918
		6018	
444	عمولات الحوالات والاعتمادات	152831	221953
4451	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	308693	254227
447	عمولة مصرفية متنوعة		
4471	عمولة اصدار السلفاح واعتماد الصكوك	67788	85098
4473	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم	40	4662
4476	عمولة التوسط في شراء وبيع النقد الاجنبي	97036	25295
4479	عمولات مصرفية اخرى	251320	13477
		416184	128532
448	مصرفقات مستردة		
4482	مصرفقات الاتصال المستردة	3277	1042
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	36726	21019
		40003	22061
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	2892818	2694376

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (13) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
462	ايرادات الاستثمارات الداخلية	2207322	1524491
4621	فوائد حوالات الخزينة	598493	3769596
46221	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	1583	1720
46241	ايراد مساهمة داخلية	2807398	5295807
46321	فوائد الاستثمار الليلي	769371	168607
	المجموع	3576769	5464414

كشف رقم (14) - الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
437	ايراد خدمات متنوعة	648	
4381	اجار الموجودات الثابتة	40950	30834
491	ايرادات سنوات سابقة	125326	135470
493	ايرادات رأسمالية	600	3068
	المجموع	167524	169372

كشف رقم (15) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	879557	771275
3421	فوائد التوفير	1088713	689233
3422	فوائد الودائع الثابتة	10819	
3423	فوائد الاقتراض الداخلي	20852
34241	فوائد الحسابات الجارية المكشوفة	1999941	1460508
343	عمولات مصرفية مدفوعة	930
344	فروقات تقييم العمولات الاجنبية	339016
3451	هبوط قيمة الاستثمارات	22578
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	1999941	1823032

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (16) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الرواتب	31
		الاجور النقدية	312
593655	740274	الرواتب والاجور	3121
6319	14823	اجور الاعمال الاضافية	3123
505195	601163	مكافآت تشجيعية	3124
31868	20686	مخصصات مهنية وفنية	3125
28447	59336	مخصصات تعويضية	3126
274678	294969	مخصصات اخرى	3129
	21395	رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	3131
73576	82846	المساهمة في الضمان الاجتماعي	3151
378231	281444	التأمين على العمال	3152
	2123	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	3161
1891969	2119059	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	32
33693	44892	الوقود والزيوت	322
24	ادوات احتياطية	323
11757	17500	لوازم ومهمات	3251
46029	46484	قرطاسية	3252
.....	2222	تجهيزات العاملين	3262
340	2612	مياه	3271
2493	9654	كهرباء	3272
94336	123364	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
19711	22645	صيانة مباني ومنشآت	3312
22354	18385	صيانة الات ومعدات	3313
5999	5968	صيانة وسائط نقل وانتقال	3314
19649	25010	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	3316
67713	72008		
83979	86617	خدمات و ابحاث واستثمارات	332

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . ع

كشف رقم (16) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
333	دعاية وطبع وضيافة	9720	1331
3331	دعاية و اعلان	15	230
3332	نشر وطبع	4249	1856
3333	ضيافة	2836	6467
3336	مؤتمرات وندوات		
334	نقل وايجاد واتصال	173785	192183
3341	نقل العاملين	3539	2750
3342	نقل السلع والبضائع	69882	31553
3343	السفر والايجاد	72749	67072
3344	اتصالات عامة		
335	استئجار موجودات ثابتة	47314	5500
	استئجار مباني ومبانيات		
336	مصروفات خدمية متنوعة		
3361	اشتركات	22845	30706
33621	القساطل التأمين	120672	264422
3363	مكافآت لغير العاملين	24824	14459
33641	ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية	1200	197
3365	خدمات قانونية	47552	11009
3366	خدمات مصرفية	4331	3355
3367	اجور تدريب	13000	12000
33681	اجور تدقيق الحسابات	1500	1700
33682	اجور تدقيق الحسابات (مركزي)	26293	24512
3369	مصروفات خدمية اخرى		
		262217	671302
	مجموع المستلزمات الخدمية	804931	822994
	مجموع المصاريف الادارية	3047354	2809299

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (17) - المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

رقم	ليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
	383	مصروفات تحويلية متنوعة	150
	3831	تبرعات للغير	287	-
	3832	تعويضات وغرامات	32635	-
	3833	ديون مشطوبة	1215
	3838	مساهمات تمويل التدريب والدراسات		1365
	384	ضرائب ورسوم	184856	67849
	3846	ضرائب ورسوم متنوعة		
	385	اعانات	2070	10703
	3851	اعانات للمنتسبين	100	1505
	3852	اعانات للغير	2170	12208
		مجموع المصاريف التحويلية	219948	81422
	391	مصروفات سنوات سابقة	565963	11878
	393	خسائر رأسمالية		
		المجموع	785911	93300

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف التدفق النقدي للسنوات الخمس المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسب	البيان	2009 الآلاف المتشابه	2008 الآلاف المتشابه	2007 الآلاف المتشابه	2006 الآلاف المتشابه	2005 الآلاف المتشابه
18	التقود في 1 / 1	42299335	39375726	28383979	42363176	7243601
	تتضاف المصادر الناتجة عن حصة رأس المال والامتيازات من صفات الربح الفرات غير النقدية	581043	3135086	2355113	-742895	1579019
	الائتمار الخسائر الرامعية زيادة التخصيصات	62873	91647	88386	96374	105675
	الزيادة في رأس المال المصادر الأخرى	20000000	91647	88386	96374	105675
	نقص المدينين زيادة الحسابات الجارية زيادة حسابات الانفاق زيادة في الودائع لاجل زيادة في الودائع الأخرى زيادة الودائع الثابتة زيادة الدائنين نقص القروض نقص الاستثمارات قصيرة الأجل نقص الاستثمارات طويلة الأجل نقص الحسابات الجارية المدينة نقص بالاوراق المملوكة والمتاعه	77755	3075385	352449	3158301	928078
		5966441	7794513	2126183	406255	313611
		1825634	1825634	1825634	1825634	19713729
		5033785	5033785	5033785	5033785	87047
		13388	533235	533235	533235	5029805
		6683433	6683433	6683433	6683433	9378200
		146187	146187	146187	146187	1322587
		9250	9250	9250	9250	336080
		6057584	19598499	18388644	10136904	27730937
	مجموع التقود المعهدة للاستخدام	69000835	62200958	49216122	51853559	60515482

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف التدفق النقدي للسنوات الخمسة المنتهية في 31 كانون الاول / 2009

رقم الدليل المحاسبي	البيان	2009 الآلاف الدنانير	2008 الآلاف الدنانير	2007 الآلاف الدنانير	2006 الآلاف الدنانير	2005 الآلاف الدنانير
	تطرح - الاستخدامات					
	الزيادة في القروض الممنوحة	6406943	2578067	1042202	551593	1698450
	الزيادة في الحسابات الجارية المدينة	561530	3015717
	الزيادة في الاوراق المخصومة والمبتاعة	1148582	830225	76830
	الزيادة في الاستثمارات قصيرة الاجل	3346951	14802971	16211398
	الزيادة في الاستثمارات طويلة الاجل	960000	100000
	النقص في الودائع الثابتة	412655
	الزيادة في المدنيين	3024941	142565
	النقص في الدائنين	2571009	4620228
	النقص في الحسابات الجارية الدائنة	2090299	769631
	نقص في حسابات الادخار	13895873
	النقص في الودائع الاجل	637617	2373092	525407
	النقص في الودائع الأخرى	36508	39428	14301	99893
	شراء موجودات ثابتة	922407	1550932	829151
	مجموع الاستخدامات	16523492	19901623	9840395	23469580	18152306
	التقود 12 / 31	52477343	42299335	39375727	28383979	42363176

نسبة التحليل المالي للارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات
الخمس المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

النسبة	الحساب
130%	التقود / الحسابات الجارية والودائع
78%	الحسابات الجارية والودائع / رأس المال المدفوع والاحتياطي
46%	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع
2,2%	صافي الربح قبل الضريبة وحصة العمل والضمان / رأس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة
1,8%	صافي الربح بعد الضريبة وحصة العمل والضمان الاجتماعي / رأس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة
1,4%	صافي الارباح غير الموزعة للسنة الحالية / رأس المال
2,5%	القائض 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 / 2009

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
	قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
	أ - العمولات	962739
	ب - رسم الخدمة المحسوب	3444506
	ج - الإيرادات الأخرى	225104
		4632349
32	قيمة مستلزمات الانتاج	
	أ - المستلزمات السئجة	123364
33	ب - المستلزمات الخدمية	804931
343	ج - عمولات مصرفية مدفوعه
		928295
384	القيمة الاجمالية للمنتج (1 - 2) نقصاً : الرسوم والضرائب غير المباشرة زائداً : الإعانات	184856 2170
	القيمة المضافة الاجمالية بعد تكلفة عوامل الانتاج	3521368

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2009

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
31	تعويضات المشتكين	2119059
3261	الرواتب والأجور تجهيزات العاملين	2222
		2121281
	الادفارات السنوية	128334
	فائض العمليات - الأرباح	1271753
		3521368

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف تكوين راس المال الثابت الاجمالي للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2009

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
	تكوين راس المال الثابت الاجمالي	
111	اراضي	221804
112	مباني	589476
113	آلات ومعدات	147020
114	وسائل نقل وانتقال	59882
115	عدد وقوالب	667
116	اثاث واجهزة مكاتب	506535
1186	ديكورات وتركيبات وقواطع	115489
	المجموع	1640873

أ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2009

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
44232	عمولة الكمبيالات والحوالات المخصومة
44233	عمولة السندات برسم التحصيل	21
44247	عمولة اجور التسليفات المتنوعة	48992
4431	عمولة الحوالات الداخلية	6000
4432	عمولة الحوالات الخارجية	18
444	عمولة الحوالات والاعتمادات	152831
4451	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	308693
447	عمولات مصرفية متنوعة	416184
	مجموع العمولات المقبوضة	932739

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

ب - كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2009

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
4421	فوائد القروض المقبوضة	1111869
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	498581
4423	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	255806
44246	فوائد التسليف الشخصي	3005
4433	فوائد تأخير تسديد الحوالات
4621	فوائد حوالات الخزينة	2207322
46221	فوائد ودائع تقديه لدى الغير	598493
4632	فوائد الاستثمار الثليبي	769371
4633	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية في الخارج
		5444447
342	الفوائد المدفوعة الفوائد المصرفية المدفوعة	-1999941
	مجموع مكونات رسم الخدمة	3444506

كشف بالأيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2009

رقم الدليل	التفاصيل	الف دينار
43	ايراد النشاط الخدمي	41598
441	ايراد العملات الأجنبية	17577
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	3277
4484	مبيعات صناديق التوفير
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	36726
449	ايرادات العمليات المصرفية الأخرى
491	ايرادات سنوات سابقة	125326
493	ايرادات رأسمالية	600
	المجموع	225104

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . ع

كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2009

التفاصيل	الف دينار	الف دينار
الربح (الخسارة) بموجب حساب الارباح والخسائر تضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل		696561
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية اعانات للمنتسبين	2070	
ضرائب ورسوم / دخل الموظفين المدفوعه	39838	41908
تنزل ايرادات معفاة من الضريبة		738469
ارباح المساهمات الداخلية	1583	-1583
الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل ضريبة الدخل 15% من الربح المعدل		736886
		110533
الربح بموجب حساب الارباح والخسائر اعلاه تنزل ضريبة الدخل		696561
		-110533
صافي الربح بعد تنزيل الضريبة احتياطي قانوني 5%	29301	586028
ارباح غير موزعه 95%	556727	
المجموع المنقول الي كشف الاحتياطيات	586028	586028