

المصرف الاهلي العراقي

التقرير السنوي والبيانات الختامية
للسنة المالية المنتهية في 2010
للمصرف الاهلي العراقي

التقرير السنوي السادس عشر لنشاط المصرف للسنة من ٢٠١٠ / ١ / ١ ولغاية ٢٠١٠ / ١٢ / ٣١

تنفيذاً لاحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٩ المعدل .

درج أدناه التقرير السنوي المتضمن فعاليات ونشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٠ / 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 بإشراف المصرف مزاولة 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 الهيئة العامة الموقرة التعديل المذكور باجتماعها السنوي الذي عقد بتاريخ ١٩٩٨ / ١٠ / ٢١ .
بعد تعديل عقد التأسيس وتغرض تحقيق اهدافه بممارسة الصيرفة الشاملة ، اتجه الى توسيع اعشاله بالحصول على الموارد النقدية من القطاعات الاقتصادية المختلفة بغية استثمارها في تمويل مختلف النشاطات الاقتصادية تماثلياً مع متطلبات التنمية الاقتصادية ضمن إطار السياسة العامة للدولة .

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

ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف انواعه فقد اتخذت هيئتم الموقرة 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 الموقرة 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 الموقرة 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 مسجل الشركات بكتابه المرقم ٣٣٥٩٥ في ٢٠٠٥ / ١٠ / ١٢ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥) مليار دينار وبشراكة بنك المال الاردني . وفي تاريخ ٢٠٠٩ / ١١ / ٢٠ تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٥٠) مليار دينار عراقي .

ب - رأس مال المصرف :-

رأس مال المصرف المسجل والمنفوع كما في ٢٠١٠ / ١٢ / ٣١ بلغ (٥٠) مليار دينار اما احتياطي رأس المال فقد بلغ (٥٩٧,٢٠١) مليون دينار .

ج - عضوية مساهمة المصرف في الشركات :-

شارك المصرف في عضوية مجلس ادارة شركة الكفالات العراقية وبنسبة محدودة من رأس مالها تبلغ (٧,١٢) % وبمبلغ (٥١١) 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 :-

الجهة التي أبرم العقد معها	تاريخ العقد ومدته	المبلغ	العقد
الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين	٢٠١٠/١٢/١ - ٢٠١١/١١/٣٠	(١١٤٠٢٥) دولار	عقد تأمين صحي جماعي للعاملين.
الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين	٢٠١٠/١٢/١ - ٢٠١١/١١/٣٠	دولار (١٥٤١٣٩)	عقد تأمين على حياة العاملين .
السيد صباح عبد القادر محمود المختار	٢٠١٠/٧/١ - ٢٠١٠/١٢/٣١	(٥٠ ألف دينار) سنوياً عن كل طباعة و كل حاسبة	عقد صيانة حاسبات وطابعات الإدارة العامة والفرع الرئيسي .
السيد صباح عبد القادر محمود المختار	٢٠١٠/٧/١ - ٢٠١٠/١٢/٣١	(٥٠) ألف دينار سنوياً عن كل طباعة وكل حاسبة	عقد صيانة حاسبات وطابعات فروع الموصل وراغبة خاتون و علاوي جميلة.
السيد صباح عبد القادر محمود المختار	٢٠١٠/٧/١ - ٢٠١٠/١٢/٣١	الموصل ٤١٥٠٠٠ دينار راغبة خاتون وراغبة ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار	عقد صيانة النظام المصرفي لفرعي الموصل وراغبة خاتون .
السيد صباح عبد القادر محمود المختار	٢٠١٠/٧/١ - ٢٠١٠/١٢/٣١	دينار (٣٠٠٠٠٠٠)	عقد صيانة النظام المصرفي للفرع الرئيسي وقسم الائتمان والأموال المالية.
السيد صباح عبد القادر محمود المختار	٢٠١٠/٧/١ ٢٠١٠/١٢/٣١ لغاية	دينار (١٤٤٠٠٠٠) سنوياً	عقد صيانة النظام المصرفي لفرع علاوي جميلة.
السيد صباح عدنان وهبي	٢٠١٠/٦/٢٤ - ٢٠١١/١٢/٣١	دينار (١٠٠٠٠٠٠٠) سنوياً	عقد ايجار بداية فرع راغبة خاتون .
السيد علاء حسين علي	٢٠١١/٥/٣١ - ٢٠١٠/٦/١	دينار (١٨٥٠٠٠٠) شهرياً	عقد تعهد تنظيف بداية الإدارة العامة والفرع الرئيسي
المؤسسة العربية المصرفية فرع العراق	٢٠١٠/١٢/٣١ - ٢٠١٠/١/١	دولار سنوياً (٣٥٠٠٠)	عقد ايجار الطابق الثالث لبداية المصرف .
السيد انيس باسم عبد الرزاق الدركزي	٢٠١١/٤/٣٠ - ٢٠١٠/٥/١	دينار (١٢٥٠٠٠٠) شهرياً	عقد صيانة وتشغيل أجهزة التكييف المركزي.
السيد وليد نوح علي اليوسف	٢٠١١/٤/١٥ - ٢٠١٠/٤/١٦ (يتجدد تلقائياً)	دينار شهرياً (١٧٥٠٠٠)	عقد صيانة المصعد.
السيد عمر باسم عبد الرزاق الدركزي	٢٠١١/٣/١ - ٢٠١٠/٣/١	دينار شهرياً (٩٠٠٠٠٠)	عقد تشغيل وصيانة مولدتين

العقد	المبلغ	تاريخ العقد ومدته	الجهة التي أبرم المصرف معها العقد
١٤	عقد صيانة (٣) أجهزة استنساخ .	٢٠١١/٤/١٥ - ٢٠١٠/٤/١٦	السيد فارس احمد موسى
١٥	عقد نقل العملة.	٢٠١٠/١/١٤ ٢٠١٠/١٢/٣١	الشركة العراقية للخدمات المصرفية
١٦	عقد صيانة منظومة المراقبة الالكترونية للإدارة العامة والفرع الرئيس .	٢٠١١/٨/٣١ - ٢٠١٠/٩/١ (يتجدد تلقائياً)	شركة الامان للاجهزة والاذار والمراقبة المحدودة
١٧	عقد الاشتراك في نظام التسوية الإجمالية الأتية.	٢٠١٠ / ٦ / ٣ يتجدد تلقائياً	البنك المركزي العراقي
١٨	عقد إيجار مقر فرع البصرة.	٢٠١٠ / ١٠ / ١٩ ، ومدته خمس سنوات من ١ / ١ / ٢٠١١ .	السيد شريف عبد علي محمد البطاط
١٩	عقد شراء بداية لفرع اربيل	٣٠٧٥٠٠/- دولار	السيد عبد الله محمد فاضل
٢٠	عقد تغليف واجهة مبنى الإدارة العامة.	١٠٧ دولار عن المتر المربع الواحد على ان لا يزيد وبمساحة ٤٣٠ متر مربع	المهندس بشير جمال مالك
٢١	عقد التأمين على المصرف	٧٥٩٩٨ دولار	الشركة الاردنية الدولية للتأمين

ب - الأرباح :
 بلغ إجمالي الأرباح للسنة المالية ٢٠١٠ (١,٣٥١) مليون دينار وذلك بعد أن قام المصرف بتطبيق اللاتحة
 الإرشادية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث زاد المصرف مخصص الديون المشكوك فيها ليصل
 إلى (٢,٤٨١) مليون دينار وذلك انطلاقاً من مبدأ الحيطة والحذر .
 ج- رأس المال والأحتياطيات (حقوق المساهمين) بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١ كما مبين أدناه :-

سنة ٢٠١٠ (الالف)	سنة ٢٠٠٩ (الالف)	
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	رأس المال
٥٩٦٢٢٣	٥٣٨٨٩٩	أحتياطي رأس المال
٢٣١٦٢٧٣	١٢٢٧١٠٨	أرباح منورة غير موزعة
٩٧٨	٩٧٨	أرباح رأسمالية
		أحتياطي عام
٥٢٩١٣٤٧٤	٥١٧٦٩٨٥	مجموع حقوق المساهمين

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

ثالثاً :- أعضاء مجلس الإدارة :

١- أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة والأسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

ت	اسماء أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم التي يمتلكها
١	السيد طلال فخر القريش / رئيس المجلس	١٥٢٠٤٢٦٢
٢	السيد سردار مرزا محمود	١٢٠٠٠٠
٣	السيد مجيد علي حسين	٨٣٠٠٠٠
٤	السيد نافع النواص عبو	٨٥٤٧١٥
٥	السيد محمد عبد الله محمد	٣١٠٤٩٩١
٦	السيد سالم احمد رشيد الجراح	١٠١٠٤٠
٧	بنك المال الأردني	٣٦٢٠٤٤٩٧٨٠١

٢- المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة كأجور ومكافآت الخ
 اتخذت هيئتك العامة الموقرة قرار في اجتماعها الذي عقد في ٤ / ٥ / ٢٠٠٩ بمكافأة السيد رئيس واعضاء
 مجلس إدارة المصرف بمبلغ (٦٠٠٠٠٠٠) ستة ملايين دينار لكل واحد منهم عن الخدمات التي قدموها خلال
 عام ٢٠٠٩ ، وتم صرف هذه المكافآت بنسبة عدد الجلسات التي حضرها كل واحد منهم ، باستثناء السيد
 رئيس المجلس حيث اعتذر عن إستلام المكافأة وتم إعادتها إلى المصرف .

رابعاً :- الفشطات والتوسعات

أن مجلس الإدارة يسعى الى التوسع بفتح فروع جديدة بعد إجراء مسح ميداني واعداد دراسة جدوى
 الاقتصادية لهذا الغرض ومن ضمن الخطة فتح فروع في إقليم كردستان ومحافظة البصرة .

- الودائع :

أرتفع حجم الودائع خلال سنة ٢٠١٠ بنسبة ٢٨,٢٧٠ % نتيجة لجهود الإدارة عن حجم الودائع خلال عام
 ٢٠٠٩ .

علما انها تعتبر مصدر من مصادر توفير السيولة الذي يمكن ان يعتمد عليها في منح الائتمان المباشر لكافة
 القطاعات الاقتصادية بما يخدم التنمية وتوفير قسم من السيولة لمواجهة المحووبات.

أدناه جدول مقارنة لمختلف الودائع للسنتين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ :-

نوع الوديعة	النسبة المئوية	سنة ٢٠١٠ (مليون)	سنة ٢٠٠٩ (مليون)
حسابات جارية	١٤,٨٤ % ارتفاع	٨٠٩٠	٧٠٤٤
حسابات التوفير	١٦,٦٩ % ارتفاع	٢١٣٣٥	١٨٢٨٢
ودائع ثابتة	٢١,٥ % انخفاض	٦٠١٥	٧٦٦٥
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب (حسابات المقيمين بالعملة الأجنبية معادله بالدينار)	١٩,٧ % ارتفاع	١٤٠٦٨	٤٧٣٢
حسابات ذات طبيعة جارية (بالمسحوق والصكوك المصدقة وتأمينات مستلمة).	١٤,٩ % انخفاض	٢١٩٨	٢٥٨٥
المجموع		٥١٧٠٦	٤٠٣٠٨

٣- التسهيلات المصرفية بأنواعها :

ازداد حجم التسهيلات الائتمانية النقدية التي منحت لمختلف القطاعات الاقتصادية خلال السنة موضوع التقرير بنسبة (١٠٢,٢) % عن السنة السابقة.

أدناه تفاصيل التسهيلات المصرفية الممنوحة مقارنة مع السنة السابقة

نوع الائتمان	سنة ٢٠١٠ / مليون دينار	سنة ٢٠٠٩ / مليون دينار
الكبيالات والحوالات المخصومة	١٣٣٥	١٨٨٥
القروض	٢٥٤٢٧	١٢٥٣٢
المكشوف	١٠٢٢١	٣٨٦٦
المجموع	٣٦٩٧٣	١٨٢٨٣

٤- أئاد التوزيع القطاعي للأئتمان المستخدم لغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ وأجمع الفروع :

النسبة %	المجموع	المكشوف (مليون)	الخصم (مليون)	القروض (مليون)	القطاع
٠.٥ %	١٧٠	٥٥	١٥	١٠٠	زراعي
٧.٦ %	٢٨٠٢	٢٤٥٠	٣٠	٣٢٢	صناعي
٨٩.٦ %	٣٣١٤١	٧٧١٦	١٢٨٠	٢٤١٤٥	تجاري
٢.٣ %	٨٦٠	-	-	٨٦٠	خدمي
١٠٠ %	٣٦٩٧٣	١٠٢٢١	١٣٢٥	٢٥٤٢٧	المجموع
١٠٠ %		٢٧.٦ %	٣.٦ %	٦٨.٨ %	النسبة

أما فيما يخص الأئتمان التعهدي فقد بلغ رصيد خطابات الضمان المستعملة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغ وقدره (٦,٣٠٥) مليون دينار، في حين كان المبلغ المستعمل بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ (٨,٢٨٩) مليون دينار ، كذلك بلغ حجم الاعتمادات المفتوحة (١,١٥٧) مليون دينار .

٥- الفوائد والعمولات :

حقق المصرف فوائد و عمولات مقبوضة خلال سنة ٢٠١٠ بلغت (٧,٦٦١) مليار دينار وكما مبين أدناه :-

الحساب	سنة ٢٠١٠ (مليون دينار)	سنة ٢٠٠٩ (مليون دينار)
الفوائد المقبوضة	٦٢٧٧	٥٤٤٤
العمولات المقبوضة	١٣٨٤	٩٦٢
المجموع	٧٦٦١	٦٤٠٦

٦- المصروفات الرئيسية والأندثار :-

انخفضت المصروفات الرئيسية للسنة موضوع التقرير عن السنة ٢٠٠٩ إذ بلغت نسبة التخفيض (٢%) وذلك بسبب انخفاض الفوائد المدفوعة عن الودائع وفي ائناه جدول تفصيلي للمصروفات المذكورة :-

الحساب	سنة ٢٠١٠ / مليون دينار	سنة ٢٠٠٩ / مليون دينار
الرواتب والأجور والمكافآت	١٩٩٦	١٧٥٢
مستلزمات سلعية	١٤٨	١٢٣
مستلزمات خدمية	١٠٨٠	٨٠٤
الأندثار	١٣٥	١٠٧
مصروفات العمليات المصرفية	١٣٣٥	١٩٦٦
المجموع	٤٦٩٤	٤٧٥٢

خامساً: الرواتب والأجور والمكافآت

١- بلغ مجموع الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال سنة ٢٠١٠ بمبلغ

(١,٩٩٦) مليون دينار.

٢- أئناه أسماء و عتايون و طائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة عدا

المدير المقوض :-

الاسم	عتوان الوظيفة
أحمد زكي بونس	نائب المدير المقوض
طارق نوري الدركزلي	مدير الفروع والتجزئة
سعد كاظم جواد	مدير قسم المدفوعات
مالك محمد صادق علي	مدير الدائرة القانونية
أمل علي الشاطي	مستشارة الائتمان

٣- عدد العاملين موزعين حسب فئات مدخولاتهم المالية السنوية :

المدخولات السنوية	عدد العاملين
لغاية ٥٠٠٠٠	_____
من ٥٠٠٠٠ إلى ٢٠٠٠٠٠	_____
أكثر من ٢٠٠٠٠٠	٢٠٨

سادساً :- حجم الأستثمارات والصادرات : لا يوجد

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

- 1- قام المصرف بافتتاح فرع في محافظة البصرة في بداية عام / ٢٠١١ .
- ٢- كذلك قام المصرف بافتتاح فرع في محافظة اربيل في بداية عام / ٢٠١١ .
- ٣- تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد في بداية عام / ٢٠١١ وتدرج لكم اذناه اسماء اعضاء المجلس :

أحطال فخر الفيصل .
 ب-عجيد علي حسين.
 ج-سردار مرزا محمود.
 د-وسيم عبد القادر بابلان.
 هـ-عسان إحمد راسم.
 و-جنك المال الأردني.
 ي-راند حميد السعد.

ثامناً :- السياسة المحاسبية :

استمر المصرف بالتابع نفس السياسة المحاسبية التي تبعت في السنوات السابقة .

تاسعاً :- معلومات وإيضاحات أساسية أخرى :

١- عدد المساهمين الذين يتكون أكثر من (٥ ٪) من رأس مال المصرف هم :

الاسم	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
زيد فؤاد عبدالله	٢٩٢٢٢٣٦.٤٤	٥,٨ ٪
بنك المال الأردني	٣٦٢.٤٤٩٧٨.٠١	٧٢ ٪

٢- الدعاوى : لا توجد

٣- إدارة محفظة الاوراق المالية :

زاد المصرف محفظة الاستثمارية خلال عام ٢٠١٠ من (١,١٢١) مليار دينار الى (٢,٠٨٥) مليار دينار وكما موضح في الجدول اذناه

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة/دينار	القيمة السوقية/دينار	القيمة - التكلفة
المنصور الدولية	١٦.٣٨١٧	٢١٦٥١٠.٤	٤٤٢٦٥٣٥	٢٢٦١٤٣١
الفلوجة للمواد الانشائية	٩٤١٨٤	٦٦٢٧١٢	٣٦٦٦٦٧	(٣٠١٠٤٥)
الاصباغ الحديثة	٤٢٧٣٦٥	٢٥١٧٥٤٨٩	١٦١٥٤٤٩٢	(٩٠٢٠٩٩٧)
العب الرصافة	١٤٣٩٢٢٥	٣٠.٤٦٩٥.٥	١١١٣٩٢٦٩	(١٩٣٣.٢٣٦)
الدرجات والانايب	١٤٣٩١٤٤٦	٥٩٥٨٦٦٢٤	٣٩١٤٤٧٣٣	(٢.٤٤١٨٩١)
المشروبات الغازية الشمالية	٢٦٦٤٣٣٣	٤٠١٨٦٧١	١٨٩١٦٧٦	(٢١٢٦٩٩٥)
الشركة العراقية للتقانات المصرفية	٥٠.٨٥٤٩.٠٠٠	٤١٢٨٤٢٥.٠٠	٥١١٧٣٧٤٦	٩٨٨٩٠.٢٤٦
شركة واحدة للتخيل للوساطة	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	.
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٣.٦٦٦٦٦٧	١٣.٦٦٦٦٦٧	١٣.٦٦٦٦٦٧	.
مصرف الشرق الأوسط	٩٢٩٧٦١٨٩	١٥٨٥٥.٧٤٤	١.٢٢٧٣٨.٠٨	(٥٦٢٧٦٩٣٦)
المصرف التجاري	١.٠٠١.١٦٦١	١٤٣٦٩٧.٥٨	١٤.٠١٤٢٣٢٥	(٣٥٥٤٧٣٣)
مصرف الاستثمار	٣٣٦.٠٠٠٠	٣٤٢٨٣.٠٠٠	٤١٦٦٤.٠٠٠	٧٣٨١.٠٠٠
مصرف بغداد	٦.٠٧٤.٢٨٦	١٢١٣٥٣٩١٢	١.٨٦٧٨٥٧٢	(١٢٦٧٥٣٤٠)
فندق بابل	٢٩٩٦٩٧٥	٤٥٣١٩٥٨٩	١٢٢٧٢٦١٢٦	٧٧٤.٦٥٣٧
شركة الاموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	.
المجموع	١٩٨٤.٦٩٥٥٨	٢١٩٨٧٩١٥٧٥	٢٢٦١.٠٠٢٦٦	٦٢٢١١.٤١

٤- كفاية رأس المال :
بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (١٢٤ %) وتعتبر النسبة المذكورة عالية علماً بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي هي (١٥ %) وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) وبموجب مقررات بازل هي (٨ %) .

٥- بلغت ارباح شركة واحة النخيل للتوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية المدورة (١٣.٩) مليون دينار ، علماً بأن المصرف يساهم ١٠٠% من رأس مالها ، وهي شركة مملوكة للمصرف .

٦- مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية :
بلغ مجموع معاملات البيع والشراء (٧١٦) معاملة وحقق المكتب ارباح صافية بلغت (٢٤٧)مليون دينار .

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

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 في نفس الوقت كسب الزبائن .

٩- الأبحاث والتطوير : يقوم السادة الممثلين 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 الكتروني منطوق من شركة الاستشارات البنائية وشركة الرحمانية لتطوير المنظمة وقد بدء تشغيل النظام في شهر شباط ٢٠١٠ .

١٠- المبالغ التي أنفقت لأغراض الدعاية والضيافة والسفر والتبرعات :

أوجه الصرف	سنة ٢٠١٠ (الآلاف الدنانير)	سنة ٢٠٠٩ (الآلاف الدنانير)
دعاية وإعلان	٨,٤١٠	٩,٧٢٠
ضيافة	٤,١٨٨	٤,٢٤٩
سفر وإيصال	١٢١,٢٠٢	٦٩,٨
تبرعات	---	---
المجموع	١٣٣,٨	٨٣,٧٦٩

١١- 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 والافتتاح 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 (٢,٤٨١) مليون دينار ، هذا وأن إدارة المصرف تبذل الجهود لتحصيل الديون المتعثرة .

ب) مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع بلغ رصيد المخصص لغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغ قدره (٧٠٢) مليون دينار .

١٣ - أرباح وخسائر الفروع :

إتطلاقاً من مبدأ الأفضاح والشفافية ندرج لكم أدناه جدول بأرباح وخسائر الإدارة العامة والفروع خلال عام ٢٠١٠ .

اسم الفرع	الأرباح والخسائر (آلاف الدنانير)
الإدارة العامة	٢١٥٣٩٥٨٧٩٢ / خسارة
الفرع الرئيسي	٣١٩٠٨٧٤٢٦٧ / ربح
فرع رابحة خاتون	١٠١١٥٢٠٩١ / خسارة
فرع الموصل	٤١٧٦٨٦٠١ / خسارة
فرع النجيف	١٠٦٥٤٣٤٦٧ / ربح
فرع كربلاء	١٠٤٥٩٧٦٥ / ربح
مكتب الصيرفة	٢٤٧٦٣٦٣٤٩ / ربح
المجموع	١٣٥٢٧٢٤٣٦٣ / ربح

١٤ - نسب مهمة ذات دلالة لأيضاح الأوضاع المالية للمصرف :

$$(أ) \text{ نسبة الاحتياطي} = \frac{\text{التقود}}{\text{أجمالي الودائع}} = \frac{50688580}{51706265} = 98\%$$

$$(ب) \text{ التوازن في استخدام الموارد المتاحة} = \frac{\text{الأثمان التقدي}}{\text{أجمالي الودائع}} = \frac{36973424}{51706265} = 71.5\%$$

$$(ج) \text{ نسبة السيولة} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} = \frac{103692661}{54644816} = 189\%$$

١٥ - تم احتساب الأندثرات للسنة ٢٠١٠ بنفس الأسس والنسب التي أحتسبت في السنوات السابقة على أساس القسط الثابت بنسبة (٢٠%) من قيمة الموجودات الثابتة عدا المباني نسبتها (٥%) حيث بلغ مجموع الأندثرات (١٣٥) مليون دينار .

طلال فخر الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

د. احمد زكي بونين
المدير المفوض /وكالة



التاريخ : ٢٠/نيسان/٢٠١١

العدد : ٢٠١٠/٥٩٨

السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

بغداد

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

فحصنا البيانات المالية للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠ و التقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

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 :

١- تطبيقاً للاحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص للائتمان النقدي والتعديدي والديون متأخرة التسديد فقد تم تحديد نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقاً لما ورد في اللاحة المذكورة وإحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان بإستثناء ماورد في البند [ب] أنذاه وكما يلي :

أ - تمت زيادة مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المنور من لسنة السابقة ليبلغ (١,٧٠٧,٠٣٨) دينار ليصبح (٢,٤٨١,٠٣٨) دينار .

ب - وذلك دين ضمن حسابات الجارية المدينة بمبلغ (٥,٣١٦,٤٤٤,٥٨٨) دينار متعثر التسديد بنمة لأحد زبائن المصرف بضمانات ضعيفة ، وقد أقيمت دعوى مطالبة بالتسديد لدى المحاكم المختصة ، نوصي بمتابعة الموضوع لأسترداد حقوق المصرف .

٢- نسبة كفاية رأس المال (١٢٤%) وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

٣ - لم نستلم معظم التأييدات المتعلقة بما يلي :

- نقدية لدى المصارف .
- الحسابات الجارية المدينة والدائنة .
- أسهم المحفظة الاستثمارية .
- العقارات المرهونة لصالح المصرف .

٤ - تم اعتماد قيمة الاستثمارات في أسهم الشركات بالكلفة لأن كلفتها أقل من سعر السوق وفق آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية خلال السنة المالية ٢٠١٠ ، لذا لم يحسب مخصص هبوط لها .

٥ - 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 .

وخسوعا لذلك ، وحسب رأينا ونقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف وفقا للمعلومات المعطاة لنا :

١- إن المجموعة الفيزية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام ملك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف .

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

٣- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعتم في السنة السابقة .

٤- إن التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٥- بعد الأخذ بنظر الإعتبار ما ورد في تقريرنا هذا من ملاحظات ، فإن البيانات المالية قد دقتت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وقد تم تنظيمها وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات ، وإيها منسجمة مع متطلبات قانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبة وقانون المصارف للناشرين ، وإيها عبر

بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٠ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



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

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استناداً إلى موافقة الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخها ٢٠٠٨/٥/١ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات بناء على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٩٥/٣/٩ والمؤرخ ٢٠٠٤/٨/١٦ يسرنا أن نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في ٢٠١٢/٣/١ والتقارير السنوية للمصرف الأهلي العراقي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد ما رسنا عملنا بجانب السيد مراقب الحسابات السيد تحسين نعمة العارضي طيلة عمله في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والبيانات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا والتي قمنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات في تقرير مراقب الحسابات وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا تبين ما يلي:

١. أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام سك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرونا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
 ٢. تم الاشراف على عملية جرد الموجودات الثابتة والمتحركة والتقديرية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبع في السنة السابقة.
 ٣. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعية التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لإحكام 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 وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠١٢/٣/١ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 ٥. وكماولة من اللجنة لتحصيل ديون المصرف لدى الغير وخاصة المتأخرين منهم ولاسيما المدين نصير عباس فقد تم الاجتماع به والتداول معه على ضرورة الإسراع بتسديد دين المصرف واعرزت الى الإدارة باتخاذ كافة الاجراءات القانونية بحقه واستناداً الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تمت المراجعة على الاجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية كما إننا راجعنا تقارير مراقبي الحسابات حول الشكوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتاكداً من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي.
- وقد قمنا بدورنا بمراجعة كشوفات الحوالات الداخلية والخارجية وخطابات الضمان التي نفذت خلال عام ٢٠١٠ موضوع التقرير ومما يضمن سلامة هذه العمليات المصرفية.
- وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهمي

مجيد علي السعد

عضو مجلس الإدارة

ع/ رئيس لجنة مراجعة الحسابات

المصرف / الميزانية

الميزانية

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول / 2010

رقم الشئف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
	1	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
	18	النقد في (الصندوق والمصارف)	50688580	52477343
	15	الاستثمارات	11546291	19732000
			62234871	72209343
	14	الائتمان النقدي		
	144	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	1325300	2175307
	14	القروض والتسليفات	35648124	16398748
			36973424	18574055
	16	المديون	4484366	191347
		مجموع الموجودات المتداولة	103692661	90974745
	11	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار ر)	3865629	3078165
		مجموع الموجودات	107558290	94052910
		الحسابات المتقابلة		
	19	التزامات العملاء لقاء العمليات	54091643	4116659
	11	المصرفية (بعد تنزيل التامينات لها مقابل)		
		المجموع	161649933	98169569

المصرف الاطلي العراقي ش . م . خ

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
	2	المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
	25	حسابات جارية وودائع	51706265	40308484
	26,22	الدائنون	2938551	1972456
		مجموع المطلوبات المتداولة	54644816	42280940
		المطلوبات الثابتة		
	211	راس المال المدفوع	50000000	50000000
	214 , 213 , 212	الاحتياطيات	2913474	1771970
		مجموع المطلوبات الثابتة	52913474	51771970
		مجموع المطلوبات	107558290	94052910
	29	الحسابات المتقابلة		
		التزامات المصرف لقاء العمليات	54091643	4116659
		المصرفية (بعد تنزيل التامينات)	161649933	98169569

المصرف الاطلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بشركة

عن المصرف الاطلي العراقي
خالد حسيب خليل
المدير المالي

د.أحمد زكي يونس
المدير المفوض

طلال فخر فيصل
رئيس مجلس الادارة

تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعا لتقريرنا المرقم ٥٩٨ لسنة ٢٠١٠
نم ٢٠١١ / ٤١



المصرف الاهلي العراقي ش. م. ح
حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٠

رقم الكشوف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	المئة الحالية /الف دينار	المئة السابقة /الف دينار
ايرادات النشاط الجاري				
12	44	ايرادات العمليات المصرفية	5406794	2892818
13	46	ايرادات الاستثمار	1914408	3576769
			7321202	6469587
ينزل : مصروفات النشاط الجاري				
15	34	مصروفات العمليات المصرفية	1335934	1999941
6	37	الاندثار	135193	107344
16	33,32,31	المصروفات الادارية	3637860	3047354
			5108987	5154639
			2212215	
14	49, 43	فائض العمليات الجارية تضائف: الايرادات التحويلية والاخرى	214494	167524
17	39-38	تنزل: المصروفات التحويلية والاخرى	-1075151	-785911
			1351558	696561
العجز / الفائض: موزع كما مبين ادناه				
التوزيع				
	212	احتياطي قانوني	57075	29301
	224	مخصص ضريبة الدخل	210054	110533
10	2149	الارباح غير الموزعة	1084429	556727
	216	العجز	
		المجموع	1351558	696561

المصرف الاهلي العراقي ش. م. خ

كشف رقم (١) - النفود كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
181	نقدية في الصندوق	4447987	2077802
182	السلف المستدومة	118447
183	نقدية لدى المصارف المحلية		
	ارصدة مدينة	42192327	48075695
	ارصدة دائنة	-24801	-30861
		42167526	48044834
186	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	2860633	1292589
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	1093987	1062118
	مجموع النفود	50688580	52477343

ملاحظة : سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي (١١٨٣) دينار لكل دولار وهو السعر المعن من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية .

كشف رقم (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
152	استثمارات مالية طويلة الاجل / قطاع خاص	1160667	1060000
153	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
1531	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	9347500	17646717
1535	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	85425	85425
1536	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص	952700	939858
	مجموع كلفة الاستثمارات	10385625	18672000
		11546292	19732000
	
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات		
		11546292	19732000

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (3) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في 31 / كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
1441	الكمبيالات المخصومة	1325300	1884638
1445	حوالات داخلية مبتاعة	290669
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	1325300	2175307

كشف رقم (4) - القروض والتسليفات كما في 31 / كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
141	قروض طويلة الاجل / افراد	5064396	1147120
142	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
1426	قروض قصيرة الاجل / شركات	945000	50000
1427	قروض قصيرة الاجل / افراد	19417634	11331009
	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	4125
	حسابات جارية مدينة	20362634	11385134
143	حسابات جارية مدينة / شركات	855082	154426
1437	حسابات جارية مدينة / افراد	9366012	3712068
	مجموع القروض والتسليفات	10221094	3866494
		35648124	16398748

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (5) - المدينون كما في 31 / كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
163	حسابات مدينة متبادلة	8768
166	حسابات مدينة متنوعة		
1661	تامينات لدى الغير	5122	117759
1662	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	1057168	774024
1663	مصاريف مدفوعة مقدما	325142	267410
1666	نفقات قضائية	1684	1632
		1389116	1160825
1671	سلف لاغراض النشاط	10598	15199
1672	سلف المنتسبين	88232	56732
169	حسابات مدينة اخرى		
1 / 1691	مدينو ديون متأخرة التسديد	2232244	617469
2 / 1691	كمبيالات متأخرة التسديد	2268121	447969
3 / 1691	الديون الأخرى متأخرة التسديد	1302923	48061
1693	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	367632	104202
		6170920	1217701
	مجموع المدينون	7667634	2450457
	ينزل :		
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-2481038	-1707038
2257	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	-702230	-552072
		-3183268	-2259110
	صافي المدينون	4484366	191347

كشف رقم (6) - الموجودات الثابتة وأندثارها كما في 31 / 12 / 2010

رقم السطر	الموجودات الثابتة	المجموع	اراضي	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	اثاث ومكاتب	تفقات ايرادية	دفقات مقدمة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
2133024	3773897	221804	589476	147020	59882	667	115	506535	115489	1291
704566	871865	674	62901	125	116	65418	38181	704566
2837590	4645762	221804	589476	147694	122783	792	571953	153670	153670	2837590
.....	5%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
.....	695732	186185	96937	39458	392	37276
.....	135193	29474	11516	13355	92	50700	30056	30056
.....	-50792	-19744	-992	-30056	-30056
.....	780133	215659	108453	33069	484	422468
.....	3866529	221804	373817	39241	89714	308	149485	153670	153670	2837590

مستفي الموجودات

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف رقم (7) - حسابات جارية وودائع كما في 31 كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
251	حسابات جارية دائنة وودائع		
2513	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	12261	893772
2516	حسابات جارية دائنة / شركات	1664943	1068864
2517	حسابات جارية دائنة / افراد	5711351	4580793
25191	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	701607	501457
		8090162	7044886
25211	حسابات التوفير بالدينار	19281166	16769451
25212	حسابات التوفير بالدولار	2053984	1512637
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
25316	الودائع الثابتة وبيانات القطاع الخاص	2300000	2010300
25317	الودائع الثابتة / افراد	3715251	5655618
25342	حسابات المقيمين بالعملات الاجنبية	14069581	4732100
25441	رواتب واجور العاملين في المنظمات الدولية	-2748	-2748
		20082084	12395270
255	تأمينات مستلثة لقاء العمليات المصرفية		
25512	تأمينات لقاء الاعتمادات / بالدولار	28932	477800
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان	964633	1370260
		993565	1848060
256	الحالات والصكوك الداخلية		
25621	السفاتح المسحوبة على المصرف/دينار	1100005	676443
25622	السفاتح المسحوبة على المصرف/دولار	75709	20907
2563	الصكوك المسحوبة على المصرف	11362	20907
		1187076	697350
2571	الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف / دولار	3054	14310
2572	حالات خارجية مبيعة / دولار	15169	26520
	مجموع حسابات جارية وودائع	51706265	40308484

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
2241	مخصص الضرائب	210054	110533
2613	دائون / قطاع مالي	673400	157967
2616	دائون / قطاع خاص / شركات	248	49
2617	دائون / قطاع خاص / افراد	12644	9195
2618	دائون / عالم خارجي	368	363
		686660	167574
263	حسابات دائنة متبادلة	12314
266	حسابات دائنة متنوعة		
2661	تعميمات مستلمة	2288	2313
2662	ايرادات مستلمة مقدما	746253	355329
2663	قوائد مستحقة	110463	284708
26635	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة	8170	13483
2664	رواتب واجور مستحقة	92
26651	رواتب واجور معادة	1412
2668	الزيادة في الصندوق	904	641
26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	184000	71000
26696	ايداعات الائتتاب في اسهم الشركات	16196	16196
26699	حسابات تحت التسوية	2407	1783
		1072093	745545
2671	استقطاعات من الملتزمين لحساب الغير	22485	16957
268	دائون توزيع الارباح	16415	16417
		38900	33374
269	حسابات دائنة اخرى		
2695	ارصدة وتعميمات المتوفين	898360	875810
2696	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	32484	27306
		930844	903116
	مجموع الدائنين	2938551	1972456

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (9) - راس المال كما في 2010 / 12 / 31

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

كشف رقم (10) - الاحتياطات كما في 2010 / 12 / 31

رقم الدليل	نوع الاحتياطي	الرصيد في 31/12/2010	الاضافات الف دينار	التزيلات الف دينار	الرصيد في 31/12/2010 الف دينار
212	احتياطي الزائس	539148	57075	596223
213	احتياطي عام	978	978
214	ارباح غير موزعة	1231844	1084429	2316273
	المجموع	1771970	1141504	2913474

كشف رقم (11) - الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 2010 / 12 / 31 الف دينار

292 / 192	خطبات الضمان المعصرة	
2921 / 1921	خطبات الضمان الداخلية المعصرة	3229607
2922/1922	التزامات المرسلين لقاء خطبات الضمان	3073638
2923/1923	التزامات العملاء لقاء خطبات الضمان	2695
2552	تنزل التامينات لقاء خطبات الضمان	964632
		5341308
29311/19311	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات الصادرة	997807
29312/19312	التزامات المرسلين لقاء الاعتمادات الصادرة	159584
2551	تنزل :- تأمينات الاعتمادات	28932
		1128459
29653 / 19653	الحالات الخارجية الصادرة	272
1983 / 1983	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	46628039
	مجموع الالتزامات المتقابلة	46628311

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف رقم (12) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 /كانون الاول /2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية/الف دينار	السنة السابقة/الف دينار
441	ايرادات العمليات الاجنبية	17577
4412	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	13018	33238
4413	ايراد تقييم وتبادل العملة الاجنبية		
442	التسليفات والقروض الداخلية		
4421	فوائد القروض الممنوحة	2732157	1111869
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	1234536	498581
44231	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	393155	255806
44233	عمولة السندات برسم التحصيل	30	21
44246	فوائد التسليف الشخصي	3213	3005
44247	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	91709	48992
		4454800	1918274
443	عمولة الحوالات		
4431	عمولة الحوالات الداخلية	98674	6000
4432	عمولة الحوالات الخارجية	59	18
444	عمولات الحوالات والاعتمادات	98733	6018
		100257	152831
4451	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	279130	308693
447	عمولة مصرفية متنوعة		
4471	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	96096	67788
4473	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم	99	40
4476	عمولة التوسط في شراء وبيع النقد الاجنبي	259608	97036
4479	عمولات مصرفية اخرى	65967	251320
		421770	416184
448	مصرفات مستردة		
4482	مصرفات الاتصال المستردة	6278	3277
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	32808	36726
		39086	40003
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	5406794	2892818

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ

كشف رقم (13) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
462	ايرادات الاستثمارات الداخلية	960395	2207322
4621	قوائد حوالات الخزينة	598493
46221	قوائد ودائع نقدية لدى الغير	1583
46241	ايراد مساهمة داخلية	960395	2807398
46321	قوائد الاستثمار التلبي	954013	769371
	المجموع	1914408	3576769

كشف رقم (14) - الابرادات الاخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
437	ايراد خدمات متنوعة	3268	648
4381	ايجار الموجودات الثابتة	41300	40950
491	ايرادات سنوات سابقة	158433	125326
493	ايرادات رأسمالية	11493	600
	المجموع	214494	167524

كشف رقم (15) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
342	القوائد المصرفية المدفوعة	976812	879557
3421	قوائد التوفير	330194	1088713
3422	قوائد الودائع الثابتة	28586	10819
3423	قوائد الاقراض الداخلي	20852
34241	قوائد الحسابات الجارية المكشوفة	1335592	1999941
343	عمولات مصرفية مدفوعة	2715
344	فروقات تقييم العملات الاجنبية	-2373
3451	هبوط قيمة الاستثمارات
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	1335934	1999941

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (16) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
31	الرواتب		
312	الاجور النقدية		
3121	الرواتب والاجور	872949	740274
3123	اجور الاعمال الاضافية	18249	14823
3124	مكافآت تشجيعية	673201	601163
3125	مخصصات مهنية وفنية	35607	20686
3126	مخصصات تعويضية	78776	59336
3129	مخصصات اخرى	294750	294969
3131	رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	23300	21395
3151	المساهمة في الضمان الاجتماعي	92616	82846
3152	التأمين على العمال	316883	281444
3161	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	2178	2123
	مجموع الرواتب والاجور	2408509	2119059
32	المستلزمات السلعية		
322	الوقود والزيوت	61846	44892
323	ادوات احتياطية	222
3251	لوازم ومهمات	19237	17500
3252	قرطاسية	55749	46484
3262	تجهيزات العاملين	4393	2222
3271	مياه	678	2612
3272	كهرباء	6443	9654
	مجموع المستلزمات السلعية	148568	123364
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3312	صيانة مباني ومنشآت	36340	22645
3313	صيانة الات ومعدات	18182	18385
3314	صيانة وسائط نقل وانتقال	7608	5968
3315	صيانة عدد وقوالب	50
3316	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	40610	25010
		102790	72008
332	خدمات و ابحاث واستشارات	90990	86617

المصرف الاقليمي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (16) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2010

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
333	دعاية وطبع وضيافة		
3331	دعاية و اعلان	8410	9720
3332	نشر وطبع	118	15
3333	ضيافة	4188	4249
3335	احتفالات	12
3336	مؤتمرات وندوات	2938	2836
334	نقل وابداد واتصال		
3341	نقل العاملين	187905	173785
3342	نقل السلع والبضائع	4417	3539
3343	السفر والابداد	121202	69882
3344	اتصالات عامة	221299	72749
335	استئجار موجودات ثابتة		
	استئجار مباني ومنشآت	46194	47314
336	مصروفات خدمية متنوعة		
3361	اشتراكات	52306	22845
33621	اقساط التأمين	106467	120672
3363	مكافآت لغير العاملين	27973	24824
3365	خدمات قانونية	30000	1200
3366	خدمات مصرفية	30331	47552
3367	اجور تدريب	810	4331
33681	اجور تدقيق الحسابات	15170	13000
33682	اجور تدقيق الحسابات (مركزي)	1500
3369	مصروفات خدمية اخرى	27263	26293
		290320	262217
	مجموع المستلزمات الخدمية	1080783	804931
	مجموع المصاريف الادارية	3637860	3047354

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (17) - المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2010

السنة السابقة / الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
.....	تبرعات للغير	3831
287	1898	تعويضات وغرامات	3832
32635	884940	ديون مشطوبة	3833
.....	مساهمات تمويل التدريب والدراسات	3838
32922	886838		
		ضرائب ورسوم	384
184856	131163	ضرائب ورسوم متنوعة	3846
.....	43572	ضرائب ورسوم دخل الموظفين	38462
		اعاتات	385
2070	5231	اعاتات للمنتسبين	3851
100	اعاتات للغير	3852
2170			
219948	1066804	مجموع المصاريف التحويلية	
565963	8347	مصروفات سنوات سابقة	391
		خسائر رأسمالية	393
785911	1075151	المجموع	

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	دينار
18	٢٠١٠/١/١
	52477343
21	1141504
26	966095
25	11397776
	13505375
	65982718
11	787464
14	18399369
15	-8185714
16	4293019
	15294138
	50688580
	٢٠١٠/١٢/٣١

نسبة التحليل المالي للارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

التسبة	الحساب
98%	التقود / الحسابات الجارية والودائع
97%	الحسابات الجارية والودائع / رأس المال المدفوع والاحتياطي
71%	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
1,9%	صافي الأرباح غير الموزعة للسنة الحالية / رأس المال
5%	القفص المتراكم / رأس المال
1%	متراكم احتياطي رأس المال / رأس المال

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف تكوين راس المال الثابت الاجمالي للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2010

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
	تكوين راس المال الثابت الاجمالي	
111	اراضي	221804
112	مباني	589476
113	آلات ومعدات	147694
114	وسائل نقل وانتقال	122783
115	عدد وقوالب	792
116	اثاث واجهزة مكاتب	571953
1186	ديكورات وتركيبات وقواطع	153670
	المجموع	1765188

أ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2010

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
44232	عمولة الكمبيالات والحوالات المخصوصة	393155
44233	عمولة السندات برسم التحصيل	30
44247	عمولة اجور التسليفات المتنوعة	91709
4431	عمولة الحوالات الداخلية	98674
4432	عمولة الحوالات الخارجية	59
444	عمولة الحوالات والاعتمادات	100257
4451	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	279130
447	عمولات مصرفية متنوعة	421770
	مجموع العمولات المقبوضة	1384784

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

ب - كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2010

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
4421	فوائد القروض المقبوضة	2732157
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	1234536
4423	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	393155
44246	فوائد التسليف الشخصي	3213
4433	فوائد تأخير تسديد الحوالات
4621	فوائد حوالات الخزينة	960395
46221	فوائد ودائع تقديده لدى الغير
4632	فوائد الاستثمار الليالي	954013
4633	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية في الخارج
		6277469
	الفوائد المدفوعة
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	1335592
	مجموع مكونات رسم الخدمة	4941877

كشف بالأيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2010

رقم الدليل	التفاصيل	الف دينار
43	ايراد النشاط الخدمي	44568
441	ايراد العملات الأجنبية	13018
4482	مصروفات الاتصالات المسترده	6278
4484	مبيعات صناديق التوفير
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	32808
449	ايرادات العمليات المصرفية الأخرى
491	ايرادات سنوات سابقه	158432
493	ايرادات رأسمالية	11493
	المجموع	266597

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف تنوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبية الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٠ / ١٢ / ٣١

التفاصيل	الف دينار	الف دينار
الربح (الخسارة) بموجب حساب الارباح والخسائر		1351558
تضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبية الدخل		
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	
اعانات للمنتسبين		5231
ضرائب ورسوم / دخل الموظفين المدفوعه		43572
		1400361
تنزل ايرادات معفاة من الضريبة		
ارباح المساهمات الداخلية		
الربح المعدل لاغراض ضريبية الدخل		1400361
ضريبة الدخل ١٥% من الربح المعدل		210054
الربح بموجب حساب الارباح والخسائر اعلاه		1351558
تنزل ضريبة الدخل		210054
صافي الربح بعد تنزيل الضريبة		1141504
احتياطي قانوني - ٥%		57075
ارباح غير موزعه ٩٥%		1084429
المجموع المنقول الي كشف الاحتياطيات		1351558