

التقرير السنوي الخامس عشر لنشاط المصرف الأهلي العراقي

للسنة من ١ / ١ / ٢٠١٢ إلى غاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

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

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

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

أ- تأسيس المصرف :-

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

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

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

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

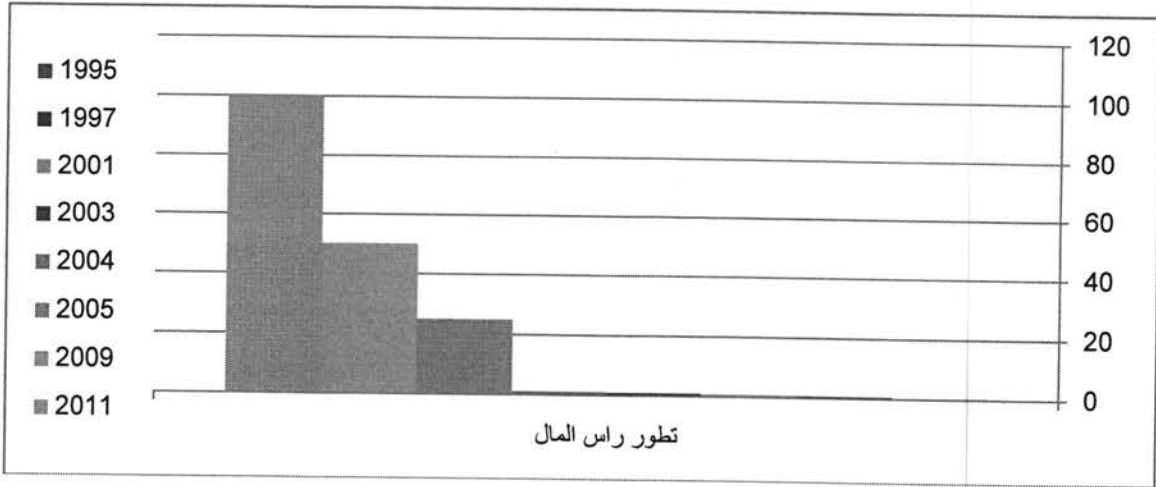
ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ، اتخذت هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ ١٦/١١/١٩٩٩ بزيادة رأس المال من (٤٠٠) مليون دينار إلى (٦٠٠) مليون دينار ، وأصبح القرار ساري المفعول اعتباراً من تاريخ ٨/٣/٢٠٠٠. ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه فقد اتخذت هيئتك الموقرة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

كما اتخذت هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ ٣٠/٨/٢٠٠٣ بزيادة رأس مال المصرف من (٧٥٠) مليون دينار إلى (٩٣٧،٥) مليون دينار ، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ ٤/١٢/٢٠٠٣، وكما اتخذت هيئتك العامة الموقرة قراراً بتاريخ ٢٨/٣/٢٠٠٤ بزيادة رأس مال المصرف من (٥) مليون دينار إلى (١١٤٣،٧٥٠) مليون دينار وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار بتاريخ ١٤/٤/٢٠٠٤، وبتاريخ ١٢/١٠/٢٠٠٥ حصلت موافقة دائرة مسجل الشركات بكتابه الرقم ٣٣٥٩٥ في ١٢/١٠/٢٠٠٥ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥) مليار دينار وبشراكه بنك المال الأردني.

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

جدول بتطوير رأس مال المصرف

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



ب - رأس مال المصرف :-

رأس مال المصرف المسجل والمدفوع كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ بلغ (١٠٠) مليار دينار أما احتياطي رأس المال فقد بلغ (١٤٩٥) مليون دينار، وقد أقرت الهيئة العامة باجتماعها في ٢١/٧/٢٠١٢ على زيادة رأس مال المصرف إلى مائة واثنان وخمسون مليار دينار وجرى الاكتتاب للفترة من ٣٠ / ٩ / ٢٠١٢ إلى ٢٨ / ١١ / ٢٠١٢ وكانت نتيجة الاكتتاب ان وصل رأس المال إلى (١٣٨,٨) مليار دينار وسيسعى المصرف إلى زيادة رأسماله إلى (٢٥٠) مليار دينار في الموعد الذي حدده البنك المركزي العراقي في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٣ .

ج - عضوية مساهمة المصرف في الشركات :-

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

د- طموحات المصرف في تحقيق الأهداف.

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

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

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

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

هـ :- الخطط المستقبلية للمصرف :-

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

جدول بالعقارات المملوكة للمصرف		
العنوان	نوع العقار	البنية
بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس مجاور محطة تعبئة الوقود	ملك صرف	بنية الإدارة العامة والفرع الرئيسي
اربيل /بختياري شارع- ٢٠	ملك صرف	بنية فرع اربيل
الموصل الجديد	ملك صرف	بنية فرع الموصل
بغداد /المنصور	ملك صرف	بنية المنصور(تحت التأسيس)

عقود إيجار بنايات الفروع			
اسم صاحب العقار	المبلغ	نوع العقار	البنائية
شريف عبدعلي البطاط	\$ 65,000	الإيجار سنوي	بناية فرع البصرة/ العشار مجاور الشركة العامة لتجارة السيارات
جمال علي فرج	\$ 66,000	الإيجار سنوي	بناية فرع السليمانية/ شارع سالم
صباح عدنان وهبي	ع.د ١٢,٠٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	بناية فرع راغبة خاتون
ضياء احمد رشيد العميري	ع.د ١٢,٠٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	بناية فرع الغدير/ الغدير قرب دائرة الضريبة
شاكر عبد الرزاق عباس	ع.د ٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	بناية فرع كربلاء/ حي البلديات شارع التربيه

ثانياً:- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

أ- الربح الصافي :

١- الأرباح المتحققة :

أ: بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف خلال سنة هذا التقرير (١٨,١٩٥) مليون دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (٢,٧٨٠) مليون دينار والاحتياطي القانوني البالغ (٧٧٠) مليون دينار وقد تم تخصيص احتياطي للتوسعات بمبلغ (١٠٠٠) مليون دينار, فان صافي الربح الفائض المتراكم قد بلغ (١٣,٦٤٤) مليون دينار وهو يمثل الأرباح غير الموزعة على المساهمين .

٢- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة الاحتياطيات المستخدمة والفائض المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ما مقداره (٥٤,٦٦٠) مليون دينار موزع على الحسابات في أدناه:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	المبلغ مليون دينار ٢٠١١
٢١٢	احتياطي إلزامي	١,٤٩١	٧٢١
٢١٣	احتياطي عام	٩	٩
٢١٤	أرباح غير موزعة	١٧,٧٦٥	٤,٦٨٧
٢١٥	احتياطي توسعات	١,٠٠٠	٠
٢١٧	مشروع زيادة رأسمال	٣٤,٣٩٥	٠
	المجموع	٥٤,٦٦٠	٥,٤١٧

٣- مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة :

بلغ مجموع المصروفات للإغراض المبينة في أدناه (٣٠٨) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ/مليون دينار ٢٠١٢
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٣٤
٣٣٣٣	الضيافة	١٥
٣٣٤٣٢	السفر والإيفاد	٢٥٩
	المجموع	٣٠٨

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

• عقود الخدمات أعلاه لمدة سنة واحدة .

٤- حقوق المساهمين :

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

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

٥- العاملون في المصرف :

أبلغ عدد العاملين في المصرف (٢٣٨) منتسبا لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ وكان عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢١٦) والمبالغ المدفوعة لهم (١٨٣,٩٨١) دينار في حين كان عدد العاملين في المصرف لعام ٢٠١١/ (١٨٦) والمبالغ المدفوعة لهم (٣٢٥,٧٦١) دينار وقد ارتفع عدد العاملين في المصرف لزيادة فروعها العاملة وتوسع أعماله المصرفية مما يتطلب ذلك كادر ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط، وفي أدناه أعداد العاملين في المصرف خلال سنوات العمل :

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

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

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

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

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

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

الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	التاريخ	أسماء المرشحين
المعهد العراقي للإصلاح الاقتصادي	مؤشرات التنمية البشرية وأهداف الألفية	٢٠١٢/١/٢١	خلود فيصل محمود (مدير الموارد البشرية) محمد جبار حمود (م . ملاحظ) في قسم الموارد البشرية
مصرف الخليج التجاري	دورة تدريبية في معايير المحاسبة الدولية	من ٢٠١٢/١/٢٢ الى ٢٠١٢/١/٢٦	احمد رشيد حميد (م . محاسب) في قسم الامور المالية رند شوقي نوري (م . محاسب) في قسم الامور المالية
مصرف الخليج التجاري	الدورة التدريبية في الأصول والاعتمادات المستندية	من ٢٠١٢/٢/١٩ الى ٢٠١٢/٢/٢٣	يحيى زكريا شاشا (ملاحظ) في شعبة الكفالات والاعتمادات
مصرف الخليج التجاري	ورشة عمل للصكوك المشفرة	من ٢٠١٢/٣/١٣ الى ٢٠١٢/٣/١٤	نغم عبد جرجيس (ملاحظ) في قسم المدفوعات حسين علي صادق (م . ملاحظ) في قسم المدفوعات
مصرف الخليج التجاري	ملتقى مصرفي بعنوان حكومة المصارف واليات تطبيقها في الجهاز المصرفي العراقي	٢٠١٢/٢/٢٨	اصيل نافع يوسف (مراقب الامتثال)
البنك المركزي العراقي فرع البصرة	ورشة عمل في موضوع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في محافظ البصرة	من ٢٠١٢/٣/٤ الى ٢٠١٢/٣/٨	السيد احمد ناصر عيسى (م . محاسب) في فرع المصرف في البصرة
مصرف الخليج التجاري	ملتقى مصرفي بعنوان حكومة المصارف واليات تطبيقها في الجهاز المصرفي العراقي	٢٠١٢/٢/٢٨	اصيل نافع يوسف (مراقب الامتثال)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	ندوة حول تنفيذ وانسيابية مقاصة الصكوك الالكترونية	٢٠١٢/٢/١٨	حسين علي صادق (م . ملاحظ) في قسم المدفوعات

الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	التاريخ	أسماء المرشحين
رابطة المصرف الخاصة في العراق	مناقشة للمسؤولين عن تشغيل نظام المقاصة الالكترونية (A-CH)	٢٠١٢/٣/٧	نعم عبد جرجيس (ملاحظ) في قسم المدفوعات
رابطة المصرف الخاصة في العراق	دورة خاصة عن منح التسهيلات المصرفية لزيائن المصرف	من ٢٠١٢/٥/٢ الى ٢٠١٢/٥/٣	لى عبد الستار (ملاحظ) في قسم التسهيلات المصرفية
المصرف العراقي للتجارة	دورة في آلية فتح الاعتماد وشروط العقد	من ٢٠١٢/٥/١٣ الى ٢٠١٢/٥/١٧	يحيى زكريا شاشا (ملاحظ) في شعبة الاعتمادات
مصرف دجلة والفرات	أسس الاقتصاد والتمويل الإسلامي	٢٠١٢/٦/٣	دلاور نوري (مدير فرع السليمانية)
نقابة المحاسبين والمدققين	دورة الرقابة المالية	٢٠١٢/٦/٢٠	طارق خزعل (مدير الرقابة الداخلية وكالة)
البنك المركزي العراقي / قسم تخطيط القوى العاملة والتدريب	مهارات القيادة والحوكمة للكوادر العليا	٢٠١٢/٦/٢٧ ٢٠١٢/٦/٢٨	طارق خزعل (مدير الرقابة الداخلية وكالة)
البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان	ورشة عمل خاصة في مجال التدقيق الداخلي وبيئة الرقابة في المصارف	٢٠١٢/٩/١٥	طارق خزعل (مدير الرقابة الداخلية وكالة)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	دورة في الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل	٢٠١٢/١٠/١٤ ٢٠١٢/١٠/١٨	تيسير علي حسين (ملاحظ) في شعبة الاعتمادات
شركة الربيع للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة	المؤتمر السنوي الثاني لشركة الربيع للوساطة المالية	٢٠١٢/١١/٧ ٢٠١٢/١١/٨	طارق نوري الدرکزلي (م . المدير المفوض) خالد احمد محمود (مدير التسهيلات المصرفية) حسين علي محمد (مدير الامور المالية) علي نعمان شبر (المدير المفوض لشركة واحة النخيل)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	حوكمة المصارف واليات تطبيقها في الجهاز المصرفي العراقي	٢٠١٢/١٢/٣	طارق نوري الدرکزلي (م . المدير المفوض)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	حلقة نقاشية في موضوع إصلاح القطاع المصرفي في العراق	٢٠١٢/١١/٢٢	عبد الهادي صادق (المدير المفوض)
اتحاد المصارف العربية	القواعد UCP600 الناظمة للا اعتمادات المستندية والمستندات قيد التعديل في المعايير الدولية لفحص مستندات ISBP	٢٠١٢/١٢/١١ ٢٠١٢/١٢/١٤	تيسير علي حسين (ملاحظ) في شعبة الاعتمادات
البنك المركزي العراقي / قسم المدفوعات	دورة تدريبية في فعاليات النظام المحدث	٢٠١٢/١١/١٨ ٢٠١٢/١١/٢٢	حسين علي (م . ملاحظ) في قسم المدفوعات نور طاهر (م . محاسب) في قسم المدفوعات
مركز التنمية المالية	الحاسبة المالية للمصرفيين	٢٠١٢/١٢/١٦ ٢٠١٢/١٢/٢٠	حسين علي محمد (مدير الامور المالية)
رابطة المصارف الخاصة في العراق	ندوة بموضوع مكتب المعلومات الائتمانية ومشروع المقسم الوطني	٢٠١٢/١٢/١١	هديل عبد الله دحام (ملاحظ) في قسم التسهيلات المصرفية

٦- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

أنجز المصرف خلال عام ٢٠١٢ المزيد من عمليات التطوير والتحديث المصرفي ومن أهمها:

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

٧- أنشطة المصرف الخارجية (القسم الدولي) .

أ- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية :

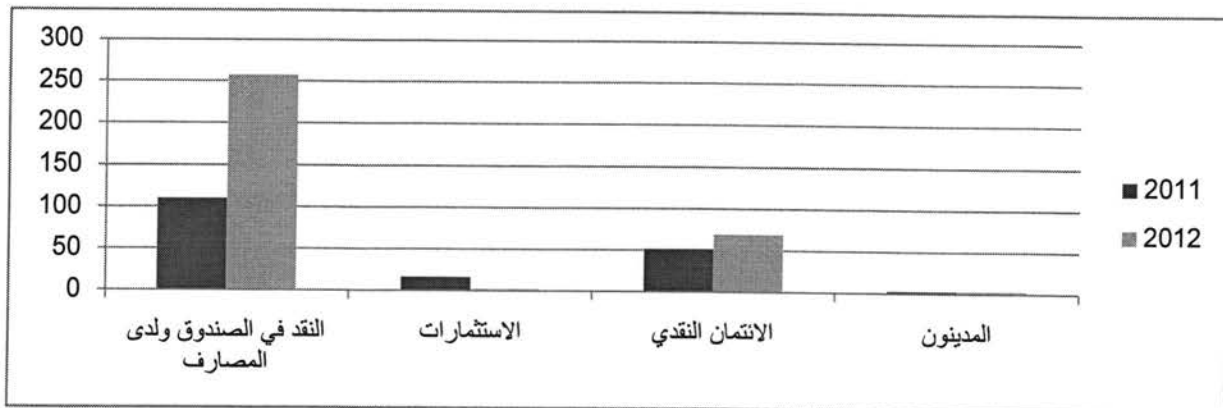
يسعى المصرف إلى تطوير تعاملاته الخارجية وذلك من خلال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية الواردة والصادرة وإصداره إعداد كبيرة من الحوالات إلى الخارج مما يساهم ذلك في دعم وتمويل الإيرادات المالية التي يحققها المصرف وتكون هذه العمليات متماشية مع الضوابط والإجراءات الصادرة من البنك المركزي العراقي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

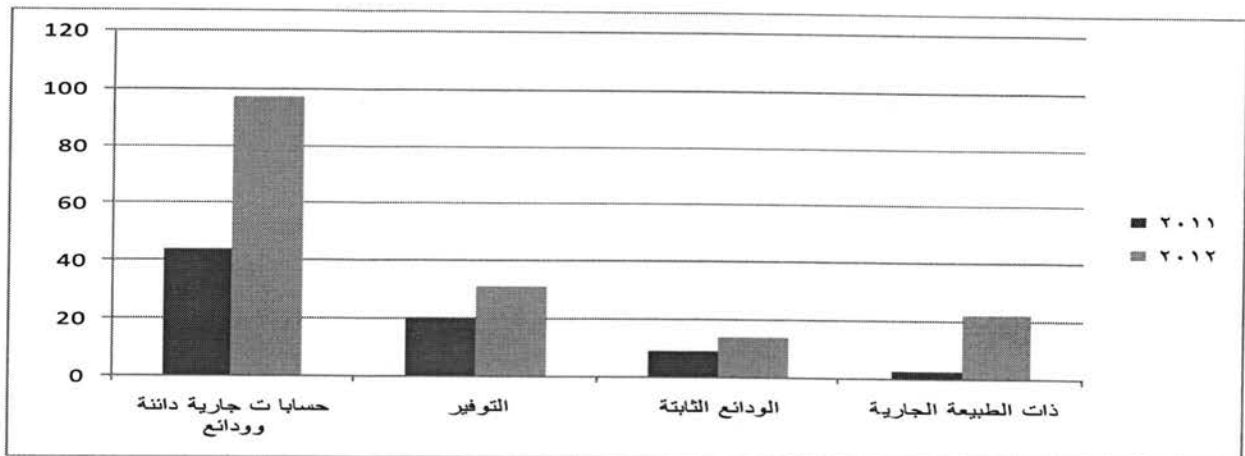
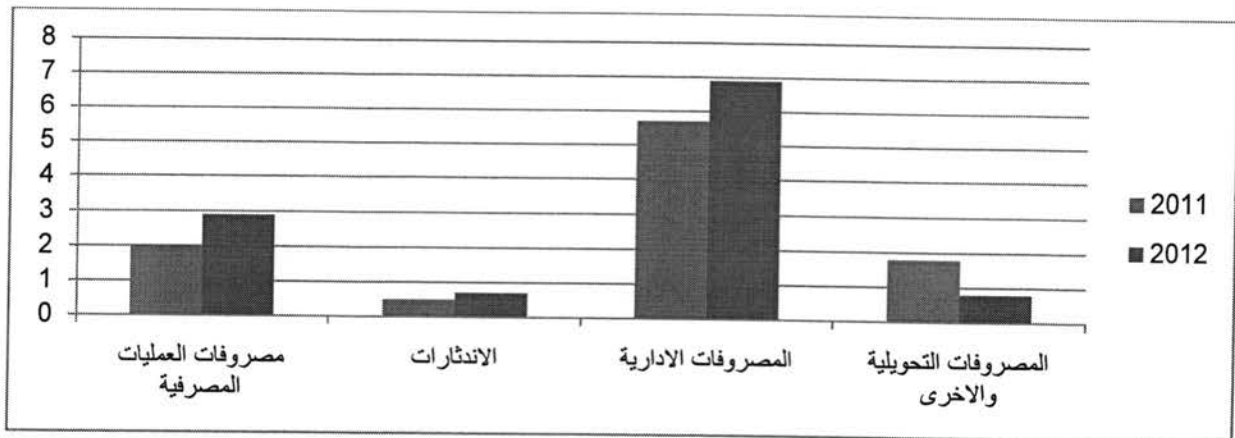
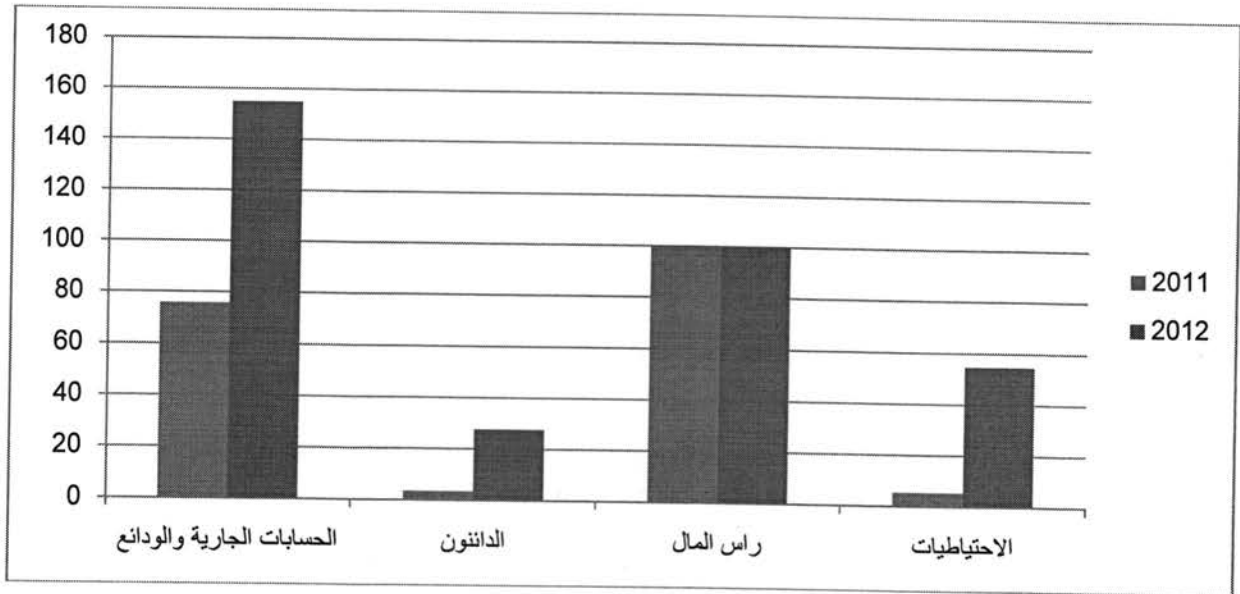
ثالثا: المؤشرات المالية لأداء المصرف خلال سنة ٢٠١٢ .

١- المركز المالي للمصرف :

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

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	نسبة النمو
الموجودات						
١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف	٢٥٧,٦٤٤	%٧٦,٤	١٠٩,٩٨٤	%٥٩,٦	%١٣٤,٣
١٥	الاستثمارات	١,٩٤٤	%٠,٦	١٦,٣٣٦	%٨,٨	%٨٨
١٦	المدينون	٢٨٣٠	%٠,٩	٢,٧٧٣	%١,٥	%٤,٢
١٤	الائتمان النقدي	٦٩,٠٩٤	%٢٠,٥	٥١,٥٨٤	%٢٧,٩	%٣٣,٩
١٢+١١	الموجودات الثابتة	٥٧٣٧	%١,٦	٣,٩٨٨	%٢,٢	%٤٣,٦
المطلوبات						
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٥٤,٨٢٨	%٤٥,٩	٧٥,٧٢١	%٤١	%١٠٤,٥
٢٦+٢٢	الدائنون	٢٧٧٥٨	%٨,٣	٣,٥٢٧	%١,٩	%٦٨٦,٥
٢١١	رأس المال	١٠٠,٠٠٠	%٢٩,٦	١٠٠,٠٠٠	%٥٤,٢	%٠
٢١٥+٢١٤+٢١٣+٢١٢	الاحتياطيات	٥٤,٦٦٠	%١٦,٢	٥,٤١٧	%٢,٩	%٩١٠,٣





٢- مؤشرات الأداء المصرفي لعام ٢٠١٢ :

نسبة السيولة	حساب النقود // الودائع	%
سياسات توظيف الأموال	أ-الاستثمارات/إجمالي الودائع ب-الائتمان النقدي/ إجمالي الودائع ج-استثمارات+ائتمان نقدي/ إجمالي الودائع	١,١% ٢٨,٧% ٢٩,٨%
نسبة الرافعة المالية	إجمالي الودائع /رأسمال+احتياطي رأس المال	١١٥,٥%
نسب كلف النشاط	أ-مجموع العمليات المصرفية/إجمالي الودائع ب-مجموع المصروفات /مجموع الإيرادات	١,٧% ٢٨,٤%
نسب الربحية	أ-إجمالي الإرباح المتحقق/رأس المال المدفوع ب-الإرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين/رأس المال المدفوع	١٨,٣% ١٣,٧%

٣- الأنشطة التي يمارسها المصرف.

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

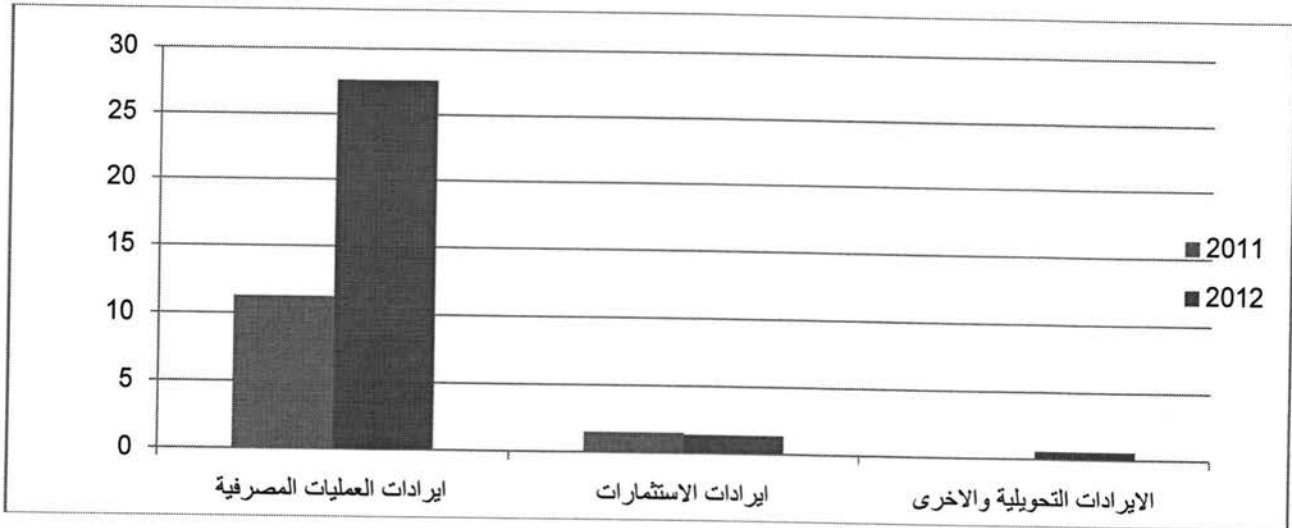
يهدف المصرف من خلال أنشطته اليومية ومبادراته في تطوير عمله إلى زيادة دوره ومساهمته في تنمية الاقتصاد الوطني وإلحاق الصناعة المصرفية الخاصة بالساحة الدولية ويتحقق ذلك من خلال دعم المصرف وتشجيع أنشطة زبائنه وتقوية مركزه المالي والسعي في زيادة الإرباح التي يحققها المصرف، ويمكن توضيح ذلك في المؤشرات أدناه:

أ- زيادة إيرادات العمليات المصرفية :

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

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

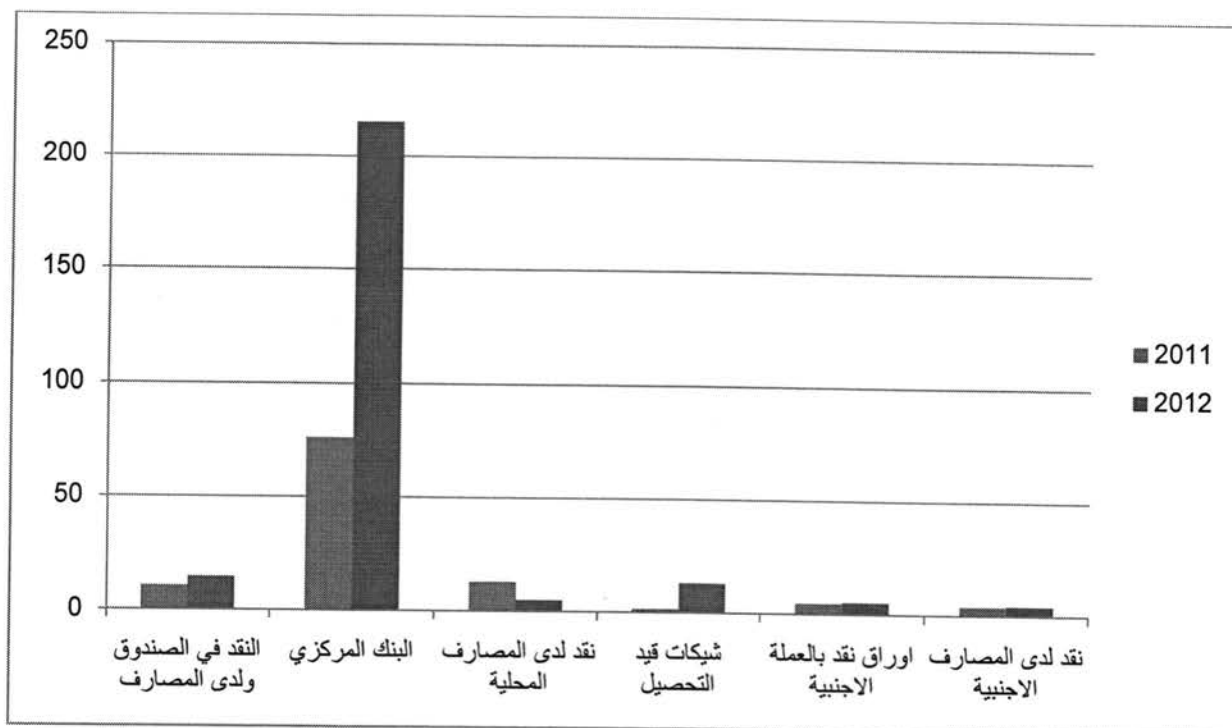
رقم الدليل	نوع الإيراد	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة ٪	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة ٪	نسبة النمو ٪
٤٤١	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	١٧,٢٧٢	٪٥٨,٢	٥,٠١٣	٪٣٨,٩	٪٢٤٤,٥
٤٤٢	إيراد القروض الداخلية التسليفات	٦,٩٩٣	٪٢٣,٨	٥,٠٨٤	٪٣٩,٥	٪٣٩,١
٤٤٣	إيراد الحوالات	٣٠٣	٪١	١٠٧	٪٠,٨	٪١٨٣,١
٤٤٤	إيراد الاعتمادات	٢٨٥	٪١,٣	٢٨٣	٪٢,٢	٪٣٦
٤٤٥	إيراد خطابات الضمان	٩٢٢	٪٣,١	٣٤٧	٪٢,٧	٪١٦٥,٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١,٥٥٠	٪٥,٢	٤٢٢	٪٣,٣	٪٢٦٧,٢
٤٤٨	مصروفات مستردة	٩٨	٪٠,٣	٨٩	٪٠,٧	٪١٠,١
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٧,٥٢٤	٪٩٣	١١,٣٤٥	٪٨٨,٢	٪١٤٣,٣
٤٦	إيرادات الاستثمار	١,٤٣٦	٪٤,٩	١,٤٧٠	٪١١,٤	٪٢,٣
٤٣-٤٩	إيرادات متفرقة	٦٣٠	٪٢,١	٤٦	٪٠,٤	٪١,٢٦٩
	المجموع	٢٩,٥٩١	٪١٠٠	١٢,٨٦١	٪١٠٠	٪١٣٠,٧



ب- السيولة النقدية .

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف إلى (٢٥٧,٦٤٤) مليون دينار خلال عام ٢٠١٢ بعد أن كان (١٠٩,٩٨٤) مليون دينار لعام ٢٠١١، محققاً ارتفاع مقداره (١٤٧,٦٥٨) مليون دينار، ونسبة نمو (١٣٤,٣%) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والأجنبية وكذلك كودائع قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول:

رقم الدليل	نوع الإيراد	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	نسبة النمو %
١٨١	نقد في الصندوق/عملة محلية	١٤,٥٨٠	٥,٨%	١٠,٥٧٤	٩,٦%	٣٧,٩%
١٨٣١	البنك المركزي العراقي	٢١٥,٥١٣	٨٣,٦%	٧٦,٢٩٧	٦٩,٤%	١٨٢,٥%
١٨٣١	نقد لدى المصارف المحلية	٤,٩٩٢	١,٩%	١٢,٨٩٦	١١,٧%	٦٢,٣%
١٨٥	شيكات قيد التحصيل/صادرة	١٣,٠٩٦	٥,١%	١,٥٩٩	١,٥%	٧١٩%
١٨٦	أوراق نقدية بالعملة الأجنبية	٥,٢٦٠	٢%	٤,٧٢٤	٤,٣%	١١,٣%
١٨٧	نقد لدى المصارف الأجنبية	٤,٢٠٣	١,٦%	٣,٨٩٤	٣,٥%	٧,٩%
	المجموع	٢٥٧,٦٤٤	١٠٠%	١٠٩,٩٨٤	١٠٠%	١٣٤,٣%



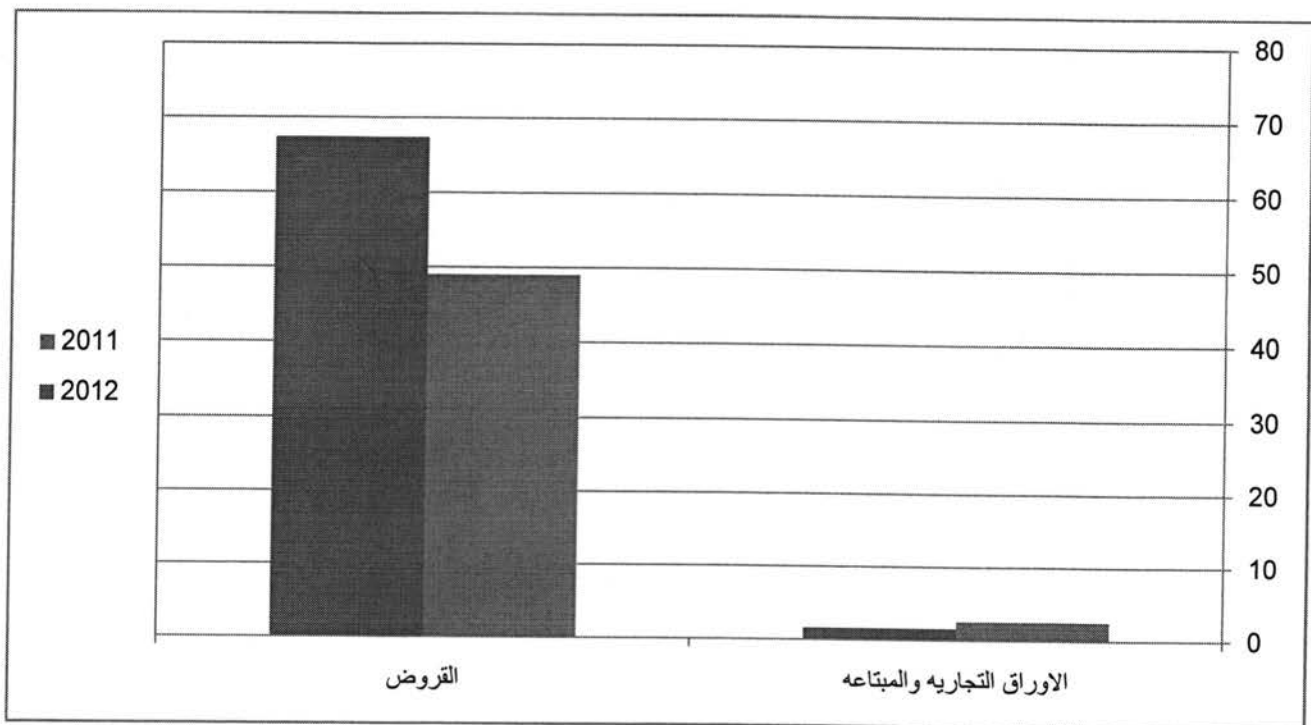
ج- التسهيلات المصرفية :

★ الائتمان النقدي

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

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة النمو %
١٤٤	الأوراق التجارية المخصصة والمتباعدة	١,٦٠١	٢,٥٢٠	٢٧%
١٤ عدداً	القروض والتسليفات	٦٧,٤٩٣	٤٩,٠٥٤	٣٨%
	المجموع	٦٩,٠٩٤	٥١,٥٨٤	٣٤%

كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان					
الاعتمادات	خطابات الضمان	القروض والسلف	الكمبيالات	الحساب الجاري	أقسام النشاط التجاري
					الزراعة والصيد والغابات
					المنجم واستخراج الفحم
					الصناعات التحويلية
					الكهرباء والغاز
٣٥,٣٨٩	٢٨,٨٢٧	٥٠,٦٨٢	١,٦٠٢	١٦,٨١٠	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
					النقل والتخزين والمواصلات
					التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
					خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية
					العالم الخارجي
					التشييد والبناء
٣٥,٣٨٩	٢٨,٨٢٧	٥٠,٦٨٢	١,٦٠٢	١٦,٨١٠	المجموع



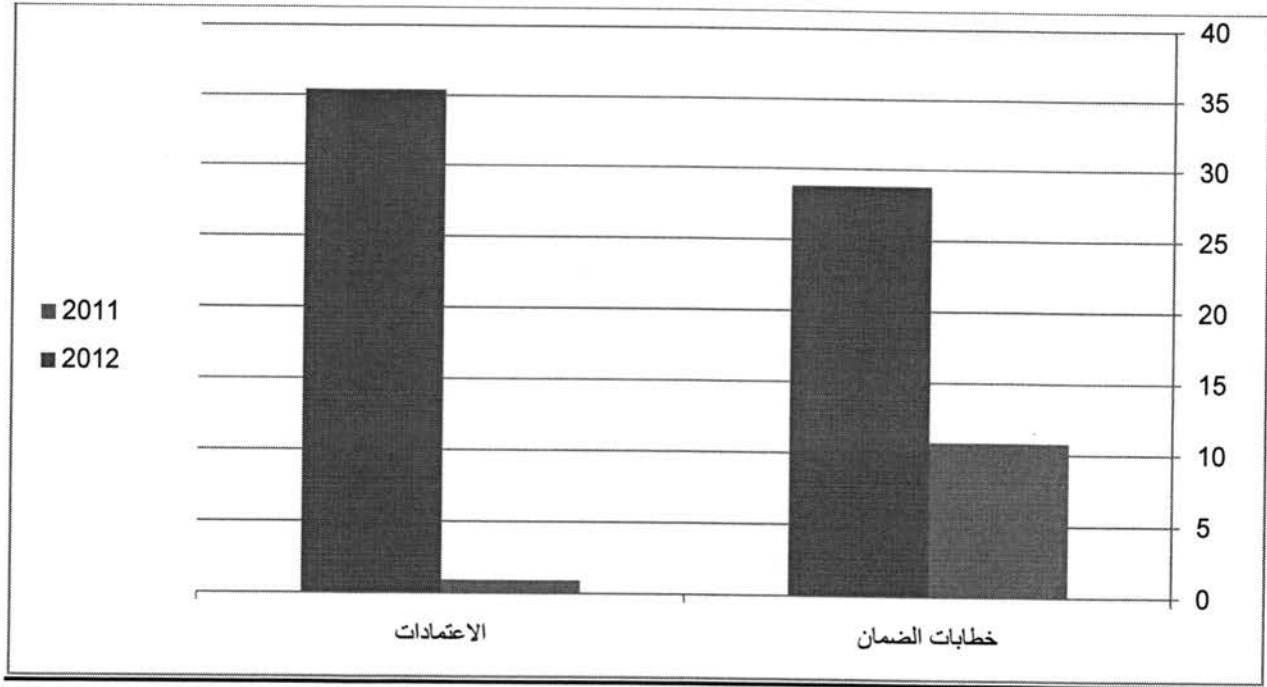
★ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

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

★ الائتمان التعهدي :

تحقق حجم الائتمان التعهدي حتى بلغ (٦٤,٢٣٧) مليون دينار خلال عام ٢٠١٢ بعد أن كان (١١,٦٦٥) مليون دينار لعام ٢٠١١ بزيادة مقدارها (٥٢,٥٧٢) مليون دينار ونسبته (٤٥١%) وذلك لاتخاذ القرارات الجدية السليمة من قبل الإدارة العليا وبما يخدم سلامة وأمان النتائج الناجمة عن ذلك، ويمكن بيان ذلك في الجدول أدناه :

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	نسبة النمو %
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٢٨,٨٤٨	%٤٤,٩	١٠,٨٠٦	%٩٢,٦	%١٦٦,٧
٢٩٣١/١٩٣١	التزامات الاعتمادات	٣٥,٣٨٩	%٥٥,١	٨٥٩	%٧,٤	%٤٠١٩
	الجموع	٦٤,٢٣٧	%١٠٠	١١,٦٦٥	%١٠٠	%٤٥٠,٦



دنتائج نشاط فروع المصرف

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

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

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

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

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

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

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

خامسا-المحفظة الاستثمارية

١-المساهمة في الشركات الاستثمارية :

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

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

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

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

سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

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

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

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

سادسا - معلومات وإيضاحات أساسية أخرى :

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

الاسم	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
بنك المال الأردني	٧٢,٤٠٨,٩٩٥,٦٠٢	٧٢,٤٪
رعد إبراهيم حسين علوان	٦,٨٨٧,٢٠٣,٦٤٧	٦,٨٪
حمد ياسر محسن	٦,٨٨٧,٠٣٨,٤٣٧	٦,٨٪
زيد فؤاد عبد الله	٢,٩٢٢,٢٣٦,٠٤٤	٥,٨٪

سابعاً- دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف :-

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

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

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

ثامناً - السياسة المحاسبية :-

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

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

تاسعاً - بيان مدى كفاية رأس المال :

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

عاشراً - الاستيرادات والتصدير:

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٢ .

حادي عشر- اثر التسعيرة على المصرف:

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

ثاني عشر- الدعوى القضائية :

لا توجد أي دعوى قضائية على المصرف .

ثالث عشر- التوسعات خلال السنة :

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

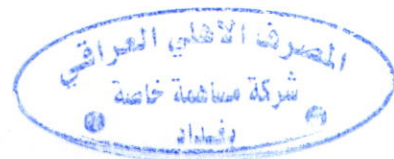
رابع عشر - التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ

الميزانية :

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

طلال فنر الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

عبد الهادي صادق عبد المهدي
المدير المفوض



التاريخ : ١٩/آذار/٢٠١٣

العدد : ٢٠١٢/أ/٥٩٨

السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

بغداد

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية الموحدة

للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

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

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

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

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

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

٣- تطبيقاً للاحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص للائتمان النقدي والتعهدي 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] أدناه وكما يلي :

أ - تمت زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة البالغ (٣,٧٥٥,٣٥٣,٠٠٠) دينار ليصبح (٤,١٥٥,٧٩٧,٠٠٠) دينار .

ب - ضمن الحسابات الجارية المدينة ديناً بئمة أحد زبائن المصرف بمبلغ (٧,٢٣٣,٨٨٦,١٦٦) دينار ، والذي يمثل أصل الدين مع الفوائد متعثر التسديد بضمانات ضعيفة ، وقد سبق وأن أقيمت دعوى 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 .

٤- لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنها (١٣٣%) .

٥- تسلمنا بعض التأييدات للأرصدة المدينة والدائنة والعقارات المرهونة لصالح المصرف ، علماً بأننا نتوقع ورود الكثير منها في الفترات اللاحقة لتاريخ تقريرنا هذا كما حدث في السنوات السابقة .

٦- تم اعتماد قيمة الاستثمارات في أسهم الشركات بالكلفة لأن كلفتها أقل من سعر السوق وفق آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية خلال السنة المالية ٢٠١٢ ، لذا لم يحتسب مخصص هبوط لها .

٧- لم يتبين لنا من خلال تدقيق العمليات المصرفية وملاحظة الإجراءات التي إتخذها المصرف فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، أية عمليات لها علاقة بمثل هذه الأنشطة .

وخضوعاً لذلك ، وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً

للمعلومات المعطاة لنا :

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

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

٣- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعنا في السنة السابقة .

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

٥- بعد الأخذ بنظر الإعتبار ما ورد في تقريرنا هذا من ملاحظات ، فإن البيانات المالية قد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية

والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ، وإنها تعرض بصورة واضحة وعادلة الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٢ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .


تحسين نعمة العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف الاهلي العراقي ش. م. خ
الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المبالغ لاقر ب الف	2011/12/31	2012/12/31	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
			<u>الموجودات</u>	1	
			<u>الموجودات المتداولة</u>		
109,984,320	257,644,127		النقد في الصندوق والمصارف	18	1
16,335,759	1,943,512		الاستثمارات	15	2
			<u>الائتمان النقدي</u>	14	
2,529,598	1,601,022		الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144	3
49,054,318	67,493,270		القروض والتسليفات	14	4
<u>51,583,916</u>	<u>69,094,292</u>				
2,772,895	2,830,184		<u>المدينون</u>	16	5
<u>180,676,890</u>	<u>331,512,115</u>		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>		
3,987,626	5,649,188		الموجودات الثابتة (بعد تنزيل التخصيصات)	11	6
0	87,245		مشاريع تحت التنفيذ	12	
<u>3,987,626</u>	<u>5,736,432</u>		<u>مجموع الموجودات الثابتة</u>		
<u>184,664,516</u>	<u>337,248,547</u>		<u>مجموع الموجودات</u>		
			<u>الحسابات المتقابلة</u>		
10,631,764	52,650,492		التزام المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات لها مقابل)	19	11

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المبالغ لا تقرب الف

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

طلال فخر الفيصل
رئيس مجلس الادارة

عبد الهادي صادق عبد المهدي
المدير المفوض

حسين علي محمد الزبيدي
مدير القسم المالي

تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



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



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

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2012/12/31	المبالغ لاقر ب الف 2011/12/31
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
12	44	ايرادات العمليات المصرفية	27,524,738	11,344,678
13	46	ايرادات الاستثمار	1,436,435	1,470,827
			<u>28,961,173</u>	<u>12,815,505</u>
		<u>ينزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
15	34	مصروفات العمليات المصرفية	2,962,973	2,030,556
6	37	الاندثار	701,379	422,925
16	33-32,31	المصروفات الادارية	6,927,452	5,727,669
			<u>10,591,804</u>	<u>8,181,150</u>
		<u>فائض العمليات الجارية</u>	<u>18,369,369</u>	<u>4,634,355</u>
14	49، 43	تضاف : الايرادات التحويلية والاعرى	630,313	46,410
17	39-38	تنزل : المصروفات التحويلية والاعرى	804,009	1,776,271
		<u>الفائض : موزع كما مبين ادناه</u>	<u>18,195,673</u>	<u>2,904,494</u>
		<u>احتياطي قانوني</u>	770,774	124,764
		مخصص ضريبة الدخل	2,780,198	409,221
		احتياطي توسعات	1,000,000	0
		الارباح غير الموزعة	13,644,701	2,370,509
10	214	المجموع	<u>18,195,673</u>	<u>2,904,494</u>

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
 كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢
 المبالغ لاقرّب الف

التفاصيل

الف دينار

الف دينار

صافي الارباح بموجب حساب الارباح والخسائر		18,195,673
<u>تضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل</u>		
تبرعات للغير	150	
تعويضات وغرامات	10,185	
ديون مشطوبة مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	327,060	
اعانات للمنتسبين	1,588	
	<u>338,982</u>	
الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل		<u>18,534,656</u>
ضريبة الدخل ١٥ % من الربح المعدل	<u>2,780,198</u>	
الربح بموجب حساب الارباح والخسائر أعلاه		18,195,673
تنزل ضريبة الدخل		<u>2,780,198</u>
صافي الربح بعد تنزيل الضريبة		15,415,475
أحتياطي قانوني ٥ %	770,774	
احتياطي توسعات	1,000,000	
أرباح غير موزعه (فائض متراكم)	13,644,701	
	<u>15,415,475</u>	<u>15,415,475</u>

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

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	دينار	المبالغ لاقر ب الف دينار
18	رصيد النقد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١		109,984,320
	<u>يضاف مصادر التمويل</u>		
21	الزيادات في الاحتياطات	49,243,459	
	المصادر النقدية الاخرى		
26	الزيادة في الدائون	24,210,135	
25	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	79,117,428	
	<u>مجموع مصادر التمويل</u>	103,327,563	
	<u>مجموع النقود المهيئة نقد للاستخدام</u>	262,555,342	
	<u>تطرح الاستخدامات النقدية</u>		
11	الزيادة في الموجودات الثابتة	1,751,268	
14	الزيادة في الائتمان	17,510,376	
15	النقص في الاستثمارات	-14,392,247	
16	النقص في المدينون	41,818	
		4,911,215	
	<u>رصيد النقد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢</u>	257,644,127	

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

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

المبالغ لاقر ب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

رقم الدليل المحاسبي

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

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ

كشف رقم (٣) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

المبالغ لاقر ب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

رقم الدليل المحاسبي

الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

144

الكمبيالات المخصومة

حوالات داخلية مبتاعة

1,137,000

1,560,580

1,392,598

40,442

2,529,598

1,601,022

مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

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

المبالغ لاقرب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

رقم الدليل المحاسبي

46,453

8,505,524

1,497,704

10,049,681

6,244,210

7,063,069

20,221,270

33,528,549

قروض ممنوحة طويلة الاجل

141

قروض طويلة الاجل / شركات وجمعيات

قروض طويلة الاجل / افراد

قروض سيارات / FLAT

قروض ممنوحة قصيرة الاجل

142

قروض قصيرة الاجل / شركات وجمعيات

قروض قصيرة الاجل / افراد

قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

143

حسابات جارية مدينة / شركات

حسابات جارية مدينة / افراد

5,210,000

17,199,034

395,158

22,804,192

3,735,000

12,920,013

499,066

17,154,079

7,338,725

8,861,720

16,200,445

8,235,747

8,574,894

16,810,641

49,054,318

67,493,270

مجموع القروض والتسليفات

المصرف الاهلي العراقي /ش.م.خ

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

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

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

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

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

المبالغ لاقر ب الف	2011/12/31	2012/12/31	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
			<u>حسابات جارية دائنة وودائع</u>	<u>251</u>
349,011	0		حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	
23,824,781	55,418,703		حسابات جارية دائنة / شركات	
18,052,962	41,108,464		حسابات جارية دائنة / افراد	
1,793,868	1,007,844		الصكوك المعتمدة (المصدقة)	
<u>44,020,622</u>	<u>97,535,011</u>			
<u>20,222,127</u>	<u>31,080,965</u>		<u>حسابات التوفير</u>	<u>252</u>
			<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>	<u>253</u>
1,500,000	1,500,000		الودائع الثابتة وبأندار القطاع الخاص/شركات	
7,261,507	12,576,793		الودائع الثابتة / افراد	
<u>8,761,507</u>	<u>14,076,793</u>			
			<u>تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية</u>	<u>255</u>
0	8,839,439		تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	
1,029,713	2,747,108		تأمينات لقاء خطابات الضمان	
<u>1,029,713</u>	<u>11,586,547</u>			
			<u>الحالات والصكوك الداخلية</u>	<u>256</u>
1,634,260	490,592		السفاح المسحوبة على المصرف	
31,330	49,644		الصكوك المسحوبة على المصرف	
<u>1,665,590</u>	<u>540,236</u>			
			<u>الحالات والصكوك الخارجية</u>	<u>257</u>
3,020	3,010		الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف	
15,003	14,952		حوالات خارجية مباعه	
<u>18,023</u>	<u>17,962</u>			
<u>75,720,087</u>	<u>154,837,515</u>		<u>مجموع حسابات جارية وودائع</u>	

المصرف الاهلي العراقي /ش.م.خ
كشف رقم (٨) - الدائنون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

المبالغ لاقرّب الف	2012/12/31	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2011/12/31	2012/12/31		
409,221	2,780,198	مخصص الضرائب	224
0	15,038	تخصيصات متنوعة	225
			261
0	488,332	دائنون/الشركة العراقية للتمويل	
248	248	دائنون / قطاع خاص / شركات	
13,788	16,295	دائنون / قطاع خاص / افراد	
368	18,803,853	دائنون / عالم خارجي	
14,404	19,308,727		
		حسابات دائنة متنوعة	266
491,066	34,970	تأمينات مستلمة	
69,093	150,619	تأمينات قروض سيارات	
34,874	506,437	فوائد مستحقة غير مدفوعة	
176,983	10,852	فوائد مستحقة غير مقبوضة - كمبيالات	
309,702	3,909,061	فوائد مستحقة غير مقبوضة (قروض سيارات / FLAT)	
98,933	0	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	
0	2,250	رواتب واجور مستحقة	
0	3,585	موسسة التقاعد والضمان الاجتماعي للعمال	
2,028	34,206	رسوم الطوابع المالية المستحقة	
1,935	0	الزيادة في الصندوق	
180,950	86,681	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	
16,197	16,196	اكتتاب في اسهم الشركات	
3,625	6,255	اجور لجان الكشف	
-49,187	-198	حسابات تحت التسوية	
1,336,199	4,760,913		
32,988	19,786	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	267
16,417	0	دائنو توزيع الارباح	268
		حسابات دائنة اخرى	269
1,698,254	824,849	ارصدة وتعويضات المتوفين	
32,428	32,409	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	
817	8,667	مبالغ غير مطالب بها	
1,731,499	865,925		
3,527,443	27,750,588	مجموع الدائنين	

المصرف الاهلي العراقي /ش.م.خ

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

المبالغ لأقرب الف

2011/12/31

100,000,000

2012/12/31

100,000,000

السنة الحالية / الف دينار

راس المال الاسمي والمصدر

والمدفوع (١٠٠٠٠٠٠٠٠)

سهام بقيمة اسمية دينار واحد

للسهم الواحد

رقم الدليل المحاسبي

211

100,000,000

100,000,000

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

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

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

المبالغ لاقررب الف

كشف رقم (١١) الحسابات المتقابلة / بنود خارج الميزانية

2011/12/31

2012/12/31

اسم الحساب

رقم الدليل المحاسبي

2011/12/31	2012/12/31	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
10,772,024	24,334,458	خطابات الضمان المصدرة	292 / 192
34,809	1,910,655	خطابات الضمان الداخليه المصدرة Bid Bond	
0	2,602,545	خطابات الضمان الداخليه المصدرة Advance	
10,806,833	28,847,658	خطابات الضمان الداخليه المصدرة Performance	
1,034,934	2,747,108	تنزل التامينات لقاء خطابات الضمان	255
9,771,899	26,100,550	صافي خطابات الضمان	
89,357	1,526,382	الاعتمادات المستنديه	293/193
610,923	27,965,905	الاعتمادات المستنديه الصادره-اطلاع	
159,585	5,897,094	الاعتمادات المستنديه الصادره- مؤجلة	
859,865	35,389,381	حوالات الاعتمادات المستنديه مقبوله ومضمونه الدفع	
.....	8,839,439	تنزل :- تأمينات الاعتمادات	2551
859,865	26,549,942	صافي الاعتمادات المستنديه	
10,631,764	52,650,492	مجموع الالتزامات المتقابلة	

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

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

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

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

المبالغ لاقرب الف

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

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (١٤) - الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المبالغ لاقر ب الف

رقم الدليل	الحساب	2012/12/31	2011/12/31
43			
	ايراد خدمات متنوعة	0	4,847
	ايجار الموجودات الثابتة	29,150	41,563
		<u>29,150</u>	<u>46,410</u>
49			
	ايرادات سنوات سابقة	59,130	0
	ايرادات عرضية	24,413	0
	ايرادات رأسماليه	517,620	0
		<u>601,163</u>	<u>0</u>
	المجموع	<u>630,313</u>	<u>46,410</u>

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

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

المبالغ لاقرب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

رقم الدليل المحاسبي

الفوائد المصرفية المدفوعة

342

1,047,634

1,366,991

فوائد حسابات التوفير

532,725

1,255,065

فوائد الودائع الثابتة

18,633

19,987

فوائد الشركة العراقية للتمويل

1,598,992

2,642,043

343

0

10,600

العمولات المصرفية المدفوعة

0

232,233

عمولة الحوالات المدفوعة/ بنك مركزي

431,564

78,097

فروقات تقييم عملات الاجنبية

431,564

320,931

2,030,556

2,962,973

مجموع مصروفات العمليات المصرفية

2011/12/31	2012/12/31	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الرواتب	31
		الاجور النقدية	312
1,458,461	1,659,264	رواتب واجور العمال	
24,642	11,152	اجور اعمال اضافيه	
1,062,054	937,458	مكافآت تشجيعية	
46,467	36,924	مخصصات مهنيه وفنيه	
249,357	323,027	مخصصات تعويضية / بدل مواصلات الموظفين	
288,299	214,462	مخصصات اخرى	
58,210	129,609	رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	
154,816	155,170	التامين على الموظفين/ الصحي	
325,761	183,981	المساهمة في الضمان الاجتماعي	
0	284,721	التامين على العمال/ حياة	
2,199	2,113	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	
3,670,266	3,937,879	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	32
78,392	90,747	الوقود والزيوت	
232	0	ادوات احتياطية	
34,409	29,183	لوازم ومهمات	
122,696	105,528	قرطاسية	
80	2,284	تجهيزات العاملين	
1,723	0	كساي العاملين	
1,344	2,777	المياه	
86,438	11,475	الكهرباء	
325,314	241,994	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
23,949	17,076	صيانة مباني ومنشآت	
74,644	174,311	صيانة الات ومعدات	
5,222	4,463	صيانة وسائل نقل وانتقال	
212,090	93,568	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	
315,905	289,418		
108,394	1,009,316	خدمات و ابحاث واستشارات	332
		دعاية وطبع وضيافة	333
10,981	33,988	دعايه واعلان	
712	45	نشر وطبع	
21,927	15,112	ضيافه	
4,095	2,624	مصاريف معارض	
	402	احتفالات	
4,801	3,870	مؤتمرات وندوات	
42,516	56,040		
		نقل وايفاد واتصال	334
61,693	1,381	نقل العاملين	
3,930	3,730	نقل اثاث واجهزة	
299,266	259,384	السفر والايقاد لاغراض النشاط	
349,218	172,566	اتصالات عامة	
714,107	437,061		
		استنجاز موجودات ثابتة	335
132,155	244,925	استنجاز مباني ومنشآت	
0	13,566	استنجاز وسائل نقل وانتقال	
132,155	258,491		
		مصروفات خدمية متنوعة	336
60,337	121,898	اشترابات	
77,607	150,607	اقساط تامين	
13,168	60,795	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	
19,520	974	خدمات قانونيه	
191,855	299,189	خدمات مصرفية/ نقل النقود	
1,443	1,637	اجور تدريب ودراسة	
25,765	25,400	اجور تدقيق حسابات	
29,317	36,753	مصروفات خدمية اخرى/ تنظيف وخدمات	
419,012	697,253		
1,732,089	2,747,579	مجموع المستلزمات الخدمية	
5,727,669	6,927,452	مجموع المصاريف الادارية	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

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

المبالغ لاقرب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

رقم الدليل المحاسبي

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات التحويلية</u>	<u>38</u>
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	<u>383</u>
		التبرعات للغير	
		تعويضات وغرامات	
		ديون مشطوبة	
		نفقات خدمية خاصة	
		<u>ضرائب ورسوم</u>	<u>384</u>
		رسوم الطوابع الماليه	
		ضرائب عقاريه	
		ضرائب ورسوم متنوعة	
		<u>اعانات</u>	<u>385</u>
		اعانات للمنتسبين	
		اعانات للغير	
		<u>مجموع المصاريف التحويلية</u>	
		<u>المصروفات الاخرى</u>	<u>39</u>
		مصروفات سنوات سابقة	
		خسائر رأسمالية	
		<u>المجموع</u>	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشوفات الحسابات القومية

كشف (أ) العمولات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٢

المبالغ لاقررب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

عمولة الحوالات

عمولة الحوالات الداخلية
عمولة الحوالات الخارجية

16,977

24,443

89,731

278,790

106,708

303,233

347,077

921,841

283,307

384,877

عمولة خطابات الضمان

عمولة الاعتمادات

عمولات مصرفية متنوعة

147,816

299,553

274,236

1,251,074

422,052

1,550,627

عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك

عمولات مصرفية اخرى

1,159,144

3,160,578

كشف (ب) مكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٢

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

الفوائد المقبوضة (1)

ايرادات القروض الداخلية والتسليفات

فوائد القروض الممنوحة

فوائد الحسابات الجارية المدينة

فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومه

عمولة السندات برسم التحصيل

عمولات واجور التسليفات المتنوعة

3,817,381

5,107,788

1,009,538

1,459,434

120,164

314,288

0

425

136,863

111,749

5,083,946

6,993,684

الفوائد المدفوعة (2)

الفوائد المصرفية المدفوعة

فوائد حسابات التوفير

فوائد الودائع الثابتة

فوائد الشركة العراقية للتمويل

1,047,634

1,366,991

532,725

1,255,065

18,633

19,987

1,598,992

2,642,043

3,484,954

4,351,642

رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشوفات الحسابات القومية

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

المبالغ لاقترب الف

2011/12/31

2012/12/31

الحساب

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

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

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

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

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

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

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

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشوفات الحسابات القومية

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

المبالغ لاقرب الف

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

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

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

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

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

المبالغ لاقرب الف

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

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

المبالغ لاقرب الف

2008		2009		2010		2011		2012		السنوات
%	الاف الدنانير	%	الاف الدنانير	%	الاف الدنانير	%	الاف الدنانير	%	الاف الدنانير	
32	2,694,376	43	2,859,580	72	5,406,794	88	11,344,678	93	27,524,738	ايرادات العمليات المصرفية
66	5,464,414	54	3,576,769	25	1,913,410	11	1,470,827	5	1,436,435	ايرادات الاستثمار
2	169,372	3	167,524	3	214,494	4	46,410	2	630,313	ايرادات اخرى
100	8,328,162	100	6,603,873	100	7,534,698	100	12,861,915	100	29,591,486	مجموع الايرادات
38	1,823,032	33	1,966,703	21	1,335,934	21	2,030,556	26	2,962,973	مصروفات العمليات المصرفية
39	1,891,969	36	2,119,059	40	2,408,509	42	3,670,266	35	3,937,879	رواتب واجور
23	1,102,277	31	1,821,550	39	2,438,524	37	4,256,599	39	4,494,960	مصروفات اخرى
100	4,817,278	100	5,907,312	100	6,182,967	100	9,957,421	100	11,395,813	مجموع المصروفات
100	3,510,884	100	696,561	100	1,352,731	100	2,904,494		18,195,673	الارباح المتحققة