

التقرير السنوي السادس عشر لنشاط المصرف الاهلي العراقي للسنة من ٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١

تنفيذ الأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١)
لسنة ١٩٩٧ المعدل.
ندرج أدناه التقرير السنوي المتضمن فعاليات ونشاطات المصرف
للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١.

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

أ- تأسيس المصرف :-

أسس المصرف بموجب اجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٥٨٢ والمؤرخة في ١ / ٢ / 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 اعماله .
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 ادارة المصرف قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابته 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 الي 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 .

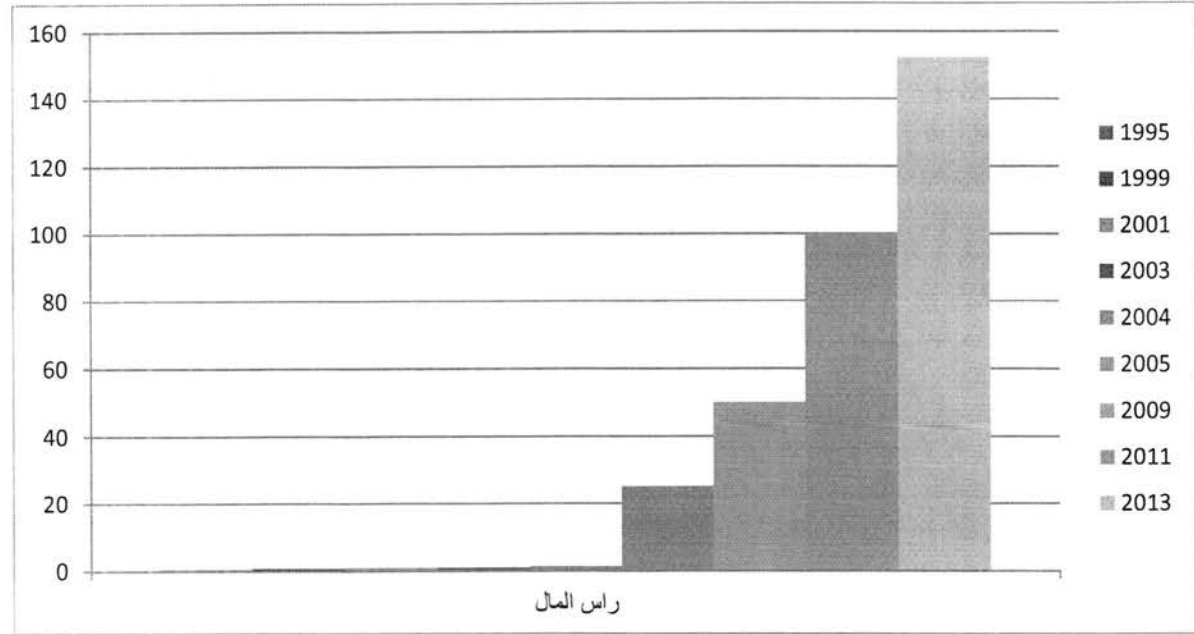
ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه فقد اتخذت هيئتك الموقرة قراراً بتاريخ ١٩ / ٥ / ٢٠٠١ لزيادة رأس مال المصرف من (٦٠٠) مليون دينار إلى (٧٥٠) مليون دينار وتم تسديد الزيادة المذكورة من الربح المعد للتوزيع البالغ (١٥٠) مليون دينار، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور 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 (٩٣٧.٥) مليون دينار إلى (١.١٤٣) مليون دينار وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار بتاريخ ١٤ / ٤ / ٢٠٠٤ ، وبتاريخ ١٢ / ١٠ / ٢٠٠٥ حصلت موافقة دائرة مسجل الشركات بكتابته المرقم ٣٣٥٩٥ في ١٢ / ١٠ / ٢٠٠٥ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥) مليار دينار وبشراكة 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. وبتاريخ ٢١ / ٧ / ٢٠١٣ صدر قرار مسجل الشركات بتعديل عقد التأسيس بزيادة رأسمال الي (١٥٢) مليار دينار. وتم اجراء اكتتاب بزيادة رأسمال المصرف الي (٢٥٠)

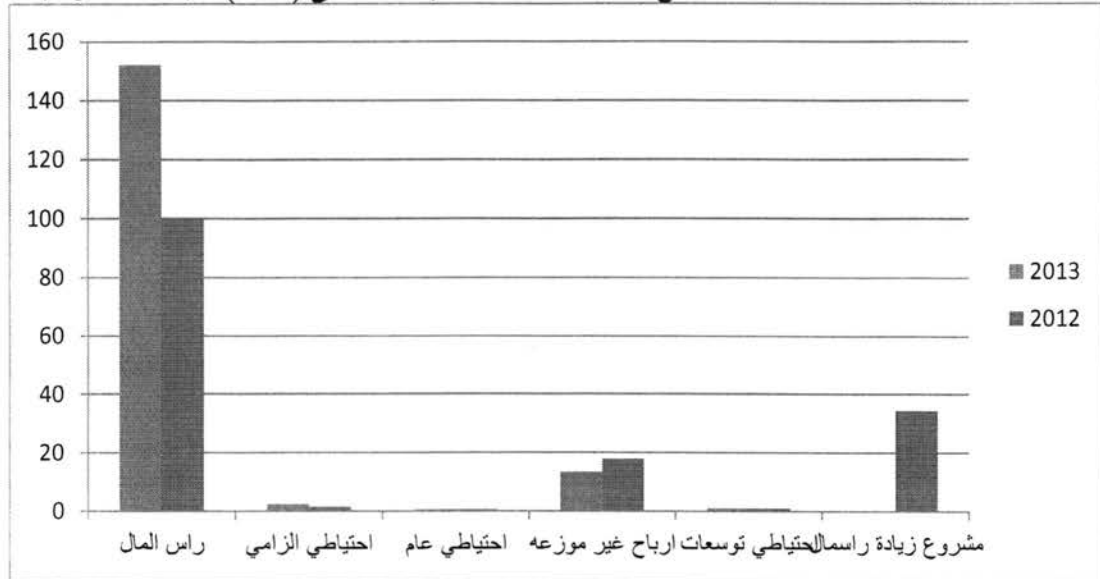
مليار دينار ونحن بصدد استحصـال موافقة مسـجل الشركات على تعديل عقد التأسيس بمقتضى ذلك .

جدول بتطوير رأسمال المصرف									
السنة المالية	1995	1999	2001	2003	2004	2005	2009	2011	2013
مقدار رأسمال	0.4	0.6	0.75	0.938	1.144	25	50	100	152



ب - حقوق الملكية :-

رأس مال المصرف المسجل والمدفوع كما في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١ بلغ (١٥٢) مليار دينار اما الاحتياطيات فقد بلغت (١٦.٥٤١) مليون دينار، وقد أقرت الهيئة العامة باجتماعها في ٢٠١٣ / ١١ / ٢٣ على زيادة رأس مال المصرف الى مائتان وخمسون مليار دينار وجرى الاكتتاب للفترة من ٢٠١٣ / ١٢ / ٩ الى ٢٠١٤ / ١ / ٧ وكانت نتيجة الاكتتاب ان يبلغ رأس المال إلى (٢٥٠) مليار دينار



ج - عضوية مساهمة المصرف في الشركات :-

شارك المصرف في عضوية مجلس ادارة شركة الكفالات العراقية وبنسبة محدودة من رأس مالها تبلغ (٨.٦) % وبمبلغ (٦٠٤) 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 سعي للعمل المصرفي المتمثل بالجهود المميزة خلال عام (٢٠١٣) 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 مايدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي.

هـ :-الخطط المستقبلية للمصرف:-

كان عام ٢٠١٣ عاما مثمرا وعلامة بارزة في مسيرة المصرف ، التي تميزت بقوة الاداء والنمو الشامل لجميع مسارات ومجالات العمل المصرفي وتكالت 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 ارجاء البلاد وهو ماخطط له خلال سنة ٢٠١٣ حيث من المقرر فتح ثمانية فروع جديدة اضافة الى فروعه الحالية البالغ عددها ثمانية فروع .

جدول بالعقارات المملوكة للمصرف		
العنوان	نوع العقار	البنائة
بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس مجاور محطة تعبنة الوفود	ملك صرف	بنائة الادارة العامه والفرع الرئيسي
اربيل /بختياري شارع-٢٠٠	ملك صرف	بنائة فرع اربيل
الموصل الجديد	ملك صرف	بنائة فرع الموصل
بغداد /المنصور	ملك صرف	بنائة المنصور(تحت التأسيس)

العقود ايجار بنايات الفروع			
اسم صاحب العقار	المبلغ	نوع العقار	البنائية
شريف عبدعلي البطاط	\$ ٦٦,٠٠٠	الاجار سنوي	بناية فرع البصرة/العشارمجاور الشركة العامة لتجارة السيارات
جمال علي فرج	\$ ٧٥,٠٠٠	الاجار سنوي	بناية فرع السليمانية/شارع سالم
صباح عدنان وهيبي	ع.د ١٥,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	بناية فرع رغبة خاتون
ضياء احمد رشيد العميري	ع.د ١٢,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	بناية فرع الغدير/الغدير قرب دائرة الضريبة
شاكر عبد الرزاق عباس	ع.د ٣٣,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	بناية فرع كربلاء/حي البلديات شارع التريه
حسين علي حمة امين	\$ ٦٢٠٠٠	الاجار سنوي	بناية فرع اربيل/عينكاوه

ب / عقود الخدمات

اسم المتعهد	مبلغ العقد دينار	العقد	ود
فارس احمد موسى	٣٠٠٠٠٠	عقد اجهزة الاستنساخ الخاص بالمصرف /تدفع شهريا	
وليد نوح اليوسف	٢٠٠٠٠٠	عقد صيانة المصعد الخاص بالمصرف /تدفع شهريا	
عمر باسم عبدالرزاق	١٢٥٠٠٠٠	عقد مقاوله وتشغيل وصيانة المولدتين	
علاء حسين علي	٢٠٠٠٠٠	عقد تنظيف بناية المصرف	
اسم المتعهد	مبلغ العقد دولار	العقد	ود
شركة الدليل للحلول المتكاملة	\$ ١٣٦٠٠	عقد خدمة صيانة المصرف الاهلي الرئيسي وجميع فروع	
حاتم عبدالكريم الزبيدي	\$ ٣٦٢٠٠٠	عقد تأهيل بناية فرع المنصور	
شركة مدار الارض /اياد سهيل عبدالله	\$ ٤٠٠٠	عقد صيانة نظام ترميز وإصدار الصكوك	
شركة اساش سرباز حسين حمد	\$ ٢٣٠٠٠٠	عقد تأهيل بنايه اربيل	
المهندس /مازن عبدالمجيد كمونة	\$ ١٠٠٠٠	عقد اعداد تصاميم فرع اربيل	
حاتم عبدالكريم الزبيدي	\$ ٢٢٠٠٠٠	عقد تأهيل بنايه الادارة العامه والرئيسي	

ثانيا:- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

أ- الربح الصافي :

١- الأرباح المتحققة :

أ: بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف خلال السنة قبل التوزيع (١٦.٦١٠) مليون دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (٢.٧٣٦) مليون دينار والاحتياطي القانوني البالغ (٦٩٤) مليون دينار، فإن صافي الربح الذي تم تحويله الى الفائض المتراكم قد بلغ (١٣.١٨١) مليون دينار.

٢- أرصدة الاحتياطات:

بلغ مجموع أرصدة الاحتياطات لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مامقداره (١٦.٥٤١) مليون دينار ولم يستخدم ايا منها كما يلي :

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٣	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢
٢١٢	احتياطي الزامي	٢.١٨٦	١.٤٩٢
٢١٣	احتياطي عام	٨	٨
٢١٤	ارباح غير موزعة	١٣.٣٤٧	١٧.٧٦٩
٢١٥	احتياطي توسعات	١.٠٠٠	١.٠٠٠
٢١٧	مشروع زيادة رأسمال	٠	٣٤.٣٩٥
	المجموع	١٦.٥٤١	٥٤.٦٦٤

٣- مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة :

بلغ مجموع المصروفات للإغراض المبينة في أدناه (٦٢٦) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ/مليون دينار ٢٠١٣
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٤٣٤
٣٣٣٣	الضيافة	١٠
٣٣٤٣٢	السفر والايقاف	١٨٢
	المجموع	٦٢٦

٤- العاملون في المصرف :

أبلغ عدد العاملين في المصرف (٢٤٥) منتسبا لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ وبلغ مجموع رواتبهم (٤.٢٧٣) مليون دينار وان عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢١٤) والمبالغ المدفوعة لهم (١٧٩,٣٥٩) دينار في حين كان عدد العاملين في المصرف لعام ٢٠١٢/ (٢٣٨) والمبالغ المدفوعة لهم (١٨٣,٩٨١) مليون دينار وقد ارتفع عدد العاملين في المصرف لزيادة فروع العاملة وتوسع أعماله المصرفية مما يتطلب ذلك كادر ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط، وفي أدناه المنافع التي يحصل عليها والامتيازات للعاملين 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 الاداره العليا وفقا لظروف المنتسب .
- منح المكافأة التحفيزية لكل من يقوم بانجاز عمله بشكل متميز أو اتخاذه إجراء عمليا في تلافى أو إيقاف أية مشكلة أو خطورة قد تعيق عمل المصرف.
- التامين الصحي والحياة .

ا/تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي

العدد	التحصيل العلمي	
١	ماجستير	١
١١٣	بكالوريوس	٢
٢٧	دبلوم	٣
١٣	إعدادية	٤
٤٢	متوسطة	٥
٤٩	ابتدائية	٦
٢٤٥	المجموع	

ب/تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

العدد	العنوان الوظيفي	
١	مدير مفوض	
١	مراقب الامتثال	
١	مستشار	
١	معاون المدير المفوض	
٩	مدير تنفيذي / مدير فرع	
٨	مدير / مدير قاعة / مدير خزينة / مدير قسم	
١٣	م . مدير / م . مدير قاعة / رئيس أمناء صناديق	
١٨	ملاحظ أول / مبرمج أقدم / محاسب أقدم / أمين صندوق أول	
٣٦	ملاحظ / مبرمج / مشرف حاسبة / أمين صندوق / محاسب / محامي / مهندس / مشرف	
٥٧	م . ملاحظ / م . مبرمج / م . مشرف حاسبة / م . محاسب / م . مهندس / م . أمين صندوق	
٢٠	كاتب / مشغل حاسبة / كاتب صندوق / عداد نقود	
٨٠	موظف خدمة / موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس / عامل فني	
٢٤٥	المجموع	

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

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	السيد طارق نوري الدرzkلي	معاون المدير المفوض
٢	السيد خالد احمد محمود	رئيس ادارة الاعمال
٣	السيد مالك محمد صادق علي	مدير الدائرة القانونية
٤	السيد حسين علي محمد الزبيدي	مدير دائرة الرقابة المالية
٥	السيد دلاور نوري محمود	مدير فرع السليمانية

الدورات التي شارك بها موظفي المصرف

اسماء المرشحين	التاريخ	موضوع الدورة	الجهة المنظمة للدورة
اصيل نافع يوسف	من ٢٠١٣/١/١٤ ولغاية ٢٠١٣/١/١٧	دورة خاصة في القيادة والحكومة	رابطة المصارف الخاصة بالعراق
مالك محمد صادق علي	٢٠١٣/١٢/١	ندوة قانونية	رابطة المصارف الخاصة في العراق
خالد احمد محمد	٢٠١٣/١/٢٢	القروض التجميعية	رابطة المصارف الخاصة في العراق
تيسير علي حسين	٢٠١٣/٣/٢٤ ولغاية ٢٠ يوم	تعلم اللغة الانكليزية للاعمال المصرفية stag one	رابطة المصارف الخاصة في العراق
بسمة سامي مجيد	من ٢٠١٣/٢/٢٤ ولغاية ٢٠١٣/٢/٢٨	انظمة المدفوعات ومشروع المقسم الوطني	مصرف الخليج التجاري
منال حسن رحيم اميرة طاهر عباس يحيى زكريا شاشا تيسير علي حسين فاطمة حنون فالح حيدر صبيح محمد شهد سمير عزيز نور طاهر حامد ايلاف اكرم محمد	من ٢٠١٣/٢/١٠ ولغاية ٢٠١٣/٢/١٤	الاعتمادات المستندية	المصرف الاهلي العراقي
مرتضى اسعد البنا	17-18/2/2013	عرض تقديمي لشركة temenos	البنك المركزي العراقي
منال اسماعيل فدم	2013/2/28-24	ادارة خدمات الزبائن بواسطة الهاتف	رابطة المصارف الخاصة في العراق
مصطفى سعدي عبد الرحمن	2013/2/28-24	تطوير نظام تسجيل السندات الحكومية (gsrs)	البنك المركزي العراقي المديرية العامة للعمليات المالية وادارة الدين قسم عمليات السوق المفتوحة
طارق نوري الدرzkلي	2013/5/14-11	دورة تدريبية مدعومة	رابطة المصارف الخاصة في العراق
انوار كاظم بعيوي	٢٠١٣/٦/٤	دورة تدريبية مدعومة	رابطة المصارف الخاصة في العراق
تيسير علي حسين نور طاهر حامد حيدر صبيح محمد	3/12/2013	دورة اللغة الانكليزية المتخصصة لموظفي المصارف stage	رابطة المصارف الخاصة في العراق
خالد احمد محمود هديل عبد الله دحام	2013/12/3	ندوة مصرفية عن الية ضمان القروض والتعويض وعمولة الضمان حسب مدة القرض	رابطة المصارف الخاصة في العراق
علي فهد خميس لمى عبد الستار محمد	من ٢٠١٣/٣/٢٠-١٧	تعزيز مهارات الاقراض	رابطة المصارف الخاصة في العراق
طارق نوري الدرzkلي		مشروع نظام ضمان الودائع المصرفية	البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان
طلال فخر الفيصل عبد الهادي صادق عبد المهدي	2013/5/2-1	المؤتمر الدولي الخامس (للتتمية العقارية المستدامة الرؤية المستقبلية)	المنظمة العربية للتتمية الادارية
تيسير علي حسين	2013/4/30-24	الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
تيسير علي حسين	من ٢٠١٣/٥/١٩ ولغاية ٢٠١٣/٦/٦	دورة تطوير اللغة الانكليزية	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
نعم عبد جرجيس وسن صباح عبد الجبار	٢٠١٣/٥/٣٠-٢٦	تطوير نظام مقاصة الصكوك الالكترونية c-ach	البنك المركزي العراقي قسم المدفوعات

فالح مهدي عبود	2013/6/30-29	دورة تدريبية لمكافحة تزيف العملة	البنك المركزي العراقي المديرية العامة للاصدار والخزائن
سماح حسن هادي	من ٢٠١٣/٦/٦-٢	(دورة التدقيق الداخلي (المستوى المبتدئ)	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
زينب كريم صاق	من ٢٠١٣/٧/٤-٦/٢٥	(دورة التدقيق الداخلي (المستوى المبتدئ)	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
علي نزار الحسني	من ٢٠١٣/٧/٤-٧/٢	التطبيقات العملية للتعديلات الحديثة في المعايير الدولية للتقارير المالية الخاصة بالمصارف (ifrs)	اتحاد المصارف العربية
زينب كريم صادق	من ٢٠١٣/٧/٤-٦/٢٥	دورة التدقيق الداخلي المستوى المتوسط	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
محمد احمد عبد الجبار	من ٢٠١٣/٧/٩-٧	دورة اساسية في مكافحة غسل الاموال	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
رنا حسين مصطفى لمياء خضير عباس		مزايا العملة الاجنبية	البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان قسم التفتيش الميداني
عقيل محمد رضا	٢٠١٣/٨/٢٥-١٨	دورة تدريبية في مكافحة غسل الاموال	اتحاد المصارف العراقية الخاصة
عقيل محمد رضا	٢٠١٣/٨/٢٢-١٨	برنامج متقدم في اجراءات الامتثال	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
نعم خلف عبد الله	٢٠١٣/٨/٢٩-٢٥	دورة اساسيات ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ياسمين خالد ابراهيم شهد سمير عزيز	٢٠١٣/٨/٢٩-٢٥	دورة تدريبية في فتح وتعديل وتنفيذ الاعتمادات المستندية	رابطة المصارف الخاصة في العراق
زيد منثى دايع	٢٠١٣/٨/٢٧-٢٥	التعريف بالاوراق المزيفة ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان
عرب صالح علي لمي عبد الستار محمد	٢٠١٣/١١/١٩-١٧	تصنيف مخاطر الائتمان	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
احمد عبد علي سليمان مازن خلفات	٢٠١٣/١٠/١١	توحيد الصفات الامنية للصكوك	البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان
مالك محمد صادق علي	٢٠١٣/١١/٢٨-٢٤	ورشة اصلاح البيئة القانونية المصرفية	البنك المركزي العراقي
زيد منثى دايع	٢٠١٣/١٢/١٢-٨	اعداد مدربين في موضوع عمليات ادارة السيولة النقدية في المصارف	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
رنا حسين مصطفى	٢٠١٣/١٠/٢٤-٢٢	نظام بيع العملة	البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان
لمياء خضير عباس		نظام بيع العملة	البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان
مالك محمد صادق علي خالد احمد محمود	٢٠١٣/١١/٢٨-٢٤	ورشة اصلاح البيئة القانونية المصرفية	البنك المركزي العراقي
يحيى زكريا شاشا	٢٠١٣/١٢/٤-١	اعداد مدربين في موضوع الاعتمادات المستندية / الجانب القانوني	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
خالد احمد محمود	٢٠١٣/١٢/١٩-١٥	دورة (fitt تمويل التجارة الدولية)	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
خالد احمد محمود	٢٠١٣/١١/١٨	ورشة عمل	رابطة المصارف الخاصة في العراق
سلوان بشار رحيمة	٢٠١٣/١٠/٣١-٢٩	دورة ادارة الحسابات المتبادلة بين الفروع	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
نصير فخري رؤوف حكمت سمير عبد الكريم	٢٠١٣/١٢/١٢-١	المواصفات الامنية للاصدار الجديد للعملة الاجنبية فئة ال ١٠٠ دولار	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
يحيى زكريا شاشا	٢٠١٣/١٢/١٢-٨	اعداد مدربين في موضوع الاعتمادات المستندية/الجانب الصيرفي	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
سعد كاظم جواد	٢٠١٣/١١/٢١	اجتماع توقيع عقد تنفيذ نظام الدفع بالتجزئة	البنك المركزي العراقي قسم الدفوعات / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان
عقيل محمد رضا	٢٠١٣/١٢/١١-١٠	دورة اعرف زيوتك	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
اصيل نافع يوسف	٢٠١٣/١٢/١٨	دورة الرقابة الداخلية في	نقابة المحاسبين والمدققين المركز

العام المكتب الاستشاري	الوقاية من الفساد الاداري والمالي		
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	تاجيل دورة fitt (تمويل التجارة الدولية)	الى اشعار اخر	خالد احمد محمود
الاكاديمية المالية المصرفية جامعة كردستان هولير	دورة القوانين والتشريعات الخاصة بالتجارة الدولية	٢٠١٣/١٢/١٩-١٥	علي صاحب بدر
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	مباشرة وانفكاك(المواصفات الامنية للاصدار الجديد للعملة الاجنبية فئة ال ١٠٠ دولار)	٢٠١٣/١٢/٢٢	نصير فخري رؤوف حكمت سمير عبد الكريم
البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء قسم التفتيش الميداني	قاعدة بيانات خطابات الضمان	٢٠١٣/١٢/٢٢	فاطمة حنون فالح
الشبكة العراقية للتمويل الاصغر	مؤتمر صناعة التمويل الاصغر	٢٠١٣/١/١٢-١١	عبد الهادي صادق عبد المهدي طارق نوري الدركلي خالد احمد محمود انس جعفر

٥- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

- أنجز المصرف خلال عام ٢٠١٣ 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 الممغنطة 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.

٦- أنشطة المصرف الخارجية (القسم الدولي) .

أ- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية :

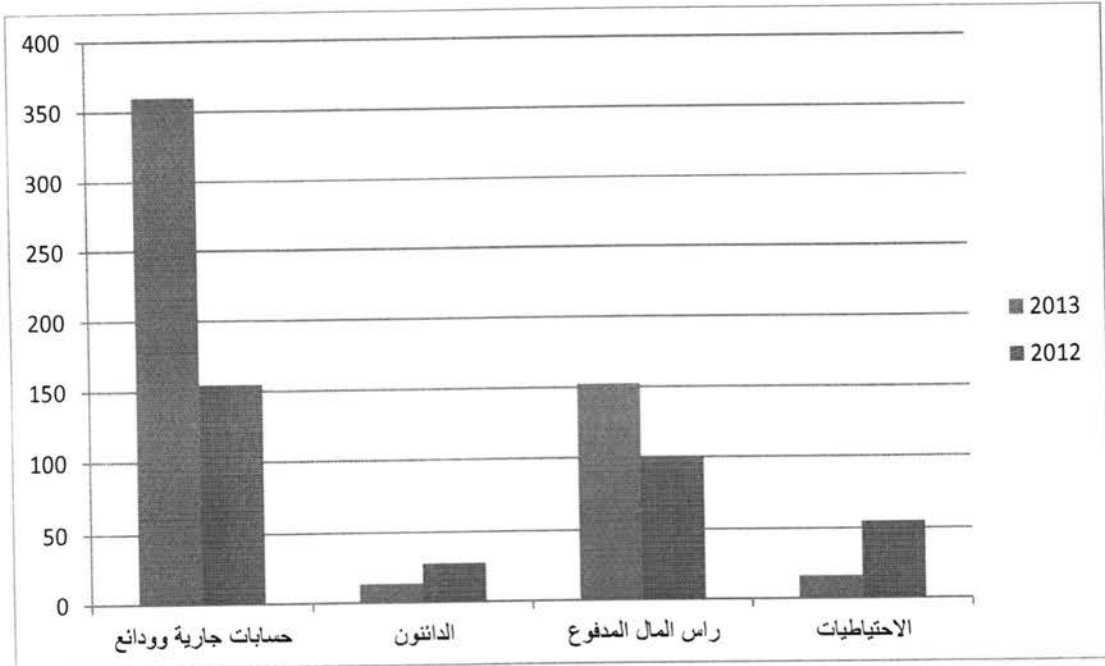
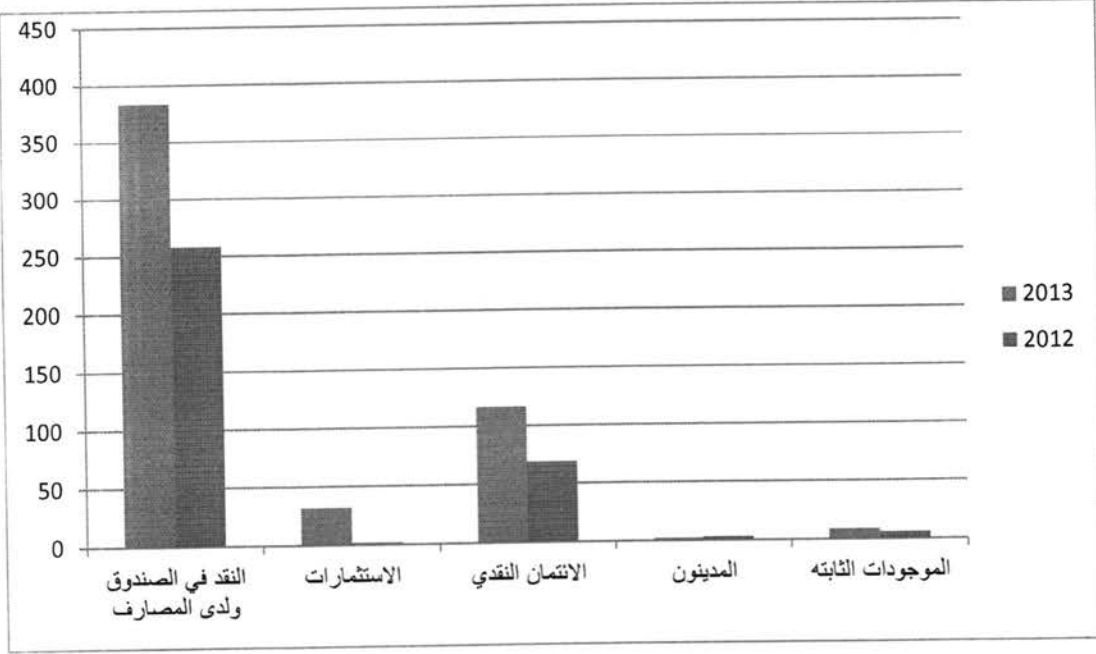
يسعى المصرف إلى تطوير تعاملاته الخارجية وذلك من خلال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية الواردة والصادرة وإصداره إعداد كبيرة من الحوالات إلى الخارج مما يساهم ذلك في دعم وتمويل الإيرادات المالية التي يحققها المصرف وتكون هذه العمليات متماشية مع الضوابط والإجراءات الصادرة من البنك المركزي العراقي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

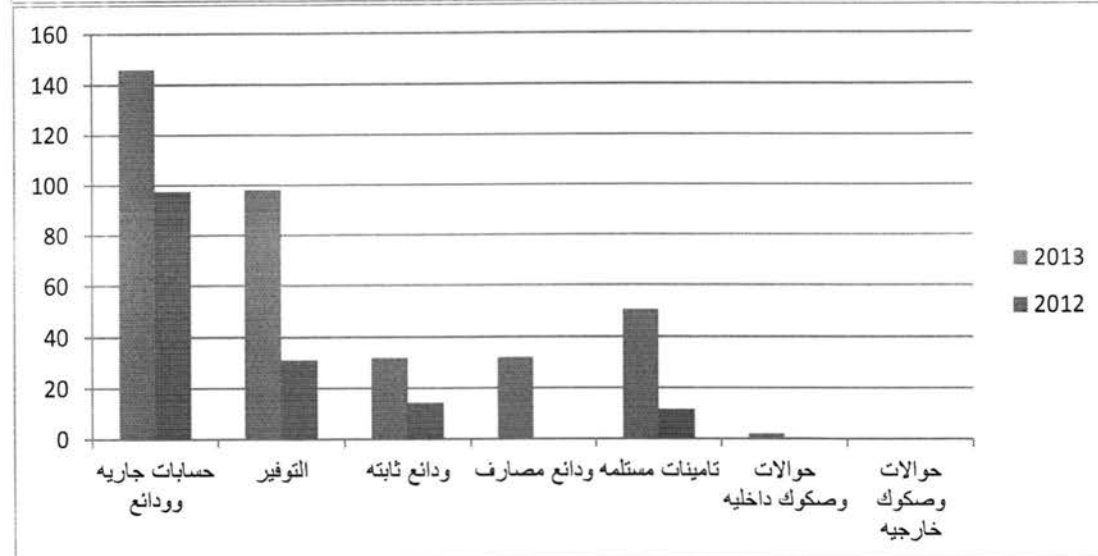
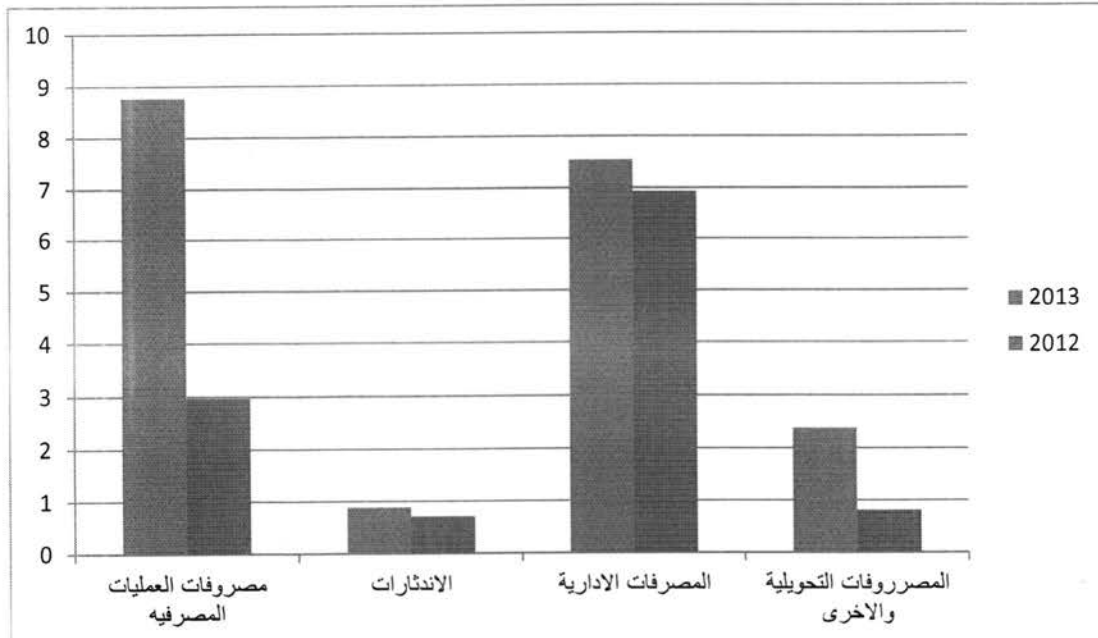
ثالثاً: المؤشرات المالية لأداء المصرف خلال سنة ٢٠١٣ .

١- المركز المالي للمصرف :

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (٥٤٢.٤٥٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٣ بعد ان كان (٣٣٧.٢٣١) مليون دينار عام ٢٠١٢ محققاً بذلك ارتفاعاً مقداره (٢٠٥.٢٢٢) مليون دينار ونسبة نمو (٦٠.٩%) كما مبين ذلك في الجدول التالي :

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٣	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	نسبة النمو
	الموجودات					
		٥٤٢.٤٥٣	%١٠٠	٣٣٧.٢٣١	%١٠٠	%٦٠.٩
١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف	٣٨٣.١٠١	%٧٠.٦	٢٥٧.٦٤٢	%٧٦.٤	%٤٨.٧
١٥	الاستثمارات	٣٢.٧٨٦	%٦	١.٩٥٦	%٠.٦	%١٥٧٦.٢
١٦	المدينون	١.٦٦١	%٠.٣	٢.٨١٠	%٠.٨	%(٤٠.٩)
١٤	الانتماء النقدي	١١٦.٢٨٩	%٢١.٤	٦٩.٠٩٤	%٢٠.٥	%٦٨.٣
١٢+١١	الموجودات الثابتة	٨.٦١٦	%١.٧	٥.٧٢٨	%١.٧	%٥٠.٤
	المطلوبات					
		٥٤٢.٤٥٣	%١٠٠	٣٣٧.٢٣١	%١٠٠	%٦٠.٩
٢٥	حسابات جارية وودائع	٣٦٠.٣٢٩	%٦٦.٤	١٥٤.٨٣٨	%٤٥.٩	%١٣٢.٧
٢٦+٢٢	الدائنون	١٣.٥٨٣	%٢.٥	٢٧.٧٢٩	%٨.٢	%(٥١.١)
٢١١	راس المال	١٥٢.٠٠٠	%٢٨	١٠٠.٠٠٠	%٢٩.٧	%٥٢
٢١٥+٢١٤+٢١٣+٢١٢	الاحتياطيات	١٦.٥٤١	%٣.١	٥٤.٦٦٤	%١٦.٢	%(٦٩.٧)





٢- مؤشرات الأداء المصرفي لعام ٢٠١٣ :

نسبة السيولة	حساب النقود // الودائع	%١٠٦.٣
سياسات توظيف الأموال	أ-الاستثمارات/اجمالي الودائع ب-الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع ج-استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	%٩.٢ %٣٢.٣ %٤١.٤
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / رأسمال + احتياطي رأس المال	%٢١٣
نسب كلف النشاط	أ-مجموع مصرفيات العمليات المصرفية/ اجمالي الودائع ب-مجموع المصرفيات / مجموع الإيرادات	%١.٧ %٤٩.٨
نسب الربحية	أ- اجمالي الأرباح المتحقق/ رأس المال المدفوع ب-الإرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين/ رأس المال المدفوع	%١١.٢ %٨.٦

٣- الأنشطة التي يمارسها المصرف.

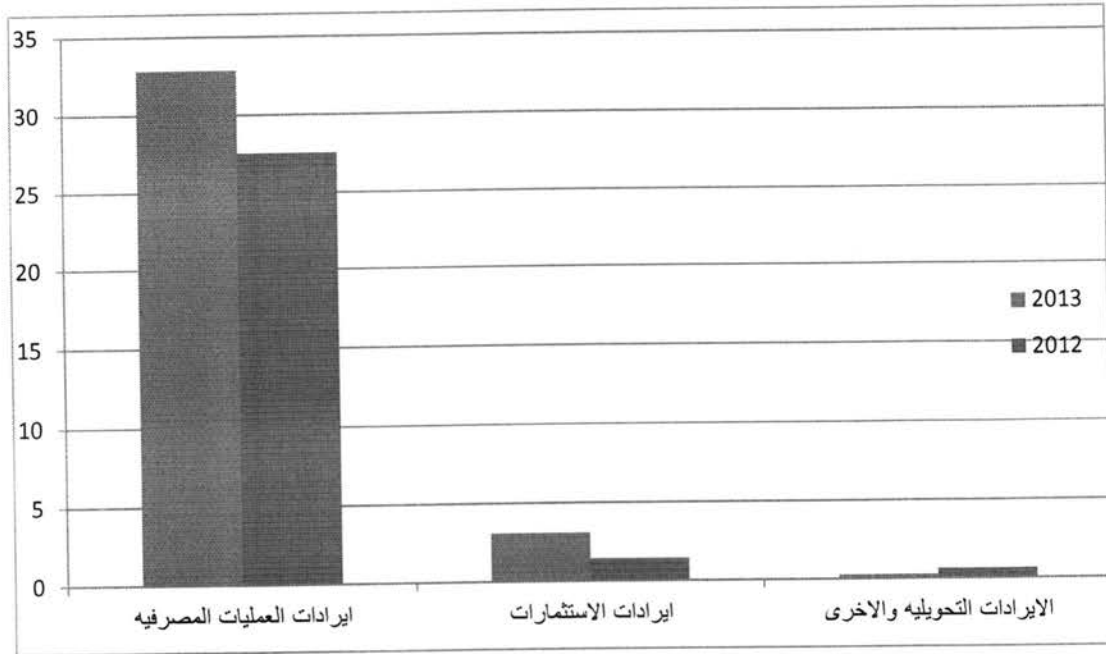
يسعى المصرف منذ تأسيسه على ممارسة الأنشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متماشيا مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل. فقد حقق المصرف تقدما متميزا في عملياته المصرفية المتنوعة والمعلن عنها في كافة إصداراته الإعلامية وفي تقاريره الفصلية للمصرف مما ساهم ذلك في دعم إيراداته المتحققة من تلك العمليات 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 :

حقق المصرف من خلال العمليات المصرفية التي مارسها خلال عام ٢٠١٣ إيرادا مقداره (٢٩.٧٧١) مليون دينار مشكلة نسبة مقدارها (٨٩.٩%) من اجمالي الإيرادات، بينما كانت هذه العمليات مقدارها (٢٧.٥٢٥) مليون دينار لعام ٢٠١٢ محققة ارتفاعا مقداره (٢.٢٤٦) مليون دينار وبنسبة نمو (٨.٢%). وفي أدناه البيانات الخاصة بذلك:

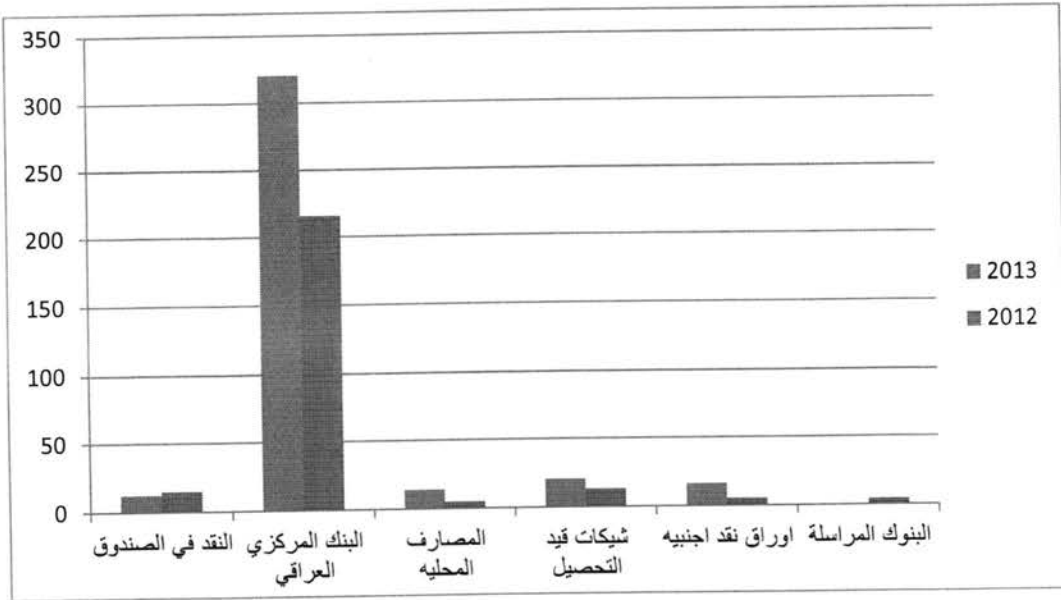
رقم الدليل	نوع الإيراد	المبلغ مليون دينار ٢٠١٣	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	نسبة النمو %
٤٤١	أيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	١٠.٨٨١	٣٢.٩%	١٧.٢٧٢	٥٨.٤%	(٣٧)%
٤٤٢	إيراد القروض الداخلية التسليفات	١٢.٢٢٩	٣٦.٩%	٦.٩٩٤	٢٣.٦%	٧٤.٨%
٤٤٣	أيراد الحوالات	٩٤٦	٢.٩%	٣٠٣	١%	٢١٢.٢%
٤٤٤	أيراد الاعتمادات	٢.٥٤٣	٧.٧%	٣٨٥	١.٣%	٥٦٠.٥%
٤٤٥	أيراد خطابات الضمان	١.٥١١	٤.٦%	٩٢٢	٣.٢%	٦٣.٩%
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١.٣٨١	٤.٢%	١.٥٥٢	٥.٢%	(١١)%
٤٤٨	مصرفات مستردة	٢٤٩	٠.٧%	٩٨	٠.٣%	١٥٤%
٤٤٩	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى	٣١	٠.١%	٠	٠%	٠%
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٩.٧٧١	٩٠.١%	٢٧.٥٢٥	٩٣%	٨.١%
٤٦	إيرادات الاستثمار	٣.٠٥٩	٩.٢%	١.٤٣٦	٤.٩%	١١٣%
٤٣-٤٩	إيرادات متفرقة	٢٨٩	٠.٨%	٦٣٠	٢.١%	(١١٨)%
	المجموع	٣٣.١١٩	١٠٠%	٢٩.٥٩١	١٠٠%	١١.٩%



ب- السيولة النقدية .

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف إلى (٣٨٣.٥٣٧) مليون دينار خلال عام ٢٠١٣ بعد أن كان (٢٥٨.٤٥٩) مليون دينار لعام ٢٠١٢ ، محققاً ارتفاع مقداره (١٢٥.٠٧٨) مليون دينار، ونسبة نمو (٤٨.٤ %) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والأجنبية وكذلك كودائع محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول:

رقم الدليل	نوع الإيراد	المبلغ مليون دينار ٢٠١٣	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	نسبة النمو %
١٨١	نقد في الصندوق/عملة محلية	١٢.٣٦٤	٣.٢ %	١٤.٥٨٠	٥.٧ %	(١٥.٢) %
١٨٣١	البنك المركزي العراقي	٣٢٠.٣٤٦	٨٣.٦ %	٢١٥.٥١٣	٨٣.٦ %	٤٨.٦ %
١٨٣١	نقد لدى المصارف المحلية	١٣.٢٧٢	٣.٥ %	٤.٩٩٠	١.٩ %	١٦٦ %
١٨٥	شيكات قيد التحصيل/صادرة	٢٠.٣٣٧	٥.٣ %	١٣.٠٩٦	٥.١ %	٥٥.٣ %
١٨٦	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	١٦.٣٩٨	٤.٣ %	٥.٢٦٠	٢ %	٢١١.٧ %
١٨٧	نقد لدى المصارف الاجنبية	٣٨٤	٠.١ %	٤.٢٠٣	١.٧ %	(٩٠.٩) %
	المجموع	٣٨٣.١٠١	١٠٠ %	٢٥٧.٦٤٢	١٠٠ %	٤٨.٧ %



ج- التسهيلات المصرفية :

*الائتمان النقدي

بلغ مجموع القروض الممنوحة وفق الضوابط المعمول بها (١١٦.٢٨٩) مليون دينار خلال عام ٢٠١٣ بعد أن كانت (٦٩.٠٩٤) مليون دينار لعام ٢٠١٢ وكما مبين أدناه :

نسبة النمو %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	المبلغ مليون دينار ٢٠١٣	اسم الحساب	رقم الدليل
٥٣.١ %	١.٦٠١	٧٥١	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
٧١.٢ %	٦٧.٤٩٣	١١٥.٥٣٨	القروض والتسليفات	١٤٤ عدا ١٤٤
٦٨.٣ %	٦٩.٠٩٤	١١٦.٢٨٩	المجموع	

كشف بالتوزيع القطاعي للانتمان

ت	اقسام النشاط التجاري	الحساب الجاري (مدين مكتوف)	اوراق تجارية مخصومة	الفروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الائتمان التقدي	خطبات الضمان	الاعتمادات المستتدة	اجمالي الائتمان التعدي
١	الزراعة والصيد والقبائل	٥٨٢,٥٢٧,٦٦٧	٢٣٧,٨٥٣,٦٦٧	١,٣٩٥,٩٦٢,٧٠٦	٤١٤,٦٧٠,٨٩٨	٢,٦٣١,٠١٥,٠٠٠			
٢	المنجم والاستفرا ج								
٣	الصناعات التحويلية	٠٢٢,٣٨٣,٧٩٦		٤,٧١١,٧٥٣,٨٧٣	١,٩٣٨,٧٠٥,٠٣٥				
٤	الكهرباء والغاز								
٥	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	٤,٢٦٤,٦٥٢,٠٩٤	٤٣٩,٩٩٩,٥٧٤	٣٣,٢٣٠,٥٩٩,٧٨١	٤,٣٨٩,٠٠٠,٥٩٢		٢٦,٨٥٦,٥٧٥,٥٨٨	١٢٧,٣٧٠,٥٩٧,١١٧	١٥٤,٢٢٧,١٧٢,٧٠٥
٦	النقل والتخزين والمواصلات								
٧	التأمين والعقارات والخدمات								
٨	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	١٤,٠٥٨,٠١٥,٥٨٣	٧٢,٩٥٣,٢٤٦	٥١,٤٩٨,٣٧٧,٤٤٦	٣,٢٦٦,٥٣٩,٧٨٢	٦٨,٨٩٥,٨٨٦,٥٥٧	٣٨,٤١٢,٤١٨,٢٠٦		٣٨,٤١٢,٤١٨,٢٠٦
٩	العالم الخارجي								
١٠	التشييد والبناء								
	المجموع	٢٤,٧٠١,٢٢٧,٨٣٩	٧٥٠,٨٠٦,٤٩٢	٤٠,٨٣٦,٦٩٤,٣٠٦	١٠,٠٠٨,٦١٦,٣٠٧	١٢٦,٢٩٧,٦٩٤,٩٤٤	٦٥,٢٦٨,٩٩٣,٧٤٤	١٢٧,٣٧٠,٥٩٧,١١٧	١٩٢,٦٣٩,٥٩٠,٠١١

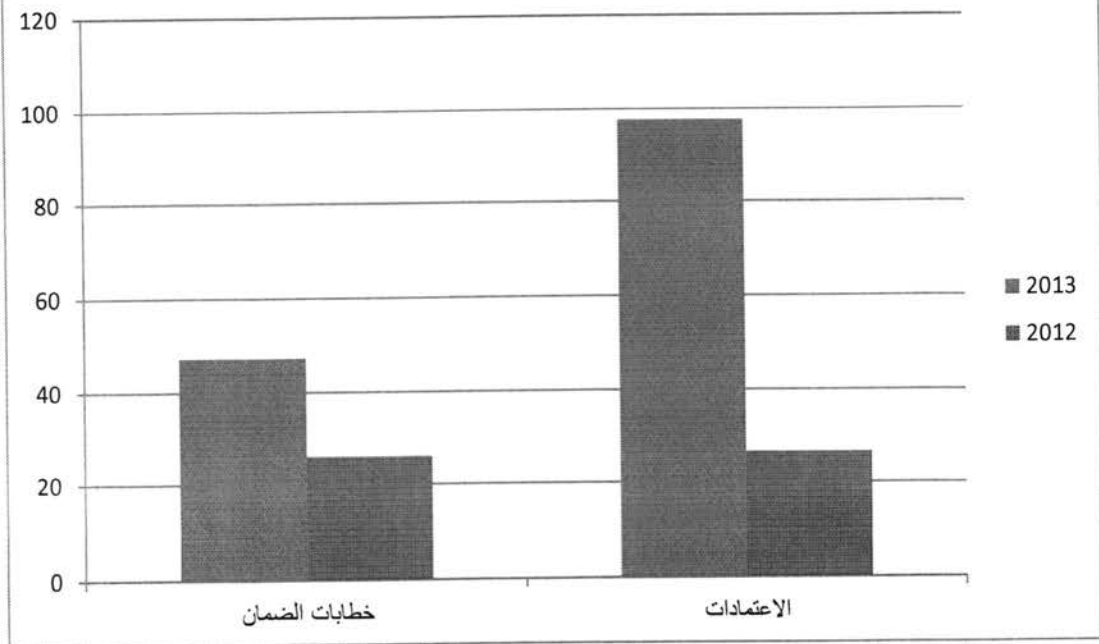
*مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٧.٥٣٣) مليون دينار لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ بعد أن كان (٤.١٥٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٢ وقد نجم ذلك عن إضافة مقدارها (٣.٣٧٧) مليون دينار استنادا إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وفق اللانحة الإرشادية. بالإضافة الى زيادة رصيد مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع الى مبلغ (٤.٩٢٨) مليون دينار بعد ان كان (٤.٦٤٠) مليون دينار.

***الائتمان التهديدي :**

حجم الائتمان التهديدي بلغ (١٤٤.٨٢٠) مليون دينار خلال عام ٢٠١٣ بعد أن كان (٥٢.٦٥٠) مليون دينار لعام ٢٠١٢ بزيادة مقدارها (٩٢.١٧٠) مليون دينار اي بنسبة نمو (١٧٥%) وذلك بسبب 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 ٢٠١٣	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	نسبة النمو %
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٤٧.٢٢١	%٣٢.٦	٢٦.١٠٠	%٤٩.٦	%٨٠.٩
٢٩٣١/١٩٣١	التزامات الاعتمادات	٩٧.٥٩٩	%٦٧.٤	٢٦.٥٥٠	%٥٠.٤	%٢٦٧.٦
	المجموع	١٤٤.٨٢٠	%١٠٠	٥٢.٦٥٠	%١٠٠	%١٧٥



دنتائج نشاط فروع المصرف

أن الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على أكبر قدر ممكن من الودائع يمكنمعتها 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	الارباح والخسائر
١.	الإدارة العامة	(٣.٩٨١)
٢.	الرئيسي	٨,٥٤٤
٣.	الصيرفة	٧,٨٢٦
٤.	راغبة خاتون	(٧٣)
٥.	الغدير	(١١١)
٦.	الموصل	١٤٧
٧.	اربيل	٤,١٧٩
٨.	السليمانية	٥١٩
٩.	كربلاء	٥٣
١٠.	البصرة	١١٧
	المجموع	١٦,٦١٠

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

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الأسهم لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١
١-	طلال فنر الفيصل	رئيس مجلس الإدارة	١٧.٥٥٧.٧٧١
٢-	بنك المال الاردني/ممثلته(ايمن عمران ابودهيم	عضو/نائب رئيس مجلس الاداره	١٢٠.٤٢٧.٦٦٤.٢٥٨
٣-	عبد الهادي صادق عبد المهدي	عضو/المدير المفوض	٥.٠٩٩.٧٩٨
٤-	غسان احمد راسم	عضو	٢.٠٦٧.٩٣٥
٥-	شريف عبد علي البطاط	عضو	٢٤.٣٥٦.٧٨٨
٦-	منير احمد القوقا	عضو	١٦٦.٧٣٧.٩١٧
٧-	مجيد علي حسين السعد	عضو	١١.٤٣٥.١١٢

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

ت	الاسم الثلاثي	عدد الاسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١-	راند حميد السعد	٢٢.٩٨٤.٥٧٥
٢-	مجيد محمد حسين الدليمي	٥.٧١٧.٥٥٦
٣-	عمر خلدون ساطع الحصري	٣.٤١١.١٥٢
٤-	محمد علي خلدون الحصري	٢٨.٥٨٨
٥-	خليل ابراهيم عبد الكريم	٥.٧١٧.٥٥٦
٦-	خلف نجم جاسم الدليمي	٢.٢٨٧.٠٢٢

تم عقد (٨) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٣ .
 وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٧/٨ منح رئيس واعضاء مجلس الادارة مكافئه لكل واحد منهم بمبلغ اثنى عشر مليون دينار لكل منهم عن أعمال السنة (٢٠١٢) باستثناء السيد رئيس مجلس الادارة حيث تنازل عن المكافئه وان أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف المذكورين لم يحصل على قرض أو سلفة وليس لهم مصلحة في أي عقد يبرم من قبل المصرف.

خامساً- المحفظة الاستثمارية

*المساهمة في الشركات الاستثمارية :

سعى المصرف إلى توسيع وتنويع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في شركات استثمارية (١.١٩٩.٨٥٣.٥٥٠) سهماً ومجموع مبالغها (١.٩٥٥.٦٠٦.٣٣٣) دينار كما موزعة على الشكل التالي:

كشف المحفظة الاستثمارية قصيرة الاجل في سوق العراق للاوراق المالية				
ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	القيمة السوقية
١	الفلوجة للمواد الاتشانية	١٩٧.٧٨٦	٧٥٦.٨٩٦	٦٨٢.٣٦٢
٢	الاصباغ الحديثة	٤.٢٧٣.٦٧٥	٢٥.١٧٥.٤٨٩	٤.٧٨٦.٥١٦
٣	آلعاب الرصافة	١.٤٣٧.٣٢٥	٣٠.٤٦٩.٥٠٥	١.١٩٢.٩٨٠
٤	الدراجات و الاتايبب	١٤.٣٩١.٤٤٦	٥٩.٥٨٦.٦٢٤	١٢.٩٥٢.٣٠١
٥	المشروبات الغازية الشمالية	٢.٦٦٤.٣٣٣	٤.٠١٨.٦٧١	٩٣٢.٥١٧
٦	فندق بابل	٢.٥٩٦.٩٧٥	٣٩.٢٨٠.٩٧١	١١٦.٨٦٣.٨٧٥
٧	الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	٥.٦٣٠.٧٩٠	٥.٦٣٠.٧٩٠	٤.٧٢٩.٨٦٤
٨	فندق بغداد	٤٤١.٢٢٠	٤٤١.٢٢٠	٥.٠٧٤.٠٣٠
	المجموع	٣١.٦٣٣.٥٥٠	١٦٥.٣٦٠.١٦٦	١٤٧.٢١٤.٤٤٤

ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة/دينار
١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٧٢.٢٧٣.٠٠٠	٤١٢.٨٤٢.٥٠٠
٢	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٤٦٥.٩٤٧.٠٠٠	٢٤٧.٤٠٣.٦٦٧
٣	شركة الاموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠.٠٠٠
٤	شركة واحة النخيل للوساطة	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٥	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
	المجموع	١.١٦٨.٢٢٠.٠٠٠	١.٧٩٠.٢٤٦.١٦٧

*بلغ العجز في شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية محدودة المسؤولية المدورة (٨٨) مليون دينار، علماً بأن المصرف يساهم ١٠% من رأسمالها والبالغ (١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار وهي شركة مملوكة للمصرف .

سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

ان معدل سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية فسي ٢٠١٣/١٢/٣١ (٠.٨٠٠) دينار مقارنة في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٠.٨٤٠) دينار وقد حصل المساهمون والمستثمرون في اسهم المصرف خلال السنة المالية على اسهم مجانية بما يعادل ٩.٤% عما كانوا يحملون من اسهم .

كذلك ارتفع المركز المالي للمصرف الى المراكز الاولى بين المصارف والمؤسسات المالية الأخرى . كما ان 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 رأسمال المصرف وهم :

النسبة من رأس المال	عدد الأسهم	الاسم
٧٩%	١٢٠.٤٣٧.٦٦٤.٢٥٨	بنك المال الاردني
٠.٥%	٧.٨٧٥.٥٩٤.٤٦٣	رعد ابراهيم حسين البدري
٠.٥%	٧.٨٧٥.٤٠٥.٥٤٤	حمد ياسر محسن الموسوي

٢- جدول باحصائية عدد الاسهم والمساهمين حسب رأس المال :

ت	من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
١-	١	١٠٠.٠٠٠	٣.٥١٧	٢٨٣.٢٢٧.٠٣٨
٢-	١٠٠.٠٠١	١.٠٠٠.٠٠٠	٧٣٤	١.٦٢٢.٩٥٥.٤٩٣
٣-	١.٠٠٠.٠٠١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠	٧.٦٥٩.٧٨٥.٩٢٨
٤-	١٠.٠٠٠.٠٠١	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٥١	١٤.١١٧.٨٨٤.١٤٧
٥-	٥٠.٠٠٠.٠٠١	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٧	٧.١٨٩.١٠٧.٣٧٩
٦-	١٠٠.٠٠٠.٠٠١	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥	١٩.٥٨٨.٦٤١.٤٤٨
٧-	٥٠٠.٠٠٠.٠٠١	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥	٦.٦١٦.٤٣٩.٧٧٧
٨-	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١	فاكثر	٥	٩٤.٩٢١.٩٥٨.٧٩٠
	المجموع		٤.٥٢٤	١٥٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

سابعاً- السياسة المحاسبية :-

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوانحه 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 إيرادات بتاريخ استلامها وأما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وعلى المباني ٣% عدا الأراضي وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها والتي أصبحت تنجز اليا اعتباراً من السنة المالية ٢٠١٣ بموجب نظام ICBS.

أما فيما يتعلق بالعملة الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه حيث تم اعتماد سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٦٦ دينار لكل دولار.

ثامنا- بيان مدى كفاية رأس المال :-

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي والدولي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية مجال القواعد المصرفية حدا ادنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال. كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠١٣ نسبة (١٠٤.١٥%).

تاسعا- الاستيرادات والتصدير

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة الماليه ٢٠١٣ .

عاشرا- اثر التسعيرة على المصرف

يعد المصرف واستنادا لقرار مجلس الادارة جدولا باسعار العمليات المصرفيه ويتم تعديله بين حين واخر وفقا للظروف والتطورات المصرفيه السائده في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي .

حادى عشر- الدعوى القضائية

لا توجد اي دعوى قضائيه للمصرف او على المصرف خلال السنة موضوعة التقرير .

ثاني عشر- التوسعات خلال السنة :

لا توجد اي توسعات للمصرف خلال عام/٢٠١٣

ثالث عشر - التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

تم الاكتتاب في زيادة رأس مال المصرف من (١٥٢) مليار سهم الى (٢٥٠) مليار سهم والاجراءات لزيادة رأس المال مستمره . ونحن بانتظار موافقة مسجل الشركات



رئيس مجلس الإدارة
طلال فخر الفيصل



المدير المفوض
عبد الهادي صادق عبد المهدي



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٣/١٢/٣١

تحية وتقدير....

تنفيذاً لاحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيد (مجيد علي السعد) رئيساً وعضوية كل من السيد (غسان احمد راسم) والسيد (منير احمد القوقا) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقب حسابات مصرفنا (مكتب السيد تحسين نعمة العارضي محاسب قانوني ومراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات والجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لارصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصروفات والايادات المرسله الى البنك المركزي من قبل قسم المحاسبة والمالية في المصرف والتقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنياً والمقررة وبناء على ماحصلنا عليه من بيانات ومعلومات وايضاحات ونود ان نبين الاتي :-

١- ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لاتخالف احكام القوانين والتشريعات المالية الساندة .

٢- ان البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقتة مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ماتضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

٣- لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق ضوابط اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الاخرى.

٤- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات (مكتب تحسين نعمه العارضي) الذي تناول نشاط المصرف مؤكداً سلامة كافة اجراءاته التي تمت استناداً الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية

٥- اطلعت اللجنة على تقييم الاداء لمصرفكم الصادر من البنك المركزي العراقي للمصرف وفقاً لنظام camel بتقدير جيد C٤ لعام ٢٠١١ واوصت اللجنة بضرورة بذل جهود اكبر لرفع تقييم المصرف الى درجة اعلى .

٦- من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا مايدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى وقانون غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .



ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير.....

مجيد علي السعد

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

العدد: ٢٠١٣/٥٩٨

التاريخ: ٢/ آذار/ ٢٠١٤

السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

بغداد / شارع السعدون

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣

فحصنا البيانات المالية للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، والتقرير السنوي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ وفقاً لمقتضيات قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ والتشريعات المرعية الأخرى ، وطبقاً للقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات المالية النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها باعتماد المعايير المحلية والدولية للتدقيق والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

١- زيد راس مال المصرف من (١٠٠) مليار الى (١٥٢) مليار بناءً على قراري الهيئة العامة المتخذة بالجلستين المنعقدة في ٢٢/٧/٢٠١٢ ، ٨/٧/٢٠١٣ والمقترنتين بمصادقة دائرة مسجل الشركات بكتابيهما المرقمين ١١١٩٢ ، ١٨٤٦٤ في ٢٣/٥/٢٠١٣ ، ٢١/٧/٢٠١٣ على التوالي ، والجدول أدناه يبين تفاصيل هذه الزيادة :

التفاصيل	دينار
رسملة جزء من الفائض المتراكم	١٧,٥٩٤,٤٩٤,٨٤١
أسهم مكتب بها من بعض المساهمين	٣٤,٤٠٥,٥٠٥,١٥٩
المجموع	٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ومن الأحداث اللاحقة لتاريخ البيانات المالية قيام المصرف بزيادة رأس المال من (١٥٢) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار ، وتأيد إكمال الإجراءات اللازمة من قبل دائرة مسجل الشركات بموجب كتابها المرقم ٥٥٠٠ في ٢٤/٢/٢٠١٤ .

٢- تطبيقاً للائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص للائتمان النقدي والتعهدي والديون متأخرة التسديد فقد حددت نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقاً لما ورد في اللائحة المذكورة وإحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان باستثناء ما سيرد في الفقرة (ب) أدناه وكما يلي :

أ - زيد مبلغ التخصيصات المدورة من السنة السابقة البالغ (٤,١٥٥,٧٩٧,٠٠٠) دينار ليصبح (٧,٥٣٢,٨٢٩,٠١١) دينار .

التفاصيل	دينار
مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دينار	٤,٦٦٠,٩٥٤,٤٨٢
مخصص الائتمان النقدي	٢,٨٧١,٨٧٤,٥٢٩
المجموع	٧,٥٣٢,٨٢٩,٠١١

ب- ضمن الحسابات الجارية المدينة ديناً بذمة أحد زبائن المصرف متعثر التسديد بضمانات ضعيفة بمبلغ (٨,٢٤٧,١١٥,٣٥٣,٠١٨) دينار ، والذي يمثل أصل الدين مع الفوائد ، 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 .

٣- لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنه (١٠٤%) .

٤- 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 .

٥ - جاري العمل على إعادة تشكيل قسم الرقابة الداخلية ورفده بكادر مهني مؤهل لأنه يكتسب أهمية إستثنائية في النشاط المصرفي ، وقد لاحظنا أن قسم الرقابة الداخلية للشركة الأم { كابيتال بنك } يتولى مهمة تدريب مجموعة من موظفي المصرف على أعمال الرقابة الداخلية لتولي أعمال القسم .

٦- تم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات كمحفظة إستثمارية بإعتماد مبدأ [سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل] وبناءً على النتائج التي أظهرت ان اسعار سوق العراق للأوراق المالية لآخر جلسة تسبق ٢٠١٣/١٢/٣١ كانت أعلى من الكلفة ، لذا لم يؤخذ لها مخصص هبوط .

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 ، ويقدر ما توصلنا اليه 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- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعنا في السنة السابقة .

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

٤- إن 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 / ٢٠١٣ ونتائج نشاطه وتدقيقاته 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 / ٢٠١٣

2012/12/31	2013/12/31	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الموجودات</u>	1	
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
257,642,351,311	383,101,205,338	النقد في الصندوق والمصارف	18	1
1,955,606,334	32,785,606,334	الاستثمارات	15	2
		<u>الائتمان النقدي</u>	14	
1,601,022,000	750,806,492	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144	3
67,493,269,853	115,537,922,145	القروض والتسليفات	14	4
69,094,291,853	116,288,728,637			
2,809,915,825	1,661,352,454	<u>المدينون</u>	16	5
331,502,165,323	533,836,892,763	<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>		
5,641,186,761	5,790,537,563	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	11	6
87,244,863	2,825,863,640	مشاريع تحت التنفيذ	12	
5,728,431,624	8,616,401,203	<u>مجموع الموجودات الثابتة</u>		
337,230,596,947	542,453,293,966	<u>مجموع الموجودات</u>		
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
52,650,491,789	144,819,570,018	التزام المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات لها مقابل)	19	11

تدقيق الحسابات
 شركة مساهمة خاصة
 رقم الترخيص: ٢٠٢ / ١ / ١٠٢
 رقم التسجيل: ٢٠٢ / ١ / ١٠٢
 رقم الترخيص: ٢٠٢ / ١ / ١٠٢

المصرف الاهلي العراقي ش. م. خ
 الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2012/12/31	2013/12/31
	2	المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
	25	حسابات جارية وودائع	154,837,514,530	360,328,792,951
	26,22	الدائون	27,729,088,535	13,583,333,049
		مجموع المطلوبات المتداولة	182,566,603,065	373,912,126,000
		المطلوبات الثابتة		
	211	راس المال المدفوع	100,000,000,000	152,000,000,000
	214 , 213 , 212	الاحتياطيات	54,663,993,882	16,541,167,966
		مجموع المطلوبات الثابتة	154,663,993,882	168,541,167,966
		مجموع المطلوبات	337,230,596,947	542,453,293,966
	29	الحسابات المتقابلة		
	11	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات)	52,650,491,789	144,819,570,018

طلال فخر الفيصل
 رئيس مجلس الادارة

عبد الهادي صادق عبد المهدي
 المدير المفوض

حسين علي محمد الزبيدي
 مدير الرقابة المالية

مراقب الحسابات
 تحسين نعمه العارضي

خضوعا لتقريرنا المرقم / ٥٩٨ / ٢٠١٣ / ٢ / ٢٠١٤



جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة توقيع مراقب الحسابات
وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
بموجب الإجازة المرقمة () في / / ٢٠١
وجدد الاشتراك لسنة ٢٠١ دون أي مسؤولية عن
محتويات هذه البيانات المالية

الاسم: محمد هادي

التاريخ:

الوظيفة:

التوقيع:

تاريخه:

تسلمت واصل القبض

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر



المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

2012/12/31	2013/12/31	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>إيرادات النشاط الجاري</u>		
27,524,737,774	29,770,930,973	إيرادات العمليات المصرفية	44	12
1,436,434,924	3,058,772,693	إيرادات الاستثمار	46	13
<u>28,961,172,698</u>	<u>32,829,703,666</u>			
		<u>ينزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
2,962,973,380	5,709,077,667	مصروفات العمليات المصرفية	34	15
701,378,504	881,606,415	الاندثار	37	6
6,927,451,986	7,545,297,073	المصروفات الادارية	33-32,31	16
<u>10,591,803,870</u>	<u>14,135,981,154</u>			
<u>18,369,368,828</u>	<u>18,693,722,512</u>	<u>فائض العمليات الجارية</u>		
630,313,012	289,448,031	تضاف : الإيرادات التحويلية والآخرى	49- 43	14
804,008,653	2,372,993,411	تنزل : المصروفات التحويلية والآخرى	39-38	17
<u>18,195,673,187</u>	<u>16,610,177,132</u>	<u>الفائض : موزع كما مبين ادناه</u>		
		احتياطي قانوني	212	
770,774,000	693,721,519	مخصص ضريبة الدخل	224	
2,780,198,000	2,735,746,753	احتياطي توسعات	215	
1,000,000,000	0	الارباح غير الموزعة	214	10
13,644,701,187	13,180,708,860	المجموع		
<u>18,195,673,187</u>	<u>16,610,177,132</u>			

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣

التفاصيل	الف دينار	الف دينار
صافي الارباح بموجب حساب الارباح والخسائر		16,610,177,132
تضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل		
تبرعات للغير	30,000	
تعويضات وغرامات	65,722,855	
ديون مشطوبة مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	1,558,261,788	
اعانات للمنتسبين	4,119,912	
مجموع المصاريف غير المقبولة		1,628,134,555
	18,238,311,687	
الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل		18,238,311,687
ضريبة الدخل ١٥% من الربح المعدل	2,735,746,753	
الربح بموجب حساب الارباح والخسائر أعلاه		16,610,177,132
تنزل ضريبة الدخل		2,735,746,753
صافي الربح بعد تنزيل الضريبة		13,874,430,379
احتياطي قانوني ٥%	693,721,519	
أرباح غير موزعه (فائض متراكم)	13,180,708,860	
	13,874,430,379	13,874,430,379

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

257,642,351,311

رصيد النقد في ١ / ١ / ٢٠١٣

13,885,134,084

يضاف مصادر التمويل

الزيادات في الاحتياطات

المصادر النقدية الاخرى

-14,153,715,486

النقص في الدائون

205,491,278,421

الزيادة في الحسابات الجارية والودائع

205,222,697,019

مجموع مصادر التمويل

462,865,048,330

مجموع النقود المهينة نقد للاستخدام

2,887,969,579

تطرح الاستخدامات النقدية

الزيادة في الموجودات الثابتة

47,194,436,784

الزيادة في الائتمان

30,830,000,000

الزيادة في الاستثمارات

-1,148,563,371

النقص في المدينون

79,763,842,992

383,101,205,338

رصيد النقد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ
كشف رقم (١) - النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013/12/31	2012/12/31
181	نقدية في الصندوق	12,364,351,500	14,580,007,086
1831	البنك المركزي العراقي		
	جاري بنك مركزي	240,938,381,382	106,987,100,595
	استثمار ليلي	50,000,000,000	60,000,000,000
	غطاء قانوني	29,407,791,534	14,130,744,126
	الاكتتاب لدى البنك المركزي	0	34,394,800,872
		320,346,172,916	215,512,645,593
1831	نقدية لدى المصارف المحلية		
	بنوك مراسلة محلية	3,272,503,436	4,989,967,634
	بنوك مراسلة محلية / ودائع	10,000,000,000	0
		13,272,503,436	4,989,967,634
185	شيكات قيد التحصيل - صادرة	20,336,622,294	13,096,460,649
186	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	16,397,622,569	5,260,438,600
187	نقد لدى المصارف الأجنبية	383,932,624	4,202,831,749
	مجموع النقود	383,101,205,338	257,642,351,311

ملاحظة : سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو السعر المعطن من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية .

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

كشف رقم (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

2012/12/31	2013/12/31	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
277,403,667	277,403,667	استثمارات مالية طويلة الاجل	152
0	5,830,000,000	استثمارات مالية طويلة الاجل / شركات	
277,403,667	6,107,403,667	استثمارات طويلة الاجل العالم الخارجي	
1,000,000,000	1,000,000,000	استثمارات مالية طويلة الاجل	152
		استثمارات شركة واحة النخيل	
0	25,000,000,000	استثمارات مالية قصيرة الاجل	153
91,591,019	91,591,019	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	
586,611,648	586,611,648	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	
678,202,667	25,678,202,667	استثمارات قصيرة الاجل / شركات	
1,955,606,334	32,785,606,334	مجموع الاستثمارات	

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ
كشف رقم (٣) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

<u>2012/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	<u>الحساب</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
		<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	<u>144</u>
1,560,580,000	750,806,492	الكمبيالات المخصومة	
40,442,000	0	حوالات داخلية مبتاعة	
1,601,022,000	750,806,492	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ
كشف رقم (٤) - القروض والتسليفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

2012/12/31	2013/12/31	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة طويلة الاجل</u>	<u>141</u>
6,244,210,257	15,976,116,028	قروض طويلة الاجل / شركات وجمعيات	
7,063,068,796	15,417,642,064	قروض طويلة الاجل / افراد	
20,221,269,852	41,611,036,286	قروض سيارات / FLAT	
0	516,904,794	حساب قروض سيارات / CST	
<u>33,528,548,905</u>	<u>73,521,699,172</u>		
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	<u>142</u>
3,735,000,000	3,770,000,000	قروض قصيرة الاجل / شركات وجمعيات	
12,920,013,335	13,096,565,085	قروض قصيرة الاجل / افراد	
499,066,121	412,863,776	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	
<u>17,154,079,456</u>	<u>17,279,428,861</u>		
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	<u>143</u>
8,235,747,055	10,653,932,364	حسابات جارية مدينة / شركات	
8,574,894,437	14,047,291,615	حسابات جارية مدينة / افراد	
0	3,859	حسابات الفيزا كارت	
<u>16,810,641,492</u>	<u>24,701,227,839</u>		
<u>0</u>	<u>35,566,273</u>	حساب قروض الموظفين	<u>149</u>
<u>67,493,269,853</u>	<u>115,537,922,145</u>	<u>مجموع القروض والتسليفات</u>	

المصرف الاهلي العراقي /ش.م.خ

كشف رقم (٥) - المدينون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013/12/31	2012/12/31
1616	مدينو القطاع الخاص (شركات وجعيات)	513,573,000	513,573,000
163	حسابات متبادلة	-12	-12
166	حسابات مدينة متنوعة		
	حسابات مدينة متنوعة	300,001	300,001
	تامينات لدى الغير	105,936,755	7,076,755
	ايرادات مستحقة	32,876,700	0
	فائدة مستحقة غير مقبوضة / استثمار ليلي	0	32,876,657
	فوائد مستحقة غير مقبوضة - قروض	685,411,087	1,857,243,679
	فوائد مستحقة غير مقبوضة - كمبيالات	0	3,390,212
	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة / ودائع	0	110,958,904
	فائدة مستحقة غير مقبوضة / سلف الموظفين/مدوره	0	69,856
	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة / محفظه استثمارية/عمان	0	101,899,970
	مصاريق مدفوعة مقدماً	673,812,992	1,073,131,279
	فروقات نقدية	319,918,198	0
	نفقات قضائية	1,781,200	25,678,200
		<u>1,820,036,933</u>	<u>3,212,625,513</u>
167	السلف		
	سلف المنتسبين	134,489,098	59,514,626
	سلف لاغراض النشاط /اداري	8,861,600	7,608,942
		<u>143,350,698</u>	<u>67,123,568</u>
169	حسابات مدينة اخرى		
	حسابات القروض والتسهيلات المستحقة وغير المدفوعة	6,673,130,846	6,326,629,680
	القروض المستحقة (قروض سيارات / FLAT)	284,008,380	1,508,941,114
	حسابات الكمبيالات المستحقة وغير المدفوعة	519,199,238	583,879,995
	مدينو/ فروقات نقدية	0	319,918,198
	مدينو متأخرة التسديد - الاعتمادات	1,045,748,006	965,050,441
	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	607,009,869	624,465,078
		<u>9,129,096,339</u>	<u>10,328,884,505</u>
	مجموع المدينون	<u>11,606,056,970</u>	<u>14,122,206,574</u>
	ينزل:		
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	4,155,797,997	7,532,829,011
2257	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	4,640,343,148	4,928,025,110
		<u>8,796,141,145</u>	<u>12,460,854,121</u>
	صافي المدينون	<u>2,809,915,825</u>	<u>1,661,352,454</u>

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ
كشف رقم (٦) - الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

الموجودات الثابتة	المجموع	اراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث ومكاتب	نفقات ايرادية	مشاريع تحت التنفيذ
رقم الدليل	ح 111	ح 112	ح 113	ح 114	ح 115	ح 116	ح 118	ح 12	
الكلفة ٢٠١٣/١/١	7,502,053,264	221,803,942	2,680,019,987	225,417,125	203,610,100	909,400	3,501,292,519	581,755,328	87,244,863
الإضافات خلال السنة	12,681,242,304	0	1,042,266,272	419,834,469	46,348,500	116,600	3,507,820,137	4,681,497,657	2,983,358,669
يطرح المشطوبات المباع	9,084,874,639	10,000,000	1,020,763,972	57,260,300	62,455,950	1,026,000	5,869,165,954	1,819,462,571	244,739,892
الكلفة 31/12/2013	11,098,420,929	211,803,942	2,701,522,287	587,991,294	187,502,650	0	1,139,946,702	3,443,790,414	2,825,863,640
نسبة الاندثار	20%	0%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
المخصص 01/01/2013	1,767,952,954	0	255,851,579	155,236,008	72,513,600	706,456	1,283,645,311	0	0
اندثارات للسنة الحالية	2,227,145,770	0	252,336,609	238,541,195	58,239,451	7,563,518	622,346,050	1,048,118,947	0
تطرح اندثار المشطوب	1,513,078,998	0	344,916,045	38,268,915	30,842,945	8,269,974	1,090,781,119	0	0
رصيد المخصص 31/12/2013	2,482,019,726	0	163,272,143	355,508,288	99,910,106	0	815,210,242	1,048,118,947	0
القيمة الدفترية	8,616,401,203	211,803,942	2,538,250,144	232,483,006	87,592,544	0	324,736,460	2,395,671,467	2,825,863,640

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ
كشف رقم (٧) - حسابات جارية وودائع كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2013/12/31	2012/12/31
251	حسابات جارية دائنة وودائع حسابات جارية دائنة / شركات حسابات جارية دائنة / افراد الصكوك المعتمدة (المصدقة)	106,245,951,411 38,844,581,762 861,732,504 145,952,265,677	55,418,702,797 41,108,464,280 1,007,843,905 97,535,010,982
252	حسابات التوفير	98,127,015,003	31,080,965,316
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب الودائع الثابتة وبأنداز القطاع الخاص/شركات الودائع الثابتة / افراد	11,400,000,000 20,402,739,007 31,802,739,007	1,500,000,000 12,576,793,120 14,076,793,120
254	حسابات مصارف ومنظمات خارجية حسابات مصارف محلية مع المصرف حسابات مصارف خارجية مع المصرف	4,117,831 31,948,618,835 31,952,736,666	0 0 0
255	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة تأمينات لقاء خطابات الضمان تأمينات مستلمة / نقدية / الفيزا كارت تأمينات دخول مزاد العملة	15,205,781,652 18,048,671,043 24,903,346 17,379,724,278 50,659,080,319	8,839,439,037 2,747,108,123 0 0 11,586,547,160
256	الحوالات والصكوك الداخلية السفاح المسحوبة على المصرف الصكوك المسحوبة على المصرف	1,776,476,549 40,517,500 1,816,994,049	490,592,038 49,643,684 540,235,722
257	الحوالات والصكوك الخارجية الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف حوالات خارجية مباعه	3,010,029 14,952,201 17,962,230	3,010,029 14,952,201 17,962,230
	مجموع حسابات جارية وودائع	360,328,792,951	154,837,514,530

المصرف الاهلي العراقي /ش.م.خ
كشف رقم (٨) - الدائون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي

الحساب

2013/12/31

2012/12/31

مخصص الضرائب

224

2,780,197,118

2,735,746,753

261

دائون/الشركة العراقية للتمويل
دائون / قطاع خاص / شركات
دائون / قطاع خاص / افراد
دائون / عالم خارجي

488,331,667
248,000
16,294,632
18,803,853,007
19,308,727,306

604,066,667
248,000
16,724,965
368,034
621,407,666

حسابات دائنة متنوعة

266

تأمينات مستلمة
تأمينات قروض سيارات
تأمينات عملاء قروض سيارات /CST
تأمينات شركة قروض سيارات /CST
ايرادات مستحقة
فائدة مستحقة غير مدفوعة (قروض سيارات /FLAT)
فائدة مستحقة غير مدفوعة (قروض سيارات /CST)
فوائد مستحقة غير مدفوعة / ودائع
فوائد مستحقة غير مدفوعة / توفير
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة / محفظه استثماريه / عمان
رسوم الطوابع المالية المستحقة
الزيادة في الصندوق
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
اكتتاب في اسهم الشركات
اجور لجان الكشف
حسابات تحت التسوية
فوائد مستحقة غير مدفوعة
فوائد مستحقة غير مقبوضة - كمبيالات

34,343,484
150,618,521
0
0
0
3,909,061,186
0
0
0
0
34,205,548
0
86,681,000
16,196,497
6,255,000
-198,095
506,436,590
10,851,635
4,754,451,366

21,740,190
508,659,150
5,116,139
41,404,782
3,250,000
7,564,907,416
141,616,866
556,867,877
215,150
46,280,000
14,575,000
138,969,227
6,939,335
218,087,800
16,198,498
1,962,500
1,231,442
0
0
9,288,021,373

استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير

267

19,786,230

29,661,152

حسابات دائنة اخرى

269

ارصدة وتعويضات المتوفين
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
مبالغ غير مطالب بها (صنوك غير مقدمة للصرف ضمن العدة القانونية)
ودائع عملاء مفيدة السحب (مبالغ محجوزة / قضائيا)

824,849,186
32,410,549
8,666,780
0
865,926,515

788,927,381
32,410,549
87,085,982
72,194
908,496,106

مجموع الدائنين

27,729,088,535

13,583,333,049

المصرف الاهلي العراقي /ش.م.خ
كشف رقم (٩) - اسمال المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

<u>2012/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	<u>السنة الحالية / الف دينار</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
100,000,000,000	152,000,000,000	راس المال	<u>211</u>
		سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد	
<u>100,000,000,000</u>	<u>152,000,000,000</u>		

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

رقم الدليل المحاسبي	نوع الاحتياطي	2013/01/01	الاضافات	التنزيلات	2013/12/31
212	احتياطي الزامي	1,491,811,304	693,721,519	0	2,185,532,823
213	احتياطي عام	8,225,510	0	0	8,225,510
214	ارباح غير موزعة	17,769,156,196	13,180,708,860	17,602,455,423	13,347,409,633
215	احتياطي توسعات	1,000,000,000	0	0	1,000,000,000
217	مشروع زيادة راسمال	34,394,800,872	0	34,394,800,872	0
	المجموع	54,663,993,882	13,874,430,379	51,997,256,295	16,541,167,966

ملاحظة

تنزيل مبلغ (١٧.٥٩٤.٤٩٤.٨٤١) يمثل رسملة جزء من الارباح غير الموزعة
تنزيل مبلغ (٧.٩٦٠.٥٨٢) يمثل فروقات الضريبة
تنزيل مبلغ (٣٤.٣٩٤.٨٠٠.٨٧٢) يمثل تحويل مساهمة بنك المال الاردني بزيادة راسمال

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (١١) الحسابات المتقابلة / بنود خارج الميزانية

2012/12/31	2013/12/31	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	<u>292 / 192</u>
24,334,458,117	34,826,354,554	خطابات الضمان الداخليه المصدرة Bid Bond	
1,910,654,500	8,865,248,342	خطابات الضمان الداخليه المصدرة Advance	
2,602,545,320	21,577,390,898	خطابات الضمان الداخليه المصدرة Performance	
<u>28,847,657,937</u>	<u>65,268,993,794</u>		
<u>2,747,108,123</u>	<u>18,048,671,043</u>	<u>تنزل التامينات لقاء خطابات الضمان</u>	<u>255</u>
<u>26,100,549,814</u>	<u>47,220,322,751</u>	<u>صافي خطابات الضمان</u>	
		<u>الاعتمادات المستنديه</u>	<u>293/193</u>
1,526,382,169	69,235,369,330	الاعتمادات المستنديه الصادره-اطلاع	
27,965,904,918	43,569,659,589	الاعتمادات المستنديه الصادره- مؤجلة	
5,897,093,925	0	حوالات الاعتمادات المستنديه مقبوله ومضمونه الدفع	
<u>35,389,381,012</u>	<u>112,805,028,919</u>		
<u>8,839,439,037</u>	<u>15,205,781,652</u>	<u>تنزل :- تامينات الاعتمادات</u>	<u>2551</u>
<u>26,549,941,975</u>	<u>97,599,247,267</u>	<u>صافي الاعتمادات المستنديه</u>	
<u>52,650,491,789</u>	<u>144,819,570,018</u>	<u>مجموع الالتزامات المتقابلة</u>	

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ
كشف رقم (١٢) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013/12/31	2012/12/31
44	ايرادات العمليات المصرفية		
441	ايرادات العملات الاجنبية		
	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية/افراد	4,097,696,332	133,980,509
	ايرادات بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية/شركات	6,783,612,400	17,138,026,375
		<u>10,881,308,732</u>	<u>17,272,006,884</u>
442	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		
	فوائد القروض الممنوحة	9,399,062,773	5,107,788,405
	فوائد الحسابات الجارية المدينة	2,127,732,520	1,459,433,749
	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصه	459,758,206	314,288,034
	عمولة السندات برسم التحصيل	8,313,864	425,000
	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	234,170,047	111,748,827
		<u>12,229,037,410</u>	<u>6,993,684,015</u>
443	عمولة الحوالات		
	عمولة الحوالات الداخليه	202,530,505	24,443,235
	عمولة الحوالات الخارجي	743,849,382	278,790,242
		<u>946,379,887</u>	<u>303,233,477</u>
444	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		
	عمولة الاعتمادات	2,542,991,269	384,877,323
445	ايرادات خطابات الضمان		
		1,510,516,820	921,841,074
447	عمولات مصرفية متنوعة		
	عمولة اصدار السفاتج	75,268,942	299,552,570
	عمولات مصرفية اخرى	1,305,656,796	1,251,073,941
		<u>1,380,925,738</u>	<u>1,550,626,511</u>
448	مصروفات مستردة		
	مصروفات الاتصالات المسترده	121,271,038	31,147,537
	مبيعات مطبوعات مصرفية	127,402,626	67,320,953
		<u>248,673,664</u>	<u>98,468,490</u>
449	ايرادات العمليات المصرفية الاخرى		
	عمولة الحد الادنى للرصيد	31,097,454	0
		<u>31,097,454</u>	<u>0</u>
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	<u>29,770,930,973</u>	<u>27,524,737,774</u>

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشف رقم (١٣) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

<u>2012/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	<u>الحساب</u>	<u>رقم الدليل</u>
449,619,040	1,109,762,600	ايرادات الاستثمارات الداخلية	<u>462</u>
10,928,388	718,662	فوائد حوالات الخزينه	
0	67,490,000	ايراد مساهمة داخلية	
<u>460,547,428</u>	<u>1,177,971,262</u>	ارباح من مساهمات في شركات اخرى	
975,887,496	1,667,942,557	فوائد الاستثمار الليلي	<u>463</u>
0	110,958,904	فوائد الودائع بالعملات المحلية	
0	101,899,970	ارباح المساهمات الخارجيه	
<u>975,887,496</u>	<u>1,880,801,431</u>		
<u>1,436,434,924</u>	<u>3,058,772,693</u>	المجموع	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشف رقم (١٤) - الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

<u>2012/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	<u>الحساب</u>	<u>رقم الدليل</u>
<u>29,150,000</u>	<u>2,429,944</u>	ايجار الموجودات الثابتة	<u>43</u>
<u>59,130,144</u>	<u>285,920,587</u>	ايرادات سنوات سابقة	<u>49</u>
<u>24,412,631</u>	<u>0</u>	ايرادات عرضية	
<u>517,620,237</u>	<u>1,097,500</u>	ايرادات رأسماليه	
<u>601,163,012</u>	<u>287,018,087</u>		
<u>630,313,012</u>	<u>289,448,031</u>	المجموع	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (١٥) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

2012/12/31	2013/12/31	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
1,366,991,081	3,516,104,833	الفوائد المصرفية المدفوعة	342
0	9,723,772	فوائد حسابات التوفير	
1,255,064,880	1,511,487,706	فوائد حسابات الجارية	
19,986,711	22,465,221	فوائد الودائع الثابته	
<u>2,642,042,672</u>	<u>5,059,781,532</u>	فوائد الشركة العراقية للتمويل	
10,600,252	1,547,869	العمولات المصرفية المدفوعه	343
232,233,073	647,081,266	عمولة الحوالات المدفوعة/ بنك مركزي	
78,097,383	0	فروقات تقييم عملات الاجنبية	
<u>320,930,708</u>	<u>648,629,136</u>		
0	666,999	عمولات مدفوعة لإصدار فيزا كارت	351
<u>2,962,973,380</u>	<u>5,709,077,667</u>	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012/12/31	2013/12/31
31	الرواتب		
312	الاجور النقدية		
	رواتب واجور العمال	1,659,264,078	1,773,821,688
	اجور اعمال اضافيه	11,151,625	21,842,932
	مكافآت تشجيعية	937,457,585	999,577,764
	مخصصات مهنيه وفنيه	36,923,701	54,208,941
	مخصصات تعويضية / بدل مواصلات الموظفين	323,026,770	352,762,562
	مخصصات اخرى	214,461,761	186,041,480
	رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	129,608,945	213,734,073
	التامين على الموظفين/ الصحي	155,169,874	153,740,167
	المساهمة في الضمان الاجتماعي	183,980,915	179,359,133
	التامين على العمال/ حياة	284,721,237	284,148,393
	مصاريف التامين الشامل	0	54,202,093
	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	2,112,793	0
	مجموع الرواتب والاجور	3,937,879,284	4,273,439,227
32	المستلزمات السلعية		
	الوقود والزيوت	90,746,856	52,847,561
	لوازم ومهمات	29,183,378	26,366,886
	قرطاسية	105,527,775	202,291,514
	تجهيزات العاملين	2,284,000	1,460,000
	المياه	2,776,670	1,055,000
	الكهرباء	11,475,250	46,930,838
	مجموع المستلزمات السلعية	241,993,929	330,951,799
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
	صيانة مياتي ومنشآت	17,076,235	19,095,356
	صيانة الات ومعدات	174,311,330	191,649,513
	صيانة وسائل نقل وانتقال	4,462,700	5,180,560
	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	93,568,224	3,842,982
		289,418,489	219,768,411
	خدمات و ابحاث واستشارات	1,009,315,884	464,501,676
332	دعاية وطبع وضيافة		
333	دعايه و اعلان		
	نشر وطبع	33,988,179	434,327,224
	ضيافته	45,000	1,227,590
	مصاريف معارض	15,111,658	9,717,381
	احتفالات	2,623,500	0
	مؤتمرات وندوات	402,000	32,038,762
		3,869,750	2,775,300
		56,040,087	480,086,257
334	نقل وايقاد واتصال		
	نقل العاملين	1,381,000	0
	نقل اثاث واجهزة	3,729,500	14,465,783
	السفر والايقاد لاجراض النشاط	259,384,154	181,963,255
	اتصالات عامة	172,565,943	320,811,891
		437,060,597	517,240,928
335	استنجاار موجودات ثابتة		
	استنجاار مياتي ومنشآت	244,925,000	304,653,361
	استنجاار وسائل نقل وانتقال	13,565,645	39,488,202
		258,490,645	344,141,563
336	مصروفات خدمية متنوعة		
	اشتركاات	121,897,958	62,862,670
	اقساط تامين	150,607,189	56,569,224
	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	60,795,000	13,745,852
	مكافآت نهاية الخدمة	0	62,037,707
	خدمات قانوتنيه	974,200	12,804,627
	الرسوم والرخص	0	249,354,020
	خدمات مصرفية/ نقل النقود	299,188,960	270,385,250
	خدمات مصرفية / عد وفرز/في البنك المركزي	0	7,011,750
	اجور تدريب ودراسة	1,636,739	94,687,350
	اجور تدقيق حسابات	25,400,000	30,500,000
	مصروفات خدمية اخرى / تنظيف وخدمات	36,753,025	55,208,763
		697,253,071	915,167,213
	مجموع المستلزمات الخدمية	2,747,578,773	2,940,906,048
	مجموع المصاريف الادارية	6,927,451,986	7,545,297,073

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشف رقم (١٧) - المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013/12/31	2012/12/31
38	المصروفات التحويلية		
383	مصروفات تحويلية متنوعة		
	التبرعات للغير	30,000	150,000
	تعويضات وغرامات/بنك مركزي	65,722,855	10,184,623
	ديون مشطوبة/م.د.ت	1,558,261,788	327,059,877
	نفقات خدمية خاصة	350,000	0
		<u>1,624,364,643</u>	<u>337,394,500</u>
384	ضرائب ورسوم		
	رسوم الطوابع الماليه	0	41,000
	ضرائب عقاريه	0	750,000
	ضرائب ورسوم متنوعة	96,359,135	359,968,380
	مصروفات الضريبة للسنوات السابقة	312,457,197	0
		<u>408,816,332</u>	<u>360,759,380</u>
385	اعانات		
	اعانات للمنتسبين	4,119,912	1,587,997
		<u>2,037,300,887</u>	<u>699,741,877</u>
39	المصروفات الاخرى		
	مصروفات سنوات سابقة	335,384,847	103,578,191
	مصروفات عرضية	0	54
	خسائر رأسمالية	307,677	688,531
		<u>335,692,524</u>	<u>104,266,776</u>
	المجموع	<u>2,372,993,411</u>	<u>804,008,653</u>