



# المصرف الاهلي العراقي

التقرير السنوي  
الثالث عشر لمجلس  
الادارة والبيانات  
والحسابات الختامية  
للسنة المالية  
2007

## التقرير السنوي الثالث عشر لنشاط المصرف للسنة من ٢٠٠٧ / ١ / ١ ولغاية ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.  
ندرج أدناه التقرير السنوي المتضمن فعاليات ونشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٥ / ١٢ / ٣١

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

### ١- تأسيس المصرف :-

أسس المصرف بموجب اجازة للتأسيس المرقمة م. ش / ٥٨٢ / المؤرخة في ١٩٩٥ / ١ / ٢ برأس مال قدره (٤٠٠) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٩٩٥ / ٣ / ٢٨ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري ( اسم المصرف الاهلي للاستثمار والتمويل الزراعي ) ، وفي ١٩٩٥ / ٤ / ٨ باشر المصرف مزاولته اعماله .  
بتاريخ ١٩٩٧ / ١٠ / ٢٥ سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة .

بتاريخ ١٩٩٨ / ١ / ٢٥ اتخذ مجلس ادارة المصرف قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة ، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابه المؤرخ في ١٩٩٨ / ١٠ / ١ ، وايدت بعد الهيئة العامة المؤلفة التعديل المذكور بأجتماعها السنوي الذي عقد بتاريخ ١٩٩٨ / ١٠ / ٢١ .

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

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

ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف انواعه فقد اتخذت هيئتك المؤلفة قراراً بتاريخ ٢٠٠١ / ٥ / ١٩ بزيادة رأس مال المصرف من (٦٠٠) مليون دينار الى (٧٥٠) مليون دينار وتم تسديد الزيادة المذكورة من الربح المعد للتوزيع البالغ (١٥٠) مليون دينار ، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ ٢٠٠١ / ٦ / ١٦ .

ما اتخذت هيئتك المؤلفة قراراً بتاريخ ٢٠٠٣ / ٨ / ٣٠ بزيادة رأس مال المصرف من (٧٥٠) مليون دينار الى (٩٣٧,٥) مليون دينار ، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ ٢٠٠٣ / ١٢ / ٤ ، وكما اتخذت هيئتك العامة المؤلفة قراراً بتاريخ ٢٠٠٤ / ٣ / ٢٨ بزيادة رأس مال المصرف من (٩٣٧,٥) مليون دينار الى (١١٤٣,٧٥٠) مليون دينار وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار بتاريخ ٢٠٠٤ / ٤ / ١٤ ، وبتاريخ ٢٠٠٥ / ١٠ / ١٢ حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات بكتابه المرقم ٣٣٥٩٥ في ٢٠٠٥ / ١٠ / ١٢ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥) مليار دينار وبشراكة بنك المال الاردني .

ب - رأس مال المصرف :-

رأس مال المصرف المسجل والمدفوع كما في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١ بلغ (٢٥) مليار دينار اما احتياطي رأس المال فقد بلغ (٣٥٣,٠٩٣) مليون دينار .

ج - عضوية مساهمة المصرف في الشركات :-

المصرف ليس عضواً في شركات مساهمة بنسبة لا تقل عن ١٠ % من رأس مالها المدفوع هذا وان المصرف لم يشارك في عضوية مجالس ادارات الشركات التي يمتلك نسبة محدودة من رأس مالها .

ثانيا :- بيانات تفصيلية وتحليلية ومؤشرات عامة .  
 أ - العقود المهمة التي أبرمها المصرف والأعمال التي ليس فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة والمدير  
 المفوض كما مدرج إن شاء :-

العقد	المبلغ	تاريخ العقد ومدته
١ - عقد تأمين صحي جماعي للعاملين .	(١٣٦٥٣٠) دولار	٢٠٠٧/١٢/١ ومدته سنة واحدة فقط .
٢ - عقد تأمين على حياة العاملين .	(١٨٩٥٥٤) دولار	٢٠٠٧/١٢/١ ومدته سنة واحدة فقط .
٣ - عقد صيانة حاسبات وطابعات الإدارة العامة والفرع الرئيسي .	(٥٠ ألف دينار ) عن كل طباعة و كل حاسبة .	٢٠٠٧/٧/١ ومدته سنة واحدة فقط .
٤ - عقد صيانة حاسبات وطابعات فروع الموصل وراغبة خاتون وعلوي جميلة .	(٥٠) الف دينار عن كل طباعة وكل حاسبة .	٢٠٠٧/٧/١ ومدته سنة واحدة فقط .
٥ - عقد صيانة النظام المصرفي لفرعي الموصل وراغبة خاتون .	(١٤١٥٠٠٠) دينار	٢٠٠٧/١/١ ومدته سنة واحدة فقط .
٦ - عقد صيانة النظام المصرفي للفرع الرئيسي وقسم الائتمان والأمور المالية .	(٣) ملايين دينار .	٢٠٠٧/٧/١ ومدته سنة واحدة فقط .
٧ - عقد صيانة النظام المصرفي لفرع علوي جميلة .	(١٤٤٠٠٠٠) دينار	٢٠٠٧/٧/١ فقط .
٨ - عقد اجار بناية فرع وراغبة خاتون .	(٥٥٠٠٠٠٠) دينار	٢٠٠٧/٦/٢٤ ومدته سنتان فقط
٩ - عقد تعهد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي	(١٥٠٠٠٠٠) دينار شهريا	٢٠٠٧/٦/١ ومدته سنة واحدة فقط .
١٠ - عقد اجار الطابق الثالث لبناية المصرف .	(٢٠٠٠٠) دولار	٢٠٠٧/٨/١٧ ومدته سنة واحدة فقط .
١١ - عقد صيانة وتشغيل لجهزه التكييف المركزي .	(٧٠٠٠٠٠) دينار	٢٠٠٧/٥/١٥ ومدته سنة واحدة فقط .
١٢ - عقد صيانة المصعد	(١٠٠٠٠٠) دينار شهريا	٢٠٠٧/٤/١٦ فقط .
١٣ - عقد تجهيز ونصب منظومة انذار عن الحريق في مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي .	(٩٥٠٠) دولار	٢٠٠٧/٢/٢٠ نفذ العقد .
١٤ - عقد تشغيل وصيانة مولدتين .	(٦٠٠٠٠٠) دينار	٢٠٠٧/٣/١ فقط .
١٥ - عقد تجهيز ونصب منظومة انذار ومراقبة بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي .	(١٧٠٠٠) دولار	٢٠٠٧/٢/١ نفذ العقد .
١٦ - عقد صيانة جهازي الأستماخ .	(١٢٠٠٠٠) دينار شهريا	سنة اشهر من ٢٠٠٧/٧/١ ولغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١

ب - الأرباح :

بلغ إجمالي الخسارة للسنة المالية ٢٠٠٧ (٢,٦٨٨) مليار دينار وذلك بعد ان قام المصرف بتطبيق التلاحة الارشادية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم اخذ مخصص للديون المشكوك فيها ليصبح ١,٧٠٧ مليار دينار

ج- رأس المال والأحتياطيات (حقوق المساهمين) بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ كما مبين أدناه :-

سنة ٢٠٠٦ (الآلاف)	سنة ٢٠٠٧ (الآلاف)	
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	رأس المال
٣١١٠١٨	٣٥٣.٩٣	أحتياطي رأس المال
١٧٩٢.٢٠	٢٥٩١٤٤١	أرباح مدفوعة غير موزعة
.....	.....	أرباح رأسمالية
٩٧٨	٩٧٨	أحتياطي علم
١١٩٧.٠١٧	٢٧٩٤٥٥	مجموع حقوق المساهمين

د- تم الإبقاء على مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية كما هو عليه بمبلغ ٨٢,٥٦ دينار استنادا الى مبدأ الحيطة والحذر .

ثالثا :- أعضاء مجلس الإدارة :

١- أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة والأسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

ت	الاسم / السائقون	عدد الأسهم
١	السيد طلال فخر الفيصل / رئيس المجلس	٢١٩٩١٨٨٥
٢	السيد محمد عبدالله	٢٥٨٧٤٩٣
٣	السيد كامل مبرر الكيلاني	٢٥٠٠٠
٤	السيد محمد علي خلدون الحصري	١٢٢٥٠٠٠٠٠٠
٥	السيد عمر خلدون الحصري	٨٦٧٤٨٥٨٧٦
٦	السيد سالم احمد رشيد الجراح	٤٥٠٥٢٠
٧	السيد جودت الخطيب	٢١٢٥٠٠١

٢- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس كأجور ومكافآت ..... الخ

- أ- اتخذت هيئتك العامة الموقرة قرار في اجتماعها الذي عقد في ٢٠٠٧/٨/١٥ بمكافأة السيد رئيس مجلس ادارة المصرف بمبلغ (٥٠٠٠٠٠٠) دينار وأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (٤٠٠٠٠٠٠) دينار لكل واحد منهم عن الخدمات التي قدموها خلال عام ٢٠٠٤ وتم صرف هذه المكافأة نسبة عدد الجلسات التي حضرها كل منهم . علما بأن عدد الجلسات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠٠٧ بلغت (٩) جلسة .
- ب- ويقوم البعض من أعضاء مجلس الإدارة بأنتاج أعمال ضمن ألتخصصاتهم لقاء مكافأة شهرية لكل واحد منهم ، حيث سبق للهيئة العامة أن أقرتها بأجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٠٠١/٥/١٩ وأن هذه المكافأة هي أضافة للمكافآت السنوية التي أقرتها الهيئة العامة وكما مبين أدناه :

ت	الاسم	العمل
١	طلال فخر الفيصل	مستشار قانوني
٢	بهنام عزيز بني	مستشار

ج- لم يقدم أو يستلم أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة قروض أو سلف من وألى المصرف وليس لهم أو لأزواجهم الى الدرجة الثانية أية منفعة أو مصلحة في كافة أنواع التعامل أو التعاقد .

رابعاً :- النشاطات والتوسعات

أن مجلس الإدارة يسعى الى التوسع بفتح فروع جديدة بعد اجراء مسح ميداني وأعداد دراسة جنوبي اقتصادية لهذا الغرض ومن ضمن الخطة فتح فروع في محافظة البصرة والمنطقة الشمالية في محافظة السليمانية وأربيل وأن شاء الله وكذلك فتح فروع جديدة في الكرخ.

## ٢- الودائع :

ارتفع حجم الودائع خلال سنة ٢٠٠٧ بنسبة ٦١% نتيجة لجهود الإدارة عن حجم الودائع خلال عام ٢٠٠٦ علما انها تعتبر مصدر من مصادر توفير السيولة الذي يمكن ان يعتمد عليها في منح الائتمان المباشر لكافة القطاعات الاقتصادية وتخصيص قسم من السيولة لمواجهة السحوبات .

ادناه جدول مقارنة لمختلف الودائع للمنتئين ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ :-

نوع الوديعة	النسبة المئوية السنوية	سنة ٢٠٠٦ (مليون)	سنة ٢٠٠٧ (مليون)
حسابات جارية	٥٧% ارتفاع	٧,٥٢٠	٤,٧٨٧
حسابات التوفير	٨٦% ارتفاع	٤,٤٥٩	٢,٣٩٤
ودائع ثابتة	١٠٠% ارتفاع	٣,٠٤٥	—
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب ( حسابات المقيمين بالعمل الاجنبيه معادله بالدينار )	٤٠% انخفاض	٣,٥٤١	٥,٨٨٦
حسابات ذات طبيعة تجارية ( كالسفاتج والصكوك المصدقة وتأمينات مستلمة )	٥٥٦% ارتفاع	٣,٢٥١	٠,٤٩٥
المجموع		٢١,٨١٦	١٣,٥٦٢

## ٣- التسهيلات المصرفية بأنواعها :

انخفاض حجم التسهيلات الائتمانية النقدية التي منحت لمختلف القطاعات الاقتصادية خلال السنة موضوع التقرير بنسبة نصف بالمائة عن السنة السابقة باستثناء القروض .

ادناه تفاصيل التسهيلات المصرفية الممنوحة مقارنة مع السنة السابقة

نوع الائتمان	سنة ٢٠٠٧ / مليون دينار	سنة ٢٠٠٦ / مليون دينار
الكمبيالات والحوالات المخصصة	١٩٦	٢٠٥
القروض	٣,٥٤٧	٢,٥٠٥
المكشوف	٣,٤٥١	٤,٥٢١
المجموع	٧,١٩٤	٧,٢٣١

٤- أداء التوزيع القطاعي للأنتمان المستخدم لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ ولجميع الفروع :

القطاع	القروض ( مليون )	الخصم ( مليون )	المكتشوف ( مليون )	المجموع	النسبة %
زراعي	١	٣٠	١٦١	١٩٢	٢,٧٠
صناعي	٢٥٠	٢٠	٢,٤٩٦	٢,٧٦٦	٣٨,٤٢
تجاري	٣,٢٩٦	١٤٦	٧٩٢	٤,٢٣٤	٥٨,٨٥
خدمي			٢	٢	٠,٠٣
المجموع	٣,٥٤٧	١٩٦	٣,٤٥١	٧,١٩٤	% ١٠٠
النسبة	٤٩,٣١	٢,٧٢	٤٧,٩٧		% ١٠٠

أما فيما يخص الأنتمان التعهدي فقد بلغ رصيد خطابات الضمان المستعملة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ مبلغ (٨٨١٠) مليون دينار في حين كان المبلغ المستعمل بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١ (٣٠٧١١) مليون دينار .  
٥- الفوائد والصوات :

حقق المصرف فوائد وصوات مقبوضة خلال سنة ٢٠٠٧ بلغت (٧,١٣٦) مليار دينار وكما مبين أدناه :-

الحساب	سنة ٢٠٠٧ (مليون)	سنة ٢٠٠٦ (مليون)
الفوائد المقبوضة	٦,٧١٤	١,٩٠٨
الصوات المقبوضة	٠,٤٢٢	١,١٠٥
المجموع	٧,١٣٦	٢,٩١٣

٦- المصروفات الرئيسية والأنتشارت :-

ازدادت المصروفات الرئيسية للسنة موضوع التقرير عن السنة ٢٠٠٦ إذ بلغت نسبة الزيادة (٦٣%) وذلك بسبب الزيادة الحاصلة في رواتب الموظفين والمستلزمات السلعية والخدمية وفي أدناه جدول تفصيلي للمصروفات المذكورة :-

الحساب	سنة ٢٠٠٧ / مليون دينار	سنة ٢٠٠٦ / مليون دينار
الرواتب والأجور والمكافآت	١,٤٤٠	٧٩١
مستلزمات سلعية	١٢٠	٤٧
مستلزمات خدمية	١,٢٥٢	١,٠٢١
الأنتشارت	٨٨	٩٦
مصروفات العمليات المصرفية	٠,٧٩٩	٦٢١
المجموع	٤,٤٩١	٢,٧٥٦

خامسا: الرواتب والأجور والمكافآت

١- بلغ مجموع الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال سنة ٢٠٠٧ بلغ

(١,٤٤٠) مليون دينار ومن ضمن المبلغ راتب السيد المدير المفوض السابق كامل الكيلاني البالغ

مقداره (٥٥٠.٠٠٠) دينار.

٢- أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة عدا

المدير المفوض

الاسم	عنوان الوظيفة
أحمد زكي يونس	معاون المدير المفوض
طارق نوري المركزي	مدير الفروع والتجزئة
سعد جواد كاظم	مدير مدير المقاصف
مالك محمد صادق علي	مدير القانونيه
أمل علي الشاطي	مستشارة الأنتمان

٣- عدد العاملين موزعين حسب فئات مدخولاتهم المالية السنوية :

المدخولات السنوية	عدد العاملين
أقل من ٥.٠٠٠	_____
من ٥.٠٠٠ - ٢٠.٠٠٠	_____
أكثر من ٢٠.٠٠٠	١٦٠

شامناً :- حجم الأستيرادات والصادرات : لا يوجد

سابعاً :- الأحداث الجوهرية التي طرأت على الشركة أو موجوداتها من تاريخ الميزانية الى حين عرضها على الهيئة العامة .  
بالنظر لاستقالة مجلس الادارة في شهر شباط ٢٠٠٨ تم انتخاب مجلس ادارة جديد يتكون من السادة :

عدد الاسهم التي يمتلكونها	اعضاء مجلس الادارة الحاليون
١١٩٦١٨٨٥	١ طلال فخر الفيصل
٥٠٥٢٠	٢ سائلم احمد رشيد الجراح
٢٥٨٧٤٩٣	٣ محمد عبدالله محمد
١٠٠٠٠٠	٤ سردار مرزا محمود
٤٢٧٣٥٨	٥ الياس نافع عيو
٥٠٠٠٠	٦ مجيد علي السعد
١٢٢٥٠٠٠٠٠٠	٧ فائز محمد عطوي المسحيمات ( ممثل عن بنك المال الاردني)

ثامناً :- السياسة المحاسبية :

استمر المصرف باتباع نفس السياسة المحاسبية التي اتبعت بالمسنوات السابقة ضمن النظام المحاسبي الموحد والتعديلات التي جرت عليه .

تاسعاً :- معلومات وبيانات اسمية اخرى .

١ - عدد المساهمين الذين يملكون ( ٥ % ) من رأس مال المصرف هم

أ / زيد فؤاد عبدالله

ب / بنك المال الاردني

٢ - الدعاوى المقامة من المصرف او عليه

١ / الدعوى الاعتراضية المرقمة ٢٢٠٠ / اعتراضيه / ٢٠٠٥

المعترض : صلاح هادي حسين .

المعترض عليه : المصرف الاهلي العراقي .

موضوع الدعوى : طلب المعترض من محكمة استئناف بغداد / الرضاية الاتحادية الحكم بتعديل او ابطال الحكم الغيابي الصادر لصالح

المصرف تجاه المعترض من الدعوى الابتدائية المرقمة ٢٢٠٠ / ب / ٢٠٠٥ ، وتحمله الرسوم والمصاريف .

الموقف الحالي : صدر القرار في ٢٠٠٧/٥/١٤ برد الدعوى الاعتراضية واكتسب القرار الدرجة القطعية .

٢ / الدعوى المرقمة ١١٣٣ / ب / ٢٠٠٧ بداعة الكراة

المدعي : المصرف الاهلي العراقي .

المدعى عليه : ١ / مثنى رشيد هميم .

٢ / كفيله رشيد هميم اللاسي .

موضوع الدعوى : الطلب من المحكمة الحكم بالزام المدعى عليها تادية مبلغ الكمبيالة المستحقة على المدعى عليه الاول البالغ

( ٩٠ ) مليون دينار مع الفوائد والرسوم واتعاب المحاماة .

الموقف الحالي : صدر القرار غيابيا لصالح المصرف وذلك بتاريخ ٢٠٠٧/١٠/٢٨ واكتسب الدرجة القطعية وبوشر بتنفيذه .

٣ / الدعوى الاستئنافية ٣١٩ / س / ٢٠٠٧

المستأنف : مقدم محمد جواد الحنسي .

المستأنف عليه : المصرف الاهلي العراقي .

موضوع الدعوى : بعد صدور الحكم الابتدائي في الدعوى المرقمة ٢٣١٧ / ب / ٢٠٠٦ بالزام المستأنف اعلانه وكفيله محمد جواد

الحنسي بتاديبهما للمصرف مبلغ ( ٧٥ ) مليون دينار وتحميلهما المصاريف القضائية واتعاب المحاماة ، استأنف المستأنف قرار الحكم

المذكور طالبا نقضه .

الموقف الحالي : بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢٧ صدر الحكم الاستئنافي بتأييد الحكم الابتدائي ورد الطعن الاستئنافي ، واكتسب القرار درجة

الثبات وبوشر بتنفيذه .

٤/ الدعوى الاستئنافية ٢٩٣ / س ١٥ / ٢٠٠٧

المستأنف : محمد جواد عبد الحسين الحلبي .

المستأنف عليه : المصرف الاهلي العراقي .

موضوع الدعوى : لصدور الحكم الابتدائي في الدعوى ٢٣٦٦ / ب / بءاءة الكراةه ، بالزام المستأنف بتأدية مبلغ ( ٨٠ ) مليون دينار إلى المصرف وتحميله المصاريف القضائية واتساع المحاماة ، فقد استأنف الحكم المذكور لدى محكمة استئناف بغداد الاتحادية وسجلت الدعوى بالرقم ٢٩٣ / س ١٥ / ٢٠٠٧ طالبا نقض القرار الابتدائي المستأنف .  
الموقف الحالي : اصدرت محكمة الاستئناف الاتحادية بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢٧ قرارها بتأييد الحكم الابتدائي المستأنف ورد الطعن الاستئنافي واسبابه ، واكتسب القرار الدرجة القطعية ويوشر بتنفيذه .

٣- ادارة محفظة الاوراق المالية :

ابقي المصرف محفظة الاستثمارية كما هي عليه ، دون بيع أو شراء .

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة بالدينار
المنصور الدولية	٨٩٨٤٩٧	٢١٦٥١٠٤
الفوجة للمواد الانشائية	٩٤١٨٤	٦٦٢٧١٢
الاصباغ الحديثة	٤٢٧٣٦٧٥	٢٥١٧٥٤٨٩
لعب الرصافة	١٤٣٧٣٢٥	٣٠٤٦٩٥٠٥
الدراجات والاتييب	١٤٣٩١٤٤٦	٥٩٥٨٦٢٤
المشروبات الغازية الشمالية	٢٦١٢٠٩١	٤٠١٨٦٧١
الشركة العراقية للكتالات المصرفية	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠
المجموع	٤٢٣٧٠٧٢١٨	٥٢٢٠٧٨١٠٥

٤- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ( ١٦٥ % ) وتعتبر النسبة المذكورة عالية علما بان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي هي ( ١٥ % ) وبموجب قانون المصارف ( ٩٤ ) هي ( ١٢ % ) وبموجب مقررات بانز ( ٨ % ) .

٥- مكتب الوساطة :

بلغ مجموع عقود البيع والشراء المنفذة خلال عام ٢٠٠٧ ( ٤٩٢ ) عقد وحقق المكتب عمولة بلغ مجموعها ( ٥٨ ) مليون دينار .

٦- مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية :

بلغ مجموع معاملات البيع والشراء ( ١٠٢٨ ) معاملة وحقق المكتب ارباح بلغت ( ٣٩٤ ،٥١ ) مليون دينار .

٧- قسم الرقابة الداخلية :

النقسم يعمل بشكل جيد ويرفع تقارير دورية الى مجلس الادارة وقد زود بعناصر كفاءة .



٨- تحديث أسعار العمليات المصرفية : قام المصرف بتعديل جدول أسعار العمليات المصرفية ليتوافق مع أسعار العمليات المصرفية التي تستوفىها بعض المصارف وبما يحقق ربح مقبول ومتوخين بنفس الوقت كسب الزبائن .

٩- الأبحاث والتطوير : يقوم السادة المستشارين والبعض من الكادر المتقدم الكفوء بدراسة واقع العمليات المصرفية والتعليمات الخاصة بها وتطويرها ، إضافة الى ذلك فقد تم صرف مبالغ محدودة لتطوير بعض البرامج وإدخال برامج جديدة على الحاسبة .

١٠- المبالغ التي أنفقت لأغراض الدعاية والضيافة والسفر والتبرعات :

سنة ٢٠٠٦ (الآلاف الدنانير)	سنة ٢٠٠٧ (الآلاف الدنانير)	أوجه الصرف
٠٠٣٧٤	٠٠٨٨٧	دعاية وإعلان
٢٠٠٢٦	٥٠٢٧	ضيافة
١٤٠٠٠٧١	١٦٤	سفر وإيفاد
	١٦	تبرعات
١٤٢٠٤٨١	١٨٦٠١٥٧	المجموع

١١- أن إدارة المصرف تأمل في زيادة الكادر الكفوء للمصرف بما يتناسب مع التطورات الجديدة التي يشهدها العمل المصرفي في العراق في ضوء المستجدات التي طرأت على الحياة الاقتصادية والأفتتاح التجاري والصناعي والعلمي الواسع على العالم .

١٢- التخصيصات :

(أ) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها : تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي قام المصرف بزيادة الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (١٦٩٦) مليون دينار ليصبح (١٠٧٠٧) مليون دينار ، هذا وإن إدارة المصرف تبذل جهودها لتحصيل الديون المتعثرة وبصورة مستمرة .

(ب) مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع بلغ رصيد المخصص لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ مبلغ قدره (٤٨٧) مليون دينار .

(ج) كذلك قام المصرف بإطفاء مبلغ قدره (٨٥٠٤٠٠) مليون دينار عن مبالغ النقص والمزيف حيث أخذت نسبة ٥٠% من مبلغ النقص والمزيف والبالغه (١٧٠٠٨٠٠) مليون دينار ، وتم اطفاء البتبع كاملاً .

١٣- نسب مهمة ذات دلالة لأيضاح الأوضاع المالية للمصرف :

$$\text{أ) نسبة الاحتياطي} = \frac{\text{التقود}}{\text{أجمالي الودائع}} = \frac{٣٩٣٧٥٧٢٦}{٢١٨١٦١٢٠} = ١٨٠\%$$

$$\text{ب) التوازن في استخدام الموارد المتاحة} = \frac{\text{الألتيمان التلقدي}}{\text{أجمالي الودائع}} = \frac{٧١٩٤٨٩٥}{٢١٨١٦١٢٠} = ٣٣\%$$

١٤- تم احتساب الأذدثرات لسنة ٢٠٠٧ بنفوس الأسمن والتعمب التي أحتسبت في السنوات المسابقة على أساس القمسط الثابت بنسبة (٢٠%) من قيمة الموجودات الثابتة عدا المياني نسبتها (٥%) حيث بلغ مجموع الأذدثرات (٨٨) مليون دينار .

٢  
١  
طلال فتر الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

أحمد زكي بوسن  
عن المدير المفوض



تقرير مراقبي الحسابات عن الميزانية العمومية والحسابات الختامية لسنة ٢٠٠٧

إلى/ مساهمي المصرف الأهلي العراقي المحترمين

قمنا بفحص الميزانية العمومية للمصرف الأهلي العراقي (مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/ 2007 وحساب الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٧) والاستيضاحات المرفقة بها. إن البيانات المقدمة لنا هي من مسؤولية إدارة المصرف، و إن مسؤوليتنا هي إيداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي قمنا به.

يحفظ المصرف بسجلات منظمة وأصولية، وهي متفقة مع البيانات المبينة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية. لقد أجرينا تدقيقتنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب هذه المعايير إن نقوم بتخطيط وإجاز التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري. و يشمل التدقيق فحصا على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العمومية والحسابات الختامية لعام 2007 والإفصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية والتقديرات الهامة التي وضعتها إدارة المصرف، وتقييما للعرض الإجمالي للبيانات المالية. واعتقادنا إن تدقيقتنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نديبه.

ولدينا الملاحظات التالية :-

١. بلغ معيار كفاية رأس المال (١٦٥%) وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي .
٢. تم حجز مبلغ (٦٩٥٦٩٣) ألف دينار لتعزيز مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقا للائحة الاسترشادية الصادرة من البنك المركزي للعراقي بهذا الصدد. وبإضافة هذا المبلغ لما تم حجزه في السنوات السابقة أصبح رصيد المخصص (١٧٠٧٠٣٨) ألف دينار.
٣. لم يتم تطبيق اللائحة الاسترشادية فيما يتعلق بوضع سياسة التمامية واضحة، تتضمن وضع خطة سنوية يوزع فيها الائتمان حسب القطاعات و المناطق الجغرافية ، وكذلك متابعة و معالجة المشاكل خاصة ما يتعلق بالحسابات الجارية المدينة التي لم يتم تحديد فترة محددة لها و لا توجد فترة استراحة تسدد خلالها هذه الحسابات ليتمكن إعادة تقييم وضع الزبون و تحديث البيانات الخاصة به .

## عادل محمد الحسون

محاسبون قانونيون واستشاريون

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

## تحسين نعمة العارضي

محاسبون قانونيون واستشاريون

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

٤. ما زالت هناك ديون للمصرف مستحقة على الغير وغير مسددة ومن سنوات سابقة ولم تحسم لحد الآن بلغ مجموعها (٥٩٧٤٥٨) ألف دينار.
٥. سبق و أن بينا أنه تم صرف مبلغ (١٣٠٠٠٠) دولار أمريكي إلى بنك المال الأردني عن أجور (مؤسسة تدقيق دولسية) كلفت بتدقيق حسابات المصرف الأهلي العراقي لأغراض التوحيد مع حسابات بنك المال الأردني في السنة الماضية وكذلك تم صرف مبلغ (٥٨٠٠٠) دولار في السنة موضوعة للتدقيق ليصبح المبلغ الكلي المدفوع (١٨٨٠٠٠) دولار وقد بينا أن هذه المدفوعات يجب ان يتحملها بنك المال الأردني لأنها تمت لأغراضه و تلبية لمتطلبات القوانين الأردنية.
٦. قام المصرف باتخاذ الإجراءات الخاصة بتطبيق قانون منع غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب. من خلال إجراءات التدقيق التي قمنا بها لم يتبين لنا قيام المصرف بإجراء عمليات مصرفية مخالفة لأحكام القانون المذكور.
٧. ما زال مراقب الامتثال يقوم بمهامه المتناسية مع المرحلة الحالية.
٨. هناك ضرورة لتطوير نظام الرقابة الداخلية و كفاءة أداء قسم الرقابة الداخلية وتوسيع مهام عمله، حيث لوحظ قصور في برنامج التدقيق المعتمد من قبل القسم المذكور.
٩. مع انه جرى تعيين مدير لوحدة إدارة المخاطر.. إلا انه لا يوجد قسم متخصص لأداء هذه المهمة الحيوية للمصرف، ولا توجد سياسة واضحة لإدائها وخطة موضوعة تحدد المخاطر و سبل مواجهتها.. ومنها:
  - مخاطر الائتمان و التركيز في الموجودات و المطلوبات.
  - مخاطر السوق الناشئة من تقلبات أسعار الفوائد و صرف العملات و أسعار الأسهم.
  - مخاطر أسعار الفائدة الناشئة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية.
  - مخاطر السيولة التي قد تترتب على عدم قدرة المصرف على تأمين النقد اللازم لتأدية التزاماته في تاريخ الاستحقاق.
  - مخاطر العملات الأجنبية الناشئة نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية وتأثيرها على قيمة الأدوات المالية لدى المصرف.
١٠. لم نستلم تأييد بأرصدة الحسابات التالية وفقا للنسب المؤشرة لإزائها:-

الحسابات الجارية المدينة و الدائنة	١٠٠%
أسهم محفظة الاستثمار	٦٨%
العقارات المرهونة	٦٣%

## تحسين نعمة العارضي

محاسبون قانونيون واستشاريون  
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين  
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

## عادل محمد الحسون

محاسبون قانونيون واستشاريون  
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين  
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

ومع الأخذ بنظر الاعتبار ما أوردناه من ملاحظات و تحفظات.. ففي رأينا إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادلة - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي للمصرف كما هو عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ ونتائج العمل و التدفقات النقدية للمصرف للسنة المنتهية في ذلك التاريخ .



عادل محمد الحسون  
محاسب قانوني و مراقب حسابات



تحسين نعمة العارضي  
محاسب قانوني و مراقب حسابات



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

استنادا إلى موافقة الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات بناء على ماورد في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٩٥/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٠٤/٨/١٦ بعد أن أسست اللجنة السابقة بسرا أن تعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١ والتقارير السنوي للمصرف الأهلي العراقي بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقا للمعيار التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب السادة مراقبي الحسابات السيدين عادل الحسون وتحسين الغارضي طيلة عملهما في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين وإلداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للأيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات ، وخضوعا لذلك وحسب رأينا وحسب رأينا وطبقا للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا تبين مايلي :-

- ١- إن المجموعة النقدية المستخدمة متلفة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والإستخدامات والموارد .
- ٢- لقد أشرنا بجانب السادة مراقبي الحسابات على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والتقديرية والتي تمت بشكل سليم وإن نتاج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبع في السنة السابقة .
- ٣- إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يحكم صورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- ٤- إن البيانات المالية قد نظمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متلفة تماما مع مظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ونتائج نشاطه وتدقيقه التقديري للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

وإستنادا إلى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تمت المراجعة على الإجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية ، كما إننا راجعنا تقارير مراقبي الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي ، وتأكدنا من إن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي .

أخيرا قمنا بمراجعة الكفالات والحوالات الداخلية والخارجية وخطابات الضمان التي نفذت خلال عام ٢٠٠٧ موضوع البحث وبما يضمن سلامة هذه العمليات المصرفية .  
وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهميهِ .

رئيس لجنة مراجعة الحسابات  
مجيد عيسى السعد  
عضو مجلس الإدارة

المصرف الاهلي العراقي ش . م . ع  
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الكشف رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
	الموجودات		
	الموجودات المتداولة		
١٨	النقد في ( الصندوق والمصارف )	٣٩٣٧٥٧٢٦	٢٨٣٨٣٩٧٩
١٥	الاستثمارات	٤٣٩٣١٣	٧١٢٢٧٤٥
		٣٩٨١٥٠٣٩	٣٥٥٠٦٧٢٤
١٤	الائتمان النقدي		
١٤٤	الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	١٩٦٥٠٠	٢٠٥٧٥٠
١٤	القروض والتسليفات	٦٩٩٨٣٩٥	٧٠٢٥٧٤٣
		٧١٩٤٨٩٥	٧٢٣١٤٩٣
١٦	المديون	٣٣٤٤٤٨٧	٣١٩٥٤٥
	الموجودات المتداولة	٥٠٣٥٤٤٢٦	٤٣٠٥٧٧٦٣
١١	الموجودات الثابتة ( بعد تنزيل الاندثار )	٨٣٨٠٢٩	٨٦٧٩٨٧٤٠
	مجموع الموجودات	٥١١٩٢٤٥٠	٤٣٩٢٥٧٥١
	الخصايات المتقابلة		
١٩	التزامات العملاء لقاء العمليات	٦٣٤٣٠٧٢	٣١٣٧٣٨٤
	المصرفية ( بعد تنزيل التامينات لها مقابل )		
	المجموع	٥٧٥٣٥٥٢٢	٤٧٠٦٣١٣٥

المصرف الاهلي العراقي ش. م. ع

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
	٢	المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢١٨١٦١٢٠	١٣٥٦٢٨٠٢
٨	٢٦.٢٢	الدائنون	١٤٣٠٨١٨	٤٠٠١٨٢٧
		مجموع المطلوبات المتداولة	٢٣٢٤٦٩٣٨	١٧٥٦٤٦٢٩
		المطلوبات الثابتة		
٩	٢١١	رأس المال المدفوع	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠
١٠	٢١٤, ٢١٣, ٢١٢	الاحتياطيات	٢٩٤٥٥١٢	٢١٠٤٠١٦
	٢١٦	العجز المتراكم	.....	-٧٤٢٨٩٥
		مجموع المطلوبات الثابتة	٢٧٩٤٥٥١٢	٢٦٣٦١١٢١
		مجموع المطلوبات	٥١١٩٢٤٥٠	٤٣٩٢٥٧٥١
	٢٩	الحسابات المتقابلة		
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية ( بعد تنزيل التامينات )	٦٣٤٣٠٧٢	٣١٣٧٣٨٤
			٥٧٥٣٥٥٢٢	٤٧٠٦٣١٣٥

طلال فخر الفيصل  
رئيس مجلس الادارة

احمد زكي يونس  
عن المدير المفوض

خضوعاً لتقريرنا ٨٨٨ في ٢٠٠٨ / ٥ / ٢٥

اسعد محمد سعيد  
عن الامور المالية

٨٢٧٨/٤

عادل محمد الحسون  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تحسين نعمة العارضي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات





المصرف الاهلي العراقي ش. م. ع  
حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٧

السنة السابقة /الف دينار	السنة الحالية /الف دينار	التفاصيل	رقم القليل المحاسبي
		ايرادات النشاط الجاري	
١٦٩٠٩٣٦	٢١٥٦١٨٤	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤ ١٢
٢٠٩٢٨٩٧	٥٢٣٧٩٥٤	ايرادات الاستثمار	٤٦ ١٣
٣٧٨٣٨٣٣	٧٣٩٤١٣٨		
		ينزل : مصروفات النشاط الجاري	
٦٢١٠٩١	١٠٨٩٧٠٨	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤ ١٥
٩٦٣٧٤	٨٨٣٨٦	الاندثار	٣٧ ٦
٢٠٣٩٨٢١	٣٥٢٧٧٤٦	المصروفات الادارية	٣٣.٣٢.٣١ ١٦
٢٧٥٧٢٨٦	٤٧٠٥٨٤٠		
١٠٢٦٥٤٨	٢٦٨٨٢٩٨	فاتص العمليات الجارية	
٤١٥٦٦	٤٦٠١٠	تضاف: الأيرادات التحويلية والآخرى	٤٩٠ ٤٣ ١٤
-١٨١١٠٠٩	٨٨٢٠٤٩	تنزل: المصروفات التحويلية والآخرى	٣٩-٣٨ ١٧
-٧٤٢٨٩٥	١٨٥٢٢٥٩	العجز / الفائض: موزع كما مبين ادناه	
		التوزيع	
	٤٢٠٧٥	احتياطي راس المال	٢١٢
	٢٦٧٨٦٨	حصّة ضريبة الدخل	٢٢٤
	٧٩٩٤٢١	الارباح غير الموزعة	١٠
-٧٤٢٨٩٥	٧٤٢٨٩٥	العجز	٢١٦
-٧٤٢٨٩٥	١٨٥٢٢٥٩	المجموع	

المصرف الاهلي العراقي ش. م. خ

كشف رقم (١) - النقود كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
١٨١	نقدية في الصندوق	٢٠٢٣٠٢٢	٢٦٦٣٠٢
١٨٣	نقدية لدى المصارف المحلية		
	ارصدة مدينة	٣٥٢٦٤٤٢١	٣١٤٠١٢٧٦
	ارصدة دائنة	-٤١٧٨٢٤٨	-٤١٧٧٢٠٩
		٣١٠٨٦١٧٣	٢٧٢٢٤٠٦٧
١٨٦	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	٨٩٧٩٠٨	٨٩٣٦١٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الأجنبية	٥٣٦٨٦٢٣	
	مجموع النقود	٣٩٣٧٥٧٢٦	٢٨٣٨٣٩٧٩

ملاحظة : سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي ( ١٢٢٧ ) دينار لكل دولار  
وهو السعر المعطن من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية .

كشف رقم (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣١	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	٨٥٤٢٥	٨٥٤٢٥
١٥٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	٤٣٦٦٥٣	٤٣٦٦١١٨
١٥٣٦	استثمارات قصيرة الاجل / قطاع خاص		٦٦٨٣٩٦٧
١٥٣٨١	الودائع لاجل في الخارج	٥٢٢٠٧٨	٧٢٠٥٥١٠
	مجموع كلفة الاستثمارات		
	بئزل :		
٢٢٥١	مخصص هبوط الاستثمارات	-٨٢٧٦٥	-٨٢٧٦٥
		٤٣٩٣١٣	٧١٢٢٧٤٥

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (٣) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٩٦٥٠٠	٢٠٥٧٥٠	الكمبيالات المخصومة	١٤٤١
١٩٦٥٠٠	٢٠٥٧٥٠	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	

كشف رقم (٤) - القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٥٤٧٢٤٤	٢٥٠٥٠٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
		قروض قصيرة الاجل / افراد	١٤٢٧
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
		حسابات جارية مدينة / شركات	١٤٣٦
		حسابات جارية مدينة / افراد	١٤٣٧
		مجموع القروض والتسليفات	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (٥) - المدينون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار السنة السابقة / الف دينار
١٦١	مدينو القطاع الخاص	١٧٦
١٦٢	حسابات مدينة متبادلة	٢٩٧١٧٣٢
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٥٢٤٧
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	٢٨٥٥١٨
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	٤٥٦.٦٤
١٦٦٥	فروقات نقدية	١٢١٥
١٦٦٦	نفقات قضائية	١٦٣٠
		٥٥٢٤٣٧
		٧٤٩٦٧٤
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	٦٠٥
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٨٥٦٩٣
١٦٩	حسابات مدينة اخرى	
١ / ١٦٩١	مدينو ديون متأخرة التسديد	١١٢٨٩٩٩
٢ / ١٦٩١	كمبيالات متأخرة التسديد	٤٥٢٩٦٧
٣ / ١٦٩١	الديون الأخرى متأخرة التسديد	٣٧٧٦٣
١٦٩٣	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١١٠٩٥١
	مجموع المدينون	١٧٣.٦٨٠
	ينزل :	٥٥٣٨٥٦٠
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-١٧٠٧٠٣٨
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	-٤٨٧٠٣٥
		-٢١٩٤٠٧٣
	صافي المدينون	٣٣٤٤٤٨٧
		٣١٩٥٥٥

المصرف الاقليمي العراقي / شن . ٥٠٠ . ح

كشف رقم (١) - الموجودات الثابتة والتدفقات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم التدفق	الموجودات الثابتة	المجموع	اراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوائم	اثاث ومكاتب	تدفقات ايرادية	تدفقات مقدمة
١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٧/١/١	١٣٤٢٩٥٧	٢٢١٨٠٤	٢٢١٨٠٤	٥٨٩٤٧٦	٩٧٤٥٠	٥٦٩٤٩	٢٨٨	٣٦٥٤٣٢	١١٠٥٨	
الإضافات خلال السنة	١٠٥٣٦	.....	.....	.....	١٧٢	٤٩٥٩	.....	٥٥٤٠٥	.....	.....
وطرح المظتوب والمبياع	٨٩٥٠	.....	.....	.....	.....	٥٧٤٨	.....	.....	٣٢٠٢	.....
القلعة	٣١/١٢/٢٠٠٧	١٣٩٤٥٤٣	٢٢١٨٠٤	٥٨٩٤٧٦	٩٨١٢٢	٥٦٦٠	٢٨٨	٤٢٠٨٣٧	٧٨٥٦	.....
نسبة الانقار	.....	.....	.....	٥٪	٢٪	٢٪	٢٪	٢٪	٢٪	.....
المخصص	٠١/٠١/٢٠٠٧	٤٧٤٩٧٠	.....	٩٨١٩٩	٤١٣٥٤	٣١٥٥٥	٢٦٠	٣٠٣٦٣٢	.....	.....
التدفقات للسنة الحالية	٨٨٣٨٦	.....	.....	٢٩٠٦٨	١٨٤٤٠	٨٧٥٧	١١	٢٨٩٠٨	٣٢٠٢	.....
تطرح التدثار المظتوب	٦٨٤٢	.....	.....	.....	.....	٣٦٤٠	.....	.....	٣٢٠٢	.....
رصيد الانقارات	٥٥٦٥١٤	.....	.....	١٢٧٢٢٧	٥٩٧٩٤	٣٦٦٧٢	٢٧١	٣٢٢٥٤٠	.....	.....
٣١/١٢/٢٠٠٧	٨٢٨٠٢٩	٢٢١٨٠٤	٢٢١٨٠٤	٤٦٢٢٤٩	٣٨٢٢٨	١٩٤٨٨	١٧	٨٨٢٩٧	٧٨٥٦	.....
القيمة الدفترية										

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف رقم ( ٧ ) - حسابات جارية وودائع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة وودائع		
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	٩٤٣٧٩٣	٥٨٥٨٠١
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / شركات	٢٧٥٤٥٤٩	١١١٢٣٨٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / افراد	٣٨٢٢٢٥٩	٢٩٤١٨٨١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	٤٠٤٥٢٤	١٤٧٠٦٠
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفيا	٢٠٣٠٠	.....
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	.....	.....
٢٥١٩٤	مبالغ محجوزة هاتفيا / بالدولار	.....	.....
		٧٩٤٥٤٢٥	٤٧٨٧١٢٤
٢٥٢١١	حسابات التوفير بالدينار	٤٤٥٨٦٧٥	٢٣٩٤٩٤٩
٢٥٢١٢	حسابات التوفير بالدولار	٦٢٤٥٩	.....
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة / افراد	٣٠٤٤٧٨٨	٥٨٨٦٢٩٢
٢٥٣٤٢	حسابات المقيمين بالعملة الاجنبية	٣٥١٣٢٠٠	٣٤٢٢٨
٢٥٤٤١	رواتب واجور العاملين في المنظمات الدولية	٢٨١٣٥	٥٩٢٠٥٢٠
		٦٥٨٦١٢٣	.....
٢٥٥	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١٢	تأمينات لقاء الاعتمادات / بالدولار	٨٥٧٨٢	٣٨٦٨٨
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٤٦٧٥١٩	٣٥٠٧٧٨
		٢٥٥٣٣٠١	٣٨٩٤٦٦
٢٥٦	الحالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة علينا / بالدولار	١٤٦٣٢٠	٥٢٤٨٠
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١١٣٥٢	١٨٢٦٠
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١٨٣٤	.....
٢٥٦٤	حوالات مبيعة بالدولار	١٥٩٥٠٦	٧٠٧٤٠
٢٥٧١	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف / دولار	٢٦١٥	.....
٢٥٧٢	حوالات خارجية مبيعة / دولار	٤٨٠١٦	.....
	مجموع حسابات جارية وودائع	٢١٨١٦١٢٠	١٣٥٦٢٨٠٢

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف رقم (٨) - الدائون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
٢٢٤١	مخصص الضرائب	٢٦٧٨٦٨	.....
٢٦١٧	دائونون / قطاع خارجي	٥٥٢٩	
٢٦١٨	دائونون / عالم خارجي		٣
٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة	-	٣٧٠٠٠٣٣
٢٦٥	دائونون نشاط غير جاري	٢٦١٧٥	١١١٦١٠
	<b>حسابات دائنة متنوعة</b>		
٢٦٦٦	تأمينات مستلمة	٢٢٩١	٢٣٧٥
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٢٨٥٩٩	٣٩٧٤٠
٢٦٦٣	قوائد مستحقة	٨٧٧٠٤	
٢٦٦٣٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٥٠٠٠	
٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة	-	٦
٢٦٦٦	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢	٨
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٨٨٧٨	٧٧٧٦
٢٦٦٩١٠	حسابات دائنة متنوعة	-	٣٢٤٢
٢٦٦٩١٢	اعانات تبرعات لشهداء جسر الائمة		٥
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٧٢٠٠٠	٥٣٠٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	٢١٦٤١	٢١٦٤٠
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	-	٣
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسموية	٩٢٨	-١٠٨٨
		٢٢٧١٤٣	١٢٦٧٠٧
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٧٣٧٦	٧١٧٣
٢٦٨	دائونون توزيع الارباح	١٦٤٤٤	١٦٤٤٤
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	٣٣٨٢٠	٢٣٦١٧
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات المتوفين	٨٤٢٩٧٦	١٢٥٥٢
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٧٣٠٦	٢٧٣٠٦
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	١	١
		٨٧٠٢٨٣	٣٩٨٥٩
	<b>مجموع الدائونون</b>	<b>١٤٣٠٨١٨</b>	<b>٤٠٠١٨٢٧</b>

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (٩) - راس المال كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	المئة الحالية / الف دينار	المئة السابقة / الف دينار
٢١١	راس المال الاسمي والمضطر والمنفوع (٢٥٠٠٠٠٠٠) سهام بقيمة اسموية دينار واحد للسهم الواحد	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠

كشف رقم (١٠) - الاحتياطات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل	نوع الاحتياطي	الرصيد في ٣١/١٢ الف دينار	الإضافات الف دينار	التنزيلات الف دينار	الرصيد في ٣١/١٢ الف دينار
٢١٢	احتياطي راس المال	٣١١٠١٨	٤٢٠٧٥		٣٥٣٠٩٣
٢١٣	احتياطي عام	٩٧٨			٩٧٨
٢١٤	ارباح غير موزعة	١٧٩٢٠٢٠	٧٩٩٤٢١		٢٥٩١٤٤١
	المجموع	٢١٠٤٠١٦	٨٤١٤٩٦		٢٩٤٥٥١٢
٢١٦	العون المتراكم	٧٤٢٨٩٥		٧٤٢٨٩٥	صفر

كشف رقم (١١) - الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ الف دينار

٢٩٢ / ١٩٢	خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢١ / ١٩٢١
٢١٨١٤٣٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢٢ / ١٩٢٢
٦٦٢٩١٦٠	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان	٢٩٢٣ / ١٩٢٣
	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
	تنزول التاميمات لقاء خطابات الضمان	
٢٤٦٧٥١٩		
٦٣٤٣٠٧١		
٢٨٣	الحوالات الخارجية الصادرة	٢٩٦٥٣ / ١٩٦٥٣
	اوراق مالية مودعة	٢٩٧٩٢ / ١٩٧٩٢
١١٠٦٥٥٦٧	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١٩٨٣ / ١٩٨٣
	الودائع العينية بعهددة المصرف	٢٩٩١ / ١٩٩١
	الوثائق الهامة بعوزة المصرف	٢٩٩٢ / ١٩٩٢
	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٩٩٣ / ١٩٩٣
	المواد المودعة امانة لدى الغير	٢٩٩٥ / ١٩٩٥
	خطابات الضمان برسم الحفظ	١٩٩٦ / ١٩٩٦
١٧٤٠٨٩٢٢	مجموع الالتزامات المتقابلة	



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم ( ١٢ ) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية/الف دينار/السنة السابقة/الف دينار
٤٤١	ايرادات العمليات الاجنبية	
٤٤١٣	ارباح بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	٢٦٦٠٢      ٢٦٥٦٤
٤٤٢	التسليفات والقروض الداخلية	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧٦٤١٨٠      ١٩٧٥٩٤
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٦٦٥٣٧١      ٤١٢٥٣٧
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٧٧٥٠      ٣١٩٩٦
٤٤٢٣٢	عمولة الكمبيالات والحوالات المخصصة	-      ٦٦
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٧٤٨٩      ٣٢٥٩
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٩٩٨٥٠      ٤٧١٨٩
٤٤٢٤٨	عمولة ادارية على الرصيد غير المستعمل	-      ١٣٠
		١٥٨٤٦٤٠      ٦٩٢٧٧١
٤٤٣	عمولة الحوالات	
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٤٤١      ٢٠٤٧
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات	-      ٣٢٢
		١٤٤١      ٢٣٦٩
٤٤٤	عمولات الحوالات والاعتمادات	٢٤١٥٤٢      ٦٦٦١٥٧
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	٢١٧٥٠٧      ١٢٠٥١١
٤٤٧	عمولة مصرفية متنوعة	
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٢٣١٣٦      ٢١٩١٥
٤٤٧٣	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم	٥٤٩٤      ٢٦٣١٤
٤٤٧٦	عمولة التوسط في شراء وبيع النقد الاجنبي	٢٤٧٩٣      ١١٨٨٢١
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٢٦٥١٧      ١٢٣١٩
		٧٩٩٤٠      ١٧٩٣٦٩
٤٤٨	مصرفات مستردة	
٤٤٨٢	مصرفات الاتصال المستردة	١٠٢٠      ٨٦٣
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٤٨٩٠      ٢٣٢٩
		٤٥٠٩٩٤٠      ٣١٩٢٦٥٠
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٢١٥٦١٨٤      ١٦٩٠٩٣٧

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (١٣) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات الداخلية	١٩٧٣٨٢	٣٥٣١٩٧
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٤٣٠١٦٦٥	٨٢٩٩٤٠
٤٦٢٢١	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	—	٢٠
٤٦٢٤١	ايرادات مساهمة داخلية	—	—
		٤٤٩٩٠٤٧	١١٨٣١٥٧
٤٣٢١	فوائد الاستثمار الليلي	٧٣٨٩٠٧	٩٠٩٧٤٠
٤٦٣٣	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية بالخارج	٥٢٣٧٩٥٤	٢٠٩٢٨٩٧
	المجموع		

كشف رقم (١٤) - اليرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
٤٣٨١	اجار الموجودات الثابتة	٢٧٨٦٢	٢٩٦٤٧
٤٩١	ايرادات سنوات سابقة	١٣٨٤٤	٢٣٦٧
٤٩٢١	ايرادات عرضية	٢١٢	١٩٥
٤٩٣	ايرادات راسمالية	٤٠٩٢	٩٣٥٦
		٤٦٠١٠	٤١٥٦٥

كشف رقم (١٥) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٢٣٠٦٥	١١٤٤٣٣
٣٤٢١	فوائد التوفير	٢٤٤٧٧	—
٣٤٢٢	فوائد الاقتراض	٢٠٩٦٤٤	—
	فوائد الودائع الثابتة	٨٢٠٠١	—
	فوائد الحسابات الجارية المكشوفة	٦٣٩١٨٧	١١٤٤٣٣
٣٤٣	عمولات مصرفية مدفوعة	١٢٠٦	٦٨٤٦
٣٤٤	فروقات تقييم العمولات الاجنبية	٤٤٩٣١٥	٤٥٤٧٥١
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	—	٤٥٠٦٠
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	١٠٨٩٧٠٨	٦٢١٠٩١

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم ( ١٦ ) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
٣١	الرواتب	٦٣٧٢٨٠	٤٥٥٠٥٩
٣١٢	الاجور النقدية	٣٧٩٨	٥٢٤٨٩
٣١٢١	الرواتب والاجور	٤٨٥٣٢٧	٢٤٦٦٠٦
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	١٧٦٧	١٨٥٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٣١٢٧٠٦	١١٧٠٦
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	٦٨٠٦٨	٣٣٢٧٥
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٦٤٥٤٢٧	٣٧٤٧٢
٣١٤٢	التامين على الموظفين	٢١٥٤٣٧٣	٨٣٨٤٥٧
٣١٥١	المساهمة في الضمان الاجتماعي		
٣١٥٢	التامين على العمال		
	مجموع الرواتب والاجور		
٣٢	المستلزمات السلعية	٢٩٦٦٦	١٥٤٩٢
٣٢٢	الوقود والزيوت	٧٢٦١٩	٨٢١١
٣٢٥١	نوازم ومهمات	١٥٨١٩	٢٠٨٨٧
٣٢٥٢	قرطاسية	٥٣٥	٨٦٤
٣٢٦٢	تجهيزات العاملين	٥١	٦
٣٢٧١	مياه	٢٣٠٢	١٨٢٧
٣٢٧٢	كهرباء	١٢٠٩٩٢	٤٧٢٨٧
	مجموع المستلزمات السلعية		
٣٣	المستلزمات الخدمية	١٧٣٦٥	١٢٠٢٧
٣٣١	خدمات الصيانة	١٧٣٨٢	١١٧١٣
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٥١٤٣	٤٨٨٣
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٣٠٦٩٠	١١٦٢٧
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٧٠٥٨٠	٤٠٢٥٠
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٢٤٤٧٢٠	٥٤٠٤١٧
٣٣٢	خدمات و ابحاث واستشارات		

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم ( ١٦ ) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	السنة الحالية /الف دينار	السنة السابقة /الف دينار
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية واطلان	٨٨٧	٣٧٤
٣٣٣٢	نشر وطبع	٢٢٩٠	١٥٠
٣٣٣٣	ضيافة	٥٢٧٨	٢٠٣٦
٣٣٣٤١	مصاريف معارض	٣١٧٥	٤٩٧٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٧٥٠	١٥٦٧
٣٣٤	نقل وايقاد واتصال		
٣٣٤١	نقل العاملين	٢٥٢٩٤٨	٢١١٢٨٣
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٧٠٠	٥٦٦٨
٣٣٤٣	السفر والايقاد	١٦٤٦٣	١٤٠٠٧٢
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٦٢٠٤٥	١٦٧٨٢٩
٣٣٥	استتجار موجودات ثابتة		
	استتجار مباني ومنشآت	٧٧٥٠	١٠٥٠٠
٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١	اشتراقات	١٨٠٨٠	٩٧٥٢
٣٣٦٢١	اقساط التامين	٣٣٤٢٣٤	-
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين	٩٥٩١	٨٥٥٧
٣٣٦٥	خدمات قانونية	-	٣٧٨٤٠٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١٠٨٣	١٦٠٥٣
٣٣٦٧	اجور تدريب	٣٧٤٦٠	١٩٣١٤
٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات	١٠٩٠٠	٤٦٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية اخرى	١٨٩٩١	١٤١٣٦
	مجموع المستلزمات الخدمية	١٢٥٢٣٧٩	١٢٠١٣١٥
	مجموع المصاريف الادارية	٣٥٢٧٧٤٦	٢٠٣٩٨٢١

المصرف الاقليمي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (١٧) - المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	٣٨٣
١٨٨	١١٥	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
٧٤٧٥٢٩	٦٩٥٦٩٣	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
١٠٣١١٠٠	١٢١٥	فروقات مشطوبة / المبلغ المبرورق	٣٨٣٧٣
	١٢٥٢	مساهمات تمويل التكريب والدراسات	٣٨٣٨
١٧٧٨٨١٧	٦٩٨٢٧٥		
		<u>ضرائب ورسوم</u>	٣٨٤
٢٧٢٣٩	٨٤٨٨٣	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
		<u>اعانات</u>	٣٨٥
١٩٨٠	١٢٨٥٢	اعانات للمنتسبين	٣٨٥١
.....	٣٥٦٦	اعانات للغير	٣٨٥٢
١٩٨٠	١٦٤١٨		
١٧٨٠٧٩٧		<u>مجموع المصاريف التحويلية</u>	
٢٧٣٩	٨٢٤٧١	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٢٣٤		خسائر رأسمالية	٣٩٣
٢٩٧٣	٨٢٤٧١		
١٨١١٠٠٩	٨٨٢٠٤٩	<u>المجموع</u>	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف التدفق النقدي للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٧ الاف التدوير	٢٠٠٦ الاف التدوير	٢٠٠٥ الاف التدوير	٢٠٠٤ الاف التدوير	٢٠٠٣ الاف التدوير
١٨	التقود في / ١	٢٨٣٨٣٩٧٩	٤٢٣٩٣١٧٦	٧٢٤٣٦٠١	٤.٩٤٥٣٨	١٣١١٨٧٠
	<u>تشغيل</u>					
	المصادر الناتجة عن حصة رأس المال والاحتياطي من سالي الربح	٢٣٥٥١١٣	٧.٤٢٨٩٥	١٥٧٩.١٩	٢٦٣٥٥٢	٢٥٩١٤٢
	<u>تغيرات غير نقدية</u>					
	الاتجار	٨٨٣٨٦	٩٦٣٧٤	١.٥٦٧٥	٨٧٦١٤	٦٩.٠٣
	الخسائر الراسمالية	.....	.....	.....	.....	.....
	زيادة التخصيصات	.....	.....	.....	.....	٢.٤٥٥٧
	الزيادة في رأس المال	٨٨٣٨٦	٩٦٣٧٤	١.٥٦٧٥	٢.٧٥٥٤	١٩٤٤٦
	المصادر الاخرى	.....	.....	٢٣٨٥٦٢٥	.....	.....
	نقص المدينين	.....	٣٥٢٤٤٩	.....	٢٨٦٤٥	.....
	زيادة الحسابات الجارية	٣١٥٨٣٠١	.....	٩٢٨.٧٨	.....	٢٤٥٨٠٣٠
	زيادة حسابات الاخر	٢١٢٦١٨٣	٤.٦٢٥٥	٣١٣٦١١	٣٩١٥٦	.....
	زيادة في الودائع لاجل	.....	.....	١٤٧١٣٧٢٩	.....	٨٥.٧٨٧
	زيادة في الودائع الاخرى	٢٢٩٧١٣٨	.....	٨٧.٤٧	٤٩٥٣٢٣	١.١٦٤٧
	زيادة الودائع الثابتة	٣.٤٤٧٨٨	.....	.....	.....	.....
	زيادة الدائنين	.....	.....	٥.٢٩٨٠٥	٣٤٢٣٨١٣	.....
	نقص القروض	.....	.....	.....	.....	١٥٧٨٥٨
	نقص الاستثمارات قصيرة الاجل	٩١٨٣٤٣٣	٩٣٧٨٢٠٠	.....	٤٤١٣٨٠	١٣٧٤٧٢٢
	نقص الاستثمارات طويلة الاجل	.....	.....	.....	.....	٦.٠٠٠
	نقص الحسابات الجارية المدينة	١.١٦٤٥٥١	.....	١٣٢٢٥٨٧	.....	١.١٦٤١٢
	نقص بالاراق المخصصة والمباعة	٩٢٥٠	.....	٣٣٦٠.٨٠	١٩.٩١٤	٢١.٠٩٦
		١٨٣٨٨٦٤٤	١.١٣٦٩٠٤	٢٧٧٢.٥٣٧	٤٨٧٧.١١	٤٤١٨٧٦٥
	مجموع التقود المهداة للاستخدام	٤٩٢١٦١٢٢	٥١٨٥٣٥٥٩	٦.٥١٥٤٨٢	٩٥١٧٦٥٥	٦.٠٩٢٢٢

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف التدفق النقدي للسنوات الخمسة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣
		آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
	تطرح - الاستخدامات					
	الزيادة في القروض الممنوحة	١٠.٤٢٢.٠٢	٥٥١٥٩٣	١٦٩٨٤٥٠	٤٧٥٠٠٨	.....
	الزيادة في الحسابات الجارية المدينة	.....	٣.١٥٧١٧	.....	١.٤٥٧٤٩٦	.....
	الزيادة في الاوراق المخصومة والمبتاعة	.....	٧٩٨٣٠	.....	.....	.....
	الزيادة في الاستثمارات قصيرة الاجل	.....	.....	١٦٢١١٣٩٨	.....	.....
	الزيادة في الاستثمارات طويلة الاجل	.....	.....	.....	.....	.....
	التنقص في الودائع الثابتة	.....	.....	.....	١.٤١٥٢٣	.....
	الزيادة في المدينين	٣.٢٤٩٤١	.....	١.٤٢٥٦٥	.....	٧٧٩٧٠.٦
	التنقص في الدائنين	٢٥٧١.٠٩	٤٦٢.٢٢٨	.....	.....	٣٦١٣٧٨
	التنقص في الحسابات الجارية الدائنة	.....	٧٩٩٦٣١	.....	٤٥٨١٣٦	١٢٤٨٤٠
	تنقص في حسابات الاضرار	.....	.....	.....	.....	٥٢٢٩٧٤
	التنقص في الودائع الاجل	٢٣٧٣.٩٢	١٣٨٩٥٨٧٣	.....	.....	.....
	التنقص في الودائع الأخرى	.....	٥٢٥٤.٧	.....	.....	.....
	شراء موجودات ثابتة	٨٢٩١٥١	١٤٣٠.١	٩٩٨٩٣	١٩٩٣٩١	١٢.٧٨٧
	مجموع الاستخدامات	٩٨٤٠٣٩٥	٢٣٤٦٩٥٨٠	١٨١٥٢٣٠.٦	٢٣٠٢٠٥٤	١٩٠٩٦٨٥
	التقود / ٣١ / ١٢	٣٩٣٧٥٧٢٧	٢٨٣٨٣٩٧٩	٤٢٣٦٣١٧٦	٧٢٤٣٦٠.١	٤٠٩٩٥٣٨

نسبة التحليل المالي للارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

النسبة	الحساب
١٨٠٪	التقود / الحسابات الجارية والودائع
٧٨٪	الحسابات الجارية والودائع / رأس المال المدفوع والاحتياطي
٣٣٪	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع
٧٪	صافي الربح قبل الضريبة وحصة العمل والضمان / رأس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة
٦٪	صافي الربح بعد الضريبة وحصة العمل والضمان الاجتماعي / رأس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة
٣٪	صافي الارباح غير الموزعة للسنة الحالية / رأس المال
١٠٪	إلقتاض المتراكم / رأس المال
١٤٪	متراكم احتياطي رأس المال / رأس المال

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
	قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
	ا - العمولات	٦٤٠٢٨٢
	ب - رسم الخدمة المحتسب	٦.٨٣٥٥٧
	ج - الابرادات الاخرى	٧٦٢٢١
		٦٨٠٠٠٦٠
٣٢	قيمة مستلزمات الانتاج	
	ا - المستلزمات السلعية	١٢٠٩٩٣
	ب - المستلزمات الخدمية	١٢٥٢٣٧٩
٣٤٣	ج - عمولات مصرفية مدفوعه	١٢٠٦
		١٣٧٤٥٧٨
٣٨٤	القيمة الاجمالية للمنتج ( ١ - ٢ ) نقصا : الرسوم والضرائب غير المباشرة زائدا : الاعانات	٥٤٣٥٤٨٣ -٨٤٨٨٣ ١٦٤١٨
	القيمة المضافة الاجمالية بعد تكلفة عوامل الانتاج	٥٣٥٧٠١٧

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
	تعويضات المشتكلين	
٣١	رواتب اجور	٢١٥٤٣٧٤
٣٢٦١	تجهيزات العاملين	٥٣٥٥
		٢١٥٩٧٢٩
	الادخارات السنوية	٨٨٣٨٦
	فائض العمليات - الارباح	٣١١٣٧٢١
		٥٣٦١٨٣٦



المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف تكوين راس المال الثابت الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
	تكوين راس المال الثابت الاجمالي	
١١١	اراضي	٢٢١٨٠٤
١١٢	مباني	٥٨٩٤٧٦
١١٣	آلات ومعدات	٩٨١٢٢
١١٤	وسائل نقل وانتقال	٥٦١٥٩
١١٥	عدد وقوالب	٢٨٨
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٤٢٠٨٣٧
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٧٨٥٦
	المجموع	١٣٩٤٥٤٢

أ - كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
٤٤٢٣٢	عمولة الكمبيالات والحوالات المخصصة	.....
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	.....
٤٤٢٤٧	عمولة اجور التسليفات المتنوعة	٩٩٨٥١
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٤٤١
٤٤٤	عمولة الحوالات والاعتمادات	٢٤١٥٤٢
٤٤٥١	عمولة اصدار خطابات الضمان الداخلية	٢١٧٥٠٨
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٧٩٩٤٠
	مجموع العمولات المقبوضة	٦٤٠٢٨٢

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

ب - كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الف دينار
٤٤٢١	فوائد القروض المقبوضة	٧٦٤١٨١
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٦٦٥٣٧٠
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٧٧٥٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٧٤٨٨
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات	.....
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	١٩٧٣٨٢
٤٦٢٢١	فوائد ودائع نقديه لدى الغير	٤٣٠١٦٦٥
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	٧٣٨٩٠٧
٤٦٣٣	فوائد الودائع بالعملات الاجنبيه في الخارج	
		٦٧٢٢٧٤٤
	الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	-٦٣٩١٨٧
	مجموع مكونات رسم الخدمة	٦٠٨٣٥٥٧

كشف بالأيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٧

رقم الدليل	التفاصيل	الف دينار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٢٧٨٦٢
٤٤١	ايراد العملات الأجنبية	٢٦٦٠١
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المسترده	١٢٠
٤٤٨٤	مبيعات صناديق التوفير	.....
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٤٩٠
٤٤٩	ايرادات العمليات المصرفية الأخرى	.....
٤٩١	ايرادات سنوات سابقه	١٣٨٤٣
٤٩٢١	ايرادات عرضيه	٢١٢
٤٩٣	ايرادات رأسماليه	٤٠٩٢
	المجموع	٧٦٢٢٠

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف نسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل وحصة التقاعد والضمان الاجتماعي للسنة المنتهية في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١

التفاصيل	الف دينار	الف دينار
الربح (الخسارة) بموجب حساب الارباح والخسائر تضاف مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل		١٨٥٢٢٥٩
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٨٢٧٦٥	
ديون مشطوبة	٦٩٥٦٩٣	
اعانات للمنتسبين	١٢٨٥٢	
ضرائب ورسوم / دخل الموظفين المدفوعه	٨٢٤٩٧	
تنزل ايرادات معفاة من الضريبة		٨٧٣٨٠٧
قوائد حوالات الخزينة	١٩٧٣٨١	-١٩٧٣٨١
ارباح المساهمات الداخلية	.....	
تنزل الخساره كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٧٤٢٨٩٥	-٧٤٢٨٩٥
الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل		١٧٨٥٧٨٩
ضريبة الدخل ١٥%		-٢٦٧٨٦٨
الربح المعدل		١٥١٧٩٢٠
الربح بموجب حساب الارباح والخسائر اعلاه		١٨٥٢٢٥٩
ضريبة الدخل	٢٦٧٨٦٨	-٢٦٧٨٦٨
الخسارة كما في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١	٧٤٢٨٩٥	-٧٤٢٨٩٥
صافي الربح بعد تنزيل الضريبه		٨٤١٤٩٦
احتياطي رأس المال ٥%	٤٢٠٧٥	
أرباح غير موزعه ٩٥%	٧٩٩٤٢١	
المجموع المنقول الى كشف الاحتياطيات	٨٤١٤٩٦	٨٤١٤٩٦