

سوق العراق

المصرف الاهلي العراقي

التقرير السنوي السابع عشر للبيانات
المالية الموحدة للمصرف الاهلي
العراقي للسنة المنتهية في
2014/12/31

التقرير السنوي السابع عشر للبيانات المالية الموحدة للمصرف الاهلي العراقي والشركة التابعة له للسنة المنتهية في 2014/12/31

تنفيذاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل.

ندرج أدناه التقرير السنوي المتضمن فعاليات ونشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2014/12/31.

أولاً : معلومات عامة

تأسيس المصرف

أسس المصرف بموجب إجازة التأسيس المرقمة م . ش 582/ المؤرخة في 1995/01/02 برأسمال قدره (400) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 1995/03/28 على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي) ، وفي 1995/04/08 باشر المصرف مزاولة اعماله .

بتاريخ 1997/10/25 سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة.

بتاريخ 1998/01/25 اتخذ مجلس ادارة المصرف قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابه المؤرخ في 1998/10/01 ، وأيدت الهيئة العامة الموقرة التعديل المذكور باجتماعها السنوي الذي عقد بتاريخ 1998/10/21 .

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

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ، اتخذت الهيئة العامة قراراً بتاريخ 1999/11/16 بزيادة رأس المال من (400) مليون دينار إلى (600) مليون دينار، وأصبح القرار ساري المفعول اعتباراً من تاريخ 2000/03/08.

ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه فقد اتخذت الهيئة العامة قراراً بتاريخ 2001/05/19 لزيادة رأس مال المصرف من (600) مليون دينار إلى (750) مليون دينار وتم تسديد الزيادة المذكورة من الربح المعدل للتوزيع والبالغ (150) مليون دينار، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ 2001/06/16.

كما اتخذت الهيئة العامة قراراً بتاريخ 2003/08/30 بزيادة رأس مال المصرف من (750) مليون دينار إلى (937.5) مليون دينار ، وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار المذكور بتاريخ 2003/12/04، وكما اتخذت الهيئة العامة قراراً بتاريخ 2004/03/28 بزيادة رأس مال المصرف من (937.5) مليون دينار إلى (1,143) مليون دينار وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على القرار بتاريخ 2004/04/14، وبتاريخ 2005/10/12 حصلت موافقة دائرة سجل الشركات بكتابه المرقم 33595 في 2005/10/12 على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (25) مليار دينار.

وفي تاريخ 2009/11/20 تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح (50) مليار دينار عراقي ، وبتاريخ 2011/7/12 تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح (100) مليار دينار عراقي ، وبتاريخ 2013/07/21 صدر قرار مسجل الشركات بتعديل عقد التأسيس بزيادة رأسمال الى (152)

مليار دينار. وقد تمت زيادة رأسمال المصرف الى (250) مليار دينار عن طريق الاكتتاب وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم 5500 بتاريخ 2014/02/24 وحسب متطلبات البنك المركزي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الأهلي العراقي مجموعة من الخدمات المالية والمصرفية المتقدمة لزيائنه والشركات بما فيها خدمة الحسابات الشخصية والتجارية والقروض وبطاقات الإئتمان والحوالات والخدمات المصرفية الإستثمارية والتمويل التجاري والتسهيلات الإئتمانية ويُمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي رئيسي متطور بالإضافة الى أنظمة بنكية متطورة لدعم نموه وخدمة زبائنه، هذا ويوفر المصرف الاهلي العراقي حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية تشمل :

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بكل من الدينار العراقي و الدولار الامريكي
- خدمات التمويل للشركات
- خدمات القروض للأفراد وقروض السيارات
- خدمة البطاقات الائتمانية
- خدمة الحوالات الداخلية و الخارجية لجميع دول العالم وبكافة العملات.
- خدمة الكفالات المصرفية (خطابات الضمان) المحلية والخارجية
- خدمة الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة
- خدمة تحويل أرصدة زبائنا في البنوك الاجنبية من و الى حساباتهم في المصرف الاهلي العراقي
- خدمات شراء وبيع الاسهم في السوق المحلية لصالح زبائن المصرف، وذلك من خلال شركة واحة النخيل.

طموحات المصرف في تحقيق الأهداف

تهدف ادارة المصرف الى التركيز على النقاط التالية:

- الميزة التنافسية في الساحة المصرفية العراقية :

يسعى المصرف الى زيادة مركزه في السوق المصرفي العراقي من حيث رقد و تطوير الكوادر البشرية في المصرف و تعزيز المنافسة السعرية حيث يحاول المصرف تقديم افضل الاسعار للودائع و التسهيلات و العمولات مقابل الخدمات المقدمة بالإضافة الى التزامه بقانون مكافحة الارهاب و غسيل الاموال و الامتثال للتعليمات المحلية و الدولية لحماية سمعة المصرف وزبائنه.

- التركيز على زيادة قاعدة الزبائن لدى المصرف :

يهدف المصرف الى زيادة قاعدته من الزبائن من خلال استقطاب عملاء جدد و الترويج للخدمات و المنتجات المتميزة التي يقدمها المصرف لزيائنه

- تسهيل عملية دخول الزبائن الى حساباتهم :

يسعى المصرف الى اراحه زبائنه من خلال تسهيل عملية الاطلاع على حساباتهم بشكل الكتروني و ممارسة النشاطات المصرفية دون الحاجة الى مراجعة الفرع وذلك من خلال تطوير الخدمات المصرفية الالكترونية عبر الانترنت و الهاتف النقال خلال الربع الأول من العام 2015 بالإضافة الى نشر حوالي 20 صراف آلي و طرح عدد من انواع البطاقات الائتمانية الذكية للزبائن خلال عام 2015.

■ التنوع في تقديم الخدمات والمنتجات :

يسعى المصرف الى تقديم افضل الخدمات المالية والمصرفية لزيائنه بما فيها خدمة الحسابات الشخصية والتجارية والقروض وبطاقات الإئتمان والحوالات والخدمات المصرفية الإستثمارية والتمويل التجاري والتسهيلات الإئتمانية

فروع المصرف

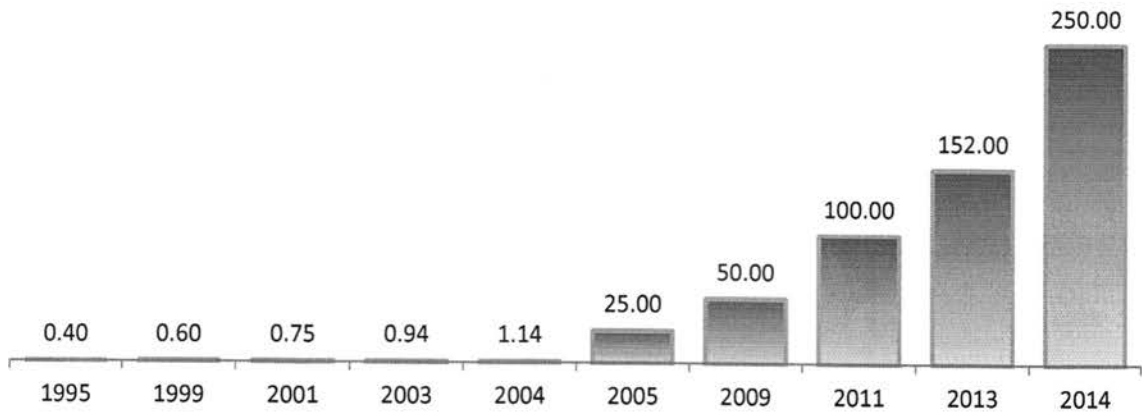
يقدم المصرف خدماته من خلال فروعہ التسعة والتي تغطي اغلب المحافظات العراقية حيث يتواجد ثلاث فروع في بغداد بالاضافة الى فرعين في محافظة البصرة وفرع واحد في كل من أربيل و كربلاء و الموصل و السليمانية.

ويهدف المصرف خلال عام 2015 الى فتح عدد من الفروع أهمها فرع الكاظمية و جميلة في بغداد و النجف و الحلة و فرع في جمهورية لبنان.

أن الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع بما يمكنه من توسيع قاعدة الزبائن وتقديم الخدمات المصرفية للمواطنين ومنح القروض والتسهيلات المصرفية التي من شأنها المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني.

تطور رأسمال المصرف

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)									
السنة	1995	1999	2001	2003	2004	2005	2009	2011	2014
رأسمال	0.40	0.60	0.75	0.94	1.14	25.00	50.00	100.00	250.00



حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق المساهمين	اجمالي الارباح	الارباح الموزعة		سعر الاغلاق
			ارباح النقدية	اسهم مجانية	
2014	263,429,187,279	9,075,725,205	10,000,000,000	-	0.90
2013	168,479,898,837	16,610,177,132	-	13,094,494,841	0.82
2012	154,660,443,688	18,195,673,187	-	-	0.84

الاحتياطيات (بالمليار دينار)		
2013	2014	اسم الحساب
2.19	2.54	الاحتياطي الالزامي
0.01	0.01	الاحتياطي العام
13.35	6.89	الارباح غير موزعة
1.00	4.00	احتياطي التوسعات
16.54	13.43	المجموع

عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يملك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي :

نسبة الملكية	عنوان الشركة	رأسمال الشركة	النشاط الرئيسي	نوع الشركة	اسم الشركة
%100	بغداد	مليار دينار عراقي	شركة وساطة لبيع وشراء الاوراق المالية	محدودة المسؤولية	شركة واحة النخيل

يملك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن 10%

مجلس إدارة المصرف

أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف المنتخبين وعدد الاسهم المملوكة من قبلهم:

أعضاء مجلس إدارة المصرف			
العضو	المنصب	عدد الاسهم المملوكة كما في 2014/12/31	عدد الاسهم المملوكة كما في 2013/12/31
طلال فتر الفيصل	رئيس المجلس	17,557,771	17,557,771
ايمن عمران ابودهميم (ممثل بنك المال الاردني)	نائب رئيس المجلس	191,863,664,032	120,437,664,258
شريف عبد علي البطاط	عضو اساسي	24,356,788	24,356,788
عبد الهادي صادق	عضو اساسي	5,099,798	5,099,798
منير احمد القوقا	عضو اساسي	437,024,162	387,126,124
غسان احمد راسم	عضو اساسي	11,692,894	11,692,894
خليل ابراهيم عبد الكريم	عضو احتياط	5,717,556	5,717,556
خلف نجم جاسم	عضو احتياط	2,287,022	2,287,022
عمر خلدون الحصري	عضو احتياط	3,411,152	3,411,152
محمد علي خلدون	عضو احتياط	28,588	28,588

تم عقد (7) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام 2014.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2014/06/24 منح رئيس وأعضاء مجلس الادارة مكافئه لكل واحد منهم بمبلغ عشرين مليون دينار عن أعمال السنة (2013) وحسب حضور الجلسات.

يوجد عقد مع السيد شريف البطاط لاستأجار مبنى لفرع المصرف في محافظة البصرة بقيمة (65) الف دولار سنويا بعقد مدته خمس سنوات ابتداءً من تاريخ 01/01/2011.

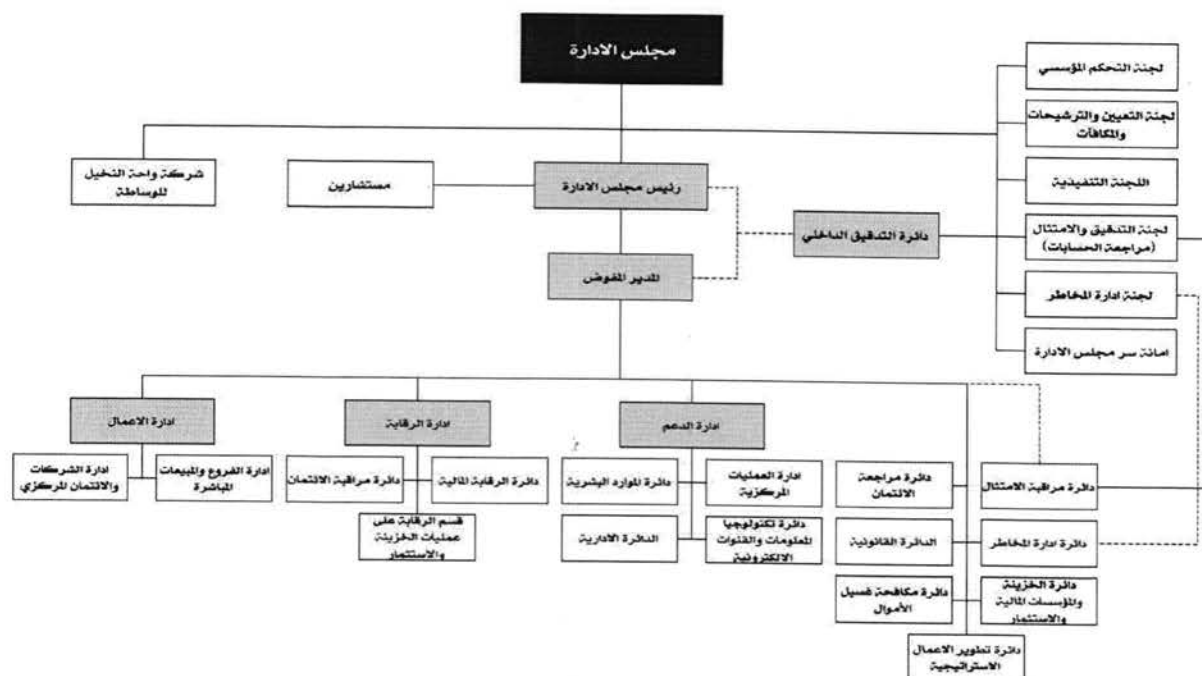
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مبلغ المكافأة
طلال فخر الفيصل	10,000,000
عبد الهادي صادق	10,000,000
كمال حمدي يغمور	2,222,000
ايمن عمران ابودهييم	7,778,000
مجيد علي المسعد	10,000,000
شريف عبد علي البطاط	4,444,000
غسان احمد راسم	7,778,000
منير احمد القوقا	4,444,000
راند حميد السعد	6,667,000
مجيد محمد حسين	5,556,000
خليل ابراهيم عبد الكريم	1,111,000
المجموع	70,000,000

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من 5%)

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم كما في 31/12/2014	النسبة
بنك المال الاردني	اردنية	191,863,664,032	76.75%

الهيكل التنظيمي للمصرف



العاملون في المصرف :

تماشياً مع إستراتيجية المصرف الأهلي العراقي بالتوسع، يقوم المصرف بتعيين موظفين جدد يخضعون للتدريب المتواصل ليتمكنوا من تقديم الخدمات المصرفية بمعايير الجودة المطلوبة والتزاماً بأحكام البنك المركزي العراقي. كما يعتمد المصرف أساليب التدريب المختلفة مع موظفيه الحاليين لمواكبة المستجدات على الصعيد المصرفي وبما يضمن تطور خبراتهم باستمرار .

حيث بلغ عدد العاملين في المصرف والشركة التابعة (286) موظفاً كما في 2014/12/31 وبلغ مجموع رواتبهم (1,981) مليون دينار، وان عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (261) والمبالغ المساهمة في الضمان الاجتماعي (191) مليون دينار وان اجمالي الرواتب والاجور والمنافع لعام 2014 بلغت (4,619) مليون دينار ، في حين كان عدد العاملين في المصرف كما في نهاية 2013 (245) موظفاً والمبالغ المدفوعة لهم (4,273) مليون دينار ، وفي ادناه المنافع والامتيازات التي يحصل عليها العاملين في المصرف دعماً لهم لتطوير عملهم المصرفي:

- راتب اضافي كل أربعة أشهر
- منح مكافأة نصف راتب في عيد الفطر ومثلها في عيد الاضحى ومكافأة بمقدار راتب عند اجتماع الهيئة العامة للمساهمين
- التأمين الصحي و التأمين الحياة
- تقديم الاعانات المالية للموظفين وحسب تقدير الادارة العليا.

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي		
الرقم	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	2
2	بكالوريوس	150
3	دبلوم	26
4	اعدادية	16
5	متوسطة	30
6	ابتدائية	62
	المجموع	286

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية	
العدد	العنوان الوظيفي
1	مدير مفوض
1	مراقب الامتثال
1	معاون المدير المفوض
9	مدير فرع
26	مدير قسم
16	رئيس وحدة
9	رئيس امناء صناديق
6	رئيس خدمة زبائن
25	امين صندوق
26	موظف خدمة زبائن
80	موظفين مصرفيين
86	(حارس - سائق - موظف خدمات - موزع بريد - موظف استعلامات - موظف ارشيف)

الاسم و العنوان الوظيفي لأعلى خمسة موظفين من حيث الدخل السنوي		
ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	عبد الهادي صادق	المدير المفوض
2	خالد احمد محمود	معاون المدير المفوض
3	مالك محمد صادق علي	مدير الدائرة القانونية
4	علي عبد الرزاق الواسطي	مدير تطوير الأعمال
5	دلاور نوري محمود	مدير فرع السليمانية

قنوات وأساليب التدريب

حرصاً من المصرف على الحفاظ على المعايير المحلية و الدولية التي يعمل على أساسها، فإنه يقوم باستمرار بتطوير وتنمية مهارات موظفيه من خلال قنوات تدريبية متعددة كما هو مبين في الرسم التوضيحي ادناه.

وتعتبر كل قناة تدريبية قناة منفصلة بذاتها ولكن التدريب لا يكتمل إلا من خلال دمجها وجمعها لتصبح برنامجاً تدريبياً متكافئاً يحرص على تزويد موظفي المصرف بمهارات متطورة ومعلومات شاملة و اعدادهم على مواجهة التحديات التي قد يواجهها المصرف. فبعضها يعزز المهارات المتخصصة بمجال وظيفي معيّن والأخرى تطور مهارات أساسية يجب على جميع الموظفين اكتسابها لتسهيل عملهم وتحسين أداءهم.



الدورات التي شارك بها موظفي المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	اسماء المرشحين
المصرف الاهلي العراقي	دورة غسيل الاموال	28/01/2014	مصطفى سعدي محمد سعد محمد عقيل محمد رضا نغم عبد جرجيس دنيا رضا جاسور علياء صباح صادق نور عبد الباسط عبد الوهاب عبدالقادر
مؤسسة بركة الزهراء (برنامج فرص)	جدول اعمال ملتقى بغداد للاعمال	20/02/2014	علي مهدي كريم محمد جبار حمود
سوق العراق للاوراق المالية	دعوة مؤتمر الاستثمار في سوق العراق للاوراق المالية	14/05/2014	طارق نوري الدركزلي
سوق العراق للاوراق المالية	تدريب مخول نظام x-stream من قبل nasdaq omx	26/01/2014	علي نعمان شير
المصرف الاهلي العراقي	ACH	31/01/2014	كرار حسن فالح عبد الوهاب عبد القادر ربياز عبد الكريم نور عبد الباسط
اتحاد المصارف العربية	التواصل والعلاقات العامة في العمل المصرفي	24/02/2014	حسن اسماعيل ابراهيم عقيل محمد رضا
مؤسسة رامز للخدمات المحاسبية	ومعايير المحاسبة الدولية والتعديلات عليها	04/05/2014	علي الحسيني
سوق العراق للاوراق المالية	البرنامج التدريبي الثاني لنظام x - stream	06/04/2014	مصطفى علي موسى
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	دورة اعرف زبونك	18/05/2014	نغم خلف عبدالله
اتحاد المصارف العربية	اساسيات ادارة المخاطر وفق مقررات لجنة بازل	09/06/2014	بختيار رشيد اسماعيل
البنك المركزي العراقي	تطبيق معايير ps-2	10/06/2014	هديل عبدالله دحام
كابيتال بنك والمصرف الاهلي العراقي	مؤتمر الطاقة لمستقبل العراق	18/05/2014	عبد الهادي صادق
كابيتال بنك	التدريب والتطوير والاطلاع على الية العمل في دائرة تكنولوجيا المعلومات	07/06/2014	محمد طاهر عباس
رئاسة مجلس الوزراء هيئة المستشارين	اجتماع شبكة التمويل الاصغر في العراق	12/06/2014	خالد احمد محمود
البنك المركزي العراقي / فرع الموصل	المقاصة الالكترونية (ACH)	17/05/2014	خولة حازم يحيى هبة غانم مرعي
البنك المركزي العراقي	نظام مقاصة الصكوك الالكترونية	07/06/2014	عبد الوهاب عبد القادر ربياز عبد الكريم
البنك المركزي العراقي - المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان	نظام الرقم السري	07/09/2014	حسين علي محمد نغم عبد جرجيس
مركز الايداع العراقي	عرض في لنظام المساهمين	12/06/2014	شيماء عبد الله كاظم
اتحاد المصارف العربي عمان - الاردن	ورشة عمل الاستقرار المالي وتطبيقات بازل	27/10/2014	علي نزار الحسيني
البنك المركزي العراقي المديرية العامة للاصدار والخزائن	قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا)	2014/10/16	اصيل نافع يوسف

الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	اسماء المرشحين
ادارة الامتثال / كابيتال بنك	الامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب والتحاسب الضريبي الاميركي	27/09/2014	طارق عبد الجليل فرقد طه عبد الرضا شيماء خليل فرحان عائشة عبد الوهاب علياء طارق رشيد مخارق انمار نصير فخري رؤوف لمى فاضل عبد
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	دورات تدريبية في تزيف العملة وطرق اكتشافها وسبل مكافحتها	ثلاث دورات 29/9/2014	عبد الله طالب مبارك مخارق انمار نزار
النقابة العامة لعمال الخدمات العامة والاجتماعية / المركز العام / بغداد	م / تطبيق معايير PS - 2	18/11/2014	هديل عبدالله دحام
اتحاد المصارف العربية	الملتقى السنوي لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصارف والمؤسسات	27/10/2014	عقيل محمد رضا نغم خلف عبد الله
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	التقنيات الحديثة في اعداد وتحليل قائمة التدفقات النقدية	07/12/2014	حسين مجيد محمد حيدر هاشم صادق
البنك المركزي العراقي مكتب الابلاغ عن غسل الاموال / قسم التعاون الدولي	ورشة التطبيقات وبناء القدرات برعاية المينافاتف والمجموع الاوراسيوية في قطر	14/12/2014	اصيل نافع يوسف
الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	التخطيط لتحسين الاداء في اطار بيئة مليئة بالتحديات	12/11/2014	علي مهدي كريم
البنك المركزي العراقي-المديرية العامة للعمليات المالية	اعادة تدريب على نظام CSD المحدث	28/12/2014	نغم عبد جرجيس داليا سمير محمد

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

■ انظمة الضبط والرقابة الداخلية :

ان مجلس الادارة مسؤول عن وضع وتطبيق انظمة رقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق دقة ونزاهة البيانات المالية والالتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية .

وفي هذا الاطار فقد تم اعتماد سياسات وانظمة تغطي كافة الجوانب المتعلقة ببيئة الضبط والرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومسؤولية مجلس الادارة والادارة التنفيذية عنها.

■ التدقيق الداخلي :

تعد عملية التدقيق الداخلي وظيفة مستقلة تهدف الى تقديم خدمات توكيدية بشكل منتظم عن فعالية وكفاءة انظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف ومدى الالتزام بالسياسات المتبعة كتقديم استشارات موضوعية عن تحسين وتطوير العمليات بما يحقق اهداف المصرف.

قام المصرف باعادة هيكلة دائرة التدقيق الداخلي للمصرف وتعيين مدير جديد لها بحيث تتلائم مع التطور المصرفي لتلبي متطلبات المرحلة المقبلة للمصرف حيث تم اجراء الخطوات التالية :

- اعداد ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من قبل لجنة التدقيق والامتثال
- اعداد هيكل تنظيمي للدائرة
- الانتهاء من الاجراءات والسياسات والصلاحيات التي تمكنها من اداء مهامها على واعداد تقاريرها كامله
- وسيتم تعزيز باقي كادر الدائرة خلال عام 2015 لتغطية الجوانب المختلفة لعملية التدقيق.

■ التدقيق الخارجي :

يقوم المدقق الخارجي بمراجعة وتدقيق البيانات المالية والتأكد من صحتها وتزويد الادارة التنفيذية بنسخة من تقرير التدقيق .

■ دائرة ادارة المخاطر :

لدى المصرف دائرة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للمدير العام وترفع تقريرها دوريا الى لجنة المخاطر.

تتضمن مسؤوليات دائرة ادارة المخاطر في المصرف ما يلي :

- التعرف والقياس والمراقبة واجراء التوصيات اللازمة لتخفيف المخاطر التي تواجه المصرف.
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر وتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان , مخاطر السوق , مخاطر السيولة , مخاطر العمليات
- التوصية للجنة ادارة المخاطر بسقوف للمخاطر والمرافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر.
- تزويد المجلس والادارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف.

■ دائرة الامتثال :

تعتبر عملية مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف الى التأكد من امتثال المصرف وسياساته لجميع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية .

لدى المصرف دائرة مستقلة لإدارة الامتثال تتبع مباشرة للمدير المفوض وترفع تقاريرها الدورية للجنة التدقيق والامتثال مع ارسال نسخة الى الادارة التنفيذية

تقوم ادارة مراقبة الامتثال بأعداد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف بجميع القوانين والتشريعات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة . ويقوم المصرف بتوثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة مراقبة الامتثال ويتم تعميمها داخل المصرف.

يعتمد المجلس ويراقب سياسة مراقبة الامتثال ويكون اعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في المصرف من صلاحيات ادارة مراقبة الامتثال .

النشاطات والتوسعات التي حدثت خلال السنة

- الانتهاء من اعداد كافة السياسات والاجراءات للمصرف
- تم اطلاق نظام المساهمين
- تطوير البيئة التحتية لتكنولوجيا المعلومات
- اعداد خطة استمرارية العمل
- تم الانتهاء من اعداد الدليل المؤسسي
- تم اطلاق نظام الموارد البشرية
- تم تفعيل نظام الموجودات الثابتة
- تم افتتاح فرع في ميناء ام قصر في محافظة البصرة

الخطط المستقبلية للمصرف

تهدف خطة التوسع البنكية للمصرف الى فتح ما يقارب 5 فروع سنوياً خلال الاربع اعوام المقبلة لتوسيع الانتشار الجغرافي في العراق وخارجه .

سيبدأ المصرف بتقديم الخدمات المصرفية الالكترونية من خلال الانترنت و الهاتف النقال خلال الربع الأول من العام 2015 بالاضافة الى تأسيس حوالي 20 صراف آلي و طرح عدد من انواع البطاقات الائتمانية الذكية للزبائن وذلك لاهمية الخدمات الالكترونية في ترسيخ موقع المصرف الاهلي العراقي في الساحة المصرفية العراقية.

كما سيقوم المصرف بتطوير وتحسين الخدمات الاستثمارية المقدمة من خلال الشركة التابعة (شركة واحة النخيل).

ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

بلغت اجمالي ارباح المصرف للعام 2014 (9,076) مليون دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (2,022) مليون دينار والاحتياطي القانوني البالغ (349) مليون دينار فان صافي الربح الذي تم تحويله الى الفائض المتراكم قد بلغ (6,704) مليون دينار مقارنة مع (13,181) مليون دينار بنهاية عام 2013.

■ إيرادات العمليات المصرفية والاستثمارية :

حقق المصرف من خلال العمليات المصرفية إيرادات مقداره (33,992) مليون دينار مقارنة مع (29,771) مليون دينار بنهاية عام 2013 محققة ارتفاعاً بنسبة نمو (14.2%)، كما بلغت إيرادات الاستثمار (3,550) مقارنة مع (3,059) مليون دينار بنهاية عام 2013 محققة ارتفاعاً بنسبة نمو (16.1%).

■ مصاريف العمليات المصرفية والادارية :

ارتفعت مصاريف المصرف الناتجة عن العمليات المصرفية بنسبة (74%) مقارنة مع العام السابق لتصل الى (9,936) مليون دينار بنهاية عام 2014 مقارنة مع (5,709) مليون دينار بنهاية عام 2013، كما ارتفعت المصاريف الادارية بنسبة (55.5%) مقارنة مع العام السابق لتصل الى (11,729) مليون دينار بنهاية عام 2014 مقارنة مع (7,545) مليون دينار بنهاية عام 2013.

الجدول ادناه يبين تفاصيل إيرادات ومصاريف المصرف :

تحليل الأرباح (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	2014	النسبة من الاجمالي	2013	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
ايرادات العمليات المصرفية	33,991.57	90.5%	29,770.93	89.9%	14.2%
ايرادات الاستثمار	3,550.11	9.4%	3,058.77	9.2%	16.1%
الايرادات التحويلية والآخرى	26.94	0.1%	289.45	0.9%	-90.7%
اجمالي الايرادات	37,568.62	100.0%	33,119.15	100.0%	13.4%
مصرفات العمليات المصرفية	(9,935.96)	34.9%	(5,709.08)	34.6%	74.0%
الاندثار	(1,163.83)	4.1%	(881.61)	5.3%	32.0%
المصرفات الادارية	(11,729.47)	41.2%	(7,545.30)	45.7%	55.5%
المصرفات التحويلية والآخرى	(5,663.63)	19.9%	(2,372.99)	14.4%	138.7%
اجمالي المصرفات	(28,492.89)	100.0%	(16,508.97)	100.0%	72.6%
اجمالي الأرباح	9,075.73	100%	16,610.18	100%	-45.4%

*بلغت ارباح شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية محدودة المسؤولية (119.5) مليون دينار.

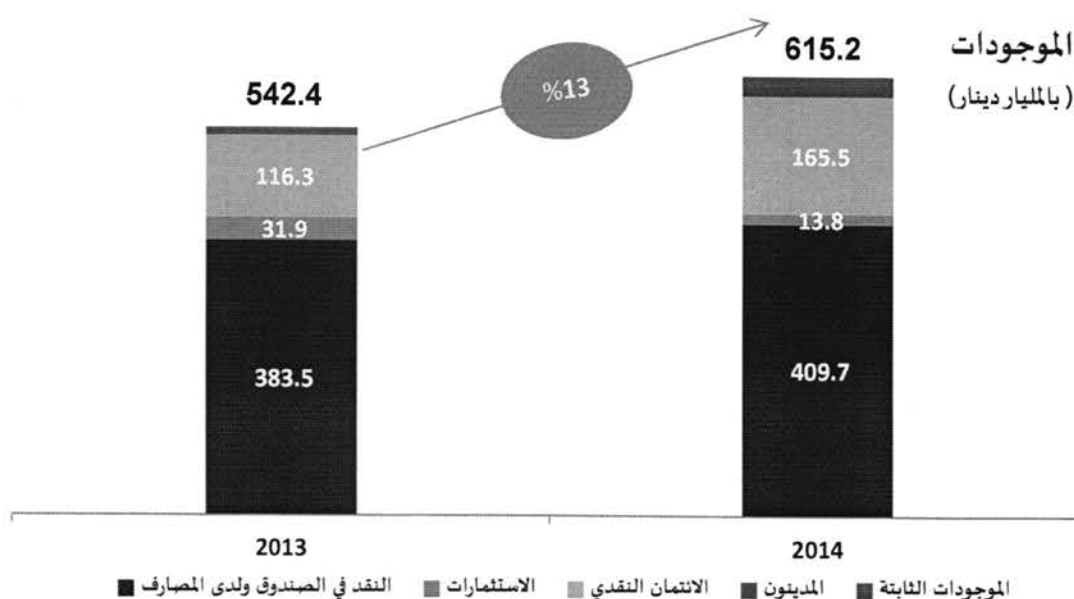
المركز المالي للمصرف :

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

المركز المالي (بالمليون دينار)					
نسبة النمو	النسبة من الاجمالي	2013	النسبة من الاجمالي	2014	اسم الحساب
13.4%	100%	542,405.93	100%	615,235.07	الموجودات
6.8%	70.7%	383,537.08	66.6%	409,722.07	النقد في الصندوق ولدى المصارف
-56.8%	5.9%	31,941.35	2.2%	13,805.97	الاستثمارات
42.3%	21.4%	116,288.73	26.9%	165,476.99	الائتمان النقدي
457.1%	0.4%	2,016.00	1.8%	11,231.24	المدينون
73.9%	1.6%	8,622.77	2.4%	14,998.81	الموجودات الثابتة
13.4%	100%	542,405.93	100%	615,235.07	المطلوبات
-6.4%	66.4%	360,328.79	54.8%	337,379.96	حسابات جارية وودائع
6.1%	2.5%	13,597.23	2.3%	14,422.60	الدائنون
64.5%	28.0%	152,000.00	40.6%	250,000.00	رأس المال
-18.5%	3.0%	16,479.90	2.2%	13,432.51	الاحتياطيات

• الموجودات

ارتفعت موجودات المصرف لتصل الى (615,235) مليون دينار في نهاية عام 2014 مقارنة مع (542,406) مليون دينار بنهاية عام 2013 بارتفاع نسبته (13.4%).



■ المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنوع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في شركات استثمارية (2,540) مليون سهما بقيمة سوقية (2,710) مليون دينار موزعة على الشكل التالي:

كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي (بالآف الدينار العراقية)				
ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	القيمة السوقية
الاستثمارات قصيرة الاجل				
1	فندق بابل	2,597	39,281	207,758
2	الفلوجة لانتاج المواد الانشائية	213	757	379
3	الصناعات المعدنية والدراجات	14,391	59,587	9,067
4	صناعات الاصباغ الحديثة	4,274	25,175	6,453
5	المشروبات الغازية الشمالية	2,664	4,019	933
6	ألعاب الرصافه	1,437	30,470	8,265
7	الصناعات الكيماوية و البلاستيكية	5,631	5,631	4,786
8	فندق بغداد	441	441	4,787
الاستثمارات طويلة الاجل				
9	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	572,273	412,843	575,856
10	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,630,815	829,837	1,630,815
11	الاموال للالكترونية المصرفية	30,000	30,000	30,000
12	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	100,000	100,000	100,000
المجموع		2,364,736	1,538,040	2,579,097

كشف محفظة الاسهم لشركة واحة النخيل (بالآف الدينار العراقية)				
ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	القيمة السوقية
1	فندق فلسطين مريديان	1,000	22,887	16,500
2	مصرف الشرق الأوسط	11,667	22,221	7,000
3	مصرف دار السلام	10,000	12,273	9,100
4	مصرف الاقتصاد	11,333	8,652	8,160
5	شركة المنصور لصناعات الدوائية	10,000	9,758	8,400
6	الشركة العراقية للنقل البري	14,000	68,896	21,280
7	شركة المشروبات الغازية الشمالية	40,000	24,949	14,000
8	المصرف المتحد	30,000	35,864	21,300
9	مصرف بابل	30,000	19,013	11,700
10	مصرف الخليج	11,800	11,066	10,620
11	الدراجات	5,000	4,527	3,150
المجموع		174,800	240,106	131,210

■ الائتمان النقدي

بلغ مجموع القروض الممنوحة وفق الضوابط المعمول بها (165.477) مليون دينار خلال عام 2014 بعد أن كانت (116.289) مليون دينار لعام 2013 وكما مبين أدناه :

الائتمان النقدي (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	2014	النسبة من الاجمالي	2013	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	149.9	0.1%	750.8	0.6%	-80.0%
القروض والتسليفات	165,327.1	99.9%	115,537.9	99.4%	43.1%
المجموع	165,477.0	100%	116,288.7	100%	42.3%

■ كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان

اقسام النشاط التجاري	الحساب الجاري (مدين مكشوف)	اوراق تجارية مخصومة	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	اجمالي الائتمان التعهدي
تجارة الجملة والمفرد / تجارة عامة	3,145.8	149.9	49,711.7	1,907.6	62,192.3	5,774.2	53,166.3	58,947.1
قروض شخصية وسيارات والافراد	356.0	-	47,761.0	6,446.7	55,632.7	-	-	-
خدمات المجتمع/ الاجتماعية	-	-	11,449.0	5,282.3	16,729.6	4,221.9	27,620.8	31,842.7
تشديد وبناء / الانشاءات والعقارات	19,865.2	-	7,367.2	4,010.0	29,091.2	23,904.4	17,901.3	41,805.7
النقل والتخزين والمواصلات	1,547.3	-	-	-	1,547.3	127.6	-	127.6
الكهرباء والغاز/ الطاقة	-	-	1,870.3	-	1,870.3	249.5	14,798.9	15,048.4
العالم الخارجي	77.7	-	1,710.7	-	1,788.4	-	-	-
الصناعات التحويلية / الصناعة	559.6	-	2,547.8	-	1,446.9	10,517.7	9,157.4	19,675.1
السياحة والفنادق و المطاعم	1,530.8	-	13,681.5	-	10,679.4	262.3	-	262.3
الزراعة والصيد والغابات	57.0	-	-	-	57.0	-	-	-
التمويل والتأمين / خدمات مالية	603.2	-	1,485.3	-	2,088.5	24,295.5	36,149.9	60,445.5
المجموع	27,742.7	149.9	137,584.4	17,646.6	183,123.6	69,353.1	158,794.6	228,154.3

■ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

استنادا إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وفق اللائحة الإرشادية فقد بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (19,167) مليون دينار كما في 2014/12/31 بعد أن كان (7,533) مليون دينار في نهاية عام 2013 وقد نجم ذلك عن إضافة مقدارها (11,634) مليون دينار عن طريق مخصصات اضافية بقيمة (5,178) مليون دينار و إعادة تبويب مخصصات فوائد متوقفين عن الدفع.

اصدر البنك المركزي تعليمات اضافية بخصوص تكوين مخصصات اضافية بقيمة 20% على حسابات الجاري مدين المكشوف المستعمل بعد طرح الضمانات وقد قام المصرف بالالتزام بهذه التعليمات مع الاشارة الى وجود دين بزمة أحد زبائن المصرف متعثر التسديد بضمانات ضعيفة , وقد سبق وأن أقيمت دعوى مطالبة بالتسديد لدى المحاكم المختصة وصدر قرار إكتسب الدرجة القطعية

من محكمة إستئناف بغداد الرصافة الاتحادية لصالح المصرف يقضي بإلزام المدين بالتسديد وحسب و الذي اشار اليه مراقب حسابات المصرف في التقرير المتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 2013/12/31 الفقرة (3) البند (ب).

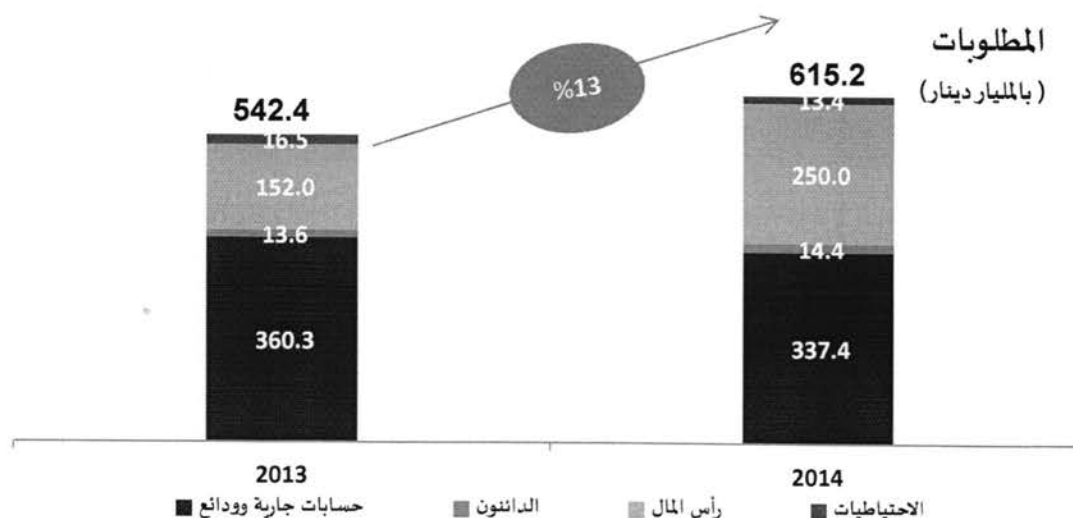
● المطلوبات

■ المطلوبات المتداولة

بالنسبة الى المطلوبات المتداولة للمصرف فقد انخفضت بنسبة (5.9%) لتصل الى (351,803) مليون دينار في نهاية عام 2014 مقارنة مع (373,926) مليون دينار بنهاية عام 2013

■ رأس المال و الاحتياطيات

ارتفعت حقوق المساهمين (رأس المال و الاحتياطيات) بنسبة (56.4%) لتصل الى (263,433) مليون دينار في نهاية عام 2014 مقارنة مع (168,480) مليون دينار بنهاية عام 2013 حيث بلغ مجموع أرصدة الاحتياطيات لغاية 2014/12/31 مامقداره (13.432) مليون دينار.



● الائتمان التعهدي (البنود خارج الميزانية)

إن الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير أدواته والخدمات المتنوعة والمميزة التي يقدمها للزبائن اعطاه ميزة تنافسية سواء على صعيد نوعية المنتجات او الخبرات المتطورة التي تلبى احتياجات الزبائن وضمن مساعيه في مجال التطوير وتنمية أعماله في مجال التجارة الخارجية.

قام المصرف بالتركيز على الاعتمادات المستندية لتمويل المستوردات وتوسيع شبكة البنوك المراسله لديه لخدمة عملائه مع كافة انحاء العالم وذلك تماشياً مع توجهات البنك المركزي العراقي في زيادة حجم الاعتمادات المستندية في التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي بعد طرح التأمينات النقدية مقابلها (202,119) مليون دينار خلال عام 2014 مقارنة مع (144,819) مليون دينار لعام 2013 بزيادة مقدارها (57,300) مليون دينار و بنسبة نمو (40%) وحسب الجدول أدناه :

الانتماء التعهدي (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	2014	النسبة من الاجمالي	2013	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان الداخلية	61,353	30.4%	47,220	32.6%	29.9%
التزامات الاعتمادات	140,766	69.6%	97,599	67.4%	44.2%
المجموع	202,119	100%	144,819	100%	39.6%

■ المؤشرات المالية

النسبة	التفاصيل	2014	2013
نسبة السيولة	(حساب النقود / الودائع)	121.4%	106.4%
توظيفات الاموال	(الاستثمارات / الودائع)	4.1%	8.9%
	(الانتماء النقدي / الودائع)	49.0%	32.3%
	(الاستثمارات + الانتماء النقدي) / (الودائع)	53.1%	41.1%
الرافعة المالية	(الودائع)/(رأس المال + الاحتياطيات)	128.1%	213.9%
كلف النشاط	(مصروفات العمليات المصرفية)/(الودائع)	2.9%	1.6%
	(اجمالي المصروفات)/(اجمالي الايرادات)	75.8%	49.8%
الربحية	(الارباح المتحققة)/(رأس المال المدفوع)	3.6%	10.9%
	(الارباح الصافية المعدلة للتوزيع)/(رأس المال المدفوع)	2.7%	8.7%
العائد على معدل الاصول	اجمالي الارباح / معدل الاصول	1.6%	3.8%
العائد على معدل حقوق الملكية	اجمالي الارباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	4.2%	10.3%
العائد لكل سهم	اجمالي الارباح / رأس المال	3.6%	10.9%
نسبة حقوق الملكية / الموجودات			
كفاية رأس المال	حسب تعليمات البنك المركزي	111.5%	104.2%
نسبة السيولة النقدية	حسب تعليمات البنك المركزي	91.3%	81.9%

■ السيولة النقدية

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف إلى (409,722) مليون دينار خلال عام 2014 بعد أن كان (383.537) مليون دينار لعام 2013 ، محققا ارتفاع مقداره (26,185) مليون دينار، ونسبة نمو (6.8%) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والأجنبية وكذلك كودائع محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول:

السيولة النقدية (بالمليون دينار)						
رقم الدليل	اسم الحساب	2014	نسبة المساهمة %	2013	نسبة المساهمة %	نسبة النمو
181	نقد في الصندوق/عملة محلية	32,521.7	7.9%	12,364.4	3.2%	163.0%
186	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	9,188.4	2.2%	16,397.6	4.3%	-44.0%
1831	البنك المركزي العراقي	332,687.0	81.2%	320,346.2	83.5%	3.9%
1831	نقد لدى المصارف المحلية	17,392.0	4.2%	13,708.4	3.6%	26.9%
185	شيكات قيد التحصيل/صادرة	14,827.6	3.6%	20,336.6	5.3%	-27.1%
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	3,105.3	0.8%	383.9	0.1%	708.8%
	المجموع	409,722.1	100%	383,537.1	100%	6.8%

■ بيان مدى كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حدا ادنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حدها نظام معايير كفاية رأس المال. كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (15%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%) فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام 2014 نسبة (111.5%).

ثالثاً : المؤشرات الاقتصادية

شهد العراق في الـ 10 أعوام الماضية نمواً اقتصادياً قوياً ونشاطاً مستمراً في توسعة البنية التحتية لموارده الطبيعية الرئيسية وزيادة انتاجه النفطي بما يساهم في دفع عملية النمو في مختلف القطاعات الاقتصادية بما في ذلك قطاعات الصناعة والطاقة والنقل والخدمات الطبية والخدمات المصرفية وفي مجال الإستثمار العقاري والإنشاءات.

وكان لإنفتاح الإقتصاد العراقي على العالم أثراً مباشراً على الشراكة بين القطاعين العام والخاص في العراق وترخيص القطاع الخاص بمزاولة أعمال الصيرفة الشاملة لتعزيز قدرة العراق على مواكبة النمو الذي سجل أعلى النسب في منطقة الشرق الاوسط , حيث بلغ الناتج المحلي الإجمالي حوالي \$229.3 مليار في عام 2013 (نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي لعام 2013 = 10.29%).

يسعى المصرف الأهلي العراقي أن يكون له دور إقتصادي فاعل ومشاركة في النمو المستمر للإقتصاد العراقي وذلك بصفته جزء من القطاع المصرفي الخاص. كما يسعى الى مواصلة تحقيق النمو من خلال زيادة عدد فروعه في العراق وخارج العراق للوصول الى شريحة اكبر من الزبائن، وتقديم خدمات مصرفية متميزة ومتقدمة لهم تتطابق مع المعايير المصرفية العالمية .

■ التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

حرصا على تبني أحدث ما توصلت اليه التكنولوجيا العالمية في مجال العمل المصرفي، فقد تم تطبيق وتحديث العديد من الأنظمة والخدمات خلال عام 2014 في المصرف الأهلي العراقي. تم تحديث الأجهزة والأنظمة للنظام البنكي الرئيسي وكذلك تحديث خدمات سويف وغيرها. وفي سياق متصل باشر المصرف و مازال مستمرا بتحديث البنية التحتية لأنظمة المعلومات بما يضمن

تعزيز أدائها وتقديم خدمات أفضل وبجودة عالية، حيث تم تنظيم خطوط الاتصالات الرئيسية والمباشرة بتركيب خطوط احتياطية للمصرف وربط الفروع بشبكة اتصالات حديثة والتي من شأنها تحسين تواجد الخدمة.

أما بالنسبة للخدمات التي تعتمد تكنولوجيا المعلومات فلإنه سيتم اطلاق الخدمات المصرفية عبر الانترنت و الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال التي تمكن عملاء المصرف من التعامل مع حساباتهم بكل يسر وفي كافة الأوقات ، وبما يضمن تحقيق رؤية المصرف بأن يكون في مقدمة المصارف المتطورة التي تعمل وفقاً لأحدث الأنظمة التكنولوجية والذي من شأنه ايضاً تحقيق أهداف المصرف التنموية والاستراتيجية تماشياً مع توجهات الإدارة العليا فيما يتعلق بالجانب التقني وتقديم الأفضل.

رابعاً : معلومات وإيضاحات أخرى .

■ **سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:**
أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام 2014 على (0.9) دينار وقد حصل المساهمون في اسهم المصرف خلال السنة المالية على توزيعات نقدية بنسبة 4% من رأسمال المصرف عن ارباح المصرف لعام 2013.

■ **السياسة المحاسبية**
تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية.

وقد طبق المصرف ومنذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لهذا المبدأ عدا أرباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت إيرادات بتاريخ استلامها، وأما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وعلى المباني 2% عدا الأراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها والتي أصبحت تنجز آلياً اعتباراً من السنة المالية 2014 بموجب نظام ICBS.

■ **الاستيرادات والتصدير**
لا توجد أي استيرادات او صادرات خلال السنة الماليه 2014 .

■ **اثر التسعيرة على المصرف**
يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الادارة جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي

■ **العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة**

جدول بالعقارات المملوكة للمصرف		
البنية	نوع العقار	العنوان
بنية الادارة العامه والفرع الرئيسي	ملك صرف	بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس مجاور محطة تعبئة الوقود
بنية فرع اربيل	ملك صرف	اربيل /بختياري شارع-20
بنية فرع الموصل	ملك صرف	الموصل الجديد
بنية المنصور	ملك صرف	بغداد /المنصور

عقود ايجار بنايات الفروع			
شريف عبدعلي البطاط	\$ 65,000	الايجار سنوي	بناية فرع البصرة/العشار مجاور الشركة العامة لتجارة السيارات
جمال علي فرج	\$ 90,000	الايجار سنوي	بناية فرع السليمانية/شارع سالم
صباح عدنان وهي	15,000,000 د.ع	الايجار سنوي	بناية فرع رغبة خاتون
ضياء احمد رشيد العميري	12,000,000 د.ع	الايجار سنوي	بناية فرع الغدير/الغدير قرب دائرة الضريبة
شاكر عبد الرزاق عباس	33,000,000 د.ع	الايجار سنوي	بناية فرع كربلاء/حي البلديات شارع التريه
حسين علي حمه امين	\$ 62,000	الايجار سنوي	بناية فرع اربيل/عينكاوه
اوهام عبد عباس فخر الدين	10,800,000 د.ع	الايجار سنوي	مستودع في شارع السعدون محله (102)
الشركة العامة لموانئ العراق	6,040,000 د.ع	الايجار سنوي	ميناء ام قصر

عقود الخدمات		
اسم المتعهد	مبلغ العقد	العقود
فارس احمد موسى	200,000 د.ع	عقد اجهزة الاستنساخ الخاص بالمصرف /تدفع شهريا
محمود نوح اليوسف	200,000 د.ع	عقد صيانة المصعد الخاص بالمصرف /تدفع شهريا
شركة سند للخدمات القانونية	\$ 20,000	عقد استشارات قانونية
شركة الاستشارات /لبنان	\$ 56,000	عقد صيانة النظام المصرفي
حاتم عبدالكريم الزبيدي	\$ 362,000	عقد تأهيل بناية فرع المنصور
شركة مدار الارض /اياد سهيل عبدالله	\$ 4,000	عقد صيانة نظام ترميز وإصدار الصكوك
الشركة العراقية للخدمات المصرفية	حسب نقل النقود	نقل النقد من وإلى الفروع والبنك المركزي
حاتم عبدالكريم الزبيدي	\$ 220,000	عقد تأهيل بناية الادارة العامة والرئيسي
شركة أبناء دجلة لخدمات الامن والحماية	حسب نقل النقود	نقل النقد من وإلى الفروع والبنك المركزي
الشركة المثاليه	6,400,000 د.ع	خدمة نظافة مبنى الادارة والمنصور

■ مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة :

بلغ مجموع المصروفات للإغراض المبينة في أدناه (1,565.05) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

المصاريف (بالمليون دينار)		
اسم الحساب	2014	2013
دعاية وإعلان	1,091.4	434.3
الضيافة	7.6	9.7
السفر والإيفاد	466.1	182.0
المجموع	1,565.1	626.0

■ الدعوى القضائية المقامه على المصرف

- الدعوى المرقمة 3118/ب/ 2014 لدى محكمة بداءة الكرامة

المدعي : شركة افق الماس .

موضوع الدعوى : طلب منح العقد المبرم مع المصرف بتاريخ 2011/06/29 وإيقاف اجراءات بيع العقارات الضامنة

لقرض الشركة، المرافعة الاولى كانت في 2014/11/19.

- الدعوى المرقمة 2908 / ب / 2014 لدى محكمة بداءة الحلة
المدعي : مروان احمد رشيد
موضوع الدعوى : طلب برفع اشارة الرهن عن العقار 251/36 م 10 ورده لكون المصرف لم يصرف القرض
المضمون بالعقار المذكور الى شركة افق الماس وقد صدر القرار بتاريخ 2014/9/21 لصالح المدعي
- الدعوى المرقمة 1118/ب/2014 لدى محكمة بداءة الكاظمية
المدعي : نسيمه عبيد
طلب الغاء كفالتها للزبون عماد حسن محمد ، وقد صدر القرار ببرد الدعوى
- الدعوى المرقمة 2624/ب/2014 لدى محكمة بداءة الكرادة
المدعي : خليل الحاج محمد موسى
المدعى عليه : 1- وزير المالية 2- المصرف الاهلي العراقي 3- شركة كوديا
موضوع الدعوى : طلب اصدار القرار بإبطال معاملة رهن العقار 438/15 م 19 غزالية المرهون ضمانا لقرض شركة
كوديا بدعوى ان الرهن مزور وقد صدر قرار لصالح المصرف في 2014/12/31
- الدعوى المرقمة 2386/ب/2014 لدى محكمة بداءة الحلة
المدعي : مروان احمد رشيد
موضوع الدعوى : طلب الحكم بفسخ رهن العقار 803/36 م 10 وردية لكون القرض المضمون بالعقار لم يصرف
لشركة افق الماس وقد صدر قرار لصالح المدعي .

■ افصح عن فروع المصرف في المناطق الساخنة
يمتلك المصرف فرع في مدينة الموصل بإجمالي موجودات تقل عن (0.5%) من اجمالي موجودات المصرف ويقوم المصرف وحسب تعليمات البنك المركزي بتزويده و بشكل يومي بتقرير عن الموجود النقدي لدى الفرع ، ولا توجد اي احداث جوهرية الحقت اي ضرر بالفرع لتاريخه والجدير بالذكر ان المصرف استمر بتقديم الخدمات المصرفية لزيائن فرع الموصل من خلال فروع المصرف الاخرى في العراق

■ التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

لايوجد اي تغييرات او احداث جوهرية

المصرف الاهلي العراقي
شركة مساهمة حاصلة
بمقتضى

رئيس مجلس الإدارة
طلال فخر الفيصلي

المدير المفوض
عبد الهادي صادق عبد المهدي



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31

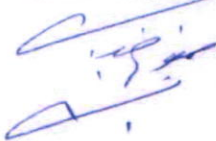
تحية وتقدير

تنفيذا لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيد (منير احمد القوقا) رئيسا و عضوية كل من السيد (غسان احمد الراسم) و السيد (خليل ابراهيم عبد الكريم) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقب حسابات مصرفنا (مكتب السيد تحسين نعمة العارضي محاسب قانوني و مراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دقت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصرفيات و الايرادات المرسلة الى البنك المركزي من قبل قسم المحاسبة و المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2014/12/31 و تقرير مجلس الادارة بخصوصها و راجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت براينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين و كان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنيا و المقررة و بناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الآتي:-

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين و التشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية و الدولية و التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات و انها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 و الانظمة و التعليمات النافذة و انها على قدر ما تضمنه من مؤشرات و بيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 2014/12/31.
3. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق ضوابط اللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني و النشاطات المصرفية الاخرى.
4. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات (مكتب السيد تحسين نعمة العارضي) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية و الوطنية.
5. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى وقانون غسيل الاموال رقم 39 لسنة 2004.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير.....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



التاريخ: ٨/آذار/٢٠١٥

العدد: ٥٩٨/م / ٢٠١٤

السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

بغداد / شارع السعدون

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية الموحدة

للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

فحصنا البيانات المالية الموحدة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، والتقرير السنوي لمجلس الإدارة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ وفقاً لمقتضيات قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسيل 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 بإعتماد المعايير المحلية والدولية للتدقيق بالقدر الذي لا يتعارض مع المعايير المحلية والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف مضافاً إليها البيانات المالية المدققة للشركة التابعة له { شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية } الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

- ١- تم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة مع البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤ .
- ٢- تم زيادة رأس مال المصرف من (١٥٢) مليار الى (٢٥٠) مليار بناءً على قرار الهيئة العامة المتخذ بالجلسة المنعقدة في ٢٣/١١/٢٠١٣ عن طريق اصدار اسهم جديدة تطرح للاكتتاب وعددها (٩٨) مليار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد تسدد اقيامها نقداً ، وقد تأيد إكمال الإجراءات اللازمة بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم (٥٥٠٠) في ٢٤/٢/٢٠١٤ .
- ٣- 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 باستثناء ما سيرد في الفقرة (ب) أدناه وكما يلي :

أ- زيدت التخصيصات المدورة من السنة السابقة البالغة (٧,٥٣٢,٨٢٩,٠١١) دينار بمبلغ (١١,٦٣٣,٩٥١,٠٤١) دينار لتصبح (١٩,١٦٦,٧٨٠,٠٥٢) دينار كما يلي :

دينار	التفاصيل	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دينار
١٥,١٢٤,٣٩٣,٥٧٧	مخصص الائتمان النقدي	إنخفاض من [٤,٩٢٨,٠٢٥,١١٠] دينار
٤,٠٤٢,٣٨٦,٤٧٥	مخصص الائتمان التعهدي	الى [٣,٦٤٦,٣٥٥,٩٠٧] دينار
١٩,١٦٦,٧٨٠,٠٥٢	المجموع	

ب - الزيادة المشار إليها في (أ) أعلاه تمت عن طريق إضافة مخصصات بمبلغ (٥,١٧٨,٤٠١,٣١٤) دينار لها مقابل في المصروفات التحويلية (كشف ١٦) المرفق ، أما المتبقي البالغ (٦,٤٥٥,٥٤٩,٧٢٧) دينار فقد تم تحويله من مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع

الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحجة (إعادة تبويب مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع لوجود أخطاء فيها) ، نرى أن معالجة مثل هذه الأخطاء ينبغي أن تتم بعيداً عن حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

٤- لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد إنها (١١١,٥١%) .

٥- لم يتسنى لنا زيارة فرع المصرف في الموصل بسبب الظروف الأمنية المعروفة ، وقد اطلعنا على بعض التقارير اليومية للموجود النقدي في الفرع والتي يبعثها المصرف الى البنك المركزي ، علماً بأن تقرير مجلس الإدارة تناول الموضوع بشكل أكثر تفصيلاً .

٦- تسلمنا بعض التأييدات لأرصدة المدينة والدائنة في حين لم نستلم تأييد العقارات التي يمتلكها المصرف والعقارات المرهونة لصالحه من دوائر التسجيل العقاري .

٧- لمسنا بعض التطور في أقسام نظام الرقابة الداخلية سواء الرقابة المحاسبية أو الرقابة الإدارية أو الضبط الداخلي ، نوصي بالاهتمام بجهاز التدقيق الداخلي وربطه بالإدارة العليا لأنه يكتسب أهمية استثنائية في النشاط المصرفي، وقد ورد في تقرير الإدارة الخطوات المتخذة بهذا الشأن .

٨- تم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات كمحفظة استثمارية بإعتماد مبدأ [سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل] وبناءً على النتائج التي أظهرت ان اسعار سوق العراق للأوراق المالية لآخر جلسة في ٢٩/١٢/٢٠١٤ بعضها أعلى من الكلفة والبعض الآخر أقل من الكلفة ، وبالنظر للتعامل معها كمحفظة فقد تم تكوين مخصص هبوط قيمة الاستثمارات في الشركة التابعة بمبلغ (١٠٨,٨٩٥,٨٧٧) في حين لم يتم تكوين مخصص لمحفظة المصرف .

٩- 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 .

وخسوعاً 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 تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعت 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 وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٤- مع مراعاة ماورد في تقريرنا هذا من ملاحظات فإن البيانات المالية قد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ، وإنها تعرض بصورة واضحة وعادلة الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف الأهلي العراقي - شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
الميزانية العمومية الموحدة كما في 31 كانون الاول 2014

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2013
		دينار عراقي	دينار عراقي	
	1	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
1	18	النقد في الصندوق والمصارف	409,722,066,297	383,537,079,842
2	15	الاستثمارات	13,805,967,272	31,941,352,833
	14	الائتمان النقدي		
3	144	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	149,926,871	750,806,492
4	141,142, 143,149	القروض والتسليفات	165,327,058,647	115,537,922,145
			165,476,985,518	116,288,728,637
5	16	المدينون	11,231,243,961	2,015,998,419
		مجموع الموجودات المتداولة	600,236,263,048	533,783,159,731
		الموجودات الثابتة		
6	11	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثارات)	8,307,323,885	5,796,902,749
6	12	مشاريع تحت التنفيذ	6,691,484,871	2,825,863,640
		مجموع الموجودات الثابتة	14,998,808,756	8,622,766,389
		مجموع الموجودات	615,235,071,804	542,405,926,120
		الحسابات المتقابلة		
10	19	التزام المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات لها مقابل)	202,119,323,771	144,819,570,018

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
الميزانية العمومية الموحدة كما في 31 كانون الاول 2014

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2013
			دينار عراقي	دينار عراقي

المطلوبات	2
-----------	---

المطلوبات المتداولة

360,328,792,951	337,379,957,077	حسابات جارية وودائع	25	7
13,597,234,332	14,425,927,445	الدائون	26, 224	8
373,926,027,283	351,805,884,522	مجموع المطلوبات المتداولة		

المطلوبات الثابتة

152,000,000,000	250,000,000,000	راس المال المدفوع	211	9
16,479,898,837	13,429,187,282	الاحتياطيات	215, 214, 213, 212	9
168,479,898,837	263,429,187,282	مجموع المطلوبات الثابتة		

542,405,926,120	615,235,071,804	مجموع المطلوبات
-----------------	-----------------	-----------------

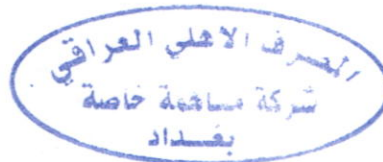
الحسابات المتقابلة

144,819,570,018	202,119,323,771	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات)	29	10
-----------------	-----------------	--	----	----

طلال فخر الفيصل
رئيس مجلس الادارة

عبد الهادي صادق عبد المهدي
المدير المفوض

حسين علي محمد الزبيدي
مدير القسم المالي



تحسين نعمه العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعا لتقريرنا المرقم / 598 / 2014 والمؤرخ في 2015 / 03 / 08

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق : محمد عبد الجليل عباس التوقيع
رقم الوصل : ١٤٦٠ تاريخه ٢٠١٥/٢/٢٠

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2013
			دينار عراقي	دينار عراقي

ايرادات النشاط الجاري				
11	44	ايرادات العمليات المصرفية	33,991,566,239	29,770,930,973
12	46	ايرادات الاستثمار	3,550,112,989	3,058,772,693
			37,541,679,228	32,829,703,666

يتزل : مصروفات النشاط الجاري				
14	34	مصروفات العمليات المصرفية	(9,935,960,950)	(5,709,077,666)
6	37	الاندثار	(1,163,829,679)	(881,606,415)
15	33,32,31	المصروفات الادارية	(11,729,472,164)	(7,545,297,073)
			(22,829,262,793)	(14,135,981,154)

فائض العمليات الجارية				
13	49, 43	تضاف : الايرادات التحويلية والآخرى	26,939,226	289,448,031
16	39-38	تزل : المصروفات التحويلية والآخرى	(5,663,630,455)	(2,372,993,411)

الفائض: موزع كما مبين ادناه	9,075,725,206	16,610,177,132
-----------------------------	---------------	----------------

212	احتياطي قانوني	349,544,708	693,721,519
224	مخصص ضريبة الدخل	2,025,081,006	2,735,746,753
214	الارباح غير الموزعة	6,701,099,492	13,180,708,860
	المجموع	9,075,725,206	16,610,177,132

المصرف الاهلي العراقي وشركة واحة النخيل
كشف تسوية حساب الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

دينار عراقي	دينار عراقي	التفاصيل
8,956,225,144		صافي ارباح المصرف بموجب حساب الارباح والخسائر
59,750,031		صافي ارباح شركة واحة النخيل بعد تنزيل 50% لاطفاء جزء من العجز المتركم
9,015,975,175		صافي الارباح الموحدة بموجب حساب الارباح والخسائر
		تضاف: مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل
	5,387,494,763	مصاريف غير مقبولة تخص المصرف الاهلي
	47,073,742	مصاريف غير مقبولة تخص شركة واحة النخيل
5,434,568,505		مجموع المصاريف غير مقبولة
		ينزل: الايرادات الغير خاضعة للضريبة
	(950,003,641)	ايرادات تخص المصرف الاهلي
	-	ايرادات تخص شركة واحة النخيل
(950,003,641)		مجموع الايرادات الغير خاضعة للضريبة
13,500,540,039		الربح الموحد المعدل لاغراض ضريبة الدخل
	2,025,081,006	ضريبة الدخل 15% من الربح المعدل
9,015,975,175		الربح بموجب حساب الارباح والخسائر أعلاه
2,025,081,006		تنزل ضريبة الدخل
6,990,894,169		صافي الربح بعد تنزيل الضريبة
	349,544,708	أحتياطي قانوني 5%
	6,641,349,461	أرباح غير موزعة (فائض متراكم)
6,990,894,169	6,990,894,169	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشف تسوية حساب الارباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل للمصرف الاهلي للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

دينار عراقي	دينار عراقي	التفاصيل
8,956,225,144		صافي الارباح بموجب حساب الارباح والخسائر
		تضاف: مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
	89,230,166	تعويضات وغرامات
	5,178,401,314	ديون مشطوبة مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	7,612,800	ضرائب عقارية
	3,570,787	خسائر رأسمالية
	25,723,976	اعانات للمنتسبين
	82,955,720	مصروفات سنوات سابقة
5,387,494,763		مجموع المصاريف غير مقبولة
		ينزل: الإيرادات الغير خاضعة للضريبة
	(96,216,000)	ارباح المساهمات الداخلية (توزيعات نقدية)
	(281,388,215)	ارباح المساهمات الخارجية (توزيعات نقدية)
	(545,460,200)	فوائد حوالات الخزينة
	(26,939,226)	إيرادات سنوات سابقة
(950,003,641)		مجموع الإيرادات الغير خاضعة للضريبة
13,393,716,266		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل
	2,009,057,440	ضريبة الدخل 15% من الربح المعدل
8,956,225,144		الربح بموجب حساب الارباح والخسائر أعلاه
2,009,057,440		تنزل ضريبة الدخل
6,947,167,704		صافي الربح بعد تنزيل الضريبة
	347,358,385	احتياطي قانوني 5%
	6,599,809,319	أرباح غير موزعة (فائض متراكم)
6,947,167,704	6,947,167,704	

شركة واحة النخيل - شركة محدودة المسؤولية
كشف تسوية حساب الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل لشركة واحة النخيل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

دينار عراقي	دينار عراقي	التفاصيل
119,500,062		صافي الأرباح بموجب حساب الأرباح والخسائر
59,750,031		ينزل 50% لاطفاء جزء من العجز المتراكم
59,750,031		صافي الربح بعد تنزيل الاطفاء
		تضاف: مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
	3,545,136	مكافآت لغير العاملين
	43,528,606	خسائر هبوط اسعار الاستثمارات المالية
47,073,742		مجموع المصاريف غير مقبولة
106,823,773		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل
	16,023,566	ضريبة الدخل 15% من الربح المعدل
59,750,031		الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر أعلاه بعد تنزيل الاطفاء
16,023,566		تنزل ضريبة الدخل
43,726,465		صافي الربح بعد تنزيل الضريبة
	2,186,323	احتياطي قانوني 5%
	41,540,142	أرباح غير موزعة (فائض متراكم)
43,726,465	43,726,465	

المصرف الاهلي العراقي ش . م . خ
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
258,458,737,837	383,537,079,842	رصيد النقود في بداية الفترة
الانشطة التشغيلية		
881,606,415	1,163,829,679	الاندثارات والاطفاءات
850,215,508	600,879,621	(الزيادة) او النقص في الاوراق التجارية المخصومة
(48,044,652,292)	(49,789,136,502)	(الزيادة) او النقص في القروض والتسليفات
814,182,712	(9,215,245,542)	(الزيادة) او النقص في المدينون
205,491,278,421	(22,948,835,874)	الزيادة او (النقص) في الحسابات الجارية والودائع
(14,153,353,909)	828,693,113	الزيادة او (النقص) في الدائنون
145,839,276,855	(79,359,815,506)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية		
(1,029,319,970)	(3,674,250,815)	(الزيادة) او النقص في الموجودات الثابتة
(2,738,618,777)	(3,865,621,231)	(الزيادة) او النقص في مشاريع تحت التنفيذ
(30,812,451,252)	18,135,385,561	(الزيادة) او النقص في الاستثمارات
(34,580,389,999)	10,595,513,515	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية		
52,000,000,000	98,000,000,000	الزيادة او (النقص) في رأس المال
(38,180,544,851)	(3,050,711,555)	الزيادة او (النقص) في الاحتياطيات
13,819,455,149	94,949,288,445	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
125,078,342,006	26,184,986,455	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الثلاثة
383,537,079,843	409,722,066,297	رصيد النقود في نهاية الفترة

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ
كشف رقم (1) النقد في الصندوق والمصارف كما في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
181/186	نقدية في الصندوق		
	اوراق نقدية بالعملة المحلية	32,521,742,000	12,364,356,500
	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	9,188,368,150	16,397,622,569
		41,710,110,150	28,761,979,069
1831	البنك المركزي العراقي		
	جاري بنك مركزي	298,891,642,443	240,938,381,382
	استثمار ليلي	-	50,000,000,000
	غطاء قانوني	33,795,350,864	29,407,791,534
		332,686,993,307	320,346,172,916
1831	نقدية لدى المصارف المحلية		
	بنوك مراسلة محلية	17,391,986,213	3,708,372,940
	بنوك مراسلة محلية / ودائع	-	10,000,000,000
		17,391,986,213	13,708,372,940
185	شيكات قيد التحصيل - صادرة	14,827,641,084	20,336,622,294
187	نقدية لدى المصارف الأجنبية	3,105,335,543	383,932,624
	مجموع النقود	409,722,066,297	383,537,079,842

ملاحظة : سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي (1166) دينار لكل دولار بتاريخ البيانات المالية .

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

كشف رقم (2) - الاستثمارات كما في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار عراقي	دينار عراقي		
		استثمارات مالية طويلة الاجل	152
277,403,667	859,837,417	استثمارات مالية طويلة الاجل / شركات	
5,830,000,000	12,136,717,188	استثمارات طويلة الاجل العالم الخارجي	
6,107,403,667	12,996,554,605		
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	153
25,000,000,000	-	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع حكومي	
91,591,019	187,900,429	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	
807,725,418	730,408,115	استثمارات قصيرة الاجل / شركات	
25,899,316,437	918,308,544		
32,006,720,104	13,914,863,149	مجموع الاستثمارات	
(65,367,271)	(108,895,877)	مخصص مربوط قيمة الاستثمارات الماليه	2251
31,941,352,833	13,805,967,272	صافي الاستثمارات	

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ

كشف رقم (3) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
144	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	149,926,871	750,806,492
	الكمبيالات المخصومة		
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	149,926,871	750,806,492

كشف رقم (4) - القروض والتسليفات كما في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
141	قروض ممنوحة طويلة الاجل	61,568,041,564	15,976,116,028
	قروض طويلة الاجل / شركات وجمعيات	22,694,535,625	15,417,642,064
	قروض طويلة الاجل / افراد	29,837,902,635	42,127,941,080
	قروض سيارات	114,100,479,824	73,521,699,172
142	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	15,880,554,040	3,770,000,000
	قروض قصيرة الاجل / شركات وجمعيات	7,377,061,524	13,096,565,085
	قروض قصيرة الاجل / افراد	226,274,442	412,863,776
	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	23,483,890,006	17,279,428,861
143	حسابات جارية مدينة	12,619,383,967	10,653,932,364
	حسابات جارية مدينة / شركات	15,113,910,945	14,047,291,615
	حسابات جارية مدينة / افراد	9,355,203	3,859
	حسابات الفيزا كارت	27,742,650,115	24,701,227,839
149	حساب قروض سلف الموظفين	38,702	35,566,273
	مجموع القروض والتسليفات	165,327,058,647	115,537,922,145

المصرف الاهلي العراقي - ش.م.خ
كشف رقم (5) - المدينون كما في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
1616	مدينو القطاع الخاص (شركات وجعيات)	-	513,573,000
163	حسابات متبادلة	-	(12)
166	حسابات مدينة متنوعة		
	حسابات مدينة متنوعة	300,001	300,001
	تأمينات لدى الغير	12,172,145,854	359,287,661
	ايرادات مستحقة	-	627,706
	فائدة مستحقة غير مقبوضة - استثمار ليلي	-	32,876,657
	قوائد مستحقة غير مقبوضة - قروض	3,468,363,559	1,857,243,679
	قوائد مستحقة غير مقبوضة - كمبيالات	34,648,114	3,390,212
	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - ودائع لدى مصارف	-	110,958,904
	استدراك فائدة مستحقة غير مقبوضة - سلف الموظفين	-	69,856
	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - محافظ مدارة	-	101,899,970
	مصاريق مدفوعة مقدماً	240,297,019	1,073,131,279
	فروقات نقدية	319,918,199	319,918,198
	نفقات قضائية	95,019,803	25,678,200
		16,330,692,549	3,885,382,323
1669	مركز العملات	-	-
167	السلف		
	سلف المنتسبين	5,435,397	61,321,978
	سلف لاغراض النشاط (اداري)	61,631,030	7,608,942
		67,066,427	68,930,920
169	حسابات مدينة اخرى		
	حسابات القروض والتسهيلات المستحقة وغير المدفوعة	12,096,141,693	6,326,629,680
	قروض السيارات المستحقة	2,775,205,763	1,508,941,114
	حسابات الكمبيالات المستحقة وغير المدفوعة	623,661,671	583,879,995
	مدينو متأخرة التسديد - الاعتمادات	1,221,313,105	965,050,441
	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	930,298,712	624,465,078
		17,646,620,944	10,008,966,308
	مجموع المدينون	34,044,379,920	14,476,852,539
	ينزل :		
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(19,166,780,052)	(7,532,829,011)
2257	مخصص قوائد المتوقفين عن الدفع	(3,646,355,907)	(4,928,025,110)
		(22,813,135,959)	(12,460,854,121)
	صافي المدينون	11,231,243,961	2,015,998,419

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ
كشف رقم (6) - الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في 31 كانون الاول 2014

البيان	المجموع	اراضي ح- 111	مباني ح- 112	الات ومعدات ح- 113	وسائل نقل ح- 114	اثاث ومكاتب ح- 116	نفقات ايرادية ح- 118	مصاريق فتح الفروع مشاريع تحت التنفيذ ح- 12
رقم الدليل		دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الكلفة 2014/01/01	11,112,040,084	211,803,942	2,701,522,287	587,991,294	187,502,650	1,147,424,207	3,449,932,064	2,825,863,640
الاضافات خلال السنة	11,117,504,389	2,903,364,050		127,678,047	18,073,000	455,692,198	994,435,753	6,618,261,341
يطرح المشطوبات والمبايع	(3,606,804,276)		(781,875,000)	(21,334,657)	-	(35,839,401)	(15,115,108)	(2,752,640,110)
الكلفة 2014/12/31	18,622,740,198	3,115,167,992	1,919,647,287	694,334,685	205,575,650	1,567,277,005	4,429,252,708	6,691,484,871
نسبة الاندثار		0%	2%	20%	20%	20%	20%	0%
المخصص 2014/01/01	2,489,273,695	-	163,272,143	355,508,288	99,910,106	819,072,526	1,051,510,632	-
اندثارات للسنة الحالية	1,163,829,679	-	36,940,933	86,025,531	33,885,353	459,162,050	547,815,812	-
اندثارات الموجودات المشطوبة والمبايع	(29,171,932)	-	(14,660,751)	(46,493,563)	-	31,982,382	-	-
المخصص 2014/12/31	3,623,931,442	-	185,552,325	395,040,256	133,795,459	1,310,216,958	1,599,326,444	-
القيمة الدفترية	14,998,808,756	3,115,167,992	1,734,094,962	299,294,429	71,780,191	257,060,047	2,829,926,264	6,691,484,871

ملاحظة : الاضافات الى الاراضي تمثل مايلي :
(1) فصل قيمة الارض لمبنى فرع المصرف في منطقة المنصور عن كلفة البناء بقيمة (781.875) مليون دينار عراقي ويقبله التحويل من المباني بنفس القيمة و اضافته الى الاراضي
(2) قيمة شراء ارض في البصرة بقيمة (2,121.489) مليون دينار عراقي.

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ
كشف رقم (7) - حسابات جارية وودائع كما في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
251	حسابات جارية دائنة وودائع	104,463,863,743	106,245,951,411
	حسابات جارية دائنة - شركات	39,644,257,998	38,844,581,762
	حسابات جارية دائنة - افراد	249,869,330	861,732,504
	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	144,357,991,071	145,952,265,677
252	حسابات التوفير	65,371,062,264	98,127,015,003
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	12,208,532,031	11,400,000,000
	الودائع الثابتة وبانذار القطاع الخاص-شركات	18,330,587,922	20,402,739,007
	الودائع الثابتة - افراد	30,539,119,953	31,802,739,007
254	حسابات مصارف ومنظمات خارجية	4,107,337	4,117,831
	حسابات مصارف محلية مع المصرف	60,090,752,837	31,948,618,835
	حسابات مصارف خارجية مع المصرف	60,094,860,174	31,952,736,666
255	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية	18,028,147,096	15,205,781,652
	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	8,000,249,022	18,048,671,043
	تأمينات لقاء خطابات الضمان	66,586,762	24,903,346
	تأمينات مستلمة - نقدية - الفيزا كارت	8,259,861,547	17,379,724,278
	تأمينات دخول مزاد العملة	34,354,844,427	50,659,080,319
256	الحوالات والصكوك الداخلية	2,659,157,988	1,776,476,549
	السفائح المسحوبة على المصرف	2,921,200	40,517,500
	الصكوك المسحوبة على المصرف	2,662,079,188	1,816,994,049
257	الحوالات والصكوك الخارجية	-	3,010,029
	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	-	14,952,201
	حوالات خارجية مبيعة	-	17,962,230
	مجموع حسابات جارية وودائع	337,379,957,077	360,328,792,951

المصرف الاهلي العراقي - ش.م.خ
كشف رقم (8) - الدائنون كما في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
224	مخصص الضرائب	4,760,827,759	2,735,746,753
261,265	دائنون		
	دائنون-الشركة العراقية للتمويل	604,066,667	604,066,667
	دائنون - قطاع خاص - شركات	248,000	248,000
	دائنون - قطاع خاص - افراد	16,724,965	16,724,965
	دائنون - عالم خارجي	368,034	368,034
	دائنون نشاط غير جاري	425,950,000	
		1,047,357,666	621,407,666
266	حسابات دائنة متنوعة		
	تأمينات مستلمة	149,588,305	34,837,921
	تأمينات قروض سيارات	291,551,365	508,659,150
	تأمينات عملاء قروض سيارات	90,226,531	5,116,139
	تأمينات شركة قروض سيارات	67,068,294	41,404,782
	ايرادات مستحقة	-	3,250,000
	فائدة مستلمة مقدما (قروض سيارات)	4,634,165,074	7,706,524,283
	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع	290,849,764	556,867,877
	فوائد مستحقة غير مدفوعة - توفير	-	215,150
	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	131,924,439	47,140,050
	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة - محافظة مدارة	-	14,575,000
	رسوم الطوائع المالية المستحقة	107,460,500	138,969,227
	الزيادة في الصندوق	4,022,744	6,939,335
	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	1,108,100,775	218,087,800
	اكتتاب في اسهم الشركات	16,198,498	16,198,498
	اجور لجان الكشف	-	1,962,500
	حسابات تحت التسوية	3,141,730	1,231,442
		6,894,298,019	9,301,979,154
267	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	17,302,785	29,604,654
268	دائنو توزيع الارباح	720,827,041	-
269	حسابات دائنة اخرى		
	ارصدة وتعويضات المتوفين	707,178,136	788,927,381
	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	32,410,548	32,410,549
	مبالغ غير مطالب بها	245,614,500	87,085,981
	ودائع عملاء مقيدة السحب (مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية)	110,991	72,194
		985,314,175	908,496,105
	مجموع الدائنون	14,425,927,445	13,597,234,332

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشف رقم (9) - رأس المال و الاحتياطيات كما في 31 كانون الاول 2014

31/12/2014	التنزيلات	الاضافات	01/01/2014	نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
2,535,077,531	-	349,544,708	2,185,532,823	احتياطي الزامي	212
8,557,963	-	332,453	8,225,510	احتياطي عام	213
6,885,551,788	(13,459,190,999)	6,997,333,154	13,347,409,633	ارباح غير موزعة	214
4,000,000,000	-	3,000,000,000	1,000,000,000	احتياطي توسعات	215
13,429,187,282	(13,459,190,999)	10,347,210,316	16,541,167,966	مجموع الاحتياطيات	
250,000,000,000	-	98,000,000,000	152,000,000,000	رأس المال	211
263,429,187,282				مجموع الاحتياطيات ورأس المال	

ملاحظة : تم توحيد حسابات شركة واحة النخيل مع المصرف الاهلي العراقي وذلك قد اثر على الاحتياطي الزامي و احتياطي عام و ارباح غير موزعة

المصرف الاهلي العراقي - ش . م . خ
كشف رقم(10) الحسابات المتقابلة -بنود خارج الميزانية كما في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار عراقي	دينار عراقي		
		خطابات الضمان المصدرة	292 / 192
34,826,354,554	7,144,623,616	خطابات الضمان (دخول مناقصات)	
8,865,248,342	7,895,245,876	خطابات الضمان (دفعات مقدمة)	
21,577,390,898	54,313,244,106	خطابات الضمان (حسن تنفيذ)	
65,268,993,794	69,353,113,598		
18,048,671,043	8,000,249,022	تنزل التامينات لقاء خطابات الضمان	255
47,220,322,751	61,352,864,576	صافي خطابات الضمان	
		الاعتمادات المستندية	293/193
59,456,696,921	56,730,704,228	الاعتمادات المستندية الصادرة-اطلاع	
43,569,659,589	52,732,029,782	الاعتمادات المستندية الصادرة- مؤجلة	
-	38,112,606,872	حوالات الاعتمادات المستندية مقبولة ومضمونه الدفع	
9,778,672,409	11,219,265,409	الاعتمادات المستندية الواردة	
112,805,028,919	158,794,606,291		
15,205,781,652	18,028,147,096	تنزل :- تأمينات الاعتمادات	2551
97,599,247,267	140,766,459,195	صافي الاعتمادات المستندية	
144,819,570,018	202,119,323,771	مجموع الالتزامات المتقابلة	

المصرف الاهلي العراقي - ش.م.ع
ارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة لحساب الائتمان التهديدي والحوالات

31 كانون الأول 2014		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدين السمة السابقة		اسم الحساب
الرصيد	عدد المعاملات	الرصيد	عدد المعاملات	الرصيد	عدد المعاملات	الرصيد	عدد المعاملات	
7,144,623,616	30	33,925,895,222	45	6,244,164,284	20	34,826,354,554	55	عقوبات الضمان
7,895,245,876	7	6,558,895,393	9	5,588,892,927	7	8,865,248,342	9	عقوبات الضمان (دخول منافقات)
54,313,244,106	71	21,901,771,251	31	54,637,624,459	45	21,577,390,898	57	عقوبات الضمان (دفعات مقدمة)
69,353,113,598	108	62,386,561,866	85	66,470,681,670	83	65,268,993,794	121	عقوبات الضمان (حسم تنفيذ)
56,730,704,228	17	34,237,911,843	36	31,511,919,150	39	59,456,696,921	14	الاعتمادات المستندية
52,732,029,782	24	20,128,425,360	24	29,290,795,553	32	43,569,659,589	16	الاعتمادات المستندية الصادرة-اطلاق
38,112,606,872	15	-	-	38,112,606,872	15	-	-	الاعتمادات المستندية الصادرة- مؤجلة
11,219,265,409	3	9,476,120,228	1	10,916,713,228	2	9,778,672,409	2	حوالات الاعتمادات المستندية مقبولة ومضمونة الدفع
158,794,606,291	59	63,842,457,432	61	109,832,034,804	88	112,805,028,919	32	الاعتمادات المستندية الواردة
مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة				اسم الحساب				
الرصيد		عدد المعاملات		اسم الحساب				
121,259,981,131		504		الحوالات الصادرة				
655,052,143,571		3,082		الحوالات الصادرة الداخلية				
1,425,047,421,600		453		الحوالات الصادرة الخارجية				
2,201,359,546,302		4,039		حوالات مزاد العملة				

المصرف الاهلي العراقي - ش.م.خ

كشف رقم (11) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2013
	دينار عراقي	دينار عراقي	
44	ايرادات العمليات المصرفية		
441	ايرادات العملات الاجنبية		
	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية		
	عمولات مزاد		
442	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		
	فوائد القروض الممنوحة		
	فوائد الحسابات الجارية المدينة		
	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومه		
	عمولة السندات برسم التحصيل		
	عمولات واجور التسليفات المتنوعة		
443	عمولة الحوالات		
	عمولة الحوالات الداخليه		
	عمولة الحوالات الخارجيه		
444	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		
445	ايرادات خطابات الضمان		
446	عمولة ضمان الدفع الأجل		
447	عمولات مصرفية متنوعة		
	عمولات السفائح والصكوك		
	عمولات مصرفية اخرى		
448	مصروفات مستردة		
	مصروفات الاتصالات المسترده		
	مبيعات مطبوعات مصرفية		
	عمولات الحسابات		
449	ايرادات العمليات المصرفية الاخرى		
	عمولة الحد الادنى للرصيد		
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية		

المصرف الاهلي العراقي - ش . م . خ

كشف رقم (12) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار عراقي	دينار عراقي		
		ايرادات الاستثمارات الداخلية	462
1,109,762,600	545,460,200	فوائد حوالات الخزينة	
718,662	-	ايراد مساهمة داخلية	
67,490,000	96,216,000	ارباح مساهمات داخلية (توزيعات نقدية)	
1,177,971,262	641,676,200		
		ايرادات الاستثمارات الاخرى	463
1,667,942,557	70,684,743	فوائد الاستثمار الليالي	
110,958,904	260,958,904	فوائد الودائع بالعملات المحلية	
-	1,760,445,001	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	
101,899,970	534,959,926	ارباح المساهمات الخارجية	
-	281,388,215	ارباح المساهمات الخارجي (توزيعات نقدية)	
1,880,801,431	2,908,436,789		
3,058,772,693	3,550,112,989	المجموع	

كشف رقم (13) - الايرادات التحويلية الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار عراقي	دينار عراقي		
2,429,944	-	ايجار الموجودات الثابتة	43,49
285,920,587	26,939,226	ايرادات سنوات سابقة	
1,097,500	-	ايرادات رأسماليه	
289,448,031	26,939,226		

المصرف الاهلي العراقي - ش . م . خ

كشف رقم (14) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
	فوائد حسابات التوفير	2,269,008,889	3,516,104,833
	فوائد حسابات الجارية	137,938,871	9,723,772
	فوائد الودائع الثابته	2,494,425,849	1,511,487,706
	فوائد الشركة العراقية للتمويل	8,657,452	22,465,221
	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفه	3,563,295,091	-
		8,473,326,152	5,059,781,532
343	العمولات المدفوعة		
	العمولات المصرفية المدفوعه	58,134,078	1,547,869
	عمولة الحوالات المدفوعة- بنك مركزي	554,888,123	647,081,266
	عمولات مدفوعة لشركة قروض السيارات	422,655,066	-
		1,035,677,267	648,629,135
346	مصاريف بيع وشراء وحفظ الاسهم والسندات	426,955,922	-
351	عمولات مدفوعة لإصدار فيزا كارت	1,609	666,999
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	9,935,960,950	5,709,077,666

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشف رقم (15) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
31	الرواتب		
312	الاجور النقدية		
	رواتب واجور العمال	1,977,581,771	1,773,821,688
	اجور اعمال اضافيه	2,513,500	21,842,932
	مكافآت تشجيعية	1,060,199,570	999,577,764
	مخصصات مهنيه وفنيه	63,639,642	54,208,941
	مخصصات تعويضية - بدل مواصلات	360,114,525	352,762,562
	مخصصات اخرى	172,264,829	186,041,480
	رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	201,114,945	213,734,073
	التامين على الموظفين- الصحي	170,779,811	153,740,167
	المساهمة في الضمان الاجتماعي	190,589,143	179,359,133
	التامين على الموظفين- الحياة	341,764,383	284,148,393
	مصاريف التأمين الشامل	78,945,592	54,202,093
	مجموع الرواتب والاجور	4,619,507,711	4,273,439,227
32	المستلزمات السلعية		
	الوقود والزيوت	86,085,785	52,847,561
	لوازم ومهمات	44,566,428	26,366,886
	قرطاسية	111,183,501	202,291,514
	تجهيزات العاملين	-	1,460,000
	المياه	1,453,250	1,055,000
	الكهرباء	54,054,400	46,930,838
	مجموع المستلزمات السلعية	297,343,364	330,951,799
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
	صيانة مباني ومنشآت	17,784,116	19,095,356
	صيانة الات ومعدات	226,729,910	191,649,513
	صيانة وسائل نقل وانتقال	7,873,186	5,180,560
	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	382,250	3,842,982
	مجموع خدمات الصيانة	252,769,462	219,768,411
332	خدمات و ابحاث واستشارات		
333	دعاية وطبع وضيافة		
	دعايه واعلان	1,091,400,517	434,327,224
	نشر وطبع	5,000	1,227,590
	ضيافته	7,590,330	9,717,381
	مصاريف معارض	20,328,000	-
	احتفالات	29,682,610	32,038,762
	مؤتمرات وندوات	6,731,510	2,775,300
	مجموع دعاية وطبع وضيافة	1,155,737,967	480,086,257
	مجموع الخدمات	1,733,899,155	464,501,676

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ
كشف رقم (15) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014 دينار عراقي	31 كانون الاول 2013 دينار عراقي
334	نقل وايفاء واتصال	7,883,560	14,465,783
	نقل اثاث واجهزة	466,057,156	181,963,255
	المسفر والايفاء لاغراض النشاط	349,826,954	320,811,891
	اتصالات عامة	823,767,670	517,240,928
335	استنجاز موجودات ثابتة	1,200,706,769	304,653,361
	استنجاز مباني ومنشآت	62,027,319	39,488,202
	استنجاز وسائل نقل وانتقال	1,262,734,088	344,141,563
336	مصروفات خدمية متنوعة	76,309,142	62,862,670
	اشتراكات	135,842,756	56,569,224
	اقساط تأمين	9,970,386	13,745,852
	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	52,173,686	62,037,707
	مكافآت نهاية الخدمة	58,130,300	12,804,627
	خدمات قانونيه	525,477,373	249,354,020
	الرسوم والرخص	552,135,994	270,385,250
	خدمات مصرفية- نقل النقود	16,081,996	7,011,750
	خدمات مصرفية - عد وفرز	3,604,984	94,687,350
	اجور تدريب ودراسة	66,937,000	30,500,000
	اجور تدقيق حسابات	87,049,130	55,208,763
	مصروفات خدمية اخرى- تنظيف وخدمات	1,583,712,747	915,167,213
	مجموع المستلزمات الخدمية	6,812,621,089	2,940,906,048
	مجموع المصاريف الادارية	11,729,472,164	7,545,297,073

ملاحظة : بلغت اجور المحاسب القانوني و مراقب الحسابات لعام 2014 (55,337,000) دينار عن المصرف وشركة واحة النخيل مدفوع منها (15,000,000) دينار لتاريخه معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق حسابات

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشف رقم (16) - المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2013
	دينار عراقي	دينار عراقي	
38	المصروفات التحويلية		
383	مصروفات تحويلية متنوعة		
	التبرعات للغير	-	30,000
	تعويضات وغرامات	89,230,166	65,722,855
	ديون مشطوبة (مقابل ديون مشكوك بتحصيلها)	5,178,401,314	1,558,261,788
	خسائر هبوط اسعار الاستثمارات	43,528,606	-
	نفقات خدمية خاصة	-	350,000
		5,311,160,086	1,624,364,643
384	ضرائب ورسوم		
	ضرائب عقارية	7,612,800	-
	ضرائب ورسوم متنوعة	232,607,086	96,359,135
	مصروفات الضريبة للسنوات السابقة	-	312,457,197
		240,219,886	408,816,332
385	اعانات للمنتسبين	25,723,976	4,119,912
	مجموع المصاريف التحويلية	5,577,103,948	2,037,300,887
39	المصروفات الاخرى		
	مصروفات سنوات سابقة	82,955,720	335,384,847
	خسائر رأسمالية	3,570,787	307,677
		86,526,507	335,692,524
	المجموع	5,663,630,455	2,372,993,411

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشوفات الحسابات القومية

كشف رقم (أ) - العمليات المصرفية المقبوضة للسنة النتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب
دينار عراقي	دينار عراقي	
		عمولة الحوالات
202,530,505	246,213,673	عمولة الحوالات الداخلية
743,849,382	1,095,027,367	عمولة الحوالات الخارجية
946,379,887	1,341,241,040	
1,510,516,820	1,682,574,439	عمولة خطابات الضمان
2,542,991,269	5,163,080,708	عمولة الاعتمادات
-	6,646,200	عمولة ضمان الدفع الأجل
		عمولات مصرفية متنوعة
75,268,942	22,733,003	عمولات السفاتج والصكوك
1,305,656,796	692,833,339	عمولات مصرفية اخرى
1,380,925,738	715,566,342	
6,380,813,713	8,909,108,729	المجموع

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشوفات الحسابات القومية

كشف رقم (ب) - مكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب
دينار عراقي	دينار عراقي	
		(1) الفوائد المقبوضة
		ايرادات القروض الداخلية والتسليفات
9,399,062,773	11,080,894,550	فوائد القروض الممنوحة
2,127,732,520	2,149,724,574	فوائد الحسابات الجارية المدينة
459,758,206	71,474,442	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومه
8,313,864	5,365,612	عمولة السندات برسم التحصيل
234,170,047	539,008,668	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
12,229,037,410	13,846,467,846	
		(2) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة
3,516,104,833	2,269,008,889	فوائد حسابات التوفير
9,723,772	137,938,871	فوائد حسابات الجارية
1,511,487,706	2,494,425,849	فوائد الودائع الثابته
22,465,221	8,657,452	فوائد الشركة العراقية للتمويل
-	3,563,295,091	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفه
5,059,781,532	8,473,326,152	
7,169,255,878	5,373,141,694	رسم الخدمة المحتسب (1 - 2)

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشوفات الحسابات القومية

كشف رقم (ج) - الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب
دينار عراقي	دينار عراقي	
		43 ايراد النشاط الخدمي
2,429,944	-	ايجار الموجودات الثابتة
285,920,587	26,939,226	ايرادات سنوات سابقة
1,097,500	-	ايرادات رأسمالية
289,448,031	26,939,226	
		441 ايرادات العملات الاجنبية
10,881,308,732	10,730,823,456	
127,402,626	314,354,911	4485 مبيعات مطبوعات مصرفية
31,097,454	43,149,722	449 ايرادات العمليات المصرفية الاخرى
11,329,256,842	11,115,267,315	

كشف رقم (د) - المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب
دينار عراقي	دينار عراقي	
330,951,799	297,343,364	المستلزمات السلعية
		ينزل منها
1,460,000	-	تجهيزات العاملين
329,491,799	297,343,364	

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشوفات الحسابات القومية

كشف رقم (هـ) - المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,940,906,048	6,812,621,089	المستلزمات الخدمية
		ينزل منها
62,862,670	76,309,142	اشتراكات
121,271,038	147,661,575	مصرفات الاتصالات المستردة
2,756,772,340	6,588,650,372	

كشف رقم (و) - مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

31 كانون الاول 2013	31 كانون الاول 2014	اسم الحساب
دينار عراقي	دينار عراقي	
648,629,135	1,035,677,267	العمولات المصرفية المدفوعة

المصرف الاهلي العراقي / ش . م . خ

كشوفات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

الكشف	اسم الحساب	31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2013
		دينار عراقي	دينار عراقي
(1) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج			
أ	العمولات المقبوضة	8,909,108,729	6,380,813,713
ب	رسم الخدمة المحتسب	5,373,141,694	7,169,255,878
ج	الايرادات الاخرى	11,115,267,315	11,329,256,842
		25,397,517,738	24,879,326,434
(2) قيمة مستلزمات الانتاج			
د	المستلزمات السلعة	297,343,364	329,491,799
هـ	المستلزمات الخدمية	6,588,650,372	2,756,772,340
و	مصرفوات العمليات المصرفية	1,035,677,267	648,629,135
		7,921,671,003	3,734,893,273
(3) القيمة المضافة لاجمالية بسعر المنتج (2-1)			
	ينزل: الرسوم والضرائب	240,219,886	21,144,433,161
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	17,235,626,849	20,735,616,829

كشوفات الحسابات القومية

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

اسم الحساب	31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2013
	دينار عراقي	دينار عراقي
(1) تعويضات المشتغلين		
(أ) رواتب واجور	4,619,507,711	4,273,439,227
(ب) تجهيزات العاملين	-	1,460,000
	4,619,507,711	4,274,899,227
(2) فائض العمليات		
صافي الارباح	11,452,289,459	15,579,111,187
الاندثارات السنوية		
	1,163,829,679	881,606,415
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	17,235,626,849	20,735,616,829

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ
مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في 31/12/2014

النسبة (%)	2010 دينار عراقي	النسبة (%)	2011 دينار عراقي	النسبة (%)	2012 دينار عراقي	النسبة (%)	2013 دينار عراقي	النسبة (%)	2014 دينار عراقي	رقم الدليل
47%	50,688,580,000	60%	109,984,320,000	77%	258,458,737,837	71%	383,537,079,842	67%	409,722,066,297	النقود
11%	11,546,291,000	9%	16,335,759,000	0%	1,128,901,581	6%	31,941,352,833	2%	13,805,967,272	الاستثمارات
34%	36,973,424,000	28%	51,583,916,000	20%	69,094,291,853	21%	116,288,728,637	27%	165,476,985,518	الائتمان النقدي
8%	8,349,995,000	4%	6,760,521,000	3%	8,566,615,188	2%	10,638,764,807	4%	26,230,052,717	الموجودات الاخرى
100%	107,558,290,000	100%	184,664,516,000	100%	337,248,546,459	100%	542,405,926,119	100%	615,235,071,804	مجموع الموجودات
49%	52,913,474,000	57%	105,416,986,000	46%	154,660,443,688	31%	168,479,898,836	43%	263,429,187,282	رأس المال والاحتياطيات
48%	51,706,265,000	41%	75,720,087,000	46%	154,837,514,530	66%	360,328,792,951	55%	337,379,957,077	حسابات جارية وودائع
3%	2,938,551,000	2%	3,527,443,000	8%	27,750,588,241	3%	13,597,234,332	2%	14,425,927,445	المطلوبات الاخرى
100%	107,558,290,000	100%	184,664,516,000	100%	337,248,546,459	100%	542,405,926,119	100%	615,235,071,804	مجموع المطلوبات

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ
مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في 31/12/2014

رقم الدليل	2014	النسبة (%)	2013	التغير (%)	2012	التغير (%)	2011	التغير (%)	2010	التغير (%)
دينار عراقي	دينار عراقي	(%)	دينار عراقي	(%)	دينار عراقي	(%)	دينار عراقي	(%)	دينار عراقي	(%)
ايرادات العمليات المصرفية	33,991,566,239	90%	29,756,355,973	90%	27,524,737,774	90%	11,344,678,000	93%	5,406,794,000	72%
ايرادات الاستثمار	3,550,112,989	9%	3,058,772,693	9%	1,436,434,924	9%	1,470,827,000	5%	1,914,408,000	25%
ايرادات اخرى	26,939,226	0%	289,448,031	1%	630,313,012	2%	46,410,000	0%	214,494,000	3%
مجموع الايرادات	37,568,618,454	100%	33,104,576,697	100%	29,591,485,710	100%	12,861,915,000	100%	7,535,696,000	100%
مصروفات العمليات المصرفية	9,935,960,950	35%	5,694,502,667	35%	2,962,973,380	35%	2,030,556,000	26%	1,335,934,000	22%
المصروفات الادارية	11,729,472,164	41%	7,545,297,073	46%	3,937,879,284	46%	3,670,266,000	35%	3,637,860,000	59%
مصروفات اخرى	6,827,460,134	41%	3,254,599,825	46%	4,494,959,859	35%	4,256,599,000	37%	1,210,344,000	59%
مجموع المصروفات	28,492,893,248	100%	16,494,399,565	100%	11,395,812,523	100%	9,957,421,000	100%	6,184,138,000	100%
الارباح المتحققة	9,075,725,206		16,610,177,132		18,195,673,187		2,904,494,000		1,351,558,000	