

مكتب

علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقب الحسابات	رقم البيان
ثانياً:	البيانات المالية	
	❖ الميزانية العامة	(أ)
	❖ حساب الأرباح والخسائر	(ب)
	❖ مصادر استخدام الأموال	(ج)
ثالثاً:	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	رقم الكشف
	❖ النقود	(١)
	❖ الاستثمارات	(٢)
	❖ الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	(٣)
	❖ القروض والتسليفات	(٤)
	❖ المدينون	(٥)
	❖ الموجودات الثابتة	(٦)
	❖ حسابات جارية وودائع	(٧)
	❖ اندائنون	(٨)
	❖ رأس المال	(٩)
	❖ الاحتياطات	(١٠)
	❖ التخصيصات	(١١)
	❖ الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	(١٢)
	❖ إيرادات النشاط الخدمي	(١٣)
	❖ إيرادات العمليات المصرفية	(١٤)
	❖ إيراد الاستثمارات المالية	(١٥)
	❖ مصروفات العمليات المصرفية	(١٦)
	❖ المصاريف الإدارية	(١٧)
	❖ الإيرادات الأخرى	(١٨)
	❖ المصروفات التحويلية	(١٩)
	❖ المصروفات الأخرى	(٢٠)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

المحتويات

رابعاً:	بيانات لأغراض الحسابات القومية	رقم البيان
	❖ القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	(١)
	❖ توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	(ب)
خامساً:	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	رقم الكشف
	❖ العمولات المقبوضة	(١)
	❖ مكونات رسم الخدمة المحتسب	(٢)
	❖ الإيرادات الأخرى	(٣)
	❖ المستلزمات السلعية	(٤)
	❖ المستلزمات الخدمية	(٥)
	❖ مصروفات العمليات المصرفية	(٦)
سادساً:	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف	

العدد: (٥)

التاريخ: ٢٠١٣/٣/١٧

السادة/ أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) -
بغداد المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام كل من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، ونود أن نبين ملاحظاتنا التوضيحية :-

أولاً: رأس المال :-

لقد تم زيادة رأس مال المصرف من (١١٢.٩٠٠) مليار دينار (مائة واثنى عشر مليار وتسعمائة مليون دينار) إلى (١٧٥) مليار دينار (مائة وخمسة وسبعون مليار دينار) أي بزيادة مقدارها (٦٢.١٠٠) مليار دينار (اثنان وستون مليار ومائة مليون دينار) وذلك استناداً إلى قرار دائرة تسجيل الشركات لدى وزارة التجارة والمؤرخ في ١٣/ كانون الأول/ ٢٠١٢.

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة :-

حقق المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢ ربحاً مقداره (٢٩.٦٣٨) مليون دينار أي بزيادة مقدارها (٤.٦٦٥) مليار دينار عن السنة السابقة .

ثالثاً: السيولة النقدية :-

حقق المصرف زيادة في السيولة النقدية خلال السنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢ بمبلغ مقداره (٣٥٥,٠٠٤) مليون دينار وكما مبين في بيان (جـ) المرفق ، وندرج ادناه تفاصيل هذه الزيادة :-

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	مليون دينار
بضاف :	٢٩,٦٣٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٣٥٠,٤٠٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(٦٣,٥٦٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	٣٨,٥١٩
صافي التدفقات النقدية خلال السنة	٣٥٥,٠٠٤

رابعاً: تأييدات الاستثمارات في اسهم الشركات المساهمة :-

بالرغم من قيام ادارة المصرف بمفاتيحة جميع الشركات المساهمة بخصوص تأييدات استثمارات المصرف لديها الا انه بلغت نسبة التأييدات غير المستلمة خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ للاستثمارات المالية في اسهم الشركات المساهمة (٢٢%) .

خامساً: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية :-

بما ان القيمة السوقية للاستثمارات المالية استتاداً الى نشرة اسعار سوق العراق للاوراق المالية بموجب آخر جلسة عقدت للسوق في سنة ٢٠١٢ ، والتي كانت اكثر من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (٤٦٤,١٨٦) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ فلم يتم اخذ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة الحالية .

سادساً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

لم يتم زيادة رصيد "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" خلال السنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ . والبالغ رصيده (١٧,٠٠٠) مليون دينار لكون الرصيد كافياً وحسب الدراسة المقدمة والمستندة على اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

سابعاً: سعر تحويل العملات الاجنبية :-

لقد تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملات الاجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ بسعر التحويل الرسمي خلال السنة المعنية والذي هو (١,١٦٦) دينار لكل دولار أمريكي.

ثامناً: تحصيل الاموال وتمويل الارهاب:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الارهاب.

تاسعاً: كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يتبين أن نسبة كفاية رأس المال بلغت (٥٥%) استناداً إلى المادة ١٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

(١) ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتملت على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

(٢) أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة التي اتبعت في السنة السابقة.

(٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والشريعات السائدة.

(٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع مانتظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

الرأي

استناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية للمصرف وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة : ٢٧٧/بغداد
٢٠١٣/٣/١٧



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٢

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١١/١٢/٣١

٢٠١٢/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

رقم الدليل
الخامسي

رقم
الكشف

الموجودات

الموجودات المتداولة

النقد

١٨

١

الاستثمارات

١٥

٢

الائتمان النقدي

١٤

الأوراق التجارية المحصورة

١٤٤

٣

القروض والتسليفات

١٤٤ عدا ١٤٤

٤

المدينون وأرصدة مدينة

١٦

الأرصدة المدينة

٥

الموجودات الثابتة

القائمة - بالقيمة الدفترية

١٢ و ١١

٦

(بعد تنزيل الإندثار والإطفاءات)

٣٤,٠١٣,٠٤٥

٤٣,٢٤٧,١٤٩

٨٧٥,٢٦٧,٣٣٦

١,٣٠٠,٦٥٤,٩٨٤

مجموع الموجودات

الحسابات المتقابلة

التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد

تنزيل التأمينات) لها مقابل

١٩

١٢

٦٢٩,١٣٥,٧٧٤

٦٣١,٦٤٨,٠٤١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١١/١٢/٣١

٢٠١٢/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

٦٩٩,٣٦٨,٩٧١
٢١,٥٢٣,٣٦٨
١٤,٧٥٥,١٥٧
٧٣٥,٦٤٧,٤٩٦

١,٠٤٦,٧١٩,٠٠٩
٢٢,٠٤٧,٣٤٨
٢٤,٦٣٥,٧٧٩
١,٠٩٣,٤٠٢,١٣٦

١١٢,٩٠٠,٠٠٠
٢٦,٧١٩,٨٤٠
١٣٩,٦١٩,٨٤٠
٨٧٥,٢٦٧,٣٣٦

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٢٥٢,٨٤٨
٢٠٧,٢٥٢,٨٤٨
١,٣٠٠,٩٥٤,٩٨٤

٦٢٩,١٣٥,٧٧٤

٦٣١,٦٤٨,٠٤١

رقم الدليل
الخاصي

رقم
الكشف

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

حسابات حارية وودائع

٢٥

٧

التجديدات

٢٢

١١

الدائنون

٢٦

٨

مصادر التمويل طويلة الاجل

رأس المال المدفوع

٢١١

٩

الاحتياطيات

٢٢

١٠

حقوق المساهمين

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة

التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية

٢٩

١٢

(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

عن مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد



رئيس مجلس الإدارة
عصام السماعيل شريف



المدير المفوض
عدنان كنعان الجلي



مدير الحسابات
نادية السماعيل ابراهيم
١٩٥٦٧/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٥) والمؤرخ في ٢٠١٣/٣/١٧

علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة : ٢٧٧/بغداد
٢٠١٣/٣/١٧

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
		١٦٥,٨٧٢	٩٢,٥٠٤
١٣	٤٣	٤٦,٢٦٢,١١٤	٤٨,٢٢٩,٦٩٩
١٤	٤٤	١٦,١٥٥,٠٣٤	٧,١٩٠,٠٥٨
١٥	٤٦	٦٢,٥٨٣,٠٢٠	٥٥,٥١٢,٢٦١
		٩,٦٨٦,٩٨٣	٨,٥٣٥,٣٩١
١٦	٣٤	٣,٠٤٥,٦٥٢	٢,٨٢٢,٦١٢
٦	٣٧	١٨,٥١٧,٠٤٩	١٦,٣٣٥,٤٢١
١٧	٣٣-٣١	٣١,٢٤٩,٦٨٤	٢٧,٦٩٣,٤٢٤
		٣١,٣٣٣,٣٣٦	٢٧,٨١٨,٨٣٧
		١٤٨,٣٠٠	١٠,٣٧٨
١٨	٤٨	١٤٨,٣٠٠	١٠٥,٥٥٥
١٨	٤٩	١٤٨,٣٠٠	١١٥,٩٣٣
		١,٤٣٨,٥٠٥	٢,٦٦٣,٧٢٦
١٩	٣٨	٤٠٥,٦٢٩	٢٩٨,٧٧٩
٢٠	٣٩	١,٨٤٤,١٣٤	٢,٩٦٢,٥٠٥
		٢٩,٦٣٧,٥٠٢	٢٤,٩٧٢,٢٦٥
		٤,٥٣٨,١٢٥	٤,٠١٤,١٤٥
		١,٢٥٤,٩٦٨	١,٠٤٧,٩٠٦
		٢٣,٨٤٤,٤٠٩	١٩,٩١٠,٢١٤
		٢٩,٦٣٧,٥٠٢	٢٤,٩٧٢,٢٦٥

إيرادات النشاط الجاري

إيراد النشاط الخدمي

إيراد العمليات المصرفية

إيراد الاستثمارات

تنزل: مصروفات النشاط الجاري

مصروفات العمليات المصرفية

الاندثارات والأطفاءات

المصروفات الإدارية

فائض العمليات الجارية

تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى

الإيرادات التحويلية

الإيرادات الأخرى

تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى

المصروفات التحويلية

المصروفات الأخرى

الفائض القابل للتوزيع

يوزع كما يلي:-

تخصيصات ضريبية

الاحتياطي القانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات

أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (جـ)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
ألف دينار	ألف دينار
٢٤,٩٧٢,٢٦٥	٢٩,٦٣٧,٥٠٢
٢,٨٢٢,٦١٢	٣,٠٤٥,٦٥٢
٢٦,٤١٦	(٩,٨٦٧,٠٨٧)
(١٠٥,٣١٩,٤٠٧)	٣٤٧,٣٥٠,٠٣٨
(٤,٢٨٠,١٤٨)	٩,٨٨٠,٦٢٢
(١٠٦,٧٥٠,٥٢٧)	٣٥٠,٤٠٩,٢٢٥
(٥٥,٩٢٥,٩٣٣)	(٥٣,٦٦٢,٩٦٨)
٣١,٠١٨,٠٨٣	٢,٣٨٠,٩٤٥
(٥,٦٧٧,٤٩٧)	(١,٤١٩,٧٣٧)
(٩٠٣,٣٠٠)	(١٠,٨٦٠,٠١٩)
(٣١,٤٨٨,٦٤٧)	(٦٣,٥٦١,٧٧٩)
١٢,٩٠٠,٠٠٠	٦٢,١٠٠,٠٠٠
(١٣,٠٢٦,١٩٥)	(١٩,٥٦٦,٣٦٩)
١,٥٠٠,٠٠٠	—
(٢,٥٤١,٧٨٩)	(٤,٠١٤,١٤٥)
(١,١٦٧,٩٨٤)	٣٨,٥١٩,٤٨٦
(١١٤,٤٣٤,٨٩٣)	٣٥٥,٠٠٤,٤٣٤
٥٧١,٨٢٢,٣٥٦	٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣
٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣	٨١٢,٣٩١,٨٩٧

الذات النشاط بموجب بيان (ب) المرفق

التدفق النقدي من العمليات التشغيلية

الائتمانات والإطفاءات:

المدينون

حسابات تجارية وودائع

الدائنون

صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية

الاستثمارات

الائتمان النقدي

الموجودات الثابتة

مشروعات تحت التنفيذ

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التدفق النقدي من العمليات التمويلية

وأثر المال

الاحتياطات

التخصيصات

تسديد طريق الدخول

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية

يضاف: رصيد النقود كما في بداية السنة

رصيد النقود كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل اخصائي
ألف دينار	ألف دينار	
٥٩,٩١٠,٧٠٧	٣٥,١٧٣,١٨٠	١٨١ نقد في الصندوق
١٢٦,٤٣٤,٦٥٤	٥٣١,٣١٨,٥٩٩	١٨٣ * نقد لدى المصارف اقليمية
٧٣,٣٢٧,١١٧	١١٣,١٤٣,٥٢٧	١٨٤ الودائع القانونية لدى البنك المركزي - مقيد
٥٠,١٨٤,٥٨٨	٨٢,٥٤٧,٩٦٦	١٨٦ أوراق نقدية أجنبية
٢١,١٧٠,٣٩٧	٥٠,٢٠٨,٦٢٥	١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية
١٢٦,٣٦٠,٠٠٠	—	١٨٨ نقد لدى المراسلين يستحق بعد فترة
<u>٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣</u>	<u>٨١٢,٣٩١,٨٩٧</u>	

* ايضاح :-

يتضمن حساب نقد لدى المصارف المحلية الارصدة التالية :-

ألف دينار	
٤١,٤٢٣,٤١٤	نقد لدى المصارف المحلية
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار الاسبوعي لدى البنك المركزي
٣٩,٨٩٥,١٨٥	نقد لدى البنك المركزي - جاري طليق - دينار
<u>٥٣١,٣١٨,٥٩٩</u>	

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٢)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل اخصائي
ألف دينار	ألف دينار	
١٥٨,٥٠٠,٠٠٠	١٦١,٢٨٠,٠٠٠	١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الأجل
٣,٨٩٨,٠٤٠	٤,١٠٥,٥٢٢	١٥٣١ استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الحكومي
٢٣,٠٦٧,٠٤٠	٧٣,٧٤٢,٥٢٦	١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل / قطاع خاص
١٨٥,٤٦٥,٠٨٠	٢٣٩,١٢٨,٠٤٨	١٥٣٨ استثمارات قصيرة الأجل / عالم تجاري

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمتباعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٣)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل اخصائي
ألف دينار	ألف دينار	
٤,١٢٤,٠٤٢	١٠,١٤٥,٧٥١	١٤٤ الأوراق التجارية المخصومة والمتباعة
		١٤٤٥ حوالات داخلية متباعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٤)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل الخامسي
ألف دينار	ألف دينار	
١٠,٨٤٥,٧٧٦	١١,٦٩٨,٥٠٥	١٤٢ قروض ممنوحة قصيرة الاجل
٧٢,٢٠١,٦٥٢	٤٩,٩٠١,٦٢٤	١٤٢٦ قروض قصيرة الاجل / شركات
٤٤,٣٥٩,٤٥٢	٤٤,٣٦٦,٩٢٢	١٤٢٧١ قروض قصيرة الاجل / دينار
١٢٧,٤٠٦,٨٨٠	١٠٥,٩٦٧,٠٥١	١٤٢٧٢ قروض قصيرة الاجل / عملة أجنبية
٢,١٤٦,٧٦٣	١٣٠,٠٥٧	١٤٣ حسابات جارية مدينة
١٠,٢٤٥	٣٠	١٤٣٦ حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
٢,١٥٧,٠٠٨	١٣٠,٠٨٧	١٤٣٧ حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد
١٦,٠٩٤,٠٥٣	٣١,١٥٨,١٤٩	١٤٨٤ التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية
١٤٥,٦٥٧,٩٤١	١٣٧,٢٥٥,٢٨٧	

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٥)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل الخامسي
ألف دينار	ألف دينار	
٨٨٧,٤٧٩	—	١٦١ مدينو النشاط الجاري
٤٧٠,٧٩٦	٣,٧٣٤,٢٦١	١٦٦ حسابات مدينة متنوعة
٨,٧٩٢,٩٤٣	١٠,٩٩٩,٥٣٤	١٦٦١ تأمينات لدى الغير
٢,٥٥٤,٤٦٢	٢,٩٢٠,٠١١	١٦٦٢ إيرادات مستحقة
١,٧٨٦,٦٥٦	٢,٠٤٥,٥٥٤	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٢١,٥٢٦	١٠٨,٤٢٤	١٦٦٤ طلبات تعويضات
٩٣٠,٤٥٦	٩٥٦,٣٦٥	١٦٦٥ مراكز العمالات
١٥,١٥٦,٨٣٩	٢٠,٧٦٤,١٤٩	١٦٦٦ نفقات قضائية
٣٢,١١٨	—	١٦٧ السلف
١,١٨٤,٩٩٤	١,٤٠٦,٧٤٠	١٦٧١ سلف لأغراض النشاط
١٤٩,٩٥٩	١٤٩,٩٥٩	١٦٧٢١ سلف المتسبين
١,٣٦٧,٠٧١	١,٥٥٦,٦٩٩	١٦٧٢٢ سلف الفروقات النقدية (الزيف)
٣١,٢٠٨,٣٧٦	٣٦,١٦٦,٠٠٤	١٦٩ حسابات مدينة متنوعة
٤٨,٦١٩,٧٦٥	٥٨,٤٨٦,٨٥٢	١٦٩١ حسابات مدينة متاعرة التسديد

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الخاتمة والتطابق

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٢)									
البيان	مالي	ملاحظات	وسائل نقل	عدد وقوف	آلات وأجهزة	تلفات إيرته	الإعفاء الاستثنائي	المجموع	
١١١ ألف دينار	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٨	١٢	ألف دينار	٣١,٩٥٢,٩٠٠
١٢,٣٣٨,٤٥٨	١٠,٧٤٣,٧٩٠	٩٧٦,٧٧٩	١١١,٩٣٠	—	٥٥٣,٩٦١	٧,٢٦٠,١٩٦	—	—	٣١,٩٥٢,٩٠٠
—	—	٩٢,٢٠٧	١١١,٩٣٠	—	—	٧٠٠,٢٩٨	—	—	١,٤٣٨,٣٩٦
—	—	—	—	—	—	(١,٤١٣,٨٣٢)	—	—	(١,٤١٣,٨٣٢)
١٢,٣٣٨,٤٥٨	١٠,٧٤٣,٧٩٠	١,٠٣٨,٩٨٦	٧٩٠,٢٠٦	٩٤	٥,٦٠٨,٤٦٨	٦,٤٩٦,٦١٧	—	—	٣١,٩١٦,٦١٤
—	—	٦,٠٠٨,١٢٣	٢٣٦,٦٦٠	—	٢,٥٧٥,٧٣٧	—	—	—	٤,٤٢٣,٩٤٨
—	(٨٠٦)	(٣٣٨)	٣٤,٩٩٧	—	(٢٥,١٩٥)	—	—	—	٨,٦٥٨
—	٢٩٤,٦٢٤	١٢٨,٧١٩	١٣١,٨٩٨	—	١,٠٢٦,٥٧٠	—	—	—	١,٥٨١,٨٢١
—	—	٧٣٦,٠٠٩	٤٠٣,٥٥٥	—	٣,٥٧٧,١١٢	—	—	—	١,٠١٣,٦٢٧
—	١,٣٠١,٩٥١	٣٠٧,٩٧٧	٣٨٦,٦٥١	٩٤	٢,٠٣١,٣٥٩	٦,٤١٦,٦١٢	—	—	٣٠,٩٠٣,٠٣٧
١٣,٢٣٨,٤٥٨	٩,٤٤١,٨٣٩	١٣,٢٣٨,٤٥٨	١٣,٢٣٨,٤٥٨	٩٤	١٢,٣٤٤,١١٢	١٢,٣٤٤,١١٢	—	—	١٢,٣٤٤,١١٢
—	—	—	—	—	—	—	—	—	٤٣,٢٤٧,٩٤٩

٢٠١٢/١٠/١٠
 محاسب
 ٢٠١٢/١٢/٣١
 مدير
 ٢٠١٢/١٢/٣١
 مدير

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وروايل

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٧)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل الحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
١٨٩,٩٩٣,٥٣٥	٤٠٨,٢٧٩,٣٥٥	٢٥١ حسابات جارية دائنة
٩٥,٨١٠,٧١٢	١٢٥,٦٦١,٧٤٦	٢٥١٦ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
٣٥٢,١٠٤	٢٥٠,٧٤٨	٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد
٢٨٦,١٥٦,٣٥١	٥٣٤,١٩١,٨٤٩	٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدق)
١٠٩,٥١٥,٣٠٣	١٣٧,٤٧٣,٣٣٩	٢٥٢ حسابات الادخار
٣٦,٢٩٨,٣٨٥	٣٦,٨٩٨,٢٦٧	٢٥٢١ حسابات التوفير
٥٦,٣٧٥,٠٨٣	٧٦,٦٢٠,٠٠٤	٢٥٣ حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
١٣,١٤٤,٦٨١	٢١,٩٣٩,٢٨٢	٢٥٣١ الودائع الثابتة وإئذار
١٧٩,٨٠٠,٠٥٥	١٧١,٤٤٣,٥٣٩	٢٥٣٣١ حسابات التوفير بالعملات الأجنبية
٢٨٥,٦١٨,٢٠٤	٣٠٦,٩٠١,٠٩٢	٢٥٣٣٢ الودائع الثابتة بالعملات الأجنبية
٣٨٠,٣٧٥	١٠,١٢٤,٥٠٣	٢٥٣٤ الودائع الجارية بالعملات الأجنبية
١٠,٢١٣,٠٤١	١٢,٨٥٨,٠٧٤	٢٥٥ تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
١٥٥	٢٠٧	٢٥٥١ تأمينات لقاء الاعتمادات المستندة الصادرة
١٠,٥٩٣,٥٧١	٢٢,٩٨٢,٧٨٤	٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان
٦,١٩٤,٥٤٧	٣٧,٥٩٦,١٥٩	٢٥٥٥ تأمينات لقاء ائزالت مؤجرة
٢٩٩,١٤٦	٣٤٨,٢٥٣	٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية
٩٩١,٨٤٩	٧,٢٢٥,٥٣٣	٢٥٦٢ السفاتح المسحوبة على المصرف
٧,٤٨٥,٥٤٢	٤٥,١٦٩,٩٤٥	٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف
٦٩٩,٣٦٨,٩٧١	١,٠٤٦,٧١٩,٠٠٩	٢٥٧١ حوالات جارية مسحوبة على المصرف

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٨)

٢٠١١/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار	رقم الدليل الخامسي	
٢,٣٦١	١١٠,٤١٠	٢٦١	دائنو النشاط الجاري
٦٧,٣٩٩	٦٠,٥٤٤	٢٦١٦	دائنو / القطاع الخاص / شركات
٦٩,٧٦٠	١٧٠,٩٥٤	٢٦١٧	دائنو / القطاع الخاص / الأفراد
٧٦٤,٩٣٨	٨,٢١٣,٢٩٥	٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة
٨٥٤	٦٤٧	٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري
٢,١٩٨,١٤٠	١,٧٧٧,٨٨٢	٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة
٤٢٨,٧٧٤	١,٤٦٦,٦٨٠	٢٦٦١	تأمينات مستحقة
٥,٠٩٦,٤٧٨	٦,١٨١,٠٠١	٢٦٦٢	إيرادات مستحقة مقدماً
٣,٣٢٩,٢٦٤	٤,٣٦٧,٥١٧	٢٦٦٣١	فوائد مستحقة
٦١٦,٨٩٢	٥٩١,٠٩١	٢٦٦٣٢	فوائد مستحقة / دولار
—	٩,١٣٩	٢٦٦٣٣	مصاريف إدارية مستحقة
٢	١	٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة
٦٥٠	٤,٧٢٨	٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية
١,٦٧٠,٧٠٢	١,٣١٨,٧٥٥	٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق
٥٣٠	٥٣٠	٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٣,٤١٨	٧٥١	٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف
١٣,٣٦٤,٨٥٠	١٥,٧١٨,٠٧٥	٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسمية
٨٨,٦٢٣	٦٣,١٣٦	٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير
٣٤,٧٥٦	٣٤,١٦٣	٢٦٧١	استقطاعات من المسجلين لحساب الغير
—	—	٢٦٨	دائنو توزيع الارباح
٤٣٠,٥٥٨	٤٣٤,٤٠٥	٢٦٩	حسابات دائنة أخرى
٨١٨	١,١٠٤	٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات زبائن متوقفين
٤٣١,٣٧٦	٤٣٥,٥٠٩	٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية
١٤,٧٥٥,١٥٧	٢٤,٦٣٥,٧٧٩		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٩)

٢٠١٢/١٢/٣١

ألف دينار

رقم الدليل

الخامسي

٢١١

رأس المال الاسمي

رأس المال الاسمي والمصرح به

عدد الأسهم	قيمة السهم	
الف سهم	دينار	
١١٢٩٠٠٠٠٠	١	١١٢,٩٠٠,٠٠٠
٦٢١٠٠٠٠٠	١	٦٢,١٠٠,٠٠٠
١٧٥٠٠٠٠٠٠		١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١

الزيادة خلال السنة

الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) — بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١٠)

المجموع	الائتمن المبركهم (أرباح غير موزعة)	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	احتياطي رأس المال فرع بيروت	احتياطي رأس المال (توزيعات قانون المبركهم)
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢٦,٧١٩,٨٤٠	٢٠,١٥٦,٠٤٢	٥٦,٥٩٢	٤,٤٧٧	٦,٥٠٢,٧٢٩
٥٣٣,٦٤٦	٥٣٣,٦٤٦	—	(١٥)	—
(٢٠,١٠٠,٠٠٠)	(٢٠,١٠٠,٠٠٠)	—	—	—
٢٥,٠٩٩,٣٧٧	٢٣,٨٤٤,٤٠٩	—	—	١,٢٥٤,٩١٨
٣٢,٢٥٢,٨٤٨	٢٤,٤٣٤,٠٩٧	٥٦,٥٩٢	٤,٤٦٢	٧,٧٥٧,٦٩٧

مجموع الاحتياطي

بالمدين (المدين)

للموكل خلال السنة

صيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

مستويات (فرع بيروت وشركة الموكل)

تول زيادة رأس المال

أرباح السنة الحالية

صيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

احتساب التخصيصات الضريبية	
ألف دينار	ألف دينار
	٢٩,٦٣٧,٥٠٢
قائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق	
تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة	
تبرعات للعسر	٧٥٠
تعويضات وغرامات	٢,٥٤٦
ديون مشطوبة	٣٣,٣١٢
نفقات خدمات خاصة	٥٠,٥١٤
فروقات مشطوبة	٤٦٦,٤٦٦
ضريبة دخل العاملين	١٨٣,١٢١
اعانات للمتسجين	٥,٧٧٥
اعانات خارجية	٢٠٠
	٧٤٢,٦٨٤
	٣٠,٣٨٠,١٨٦
ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة	
إيراد ايجار عقارات	٩٩,٥٠٧
إيرادات المساهمات الداخلية	٢٩,٥١٤
	١٢٩,٠٢١
قائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية	٣٠,٢٥٤,١٦٥
التخصيصات الضريبية	
١٥% × قائض النشاط الخاضع للضريبة	
١٥% × (٣٠,٢٥٤,١٦٥) ألف دينار	٤,٥٣٨,١٢٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١١/١٢/٣١ ألف دينار
٢٩٢/١٩٢	حسابات الضمان المصدرة	١١١,٥٠١,٣٣٢
٢٩٢١/١٩٢١	حسابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات)	٣,٠٨٩,٨٥٥
٢٩٣/١٩٣	حسابات الاعتمادات الصادرة	—
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المصدرة	١١٤,٥٩١,١٨٧
٢٩٦/١٩٦	حسابات عمليات برسم التحصيل	١٥١,٠٥١,٠٣٥
٢٩٦٢/١٩٦٢	حوالات مستندية خارجية الواردة برسم التحصيل	١٤,٦١٦,٣٢٤
		٥٩,٥٧٢
		١٦٥,٧٢٦,٩٣١
٢٩٨/١٩٨	حسابات الضمانات المتقابلة المدينة	٥١٤,٥٣٠,١٩٧
٢٩٨٣/١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١٤,٣٩٠
٢٩٩/١٩٩	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٥١٤,٥٤٤,٥٨٧
		١٢٩,١٣٥,٧٧٤
		٤٦٥,٩٢١,٠٩٧
		١٣
		٤٦٥,٩٢١,١١٠
		٦٣١,٦٤٨,٠٤١

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٤٣٧	إيراد خدمات متنوعة	٦٩,٣٦٥
٤٣٨	أجبار موجودات ثابتة	٩٦,٥٠٧
		١٦٥,٨٧٢
		٤٢,٢٢٣
		٥٠,٢٨١
		٩٢,٥٠٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

کشف رقم (۱۴)

رقم الدليل الشخصي	المدة الحالية ألف دينار	المدة السابقة ألف دينار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	١٨,٨١٤,٧٦٣
٤٤١٣	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	١٦,١٩٨,١٨٨
٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	
٤٤٢١١	فوائد القروض الممنوحة	
٤٤٢٢	فوائد الخصومات الجارية المدينة	
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	
٤٤٢٣٣	عمولات السندات برسم التحصيل	
٤٤٢٣٤	فوائد تسليف لقاء رهن أوراق مالية	
٤٤٢٤٥	فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	
٤٤٢٤٦	فوائد ألف الشخصي	
٤٤٣	عمولات الحوالات	
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	
٤٤٤	إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	
٤٤٤١	عمولة الاعتماد الصادرة وحوالات	
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان	
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٤٥,٥٣٨,٣٧٤	٤٢,٤٩٥,٠٣٣	صافي	
٢١١,٨٩٨	٢٥٣,٩٥٤	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٢	—	عمولة إصدار السلفائح واعتماد الضكوك	٤٤٧١
٣٥٣	—	عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات	٤٤٧٣
٢,١٣٨,٨٥٦	٢,٩٨٩,٦٣٤	عمولة وثائق التأمين	٤٤٧٥
٢,٣٥١,٠٥٩	٣,٢٤٣,٥٨٨	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
٦١,١٥٢	٤٩,٧٩٤	مصرفيات مستردة	٤٤٨
٢٧٨,٥٩٤	٤٧٢,٨٩٩	مصرفيات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٣٣٩,٧٤٦	٥٢٢,٦٩٣	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٤٨٠	٨٠٠	إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٤٤٩
٤٠	—	بدل الجمار خزان الاسباع	٤٤٩٢
٥٢٠	٨٠٠	احجور حفظ الودائع المحتومة (الاسهم والمستندات)	٤٤٩٣
٤٨,٢٢٩,٦٩٩	٤٦,٢٦٢,١١٤		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
ألف دينار	ألف دينار	
إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٩,١٨٢,٩٥٢	٤,٤٣١,٤٤٠
فوائد حركات الخزينة	٩٤,٦٣٤	٢٥١,٧٢٢
فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٢٩,٥١٤	٤٨٢,٩٢٧
إيرادات المساهمات الداخلية	٦,٨٤٧,٩٣٤	٢,٠٢٣,٩٦٩
فوائد الاستثمار المالي الداخلي	١٦,١٥٥,٠٣٤	٧,١٩٠,٠٥٨

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
ألف دينار	ألف دينار	
القوائد المصرفية المدفوعة	٥,٤٤٩,٤٥٠	٤,٠٢٨,٨٥٢
فوائد حسابات التوفير	٢,٣٨٣,٤٤٤	٣,٢٨٠,٣٧٦
فوائد الودائع الثابتة	٥٥,٩٤٠	٦١,٣٩٥
فوائد الاقتراض الداخلي	١٩,٦٦٧	٤٤٨,٧٥٨
فوائد حسابات تجارية دائنة	٧,٩٠٨,٥٠١	٧,٨١٩,٣٨١
العمولات المصرفية المدفوعة	١,١٠٩,٤٨٢	٧١٦,٠٠٤
فروقات تقييم العملات الأجنبية	٦٦٩,٠٠٠	٦
	٩,٦٨٦,٩٨٣	٨,٥٣٥,٣٩١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل الحسابي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٣١ الرواتب والأجور	٣,٧٤٩,٧١٦	٢,٦٤٧,٤٠٦
٣١٢ الأجور التقديرية	٨,٩٥٠	١,٠١١
٣١٢١ الأجور	٨٥٧,١٤٦	٢٧٨,١٧٢
٣١٢٣ أجور أعمال إضافية	١٢٧,٧٠٢	—
٣١٢٤ مكافآت تشجيعية	٣٠٠	٢٠٣,٤١٥
٣١٢٥ منحصات مهنية وفنية	٦,٣٨٩,٤٨٦	٥,٥٨٨,٣٥٨
٣١٢٦ منحصات تعويضية	١١,١٣٣,٣٠٠	٨,٧١٨,٣٦٢
٣١٢٩ منحصات أخرى		
٣١٥ المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٦١٥,٦٤٠	٤٩٠,٠٩١
٣١٥١ حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	١١,٧٤٨,٩٤٠	٩,٢٠٨,٤٥٣
مجموع الرواتب والأجور		
٣٢ المستلزمات السلعية	٤٧٠,٠٠٦	٥٠٣,٧٦٩
٣٢٢ الوقود والزيوت	٧٦٤	١,٩٣٥
٣٢٣ أدوات احتياطية		
٣٢٥ المتنوعات	٩١,٦٨٩	٧٢,٢٢٨
٣٢٥١ اللوازم والمهمات	٩٧,٢٤٠	١٢٩,٤٠٧
٣٢٥٢ القرطاسية	١٨٨,٩٢٩	٢٠١,٦٣٥
٣٢٦ تجهيزات العاملين	١٩,٤٨٥	١٤,٦٨٤
٣٢٧ المياه والكهرباء	١١٤,١١١	١٢٥,٨٧٠
مجموع المستلزمات السلعية	٧٩٣,٢٩٥	٨٤٧,٨٩٣

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٣٣	خدمات الصيانة	٢١٤,٦٤٨	١٨٠,٢٤٩
٣٣١	صيانة مباني ومنشآت	٨١,٨٨٤	٨٦,٩٧٩
٣٣١٢	صيانة آلات ومعدات	٣٤,٥٧٣	٣٤,٧١٣
٣٣١٣	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣١٨,٤٦٦	٤٤٠,٥١٨
٣٣١٤	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٦٤٩,٥٧١	٧٤٢,٤٥٩
٣٣١٦	خدمات أبحاث واستشارات	١٤٧,٠٥٦	٤١٤,٩٢٤
٣٣٢	دعاية وطبع وضيافة	٤٧,٦٢٨	٧٨,٧١٣
٣٣٣	دعاية وإعلان	١٠٠,٤٣٥	١٤٣,٢٢٦
٣٣٣١	نشر وطبع	٥١,٣٥٨	٣٨,٦١٢
٣٣٣٢	ضيافة	١٠,٦٣٩	١٤,٨١٦
٣٣٣٣	مؤتمرات وندوات	٢١٠,٠٦١	٢٧٥,٣٦٧
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات	٤٢٦,٨٦٦	٣٤٣,٤٢٥
٣٣٤١	نقل العاملين	٣٧١,٨٨٧	٥١٧,١٢٢
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٧١٩,٥٣٢	٦٢٠,٥٥٧
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٣٤٦,٥٣٥	٢٦٥,٥١٠
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١,٨٦٤,٨٢٠	١,٧٤٦,٦١٤
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٦٩٣,٣٤٤	٦٤٥,٣١١
٣٣٥٢	استئجار مالي وإنشاءات		
	مبايعه	٣,٥٦٤,٨٥١	٣,٨٢٤,٦٧٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٧)

٣ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ملاحظات
٣,٨٢٤,٦٧٥	٣,٥٦٤,٨٥١		مصاريف خدمات متنوعة
٨٥٠,٠٥٥	١,٠٦٩,٢٧٠		٣٣٦
٢٢٩,٩١١	٢٢٤,٣٦٧		٣٣٦١
١٣,٦٠٤	٣,٤٢٠		٣٣٦٢
٣,٤٣٨	—		٣٣٦٣
٩٨,٨٨٦	١١٦,٤٥٨		٣٣٦٤
٤٥٧,٧٦٩	٦٩,٤٧٦		٣٣٦٥
١١,٠٩٣	٢٩,٥٥١		٣٣٦٦
٤٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		٣٣٦٧
٧٤٠,٦٤٤	٨٣٧,٤٢١		٣٣٦٨
٢,٤٥٤,٤٠٠	٢,٤٠٩,٩٦٣		٣٣٦٨٢٢
٦,٢٧٩,٠٧٥	٥,٩٧٤,٨١٤		٣٣٦٩
١٦,٣٣٥,٤٢١	١٨,٥١٧,٠٤٩		مجموع المستلزمات الخدمية
			إجمالي المصاريف الإدارية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	الخاصة
ألف دينار	ألف دينار		
١٠,٣٧٨	—	٤٨٣	إيرادات تحويلية متنوعة
٧٤,٨١١	٧٦,٨٧١	٤٩١	إيرادات سنوات سابقة
٣٠,٧٤٤	٧١,٤٢٩	٤٩٢	إيرادات عرضية
١٠٥,٥٥٥	١٤٨,٣٠٠		
١١٥,٩٣٣	١٤٨,٣٠٠		

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٩)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	الخاصة
ألف دينار	ألف دينار		
٢٥٠	٧٥٠	٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة
٢١,٨٣٩	٢,٥٤٦	٣٨٣١	تبرعات للغير
١,٣٦٥,١٣٦	٣٣,٣١٢	٣٨٣٢	تعويضات وغرامات
٣٢٨	٥٠,٥١٤	٣٨٣٣	ديون مشطوبة
٨٥١,٧٦٣	٤٦٦,٤٦٦	٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة
٢,٢٣٩,٣١٦	٥٥٣,٥٨٨	٣٨٣٧	فروقات مشطوبة
١٣٦	٨٤٦	٣٨٤	ضرائب ورسوم
٤٢٣,١٢٤	٨٧٨,٠٩٦	٣٨٤٣	رسوم الطابع المالي
٤٢٣,٢٦٠	٨٧٨,٩٤٢	٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة
١,١٥٠	٥,٧٧٥	٣٨٥	إعانات
—	٢٠٠	٣٨٥١	إعانات للمتسجلين
١,١٥٠	٥,٩٧٥	٣٨٥٢	إعانات للغير
٢,٦٦٣,٧٢٦	١,٤٣٨,٥٠٥		مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٢٠)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	الخاصة
ألف دينار	ألف دينار		
٢٠٣,٠١٢	٣٨٨,٥٣٣	٣٩١	مصروفات سنوات سابقة
٩٥,٧٦٧	١٧,٠٩٦	٣٩٢	مصروفات عرضية
٢٩٨,٧٧٩	٤٠٥,٦٢٩		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل الحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
<u>(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج</u>			
١		٩,٣٥٠,٨٣٨	٩,٨٠٤,١٧٧
٢		٩,٦٦٤,٣٥٠	١٤,٠٦٦,٢٠٦
٣		١٩,٤٥٤,٣٣٤	١٦,٥٦٩,٨٠٦
		٣٨,٤٦٩,٥٢٢	٤٠,٤٤٠,١٨٩
<u>(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج</u>			
٤	٣٢	٧٧٣,٨١٠	٨٣٣,٢٠٩
٥	٣٣	٤,٦٣١,٣٨٣	٥,١٣٧,٩٥٧
٦	٣٤	١,١٠٩,٤٨٢	٧١٦,٠٠٤
		٦,٥١٤,٦٧٥	١٠,٦٨٧,١٧٠
<u>(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)</u>			
	٣٨٤	٣١,٩٥٤,٨٤٧	٣٣,٧٥٣,٠١٩
		٨٧٨,٩٤٢	٤٢٣,٢٦٠
		٣١,٠٧٥,٩٠٥	٣٣,٣٢٩,٧٥٩

القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

<u>بيان (ب)</u>		رقم الدليل المحاسبي
<u>السنة السابقة</u>	<u>السنة الحالية</u>	
<u>ألف دينار</u>	<u>ألف دينار</u>	
		<u>١- تعويضات المشتغلين</u>
٩,٢٠٨,٤٥٣	١١,٧٤٨,٩٤٠	(أ) رواتب وأجور ٣١
١٤,٦٨٤	١٩,٤٨٥	(ب) مزايا عينية - تعويضات العاملين ٣٢٦
٩,٢٢٣,١٣٧	١١,٧٦٨,٤٢٥	
		<u>٢- فائض العماليات</u>
٢١,٢٨٤,٠١٠	١٦,٢٦١,٨٢٨	صافي الربح
٢,٨٢٢,٦١٢	٣,٠٤٥,٦٥٢	<u>٣- الائتمانات والإطفاءات</u> ٣٧
٣٣,٣٢٩,٧٥٩	٣١,٠٧٥,٩٠٥	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١)

رقم الدليل الخاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٨,٠٧٢	٢,٤٣٥
٤٤٢		
إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية		
٤٤٢٣		
عمولات السندات برسم التحصيل		
٤٤٢٣٣		
عمولات الحوالات		
٤٤٣		
عمولة الحوالات الخارجية	٣,٣٠٣,٢٣٧	٤,٦٤١,١٩٩
٤٤٣٢		
إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية		
٤٤٤		
عمولة فتح اعتمادات صادرة	٤٠٤,٥٥٩	٧٣٩,١٥٨
٤٤٤١		
إيرادات عطاءات الضمان		
٤٤٥		
عمولة عطاءات الضمان الداخلية	٢,٢٢٥,٧٢١	٢,٠٧٠,٣٢٦
٤٤٥١		
عمولة عطاءات الضمان الخارجية	١٦٥,٦٦١	—
٤٤٥٢		
عمولات مصرفية متنوعة	٣,٢٤٣,٥٨٨	٢,٣٥١,٠٥٩
٤٤٧		
إجمالي العمولات المقبوضة	٩,٣٥٠,٨٣٨	٩,٨٠٤,١٧٧

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
<u>ألف دينار</u>	<u>ألف دينار</u>	<u>اخلاصي</u>
		<u>(١) القوائد المقبوضة</u>
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
٢٠,١٢٣,٢٩٠	١٤,٦٣٠,٢٦٨	٤٤٢
٤٥٢,٦٦١	٦٠٧,٨٥٣	قوائد القروض الممروحة ٤٤٢١
٨٦,٦٤٢	٦٥,٧٧٨	قوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
١,٢٢٢,٩٩٢	٢,٢٦٨,٩٥٢	قوائد الكمبيالات والخوالات المحضومة ٤٤٢٣
٢١,٨٨٥,٥٨٥	١٧,٥٧٢,٨٥١	قوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية ٤٤٢٤٥
		<u>(٢) القوائد المدفوعة</u>
		القوائد المصرفية المدفوعة
٤,٠٢٨,٨٥٢	٥,٤٤٩,٤٥٠	٣٤٢
٣,٢٨٠,٣٧٦	٢,٣٨٣,٤٤٤	قوائد حسابات التوفير ٣٤٢١
٦١,٣٩٥	٥٥,٩٤٠	قوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
٤٤٨,٧٥٦	١٩,٦٦٧	قوائد الاقتراض الداخلي ٣٤٢٣
٧,٨١٩,٣٧٩	٧,٩٠٨,٥٠١	قوائد حسابات جارية دائنة ٣٤٢٥
١٤,٠٦٦,٢٠٦	٩,٦٦٤,٣٥٠	
		رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٣)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي	
٤٢,٢٢٣	٦٩,٣٦٥	٤٣	إيراد النشاط الخدمي
٥٠,٢٨١	٩٦,٥٠٧	٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة
٩٢,٥٠٤	١٦٥,٨٧٢	٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة
		٤٤١	إيراد العمولات الأجنبية
١٦,١٩٨,١٨٨	١٨,٨١٤,٧٦٣	٤٤١٣	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي
		٤٤٨	مصرفات مستردة
٢٧٨,٥٩٤	٤٧٢,٨٩٩	٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
		٤٤٩	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
٤٨٠	٨٠٠	٤٤٩٢	بدل إيجار خزائن الایمـداع
٤٠	—	٤٤٩٣	اجور حفظ الودائع المحتومة
٥٢٠	٨٠٠		
١٦,٥٦٩,٨٠٦	١٩,٤٥٤,٣٣٤		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٤)

رقم الدليل إجمالي	المستلزمات السلعية	السنة الحالية	السنة السابقة
٣٢		الف دينار	الف دينار
		٧٩٣,٢٩٥	٨٤٧,٨٩٣
٣٢٦	ناقصاً : تجهيزات العاملين	١٩,٤٨٥	١٤,٦٨٤
		٧٧٣,٨١٠	٨٣٣,٢٠٩

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٥)

رقم الدليل إجمالي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية	السنة السابقة
٣٣		الف دينار	الف دينار
		٥,٩٧٤,٨١٤	٦,٢٧٩,٠٧٥
٣٣٦١	ناقصاً : اشتراكات	١,٠٦٩,٢٧٠	٨٥٠,٠٥٥
٣٣٦٢	أقساط التأمين	٢٢٤,٣٦٧	٢٢٩,٩١١
		١,٢٩٣,٦٣٧	١,٠٧٩,٩٦٦
		٤,٦٨١,١٧٧	٥,١٩٩,١٠٩
٤٤٨	تطرح : مصروفات مستردة	٤٩,٧٩٤	٦١,١٥٢
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	٤,٦٣١,٣٨٣	٥,١٣٧,٩٥٧

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٦)

رقم الدليل إجمالي	العمولات المصرفية المدفوعة	السنة الحالية	السنة السابقة
٣٤٣		الف دينار	الف دينار
		١,١٠٩,٤٨٢	٧١٦,٠٠٤

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف بغداد (ش . م . خ) المحترمين

هـ/ اجتماع الهيئة العامة السنوي

تحية طيبة :

استناداً لأحكام المادتين (٨٦ و ٨٧) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة بجلسته المتعقبة في / ٢٠١٣ يسرنا دعوتكم لحضور الاجتماع السنوي في الساعة العاشرة من صباح يوم المصادف / ٢٠١٣ الذي سيعقد في وفي حالة عجزكم اكتمال النصاب القانوني للاجتماع يؤجل الى يوم الموافق / ٢٠١٣ في نفس المكان والزمان للنظر في جدول الاعمال الاتي:-

١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول اعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه.

٢- مناقشة تقرير السيد مراقب الحسابات واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه.

٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٢.

٥- مناقشة توصية مجلس الإدارة بترحيل الارباح الى الفائض المتراكم او رسمائه واتخاذ القرار المناسب.

٦- مناقشة زيادة رأس المال وفق المادة ٥٥/أولاً وثانياً من قانون الشركات واتخاذ القرار المناسب.

٧- تعيين مراقب الحسابات لعام / ٢٠١٣ وتحديد اجوره.

٨- ابراء ذمة مجلس الإدارة وتحديد مكافأته للسنة المالية / ٢٠١٢.

٩- مناقشة ضوابط فتح الائتمان النقدي والتعهدي وتحديد الحدود الدنيا للتأمينات التي يستوفيهها المصرف

عند منح الائتمان استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٢/٣/٩ في ٢٠١٣/١/٢٨ والموافقة عليها.

نرجوا التفضل بالحضور أو أمانة غيركم من المساهمين أو من الغير بوكالة مصدقة من الكاتب العدل وأبراز شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات لدى المصرف قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق المادتين (٩١، ٩٤) من قانون الشركات أعلاه.

وبإمكانكم الحصول على نسخة من كراس مواد الاجتماع من الإدارة العامة للمصرف.

نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع فائق التقدير ...

عصام اسماعيل شريف
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين .

يسرني أن التقى بحضراتكم مجدداً مرحباً بكم أجمل ترحيب بأسمى ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الادارة شاكراً لكم تلبية دعوتنا لحضور هذا الاجتماع السنوي التاسع عشر لعام ٢٠١٢ لمناقشة الفقرات الواردة في منبره واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

لقد شهد مصرف بغداد نمواً كبيراً خلال عام ٢٠١٢ وذلك من خلال المثابرة والجهد المخلص الذي بذلها العاملون في المصرف والثقة التي يوليها زبائنه والمتعاملون معه ، حيث أدخل المصرف عدداً من التحسينات على منتجاته المصرفية المقدمة للأفراد والشركات وعمل على تطوير التقنية التي تقوم عليها بنيتة التحتية مما نتج عنه زيادة معدلات الاداء والانتاجية عبر شبكة الفروع المنتشرة في انحاء العراق كافة حيث بلغت (٤٠) فرعاً، كذلك تتوسع علاقاته الخارجية مع عدد من البنوك المراسلة لتحقيق انتشار خارجي أوسع لما لذلك من انعكاسات ايجابية على سمعة المصرف وحجم انشطته الخارجية ، وفي شباط ٢٠١٢ منح مصرف بغداد جائزة أفضل بنك محلي في حفل توزيع جوائز لمصارف الشرق الاوسط ، وتشهد هذه الجائزة على السجل المميز للبنك في تقديم الخدمات لقطاع التجزئة والاستثمار المصرفي وادارة الاصول وانشطة السندات ، ومن جانب آخر فقد استمر مصرفكم بتنمية قدرات وقابليات منتسبيه من خلال اشراكهم في دورات داخل وخارج العراق لرفع كفاءتهم العلمية والفنية وخصوصاً في جانب تقنية المعلومات والانشطة المصرفية الاخرى .

لقد قمنا في العام المنصرم بالعديد من المبادرات وفي جميع مجالات انشطتنا لتدعيم قدراتنا ولتكون في موقع أفضل لمواجهة المستقبل ، لكن مازال علينا بذل الكثير حيث سنقوم باتخاذ الفرص التي تلوح من عمليات اعادة الاعمار التي تجري في مناطق العراق المختلفة . وفيما تظل احتمالات النمو الانتمائي الشامل واعداً خلال عام ٢٠١٣ فالمصرف مستمر لتحقيق نمو ممتاز في العام القادم من خلال استمرار التركيز على التوسع في اعمال المصرف وتقديم خدمة متميزة لزبائنه بالرغم من المضاعفات التي تواجه البلاد حيث لا زلنا نشعر بالتفاؤل تجاه المستقبل وسوف نواصل عملية التطور والتحسين ، ومن اهم ما حدث في عام ٢٠١٣ هو زيادة رأسمال المصرف من (١١٢,٩) مليار دينار الى (١٧٥) مليار دينار وسيعكس ذلك بشكل رئيسي فعال على نتائج اعمال المصرف في عام ٢٠١٣ لانها جاءت في وقت متأخر من عام ٢٠١٢ كذلك سيتم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار خلال النصف الاول لعام ٢٠١٣ وهذا سيؤثر ايضاً بشكل ايجابي على الانشطة الاستثمارية للمصرف في مجال الاعتمادات المستندية بشكل خاص بعد ان حظي المصرف بثقة البنك المركزي العراقي في هذا النشاط إذ تم اختياره ضمن ثلاثة مصارف عراقية للحصول على دعم البنك المركزي العراقي في الاعتمادات المستندية .

لابد من الاشارة الى ان ماتحقق من تقدم في اعمال المصرف وبشهادة البنك المركزي العراقي يرجع الى تقاني جميع موظفينا في العمل واود ان اغتنم هذه الفرصة لكي اعرب شخصياً عن خالص الشكر والتقدير لحضراتكم لما ساهموا به من جهود طيبة لتحقيق النجاح للمصرف خلال هذه التحديات الانتقالية . واود ايضاً ان اعرب عن شكري وتقديري لزملائي السادة اعضاء مجلس الادارة لما ابذوه من التزام مستمر وأصرار على نجاح المصرف في تحقيق اهدافه وقد كانت قيادتهم الرشيدة ومساهماتهم القيمة من العوامل الرئيسية التي شاركت في انجازات المصرف .

ولزاماً علينا أن نذكر وبالتقدير ارشادات وتوجيهات البنك المركزي العراقي لما كان له من الاثر الفعال والفضل الكبير في سلامة أداء المصرف وجونته مما يستوجب التوجه بالشكر والامتنان الى البنك المذكور وكذلك دائرة تسجيل الشركات على الجهود الخيرة التي بذلوها لما فيه خير العراق وتقدمه عامة وللجهاز المصرفي خاصة . أشكر لكم حضوركم ومن الله التوفيق ..

عصام اسماعيل شريف
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف السنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (مصرف بغداد) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاط المصرف الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولاحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

أولاً : نبذة مختصرة عن نشاط المصرف

١- تأسيس المصرف :

أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة براسمال اسمي قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٤٥١٢ بتاريخ ١٩٩٢/٢/١٨ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حين ذاك المرقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل . وهو اول مصرف عراقي خاص سمح تعديل قانون البنك المركزي العراقي رقم (١٢) لسنة ١٩٩١ بأجازته .
ياشر المصرف نشاطه في ١٩٩٢/٩/١٢ بأعمال الصيرفة المعروفة . وفي ١٩٩٧/١٠/٢٥ أجرى المصرف تعديل عقد التأسيس وذلك بممارسته الصيرفة الشاملة وتم هذا التعديل في ١٩٩٨/٩/٢٥ استناداً الى قرار الهيئة العامة . واستمر المصرف في التوسع بزيادة رأس المال اعتباراً من عام ١٩٩٧ حيث وصل الى (١٦٠) مليون دينار وتوالت هذه الزيادات وفي نهاية عام/ ٢٠٠٥ وصل الى (٥٢٩٧٣.٣) مليون دينار بعد دخول بنك الخليج المتحد وشركة العراق القابضة كمساهمين ولا تزال مستمرة وبذلك اتسعت اعمال الصيرفة الدولية سواء داخل او خارج العراق .
وقد نال مصرف بغداد الثقة والمصداقية في ايجاز معاملاته مع الزبائن والمؤسسات بدقة تامة وباعلى درجات السرية والخصوصية .

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها:

أن رأس مال المصرف عند تأسيسه في عام ١٩٩٢ كان (١٠٠) مليون دينار والمدفوع (٢٥) مليون دينار واستمر المصرف بالتوسع في زيادة رأس المال اعتباراً من عام ١٩٩٧ حيث وصل الى (١٦٠) مليون دينار وتوالت هذه الزيادات لغاية عام/ ٢٠٠٣ حيث وصل الى (٢٦٤٠) مليون دينار ثم الى (٥٢٨٠) مليون دينار في نهاية عام/ ٢٠٠٤ . وفي نهاية عام/ ٢٠٠٥ وصل الى (٥٢٩٧٣.٣) مليون دينار بعد دخول بنك الخليج المتحد وشركة العراق القابضة كمساهمين ، وتم زيادة رأس المال المدفوع الى (٧٠) مليار عام ٢٠٠٨ ، تم زيادته الى (٨٥) مليار دينار عام ٢٠٠٩ والى (١٠٠) مليار دينار عام ٢٠١٠ ، و ١١٢,٩ مليار دينار عام ٢٠١١ و (١٧٥) مليار دينار عام/ ٢٠١٢ .

والشكل البياني التالي يبين التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع بالكامل :

التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع



أسعار الصرف (١٠٠ مليون دينار الفترة من ١٩٩٧ - ١٩٩٦)

٣ - نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تم اعداد الموازنة التخطيطية لانشطة وفعاليات المصرف لعام/٢٠١٢ في اواخر السنة ٢٠١١ وقد زاد الربح المتحقق عن المخطط بمقدار (٥,١٤١) مليار دينار وكانت نسبة المتحقق الى المخطط (١٢١ %).

وفي ادناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة ٢٠١٢ .

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٢	المتحقق لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة المتحقق / المخطط %
أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات				
٣١	رواتب واجور	١٠,٢٥٧	١١,٧٤٩	١١٠,٣
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٩	٧٩٣	٢٠٣٣,٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢,٣٢٨	٥,٩٧٥	٢٥٦,٧
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٥,٢٢٥	٩,٦٨٦	١٨٥,٤
٣٧	الانثارات	١,٢٩٣	٣,٠٤٦	٢٣٥,٦
٣٨	المصروفات التحويلية والآخرى	٩,٨٧٠	١,٨٤٤	١٨,٧
مجموع المصروفات		٢٩,٤١٢	٣٣,٠٩٣	١١٢,٥
ثانياً : الموازنة التخطيطية للإيرادات				
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٣٢,٣٤٦	١٦٦	٠,٥
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	١٤,٥٥٥	٤٦,٢٦٢	٣١٧,٨
٤٦	ايراد الاستثمارات	٥,٩٣٠	١٦,١٥٥	٢٧٢,٤
٤٩	الايرادات الاخرى	١,٠٧٨	١٤٨	١٣,٧
مجموع الايرادات		٥٣,٩٠٩	٦٢,٧٣١	١١٦,٤
الارباح		٢٤,٤٩٧	٢٩,٦٣٨	١٢١,٠
ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات				
١٤	الائتمان النقدي	١٨٤,٠٨٥	١٤,٧٤٠,١	٨٠,١
١٥	الاستثمارات	٢٧,٣٨٦	٢٣٩,١٢٨	٣٥٤,٩
١٨	حسابات لدى المصارف الخارجية	٢٠٥,١٥٧	٥٠,٢٠٩	٢٤,٥
١٨	النقد	٤٧٤,٢٠٧	٧٦٢,١٨٣	١٦٠,٧
١٦	الموجودات الاخرى	٧٨,٤٠٠	١٠١,٧٣٤	١٢٩,٨
مجموع الموجودات		١,٠٠٩,٢٣٥	١,٣٠٠,٦٥٥	١٢٨,٩
رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٠٦,٩٧٦	١,٠٤٦,٧١٩	١٢٩,٧
٢٩	المطلوبات الاخرى	٣٨,٣٠٠	٤٦,٦٨٣	١٢١,٩
٢٢	حقوق المساهمين	١٦٣,٩٥٩	٢٠٧,٢٥٣	١٢٦,٤
مجموع المطلوبات		١,٠٠٩,٢٣٥	١,٣٠٠,٦٥٥	١٢٨,٩

٤- أهداف المصرف الاستراتيجية :

واصل المصرف خلال العام ٢٠١٢ استراتيجية اجتذاب الاعمال من الشركات وبالتالي استطاع ايضاً تحقيق زيادة اضافية في الاستثمارات والموجودات الثابتة وكذلك في التخصيصات والاحتياطيات .
ادت القدرة على تقديم خدمات متعددة وتلبية احتياجات الزبائن (الافراد والشركات) الى تحقيق نمو ثابت في الدخل من العمولات خلال السنة ومن ضمنها خدمات الرواتب والعمليات الناتجة عنها واسهم في ذلك نمو شبكة مصرف بغداد لمكائن الصراف الالى في جميع انحاء العراق .
لقد حققت خدمات الافراد زيادة في الايرادات ، كما تحقق نمو بالتناسب مع تلك الزيادة في خدمات التحويلات الدولية من خلال Money Link و Westren Union .

المخاطر والتدقيق / بموازاة نشر بياناته تبعاً للمعايير المحلية، نجح مصرف بغداد الى اعتماد معايير دولية في عملياته وواصلنا خلال السنة الالتزام بمعايير التدقيق الدولية ومع ان العمل وفقاً لمعايير اعداد التقارير بموجب اتفاقية بازل خياراً طوعياً في العراق ، غير ان اعتمادنا لافضل اجراءات المطابقة والالتزام قد ساعدنا على تعزيز امكانياتنا اكثر من اي وقت مضى ، لقد اضاف الالتزام بمعايير التدقيق الدولية خلال السنة مزيداً من الشفافية وشكل دفعة اضافية نحو تحسين معاييرنا الدولية .
لقد قمنا بتدعيم وجودنا العالمي بدرجة كبيرة مستفيدين من كوننا جزءاً من (مجموعة كيكو المصرفية) لنصبح اول مصرف في العراق يتمتع بشراكات عالمية في جميع انحاء الشرق الاوسط وشمال افريقيا واوربا والولايات المتحدة الأمريكية ، وانناح لنا هذا التكامل توسعة اعمالنا الدولية من خلال الاعتمادات المستندية وخدمات التجارة ، وبفضل ذلك نجحنا في اجتذاب عدد من الشركات العالمية .

عمليات تقنية المعلومات / قام مصرف بغداد بتوسعة شبكة الصراف الالى الى اكثر من (٤٠) مكانة وبداناً من منتصف السنة ٢٠٠٩ بتقديم خدماتنا المصرفية عبر شبكة الانترنت بنجاح باهر .
ويهدف النظام الى تمكين المستخدمين في الشركات من الحصول على خدمات التحويلات المحلية والاستعلام عن الارصدة ، وطلب كشوفات الحسابات والرواتب كمرحلة اولى ، وقد تم خلال هذا العام توفير المزيد من الميكنة للعمليات بما يشمل التحويلات الدولية وخدمات اخرى .
استمر التدريب على نظم تقنية المعلومات منذ ثلاث سنين واستكملنا تنفيذ نظم معلومات الادارة المتقدمة محققين زيادات اخرى في كفاءات مكائنا الخلفية المساندة .

خدمات البطاقات / استفاد مصرف بغداد من نجاح طرح خدمة بطاقة ماستر كارد ليصبح المصرف الاول في العراق الذي يحصل على تراخيص رئيسية لبطاقات ماستر كارد وفيزا كارد، لوضعها في خدمة الزبائن من خلال فروع المصرف .

الموارد البشرية / الى جانب الزيادة في اعداد موظفينا قمنا بزيادة نظم التدريب وتوسعة مبادراتنا وبرامج المشاركة في المصارف التي تمكن موظف المصرف من خلالها من اجراء زيارات للتكوير وسوريا والاردن والسويد ولبنان للتدريب الميداني على الخدمات المصرفية الدولية، كذلك انشأ المصرف نظاماً جديداً لهيكلية الرواتب في المصرف .

الشبكة / شهد العام / ٢٠١٢ نمواً متواصلاً بافتتاح فروع جديدة ، واصبح تواجد مصرف بغداد منتشراً الان في جميع محافظات العراق واصبح مجموع عند الفروع (٤٠) فرعاً بالإضافة الى فرع بيروت جميعها متصلة إلكترونياً وتعمل وفقاً لاستراتيجية مشتركة .

التسويق / استمر المصرف بتنفيذ مبادراته التسويقية التي حققت نجاحاً باهراً، وقمنا بتعزيز حملاتنا الترويجية على المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في اطار حملة تحت شعار " بناء العراق " وقد لقيت هذه الحملة رواجاً وتنجت عنها زيادة كبيرة في حجم الاعمال الجديدة التي فاز بها المصرف، وتواصل مبادراتنا تحقيق اهدافها في اوساط المجتمع وهي تلاقى قبولاً ايجابياً وسوف نستمر في الدخول في حوارات اكثر انتاجية مع قطاعات الاعمال الاساسية ومع الزبائن (شركات وافراد) .

التطلع الى المستقبل/ نطمح في ان يكون مصرف بغداد دائماً هو الرائد في تقديم الخدمات المالية المتميزة في العراق، وقد اولينا عناية خاصة لتطوير نظم افضل وايجاد عمليات داخلية افضل وتحقيق كفاءات اعلى وتهيئة اسس داخلية للنمو المستقبلي وتوسيع افقنا من خلال شركائنا الدوليين .
وقد حقق مصرف بغداد احد اهدافه المهمة التي تتيح روابط اقوى للعراق في عملياته الدولية وتهيئة محورا اقليمياً للتوسعة المتواصلة وذلك بانشائه فرعاً جديداً في بيروت وقد تم افتتاحه في منتصف شهر كانون الاول / ٢٠١٠ .

ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

١. العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال السنة

١- عقود الايجية المستأجرة

ت	اسم الفرع	بدل الايجار	مدة الايجار	اسم المالك
١	فرع الحصاراء/ بغداد	١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	سنة واحدة بتجدد تلقائياً	طلي العامري
٢	فرع السليمانية	١٨,٢٥٢,٠٠٠ دينار سنوياً	سنة واحدة بتجدد تلقائياً	والى عثمان جمه نجم
٣	الادارة الاقليمية لقروص المنطقة الجنوبية/ الحلة	٣٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	منى محمد عبد الرضا
٤	تشتيمان / اربيل	١٥,٦٠٠ دولار سنوياً	سنة واحدة بتجدد تلقائياً	شركة الشرق الاوسط للاستثمار والاستثمار
٥	فرع الكوت	٤٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة ثلاث سنوات	زهره محسن جاسم العزاوي
٦	فرع النجف	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	حيدر نور طلي اميركاظم علي عبدالله مطلق حنيش
٧	فرع ام قصر	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٣/٢٣ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	رمزي صادق عبدالمجيد
٨	فرع العمارة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٤/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	وجدي عبدالزهره رحيمة
٩	فرع السليمان/ بغداد	٣٥,١٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٥/١ الى ٢٠١٤/٤/٣٠	ورثة المرحوم اسماعيل شريف
١٠	فرع النجف	٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٨/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	علي عبدالعزيز عبدالمصاحب
١١	فرع تكريت	—	عقد مساحه من ٢٠٠٩/٥/٣٠ الى ٢٠٢٢/٧/٣٠ مدفوع مقدماً بمبلغ (٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار	حسن محمد عمر طوقان
١٢	فرع الحارثية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٦/١ مدفوع مقدماً لمدة ستة سنوات	رائد محمد صالح
١٣	فرع الرمادي	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/١١/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	محمد عبد طهري العلوان
١٤	فرع الناصرية	٣٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	من ٢٠٠٩/١/٣ ولغاية ٢٠١٦/١/٣ مدفوع مقدماً ولمدة خمس سنوات	محمود شاكر صبار
١٥	فرع دهوك/ زاخو	٣٥,١٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة عشر سنوات من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠٢٠/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	عبدالركيب محمد نذير أمين
١٦	فرع الزبير	٢٢,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة خمس سنوات من ٢٠١٠/٨/١ ولغاية ٢٠١٥/٧/٣١ مدفوع مقدماً خمس سنوات	رياض قاسم محمد
١٧	فرع المنطقة الدولية	٥٢,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	" سنة واحدة بتجدد تلقائياً	وزارة المالية/ دائرة عقارات الدولة
١٨	فرع فلسطين الجديد	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة سبعة سنوات من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠١٧/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	مشاق بلادي مجيد
١٩	فرع اربيل/ امتي ستر	٥٩,١٦٠,٠٠٠ دينار سنوياً	سنة واحدة بتجدد تلقائياً	شركة سيني ستر التجارية
٢٠	فرع المطار	—	عقد خاص بدون ايجار	
٢١	فرع الاعظمية	١٢,٠٠٠ دولار سنوياً	لعدة سنتين من ٢٠١٢/٧/١ ولغاية ٢٠١٤/٧/١ مدفوع مقدماً (٢٤٠٠٠) دولار	وليد حسين طلي العري
٢٢	فرع كربلاء	٩٦,٠٠٠ دولار سنوياً	لعدة ثلاث سنوات من ٢٠١٢/٨/١ ولغاية ٢٠١٥/٧/١٣ مدفوع مقدماً (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار	احمد هاشم مهدي
٢٣	فرع الكوفة	١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة خمس سنوات من ٢٠١٢/٨/١ ولغاية ٢٠١٧/٧/٣١ مدفوع مقدماً (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار	عبدالله شير موسى
٢٤	فرع طليل الجديد	١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لعدة ١٠ سنوات من ٢٠١٢/١٠/١ ولغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات (٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار	ناصر محسن عبدالحسن

ب- عقود التنظيف	عدد العقود	مدة العقد	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	١	سنة واحدة	٣٤,٨٠٠,٠٠٠
ج- عقود نقل الموظفين مدفوع الى (٤٠) متعهد	عدد العقود	سنة واحدة	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	٤٠		١٨٥,٧٠٠,٠٠٠
د- عقود الصيانة لاجهزة ومعدات المصرف	عدد العقود	سنة واحدة	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	١٣		٥٤,٠٠٠,٠٠٠

هـ - عقود الانظمة المصرفية:

أن عقود الانظمة المصرفية والاتصالات واجهزة الصراف الالى مستمر تنفيذها مع الشركات المتعاقد معها خلال الاعوام السابقة .

٢ - الايرادات :

بلغت ايرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ الى (٦٢,٧) مليار دينار مقابل (٥٥,٦) مليار دينار في عام ٢٠١١ اي بنسبة زيادة (١٢,٨) % وقد شكلت الايرادات في العمليات المصرفية المرتبة الاولى حيث بلغت (٤٦,٣) مليار دينار ونسبة (٧٣,٨) % من اجمالي الايرادات، كما جاءت الايرادات من الانشطة الاستثمارية بنسبة (٢٥,٧) % وتليها الايرادات التحويلية والاخرى بنسبة (٠,٥) % وكما يوضحه الجدول ادناه:

وتجدر الاشارة الى ان هذه الايرادات البالغة (٦٢,٧) مليار دينار تشكل نسبة (٣٥,٨) % من راس المال المدفوع في نهاية عام ٢٠١٢ مما يعكس فعالية النشاط المصرفي في تحقيق هذه الايرادات نتيجة زيادة وتوسع راس المال وكذلك توسع حركة الابداعات بانواعها المختلفة.

اجمالي الايرادات لعام ٢٠١٢

ت	انواع الايرادات	المبلغ لعام ٢٠١٢ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام ٢٠١١ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	ايرادات الاستثمار الاستثمار في الداخل	١٦,١٥٥	٢٥,٧	٧,١٩٠	١٢,٩
٢	ايرادات العمليات المصرفية	٤٦,٢٦٢	٧٣,٨	٤٨,٢٣٠	٨٦,٧
٣	ايرادات النشاط الخدمي	١٦٦	٠,٣	٩٢	٠,٢
٤	ايرادات التحويلية والايرادات الاخرى	١٤٨	٠,٢	١١٦	٠,٢
	المجموع	٦٢,٧٣١	١٠٠	٥٥,٢٣٨	١٠٠

٣- المصروفات :

بلغت المصروفات لعام ٢٠١٢ (٣٣٠٩٣) مليون دينار بعد ان كانت (٣٠٦٥٦) مليون دينار في عام ٢٠١١. وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (١٨,٩%) من راس المال المدفوع وان هذا التوسع في المصروفات جاء نتيجة لتوسع مصادر التمويل والايادات للمصرف. بلغت المصروفات عن العمليات المصرفية لعام ٢٠١٢ (٩٦٨٦) مليون دينار وشكلت نسبة (٢٩,٣%) من اجمالي المصروفات تلتها المصاريف الادارية وبمبلغ (١٨٥١٧) مليون دينار وشكلت نسبة (٥٦,٠%) ثم الانذارات (٣٠٤٦) مليون دينار شكلت نسبة (٩,٢%) ثم تلتها المصاريف التحويلية بمبلغ (١٤٣٨) مليون دينار ونسبة (٤,٣%) والمصاريف الاخرى بمبلغ (٤٠٦) مليون دينار ونسبة (١,٢%) وكما مبين بالكشف المرفق ادناه:

انواع المصروفات لعام ٢٠١٢

ت	انواع المصروفات	المبلغ لعام ٢٠١٢ / مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام ٢٠١١ / مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	مصروفات العمليات المصرفية	٩,٦٨٦	٢٩,٣	٨,٥٣٥	٢٧,٨
٢	الانذارات	٣,٠٤٦	٩,٢	٣,٨٢٣	٩,٢
٣	المصاريف الادارية بضمنها الرواتب	١٨,٥١٧	٥٦,٠	١٦,٣٣٥	٥٣,٣
٤	المصاريف التحويلية باستثناء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١,٤٣٨	٤,٣	٢,٦٦٥	٨,٧
٥	المصاريف الاخرى	٤٠٦	١,٢	٢٩٩	١,٠
	المجموع	٣٣,٠٩٣	١٠٠	٣٠,٦٥٦	١٠٠

جدول توزيع المصاريف الادارية

ت	المصاريف الادارية	المبلغ لعام ٢٠١٢ / مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام ٢٠١١ / مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي	١١,٧٤٩	٦٣,٤	٩,٣٠٨	٥٦,٤
٢	المستلزمات السلعية	٧٩٣	٤,٣	٨٤٨	٥,٢
٣	المستلزمات الخدمية	٥,٩٧٥	٣٢,٣	٦,٢٧٩	٣٨,٤
	المجموع	١٨,٥١٧	١٠٠	١٦,٣٣٥	١٠٠

٤- الربح الصافي :

حقق المصرف ربحاً صافياً بلغ (٢٩٦٣٨) مليون دينار ويمثل نسبة (١٧%) من رأس المال المدفوع الذي تم زيادته الى (١٧٥,٠٠٠) مليون دينار في الشهر الاخير من العام/٢٠١٢ بعد ان كان (١١٢,٩٠٠) مليون دينار وقد تم توزيعه بتوزيع مبلغ (٤٥٣٨) مليون دينار عن تخصيصات الضريبة فاصبح المتبقي (٢٥,١٠٠) مليون دينار الذي استقطع منه مبلغ (١٢٥٥) مليون دينار كاحتياطي قانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً رصيده (٢٣٨٤٥) مليون دينار ويمثل نسبة (١٤%) من رأس المال المدفوع والذي توصي بتوزيعه على المساهمين او رسمته او تدويره.

٥- حقوق المساهمين :

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام / ٢٠١٢ الى (٢٠٧,٣) مليار دينار بعد ان كانت (١٣٩,٦) مليار دينار في نهاية / ٢٠١١ أي بنسبة ارتفاع (٤٨,٥%) وبين الجدول ادناه تطور رأس المال والاحتياطيات :

اسم الحساب	٢٠١٢ مليون دينار	٢٠١١ مليون دينار	نسبة التغير %
رأس المال المدفوع	١٧٥,٠٠٠	١١٢,٩٠٠	٥٥,٠
احتياطي رأس المال	٧,٧٥٨	٦,٥٠٣	١٩,٣
احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	٥٧	٥٧	—
ارباح غير موزعة	٢٤,٤٣٤	٢٠,١٥٦	٢١,٢
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٤	٤	—
المجموع	٢٠٧,٢٥٣	١٣٩,٦٢٠	٤٨,٥

٦- ارصدة الاحتياطيات :

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطيات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٣٢,٣) مليار دينار موزعة على النحو التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
رصيد احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	٧,٧٥٨	٢٤,١
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٧	٠,٢
رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٢٤,٤٣٤	٧٥,٧
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٤	—
المجموع	٣٢,٢٥٣	١٠٠

وقد شكلت هذه الاحتياطيات نسبة (١٨,٤%) من رأس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وخصوصاً السيولة، وكما يظهره الكشف رقم (١٠) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ..

٧. أرصدة التخصيصات :

بلغ مجموع أرصدة حسابات التخصيصات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٢٢,١) مليار دينار والتي تشكل نسبة (١٢,٦ %) من رأس المال المدفوع وكما مبين في الكشف التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	١٧,٠٠٠	٧٧,١
تخصيصات الضريبة	٤,٥٣٨	٢٠,٦
مخصص مربوط قيمة الاستثمارات	٩	—
مخصص النقد المسروق	٥٠٠	٢,٣
المجموع	٢٢,٠٤٧	١٠٠

علماً ان هذه التخصيصات حددت استناداً الى القوانين والتعليمات النافذة وكما يظهره الكشف رقم (١١) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١.

ثالثاً : المؤشرات المالية والعمامة عن اداء المصرف خلال السنة :

١. ملامح الاقتصاد العراقي

يوصل الاقتصاد العراقي نموه للحد من تأثيرات الركود الاقتصادي العالمي حيث يسير بخطى ثابتة نحو التنمية الشاملة المستدامة في مختلف قطاعات الدولة فاصبح الوضع الاقتصادي بشكل محورياً أساسياً في المشروع الاصلاحي الوطني الشامل ، وفسق ستراتيجية حكيمة تراعي خصوصية المجتمع وتواكب مستجدات العصر عبر انطلاق روح المبادرة الفردية والتحرر الاقتصادي بتشجيع القطاع الخاص وجذب الاستثمارات الاجنبية وتعزيز النمو الاقتصادي وتوزيع مصادر الدخل القومي .

الى جانب الالتزام بمبادئ العدالة الاجتماعية والقوانين والافصاح والشفافية والاستثمار في الموارد البشرية، فالاقتصاد العراقي بدأ يحاول وضع بنية حديثة ومتنوعة تتعزز من خلالها مكانة العراق كمركز مالي وتجاري وسياسي لتمتعه بقاعدة مصرفية ومالية مثبته أكسبته احترام العالم وثقتة مما جعل القطاع المالي والمصرفي مساهم فعال في النتائج المحلي الاجمالي ...

كما يملك العراق مؤسسات مالية ومصرفية وشركات تأمين ومؤسسات مالية اسلامية ، والتي يعمل البنك المركزي العراقي على تطويرها من خلال وضع السياسات والتشريعات الايجابية التي تعمل على خلق نظام اقتصادي متطور ، يقوم على الاهتمام برعاية مصالح المستثمرين ، وتوفير بيئة استثمارية آمنة ومريحة لممارسة الاعمال وكذلك مساهمته الفعالة في زيادة معدل النمو عن طريق السيطرة على التضخم وسياسته الخاصة بأسعار الصرف واسعار الفوائد تعتمد في ذلك على قطاع مصرفي يتميز بالتنوع والحداسة والشفافية ويتسم بالمرونة في الكفاءة والاداء مستنداً الى قاعدة رأسمالية مثبته ، في ضوء الاطار القانوني والبيئة المناسبة ، مما دفع هذه المصارف الى تغيير نمط استثماراتها ، وتخفيض اسعار فوائدها على الائتمان الممنوح الى طالبيها ، وتعد المصارف الاهلية واحدة من اهم مقومات النهوض بالواقع الاقتصادي للبلد بالرغم من حداثة فئتي اسهمته في تنمية الاقتصاد الوطني المتدهور وتفعيله ، وكانت ولا زالت السبقة في دعم وتنمية الاقتصاد العراقي من خلال مايقوم به من مشاريع استثمارية واسعة في جميع المجالات فضلاً عن تقديمها القروض وكتب الضمان للشركات والمقاولين العاملين في حملة اعمار العراق ، والمتوقع ان تكون هذه العنلية بحجم كبير جداً حتى يكون للعراق شأن اقتصادي قد يلحق على ما هو قائم في المنطقة الان حيث تعتقد بان اي نشاط اقتصادي استثماري سواء كان محلياً او اجنبياً يجب ان يبدأ بالقطاع المصرفي كونه اداة رئيسية من ادوات الاستثمار ، كما ان اي علاقات استثمارية تنشأ بين العراق ودول الخليج او الدول العربية والاجنبية تبدأ من خلال البنوك ، فقرار البنك المركزي العراقي في رفع رؤوس اموال المصارف الاهلية الى (٢٥٠) مليار ديناراً فاعلاً جداً في حجم الحركة الاقتصادية المقبلة وعليه لايد من اعادة النظر في القوانين والتشريعات المنظمة للنشاط الاقتصادي وكل مايسهم في بناء علاقات الثقة لخدمة هذا النشاط من اجل تحقيق معدلات عالية ومستمرة في النمو الاقتصادي العراقي .

١. المركز المالي للمصرف

أصبح المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١,٣٠٠,٦٥٥) مليون دينار (ترليون وثلاثمائة مليار وستمئة وخمسة وخمسون مليون دينار) وقد حصل ارتفاع فيه بنسبة (٤٨,٦%) عما كان عليه في نهاية العام ٢٠١٢ البالغ (٨٧٥٢٦٧) مليون دينار أي بلغت الزيادة (٤٢٥٣٨٨) مليون دينار مما يدل على التوسع الكبير في أعمال المصرف وزيادة نشاطه في مختلف المجالات .

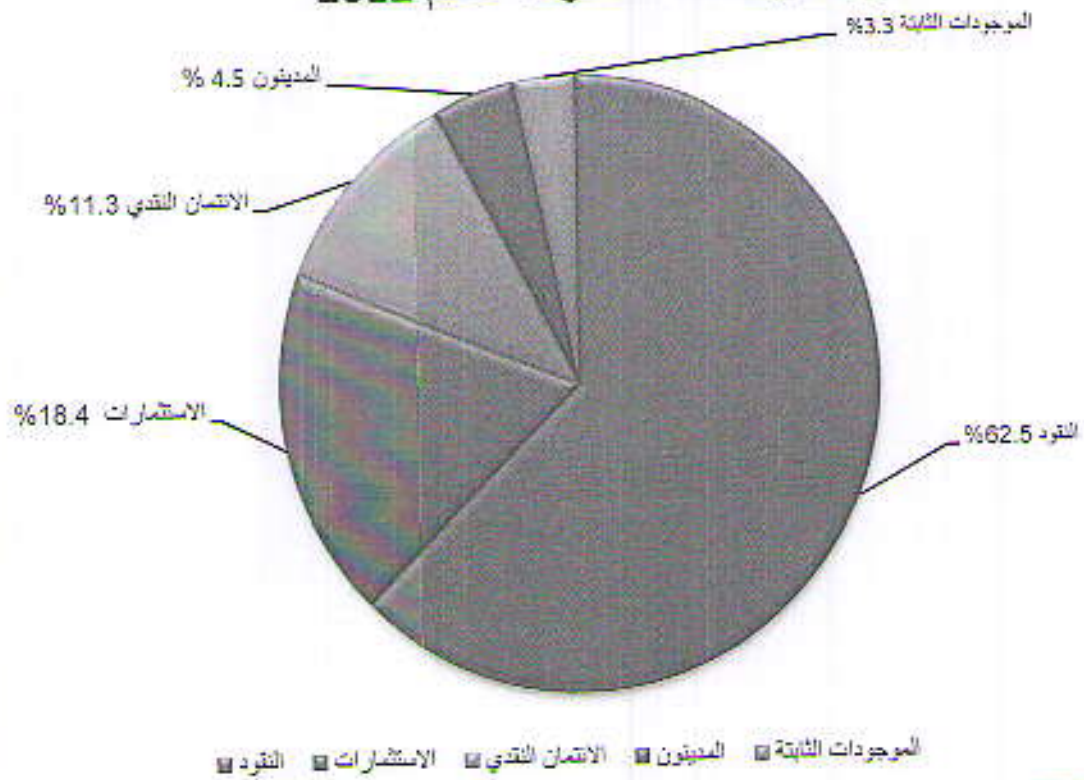
وقد ساهمت فقرات الموجودات في هذه الزيادة وهي كل من فقرة النقود بنسبة ارتفاع (٧٧,٦%) وفقرة الاستثمارات بنسبة (٢٨,٩%) وفقرة المدينون بنسبة (٢٠,٤%) في حين انخفضت فقرة الائتمان النقدي بنسبة ضئيلة بلغت (١,٦%) بسبب زيادة التسديد على المنح ، كما ارتفعت فقرة الموجودات الثابتة بنسبة (٢٧,١%).

كما ساهمت فقرة المطلوبيات وهي كل من فقرة الحسابات الجارية والودائع بنسبة ارتفاع عالية (٤٩,٧%) مما يدل على ثقة الزبائن بالمصرف ورغبتهم في التعامل معه ، وأزداد رأس المال بنسبة مقدارها (٥٥%) وكذلك زادت فقرة الدائنين بنسبة (٦٦,٢%) وفقرة الاحتياطات بنسبة (٢١%) وزادت فقرة التخصيصات بنسبة (٢,٣%) .

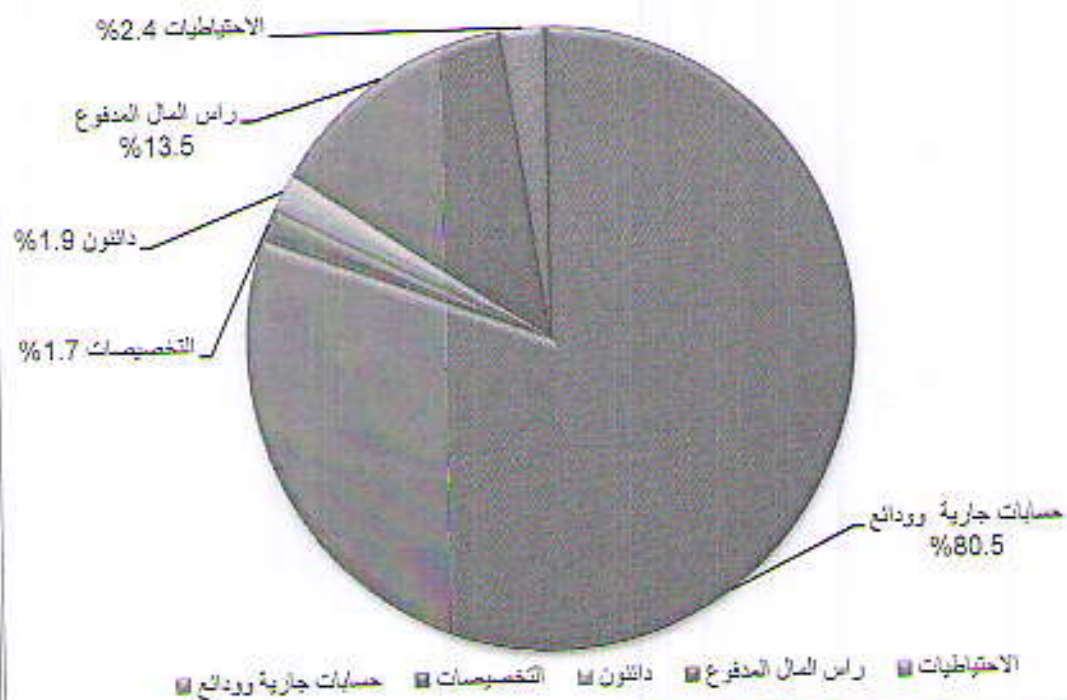
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		نسبة النمو السنوية او التغيير %
	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	
الموجودات					
النقد	٨١٢,٤	٦٢,٥	٤٥٧,٤	٥٢,٣	٧٧,٦
الاستثمارات	٢٣٩,١	١٨,٤	١٨٥,٥	٢١,٢	٢٨,٩
الائتمان النقدي	١٤٧,٤	١١,٣	١٤٩,٨	١٧,١	١,٦(-)
المدينون	٥٨,٥	٤,٥	٤٨,٦	٥,٦	٢٠,٤
الموجودات الثابتة	٤٣,٢	٣,٣	٣٤,٠	٣,٨	٢٧,١
المجموع	١,٣٠٠,٦	١٠٠	٨٧٥,٣	١٠٠	٤٨,٦
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	١,٠٤٦,٧	٨٠,٥	٦٩٩,٤	٧٩,٩	٤٩,٧
التخصيصات	٢٢,٠	١,٧	٢١,٥	٢,٥	٢,٣
الدائنون	٢٤,٦	١,٩	١٤,٨	١,٧	٦٦,٢
رأس المال المدفوع	١٢٥,٠	١٣,٥	١١٢,٩	١٢,٩	٥٥,٠
الاحتياطات	٣٢,٣	٢,٤	٢٦,٧	٣,٠	٢١,٠
المجموع	١,٣٠٠,٦	١٠٠	٨٧٥,٣	١٠٠	٤٨,٦

موجودات المصرف عام 2012



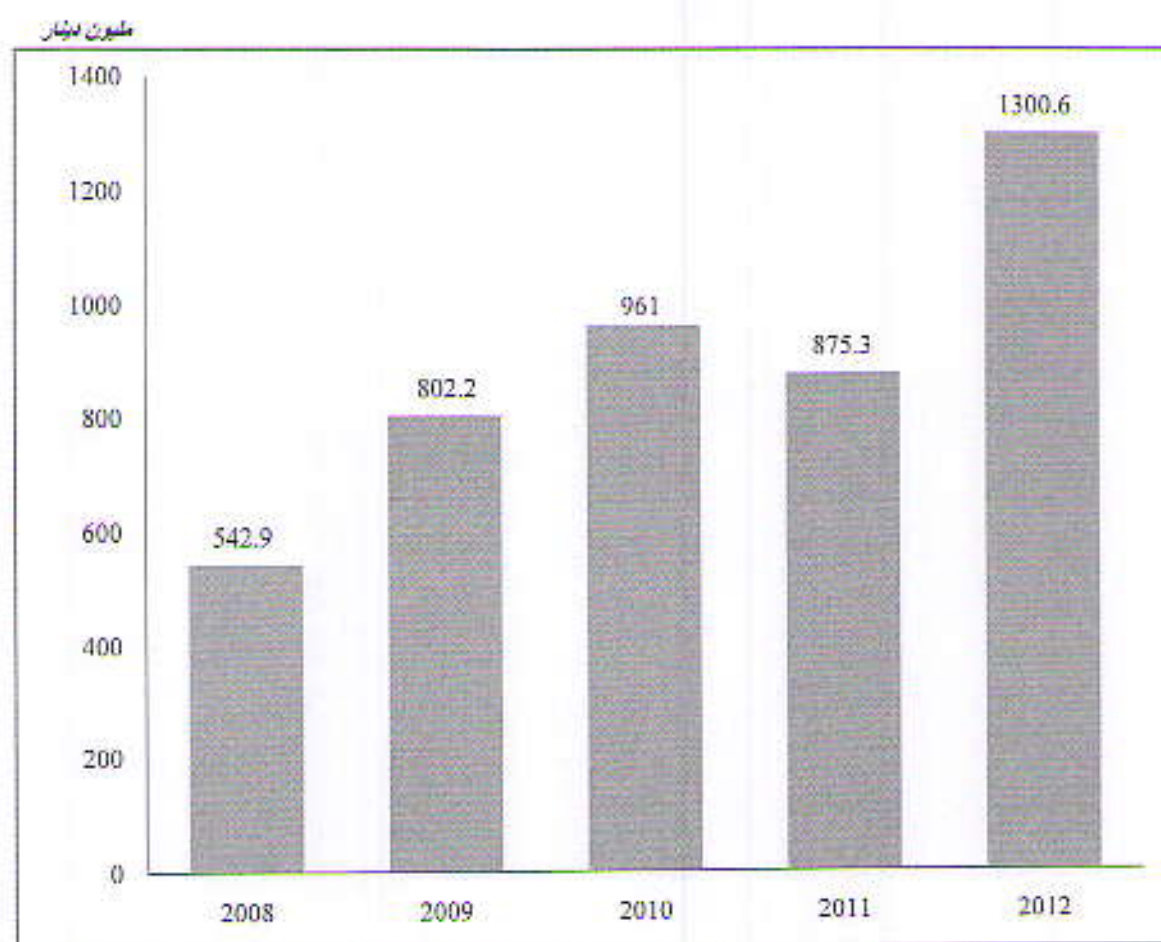
مطلوبات المصرف عام 2012



تطور المركز المالي للمصرف كما هو قسي نهاية السنوات الخمس (٢٠١٢ - ٢٠٠٨)

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	الفترة
١,٣٠٠,٦	٨٧٥,٣	٩٦١,٠	٨٠٢,٢	٥٤٢,٩	مليار دينار

تطور المركز المالي للمصرف



٣. النشاط المصرفي

أ. الحسابات الجارية والودائع

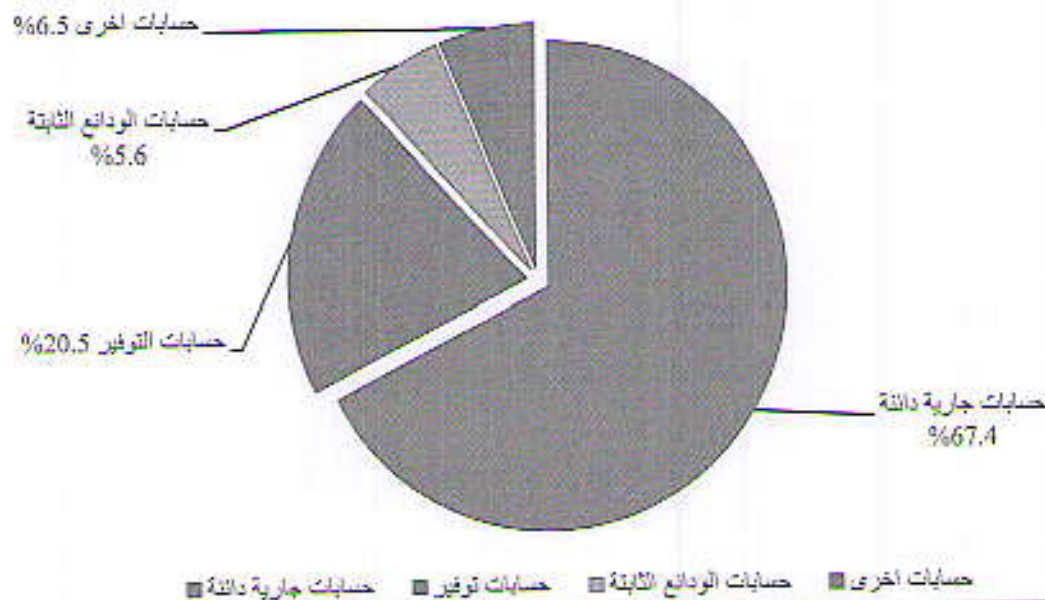
بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (١٠,٤١٧) مليار دينار في نهاية عام/٢٠١٢ منه (٧٦٩,٥) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٧٣,٥) % ، في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الأجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٢٧٧,٢) مليار دينار وتشكل (٢٦,٥) % .

وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٨٠,٥) % من اجمالي المطلوبات مما يؤكد قدرة المصرف في استقطاب الودائع لديه خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ خاصة الودائع واطئة الكلفة (حسابات جارية دائنة + حسابات اخرى) والتي كانت نسبتها (٧٣,٩) % من اجمالي الودائع وهذا مؤشر ايجابي يدل على تفضيل الزبائن للتعامل مع المصرف وتلقيهم وارتياحهم من خدماته ، كما ان ضخامة حجم ارصدة حسابات التوفير والودائع الثابتة دليل على ان المدخرين والمستثمرين يتقنون بمصرفنا ويفضلونه .

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		نسبة التغير %
	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	
حسابات جارية دائنة	٧٠٥,٦	٦٧,٤	٤٦٥,٩	٦٦,٦	٥١,٥ (-)
حسابات التوفير	٢١٤,١	٢٠,٥	١٦٦,٠	٢٣,٧	٢٨,٩
حسابات الودائع الثابتة	٥٨,٨	٥,٦	٤٩,٤	٧,١	١٩,٠
حسابات اخرى	٢٨,٢	٦,٥	١٨,١	٢,٦	٢٧٦,٨
المجموع	١,٠٤٦,٧	١٠٠	٦٩٩,٤	١٠٠	٤٩,٧

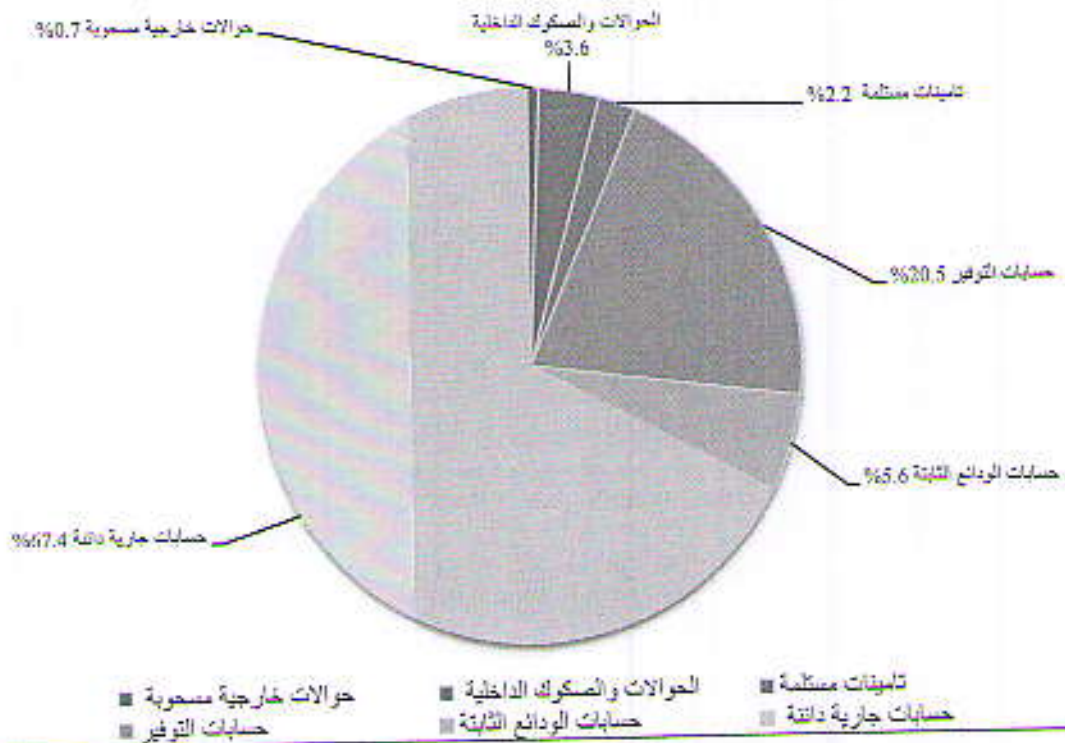
تحليل وداائع المصرف عام 2012



الحسابات الجارية والودائع بانواعها كما هي في ٢٠١٢/١٢/٣١

نوع الودائع	بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبة %	بالعملة العراقية ومقابلها بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبة %	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبة %
حسابات جارية دائنة	٥٣٤١٩١,٩	٢٩,٤	١٧١٤٤٣,٥	٦١,٨	٧٠٥٦٣٥,٤	٦٧,٤
حسابات التوفير	١٣٧٤٧٣,٣	١٧,٩	٧٦٦٢٠,٠	٢٧,٧	٢١٤٠٩٣,٣	٢٠,٥
حسابات الودائع الثابتة	٣٦٨٩٨,٣	٤,٨	٢١٩٣٩,٣	٧,٩	٥٨٨٣٧,٦	٥,٦
تأمينات مستلمة مقبوضة	٢٢٩٨٢,٨	٣,٠	—	—	٢٢٩٨٢,٨	٢,٢
الحوالات والصكوك الداخلية	٣٧٩٤٤,٤	٤,٩	—	—	٣٧٩٤٤,٤	٣,٦
حوالات خارجية مسحوبة	—	—	٧٢٢٥,٥	٢,٦	٧٢٢٥,٥	٠,٧
المجموع	٧٦٩٤٩٠,٧	١٠٠	٢٧٧٢٢٨,٣	١٠٠	١٠٤٦٧١٩,٠	١٠٠
النسبة %	٧٣,٥		٢٦,٥			

الحسابات الجارية والودائع بانواعها كما هي في 2012/12/31

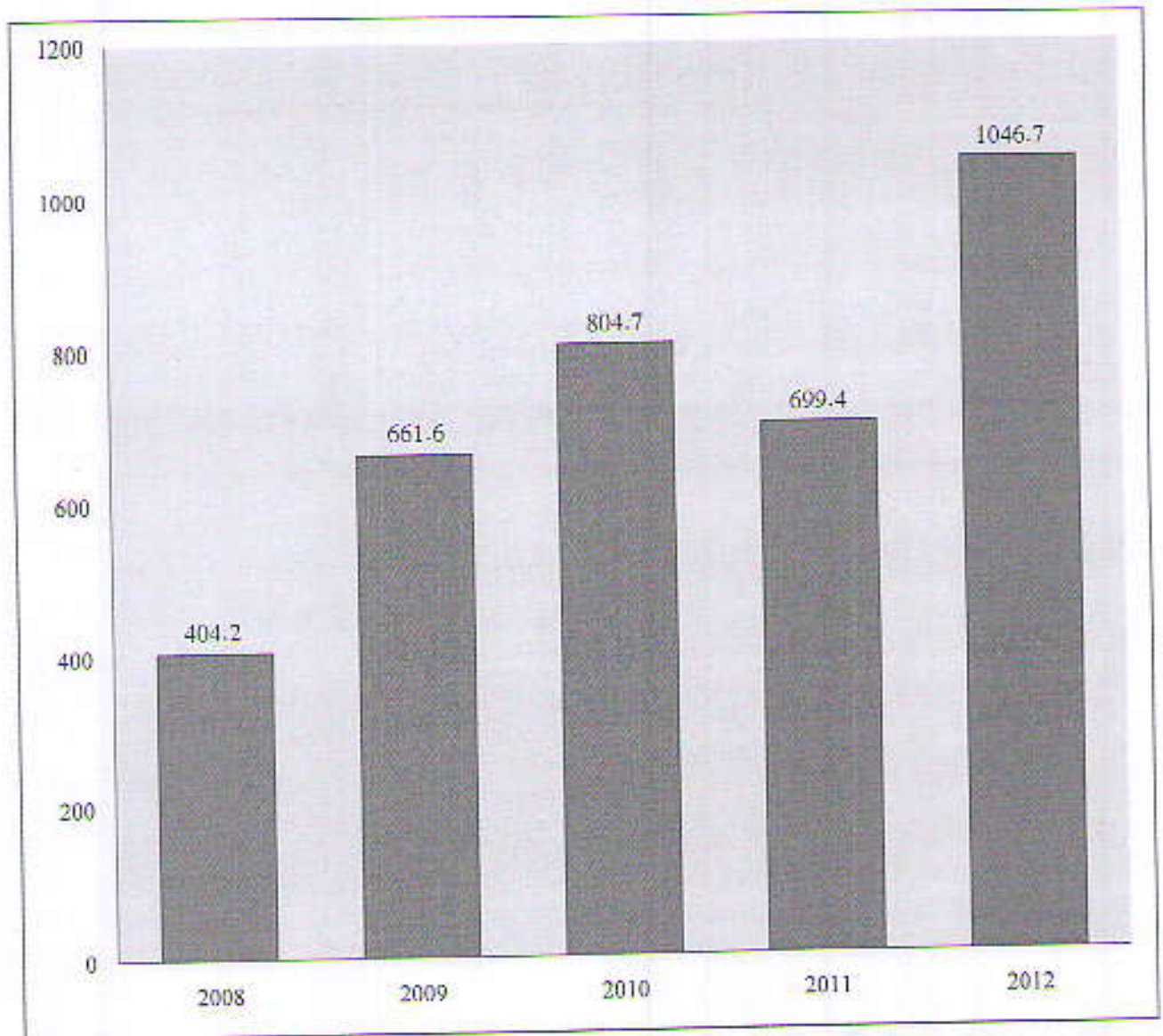


تطور حجم الودائع كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٨ - ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	
١٠٤٦,٧	٦٩٩,٤	٨٠٤,٧	٦٦١,٦	٤٠٤,٢	مليار دينار

تطور حجم الودائع كما في نهاية السنوات ٢٠٠٨ - ٢٠١٢

مليون دينار



ب- التسهيلات المصرفية

١* الائتمان النقدي

بلغ مجموع مبالغ الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كفروض وتسليفات وغيرها في نهاية العام ٢٠١٢ (١٤٧,٤) مليار دينار تقابل (١٤٩,٨) مليار دينار في نهاية العام/ ٢٠١١ أي بانخفاض قدرها (١,٦) % . وشكلت القروض الممنوحة نسبة (٧١,٩) % من مجموع مبالغ الائتمان والحسابات الجارية المدينة نمية (٠,١) وشكلت التسهيلات المصرفية لقاء الذهب بنسبة (٢١,١) % وتلتها اوراق تجارية مخصصة او متباعدة بنسبة (٦,٩) % ويلاحظ ان التسهيلات المصرفية لقاء الذهب قد زادت بنسبة (٩٣,٦) % لظهورها من المخاطر .

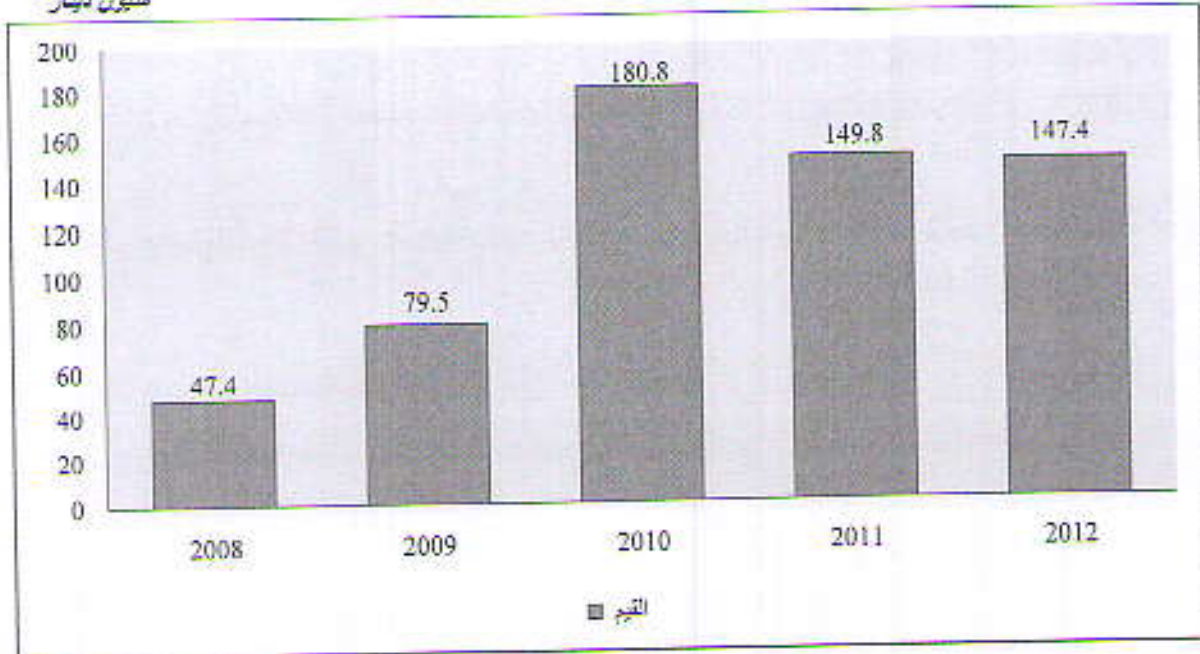
تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		نسبة التغير %
	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	
حسابات جارية مدينة	١٣٠	٠,١	٢,١٥٧	١,٤	٩٤,٠
القروض الممنوحة	١٠٥,٩٦٧	٧١,٩	١٢٧,٤٠٧	٨٥,١	١٦,٨
اوراق تجارية مخصصة ومتباعدة	١٠,١٤٦	٦,٩	٤,١٢٤	٢,٨	١٤٦,٠
التسهيلات لقاء رهن مصوغات ذهبية	٣١,١٥٨	٢١,١	١٦,٠٩٤	١٠,٧	٩٣,٦
المجموع	١٤٧,٤٠١	١٠٠	١٤٩,٧٨٢	١٠٠	١,٦(-)

تطور الائتمان النقدي المستعمل كما هو في السنوات من ٢٠٠٨ الى ٢٠١٢

السنة	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
مليار دينار	٤٧,٤	٧٩,٥	١٨٠,٨	١٤٩,٨	١٤٧,٤

مليون دينار





سجل الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات مبلغاً مقداره (١٦٥,٧) مليار دينار في سنة ٢٠١٢ بالمقارنة مع (١١٤,٦) مليار دينار سنة ٢٠١١ ويلاحظ ان مبلغ الرهونات لقاء التسييلات المصرفية بلغت (٤٦٥,٩) مليار دينار وهو يمثل الضمانات الموثقة لقاء القروض الممنوحة ما يدل على حرص ادارة المصرف على اتباع سياسة ائتمانية بعيدة عن المخاطر. وفيما يلي كشف يمثل الالتزامات المتقابلة لقاء عمليات الائتمان التعهدي :

تحليل الائتمان التعهدي كما في نهاية سنتي ٢٠١١ و ٢٠١٢

التصنيف القطاعي	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١	
	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %
الاعتمادات المستقلة المصدرة	١٤,٦١٦	٢,٣	٣,٠٩٠	٠,٥
خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التامينات)	١٥١,٠٥١	٢٣,٩	١١١,٥٠١	١٧,٧
عمليات رسم التحصيل	٦٠	—	—	—
مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التامينات)	١٦٥,٧٢٧	٢٦,٢	١١٤,٥٩١	١٨,٢

*٣ الديون المشكوك في تحصيلها

ان سياسة المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتكوين المخصص على الديون المشكوك في تحصيلها ان باعتماد الدقة عبر تقارير من النظام في تقدير المخصص من خلال دراسة وضع الزبون , المدين بكامله كذلك وضعية الضمانات والحل الممكن توفيره لتحصيل الدين .

جدول تصنيف الائتمان (النقدي والتعهدي) مع احتساب المخصص لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار

نسبة المخصص	المخصص المطلوب	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١	تصنيف الائتمان
—	—	٣١,١٥٨,١٤٩	الائتمان الممتاز
٢%	٢,٥٦٣,٣٩٥	١٢٨,١٢٩,٧٣٤	الائتمان الجيد
١٠%	٧٨,١٧٤	٧٨١,٧٤٠	الائتمان المتوسط
٢٥%	١٢٧,٦٧٣	٥١٠,٦٩٤	الائتمان دون المتوسط
٥٠%	١,٦٨٠,٧٧٨	٣,٣٦١,٥٥٦	الائتمان الرديء
١٠٠%	٩,٤٣٩,٤٢٠	٩,٤٣٩,٤١٩	الائتمان الخاسر
	١٣,٨٨٩,٤٤٠	١٧٣,٤٢١,٢٩٢	مجموع الائتمان النقدي والديون المتأخرة التسديد
		١٧٨,٥٥٦,٥١٢	الائتمان التعهدي
		(٢٢,٩٨٢,٧٨٤)	طرح التامينات
٢%	٣,١١١,٤٧٤	١٥٥,٥٧٣,٧٢٨	صافي الائتمان التعهدي الخاضع للمخصص
	١٧,٠٠٠,٩١٤		مجموع المخصص الكلي

التوزيع القطاعي للالتزام في نهاية عام ٢٠١٢

"مليون دينار"

الاهمية النسبية %	مجموع الالتزام النقدي والتعدي	الالتزام التعدي		الالتزام النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطبات الضمان	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
٠,١	٤٠٦	—	—	٣٥٠	٥٦	—	الزراعي
٤,٢	١٤,٦٧٦	١٤,٦٧٦	—	—	—	—	الصناعي
٩٠,٣	٣٠٥,٠٤٠	—	١٥١,٠٥١	٣٣,٥٩١	١٢٠,٣٦٨	١٣٠	التجاري
٢,٨	٩,٧٨٤	—	—	٢,١٩٩	٧,٥٨٥	—	التشييد والبناء
٢,٦	٩,٢٤٢	—	—	٢٦	٩,٢١٦	—	النقل والمواصلات
١٠٠ %	٣٣٩,١٤٨	١٤,٦٧٦	١٥١,٠٥١	٣٦,١٦٦	١٣٧,١٢٥	١٣٠	المجموع

ج- السيولة النقدية

يمثل حساب (النقد- في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعملة المحلية والأجنبية. لقد أصبحت إدارة السيولة النقدية للبنوك التجارية من الأعمال التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي مقياس لكفاءة الإدارة التنفيذية. أصبح رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية يوم ٢٠١٢/١٢/٣١ (٨١٢,٤) مليار دينار مقابل (٤٥٧,٤) مليار دينار في نهاية يوم ٢٠١١/١٢/٣١ أي بزيادة نسبتها (٧٧,٦) % . وتشكل نسبة السيولة النقدية (النقد / الحسابات الجارية والودائع) (٧٧,٦) % .

إيضاح*

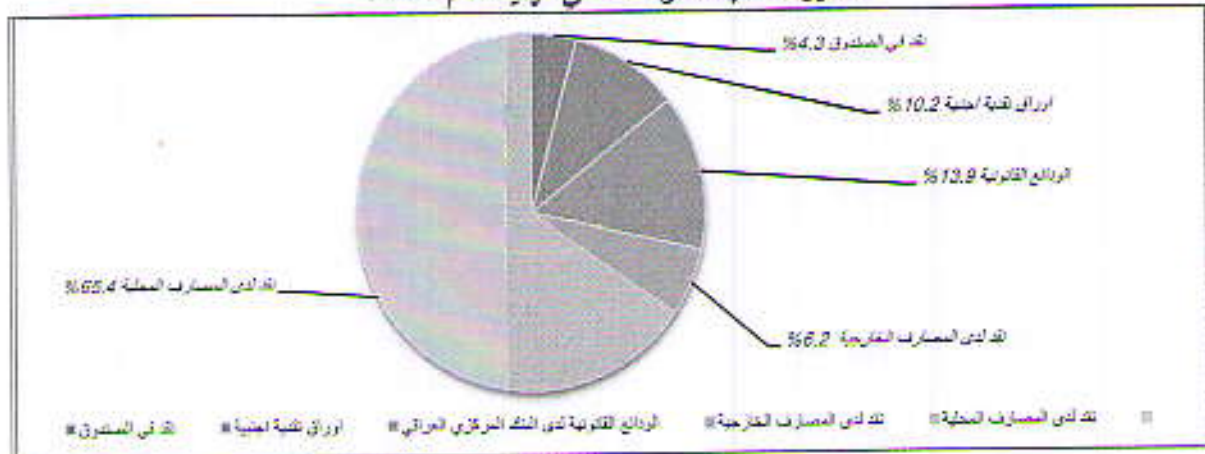
١. إن النقد لدى المصارف المحلية الظاهر في الكشوف ادناه والبالغ (٥٣١,٣) مليار دينار يتضمن مبلغ (٤٥٠) مليار دينار يمثل الاستثمار الأسبوعي مع البنك المركزي العراقي وكذلك مبلغ (٣٩,٩) مليار دينار عن حسابنا المطلق مع البنك المذكور وكذلك مبلغ (٤١,٤) مليار دينار عن أرصدة حساباتنا الجارية لدى كل من مصرف الرافدين ومصرف الرشيد وبنك التجارة العراقي .
 ٢. إن نسبة السيولة النقدية البالغة (٧٧,٦) % هي قبل استبعاد مبلغ الاستثمار الأسبوعي البالغ (٤٥٠) مليار دينار من أرصدة النقد وفي حالة استبعاده ستكون النسبة (٣٥) % .
- تحليل حساب النقود كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

نسبة التغيير %	٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٤١,٣(-)	١٣,١	٥٩,٩١١	٤,٣	٣٥,١٧٣	نقد في الصندوق
٣٢٠	٢٧,٦	١٢٦,٤٣٥	٦٥,٤	٥٣١,٣١٩	نقد لدى المصارف المحلية
٥٤	١٦,١	٧٣,٣٢٧	١٣,٩	١١٣,١٤٣	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
١٣٧	٤,٦	٢١,١٧٠	٦,٢	٥٠,٢٠٩	نقد لدى المصارف الخارجية
٦٤	١١,٠	٥٠,١٨٥	١٠,٢	٨٢,٥٤٨	اوراق نقدية اجنبية
—	٢٧,٦	١٢٦,٣٢٠	—	—	نقد لدى المراسلين يستحق بعد فترة
٧٧,٦	١٠٠	٤٥٧,٣٨٨	١٠٠	٨١٢,٣٩٢	المجموع

تطور حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٢-٢٠٠٨

السنة	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
مليار دينار	٨١٢,٤	٤٥٧,٤	٥٧١,٨	٤٧٧,٩	٢٠٤,٧

تحليل حساب النقود كما في نهاية عام ٢٠١٢



د- النشاط الاستثماري

بلغ حجم الاستثمارات (٢٣٩,١) مليار دينار في نهاية العام/٢٠١٢ بعد ان كان (١٨٥,٥) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١١ وقد تحققت للمصرف إيرادات بلغت (١٦,٢) مليار دينار خلال العام/٢٠١٢ والتي تمثل الفوائد المترتبة على هذه الودائع المستثمرة . ويوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات .

تحليل الاستثمارات كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

نسبة التغيير %	استثمارات / ٢٠١١ مليار دينار	استثمارات / ٢٠١٢ مليار دينار	انواع الاستثمارات
١,٨	١٥٨,٥٠٠	١٦١,٢٨٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي
٥,٣	٣,٨٩٨	٤,١٠٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص
٢١٩,٧	٢٣,٠٢٧	٧٣,٧٤٢	استثمارات قصيرة الاجل / عالم خارجي
٢٨,٩	١٨٥,٤٢٥	٢٣٩,١٢٨	المجموع

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة (٢٠٠٨ الى ٢٠١٢)

(مليار دينار)

السنة	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
الودائع	٤٠٤,٢	٦٦١,٦	٨٠٤,٧	٦٩٩,٤	١٠٤٦,٧
الائتمان النقدي	٤٧,٤	٧٩,٥	١٨٠,٨	١٤٩,٤	١٤٧,٤
السيولة النقدية	٢٠٤,٦	٤٧٧,٧	٥٧١,٨	٤٥٧,٤	٨١٢,٤
النشاط الاستثماري	٢١٧,١	١٦٣	١٢٩,٥	١٨٥,٥	٢٣٩,١

كشف محفظة مصرف بغداد من اسهم الشركات المساهمة العراقية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم / دينار	سعر السهم في اخر جلسة بالدينار	القيمة السوقية/دينار
اولاً - الشركات الكبيرة					
١	شركة الامين للتأمين	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٠	٢١٢,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة الامين للاستثمار المالي	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٦٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠
٣	شركة الامين للاستثمارات العقارية	٢٠٠,٢٣٠,٨٩٧	٢٠٣,٢٠١,٠٦٧	٣,٢٥٠	٦٥٠,٧٥٠,٤١٥
٤	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج السولفات	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٥	شركة حبوب الرافدين	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	١,٠٠٠	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥
٦	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠
٧	شركة اموال للخدمات المصرفية	٣٠,١٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠
٨	شركة بغداد للوساطة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الكبيرة والصغيرة والمتوسطة	٥٣٣,٩٠٨,٠٠٠	٥٣٣,٩٠٨,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٣٣,٩٠٨,٠٠٠
١٠	مصرف الخليج التجاري	٥٩٦,٥٣٣,٤٣١	٦٣٤,٤٥٨,٣٨٩	١,٠٨٠	٦٤٤,٢٥٦,١٠٥
المجموع		٤,٠٢٩,١٧٦,٦٨٣	٤,٠٧٠,٧١٨,١١١		٤,٥٢٦,٦٦٨,٨٧٥
ثانياً - الشركات الاخرى					
١	الشركة الغازية الشمالية	٣,٦٥٠,٨٧٧	٦,٣٧٧,٥٥٠	١,٥١٠	١,٨٦١,٩٤٧
٢	شركة ألعاب الرصافة	٣٧,٦٥١	٩٠,٣,٧٧٤	٧,٩٠٠	٢٩٧,٤٤٣
٣	شركة السندباد السياحية	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٠٠٠	١,٦٦٣,٧٧٧
٤	شركة دار السلام للتأمين	٨١	٨١	٢,٠٣٠	١٦٤
٥	الشركة الاهلية للتأمين	٦٥٦,٧٢٧	٦٥٦,٧٢٧	١,٩١٠	٥٩٧,٦٥٧
٦	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧	٤,٤٨٠,٤٧٧	١,٤١٠	٢,٩٩٧,٦٢٧
٧	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	٢٤,٢٦١	٢٧٠,٣٧٧	١,٠٠٠	٢٤,٢٦١
٨	شركة التامين للمواد الانشائية	٣,٤٧٧	١٤,١٠٧	١,٥٣٠	٥,٣١٩
٩	شركة صناعة الالبسة الجاهزة	١,٦٣٣,٣٢٩	٨,٧٩٢,١٦٤	٧,٠٠٠	١١,٤٣٣,٣٠٣
١٠	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة/الفلوجة	٣,٣٢٩,٤١١	٥,٤٦٩,٤٥٢	٤,١٤٠	١٣,٧٨٣,٧٦١
١١	الشركة العراقية لانتاج البنزور	٢,٤٦٤,٢٨٤	٦,٨٢٢,٠٩٧	٤,٢١٠	١٠,٣٧٤,٦٣٥
المجموع		١٥,٥٨٩,٨٩٢	٣٥٤٥,٠٦٢٣		٤٣,٣٩٨,٩٩٤
المجموع الكلي		٤,٠٤٤,٧٦٦,٥٧٥	٤,١٠٥,٥٢٢,٤٣٤		٤,٥٦٩,٧٠٨,٧٦٩

هـ - نشاط اداء فروع المصرف

نود ان نوضح بان نتائج اداء فروع المصرف كان ايجابياً وحقق معظمها ارباحاً بلغت (٣٢,٨) مليار دينار خلال العام ٢٠١٢ كما مبين في الكشف ادناه ، الا ان ثمانية فروع لم تتمكن من تحقيق المخطط لها بسبب حداثة وجودها ولم تمض مدة كافية لاثبات فعاليتها ، كما ان ادارة المصرف جادة في معالجة نتائج النشاط السالب للفروع الاخرى خلال العام /٢٠١٣ .

ومن الجدير بالذكر ان هذه الفروع لعبت دوراً هاماً في جمع الودائع وتسهيل عمليات الدفع للزبائن وتقديم خدمات جديدة متطورة ، ونؤكد بان احد اهداف عام /٢٠١٢ هو اعادة النشاط وتحسين الاداء لهذه الفروع لتصبح مثالا للفروع الاخرى .

كشف نتيجة النشاط لفروع المصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

ت	رقم الفرع	اسم الفرع	النتيجة الدفترية "الف دينار"	
			ربح	خسارة
١-	٧٠١	الرئيسي	١٢,٨٤٩,٥٦٨	
٢-	٧٠٣	السباع	٢٤٠,٣٩٧	
٣-	٧٠٤	الحلة	٣,١٠٥,٧٨٨	
٤-	٧٠٥	المنصور	٩,١٤٧,٢١٨	
٥-	٧٠٦	الزهراء - الكاظمية	٢٢٤,١٤١	
٦-	٧٠٧	الموصل	٣٧,١١٨	
٧-	٧٠٨	المنك	١٣٦,٥٤٧	
٨-	٧٠٩	كربلاء	٨١٨,٤٠٥	
٩-	٧١٠	كركوك	١٨,٠٧٦	
١٠-	٧١٢	الحمراء	٢٩٣,٢٨٨	
١١-	٧١٣	جميلة	٦٨٣,٢٥٣	
١٢-	٧١٥	الجادرية	١٥٦,٥٧٢	
١٣-	٧١٦	البصرة	٤٩٥,١٧١	
١٤-	٧١٧	بعقوبة	٢١٥,٧٦٧	
١٥-	٧١٨	الفلوجة	١١٤,٠٨٣	
١٦-	٧١٩	فلسطين	٣٦٩,٤٢٢	
١٧-	٧٢٠	المحمودية	٥٣٧,٠٠٥	

ت	رقم الفرع	اسم الفرع	النتيجة المحترقة " الف دينار "	
			ربح	خسارة
- ١٨	٧٢١	النجف		١١٣,٨٤٢
- ١٩	٧٢٣	البياع	٣٥٦,٥١٥	
- ٢٠	٧٢٤	السليمانية	١,١٧٧,٦٩٢	
- ٢١	٧٢٥	اربيل/ نشتمان	١٣٤,٦٥٢	
- ٢٢	٧٢٦	دهوك	١٥٤,٣٠١	
- ٢٣	٧٢٧	اربيل الرئيسي/ شورش	١٦٧,٤٥٤	
- ٢٤	٧٢٨	الديوانية	٧٨,٠٧٥	
- ٢٥	٧٢٩	الكوت	١٥٨,٠٤٦	
- ٢٦	٧٣٠	تكريت		٢٧,٧٣٨
- ٢٧	٧٣١	الحارثية	٣٨٠,٢٨١	
- ٢٨	٧٣٢	ام قصر	٢٩,٦١٥	
- ٢٩	٧٣٣	العمارة		٢٧,٤٩٧
- ٣٠	٧٣٤	الرمادي		٢٧٦,٩٧٥
- ٣١	٧٣٥	الناصرية	١٠٠,٤٩١	
- ٣٢	٧٣٧	ستي سنتر / اربيل	٥٤١,٤١٩	
- ٣٣	٧٣٨	طليل		١١٤,١١٣
- ٣٤	٧٣٩	المطار	٦٢,٨٤١	
- ٣٥	٧٤٠	زاخو		٢٢٧,٢٢٥
- ٣٦	٧٤١	الساوة		٢٠٠,٩٦٧
- ٣٧	٧٤٢	الزبير		٧٤,٦٣٥
- ٣٨	٧٤٣	مكتب النضر (السفارة)	٦,٠٣٤	
- ٣٩	٧٤٤	الاعظمية	٨,٣٥٢	
- ٤٠	٧٣٦	بيروت		٢,٠٥٧,٠٩٣
المجموع			٣٢,٧٩٧,٥٨٥	٣,١٢٠,٠٨٥
الصافي / ربح قبل التوزيع			٢٩,٦٣٧,٥٠٠	

٤- مراسلو المصرف في الخارج

لغرض توفير الخدمة الجيدة الى زبائننا، فإن المصرف يعتمد في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين في المصارف العربية والاجنبية لتغطية اعمالنا الخاصة بفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان الخارجية واجراء الحوالات الخارجية ، وفيما يلي البنوك المراسلة لمصرف بغداد.

البنوك المراسلة لسنة ٢٠١٢

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	THE CORRESPONDENT BANK
١-	بنك الخليج المتحد	البحرين	UNITED GULF BANK
٢-	كوميرز بنك	المانيا	COMMERZ BANK
٣-	المؤسسة العربية المصرفية	الاردن	ARAB BANKING CORPORATION
٤-	بنك عودة عمان	الاردن	BANK AUDI SAL- AMMAN
٥-	بنك المال الاردني	الاردن	CAPITAL BANK OF JORDAN
٦-	سقي بنك عمان	الاردن	CITI BANK-AMMAN
٧-	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن	HOUSING BANK FOR TRADE AND FINACE
٨-	البنك الاهلي الاردني	الاردن	JORDAN AHLI BANK
٩-	بنك الاردني الكويتي	الاردن	JORDAN KUWAIT BANK
١٠-	بنك برقان	الكويت	BURGAN BANK
١١-	بنك الكويت الوطني	الكويت	NATIONAL BANK OF KUWAIT
١٢-	بنك عودة - بيروت	لبنان	BANK AUDI SARADAR GROUP
١٣-	بنك الانتركونتيننتال	لبنان	IBL BANK
١٤-	سقي بنك دبي	الامارات العربية المتحدة	CITI BANK DUBAI
١٥-	بنك ستاندر چارتردبي	الامارات العربية المتحدة	STANDER CHARTERED BANK
١٦-	سقي بنك نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية	CITI BANK NEWYORK
١٧-	بنك جي بي موركان	الولايات المتحدة الامريكية	JP MORGAN CHASE BANK
١٨-	ستاندر چارتر نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية	STANDARD CHARTERED BANK NEW YOURK.NY US
١٩-	بنك الراجحي	الاردن	ALRAJHI BANK
٢٠-	المؤسسة العربية المصرفية	البحرين	ARAB BANKING CORPORATION

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	THE CORRESPONDENT BANK
٢١ -	أك بنك	تركيا	AK BANK
٢٢ -	بنك البركة	تركيا	ALBARAKA BANK
٢٣ -	بنك اليوفاف	البحرين	ALUBAF BANK
٢٤ -	بنك بيلوس	لبنان	BYBLOS BANK SAL
٢٥ -	سيتي بنك أوروبا	ايرلندا	CITI BANK EUROPE PLC
٢٦ -	سيتي بنك اليابان	اليابان	CITI BANK JAPAN
٢٧ -	سيتي بنك الصين	الصين	CITI BANK - CHINA
٢٨ -	سيتي بنك لندن	لندن	CITI BANK - LONDON
٢٩ -	بنك الامارات دبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	EMIRATES NBD
٣٠ -	البنك الوطني	لبنان	FIRST NATIONAL BANK
٣١ -	بنك جي بي مورغان	اليابان	JPMORGAN BANK
٣٢ -	البنك اللبناني السويسري	لبنان	LEBANESE SWISS BANK
٣٣ -	سوسيتا جنرال بنك	لبنان	SOCIETE GENERAL DE BANK
٣٤ -	بنك ستاندر چارتر لندن	لندن	STANDARD CHARTERED BANK
٣٥ -	البنك الكوري للاستيراد والتصدير	كوريا	THE EXPORT - IMPORT BANK OF KORE
٣٦ -	بنك تركي كرنتي	تركيا	TURKYE GARANTI BANKASI
٣٧ -	الووري بنك	كوريا	WOORI BANK
٣٨ -	بنك الياباني كريدي	تركيا	YAPIKRADI BANK

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسبة التحليل المالي

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام/٢٠١٢	عام/٢٠١١	النسب المقررة
١	نسبة السيولة: حساب النقود / اجمالي الودائع	%٧٨	%٦٥	
٢	سياسات توظيف الاموال أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع ج- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع د- نسبة كفاية رأس المال هـ- نسبة الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطي	%٢٣ %١٤ %٣٧ %٥٥ %٧١	%٢٧ %٢١ %٤٨ %٣٧ %١٥٠	%٢٠ %٧٠ %١٥ %٤٠٠
٣	نسبة الرافعة المالية أ- اجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	%٥٠٥ %١٦	%٥٠١ %١٦	
٤	نسب كلف النشاط أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٠,٩ %٥٣	%١,٢ %٥٥	
٥	نسب الربحية أ- اجمالي الارباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال المدفوع	%١٧ %١٤ %١٤	%٢٢,١ %١٧,٩ %١٧,٦	

رابعاً : اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض ومقدار مساهمتهم في راس مال المصرف :

١ - عدد الجلسات واسماء اعضاء المجلس

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام / ٢٠١٢ (٤ جلسة) كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافاة نقدية او عينية عن سنة / ٢٠١٢ .

وفيما يلي اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والاسهم التي يمتلكها كل منهم كما في نهاية عام / ٢٠١٢ .

الاسم	الجنسية	العنوان	عدد الاسهم
١ . شركة الامين للاستثمار المالي ويمثلها السيد عصام اسماعيل شريف	عراقي	رئيس المجلس	٢٩,٠٤٢,٧٢٢
٢ . شركة الامين للتأمين ويمثلها السيد مسعود جبر حيات	عراقي	نائب رئيس	١٥,٩٨٣,٤٣٤
٣ . السيد عدنان كنعان الجلي	عراقي	المدير المفوض	٥٢٤,٤٣٢
٤ . بنك الخليج المتحد ويمثله السيد سعدون عبدالله علي	بحريني	عضو	٥٤٨,٢٥٨,٦٨٦
٥ . شركة الصواري للمقاولات ويمثلها السيد عادل محمد الحصون	عراقي	عضو	١,٣٢٩,٨٣٨
٦ . شركة المنال الزراعية ويمثلها السيد عبد العزيز كامل الشريف	عراقية	عضو	٧٣,١٦٧,٢٥٩
٧ . شركة فنادق الحمراء ويمثلها السيد سعد جبوري حمزة	عراقي	عضو	٣,٦٢٧,٦٠٧

٢ - بلغت المشاركة الخارجية في راس المال كما يلي :-

بنك برفان - الكويت (٩٠,٦٣٤,٩٠٦,٦٥٣) سهم
بنك الخليج المتحد - البحرين (٥٤٨,٢٥٨,٦٨٦) سهم

٣ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء المجلس

تنفيذاً لقرار اللجنة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٠١٢/٦/١٣ تكون مكافاة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة ٢٠١١ مبلغ ستة عشر مليون دينار لرئيس مجلس الادارة وثمانية ملايين دينار لاعضاء المجلس الاخرين .

٤ - المبالغ التي حصل عليها المدير المفوض ومعاون المدير المفوض

بلغت رواتب المدير المفوض والمخصصات المصروفة له خلال السنة (١٠٥) مليون دينار فقط (مائة وخمسة مليون دينار) ومعاون المدير المفوض (٩٧,٥) مليون دينار فقط (سبعة وتسعون مليون وخمسمائة ألف دينار) .

خامساً :

١- الرواتب والاجور والعمالة :

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمنتسبي مصرفنا كافة خلال السنة ٢٠١٢ مبلغ (١١,٧٤٩) مليار دينار .
- يتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائط النقل مجاناً حيث هيئتها لهم ادارة المصرف وكذلك التأمين الصحي وتجهيزات ملابس الحرس.
- بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعنا كافة في نهاية عام / ٢٠١٢ (٩٣٣) شخصاً منهم (١٢٤) شخصاً انشاء صندوق ونسبة (١٣,٣ %) و (١٩٤) شخصاً حراس ونسبة (٢١ %) من اجمالي العاملين.
- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٨٤٩) منتسب .
- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال السنة عدا المدير المفوض ومعاونيه وهم السادة :

الاسم	العنوان الوظيفي
١- سامر حميد محمود	مدير ادارة فروع
٢- يسري رديف	مديرة ادارة الائتمان
٣- سامر رعد	مدير ادارة تقنية المعلومات
٤- باسمه خزعل حسن	مدير ادارة التدقيق الداخلي والتفتيش
٥- هاني هاشم سليم	مدير فروع الكرخ

٢- النشاط الاداري والخدمي :

١- تنمية الموارد البشرية

قدم المصرف سلسلة شاملة من البرامج التدريبية . ويتم تنظيم البرامج والدورات التدريبية عبر مختلف المجالات والتخصصات المصرفية من الانظمة والاجراءات الى التدريب في مجال المبيعات التي تقوم على التعامل المباشر مع الزبائن، وقد تم التوصل الى اعلى معدل من الشفافية من خلال عقد اجتماعات ادارية منتظمة على جميع المستويات.

وقام المصرف بمراجعة سياساته واجراءاته والتوصيفات الوظيفية لديه خلال العام، وتم تعزيز ادارته الوسطى وبادر بتنفيذ نظام لتخطيط التعاقب الوظيفي، وقام المصرف ايضا بتعديل سلم الرواتب والاجور شاملاً قطاعات المصرف كافة.

ندرج ادناه ملخصاً عن الدورات التي اقامها المصرف وعند المشاركين فيها خلال العام / ٢٠١٢ :-

اماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٢

ت	اماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف	١٤	١٧٧
٢	خارج المصرف	٣١	٧٤
٣	المنطقة الشمالية	٧	٤٧
٤	خارج العراق	٤	١٣
	المجموع	٥٦	٣١١

تصنيف الدورات حسب النشاط لعام ٢٠١٢

ت	نوع النشاط	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	الدورات التأهيلية لنظام banks	٤	٥٣
٢	المقاصة الآلية ACH ووظيفة Payroll / الصكوك الإلكترونية	٨	٦٨
٣	إدارة المخاطر والائتمان / الإدارة المالية	١١	٦٠
٤	الاعتمادات المستندية	٦	٤٢
٥	الحوالات المصرفية وويبسترز بوليز	٤	٢٢
٦	خدمة الزبائن / التعريف بالعملة المزيفة	٤	٧
٧	أنظمة مايكروسوفت للمصرفيين	٦	١٨
٨	الأنظمة المصرفية المتطورة	٥	١٧
٩	اللغة الانكليزية للمصرفيين	٢	٥
١٠	غسل الاموال / الرقابة والتدقيق	٣	٦
١١	التسويق / القيادة المصرفية	٣	١٣
	المجموع	٥٦	٣١١

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعه كافة كما في نهاية العام ٢٠١٢ (٩٣٣) شخصاً منهم (٢٣٧) شخصاً في الإدارة العامة و (٦٩٦) شخصاً موزعين في الفروع .

تدرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف كافة :-

التفاصيل	دون الاعدادية	اعدادية	دبلوم	بكلوريوس	دبلوم عالي	المجموع	النسبة المئوية %
الموظفين	٢١	١٩	٧٣	٤٥٧	١	٥٧١	%٦١
امناء صندوق	١	١٨	١٩	٨٦	—	١٢٤	%١٣
الحراس	١٦٣	٢٩	٢	—	—	١٩٤	%٢١
المستخدمين	٣٧	٣	٢	٢	—	٤٤	%٥
المجموع	٢٢٢	٦٩	٩٦	٥٤٥	١	٩٣٣	%١٠٠

جـ- المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

ت	اسم الحساب	المبلغ عام / ٢٠١٢ مليون دينار	الاهمية النسبية %	المبلغ عام / ٢٠١١ مليون دينار	الاهمية النسبية %
١	الدعاية والاعلان	٤٧,٦	٥,٨	١٨,٧	١٠,٧
٢	السفر والايقاع (بضمنها المؤتمرات والندوات)	٧١٩,٥	٨٧,٩	٦٢٠,٦	٨٤,١
٣	الضيافة	٥١,٤	٦,٣	٣٨,٦	٥,٢
	المجموع	٨١٨,٥	١٠٠	٧٣٧,٩	١٠٠

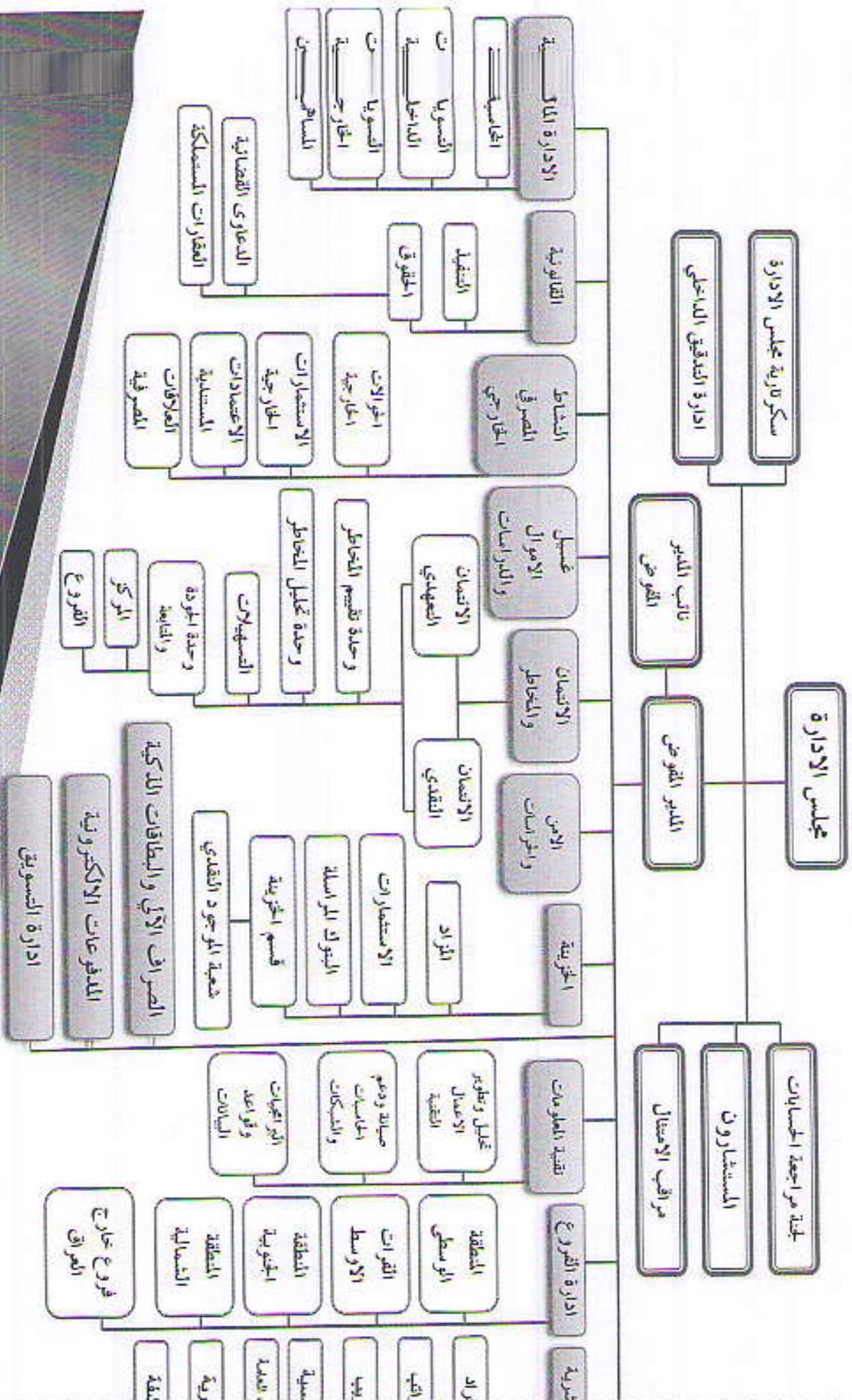
د- الهيكل التنظيمي للمصرف

تقع مهمة ادارة مصرف بغداد ، على عاتق اعضاء مجلس ادارته المنتخبين من قبل الهيئة العامة للمصرف ، وتتبقى منه لجنة مراجعة الحسابات وترتبط به مباشرة ادارة التدقيق الداخلي والتفتيش ، مراقب الامثال والمستشارين ولغرض تنفيذ قرارات مجلس الادارة وادارة الاعمال اليومية للمصرف يعين المجلس المدير المفوض ومعاونيه ولكل ادارة مدير يقوم بالاشراف والتنفيذ .

وفي اثناء التشكيل الاساسي للهيكل التنظيمي في المصرف :



بشكل التنظيمي لمصرف بغداد



سادساً : معلومات عن فروع المصرف :

١ - عدد الفروع في بغداد ومحافظات العراق

عدد الفروع: (٤٠) فرع - موزعة في بغداد وعدد من محافظات العراق

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
١	فرع السباع ٧٠٣	بغداد - ساحة بيروت	١٩٩٢/٠٢/٢٠
٢	فرع المنصور ٧٠٥	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٢/٠٣/٢٠
٣	الفرع الرئيسي ٧٠١	بغداد - كرازة خارج م ٩٠٣ - شارع ١٧/بنية ٦٥/١٥٠ قرب المسرح الوطني	١٩٩٢/٠٩/١٢
٤	فرع الحلة ٧٠٤	الحلة - شارع الامام علي	١٩٩٢/١٢/٢٩
٥	فرع شارع الزهراء (الكاظمية) ٧٠٦	بغداد - الكاظمية - محلة/ القطانة م ١٩٩ ز ٧٩ مبنى ٢٥ مقابل التجنيد العام	١٩٩٦/٠١/٢٠
٦	فرع الربيع (الموصل) ٧٠٧	الموصل - شارع خالد بن الوليد - محلة شيخ ابو العلاء/ تسلسل ملك ١٧/٤	١٩٩٦/٠٩/٠١
٧	مجمع بابل (السكك) ٧٠٨	بغداد - شارع الرشيد م ١٠٤ ز ١٥٤ بنية ٤١	١٩٩٧/١٠/٠٨
٨	فرع الجادرية ٧١٥	الجادرية م ٩١٣ ز ١٠٥ بنية ٣٣ موقع فندق الحمراء	١٩٩٩/٠٥/٢٣
٩	فرع كربلاء ٧٠٩	كربلاء - شارع العباس مقابل قبة الحسين	١٩٩٩/١٢/٠١
١٠	فرع كركوك ٧١٠	كركوك - شارع المحافظة - مقابل مستشفى الاطفال	١٩٩٩/١٢/٠٧
١١	فرع الحمراء ٧١٢	بغداد - نفق الشرطة/حي حطين م ٢٢٠ شارع ٥١ بنية ٢٤/٢٤ مقابل الكنيسة	٢٠٠٠/٠٤/٠١
١٢	فرع جميلة ٧١٣	بغداد - الرصافة - جميلة م ٥١٤ ز ٢٦ مبنى ٢٦	٢٠٠٠/٠٩/٠٢
١٣	فرع البصرة ٧١٦	البصرة - الجزائر منطقة العباسية - شقق الضاحية	٢٠٠١/٠٤/٢٥
١٤	فرع بعقوبة ٧١٧	محافظة ديالى - التكية قرب جامع الفاروق	٢٠٠١/٠٥/٠٦
١٥	فرع الفلوجة ٧١٨	الشارع الرئيسي م مديرية بلدية الفلوجة	٢٠٠١/٠٦/١٩
١٦	فرع فلسطين ٧١٩	بغداد - ساحة بيروت	٢٠٠١/١١/١٧
١٧	فرع المحمودية ٧٢٠	المحمودية - مقابل المجلس البلدي - شارع القائم مقامية	٢٠٠٢/٠٨/٢٠
١٨	فرع النجف ٧٢١	النجف - حي القاسية - مقابل حي الامين	٢٠٠٣/٠١/٠٢
١٩	فرع البياض ٧٢٣	بغداد - البياض - قرب تقاطع البياض / حي العامل / معارض البياض	٢٠٠٤/١٢/٠١
٢٠	فرع السلمانية ٧٢٤	السلمانية - شارع سالم - بنية سالم / الطابق الثاني	٢٠٠٥/٠٩/٠١
٢١	فرع اربيل (نشتمان) ٧٢٥	اربيل - سوق نشتمان - قرب القلعة	٢٠٠٧/٠٩/٠١
٢٢	فرع اربيل (شورش) ٧٢٧	اربيل - شارع الستيني قرب جامع جليل الخياط	٢٠٠٨/١٢/٠١
٢٣	فرع دهوك ٧٢٦	دهوك - ساحة الخيول مجاور شركة اسيا سيل للياتف النغال	٢٠٠٨/١٢/١٧
٢٤	فرع الكوت ٧٢٩	واسط - الكوت - حي الكفاءات قرب قيادة شرطة واسط	٢٠٠٨/١٢/٢١
٢٥	فرع النديوانية ٧٢٨	القاسية - النديوانية أم الخيول مقابل جامع ابو حاتم	٢٠٠٨/١٢/٢١

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
٢٦	فرع تكريت ٧٣٠	صالح الدين - قضاء تكريت - شارع الاربعين - قرب مطعم الشموع	٢٠٠٩/٠٩/٢٧
٢٧	فرع ام قصر ٧٣٢	البصرة - ناحية ام قصر شارع ٢٤ قرب مشروع الماء	٢٠٠٩/١٠/٢٠
٢٨	فرع العمارة ٧٣٣	حي الحسين القديم قرب دائرة الاطفاء	٢٠٠٩/١١/٢٣
٢٩	فرع الناصرية ٧٣٥	الناصرية - شارع الشيباني - قرب تمثال الشيباني	٢٠٠٩/١٢/٢٨
٣٠	فرع الحارثية ٧٣١	م ٢١١ ز ٧ مبنى ٢٨ تابع ١	٢٠٠٩/١٢/٢٩
٣١	فرع الرمادي ٧٣٤	حي المعلمين شارع ١ حزيران قرب مركز شرطة الفرسان / مقابل مدرسة الفرسان	٢٠١٠/٠٤/١٠
٣٢	فرع اربيل سكي سنتر ٧٣٧	طريق كرازان مجمع مجدي مول	٢٠١٠/١٠/٠١
٣٣	فرع طليل ٧٣٨	الناصرية - قاعدة الامام علي	٢٠١٠/١٠/٠٦
٣٤	فرع بيروت ٧٣٦	الجمهورية اللبنانية/بيروت ميناء الحصن شارع الداعوق/بنية برج بيروت	٢٠١٠/١٢/١٣
٣٥	فرع المطار	محافظة بغداد/ مطار بغداد الدولي	٢٠١٠/١٢/١٩
٣٦	فرع زاخو ٧٤٠	زاخو /محلة شهيدان/قرب شركة الاهرام	٢٠١١/٠٥/٢٢
٣٧	فرع الزبير ٧٤٢	البصرة/كضاء الزبير الشمالي / مقابل مدرسة ابن سينا	٢٠١١/٠٦/٠٩
٣٨	فرع السماوة ٧٤١	المثلى- شارع المستشفى/ قرب مصرف الدم	٢٠١١/٠٦/٢٠
٣٩	فرع المنطقة الدولية	المنطقة الدولية	
٤٠	فرع الاعظمية	شارع الضباط ، شارع عمر بن عبدالعزيز ، شارع سهام متوكلي قرب مكتبة الصباح	٢٠١٢/١٠/٢٤

٢- جدول بأموال مصرف بغداد (المستغلة) - ملك صرف

ت	اسم الفرع	تسلسل الفرع	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبنايات وبالدينار
١-	البياع	البياع م/الخبر ١٩/٣٧٤٨	٢٦١,٦١	٥١٣,٦٨٥,٨١٥	٢٧٠,٢١٢,٩٠٠
٢-	جميلة	مدينة الصدر الوزيرية ٢٩٧٩/م/٤	٦٠٠	١,٥٩٨,٥٩٩,١٩٦	٢,٨١٨,٧٥٠,٠٠٠
٣-	الرئيسي	الرصافة البياتون ١٥٠/٧٢٩	٩١٥,٨	١,٢٨٠,٢٨١,٠٠٠	٥,٨٧٢,٩٥٦,٠٠٠
٤-	الزهراء	الكاظمية قطنة ١١٠٨/٣٣	٢٦٥,٨	٥٢,٤٢٧,٤٧٥	٣,٢٣٦,٩٥٠,٠٠٠
٥-	المنصور	الكرخ الناودي ٢٠٧/٤٥١٧	٩٦٧,٦	١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩	٤,٨٢٧,٣٤٠,٠٠٠
٦-	البياع	الرصافة ١٨٠/١٧٥	٢٥١,٧٥	٤٥٥,٤٧١,٣٧٦	٩٥٢,٦٠٩,٣٧٥
٧-	محمودية	بغداد/المحمودية ٤٢٦/٣٦	٢٠٣,٧٩	١٠٠,٣٩٦,٤٨٧	٥٣٠,١٧٣,٣٥٠
٨-	كربلاء	كربلاء كربلاء ١٦٦٤/٤١	١٨٥	٧٤١,١٦٥,٢٧١	٢,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٩-	فلوجة	الفلوجة ٩/٨١٦	٢٥٨,٧٥	٦٤,٤٦٤,٩٩٠	٢١٤,٣١٢,٥٠٠
١٠-	بعقوبة	نبلس نكية ٣٧١/٧٦	٢٦٤	١٢١,٧٧٧,٤٠١	٤٢٢,٠٠٠,٠٠٠
١١-	موصل	نينوى شيخ أبو العلا ٤/١٧	١٦٥,٥٤	٦٤,٢٤٧,٢٣٩	١,٠٢٩,١٤٥,١٥٠
١٢-	كركوك	كركوك م/١٠٨/٩٦ صاري كبة	٢٠٦	٨٨٠,٩٢٣,٠٠٠	١,٠٩٠,٣٨٠,٠٠٠
١٣-	اربيل	اربيل شورش وارش ١٧/٥١/٤٦	٧٢٤,٥٤	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٣,٧٨٢,٨٥٠
١٤-	دهوك	دهوك دهوك شمالي ٨١م/١	٣٠١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٩٢,١٠٠,٠٠٠
١٥-	السامراء	المثلى م/٢٢/١٤ بساين السماوة الغربية	٢٦٤,٣	٧٥٩,٢٣٠,٠٠٠	٧٧٨,٢٠٠,٥٠٠
١٦-	بيروت	لبنان قسم ٦ عمار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	٦٠٠	٢,٠١١,١٢٣,٠٠٠	٢,٠١١,١٢٣,٠٠٠
١٧-	البصرة	البصرة ٢٦٨/٤٧	١٢٢,٨٧	٢٢٣,١٠٨,١٠٠	١,١٣٦,٦٣٧,٠٠٠
١٨-	الكويت	الكويت الكويت ٢٩١٥/١ م ٣٩ الهرة	٢٧٤,٨	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٣- جدول باسلاك مصرف بغداد/ ملك مصرف (الغير مستغلة)

ت	اسم الفرع	التوزيع الجغرافي	المساحة بالستر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءاً وبالدينار
١-	بغداد الجديدة	الرصافة الوزيرية ٧/٧٣٩٠ م ١٤	٤٨٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٦,٥٦٠,٠٠٠
٢-	الموصل	نيلوى ٤١/٦/١٤	٣٠٣,٣	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٨,٢١٨,٧٥٠
٣-	اربيل	اربيل نشتمان ٣/٣٦٤ م ٤٥ وارش	٣٥٥	٢,٠٥٢,٦٦٦,٠٠٠	٢,٦٢٤,١٥٠,٠٠٠
٤-	الحلة	الحلة ٣/١٦ م ٣٨/م مدينة وكراد	٣٩٥,٢	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥-	الاعظمية	الاعظمية ٢٧٣/٦ م ٢٦/م هيت خاتون	٦٦٦,٢٥	١,٤٧٦,٠٠٠	١,٤٧٦,٠٠٠
٦-	السليمانية	السليمانية ٣٥٩/١٠٧ و ٣٥/١٠٧ م ٨/أبلاخ	١,٠٩٧,٠٣	٥,٧٥٦,٠٠٠	٥,٧٥٦,٠٠٠
٧-	عقار التيارين	بغداد الرصافة الاولى ١٤٧٤/٣٢٤	٣٢١,٤٤		عقار تم ضمه الى املاك المصرف بتاريخ ٢٠١٣/٣/٤ بسبب تكرر صاحبه عن تسديد ديونه للمصرف

سابعاً : التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

- ١- صدور قرار البنك المركزي العراقي بزيادة رؤوس اموال المصارف الاهلية الى ٢٥٠ مليار دينار لغاية ٢٠١٣/٦/٣٠ استناداً لكتايب المرقم ١٧٤٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٠/١٠/٦ .
- ٢- باشر المصرف باجراءات فاعلة لرفع مستوى اداؤه وتطوير الخدمة المصرفية الى مستويات متقدمة ، ومن الامور الهامة التي تحققت نجاح المصرف هو التوصل الى اتفاقيات لتفعيل استخدام (Master Card) و (Visa Card) كذلك تقديم خدمة (Mobile Banking) و (Internet Banking) مع التوسع في استخدام مكائن الصراف الالي (Atm) حيث ارتفع عدد المستخدمين منها من (٢٤) في عام (٢٠٠٩) الى (٢٨) في عام (٢٠١٠) مع اضافة (٩) صرافات في عام (٢٠١١) ليصبح المجموع (٤٢) في نهاية العام ٢٠١٢ وكذلك فإن الجهود مستمرة ومنذ بداية العام ٢٠١٣ لتطوير هذه الخدمات ، علماً أن بطاقتنا تستخدم الان في الانترنت وفي نقاط البيع المنتشرة في اماكن عديدة في القطر .

ثامناً : النشاط الخارجي للمصرف :

استمر نشاط المصرف في اعمال الصيرفة الشاملة وقام باصدار خطابات الضمان الخارجية وفتح الاعتمادات المستندية واستقبال الحوالات الخارجية الواردة بالعملة الاجنبية وبشكل كبير وواسع حيث بلغ عدد الحوالات الواردة خلال السنة (٢٩٠٤٩) حوالة ومجموع مبالغها (٤٨,٧٢٤,٩٧٨) دولار وكذلك اصدار الحوالات الصادرة الى الخارج وفقاً لضوابط البنك المركزي وتعليمات غسل الاموال حيث كان عدد الحوالات الصادرة خلال السنة (١٠٧٧١) حوالة ومجموعها (٢,٣٧٥,٩٩٥,٤١٥) دولار، وبالتالي نجح في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة واعتماد جدول اسعار العمليات الخارجية بحيث لا يسمح لعمليات التهريب وانما ارساء قواعد المنافسة والربح على الساحة الدولية.

تاسعاً : سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

واصل المصرف خلال السنة موضوع البحث وسياسة التطوير والتوسعات فبالاضافة الى التقدم والتوسع الذي احرزته المصرف في مجال العمليات المصرفية الشاملة خلال السنة /٢٠١٢ فقد ابدى نشاطاً متميزاً بتوسيع نطاق خدماته المصرفية حيث قام خلال السنة :-

- ١- فتح فرع (الاعظمية) .
- ٢- تطوير نظم المعلومات وكما يلي :
 - أ- تحديث دليل سياسيات واجراءات منح التسييلات ووضع برامج تدريب تهدف الى تحسين دراسة ملفات الائتمان ومتابعتها حسب النظم الائتمانية واصدار دليل الارشادات والاجراءات الائتمانية في المصرف
 - ب- تطبيق نظام متقدم لتسجيل الموجودات الثابتة واحتساب اندثارها السنوي واعداد التقارير اللازمة للإدارة العامة وكافة الاطراف ذات العلاقة بصنوده وبما يوفر مستوى جيد للرقابة والقياس .
 - ج- تطبيق نظام التسويات مع البنوك المراسلة والبنوك المحلية وكذلك استخدام نظام (MIS) لتسهيل استخدام المعلومات في العمليات المصرفية المختلفة .
 - د- تحديث النظام المعلوماتي من خلال التحديثات التالية :-
 - ١- تطبيق نظام مساهمين حديث اسيم في ادارة ومتابعة التحديثات والتغيرات على اسهم المساهمين اضافة الى انه اتاح موائمه كاملة مع نظام سوق العراق للأوراق المالية وسهولة في استلام التحديثات (بيع ، شراء ... الخ) لتنفيذ النظام الحالي .
 - ٢- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام (BANKS) على جميع فروعنا والتي شملت تطوير للوظائف .
 - ٣- تطبيق النسخة الاخيرة لنظام السوفت .
 - ٤- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام التسويات .
 - ٥- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام الموارد البشرية .
 - ٦- زيادة سعة خط الاتصال لرفع كفاءة الربط بين فروع المصرف .
 - ٧- زيادة دورات نظام (BANKS) لموظفي الفروع والادارة العامة .
 - ٨- دعم الفروع باجهزة كمبيوتر وملحقات جديدة .
 - ٩- بناء تقارير جديدة تلبي متطلبات العمل من تدقيق داخلي او متطلبات اخرى تساعد في وضع الخطط المستقبلية .

عاشراً : السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسات والمبادئ المتعارف عليها للأصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات واعداد البيانات المالية. وقد اعتمد مصرفنا منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسة المحاسبية باستثناء الديون المتأخرة التسديد وتعلق الفوائد الخاصة بها لحين التسديد الفعلي لها , كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة بينها , اما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثار بنسبة (٣%) سنوياً كما يعتمد المصرف المعايير الدولية للاقصاح المالي (IFRS) في اعداد بياناته الختامية وذلك بحكم ارتباطه بينك (برقان / الكويت) الذي يطبق هذه المعايير سواء كان ذلك على مستوى البيانات الختامية الفصلية كما يعتمد المصرف توصيات (BASEL ٢) وينتهي لاعتماد توصيات (BASEL ٢) عند حلول موعد تطبيقها , كما أن مصرفنا ينفذ تعليمات البنك المركزي في احتساب الدولار الأمريكي بسعر المزاد في اخر يوم من شهر كانون الاول لسنة ٢٠١٢ وكان (١١٦٦) دينار للدولار .

احد عشر: أمور اخرى :

١. مدى كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٢ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبتود الميزانية العامة (٥٥%) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ هو (١٢%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل هو (٨%).

٢. الدعاوي القضائية المقامة

بلغ عدد الدعاوي القضائية التي اقامها المصرف على الغير حتى نهاية السنة/٢٠١٢ (٩) دعاوي مجموع مبالغها (٣,١٤١) مليار دينار وتم كسب (٦) دعاوي بالدرجة القطعية , وبلغ مجموعها (٢,٤٨٤) مليار دينار. ان الدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف قد بلغ عددها (٥) دعاوي مجموع مبالغها (٥,٥٢٣) مليار دينار وتم كسب دعاوي عدد (٢) في مرحلتها البداة والاستئناف ولا زالت هناك (٣) دعاوي بمبلغ (٢٠٠) مائتي مليون دينار مرافعتها جارية في مرحلة البداة .

٣. سعر سهم شركة المصرف

كان معدل سعر شركة المصرف في سوق العراق للدوراني المالية في نهاية اخر جلسة تداول له خلال سنة ٢٠١٢ (١,٨٠٠) دينار.

٤. نشاط التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية

بلغ مجموع العملات الاجنبية المشتراة والمباعة في المصرف خلال السنة (١,٤٣٥) مليار دولار , وقد حققت إيرادات بلغ مجموعها (١٨,٨) مليون دينار .

٥. غسل الاموال

لغرض تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ قرر المصرف ويتوجبه من البنك المركزي العراقي انشاء وحدة لغسل الاموال تمارس عملها بصورة مستقلة كما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد اليها وتقوم بأعداد تقارير نصف شهرية ترسل الى مكتب الابلاغ عن غسل الاموال في البنك المركزي العراقي موضحاً فيها البيانات المطلوبة في التعليمات والاوامر الصادرة وفق مبدأ (اعرف عميلك و عمل عميلك ومصدر امواله) كما يشارك موظفيه بالدورات المتخصصة بعمليات غسل الاموال في البنك المركزي العراقي .

٦. حوكمة الشركات

يقوم المصرف بتطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات لكافة أنشطة واعماله وبأعلى درجات الشفافية والافصاح المالي والإداري والنزاهة تجاه المساهمين والزبائن والموظفين مما يؤدي الى تحقيق أفضل درجات التعاون والنفاذ والانسجام مع جميع الاطراف لتحقيق أهداف المصرف وان مجلس الادارة تبني المبادئ والقواعد الموجهة والمنسجمة مع افضل الممارسات المعمول بها محلياً وعالمياً في المجال الاقتصادي وتم بموجب ذلك اصدار دليل وسياسات واجراءات الحوكمة وقواعد الادارة الرشيدة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ التاخذ .

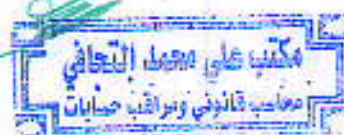
الخاتمة

وفي الختام يتوجه مجلس ادارة المصرف وباسمكم بالشكر والتقدير العالي الى ادارة البنك المركزي العراقي على حسن ادارته للسياسة النقدية والائتمانية وتنشيط حركة الاستثمار سواء في الداخل أو في الخارج. كما نود أن نعني المساهمين على النتائج الباهرة التي حققها مصرف بغداد وفروعه كافة , وجاء ذلك من الجهود والحرص والاخلاص لمنتسبي المصرف والدور الجيد والمتميز في تقديم الخدمات المصرفية المتميزة والتي لبت طلبات زبائننا كافة , كما نشكر ونقدر اختيار زبائن المصرف للتعامل معنا ونهنيهم على حسن الاختيار, كما نشكر ونثمن عمل منتسبي مصرفنا وبدورهم لم تستطع ادارتنا تحقيق النتائج الجيدة والتي ساهمت في رفع المركز المالي لمصرفنا . ومن الواجب علينا أيضاً ان نوجه جزيل الشكر والتقدير الى دائرة مسجل الشركات وكذلك مراقب الحسابات (علي محمد حمودي التحافي) ...

ومن الله التوفيق ...

رئيس مجلس الادارة
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض
عدنان كنعان الجليبي



السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم تقريرها السنوي تنفيذاً لالتزاماتها القانونية بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) .

١- تابعت اللجنة أداء الإدارات التنفيذية للمصرف ومراقب الحسابات المستقل لتأمين إنجاز الحسابات الختامية بشكل مبكر وتقديمها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها والتوصية بعرضها على الهيئة العامة في اجتماعها السنوي . وفعلاً فقد تم ذلك وصدر تقرير مراقب حسابات المصرف بشأنها بتاريخ ١١ / شباط / ٢٠١٣ .

٢- بعد الإطلاع على نتائج النشاط ومكونات المركز المالي للمصرف وتقرير مراقب الحسابات / وتقرير إدارة المصرف بشأنها والتي عكست بمجملها وضعاً إيجابياً .. عليه توصي اللجنة بالمصادقة عليها .

٣- تابعت اللجنة إطلاعها الدوري على موازين المراجعة الشهرية للمصرف أولاً بأول ومقارنة النتائج الفعلية المتحققة للأداء مع مؤشرات الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٢ ورصد الإنحرافات وتحليلها وإصدار التوجيهات الفنية للتعامل معها .

٤- استمرت اللجنة في متابعة إطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بصدد تنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بشأنها .

٥- متابعة أداء إدارة التدقيق الداخلي وتنفيذ خطة التدقيق الداخلي لنشاط المصرف لعام ٢٠١٢ . مع متابعة أداء الإدارات التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية المثبتة في التقارير التدقيقية . كما أطلعت اللجنة على خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٣ وأوصت مجلس الإدارة بالمصادقة عليها .

٦- استمرت اللجنة في متابعة رصد الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الأموال والتحويلات الخارجية الخاصة بها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي . وتقدر اللجنة التقييم الجيد الذي حصل عليه المصرف باختياره الأول من ثلاث مصارف اعتمدها البنك المركزي للتوسع في فتح الاعتمادات المستندية لإستيرادات القطاع الخاص وبشروط تفضيلية .

٧- الإستمرار في متابعة جهود الإدارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق وتكاملها والتوسع في استخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي . وتوصي اللجنة بضرورة تسريع مستوى هذه الجهود بما يؤمن التميز في خدمة زبائن المصرف ويضع أداء المصرف في مستوى متقدم .

٨- جرى دراسة الموازنة التقديرية للمصرف لعام ٢٠١٣ وأبنت اللجنة ملاحظاتها بشأن إعادة منهجيتها بالكامل وأوصت بتحديد الأهداف المطلوب تحقيقها خلال عام ٢٠١٣ وإعداد موازنة فرعية ملحقاً لنشاط فروع المصرف والاستثمارات ، وتم ذلك .

٤٠

٩- تابعت اللجنة أداء فروع المصرف مع التركيز على الفروع التي عكس نشاطها نتائج سلبية ..
وتوصي اللجنة بمتابعة استمرار التطور الإيجابي الذي حصل في أداءها .

١٠- توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني علي محمد حمودي التحافي بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٣ وباجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الإجور المعتمدة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .



المحاسب القانوني

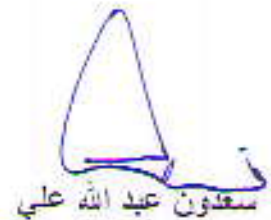
عادل محمد الحسون

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



مساعد جبار

عضو اللجنة



سعدون عبد الله علي

عضو اللجنة