

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد

تقرير مراقب الحسابات
والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

علي محمد حمودي التحافي
من شركة بدر شنون عجيل وشريكه
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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/٢٠١٣

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقب الحسابات	رقم البيان
ثانياً:	البيانات المالية	
	❖ الميزانية العامة	(أ)
	❖ حساب الأرباح والخسائر	(ب)
	❖ مصادر استخدام الأموال	(جـ)
ثالثاً:	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	رقم الكشف
	❖ النقود	(١)
	❖ الاستثمارات	(٢)
	❖ الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	(٣)
	❖ القروض والتسليفات	(٤)
	❖ المدينون	(٥)
	❖ الموجودات الثابتة	(٦)
	❖ حسابات جارية وودائع	(٧)
	❖ الدائنون	(٨)
	❖ رأس المال	(٩)
	❖ الاحتياطيات	(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/٢٠١٣

المحتويات

رابعاً:	بيانات لاغراض الحسابات القومية	رقم البيان
	❖ القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	(١)
	❖ توزيع النقيمة 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	

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

العدد: (ع ٣)

التاريخ: ٢٦ / شباط / ٢٠١٤

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 / ٢٠١٣ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقرير 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 ان نبين ملاحظاتنا التوضيحية :-

أولاً: رأس المال :-

لقد تم زيادة رأس مال المصرف من (١٧٥) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (٧٥) مليار دينار وذلك استناداً إلى قرار دائرة تسجيل الشركات لدى وزارة التجارة والمؤرخ في ١٩ / كانون الثاني / ٢٠١٤. علماً ان مبلغ الزيادة قد تم عن طريق رسملة ارباح بمبلغ (٢٣) مليار دينار واصدار اسهم للاكتتاب العام بمبلغ (٥٢) مليار دينار وتمت اجراءات الاكتتاب خلال سنة ٢٠١٣ ولازال مبلغ الاكتتاب معلق لدى البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة :-

حقق المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ ربحاً مقداره (٣٨,٧٩٧) مليون دينار أي بزيادة مقدارها (٩,١٥٩) مليون دينار عن السنة السابقة .

ثالثاً: السيولة النقدية :-

حقق المصرف زيادة في السيولة النقدية خلال السنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣ بمبلغ مقداره (٢٠٢,٣٠٦) مليون دينار وكما مبين في بيان (جـ) المرفق ، وندرج ادناه تفاصيل هذه الزيادة :-

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

مليون دينار

٣٨,٧٩٧

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق

بإضافة:

٣٧٤,٩١٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

(٢٥٩,٦٦٢)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

٤٨,٢٥٨

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

٢٠٢,٣٠٦

صافي التدفقات النقدية خلال السنة

رابعاً: تأييدات الاستثمارات في اسهم الشركات المساهمة :-

بالرغم من قيام ادارة المصرف بمفاتحة جميع الشركات المساهمة بخصوص تأييدات استثمارات المصرف لديها الا انه بلغت نسبة التأييدات غير المستلمة خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ للاستثمارات المالية في اسهم الشركات المساهمة (٥٠%).

خامساً: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية :-

ان القيمة السوقية للاستثمارات المالية استناداً الى نشرة اسعار سوق العراق للاوراق المالية بموجب آخر جلسة عقدت للسوق في سنة ٢٠١٣ ، والتي كانت اكثر من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (٧٠٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ ، بالرغم من ذلك تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة الحالية بمبلغ (٢١٤) مليون دينار ليصبح رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ بمبلغ (٢٢٣) مليون دينار بما يعادل (٦,٥%) من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية .

سادساً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

لم يتم زيادة رصيد "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" خلال السنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ والبالغ رصيده (١٧,٠٠٠) مليون دينار لكون الرصيد كافياً وحسب الدراسة المقدمة والمستندة على اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

سابعاً: حساب فروقات مشطوبة:

تم خلال السنة شطب مبلغ قدره (١,٩٩٥,٨٥٠) الف دينار يمثل فوائد مركبة على زبائن المصرف تم اعادة جدولة ديونهم وكما يلي:

المبلغ

الف دينار

استناداً الى اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد في ١٠/٧/٢٠١٣ .

٨١٦,٦٠٠

استناداً لموافقة مجلس الادارة الواردة بمحضر الجلسة الرابعة عشر المنعقدة

١,١٧٩,٢٥٠

بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٣ الفقرة (٢).

١,٩٩٥,٨٥٠

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

ثامناً: سعر تحويل العملات الاجنبية:-

لقد تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملات الاجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ بسعر التحويل الرسمي خلال السنة المعنية والذي هو (١,١٦٦) دينار لكل دولار أمريكي.

تاسعاً: البيانات المالية الموحدة:-

ان البيانات المالية المرفقة هي البيانات المجمعة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وشركة بغداد للوساطة محدودة المسؤولية المملوكة بالكامل من قبل المصرف والتي جرى تدقيق بياناتها المالية من قبل مراقب حسابات اخر.

عاشراً: غسيل 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 أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الارهاب.

أحد عشر: كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يتبين أن نسبة كفاية رأس المال بلغت (٥٩%) 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 والتشريعات السائدة.

BADER

SHANOON AJIL & PARTNER Co.

Monitoring & AUDITING - Solidarity

(Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants)

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع مآظمه 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/٢٠١٣ ونتائج نشاطها وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

علي محمد حمودي التحافي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

رقم الاجازة: ٢٧٧ / بغداد

٢٦ / شباط / ٢٠١٤



٤ من ٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٢/١٢/٣١

٢٠١٣/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

رقم الدليل
المحاسبي

رقم
الكشف

الموجودات

الموجودات المتداولة

النقود

١٨

١

الاستثمارات

١٥

٢

الائتمان النقدي

١٤

الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

١٤٤

٣

القروض والتسليفات

١٤٤ اعدا

٤

المدنيون وأرصدة مدينة

١٦

الأرصدة المدينة

٥

الموجودات الثابتة

القائمة - بالقيمة الدفترية

١٢ و ١١

٦

(بعد تنزيل الإندثار والإطفاءات)

٤٣,٢٤٧,١٤٩

٥٦,٨١٠,٨٣٣

١,٣٠٠,٦٥٤,٩٨٤

١,٧٦٤,٩٠٤,٥٥٨

مجموع الموجودات

الحسابات المتقابلة

التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد

١٩

١٢

تنزيل التأمينات) لها مقابل

٦٣١,٦٤٨,٠٤١

٦٧١,٧٠٥,٠٨٩

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١٢/١٢/٣١

٢٠١٣/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

رقم الدليل
المحاسبي

رقم
الكشف

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

حسابات جارية وودائع

التخصيصات

الدائنون

مصادر التمويل طويلة الاجل

رأس المال المدفوع

الاحتياطيات

حقوق المساهمين

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة

التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية

(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

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

١,٣٩٣,٥٨٤,٢٥٠
٢٥,٠٩٣,٣٧٥
٥٤,٩٦٤,٥١٩
١,٤٧٣,٦٤٢,١٤٤

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٢٥٢,٨٤٨
٢٠٧,٢٥٢,٨٤٨

١,٣٠٠,٦٥٤,٩٨٤

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٢٦٢,٤١٤
٢٩١,٢٦٢,٤١٤

١,٧٦٤,٩٠٤,٥٥٨

٠ ٦٣١,٦٤٨,٠٤١

٦٧١,٧٠٥,٠٨٩

عن مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض / وكالة
محمد علي جابر

مدير الحسابات
نادية اسماعيل ابراهيم
١٩٥٦٧/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٤) والمؤرخ في ٢٦/شباط/٢٠١٤

علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة بدر شنون عجيل وشريكه
رقم الاجازة : ٢٧٧/بغداد
٢٦ / شباط / ٢٠١٤



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (ب)	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
			<u>إيرادات النشاط الجاري</u>	
١٦٥,٨٧٢	٤٠٢,٤١٢		إيراد النشاط الخدمي ٤٣	١٣
٤٦,٢٦٢,١١٤	٥٨,١٨٧,٥٢٣		إيراد العمليات المصرفية ٤٤	١٤
١٦,١٥٥,٠٣٤	٢٥,٩٣٠,١٢١		إيراد الاستثمارات ٤٦	١٥
٦٢,٥٨٣,٠٢٠	٨٤,٥٢٠,٠٥٦			
			<u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u>	
٩,٦٨٦,٩٨٣	١٣,٠٥٣,٥٨٧		مصروفات العمليات المصرفية ٣٤	١٦
٣,٠٤٥,٦٥٢	٣,٢٨٠,١٤٤		الاندثارات والأطفاءات ٣٧	٦
١٨,٥١٧,٠٤٩	٢٢,١٢٤,٤٣٢		المصروفات الإدارية ٣٣-٣١	١٧
٣١,٢٤٩,٦٨٤	٣٨,٤٥٨,١٦٣			
٣١,٣٣٣,٣٣٦	٤٦,٠٦١,٨٩٣		<u>فائض العمليات الجارية</u>	
			<u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u>	
١٤٨,٣٠٠	٧٣٧,٤٦٦		الإيرادات الأخرى ٤٩	١٨
			<u>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u>	
١,٤٣٨,٥٠٥	٤,٣٧٠,٢٠٨		المصروفات التحويلية ٣٨	١٩
٤٠٥,٦٢٩	٣,٦٣٢,٠٨٠		المصروفات الأخرى ٣٩	٢٠
١,٨٤٤,١٣٤	٨,٠٠٢,٢٨٨			
٢٩,٦٣٧,٥٠٢	٣٨,٧٩٧,٠٧١		<u>الفائض القابل للتوزيع</u>	
			<u>يوزع كما يلي:-</u>	
٤,٥٣٨,١٢٥	٦,٧٣٠,٣٩١		تخصيصات ضريبية	
١,٢٥٤,٩٦٨	١,٦٠٣,٣٣٤		الاحتياطي القانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات	
٢٣,٨٤٤,٤٠٩	٣٠,٤٦٣,٣٤٦		أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	
٢٩,٦٣٧,٥٠٢	٣٨,٧٩٧,٠٧١			

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (ج)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
ألف دينار	ألف دينار	
٢٩,٦٣٧,٥٠٢	٣٨,٧٩٧,٠٧١	الفائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق
		<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
٣,٠٤٥,٦٥٢	٣,٢٨٠,١٤٤	الاندثارات والإطفاءات
(٩,٨٦٧,٠٨٧)	(٥,٥٦١,٣٧١)	المدنيون
٣٤٧,٣٥٠,٠٣٨	٣٤٦,٨٦٥,٢٤١	حسابات جارية وودائع
٩,٨٨٠,٦٢٢	٣٠,٣٢٨,٧٤٠	الدائنون
٣٥٠,٤٠٩,٢٢٥	٣٧٤,٩١٢,٧٥٤	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
(٥٣,٦٦٢,٩٦٨)	(١٧١,٠٤٩,٤٦٢)	الاستثمارات
٢,٣٨٠,٩٤٥	(٧١,٧٦٨,٧٥٤)	الائتمان النقدي
(١,٤١٩,٧٣٧)	(١٢,٤١٤,٧٨٢)	الموجودات الثابتة
(١٠,٨٦٠,٠١٩)	(٤,٤٢٩,٠٤٦)	مشروعات تحت التنفيذ
(٦٣,٥٦١,٧٧٩)	(٢٥٩,٦٦٢,٠٤٤)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
٦٢,١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٩,٥٦٦,٣٦٩)	(٢٣,٠٥٧,١١٤)	الاحتياطيات
—	٨٥٣,٧٦١	التخصيصات
(٤,٠١٤,١٤٥)	(٤,٥٣٨,١٢٥)	تسديد ضريبة الدخل
٣٨,٥١٩,٤٨٦	٤٨,٢٥٨,٥٢٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٥٥,٠٠٤,٤٣٤	٢٠٢,٣٠٦,٣٠٣	صافي التدفقات النقدية
٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣	٨١٢,٣٩١,٨٩٧	يضاف: رصيد النقود كما في بداية السنة
٨١٢,٣٩١,٨٩٧	١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠	رصيد النقود كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٣٥,١٧٣,١٨٠	١١٢,٣٠٤,٢٤٢	١٨١ نقد في الصندوق
٥٣١,٣١٨,٥٩٩	٦٠٢,٧١٢,١٩٤	١٨٣ * نقد لدى المصارف المحلية
١١٣,١٤٣,٥٢٧	١٧٠,٠١٧,٥٩٠	١٨٤ الودائع القانونية لدى البنك المركزي - مقيد
٨٢,٥٤٧,٩٦٦	١١٠,٩٨٣,٢٥٠	١٨٦ أوراق نقدية أجنبية
٥٠,٢٠٨,٦٢٥	١٨,٦٨٠,٩٢٤	١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية
٨١٢,٣٩١,٨٩٧	١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠	

* إيضاح :-

يتضمن حساب نقد لدى المصارف المحلية الارصدة التالية :-

ألف دينار	
٩١,٢١٦,٧٢٩	نقد لدى المصارف المحلية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار الاسبوعي لدى البنك المركزي
٢٦١,٤٩٥,٤٦٦	نقد لدى البنك المركزي - جاري طليق - دينار
٦٠٢,٧١٢,١٩٥	

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٢)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
١٦١,٢٨٠,٠٠٠	١٨٥,٥٦٠,٠٠٠	١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الأجل
٤,١٠٥,٥٢٢	٣,٢٧٦,٦٥١	١٥٣١ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع الحكومي
—	٦٣٦,٤١٩	١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل/قطاع خاص - اسهم
٧٣,٧٤٢,٥٢٦	٢٢٠,٧٠٤,٤٤٠	١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل/ شركة بغداد للوساطة - اسهم
٢٣٩,١٢٨,٠٤٨	٤١٠,١٧٧,٥١٠	١٥٣٨ استثمارات قصيرة الأجل/عالم خارجي

كشف الأوراق التجارية المخضومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٣)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
١٠,١٤٥,٧٥١	١٠,٩٨٥,٦٥٦	١٤٤ الأوراق التجارية المخضومة والمبتاعة
		١٤٤٥ حوالات داخلية مبتاعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٤)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل الحسابي
ألف دينار	ألف دينار	
١١,٦٩٨,٥٠٥	١٤,٠٤٣,٥٩٨	قروض ممنوحة قصيرة الاجل ١٤٢
٤٩,٩٠١,٦٢٤	٨٩,٧٨٨,٨٤٩	قروض قصيرة الاجل / شركات ١٤٢٦
٤٤,٣٦٦,٩٢٢	٤٩,٨٦٨,٦٠٨	قروض قصيرة الاجل / دينار ١٤٢٧١
١٠٥,٩٦٧,٠٥١	١٥٣,٧٠١,٠٥٥	قروض قصيرة الاجل / عملة أجنبية ١٤٢٧٢
١٣٠,٠٥٧	٨,٤٨٤,٥٩٢	حسابات جارية مدينة ١٤٣
٣٠	—	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات ١٤٣٦
١٣٠,٠٨٧	٨,٤٨٤,٥٩٢	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد ١٤٣٧
٣١,١٥٨,١٤٩	٤٥,٩٩٨,٤٨٦	التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية ١٤٨٤
١٣٧,٢٥٥,٢٨٧	٢٠٨,١٨٤,١٣٦	

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٥)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل الحسابي
ألف دينار	ألف دينار	
٣,٧٣٤,٢٦١	١,٠٥٣,٧٠٥	حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
١٠,٩٩٩,٥٣٤	١٢,٣٥٧,٧٣٨	تأمينات لدى الغير ١٦٦١
٢,٩٢٠,٠١١	١٢,٢١١,٩٤٧	إيرادات مستحقة ١٦٦٢
٢,٠٤٥,٥٥٤	٢,٠٣٥,٥٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً ١٦٦٣
١٠٨,٤٢٤	١,٤١٩,٧٩٨	طلبات تعويضات ١٦٦٤
٩٥٦,٣٦٥	٨٨٤,٧٢٥	مراكز العملات ١٦٦٥
٢٠,٧٦٤,١٤٩	٢٩,٩٦٣,٤٥٩	نفقات قضائية ١٦٦٦
—	١,١٦٦	السلف ١٦٧
١,٤٠٦,٧٤٠	٣٣٠,٧٢٠	سلف لأغراض النشاط ١٦٧١
١٤٩,٩٥٩	١٤١,٩٥٩	سلف المتسبين ١٦٧٢١
١,٥٥٦,٦٩٩	٤٧٣,٨٤٥	سلف الفروقات النقدية (المزيف) ١٦٧٢٢
٣٦,١٦٦,٠٠٤	٣٣,٦١٠,٩١٩	حسابات مدينة متنوعة ١٦٩
٥٨,٤٨٦,٨٥٢	٦٤,٠٤٨,٢٢٣	حسابات مدينة متاخرة التسديد ١٦٩١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٦)

الموجودات الثابتة	الأراضي	أراضي مستملكة	مباني	آلات	وسائل نقل	عدد وقوالب	أثاث وأجهزة	نفقات إيرادية	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١١١	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٨	
الحركة خلال السنة	ألف دينار	الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الكلفة									
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	١٢,٢٣٨,٤٥٨	—	١٠,٧٤٣,٧٩٠	١,٠٣٨,٩٨٦	٧٩٠,٢٠٦	٩٤	٥,٦٠٨,٤٦٨	٦,٤٩٦,٦٦٢	٣٦,٩١٦,٦٦٤
صافي الحركة خلال السنة	(١,٠٤١,٤٧٩)	١١,٥٦٢,٥٢١	(٩٨٤,١٨٧)	١٠١,٦٦٧	٣١	—	٦٩١,٥٢١	٢,٠٥١,٨٤٥	١٢,٣٨١,٩١٩
أطفاء نفقات إيرادية مؤجلة	—	—	—	—	—	—	—	(١,٥٨١,٢٨٩)	(١,٥٨١,٢٨٩)
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	١١,١٩٦,٩٧٩	١١,٥٦٢,٥٢١	٩,٧٥٩,٦٠٣	١,١٤٠,٦٥٣	٧٩٠,٢٣٧	٩٤	٦,٢٩٩,٩٨٩	٦,٩٦٧,٢١٨	٤٧,٧١٧,٢٩٤
نسبة الاندثار	—	—	%٣	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
مخصص الاندثار المتراكم									
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	—	—	١,٣٠١,٩٥١	٧٣١,٠٠٩	٤٠٣,٥٥٥	—	٣,٥٧٧,١١٢	—	٦,٠١٣,٦٢٧
تسويات خلال السنة	—	—	٢,٣٠٦	(١١,٥٥٢)	(٣٣٣)	—	(٢٠,٣٨٢)	—	(٢٩,٩٦١)
تضاف: اندثار السنة الحالية	—	—	٢٩٠,٦٨٢	١٤٣,٥٦٤	١٤٣,٣٤٩	—	١,١٢١,٢٦٠	—	١,٦٩٨,٨٥٥
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	—	—	١,٥٩٤,٩٣٩	٨٦٣,٠٢١	٥٤٦,٥٧١	—	٤,٦٧٧,٩٩٠	—	٧,٦٨٢,٥٢١
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	١١,١٩٦,٩٧٩	١١,٥٦٢,٥٢١	٨,١٦٤,٦٦٤	٢٧٧,٦٣٢	٢٤٣,٦٦٦	٩٤	١,٦٢١,٩٩٩	٦,٩٦٧,٢١٨	٤٠,٠٣٤,٧٧٣
موجودات شركة الوساطة									
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١									٢,٩٠٢
القيمة الدفترية الاجمالية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١									٤٠,٠٣٧,٦٧٥
مشاريع تحت التنفيذ (اتفاق استثمارية)									١٦,٧٧٣,١٥٨
									٥٦,٨١٠,٨٣٣

ملاحظة: ان حساب "أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون" البالغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ (١١,٥٦٢,٥٢١) ألف دينار يمثل عقارات استمكت للمصرف نتيجة تسوية ديون مستحقة السداد على بعض زبائن المصرف.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٧)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٤٠٨,٢٧٩,٣٥٥	٤٦٧,١٦٠,٦٥١	٢٥١ حسابات جارية دائنة
١٢٥,٦٦١,٧٤٦	١٥٢,٦٠١,٠٢٦	٢٥١٦ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
٢٥٠,٧٤٨	٢٤٨,٦٤٨	٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد
٥٣٤,١٩١,٨٤٩	٦٢٠,٠١٠,٣٢٥	٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)
		٢٥٢ حسابات الادخار
١٣٧,٤٧٣,٣٣٩	١٧٩,٠٧١,٥٢٠	٢٥٢١ حسابات التوفير
		٢٥٣ حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
٣٦,٨٩٨,٢٦٧	٦٠,٩٩٨,١٧١	٢٥٣١ الودائع الثابتة وبانذار
٧٦,٦٢٠,٠٠٤	١١٦,٨٠٦,٨٦٦	٢٥٣٣١ حسابات التوفير بالعملة الاجنبية
٢١,٩٣٩,٢٨٢	١٠,٨١٧,٠١٩	٢٥٣٣٢ الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية
١٧١,٤٤٣,٥٣٩	٢٤٥,٠٥٤,٦٧٩	٢٥٣٤ الودائع الجارية بالعملة الأجنبية
٣٠٦,٩٠١,٠٩٢	٤٣٣,٦٧٦,٧٣٥	
		٢٥٥ تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
١٠,١٢٤,٥٠٣	١٠٧,٠٩٨,٨٤٥	٢٥٥١ تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة
١٢,٨٥٨,٠٧٤	١٣,٠١٢,٤٠٠	٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٠٧	٢٤٧	٢٥٥٥ تأمينات لقاء خزائن مؤجرة
٢٢,٩٨٢,٧٨٤	١٢٠,١١١,٤٩٢	
		٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية
٣٧,٥٩٦,١٥٩	٣٨,٠٤٥,٥٦٧	٢٥٦٢ السفاتج المسحوبة على المصرف
٣٤٨,٢٥٣	٢٨٩,٧١٣	٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف
٧,٢٢٥,٥٣٣	٢,٣٧٨,٨٩٨	٢٥٧١ حوالات خارجية مسحوبة على المصرف
٤٥,١٦٩,٩٤٥	٤٠,٧١٤,١٧٨	
١,٠٤٦,٧١٩,٠٠٩	١,٣٩٣,٥٨٤,٢٥٠	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائــنــون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٨)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	
ألف دينار	ألف دينار		
١١٠,٤١٠	٣,٦٦٧	٢٦١	دائنو النشاط الجاري
٦٠,٥٤٤	٣٨,٨٠٦	٢٦١٦	دائنو / القطاع الخاص / شركات
١٧٠,٩٥٤	٤٢,٤٧٣	٢٦١٧	دائنو / القطاع الخاص / الأفراد
٨,٢١٣,٢٩٥	٣٤,٦٧٥,٥١٦	٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة
٦٤٧	٥٢,٩٥٠	٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري
١,٧٧٧,٨٨٢	٢,٤٧٣,١٣٨	٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة
١,٤٦٦,٦٨٠	١,٧١٥,٧١٧	٢٦٦١	تأمينات مستلمة
٦,١٨١,٠٠١	٦,١٢٧,١٣٣	٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدماً
٤,٣٦٧,٥١٧	٤,٦٧٢,٤٤٨	٢٦٦٣١	فوائد مستحقة
٥٩١,٠٩١	٩٦٠,١٥٧	٢٦٦٣٢	فوائد مستحقة / دولار
٩,١٣٩	١٩,٧٦٦	٢٦٦٣٣	مصاريف إدارية مستحقة
١	—	٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة
٤,٧٢٨	٢٨,٥٦٥	٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية
١,٣١٨,٧٥٥	٣,٤٥١,٨٧٩	٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق
٥٣٠	٩٢٣	٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٧٥١	٧٥١	٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف
١٥,٧١٨,٠٧٥	١٩,٤٥٠,٤٧٧	٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية
٦٣,١٣٦	١٠٩,١٦٠	٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير
٣٤,١٦٣	٦٩,٠٤٥	٢٦٨	دائنو توزيع الارباح
٤٣٤,٤٠٥	٤٨٥,٣١٨	٢٦٩	حسابات دائنة أخرى
١,١٠٤	٤٧,٠٩٩	٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات زبائن متوفيين
—	٣٢,٤٨١	٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية
٤٣٥,٥٠٩	٥٦٤,٨٩٨	٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها
٢٤,٦٣٥,٧٧٩	٥٤,٩٦٤,٥١٩		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٩)

٢٠١٣/١٢/٣١

ألف دينار

رقم الدليل

الحسابي

٢١١

رأس المال الاسمي

رأس المال الاسمي والمصرح به

قيمة السهم	عدد الأسهم	
دينار	الف سهم	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١

الزيادة خلال السنة

الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٠)

نوع الاحتياطي	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	احتياطي رأس المال فرع بيروت	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١٤١	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٧	
الحركة خلال السنة	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	٧,٧٥٧,٦٩٧	٤,٤٦٢	٥٦,٥٩٢	٢٤,٤٣٤,٠٩٧	٣٢,٢٥٢,٨٤٨
التسويات (عجز فرع بيروت وشركة للوساطة)	—	—	—	(٨٧,٨٢٣)	(٨٧,٨٢٣)
المحول لزيادة رأس المال	—	—	—	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
ارباح بيع موجودات ثابتة	—	—	١,٨٤٩	—	١,٨٤٩
أرباح السنة الحالية	١,٦٠٣,٣٣٤	—	—	٣٠,٤٦٣,٣٤٦	٣٢,٠٦٦,٦٨٠
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٩,٣٦١,٠٣١	٤,٤٦٢	٥٨,٤٤١	٣١,٨٠٩,٦٢٠	٤١,٢٣٣,٥٥٤
شركة بغداد للوساطة	—	—	—	—	٦,٧٦٥
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٦,٧٦٥	—	—	—	٢٢,٠٩٥
ارباح السنة الحالية	١,١٠٥	—	—	٢٠,٩٩٠	٢٢,٠٩٥
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٧,٨٧٠	—	—	٢٠,٩٩٠	٢٨,٨٦٠
الرصيد الاجمالي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٩,٣٦٨,٩٠١	٤,٤٦٢	٥٨,٤٤١	٣١,٨٣٠,٦١٠	٤١,٢٦٢,٤١٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١١)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	الإضافات خلال السنة	التريلات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٢٢٢ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٧,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٧,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٤ تخصيصات ضريبية	٤,٥٣٨,١٢٥	٦,٧٣٠,٣٩١	٤,٥٣٨,١٢٥	٦,٧٣٠,٣٩١
٢٢٥ تخصيصات متنوعة	٩,٢٢٣	٢١٣,٨٣٢	—	٢٢٣,٠٥٥
٢٢٥١ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٩,٩٢٩	—	١,١٣٩,٩٢٩
٢٢٥٢ مخصص النقد المسروق	٢٢,٠٤٧,٣٤٨	٧,٥٨٤,١٥٢	٤,٥٣٨,١٢٥	٢٥,٠٩٣,٣٧٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

احتساب التخصيصات الضريبية

تابع/ كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	ألف دينار	ألف دينار
فائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق		٣٨,٧٩٧,٠٧١
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تبرعات للغير	١٥٠	
تعويضات وغرامات	٦٢,٥٧٣	
ديون مشطوبة	١٦,٠٣٣	
هبوط قيمة الاستثمارات	٢١٣,٨٣٢	
فروقات مشطوبة	٢,٦٣٧,٨٠٣	
ضريبة دخل العاملين	١,١١٥,٣٢٤	
ضرائب عقارية	١٥٤,٣١٧	
اعانات للمتسبين	٥٠٠	
مصرفات سنوات سابقة (ضرائب دخل عقار السنوات سابقة بضمنها		
ضريبة الدخل المدفوعة لمصرف الخليج المتحد)	٢,٨٩٧,٣٦١	
		٧,٠٩٧,٨٩٣
		٤٥,٨٩٤,٩٦٤
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيراد إيجار عقارات	١٦٣,٣٩٦	
إيرادات المساهمات الداخلية	٢٧٩,٢٩٣	
إيرادات سنوات سابقة (ضريبة دخل سنوات سابقة المستلمة من		
مصرف الخليج المتحد)	٥٨٣,٠٠٠	
		(١,٠٢٥,٦٨٩)
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٤٤,٨٦٩,٢٧٥
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × (٤٤,٨٦٩,٢٧٥) ألف دينار		٦,٧٣٠,٣٩١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٣/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان المصدرة	١٥١,٠٥١,٠٣٥
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات)	١٤٩,٧٢٨,٩٩٩
٢٩٣/١٩٣	حسابات الاعتمادات الصادرة	١٤,٦١٦,٣٢٤
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المصدرة	٢٧,١٣٨,٠٠٦
٢٩٦/١٩٦	حسابات عمليات برسم التحصيل	٥٩,٥٧٢
٢٩٦٢/١٩٦٢	حوالات مستندية خارجية الواردة برسم التحصيل	٩
		١٦٥,٧٢٦,٩٣١
		١٧٦,٨٦٧,٠١٤
٢٩٨/١٩٨	حسابات الضمانات المتقابلة المدينة	٤٦٥,٩٢١,٠٩٧
٢٩٨٣/١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١٣
٢٩٩/١٩٩	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٤٦٥,٩٢١,١١٠
		٦٣١,٦٤٨,٠٤١
		٤٩٤,٧٩٧,٠٥٢
		٤١,٠٢٣
		٤٩٤,٨٣٨,٠٧٥
		٦٧١,٧٠٥,٠٨٩

ايضاح : تنفيذاً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٦ حول الافصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه الجدول التالي:

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة

خلال السنة ٢٠١٣ لحساب الائتمان

التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١/١٢)

اسم الحساب	الرصيد المدور كما في ٢٠١٣/١/١	مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة	مجموع المعاملات المسددة خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
	عدد مليون دينار	عدد مليون دينار	عدد مليون دينار	عدد مليون دينار
خطابات الضمان الصادرة	٦٩٧	١١٩٤	٩٤٠	٩٥١
الاعتمادات المستندية	٩	٩٣	٧٥	٢٧
الحوالات الصادرة	٤	—	٣	١
المجموع	٧١٠	١٢٨٧	١٠١٨	٩٧٩

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٣)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٦٩,٣٦٥	٢٣٩,٠١٦	٤٣٧ إيراد خدمات متنوعة
٩٦,٥٠٧	١٦٣,٣٩٦	٤٣٨ أيجار موجودات ثابتة
١٦٥,٨٧٢	٤٠٢,٤١٢	

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٤)

١ من ٢	السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
	ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
	١٨,٨١٤,٧٦٣	٢٥,٤٧٧,٩٦٦	٤٤١ إيرادات العملات الأجنبية
			٤٤١٣ إيراد بيع وشراء نقد أجنبي
			٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
			٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة
			٤٤٢١١ فوائد القروض الممنوحة
			٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
			٤٤٢٣١ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة
			٤٤٢٣٣ عمولات السندات برسم التحصيل
			٤٤٢٤٥ فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية
			٤٤٢٤٦ فوائد السلف الشخصي
	١٧,٥٨١,٠٩٢	٢٠,٦١٠,٣٤٨	
			٤٤٣ عمولات الحوالات
	٣,٣٠٣,٢٣٧	٣,٢٣٩,٠٧١	٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية
			٤٤٤ إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية
	٤٠٤,٥٥٩	٢,٠٣٧,٧٣٣	٤٤٤١ عمولة الاعتماد الصادرة وحوالاتها
			٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان
			٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية
			٤٤٥٢ عمولة خطابات الضمان الخارجية
	٢,٢٢٥,٧٢١	١,١٨٧,٣٠٨	
	١٦٥,٦٦١	٢٨٧,١٦٠	
	٢,٣٩١,٣٨٢	١,٤٧٤,٤٦٨	
	٤٢,٤٩٥,٠٣٣	٥٢,٨٣٩,٥٨٦	

ما بعده

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٤٢,٤٩٥,٠٣٣	٥٢,٨٣٩,٥٨٦		ما قبل
٢٥٣,٩٥٤	٣٢٣,٣٦١		٤٤٧
٢,٩٨٩,٦٣٤	٣,٨٦٦,٥٥٨		٤٤٧١
٣,٢٤٣,٥٨٨	٤,١٨٩,٩١٩		٤٤٧٩
			مصرفات مستردة
٤٩,٧٩٤	١٥٧,٤٠٢		٤٤٨
٤٧٢,٨٩٩	٩٩٩,٩٦٦		٤٤٨٢
٥٢٢,٦٩٣	١,١٥٧,٣٦٨		٤٤٨٥
			مصرفات مستردة
٨٠٠	٦٥٠		٤٤٩
			٤٤٩٢
٤٦,٢٦٢,١١٤	٥٨,١٨٧,٥٢٣		إيراد العمليات المصرفية الأخرى
			٤٤٩٢
			بدل ايجار خزائن الايداع

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٥)

السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٧,٥٤٠,٥٦٠	٩,١٨٢,٩٥٢	٤٦٢
٢,٩٠٥,٦٠٣	٩٤,٦٣٤	٤٦٢١
٢٧٩,٢٩٣	٢٩,٥١٤	٤٦٢٢
١٥,٢٠٤,٦٦٥	٦,٨٤٧,٩٣٤	٤٦٢٤
٢٥,٩٣٠,١٢١	١٦,١٥٥,٠٣٤	٤٦٢٦
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
		فوائد حوالات الخزينة
		فوائد الودائع النقدية لدى الغير
		إيرادات المساهمات الداخلية
		فوائد الاستثمار الليالي الداخلي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٥,٤٤٩,٤٥٠	٧,٥٣٧,٨٩٤	٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
٢,٣٨٣,٤٤٤	٣,٢٤١,٨١٠	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
٥٥,٩٤٠	٥٦,٦٤٥	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
١٩,٦٦٧	٢٤٦,٣٩٣	٣٤٢٣ فوائد الاقتراض الداخلي
٧,٩٠٨,٥٠١	١١,٠٨٢,٧٤٢	٣٤٢٥ فوائد حسابات جارية دائنة
١,١٠٩,٤٨٢	١,٥٣٥,٧١٣	٣٤٣ العملات المصرفية المدفوعة
٦٦٩,٠٠٠	٢٢١,٣٠٠	٣٤٤ فروقات تقييم العملات الاجنبية
—	٢١٣,٨٣٢	٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
٩,٦٨٦,٩٨٣	١٣,٠٥٣,٥٨٧	٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٧)

١ من ٣					
السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	المحاسبي		
ألف دينار	ألف دينار				
		الرواتب والأجور	٣١		
		الأجور النقدية	٣١٢		
		الأجور	٣١٢١		
		أجور أعمال إضافية	٣١٢٣		
		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤		
		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥		
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦		
		مخصصات أخرى	٣١٢٩		
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥		
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١		
		مجموع الرواتب والأجور			
		المستلزمات السلعية	٣٢		
		الوقود والزيوت	٣٢٢		
		ادوات احتياطية	٣٢٣		
		المتنوعات	٣٢٥		
		اللوازم والمهمات	٣٢٥١		
		القرطاسية	٣٢٥٢		
		تجهيزات العاملين	٣٢٦		
		المياه والكهرباء	٣٢٧		
		مجموع المستلزمات السلعية			
٣,٧٤٩,٧١٦	٤,٦٤٧,٦٩٩				
٨,٩٥٠	١٩,٩٠٠				
٨٥٧,١٤٦	١,٠٦٤,٩٦٤				
١٢٧,٧٠٢	٢٤٥,١٨٤				
٣٠٠	١٠,٦٢٧				
٦,٣٨٩,٤٨٦	٧,١٧٩,٣٤٧				
١١,١٣٣,٣٠٠	١٣,١٦٧,٧٢١				
٦١٥,٦٤٠	٧٦١,٤٦١				
١١,٧٤٨,٩٤٠	١٣,٩٢٩,١٨٢				
٤٧٠,٠٠٦	٤٢٩,٣٢٢				
٧٦٤	٤٠٨				
٩١,٦٨٩	١٣٠,٠٠٥				
٩٧,٢٤٠	١٢٥,٣٦٠				
١٨٨,٩٢٩	٢٥٥,٣٦٥				
١٩,٤٨٥	٢٦,٣٩٥				
١١٤,١١١	١٦٤,٨٨٨				
٧٩٣,٢٩٥	٨٧٦,٣٧٨				

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية	السنة السابقة
٣٣	خدمات الصيانة	ألف دينار	ألف دينار
٣٣١	صيانة مباني ومنشآت	٢٢١,١٢٣	٢١٤,٦٤٨
٣٣١٢	صيانة آلات ومعدات	١٤٤,٤١٠	٨١,٨٨٤
٣٣١٣	صيانة وسائل نقل وانتقال	٤٣,٣٩٧	٣٤,٥٧٣
٣٣١٤	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٢٨٤,٧١٥	٣١٨,٤٦٦
٣٣١٦	خدمات أبحاث واستشارات	٦٩٣,٦٤٥	٦٤٩,٥٧١
٣٣٢	دعاية وطبع وضيافة	٣٧,٢٦٤	١٤٧,٠٥٦
٣٣٣	دعاية وإعلان	٤٠,٣٦٥	٤٧,٦٢٨
٣٣٣١	نشر وطبع	٨٩,٢٥٥	١٠٠,٤٣٥
٣٣٣٢	ضيافة	٢٧,٩٧٥	٥١,٣٥٨
٣٣٣٣	مؤتمرات وندوات	٢١,٢١٥	١٠,٦٣٩
٣٣٣٦	نقل وإيفاد واتصالات	١٧٨,٨١٠	٢١٠,٠٦٠
٣٣٤	نقل العاملين	٥٠٦,٠٨٣	٤٢٦,٨٦٦
٣٣٤١	نقل السلع والبضائع	٩١٢,٣٩٣	٣٧١,٨٨٧
٣٣٤٢	السفر والإيفاد	٦٢٠,٢٠٦	٧١٩,٥٣٢
٣٣٤٣	اتصالات عامة	١٧٥,٠٧٠	٣٤٦,٥٣٥
٣٣٤٤	استئجار موجودات ثابتة	٢,٢١٣,٧٥٢	١,٨٦٤,٨٢٠
٣٣٥	استئجار مباني وإنشاءات	٧٥٦,٥١٠	٦٩٣,٣٤٤
٣٣٥٢	مبايعه	٣,٨٧٩,٩٨١	٣,٥٦٤,٨٥١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٣ من ٣	٣,٨٧٩,٩٨١	٣,٥٦٤,٨٥١
مقابل		
٣٣٦ مصروفات خدمية متنوعة	١,٢٧٢,٢٢٦	١,٠٦٩,٢٧٠
٣٣٦١ اشتراكات	١٩٧,٠٠٦	٢٢٤,٣٦٧
٣٣٦٢ أقساط التأمين	٢,١٧٥	٣,٤٢٠
٣٣٦٣ مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٢٢,٦٨٦	١١٦,٤٥٨
٣٣٦٥ خدمات قانونية	٢١,٦٣٦	٦٩,٤٧٦
٣٣٦٦ خدمات مصرفية	٨,١٢٣	٢٩,٥٥١
٣٣٦٧ تدريب وتأهيل	٨٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٣٣٦٨ أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات	١,٧٣٣,٠٣٩	٨٣٧,٤٢١
٣٣٦٩ مصروفات خدمية أخرى	٣,٤٣٨,٨٩١	٢,٤٠٩,٩٦٣
مجموع المستلزمات الخدمية	٧,٣١٨,٨٧٢	٥,٩٧٤,٨١٤
اجمالي المصاريف الإدارية	٢٢,١٢٤,٤٣٢	١٨,٥١٧,٠٤٩

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٧٦,٨٧١	٦٢٠,٩٢٨	* إيرادات سنوات سابقة ٤٩١
٧١,٤٢٩	١١٦,٥٣٨	إيرادات عرضية ٤٩٢
١٤٨,٣٠٠	٧٣٧,٤٦٦	

* ملاحظة: ضمن حساب إيرادات سنوات سابقة مبلغ قدره (٥٠٠) ألف دولار مايعادل (٥٨٣,٠٠٠) ألف دينار عن استرجاع مبلغ ضريبة دخل مدفوع نيابة عن بنك الخليج المتحد لسنوات سابقة.

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٩)

٧٥٠	١٥٠	مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
٢,٥٤٦	٦٢,٥٧٣	تبرعات للغير	٣٨٣١
٣٣,٣١٢	١٦,٠٣٣	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
٥٠,٥١٤	—	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٤٦٦,٤٦٦	٢,٦٣٧,٨٠٣	نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
٥٥٣,٥٨٨	٢,٧١٦,٥٥٩	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
٨٤٦	٨٢٦	ضرائب ورسوم	٣٨٤
—	١٥٤,٣١٧	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
٨٧٨,٠٩٦	١,٤٩٨,٠٠٦	ضرائب عقارية	٣٨٤٥
٨٧٨,٩٤٢	١,٦٥٣,١٤٩	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٥,٧٧٥	٥٠٠	إعانات	٣٨٥
٢٠٠	—	إعانات للمتسبين	٣٨٥١
٥,٩٧٥	٥٠٠	إعانات للغير	٣٨٥٢
١,٤٣٨,٥٠٥	٤,٣٧٠,٢٠٨	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٢٠)

٣٨٨,٥٣٣	٣,٥٨٣,٠٧٦	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
١٧,٠٩٦	٤٩,٠٠٤	مصروفات عرضية	٣٩٢
٤٠٥,٦٢٩	٣,٦٣٢,٠٨٠		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (أ)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار		
		(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	
٩,٣٥٠,٨٣٨	١٠,٩٥٨,٥٤٩	العمولات المقبوضة	١
٩,٦٦٤,٣٥٠	٩,٥١٠,٢٤٨	رسم الخدمة المحتسب	٢
١٩,٤٥٤,٣٣٤	٢٦,٨٥٠,٩٩٤	الإيرادات الأخرى	٣
٣٨,٤٦٩,٥٢٢	٤٧,٣١٩,٧٩١		
		(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج	
٧٧٣,٨١٠	٨٤٩,٩٨٣	المستلزمات السلعية	٣٢ ٤
٤,٦٣١,٣٨٣	٥,٦٩٢,٢٣٨	المستلزمات الخدمية	٣٣ ٥
١,١٠٩,٤٨٢	١,٥٣٥,٧١٣	مصرفات العمليات المصرفية	٣٤ ٦
٦,٥١٤,٦٧٥	٨,٠٧٧,٩٣٤		
٣١,٩٥٤,٨٤٧	٣٩,٢٤١,٨٥٧	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)	
٨٧٨,٩٤٢	١,٤٩٨,٠٠٦	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	٣٨٤
٣١,٠٧٥,٩٠٥	٣٧,٧٤٣,٨٥١	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/٢٠١٣

بيان (ب)	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
١- تعويضات المشتغلين			
(أ) رواتب وأجور	٣١	١٣,٩٢٩,١٨٢	١١,٧٤٨,٩٤٠
(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٣٢٦	٢٦,٣٩٥	١٩,٤٨٥
		١٣,٩٥٥,٥٧٧	١١,٧٦٨,٤٢٥
٢- فائض العمليات			
صافي الربح		٢٠,٥٠٨,١٣٠	١٦,٢٦١,٨٢٨
٣- الاندثرات والإطفاءات	٣٧	٣,٢٨٠,١٤٤	٣,٠٤٥,٦٥٢
		٣٧,٧٤٣,٨٥١	٣١,٠٧٥,٩٠٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		الحسابي
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
		إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤٤٢٣
٨,٠٧٢	١٧,٣٥٨	عمولات السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
		عمولات الحوالات	٤٤٣
٣,٣٠٣,٢٣٧	٣,٢٣٩,٠٧١	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
		إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤
٤٠٤,٥٥٩	٢,٠٣٧,٧٣٣	عمولة فتح اعتمادات صادرة	٤٤٤١
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٢,٢٢٥,٧٢١	١,١٨٧,٣٠٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
١٦٥,٦٦١	٢٨٧,١٦٠	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٣,٢٤٣,٥٨٨	٤,١٨٩,٩١٩	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٩,٣٥٠,٨٣٨	١٠,٩٥٨,٥٤٩	إجمالي العمولات المقبوضة	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	الحاسبي
		(١) الفوائد المقبوضة
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
		فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
		فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
		فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة ٤٤٢٣
		فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية ٤٤٢٤٥
		(٢) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢
		فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١
		فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
		فوائد الاقتراض الداخلي ٣٤٢٣
		فوائد حسابات جارية دائنة ٣٤٢٥
		رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)
١٤,٦٣٠,٢٦٨	١٦,٢٤٨,٠٤٢	
٦٠٧,٨٥٣	٥٥٨,٢٥١	
٦٥,٧٧٨	٤٠,٢٥٢	
٢,٢٦٨,٩٥٢	٣,٧٤٦,٤٤٥	
١٧,٥٧٢,٨٥١	٢٠,٥٩٢,٩٩٠	
٥,٤٤٩,٤٥٠	٧,٥٣٧,٨٩٤	
٢,٣٨٣,٤٤٤	٣,٢٤١,٨١٠	
٥٥,٩٤٠	٥٦,٦٤٥	
١٩,٦٦٧	٢٤٦,٣٩٣	
٧,٩٠٨,٥٠١	١١,٠٨٢,٧٤٢	
٩,٦٦٤,٣٥٠	٩,٥١٠,٢٤٨	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٣)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٦٩,٣٦٥	٢٣٩,٠١٦	٤٣ إيراد النشاط الخدمي
٩٦,٥٠٧	١٦٣,٣٩٦	٤٣٧ إيرادات خدمات متنوعة
١٦٥,٨٧٢	٤٠٢,٤١٢	٤٣٨ إيجار موجودات ثابتة
		٤٤١ إيراد العملات الأجنبية
١٨,٨١٤,٧٦٣	٢٥,٤٤٧,٩٦٦	٤٤١٣ إيراد بيع وشراء نقد أجنبي
		٤٤٨ مصروفات مستردة
٤٧٢,٨٩٩	٩٩٩,٩٦٦	٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية
		٤٤٩ إيراد العمليات المصرفية الأخرى
٨٠٠	٦٥٠	٤٤٩٢ بدل إيجار خزائن الإيداع
١٩,٤٥٤,٣٣٤	٢٦,٨٥٠,٩٩٤	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٤)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
٧٩٣,٢٩٥	٨٧٦,٣٧٨	المستلزمات السلعية	٣٢
١٩,٤٨٥	٢٦,٣٩٥	ناقصاً : تجهيزات العاملين	٣٢٦
٧٧٣,٨١٠	٨٤٩,٩٨٣		

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٥)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
٥,٩٧٤,٨١٤	٧,٣١٨,٨٧٢	المستلزمات الخدمية	٣٣
١,٠٦٩,٢٧٠	١,٢٧٢,٢٢٦	ناقصاً : اشتراكات	٣٣٦١
٢٢٤,٣٦٧	١٩٧,٠٠٦	أقساط التأمين	٣٣٦٢
١,٢٩٣,٦٣٧	١,٤٦٩,٢٣٢		
٤,٦٨١,١٧٧	٥,٨٤٩,٦٤٠		
٤٩,٧٩٤	١٥٧,٤٠٢	تطرح : مصروفات مستردة	٤٤٨
٤,٦٣١,٣٨٣	٥,٦٩٢,٢٣٨	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٦)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
١,١٠٩,٤٨٢	١,٥٣٥,٧١٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٣

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (مصرف بغداد) عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٣ 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 .
باشرا لمصرف 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 .

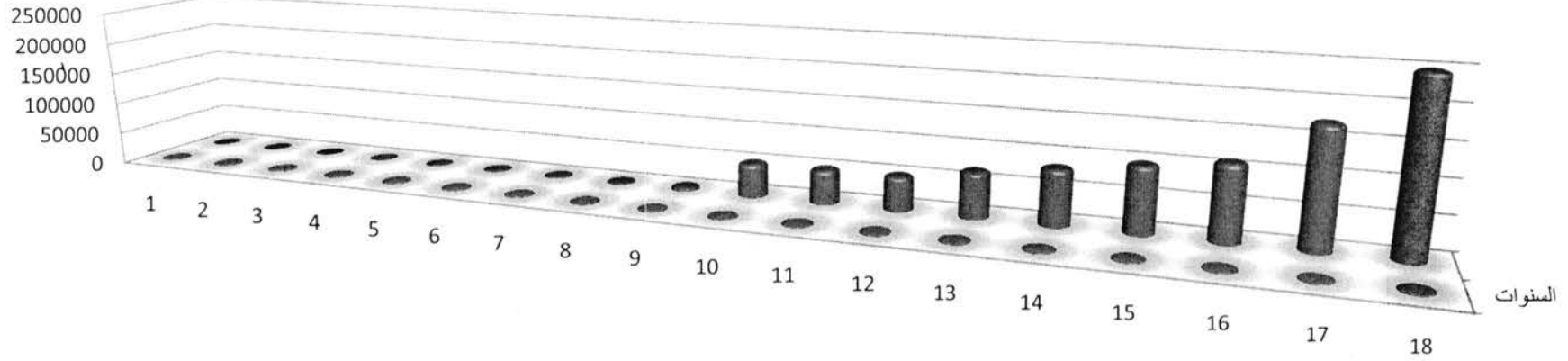
٢- التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع وتواريخها:

أن راس مال المصرف عند تأسيسه في عام ١٩٩٢ كان (١٠٠) مليون دينار والمدفوع (٢٥) مليون دينار واستمر المصرف بالتوسع في زيادة راس 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 راس المال المدفوع الى (٧٠) مليار عام ٢٠٠٨ , تم زيادته الى (٨٥) مليار دينار عام ٢٠٠٩ والى (١٠٠) مليار دينار عام ٢٠١٠ , و١١٢,٩ مليار دينار عام ٢٠١١ و (١٧٥) مليار دينار عام/ ٢٠١٢ و (٢٥٠) مليار دينار عام/ ٢٠١٣ .

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

التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع

مليون دينار



	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
السنوات	1992	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
القيمة	100	160	320	640	1280	1750	1990	2640	5280	52970	52970	52970	70000	85000	100000	112900	175000	250000

رأس المال المصروف (١٠٠) مليون دينار للفترة من (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تم اعداد الموازنة التخطيطية لانشطة وفعاليات المصرف لعام/٢٠١٣ في اواخر السنة ٢٠١٢ وقد زاد المركز المالي المتحقق عن المخطط بمقدار (٢٧٥,٩) مليون دينار وكانت نسبة المتحقق الى المخطط (١١٩ %) . وفي ادناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة ٢٠١٣ .

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٣	المتحقق لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	نسبة المتحقق/ المخطط %
أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات				
٣١	رواتب واجور	١٣,١٨٠	١٣,٩٢٩	١٠٥,٧
٣٢	المستلزمات السلعية	١,٥٠٠	٨٧٦	٥٨,٤
٣٣	المستلزمات الخدمية	٧,٥٩٠	٧,٣١٩	٩٦,٤
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٢,٧٦٣	١٣,٠٥٤	١٠٢,٣
٣٧	الاندثارات	٣,٤٥٠	٣,٢٨٠	٩٥
٣٨	المصروفات التحويلية والآخرى	١١,٨٣٣	٨,٠٠٢	٦٧,٦
مجموع المصروفات		٥٠,٣١٦	٤٦,٤٦٠	٩٢,٣
ثانياً : الموازنة التخطيطية للإيرادات				
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٥,٧٤٣	٤٠٢	٧
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٦٨,٨٩٧	٥٨,١٨٨	٨٤,٥
٤٦	ايراد الاستثمارات	١٩,٤٠٨	٢٥,٩٣٠	١٣٣,٦
٤٩	الإيرادات الأخرى	٢,٠٠٠	٧٣٧	٣٦,٨
مجموع الإيرادات		٩٦,٠٤٨	٨٥,٢٥٧	٨٨,٨
الأرباح		٤٥,٧٣٢	٣٨٧٩٧	١٥,٢(-)
ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات				
١٤	الائتمان النقدي	٣٠٠,٠٠٠	٢١٩,١٧٠	٧٣,٠
١٥	الاستثمارات	٤٠٠,٠٠٠	٤١٠,١٧٨	١٠٢,٥
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية (نقد)	٢٠٠,٠٠٠	١٨,٦٨١	٩,٣
١٨	النقد	٤٨٩,٠٢١	٩٩٦,٠١٧	٢٠٣,٦
١٦	الموجودات الأخرى	١٠٠,٠٠٠	١٢٠,٨٥٩	١٢٠,٩
مجموع الموجودات		١,٤٨٩,٠٢١	١,٧٦٤,٩٠٥	١١٩
رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	١,١٢٥,٠٠٠	١,٣٩٣,٥٨٤	١٢٣,٩
٢٩	المطلوبات الأخرى	٨٥,٠٠٠	٨٠,٠٥٨	٩٤,١
٢٢	حقوق المساهمين	٢٧٩,٠٢١	٢٩١,٢٦٣	١٠٤,٤
مجموع المطلوبات		١,٤٨٩,٠٢١	١,٧٦٤,٩٠٥	١١٩

٤- أهداف المصرف الاستراتيجية :

واصل المصرف خلال العام ٢٠١٣ استراتيجية اجتذاب الاعمال من الشركات فاستطاع 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 العمليات خلال السنة ومن ضمنها خدمات الرواتب والعمليات الناتجة عنها واسهم في ذلك نمو شبكة مصرف بغداد لمكائن الصراف الالي في جميع انحاء العراق .
لقد حققت خدمات الافراد زيادة في اليرادات ، كما تحقق نمو بالتناسب مع تلك الزيادة في خدمات التحويلات الدولية من خلال Money Link و Westren Union .

المخاطر والتدقيق / بموازة نشر بياناته تبعاً للمعايير المحلية، نجح مصرف بغداد في اعداد البيانات المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الافصاح المالي .
لقد قمنا بتدعيم وجودنا العالمي بدرجة كبيرة مستفيدين من كوننا جزءاً من (مجموعة كيبكو) لنصبح اول مصرف في العراق يتمتع بشراكة عالمية في جميع انحاء الشرق الاوسط وشمال افريقيا واوربا والولايات المتحدة الامريكية ، واتاح لنا هذا التكامل توسعة اعمالنا الدولية من خلال الاعتمادات المستندية ، وبفضل ذلك نجحنا في اجتذاب عدد من الشركات العالمية المهمة .

عمليات تقنية المعلومات / قام مصرف بغداد بتوسعة شبكة الصراف الالي الى اكثر من (٤٢) ماكينة وبدأنا من منتصف السنة ٢٠٠٩ بتقديم خدماتنا المصرفية عبر شبكة الانترنت بنجاح .
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 المكننة للعمليات بما يشمل التحويلات الدولية وخدمات اخرى .
استمر التدريب على نظم تقنية المعلومات منذ أربع سنوات واستكملنا تنفيذ نظم معلومات الادارة المتقدمة محققين زيادات أخرى في كفاءات مكاتبنا 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 ، كما أضاف المصرف بطاقة كي كارد لخدمة المتقاعدين (دفع رواتبهم) .

الموارد البشرية / الى جانب الزيادة في اعداد موظفينا قمنا في التوسع في مناهج التدريب وبرامج المشاركة مع المصارف التي تمكن موظف المصرف من خلالها في اكتساب الخبرة النظرية لتطوير قابلياته المهنية .

الشبكة / شهد العام / ٢٠١٣ نمواً متواصلاً بافتتاح فروع جديدة ، واصبح تواجد مصرف بغداد منتشراً الان في جميع محافظات العراق واصبح مجموع عدد الفروع (٤٢) فرعاً بالاضافة الى فرع بيروت جميعها متصلة الكترونياً وتعمل وفقاً لاستراتيجية مشتركة .

التسويق / استمر المصرف بتنفيذ مبادراته التسويقية التي حققت نجاحاً باهراً، وقمنا بتركيز حملاتنا الترويجية على المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في اطار حملة تحت شعار " بناء العراق " وقد لقيت هذه الحملة رواجاً ونتاجت عنها زيادة كبيرة في حجم الاعمال الجديدة التي فاز بها المصرف ، وتواصل مبادراتنا تحقيق اهدافها في اوساط المجتمع وهي تلاقي قبولا 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 ولتوسيع افاقنا من خلال شركائنا الدوليين .
وقد حقق مصرف بغداد احد اهدافه المهمة التي تتيح روابط اقوى للعراق في عملياته الدولية وتهيأة 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 ابرمها المصرف خلال السنة
أ- عقود الابنية المستاجرة

ت	اسم الفرع	بدل الايجار	مدته الايجار	اسم المالك
١	فرع الحمراء/ بغداد	١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	علي العامري
٢	فرع السليمانية	١٨,٢٥٢,٠٠٠ دينار سنوياً	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	والي عثمان حمه نجم
٣	الادارة الاقليمية لغزوة المنطقة الجنوبية/ الحلة	٣٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	منى محمد عبد الرضا
٤	نشتمان / اربيل	١٥,٦٠٠ دولار سنوياً	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة الشرق الاوسط للاعمار والاستثمار
٥	فرع الديوانية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	حيدر نور علي, اميركاظم علي, عبدالله مطلق حنيش
٦	فرع ام قصر	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٣/٢٣ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	رمزي صادق عبدالمجيد
٧	فرع العمارة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٤/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	وجدي عبدالزهره رحيمه
٨	فرع المنك/ بغداد	٣٥,١٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٥/١ الى ٢٠١٤/٤/٣٠	ورثة المرحوم اسماعيل شريف
٩	فرع النجف	٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٨/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	علي عبدالعزيز عبدالصاحب
١٠	فرع تكريت	—	عقد مسابحة من ٢٠٠٩/٥/٣٠ الى ٢٠٢٢/٧/٣٠ مدفوعة مقدماً بمبلغ (٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار	حسن محمد عمر طوقان
١١	فرع الحارثية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٦/١ مدفوع مقدماً لمدة ستة سنوات	راند محمد صالح
١٢	فرع الرمادي	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/١١/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	محمد عيد عطيري العلوان
١٣	فرع الناصرية	٣٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	من ٢٠٠٩/١١/٣ ولغاية ٢٠١٦/١١/٣ مدفوع مقدماً ولمدة خمس سنوات	محمود شاكر صبار
١٤	فرع زاخو	٣٥,١٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة عشر سنوات من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠٢٠/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	عبدالقيب محمد نذير أمين
١٥	فرع الزبير	٢٢,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٠/٨/١ ولغاية ٢٠١٥/٧/٣١ مدفوع مقدماً خمس سنوات بمبلغ (١١٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار	رياض قاسم محمد
١٦	فرع المنطقة الدولية	٥٢,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	" سنة واحدة يتجدد تلقائياً	وزارة المالية/ دائرة عقارات الدولة
١٧	فرع فلسطين الجديد	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة سبعة سنوات من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠١٧/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	مشتاق بلادي مجيد
١٨	فرع أربيل/ستي سنتر	٥٦,١٦٠,٠٠٠ دينار سنوياً	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة ستي سنتر التجارية
١٩	فرع المطار	—	عقد خاص بدون ايجار	
٢٠	فرع الاعظمية	١٢,٠٠٠ دولار سنوياً	لمدة سنتين من ٢٠١٢/٧/١ ولغاية ٢٠١٤/٧/١ مدفوعة مقدماً (٢٤,٠٠٠ دولار)	وليد حسين علي العزي
٢١	فرع كربلاء	٩٦,٠٠٠ دولار سنوياً	لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٢/٨/١ ولغاية ٢٠١٥/٧/٣١ مدفوعة مقدماً (٢٨٨,٠٠٠) دولار	احمد هاشم مهدي
٢٢	فرع الكوفة	١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٢/٨/١ ولغاية ٢٠١٧/٧/٣١ مدفوعة مقدماً (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) مليون دينار	عبدالله شبر موسى
٢٣	فرع طليل الجديد	١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	لمدة ١٠ سنوات من ٢٠١٢/١٠/١ ولغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠ مدفوعة مقدماً لمدة خمس سنوات (٩٠,٠٠٠,٠٠٠) مليون دينار	ناصر محسن عبدالحسن
٢٤	فرع المنصور مول	٢٦,٤٠٠ دولار سنوياً	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/٨/١٥ ولغاية ٢٠١٨/٨/١٤	ادارة مول المنصور التجاري يمثله السيد فاضل كمال قاسم
٢٥	فرع الجادرية (العرصات)	٤٨,٠٠٠ دولار سنوياً	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٥ ولغاية ٢٠١٨/١٢/١٥	السيد ريسان غركان ديش
٢٦	فرع الرميثة الجنوبي (BP)		عقد خاص بدون ايجار	

ب- عقود التنظيف	عدد العقود	مدة العقد	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	١	سنة واحدة	٣٤,٨٠٠,٠٠٠
ج- عقود نقل الموظفين مدفوع الى (٤٨) متعهد	عدد العقود	سنة واحدة	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	٤٨		٢١٣,٠٠٠,٠٠٠
د- عقود الصيانة لاجهزة ومعدات المصرف	عدد العقود	سنة واحدة	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	١٤		٢٥٨,٨٧٥,٠٠٠

هـ - عقود الانظمة المصرفية:

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

٢- الايرادات :

بلغت ايرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (٨٥,٣) مليار دينار مقابل (٦٢,٧) مليار دينار في عام ٢٠١٢/ اي بنسبة زيادة (٣٥,٩) % وقد شكلت الايرادات في العمليات المصرفية المرتبة الاولى حيث بلغت (٥٨,٢) مليار دينار وبنسبة (٦٨,٣) % من اجمالي الايرادات، كما جاءت الايرادات من الانشطة الاستثمارية بنسبة (٣٠,٤) % وتليها الايرادات التحويلية والاخرى وبنسبة (٠,١٣) % وكما يوضحه الجدول ادناه:

وتجدر الاشارة الى ان هذه الايرادات البالغة (٨٥,٣) مليار دينار تشكل نسبة (٣٤,١) % من راس المال المدفوع في نهاية عام ٢٠١٣/ مما يعكس فعالية النشاط المصرفي في تحقيق هذه الايرادات نتيجة زيادة وتوسع راس المال وكذلك توسع حركة الابداعات بانواعها المختلفة.

اجمالي الايرادات لعام / ٢٠١٣

ت	انواع الايرادات	المبلغ لعام / ٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام/ ٢٠١٢ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	ايرادات الاستثمار الاستثمار في الداخل	٢٥,٩٣٠	٣٠,٤	١٦,١٥٥	٢٥,٧
٢	ايرادات العمليات المصرفية	٥٨,١٨٨	٦٨,٣	٤٦,٢٦٢	٧٣,٨
٣	ايرادات النشاط الخدمي	٤٠٢	٠,٤	١٦٦	٠,٣
٤	الايرادات التحويلية والايرادات الاخرى	٧٣٧	٠,٩	١٤٨	٠,٢
	المجموع	٨٥,٢٥٧	١٠٠	٦٢,٧٣١	١٠٠

٣- المصروفات :

بلغت المصروفات لعام /٢٠١٣ (٤٦٤٦٠) مليون دينار بعد ان كانت (٣٣٠٩٣) مليون دينار في عام /٢٠١٢. وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (١٨,٦%) من راس المال المدفوع وان هذا التوسع في المصروفات جاء نتيجة لتوسع مصادر التمويل والايادات للمصرف.

بلغت المصاريف الادارية (٢٢١٢٤) مليون دينار وشكلت نسبة (٤٧,٦%) من اجمالي المصروفات تلتها مصروفات العمليات المصرفية البالغة (١٣٠٥٤) مليون دينار ونسبة (٢٨,١%) ثم المصاريف التحويلية (٤٣٧٠) مليون دينار ونسبة (٩,٤%) ثم تلتها المصاريف الاخرى البالغة (٣٦٣٢) مليون دينار ونسبة (٧,٨%) اما الاندثارات (٣٢٨٠) مليون دينار ونسبة (٧,١%) وكما مبين بالكشف المرفق :-

انواع المصروفات لعام /٢٠١٣

ت	انواع المصروفات	المبلغ لعام /٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام /٢٠١٢ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	مصروفات العمليات المصرفية	١٣,٠٥٤	٢٨,١	٩,٦٨٦	٢٩,٣
٢	الاندثارات	٣,٢٨٠	٧,١	٣,٠٤٦	٩,٢
٣	المصاريف الادارية بضمنها الرواتب	٢٢,١٢٤	٤٧,٦	١٨,٥١٧	٥٦,٠
٤	المصاريف التحويلية باستثناء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤,٣٧٠	٩,٤	١,٤٣٨	٤,٣
٥	المصاريف الاخرى	٣,٦٣٢	٧,٨	٤٠٦	١,٢
	المجموع	٤٦,٤٦٠	١٠٠	٣٣,٠٩٣	١٠٠

جدول توزيع المصاريف الادارية

ت	المصاريف الادارية	المبلغ لعام /٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام /٢٠١٢ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي	١٣,٩٢٩	٦٣	١١,٧٤٩	٦٣,٤
٢	المستلزمات السلعية	٨٧٦	٤	٧٩٣	٤,٣
٣	المستلزمات الخدمية	٧,٣١٩	٣٣	٥,٩٧٥	٣٢,٣
	المجموع	٢٢,١٢٤	١٠٠	١٨,٥١٧	١٠٠

٤- الربح الصافي :

حقق المصرف ربحاً صافياً بلغ (٣٨٧٩٧) مليون دينار ويمثل نسبة (١٥,٥%) من راس المال المدفوع الذي تم زيادته الى (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار في الشهر الاخير من العام/٢٠١٣ بعد ان كان (١٧٥,٠٠٠) مليون دينار وقد تم توزيعه بتوزيع مبلغ (٦٧٣٠) مليون دينار عن تخصيصات الضريبة فاصبح المتبقي (٣٢٠٦٧) مليون دينار الذي استقطع منه مبلغ (١٦٠٣) مليون دينار كاحتياطي قانوني لراس المال بموجب قانون الشركات فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً رصيده (٣٠٤٦٣) مليون دينار ويمثل نسبة (١٢,٢%) من راس المال المدفوع والذي نوصي بتوزيعه على المساهمين او رسمته او تدويره.

٥- حقوق المساهمين :

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام / ٢٠١٣ الى (٢٩١,٣) مليار دينار بعد ان كانت (٢٠٧,٣) مليار دينار في نهاية /٢٠١٢ أي بنسبة ارتفاع (٤٠,٥%) ويبين الجدول ادناه تطور راس المال والاحتياطيات :

اسم الحساب	٢٠١٣ مليون دينار	٢٠١٢ مليون دينار	نسبة التغير %
راس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٤٢,٩
احتياطي راس المال	٩,٣٦٩	٧,٧٥٨	٢٠,٨
احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	٥٨,٥	٥٧	٢,٦
ارباح غير موزعة	٣١,٨٣١	٢٤,٤٣٤	٣٠,٣
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٤,٥	٤	١٢,٥
المجموع	٢٩١,٢٦٣	٢٠٧,٢٥٣	٤٠,٥

٦- ارصدة الاحتياطيات :

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطيات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٤١,٣) مليار دينار موزعة على النحو التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
رصيد احتياطي راس المال (بموجب قانون الشركات)	٩,٣٦٩	٢٢,٧
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٨,٥	٠,٢
رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٣١,٨٣١	٧٧,١
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٤,٥	—
المجموع	٤١,٢٦٣	١٠٠

وقد شكلت هذه الاحتياطيات نسبة (١٦,٥%) من راس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وخصوصاً السيولة، وكما يظهره الكشف رقم (١٠) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١..

٧- ارصدة التخصيصات :

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٢٥,١) مليار دينار والتي تشكل نسبة (١٠,١%) من راس المال المدفوع وكما مبين في الكشف التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	١٧,٠٠٠	٦٧,٨
تخصيصات الضريبة	٦,٧٣١	٢٦,٨
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢٢٣	٠,٩
مخصص النقد المسروق	١,١٣٩	٤,٥
المجموع	٢٥,٠٩٣	١٠٠

علماً ان هذه التخصيصات حددت استناداً الى القوانين والتعليمات النافذة وكما يظهره الكشف رقم (١١) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١.

ثالثاً : المؤشرات المالية والعملة عن اداء المصرف خلال السنة :

١. ملامح الاقتصاد العراقي

يواصل الاقتصاد العراقي نموه للحد من تأثيرات الركود الاقتصادي العالمي حيث يسير بخطى ثابتة نحو التنمية الشاملة المستدامة في مختلف قطاعات الدولة فاصبح الوضع الاقتصادي يشكل محوراً أساسياً في المشروع الاصلاحى الوطنى الشامل ، وفق استراتيجية حكيمه تراعى خصوصية المجتمع وتواكب مستجدات العصر عبر اطلاق روح المبادرة الفردية والتحرر الاقتصادى بتشجيع القطاع الخاص وجذب الاستثمارات الاجنبية وتعزيز النمو الاقتصادى وتنويع مصادر الدخل القومى . الى جانب الالتزام بمبادئ العدالة الاجتماعية والقوانين والافصاح والشفافية والاستثمار فى الموارد البشرية، فالاقتصاد العراقى بدأ يحاول وضع بنية حديثة ومتنوعة تتعزز من خلالها مكانة العراق كمركز مالى وتجارى وسياحى لتمدته بقاعدة مصرفية ومالية متينة أكسبته احترام العالم وثقتة مما جعل القطاع المالى والمصرفى مساهم فعال فى الناتج المحلى الاجمالى ...

كما يملك العراق مؤسسات مالية ومصرفية وشركات تأمين ومؤسسات مالية اسلامية ، والتي يعمل البنك المركزى العراقى على تطويرها من خلال وضع السياسات والتشريعات الايجابية التي تعمل على خلق نظام اقتصادى متطور ، يقوم على الاهتمام برعاية مصالح المستثمرين ، وتوفير بيئة استثمارية آمنة ومريحة لممارسة الاعمال وكذلك مساهمته الفعالة فى زيادة معدل النمو عن طريق السيطرة على التضخم وسياسته الخاصة باسعار الصرف واسعار الفوائد تعتمد فى ذلك على قطاع مصرفى يتميز بالتنوع والحداثة والشفافية ويتسم بالمرونة فى الكفاءة والاداء مستنداً الى قاعدة رأسمالية متينة ، فى ضوء الاطار القانونى 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 الاقتصادى للبلد بالرغم من حداثة فوائدها فهي اسهمت فى تنمية الاقتصاد الوطنى المتدهور وتفعيله ، وكانت ولا زالت السباقة فى دعم وتنمية الاقتصاد العراقى من خلال ماتقوم به من مشاريع استثمارية واسعة فى جميع المجالات فضلاً عن تقديمها القروض وكتب الضمان للشركات والمقاولين العاملين فى حملة اعمار العراق ، والمتوقع ان تكون هذه العملية بحجم كبير جداً حتى يكون للعراق شان اقتصادى قد يفوق على ما هو قائم فى المنطقة الان حيث نعتقد بان اى نشاط اقتصادى استثمارى سواء كان محلياً او اجنبياً يجب ان يبدأ بالقطاع المصرفى كونه اداة رئيسية من ادوات الاستثمار ، كما ان اى علاقات استثمارية تنشأ بين العراق ودول الخليج او الدول العربية والاجنبية تبدأ من خلال البنوك ، فقرار البنك المركزى العراقى فى رفع رؤوس اموال المصارف الاهلية الى (٢٥٠) مليار ديناراً وبيع الدولار النقدى من نافذة مزاد العملة الاجنبية فى البنك المركزى العراقى لمختلف الاغراض وتصريفه من خلال المصارف العراقية الاهلية فاعلاً جداً فى حجم الحركة الاقتصادية المقبلة وعليه لابد من اعادة النظر فى القوانين والتشريعات المنظمة للنشاط الاقتصادى وكل مايسهم فى بناء علاقات الثقة لخدمة هذا النشاط من اجل تحقيق معدلات عالية ومستمرة فى النمو الاقتصادى العراقى .

٢. المركز المالي للمصرف

أصبح المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (١,٧٦٤,٩٠٥) مليون دينار (ترليون وسبعمائة واربعة وستون مليار وتسعمائة وخمسة مليون دينار) وقد حصل ارتفاع فيه بنسبة (٣٥,٧%) عما كان عليه في نهاية العام ٢٠١٢/١٢/٣١ البالغ (١٣٠٠,٦٥٥) مليون دينار أي بلغت الزيادة (٤٦٤,٢٥٠) مليون دينار مما يدل على التوسع الكبير في اعمال المصرف وزيادة نشاطه في مختلف المجالات .

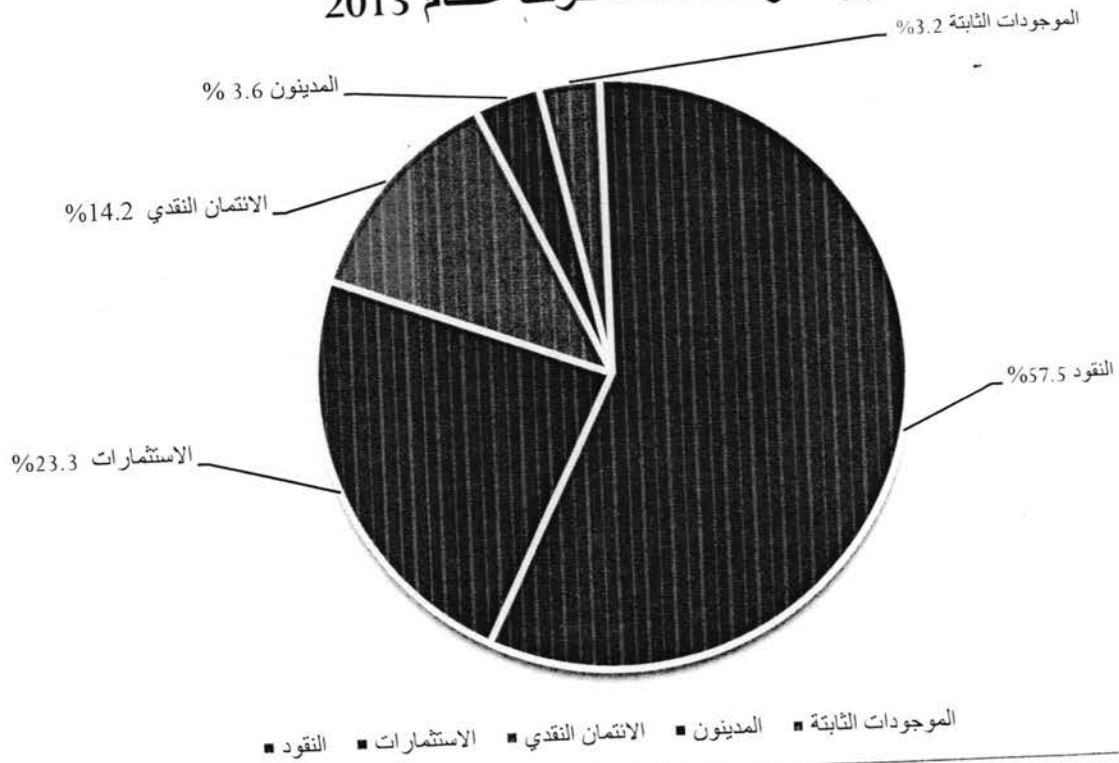
وقد ساهمت فقرات الموجودات في هذه الزيادة وهي كل من فقرة النقود بنسبة ارتفاع (٢٤,٩%) وفقرة الاستثمارات بنسبة (٧١,٦%) وفقرة الائتمان النقدي بنسبة (٤٨,٧%) وفقرة الموجودات الثابتة (٣١,٥%) والمدينون (٩,٤%) .

كما ساهمت فقرة المطلوبات وهي كل من فقرة الحسابات الجارية والودائع بنسبة ارتفاع عالية (٣٣,١%) مما يدل على ثقة الزبائن بالمصرف ورغبتهم في التعامل معه ، وأزداد راس المال بنسبة مقدارها (٤٢,٩%) وكذلك زادت فقرة الدائنين بنسبة (١٢٣,٦%) وفقرة الاحتياطيات بنسبة (٢٧,٦%) وزادت فقرة التخصيصات بنسبة (١٤,١%) .

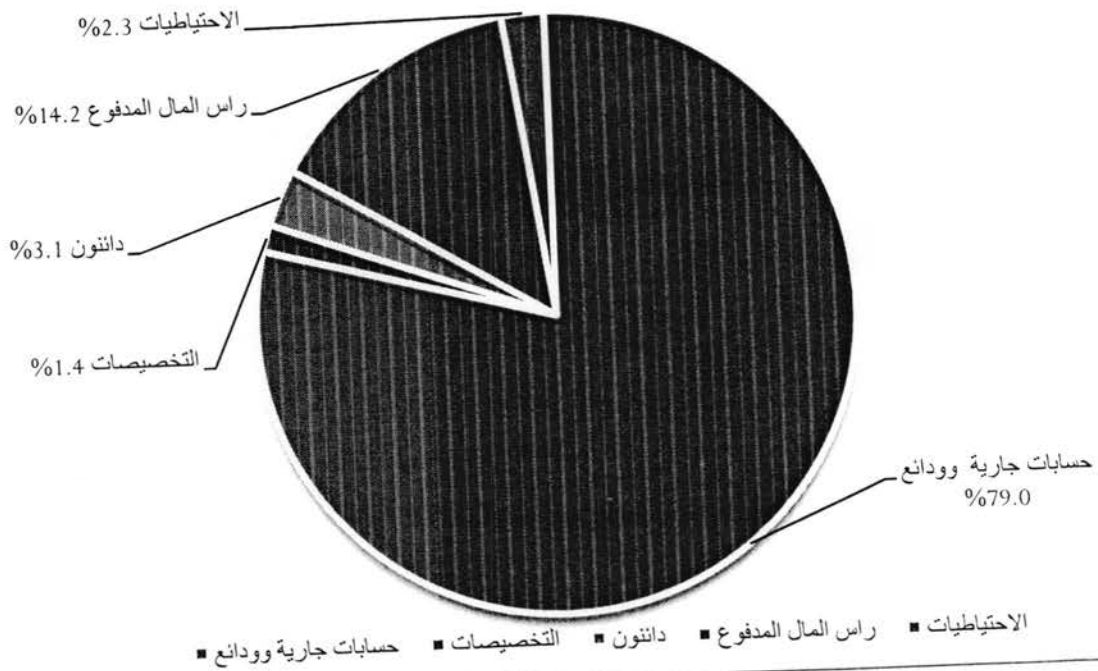
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		نسبة النمو السنوية او التغيير %
	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	
الموجودات					
النقود	١٠١٤,٧	٥٧,٥	٨١٢,٤	٦٢,٥	٢٤,٩
الاستثمارات	٤١٠,٢	٢٣,٣	٢٣٩,١	١٨,٤	٧١,٦
الائتمان النقدي	٢١٩,٢	١٢,٤	١٤٧,٤	١١,٣	٤٨,٧
المدينون	٦٤,٠	٣,٦	٥٨,٥	٤,٥	٩,٤
الموجودات الثابتة	٥٦,٨	٣,٢	٤٣,٢	٣,٣	٣١,٥
المجموع	١٧٦٤,٩	١٠٠	١,٣٠٠,٦	١٠٠	٣٥,٧
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	١٣٩٣,٦	٧٩,٠	١٠٤٦,٧	٨٠,٥	٣٣,١
التخصيصات	٢٥,١	١,٤	٢٢,٠	١,٧	١٤,١
الدائنون	٥٥,٠	٣,١	٢٤,٦	١,٩	١٢٣,٦
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠	١٤,٢	١٧٥,٠	١٣,٥	٤٢,٩
الاحتياطيات	٤١,٢	٢,٣	٣٢,٣	٢,٤	٢٧,٦
المجموع	١٧٦٤,٩	١٠٠	١,٣٠٠,٦	١٠٠	٣٥,٧

موجودات المصرف عام 2013



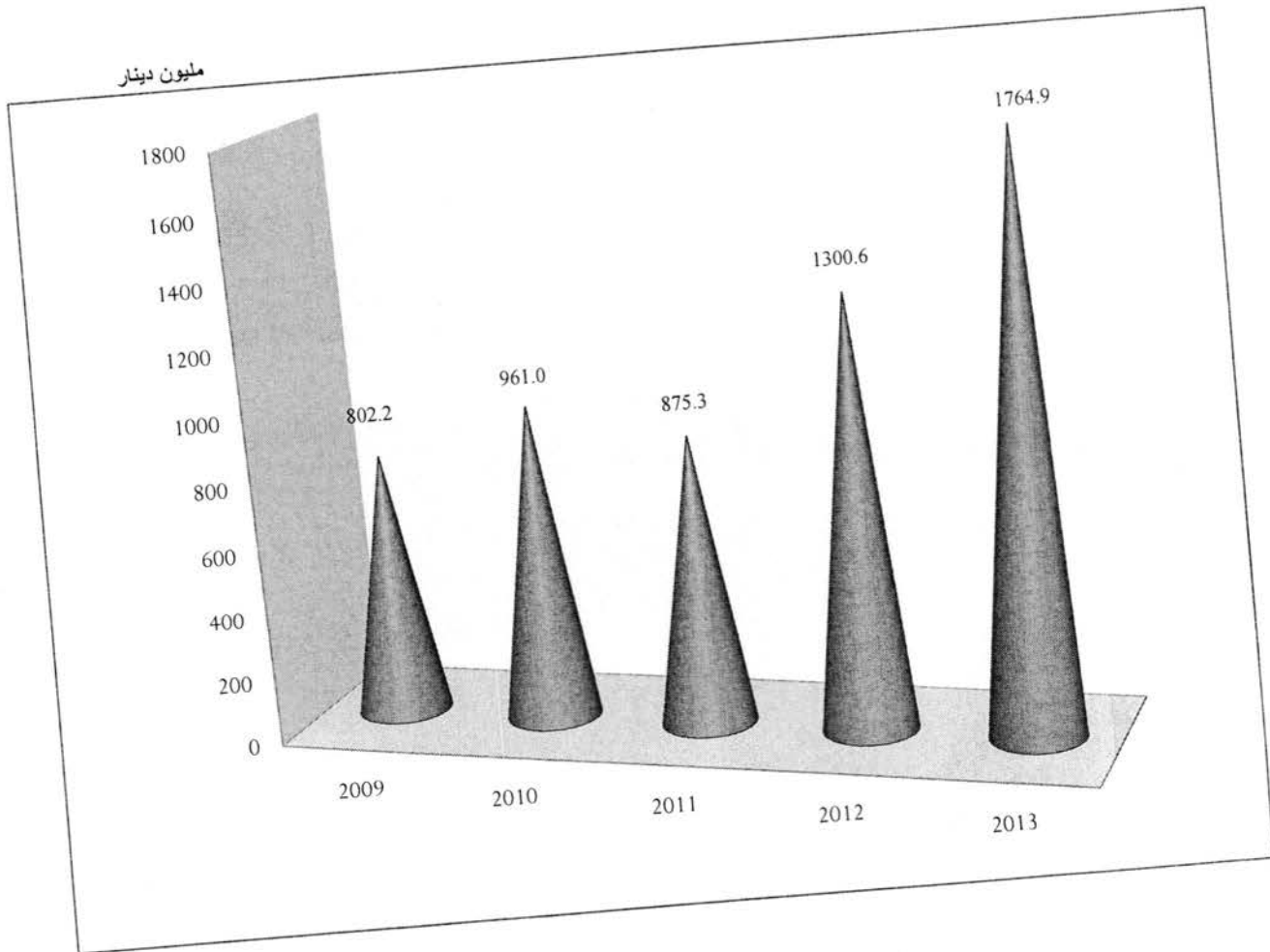
مطلوبات المصرف عام 2013



تطور المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس (٢٠١٣ - ٢٠٠٩)

السنة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
مليار دينار	٨٠٢,٢	٩٦١,٠	٨٧٥,٣	١,٣٠٠,٦	١,٧٦٤,٩

تطور المركز المالي للمصرف



٣. النشاط المصرفي

أ- الحسابات الجارية والودائع

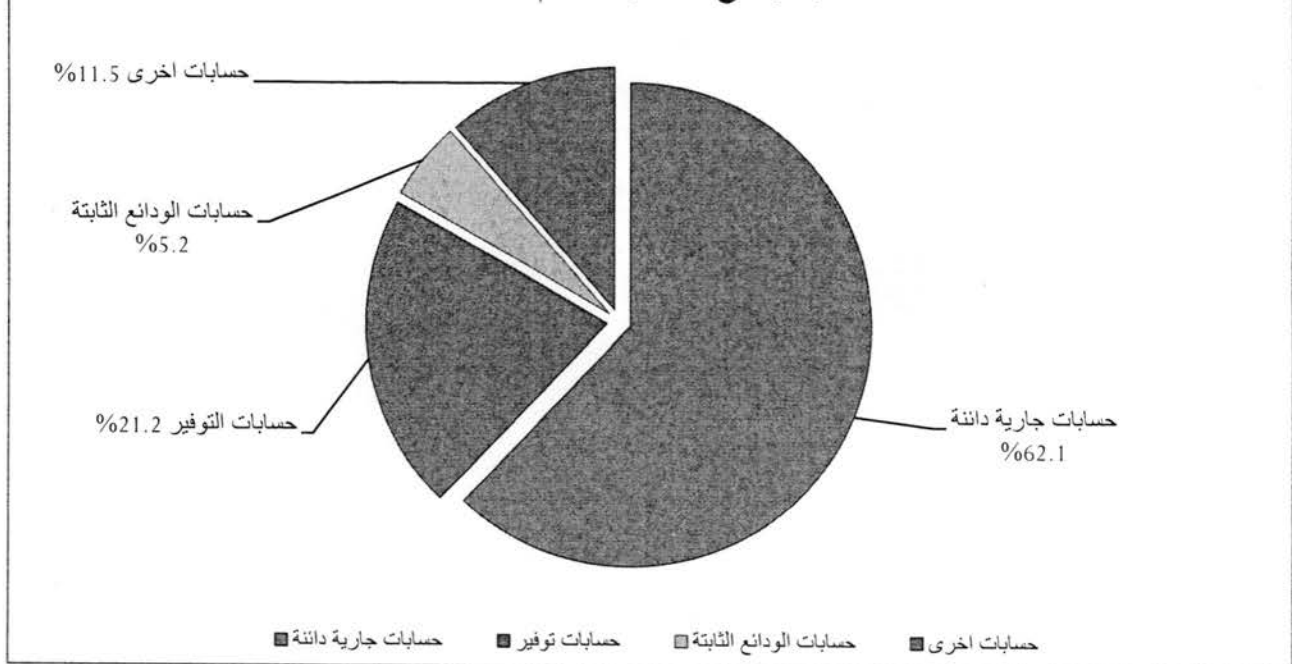
بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (١٣٩٣,٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣ منه (١٠١٨,٥) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٧٣,١) % , في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٣٧٥,١) مليار دينار وتشكل (٢٦,٩) % .

وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٧٩) % من اجمالي المطلوبات مما يؤكد قدرة المصرف في أستقطاب الودائع لديه خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ خاصة الودائع واطئة الكلفة (حسابات جارية دائنة + حسابات اخرى) والتي كانت نسبتها (٧٣,٦) % من اجمالي الودائع وهذا مؤشر ايجابي يدل على تفضيل الزبائن للتعامل مع المصرف وتعلقهم وارتياحهم من خدماته , كما ان ضخامة حجم ارصدة حسابات التوفير والودائع الثابتة دليل على ان المدخرين والمستثمرين يثقون بمصرفنا ويفضلونه .

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١٣

نسبة التغير %	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	
٢٢,٦	٦٧,٤	٧٠٥,٦	٦٢,١	٨٦٥,١	حسابات جارية دائنة
٣٨,٢	٢٠,٥	٢١٤,١	٢١,٢	٢٩٥,٩	حسابات التوفير
٢٢,١	٥,٦	٥٨,٨	٥,٢	٧١,٨	حسابات الودائع الثابتة
١٣٥,٨	٦,٥	٦٨,٢	١١,٥	١٦٠,٨	حسابات اخرى
٣٣,١	١٠٠	١٠٤٦,٧	١٠٠	١,٣٩٣,٦	المجموع

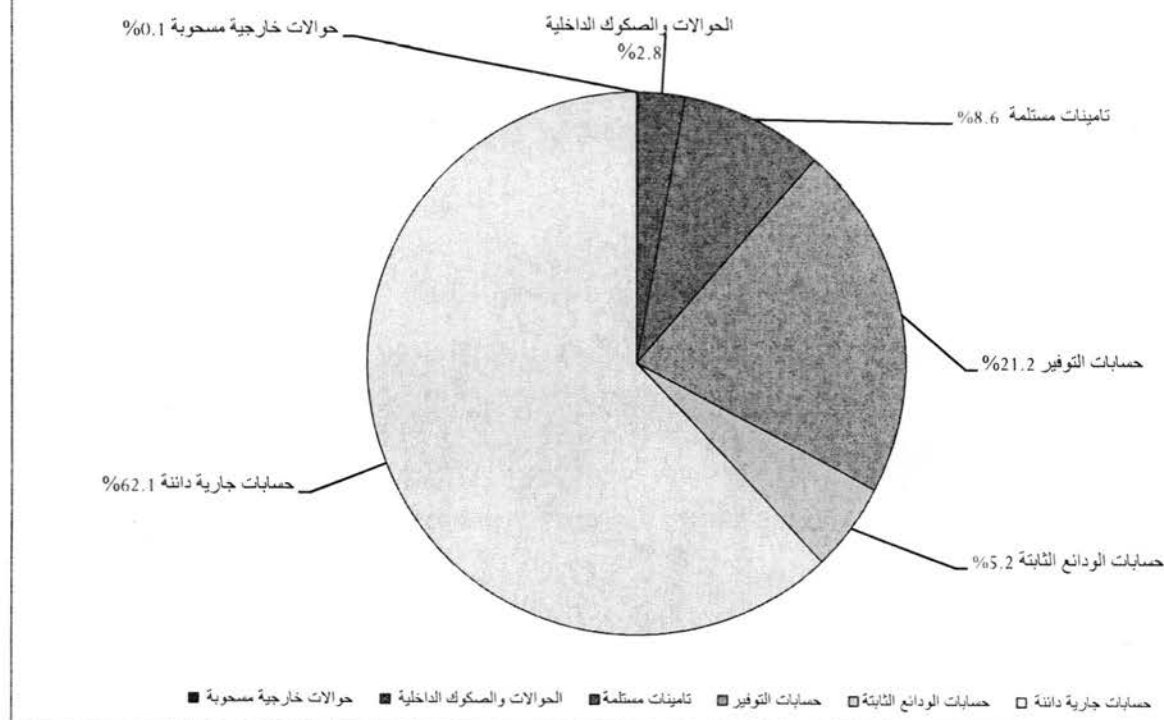
تحليل وداائع المصرف عام ٢٠١٣



الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

نوع الودائع	بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	بالعملة الاجنبية ومايعادلها بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبية %
حسابات جارية دائنة	٦٢٠٠١٠,٣	٦٠,٩	٢٤٥٠٥٤,٦	٦٥,٤	٨٦٥٠٦٤,٩	٦٢,١
حسابات التوفير	١٧٩٠٧١,٥	١٧,٦	١١٦٨٠٦,٩	٣١,١	٢٩٥٨٧٨,٤	٢١,٢
حسابات الودائع الثابتة	٦٠٩٩٨,٢	٥,٩	١٠٨٠٧	٢,٩	٧١٨١٥,٢	٥,٢
تأمينات مستلمة مقبوضة	١٢٠١١١,٥	١١,٨	—	—	١٢٠١١١,٥	٨,٦
الحوالات والصكوك الداخلية	٣٨٣٣٥,٣	٣,٨	—	—	٣٨٣٣٥,٣	٢,٨
حوالات خارجية مسحوبة	—	—	٢٣٧٨,٩	٠,٦	٢٣٧٨,٩	٠,١
المجموع	١٠١٨٥٢٦,٨	١٠٠	٣٧٥٠٥٧,٤	١٠٠	١٣٩٣٥٨٤,٢	—
النسبة %	%٧٣,١		%٢٦,٩			١٠٠

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في 2013/12/31

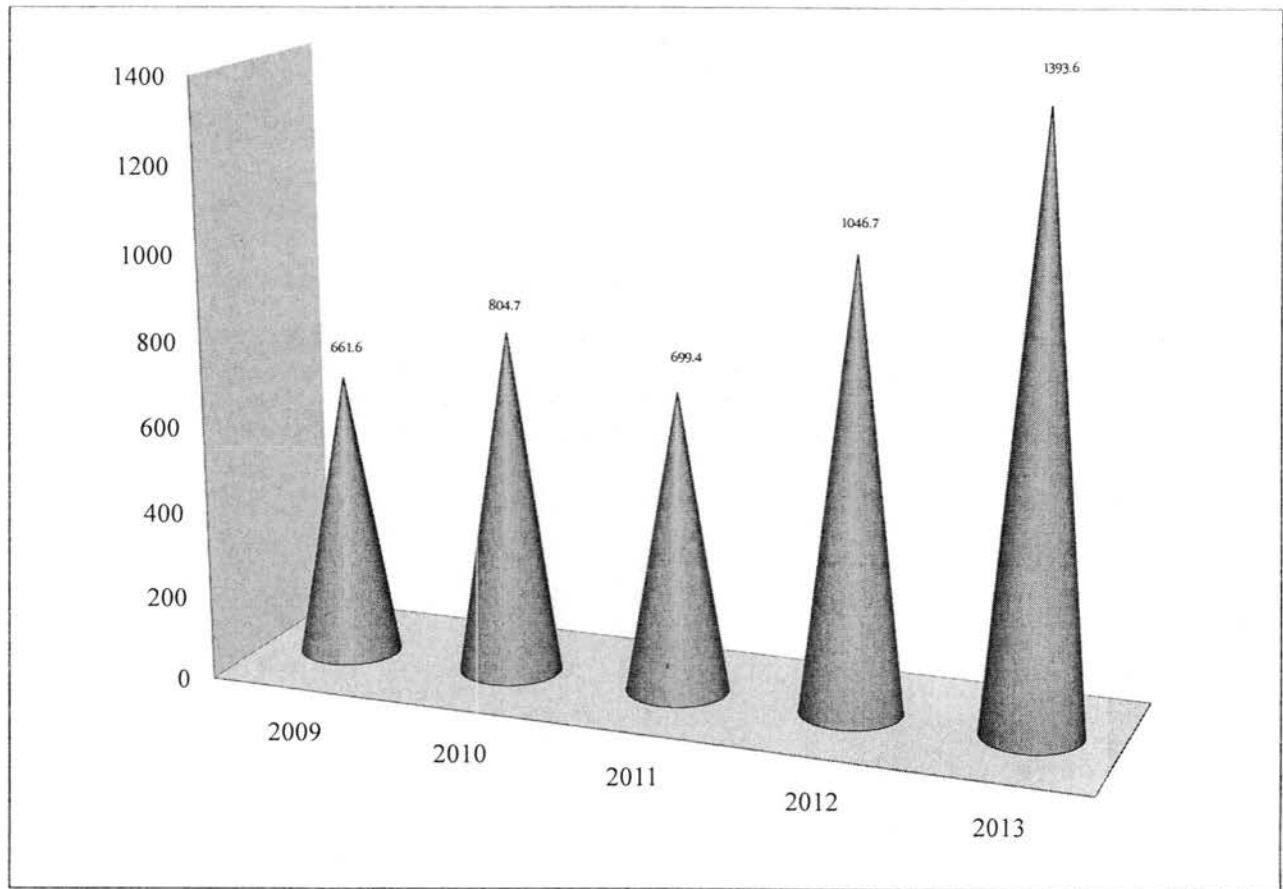


تطور حجم الودائع كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٩ - ٢٠١٣

السنة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
مليار دينار	٦٦١,٦	٨٠٤,٧	٦٩٩,٤	١٠٤٦,٧	١٣٩٣,٦

تطور حجم الودائع كما في نهاية السنوات ٢٠٠٩-٢٠١٣

مليون دينار



ب- التسهيلات المصرفية

*١ الائتمان النقدي

بلغ مجموع مبالغ الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية العام - ٢٠١٣ (٢١٩,٢) مليار دينار تقابل (١٤٧,٤) مليار دينار في نهاية العام / ٢٠١٢ أي بارتفاع قدرها (٤٨,٧ %) . وشكلت القروض الممنوحة نسبة (٧٠,١ %) من مجموع مبالغ الائتمان والحسابات الجارية المدينة نسبة (٣,٩ %) وشكلت التسهيلات المصرفية لقاء الذهب بنسبة (٢١ %) وتلتها اوراق تجارية مخصصة او مبتاعة بنسبة (٥ %) ويلاحظ ان التسهيلات المصرفية لقاء الذهب قد زادت بنسبة (٤٧,٦ %) لخلوها من المخاطر .

تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

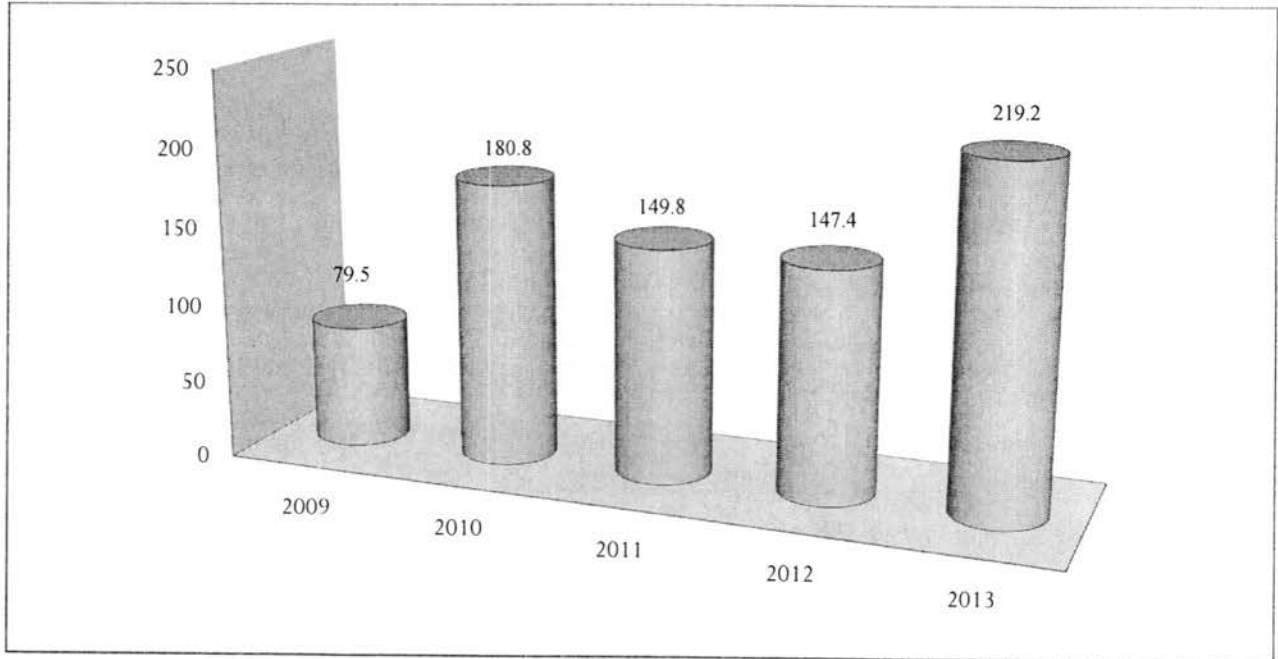
نسبة التغيير %	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٦٤٢٦,٩	٠,١	١٣٠	٣,٩	٨,٤٨٥	حسابات جارية مدينة
٤٥,٠	٧١,٩	١٠٥,٩٦٧	٧٠,١	١٥٣,٧٠١	القروض الممنوحة
٨,٣	٦,٩	١٠,١٤٦	٥,٠	١٠,٩٨٦	اوراق تجارية مخصصة ومبتاعة
٤٧,٦	٢١,١	٣١,١٥٨	٢١,٠	٤٥,٩٩٨	التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية
٤٨,٧	١٠٠	١٤٧,٤٠١	١٠٠	٢١٩,١٧٠	المجموع

تطور الائتمان النقدي المستعمل كما هو في السنوات من ٢٠٠٩ الى ٢٠١٣

السنة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
مليار دينار	٧٩,٥	١٨٠,٨	١٤٩,٨	١٤٧,٤	٢١٩,٢

الائتمان النقدي للمصرف لعام ٢٠١٣

مليون دينار



*٢ الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات مبلغاً مقداره (١٧٦,٩) مليار دينار في سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع (١٦٥,٧) مليار دينار سنة ٢٠١٢ ويلاحظ ان مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بلغت (٤٩٤,٨) 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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		التصنيف القطاعي
الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٨,٨	١٤,٦١٦	١٥,٣	٢٧,١٣٨	الاعتمادات المستندية المصدرة
٩١,٢	١٥١,٠٥١	٨٤,٧	١٤٩,٧٢٩	خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التامينات)
—	٦٠	—	—	عمليات رسم التحصيل
١٠٠	١٦٥,٧٢٧	١٠٠	١٧٦,٨٦٧	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التامينات)

*٣ الديون المشكوك في تحصيلها

ان سياسة المصرف خلال عام ٢٠١٣ 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 ٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار

نسبة المخصص	المخصص المطلوب	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	تصنيف الائتمان
—	—	٤٥,٩٩٨,٤٨٩	الائتمان الممتاز
%٢	٣,٥٩٦,٧٧١	١٧٩,٨٣٨,٥٤٥	الائتمان الجيد
%١٠	٢٧٤,٥١٩	٢,٧٤٥,١٩٣	الائتمان المتوسط
%٢٥	٣٦٦,٩٧٧	١,٤٦٧,٩٠٧	الائتمان دون المتوسط
%٥٠	٢,٦٤٨,٢٣٠	٥,٢٩٦,٤٦٠	الائتمان الرديء
%١٠٠	٦,٤٤٨,٤٦١	٦,٤٤٨,٤٦١	الائتمان الخاسر
	١٣,٣٣٤,٩٥٨	٢٤١,٧٩٥,٠٥٥	مجموع الائتمان النقدي والديون المتأخرة التسديد
		٢٩٦,٩٧٨,٢٤٩	الائتمان التعهدي
		١٢٠,١١١,٤٩٢	تطرح التامينات
		١٧٦,٨٦٦,٧٥٧	صافي الائتمان التعهدي الخاضع للمخصص
	١٦,٨٧٢,٢٩٣	٣,٥٣٧,٣٣٥	مجموع المخصص الكلي

التوزيع القطاعي للالتزام في نهاية عام ٢٠١٣

"مليون دينار"

الاهمية النسبية %	مجموع الالتزام النقدي والتعهدى	الالتزام التعهدى		الالتزام النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطابات الضمان	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
٠,٢	٨٤٣,٠	—	—	٤٠٦,٤	٤٣٦,٦	—	الزراعي
٢٤,٩	١٣٤٣٠٧,١	١٣٤٢٣٦,٩	—	١٣,١	٥٧,١	—	الصناعي
٧١,٨	٣٨٦٧٣١,٧	—	١٦٢٧٤١,٤	٣٢٧٨٩,٥	١٨٢٧١٦,٢	٨٤٨٤,٦	التجاري
—	١٦٨٩١,٧	—	—	٤٠٢,٠	١٦٤٨٩,٧	—	التشيد والبناء
٣,١	—	—	—	—	—	—	النقل والمواصلات
١٠٠	٥٣٨٧٧٣,٤	١٣٤٢٣٦,٩	١٦٢٧٤١,٤	٣٣٦١٠,٩	١٩٩٦٩٩,٥	٨٤٨٤,٦	المجموع

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠١٣
حساب الالتزام التعهدى والخدمات المصرفية الأخرى
(أرصدة، عدد، مبالغ)

الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٣/١/١		اسم الحساب
مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	
١٦٢,٧٤١	٩٥١	٨٢,٩٦٦	٩٤٠	٨١,٧٩٨	١١٩٤	١٦٣,٩٠٩	٦٩٧	خطابات الضمان الصادرة
١٣٤,٢٣٧	٢٧	١٠٩,٢٤٥	٧٥	٢٢٨,٨٠٦	٩٣	١٤,٦٧٦	٩	الاعتمادات المستندية
٩	١	٥٠	٣	—	—	٥٩	٤	الحوالات الصادرة
٢٩٦,٩٨٧	٩٧٩	١٩٢,٢٦١	١٠١٨	٣١٠,٦٠٤	١٢٨٧	١٧٨,٦٤٤	٧١٠	المجموع

ج- السيولة النقدية

يمثل حساب (النقد- في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعمليتين المحلية والاجنبية. لقد أصبحت ادارة السيولة النقدية للبنوك التجارية من الاعمال التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي مقياس لكفاءة الادارة التنفيذية.

بلغ رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية يوم ٢٠١٣/١٢/٣١ (١,٠١٤,٦٩٨) ترليون واربعة عشر مليار وستمئة وثمانية وتسعون مليون دينار مقابل (٨١٢,٣٩٢) ثمانمائة واثنى عشر مليار وثلاثمائة واثنان وتسعون مليون دينار في نهاية يوم ٢٠١٢/١٢/٣١ اي بزيادة نسبتها (٢٤,٩ %) ، وتشكل نسبة السيولة النقدية (النقد / الحسابات الجارية والودائع) (٧٢,٨) %.

*ايضاح

١. ان النقد لدى المصارف المحلية الظاهر في الكشف ادناه والبالغ (٦٠٢,٧) مليار دينار يتضمن مبلغ (٢٥٠) مليار دينار يمثل الاستثمار الاسبوعي مع البنك المركزي العراقي وكذلك مبلغ (٢٦١,٥) مليار دينار عن حسابنا الطليق مع البنك المذكور وكذلك مبلغ (٩١,٢) مليار دينار عن ارصدة حساباتنا الجارية لدى كل من مصرف الرافدين ومصرف الرشيد وبنك التجارة العراقي.

٢. ان نسبة السيولة النقدية البالغة (٧٢,٨) % هي قبل استبعاد مبلغ الاستثمار الاسبوعي البالغ (٢٥٠) مليار دينار من ارصدة النقد وفي حالة استبعاده ستكون النسبة (٥٤,٩) %.

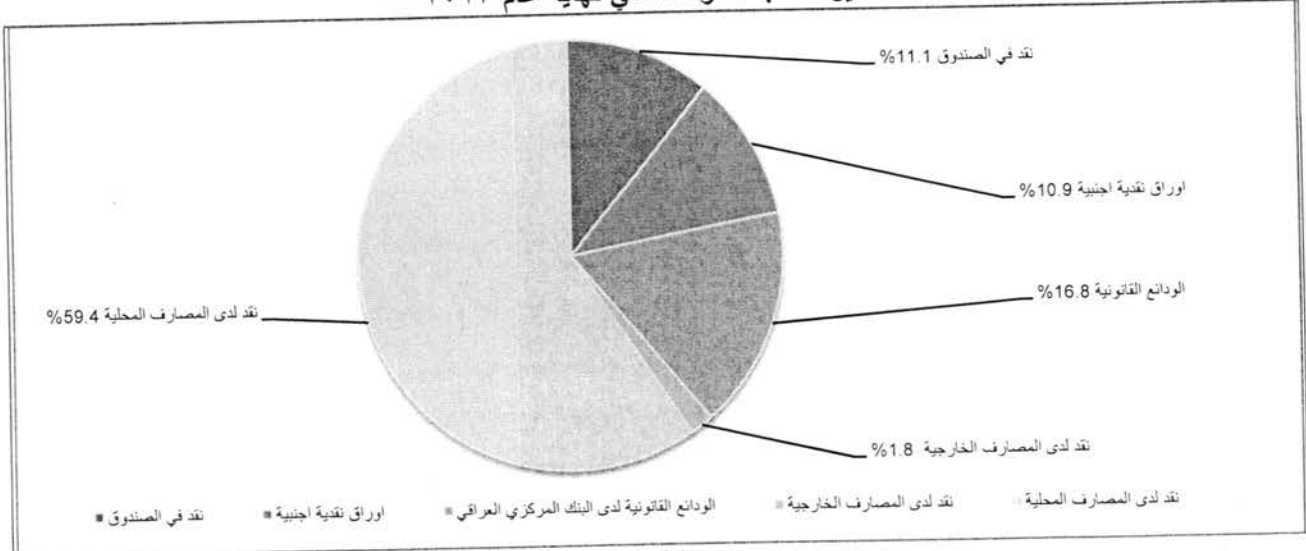
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		نسبة التغير %
	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	
نقد في الصندوق	١١٢,٣٠٤	١١,١	٣٥,١٧٣	٤,٣	٢١٩,٣
نقد لدى المصارف المحلية	٦٠٢,٧١٢	٥٩,٤	٥٣١,٣١٩	٦٥,٤	١٣,٤
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٧٠,٠١٨	١٦,٨	١١٣,١٤٣	١٣,٩	٥٠,٣
نقد لدى المصارف الخارجية	١٨,٦٨١	١,٨	٥٠,٢٠٩	٦,٢	٦٢,٨(-)
اوراق نقدية اجنبية	١١٠,٩٨٣	١٠,٩	٨٢,٥٤٨	١٠,٢	٣٤,٤
نقد لدى المراسلين يستحق بعد فترة	—	—	—	—	—
المجموع	١,٠١٤,٦٩٨	١٠٠	٨١٢,٣٩٢	١٠٠	٢٤,٩

تطور حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٣-٢٠٠٩

السنة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
مليار دينار	٤٧٧,٩	٥٧١,٨	٤٥٧,٤	٨١٢,٤	١,٠١٤,٦٩٨

تحليل حساب النقود كما في نهاية عام ٢٠١٣



د- النشاط الاستثماري

بلغ حجم الاستثمارات (٤١٠,٢) مليار دينار في نهاية العام/ ٢٠١٣ بعد ان كان (٢٣٩,١) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١٢ وقد تحققت للمصرف ايرادات بلغت (٢٥,٩) مليار دينار خلال العام/٢٠١٣ والتي تمثل الفوائد المترتبة على هذه الودائع المستثمرة .
ويوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات .

تحليل الاستثمارات كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

نسبة التغيير %	استثمارات / ٢٠١٢ مليار دينار	استثمارات / ٢٠١٣ مليار دينار	انواع الاستثمارات
١٥,١	١٦١,٢٨٠	١٨٥,٥٦٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي
—	—	٣,٢٧٧	استثمارات قصيرة الاجل /قطاع خاص-١ سهم
—	—	٦٣٦	استثمارات قصيرة الاجل / شركة بغداد لوساطة
١٩٩,٣	٧٣,٧٤٢	٢٢٠,٧٠٥	استثمارات قصيرة الاجل / عالم خارجي
٧١,٥	٢٣٩,١٢٨	٤١٠,١٧٨	المجموع

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة (٢٠٠٩ الى ٢٠١٣)

(مليار دينار)

السنة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
الودائع	٦٦١,٦	٨٠٤,٧	٦٩٩,٤	١٠٤٦,٧	١٣٩٣,٦
الائتمان النقدي	٧٩,٥	١٨٠,٨	١٤٩,٤	١٤٧,٤	٢١٩,٢
السيولة النقدية	٤٧٧,٧	٥٧١,٨	٤٥٧,٤	٨١٢,٤	١٠١٤,٧
النشاط الاستثماري	١٦٣	١٢٩,٥	١٨٥,٥	٢٣٩,١	٤١٠,٢

كشف محفظة مصرف بغداد من اسهم الشركات المساهمة العراقية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

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	١.٩٥	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة الامين للاستثمارات العقارية	٢٠٠,٢٣٠,٨٩٧	٢٠٣,٢٠١,٠٦٧.٣٣	٣.٢٥	٦٥٠,٧٥٠,٤١٥.٢٥
٣	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدا	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٤	شركة حبوب الرافدين	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	١	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥
٥	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠	١	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠
٦	شركة الاموال للخدمات المصرفية	٣٠,١٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠	١	٣٠,١٠٠,٠٠٠
٧	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الكبيرة والصغيرة والمتوسطة	٦٩٤,٦٠٠,٠٠٠	٦٩٤,٦٠٠,٠٠٠	١	٦٩٤,٦٠٠,٠٠٠
٨	مصرف الخليج التجاري	٦٥٤,٢٠٦,٩٣٧	٦٩٢,١٣١,٨٩٥	١.١٣	٧٣٩,٢٥٣,٨٣٨.٨١
	المجموع	٣,٢١٠,٠٤٢,١٨٩	٣,٢٥٠,٩٣٧,٣١٧.٣٣		٣,٩٣٥,٩٠٨,٦٠٩.٠٦
	ثانياً - الشركات الاخرى				
١	شركة العاب الرصافة	٣٧,٦٥١	٩٠٣,٧٧٤	٧.٩	٢٩٧,٤٤٢.٩٠
٢	شركة السندباد السياحية	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٦٦٣,٧٧٧	١	١,٦٦٣,٧٧٧
٣	الشركة الاهلية للتأمين	٤٨,٦٤٩	٤٨,٦٤٩	٠.٩٥	٤٦,٢١٦.٥٥
٤	شركة بغداد للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧	٤,٤٨٠,٤٧٧	١.٤١	٢,٩٩٧,٦٢٧.٥٧
٥	شركة صناعة الالبسة الجاهزة	١,٢٤١,١٥٩	٦,٣٢٦,١٠٨	٥.٦	٦,٩٥٠,٤٩٠.٤٠
٦	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة/الفلوجة	٣,٣٢٩,٤١١	٥,٤٦٩,٤٥٢	٣.٤٥	١١,٤٨٦,٤٦٧.٩٥
٧	الشركة العراقية لانتاج البذور	٢,٤٦٤,٢٨٤	٦,٨٢٢,٠٩٧	٧.٢٣	١٧,٨١٦,٧٧٣.٣٢
٨	المجموع	١٠,٩١٠,٩٠٨	٢٥,٧١٤,٣٣٤		٤١,٢٥٨,٧٥٥.٦٩
٩	المجموع الكلي	٣,٢٢٠,٩٥٣,٠٩٧	٣,٢٧٦,٦٥١,٦٥١.٣٣		٣,٩٧٦,٨٦٧,٤٠٤.٧٥

هـ - نشاط اداء فروع المصرف

نود ان نوضح بان نتائج اداء فروع المصرف كان ايجابياً وحقق معظمها ارباحاً بلغت (٤١,٨) مليار دينار خلال العام ٢٠١٣ كما مبين في الكشف ادناه ، الا ان أحد عشر فرعاً 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 /٢٠١٤.

ومن الجدير بالذكر ان هذه الفروع لعبت دوراً هاماً في جمع الودائع وتسهيل عمليات الدفع للزبائن وتقديم خدمات جديدة متطورة ، ونؤكد بأن احد اهداف عام / ٢٠١٤ هو اعادة النشاط وتحسين الاداء لهذه الفروع لتصبح مثالا للفروع الاخرى ، كما وبلغ عدد فروع مصرفنا (٤٣) فرعاً حيث أفتتح فرعي الشعب (مول المنصور) والقرنة .

كشف نتيجة النشاط لفروع المصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

ت	رقم الفرع	اسم الفرع	النتيجة الدفترية "الف دينار"	
			ربح	خسارة
١-	٧٠١	الرئيسي	١٠,٨٣١,٩١٨	
٢-	٧٠٣	السباع	٤٦٠,٦٠٩	
٣-	٧٠٤	الحلة	١,٣١٩,٦٦٢	
٤-	٧٠٥	المنصور	١٤,٠٨٦,٧٨٤	
٥-	٧٠٦	الزهرراء - الكاظمية	٥١٨,٨٢٢	
٦-	٧٠٧	الموصل	٢٠١,٩٦٥	
٧-	٧٠٨	السكك		٣٥٣,٠٣٢
٨-	٧٠٩	كربلاء	١,٢٤٢,٥١٣	
٩-	٧١٠	كر كوك	٢١٦,٣٥٢	
١٠-	٧١٢	الحمراء	٣٩٨,٥٢٤	
١١-	٧١٣	جميلة	٣٧٤,٨٤٣	
١٢-	٧١٥	الجادرية	٣٨١,٦٢٢	
١٣-	٧١٦	البصرة	١,٦١٣,٠٦٩	
١٤-	٧١٧	بعقوبة		١٣,٩٠٦
١٥-	٧١٨	الفلوجة	٤٤,٣٢٠	
١٦-	٧١٩	فلسطين	٣٦٥,٧٢٤	
١٧-	٧٢٠	المحمودية	١٨١,٨٤٦	

ت	رقم الفرع	اسم الفرع	النتيجة الدفترية " الف دينار "	
			ربح	خسارة
-١٨	٧٢١	النجف		٥,٢١٧
-١٩	٧٢٣	النباع		٧١,٨٥٦
-٢٠	٧٢٤	السليمانية	٣,٦١٧,٠٦٧	
-٢١	٧٢٥	اربيل/ نشتمان	٧٤٦,٧٨٩	
-٢٢	٧٢٦	دهوك		٢٢,٧٤٨
-٢٣	٧٢٧	اربيل الرئيسي/ شورش	٢,٠٧٠,٧٠٠	
-٢٤	٧٢٨	الديوانية	٤٣,٣٥٠	
-٢٥	٧٢٩	الكويت	١٢٥,٣٧٢	
-٢٦	٧٣٠	تكريت	٢,٥٥٦	
-٢٧	٧٣١	الحارثية	١,٠٧٧,٣٢٦	
-٢٨	٧٣٢	ام قصر	١٥٥,٠٦٩	
-٢٩	٧٣٣	العمارة	١٥٨,٩٨٦	
-٣٠	٧٣٤	الرمادي		٥٩,٨٩٨
-٣١	٧٣٥	الناصرية	١١٤,٦٦٣	
-٣٢	٧٣٧	ستي سنتر / اربيل	٩٨٩,٨١٨	
-٣٣	٧٣٨	طليل		٢٤٣,٥٨٩
-٣٤	٧٣٩	المطار	٧٧,٢٣١	
-٣٥	٧٤٠	زاخو		٢٦٢,٥٢٢
-٣٦	٧٤١	السماوة	٣٩,٥٣٦	
-٣٧	٧٤٢	الزبير		٥٥,٠٦١
-٣٨	٧٤٣	مكتب النصر(السفارة)	٣٧,٠٠٥	
-٣٩	٧٤٤	الاعظمية	٢٩٥,٤٢٤	
-٤٠	٧٤٥	الكوفة		١٨٤,٩٤٧
-٤١	٧٣٦	بيروت		١,٧١٩,٦١٩
المجموع			٤١,٧٨٩,٤٦٦	٢,٩٩٢,٣٩٥
الصافي / ربح قبل التوزيع			٣٨,٧٩٧,٠٧١	

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 التي لدينا حسابات مفتوحة معهم لسنة ٢٠١٣

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	THE CORRESPONDENT BANKING
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-	ستي بنك عمان	الاردن	CITI BANK-AMMAN
٧-	بنك الاسكان	الاردن	HOUSING BANK
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 SAL-LEBANON
١٣-	بنك الانترنتينانتال	لبنان	IBL BANK
١٤-	بنك برقان تركيا	تركيا	BURGAN BANK TURKEY
١٥-	ستي بنك دبي	الامارات العربية المتحدة	CITI BANK- DUBAI
١٦-	بنك ستاندر چارتردي	الامارات العربية المتحدة	STANDER CHARTERED BANK
١٧-	ستي بنك نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية	CITI BANK NEWYORK
١٨-	بنك البركة الاسلامي	البحرين	ALBARAKA ISLAMIC BANK
١٩-	ستاندر چارتر نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية	STANDARD CHARTERED BANK NEW YOURK.NY US
٢٠-	بنك الراجحي	الاردن	ALRAJHI BANK

البنوك المراسلة التي لدينا RMA معهم

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	THE CORRESPONDENT BANK
١-	المؤسسة العربية المصرفية	البحرين	ARAB BANKING CORPORATION
٢-	أك بنك	تركيا	AK BANK
٣-	أش بنك	تركيا	IS BANK
٤-	بنك البركة	تركيا	ALBARAKA BANK
٥-	بنك اليوباف	البحرين	ALUBAF BANK
٦-	بنك بيبيلوس	لبنان	BYBLOS BANK SAL
٧-	ستي بنك اوروبا	ايرلندا	CITI BANK EUROPE PLC
٨-	ستي بنك اليابان	اليابان	CITI BANK JAPAN
٩-	ستي بنك الصين	الصين	CITI BANK - CHINA
١٠-	ستي بنك لندن	لندن	CITI BANK - LONDON
١١-	ستي بنك مصر	مصر	CITI BANK - EGYPT
١٢-	بنك الامارات دبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	EMIRATES NBD
١٣-	البنك الوطني	لبنان	FIRST NATIONAL BANK
١٤-	بنك جي بي مورغان	اليابان	JP MORGAN BANK
١٥-	البنك اللبني السويسري	لبنان	LEBANESE SWISS BANK
١٦-	سوستا جنرال بنك	لبنان	SOCIETE GENERAL DE BANK
١٧-	بنك ستاندر جارتر لندن	لندن	STANDARD CHARTERED BANK
١٨-	البنك الكوري للاستيراد والتصدير	كوريا	THE EXPORT - IMPORT BANK OF KORE
١٩-	بنك تركي كرنتي	تركيا	TURKYE GARANTI BANKASI
٢٠-	الووري بنك	كوريا	WOORI BANK
٢١-	بنك الياباني كريدي	تركيا	YAPIKRADI BANK
٢٢-	الائتمان الصناعي والتعاون الاستثماري المتحد	الهند	ICICI BANK
٢٣-	البنك الصناعي الكوري	كوريا	INDUSTRIAL BANK OF KOREA
٢٤-	بنك جي بي مورغان	الولايات المتحدة الأمريكية	JPMORGAN CHASE BANK-NEWYORK
٢٥-	بنك سوريا والخليج	سوريا	SYRAI GULF BANK

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسبة التحليل المالي

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام/٢٠١٣	عام/٢٠١٢	النسب المقررة
١	نسبة السيولة: حساب النقود / جارية وودائع	%٧٢,٨	%٧٨	
٢	سياسات توظيف الاموال أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع ج- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع د- نسبة كفاية راس المال ذ- نسبة الائتمان النقدي / راس المال والاحتياطي	%٢٩,٤ %١٥,٧ %٤٥,٢ % ٥٩ %٧٢,٢	%٢٣ %١٤ %٣٧ %٥٥ %٧١	%٢٠ %٧٠ — %١٥ %٨٠٠
٣	نسبة الرافعة المالية أ- اجمالي الودائع / راس المال والاحتياطيات ب- راس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	%٤٧٨,٤ %١٦,٥	%٥٠٥ %١٦	
٤	نسب كلف النشاط أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٠,٩ %٥٤,٥	%٠,٩ %٥٣	
٥	نسب الربحية أ- اجمالي الارباح المتحققة / راس المال المدفوع ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / راس المال المدفوع	%١٥,٥ %١٣,٣ %١٢,٢	%١٧ %١٤ %١٤	

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 / ٢٠١٣ (١٤) جلسة كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافاة نقدية او عينية عن سنة / ٢٠١٣.

وفيما يلي اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والاسهم التي يمتلكها كل منهم كما في نهاية عام / ٢٠١٣.

الاسم	الجنسية	العنوان	عدد الاسهم
١. شركة الامين للاستثمار المالي ويمثلها السيد عصام اسماعيل شريف	عراقي	رئيس المجلس	٤١,٤٨٩,٦٠٣
٢. شركة الامين للتأمين ويمثلها السيد مسعود جوهر حياث	عراقي	نائب رئيس	٢٩,٩٧٦,٣٣٤
٣. السيد عدنان كنعان الجلبى	عراقي	المدير المفوض	٧٤٩,١٨٨
٤. بنك الخليج المتحد ويمثله السيد سعدون عبدالله علي	بحريني	عضو	٧٨٣,٢٢٦,٦٩٤
٥. شركة الصواري للمقاولات ويمثلها السيد عادل محمد الحسون	عراقي	عضو	١٤,٢٨٥
٦. شركة المنال الزراعية ويمثلها السيد عبد العزيز كامل الشريف	عراقية	عضو	١٠,٤٧٨
٧. شركة فنادق الحمراء ويمثلها السيد سعد جبوري حمزة	عراقي	عضو	١٤,٢٨٥

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

بنك برقان - الكويت (١٢٩,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦) سهم
بنك الخليج المتحد - البحرين (٧٨٣,٢٢٦,٦٩٤) سهم

٣- المبالغ التي حصل عليها اعضاء المجلس

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٠١٣/٧/١٠ تكون مكافاة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة ٢٠١٢ 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 (١٠٥,٨٢٦,٠٠٠) مليون دينار فقط (مائة وخمسة مليون وثمانمائة وستة وعشرون الف دينار) ومعاون المدير المفوض (٩٨,٨٠٠,٠٠٠) مليون دينار فقط (ثمانية وتسعون مليون وثمانمائة الف دينار) .

خامساً :

١- الرواتب والاجور والعمالة :

- أ- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمنتسبي مصرفنا كافة خلال السنة ٢٠١٣ مبلغ (١٣,٩٢٩,١٨١,٢٤٠) ثلاثة عشر مليار وتسعمائة وتسعة وعشرون مليون ومائة وواحد وثمانون الف ومئتان واربعون دينار .
- ب- يتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائط النقل مجاناً حيث هيئتها لهم ادارة المصرف وكذلك التأمين الصحي وتجهيزات ملابس الحرس.
- ج- بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعنا كافة في نهاية عام / ٢٠١٣ (١٠٧٩) موظفاً منهم (١٣٢) موظف امناء صندوق ونسبة (١٢.٢ %) و (٢٢٤) شخصاً حراس ونسبة (٢٠.٨ %) من اجمالي العاملين.
- د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٩٦٥) منتسب.
- هـ- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال السنة عدا المدير المفوض ومعاونه وهم السادة :

الاسم	العنوان الوظيفي
١- نمير بهجت عمر	مدير اقدم ادارة المتابعة
٢- رعد سعد شلتاغ	مدير الادارة الهندسية وصيانة المباني
٣- ساهر حميد محمود	مدير ادارة الفروع
٤- يسرى رديف ناصر	مدير ادارة الشركات
٥- سامر رعد عناد	مدير ادارة تقنية المعلومات

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 وعدد المشاركين فيها خلال العام / ٢٠١٣ :-

اماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٣

ت	اماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف	١٩	٢٣٢
٢	خارج المصرف	٤٠	٤٦
٣	المنطقة الشمالية	٧	٢٣
٤	خارج العراق	١	١
	المجموع	٦٧	٣٢٠

تصنيف الدورات حسب النشاط لعام ٢٠١٣

ت	نوع النشاط	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	الدورات التاهيلية لنظام banks	٥	٦٦
٢	المقاصة الآلية ACH	٦	٤٦
٣	ادارة المخاطر والائتمان	١٢	٣٧
٤	الاعتمادات المستندية	٧	١٥
٥	الادارة المالية	٦	٢٢
٦	بطاقات الائتمان والصراف الآلي	٥	٦٦
٧	خدمات الزبائن/التعريف بالعملة المزيفة	٩	٢٢
٨	اللغة الانكليزية للمصرفيين	٣	٧
٩	الحوالات المصرفية وويسترن يونين	٣	٢٥
١٠	انظمة تقنية المعلومات	٥	٧
١١	غسل الاموال/ الرقابة والتدقيق	٤	٥
١٣	الموارد البشرية/القانونية	٢	٢
	المجموع	٦٧	٣٢٠

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعه كافة كما في نهاية العام ٢٠١٣ (١٠٧٩) شخصاً منهم (٢٦٥) شخصاً في الادارة العامة و (٨١٤) شخصاً موزعين في الفروع .

ندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف كافة :-

التفاصيل	دون الاعدادية	اعدادية	دبلوم	بكلوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	المجموع	النسبة المئوية %
الموظفين	٢١	١٩	٨٥	٥٢٧	١	٢	٦٥٥	%٦١
امناء صندوق	—	١٨	٢٤	٩٠	—	—	١٣٢	%١٣
الحراس	١٦٣	٤٩	١٢	—	—	—	٢٢٤	%٢١
المستخدمين	٤٤	١٤	٨	٢	—	—	٦٨	%٥
المجموع	٢٢٨	١٠٠	١٢٩	٦١٩	١	٢	١٠٧٩	%١٠٠

ج- المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

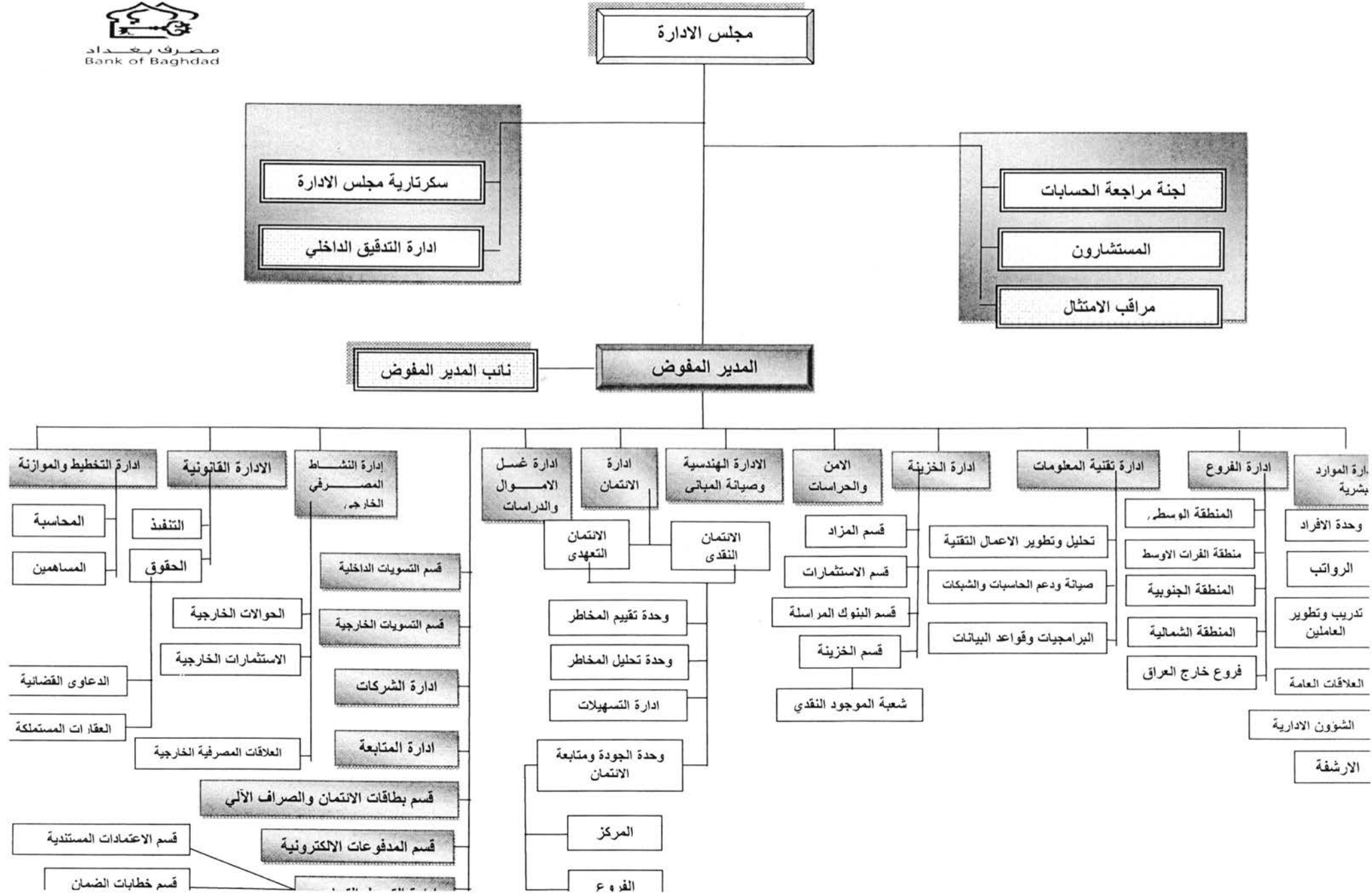
ت	اسم الحساب	المبلغ عام / ٢٠١٣ مليون دينار	الاهمية النسبية %	المبلغ عام / ٢٠١٢ مليون دينار	الاهمية النسبية %
١	الدعاية والاعلان	٤٠,٣	٥,٩	٤٧,٦	٥,٨
٢	السفر والايافاد (بضمنها المؤتمرات والندوات)	٦٢٠,٢	٩٠,١	٧١٩,٥	٨٧,٩
٣	الضيافة	٢٧,٩	٤	٥١,٤	٦,٣
	المجموع	٦٨٨,٤	١٠٠	٨١٨,٥	١٠٠

د- الهيكل التنظيمي للمصرف

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

وفي ادناه التشكيل الاساسي للهيكل التنظيمي في المصرف :

الهيكل التنظيمي لمصرف بغداد
(الإدارات الرئيسية)



سادساً : معلومات عن فروع المصرف :

١- عدد الفروع في بغداد ومحافظات العراق

عدد الفروع: (٤٣) فرع - موزعة في بغداد وعدد من محافظات العراق

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
١	الفرع الرئيسي ٧٠١	بغداد - الكرادة خارج شارع المسبح / خلف المسرح الوطني	١٩٩٢/٠٩/١٢
٢	فرع السباع ٧٠٣	بغداد- منطقة السباع ساحة السباع	١٩٩٢/٠٢/٢٠
٣	فرع المنصور ٧٠٥	الحلة - باب الحسين - قرب شركة التأمين الوطنية	١٩٩٢/٠٣/٢٠
٤	فرع الحلة ٧٠٤	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٢/١٢/٢٩
٥	فرع شارع الزهراء (الكاظمية) ٧٠٦	بغداد - الكاظمية شارع الزهراء قرب دائرة التسجيل العقاري/١	١٩٩٦/٠١/٢٠
٦	فرع الربيع (الموصل) ٧٠٧	الموصل - شارع خالد بن الوليد - محلة شيخ ابو العلاء ٧١/٤ مقابل كهربائيات الخيام	١٩٩٦/٠٩/٠١
٧	مجمع بابل (السنك) ٧٠٨	بغداد - شارع الرشيد - قرب جسر السنك	١٩٩٧/١٠/٠٨
٨	فرع كربلاء ٧٠٩	كربلاء - شارع التربية مجاور هيئة استثمار كربلاء مقابل ساحة ابطال الطف	١٩٩٩/١٢/٠١
٩	فرع كركوك ٧١٠	كركوك - شارع المحافظة - قرب مستشفى الاطفال	١٩٩٩/١٢/٠٧
١٠	فرع الحمراء ٧١٢	بغداد - نفق الشرطة مقابل الكنيسة	٢٠٠٠/٠٤/٠١
١١	فرع جميلة ٧١٣	بغداد - جميلة شارع القدس - مقابل محطة الكهرباء (العلوة)	٢٠٠٠/٠٩/٠٢
١٢	فرع الجادرية ٧١٥	بغداد - شارع عرصات الهندية	١٩٩٩/٠٥/٢٣
١٣	فرع البصرة ٧١٦	البصرة - الجزائر - منطقة العباسية شقق الضاحية الطابق الاول	٢٠٠١/٠٤/٢٥
١٤	فرع بعقوبة ٧١٧	ديالى التكنية قرب جامع الفاروق	٢٠٠١/٠٥/٠٦
١٥	فرع الفلوجة ٧١٨	فلوجة - الشارع العام الرئيسي - قرب مديرية بلدية الفلوجة	٢٠٠١/٠٦/١٩
١٦	فرع فلسطين ٧١٩	بغداد - ساحة بيروت - مجاور مأكولات ابو ياسمين	٢٠٠١/١١/١٧
١٧	فرع المحمودية ٧٢٠	المحمودية - مقابل المجلس البلدي شارع القائم مقامية /قرب كراج المحمودية	٢٠٠٢/٠٨/٢٠
١٨	فرع النجف ٧٢١	النجف - شارع الفاصل بين الامير والقادسية مقابل الشركة العامة لتوزيع المنتجات النفطية	٢٠٠٣/٠١/٠٢
١٩	فرع البياع ٧٢٣	بغداد - البياع - شارع المعارض مدخل شارع ٢٠	٢٠٠٤/١٢/٠١
٢٠	فرع السليمانية ٧٢٤	السليمانية - شارع سالم /بناية سالم الطابق الاول قرب غرفة تجارة بغداد	٢٠٠٥/٠٩/٠١
٢١	فرع اربيل (نشتمان) ٧٢٥	اربيل - شيخ الله مجمع نشتمان التجاري قرب القلعة	٢٠٠٧/٠٩/٠١
٢٢	فرع دهوك ٧٢٦	دهوك - ساحة الخيول مجاور شركة اسيا سيل للهاتف النقال	٢٠٠٨/١٢/١٧
٢٣	فرع اربيل (شورش) ٧٢٧	اربيل - شارع الستيني قرب جامع الخياط	٢٠٠٨/١٢/٠١
٢٤	فرع الديوانية ٧٢٨	القادسية - الديوانية ام الخليل جامع ابو حاجم	٢٠٠٨/١٢/٢١
٢٥	فرع الكوت ٧٢٩	واسط - الكوت - حي الكفاءات الشارع العام قرب قيادة شرطة واسط	٢٠٠٨/١٢/٢١

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
٢٦	فرع تكريت ٧٣٠	صلاح الدين - قضاء تكريت شارع الاربعين قرب مطعم العزائم	٢٠٠٩/٠٩/٢٧
٢٧	فرع الحارثية ٧٣١	بغداد - شارع معرض بغداد مقابل مطبعة النهرين مجاور مستشفى الجيبه جي	٢٠٠٩/١٢/٢٩
٢٨	فرع ام قصر ٧٣٢	البصر - ناحية ام قصر شارع ٢٤ قرب مشروع الماء	٢٠٠٩/١٠/٢٠
٢٩	فرع العمارة ٧٣٣	العمارة - حي الحسين القديم ١ قرب دائرة الاطفاء	٢٠٠٩/١١/٢٣
٣٠	فرع الرمادي ٧٣٤	الرمادي - حي المعلمين نهاية شارع المستودع قرب دائرة الكهرباء	٢٠١٠/٠٤/١٠
٣١	فرع الناصرية ٧٣٥	الناصرية - شارع الشيباني قرب تمثال الشيباني	٢٠٠٩/١٢/٢٨
٣٢	فرع بيروت ٧٣٦	لبنان - منطقة الحصن شارع الداعوق بناية برج بيروت	٢٠١٠/١٢/١٣
٣٣	فرع اربيل ستي سنتر ٧٣٧	اربيل - طريق كرزبان مجمع مجدي مول ضمن سوهر ماركت الستي سنتر	٢٠١٠/١٠/٠١
٣٤	فرع طليل ٧٣٨	الناصرية - قرب جامع الحاج فليح	٢٠١٠/١٠/٠٦
٣٥	فرع المطار ٧٣٩	بغداد - مطار بغداد الدولي	٢٠١٠/١٢/١٩
٣٦	فرع زاخو ٧٤٠	زاخو - طريق ابراهيم الخليل محلة الشهداء مقابل محطة هيزاكروب بجانب محلات مارينوس لللاثات	٢٠١١/٠٥/٢٢
٣٧	فرع السماوة ٧٤١	السماوة - حي الضباط مقابل مصرف الدم	٢٠١١/٠٦/٢٠
٣٨	فرع الزبير ٧٤٢	الزبير - محلة الشمالي قرب مدرسة ابن سينا	٢٠١١/٠٦/٠٩
٣٩	مكتب النصر ٧٤٣	بغداد - المنطقة الخضراء الشارع الكندي	٢٠١١/١٢/٢٦
٤٠	فرع الاعظمية ٧٤٤	بغداد - الاعظمية شارع الضباط شارع عمر بن عبدالعزيز شارع سهام متولي قرب مكتبة الصباح	٢٠١٢/١٠/٢٤
٤١	فرع الكوفة ٧٤٥	الكوفة - مقابل بلدية الكوفة مسجد الكوفة	٢٠١٣/٠٥/٠٢
٤٢	فرع الشعب	بغداد - المنصور - مول المنصور التجاري	
٤٣	فرع القرنة	البصرة - حقل الرملية الجنوبي شركة برتش بترول يوم bp البصرة	

٢- جدول باملاك مصرف بغداد (المستغلة) - ملك مصرف

ت	اسم الفرع	تسلسل الفرع	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءاً وبالدينار
١-	البيع	البيع م/الخر ١٩/٣٧٤٨	٢٦١,٦١	٥١٣,٦٨٥,٨١٥	٧٣٢,٥٠٨,٠٠٠
٢-	جميلة	مدينة الصدر الوزيرية ٢٩٧٩ م/٤	٦٠٠	١,٥٩٨,٥٩٩,١٩٦	٢,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣-	الرئيسي	الرصافة اليتاوين ١٥٠/٧٦	٩١٥,٨	١,٢٨٠,٢٨١,٠٠٠	٥,٨٩١,٩٤٥,٤٠٠
٤-	الزهراء	الكاظمية قطانة ١١٠.٨/٣٣	٢٦٥,٨	٥٢,٤٢٧,٤٧٥	٣,٢٥٦,٧٠٠,٠٠٠
٥-	المنصور	الكرخ الداودي ٢٠٧/٤٥١٧	٩٦٧,٦	١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩	٥,٠٦٥,٥١٨,٠٠٠
٦-	السباع	الرصافة ١٨٠/١٧٥	٢٥١,٧٥	٤٥٥,٤٧١,٣٧٦	١,٠١٥,٢٥٠,٠٠٠
٧-	محمودية	بغداد/المحمودية ٤٢٦/٣٦	٢٠٣,٧٩	١٠٠,٣٩٦,٤٨٧	٥١٨,٦٣٧,٥٠٠
٨-	فلوجة	الفلوجة ٩/٨١٦	٢٨٥,٧٥	٦٤,٤٦٤,٩٩٠	٢٠٣,٩٣٧,٥٠٠
٩-	بعقوبة	ديالى تكية ٣٧١/٧٦	٢٦٤	١٢١,٧٧٧,٤٠١	٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠
١٠-	موصل	نينوى شيخ أبو العلاء ٤/١٧	١٦٥,٥٤	٦٤,٢٤٧,٢٣٩	١,٠٦٠,٠٢٠,٠٠٠
١١-	كركوك	كركوك م ١٠٨/٩ ٦٦/١٠٨ صاري كهية	٦٠٦	٨٨٠,٩٢٣,٠٠٠	١,١٥٩,٠٠٠,٠٠٠
١٢-	أربيل	أربيل شورش وارش ١٧/٥١/٤٦	٧٢٤,٥٤	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٤٥,١٥٤,٠٠٠
١٣-	دهوك	دهوك دهوك شمالي ٨١ م ٦/١	٣٠١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤-	السماعة	المنثى ٤ م ٢٣/١٤ بساتين السماعة الغربية	٢٦٤,٣	٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠	٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠
١٥-	بيروت	لبنان قسم ٦ عقار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	٦٠٠	٦,٠١١,١٢٣ دولار	٦,٠١١,١٢٣
١٦-	البصرة	البصرة ٦٦٨/٤٧	١٢٢,٨٧	٢٢٣,١٠٨,١٠٠	١,٦٦٧,٥٠٠,٠٠٠
١٧-	الحلة	الحلة ٣/١٦ م ٣٨ مهدية وكراد	٣٩٥,٢	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨-	الكويت	الكويت الكويت ٢٩١٥/١ م ٣٩ الهورة	٢٧٤,٨	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣- جدول باملاك مصرف بغداد/ ملك صرف (الغير مستغلة)

ت	اسم الفرع	التوزيع الجغرافي	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءاً وبالدينار
١-	الاعظمية	الاعظمية ٢٧٣/٦ م ٢٦ هيب خاتون	٦٦٦,٢٥	١,٢٦٥,٨٧٥ دولار	١,٦٦٥,٦٢٥ دولار
٢-	السليمانية	السليمانية ٣٥٩/١٠٧ و ٣٥/١٠٧ و ٢١٢/١٠٧ م أبلخ	١٠٩٧,٠٣	٤,٩٣٦,٥٠٠ دولار	٥,٤٨٥,١٥٠ دولار
٣-	بغداد الجديدة	الرصافة/الوزيرية ١٤ م ٧/٧٣٩٠	قطعة ارض (٢م ٤٨٠)	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٦,٥٦٠,٠٠٠
٤-	الموصل	نينوى ٤١ م ٦/١٤	قطعة ارض (٢م ٣٠٣,٣)	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٢٥٠,٠٠٠
٥-	اربيل	اربيل نشتمان ٣/٣٦٤ م ٤٥ وارش	بنائية (هيكل تحت الاشراف (٢م ٣٥٥)	٢,٠٥٢,٦٦٦,٠٠٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠
٦-	البصرة	البصرة ٥١/٢ بريهة	٩٠٤,٨٣	٢,٣٧٥,١٧٩ دولار	٢,٣٧٥,١٧٩ دولار
٧-	عقار البتاوين	بغداد/ الرصافة الاولى ١٤٧٤/٣٢٤	٣٢١,٤٤	عقار تم ضمه الى املاك المصرف بتاريخ ٢٠١٢/٣/٤ بسبب تملك صاحبه عن تسديد ديونه للمصرف	

سابعاً : التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

لا توجد اية امور جوهرية من شأنها ان تؤثر سلباً على سير العمل واستمراريته في المصرف خلال السنة المالية التالية لاعداد هذا التقرير .

ثامناً : النشاط الخارجي والداخلي للمصرف :

استمر نشاط المصرف في اعمال الصيرفة الشاملة وقام بأصدار خطابات الضمان الخارجية البالغ عددها (٩٥١) ، أما الاعتمادات المستندية المفتوحة حسب انواعها على التوالي TBI (٢٦) اعتماد والخاصة (٩٣) اعتماد والمسدة (٧٦) اعتماد، وقام المصرف باستقبال الحوالات الخارجية الواردة بالعملة الاجنبية وبشكل كبير وواسع فبلغ عدد الحوالات الواردة (٣١٣٢٩) حوالة مجموع مبالغها (١١٣٧٠٦٤٨٢٤,٨٨) دولار وعدد الحوالات الصادرة الى الخارج (٤٨٢٠) مجموع مبالغها (٤٧٤٧٥٩٥٥١,٥٨) دولار، كما وبلغ عدد حوالات (وسترن يونين) الواردة (١٧٧٩) مجموع مبالغها (٤٦٩٢٤٤٣,١٨٠) دولار، والصادرة (٥٢٦٩) مجموع مبالغها (٤٤٩٥٨٨٨,٩٠٠) دولار ، أما النشاط الداخلي فبلغ عدد الحوالات الداخلية الصادرة RTGS (٧٢٠٨) حوالة و الحوالات الداخلية الواردة RTGS (٢٥٨٧) حوالة ، وبلغت عدد الحوالات الواردة حسب نظام المقاصة الالكترونية ACH (٢٤١) حوالة ، وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي. وبالتالي نجح مصرفنا 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 ، فبالإضافة الى التقدم والتوسع الذي احرزه المصرف في مجال العمليات المصرفية الشاملة خلال السنة ٢٠١٣/ فقد ابدى نشاطاً متميزاً بتوسيع نطاق خدماته المصرفية حيث قام خلال السنة :-

- ١- فتح فرع (الكوفة ، الشعب ، القرنة) .
- ٢- تطوير نظم المعلومات وكما يلي :
 - أ- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام (BANKS) على جميع فروعنا والتي اشتملت تطوير للوظائف UPDATE ٣٣ .
 - ب- تطبيق النسخة الاخيرة لنظام سويقت .
 - ت- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام الموارد البشرية .
 - ث- المباشرة بمشروع تطوير شبكة الربط بين فروع المصرف لتسهيل عملية نقل البيانات بين الفروع بالإضافة الى ربط الصرافات الالية .
 - ج- تنصيب سيرفر (DOMAIN) وأدخل عليه جميع حاسبات الادارة العامة للسيطرة والمتابعة .
 - ح- توقيع اتفاقية مع شركة ASPERSKY وتنصيب النسخ المرخصة على جميع اجهزة الفروع والادارة العامة .
 - خ- بناء برنامج خاص بطباعة الاشعارات (الباندر) والذي هو مستخدم حالياً لتزويد الفروع والادارة العامة بما مطلوب من اشعارات .
 - د- توقيع اتفاقية لتزويدنا بنظام الاكتتاب والذي هو الان بمراحل التنفيذ لمباشرة تطبيقه خلال الربع الاول من سنة ٢٠١٤ .
 - ذ- بناء برنامج يسهل عملية قراءة وادخال التوقييع على نظام (BANKS) بخطوة واحدة حيث تم اختصار خطوتين عن مامعوم به سابقاً .
 - ر- توقيع اتفاقية ENTERPRISE AGREEMENT مع شركة مايكروسوفت والمباشرة بتنصيب النسخ المرخصة على جميع اجهزة الفروع والادارة العامة .
 - ز- تحديث نظام المساهمين .
 - س- زيادة دورات (BANKS) لموظفي الفروع والادارة العامة .
 - ش- دعم الفروع باجهزة كمبيوتر وملحقات جديدة .
 - ص- بناء تقارير جديدة تلبي متطلبات العمل مع تدقيق داخلي أو متطلبات اخرى تساعد في وضع الخطط المستقبلية .

عاشراً : السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول 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 لسياسته المحاسبية باستثناء الديون المتأخرة التسديد وتعليق 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 للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة (٣%) سنوياً كما يعتمد المصرف المعايير الدولية للافصاح المالي (IFRS) في اعداد بياناته الختامية وذلك بحكم ارتباطه ببنك (برقان / الكويت) الذي يطبق هذه المعايير سواء كان ذلك على مستوى البيانات الختامية الفصلية او السنوية كما يعتمد المصرف توصيات (BASEL ٢) وبتهئي لاعتماد توصيات (BASEL ٣) عند حلول موعد تطبيقها .

أعتمد سعر المزاد في اخر يوم لشهر كانون الاول /٢٠١٣ في تحويل بياناته المالية بين الدينار والدولار بسعر ١١٦٦ .

احد عشر: أمور اخرى :

١. مدى كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٣ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (٥٩,٠٨٤%) 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/٢٠١٣ (٦) دعاوي مجموع مبالغها (١,٨١٧) ملياراً وثمانمائة وسبعة عشر مليون دينار، وتم كسب (٤) دعاوي بالدرجة القطعية، وبلغ مجموعها (١,٦١٧) ملياراً وستمائة وسبعة عشر مليون دينار، ان الدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف قد بلغ عددها (١٥) دعوى مجموع مبالغها (٣,٦٩٦) ثلاثة ملياراً وستمائة وستة وتسعون مليون دينار وتم كسب دعاوي عدد (٦) في مرحلتي البداية والاستئناف ولا زالت هناك (٩) دعاوي بمبلغ (٢,٥٩٦) ملياراً وخمسمائة وستة وتسعون مليون دينار مرافعتها جارية في مرحلة البداية.

٣. سعر سهم شركة المصرف

كان معدل سعر شركة المصرف في سوق العراق للاوراق المالية في نهاية اخر جلسة تداول له خلال سنة ٢٠١٣ (٢,٠٧٠) دينار.

٤. نشاط التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية

بلغ مجموع العملات الاجنبية المشتراه والمباعة في المصرف خلال سنة ٢٠١٣ (٢٨,٨٢٤) ثمانية وعشرون مليون وثمانمائة واربعه وعشرون الف دولار، وقد حققت ايرادات بلغ مجموعها (٢,٣٣٤) ملياراً وثلاثمائة واربعه وثلاثون مليون ديناراً.

٥. نشاط شركة بغداد للوساطة المالية

تم تأسيس الشركة في ٢٠٠٨/٥/٤، ورأس المال حالياً (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم، مؤسسيها (شركة مصرف بغداد). نشاط الشركة هو بيع وشراء اسهم جميع الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وأن مستثمرين الشركة هم عملاء من داخل وخارج العراق وأن حجم ايراداتها (١١٥٣٩٣٥٤٤) دينار وحجم المصروفات (٩٢٣٩٨٣٨٢) دينار حققت ارباح صافية خلال سنة ٢٠١٣ (٢٢٩٩٥١٦٢) دينار، وان الشركة لا يوجد لديها اي متعلقات مالية اخرى هذه السنة.

٦. غسل الاموال

لغرض تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ قرر المصرف وبتوجيه 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 والتوجيهات والاورام الصادرة وفق مبدأ (اعرف عميلك و عمل عميلك ومصدر امواله) وتقارير نصف سنوية عن عمليات المصرف كما يشارك موظفوه بالدورات المتخصصة بعمليات غسل الاموال في البنك المركزي العراقي.

٧. حوكمة الشركات

يقوم المصرف بتطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات لكافة انشطته واعماله وبأعلى درجات الشفافية والافصاح المالي والاداري والنزاهة تجاه المساهمين والزبائن والموظفين مما يؤدي الى تحقيق أفضل درجات التعاون والتفاني 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 النافذ.

الخاتمة

وفي الختام يتوجه مجلس إدارة المصرف وبأسمكم بالشكر والتقدير العالي الى إدارة البنك المركزي العراقي على حسن ادارته للسياسة النقدية والائتمانية وتنشيط حركة الاستثمار سواء في الداخل أو في الخارج. كما نود أن نهنيء 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 ونهنيئهم على حسن الاختيار, كما ونشمن عمل منتسبي مصرفنا وبدونهم لم تستطع ادارتنا تحقيق النتائج الجيدة والتي ساهمت في رفع المركز المالي لمصرفنا .

ومن الله التوفيق ...

رئيس مجلس الادارة
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض وكالة
محمد علي جابر



السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

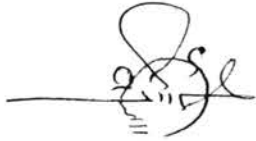
تحية طيبة ...

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

١. بهدف تأمين إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ بوقت مبكر وتقديمها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها والتوصية بعرضها على الهيئة العامة ... تابعت اللجنة أداء الإدارات التنفيذية للمصرف ومراقب الحسابات المستقل لتحقيق هذا الهدف ، وتم فعلاً إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ بتاريخ ٤/شباط/٢٠١٤ وعرضت على مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧/شباط/٢٠١٤ .
٢. بعد الإطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لعام ٢٠١٣ ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الإدارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست إجمالاً وضعاً إيجابياً ... توصي اللجنة بالمصادقة عليها .
٣. تابعت اللجنة إطلاعها الدوري على نتائج نشاط المصرف شهرياً متمثلاً بموازن المراجعة الشهرية للبيانات المالية الفعلية ، ومقارنتها بمؤشرات الموازنة التقديرية للمصرف لعام ٢٠١٣ ورصد الإنحرافات وتحليلها وإصدار التوجيهات للتعامل معها .. وفي رأينا أن أداء الإدارات التنفيذية كان جيداً .
٤. تابعت اللجنة تنفيذ خطة المصرف في توسيع شبكة فروعه حيث تم فتح ثلاثة فروع جديدة هم فرع (الكوفة) و (طليل / الناصرية) و (القرنة / البصرة) مما رفع عدد فروع المصرف الى (٤٣) فرعاً . كما تابعت اللجنة أداء الفروع ودراسة أوضاع بعضها التي عكست نتائج نشاطها (خسارة) وأوصت بالتركيز على بذل الجهود لرفع مستوى كفاءة أدائها .
٥. استمرت اللجنة في متابعة إطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بصدها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بشأنها .
٦. استمرت اللجنة في متابعة رصد الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسيل الأموال والتحويلات الخارجية الخاصة بها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي وأبدت إرتياحها لمستوى الإلتزام بهذا الصدد .
٧. درست اللجنة الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٤ وأبدت ملاحظاتها بشأنها وتم إعتمادها من مجلس الإدارة بإجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٣ .
٨. الإستمرار في متابعة جهود الإدارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق وتكاملها والتوسع في إستخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي .. وتأكد اللجنة على ضرورة التسريع في مستوى هذه الجهود .
٩. متابعة أداء إدارة التدقيق الداخلي وتنفيذ الخطة لعام ٢٠١٣ مع متابعة أداء الإدارات التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية المثبتة في التقارير التدقيقية ، كما إطلعت اللجنة على خطة التدقيق لعام ٢٠١٤ وأوصت المجلس بالمصادقة عليها ... حيث تمت المصادقة في إجتماع المجلس المنعقد بتاريخ ٨/١/٢٠١٤

١٠. إستمرار متابعة اللجنة لجهود الإدارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد الاجتماعات الدورية مع مدراء الإدارات التنفيذية ذات العلاقة .. وتوصي اللجنة برفع مستوى الأداء بهذا الصدد .

١١. توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني علي محمد حمودي التحافي بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٤ وبإجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الإجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .



المحاسب القانوني

عادل محمد الحسون

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



مسعود جوهر حيات

عضو اللجنة



سعدون عبد الله علي

عضو اللجنة