

مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK



شركة مساهمة خاصة
رأس مالها (103.950) مليار دينار
تأسست سنة 1999م

التقرير السنوي ANNUAL REPORT 2011

12

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة



رأسمال المصرف (١٠٣.٩٥٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١١
ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS
2011

الإدارة العامة: العراق - بغداد - الكرادة الشرقية - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية

email-gulfbank1@yahoo.com
website-www.gulfcommbank.com

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة

رأس مالها (١٠٣،٩٥٠،٠٠٠،٠٠٠) دينار

GULF COMMERCIAL BANK (P.S.C)

Capital I.D 103.950.000.000

المحتويات

- * أسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف.
- * كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة.
- * تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف لسنة / ٢٠١١.
- * تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة / ٢٠١١.
- * تقرير مراقب الحسابات لسنة / ٢٠١١.
- * الميزانية العامة للمصرف والبيانات المالية لسنة / ٢٠١١.



بسم الله الرحمن الرحيم
((كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة))

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام
حضرات الضيوف الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يشرفني نيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، ويسعدني أن أقدم لحضراتكم خالص التحية والتقدير ، وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثاني عشر لمصرفكم ، متضمناً ما تم انجازه خلال عام / ٢٠١١ والقوائم المالية ونتائج الحسابات والبيانات الختامية لسنة / ٢٠١١ وخطة المصرف المستقبلية ، وسنكون ممتنين ومسرورين للاستماع الى مناقشاتكم ومقترحاتكم وارانكم بالقضايا المطروحة في جدول أعمال الاجتماع المعروض عليكم .

سيداتى سادتي الاعزاء :-

أستناداً لتقرير الفحص الخاص لمصرفكم للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ المعد من قبل البنك المركزي العراقي ، كانت نتائج التقييم الذي حصل عليها المصرف درجة جيد جداً (٢B) بموجب نظام التقييم الدولي (CAMEL)، بعد أن كان بدرجة تقييم لعام /٢٠٠٩ جيد جداً (٢C) ويعتبر هذا التقييم إنجازاً إيجابياً في مختلف بنود الميزانية الذي حققه المصرف، وأن هذا التقييم انعكس إيجابياً على النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام / ٢٠١١ .

سيداتى سادتي المحترمين :-

حقق المصرف أرباحاً صافية قبل التوزيع خلال العام مقداره (١٢,٤٧٠) مليون ديناراً أي بزيادة عن العام السابق بمبلغ (٦,٣٠٩) مليون ديناراً نسبتها ١٠٢%، كما بلغت الارباح الصافية بعد التوزيع بمقدار (١٠,٠٧٠) مليون ديناراً بزيادة مقدارها (٦,٠٥٥) مليون ديناراً ونسبتها ١٥١% ، وقد تحققت هذه النتائج على الرغم من احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها اضافة في هذا العام بلغت (٤٣٠) مليون ديناراً أستمراراً لنهج إدارة المصرف باعتماد مبدأ الشفافية والتحفظ في التعامل مع القروض المتعثرة وبناء المخصصات اللازمة لها .

كما حقق المصرف إنجازات ايجابية في مختلف بنود الميزانية الرئيسية ، إذ ارتفع حجم الموجودات مع نهاية العام الى (٣٥٤,٠٤٦) مليون ديناراً أي بزيادة مقدارها (٨٢,٠١٤) مليون ديناراً وبنسبة ارتفاع ٣٠%، وأرتفعت أرصدة الودائع بمبلغ (٢٦,٩٢٧) مليون ديناراً بنسبة ١٤% ليصل مجموعها الى (٢١٦,٩٣٧) مليون ديناراً ، وأرتفع رصيد محفظة الائتمان النقدي ليصل الى (٨٧,٦٤٥) مليون ديناراً أي بزيادة مقدارها (٤١,٧٧١) مليون ديناراً وبنسبة مقدارها ٩١% وأرتفع رصيد الموجود

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

حضرات الاخوات والاخوه المساهمين الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

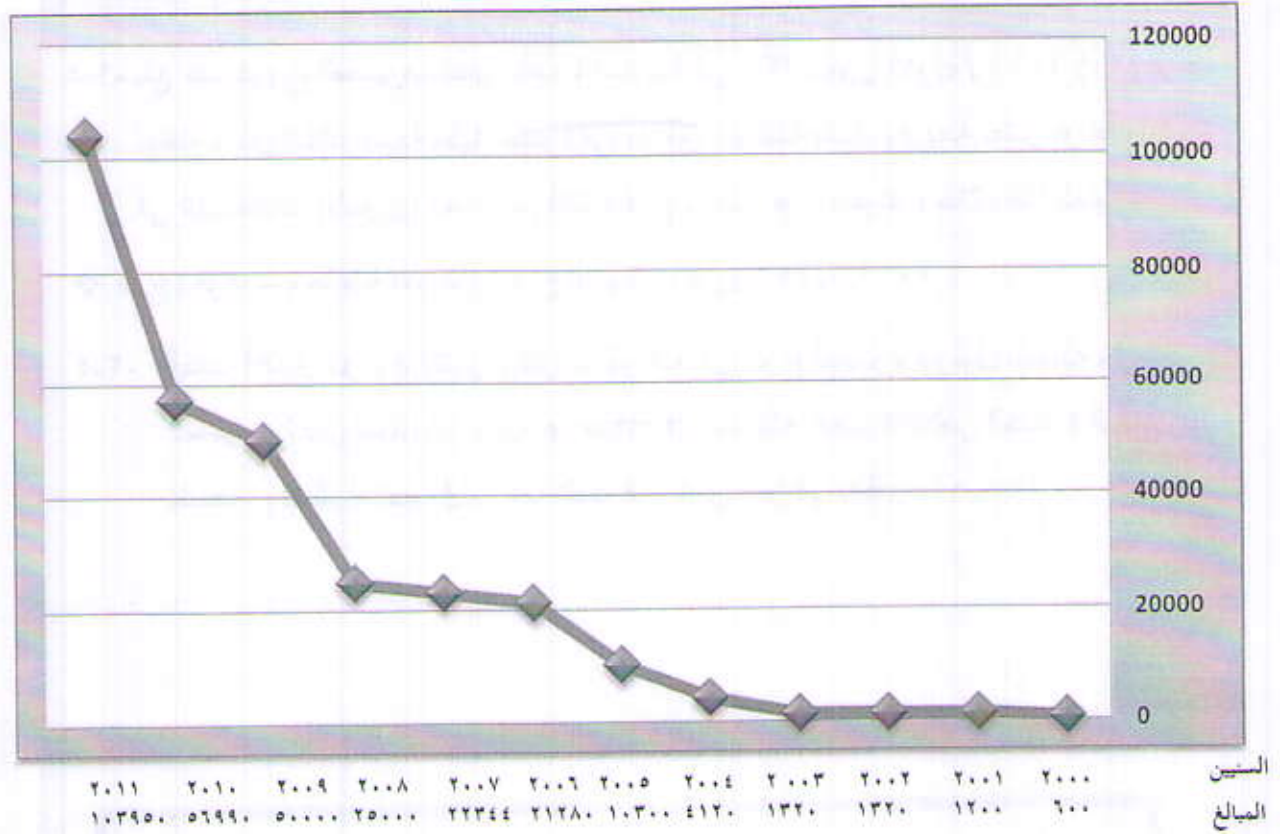
تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) ، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية ولأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .
يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي الثاني عشر عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ ...

أولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه:-

١- تأسيس المصرف:-

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل، باشر نشاطه الفعلي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ وفتح الفرع الرئيسي أبوابه للجمهور بهذا التاريخ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/١١٥/٣/٩ والمؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ الملغي ليمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى أن وصل (١٠٣,٩٥٠) مليون دينار عراقي بتاريخ ٣٠/١٠/٢٠١١ .

تطور رأس مال المصرف للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠١١ (بملايين الدينانير)



٣- اهداف المصرف :-

يهدف المصرف الى :-

- ١- تعبئة الاموال الوطنية بصفة ودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثمارية والاعمال المصرفية التجارية الاخرى (المحلية والدولية) وفق القوانين النافذة مساهمة منه في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية للبلاد وفق اطار السياسة العامة للدولة بما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو.
- ٢- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصارف.
- ٣- تحقيق أعلى أرباح للمساهمين .
- ٤- تطوير وتاهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.
- ٥- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.
- ٦- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.

٤-٣ - كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	الايمل
بغداد	الرئيسي	بغداد - شارع السعدون	٧١٩٨٥٣٤ ٧١٨٦٤٤٧	mainbrand_gcb@yahoo.com
	الكرادة الشرقية	بغداد - الكرادة خارج - حي بابل	٧٧٦٢٠٤٤ ٧٧٦١١٧٠	Kerada_gcb@yahoo.com
	جميلة	بغداد - حي جميلة	٨٨٢٣٦٣٧	Jemeela_gcb@yahoo.com
	الائمة	بغداد - الكاظمية - شارع باب القبلة	٥٢٣٩٦٨٤	al_aaema_branch@yahoo.com
	عمر بين عبدالعزيز	بغداد - الأعظمية / هيبية خاتون م/٣١٤/٣	٤٢٢١٣١٥ ٠٧٨١٩١٤١٨٤١	omargulfbank@yahoo.com
	كهرمانة	بغداد - شارع السعدون مجاور فندق بغداد	٧١٩٠٠٠٥ ٠٧٩٠١٥٧٥٢٦٨	kahramanabankgulf@yahoo.com
	المنصور	بغداد - المنصور مقابل مطعم الساعة	٠٧٨١٨٥١٩٨٧١	mansur_gcb@yahoo.com
النجف	النجف	النجف - شارع السدير	٠٣٣٣٦١٢٥٧ ٠٣٣٣٧١٠٨٠	hudanajafgcb@yahoo.com
	الهدى	النجف - حي الأمير	٠٣٣٣٢١٥٩٤	hudanajafgcb@yahoo.com
بابل	الفرات الأوسط	بابل - الحلة - شارع مديرية الشرطة / شارع ٤٠	٠٣٠٢٤٤٧٦٧ ٠٣٠٢٤٦٧٤١	gulf_bank_alfuraat@yahoo.com
القادسية	الديوانية	حي العروبة قرب مبنى المحافظة الجديد	٠٣٦٦٥٤٧٩٨	Diwanya_gcb@yahoo.com
كربلاء	كربلاء	كربلاء - منطقة المخيم الحسيني	٠٣٢٣٢٩٥٩١	Kerbela_gcb@yahoo.com
المتنى	السماوة	السماوة قرب دائرة اتصالات المحافظة	٠٧٨٠١٢٤٩١٢١	sumawabank@yahoo.com
واسط	المتنبي	الكويت حي الجعفرية م ١١٠ بناية ٦١	٠٧٨٠١٠٩٣٦٢١	bankmotanbi@yahoo.com
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٢٢٣٣٠٠	gulfbankbasra@yahoo.com
	أم قصر	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٩٠٢٤١٣٩٧٨	umqesir@yahoo.com
اربيل	ظيراه	اربيل - محلة ظيراه - بناية رقم ١٩	٠٦٦٢٥٥٣٦٤٢	gulfbank_erbil@yahoo.com
صلاح الدين	تكريت	تكريت مركز المدينة - الشارع العام	٠٢١٨٢٢٧١٤	tikritbank@yahoo.com
ميسان	الكحلاء	العمارة شارع نهر دجلة	٠٧٧١٢٤٦٤٦٤	alkhla_gulfbank@yahoo.com
ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزيتون	٠٤٢٢٤٢٥٢٧	gulf_nasria@yahoo.com
الأنبار	الفلوجة	الشارع العام	٠٢٤٦٦٧٧٥٣ ٠٧٨٠٤٦٧٦١٤٠	fallujah_gcb@yahoo.com
دهوك	دهوك	شارع الشهداء	٠٧٧٠٣٩٩٤٤٥١	dohok@gulfbankiq.com

٦- العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١١/١٢/٣١

لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	أسم المالك	المساحة	مدة الايجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١ كهرمانة متخذ ١- فرع كهرمانة ٢- دائرة التحويل الخارجي ٣- الهندسية / الاراضي والعقارات ٤- التفتيش	ورثة المرحوم خليل البحراني	٢م ٣٥٠	٥ سنوات	٨,٢٨٧,٥٠٠
٢ الكرادة : متخذ ١ - فرع الكرادة ٢- دائرة العلاقات ٣- الدائرة القانونية	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م ٦٠٠	١٠ سنوات	١٢,٥٠٠,٠٠٠
٣- جميلة : متخذ فرع جميلة	ورثة المرحوم خليل البحراني	٢م ١٧٥	١٠ سنوات	١,٨٦٦,٦٦٦
٤ - حي الجامعة :- قيد التحويل	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م ١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٥- الاعظمية :- متخذ فرع الاعظمية	الوكيلة دانية فريد قاسم	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٥٠,٠٠٠
٦- الكاظمية :- متخذ فرع الانمة	الشركاء سحر حسين مجيد نوال عبد الحميد أمين	٢م ١٧٢,٩٩	١٠ سنوات	٢,٣٣٣,٣٣٣
٧- الديوانية :- متخذ فرع الديوانية	علي وهبي عبد	٢م ٢٠٧,٧٥	٧ سنوات	١,٦٢٥,٠٠٠
٨- صلاح الدين :- متخذ فرع تكريت	الشركاء سلام علي رشاد حمدي عبد الستار جابر	٢م ١٨٥	١٠ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩- واسط :- متخذ فرع المنتبي	سعد كاظم عطا	٢م ٢٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٠- السماوة :- متخذ فرع السماوة	كاظم جاسم محمد	٢م ١٦٦,٢٠	١٠ سنوات	١,٥٨٣,٣٣٣
١١- كربلاء :- متخذ فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٥	١٠ سنوات	٢,٢٥٠,٠٠٠
١٢- النجف :- متخذ فرع النجف	عبد الحسين رشاد	٢م ١٤٤	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
١٣- النجف :- متخذ فرع الهدى	عطية مراد	٢م ١٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٤- الفلوجة :- متخذ فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٥- دهوك :- متخذ فرع دهوك	سهام محمد سليم	٢م ١٧٠	١٠ سنوات	١,٤١٦,٦٠٠

على مستوى الاهداف المالية :-

- ١- تحقيق نمو مستدام ومتزايد في الأرباح بما يساهم في تحسين معدلات الفوائد على الموجودات وحقوق الملكية.
- ٢- تحقيق زيادة في كل من أرصدة ودائع الزبائن و التسهيلات الائتمانية بما يساهم في تحسين الحصة السوقية.
- ٣- تحقيق زيادة في الإيرادات و ترشيد النفقات بما يساهم في تخفيض نسبة النفقات / الدخل.
- ٤- تحسين نوعية المحفظة الائتمانية من خلال تخفيض نسبة الديون غير العاملة .

على مستوى العمليات المصرفية :-

- ١- تعزيز مصادر النمو من خلال تطبيق عدد من المشاريع المتعلقة بالتوسع الجغرافي داخلياً و خارجياً.
- ٢- إعادة تنشيط اعمال الاستثمارات المختلفة لجميع القطاعات.

على مستوى الزبائن :-

- ١- تحسين خدمة الزبائن في الفروع بهدف تحفيزهم على مراجعة الفروع لأجراء المعاملات المصرفية بكافة أنواعها .
- ٢- ترسيخ ولاء الزبائن وزيادة نسبة رضاهم من خلال:-
 - ❖ السعي لتقديم أعلى مستويات التميز في الخدمات المصرفية.
 - ❖ الحفاظ على علاقات قوية ودائمة مع الزبائن الحاليين وبناء علاقات جديدة مع زبائن آخرين.
 - ❖ تطوير وتنويع وطرح خدمات ومنتجات جديدة تلبي احتياجات مختلف شرائح الزبائن.

على مستوى العاملين :-

- ١- تطوير ورفع كفاءة العاملين مع المحافظة على الكفاءات المتميزة في المصرف.
- ٢- تطوير اسس ومعايير تقييم الوظائف، وإدارة الأداء، وأنظمة التعويضات والمزايا والحوافز.
- ٩- المشاركة في تأسيس شركات أخرى :-

ساهم المصرف في تأسيس الشركات التالية بنسبة لا تتجاوز عن ٢٠% من رأسمال المصرف والأحتياطي و كما يلي:-

ج- شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية:-

تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م . ش / ٢ - ١٠٢٧٤) بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة برأسمال (٢٠٠) مليون، استناداً إلى قرار هيئة الأوراق المالية القاضي بتحويل مكاتب الوساطة إلى شركات، وهي شركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل للمصرف يشرف عليها المدير المفوض للمصرف السيد (مظهر مصطفى الحلاوي)، لتزاول عملها في مجال التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية لحساب الزبائن وكذلك إدارة المحفظة المالية للغير.

بلغ إجمالي عدد العقود المنفذة من قبلها خلال السنة (٨٩٦٢) عقد، وإجمالي عدد الأسهم المتداولة في السوق من خلالها بلغت (٣,١٢٢) مليون سهم، وإجمالي حجم التداول بلغ (٣٧١٦٢) مليون دينار. بلغت مجموع إيراداتها (١٧٢,٣٦٠) الف دينار، ومصروفاتها (٥١,٠٨٠) الف دينار، وبذلك يصبح صافي الربح قبل التوزيع (١٢١,٢٨٠) الف ديناراً والفائض القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي والتخصيصات (٩٧,٩٣٤) الف ديناراً، إضيف إلى الفائض المتراكم لعام / ٢٠١٢.

د- شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة:-

تأسست الشركة مشاركة بين المصرف بنسبة ٦٠% وشركة الأفق للتصاميم وتنفيذ المشاريع الهندسية بنسبة ٤٠% استناداً لشهادة التأسيس المرقمة (ش-٢ - ٧٦٩٨٩) والمؤرخة في ٢٠١٠/١١/٢٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة و برأسمال مقداره (٣) مليار ديناراً، أبرمت الشركة عقدين خلال فترة تأسيسها ولغاية ٢٠١١/١٢/٣١ وهما:-

١- عقد شراء حق مساحطة مشروع مدينة العباب الكوت بمساحة (١٦٤) دونم من المساطح

الأول وبمبلغ (٢٠٠,٠٠٠) مليون ديناراً (مدة المساطحة ١٥ سنة)، قيمة الأبنية المنفذة من قبل المساطح الأول بلغت (٤٤٨) مليون ديناراً دفعت له نقداً.

٢- عقد شراء امتياز أستثمار مدينة العباب السماوة بمساحة (١٦) دونم من الشركة المستثمرة بمبلغ (١٥٩,٣٠٥,٠٠٠) ديناراً، (مدة الأستثمار ٢٢ سنة).

تم تشغيل المرحلة الأولى للمشروعين خلال أيام عيد الأضحى المبارك فقط. وأن مجموع إيراد المشروعين خلال الفترة بلغ (٤٨٤) مليون دينار، حيث بلغت إيرادات مشروع الكوت مبلغ (٢٧٠) مليون دينار ومشروع السماوة مبلغ (٢١٤) مليون دينار.

- ❖ خدمة موباييل بنك (Mobi Cash):- أن هذه الخدمة تمكن الزبون تنفيذ جميع العمليات المصرفية والإطلاع على أرصدة حساباته من خلال جهاز النقال بالإضافة إلى إمكانية تعبئة خط النقال برصيد عن طريقه.
- ❖ خدمة الإنترنت بنك:- عن طريق هذه الخدمة يستطيع الزبون إجراء العمليات المصرفية وهو في مكتبه أو أي مكان فيه خدمة إنترنت.
- ❖ المقاصة الإلكترونية:- أستطاع المصرف أن ينجز عملية المقاصة الإلكترونية وبدأ تنفيذها بين المصارف الأخرى بالتنسيق مع البنك المركزي العراقي لكون هذا النظام تم تنفيذه من قبل البنك المذكور بالإضافة إلى اشتراكه في نظام (R.T.G.S) لتنفيذ تبادل العمليات المصرفية اليومية مع المصارف الأخرى عن طريق البنك المركزي العراقي.
- ❖ تم طباعة الصكوك الممغنطة الغير قابلة للتزوير إضافة إلى ربط أجهزة خاصة بفحصها حيث تتم طباعة الصكوك داخل المصرف ويتم وضع رموز خاصة بحساب الزبون ألياً من خلال النظام المصرفي الإلكتروني.
- ❖ تتم عمليات التحويل الخارجي عن طريق نظام السويفت (Swift) العالمي والخاص بالتحويلات الخارجية والذي يوفر للمحول سرعة وصول الحوالة إلى أي بلد من العالم في نفس الوقت.
- ❖ بطاقة الماستر كارت (Master Card):- حيث تم أنجاز طبع (٥٠٠٠) بطاقة كمرحلة أولى وتتم الآن أستكمال التفعيل وسيتم منحها للزبائن.
- ❖ تم توزيع ثمانية صرافات آليه (A.T.M) على فروع المصرف، أربعة داخل بغداد، وأربعة خارج بغداد كمرحلة أولى وسوف يتم توزيع عدد آخر على بقية الفروع.

٣- الإدارة المالية:-

عملت الإدارة المالية في المصرف على تنفيذ أفضل الأنظمة في مجال المحاسبة والرقابة المالية وبما يمكنها من تحقيق رؤيته، حيث أستمرت هذه الإدارة بأعداد البيانات المالية الدورية والختامية وفق النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وتعليمات البنك المركزي العراقي ومتطلبات (بازل II) وفق معايير المحاسبة الدولية، ولتعزيز قيم الشفافية والإفصاح. تم خلال عام / ٢٠١١ تطبيق أفضل الممارسات في هذا المجال من خلال تنفيذ أملاء البيانات المالية حسب النماذج المرسله للبنك المركزي العراقي بشكل دوري (شهري) وإلى هيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق فصلياً مما جعل توفير المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة عادلة.

المركزي العراقي عن المقترضين (شركات وأفراد) ووضع التخصيصات اللازمة للحد من خسائر الإئتمان المتعثر.

أن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتنوع عملياته وتعليمات السلطة الرقابية، تتمثل تلك المبادئ بما يلي:-

- ❖ توجيهات وأستراتيجيات مجلس الإدارة لإدارة المخاطر.
- ❖ سياسات لإدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة.
- ❖ توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب أختصاصه.

ونتيجة لإلتزام المصرف بإرشادات اللانحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي وإتخاذه بعض إجراءات التحوط للحد من المخاطر، أستطاع أن يحصل على التقييم المركب جيد جداً (٢B) بموجب نظام التقييم الدولي (CAMEL) وذلك أستناداً إلى تقرير الفحص الخاص بمراقبة أعمال مصرفنا المرسل إلينا من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإئتمان / قسم التفتيش الميداني بموجب كتابهم ذي العدد ٣٧/٢/٩ المؤرخ في ٢٠/١٢/٢٠١١.

والجدول التالي يبين تصنيف هذه المكونات:-

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	مصرف الخليج التجاري نظام التصنيف الموحد للمصارف
٢B	٢C _r	٢B _١	المكونات
٢C	٢	٢	C رأس المال
٣A _r	٣	٣	A جودة الأصول
٢A	٢C _r	٢	M الإدارة
٢B	٢C _r	٢B _١	E الربحية
٢	١	١	L السيولة

٦- غسيل الأموال:-

واصل المصرف إهتمامه بمكافحة وضبط أنشطة غسيل الأموال من خلال الرصد والمراقبة الفعالة لكافة المعاملات والعمليات المالية وتنفيذ بنود تعليمات غسيل الأموال الصادرة من البنك المركزي العراقي، حيث تم تأسيس شعبة خاصة لهذا الغرض ترتبط بالمدير المفوض مباشرة لزيادة التوعية حول أساليب الجرائم المالية وكيفية منع وقوعها من خلال إشراك العاملين في الشعبة في الدورات المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية لهذا الغرض، وضمن هذا الإطار فقد أعتد مجلس إدارة المصرف خلال عام / ٢٠١١ سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة الأمتثال.

وفي الأعمال الهندسية المدنية، تم إنجاز كافة التصاميم المعمارية والإنشائية وجداول الكميات والكلف التخمينية للمشاريع التالية:-

❖ مشروع مجمع النجف الأشرف.

❖ مشروع فرع الموصل.

❖ مشروع فرع المنصور المرحلة الثانية.

بالإضافة إلى إنجاز أعمال تأهيل بناية مقر فرع حي الجامعة.

٩- الموارد البشرية :-

يؤمن المصرف بأن العاملين هم من أهم مقومات نجاحه، لذلك يسعى باستمرار تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي فأستطاع بفضلهم تحقيق إنجازات كبيرة على صعيد الأداء ونوعية الخدمات التي يقدمها لزيابته.

وتؤكد الأرقام ارتفاع نسبة العاملين الحاصلين على شهادات جامعية بنسبة (٨٦%) من مجموع العاملين في المصرف عام / ٢٠١١، وأن نسبة العاملين من عمر الشباب في الإدارة العامة بلغ (٦٦%) وفي الفروع بلغ (٧٣%).

١٠- التدريب والتطوير والنشاط الثقافي :-

١٠-١- التدريب والتطوير :-

تركزت المبادرات الاستراتيجية للمصرف في مجال التدريب والتطوير خلال العام / ٢٠١١ على الاستمرار في تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تقديم تدريب عالي المستوى لكافة الفئات العاملة في مختلف إدارات وفروع المصرف والمصارف العراقية الأخرى (الحكومية والخاصة)، مع التركيز على الوظائف التي تتطلب تعاملأ مباشراً مع الزبائن، حيث تم توفير مجموعة شاملة ومتنوعة من برامج التدريب المتخصص داخل وخارج العراق. وإلتزاماً من المصرف بتطوير قدرات العاملين وتعزيز فرص نجاح مستقبلهم الوظيفي، فقد تم ايفاد عدد من العاملين إلى المملكة الأردنية الهاشمية للتدريب على كيفية إدخال البيانات والمعلومات الخاصة بنظام الموجودات الثابتة والاندثارات المشتري من شركة (I.C.S) الأردنية. وأنسجماً لهذه الرؤية فقد تم تنفيذ الخطة التدريبية المنفذة خلال العام الحالي بنسبة تنفيذ (١٠٧%) من المخطط لها وكما يلي:-

١- بلغت عدد الدورات التدريبية المنفذة خلال السنة (١٨) دورة تدريبية لمختلف الاختصاصات المصرفية.

٢- بلغ عدد المتدربين (٤١) متدرب من العاملين في المصرف ، و (٢٨١) متدرب من موظفي المصارف الحكومية والعاملين في المصارف الخاصة.

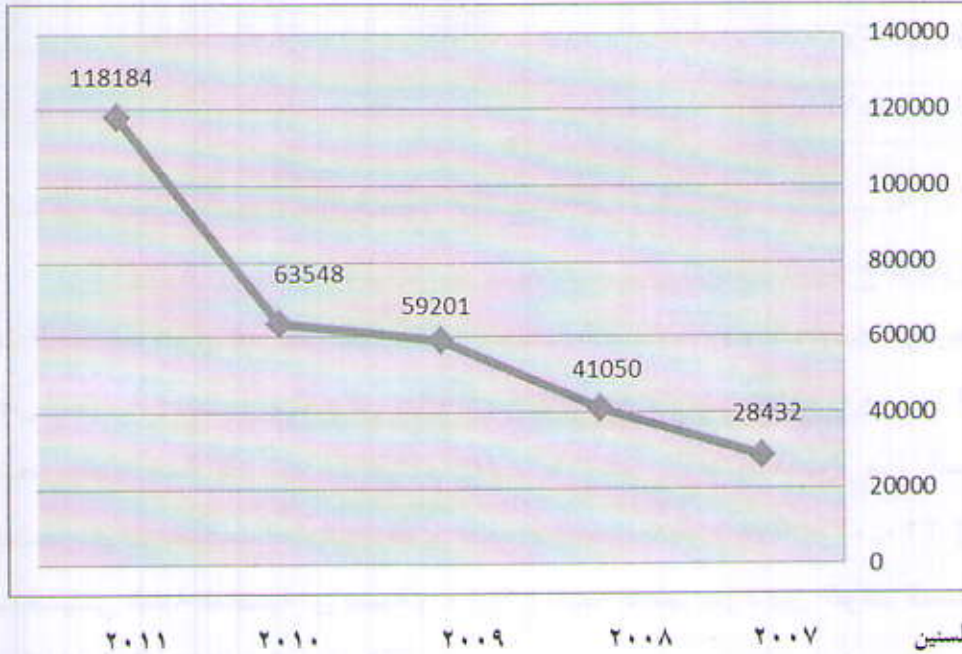
١٢ - كشف الدخل:-

		٢٠١١/١٢/٢٩	الى	٢٠١١/٠١/٠١	
مليار دينار	مليون دينار	مليار دينار	مليون دينار	الف دينار	البيان
	١٥,٨١٩,٨٦٩				١ - دخل الفائدة = (أ - ب)
				٨,٥٥٦,٢٥١	أ- إجمالي دخل الفائدة
				٨,٥٥٦,٢٥١	١- دخل من الائتمان النقدي
				٨,٥٥٦,٢٥١	١-١ الفائدة من الائتمان الممنوح للزبائن
					٢-١ الفائدة من الائتمان بين المصارف
				٩,٦٠٤	٢- دخل من الودائع
					١-٢ دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي
				٩,٦٠٤	٢-٢ دخل من الودائع لدى المصارف الاخرى
				٣٦٧,٣٩٥	٣- دخل من الاستثمار الليلي
				٦,٨٤١,٥٥٧	٤- دخل من حوالات الخزينة و حوالات البنك المركزي
				٤٥,٠٦٢	٥- دخل فائدة أخر من الموجودات
					ب - تطرح الفوائد المتراكمة على الائتمان المستحقة غير المسدد
	٥,٩٠١,٠٩٠				٢ - مصاريف الفائدة
				٤,٣٨١,١١٦	أ- مصاريف الفائدة على الودائع
				١,٥١٩,٩٧٤	ب - مصاريف الفائدة على الاقتراض
					ج - مصاريف الفائدة الاخرى
	٩,٩١٨,٧٧٩				٣- صافي دخل الفائدة = (٢ - ١)
	١١,٥٥٢,٤٠٩				٤- دخل لا يحمل فائدة
				٦,٢٢٠,١٩١	أ - صافي الرسوم و العمولات = (٢ - ١)
				٦,٦٩٢,٥٧٣	١- رسوم و عمولات مقبوضة
				٤٧٢,٣٨٢	٢- رسوم و عمولات مدفوعة
				١,٢٩٩,٥٣٢	ب- ارباح و خسائر من معاملات العملات الاجنبية
				٤١٤,٤٤٦	ج - ارباح و خسائر من الادوات المالية الاخرى
					٤- دخل أو خسائر من الشركات المساهمة فيها غير المدمجة
				٣,٦١٨,٢٤٠	هـ- دخل آخر لا يحمل فائدة
	٢١,٤٧١,١٨٨				٥- إجمالي الدخل = (٤ + ٣)
	٨,٥٧٠,٨٥١				٦- مصاريف لا تحمل فائدة = (أ + ب)
				٥,٧٩٦,٧٤٣	أ - تكاليف الكوادر الوظيفية
				٢,٧٧٤,١٠٨	ب- مصاريف أخرى لا تحمل فائدة

١٤- حقوق المساهمين:-

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (١١٨,١٨٤) مليون ديناراً في نهاية عام ٢٠١١ مقابل (٦٣,٥٤٨) مليون ديناراً في نهاية عام ٢٠١٠ بزيادة مقدارها (٥٤,٦٣٦) مليون ديناراً و نسبتها ٨٦% و الشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات الخمسة الماضية .

تطور حقوق المساهمين (بملايين الدينانير) للسنوات ٢٠١١ - ٢٠٠٧



١٥- ارسدة التخصيصات:-

نتيجة لاستمرار الظروف غير الطبيعية في البلاد انعكس سلباً على محفظة التسهيلات الإئتمانية وذلك بتعثر بعض القروض وعدم الإيفاء بعض الزبائن بالتزاماتهم تجاه المصرف وكذلك بعض المقاولين لم يفي بالتزاماتهم بتنفيذ المقاولات بعهدهم مما اضطر المصرف الى تسديد قيمة خطابات الضمان الصادرة لهم الى الدوائر إيفاء منه بالتزاماته تجاه الدوائر الحكومية، الأمر الذي يتطلب قيام المصرف برصد مخصصات إضافية للتعامل مع القروض المتعثرة أو القروض تحت المراقبة أو مبالغ خطابات الضمان المدفوعة، وأن أخذ هذه المخصصات كتدبير وقائي للمحافظة على قوة ومتانة موجودات المصرف.

وفي ضوء ما ورد آنفاً فقد بلغ مجموع ارسدة حسابات التخصيصات كما هو عليه في ٢٠١١/١٢/٣١ (١٢,١١٥,٩٥٩,٧٣١) ديناراً مقارنة مع السنة الماضية (١٢,٠١٨,٧٠٨,٦٧٢) ديناراً موزعة كما يلي:-

١٦ - تحليل نتائج التشغيل:-

أدناه تحليل النتائج التشغيلية للمصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١:-

١- بلغ مجموع إيرادات السنة الحالية (٢٧,٨٤٤,٦٦٢) ألف دينار في حين إيرادات السنة الماضية بلغت (٢٠,٦٣٤,٤٠٧) الف ديناراً بزيادة مقدارها (٧,٢١٠,٢٥٥) الف ديناراً عن السنة الماضية أي بنسبة ارتفاع ٣٥% نتيجة ارتفاع فوائد العمليات المصرفية والنشاط الخدمي.

٢- ارتفع إجمالي المصروفات من (١٤,٤٧٢,٦٤٦) ألف ديناراً خلال السنة الماضية إلى (١٥,٣٧٤,٣٢٥) ألف ديناراً للسنة الحالية أي بزيادة مقدارها (٩٠١,٦٧٩) ألف ديناراً وبنسبة ارتفاع ٦% ناتجة عن زيادة المصروفات الادارية والاخرى.

٣- ارتفع فائض النشاط من (٦,١٦١,٧٦١) ألف ديناراً خلال العام الماضي إلى (١٢,٤٧٠,٣٣٧) ألف ديناراً خلال عام / ٢٠١١ بزيادة مقدارها (٦,٣٠٨,٥٧٦) ألف ديناراً أي بنسبة (١٠٢%).

٤- ارتفعت الأرباح الغير موزعة من (٤,٠١٩,٨٤٩) ألف ديناراً للسنة الماضية إلى (١٠,٠٦٧,٩٩٧) ألف ديناراً للسنة الحالية بزيادة مقدارها (٦,٠٤٩,٩٤٨) ألف ديناراً أي بنسبة ١٥١% للأسباب المذكورة أعلاه.

١٧ - المصاريف:-

أدناه المبالغ المصروفة للأغراض المبينة إزائها لعام / ٢٠١١

اسم الحساب	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
الدعاية والاعلان	٥٢,٩٤٠,٧٥٠	٤٩,٩٠٠,٩٠٠
الضيافة	٢٤,٣٨٠,٣٣٤	١٨,٧٤٧,٨٣٣
السفر والايقاد	٣٢٢,١٩٢,١٠٦	٣٦٠,٢٧٨,١٣٧

• المدير المفوض:-

بلغت الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها المدير المفوض خلال السنة / ٢٠١١ (١٤٤,٦٦٩,٢٧٥) دينار.

٥- التسهيلات الممنوحة لاجضاء مجلس الادارة:-

منح بعض اعضاء مجلس الادارة تسهيلات إئتمانية بالحساب الجاري المكشوف والقروض لقاء ضمانات رهن عقارات واسهم لصالح المصرف تكفي لتغطية مقدار التسهيلات الممنوحة لهم وبموافقة البنك المركزي العراقي .

رابعاً- العاملون في المصرف وإجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة لهم:-

١- إدارة الموارد البشرية:-

تنفيذاً لإستراتيجية المصرف وإيماناً منه بأن العنصر البشري هو أحد أهم مرتكزات نجاح المؤسسات (الخاصة والعامة) في تحقيق (النمو والتميز) فقد احتل هذا العنصر أهمية خاصة ضمن إستراتيجية المصرف وتوجيهاته المستقبلية، وأنطلاقاً من هذا التوجه، فقد ركزت إستراتيجية الموارد البشرية على تنمية معارف ومهارات العاملين، وتنويعها لتتواءم مع متطلبات العمل وتطوراته. هذا وبرغم من الظروف الصعبة التي مرت بها القطاعات المصرفية المحلية، إلا أنه قد تمت المحافظة على العناصر البشرية المتميزة وبذات الوقت تحقيق الترشيح في النفقات والكوادر، مما أثر إيجابياً على مؤشرات الكفاءة لتبقى ضمن المؤشرات الدولية.

٢- العاملون و إجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٥٢٢) منتسباً كما في نهاية سنة / ٢٠١١ وجميعهم من العراقيين وبلغ اجمالي الاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٥,٧١٩,٦١٤,١٣٤) ديناراً بضمنها حصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (٢١٩,٧١٢,٧٨٥) ديناراً.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة

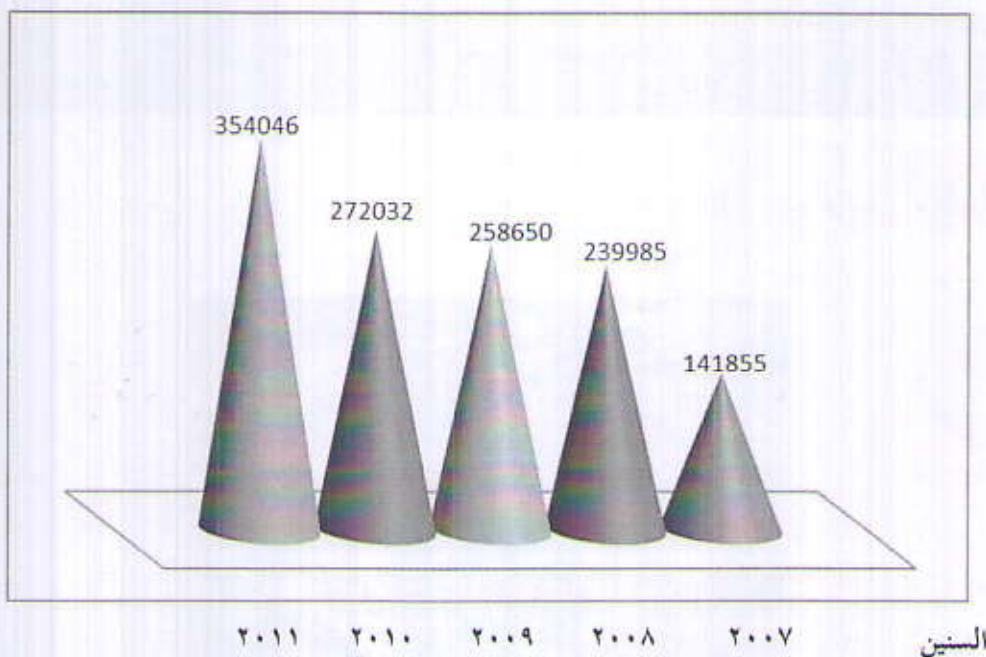
عرب	عراقيين	المدخولات المدفوعة خلال السنة
-	-	لغاية ٢٥ الف دينار
-	-	اكثر من ٢٥ الف دينار ولغاية ٢٠٠ الف دينار
-	٥٢٢	اكثر من ٢٠٠ الف دينار

النقدي بنسبة ٩١% وأنخفاض رصيد المدينون بنسبة -٢,٦% وارتفاع رصيد النقود بنسبة ٢٧% وارتفاع الاستثمارات بنسبة ١٨% وارتفاع الموجودات الثابتة بنسبة ٣% وذلك حسب ما ورد في الجدول الآتي:-

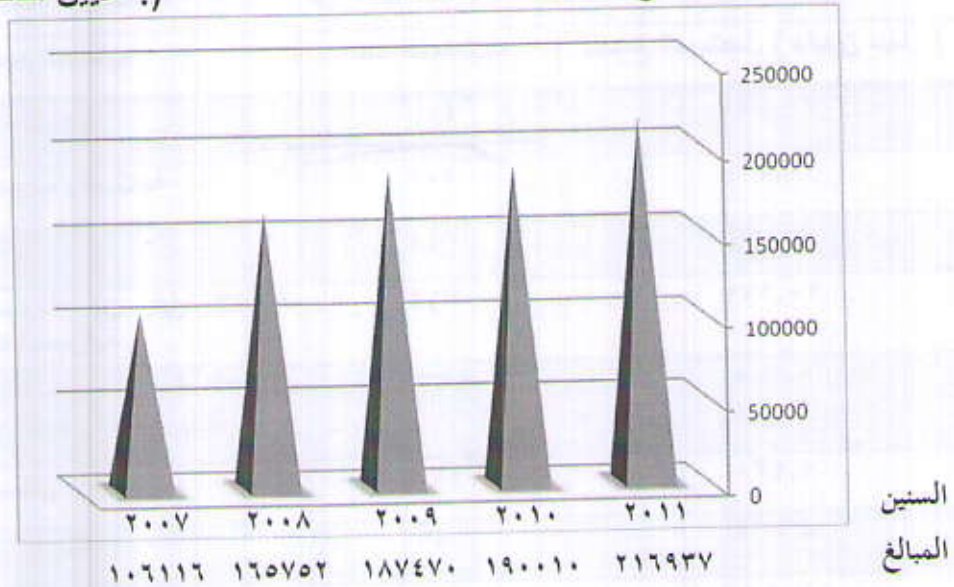
المركز المالي للمصرف كما هو في ٢٠١١/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١٠

٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		اسم الحساب	
الاهمية النسبية %	مليون دينار	نسبة التغير %	الاهمية النسبية %	مليون دينار	اسم الحساب
					الموجودات
٢٢	٧٥,٩٣١	٢٧	٢٧	٩٦,٦٧٧	النقود
٤٤	١١٠,١٦٣	١٨	٣٧	١٢٩,٦٠٥	الاستثمارات
١٧	٤٥,٨٧٤	٩١	٢٥	٨٧,٦٤٥	الائتمان النقدي
٩	٢٠,٥٣٧	(٢,٦) -	٦	٢٠,٠٠١	المدينون
٨	١٩,٥٢٧	٣	٥	٢٠,١١٨	الموجودات الثابتة
١٠٠	٢٧٢,٠٣٢	٣٠	١٠٠	٣٥٤,٠٤٦	المجموع
					المطلوبات
٧٠	١٩٠,٠١٠	١٤	٦١	٢١٦,٩٣٧	حسابات جارية وودائع
٤	١٢,٠٦٥	١	٤	١٢,١١٦	التخصيصات
٢	٥,٣٢٤	٥	٢	٥,٦٠٨	الدائنون
٢٣	٦٣,٥٠٢	٨٦	٣٣	١١٨,١٨٤	حقوق المساهمين
١	١,١٣١	٦	—	١,٢٠١	القروض المستلمة
١٠٠	٢٧٢,٠٣٢	٣٠	١٠٠	٣٥٤,٠٤٦	المجموع

تطور المركز المالي للمصرف للسنوات ٢٠٠٧ - ٢٠١١ (بملايين الدينانير)



تطور حجم الودائع للسنوات الخمسة ٢٠٠٧ - ٢٠١١ (بملايين الدنانير)



٢-٢- أوجه التشغيل:-

١-٢-٢ الائتمان المصرفي:-

حرص المصرف على دعم النشاط الائتماني والتأكد من مدى ملائمة الأنشطة التمويلية مع السياسات والتوجيهات الإستراتيجية للمصرف والالتزام بتعليمات وأنظمة البنك المركزي العراقي من جهة والمعايير الدولية من جهة أخرى.

تقوم السياسة العامة للمصرف في مجال الائتمان على تطبيق إجراءات رقابية عالية الكفاءة وفق المعايير الائتمانية المحلية والدولية، وذلك بهدف المساهمة في تنمية الأعمال بشكل متزن والمحافظة على محفظة إئتمانية عالية الجودة، وتطوير المنتجات الائتمانية ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وتسري هذه الإجراءات على الائتمان بشكل عام (الائتمان النقدي والائتمان التعهدي).

٢-٢-٢ الائتمان النقدي:-

أرتفع مجموع أرصدة حسابات (الائتمان النقدي) المستعمل من قبل الزبائن كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية السنة . فقد كان في نهاية عام /٢٠١٠ (٤٥,٨٧٤) مليون ديناراً واصبح في نهاية عام /٢٠١١ (٨٧,٦٤٥) مليون ديناراً أي نسبة ارتفاع ٩١% عما كان عليه في السنة السابقة و هذه نتيجة لخطة المصرف نحو التوسع في مجال القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة لكافة القطاعات الاقتصادية و المضمونة من قبل شركة الكفالات المصرفية علماً بأن القروض و التسليفات شكلت نسبة ٧٧% من الائتمان النقدي . وأن نسبة الائتمان النقدي إلى حجم الودائع ٤٠%.

جدول التوزيع القطاعي للائتمان النقدي في ٢٠١١/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١٠/

٢٠١٠		٢٠١١							
نسبة التنفيذ %	مجموع الائتمان الف دينار	الأهمية النسبية %	مجموع الائتمان الف دينار	مستندات الشحن الف دينار	الحالات الداخلية المتباعدة الف دينار	القروض والسلف الأخرى الف دينار	الأوراق التجارية المخصصة الف دينار	المكشوف جاري مدين ألف دينار	اسم النشاط الاقتصادي
٦٣	٩٩٤,٠٠٩	٢	١,٦٢٥,٠٨١	—	—	٦٤١,٦٧٦	٤٤٨,٥٦٠	٥٣٤,٨٤٥	الزراعي
١١٥	١,٤٤٧,٧٠٧	٤	٣,١٠٦,٦٢٣	—	—	١,٨٧٠,٠٠٦	٣٠٢,٠٨٠	٩٣٤,٥٣٧	الصناعي
١١٨	٦,٥٥٨,٢٤٨	١٦	١٤,٢٧٣,٣٣٧	—	—	٤,٥٤٩,٧٣٦	٥,٤٨٨,٣٢٠	٤,٢٣٥,٢٨١	التشييد والبناء
٥٧	٢٣,١٦٨,٦٧١	٤٢	٣٦,٣٩٢,٢٦٤	٥,١٣١,٧٨٠	—	٧,٠١٢,٧٢٥	١١,٦٢٤,٥٠٠	١٢,٦٢٣,٢٥٩	التجارة جملة ومفرد
١٠٠	—	١	١,٣٩١,٧٦٥	—	—	٧٣٥,٨٧٨	٢٥٧,٠٠٠	٣٩٨,٨٨٧	النقل والتخزين والمواصلات
١٢٥	١٣,٧٠٤,٩٦٩	٣٥	٣,٠٨٥,٦٨٩	—	—	١١,١٣٩,٦٣٣	٢,٣٨٩,٥٤٠	١٧,٣٢٦,٨٤٦	خدمات المجتمع والأخرى
٩١	٤٥,٨٧٣,٦٠٤	١٠٠	٨٧,٦٤٥,٠٨٩	٥,١٣١,٧٨٠	—	٢٥,٩٤٩,٦٥٤	٢٠,٥١٠,٠٠٠	٣٦,٠٥٣,٦٥٥	المجموع

٣- الائتمان التعهدي :-

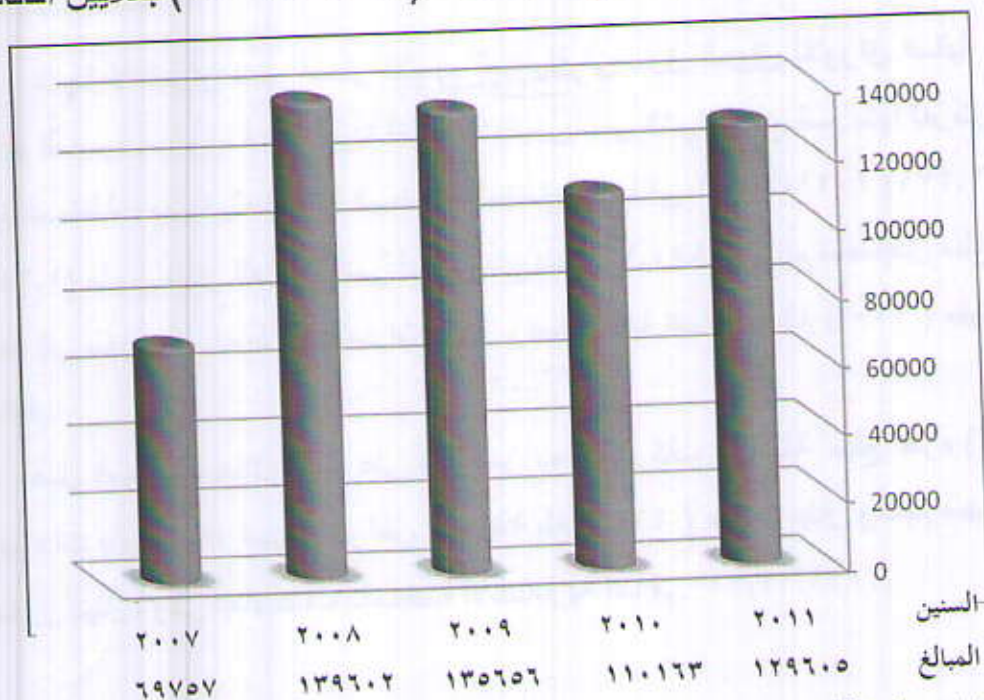
❖ خطابات الضمان :-

بلغت ارصدة اجمالي خطابات الضمان (الداخلية و الخارجية) الصادرة في نهاية سنة / ٢٠١١ الى (١٢٥,٦٧٩) مليون دينار اي بارتفاع بنسبة ٤٠% عما كان عليه في السنة الماضية البالغة (٨٩,٧٤٨) مليون ديناراً ، وان مقدار التأمينات المستلمة عنها تبلغ (١٧,٧٥٣) مليون ديناراً بمعدل ١٤% من مبلغ خطابات الضمان وقد بلغت الايرادات المتحققة عنها (٥,٧٧٢) مليون دينار .

❖ الاعتمادات المستندية :-

استمر المصرف في سياسته الداعية الى المساهمة في التنمية الاقتصادية للبلاد وتنشيط فعاليتها في اطار السياسة العامة للدولة ومواكبة التطورات الاقتصادية في العراق وبدعم من الادارة العليا في المصرف نشطت الدائرة الدولية في مجال فتح الاعتمادات المستندية فبلغ مجموع عدد الاعتمادات المفتوحة لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ (٤٦) اعتماداً أغلبها تمت عن طريق مراسلنا في عمان (بنك الاسكان للاستثمار والتنمية) وقد بلغ مجموع مبالغها (٤٠,٢٤١) ألف دولار أمريكي خلال السنة / ٢٠١١ ومجموع الايرادات المتحققة عنها (٤٣٢,٩١٤) الف دينار .

تطور الاستثمارات الداخلية للسنوات الخمسة (٢٠٠٧ - ٢٠١١) بملايين الدنانير



* الاستثمارات طويلة الأجل :-

ارتفعت الاستثمارات طويلة الأجل في نهاية عام ٢٠١١/ عما كانت عليه عام ٢٠١٠/ نتيجة مساهمة المصرف في تأسيس شركة اتحاد المصارف العراقية للتطوير والخدمات بمبلغ (١٠٠) مليون دينار وزيادة المساهمة في الشركة العراقية للكفالات المصرفية ومصرف البلاد الاسلامي نتيجة اضافة اسهم مجانية جديدة مقدارها (١٩٤) مليون سهم وفق المادة (٥٥ /ثانياً) من قانون الشركات، وبيع (١٨٥) مليون سهم من أسهم مصرف كردستان الدولي.

تحليل مساهمة المصرف في تأسيس الشركات العراقية كما في نهاية عام ٢٠١١

اسم الشركة	مبلغ المساهمة (مليون دينار)
شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥
شركة المدار للمقاولات العامة	٥
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١,٢٠٤
شركة مصرف كردستان الدولي	١٥
شركة مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار	٩٠٠
شركة العراق للتأمين الدولي	١٦٩
شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	٢٠٠
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٣١
شركة الاموال للخدمات المصرفية	٣٠
شركة سنا الخليج للتمويل والاستثمارات المحدودة	١,٨٠٠
شركة اتحاد المصارف العراقية للتطوير والخدمات	١٠٠
المجموع	٤,٦٢٩

المحفظة الاستثمارية في ٢٠١١/١٢/٣١

اسم الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر الشراء/ دينار	قيمة الاسهم بسعر الشراء / دينار	سعر السوق	قيمة الاسهم بسعر السوق / دينار	فرق القيمة / دينار
سجاد ومفروشات	٤,٤٩٣,٥٣٥	٤,٣٦٣,١٤٢٢	١٩٦,٥٩٤١	٥,٠٠	٢٢٤٦٧٦٨٥	٢٨٦١٧٤٤
شركة الصناعات الالكترونية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧١١٦٦٢	٢١٤٢٣٣٢٤	٢,٤٩٠	٤٩٨٠,٠٠٠	٢٨٣٧٦٦٧٦
شركة الهلال الصناعية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٧٨٨٣٦	١٨٤١٨٢٥٥	١,١٨٠	١٧٧٠,٠٠٠	(٧١٨٢٥٥)-
شركة الصناعات الخفيفة	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٨٦٥٣٢٦	٥٥٧٤٤٩٧٥	١,١٥٠	٤٣١٢٥,٠٠٠	(١٢٦١٩٩٧٥)-
شركة بغداد السلام	٥٨٧,٨٩٠	٦,٣٧-٤٨٤	٣٧٤٥١٤٥	—	٣٧٤٥١٤٤,٨٣٩	صفر
شركة بغداد الغازية	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٨٥٥٩٠	١١٩٠,٨٤٦٩	١,٥٦٠	١٢٤٨٠,٠٠٠	٥٧١٥٣١
شركة غازية شمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧٤٢٣٦	١٠,٩١١٣٥٤٥	٠,٥٤٠	٨١٠,٠٠٠	(٢٨١١٣٥٤٥,٣٦٦)-
نينوى للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧٠,١٠٨٦٢	٢٤٨٩٨٨٢	٠,٩٠٠	١٩١٥١١٤,٥٠٠	(٥٧٤٧٦٦,٧٥٠)-
شركة الثرار الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٨٠٧٢٧٤٢	٥٦٥٠,٩٢١	—	٥٦٥٠,٩٢٠	صفر
مصرف الوركاء	٣٩,٤١١,٧٦٤	١,١١٩٣٨٦٤٤	٤٤١١٧٠١٤	—	٤٤١١٧٠,١٤	صفر
مصرف الائتمان	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٤٠,٩٣٤	٧٣٢٢٨,٣	٣,٦٢٠	١٠,٨٦٠,٠٠٠	٣٥٣٧١٩٦,٥٥٠
مصرف الشرق الأوسط	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٥٣٤٢٨	١٩٥٥٣٤٢٨	١,٩٢٠	١٩٢٠,٠٠٠	(٣٥٣٤٢٨٠)-
مصرف الاستثمار	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٩٩٥٣٥٧	٢٢١٩٩٠,٧١٤	٠,٩٥٠	١٩٠,٠٠٠	(٣١٩٩٠,٧١٤,٢٣٣)-
المصرف التجاري	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٢٩٩٦	٦٢٦٤٩٨٠٠	١,٢٩٠	٦٤٥٠,٠٠٠	١٨٥٠,٢٠٠
مصرف الموصل	١,٢٨١,٠٠٠	١,١٨٥٧١٠٣	١٥١٨٨٩٥	١,٣٥٠	١٧٢٩٣٥٠	٢١٠,٤٥٥
مصرف الوطني الإسلامي	٦,٦٢١,٣٠٦	١,٠٠	٦٦٢١٣٠٦	—	٦٦٢١٣٠,٦	صفر
مصرف دجلة والفرات	٨,٤٥٠,٦٤٥	١,٠٠	٨٤٥٠,٦٤٥	٠,٨٥٠	٧١٨٣,٤٨,٢٥٠	(١٢٦٧٥٩٦,٧٥٠)-
مصرف بابل	٥٩١,٦٥٥,٥٣٧	١,١٠١٨٦٦٢٤	٦٥١٩٢٥٢٦٧	٠,٨٠٠	٤٧٣٣٢٤٤٢٩,٦٠٠	(١٧٨٦٠,٨٣٨,١٤٣)-
مصرف اربيل	٦٧٢,٩٠٩,٧٥٠	١,٤١٣٤٥٨١١	٩٥١١٢٩٧٥٠	٠,٩٧٠	٦٥٢٧٢٢٤٥٧,٥٠٠	(٢٩٨٤٠,٧٢٩٢,٥٠٠)-
مصرف الشمال	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٦,٨٧٢١	٢٠,٢٤٥٢٢٢	٢,٠١٠	٢٨١٤,٠٠٠	٧٨٩٤٧٧٩
مصرف بغداد	٢٨٢,٢٥٠	١,٢٦,٤٠٠٣	٣٥٥٧٤٨	٣,٥٣٠	٩٩٦٣٤٢,٥٠٠	٦٤٠,٥٩٤,٥٠٠
مصرف دار السلام	١٠٠,١٧,٩٩٤	٤,٣٦٠,٦٨١	٤٣٦٧٩١٣٦	٤,١٠٠	٤١,٧٣٧٧٥,٤٠٠	(٢٦,٥٣٦١,٤٤٦)-
مصرف المنصور	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٠	١٢٩٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠
المصرف المتحد	٢,٣٣٤,٥٩٨	١,٠٠	٢٣٣٤٥٩٨	٢,٦٥٠	٦١٨٦٦٨٤,٧٠٠	٣٨٥٢٠,٨٦,٧٠٠
المجموع			٢٤٧٥٩٧٥٦٣٤,٧٢٧		١٩٧٠,٢٣٨٢٧٢,٢٨٩	(٥٠,٥٧٣٧٣٦٢,٤٣٨)-

* نشاطات الدائرة الدولية:-

استمرت الدائرة الدولية مزاولة نشاطها في مجال المعاملات المصرفية الخارجية وتمكنها من فتح باب التعاون مع مؤسسات القطاع الحكومي والمختلط ومؤسسات ذات طبيعة دولية وتقديم خدمات دولية لها في مجال الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية. كما أنها تمكنت تعزيز علاقة المصرف مع المصرف العراقي للتجارة وفتح العديد من الاعتمادات العائدة للوزارات وبمبالغ كبيرة نيابة عنه، واستلام الحوالات الخارجية الواردة بتوسطه ولتحقيق ذلك كان لابد من بذل جهود استثنائية مع العديد من المصارف العالمية لتوسيع الإتفاقيات معها منها (بنك إتحاد المصارف العربية الفرنسية / يوباف).

* الإعتمادات المستندية :-

بلغ مجموع مبالغ الإعتمادات المستندية المنجزة خلال عام / ٢٠١١ (٤٠,٢٤٠,٥٩٨) دولار أمريكي والعائدة لزبائن المصرف (لقطاعي الخاص والعام) وعددها (٤٦) اعتماد تم فتح (١٢) اعتماد مباشر للقطاع الخاص بمبلغ قدره (٦,٧١٨,٤٨١) دولار، ونيابة عن المصرف العراقي للتجارة بالنسبة للقطاع العام (٣٤) اعتماد، بمبلغ (٣٣,٥٢٢,١١٧) دولار، وقد بلغ مجموع الإيرادات المتحققة (٤٣٣) مليون دينار.

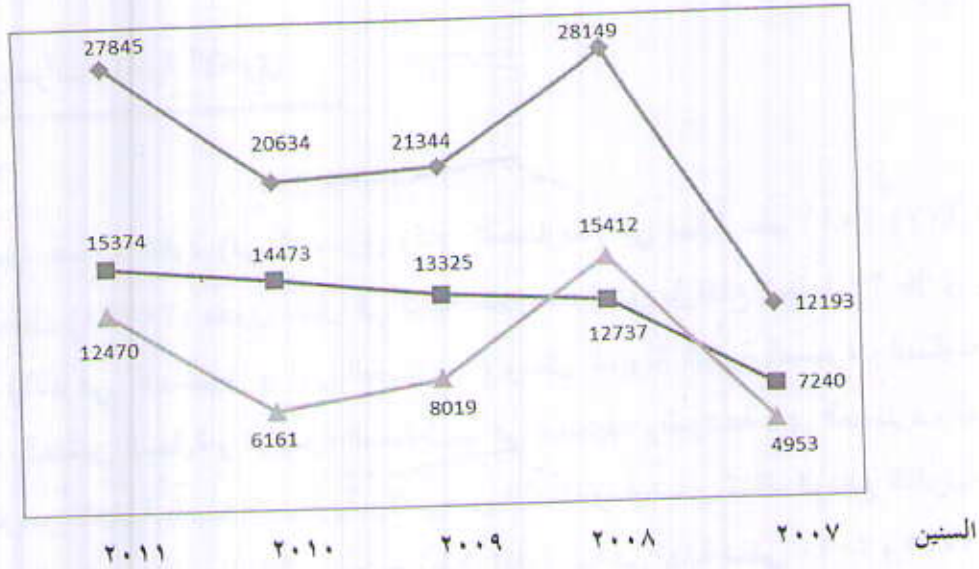
* الحوالات الخارجية :-

بلغ مجموع الحوالات الخارجية الصادرة والمنجزة خلال عام / ٢٠١١ (٧٤٢) حوالة مجموع مبالغها (٢٩٧,٢٣٨,٨٧٠)، منها (١٠٤) حوالات خاصة بمزاد الدولار وبمبلغ (٢٦٧,٧١٤,٨٢٢) دولار أمريكي، و (٦٣٨) حوالات خاصة بالأفراد مبالغها (٤٧,٨٧٤,٤٠٦) دولار. ومجموع الحوالات الواردة خلال السنة (٦٠١) حوالة مجموع مبالغها (٤٧,٨٧٤,٤٠٦) دولار أمريكي وأن مجموع ما تحقق من إيرادات الحوالات (١٤٣) مليون دينار لغاية نهاية السنة / ٢٠١١.

* بيع وشراء العملات الاجنبية :-

استمر المصرف مزاولة اعماله في مجال بيع وشراء العملات الاجنبية عن طريق البيع والشراء المباشر من الزبائن بسعر السوق او من مزاد العملات الاجنبية الذي يجريها البنك المركزي العراقي لحساب الزبائن سواء كان الاستلام نقداً او لاغراض التحويل الخارجي فقد بلغ عدد معاملات البيع المنفذة لنهاية سنة / ٢٠١١ (٣٠٠) معاملة، وعدد معاملات الشراء (١٠٤) معاملة، ومجموع إيراداتها بلغ (١٣٠٠) مليون ديناراً.

الإيراد
الفائض
المصرف



* أداء فروع المصرف :-

أدناه بعض أنشطة فروع المصرف في ٢٠١١/١٢/٣١

اسم الفرع او القسم	حجم الودائع مليون دينار	حجم الائتمان النقدي مليون دينار	حجم الائتمان التعهدي مليون دينار	صافي الربح او الخسارة مليون دينار
الإدارة العامة / القسم المالي	—	٢	—	٩١١
فرع النجف	٣٢,٩٢٠	٥,٩٩٩	٢١,٥٧٩	٢,٠٦٩
فرع الفرات الاوسط / الحلة	٣,٤٦٧	٦,٧٧٨	٦,٨٣٢	٨٢٣
فرع الديوانية	٥,٣٣٧	٢,٨٧١	٨,٢٩٣	٥٩٩
الفرع الرئيسي	٨١,٠٣٣	١٠,٨٦٥	٧,٥١٥	١,١٣١
القسم الدولي	٥,٤٣٦	٥,١٣٢	٢٣,١٨٣	٤٠٠
فرع الهدى / النجف	١٠,١٨٩	٢,٠١٥	١١,٠٧٥	٧٨٠
فرع كربلاء	٥,٢٩٣	٥,٦٣٩	٣,٥٥٦	٧٤٥
فرع البصرة	٣١,٤٤٨	١,٨٨٠	١١,٣٦٤	٧٠٤
فرع الكرادة الشرقية	٩,٧٠٤	١٤,٦٣٠	٣٨٧	٦٦٧
فرع أربيل / طبراق	١,١٢٢	١,١٤١	١٩٩	(٥٧)
فرع الانما / الكاظمية	٩,٩٢٤	٤,٨٦٧	٢,١٧٦	٣٠٩
فرع جميلة	٩٢٢	٩٦٦	٣٥٩	(٨٦)
فرع ام قصر	١٠	٢١	—	١
فرع الكوت / المتنبي	٤,١١٨	١١,١٥٤	١٧,٤٧٥	١٩٧٧
فرع السماوة	٦,١٢٧	٨٥١	١٤,٥٩٦	٧٧٨
فرع تكريت / صلاح الدين	١,٨٠٦	٨٣٩	٩,٣٢٥	٣٤٢
فرع الكحلاء / العمارة	١,٧٩٢	٢,٢٧١	٨,٣٢٥	٤٥١
فرع الناصرية	١,٠٤٠	٣,٢٩٦	١,٠٢٩	١٧٤
فرع الأعظمية	٩٨١	٣,٢٥٧	٢٠	١٢
فرع كهرماتة	٢,١٢٥	١,٠٦٢	٥٥	١١
فرع الفلوجة	٢٠٥	١٣	١,٢٦٧	(٣٦)
فرع المنصور	١,٦٣٩	١,٤٥٧	٢٤٥	(١٢١)
فرع دهوك	٢٩٩	٦٣٩	٢٥	(١١٤)
المجموع	٢١٦,٩٣٧	٨٧,٦٤٥	١٤٨,٨٨٠	١٢٤٧٠

٣- مؤشرات الاداء المصرفي :-

لأغراض التحليل المالي للمصرف ندرج لكم ادناه النسب المئوية لأرقام البيانات المالية للسنة الحالية مقارنة مع نسب العام الماضي:-

مؤشرات الاداء المصرفي	٢٠١١/١٢/٣١ %	٢٠١٠/١٢/٣١ %
١- نسبة السيولة :-		
حساب النقود/اجمالي الودائع	٤٥	٤٠
٢- نسب التشغيل:-		
- الاستثمارات/ اجمالي الودائع	٦٠	٥٨
- الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	٤٠	٢٤
- الاستثمارات + الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	١٠٠	٨٢
٣- نسبة الدفعة المالية:-		
اجمالي الودائع/ رأس مال + احتياطي رأس المال	٢٠٤	٢٩٩
٤- نسبة كلفة النشاط:-		
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية/اجمالي الودائع	٣	٦
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	٤٢	—
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	٢٣	—
- مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	٥٥	٧٠
٥- نسبة الربح:-		
- اجمالي الأرباح المتحققة/ رأس المال المدفوع	١٢	١١
- الأرباح الصافية بعد التوزيع/ رأس المال المدفوع	١٠	٧

٤- السياسة المحاسبية :-

أعتمد المصرف السياسة والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها الدولية والمحلية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في السجلات المحاسبية وفقا لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واعتماد مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية. وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها وأحتسبت الاندثارات على الموجودات الثابتة على اساس القسط الثابت في نهاية سنة ٢٠١١ وفق أحكام (نظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص) رقم (٩) لسنة ١٩٩٤، وهي نفس السياسة المحاسبية التي تم إتباعها في السنة الماضية / ٢٠١٠.

بنتن السند
على المصادق

٨- عدد أسهم التداول في سوق العراق للاوراق المالية :-

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠١١/ (٢٩,٦١٨,٠١٥,٢٨٢) سهم وأجمالي عدد العقود المنفذة بيعاً وشراء (٨,٢١٤) عقد و آخر سعر تداول السهم الواحد (١,٠١٠) ديناراً (دينار واحد وعشرة فلوس للسهم الواحد) في جلسة ٢٠١١/٥/٢ .

سابعاً- تغيرات أو أحداث جوهرية طرأت على المصرف :-

طرأت بعض التغيرات الجوهرية على رأسمال المصرف وهيكلته خلال السنة موضوعة البحث ولغاية إعداد هذا التقرير، وأن هذه التغيرات لم تؤثر على مسيرة المصرف:-

١- عقدت الهيئة العامة للمصرف اجتماعها السنوي بتاريخ ٢٠١١/٥/١٠ لمناقشة التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١، وإقرارهما والمصادقة عليهما، وكذلك مناقشة زيادة رأسمال المصرف إلى (١٠٠) مليار ديناراً وفق المادتين ٥٥ / أولاً، ٥٥ / ثانياً، وتمت الموافقة على ذلك بالإجماع، إلا أنه لم يتم التنفيذ.

٢- بتاريخ ٢٠١١/٧/١٧ عقدت الهيئة العامة إجتماعها الإستثنائي لمناقشة العرض المقدم من بعض المستثمرين العراقيين لشراء (٣٩,٥٠٠) مليون سهم، سعر السهم الواحد (١,١٠٠) ديناراً، بمبلغ إجمالي مقداره (٤٣,٤٥٠) مليون ديناراً تدفع نقداً وفق المادة ٥٦ / رابعاً. وقد حصلت الموافقة على ما يلي:-

• توزيع مبلغ (٣,٥١٠) مليون ديناراً من أرباح عام / ٢٠١٠ على المساهمين الأصليين كأسهم مجانية كل حسب حصته من المساهمة.


• توزيع مبلغ الزيادة في الأسهم المباعة والبالغة (٠,١٠٠) ديناراً لكل سهم وبمبلغ إجمالي مقداره (٣,٩٥٠) مليون ديناراً إلى المساهمين الأصليين كأسهم مجانية كل حسب حصته من المساهمين أيضاً، لتكون مجموع حصة المساهمين الأصليين (٦٤,٤٥٠) مليون سهم ، والأسهم المباعة البالغة (٣٩,٥٠٠) مليون سهم تقيد لحساب المساهمين الجدد، وبذلك أصبح رأسمال المصرف (١٠٣,٩٥٠) مليون سهم. أستناداً إلى كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ٢٦٧٦٧ في ٢٠١١/١٠/٣٠.

٣- بتاريخ ٢٠١٢/٢/٩ عقدت الهيئة العامة إجتماعها الإستثنائي الثاني لإجراء إنتخابات لإختيار أعضاء مجلس إدارة جديد بناءً على الطلب المقدم إلى دائرة تسجيل الشركات من بعض المساهمين الذين يحملون أكثر من ١٠% من رأسمال المصرف. وقد حضر الإجتماع من

ثامنا- المشاكل والمعوقات التي واجهت المصرف :-

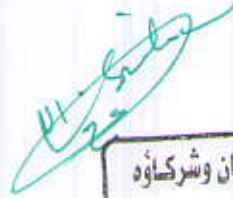
لم تحدث اي مشاكل أو معوقات تؤثر على مسيرة المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ ولغاية تاريخ اعداد هذا التقرير . وليس هنالك امور هامة أخرى تتعلق بنشاط المصرف ولم يتناولها التقرير.

وتقبلوا منا فائق التقدير


رئيس مجلس الادارة
منير حسن محمد علي الجبوري




المدير المفوض
مظهر مصطفى الحلاوي



شركة خليل سرحان وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - التضامنية

خليل عبد الله سرحان
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عن/ شركة خليل سرحان وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات/تضامنية

بسم الله الرحمن الرحيم
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين
تنفيذاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة لمصرف الخليج التجاري في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧/٩/٢٠٠٩ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات من السادة المدرجة أسمائهم أدناه :-

١- السيد عبدالمطلب هادي موازي.

٢- السيد منير حسن محمد علي الجبوري

٣- السيد إبراهيم خليل البحراني

يسرنا أن نعرض أمام السادة المساهمين أعضاء الهيئة العامة للمصرف كل ما قامت به لجنة مراجعة الحسابات خلال سنة ٢٠١١ :-

- قامت بفحص البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ وتدخلت في تصحيح العديد من الاجراءات القيدية .
- تأكدنا من انجاز خطة المراجعة السنوية للمصرف بعد الاطلاع على تفاصيل الخطة و ما نتج عنها و كانت النتائج جيدة جداً .
- تأكدنا من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف و عملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة .
- تأكدنا من أن إدارة المخاطر في المصرف تشمل جميع مرافق العمليات المصرفية من حماية أموال المودعين إلى مخاطر الائتمان المصرفي و الاستثمار الخارجي و المحلي وأن إدارة السيولة تسير بما يحقق الفائدة المستوفاة و تحمي أموال المساهمين و المودعين و قد وضع المصرف العديد من التعليمات لتحقيق هذه الاهداف .
- أطلعت اللجنة على جميع تقارير مراجعي الحسابات الداخليين (مدققي المصرف الداخلي) وراجعتها و ابدينا ملاحظاتنا عليها الى قطاع المراقبة إضافة الى قيام اللجنة بتدقيق العديد من العمليات و متابعة تسجيل الفوائد و العمولات ذات الاهمية .
- أطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة / ٢٠١١ ، و تأكد بأن ليس للسادة رئيس و أعضاء المجلس و المدير المفوض و المدراء التنفيذيون مصلحة بتلك العقود .
- أطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي و تأكدت من تطبيقهم التعليمات و التوجيهات الخاصة بهذا الشأن و الالتزام باللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .
- تأكدت اللجنة من امتثال المصرف (الإدارة العليا و القطاعات العاملة) للقوانين و الانظمة المشمول بها المصرف و مدى تطبيق هذه القوانين و قدمت بذلك تقريراً الى مجلس الإدارة للاطلاع عليه .
- راجعت اللجنة جميع تقارير البنك المركزي العراقي الرقابية المقدمة الى المصرف و كانت تتابع الاجراءات و المعالجة التي أوصى بها البنك المركزي العراقي و قد ساهمت اللجنة بشكل فعال في معالجة الملاحظات الواردة في التقارير و الاجابة عليها .

تقرير مراقب الحسابات

أ. كشف الإيرادات والمصروفات يوضح هيكلية ونسب مكونات الإيرادات والمصروفات

٢٠١٠		٢٠١١		التفاصيل
%	الف دينار	%	الف دينار	
				إيرادات النشاط
				إيراد النشاط الخدمي
٩	١,٨٣٣,٢٨٠	١٠	٢,٧٨٦,٤٦٢	إيرادات العمليات المصرفية
٥٢	١٠,٧٨٦,٩٠١	٦٣	١٧,٣٩٥,٣٤١	إيرادات الاستثمار
٣٩	٧,٩٨٥,٧٧٢	٢٧	٧,٦٤١,٦٢٥	إيرادات أخرى
٠	٢٨,٤٥٥٤	٠	٢١,٢٣٤	مجموع الإيرادات
١٠٠	٢٠,٦٣٤,٤٠٧	١٠٠	٢٧,٨٤٤,٦٦٢	تنزل مصروفات النشاط
				مصروفات العمليات المصرفية
٣١	٦,٤٥١,٥٩٩	٢٣	٦,٤٠٧,٥٣٦	الاندثارات
٣	٧٠٨,١٨٧	٢	٦١٥,٤١٦	المصروفات الإدارية
٣٥	٧,٠٨٦,١٧١	٢٨	٧,٩٢٢,٤٥٠	المصروفات الأخرى
١	٢٢٦,٦٨٩	٢	٤٢٨,٩٢٣	مجموع المصروفات
٧٠	(١٤,٤٧٢,٦٤٦)	٥٥	(١٥,٣٧٤,٣٢٥)	فائض العمليات الجارية
٣٠	٦,١٦١,٧٦١	٤٥	١٢,٤٧٠,٣٣٧	

ب. نسب نمو الارصدة والارقام الرئيسية لانشطة المصرف:-

نسبة النمو %	٢٠١٠ الف دينار	٢٠١١ الف دينار	التفاصيل
			اجمالي النقود
٢٧	٧٥,٩٣١,٣٣٥	٩٦,٦٧٧,٢٦٩	مصارف محلية عملة اجنبية
٢٥	٧,٠٤٤,٤٦٦	٨٨٢١,٨٢٤	مصارف خارجية عملة اجنبية
٨٥	١٩,٨٢٥,٠٦٣	٣٦,٥٩٤,٨١٨	كمبيالات مخصومة
٩٣	١٠,٦١٢,٨٠٠	٢٠,٥١٠,٠٠٠	قروض وتسليفات
٩٠	٣٥,٢٦٠,٨٠٤	٦٧,١٣٥,٠٩٠	موجودات ثابتة
٣	١٩,٥٢٧,١٠٦	٢٠,١١٧,٩٨٨	حسابات جارية دائنة
٢٠	٦٣,٦٥٢,٥١٢	٧٦,٦٣٣,٧٢٤	حسابات توفير
٦	٩٨,١٢٢,٠٠٢	١٠٤,١٨٤,٣٥٩	راس المال
٨٢	٥٦,٩٩٠,٠٠٠	١٠٣,٩٥٠,٠٠٠	التخصيصات
٩	١٢,٠١٨,٧٠٩	١٢,١١٥,٩٦٠	ايراد بيع وشراء عملات اجنبية
٣٨٦	٢٦٧,٥١٩	١,٢٩٩,٥٣٣	ايراد الائتمان النقدي
٩٧	٤,٣٣٣,٢٣٥	٨,٥٥٦,٢٥٠	ايراد خطابات الضمان الداخلية
٥٩	٣,٦٢٧,٣٠٠	٥,٧٧١,٦٤٥	

الزيادة في ارباح السنة الحالية كانت بسبب الزيادة في ايرادات العمليات المصرفية مع الثبات النسبي للمصروفات مقارنة بالسنة السابقة ٢٠١٠ .

ج. الوضع المالي ومؤشرات الاداء :-

ازداد اجمالي موجودات المصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١ الى (٣٥٤,٠٤٦) مليون دينار عما كان عليه في ٢٠١٠/١٢/٣١ بنسبة زيادة (٣٠%) وبمبلغ (٨٢,٠١٤) مليون دينار ، بسبب الزيادة في العناصر المهمة للموجودات المتداولة واهمها النقود السائلة ولدى المصارف بالعملة المحلية والاجنبية والتسهيلات المصرفية الممنوحة والمنفذة .

٦- رأى مراقب الحسابات :-

حسب راينا وبقدر ماتوصلنا اليه من خلال فحصنا لما مدون في سجلات المصرف :
أ- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ،وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف ،كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

ب- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وباشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات،وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للمعايير والاصول والمبادئ المحاسبية التي اتبعت سابقاً.

ج- التقرير السنوي وماتضمنه يعكس نشاط المصرف خلال السنة موضوع التدقيق ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات السائدة.

د- البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقا للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية ومنظمة طبقا لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون البنك المركزي.
خضوعا لما ورد اعلاه ، فان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١ ، وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة امينة وعادلة.



شركة خليل سرحان وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - التضامنية

خليل عبد الله سرحان

محاسب قانوني و مراقب حسابات
عن/ شركة خليل سرحان وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات/تضامنية

رقم الكشف	الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
		<u>مصادر التمويل</u>		
		<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>		
١١	٢٢	التخصيصات	١٢,١١٥,٩٥٩,٧٣١	١٢,٠١٨,٧٠٨,٦٧٢
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢١٦,٩٣٧,١٩٥,١١٩	١٩٠,٠٠٩,٧٢٦,٠٧٧
٨	٢٦	الدائنون	٥,٦٠٨,٣٧١,١٦٥	٥,٣٢٤,١١٥,٥٤٧
		مجموع	٢٣٤,٦٦١,٥٢٦,٠١٥	٢٠٧,٣٥٢,٥٥٠,٢٩٦
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>		
٩	٢١١	رأس المال المدفوع	١٠٣,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠		الاحتياطيات	١٤,٢٣٣,٩٥٦,٢٨٤	٦,٥٥٨,٢٨٢,٤٥٣
		مجموع	١١٨,١٨٣,٩٥٦,٢٨٤	٦٣,٥٤٨,٢٨٢,٤٥٣
		القروض المستلمة	١,٢٠٠,٨٠٠,٠٠٠	١,١٣٠,٨٠٠,٠٠٠
		اجمالي مصادر التمويل	٣٥٤,٠٤٦,٢٨٢,٢٩٩	٢٧٢,٠٣١,٦٣٢,٧٤٩
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
١٢	٢٩	مقابل التزامات لقاء العمليات المصرفية	٢٨١,٧٩١,٠٦٦,٤٤٨	١٨٣,٢٦٤,٢٧٧,٣٩٩



رئيس مجلس الإدارة
منير حسن محمد علي الجبوري



المدير المفوض
مظهر مصطفى الحلوي

المعاون الاول للمدير المفوض
والمشرف على الشؤون المالية
سامي مهدي العبيدي



شركة خليل سرحان وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - التضامنية

خليل عبد الله سرحان
محاسب قاتوني ومراقب حسابات
عن / شركة خليل سرحان وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢-١ / م ص في ٢٠١٤/٤/٢٢

التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

دينار	دينار	التفاصيل
٧٥,٩٣١,٣٣٤,٩٢٣		رصيد النقد في ٢٠١١-١-١
		<u>تضاف : مصادر التمويل</u>
	١٢,٤٧٠,٣٣٧,٤٠٥	الفائض خلال السنة
		<u>الفرقات غير النقدية</u>
	٣,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
١٦,٥٩٥,٧٥٢,٩٧٠	٦١٥,٤١٥,٥٦٥	الاندثار والاطفاء السنوي
		<u>المصادر النقدية</u>
	٤٣,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
	٢٦,٩٢٧,٤٦٩,٠٤٢	الزيادة في حسابات جارية وودائع
	٢٨٤,٢٥٥,٦١٨	الزيادة في الدائون
	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في القروض المستلمة
٧١,٢٦٧,٨١٤,٠٩٢	٥٣٦,٠٨٩,٤٣٢	انخفاض في المدينون
١٦٣,٧٩٤,٩٠١,٩٨٥		مجموع المصادر
		<u>تنزل الاستخدامات</u>
		<u>تطرح : الاستخدامات النقدية</u>
	١٩,٤٤٢,٤٣٧,٠١٥	الزيادة في الاستثمارات
	٤١,٧٧١,٤٨٦,١٥٩	الزيادة في الائتمان النقدي
	١,٢٠٦,٢٩٧,٧٤٥	الزيادة في الموجودات الثابتة
	٢,٩٢٤,١١٢,٩٦٣	الانخفاض في الاحتياطات
	١,٧٧٣,٢٩٩,٥٥٢	تسديد تخصيص ضريبة الدخل
		مجموع الاستخدامات
(٦٧,١١٧,٦٣٣,٤٣٤)		رصيد النقد في ٢٠١١/١٢/٣١
٩٦,٦٧٧,٢٦٨,٥٥١		

النقود كما في ٢٠١١/١٢/٣١

كشفا (١)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
		<u>النقد</u>	١٨
١٢,٥٨٥,٢١٨,٥٥٥	١٠,٠٦٩,٢٦٧,٨٥٥	نقد في الصندوق	١٨١
٣٢,٣٥٠,٦٢٠,٧٢٥	٣٦,٨٠٩,٥٥٢,٧٦١	نقد لدى المصارف محلية	١٨٣
٧,٠٤٤,٤٦٦,٣٨٥	٨,٨٢١,٨٢٣,٥٤٠	المصارف المحلية / عملة اجنبية	١٨٣
٤,١٢٥,٩٦٥,٨٣٠	٤,٣٨١,٨٠٦,٠١٠	اوراق نقد اجنبية	١٨٦
١٩,٨٢٥,٠٦٣,٤٢٨	٣٦,٥٩٤,٨١٨,٣٨٥	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٧٥,٩٣١,٣٣٤,٩٢٣	٩٦,٦٧٧,٢٦٨,٥٥١	المجموع	

القروض والتسليفات كما في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (٤)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
			١٤٢
		<u>قروض قصيرة الاجل</u>	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص - شركات	١٤٢٦
٦,١٩٢,٩٦٤,٨١٨	٧,٨٤٦,٢٧٤,٨٠٧	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص - افراد (دينار)	١٤٢٧
٢١٣,٠٢٤,٢٤٠	٦٣,٦٤٤,٤٩٠	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص - افراد (دولار)	١٤٢٧
٦,٥٥٥,٩٨٩,٠٥٨	٩,٤٠٩,٩١٩,٢٩٧	مجموع القروض	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٢,٢١٣,٣٣٧,٥٣٥	١٤,٢٥١,٦١٨,٦٢٠	حسابات جارية مدينة / شركات	١٤٣٦
١٠,٥٩٦,٧٨١,٠٨١	٢١,٨٠٢,٠٣٦,٨٨٢	حسابات جارية مدينة / افراد	١٤٣٧
١٢,٨١٠,١١٨,٦١٦	٣٦,٠٥٣,٦٥٥,٥٠٢	مجموع	
		<u>مستندات شحن واستيراد بحوزة المصرف</u>	١٤٥
٥,١٨١,٩٩٨,٠٤٧	٥,١٣١,٧٧٩,٥٨٨	مستندات شحن / قطاع خاص / شركات / دولار	١٤٥٦
٢,٣٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٩,٥٨٩,٢٨٦	تسليفات لقاء رهن العقارات - مساكن	١٤٥٨
		<u>السلف الممنوحة</u>	١٤٩
٥٣٩,٢٠٦,١٦٠	٥٣٣,١٤٨,٩١٥	السلف الشخصية للمنتسبين	١٤٩٢
٢,٢٠٩,٦٤٥,٨٦٧	١,٤٠٠,٢٢٧,٢٧٢	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع القصيرة والمتوسطة	١٤٩٣
٥,٦٠٥,٨٤٥,٨١٥	١٠,١٧٦,٧٦٩,٨٦٢	قروض شركة الكفالات المصرفية	١٤٩٤
٨,٣٥٤,٦٩٧,٨٤٢	١٢,١١٠,١٤٦,٠٤٩	مجموع	
٣٥,٢٦٠,٨٠٣,٥٦٣	٦٧,١٣٥,٠٨٩,٧٢٢	المجموع	

الموجودات الثابتة ولتأثيرها في ٢٠١١/١٢/٣١ كشف رقم (١)

رقم التصنيف / رقم الحساب	اسم الحساب	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	مجموع	١١٨	١١
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	نسب ايرانية	المجموع
التكاليف في ٢٠١١/١/١		٣,١٢٦,٥٥٤,٧٥٢	٥,٢٩١,١٢٤,١٢١	١٥٣,٩٠٤,٤٥٢	٢٢١,٠٩١,٢١٠	٢٢٦,٠٠٠	٤,٥٣٦,٥٩٨,٩٠٨	١٣,٨٤٢,٥٠٩,٤٤٣	٣,٨٧٩,٤٠٣,٩٩١	١٦,٧٢١,٩١٢,٤٣٤
الإضافات خلال السنة		٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١٨,٢٠٣,٥٣٠	٢٢,٦٦٧,٤٥٤	١١,٥٢٠,١٢٢	*	١٩٥,٦٧٥,٠٩٦	١,٧٤٨,٠٦٦,٢٠٢	٣٦٢,٢٣٠,٠٤٦	٢,١١٠,٢٩٦,٢٤٨
التسويات خلال السنة		*	*	(١٧٥٠,٠٠٠)	*	*	(١٣,٣٩٦,٤٧٥)	(١٥,٤٤٦,٤٧٩)	*	(١٥,٤٤٦,٤٧٩)
التكاليف في ٢٠١١/١٢/٣١		٣,٦٨٦,٥٥٤,٧٥٢	٦,٢١٩,٣٢٧,٦٥١	١٧٤,٨٢١,٩٠٦	٢٣٢,٦١١,٣٣٢	٢٢٦,٠٠٠	٤,٧١٦,٥٧٧,٥٢٥	١٥,٥٧٥,١٢٩,١٦٦	٣,٢٤١,٦٣٤,٠٣٧	١٨,٨١٦,٧٦٣,٢٠٣
الاحتياط للتكرار في الاصل / المخطط ٢٠١١/١٢/٣١		*	٣٥٩,٥٥٤,٣٣٠	٢٣٩,٦٨٤,٤٨٨	١٥٤,٥٧٠,٣١٨	٢٢٥,٠٠٠	٧١٠,٠٤٧,٧٠٦	١,٤٢٤,٠٠٨١,٨٣٢	٢٨١,٠٦٦,٩١٢	١,٧٤٥,١٤٢,٧٤٤
مخصص التكرار و اطفاء السعة الحالية		*	١٣٩,٩٩٦,٦٣٦	٢٣,٤٢١,٦٣٠	٤٣,٣٥٦,٨٤٩	*	١٦٥,٥٢١,٤٤٠	٤١٢,٦٣٦,٦٠٥	٢٠٣,٧٨٢,٦٦٠	٦١٥,٤٦٥,٥٦٥
تسويات خلال السنة		*	(٧,٤٠٥,٥٧٤)	(٨,٠٣٣,٧٢١)	*	*	(٤,٣٧٧,٨٥٤)	(٢٤,٨١٧,١٤٤)	*	(٢٤,٨١٧,١٤٤)
الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١		٣,٦٨٦,٥٥٤,٧٥٢	(٤,٩٢٠,٤٥٣,٨٢٢)	(٢٩٥,١٦٢,٣٩٧)	(١,٩٨,٢٢٢,٦٧٧)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٨٦٦,١٩٦,٣٤٣)	(١,٨٥٦,٨٩٦,٢٨٨)	(٤,٣٧٧,٨٥٤)	(٢,٣٢٥,٧٤٢,٦٠٠)
القائمة التكرارية كما في ٢٠١١/١٢/٣١		٣,٦٨٦,٥٥٤,٧٥٢	٥,٧١٧,١٩٢,٢٦٩	٣٧٩,٧٠٩,٥٠٩	٨٤,٣٨٩,١٦٥	١,٠٠٠	٣,٨٥٥,٣٨٦,١٨٣	١٢,٧٢٣,٢٢٢,٨٧٨	٢,٧٥٧,٧٨٨,٦٦٥	١٦,٤٤٨,٠٢١,٠٤٣
مشاريع تحت التنفيذ		٢,٦٤٨,١٤٢,٤٠٠					٤٩٨,٧٤٩,٧٠٣		٤٩٠,٧٢٣,٧٥٠	٣,١٣٦,٩٦٦,٨٥٢
مجموع الموجودات		٢,١١٧,٩٨٧,٨٩٦								٢,١١٧,٩٨٧,٨٩٦

الدائنون كما في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (٨)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
		<u>دائنو النشاط الجاري</u>	٢٦١
		دائنون قطاع مالي	٢٦١٣
٩١٣.٦٥١.١٣٠	٩١٣.٦٥١.١٣٠	دائنون قطاع خاص - شركات	٢٦١٦
٧٩.٩٧١.٣٠٩	٥٠.٥٠٧.٨٤٠	دائنون قطاع خاص - افراد	٢٦١٧
٤٨٢.٧٧٣.١٥٥	١٧٤.٤٥٤.٧٣٢	مجموع	
١.٤٧٦.٣٩٥.٥٩٤	١.٠٩٣.٦١٣.٧٠٢		
		حسابات دائنة متبادلة	٢٦٣١
١.٤٥٢.٦٦٤.٨٦٥	١.٣٦٨.٩٦٣.٩٣٢		
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	٢٦٦
		فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع	٢٦٦٠
٦٤.٤٠٧.٢٠٢	١٧٠.٨٦.٧٠٢	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
٣٧٠.٧٩٠.٠٠٠	١٠.٩٦٦.٥٠٠	ايرادات مستلمة مقدما / فوائد قروض	٢٦٦٢
٢٢٢.٩٧٨.٢٧٩	٩٣٧.٠٩١.٠١٩	مصاريق مستحقة	٢٦٦٣
٢٠.٥٧١.٤٢٧	٣٦.٢٧٠.٨٢٣	فوائد حوالات الخزينة المستلمة مقدما	٢٦٦٥
...	٤١٨.٤٥٤.١٦٧	فوائد الكمبيالات المستلمة مقدما	٢٦٦٧
٣٢٩.٣٢٩.٩٦٩	٧٠٠.٥٩١.٨٣٩	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٤٢٦.٢٥٠.٠٠٠	...	ايداعات الاككتاب	٢٦٦٩٦
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	...	مجموع	
٢٠١.٠٠.٦١٥.٨٧٧	٢.١٢٠.٤٦١.٠٥٠	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٦٥.٤٩٣.١٦٤	٨٤٧.٢٣٦.٢٣٤	<u>حسابات دائنة اخرى</u>	٢٦٩
		حسابات جارية مغلقة	٢٦٩١
٨.١٧٨.٠١٥	٨.٧٦٤.٣٩٥	حسابات / تأمين مجاني حياة مودعين	٢٦٩٢
٢.٢٨٤.٠٠٠	٥.٩٧٧.٠٠٠	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥
٢١٧.٩٩٧.٠٥٧	١٦٣.١٠١.٣٧٧	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
٢٥٣.٤٧٥	٢٥٣.٤٧٥	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
٢٣٣.٥٠٠	...	مجموع	
٢٢٨.٩٤٦.٠٤٧	١٧٨.٠٩٦.٢٤٧	مجموع الدائنون	
٥.٣٢٤.١١٥.٥٤٧	٥.٦٠٨.٣٧١.١٦٥		

احتساب الدخل الخاضع لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (١٢)

التفاصيل	احتساب التخصيصات الضريبية	
	دينار	دينار
فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر		١٢,٤٧٠,٣٣٧,٤٠٥
<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
مكافآت لغير العاملين	١,٧٦٦,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	١,٥٠٠,٩٦٣	
اعانات المنتسبين	٨,٥٦٠,٠٠٠	
اعانات للغير	١,٧٥٠,٠٠٠	
مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً		١٣,٥٧٦,٩٦٣
<u>ناقصاً : الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
فوائد حوالات الخزينة	٦,٨٤١,٥٥٧,٠٦٥	
فوائد سندات مالية	٨,٦٢١,٥٥٣	
إيجار موجودات ثابتة	٤٧,٠٩٢,٥٠٠	
مجموع الإيرادات الغير خاضعة للضرائب		(٦,٨٩٧,٢٧١,١١٨)
الدخل الخاضع للضريبة		٥,٥٨٦,٦٤٣,٢٥٠

الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (١٣)

٢٠١٠	٢٠١١	التفاصيل	الدليل المحاسبي
دينار	دينار	خطابات الضمان	١٩٢١/٢٩٢١
٨٩,٧٤٧,٦٨٧,٦٨٥	١٢٥,٦٩٧,٣١٢,٧٥٢	الاعتمادات الصادرة	١٩٣١/٢٩٣١
٨,١٨٨,٨٩٨,٤٨٣	٢٣,١٨٢,٧٨٩,١٣٧	حسابات ضمانات متقابلة	١٩٨/٢٩٨
٨٥,٣٢٧,٦٧٧,٢٦٤	١٣٢,٩١٠,٩٥٣,٨٦٥	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	١٩٩/٢٩٩
١٣,٩٦٧	١٠,٦٩٤	المجموع	
١٨٣,٢٦٤,٢٧٧,٣٩٩	٢٨١,٧٩١,٠٦٦,٤٤٨		

إيراد النشاط الخدمي كما في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (١٤)

٢٠١٠	٢٠١١	التفاصيل	الدليل المحاسبي
دينار	دينار	إيراد خدمات متنوعة	٤٣٧
١,٧٩١,٨٦٥,٩٨٢	٢,٧٣٩,٣٦٩,٦٤٢	إيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
٤١,٤١٣,٥٠٠	٤٧,٠٩٢,٥٠٠	المجموع	
١,٨٣٣,٢٧٩,٤٨٢	٢,٧٨٦,٤٦٢,١٤٢		

ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (١٦)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u>	٤٦٢
		فوائد حوالات الخزينة	٤٦٢١
٦,٤٠٥,١٥٣,٢٤٢	٦,٨٤١,٥٥٧,٠٦٥		
		فوائد الودائع النقدية لدى الغير/ الاستثمار الليلي	٤٦٢٢
١,٤٩٤,٠٨٢,٦٨٧	٣٦٧,٣٩٥,٢٧٦		
		فوائد السندات المالية الداخلية	٤٦٢٣
٨٤٥,٠٦٥	٨,٦٢١,٥٥٣		
		ايرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٥٣,٩٦٦,٥٥١	٤١٤,٤٤٦,٧٨٠		
		مجموع	
٧,٩٥٤,٠٤٧,٥٤٥	٧,٦٣٢,٠٢٠,٦٧٤		
		<u>ايرادات استثمارات مالية خارجية</u>	٤٦٣
		فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٤٦٣١
٣١,٧٢٤,٧٩٨	٩,٦٠٤,٢٣٤		
		المجموع	
٧,٩٨٥,٧٧٢,٣٤٣	٧,٦٤١,٦٢٤,٩٠٨		

الايادات الاخرى للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (١٧)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات اخرى</u>	٤٩
		ايرادات سنوات سابقة	٤٩١
٢٢,٨٥٣,٩٥٩	١٦,٦٦٢,٧٥٩		
		ايرادات عرضية	٤٩٢
٥,٦٠٠,١٩٣	٤,٥٧٠,٩٠٠		
		المجموع	
٢٨,٤٥٤,١٥٢	٢١,٢٣٣,٦٥٩		

المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ كشف (١٨)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات صيانة الموجودات الثابتة</u>	٣٣١
٧٩,٦٢٤,٨٩٠	٢٢٤,٩٨٨,١١٣	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
		<u>دعاية واعلان</u>	٣٣٣١
٤٩,٩٠٠,٩٠٠	٥٢,٩٤٠,٧٥٠	<u>نشر وطبع</u>	٣٣٣٢
٥٠,٩٢١,٩٢٠	٥٩,٧٨٩,٣٧٥	<u>ضيافة</u>	٣٣٣٣
١٨,٧٤٧,٨٣٣	٢٤,٣٨٠,٣٣٤	<u>احتفالات</u>	٣٣٣٥
٨,٥٨٢,٦٠٠	١٤,٤٦١,٠٠٠	<u>مؤتمرات و ندوات</u>	٣٣٣٦
١,٥٣٠,٠٠٠	٦٩٠,٥٠٠	<u>مجموع</u>	
١٢٩,٦٨٣,٢٥٣	١٥٢,٢٦١,٩٥٩	<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
		<u>نقل العاملين</u>	٣٣٤١
٤٤,٠٠٠,٣,٢١٢	٠,٠٠٠	<u>نقل العاملين / لأغراض النشاط</u>	٣٣٤١
٤٥,٨٨٢,٩١٨	٤٥,٩١٥,٦٤٥	<u>نقل السلع</u>	٣٣٤٢
٢٣,٠٦٣,٥٦٣	٣٩,٦٥٣,١٢٨	<u>السفر والايقاد لأغراض التدريب و الدراسة</u>	٣٣٤٣
٣٢,٥٤٩,٠٠٠	٩,٩٨٨,٠٠٠	<u>اتصالات عامة</u>	٣٣٤٤
٦٢,٢٢٥,٤٩٠	٢٨٨,٢٤٠,٧٢٧	<u>السفر و الايفاد لأغراض النشاط</u>	٣٣٤٥
٣٦,٠٢٧٨,١٣٧	٣٢٢,١٩٢,١٠٦	<u>مجموع</u>	
٩٦٤,٠٠٢,٣٢٠	٧٠٥,٩٨٩,٦٠٦	<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
		<u>استنجاز موجودات ثابتة / مباني و انشاءات</u>	٣٣٥٢
٣٩٤,٩٩٨,٣٣٨	٤٧٦,٠٤٨,٢٢١	<u>مصرفوات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
		<u>اشتراقات</u>	٣٣٦١
٢٢١,١٧٣,٠٤٠	١٣٣,٩٩٢,٦٣٤	<u>اقساط التأمين</u>	٣٣٦٢
٣,٧١٠,٠٠٠	٦,٦٣٣,٠٠٠	<u>مكافآت لغير العاملين</u>	٣٣٦٣
٤,٥٤٠,٠٠٠	١,٧٦٦,٠٠٠	<u>خدمات قانونية</u>	٣٣٦٥
٦,٢٣١,٧٥٠	٧,٢٦٧,١٠٠	<u>خدمات مصرفية</u>	٣٣٦٦
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٥,٥٠٠	<u>تدريب وتأهيل</u>	٣٣٦٧
٣,٥٣٣,٢٥٠	٥,٢٣٠,٠٠٠	<u>اجور تدقيق حسابات - جهات اخرى</u>	٣٣٦٨
١٢,٢٩٩,١٠٦	١٠٧,٤٧٦,٠٠٠	<u>اجور تدقيق حسابات - مراقب الحسابات</u>	٣٣٦٨
١٨,١٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٤,٠٠٠	<u>مصرفوات خدمية اخرى</u>	٣٣٦٩
١٠٠,٦٠٩,٤٣٢	٥٣,٢١٠,٦٢٣	<u>مجموع</u>	
٣٧١,٦٩٦,٥٧٨	٣٤٤,٠٥٤,٨٥٧	<u>مجموع المستلزمات الخدمية</u>	
١,٩٤٠,٠٠٠,٥٣٧٩	١,٩٠٣,٣٤٢,٧٥٦	<u>مجموع المصاريف الادارية</u>	
٧٠٨,٦١٧٠,٦٧٣	٧,٩٢٢,٤٥٠,٢٨٩		

الحسابات القومية

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١
بيان (أ)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
		العمولات	٤٤	١
٥,٤٨٠,٠٢٤,٣٨٦	٦,٦٩٢,٥٧٣,٥٣٨	رسم الخدمة المحاسب	٤٤	٢
(١,٥٨٢,١٧٤,٠١٥)	٢,٧١٤,٧٥٨,٧٩٤	ايرادات اخرى	٤٤	٣
٢,٥٩٤,٠٥٣,٠٤٥	٤,٧٣٧,٣٦٨,٧٠٩	مجموع (١)		
٦,٤٩١,٩٠٣,٤١٦	١٤,١٤٤,٧٠١,٠٤١	<u>قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
١,٥٨٢,١٧٤,٠١٥		المستلزمات السلعية	٣٢	٤
٢٥٠,٧٣٢,٣٩٢	٢٩٢,٠٥٧,٨٩٩	المستلزمات الخدمية	٣٣	٥
١,٥٧٤,٩٧٥,٠٩٤	١,٦١٠,١٧٩,٧٠٣	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	٦
٢١٧,١٧٩,٦٥٧	٧٦,٤٤٥,٧٣٨	مجموع (٢)		
(٢٠,٤٢,٨٨٧,١٤٣)	(١,٩٧٨,٦٨٣,٣٤٠)	<u>القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u>		
٤,٤٤٩,٠١٦,٢٧٣	١٢,١٦٦,٠١٧,٧٠١	تطرح الضرائب والرسوم غير المباشرة	٣٨٤	
(١٢١,٢٥٧,٥٨٦)	(٣٩٥,٩٣٧,١٢٩)	<u>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</u>		
٤,٣٢٧,٧٥٨,٦٨٧	١١,٧٧٠,٠٨٠,٥٧٢			

الحسابات القومية

توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١
بيان (ب)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
		<u>تعويضات المنتسبين</u>	
		رواتب واجور	٣١
٤,٦٧٩,٥٤٣,٣٧١	٥,٤٩٩,٩٠١,٣٤٩	مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٣٢٦
١,٦٢٤,٢٥٠	٧,٤٣٥,٥٠٠	مجموع	
٤,٦٨١,١٦٧,٦٢١	٥,٥٠٧,٣٣٦,٨٤٩	<u>فائض العمليات</u>	
		صافي الارباح	
(١,٠٦١,٥٩٥,٧٨٦)	٥,٦٤٧,٣٢٨,١٥٨	<u>الاندثارات والاطفاءات</u>	٣٧
٧٠٨,١٨٦,٨٥٢	٦١٥,٤١٥,٥٦٥	المجموع	
٤,٣٢٧,٧٥٨,٦٨٧	١١,٧٧٠,٠٨٠,٥٧٢		

بيانات الحسابات القومية الايرادات الاخرى للسنة المنتهيه في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (٣)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
		<u>ايراد النشاط الخدمي</u>	٤٣
		ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
١,٧٩١,٨٦٥,٩٨٢	٢,٧٣٩,٣٦٩,٦٤٢	ايجار موجودات ثابتة	٤٣٨
٤١,٤١٣,٥٠٠	٤٧,٠٩٢,٥٠٠	<u>ايراد العملات الاجنبية</u>	٤٤١
		ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	٤٤١٢
٢٦٧,٥١٨,٥٧٥	١,٢٩٩,٥٣٢,٦٧٥	<u>مصرفات مستردة</u>	٤٤٨
		مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٤٦٩,٢٥٤,٤٨٨	٦٢١,٠٥١,١٩٢	<u>ايرادات العمليات المصرفية الاخرى</u>	٤٤٩
		اجور حفظ الودائع المختومة	٤٤٩٣
٢٤,٠٠٠,٥٠٠	٣٠,٣٢٢,٧٠٠	المجموع	
٢,٥٩٤,٠٥٣,٠٤٥	٤,٧٣٧,٣٦٨,٧٠٩		

بيانات الحسابات القومية المستلزمات السلعية لاغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهيه في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف (٤)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	التفاصيل	الدليل المحاسبي
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
٢٥٢,٣٥٦,٦٤٢	٢٩٩,٤٩٣,٣٩٩	<u>تنزل : تجهيزات العاملين</u>	٣٢٦
(١,٦٢٤,٢٥٠)	(٧,٤٣٥,٥٠٠)	المجموع	
٢٥٠,٧٣٢,٣٩٢	٢٩٢,٠٥٧,٨٩٩		

Gulf Commercial Bank
Cash Flow Statement for the YEAR Ended 31/12/2011
Statement (C)

<i>Cash balance - January 1st2011</i>		75,931,334,923
Add: Sources of Finance		
Profits for the year-as per Statement (B)	12,470,337,405	
Increase in Capital	3,510,000,000	
Depreciation and amortization	615,415,565	16,595,752,970
Monetary items		
Increase in Capital	43,450,000,000	
Increase in current and deposit accounts	26,927,469,042	
Increase in Creditors	284,255,618	
Increase in Recipient Loans	70,000,000	
Decreases in debtors	536,089,432	
		71,267,814,092
		163,794,901,985
Funds available for applications		
Less: Application of funds		
Increase in investments	19,442,437,015	
Increase in monetary credit	41,771,486,159	
Increase in fixed assets	1,206,297,745	
Decreases in reserves	2,924,112,963	
Decreases in Provision	1,773,299,552	
		(67,117,633,434)
Cash balance,-December 31st2010		96,677,268,551

Gulf Commercial Bank
Balance Sheet as of 31/12/2011
Statement (A)

Acco. Cods		2011 Iraqi Dinars	2010 Iraqi Dinars
2	<u>SOURCES OF FINANCE</u>		
	<u>Short Term Sources</u>		
22	Provisions	12,115,959,731	12,018,708,672
25	Current and deposit accounts	216,937,195,119	190,009,726,077
26	Creditors and credit balances	5,608,371,165	5,324,115,547
	Total	234,661,526,015	207,352,550,296
	<u>Long Term Sources</u>		
211	Capital account-Paid up	103,950,000,000	56,990,000,000
21	Reserves	14,233,956,284	6,558,282,453
	Total	118,183,956,284	63,548,282,453
	Recipient Loans	1,200,800,000	1,130,800,000
	Total Liability & Equity	354,046,282,299	272,031,632,749
	<u>off-Balance sheet items</u>		
29	Banks obligation against		
	banking operations	281,791,066,448	183,264,277,399


Deputy Managing
Director & Finance Executive
Sami Mahdi Al-Obaidy

Managing
Director
Mudhir Mustafa Al-Hilawey


Chairman
Board of Directors
Muneer Hassan Al-Juboury

Subject to our report of even date
Baghdad - 22 - April - 2012


Khalil Sirhan & Co.
Auditors & Public Accountants

Khalil A. Sirhan
Chartered Accountant

5- The Bank does not transferred profits realized by Zahrat al -Khaleej for Mediation in buying and selling Financial Papers Co., which is fully owned by the Bank .

Zahrat al -Khaleej Co. Reserves account had included These profits .

6- Auditors Opinion

Subject to our opinion and as far as what has been achieved through out our examinations of the Bank s books and records, and in accordance with the information given to us:-

1-The accounting books and records used by the Bank were in agreement with the requirements of the book-keeping regulations, which, in our opinion, had included the recording of all assets, liabilities, revenues, and expenditure.

2-The inventory of assets, and the cash stock taking, took place under our supervision, and the results were in agreement with the subsidiary ledgers.

Those assets had been evaluated in accordance with the same methods applied in the previous year.

3- Th report which was prepared by the Board does reflect the activities which were carried out by the Bank during the year under audit.

4- The financial statements had been prepared in accordance with the prevailing statutory legislations, and were in agreement with the accounting books and records.

The attached balance sheet represents the financial position of the Bank as of December 31st2011, and the Statement of revenue and expenditure for the year then ended indicates the results of the activities carried out for the said period.



Khalil A. Sirhan
Chartered Accountant



B – Growth Indicators

<u>Details</u>	2011	2010	%
	<u>1000ID</u>	<u>1000ID</u>	
Cash	96677269	75931335	27
Local Banks Foreign Currency	8821824	7044466	25
Foreign Banks Foreign Currency	36594818	19825063	85
Bill Discounted	20510000	10612800	93
Loans & Advances	67135090	35260804	90
Current Accounts	76633724	63652512	20
Saving Accounts	104184359	98122002	6
Capital	103950000	56990000	82
Income of sale & purchase foreign currency	1299533	267519	386
Provisions	12115960	12018709	9
Income of cash credit facilities	8556250	4333235	97
Income of L/G	5771645	3627300	59

The increase in profit became from the increase in revenues and the stability of the expenses as it in the year 2010 .

This increase in profit became from the growth in revenues from banking operations of the year 2011 .

C – Financial Position & indicators

Total on balancesheet assets grew to IQD (354046) million largely from the increase in current assets , growth in loans and advances to customers , increased in liquidity and through an increase in deposits , beside the increase in capitac .

Financial Ratios of Key Figures

<u>Accounts</u>	<u>IQD Million</u>	<u>%</u>
Total Assets	354046	%100
Cash in hand & at banks	96677	27
Investments	129605	37
Loans and advances	87645	25
Current and deposit accounts	216937	61
Capital & Reserves	118184	33

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To The Shareholders
Gulf Commercial Bank
Private Shareholding Company
Baghdad

Ref: 1-2/BS

Date: 22 / April / 2012

We have examined the balance sheet of Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) Baghdad as of December 31st 2011, and the profit & loss accounts and the cash flow statement for the year then ended. We had obtained the necessary information and explanations which were necessary for our audit, that was carried in accordance with the prevailing statutory recognized regulations, which had included the necessary tests for the banks activities that falls within our domain.

In our opinion, and as far as our examination to what has been recorded in the books and records, and subject to the information and explanations given to US, we would like to indicate the following explanatory notes :-

1-Capital Account

The paid up capital of the bank had been increased from ID 56,990,000,000 to become ID 103,950,000,000 according to companies Register order dated 26 . Oct . 2011 .

2-Preventing Money Laundering & Financing terrorism

To counter money laundering and to prevent supporting terrorism, the Bank has established a special Money laundering section and appointed a Compliance officer tasked with executing the Central Banks instructions with this matter through checking audited samples.

3-Results of the banks activities

A- Profits for the current year had amounted to ID 12,470,337,405 while it was during the previous year only ID 6,161,760,788 .

**GULF COMMERCIAL BANK
(PRIVET JOINT - STOCK COMPANY)
BAGHDAD - IRAQ**

**Independent Auditor's Report
&
Financial Statements December 31st 2011**

**Khalil A. Sirhan
Chartered Accountant**