

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة



رأسمال المصرف (١٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٢

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

2012

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

email-gulfbank@gcb.iq

website-www.gcb.iq

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة

رأس مالها (١٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار

GULF COMMERCIAL BANK (P.S.C)

Capital I.D 125.000.000.000

المحتويات

- * أسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف.
- * كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة.
- * تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف لسنة / ٢٠١٢.
- * تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة / ٢٠١٢.
- * تقرير مراقب الحسابات لسنة / ٢٠١٢.
- * الميزانية العامة للمصرف والبيانات المالية لسنة / ٢٠١٢.



مجلس الإدارة

اعضاء مجلس الادارة الأصليون

١	السيد منير حسن محمد علي الجبوري	رئيس مجلس الإدارة
٢	السادة شركة سماء بابل للطيران / حسيب كاظم جويد	نائب الرئيس
٣	السيد نزار ذنون جاسم	عضو
٤	السيد علي عاصم عبود	عضو
٥	السيد صالح فرج الصالح	عضو
٦	السيد عصام خليل البحراني	عضو
٧	السيد عبد المطلب هادي موازي	عضو
٨	السادة شركة أصل العرافة للتجارة العامة / محمد صالح فرج	عضو
٩	السيد رعد عاصم عبود	عضو

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

١	السيد هاشم جعفر يحيى الحبوبى	عضو احتياط
٢	السيد ستار كريم رمضان الدليمي	عضو احتياط
٣	السيد خالد شريف هزاع	عضو احتياط
٤	السيد طالب بحر فياض	عضو احتياط
٥	السيد جمال شريف هزاع	عضو احتياط
٦	السيد أحمد جلال الصراف	عضو احتياط
٧	السيد عمر شريف هزاع	عضو احتياط

المدير المفوض

السيد سامي مهدي صالح العبيدي

المعاون الثاني للمدير المفوض
السيد علي محمد سلمان

المعاون الأول للمدير المفوض
السيد فاضل عبد الحميد عبد الرزاق الشوك

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

((كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة))

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

يشرفني نيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، أن أقدم لحضراتكم خالص التحية والتقدير ، وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثالث عشر لمصرفكم ، متضمناً أهم الإنجازات التي حققها المصرف خلال السنة والقوائم المالية ونتائج الحسابات والبيانات الختامية المدققة للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ وخطة المصرف المستقبلية وقد جاء التقرير متوافقاً مع متطلبات الإفصاح والشفافية ، وسنكون سمتين ومسرورين للاستماع الى مناقشاتكم ومقترحاتكم ورائكم بالقضايا المطروحة في جدول أعمال الاجتماع المعروض عليكم .

سيداتي سادتي المحترمين :-

حقق المصرف خلال عام / ٢٠١٢ نتائج أداء جيدة بشكل عام حيث بلغت الأرباح قبل الضريبة والتخصيصات (٣٦٣٤٣) مليون ديناراً بزيادة عن العام السابق (٢٣٨٧٣) مليون ديناراً بنسبة نمو ١٩١%، كما بلغت الأرباح الصافية بعد التوزيع بمقدار (٢٩٣١٤) مليون ديناراً بزيادة مقدارها (١٩٢٤٤) مليون ديناراً ونسبتها ١٩١% ، وأستناداً لقوة المركز المالي وصلابة قاعدته الرأسمالية أستطاع مواصلة تحقيق إنجازات ايجابية في مختلف الأنشطة ،أنعكست بوضوح على مختلف البنود الرئيسية للميزانية حيث ارتفع حجم الموجودات في نهاية العام الى (٤٢٤٧٦٦) مليون ديناراً أي بزيادة مقدارها (٨٠٩٦٥) مليون ديناراً وبنسبة ارتفاع ٢٤%، وارتفعت أرصدة الودائع بمبلغ (٤٣٩٢٧) مليون ديناراً بنسبة ٢٠% ليصل مجموعها الى (٢٦٠٧٨٠) مليون ديناراً ، وارتفع رصيد محفظة الائتمان النقدي لتصل الى (٢١٤٣٤٤) مليون ديناراً أي بزيادة مقدارها (١٢٦٦٩٩) مليون ديناراً وبنسبة مقدارها ١٤٥% وأرتفع رصيد الموجود النقدي ليصبح (١٦٠٠٥٤) مليون ديناراً وبزيادة مقدارها (٦٣٣٧٧) مليون ديناراً وبنسبة ٦٦% وكذلك أنخفضت أرصدة الاستثمارات المالية بمبلغ (١١١٤٦٠) مليون ديناراً ليبلغ رصيدها (١٧٩٤٥) مليون ديناراً وبنسبة انخفاض - (٨٦)% بسبب تحويل المبالغ لأستثمارها في مجال الائتمان النقدي والتحويل الخارجي ذات المردود الاعلى . وقد أنعكست النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام / ٢٠١٢ ايجابياً على مجموعة من المؤشرات المالية أذ بلغت نسبة كفاية رأس المال (٥١.٤٩٦%) وهي تفوق النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ١٥% وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ بنسبة ١٢% وبموجب متطلبات (لجنة بازل) بنسبة ٨% وبلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع ٨٢% والاستثمارات إلى

الودائع ٧%، وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية المصرف في النمو وصلابة قاعدته المالية،

والإتقان وقدرته على مواجه التحديات القائمة في التعامل مع ظروف السوق .

سيداتي سادتي الافاضل :-

يسرني بهذه المناسبة أن أعبر عن شكري وتقديري لكافة الجهات التي أسهمت في دعم نشاط المصرف وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للاوراق المالية والسادة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وثقتهم العالية بالمصرف، كما أسجل شكري وتقديري الى الادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين في المصرف على الجهود المثابرة التي قدموها خلال الفترة الماضية في مختلف الاختصاصات .

وفقنا الله جميعاً لما فيه الخير والنجاح والتقدم لمصرفنا مع فائق الشكر والتقدير..

رئيس مجلس الإدارة

منير حسن محمد علي الجبوري

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراقبة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الصفحة	المحتويات	أولاً ثانياً ثالثاً رابعاً خامساً سادساً
من ٧ الى ٥٣	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	١
من ٥٤ الى ٥٥	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	٢
من ٥٦ الى ٥٧	تقرير مراقب الحسابات	٣
من ٥٨ الى ٥٩	البيانات المالية	٤
٦٠	الميزانية العامة	٥
من ٦١ الى ٦٢	حساب الارباح والخسائر والتوزيع	٦
٦٢	بيان التدفق النقدي	٧
٦٣	كشف تنوية الارباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الارباح	٨
٦٤	الكشوفات التفصيلية المرفقة	٩
٦٤	كشف النقدية بالصندوق ولدى المصرف	١٠
٦٤	كشف الاستثمارات	١١
٦٥	كشف الاوراق التجارية المخصوصة والمبنية	١٢
٦٦	كشف القروض والتسليفات	١٣
٦٧	كشف الدينين	١٤
٦٧	كشف الموجودات والذخائر	١٥
٦٨	كشف النفقات الايرادية المؤجلة	١٦
٦٩	كشف مشروعات تحت التنفيذ	١٧
٧٠	كشف الحسابات الجارية والودائع	١٨
٧٠	كشف الدائنين	١٩
٧١	كشف التخصيصات	٢٠
٧١	كشف راس المال	٢١
٧٢	كشف الاحتياطيات	٢٢
٧٢	كشف الحسابات النظامية المتقابلة	٢٣
٧٣	كشف الايرادات الخدمية	٢٤
٧٤	كشف ايرادات العمليات المصرفية	٢٥
٧٤	كشف ايرادات الاستثمارات	٢٦
من ٧٥ الى ٧٦	كشف مصروفات العمليات المصرفية	٢٧
٧٦	كشف المصروفات الادارية	٢٨
٧٧	كشف الايرادات الأخرى	٢٩
٧٧	كشف المصروفات التحويلية	٣٠
٧٨	كشف المصروفات الأخرى	٣١
٧٨	البيانات الخاصة بالحسابات القومية	٣٢
٧٨	بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣٣
٧٩	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣٤
٧٩	الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية	٣٥
٨٠	كشف بالمعاملات المقبوضة	٣٦
٨٠	كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب	٣٧
٨٠	كشف بالايرادات الأخرى	٣٨
٨٠	كشف بمستلزمات الانتاج	٣٩

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

حضرات الاخوات والاخوه المساهمين الكرام ...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تنفيذاً لاحكام 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 ولاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .
يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي الثالث عشر عن نشاط المصرف الشامل ونتائج
الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ ...

أولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه:-

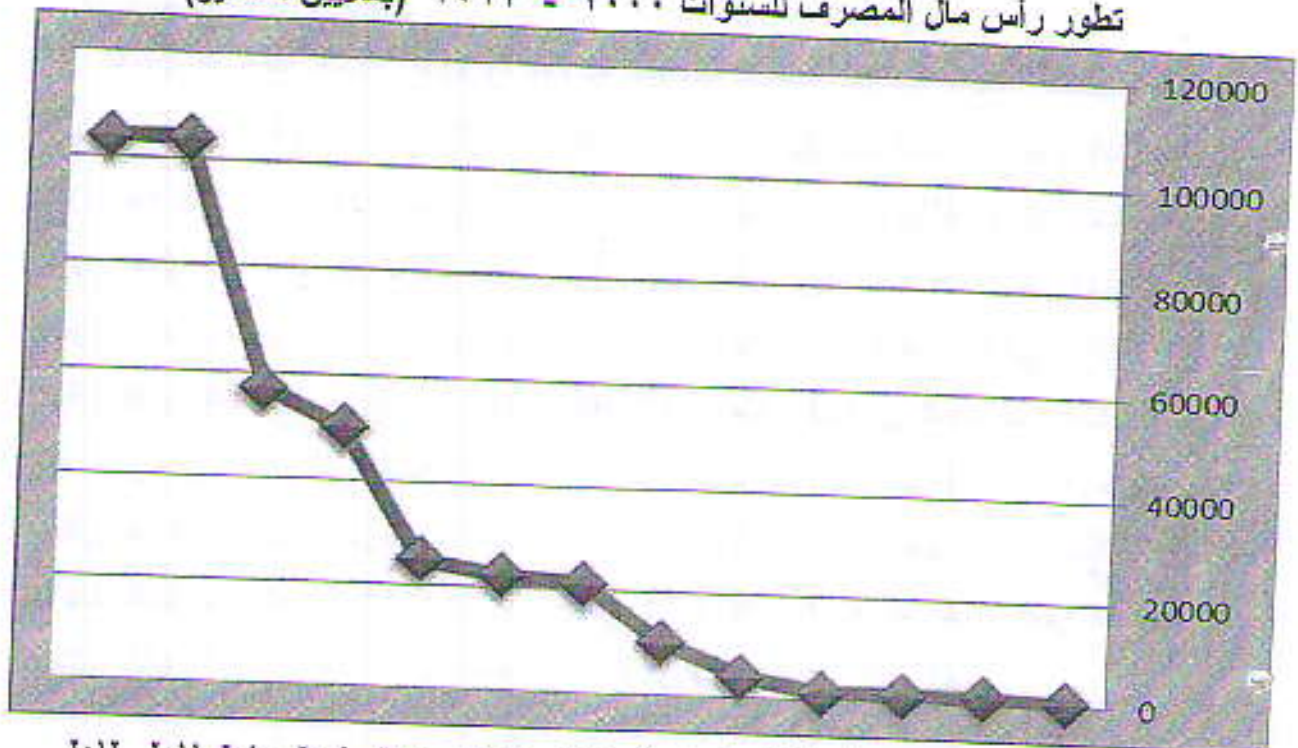
١- تأسيس المصرف:-

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة
م/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم
(٢١) لسنة ١٩٩٧ 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.١/٣/٩/١١٥ والمؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً
لاحكام 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 (١٢٥٠٠٠) مليون دينار
عراقي بعد أن اكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠١٢ من قبل دائرة تسجيل الشركات
بموجب كتابهم ذي العدد / ٢٨٨٢٩ والمؤرخ في ٢٤/١٢/٢٠١٢ وقد تم اجراء القيود الحسابية في
مجلاتنا بتاريخ ١٧ / ١ / ٢٠١٣، بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي .

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع:-

تأسس المصرف برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله كما يلي:-

- زيادة رأس المال إلى (١٢٠٠) مليون دينار بتاريخ ٢٣/٤/٢٠٠١ وفق المادة (٥٥/أولاً) .
 - زيادة رأس المال إلى (١٣٢٠) مليون دينار بتاريخ ١٧/١٢/٢٠٠٢ وفق المادة (٥٥/ثانياً من قانون الشركات وذلك بتوزيع (١٢٠) مليون سهم إلى المساهمين مجاناً .
 - زيادة رأس المال إلى (٤١٢٠) مليون ديناراً بتاريخ ٣٠/٣/٢٠٠٤ وفق المادة (٥٥/أولاً) بنسبة ٢١٢% .
 - زيادة رأس المال إلى (١٠٣٠٠) مليون ديناراً بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٥ وفق المادة (٥٥/أولاً) بنسبة ١٥٠% .
 - زيادة رأس المال إلى (٢١٢٨٠) مليون دينار بتاريخ ١٥/١/٢٠٠٦ وفق المادة (٥٥/ثانياً وأولاً)
 - زيادة رأس المال إلى (٢٢٣٤٤) مليون دينار بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٦ وفق المادة (٥٥ /ثانياً).
 - زيادة رأس المال إلى (٢٥٠٠٠) مليون دينار بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٨ وفق المادة (٥٥ /ثانياً و أولاً).
 - زيادة رأس المال إلى (٣٧٥٠٠) مليون ديناراً بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ وفق المادة (٥٥ /ثانياً وأولاً).
 - زيادة رأس المال إلى (٥٠٠٠٠) مليون ديناراً بتاريخ ٩/٧/٢٠٠٩ وفق المادة (٥٥ /ثانياً وأولاً).
 - زيادة رأس المال إلى (٥٦٩٩٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٠ وفق المادة (٥٥ /ثانياً).
 - زيادة رأس المال إلى (١٠٣٩٥٠) مليون دينار بتاريخ ٣٠/١٠/٢٠١١ وفق المادة (٥٥ /ثانياً) والمادة (٥٦ / رابعاً) .
 - زيادة رأس المال إلى (١٢٥٠٠٠) مليون ديناراً بتاريخ ١٧/١١/٢٠١٣ وفق المادة (٥٥ /ثانياً وأولاً).
- تطور رأس مال المصرف للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠١٢ (بملايين الديناتير)



السنة
المبلغ

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 والاعمار للبلاد وفق اطار السياسة العامة للدولة بما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو.

٢- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصارف لتغطية كافة محافظات العراق .

٣- تحقيق أعلى أرباح للمساهمين .

٤- تطوير وتاهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.

٥- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.

٦- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.

٧- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي .

٤- فروع المصرف:-

٤-١- بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢ (٢٣) فرعاً

عاملة داخل البلاد، ثمانية منها منتشرة في مناطق محافظة بغداد وأربعة عشر فرعاً منتشرة

في المحافظات الاخرى، بعد أن تم افتتاح فرع واحد (فرع حي الجامعة) خلال هذا العام :-

❖ فرع حي الجامعة – محافظة بغداد - شارع الربيع - بتاريخ ١٥/١٠/٢٠١٢ .

٤-٢- فرع أم قصر مازال يمارس نشاطه في فرع البصرة لعدم وجود مقر بديل عن موقعه في

محافظة البصرة .

٣-٤ - كشاف بأسماء ومواقع فروع المصرف :-

المحافظة	المركز	العنوان	الهاتف	الايمل
بغداد	الرتبسي	بغداد - شارع السعدون	٧١٩٨٥٣٤ ٧١٩٦٤٤٧	mainbrand@yahoo.com
	الكرادة الشرقية	بغداد - الكرادة خارج - حي بابل	٧٧٦٢٠٤٤ ٧٧٢١١٧٠	Kerada@yahoo.com
	جميلة	بغداد - حي جميلة	٨٨٢٢٦٣٧	Jemeela_gcb@yahoo.com
	الامدة	بغداد - الكاظمية - شارع بابا القبلة	٥٢٣٩٦٨٤	al_saema_branch@yahoo.com
	نصر بن عبدالعزيز	بغداد - الأعظمية / شبيبة خاتون ٣/٣ - ٣١٤/م	٤٢٢١٣١٥ ٠٧٨١٩٦٤١٨٤١	omarqulfbank@yahoo.com
	كهرمانة	بغداد - شارع السعدون مجاور فندق بغداد	٧١٩٠٠٠٥ ٠٧٩٠١٥٧٥٢٩٨	kahramanabankgulf@yahoo.com
	المتصور	بغداد - العنصور مقابل مطعم الساحة	٠٧٨١٨٥١٩٨٧١	mansur@yahoo.com
	حي الجامعة	بغداد - شارع الربيع	٠٧٨٠١٨٦١٥٤٩	aljamaa@yahoo.com
النجف	النجف	النجف - شارع الصدر	٠٣٣٢٦١٣٥٧ ٠٣٣٣٧١٠٨٠	hudanajafgcb@yahoo.com
	الهدى	النجف - حي الأمير	٠٣٣٢٦١٥٩٤	hudanajafgcb@yahoo.com
بابل	الفرات الأوسط	بابل - الحلة - شارع مديرية الشرطة / شارع ٤٠	٠٣٠٢٤٤٧٦٧ ٠٣٠٢٤٦٧٤٢	gulf_bank_alfuraat@yahoo.com
القادسية	الديوانية	حي العروبة قرب مبنى المحافظة الجديد	٠٣٩٦٥٥٢٧٩٨	Diwanya_gcb@yahoo.com
كربلاء	كربلاء	كربلاء - منطقة المنجم الحديثي	٠٣٢٣٢٩٥٩١	Kerbela_gcb@yahoo.com
المتن	السماوة	السماوة قرب دائرة الصالات المحافظة	٠٧٨٠١٢٤٩١٢١	sumawabank@yahoo.com
واسط	العتيش	الكويت حي الجعفرية م ١١٠ - نهاية ٦١	٠٧٨٠١٠٩٣٦٢١	bankmotanbi@yahoo.com
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٢٢٣٣٠٠ ٠٧٨٠٤٦٥٨٠٠	gulfbankbasra@yahoo.com
	أم قصر	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٩٠٢٤١٣٩٧٨	umqesir@yahoo.com
اربيل	طبراه	اربيل - محطة طبراه - بناية رقم ١٩	٠٦٦٢٥٥٣٦٤٢	gulfbank_erbil@yahoo.com
صنح الدين	تكريت	تكريت مركز المدينة - الشارع العام	٠٢١٨٢٢٧١٤	tikritbank@yahoo.com
ميسان	الحلاء	الحلاء شارع نهر بجلة	٠٧٧١٢٤٤٦٩٤	alkhla_gulfbank@yahoo.com
ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزيتون	٠٤٢٢٤٢٥٢٧	gulf_nasria@yahoo.com
الأنبار	الفلوجة	الشارع العام	٠٤٤٦٦٧٧٥٣ ٠٧٨٠٤٦٧٦١٠	fullajah_gcb@yahoo.com

٥- العقارات المملوكة للمصرف:-

المحافظة	الموقع و العنوان	المساحة / م ²	اسم الفرع	قيمة العقار بموجب السجلات (أرض وبناء) دينار	قيمة العقار في السوق دينار	
بغداد	شارع السعدون مقابل بناية الطوية - القطعة يتاوين ٢٢٢/١٩٣	٨٩٣,١٠	الإدارة العامة و الفرع الرئيسي	٣,١٧١,٣٤١,٧٤٧	١٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
البصرة	شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٢	٢٩٢,٣٧	فرع البصرة	٣٩١,٢٢٩,٧٣٤	٦,٠١٣,٩٠٨,٠٠٠	
اربيل	شارع ظير اوة القطعة ١٨/١٩ مقاطعة وارش	٢٠٠	فرع اربيل	٩٩٤,٨١٣,٤٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
النجف الاشرف	مركز محافظة النجف الاشرف شارع الكوفة رقم القطعة ٢/٩٥٥ حي الأمير و القطعة ٩/٥٣ حي الأمير تم توحيدها باصدار بسند ملكية واحد	١٣٣٣	قطعة أرض فرع النجف	١,٨٥٣,٧٦٠,٩٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
ذي قار	مركز ذي قار / الناصرية شارع الزيتون رقم القطعة ٢٢/٢٤٤ جزيرة	٣٢٢,١١٤	الناصرية	١,٠٢٨,٣٢٥,٣٥٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
ميسان	العصرة الموقع نهر نجلة ٣٣/٦١٤ و ٣٣/٦١٣ عدد	٤٣٢	الخصلاء	١,٣٨٩,٨٤٢,٧١٤	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
بابل	مركز المدينة الحلة شارع ٤٠	٢١٥,٧٤	الفرات الأوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
بغداد	شارع ١٤ رمضان - المنصور	٤١٧,٨٨	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠	
نينوى	الموصل - باب لكش - ساحل الأيسر	١٨٧	فرع الموصل	٧٩٤,٣٨٢,٥٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
انجموع					١٢,٥٤٨,٩٦٤,٦٤٠	٣٧,٩١٢,٦٤٤,٠٠٠

٦- العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الايجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١- كهريمانية متخذ ١- فرع كهريمانية ٢- قسم شؤون الفروع ٣- التفقيش والمراقبة ٤- وحدة حصيل الاموال	ورثة المرحوم خليل الجحراي	٢م٣٥٠	٥ سنوات	٨,٢٨٧,٥٠٠
٢- الكرادة: متخذ ١- فرع الكرادة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م٦٠٠	١٠ سنوات	١٢,٥٠٠,٠٠٠
٣- جمبلة: متخذ فرع جمبلة	ورثة المرحوم خليل الجحراي	٢م١٧٥	١٠ سنوات	١,٨٦٦,٦٦٦
٤- حي الجامعة: متخذ فرع حي الجامعة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٥- الاعظمية: متخذ فرع الاعظمية	الوكالة دانية فريد قاسم	٢م١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٥٠,٠٠٠
٦- الكاظمية: متخذ فرع الائمة	الشركاء سحر حسين مجيد نوال عبد الحميد امين	٢م١٧٢,٩٩	١٠ سنوات	٢,٣٣٣,٣٣٣
٧- الديوانية: متخذ فرع الديوانية	عني وهبي عبد	٢م٢٠٧,٧٥	٧ سنوات	١,٦٦٥,٠٠٠
٨- صلاح الدين: متخذ فرع تكريت	الشركاء سلام عني رشاد حمدي عبد الستار جابر	٢م١٨٥	١٠ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩- واسط: متخذ فرع المتلبي	سعد كاظم عطا	٢م٢٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٠- السماوة: متخذ فرع السماوة	كاظم جاسم محمد	٢م١٦٦,٢٠	١٠ سنوات	١,٥٨٢,٣٣٣
١١- كربلاء: متخذ فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م١٦٥	١٠ سنوات	٢,٢٥٠,٠٠٠
١٢- النجف: متخذ فرع النجف	عبد الحسين رشاد	٢م١٤٤	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
١٣- النجف: متخذ فرع الهدي	عطية مراد	٢م١٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٤- الفلوجة: متخذ فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	٢م١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٥- دهوك: متخذ فرع دهوك	سهام محمد سليم	٢م١٧٠	١٠ سنوات	١,٤٦٦,٦٠٠

٧- نتائج تنفيذ الخطة السنوية:-

أدناه الخطة السنوية (التخمينية) لعام / ٢٠١٢ موضح فيها مقدار نسبة المتحقق منها خلال السنة مع المخطط لعام / ٢٠١٣ وكما يلي:-

الموازنة التخطيطية لعام/٢٠١٢ ونسب تنفيذها

اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٢ الف دينار	المنفذ لعام ٢٠١٢ الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٣ الف دينار
الإيرادات	٤٠٦٢٥٠٠٠	٥٧٧٠٢١٣١	١٤٢	٩٧٣٧٨٠٠٠
المصروفات	١٩٩٠٥٠٠٠	٢١٣٥٩١٩٣	١٠٧	٣٢٥٥٥٠٠٠
الأرباح والخسائر	٢٠٧٢٠٠٠٠	٣٦٣٤٢٩٣٨	١٧٥	٥٧٣٥١٠٠٠
حسابات جارية وودائع	٥٤٧٥٥٠٠٠٠	٢٦٠٧٧٩٦٦٤	٤٨	٧٥٢٠٠٠٠٠٠
الدائرون	١٢٤٥٠٠٠٠٠	٨٢٤٤٩٧١	٦٦	١٥٥٠٠٠٠٠٠
حسابات الائتمان النقدي	١٥٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٣٤٤٠٨٢	١٤٣	٥٠٠٠٠٠٠٠٠
الاستثمارات المالية	٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٨١٤٤٨٤٨	٨	٢٢٥١٠٠٠٠٠٠٠
الائتمان التعهدي	٤٧٥٠٠٠٠٠٠٠	١٧٦٦١٩٥١٧	٣٧	٣٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠

٨- الخطة المستقبلية للعام / ٢٠١٣:-

تبنى المصرف خطة أساسها الحصانة والمتانة، وستساعد هذه الخطة على تعزيز الإنجازات النوعية والكمية التي حققها خلال السنوات السابقة في مختلف أنشطته المالية والمصرفية، تم إعدادها وفق الأسس والمعايير التي حددها قانون المصارف رقم / ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي حيث أعتمدنا في تخمين الموازنات التخطيطية للإقتراض والودائع على قانون المصارف المادة / ٢٧ (الأنشطة المصرفية) الفقرة (أ من ١) من القانون المذكور.

وعلى هذا الأساس تم تخمين استقبال وودائع خلال عام / ٢٠١٣ (٤) مرات من معدل رأسمال المصرف وإحتياطياته البالغ (١٨٨) مليار دينار إي بمبلغ (٧٥٢) مليار دينار، أخذنا بنظر الإعتبار التوسعات التي ستطرأ في مجال فتح فروع جديدة للمصرف استناداً إلى خطة فتح الفروع لعام / ٢٠١٣. تم تشغيل المبالغ المخمنة لحساب الإقتراض والودائع أعلاه وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد / ١٨٠٣/٩ المؤرخة في ٢٠٠٧/٧/٨ (تعليمات الائتمان والاستثمارات المصرفية) الخاصة

بتشغيل الودائع المشار إليها وفق النسب المحددة بالمشور المذكور. وقد أخذ بنظر الإعتبار الغطاء القانوني المشار إليه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٦٨٥/٦ في ٢٠١٠/٨/٢٣ بنسبة ١٥% من حجم الودائع. وأن المصرف يتطلع خلال عام / ٢٠١٣ إلى التوسع في حجم أعماله وتحقيق معدلات نمو متوازنة وطموحة في مختلف الأنشطة لزيادة حصته السوقية وتعزيز مركزه المتقدم ودعم مسيرته المزدهرة وذلك من خلال تعزيز نقاط القوة التي يتمتع بها والحد من نقاط الضعف لتحقيق نمو مستدام ومتزايد في الأرباح بما يساهم في تحسين معدلات الفوائد على الموجودات وحقوق الملكية.

ثانياً:- بيانات تفصيلية وتحليلية:-

١- العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة / ٢٠١٢:-

العقد	اسم المتعاقد معه	المبلغ / سنوياً - شهرياً
أ- عقد خدمة وصيانة شبكة ربط المصارف مع البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي	\$ ٢٠٩٦٣ سنوياً
ب- عقد صيانة أجهزة الاستنساخ	مكتب المستقبل لخدمات صيانة الأجهزة المكتبية / علي حديد رشيد	٧٦٠٠٠٠٠ دينار شهرياً
ج- عقد تنظيف بنائية المصرف الادارة العامة والفرع الرئيسي	الشركة المتأهبة للخدمات العامة المحدودة	٤٤٠٠٠٠٠٠ دينار شهرياً
د- عقد الأشتراك في شبكة السوفت SWIFT عن طريق شركة AEC	وكيلة شركة نظام السوفت العالمي شركة مجموعة المهندسين المتحددين لبنان	\$ ٣٥٨٢٠ سنوياً
هـ- عقد صيانة مصاعد الادارة العامة	عمار جورج منصور	٢٥٠٠٠٠٠ دينار شهرياً
و- عقد نقل النقود	الشركة العامة للخدمات المصرفية	١,٠٥% داخل محافظة بغداد / من مبلغ العمل نفسه ١,٧٥% خارج محافظة بغداد
ز- عقد شراء نظام الموجودات الثابتة والاندثارات	شركة I.C.S	\$ ٢٠٠٠٠
ح- عقد اتصالات شبكة الكيبل الضوئي	شركة مجال الأرض	\$ ٥٦٠٠٠ سنوياً ، وأجور اشتراك شهري \$ ٢٣٠٥٠
ط- عقد صيانة برامجيات ودعم فني للنظام المصرفي (Banks)	شركة I.C.S	\$ ٨٠٦٠٠ سنوياً
ي- عقد ربط السوفت بخدمة (V sat)	شركة مجموعة المهندسين المتحددين لبنان	€ ٣٤١٠٠ سنوياً

ولم يبرم أي عقد فيها مصلحة لاعضاء مجلس ادارة المصرف والمدير المفوض خلال سنة / ٢٠١٢ بل توجد عقود ايجار لبنائية الفرع الرئيسي السابق (فرع كهربانة) حالياً وفرع جميلة تعود ملكيتهما لورثة خليل البحراني، وبنائية فرع الكرادة الشرقية وحي الجامعة تعود ملكيتهما لأولاد شريف هزاع

اعضاء مجلس الادارة، أبرمت خلال السنوات السابقة وقد تم استكمال موافقة الهيئة العامة على

الاستئجار في اجتماعات الهيئة العامة في حينها.

٢- الخدمات المصرفية الإلكترونية:-

واصل قسم تكنولوجيا المعلومات في المصرف خلال عام / ٢٠١٢ تحديث وتطوير الأجهزة الإلكترونية وشبكة الإتصالات لتقديم أفضل الخدمات لكافة الزبائن أثناء الدوام الرسمي بسهولة وأمان وبشكل يلبي احتياجاتهم من خلال قيام القسم بالعمل على تحسين وتطوير الخدمات الإلكترونية بما يلي:-

- ❖ أنجز خلال السنة إضافة شبكة الكيبل الضوئي للمصرف وتم ربط جميع فروعها في بغداد والمحافظات مع الإدارة العامة بهذه الشبكة للعمل على النظام المصرفي وكافة الخدمات الإلكترونية الأخرى وأصبح العمل بشبكتين شبكة ثانوية (V sat) وشبكة الكيبل الضوئي الرئيسي.

- ❖ تجهيز سيرفر التعافي من الكوارث ليكون نسخة ثانية من السيرفر الحقيقي في فرع البصرة.

- ❖ التعاقد مع مجموعة المهندسين المتحدون (اللبنانية) لربط السوفت بشبكة (V sat) بدلاً من الإشتراك في خطوط الأنترنت المحلية.

- ❖ شراء برنامج أنتيفيروس مركزي (Kasper Sky) لـ (٢٥٠) حاسبة وتم تطبيق البرنامج على الإدارة العامة والفروع وذلك للحفاظ على البيانات والمعلومات المصرفية والأنشطة الإلكترونية من دخول الفيروسات.

- ❖ تبديل أغلب الأجهزة القديمة بأجهزة حديثة متطورة.

وبهذه الإنجازات أستطاع المصرف أن يلبي الخدمات المصرفية للزبائن بسرعة فائقة وبدون انقطاع ويحافظ على المعلومات والبيانات الخاصة بهم.

٣- الإدارة المالية:-

عملت الإدارة المالية في المصرف على تنفيذ أفضل الأنظمة في مجال المحاسبة والرقابة المالية وبما يمكنها من تحقيق رؤيتها، حيث استمرت 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 / ٢٠١٢ 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 وإلى مجلس إدارة المصرف (شهرياً) مما جعل توفير المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة عادلة.

وإنطلاقاً من دور الإدارة المالية كشريك لقطاعات الأعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها، ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والإحصائيات المالية اللازمة لإدارة أعمالهم بالإضافة إلى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الإجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

٤- إدارة التدقيق الداخلي:-

حرص المصرف دوماً على وجود إدارة تدقيق داخلي موضوعيه وكفوءة ومستقلة، وذلك كركيزة أساسية لتحقيق مبادئ وأسس الإدارة الرشيدة، لذلك واصلت هذه الإدارة أعمالها بمهنية عالية، حيث تقوم بتقديم خدمات إستشارية مهمة لتحسين عمليات المصرف، من خلال استخدام منهجية مدروسة وآلية منظمة، وفق معايير التدقيق الداخلي المعمول بها لتحسين كفاءة عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، ومساعدة الإدارة العليا في تحقيق أهداف المصرف. كما تقوم هذه الإدارة بالتأكد من ضمان إنجاز المهام المناطة بالفروع وأقسام الإدارة العامة المختلفة وفقاً للسياسات والأجراءات الداخلية وأنه قد تم تنفيذها بالالتزام بالقوانين والتعليمات المعمول بها وأفضل الممارسات المطبقة. مما يقلل إلى أدنى حد ممكن من مخاطر تعرض المصرف لأي عمليات أو ممارسات غير صحيحة أو غير قانونية. فقد قامت دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي في المصرف بتدقيق أعمال فروعنا داخل وخارج بغداد وتم تنفيذ بنود الخطة الموضوعية لسنة / ٢٠١٢ حيث بلغ عدد زيادات مفتشي الدائرة إلى فروع المصرف خلال السنة كالتالي:-

- ❖ عدد الزيارات للتفتيش الشامل لكافة الفروع (٤٩) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات للتفتيش المفاجئ (١٥) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات الخاصة بجرد النقد في الغرفة الحصينة (الخزينة) (٢٢) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات التفتيشية العامة لأغراض الإطلاع على إحتياجات الفروع ودراستها مع مدرائها (٢٤) زيارة.

٥- إدارة المخاطر:-

واصل المصرف خلال عام / ٢٠١٢ في تطوير وتعزيز إجراءاته بإدارة المخاطرة وذلك بإتباع أفضل الممارسات العملية وبما يكفل تحقيق التوازن الأمثل بين مستوى المخاطر والعوائد تماثياً مع أهداف المصرف الإستراتيجية ومتطلبات الجهات الرقابية والمعايير الدولية لمبادئ (بازل) في تقييم المخاطر.

أكدت إدارة المخاطر في مصرفنا على ضرورة وأهمية الإستمرار في تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والإشراف عليها، وكذلك مراقبة التفاعل بين مخاطر الإئتمان مع أنواع أخرى من المخاطر على سبيل المثال مخاطر السوق والسيولة والسمعة على أن يستمر شمول العناصر الأساسية لبرنامج إدارة مخاطر الإئتمان الشامل بما يلي:-

❖ الحفاظ على بيئة صلبة ومتماسكة لمخاطر الإئتمان.

❖ العمل على تنفيذ منح القروض بجميع أنواعها ضمن أطر سليمة ومحكمة.

❖ الحفاظ على عمليات إدارة وقياس ومراقبة للقروض الممنوحة.

❖ استمرار تأمين أساليب الرقابة على المخاطر.

وجهت الإدارة العليا للمصرف بتأليف لجنة مشتركة من الإدارة التنفيذية العليا وأقسام الإئتمان والقروض والقسم القانوني بجرد وتحديد حالات التعثر لبعض الزبائن، ممن تأخروا عن تسديد أقساط القروض المستحقة عليهم للمصرف في ضوء توجيهات اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي فيما يتعلق بمدد التأخير، وكذلك متابعة الزبائن المتأخرين عن التسديد من خلال متابعتهم في أماكن عملهم ومشاريعهم أو مواقع سكنهم وحثهم على التسديد وبخلافه تتخذ الإجراءات القانونية في ضوء الضمانات المقدمة من قبلهم عند منح الإئتمان إليهم. كذلك فإن إدارة المخاطر تتابع بالتنسيق مع قسم إقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة لإستحصال مبالغ الضمان المتفق عليها مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية التي تضمن نسبة ٧٥% من مبالغ القروض، وقد حصلت خلال عام / ٢٠١٢ على مبالغ تعويض الضمانات من الشركة بما يزيد عن (٩٠) مليون ديناراً فقط تسعون مليون ديناراً.

استمرت إدارة المخاطر خلال عام / ٢٠١٢ بمتابعة قرارات الإدارة العليا للمصرف بخصوص إجراء التسويات اللازمة للديون (القديمة) المستحقة على الزبائن الممتازين البالغ عددهم (٢٢) زبون إذ أجريت التسويات اللازمة وتم تسديد ما بـ (٢٠) زبون من الزبائن أعلاه عدا اثنين منهم وهم متوفون، فقام الورثة تسديد المبالغ إلى المصرف خلال شهر شباط / ٢٠١٣.

٦- غسيل الأموال:-

استمرت إدارة المصرف بالإهتمام بمكافحة وضبط أنشطة غسيل الأموال من خلال الرصد والمراقبة الفعالة لكافة المعاملات والعمليات المالية وتنفيذ بنود قانون وتعليمات غسيل الأموال الصادرة من البنك المركزي العراقي، حيث قامت إدارة غسيل الأموال بتزويد وحدة غسيل الأموال لدى البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والمعلومات المطلوبة بشكل دوري وحسب جداول منظمة لهذا الغرض.

لقد اشترك العاملون في وحدة غسيل الأموال لدى المصرف في عدة دورات تدريبية مقامة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الأخرى. وأدناه عدد الدورات التي حضروها:-

❖ الدورة التدريبية في الإتجاهات الإلكترونية الحديثة في إدارة وأرشفة الوثائق للفترة من ٢٠١٢/١/١٦ ولغاية ٢٠١٢/١/١٨ المقامة من قبل البنك المركزي العراقي في مقر (مصرف الخليج التجاري).

❖ إجتماع في البنك المركزي العراقي حول مناقشة قانون غسيل الأموال رقم (٩٣) لسنة / ٢٠٠٤ بتاريخ ٢٠١٢/٧/١٧.

❖ إجتماع في البنك المركزي العراقي حول تطبيق تعليمات البنك بالنسبة لقانون مكافحة غسيل الأموال رقم (٩٣) لسنة / ٢٠٠٤، وتأكيد أمثال المصارف لسياسة (أعرف عميلك) بتاريخ ٢٠١٢/٩/٥.

❖ دورة تدريبية خاصة بموضوع مكافحة غسيل الأموال نظمها المصرف المتحد للإستثمار لمدة (٤) أيام للفترة من ٢٠١٢/٩/٩ ولغاية ٢٠١٢/٩/١٢.

❖ المشاركة في الدورة المقامة في الجمهورية اللبنانية (بيروت) للفترة من ٢٠١٢/١١/٣ ولغاية ٢٠١٢/١١/٦ في موضوع الإجراءات التنفيذية لتطبيق قانون (Fatca).

وضمن هذا الإطار فقد أعتمد مجلس إدارة المصرف خلال عام / ٢٠١٢ سياسة (أعرف زبونك أولاً).

٧- الإدارة القانونية:-

تقوم الإدارة القانونية بتقديم كافة الأعمال الإستشارية القانونية والإجراءات القضائية المتعلقة بالمصرف على نحو يحفظ حقوقه ومصالحه كاملة، فمن جهة دأبت هذه الإدارة على التعاون الوثيق مع أقسام وفروع المصرف من خلال تزويدها بالأراء والاستشارات القانونية بخصوص كافة المسائل التي تحال إليها، وكذلك تحرير كافة أنواع العقود والاتفاقيات التي يبرمها المصرف مع جهات خارجية في سبيل تسيير أعماله اليومية وحماية حقوقه، ومن جهة أخرى تقوم بتمثيل المصرف أمام المحاكم ذات

الإلتصاف بالذراع من حقله من خلال تقديم الخدمات القانونية اللازمة، واتخاذ كافة الإجراءات

الضرورية لصالح المصرف سواء في مرحلة ما قبل التقاضي أو بعدها. لقد قامت خلال عام / ٢٠١٢ (٣٢) دعوى قضائية مدنية مبالغها (٣٠٥٧٣٩٥٠٠٠) ديناراً ثلاثة مليارات وسبعة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وخمسة وتسعون ألف ديناراً، وقد صدرت أحكام (٢٥) دعوى حسمت لصالح المصرف مجموع مبالغها (٢٩٩٣٢٤٤٠٠٠) ديناراً مليارين وتسعمائة وثلاثة وتسعون مليوناً ومائتان وأربعة وأربعون ألف ديناراً، و (٤) دعوى أبطلت لمجهولية محل الإقامة والعناوين غير صحيحة حسب شرح المبلغين، مبالغها (٤٨١٥٧٠٠٠) ديناراً ثمانية وأربعون مليوناً ومائة وسبعة وخمسون ألف ديناراً، و (٢) دعوى غير محسومة والإجراءات مستمرة مبالغها (١٥٩٩٤٠٠٠) ديناراً خمسة عشر مليوناً وتسعمائة وأربعة وتسعون ألف ديناراً، أما الدعاوى المقامة ضد المصرف وعددها (٣) دعوى فقد حسمت منها (٢) دعوى لصالح المصرف وواحدة منها قيد المرافعة.

٨- التدريب والتطوير:-

تنفيذاً لتوجيهات لجنة التطوير الإداري في المصرف، تمكن مركز التدريب في دائرة التخطيط والدراسات من إقامة دورات تدريبية للعاملين في المصرف والمصارف الأخرى (الحكومية والخاصة) والتي شملت مختلف الاختصاصات المصرفية إنتماً من المصرف بتطوير قدرات العاملين في مجال الصيرفة وتعزيز فرص نجاح مستقبلهم الوظيفي فقد بلغ عدد الدورات داخل المصرف (١١) دورة وخارج المصرف (٨) خلال السنة / ٢٠١٢ كما يلي:-

١- بلغ عدد المتدربين من المصرف (١١١) متدرب، (٦٧) متدرب من أقسام الإدارة العامة و (٤٩) متدرب من فروع المصرف.

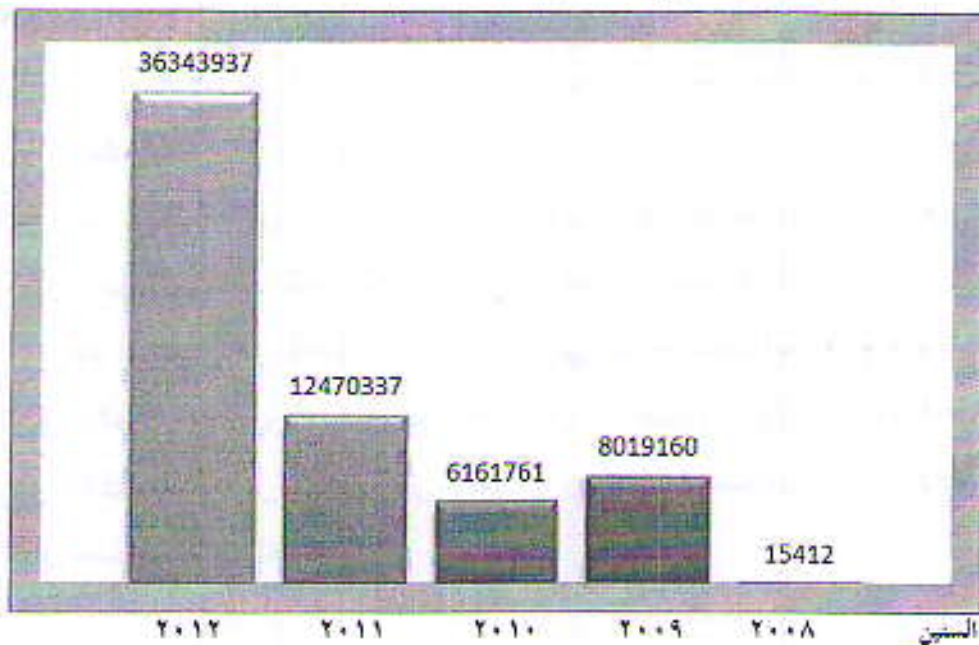
٢- بلغ عدد المتدربين من المصارف الأخرى لدى مركز التدريب (٩٩) متدرب منها (١٤) متدرب من المصارف الحكومية، و (٨٥) متدرب من المصارف الخاصة.

٣- بلغ عدد المتدربين من العاملين في المصرف في خارج المصرف (١١) متدرب ثلاثة منهم خارج العراق (جمهورية مصر العربية، وأثنان في جمهورية لبنان)، وثمانية داخل العراق (أربعة لدى البنك المركزي العراقي، وثلاثة لدى رابطة المصارف العراقية الخاصة، وواحد لدى مصرف المتحد للإستثمار).

٩- الربح الصافي :-

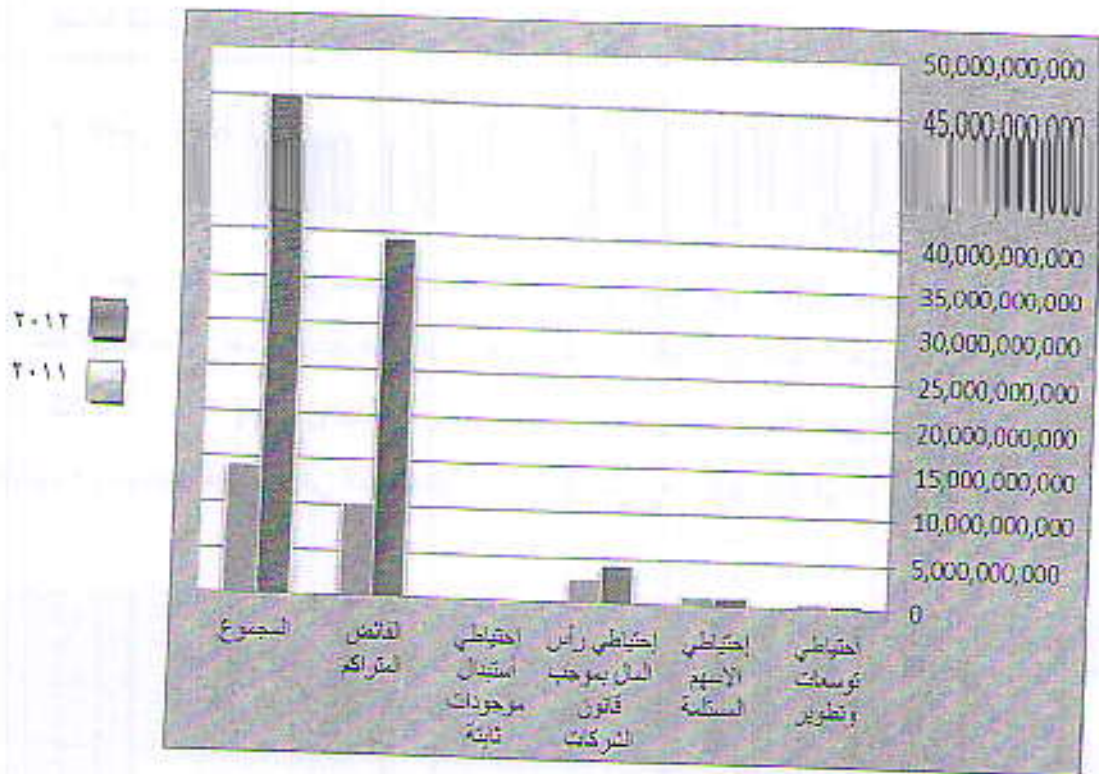
ارتفع صافي الربح لسنة ٢٠١٢ عن السنة السابقة بنسبة قدرها ١٩١% حيث بلغ صافي الربح القابل للتوزيع (٣٦٣٤٣) مليون دينار في حين كان في السنة السابقة (١٢٤٧٠) مليون ديناراً، بسبب زيادة إيرادات العمليات المصرفية وإيراد النشاط الخدمي وبعد تنزيل التخصيصات الضريبية واحتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات يصبح الفائض المعد للتوزيع على المساهمين (٢٩٣١٤) مليون دينار أي بنسبة (٢٣,٤٥%) من رأس المال المدفوع الحالي البالغ (١٢٥٠٠٠) مليون دينار . وبذلك بالإمكان توزيع مبلغ (٢٨٧٥٠) مليون دينار على شكل اسهم مجانية للمساهمين بنسبة (٢٣%) من رأس المال الحالي البالغ (١٢٥٠٠٠) مليون دينار وفق المادة (٥٥ / ثانياً) وتمديد مبلغ (٩٦٢٥٠) مليون دينار أي بنسبة (٧٧%) من رأس المال نقداً وفق المادة (٥٥ / أولاً) لتصبح نسبته (١٠٠%) أي بزيادة مقدارها (١٢٥٠٠٠) مليون دينار ليكون رأسمال المصرف (٢٥٠) مليار دينار تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، والمبلغ المتبقي البالغ (٥٦٤) مليون ديناراً يوزع بين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص احتياطي التطوير والتوسعات.

مخطط بياني يوضح الربح الصافي للسنوات ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ بملايين الدنانير



١٠ - كشف الدخل :-

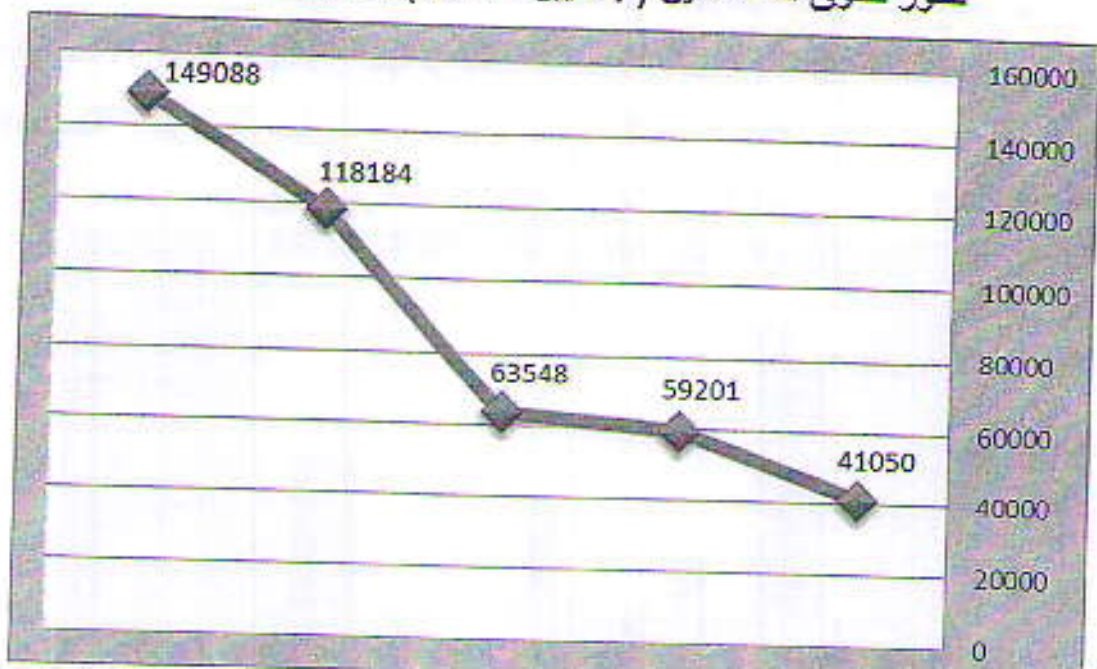
٢٠١٢/١٢/٣١		الى		٢٠١٢/٠١/٠١		البيان
مليون دينار	الف دينار	مليون دينار	الف دينار	مليون دينار	الف دينار	
	٢٦٤٢٩٦٩٢					١ - دخل الفائدة = (أ - ب)
				٢٦٤٢٩٦٩٢		أ - اجمالي دخل الفائدة
				١٨٦٩٣٢٦٨		١ - دخل من الائتمان النقدي
				١٨٦٩٣٢٦٨		١-١ الفائدة من الائتمان المعنوق للزبائن
						٢-١ الفائدة من الائتمان بين المصارف
				٦٤١		٢ - دخل من الودائع
						١-٢ دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي
				٦٤١		٢ - ٢ دخل من الودائع لدى المصارف الاخرى
				٣٥٥٣٩٥		٣ - دخل من الاستثمار المالي
				٧٢٤٣٤٨٢		٤ - دخل من حوالات التخزين وحوالات البنك المركزي
				١٣٦٩٠٦		٥ - دخل فائدة آخر من الموجودات
						ب - طرح القوائد المتراكمة على الائتمان المستحقة غير المسددة
	١٠٣٤٩٩٢١					٢ - مصاريف الفائدة
				٦١٥٩٩٥٩		أ - مصاريف الفائدة على الودائع
				٤١٨٩٩٦٢		ب - مصاريف الفائدة على الاقتراض
						ج - مصاريف الفائدة الاخرى
	١٦,٠٧٩,٧٧١					٣ - صافي دخل الفائدة = (٢ - ١)
	٣,٧١٠,٤٧٠					٤ - دخل لا يحمل فائدة
				١١٣٣١٦٥٦		أ - صافي الرسوم و العمولات = (٢ - ١)
				١١٨٩٣٦٢١		١ - رسوم و عمولات مقبوضة
				٥٦١٩٦٥		٢ - رسوم و عمولات مدفوعة
				١٣٠,٨٨٣٩٦		ب - ارباح و خسائر من معاملات العملات الاجنبية
						ج - ارباح و خسائر من الادوات المالية الاخرى
						د - دخل او خسائر من الشركات المساهمة فيها غير المدمجة
				٦٢٩,٤١٨		هـ - دخل اخر لا يحمل فائدة
	٤٦٧٩,٢٤١					٥ - اجمالي الدخل = (٤ + ٣)
	١,٤٤٧٣,٠٤					٦ - مصاريف لا تحمل فائدة = (أ + ب)
				٦٤٧٤٨,٠٢		١ - تكاليف الكوادر الوظيفية
				٣٩٧٢٥,٠٢		ب - مصاريف اخرى لا تحمل فائدة



١٢ - حقوق المساهمين:-

بلغ إجمالي حقوق مساهمي المصرف (١٤٩٠٨٨) مليون ديناراً في نهاية عام ٢٠١٢/ مقابل (١١٨١٨٤) مليون ديناراً في نهاية عام ٢٠١١/ بزيادة مقدارها (٣٠٩٠٤) مليون ديناراً و بنسبة ٢٦% و الشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات الخمسة الماضية .

تطور حقوق المساهمين (بملايين الدينانير) للسنوات ٢٠٠٨ - ٢٠١٢



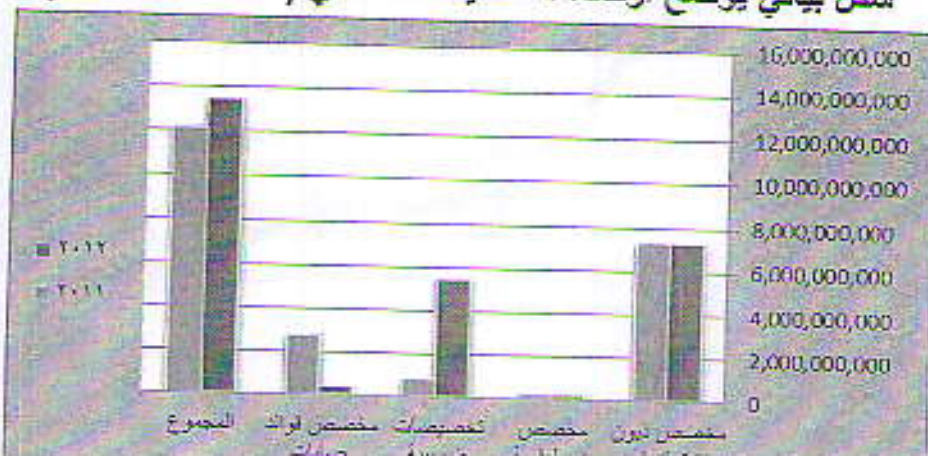
١٣- أرصدة التخصيصات:-

أرتفعت أرصدة التخصيصات لعام/٢٠١٢ ليصبح (١٣٤٠١) مليون دينار وبتزايد مقدارها (١٢٨٥) مليون دينار بعد أن كانت (١٢١١٦) مليون دينار في العام الماضي .
كما أنخفضت أرصدة مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع ليصبح (٤١٥) مليون دينار بعد أن كانت (٢٧٤٥) مليون دينار ، بسبب تسديد عدد من المدينين القدامى البالغ عددهم (٢٠) مدين وأعفائهم من تسديد الفوائد وفي ادناه جدول توزيعها حسب طبيعتها كما يلي:-

اسم الحساب	دينار	دينار
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تخصيصات ضريبية	٨٣٧,٩٩٦,٤٨٨	٥,٤٨٥,٩٤٦,٧٧١
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٢,٧٤٥,٤٠٩,١٢٠	٤١٥,٣٨١,٨٨٢
مخصصات أخرى	١,٠٣٢,٥٥٤,١٢٣	—
المجموع	١٢,١١٥,٩٥٩,٧٣١	١٣,٤٠١,٣٢٨,٦٥٣

أما مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومخصص هبوط قيمة الاستثمارات فقد تم الأبقاء على نفس الرصيد المدور من السنة السابقة ، وقد تم احتساب مخصص الضرائب بنسبة (١٥%) من صافي الربح القابل للتوزيع بعد إضافة المصاريف الغير مقبولة ضريبياً الى الأيرادات وطرح الأيرادات غير الخاضعة للضريبة بينما مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع إنخفضت بمبلغ (٢٣٣٠٠٥٧٢٣٨) ديناراً عما كان عليه في السنة الماضية أي بنسبة (٨٥%) نتيجة تسديد جزء من الفوائد المستحقة والغير المقبوضة الخاصة بالديون المتعثرة التسديد

شكل بياني يوضح أرصدة التخصيصات لسنتي (٢٠١٢ - ٢٠١١)



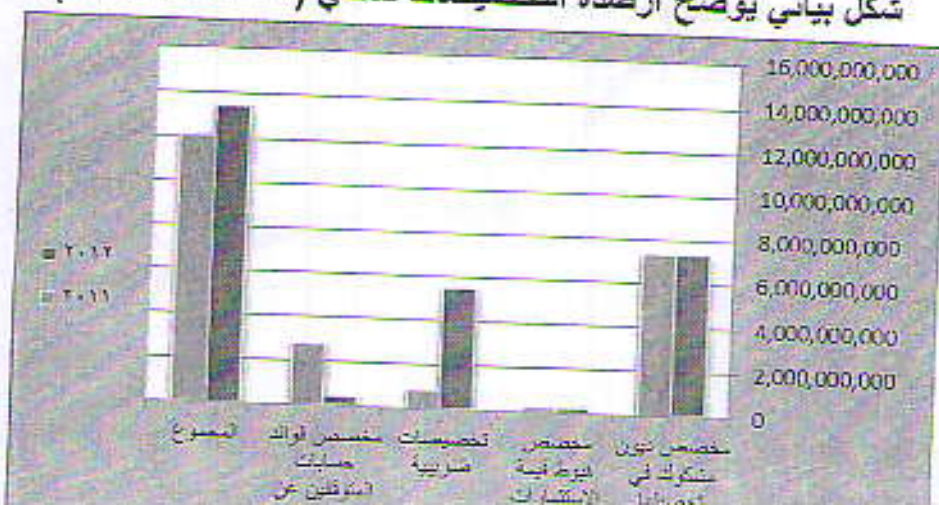
١٣- أرصدة التخصيصات:-

ارتفعت أرصدة التخصيصات لعام/٢٠١٢ ليصبح (١٣٤٠١) مليون دينار ويزيادة مقدارها (١٢٨٥) مليون دينار بعد أن كانت (١٢١١٦) مليون دينار في العام الماضي .
كما أنخفضت أرصدة مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع ليصبح (٤١٥) مليون دينار بعد أن كانت (٢٧٤٥) مليون دينار ، بسبب تسديد عدد من المدينين القدامى البالغ عددهم (٢٠) مدين وأحقاتهم من تسديد الفوائد وفي ادناه جدول توزيعها حسب طبيعتها كما يلي:-

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص هيوط قيمة الاستثمارات	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تخصيصات ضريبية	٥,٤٨٥,٩٤٦,٧٧١	٨٣٧,٩٩٦,٤٨٨
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٤١٥,٣٨١,٨٨٢	٢,٧٤٥,٤٠٩,١٢٠
مخصصات أخرى	—	١,٠٣٢,٥٥٤,١٢٣
المجموع	١٣,٤٠١,٣٢٨,٦٥٣	١٢,١١٥,٩٥٩,٧٣١

أما مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومخصص هيوط قيمة الاستثمارات فقد تم الأبقاء على نفس الرصيد المدور من السنة السابقة ، وقد تم احتساب مخصص الضرائب بنسبة (١٥%) من صافي الربح القابل للتوزيع بعد إضافة المصاريف الغير مقبولة ضريبياً الى الإيرادات وطرح الإيرادات غير الخاضعة للضريبة بينما مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع إنخفضت بمبلغ (٢٣٣٠٠٥٧٢٣٨) ديناراً عما كان عليه في السنة الماضية أي بنسبة (٨٥%) نتيجة تسديد جزء من الفوائد المستحقة والغير المقبوضة الخاصة بالديون المتعثرة التسديد

شكل بياني يوضح أرصدة التخصيصات لسنتي (٢٠١١ - ٢٠١٢)



١٤- تحليل نتائج التشغيل

أدناه تحليل النتائج التشغيلية للمصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ :-

- ١- بلغ مجموع إيرادات السنة الحالية (٥٧٧٠٢) مليون دينار في حين إيرادات السنة الماضية بلغت (٢٧٨٤٥) مليون ديناراً بزيادة مقدارها (٢٩٨٧٥) مليون ديناراً أي بنسبة ارتفاع ١٠٧% نتيجة ارتفاع فوائد العمليات المصرفية والنشاط الخدمي و إيرادات الأستثمار .
- ٢- ارتفع إجمالي المصروفات من (١٥٣٧٥) مليون ديناراً خلال السنة الماضية إلى (٢١٣٥٩) مليون ديناراً للسنة الحالية أي بزيادة مقدارها (٥٩٨٤) مليون ديناراً وبنسبة ارتفاع ٣٩% ناتجة عن زيادة المصروفات الادارية ومصروفات العمليات المصرفية .
- ٣- ارتفع فائض النشاط من (١٢٤٧٠) مليون ديناراً خلال العام الماضي إلى (٣٦٣٤٣) مليون ديناراً خلال عام / ٢٠١٢ بزيادة مقدارها (٢٣٨٧٣) مليون ديناراً أي بنسبة (١٩١%).
- ٤- ارتفعت الأرباح الغير موزعة من (١٠٠٧٠) مليون ديناراً للسنة الماضية إلى (٢٩٣١٤) مليون ديناراً للسنة الحالية بزيادة مقدارها (١٩٢٤٤) مليون ديناراً أي بنسبة ١٩١% .

١٥- المصاريف:-

أدناه المبالغ المصروفة للأغراض المبينة إزاتها لعام / ٢٠١٢

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الدعاية والاعلان	٩١,٠٣٠,٤٩٠	٥٢,٩٤٠,٧٥٠
الضيافة	٢٦,٠٥٤,٤٤٦	٢٤,٣٨٠,٣٣٤
السفر والاقاد	٢٢٤,٤٨٩,٩٠٥	٣٢٢,١٩٢,١٠٦

ثالثاً:- أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض:-

اسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما
في ٢٠١٢/١٢/٣١:-

عدد الأسهم	المنصب	الاسم
١,٣٨٧,١٨٠,٠٨٦	رئيس مجلس الإدارة	السيد منير حسن محمد علي الجبوري
١,٠٩٦,٦٨١	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة سماء بابل للطيران / يمثلها السيد حسيب كاظم جويد
١١,٨٧٤,٦٩٩,٣٧٥	عضو أصيل	السيد علي عاصم عبود الجنابي
٩٢,٠٣٤,٩٨١	عضو أصيل	السيد عصام خليل البحراني
١١,٩٨١,٥٢١	عضو أصيل	السيد عبد المطلب هادي موزي
١,٠٩٦,٦٨١	عضو أصيل	السيد نزار ذنون جاسم
٢,١٢٠,٤٣٣	عضو أصيل	السيد صالح فرج الصالح
١,٠٩٦,٦٨١	عضو أصيل	السيد رعد عاصم عبود الجنابي
١,٠٩٦,٨٦١	عضو أصيل	شركة أصل العراقية للتجارة / يمثلها السيد محمد صالح فرج

٢- اسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف الاحتياط و مقدار مساهمتهم في رأس المال كما
في ٢٠١٢/١٢/٣١:-

عدد الأسهم	المنصب	الاسم
٣,٧٦٨,٤٩٥,٩٧٠	عضو احتياط	السيد جمال شريف هزاع
٦٤٨,٧٥٢,٠٢٠	عضو احتياط	السيد أحمد جلال الصراف
٣,١٦٤,٦٣٢,٤٢٥	عضو احتياط	السيد خالد شريف هزاع
٣,٨١٠,٤٧٥,٧٨٦	عضو احتياط	السيد عمر شريف هزاع
١٤٤,٧٦٢	عضو احتياط	السيد ستار كريم رمضان
١٤٤,٧٦٢	عضو احتياط	السيد هاشم جعفر الحويبي
١٤٤,٧٦٢	عضو احتياط	السيد طالب بحر فياض

٣- اجتماعات مجلس الإدارة:-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (١٢) جلسة.

٤- المبالغ التي حصل عليها السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :-

• اعضاء مجلس الادارة :-

حصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على المكافئة النقدية التي اقرت لهم أثناء اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد في ٢ / ٧ / ٢٠١٢ ومقدارها (١١) مليون دينار للسيد رئيس مجلس الادارة و (١٠) مليون دينار لكل عضو من اعضاء المجلس .

• المدير المفوض :-

بلغت الرواتب والمخصصات والمكافئات التي تقاضاها المدير المفوض خلال السنة / ٢٠١٢ (١٠٢٩٢٦٦٦٧) دينار.

٥- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة:-

منح أحد اعضاء مجلس الادارة تسهيلات إئتمانية بالحساب الجاري المكشوف لقاء ضمانات رهن اسهم لصالح المصرف تكفي لتغطية مقدار التسهيلات الممنوحة له قبل ان يكون عضواً في مجلس إدارة المصرف .

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

١- إدارة الخدمات الإدارية :-

استمرت إدارة الخدمات الإدارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف بما يتعلق بالانتشار الجغرافي حيث تم استكمال تجهيز مستلزمات فتح فرع حي الجامعة الذي تم افتتاحه بتاريخ ١٥ / ١٠ / ٢٠١٢ ، إضافة الى تجديد تأثيث بعض الفروع بالاثاث والاجهزة الالكترونية ومستلزمات التشغيل ، وبرزت عدة عقود منها) عقود خاصة باجهزة الاستنساخ (أجهزة عد النقود) صيانة وتصليح وإدامة بتاريخ ٦ / ١ و ٩ / ١ / ٢٠١٢ ، وكذلك عقد مقاوله تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي بتاريخ ١٤ / ١٢ / ٢٠١٢ .

٢- الموارد البشرية :-

واصل المصرف الاستمرار في تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي فأستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على الصعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها للزبائن .

خاتمة الملاحظات المالية عن أداء المصرف خلال السنة / ٢٠١٢

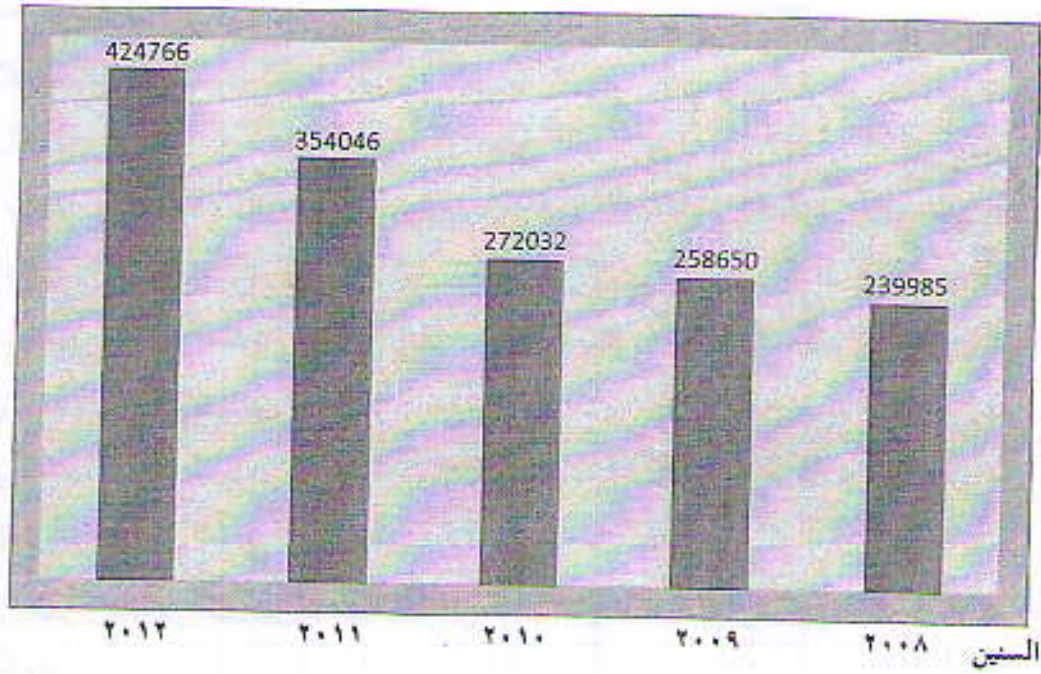
١- المركز المالي للمصرف:-

ارتفع المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) في نهاية عام ٢٠١٢ بمقدار (٨٠٩٦٥) مليون دينار ونسبة ٢٣,٥% عما كان عليه في نهاية عام ٢٠١١ نتيجة لارتفاع ارصدة الحسابات الجارية والودائع بنسبة ٢٠% وزيادة رصيد حساب (التخصيصات) بنسبة ١٩٣% وارتفاع الدائنين بنسبة ٤٧% وارتفاع حقوق المساهمين بنسبة ٢٦% وارتفاع رصيد الائتمان النقدي بنسبة ١٤٥% وانخفاض رصيد المدينون بنسبة ٧% وارتفاع رصيد النقود بنسبة ٦٦% وانخفاض الاستثمارات بنسبة ٨٦% وارتفاع الموجودات الثابتة بنسبة ١٥% وذلك حسب ما ورد في الجدول الآتي:-

المركز المالي للمصرف كما هو في ٢٠١٢/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١١

٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		اسم الحساب
الاهمية النسبية %	مليون دينار	نسبة التغير %	الاهمية النسبية %	مليون دينار
				الموجودات
٢٨	٩٦,٦٧٧	٦٦	٣٨	١٦٠,٠٥٤
				النقود
٣٨	١٢٩,٦٠٥	(٨٦)	٤	١٧,٩٤٥
				الاستثمارات
٢٥	٨٧,٦٤٥	١٤٥	٥٠	٢١٤,٣٤٤
				الائتمان النقدي
٣	٢٠,٠٠١	(٧)	٢	٩,٢٥٨
				المدينون
٦	٢٠,١١٨	١٥	٦	٢٣,١٦٥
				الموجودات الثابتة
١٠٠	٣٥٤,٠٤٦	٢٣,٥	١٠٠	٤٢٤,٧٦٦
				المجموع
				المطلوبات
				حسابات جارية وودائع
٦٣	٢١٦,٩٣٧	٢٠	٦٢	٢٦٠,٧٨٠
				التخصيصات
٠,٥	١٢,١١٦	١٩٣	١	٥,٤٨٥
				الدائنين
٢	٥,٦٠٨	٤٧	٢	٨,٢٤٥
				حقوق المساهمين
٣٤	١١٨,١٨٤	٢٦	٣٥	١٤٩,٠٨٨
				القروض المستلمة
٠,٥	١,٢٠١	(٣)	—	١,١٦٨
				المجموع
١٠٠	٣٥٤,٠٤٦	٢٣,٥	١٠٠	٤٢٤,٧٦٦

تطور المركز المالي للمصرف للسنوات ٢٠٠٨-٢٠١٢ (بملايين الدينانير)



٢- النشاط المصرفي:-

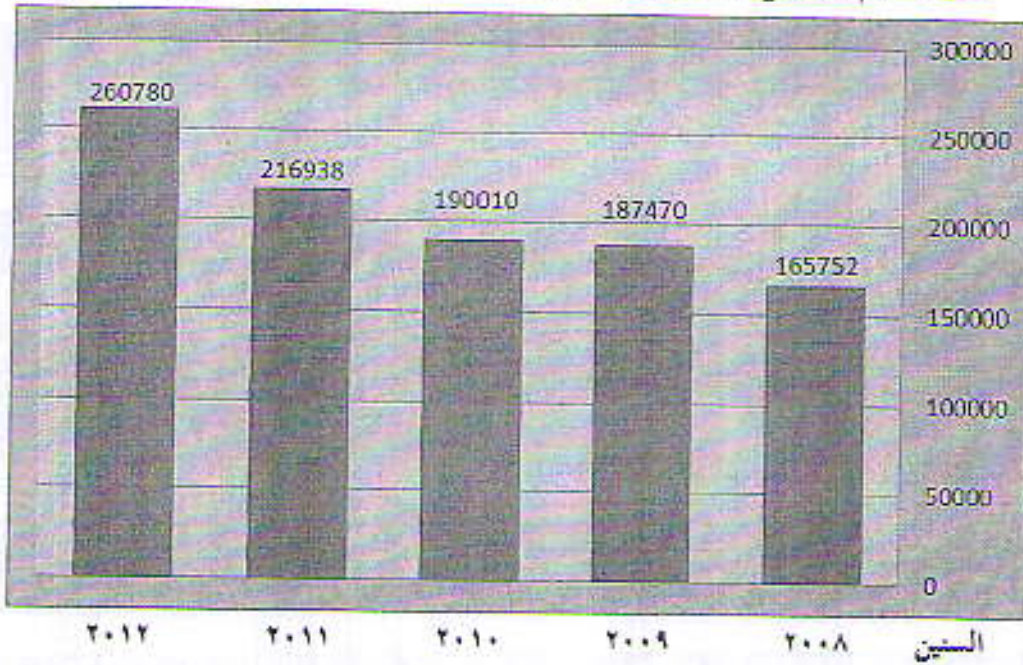
٢-١- (الودائع):-

الودائع التي تعتبر مصدراً أساسياً من مصادر التمويل لنشاط أي مصرف (تجاري أو استثماري) الاقراض والائتماني المباشر وارتفاع مركزه المالي فقد تمكن المصرف خلال العام ٢٠١٢ من استقطاب المزيد من ودائع ومدخرات الجمهور من خلال استقبال إيداعات في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة والحسابات الأخرى ، فارتفعت بذلك المبالغ المودعة لدى المصرف في نهاية السنة بزيادة مقدارها (٤٣٨٤٢) مليون ديناراً عما كان عليه في نهاية السنة السابقة أي نسبة زيادة مقدارها ٢٠% حيث كان مجموع الودائع في نهاية عام /٢٠١١ (٢١٦٩٣٧) مليون ديناراً فارتفع في نهاية سنة / ٢٠١٢ إلى (٢٦٠٧٨٠) مليون ديناراً ، منها (٣٩٦٥٦) مليون ديناراً بالعملة الاجنبية .

تحليل ودائع المصرف كما في نهاية سنتي ٢٠١١ / ٢٠١٢

اسم الحساب	٢٠١٢	الأهمية النسبية %	٢٠١١	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
	مليون دينار		مليون دينار		
حسابات جارية دائنة	٩٧٧٣٢	٣٨	٧٦٦٤٣	٣٥	٢٧,٥
حسابات التوفير	١٢٦٢٩٥	٤٨	١٠٤١٨٤	٤٨	٢١
حسابات الودائع الثابتة	٨٢٣٣	٣	١٠٢٧١	٥	(٢٠)
حسابات أخرى	٢٨٥٢٠	١١	٢٥٨٤٨	١٢	١٠
المجموع	٢٦٠٧٨٠	١٠٠	٢١٦٩٣٧	١٠٠	٢٠

تطور حجم الودائع للسنوات الخمسة ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ (بملايين الدينانير)



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 وللمحافظة

على محفظة إئتمانية عالية الجودة، وتطوير المنتجات الائتمانية ضمن مستويات المخاطر المقبولة وتسري هذه الإجراءات على الإئتمان بشكل عام (الإئتمان النقدي والإئتمان التعهدي).

٢-٢-٢ الإئتمان النقدي:-

ارتفع مجموع أرصدة حسابات (الإئتمان النقدي) المستعمل من قبل الزبائن كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية السنة . فقد كان في نهاية عام /٢٠١١ (٨٧٦٤٥) مليون ديناراً واصبح في نهاية عام /٢٠١٢ (٢١٤٣٤٤) مليون ديناراً أي نسبة ارتفاع ١٤٥% عما كان عليه في السنة السابقة و هذه نتيجة لخطه 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 ٧٨% من الإئتمان النقدي . وأن نسبة الإئتمان النقدي إلى حجم الودائع ٨٢%.

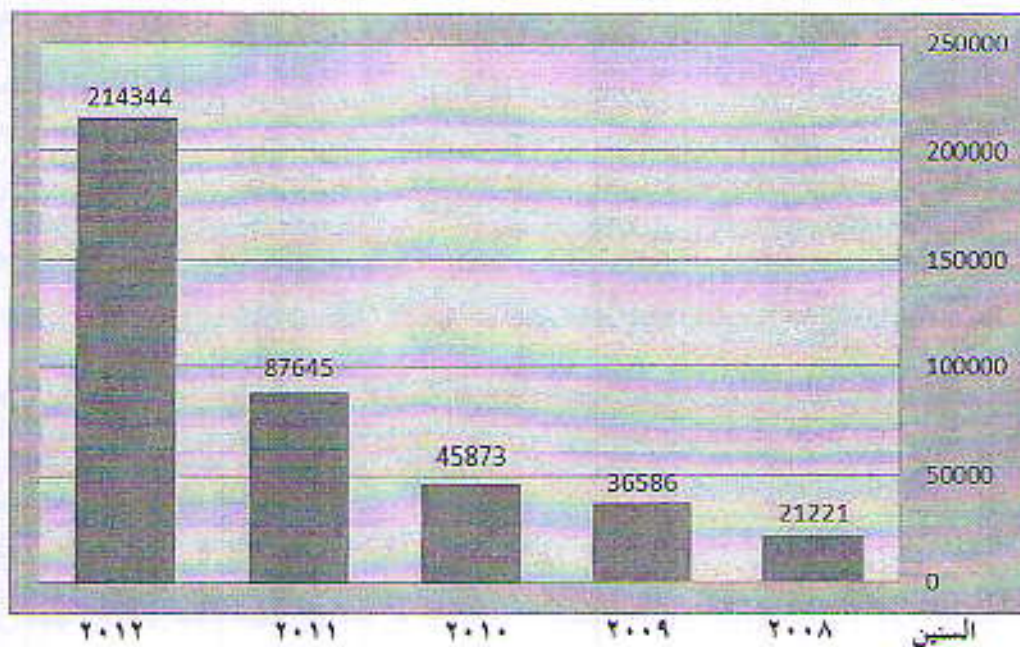
جدول توزيع المبالغ الممنوحة على أنواع الإئتمان النقدي كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

اسم الحساب	عدد المعاملات	المبلغ المستعمل (مليون دينار)
الحسابات الجارية المدينة	٧١٠	٨٩٣٨٩
الكمبيالات المخصومة والمباعة	٧٤٢	٤٦٩٦٢
القروض الاعتيادية	٤٠٠	٣٥٦١٤
القروض المضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٣٧٤	١٧٥٤
القروض الممولة من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٢٦٦	٢٢٨٧٧
تسليفات قروض الاسكان	٤٢٧	١٢٥٢٢
تسليفات الشركات الخاصة	١٣٠	١٨١٥
التسليفات لقاء شراء السيارات	٢١	٥٥٤
مستندات الشحن المستندية	٣	٢٩١٧
المجموع		٢١٤٣٤٤

تحليل الائتمان النقدي في ٢٠١٢/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١١

٢٠١١			٢٠١٢		
نسبة التغيير %	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	اسم الحساب
١٤٨	٤١	٣٦.٥٣	٤٢	٨٩٣٨٩	حسابات جارية مدينة
١٣٢	٣٠	٢٥٩٥٠	٢٨	٦٠١٨٥	قروض قصيرة الاجل
١٢٩	٢٣	٢.٥١٠	٢٢	٤٦٩٦٢	اوراق تجارية مضمومة ومباعة
٢٤٧	٦	٥١٣٢	٨	١٧٨٠٨	تسليفات اخرى
١٤٥	١٠٠	٨٧٦٤٥	١٠٠	٢١٤٣٤٤	المجموع

تطور الائتمان النقدي للسنوات الخمسة ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ بملايين الدنانير



جدول التوزيع القطاعي للائتمان النقدي في ٢٠١٢/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١١

٢٠١١		٢٠١٢							
نسبة التغير %	مجموع الائتمان الف دينار	النسبة %	مجموع الائتمان الف دينار	مستندات الشحن الف دينار	الحوالات الداخلة المضافة الف دينار	القروض والمكف الاخرى الف دينار	الاوراق التجارية لمقصومة الف دينار	المعشوقه جاري مدين الف دينار	اسم النشاط الاقتصادي
٨٨٤	١٦٢٥٠٨١	٧	١٥٩٨٧١١٦	—	—	٦٠٩٢٦٧٧	٣٥٦٢٤٥٦	٦٣٣١٩٨٣	الزراعي
٥٤٤	٣١٠٦٦٢٣	٩	٢٠٠٠٦٦٢٣	—	—	٧٩٢٠٠٠٦	٤٢٠٢٠٨٠	٧٨٨٤٥٣٧	الصناعي
٢١٣	١٤٢٧٣٣٣٧	٢٠	٤٤٦٦٣٨٠٤	—	٢١٠٥٠٠	١٣٤٠٠١٠٧	١١٦٢٧٠٧٦	١٩٤٢٦١٢١	التشييد والبناء
٨٠	٣٦٣٩٢٢٦٤	٣٠	٦٤٠١٦١٤٧	٢٩١٦٦٢١	١٣١١٨٠	٢٥٢٥١٧٨٤	١٥٧٦٩٠٩٩	١٩٩٤٧٤٦٣	التجارة مبنية ومقره
٨٠٦	١٣٩١٧٦٥	٦	١٢٦٠٨٠٨٠	—	—	٤٨٠٢١٩٣	٣١٥٧٠٠٠	٤٦٤٨٨٨٧	التقني والتسويق والمواصلات
١٧٤٩	٣٠٨٥٦٨٩	٢٨	٥٧٠٦٢٣١٢	—	—	٢٠٥٣٥٢٣١	٨٣٠٢٥٣٩	٢٨٢٢٤٥٤٢	خدمات المنتجع والاخرى
١٤٥	٨٧٦٤٥٠٨٩	١٠٠	٢١٤٣٤٤٠٨٢	٢٩١٦٦٢١	٣٤١٦٨٠	٧٨٠٠١٩٩٨	٤٦٦٢٠٢٥٠	٨٦٤٦٣٥٣٣	المجموع

٣- الائتمان التعهدي:-

❖ خطابات الضمان :-

بلغت ارصدة اجمالي خطابات الضمان (الداخلية و الخارجية) الصادرة في نهاية سنة / ٢٠١٢ بلغ (١٥٧٦٨٧) مليون دينار اي بارتفاع بنسبة ٢٥% عما كان عليه في السنة الماضية البالغة (١٢٥٦٧٩) مليون ديناراً ، وان مقدار التأمينات المستلمة عنها تبلغ (٢١٦٧١) مليون ديناراً بمعدل ١٤% من مبلغ خطابات الضمان وقد بلغت الإيرادات المتحققة عنها (٦٧٦٣) مليون دينار .

❖ الاعتمادات المستندية :-

بلغت ارصدة الإعتمادات المستندية الصادرة في نهاية سنة / ٢٠١٢ (١٨٩٣٢) مليون ديناراً اي بإنخفاض نسبة ١٨% فبلغ مجموع عدد الاعتمادات المفتوحة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ (٨٠) اعتماداً أغلبها تمت عن طريق مراسلنا في عمان (بنك الاسكان للاستثمار والتنمية) منها (٦٠) اعتماد خاص بالمصرف العراقي للتجارة مجموع مبالغها (٣٣٩٨٩٧٢٨) دولار. و (٢٠) اعتماد خاص بزيائن المصرف مجموع مبالغها (٧٦١٠٢٢٨) دولار. ومجموع الإيرادات المتحققة عنها بلغ (٤٩٣٦٢١) الف دينار.

جدول التوزيع القطاعي للائتمان التعهدي في ٢٠١٢/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١١

سنة / ٢٠١١		سنة / ٢٠١٢				
نسبة التغيير %	مجموع الائتمان الف دينار	الاهمية النسبية %	مجموع الائتمان التعهدي الف دينار	خطوات الضمان الف دينار	الاعتمادات الف دينار	اسم النشاط الاقتصادي
(١٠٠) -	٢٣٢٧٩٨٣	—	—	—	—	الزراعي
(١٠٠) -	١٥١٤٦٧٩٥	—	—	—	—	الصناعي
٧٦	٥٦٣٥٩٥٥٣	٥٦	٩٩٠٦٢٧١٨	٩٠٧٦٥٧٠٠	٨٢٩٧٠١٨	التشييد والبناء
٥٥	٥٠١٤٣٥٤٦	٤٤	٧٧٥٥٦٧٩٨	٦٦٩٢١٥٤٨	١٠٦٣٥٢٥٠	التجارة جملة ومفرد
(١٠٠) -	٢١٦٧٥٤٣	—	—	—	—	النقل والتخزين والمواصلات
(١٠٠) -	٢٢٨٣٥٩٨٠	—	—	—	—	خدمات المجتمع والاخرى
١٩	١٤٨٨٨٠١٠٠	١٠٠	١٧٦٦١٩٥١٦	١٥٧٦٨٧٢٤٨	١٨٩٣٢٢٦٨	المجموع

جدول حركة بعض الحسابات خلال السنة في ٢٠١٢/١٢/٣١

أ-

رصيد آخر المدة / دينار ٢٠١٢/١٢/٣١	سحب / مدین خلال السنة / دينار	(دفع / دائن) خلال السنة / دينار	رصيد أول المدة دينار	اسم الحساب
٢٦٠,٧٧٩,٦٦٤,٠٧٨	٧٦٠,٩٧٢,٢٥٣,١٦٦	٧٤٧,٣٨٧,١٤٣,٦٩٦	٢٧٤,٠٩٤,٧٧٣,٥٤٣	الودائع

ب-

رصيد آخر المدة / دينار ٢٠١٢/١٢/٣١	تسديد / دائن خلال السنة / دينار	منح / مدین خلال السنة / دينار	رصيد أول المدة دينار	اسم الحساب
٢١٤,٣٤٤,٠٨٢,١٢١	٧٨,٣٦٠,٣٩٩,٣٧٨	١١٠,٤٦٨,١١٢,٠٩١	١٨٢,٢٣٦,٣٦٩,٤٠٨	الائتمان النقدي
١٧٦,٦١٩,٥١٦,٦٣٤	١٧,٢٨٠,٩٠٢,٩٠٤	٢٠,٤٥٩,٤٥٨,٥٢٣	١٧٣,٤٤٠,٩٦١,٠١٥	الائتمان التعهدي

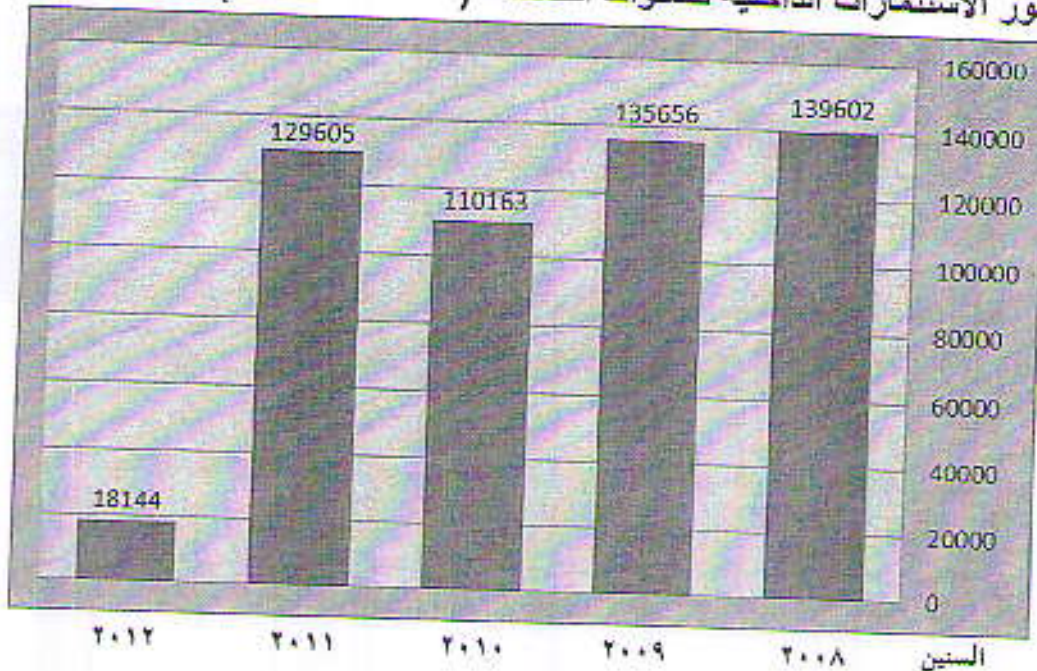
٤- الاستثمارات المالية والمساهمات :-

قام المصرف بتوجيه الفائض النقدي الموجود لديه نحو الاستثمارات في الإلتئمان النقدي والتحويل الخارجي استناداً إلى توجيهات الإدارة العليا في المصرف، حيث بلغ مجموع الاستثمارات المالية الداخلية في نهاية سنة ٢٠١٢ (١٨١٤٥) مليون دينار مقابل (١٢٩٦٠٥) مليون دينار للسنة الماضية ٢٠١١ أي بنسبة إنخفاض ٨٦%، فحقق المصرف في جانب الاستثمارات المالية إيراداً مقداره (٧٧٣٣) مليون ديناراً منها (٦٤٢) ألف ديناراً إيرادات حساباتنا الخارجية و(٧٠٩١) مليون ديناراً إيرادات الاستثمارات الداخلية (حوالات الخزينة والاستثمار الليلي وحصصة المصرف من ارباح الشركات و ارباح بيع و شراء الاسهم)، مقابل (٧٦٤٢) مليون دينار للسنة الماضية اي بنسبة زيادة ١% بسبب زيادة فوائد حوالات الخزينة، وكذلك انخفاض نسبة الاستثمارات الأخرى.

تحليل الاستثمارات كما في سنتي ٢٠١٢ - ٢٠١١

اسم الحساب	استثمارات ٢٠١٢ مليون دينار	استثمارات ٢٠١١ مليون دينار	نسبة التغير %١٠٠
استثمارات مالية طويلة الاجل	٤٠٧٠	٤٦٢٩	(١٢)
حوالات خزينة	—	١٠٤٥٠٠	(١٠٠)
استثمار ليلي/ ودائع لدى الغير	—	١٨٠٠٠	(١٠٠)
استثمارات قطاع مختلط	٢٧٤٩	٢٤٠	١٠٠٤٥
استثمارات قطاع خاص شركات	١١٣٢٥	٢٢٣٦	٤٠٦
نقد لدى المصارف الخارجية لاغراض الاستثمار	—	—	—
المجموع	١٨١٤٤	١٢٩٦٠٥	(٨٦)

تطور الاستثمارات الداخلية للسنوات الخمسة (٢٠١٢ - ٢٠٠٨) بملايين الدنانير



*** الاستثمارات طويلة الاجل :-**

انخفضت الاستثمارات المالية طويلة الاجل في نهاية عام ٢٠١٢/ عما كانت عليه عام ٢٠١١/

نتيجة تحويل أسهم مصرف البلاد الإسلامي وكرديستان إلى المحفظة الإستثمارية للمصرف وزيادة المساهمة في الشركة العراقية للكفالات المصرفية والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والشركة العراقية للتأمين الدولية وشركة زهرة الخليج، نتيجة لاستلام أسهم مجانية وكذلك المساهمة في زيادة رؤوس أموالها .

أذناه كشف بالشركات التي ساهم المصرف في تأسيسها بنسبة لا تتجاوز (٢٠%) من رأسمال المصرف وإحتياطه

تحليل مساهمة المصرف في تأسيس الشركات العراقية كما في نهاية / ٢٠١٢

ت	اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأسمال الشركة دينار	مساهمة المصرف في التأسيس دينار	سعر السهم دينار	الأسهم المكتتب بها لزيادة رأس المال	الأسهم المستلمة مجاناً	رصيد الأسهم الكلية الحالية دينار
١	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٢٠٠١	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	—	—	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة العمار للمقاولات العامة	٢٠٠١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	—	—	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	شركة الاموال للخدمات المصرفية	٢٠٠٨	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٣٥,٠٠٠	١	—	—	٣,٠٣٥,٠٠٠
٤	شركة اتحاد المصارف العراقية للتطوير والخدمات	٢٠١١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	—	—	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٠٠٩	٢,٣٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٦,٤٦٦,٠٠٠	٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠
٦	شركة سفا الخليج للتمويل والاستشارات المحدودة	٢٠١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	—	—	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٢٠٠٦	٧,٨٧٧,١٤١,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٤	١٠,٧٨٧,٧٠٠	٢١٨,٨٣٥,٠٠٠ ١٣٣,٩٦٦,٠٠٠	١,٢٠٣,٥٨٨,٧٠٠
٨	الشركة العراقية للتأمين الدولي	٢٠٠٦	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٥,٤٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٤٠٠,٠٠٠
٩	شركة زهرة الخليج للنوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	٢٠٠٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع			٢,٢٢٠,٣٤٥,٠٠٠		٢٢٦,٨٥٤,٣٦٧	٥١٣,٢٦٦,٠٠٠	٤,٠٧٠,٤٤٦,٣٦٧

*** المشاركة في إدارة الشركات :-**

المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:

أ- الشركة العراقية للكفالات المصرفية- يمثل المصرف عضو مجلس الإدارة السيد (عبدالمطلب هادي موازي)، حصل المصرف على أسهم مجانية من تاريخ تأسيسها لغاية إعداد هذا التقرير (٣٤٢٨٠١) ألف سهم.

ب- الشركة العراقية للتأمين الدولي- يمثل المصرف المدير المفوض وكالة السيد (سامي مهدي صالح)، حصل المصرف على أسهم مجانية من تاريخ تأسيسها ولغاية إعداد هذا التقرير (١٤٠٠٠) ألف سهم.

ج- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة- يمثل المصرف معاون المدير المفوض السيد (فاضل عبدالحميد الشوك)، حصل المصرف على أسهم مجانية من تاريخ تأسيسها ولغاية إعداد هذا التقرير (١٥٦٤٦٦) ألف سهم.

د- شركة الأموال للخدمات المصرفية:- يمثل المصرف المدير التنفيذي الأقدم للقسم الدولي السيد (رياض أحمد الحمطاني)، لم يحصل أي شيء من الشركة.
هـ- شركة إتحاد المصارف للخدمات المصرفية:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض السيد (علي محمد سلمان)، لم يحصل المصرف على أي شيء.
أن جميع الممثلين لم يحصلوا على مكافأة من الشركات المشار إليها أعلاه.

*** 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 دينار إستناداً إلى قرار هيئة الأوراق المالية القاضي بتحويل مكاتب الوساطة إلى شركات. وهي شركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل للمصرف يشرف عليها المدير المفوض للمصرف السيد (سامي مهدي صالح) لتزاول عملها في مجال التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية لحساب الزبائن وكذلك إدارة المحافظ المالية للغير.

تم زيادة رأسمالها إلى (٥٠٠) مليون ديناراً وفق المادتين (٥٥ / أولاً، ٥٥ / ثانياً) حيث تم دفع مبلغ (٢٠٠) مليون ديناراً نقداً و (١٠٠) مليون ديناراً إستلام أسهم مجانية (رسملة) من الفائض المتراكم للسنوات السابقة تم تعديل القيد الحسابي في سجلات المصرف بمبلغ الرسملة (١٠٠) مليون خلال شهر كانون الثاني / ٢٠١٣.

بلغ إجمالي عدد العقود المنفذة من قبلها (بيع و شراء) خلال السنة / ٢٠١٢ (٨٥٧٩) عقد، حجم التداول الكلي للشركة لنفس السنة (٧٦٧٤٦) مليون دينار، تسلسل الشركة وفق حجم التداول الكلي للسوق (التاسع). بلغ مجموع إيراداتها (٢٣١٧١١) ألف ديناراً بفارق عن السنة الماضية بمبلغ (٥٩٣٥١) ألف ديناراً، وبنسبة ارتفاع (٣٤%) . ومصروفاتها بلغت (١٠٥٨٧٥) ألف ديناراً بارتفاع عن السنة الماضية بمقدار (٥٤٧٩٥) ألف ديناراً وبنسبة ارتفاع (١٠٧%).

وبذلك يصبح صافي الربح قبل التوزيع (١٢٥٨٣٦) ألف ديناراً وبعد تنزيل التخصيصات (الضرائب) والإحتياطي القانوني يصبح الصافي القابل للتوزيع (١٠٦٣٣٧) ألف ديناراً حول إلى الفائض المتراكم لعام / ٢٠١٣.

* شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات المالية المحدودة *

تأسست الشركة مشاركة بين المصرف بنسبة ٦٠% وشركة الأفق للتصاميم وتنفيذ المشاريع الهندسية بنسبة ٤٠% إستناداً لشهادة التأسيس المرقمة (ش - ٢ - ٧٦٩٨٩) والمؤرخة في ٢٠١٠/١١/٢٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وبراءة مقداره (٣) مليارات ديناراً.

أبرمت الشركة خلال عام / ٢٠١١ عقدين هما:-

أ- عقد شراء حق مساطحة مشروع مدينة ألعاب الكوت بمساحة (١٦٤) دونم ولمدة (١٥) سنة وبمبلغ (٢٠٠) مليون ديناراً زائد قيمة الأبنية المنفذة من قبل المساطح الأول بلغت (٤٤٨) مليون ديناراً.

ب- عقد شراء إمتياز استثمار مدينة ألعاب السماوة وبمساحة (١٤) دونم من الشركة المستثمرة بمبلغ (١٥٩٣٠٥) ألف ديناراً ولمدة استثمار (٢٢) سنة.

بلغت إيرادات الشركة خلال السنة / ٢٠١٢ مبلغ (٩٦٣٣٩٦) ألف ديناراً، ومصاريفها بلغت (٣٧٢٠٣٠٥) ألف ديناراً، فأصبح صافي الخسارة (٢٧٥٦٦٠٩) ألف ديناراً يضاف إليها عجز السنة الماضي البالغة (١٤٥٩٥٠٩) ألف ديناراً، ليصبح مجموع العجز منذ تأسيسها ولغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ (٤٢١٦١١٨) ألف ديناراً. علماً بأن مجموع القروض المستلمة من المصارف بلغت (١٣٦٨٠٥٥٠) ألف ديناراً، ومجموع الفوائد المدفوعة بلغت (٢٩٧٧٢٩٧) ألف ديناراً.

* المحفظة الإستثمارية :-

أستمر المصرف بشراء أسهم جديدة من الأسهم المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية، لغرض تخفيض سعر الشراء وبيع قسم منها لغرض التقليل من خسارة المحفظة ، وبهذا بلغت كلفة المحفظة الإستثمارية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١، (١٤٠٧٤) مليون مقابل (٢٤٧٦) مليون دينار للعام الماضي أي بارتفاع نسبتها ٤٦٨% ولم يتم تخصيص مبلغ إضافي خلال السنة إلى مخصص هبوط الإستثمارات ودور رصيد السنة السابقة البالغ (٢٠٠) مليون دينار للسنة الحالية ذلك بسبب قيمة أسهم المحفظة أقل من قيمة الأسهم في سوق العراق بمبلغ (١٨٨٦٢٠) ألف دينار.

وقد حصل المصرف خلال السنة على ارباح من بعض شركات المحفظة مبلغ قدره (١١٢٣) ألف دينار من شركة السجاد، وإيرادات بيع وشراء أسهم لأغراض المحفظة بلغ (١٣٢٢٧٦) ألف دينار وإستلام أسهم مجانية بمبلغ (٤٦٥٦٣١) ألف دينار، وفي ادناه كشف بالمحفظة الإستثمارية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

السوق المالية في ليبيا

اسم الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر الشراء / دينار	قيمة الاسهم بسعر السوق	سعر السوق	قيمة الاسهم بسعر السوق / دينار	تغير القيمة / دينار
شركة الصناعات الالكترونية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧١,١٦٦	٢١,٤٢٣,٣٢٤	١,٢٨٠	٢٥,٦٠١,٠٠٠	٤,١٧٦,٦٧٦
شركة الهلال الصلاحية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩١٧٦٤١١	٤٥,٨٨٢,٠٥٥	٠,٩٣٠	٤٦,٥٠٠,٠٠٠	(١٤,٣٨٢,٠٥٥)
شركة الصناعات الخفيفة	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٨٦٥٣٢٦	٥٥,٧٤٤,٩٧٥	٠,٥٧٠	٢١,٣٧٥,٠٠٠	(٣٤,٣٦٩,٩٧٥)
شركة بقاء السلام	٥٨٧,٨٩٠	٦,٣٧٠٤٨٤	٣,٧٤٥,١٤٤	—	٣,٤٥٠,١٤٤	عصر
شركة غازية شمالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧٥٣٣٥	١٠,٩١١٣,٥٤٥	٠,٤٩٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	(٢٥,٦١٣,٥٤٥)
تينوي للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧٠٠٨٦٢	٢,٤٨٩,٨٨٢	٠,٩٠٠	١,٩٦٥,١١٥	(٥٧٤,٧٦٦)
شركة الثرار الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٨٠٧٢٧٥٣	٥,٦٥٠,٩٢٠	—	٥,٦٥٠,٩٢٠	٠
مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	١,٠٩٥,٨٧١	٥٣,٧٢٤,٨٥٧	—	٥٣,٧٢٤,٨٥٧	٠
مصرف الائتمان	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٠,٥٢٧٣	٣٠,٢٠٤,٢٧٣	٥,٣٢٠	٢٣,٦٠٠,٠٠٠	(٦,٦٠٥,٢٧٣)
مصرف الشرق الاوسط	٦,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٤,٣٠٤٥	٨,٣٩٠,٤٧٣,٢٧٧	١,٤٦٠	٨,٩٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٨,٥٢٦,٧٢٣
مصرف الاستثمار	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١	٨٢,٠٠٠,١٣٠	١,٠١٠	٨٢,٨٢٠,٠٠٠	٨١٨,٦٧٠
المصرف التجاري	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٢٩٩٦	٦٢,٦٤٩,٨٠٠	١,٢٧٠	٦٣,٥٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٢٠٠
مصرف الموصل	٢,٥٥٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٢٥٢	٢,٧٨٧,٨٩٥	٠,٨٥٠	٢,١٦٧,٥٠٠	(٦٢٠,٣٩٥)
مصرف الوطني الإسلامي	٧,١٥١,٦٩١	١	٧,٠٥١,٦٩١	—	٧,٠٥١,٦٩١	٠
مصرف لجنة والفرات	٨,٤٥٠,٦٤٥	١	٨,٤٥٠,٦٤٥	٠,٨٥٠	٧١٨٢,٤٨	(١٢٦٧٥٩٧)
مصرف باب	٥٩١,٦٥٥,٥٣٧	١,١٠١٨٦٦٢	٦٥١,٩٢٥,٢٦٧	٠,٧٨٠	٤٥١,٤٩١,٣١٩	(١٩٠,٤٣٣,٩٤٨)
مصرف ابلاب	٦٧٥,٤٠٩,٧٥٠	١,٤١١٧٢٦٥	٩٥٣,٤٤٣,٨٥٠	٠,٩٠٠	٦٠٧,٨٦٨,٧٧٥	(٣٤٥,٦٢٥,٠٧٥)
مصرف الشمال	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧١,٧٤٤	١,٣٧١,٧٤٤	٢,٥٥٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	١,١٧٨,٢٥٦
مصرف بقداد	٧٣,٠٥٠,٦٧٨	١,١٤٩,٨٨٩٦	٨٤,٠٠٧,٢٣٨	١,٨٢٠	١٣٢,٢٢٣,٣٤٠	٤٨,٩٥٦,١٠٢
مصرف دار السلام	١,٠٠٠,١٧,٩٩٤	٤,٣٦٠٠٦٨١	٤٣٦٧٩١٣٦	٢,٩٨٠	٢٤,٨٥٣,٦٢٢	(١٣,٨٢٥,٥١٤)
مصرف المنصور	١٥,١٠٠,٠٠٠	١	١٥,١٠٠,٠٠٠	١,٢٣٠	١٨,٥٧٣,٠٠٠	٣,٤٧٣,٠٠٠
مصرف الهلال الاسلامي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠
مصرف كريستان	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
فندق المنصور	٣٥,٩٤٥,٤٣٤	٣١,٨٩٠,٤٣٣٠	١,١٤٦,٣١٥,٤٥٧	٣٥,٠٠٠	١,٢٥٨,٠٠٩,١٤٠	١١١,٧٤٧,٧٣٣
فندق عثمان	٥١,٠٦٣,٨٤٥	٢٦,٧٧٢٦٦	١,٣٦٧,١١٥,٣٩٠	٢٧,٥٤٠	١,٤٠٦,٢٩٨,٢٩١	٣٩,١٨٢,٩٠١
المجموع			١٤,٠٧٤,٤٠١,٦٩٧		١٤,٦٦٣,٧٤١,٨١٢	١٨٨,٥٢٠,١١٥

- نشاطات مصرفية أخرى :-

* العلاقات المصرفية الدولية :-

شهد هذا العام نشاطاً واسعاً في مجال توسيع شبكة المراسلين وإدامة العلاقات وتنشيطها وللحصول على خدمات أفضل وأكثر تنافسية وبمستوى عالٍ أمتد لزيارات ولقاءات على مستوى المدير المفوض للمصرف وكان من أهمها:

١- مفاتحة أكبر أربعة مصارف تركية لتأمين مراسل تركي قوي نظراً لزيادة النشاط المصرفي مع تركيا كانت استجابة أحدهم جيدة وأرسلت له كافة المعلومات والمستندات التي طلبها وابتدأ انتظار استكمال إجراءاته لهذا الغرض.

٢- الإتصال بأحد المصارف الخليجية الأكثر تعاملًا مع زبائن مصرفنا مرسله وهاتفياً لإقامة علاقات مصرفية ثنائية "المصرف العربي الأفريقي الدولي" وجرى تأمين كافة متطلباته من المعلومات والوثائق وعلى أساس موافقته خلال فترة قصيرة جداً مع ما معروف من صعوبة الحصول على مراسل في دبي إضافة لتبادل مسودات إتفاقية مرسله وتمثيل لأحد أكبر المصارف الخليجية ستاندر جارترد بنك، وكذلك جرى الإتصال مع بنك نور الإسلام في دبي وتم فتح حساب معهم.

٣- في الساحة الأردنية إضافة للمراسلات كانت هناك لقاءات على مستوى المدير المفوض مع كايبتول بنك أحد المصارف الأردنية ذات العلاقات النشطة في الساحة العراقية مع بعض زبائن مصرفنا وقد تم فتح حساب معهم، وبنفس المستوى كان هناك لقاء موسع مع أكبر مراسلينا بنك الإسكان وبحضور أبرز مدراء أقسامه لتقديم خدمات أفضل وأوسع وبكف أقل.

٤- استمرت الإتصالات على الساحة اللبنانية مع بعض مراسلينا بمقترحاتنا لتشجيع العمل الثنائي في مجال الإعتمادات والحوالات ومنها على مستوى المدير المفوض وكان لها نتائج طيبة.

٥- على مستوى المصارف الأوروبية نتيجة الإتصالات المتواصلة كان هناك استثمار عالٍ لهذه العلاقات مع أبرز مراسلينا كوميرزبنك الألماني الثاني في ترتيب المصارف الألمانية.

سلطات الادارة الدولية

واصلت 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.

* الحوالات الخارجية :-

بلغ مجموع الحوالات الخارجية الصادرة والمنجزة خلال عام /٢٠١٢ (١٠٨٧) حوالة مجموع مبالغها (١٢٨٢٥٥١٦٦٧) دولار، منها (٤٢٢) حوالات خاصة بمزاد الدولار وبمبلغ (١١٦٩٥٥٧٣٩١) دولار أمريكي، و (٦٦٥) حوالات خاصة بالأفراد مبالغها (١١٢٩٩٤٢٧٦) دولار. ومجموع الحوالات الواردة خلال السنة (٥٠٨) حوالة مجموع مبالغها (٥٠٦١٩٧٤٢) دولار أمريكي وأن مجموع ما تحقق من إيرادات الحوالات (٣٧٨١) مليون دينار لغاية نهاية السنة /٢٠١٢.

* 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 /٢٠١٢ (٣٩٣٠) معاملة، وعدد معاملات الشراء (١٥٥) معاملة، ومجموع إيراداتها بلغ (١٣٠٨٨) مليون ديناراً.

* مستندات الشحن الواردة :-

بلغ مجموع مبالغ مستندات الشحن الواردة خلال عام /٢٠١٢ (٢١٥٥١٢٠٠) دولار أمريكي والعائدة لزبائن المصرف القطاع الخاص والعام وعددها (٤٥) معاملة، (٩) معاملات خاصة بزبائن المصرف بمبلغ (٤٠٠٤١٠٠) دولار أمريكي، و (٣٦) معاملة خاصة للمصرف العراقي للتجارة مجموع مبالغها (١٧٥٤٧١٠٠) دولار أمريكي.

* أسماء وعناوين المرسلين الدوليين لمصرف فنانا -

ت	أسم البنك	البلد
١	بنك المشرق	الامارات - دبي
٢	سنتي بنك	الامارات - دبي
٣	كوميرزبنك	المانيا - فرانكفورت
٤	فرنسبنك	لبنان - بيروت
٥	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الأردن - عمان
٦	البنك الاهلي الاردني	الأردن - عمان
٧	بنك الاتحاد للتوفير والاستثمار	الأردن - عمان
٨	بنك الاردني الكويتي	الأردن - عمان
٩	بنك اليوباف العربي الدولي	اثمنامة - البحرين
١٠	بنك إتحاد المصارف العربية - الفرنسية / يوباف	فرنسا - باريس
١١	كابيتول بنك الاردني	الأردن - عمان
١٢	بنك نور الإسلام	الإمارات - دبي

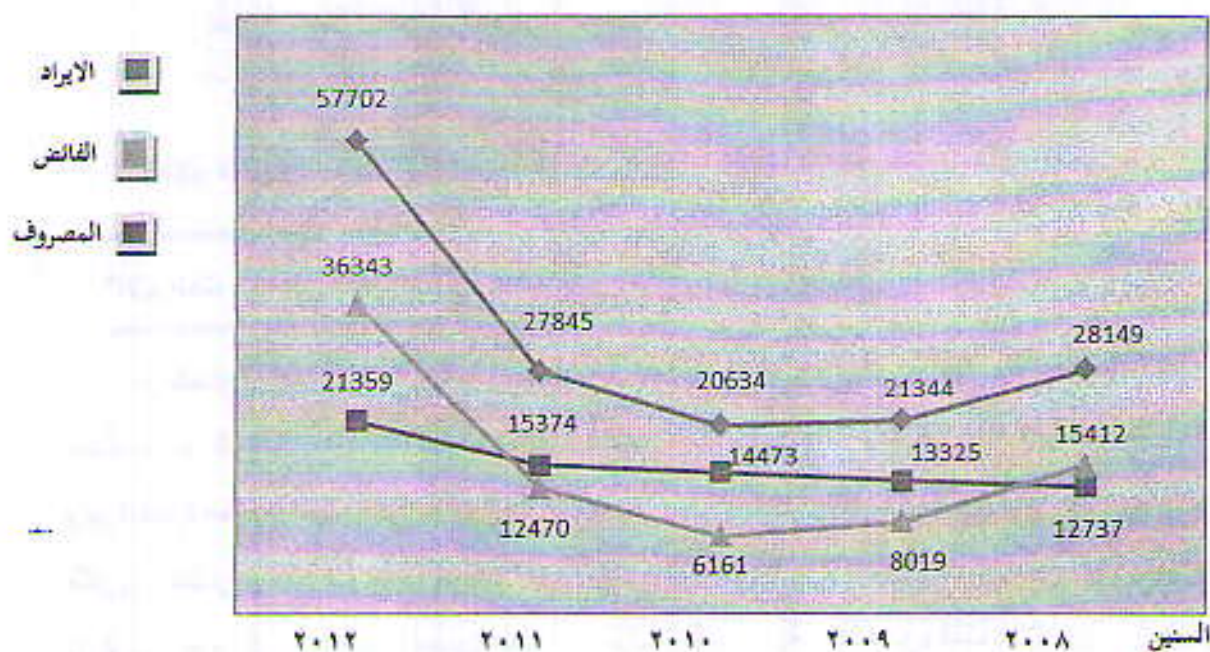
* الايرادات والمصروفات :-

* الايرادات والمصروفات :-

ارتفعت إيرادات المصرف لسنة / ٢٠١٢ عما كانت عليه في السنة الماضية بنسبة قدرها ١٠٧% حيث بلغت الزيادة (٢٩٨٥٧) مليون ديناراً وقد تركزت هذه الزيادة في بند (إيراد النشاط الخدمي وإيرادات العمليات المصرفية، وإيرادات الإستثمار). وبالمقابل ازدادت المصروفات خلال سنة موضوع التقرير بمقدار (٥٩٨٥) مليون دينار أي بنسبة مقدارها (٣٩%) عما كانت عليه خلال سنة/ ٢٠١١ تركزت هذه الزيادة في (مصروفات العمليات المصرفية والمصروفات الإدارية والمصروفات الأخرى). وان نسبة المصروفات الى الإيرادات تمثل (٣٧%). علماً بأن فوائد وعمولات العمليات المصرفية المستوفاة بالدولار سجلت ضمن إيرادات العمليات المصرفية بالدينار العراقي وبسعر التداول في مزاد البنك المركزي العراقي اليومي .

تطور الإيرادات والمصروفات للسنوات ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ / بملايين الدنانير

السنة	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
الإيرادات	٢٨٦٤٩	٢١٣٤٤	٢٠٦٣٤	٢٧٨٤٥	٥٧٧٠٢
المصروفات	١٢٧٣٧	١٣٣٢٥	١٤٤٧٣	١٥٣٧٤	٢١٣٥٩
الفائض	١٥٤١٢	٨٠١٩	٦١٦١	١٢٤٧٠	٣٦٣٤٣



* اداء فروع المصرف :-

خلاصة نشاط فروع المصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

اسم الفرع او القسم	حجم الودائع	حجم الائتمان التقدي	حجم الائتمان التعهدى	الأيرادات	المصروفات	صافي الربح او الخسارة	الربح والخسارة لأيرادات %
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	النسبة العنوية
الإدارة العامة / الخزينة والاستثمار	—	٢	—	١١٠٣٤	٥١٤٣	٥٠٨٩٠	%٥٢
القسم الدولي	٥٦١٣	٢٩١٧	١٨٩٣٢	١٢٠٨٤	١٦٣٢	١٠٤٥٢	%٨٦
الفرع الرئيسي	٨٩٢٢٧	٥٧٣٩٥	٤٨٩٧	٦٤٣٩	٣٢٦٠	٣١٨٠	%٤٩
فرع الكرامة	١١١٧٢	١٦١٨٩	٤٩٤	٢٥١٢	٩٤٩	١٥٦٤	%٦٢
فرع كهرمانة	٤٩٨٠	٤٠٥٢	٤٠٤	٥٨١	٣٧٠	٢١١	%٣٦
فرع جميلة	١٠٩٩	١٦١٧٠	١١٣١	١٤٦٧	٦٥٨	٨٠٩	%٥٥
فرع عمر بن عبد العزيز	٢٦٩٢	٥٣٤٤	٢٨	٧٤٠	٣٩٨	٣٤١	%٤٦
فرع الأمانة	١٢١٩٥	١١١٠٢	١٢٨٠	١٤٦٨	٧٥٤	٧١٤	%٤٩
فرع المنصور	٤٢٢٥	١٩٣١٩	٥٢١٠	١٤٦٤	٦٥٢	٨١٢	%٥٥
فرع ام قصر	١٢	٨	—	٣	٥	(٢) -	(%٦٦) -
فرع البصرة	٣٧١٧٢	٤٥٩٥	١٧٢٢٦	١٩٥٩	١٠٤٥	٩١٤	%٤٧
فرع النجف	٣٦٠٠٢	٧٦٢٩	٢٤٥٣١	٢٩٧٢	١٢٨١	١٦٩١	%٥٧
فرع الهدي	٢٠٣١٨	٢٢٨١	١٩٢١٥	١٧٧٠	٥٩٦	١١٧٥	%٦٦
فرع المعتصم	٥٢١٢	١٩٦٧٨	١٨٧٤٨	٣٤٤٨	٧٦٢	٢٦٨٦	%٧٩
فرع كربلاء	٤٧٥٣	١٠٨٠٠	٦٠٣٠	١٨٣٢	٦٧٥	١١٥٨	%٦٣
فرع الفرات الاوسط	٥٩٩٩	١١٨٦٢	١١٨٧٩	٢٢٤٤	٦٢٢	١٩٢٢	%٧٢
فرع طبر اوة	١٥٣١	١٣٦٠	٧٢	٢٠٢	٣٠٨	(١٠٦) -	(%٥٢) -
فرع الديوانية	٦٦٩٣	٤٤٠٠	٩٥٧١	١١٩٥	٤٢٠	٧٧٦	%٦٥
فرع السلولة	٦٠٧٢	١٨٧١	١٧٨٦٠	١١٧٦	٣٢٧	٨٤٩	%٧٢
فرع تكريت	١٦٦٥	١٣٧٠	٨٣٠٧	٦٦٣	١٩٨	٤٦٦	%٧٠
فرع الكفلاء	١٤٤٤	٢٨١١	٧١٨٩	٨٠٥	٣٢٩	٤٧٦	%٥٩
فرع الناصرية	١٢٥٩	٧٩٣٥	٢٤٥٩	١٠٧١	٤٦٠	٦١٠	%٥٧
فرع القلوجة	٢٦٤	١٦٩٧	١١٦٧	١٦٢	١٧٦	(١٤) -	(%٨) -
فرع دهوك	٣٦٥	٢٩٧٥	—	٤٠٩	٢٩٣	١١٦	%٢٨
فرع الجامعة	٦٤٠	٤١	—	٢	٤٨	(٤٦) -	(%٠,٠٢٣٠٠) -
المجموع	٢٦٠٧٨٠	٢١٤٣٤٤	١٧٦٦٢٠	٥٧٧٠٢	٢١٣٥٩	٢٦٣٤٣	%٦٣

سادسا: المؤشرات المالية الأخرى :-

١- النقود :-

بلغ رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية عام ٢٠١٢ (١٦٠٠٥٤) مليون دينار مقابل (٩٦٦٧٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١١ أي بارتفاع نسبتها ٦٦ % و يضم حساب النقود (النقد في الصندوق و لدى المصارف) ويمثل السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملتين المحلية و الاجنبية المحتفظ بها في صناديقه و المودعة لدى المصارف المحلية و لدى المصارف الاجنبية كحسابات جارية و لأغراض الاستثمار أيضا و كذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي. و الجدول الاتي يوضح تحليل النقود كما في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

تحليل حساب النقود في ٢٠١٢/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١١

نسبة التغير %	٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
١١٧	١٠	١٠٠٦٩	١٤	٢١٨٧٤	نقد في الصندوق
(١٨) -	٣٨	٣٦٨١٠	١٨	٣٠٣١٦	نقد لدى المصارف المحلية / عملة محلية
			١٥	٢٣٥٩٤	نقد لدى البنك المركزي / احتياطي قانوني
٥٥	٩	٨٨٢٢	٩	١٣٧٠٨	نقد لدى المصارف المحلية / عملة اجنبية
١٠٠			١٥	٢٣٧١٦	صكوك و حوالات في الطريق / عملة اجنبية
٤٣٥	٥	٤٣٨٢	١٤	٢٣٠٠٣	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
(٣٥) -	٣٨	٣٦٥٩٥	١٥	٢٣٨٤٣	نقد لدى المصارف الاجنبية
٦٦	١٠٠	٩٦٦٧٨	١٠٠	١٦٠٠٥٤	المجموع

نسبة السيولة لأقرب ألف دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١٢/٣/٣١	
(المتوسط)	الفصل الرابع	الفصل الثالث	الفصل الثاني	الفصل الأول	اسم الحساب
٢٨٧٣٧	٤٤٨٧٨	٢٩٣٦١	١٩٦١٦	٢١.٩٥	التفد في الصندوق
٦٢٤٧٠		٤٠٠٠٠	٩٥٤١٠	١١٤٤٧٠	تفد في الطريق
٩١٢٠٧	٤٤٨٧٨	٦٩٣٦١	١١٥٠٢٦	١٣٥٥٦٥	حوالات الحكومة والبنك المركزي
					المجموع ١
					يضاف عناصر الاصول السائلة لدى البنك المركزي (ارصده متبته)
٥٢٥١٥	٤٧٢٧٠	٤٤٨٤٧	٦٧٣٩٠	٥.٥٥٢	الحساب الجاري الطيق لدى البنك المركزي
١٢٠٢٣	٢.٤٧٢	١١٢٥٦	٨٨٢٥	٧٥٤١	ارصده متبته لدى المصارف المحلية
١٨٨٣٦	٢٣٨٤٣	٣٤٤١١	١٣٥٩٣	٣٤٩٧	ارصده متبته لدى المصارف الخارجية
٨٣٣٧٤	٩١٥٨٦	٩.٥١٤	٨٩٨٠٨	٦١٥٩٠	المجموع ٢
					الارصده الدائنه لدى المصارف
٤٩٧		٢	١٨٠٠	١٨٥	البنك المركزي العراقي
					المصارف المحلية
					المصارف الخارجية
٤٩٧		٢	١٨٠٠	١٨٥	المجموع ٣
٨٢٨٧٨	٩١٥٨٦	٩.٥١٢	٨٨٠٠٨	٦١٤٠٥	صافي حساب تفد لدى المصارف
١٧٤٠٨٥	١٣٦٤٩٣	١٥٩٨٧٣	٢.٣٠٣٤	١٩٦٩٧٠	صافي المبالغ السائلة
٢٣٣٣٨٦	٢٣٨٨٠٥	٢٣٧٢٥١	٢٣١١٩٥	٢٢٦٢٩٢	الودائع عدا المصارف
٢٦١١	٢٩٣٧	٢٦٧٠	٢٣٣٠	٢٥٠٧	المطلوبات الاخرى
٢٤٤٨٠	٢٧٢٨٣	٢٥٠٣٣	٢٣٢٢٩	٢٢٣٧٦	التأمينات والمقبوضات
					شبهات الابداع
					سندات دين واقتراض
٢٦.٤٧٧	٢٦٩.٠٢٥	٢٦٤.٩٥٤	٢٥٦٧٥٣	٢٥١١٧٥	المجموع ٤
					فوائد وعمولات جاريه غير مستحقه الدفع عن الحسابات المذكوره
٢٦.٤٧٧	٢٦٩.٠٢٥	٢٦٤.٩٥٤	٢٥٦٧٥٣	٢٥١١٧٥	صافي الالتزامات داخل العيزليه
					حسابات خارج العيزليه
					القبولات 100 %
١٤٨٥٥	١٨٩٣٢	٢٤٩٦٥	٨٥٠٤	٧٠١٨	الاعتمادات المعززه 50 %
١٣٩.١٣	١٥٧٦٨٧	١٤٤٠٤٦	١٣١٤٥٧	١٣٢٨٦٧	من خطابات الضمان الصادره 30 %
					من المبالغ غير المستعملة من القروض والتسهيلات 50 %
					المفتوحه
١٥٣٨٦٨	١٧٦٦٢٠	١٦٩.٠٠٦	١٣٩٩٦١	١٢٩٨٨٤	المجموع
٤١٤٣٤٤	٤٤٥٦٤٤	٤٣٣٩٦٠	٣٩٦٧١٤	٣٨١.٥٩	مجموع الالتزامات
٤٢.٥٨	٣٠.٦٢	٣٦.٨٤	٥١.١٨	٥١.٦٩	نسبة السيولة %

٢- المدينون:-

أنخفض رصيد حساب المدينون الذي يظهر حقوق المصرف على الغير الناجمة عن العمليات المصرفية الجارية والمعاملات ذات الصفة الوقتية باستثناء الإلتزام الممنوح حيث أصبح رصيد هذا الحساب في نهاية سنة ٢٠١٢/ (١٦٩٧٤) مليون دينار بعد ان كان (٢٠٠٠١) مليون دينار في السنة الماضية أي بنسبة انخفاض ٢٥% ناتجة عن تسديد جزء من فوائد مستحقة غير مقبوضة وإنخفاض الديون متأخرة التسديد، وعند تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع يصبح صافي المدينون للسنتي (٩٢٥٨) مليون دينار عام ٢٠١٢/ و (٩٩٥٦) مليون دينار عام ٢٠١١ ويشمل الحسابات (مدينو النشاط الجاري، مدينو النشاط الغير جاري، تأميمات لدى الغير، إيرادات مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدما، فروقات نقدية، نفقات قضائية فوائد مستحقة غير مقبوضة، ديون متأخرة التسديد).

٣- مؤشرات الاداء المصرفي :-

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

مؤشرات الاداء المصرفي	٢٠١٢/١٢/٣١ %	٢٠١١/١٢/٣١ %
١- نسبة السيولة :-	٦١	٤٥
حساب النقود/اجمالي الودائع		
٢- نسب التشغيل:-	٧	٦٠
- الاستثمارات/ اجمالي الودائع		
- الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	٨٢	٤٠
- الاستثمارات + الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	٨٩	١٠٠
٣- نسبة الدفعة المالية:-	١٧٥	٢٠٤
اجمالي الودائع/ رأس مال + احتياطي رأس المال		
٤- نسبة كلفة النشاط:-	٤	٣
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ اجمالي الودائع		
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	٤٥	٤٧
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	١٧	٢٣
- مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	٣٧	٥٥
٥- نسبة الربح:-		
- اجمالي الارباح المتحققة/ رأس المال المدفوع	٣٥	١٢
- الارباح الصافية بعد التوزيع/ رأس المال المدفوع	٢٨	١٠

٢- المدينون:-

أنخفض رصيد حساب المدينون الذي يظهر حقوق المصرف على الغير الناجمة عن العمليات المصرفية الجارية والمعاملات ذات الصفة الوقتية باستثناء الإلتزام الممنوح حيث أصبح رصيد هذا الحساب في نهاية سنة ٢٠١٢/ (١٦٩٧٤) مليون دينار بعد ان كان (٢٠٠٠١) مليون دينار في السنة الماضية أي بنسبة انخفاض ٢٥% ناتجة عن تسديد جزء من فوائد مستحقة غير مقبوضة وإنخفاض الديون متأخرة التسديد، وعند تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع يصبح صافي المدينون للسنتي (٩٢٥٨) مليون دينار عام ٢٠١٢/ و (٩٩٥٦) مليون دينار عام ٢٠١١ ويشمل الحسابات (مدينو النشاط الجاري، مدينو النشاط الغير جاري، تأمينات لدى الغير، إيرادات مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدما، فروقات نقدية، نفقات قضائية فوائد مستحقة غير مقبوضة، ديون متأخرة التسديد).

٣- مؤشرات الاداء المصرفي :-

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

مؤشرات الاداء المصرفي	٢٠١٢/١٢/٣١ %	٢٠١١/١٢/٣١ %
١- نسبة السيولة :- حساب النقود/اجمالي الودائع	٦١	٤٥
٢- نسب التشغيل :- - الاستثمارات / اجمالي الودائع	٧	٦٠
- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	٨٢	٤٠
- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	٨٩	١٠٠
٣- نسبة الدفعة المالية :- اجمالي الودائع / رأس مال + احتياطي رأس المال	١٧٥	٢٠٤
٤- نسبة كلفة النشاط :- - مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ اجمالي الودائع	٤	٣
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	٤٥	٤٧
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	١٧	٢٣
- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	٣٧	٥٥
٥- نسبة الربح :- - اجمالي الأرباح المتحققة/ رأس المال المدفوع	٣٥	١٢
- الأرباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال المدفوع	٢٨	١٠

٤- تقييم نتائج الأعمال لعام / ٢٠١٢ بالمقارنة مع عام ٢٠٠٠ على المستوى الإجمالي:-

من خلال التحليل المالي لنتائج الأعمال لعام ٢٠١٢ بالمقارنة مع السنوات السابقة منذ مباشرة المصرف لنشاطه ولغاية الوقت الحاضر يلاحظ مدى التطور الكبير الذي تحقق حيث نلاحظ عند مقارنة المؤشرات المالية لعام ٢٠١٢ مع السنوات الخمسة الماضية واعتباراً سنة ٢٠٠٨ ، سنة الأساس التي تم اختيارها لكونها أفضل سنة سابقة حقق فيها المصرف أعلى النتائج يتضح مايلي :-

• المركز المالي (مجموع الموجودات)

تحققت نسبة نمو ١٥٩٤١% بالمقارنة مع عام ٢٠٠٠ وعند المقارنة بالسنوات الخمس الماضية بلغت نسبة النمو ٧٧% ويأتي ذلك بنسب ارتفاع الودائع نسبة نمو ٥٧% والائتمان النقدي بنسبة ١١.٣% وحقوق المساهمين بنسبة نمو ٢٦٣%.

• الائتمان النقدي :-

يلاحظ ان المصرف قد تمكن خلال السنوات ٢٠٠٠ - ٢٠١٢ من المساهمة بشكل جدي في التنمية الاقتصادية للعراق من خلال تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة كذلك استثمار وداعة في المساهمة في بعض الشركات الخاصة كمساهم وكمؤسس حيث بلغ معدل مبالغ التمويل التي حققتها المصرف للسنوات اعلاه بمبلغ (٣٣٨٦٠) مليون ديناراً سنوياً وفق ما اظهرته الحسابات الختامية للسنوات السابقة . وهذا يؤكد حرص المصرف على المساهمة بتطوير النشاط الخاص العراقي (الزراعي والانتاجي والفني) بالرغم من الظروف الصعبة التي مر بها الاقتصاد خلال السنوات اعلاه وتشير المؤشرات المالية لعام ٢٠١٢ الى تحقيقها نسبة نمو عالية بالمقارنة مع عام ٢٠٠٠ هي ١٩٥١١% .

• الودائع :-

ارتفعت الودائع خلال السنوات (٢٠١٢ - ٢٠٠٠) نسبة نمو ١٣١٨٥% بسبب السمعة الجيدة والرصينة للمصرف والخدمات الشاملة والمتكاملة التي يقدمها للزبائن حيث تطور مجموع الودائع التي اودعها الزبائن في المصرف خلال عام ٢٠١٢ الى (٢٦٠٧٨٠) مليون ديناراً.

• حقوق المساهمين :-

ارتفعت حقوق المساهمين نسبة نمو (٢٣١٥٩%) بالمقارنة مع سنة ٢٠٠٠ بسبب زيادة راس مال المصرف والاحتياطيات اكثر من ١٢ مرة خلال السنوات اعلاه حتى وصل الى (١٢٥) مليار ديناراً بتاريخ ٢٠١٣/١/١٧ اضافة الى تنامي صافي الربح المتحقق والذي ارتفع من ٣١ مليون دينار الى (٣٦٣٤٣) مليون ديناراً بالمقارنة مع عام ٢٠٠٠ بنسبة نمو ١١٧١٣٥% بالمقارنة مع سنة الأساس ٢٠٠٨ نسبة النمو ٢٦٣%.

السنة	مجموع الموجودات	الإنتمان النقدي	الودائع	حقوق المساهمين	الربح الصافي
٢٠٠٠	٢٦٤٨	١٠٩٣	١٩٦٣	٦٤١	٣١
٢٠٠١	٨١٥	٢٠٥١	٦٤١٥	١٣٧٢	٣٠٦
٢٠٠٢	٩٥١٧	١١٩٥	٧٢١	١٥٦٠	٢٣٤
٢٠٠٣	١٥٤٢٣	٢٣٦٥	٩٣٧	١٦٢٥	٥١
٢٠٠٤	١٥١٣٦	٣٩٣٦	٩٠٥١	٤٦٢٩	٢٧٩
٢٠٠٥	٤٥٧٣٣	٨٧٣٩	١٨٧٩٣	١٢١١٩	١٠٤٢
٢٠٠٦	٨١٨٤٧	١٦٤٤٤	٥٤٠٠٨	٢٤١٥٧	١٠٨٨
٢٠٠٧	١٤١٨٥٦	١٥٧٦٦	١٠٦١١٦	٢٨٤٣٢	٤٠٥٦
٢٠٠٨	٢٣٩٩٨٥	١٧٨٢١	١٦٥٧٥٢	٤١٠٥٠	١٥٤١٢
٢٠٠٩	٢٥٨٩٦٢	٣١٧٢٩	١٧٨٤٧٠	٦٠٠٥٤	٨٠٢٠
٢٠١٠	٢٧١٠٣٣	٣٧٠٥٨	١٩٥٨٤٨	٦٠٠٥٤	٦١٦٢
٢٠١١	٣٥٤٠٤٦	٨٧٦٤٥	٢١٦٩٣٧	١١٨١٨٤	١٢٤٧٠
٢٠١٢	٤٢٤٧٦٦	٢١٤٣٤٤	٢٦٠٧٨٠	١٤٩٠٨٨	٣٦٣٤٣
نسبة النمو عن عام ٢٠٠٨	%٧٧	%١١٠٣	%٥٧	%٢٦٣	%١٣٦
نسبة النمو مع عام ٢٠٠٠	%١٥٩٤١	%١٩٥١١	%١٣١٨٥	%٢٣١٥٩	%١١٧١٣٥



• أعتبرت سنة ٢٠٠٨ سنة أساس لأغراض المقارنة مع عام / ٢٠١٢

٥- السياسة المحاسبية :-

أستمر المصرف بإعتماد السياسة والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول المحاسبية ومعاييرها الدولية والمحلية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في السجلات المحاسبية وفقاً 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 واحتسبت الاندثارات على الموجودات الثابتة على اساس القسط الثابت في نهاية سنة /٢٠١٢ وفق أحكام (نظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص) رقم (٩) لسنة/١٩٩٤، وهي نفس السياسة المحاسبية التي تم إتباعها في السنة الماضية /٢٠١١

٦- بيان مدى كفاية رأس المال :-

سجلت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة /٢٠١٢ حسب بنود خارج الميزانية الخطره المرجحة مقدارها ٥١,٤٩٦. وان الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ١٥% وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة/٢٠٠٤ بنسبة ١٢% وبموجب مقررات مؤتمر (بازل II) بنسبة ٨% و أن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود خارج الميزانية المرجحة}} = \frac{١٥٤٥٧٣٤٥٧}{٣٠٠١٦٣٢٣٦} = ١٠٠ \times ٥١,٤٩٦ \%$$

٦- بيان أثر أسعار الفائدة :-

يقوم المصرف بدفع الفوائد الى أصحاب الودائع وكذلك استيفاء الفوائد والعمولات والاجور على العمليات المصرفية اليومية بموجب جدول اسعار العمليات المصرفية الخاص بالمصرف والمصادق عليه من قبل مجلس الادارة ويقوم بين فترة واخرى بأعادة النظر في مفرداته كلما اقتضت الضرورة في ضوء المتغيرات الاقتصادية التي تطرأ على تكاليف العمليات المصرفية أخذين بنظر الاعتبار تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي الخاصة باستقرار سعر الدينار العراقي اتجاه الدولار الأمريكي وقد أجرى المصرف بعض التغييرات على جدول أسعار العمليات المصرفية وذلك بزيادة نسبة الفائدة المدفوعة وإنخفاض النسبة على المستلمة بمقدار ٠,٥% لجميع أنواع الحسابات.

٧- عدد المساهمين الذين يملكون ١٠% من رأس المال مع العدد الكلي للمساهمين حسب معدلات أسهمهم:-

- ١- عدم وجود مساهمين يحملون ١٠% فأكثر من أسهم شركة المصرف.
- ٢- بلغ عدد المساهمين الذين يحملون ٥% فأكثر وأقل من ١٠% من اسهم شركة المصرف (أربعة) مساهمين فقط.
- ٣- إحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١:-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من - الى)
٩٥٩	١ - ١,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٥	١٠٠٠٠٠١ - ٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ - ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ - ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ - ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ - ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ - فائق
١٧٣٠	المجموع

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

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠١٢/ (٣٢٢٥١) مليون سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة يبلغ (٣١٦٤١) مليون ديناراً، وأخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٢ بلغ (١,٠٩٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق.

سابعاً- تغيرات أو أحداث جوهرية طرأت على المصرف :-

طرأت بعض التغيرات الجوهرية على رأسمال المصرف وعلى هيكلته خلال السنة موضوعة

البحث ولغاية إعداد هذا التقرير، وأن هذه التغيرات لم تؤثر على مسيرة المصرف و كما يلي:-

١- استقاله السيد عبدالعزيز محمد توفيق البدري من عضوية المجلس بسبب عدم حصوله على الموافقة بالإستقالة من الدائرة التي يعمل بها.

٢- تم تصعيد عضو الإحتياط الأول (شركة أصل العراق لتجارة العامة) بدلاً عنه.

٣- تم إختيار كل من السيد منير حسن محمد علي الجبوري رئيساً للمجلس والدكتور حسيب كاظم جويد ممثل (شركة سما بابل للطيران) نائباً لرئيس المجلس .

٤- أستقاله السيد مظهر مصطفى الحلاوي من عضوية المجلس ومن إدارة المصرف لكونه (مدير مفوض) لأسباب مرضية وسفره خارج البلاد. وتم تنصيب السيد سامي مهدي صالح المعاون الأول للمدير المفوض قيامه بأعمال المدير المفوض.

٥- أكملت إجراءات زيادة رأسمال المصرف من (١٠٣٩٥٠) مليار ديناراً إلى (١٢٥) مليار ديناراً

بتاريخ ٢٠١٣/١/١٧.

ثامنا- المشاكل والمعوقات التي واجهت المصرف :-

لم تحدث اي مشاكل او معوقات تؤثر على مسيرة المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ولغاية تاريخ اعداد هذا التقرير . وليس هنالك امور هامة اخرى تتعلق بنشاط المصرف ولم يتناولها التقرير .

وتقبلوا منا فانق التقدير



رئيس مجلس الادارة

منير حسن محمد علي الجبوري



المدير المفوض

سامي مهدي صالح العبيدي



محاسب قانوني ومراقب حسابات

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 ٢٠١٢/٧/٢ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات من السادة المدرجة أسمائهم أدناه :-

رئيساً

١- السيد حسيب كاظم جويد ممثل شركة سماء بابل للطيران

عضواً

٢- السيد عبدالمطلب هادي موازي

عضواً

٣- السيد نزار ذنون جاسم

يسرنا أن نعرض أمام السادة المساهمين أعضاء الهيئة العامة للمصرف كل ما قامت به

لجنة مراجعة الحسابات خلال سنة ٢٠١٢ :-

- قامت بفحص البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ 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) وراجعناها و ابدينا ملاحظتنا عليها الى قطاع المراقبة اضافة 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 / ٢٠١٢، 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 وكانت تتابع الاجراءات و المعالجة التي اوصى بها البنك المركزي العراقي و قد ساهمت اللجنة بشكل فعال في معالجة الملاحظات الواردة في التقارير و الاجابة عليها.
 - تم استعراض تقرير مراجعة الحسابات الخارجي بصدد البيانات المالية للمصرف المقدمة من قبل مراقب الحسابات السيد محمود رشيد ابراهيم الفهد قبل عرضها على السادة أعضاء مجلس الادارة للموافقة عليها.
 - من خلال مراجعتنا حسابات المصرف للسنة/٢٠١٢ لم يتبين لنا ما يدل بأن المصرف قام بعمليات غسل الاموال أو مارس عمليات لتمويل الارهاب .
- وخضوعاً لذلك و حسب رأي اللجنة وطبقاً للمعلومات و البيانات المالية تبين مايلي:-

- ١- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية و التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره و انها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة/٢٠٠٤ و قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة /٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ المعدل و الانظمة و التعليمات النافذة المفعول و انها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ و نتائج نشاطه للسنة ذاتها .
- ٢- أن التقرير السنوي و ماتضمنه من معلومات و بيانات مالية و محاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية لسنة /٢٠١٢ و ان هذه المعلومات و البيانات المقدمة غير مخالفة لأحكام القوانين و التشريعات المالية النافذة .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة مصرفنا و مساهمينا
و تقبلوا وافر الاحترام.....

~~رئيس لجنة مراجعة الحسابات~~

عضو مجلس الادارة

الدكتور حسيب كاظم جويد

تقرير مراقب الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رسيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرقم : ٢٠١٣/١١
بغداد في ٢/نيسان/٢٠١٣

الى / السادة مساهمي شركة مصرف الخليج التجاري (مساهمة خاصة) بغداد المتحرمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة :-

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ والتقارير السنوي للشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا.

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعتبر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الرأي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

أ - تم زيادة رأسمال الشركة من (١٠٣٩٥٠) مليون دينار ليصبح (١٢٥٠٠٠) مليون دينار خلال سنة ٢٠١٢. وقد اتممت الاجراءات القانونية لتعديل عقد الشركة وتم اجراء القيود المحاسبية في سجلات الشركة في كانون الثاني ٢٠١٣.

ب - تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية وبسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي ليوم ٢٠١٢/١٢/٣١. أما المصروفات والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشونها.

ج - لم يجر توحيد حسابات الشركات التابعة والتي تتجاوز مساهمات مصرف الخليج فيها اكثر من ٥٠% من رؤوس أموالها وهما شركتي (سنا الخليج للتمويل والاستثمارات المحدودة التي يمتلك المصرف ٦٠% من رأس مالها البالغ (٣) مليار دينار وكذلك شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية التي يمتلك المصرف ١٠٠% من رأس مالها البالغ (٥٠٠) مليون دينار).

د - تم الاعتماد على نظام السويفت (swift) في اظهار ارصدة المصارف الخارجية.

هـ - عدم اجراء مطابقة كشف المصرف لبنك المشرق / دبي البالغ رصيده (٣٠٢٥٤) دولار بسبب عدم ارسال الكشوفات من قبل بنك المشرق / دبي بالرغم من طلب الشركة ذلك.

و - حققت الشركة زيادة في ارباحها لهذه السنة عن السنة الماضية بمقدار (٢٣٨٧٣) مليون دينار وقد بلغت نسبة الزيادة عن السنة السابقة (١٩٢%) . حيث بلغ صافي الربح القابل للتوزيع (٣٦٣٤٣) مليون دينار في حين كان في سنة ٢٠١١ (١٢٤٧٠) مليون دينار . يمثل الربح الصافي القابل للتوزيع نسبة (٣٥%) من رأسمال الشركة لعام ٢٠١٢ بينما كانت نسبته (١٢%) لعام ٢٠١١ .

ومن اهم اسباب الزيادة في الربح التوسع الكبير في نشاط المصرف وخاصة منح الائتمان في جميع فروع المصرف ونشاط بيع وشراء العملات الاجنبية وتقرير الادارة بوضوح ذلك.

ز - بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٧٣٠٠) مليون دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ وهو يقل بمبلغ (٨٣٣) مليون دينار عن المخصص المحسوب وفق اللائحة الاسترشادية لتصنيف الائتمان الصادرة من البنك المركزي العراقي ، حيث يجب ان يكون رصيد المخصص كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ (٨١٣٣) مليون دينار.

ح - بلغت الدعاوي المقامة من قبل الشركة على الغير (٣٢) دعاوي مبالغها بحدود (٣٠٥٧) مليون دينار حسب منها لصالح المصرف (٢٥) دعوى مبالغها (٢٩٩٣) مليون دينار و (٣) قيد المرافعة وردت (٤) دعاوي لعدم وجود عنوان صحيح.

ط - بلغت الدعاوي المقامة على المصرف (٣) دعاوي حسمت لصالح المصرف (٢) دعوى ولا زالت واحدة قيد المرافعة.

ي - التأييدات :-

- ١ - لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين بأرصدة حساباتهم كما في تاريخ الميزانية.
- ٢ - لم نحصل على تأييدات من داونر التسجيل العقاري بملكية العقارات العائدة الى المصرف.

خضوعاً لما ورد اعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات الشركة وطبقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا :-

- ١ - ان النظام المحوسب المستخدم من قبل الشركة كان متفق من نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمنت صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
 - ٢ - ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأثرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
 - ٣ - ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة الشركة المالية للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او لاحكام القانونية والتشريعات المالية السائدة.
 - ٤ - ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي منققة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.
 - ٥ - ان الشركة اتخذت الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- وانها على قدر ماتضمنته هذه البيانات من مؤشرات مالية واضحة فان الميزانية العامة تعبر عن حقيقة المركز المالي للشركة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطها وتدققاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بصورة امينة وعادلة

محمود رشيد ابراهيم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢/نيسان/٢٠١٣

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
١	١٨	النقد	١٦.٠٥٤١٥٣٣.٠٨	٩٦٦٧٧٢٦٨٥٥١
٢	١٥	الاستثمارات	١٧٩٤٤٨٤٨.٦٥	١٢٩٤.٤٩٥٦.٠٢
		مجموع الموجودات النقدية	١٧٧٩٩٩٠.١٣٧٣	٢٢٦.٨٢٢٢٤٥٥٣
<u>الائتمان النقدي</u>				
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة	٤٦٩٦١٩٢٩٩١٣	٢.٥١٠.٠٠٠.٠٠٠
٤	١٤ عدا ١٤٤	القروض والتسليفات	١٦٧٣٨٢١٥٢٢.٠٨	٦٧١٣٥.٨٩٧٢٢
		مجموع الائتمان النقدي	٢١٤٣٤٤.٨٢١٢١	٨٧٦٤٥.٨٩٧٢٢
٥	١٦	<u>المديون</u>	٩٢٥٨٤٦٣٤٢٦	٩٩٥٥٥٧١.٠.٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٤.١٦.١٥٤٦٩٢.٠	٣٢٣٦٨٢٨٨٥٢٨٣
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٦	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١٣٤٧٨.٣٨.٨٧	١٣٧٢٣٢٢٢٨٧٨
٧	١١٨	النفقات الايرادية الموجلة	٣٦٢٨٤٧٤٣٢٩	٢٧٥٧٧٨٨١٦٥
٨	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٦.٥٨٢٣٨٢٢٨	٣٦٣٦٩٦٦٨٥٣
		مجموع الموجودات الثابتة	٢٣١٦٤٧٥.٦٤٤	٢.١١٧٩٨٧٨٩٦
		مجموع الموجودات	٤٢٤٧٦٦٢٩٧٥٦٤	٣٤٣٨.٠٨٧٣١٧٩
١٤	١٩	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	٤٣٣٢٨.٤٣٨٣٦٢	٢٥٨٦١٩١٣٣٨١٢
		المجموع	٨٥٨.٤٦٧٣٥٩٢٦	٦.٢٤٢.٠٠٠.٦٩٩١

ركة مساهمة خاصة) بغداد

ي ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار

٢١٦٩٣٧١٩٥١١٩	٢٦٠٧٧٩٦٦٤٠٧٨
٥٦٠٨٣٧١١٦٥	٨٢٤٤٩٧١٢٠٣
١٨٧٠٥٥٠٦١١	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١
٢٢٤٤١٦١١٦٨٩٥	٢٧٤٥١٠٥٨٢٠٥٢

١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠٠
١٤٢٣٣٩٥٦٢٨٤	٤٥١٣٧٥٠٩٨٤٦
١١٨١٨٣٩٥٦٢٨٤	١٤٩٠٨٧٥٠٩٨٤٦
١٢٠٠٨٠٠٠٠٠٠	١١٦٨٢٠٥٦٦٦
١١٩٣٨٤٧٥٦٢٨٤	١٥٠٢٥٥٧١٥٥١٢
٣٤٣٨٠٠٨٧٣١٧٩	٤٢٤٧٦٦٢٩٧٥٦٤
٢٥٨٦١٩١٣٣٨١٢	٤٣٣٢٨٠٤٣٨٣٦٢
٦٠٢٤٢٠٠٠٠٦٩٩١	٨٥٨٠٤٦٧٣٥٩٢٦

مصادر التمويل طويلة الاجل

راس المال المدفوع	٢١١	١٢
الاحتياطيات	٢١٤	١٣
المجموع		
القروض المستلمة	٢٤	
مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل		
مجموع مصادر التمويل		
الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٢٩	١٤

المجموع

مصرف الخليج التجاري
الحسابات التجارية
إدارة العساسة

مدير الشؤون المالية
نعم محمد هادي الجبلاوي

المدير المفوض
سامي مهدي صالح العبيدي

رئيس مجلس الإدارة
مخير حسن محمد علي الجبوري

محمود رشيد ابراهيم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٣/١١ والمؤرخ في ٢/نيسان/٢٠١٣

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢/نيسان/٢٠١٣

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع لسنة ائمانية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
١٥	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	٤٨٥.١٨٤٦٥٣	٢٧٨٦٤٦٢١٤٢
١٦	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٤٥١.٨٧٥٩٤٧٨	١٧٣٩٥٣٤١٥٤٦
١٧	٤٦	ايرادات الاستثمارات	٧٧٣٢٩١٨٩٥.٠	٧٦٤١٦٢٤٩٠.٨
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	٥٧٦٩١٨٦٣٠.٨١	٢٧٨٢٣٤٢٨٥٩٦
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
١٨	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١.٥٠.٦٠٥.١٦٨	٦٤٠.٧٥٣٦٤٢١
١٩	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	٩٦٦٢١٤٢٧٨٧	٧٩٢٢٤٥٠.٢٨٩
٧ و٦	٣٧	الاندثارات والاطفاءات	٧٥.٦١٩٧٢.٠	٦١٥٤١٥٥٦٥
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	(٢.٠٩١٨٨١٢٦٧٥)	(١٤٩٤٥٤.٢٢٧٥)
		فائض العمليات الجارية	٣٦٧٧٣.٥٠.٤٠٦	١٢٨٧٨.٠٢٦٣٢١
		<u>تضاف - الايرادات التحويلية والاخرى</u>		
٢٠	٤٩	الايرادات الاخرى	١.٢٦٧٢٧٩	٢١٢٣٣٦٥٩
		<u>تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى</u>		
٢١	٣٨	المصروفات التحويلية	٤٢٣٨٩٥٧٨١	٤٠.٧٧٤٨.٩٢
٢٢	٣٩	المصروفات الاخرى	١٦٤٨٤٢٦٩	٢١١٧٤٤٨٣
		مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	(٤٤٠.٣٨٠.٥٠)	(٤٢٨٩٢٢٥٧٥)
		<u>الفائض القابل للتوزيع موزع كما يلي</u>		
		تخصيصات الضريبة	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١	٨٣٧٩٩٦٤٨٨
		تخصيصات متنوعة اخرى	...	١.٣٢٥٥٤١٢٣
		احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات ٥%	١٥٤٢٨٤٩٥٤٣	٥٢٩٩٨٩٣٤.٠
		ارباح غير موزعة (فائض متراكم)	٢٩٣١٤١٤١٣٢١	١٠.٦٩٧٩٧٤٥٤
		المجموع	٣٦٣٤٢٩٣٧٦٣٥	١٢٤٧.٣٣٧٤.٥

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

البيان	دينار	دينار
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
* النقد المستلم عن :-		
ايرادات النشاط الخدمي	٤٨٥.١٨٤٦٥٣	
ايرادات العمليات المصرفية	٤٥١.٨٧٥٩٤٧٨	
ايرادات الاستثمارات	٧٧٣٢٩١٨٩٥.٠	
ايرادات اخرى	١.٢٦٧٢٧٩	
المدينون	٦٩٧١.٧٥٨٢	
الدائنون	٢٦٣٦٦.٠٠٣٨	
الحسابات الجارية الدائنة والودائع	٤٣٨٤٢٤٦٨٩٥٩	
المجموع		١.٤٨٧٨٣.٦٩٣٩
* النقد المدفوع عن :-		
مصرفات العمليات المصرفية	١.٥٠٦.٥٠.١٦٨	
المصرفات الادارية	٩٦٦٢١٤٢٧٨٧	
المصرفات التحويلية	٤٢٣٨٩٥٧٨١	
المصرفات الاخرى	١٦٤٨٤٢٦٩	
القروض والتسليفات	١.٠٢٤٧.٦٢٤٨٦	
الاوراق النقدية المخصومة	٢٦٤٥١٩٢٩٩١٣	
المجموع		(١٤٧٣.٧٥٦٥٤.٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٤٢٤٢٩٢٥٨٤٦٥)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>		
* النقد المستلم عن :-		
التخفيض في الحقيبة الاستثمارية	١١١٥.٦٦٧.٦٣٥	
بيع موجودات ثابتة	٩٩.٠٦٩١٤	
المجموع		١١١٦.٥٦٧٧٥٤٩

تابع لكشف التدفق النقدي

دينار	دينار	البيان
		* النقد المدفوع عن :-
	٣٢٥٩٤٣٣٤	قروض دائنة طويلة الاجل
	٤٠٦٤٩١٨٤٩	شراء موجودات ثابتة
	١٠٦٨٦٢٦١٥٨	اضافات النفقات الايرادية المؤجلة
	٢٤٢١٢٧١٣٧٥	مشروعات تحت التنفيذ
	١٨٧.٥٥.٦١١	المخصصات المدفوعة النقدية
		المجموع
(٥٧٩٩٥٣٤٣٢٧)		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الانشطة التمويلية والاستثمارية
١٠٥٨.٦١٤٣٢٢٢		صافي الزيادة في النقد خلال السنة
٦٣٣٧٦٨٨٤٧٥٧		يضاف رصيد النقد في ٢٠١٢/١/١
٩٦٦٧٧٢٦٨٥٥١		رصيد النقد في ٢٠١٢/١٢/٣١
١٦٠.٥٤١٥٣٣.٨		

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الارباح للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

دينار	دينار	التفاصيل
٣٦٣٤٢٩٣٧٦٣٥		فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر
		<u>تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبيا</u>
	٢٤١٥٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
	١٠٠١٢٠٠٠	تعويضات وغرامات
	٧٠٤٧٠٠٠	اعانات المتسبين
	٣١٠٢٨٣٧٣١	ضرائب ورسوم
٣٢٩٧٥٧٧٣١		مجموع الاضافات
		<u>تنزل الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>
	٩٨٥٩٣٥١٢	اجار موجودات ثابتة
	١١٢٣٣٨٤	ارباح الاسهم (ارباح شركة السجاد)
(٩٩٧١٦٨٩٦)		مجموع التنزيلات
٣٦٥٧٢٩٧٨٤٧٠		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
٥٤٨٥٩٤٦٧٧١		مخصص ضريبة الدخل
١٥٤٢٨٤٩٥٤٣		٥% بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٢٩٣١٤١٤١٣٢١		الفائض المتراكم / ارباح غير موزعة قابلة للتوزيع
٣٦٣٤٢٩٣٧٦٣٥		المجموع

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) . بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
<u>النقد في الصندوق</u>			
١٨١	النقد في الصندوق	٤٤٨٧٧٦.٣٤٠٢	١٤٤٥١.٧٣٨٦٥
<u>النقد لدى المصارف</u>			
١٨٣١	نقد لدى البنك المركزي	٢٣٦٧٦١٣٩٤٧١	١٥٧١٢١٥٤٧٠٩
١٨٣٢	نقد لدى المصارف الحكومية / جاري	١٧٦٦٢٤٧٣٦٥٩	١.٠٦٤٧٦٥٥٤٦٤
١٨٣٤	نقد لدى المصارف المحلية / الخاصة	٢٨.٩٥٥٥.٠٠٠	(١٨.٠٠٠.٠٠٠)
١٨٣٥	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	٢٣٥٩٤٣٣٤٥٣.٠	١٩٢٧٣٣٦٦١٢٨
١٨٥٧	مقاصة الكترونية	(١٢٥.٠٠٠.٠٠٠)	...
١٨٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل / حوالات في الطريق	٢٣٧١٥٩.٣٥٥٥	...
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٢٢٦٩٩٣٨٤٢٦٧	٣٦٥٩٤٨١٨٣٨٥
١٨٧١	نقد لدى المصارف الخارجية اعتمادات / تأمينات	١١٤٣٧٥٩٤٢٤	...
مجموع النقد لدى المصارف		١١٥١٧٦٥٤٩٩٠.٦	٨٢٢٢٦١٩٤٦٨٦
مجموع النقد		١٦.٠٥٤١٥٣٣.٨	٩٦٦٧٧٢٦٨٥٥١

ايضاحات :-

١ - ضمن رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٢ ارصدة نقدية بالعملة الاجنبية مقيمة بسعر (١١٦٦) دينار للدولار الواحد و (١٦٣٠) دينار لليورو الواحد و (١٩١٠,١٤) دينار للجنيه الاسترليني الواحد و (١٦٧٠,٠٣) دينار للدنار الاردني الواحد بلغت (٦.٥٥٤٤٤٤٢٩.٠٤) دينار وكما يلي :-

التفاصيل	دينار
نقد في الصندوق	٢٣٠.٣١٩٩٤٢٣
البنك المركزي والمصارف الحكومية	١٣٧.٠٨.٩٩٧٩.٠
المصارف الخارجية وتأمينات الاعتمادات	٢٣٨.٤٣١.٤٣٦.٩١
المجموع	٦.٥٥٤٤٤٤٢٩.٠٤

٢ - تمثل المقاصة الواردة الالكترونية فترة استحقاقها ثلاث ايام تم تسديدها بتاريخ ٢/١/٢٠١٣.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل		
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل / شركات	٤٠٧٠٤٤٦٣٦٧	٤٦٢٨٩٨٠٣٦٧
	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣١	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع حكومي	٠٠٠	١٠٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠
١٥٣٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع مالي	٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٥٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع مختلط	٢٧٤٩٣٣٩٨٩٢	٢٣٩٩٥٩٦٥٤
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ شركات	١١٣٢٥٠٦١٨٠٦	٢٢٣٦٠١٥٩٨١
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	١٤٠٧٤٤٠١٦٩٨	١٢٤٩٧٥٩٧٥٦٣٥
	مجموع الاستثمارات	١٨١٤٤٨٤٨٠٦٥	١٢٩٦٠٤٩٥٦٠٠٢
	ينزل : التخصيصات		
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	صافي الاستثمارات	١٧٩٤٤٨٤٨٠٦٥	١٢٩٤٠٤٩٥٦٠٠٢

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٤٦٦٢٠٢٥٠٠٠٠	٢٠٥١٠٠٠٠٠٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	٣٤١٦٧٩٩١٣	٠٠٠
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤٦٩٦١٩٢٩٩١٣	٢٠٥١٠٠٠٠٠٠٠٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٢

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ شركات	١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد (دينار)	٣٤٠٩٤٩١٨٩٠٧	٧٨٤٦٢٧٤٨٠٧
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد (دولار)	١٩٣٤٨٦٠٤	٦٣٦٤٤٤٤٩٠
	مجموع قروض قصيرة الاجل	٣٥٦١٤٢٦٧٥١١	٩٤٠٩٩١٩٢٩٧
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ شركات	١٥٧٥١٠٧٤٧٠٧	١٤٢٥١٦١٨٦٢٠
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ افراد	٧٣٦٣٨٢٥٤٨١٠	٢١٨٠٢٠٣٦٨٨٢
	مجموع الحسابات الجارية المدينة	٨٩٣٨٩٣٢٩٥١٧	٣٦٠٥٣٦٥٥٠٢
١٤٥٦	مستندات شحن قطاع خاص / شركات (دولار)	٢٩١٦٦٢١٤٩٧	٥١٣١٧٧٩٥٨٨
١٤٨	تسليفات لقاء رهن		
١٤٨٣	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	٥٥٣٨٤٥٥٠٠	...
١٤٨٥	تسليفات لقاء رهن العقار (مساكن)	١٢٥٢١٥٣٥٧١٥	٤٤٢٩٥٨٩٢٨٦
	مجموع التسليفات	١٣٠٧٥٣٨١٢١٥	٤٤٢٩٥٨٩٢٨٦
١٤٩	السلف الممنوحة		
١٤٩١	سلف منتسبي الشركات والدوائر	١١٤٦٢٨٢٧٢٧	...
١٤٩٢	قروض موظفي البنك	٦٦٨٣٧١٤٧٥	٥٣٣١٤٨٩١٥
١٤٩٣	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع القصيرة والمتوسطة	١٧٥٤٤٥٤٥٤٥	١٤٠٠٢٢٧٢٧٢
١٤٩٤	قروض شركة الكفالات المصرفية	٢٢٨١٧٤٤٣٧٢١	١٠١٧٦٧٦٩٨٦٢
	مجموع السلف الممنوحة	٢٦٣٨٦٥٥٢٤٦٨	١٢١١٠١٤٦٠٤٩
	مجموع القروض والتسليفات	١٦٧٣٨٢١٥٢٢٠٨	٦٧١٣٥٠٨٩٧٢٢

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٢

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٦٥	مدينون نشاط غير جاري	٣٧٩١٦٢٤٣٠٠	٤١٣٩٤٠١٧٠٩
١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
١٦٦١	تامينات لدى الغير	٢٩٢٥٠٠٠٠	٠٠٠
١٦٦٢	ايرادات مستحقة / دينار	٠٠٠	٢٤٤٧٢٨٢٥٢٩
١٦٦٢	ايرادات مستحقة / دولار	٠٠٠	٢٣٩٧٠٩٦٠٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦١٤٥٤٢٦٧٥	١١٢٥٦٦٧٧٩٨
١٦٦٦	نفقات قضائية	٢٢٥٣١٧٢٢٢٨	٣٠٨٢٧٢٠٥٨١
١٦٦٧	قوائد مستحقة غير مقبوضة / قروض	٢٠٦٣٢٢٤١	٨٦٣٥٢١٣٨
١٦٦٨	قوائد مستحقة غير مقبوضة قروض / متعثره	٣٠٠٤٣٦٧١٧	٢٣٦١٤٥٨٩
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	٤٤٠٣٧٣٣٨٦١	٧٠٠٥٣٤٧٢٣٥
١٦٧	سلف لاغراض النشاط	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
١٦٨٩	قوائد مستحقة غير مقبوضة / كمبيالات	١٢٠٥٨٣٨٨٧	٤٠٤٤١١٢٥
١٦٩	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
١٦٩١	مدينون ديون متأخرة التسديد / الكمبيالات	٣٤٢٢٩٠٢٤٦٥	٢٢٣٩٦٠٨٨٣٥
١٦٩٢	حساب جاري مدين - متأخر التسديد	٣٦٠٤٥٣٠٦٢	٧٤٦١٩١٩٠٥
١٦٩٣	مدينون خطابات الضمان المدفوعة	١٦٣١٨٦١٦١٧	١٢٢٤٠٥١٢٠٧
١٦٩٥	حسابات مدينة متأخرة التسديد / قروض	٢٩١١٤٨٣٦١٨	٤٤٠١٧٠٩٦٧٠
١٦٩٦	حسابات مدينة متأخرة التسديد	٣٣٠٢٠٢٤٩٨	٢٠٣٢٢٨٤٤٢
	مجموع الحسابات المدينة الاخرى	٨٦٥٦٩٠٣٢٦٠	٨٨١٤٧٩٠٠٥٩
	مجموع المدينون	١٦٩٧٣٨٤٥٣٠٨	٢٠٠٠٠٩٨٠١٢٨
٢٢٢	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠)
٢٢٥٧	ينزل: مخصص قوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	(٤١٥٣٨١٨٨٢)	(٢٧٤٥٤٠٩١٢٠)
	مجموع التخصيصات	(٧٧١٥٣٨١٨٨٢)	(١٠٠٤٥٤٠٩١٢٠)
	صافي المدينون	٩٢٥٨٤٦٣٤٢٦	٩٩٥٥٥٧١٠٠٨

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف رقم (٦)

المجموع	اثاث ١١٦ دينار	عدد وقوالب ١١٥ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	المباني ١١٢ دينار	اراضي ١١١ دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٥٧٥١٢٩١٦٦	٤٧٢١٥٧٧٥٢٥	٢٢٦.٠٠٠	٢٨٢٦١١٣٣٢	٦٧٤٨٢١٩٠٦	٦٢٠٩٣٣٧٦٥١	٣٦٨٦٥٥٤٧٥٢	الكلية في ٢٠١٢/١/١
٩.٦٩٥٨٦٩	٣٤٥٩٧٩٨٨٧	٢٧٦٩٧١٤٦	١٧٠١٨٨٣٦	...	الاضافات خلال السنة
١١.٩٦٩١٤	(٩٩٠.٦٩١٤)	(١٢٠٩.٠٠٠)	...	التنزيلات خلال السنة
٨٥٤٧٢٨١٢١	٤٩٦٨٥٥.٤٩٨	٢٢٦.٠٠٠	٢٨٢٦١١٣٣٢	٧.٢٥١٩.٥٢	٦٢١٤٢٦٦٤٨٧	٣٦٨٦٥٥٤٧٥٢	الكلية في ٢٠١٢/١٢/٣١
	%٢٠		%٢٠	%٢٠	%٣		نسبة الاندثار - قسط ثابت
٨٥١٨٩٦٢٨٨	٨٦٦١٩١٣٤٢	٢٢٥.٠٠٠	١٩٨٢٢٢١٦٧	٢٩٥١١٢٣٩٧	٤٩٢١٤٥٣٨٢	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٢/١/١
٥٥٢٦٧٩٧٢٦	٢٤٧٢٧١٦٥٠	...	٥٦٥٢٢٢٦٦	١١٠٠١٠٥١٤	١٣٨٨٧٥٢٩٦	...	اندثار السنة الحالية
٢٧٨٨٥٩٨٠)	(٤١٥٦١.٦٦)	١٣٦٧٥.٨٦		تسويات قيدية
٣٧٦٦٩.٠٣٤	١.٧١٩.١٩٢٦	٢٢٥.٠٠٠	٢٥٤٧٤٤٤٣٣	٤.٥١٢٢٩١١	٦٤٤٦٩٥٧٦٤	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٢/١٢/٣١
٣٤٧٨.٣٨.٨٧	٣٨٩٦٦٤٨٥٧٢	١.٠٠٠	٢٧٨٦٦٨٩٩	٢٩٧٣٩٦١٤١	٥٥٦٩٥٧.٧٢٣	٣٦٨٦٥٥٤٧٥٢	القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النفقات الابرانية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلية في ٢٠١٢/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلية في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٢/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	٣٢٤١٦٣٤.٣٧	١.٦٨٦٢٦١٥٨	٤٣١.٢٦.١٩٥	(٤٨٣٨٤٥٨٧٢)	(١٩٧٩٣٩٩٩٤)	(٦٨١٧٨٥٨٦٦)	٣٦٢٨٤٧٤٣٢٩

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٢١٢	اراضي بناء غير مستغلة	٢٦٤٨١٤٣٤٠٠	٢٦٤٨١٤٣٤٠٠
١٢٦١	اثاث غير مستخدم	٣١٩٩٥٠	٤٩٨٧٤٩٧٠٣
١٢٦٢	اجهزة تكييف وتبريد غير مستخدمة	٩٦٥٧٧٥	...
١٢٦٤	حاسبات الكترونية	٤٧٥٤٣٢٢٥٣	...
١٢٦٨	الخزائن الحديدية (القاصات)	٢٢٥٠٠٠٠	...
١٢٩١	دفعات مقدمة	٢٩٣١١٢٦٨٥٠	٤٩٠٠٧٣٧٥٠
	مجموع مشروعات تحت التنفيذ	٦٠٥٨٢٣٨٢٢٨	٣٦٣٦٩٦٦٨٥٣

ايضاحات :-

- ١ - تمثل اراضي بناء غير مستغلة :-
المبالغ المصروفة لشراء اراضي في محافظتي النجف الاشرف والموصل لغرض اتخاذها فروع للمصرف.
- ٢ - تمثل الدفعات المقدمة مايلي :-
أ - مبلغ (١٣٨١) مليون دينار دفعة مقدمة لشراء ارض في مدينة البصرة.
ب - مبلغ (١٣٥٠) مليون دينار دفعة مقدمة لشراء قطعتي ارض في مدينة الكويت.
ولازلت المعاملات قيد التسجيل في دائرة التسجيل العقاري لأستحصال موافقة البنك المركزي العراقي.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات دينار	٢٥٦٦٩١٣٠٥٠٧	٢٦٦٩١٦٤٩٤١٢
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات دولار	١٢٤٨٢٥٣٥٨١	٧٢٠٧٠٩٣٧٦
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد دينار	٥٥٢١٣٨٧٥٦٣٨	٣٥١٨١١٥٤٤٩٥
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد دولار	١٣١١٣٢٢٢٢٣٣	١٢٠٠٧٦٩٠٥٠٣
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) دينار	٢٤٥٢٥١٤٦٥٠	١٩١٧٣٦٥٩٦٥
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) دولار	٢٦٠٦٠١٠٠	١٠٦٥٥٧٧٥٠
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	٨٥٩٦٣٧٦	٨٥٩٦٣٧٦
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٩٧٧٣١٦٥٣٠٨٥	٧٦٦٣٣٧٢٣٨٧٧
	<u>حساب التوفير / الادخار</u>		
٢٥٢	حساب التوفير / دينار	١٠٧٧٣٥٢٠٧٥٩٥	٨٨٥٨٢٧٢٩٥٥٤
٢٥٢١	حساب التوفير / دولار	١٨٥٥٩٨٥٩٤٣٥	١٥٦٠١٦٢٩٧٠٧
٢٥٢١	مجموع حساب التوفير	١٢٦٢٩٥٠٦٧٠٣٠	١٠٤١٨٤٣٥٩٢٦١
	<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>		
٢٥٣	ودائع وقتية	٢٠٤٢٧٨٦٠٠٠	٦٠٨٣٤٩٣٥٧٣
٢٥٣٢	الودائع الثابتة / شركات	١٢٤٤٧١٥١٨٧	٢٩٥٧١٥١٨٧
٢٥٣٧	الودائع الثابتة / افراد	٤٩٤٥٥٧٤١٣٤٢	٣٨٩١٥٢٦٩٨٦
	مجموع حسابات الودائع	٨٢٣٣٢٤٢٥٢٩	١٠٢٧٠٧٢٥٧٤٦
	<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة / دولار	٥٦١٢٦١٦٩٣٠	٥٤١٩١٣٠٢٠٧
٢٥٥١	تأمينات لقاء الضمان الصادرة / دينار	٢٠٩٠٨١١٥٤٣٦	١٦٩٨٠٠٥١١٢٥
٢٥٥٢	تأمينات لقاء الضمان الصادرة / دولار	٧٦٢٥١٣٩٢٠	٧٧٢٧٥١٣٠٤
٢٥٥٢	مجموع التأمينات	٢٧٢٨٣٢٤٦٢٨٦	٢٣١٧١٩٣٢٦٣٦
	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦	حوالات القروض المسحوبة على المصرف	٢٨٥٠٠٠٠٠	٩٠٨٦٠٨٠
٢٥٦١	السفاتح المسحوبة على المصرف / دينار	٨٦٨٩٢٨٠٠٠	١١٧٢٠٣٠٤٦٥
٢٥٦٢	السفاتح المسحوبة على المصرف / دولار	٣٣٣٥٤٢٤٦٢	٤٢٥٧٤٠١٨٥
٢٥٦٣	شيكات مسحوبة على المصرف	٥٤٨٤٦٨٦	١٠٦٩٥٨٦٨٦٩
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	١٢٣٦٤٥٥١٤٨	٢٦٧٦٤٤٣٥٩٩
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٢٦٠٧٧٩٦٦٤٠٧٨	٢١٦٩٣٧١٩٥١١٩

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٠)

كشف الدائنين كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الدائلي المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
	<u>دائنو النشاط الجاري</u>		
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	...	٩١٣٦٥١١٣.
٢٦١٣	دائنو قطاع حكومي	٥٦٦.٦٠٠	٥٥.٧٨٤٠
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص / شركات	٣١٥٠٠.٢٩٠.٨	١٧٤٤٥٥٤٧٣٢
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص / افراد	٣٢٠.٦٦٣٥٠.٨	١.٩٣٦١٣٧.٢
	مجموع دائنو النشاط الجاري	...	١٣٦٨٩٦٣٩٣٢
٢٦٣١	حسابات دائنة متبادلة		
	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة . ودائع	٧٦٢٩٦٥٤٤	١٧.٨٦٧.٢
٢٦٦٠	تأمينات مستلمة	٤٧٦.٠٠٠	١.٩٦٦٥٠٠
٢٦٦١	ايرادات مستلمة مقدما / فوائد وقروض	١٤١٦٥١٤٨٣٢	٩٣٧.٩١.١٩
٢٦٦٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٤٠٠.٦٤٥٥٠	٣٦٢٧.٨٢٣
٢٦٦٣	فوائد حوالات الخزينة المستلمة مقدما	...	٤١٨٤٥٥١٦٧
٢٦٦٥	فوائد الكمبيالات المستلمة مقدما	١٣٩٩.٩٩٧٣٥	٧٠٠.٥٩١٨٣٩
٢٦٦٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٣٢٨٦.٨٥٠٠٠	...
٢٦٦٩٥	مجموع حسابات دائنة متنوعة	٦٢٢٢٨٢.٦٦١	٢١٢.٤٦١.٥٠
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	١٩٦٨١٤٩٠	٨٤٧٢٣٦٢٣٤
	<u>حسابات دائنة اخرى</u>		
٢٦٩	حسابات جارية مغلقة	١.٣١٣٢٤٧	٨٧٤٤٣٩٥
٢٦٩١	حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي	٤.٠٢١٢٤.٠٠٠	٥٩٧٧.٠٠٠
٢٦٩٢	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	١٢٦٩١١٤٨٢٢	١٦٣١.١٣٧٧
٢٦٩٥	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٥٣٤٧٥	٢٥٣٤٧٥
٢٦٩٦	مجموع حسابات دائنة اخرى	١٦٨١٨.٥٥٤٤	١٧٨.٩٦٢٤٧
	مجموع حسابات الدائنين	٨٢٤٤٩٧١٢.٣	٥٦.٨٣٧١١٦٥

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١١)

كشف التخصصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٢/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	المجموع دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٨٣٧٩٩٦٤٨٨	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١	(٨٣٧٩٩٦٤٨٨)	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١
٢٢٥٩	مخصصات اخرى	١٠٣٢٥٥٤١٢٣	...	(١٠٣٢٥٥٤١٢٣)	...
	المجموع	١٨٧٠٥٥٠٦١١	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١	(١٨٧٠٥٥٠٦١١)	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٢)

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	عدد الاسهم ٢٠١٢	قيمة السهم	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢١١	الرصيد كما في ١/١	١	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠	٥٦٩٩٠٠٠٠٠٠
	الزيادة خلال السنة :-				
	اسهم نقدية	٤٣٤٥٠٠٠٠٠٠
	اسهم مجانية من الارباح المحتجزة	٣٥١٠٠٠٠٠٠
	الرصيد في ١٢/٣١	١	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٣)

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٢/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	المجموع دينار
	احتياطي توسعات	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠
	احتياطي في الاسهم المجانية	٩٨٢٨٦٦٧٣٧	٤٦٥٦٢٦٩٨*	...	١٠٢٩٤٢٩٤٣٥
	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٩٢١٩٢٠١	٦٩٩٠٠٠	...	٩٩١٨٢٠١
	احتياطي عام / الزامي	٢٦٦٢٧٥٤١٣٨	١٥٤٢٨٤٩٥٤٣	...	٤٢٠٥٦٠٣٦٨١
	الفائض المتراكم	١٠٠٧٩١١٦٢٠٨	٢٩٣١٤١٤١٣٢١	(٦٩٩٠٠٠)	٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩
	المجموع	١٤٢٣٣٩٥٦٢٨٤	٣٠٩٠٤٢٥٢٥٦٢	(٦٩٩٠٠٠)	٤٥١٣٧٥٠٩٨٤٦

* ايضاح :- تمثل الاضافات على احتياطي الاسهم المجانية مايلي :

٩٨٢٦٨٤٣	رسمة مصرف الزركاء
٥١٠٠٠٠٠	رسمة مصرف المتصور
٢٨٠٠٠٠٠	رسمة مصرف الشمال
٤٦٦٩٢٠	رسمة المصرف المتحد
٤٣٠٣٨٥	رسمة المصرف الوطني الاسلامي
١٨٨٨٥٥٠	رسمة مصرف بغداد
٢٥٠٠٠٠٠	رسمة مصرف الشرق الاوسط
١٠٥٠٠٠٠	رسمة مصرف الموصل
<u>٤٦٥٦٢٦٩٨</u>	المجموع

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة	١٥٧٦٨٧٢٤٨٢٧٠	١٢٥٦٩٧٣١٢٧٥٢
	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢١٦٧٠٦٢٩٣٥٦	١٧٧٥٢٨٠٢٤٢٩٩
		١٣٦٠١٦٦١٨٩١٤	١٠٧٩٤٤٥١٠٣٢٣
١٩٣١/٢٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	١٨٩٣٢٢٦٨٣٦٤	٢٣١٨٢٧٨٩١٣٧
	تنزل: تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٥٦١٢٦١٦٩٣٠	٥٤١٩١٣٠٢٠٧
		١٣٣١٩٦٥١٤٣٤	١٧٧٢٣٦٥٨٩٣٠
١٩٨٣/٢٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٢٨٣٩٤٤١٥٢٠٥٨	١٣٢٩١٠٩٥٣٨٦٥
١٩٩/٢٩٩	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	١٥٩٥٦	١٠٦٩٤
	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	٤٣٣٢٨٠٤٣٨٣٦٢	٢٥٨٦١٩١٣٣٨١٢

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الخدمية للسنة المائنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٣٧	ايرادات خدمات متنوعة	٤٧٥١٥٩١١٤١	٢٧٣٩٣٦٩٦٤٢
٤٣٨	ايجار موجودات ثابتة	٩٨٥٩٣٥١٢	٤٧٠٩٢٥٠٠
	مجموع الإيرادات الخدمية	٤٨٥٠١٨٤٦٥٣	٢٧٨٦٤٦٢١٤٢

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمدات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات اجنبية</u>	١٢١٧٤٥١٧.٩٤	١٢٩٩٥٣٢٦٧٥
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء عملات الاجنبية	٩١٣٨٧٨٩٨٧	...
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء اوراق نقدية اجنبية	١٣.٨٨٣٩٦.٨١	١٢٩٩٥٣٢٦٧٥
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	٤٨٥٥٥٦٢٨٣٤	٢٦٦٨٣٣٧٥١٢
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٩٣٠.٦٥١٩.٤٠	٣٨٧٦٤٧.٠٥٤
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٨٤٧٧٦٢٧٥	١٩٦٤١٤.٥٢٨
٤٤٢٣	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	٤٦٤١.٢٩٨	٤٧٣.٢٠٦٢
٤٤٢٤	ايرادات التسليفات المتنوعة	١٨٦٩٣٢٦٨٤٤٧	٨٥٥٦٢٥.١٥٦
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>	٣٩٩١٤٦٣٩١	١٨٦٥.٧٨٦٤
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٣٧٨١٤١٢٩١٦	١٤٣٢٣٨١.٠٠
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٤١٨.٥٥٩٣.٧	٣٢٩٧٤٥٥٩٦٤
٤٤٤	<u>ايرادات اعتمادات وحوالات مستندية</u>	٤٩.١١٣٤٦٢	٣٩٩٩٢٨٥٦٢
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٣٥.٧٣٩٨	٣٢٩٨٥.٦٦
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة	٤٩٣٦٢.٨٦٠	٤٣٢٩١٢٦٢٨
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٦٧٦٣.٢.٧٩٤	٥٧٦٨١٨٨٧٢٥
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	...	٣٤٥٥٨.٠٠
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٦٧٦٣.٢.٧٩٤	٥٧٧١٦٤٤٥٢٥
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	٣١.٠٥٤٢٧٩	٨١.٠٢٩٦.٠
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتيح واعتمادات الشيكات	١٤٩٨٧٣١٥٣	١١٣٧.٧٣٢٧
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٤٥٩٩٢٧٤٣٢	١٩٤٧١.٢٨٧
٤٤٨	<u>مصرفيات مستردة</u>	٣٨٥.٤٢٩٤٢	١٥٩١٧.٤١٩
٤٤٨٢	مصرفيات الاتصالات المستردة	١.٠٩٧٦١٥٩١	٦٢١.٥١١٩٢
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٣٩٤٨.٤٥٣٣	٧٨.٢٢١٦١١
٤٤٩	<u>ايرادات العمليات المصرفية الاخرى</u>	٣٥١٦٢.٢٤	٣.٣٢٢٧.٠٠
٤٤٩٣	اجور حفظ الودائع المختومة والاسهم والسندات	٤٥١.٨٧٥٩٤٧٨	١٧٣٩٥٣٤١٥٤٦
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية		

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٦٢	<u>إيرادات استثمارات مائة داخلية</u>		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٧٢٤٣٤٨٢٧٧٥	٦٨٤١٥٥٧.٦٥
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير/الاستثمار اللزلي	٣٥٥٣٩٥٣.٠٠	٣٦٧٣٩٥٢٧٦
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	١١٢٣٣٨٤*	٨٦٢١٥٥٣
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	١٣٢٢٧٥٩٥٢*	٤١٤٤٤٦٧٨.٠
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٧٧٣٢٢٧٧٤١١	٧٦٣٢٠٢٠٦٧٤
٤٦٣	<u>إيرادات استثمارات مائة خارجية</u>		
٤٦٣١	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٦٤١٥٣٩	٩٦.٤٢٣٤
	مجموع إيرادات الاستثمارات	٧٧٣٢٩١٨٩٥.٠	٧٦٤١٦٢٤٩٠.٨

إيضاح :-

* يمثل حساب السندات المالية الأرباح المستمدة من شركة السجاد.

* يمثل حساب إيرادات المساهمات الداخلية أرباح بيع الأسهم خلال السنة.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٥٨٨٦١٤١٩.٣	٤٠٨٩٥٦٣٤٥٢
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢٧٣٨١٧١٨.٠	٢٦٨٣٩٤٤١٥
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	٤١٨٩٩٦٢٣.٠	١٥١٩٩٧٤٣٦١
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	١٠٣٤٩٩٢١٣٨٣	٥٨٧٧٩٣٢٢٢٨
٣٤٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	١٥٦١٢٨٧٨٥	٧٦٤٤٥٧٣٨
٣٤٥٧	مخاطر الائتمان	...	٤٣٠٠٠٠٠٠٠
٣٤٦٢	محفظات الادخار	...	٢٣١٥٨٤٥٥
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	١٠٥٠٦٠٥٠١٦٨	٦٤٠٧٥٣٦٤٢١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية</u>		
٣١٢١	الاجور	٣٤٦١٥٦.٠٥٧	٢٩٦٦١٨٢٨٤٣
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٢٧١٨٢٣٨٢	٣٢٨٨٦٥٠.١
٣١٢٤	مكافئات تشجيعية	١٦٢٣٦١٢٥٢٣	١٤٨٢٧٢٣٨٢٣
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٣١٧٣.٩١٩	١.٥٣٦٢٤٥٠.
٣١٢٧	مخصصات سكن	٣.٩١٨٧٩٢١	٣٢٢٥٣٩٧٦٦
٣١٢٨	مخصصات نقل	٤٦١٨٦٣.٣٦	٥٢٣٦.٤٩٥٧
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٥٤٨٣٩.٨٤	٦٦٦٠.٩٩٩
	مجموع الاجور النقدية	٦.٦٩٩٧٦٨٢٢	٥٤٩٩٩.١٣٤٩
٣١٥	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>		
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣٣٥.٧٩٨٧٧	٢١٩٧١٢٧٨٥
	مجموع الرواتب والاجور	٦٤٠٥٠٥٦٦٩٩	٥٧١٩٦١٤١٣٤
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٦٣٦٩٣٨.٠٠	١٥٤٢٨٦.٥٠
٣٢٣	الادوات الاحتياطية	٢١٨.٠٠٠	٤٨٧.٠٠٠
	المجموع	١٦٣٩١١٨.٠٠	١٥٤٧٧٣.٥٠
	<u>المتنوعات</u>		
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٣٩.٢٤٥٠.٣	٣٤.٨٧٤٢٧
٣٢٥٢	قرطاسية	٣٢٩٨٣٥٧١	٣٣٣٣٢٥١٥
	المجموع	٧٢٠٠.٨٠٧٤	٦٧٤١٩٩٤٢
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٦٣٨١.٠٠٠	٧٤٣٥٥.٠٠
٣٢٧	المياه والكهرباء	٨٦٢٢٥٦٣١	٦٩٨٦٤٩.٧
	مجموع المستلزمات السلعية	٣٢٨٥٢٦٥.٥	٢٩٩٤٩٣٣٩٩
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات صيانة الموجودات الثابتة</u>	٣٤١٢٣.٣٩٥	٢٢٤٩٨٨١١٣

٥٢٩٤.٧٥٠	٩١.٣.٤٩٠
٥٩٧٨٩٣٧٥	١.٦٩٣١٨٤.٠
٢٤٣٨.٣٣٤	٢٦.٥٤٤٤٦
...	١٣٨٤٢٥.٠
١٤٤٦١.٠٠٠	٦٨٤٢١.٠٠
٦٩.٥.٠٠	٦٢٤١٥.٠٠
١٥٢٢٦١٩٥٩	٢٣٨٤٨٤٦٢٦
...	٢١٢٤.٠٠٠٠
٤٥٩١٥٦٤٥	٤.٣.٩٨٩.٠
٣٩٦٥٣١٢٨	١٤.٢١٧٤٥٢
٩٩٨٨.٠٠٠	١١٣.٤.٠٠٠
٢٨٨٢٤.٧٢٧	٤٨٥٦٧٥٧٤٨
٣٢٢١٩٢١.٦	٢٢٤٤٨٩٩.٥
٧.٥٩٨٩٦.٦	٩.١٩٩٦٩٩٥
٤٧٦.٤٨٢٢١	٦٣٢٩٩٥.٤٧
١٣٣٩٩٢٦٣٤	١٣٧٥١١.٤٢
٦٦٣٣.٠٠٠	٣٣٤٩٨٧.٠٠٠
١٧٦٦.٠٠٠	٢٤١٥.٠٠٠
٧٢٦٧١.٠٠	٧٥.٦٨٦٩
٢٢٢٥٥.٠٠	٥٩٩٦١.٠٠
٥٢٣.٠٠٠٠	٣٧.٤٣.٠٠
١.٧٤٧٦.٠٠٠	...
٢٦٢٥٤.٠٠٠	٤٧٢٣٢٥٣٤
٥٣٢١.٦٢٣	٦٢.٩٩٦٧٥
٣٤٤.٥٤٨٥٧	٦.١٤٥٢٥٢.٠
١٩.٣٣٤٢٧٥٦	٢٩٢٨٥٥٩٥٨٣
٧٩٢٢٤٥.٢٨٩	٩٦٦٢١٤٢٧٨٧

دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
دعاية واطعان	٣٣٣١
نشر وطبع	٣٣٣٢
الضيافة	٣٣٣٣
معارض	٣٣٣٤
احتفالات	٣٣٣٥
مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
مجموع دعائية وطبع وضيافة	
خدمات وابحاث واستشارات	٣٣٢٠
نقل وايقاد واتصالات	٣٣٤
نقل العاملين / لاغراض النشاط	٣٣٤١
نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
السفر والايقاد لاغراض التدريب والدراسة	٣٣٤٣
اتصالات عامة	٣٣٤٤
السفر والايقاد لاغراض النشاط	٣٣٤٥
مجموع نقل وايقاد واتصالات	
استتجار موجودات ثابتة / مباني وانشاءات	٣٣٥٢
مصرفات خدمية متنوعة	٣٣٦
اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
اقساط التأمين	٣٣٦٢
مكافئات لغير العاملين	٣٣٦٣
خدمات قانونية	٣٣٦٥
خدمات مصرفية	٣٣٦٦
تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
اجور تدقيق الحسابات - جهات اخرى	٣٣٦٨
اجور تدقيق الحسابات - مراقب الحسابات	٣٣٦٨
مصرفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
مجموع المصرفات الخدمية المتنوعة	
مجموع المستلزمات الخدمية	
مجموع المصرفات الادارية	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٩	إيرادات أخرى		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	١٠١٣٢٠٩٥	١٦٦٦٢٧٥٩
٤٩٢	إيرادات عرضية	١٣٥١٨٤	٤٥٧٠٩٠٠
	مجموع الإيرادات الأخرى	١٠٢٦٧٢٧٩	٢١٢٣٣٦٥٩

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ كشف رقم (٢١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١٠٠١٢٠٠٠	١٥٠٠٩٦٣
٣٨٤	ضرائب ورسوم		
٣٨٤٣	رسوم الطوائع المالية	٩٥٥٥٣٠٥٠	٢١١٦١٢٩٥٠
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٣١٠٢٨٣٧٣١	١٨٤٣٢٤١٧٩
	مجموع الضرائب والرسوم	٤٠٥٨٣٦٧٨١	٣٩٥٩٣٧١٢٩
٣٨٥	الإعانات		
٣٨٥١	إعانات المنتسبين	٧٠٤٧٠٠٠	٨٥٦٠٠٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	...	١٧٥٠٠٠٠
	مجموع الإعانات	٧٠٤٧٠٠٠	١٠٣١٠٠٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية	٤٢٣٨٩٥٧٨١	٤٠٧٧٤٨٠٩٢

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (٢٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣٩	<u>المصروفات الاخرى</u>		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٣٢٥١١٨	٢٠٨٤٧٢٣٢
٣٩٣	خسائر رأسمالية	١٦١٥٩١٥١	٣٢٧٢٥١
	مجموع المصروفات الاخرى	<u>١٦٤٨٤٢٦٩</u>	<u>٢١١٧٤٤٨٣</u>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>	
	أ - العمولات	١١٨٩٧١٢٨٣٩٣
	ب - رسم الخدمة المحتسب	٨٣٤٣٣٤٧٠٦٤
	ج - الايرادات	٢٦٧١٦٤٢٣٢٢٩٩
	المجموع	<u>٤٦٩٥٦٨٩٨٧٥٦</u>
	<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>	
٣٢	د - المستلزمات السلعية	٣٢٨٥٢٦٥٠٥
٣٣	د - المستلزمات الخدمية	٢٥٤٣٥١٦٦٤١
	د - مصروفات العمليات المصرفية الاخرى	١٥٦١٢٨٧٨٥
	المجموع	<u>(٣٠٢٨١٧١٩٣١)</u>
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (٢-١)	<u>٤٣٩٢٨٧٢٦٨٢٥</u>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان توزيع القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	١ - <u>تعويضات المشتغلين</u>	
٣١	الرواتب والاجور (يطرح منها تجهيزات العاملين)	٦٤٠٥٠٥٦٦٩٩
	٢ - فائض العمليات الجارية	٣٦٧٧٣٠٥٠٤٠٦
	٣ - الاندثارات	٧٥٠٦١٩٧٢٠
	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	<u>٤٣٩٢٨٧٢٦٨٢٥</u>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

(أ) كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٤٢١	عمولات الحوالات الداخلية	٣٩٩١٤٦٣٩١
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	٣٧٨١٤١٢٩١٦
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٩٣٦٢٠٨٦٠
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان الصادرة	٦٧٦٣٠٢٠٧٩٤
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤٥٩٩٢٧٤٣٢
	مجموع العمولات المقبوضة	<u>١١٨٩٧١٢٨٣٩٣</u>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	<u>الفوائد المقبوضة</u>	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٤٨٥٥٥٦٢٨٣٤
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٩٣٠٦٥١٩٠٤٠
٤٤٢٣	فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة	٤٤٨٤٧٧٦٢٧٥
٤٤٢٤	فوائد التسليف الشخصي	٤٦٤١٠٢٩٨
	المجموع	١٨٦٩٣٢٦٨٤٤٧
٣٤٢	<u>تنزل الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	(١٠٣٤٩٩٢١٣٨٣)
	مجموع رسم الخدمة المحتسب	<u>٨٣٤٣٣٤٧٠٦٤</u>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	١٣٠٨٨٣٩٦٠٨١
٤٤٦	إيرادات الاستثمارات	٧٧٣٢٩١٨٩٥٠
٤٦٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٠٠٩٧٦١٥٩١
		٢١٨٣١٠٧٦٦٢٢
٤٤٩	إيرادات حفظ الودائع المختومة	٣٥١٦٢٠٢٤
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٤٧٥١٥٩١١٤١
٣٤٨	إيجار موجودات ثابتة	٩٨٥٩٣٥١٢
	مجموع الإيرادات الأخرى	<u>٢٦٧١٦٤٢٣٢٩٩</u>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف (د)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٢٨٥٢٦٥٠٥
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٩٢٨٥٥٩٥٨٣
٤٤٨٢	تنزل مصاريف الاتصالات المستردة	(٣٨٥٠٤٢٩٤٢)
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢٥٤٣٥١٦٦٤١
	مجموع مستلزمات الانتاج	٢٨٧٢٠٤٣١٤٦

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة



رأسمال المصرف (١٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٢

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

٢٠١٢

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

email-gulfbank@gcb.iq

website-www.gcb.iq

To / stockholders of Gulf Commercial Bank (corporation) – Baghdad
SUB / Independent Auditors' Report

We have examined the balance sheet of **Gulf Commercial Bank** (Private Corporation) as at 31st December 2012 and the Profit and Loss account and the Cash Flow Statement for the year ended at the same date, as well as the annual report of company prepared in accordance with provisions of amended companies law No. 21 of 1997 and the Banks Law No. 94 of 2004 and in accordance with the recognized both international and national Audit Standards.

We have obtained all the information and explanations which were necessary in our opinion, for the purpose of performing our duties which were carried out in accordance with the valid legislations and recognized auditing procedures, including the necessary tests of the aspects of the activities of the company falling within our specialization. We have the following explanatory notes:

- A) The Capital have been increased from (103950) Million Dinar to (125000) Million Dinar. All of the required legal procedures to modify the contract of the corporation, also the Journal Entries has been done in the books on January 2013.
- B) The Assets and the Liabilities has been priced in the foreign currency by (1166) Iraqi Dinar against one USD, which is the price published by the Central Bank of Iraq at 31st Dec 2012. And in respect of the Revenues and the Expenses that incurred by USD it has been priced at the market price at the time of incurring.
- C) The Financial Statements of the Affiliates companies are not unified which are overthrough the shares of Gulf Commercial Bank represents more than 50% of those companys' paid capital which are (SANA ALKHALIG for financing & investment Co. Ltd. Which the Bank owns 60% of this company's shares of (3 Billion) Dinar, also the ZHRAT ALKHALIG for Exchange of financial bills which the Bank owns 100% of the company's shares of (500 Million) Dinar.
- D) To disclose the balances of the foreign Banks, the Bank implementing (swift) system for this job.
- E) There is no Bank Reconciliation for (AL MASHRIQ Bank / Dubai) of (30254) USD ending balance, that's because AL MASHRIQ Bank / Dubai management doesn't send the statements inspite of the corporation requested that more that one time.
- F) There is an increase in the corporation's profit for this year comparing with the last year of (23873) Million Dinar, and the percentage of the increases is (192%). The retained earnings (36343) Million Dinar, however in the end of 2011 it was (12470) Million Dinar. The retained earnings for 2012 represents (35 %) of the capital, while the percentage on 2011 was (12 %) of the capital.

The important reasons of the increase of the profit is the tremendous expanding in the activity of the Bank specially issuing the credit in all of the Branches of the Bank, also the exchange activity of the foreign currencies as it disclosed in the management annual report.

G) The allowance of doubtful accounts (7300) Million Dinar as at 31st Dec 2012 and it is under the calculated allowance in accordance with the instructions list of classifying the credit issued by Central Bank of Iraq in amount of (833) Million Dinar, in accordance with the instruction list mentioned above the allowance of doubtful accounts as at 31st Dec 2012 should be (8133) Million Dinar.

H) the claims filed by the Bank against others reached (32) claims amounts up (3057) Million Dinar, (25) claims amounts up (2993) Million Dinar resolved in favor of the Bank, (3) claims still under hearing and (4) claims denied because of incorrect (bad) address.

I) The claims filed against the Bank by others reached (3) claims, (2) claims resolved in favor of the Bank and (1) claim still under hearing.

J) The approvals:

1- we didn't obtain the approvals in respect of balances of accounts receivable and accounts payable at the end of the year.

2- we didn't obtain the approvals from the real estate registration Directorate in respect of ownership of the properties of the Bank.

In our opinion and as far as we can see and obtained through checking out, and in accordance with the given recorded information and explanations:

1- Accounting records used by the company were in accordance with the requirement of the bookkeeping system and organized properly, according to our assessment, and all properties, equipments and revenues of the company had already been recorded.

2- The stocktaking of fixed assets, inventories and cash balances were carried out supervision by the company management and the result were in agreement with the accordance with the principles subsidiary books. Those assets were valued in and recognized practices, adopted and which were followed in the preceding year.

3- The annual report and its contents reflect the comprehensive manner the company progress entirely the during the year under audit and it does not include whatever against the provisions of the prevailing laws and legislations.

4- The information and the final accounts were prepared in accordance with adopted accounting principles and effective legislations and it is in full agreement with that is shown by the records and it is prepared in accordance with companies' law and regulations and instructions issued accordingly.

5- The corporation undertake the sufficient procedures to prevent the money laundering or terrorism financing, and these procedures executed in accordance with the instructions and regulations issued by Central Bank of Iraq.

According to what mentioned above, this data and what it contents of clear financial indicators, the Balance Sheet expresses the true financial position of the corporation as at 31st Dec 2012 and the Profit and Loss account shows the profit of the corporation which incurred during 2012, and cash flows for the year ended 31st Dec 2012 in the true and fair manner.

مستحقون رسميه اير اشميه
مشاركته تانزيمه اير اشميه

With appreciation

Mahmood R. I. Al-Fahad
Certified Public Accountant

٢٠١٢/١٢/٣١

Gulf Commercial Bank

Balance Sheet as at 31/12/2012

Statement No.	Acc. Code	Description	2011 ID	2012 ID
	1	<u>Assets</u>		
		<u>Current Assets</u>		
		Cash Assets		
1	18	Cash and Cash Equivelant	96677268551	160054153308
2	15	Investments	129404956002	17944848065
		Total of Cash Assets	226082224553	177999001373
	14	Monetary Credit		
3	144	Discounted Commercial Bills	20510000000	46961929913
4	14	Loans and Advances	67135089722	167382152208
		Total of Monetary Credit	87645089722	214344082121
5	16	Accounts Receivable	9955571008	9258463426
		Total of Current Assets	323682885283	401601546920
		<u>Property, Plant and Equipment</u>		
6	11	Existing at Book Value	13723232878	13478038087
7	118	Deferred Revenues expenditures	2757788165	3628474329
8	12	Consitructions in Process	3636966853	6058238228
		Total of Property, Plant & Equipment	20117987896	23164750644
		Total of Assets	343800873179	424766297564
14	19	Off-Balance Sheet Receivable items	258619133812	433280438362
		Total	602420006991	858046735926

Gulf Commercial Bank

Balance Sheet as at 31st/Dec/2012

Statement No.	Acc. Code	Description	2011 ID	2012 ID
	2	Liabilities		
		Short-Term Liabilities		
9	25	Current and Deposit Accounts	216937195119	260779664078
10	26	Accounts Payable	5608371165	8244971203
11	22	Provisions	1870550611	5485946771
		Total of Short-Term Liabilities	224416116895	274510582052
		Stockholders Equity		
12	211	Paid Capital	103950000000	103950000000
13	214	Reserves	14233956284	45137509846
		Total of Stockholders Equity	118183956284	149087509846
	24	Recipient Loans	1200800000	1168205666
		Total of Long-Term Liabilities	119384756284	150255715512
		Total of Liabilities	343800873179	424766297564
14		Off-Balance Sheet payable items	258619133812	433280438362
		Total	602420006991	858046735926



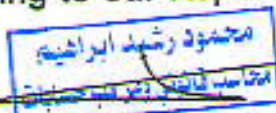
Director of Finance Depr.
Naghham M. H. Al-Jelawi



Executive Director
Sami M. S. Al-Obaidi

Chairman Board of Directors
Muneer H. M. Al-Jubouri

According to our Report No. 11/2013 dated on 2/Apr/2013



Mahmood R. I. Al-Fahad
Certified Public Accountant

٥-١٢/٤/١٣

Gulf Commercial Bank

Profit & loss Account and distribution for the year ended

31st/Dec/2012

Statement No.	Acc. Code	Description	2011 ID	2012 ID
		<u>Revenues of Current Activity</u>		
15	43	Revenues of Service Activity	2786462142	4850184653
16	44	Revenues of Banking Transactions	17395341546	45108759478
17	46	Revenues of Investments	7641624908	7732918950
		Total of Revenues of Current Activity	<u>27823428596</u>	<u>57691863081</u>
		<u>Less: Expenses of Current Activity</u>		
18	34	Expenses of Banking Transactions	6407536421	10506050168
19	33-31	Administrative Expenses	7922450289	9662142787
7&6	37	Depreciations & Amortizations	615415565	750619720
		Total of Expenses of Current Activity	<u>(14945402275)</u>	<u>(20918812675)</u>
		Profit from Current Operation	12878026321	36773050406
20	49	Add: Other Revenues	21233659	10267279
		<u>Less: other Expenses</u>		
21	38	Non-operational Expenses	407748092	423895781
22	39	Others	21174483	16484269
		Total of Other Expenses	<u>(428922575)</u>	<u>(440380050)</u>
		<u>Distributable Income, distributed as follows</u>	12470337405	36342937635
			<u>837996488</u>	<u>5485946771</u>
	224	Provision of Taxation	1032554123	000
	2259	Provisions of Miscellaneous	529989340	1542849543
	213	Legal Reserve	10069797454	29314141321
	281	Retained Earnings	<u>12470337405</u>	<u>36342937635</u>
		Total		

Gulf Commercial Bank

Cash Flow Statement For the year ended 31st/Dec/2012

Account Name	USD	USD
<u>Cash Flow From Current Activity</u>		
<u>Cash Received From Current Activity:</u>		
Revenue of Services Activity	4850184653	
Revenues of Banking Transactions	45108759478	
Revenues of Investments	7732918950	
Other Revenues	10267279	
Accounts Receivable	697107582	
Accounts Payable	2636600038	
Current and Deposit Accounts	43842468959	
Total Cash Received From Current Activity		104878306939
<u>Cash Paid for Current Activity:</u>		
Expenses of Banking Transactions	10506050168	
Administrative Expenses	9662142787	
Non-Operational Expenses	423895781	
Others	16484269	
Loans and Advances	100247062486	
Discounted Commercial Bills	26451929913	
Total Cash Used To Current Activity		(147307565404)
Net Cash Flow From Current Activity		(42429258465)
<u>Cash Flow From Financing And Capitalizes Activity</u>		
<u>Cash Received From Financing And Capitalizes Activity:</u>		
Decrease of Investment profitolio	111506670635	
Selling of an Assets	99006914	
Total Cash Received From contractors' contribution		111605677549
<u>Cash Paid For Financing And Capitalizes Activity</u>		
Long-Term Loans Payable	32594334	
Purchasing of an Assets	406491849	
Adds Deferred Revenues expenditures	1068626158	
Constiructions in Process	2421271375	
Provisions Paid in Cash	1870550611	
Total of Cash paid for Financing & Capitalizes Activity		(5799534327)
Net cash flows from financing & Capitalizes Activity		105806143222
Net increase of Cash during the year		63376884757
Add: Beginning Balance of Cash		96677268551
Ending Balance of Cash		160054153308