

**مصرف بغداد**  
**(شركة مساهمة خاصة)**

**بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات**  
**والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها**  
**وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف**  
**للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١**

**شركة فرقد السلطان وشركاؤه**  
**لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)**

# مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

## المحتويات

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

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

## المحتويات

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

**السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين**  
**مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات**

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام كل من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

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

**أولاً: رأس المال :-**

❖ لقد تم زيادة رأس مال المصرف من (١٠٠) مليار دينار (مئة مليار دينار) إلى (١١٢,٩) مليار دينار (مئة واثني عشر مليار وتسعمائة مليون دينار) أي بزيادة مقدارها (١٢,٩) مليار دينار (اثني عشر مليار وتسعمائة مليون دينار) وذلك استناداً إلى قرار دائرة تسجيل الشركات لدى وزارة التجارة والمؤرخ في ٦/المول/٢٠١١.

منه

## ثانياً: نشاط المصرف :-

ان فائض نشاط المصرف للسنة موضوع التدقيق قد بلغ (٢٤,٩٧٢) مليون دينار في حين كان فائض النشاط في السنة السابقة (١٦,٢١١) مليون دينار، أي انه ازداد بمبلغ (٨,٧٦١) مليون دينار والتي يمثل نسبة قدرها (٥٤٪)، وكما مبينة ادناه :-

### أ- الزيادة في إيرادات النشاط الجاري :-

مليون دينار	
١٥,١٢٣	الزيادة في إيراد العمليات المصرفية
(٢٦٣)	نقص في إيراد الاستثمارات
١٤	الزيادة في إيراد النشاط الخدمي
<u>١٤,٨٧٤</u>	

### ب- الزيادة في مصروفات النشاط الجاري :-

مليون دينار	
٢,١٣٢	الزيادة في مصروفات العمليات المصرفية
١,٠٧٨	الزيادة في الاندثارات والاطفاءات
١,٨٦٢	الزيادة في المصروفات الادارية
<u>٥,٠٧٢</u>	

### ج- "الإيرادات التحويلية والأخرى" و "المصروفات التحويلية والأخرى" :-

ان النقص في الإيرادات التحويلية والأخرى بلغت (٩٥٣) مليون دينار، في حين بلغت الزيادة في "المصروفات التحويلية والأخرى" مبلغ (٨٨) مليون دينار .  
وأستناداً لما ورد ذكره اعلاه فان الارتفاع في فائض نشاط المصرف البالغ (٨,٧٦١) مليون دينار قد نجم مما يلي :-

مليون دينار	
١٤,٨٧٤	الزيادة في إيراد النشاط الجاري
٥,٠٧٢	يطرح:
<u>٩,٨٠٢</u>	الزيادة في مصروفات النشاط الجاري
	يطرح:
(٩٥٣)	النقص في الإيرادات التحويلية والأخرى
(٨٨)	الزيادة في المصروفات التحويلية والأخرى
<u>٨,٧٦١</u>	

٢ من ٥

### ثالثاً الوضع المالي:-

#### أ- الموجودات

لقد انخفض رصيد "الموجودات" كما في ٢٠١١/١٢/٣١ عما كان عليه في ٢٠١٠/١٢/٣١ بمبلغ (٨٥,٧٩٥) مليون دينار وكما مبين أدناه:-

مليون دينار	%	الموجودات المتداولة
(١١٤,٤٣٥)	(١٣٣)	النقد
٥٥,٩٢٦	٦٥	الاستثمارات
(٣١,٠١٨)	(٣٦)	الائتمان النقدي
(٢٦)	-	المديون
(٨٩,٥٥٣)		
٣,٧٥٨	٤	صافي الموجودات الثابتة
(٨٥,٧٩٥)	(١٠٠)	

#### ب- مصادر التمويل

انخفاض المدين اعلاه والبالغ (٨٥,٧٩٥) مليون دينار هي ذاتها تمثل الانخفاض الناجم من "مصادر التمويل" وكما مبين ادناه:-

مليون دينار	%	مصادر التمويل قصيرة الاجل
(١٠٦,٦٢٧)	(١٢٤)	مصادر التمويل طويلة الاجل
٢٠,٨٣٢	٢٤	
(٨٥,٧٩٥)	(١٠٠)	
		<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>
(١٠٥,٣٢٠)	(٩٩)	المطلوبات المتداولة
٢,٩٧٣	٣	حسابات جارية وودائع
(٤,٢٨٠)	(٤)	التخصيصات
(١٠٦,٦٢٧)	(١٠٠)	الدائنون
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>
١٢,٩٠٠	٦٢	حقوق المساهمين
٧,٩٣٢	٣٨	رأس المال المدفوع
٢٠,٨٣٢	١٠٠	الاحتياطي

من ٥

#### رابعاً: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية :-

بما ان القيمة السوقية للاستثمارات المالية استناداً الى نشرة اسعار سوق العراق للاوراق المالية بموجب آخر جلسة عقدت للسوق في سنة ٢٠١١، والتي كانت اكثر من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (٤٠٩) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ فلم يتم اخذ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة الحالية .

#### خامساً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

لقد تم زيادة رصيد "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ بمبلغ (١,٨٤٤) مليون دينار ليصبح (١٧,٠٠٠) مليون دينار، علماً ان رصيد الحسابات المدينة المتأخرة التسديد بلغت كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ بمبلغ مقداره (٣١,٢٠٨) مليون دينار .

#### سادساً: سعر تحويل العملات الاجنبية

لقد تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملات الاجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ بسعر التحويل الرسمي خلال السنة المعنية والذي هو (١,١٧٠) دينار لكل دولار أمريكي .

#### سابعاً: غسيل الاموال وتمويل الارهاب :-

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

#### ثامناً: كفاية رأس المال :-

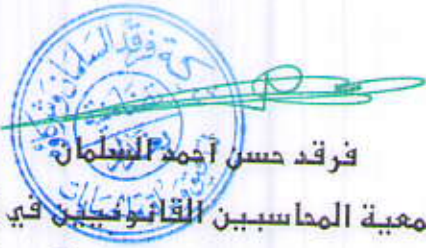
من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يتبين ان نسبة كفاية رأس المال بلغت (٣٧%) استناداً الى المادة ١٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

٤ من ٥

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

- (١) ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتملت على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (٢) أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة التي اتبعت في السنة السابقة.
- (٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- (٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

وخضوعاً لما ورد ذكره اعلاه فان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ.



فرقد حسن أحمد السلمان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

بغداد في ٢٣/شباط/٢٠١٢

منه



## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٠/١٢/٣١

٢٠١١/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

رقم الدليل  
المحاسبي

رقم  
الكشف

#### الموجودات

##### الموجودات المتداولة

٥٧١,٨٢٢,٣٥٦	٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣	النقود	١٨	
١٢٩,٥٣٩,١٤٧	١٨٥,٤٦٥,٠٨٠	الاستثمارات	١٥	٢
١٨,٢٧٥	٤,١٢٤,٠٤٢	الاتتمان النقدي	١٤	
١٨٠,٧٨١,٧٩١	١٤٥,٦٥٧,٩٤١	الأوراق التجارية المخصوصة	١٤٤	٣
١٨٠,٨٠٠,٠٦٦	١٤٩,٧٨١,٩٨٣	القروض والتسليفات	١٤٤ اعدا	٤
٤,٠٩٧,٧١٣	—	المدينون وأرصدة مدينة	١٦	
٤٤,٥٤٨,٤٦٨	٤٨,٦١٩,٧٦٥	حسابات مدينة متبادلة		
٤٨,٦٤٦,١٨١	٤٨,٦١٩,٧٦٥	الأرصدة المدينة		٥
٩٣٠,٨٠٧,٧٥٠	٨٤١,٢٤٥,٢٩١			
<b>الموجودات الثابتة</b>				
٣٠,٢٥٤,٨٦٠	٣٤,٠١٣,٠٤٥	القائمة - بالقيمة الدفترية	١٢ و ١١	٦
٩٦١,٠٦٢,٦١٠	٨٧٥,٢٦٧,٣٣٦	(بعد تنزيل الإندثار والإطفاءات)		
		مجموع الموجودات		

#### الحسابات المتقابلة

٧٠٥,٦٤٩,٩٧١	٦٢٩,١٣٥,٧٧٤	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٩	١٢
		(بعد تنزيل التأمينات) نيا مقابل		

شركة فرند السمار وشركاؤه  
للمحاسبة ومراقبة الحسابات / بصامية

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١١

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١٠/١٢/٣١

ألف دينار

٢٠١١/١٢/٣١

ألف دينار

رقم الدليل  
المحاسبي

رقم  
الكشف

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

حسابات جارية وودائع

التخصيصات

الدائرون

مصادر التمويل طويلة الاجل

رأس المال المدفوع

الاحتياطيات

حقوق المساهمين

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة

التزامات المصرف لقاء العمليات

المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)

لها مقابل

٨٠٤,٦٨٨,٣٧٨

١٨,٥٥١,٠١٢

١٩,٠٣٥,٣٠٥

٨٤٢,٢٧٤,٦٩٥

٦٩٩,٣٦٨,٩٧١

٢١,٥٢٣,٣٦٨

١٤,٧٥٥,١٥٧

٧٣٥,٦٤٧,٤٩٦

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٨,٧٨٧,٩١٥

١١٨,٧٨٧,٩١٥

٩٦١,٠٦٢,٦١٠

١١٢,٩٠٠,٠٠٠

٢٦,٧١٩,٨٤٠

١٣٩,٦١٩,٨٤٠

٨٧٥,٢٦٧,٣٣٦

٧٠٥,٦٤٩,٩٧١

٦٢٩,١٣٥,٧٧٤

عن مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة

عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض

عدنان كعاز الجلي

مدير الحسابات

علي محسن الاسدي

١٣٠٧/ع



مراقب حسابات المصرف  
فرقد حسن أحمد السلطان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(نظامية)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ٢٣/ شباط / ٢٠١٢

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

(ب) بيان

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار			
٧٨,٢٠٢	٩٢,٥٠٤	<b>إيرادات النشاط الجاري</b>		
٣٣,١٠٦,٨٥٣	٤٨,٢٢٩,٦٩٩	إيراد النشاط الخدمي	٤٣	١٣
٧,٤٥٣,٧٠١	٧,١٩٠,٠٥٨	إيراد العمليات المصرفية	٤٤	١٤
٤٠,٦٣٨,٧٥٦	٥٥,٥١٢,٢٦١	إيراد الاستثمارات	٤٦	١٥
٦,٤٠٣,٤٧٩	٨,٥٣٥,٣٩١	<b>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</b>		
١,٧٤٤,٨١٨	٢,٨٢٢,٦١٢	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٦
١٤,٤٧٣,٤٧٥	١٦,٣٣٥,٤٢١	الاندثارات والأطفاءات	٣٧	٦
٢٢,٦٢١,٧٧٢	٢٧,٦٩٣,٤٢٤	المصروفات الإدارية	٣٣-٣١	١٧
١٨,٠١٦,٩٨٤	٢٧,٨١٨,٨٣٧	<b>فائض العمليات الجارية</b>		
—	١٠,٣٧٨	<b>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</b>		
١,٠٦٨,٤٣٤	١٠٥,٥٥٥	الإيرادات التحويلية	٤٨	١٨
١,٠٦٨,٤٣٤	١١٥,٩٣٣	الإيرادات الأخرى	٤٩	١٨
١,١٣٣,٩١٥	٢,٦٦٣,٧٢٦	<b>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</b>		
١,٧٤٠,٢٩٤	٢٩٨,٧٧٩	المصروفات التحويلية	٣٨	١٩
٢,٨٧٤,٢٠٩	٢,٩٦٢,٥٠٥	المصروفات الأخرى	٣٩	٢٠
١٦,٢١١,٢٠٩	٢٤,٩٧٢,٢٦٥	<b>الفائض القابل للتوزيع</b>		
	٤,٠١٤,١٤٥	<b>يوزع كما يلي:-</b>		
	١,٠٤٧,٩٠٦	تخصيصات ضريبية		
	١٩,٩١٠,٢١٤	الاحتياطي القانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات		
	٢٤,٩٧٢,٢٦٥	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)		

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (ج)

٢٠١٠/١٢/٣١

ألف دينار

١٦,٢١١,٢٠٩

٢٠١١/١٢/٣١

ألف دينار

٢٤,٩٧٢,٢٦٥

١,٧٤٤,٨١٨
١٨,٦٥١,٥١١
١٤٣,٠٦٩,٨٥١
٥,٦٦٠,٣٥١
١٦٩,١٢٦,٥٣١

٢,٨٢٢,٦١٢
٢٦,٤١٦
(١٠٥,٣١٩,٤٠٧)
(٤,٢٨٠,١٤٨)
(١٠٦,٧٥٠,٥٢٧)

القائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق

التدفق النقدي من العمليات التشغيلية

الانذارات والإطفاءات

المدنيون

حسابات جارية وودائع

الدائنون

صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية

الاستثمارات

الائتمان النقدي

الموجودات الثابتة

مشروعات تحت التنفيذ

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التدفق النقدي من العمليات التمويلية

رأس المال

الاحتياطيات

التخصيصات

تسديد ضريبة الدخل

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية

يضاف: رصيد النقود كما في بداية السنة

رصيد النقود كما في نهاية السنة

٣٣,٦٥٩,٢٢٢
(١٠١,٢٩٥,٢٠٦)
(١٨,٢١٧,٠٧٣)
٧٢٥,٩٥٦
(٨٥,١٢٧,١٠١)

(٥٥,٩٢٥,٩٣٣)
٣١,٠١٨,٠٨٣
(٥,٦٧٧,٤٩٧)
(٩٠٣,٣٠٠)
(٣١,٤٨٨,٦٤٧)

١٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٩,٠٥١,٠٧٧)
٧٩٣,٦٦٠
(٢,٨١٥,٤٩٧)
(٦,٠٧٢,٩١٤)

١٢,٩٠٠,٠٠٠
(١٣,٠٢٦,١٩٥)
١,٥٠٠,٠٠٠
(٢,٥٤١,٧٨٩)
(١,١٦٧,٩٨٤)

٩٤,١٣٧,٧٢٥
٤٧٧,٦٨٤,٦٣١

(١١٤,٤٣٤,٨٩٣)
٥٧١,٨٢٢,٣٥٦

٥٧١,٨٢٢,٣٥٦
-------------

٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣
-------------

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

### كشف رقم (١)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٦٨,٦٢٩,٧٦٢	٥٩,٩١٠,٧٠٧	١٨١ نقد في الصندوق
٢١٢,٠٨٤,٤١٩	١٢٦,٤٣٤,٦٥٤	١٨٣ نقد لدى المصارف المحلية
٩٦,٣٧١,٦٠٨	٧٣,٣٢٧,١١٧	١٨٤ الودائع القانونية لدى البنك المركزي - مقيد
٦٢,٩٤٠,٤٥٦	٥٠,١٨٤,٥٨٨	١٨٦ أوراق نقدية أجنبية
٥,١٢٦,٠٦١	٢١,١٧٠,٣٩٧	١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية
١٢٦,٦٧٠,٠٥٠	١٢٦,٣٦٠,٠٠٠	١٨٨ نقد لدى المراسلين يستحق بعد فترة
٥٧١,٨٢٢,٣٥٦	٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣	

### كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

### كشف رقم (٢)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
١١٩,١٤٠,٠٠٠	١٥٨,٥٠٠,٠٠٠	١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الأجل
٣,٣٧٩,١٤٧	٣,٨٩٨,٠٤٠	١٥٣١ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع الحكومي
٧,٠٢٠,٠٠٠	٢٣,٠٦٧,٠٤٠	١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل/قطاع خاص
١٢٩,٥٣٩,١٤٧	١٨٥,٤٦٥,٠٨٠	١٥٣٨ استثمارات قصيرة الأجل/عالم خارجي

### كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

### كشف رقم (٣)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
١٨,٢٧٥	٤,١٢٤,٠٤٢	١٤٤ الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
		١٤٤٥ حوالات داخلية مبتاعة

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١١

كشف رقم (٤)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
٣,٠٧٨,٠٧٩	١٠,٨٤٥,٧٧٦	١٤٢
١٠٦,٥٤٣,٦٨٨	٧٢,٢٠١,٦٥٢	قروض قصيرة الاجل / شركات
٦٠,٧٠٧,٢٥١	٤٤,٣٥٩,٤٥٢	١٤٢٦
١٧٠,٣٢٩,٠١٨	١٢٧,٤٠٦,٨٨٠	قروض قصيرة الاجل / دينار
		١٤٢٧١
		قروض قصيرة الاجل / عملة أجنبية
		١٤٢٧٢
		حسابات جارية مدينة
—	٢,١٤٦,٧٦٣	١٤٣
١٨,٢٦٠	١٠,٢٤٥	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
١٨,٢٦٠	٢,١٥٧,٠٠٨	١٤٣٦
١٠,٤٣٤,٥١٣	١٦,٠٩٤,٠٥٣	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد
١٨٠,٧٨١,٧٩١	١٤٥,٦٥٧,٩٤١	١٤٣٧
		التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية
		١٤٨٤

كشف المدينون

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١١

كشف رقم (٥)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	مدينون النشاط الجاري
—	٨٨٧,٤٧٩	١٦١
		حسابات مدينة متنوعة
٩٢٦,٤٥٧	٤٧٠,٧٩٦	١٦٦
٧,٢٢٣,٧٦٠	٨,٧٩٢,٩٤٣	تأمينات لدى الغير
٢,٧٤٣,٦٦١	٢,٥٥٤,٤٦٢	١٦٦١
٨٩٢,٩٩٩	١,٧٨٦,٦٥٦	إيرادات مستحقة
٧١٣,٧٣٧	٦٢١,٥٢٦	١٦٦٢
٥٥١,٩٩٥	٩٣٠,٤٥٦	مصارييف مدفوعة مقدماً
١٣,٠٥٢,٦٠٩	١٥,١٥٦,٨٣٩	١٦٦٣
		طلبات تعويضات
		١٦٦٤
		مراكز العمالات
		١٦٦٥
		نفقات قضائية
		١٦٦٦
		السلف
٣,٤١٥,٩٥١	٣٢,١١٨	١٦٧
١,٠٦٥,١٨١	١,١٨٤,٩٩٤	سلف لأغراض النشاط
١٤٩,٩٥٩	١٤٩,٩٥٩	١٦٧١
٤,٦٣١,٠٩١	١,٣٦٧,٠٧١	سلف المنتسبين
		١٦٧٢١
		سلف الفروقات النقدية (المزيف)
		١٦٧٢٢
٢٦,٨٦٤,٧٦٨	٣١,٢٠٨,٣٧٦	حسابات مدينة متنوعة
٤٤,٥٤٨,٤٦٨	٤٨,٦١٩,٧٦٥	١٦٩
		حسابات مدينة متأخرة التسديد
		١٦٩١

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٦)

الأراضي	مباني وإنشاءات	ألات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	أثاث وأجهزة مكاتب	نفقات إيرادية مؤجلة	الإفناق الاستثماري	المجموع
١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٨	١٢	ألف دينار
١١,٦٧٩,١١٠	٩,٢٣٨,٢٥٢	٨٧٣,٤٢٤	٤٨٣,٢٣١	—	٣,٨٧٤,٠١٩	٦,٦٠٣,٣١٠	—	٣٢,٧٥١,٣٤٦
٥٥٩,٣٤٨	١,٥٠٥,٥٣٨	١٠٣,٣٥٥	١٩٥,٠٤٥	٩٤	١,١٨٠,٤٨٨	٢,١١٣,٥٧٤	—	٥,٦٥٧,٤٤٢
—	—	—	—	—	—	(١,٤٥٦,٦٨٨)	—	(١,٤٥٦,٦٨٨)
١٢,٢٣٨,٤٥٨	١٠,٧٤٣,٧٩٠	٩٧٦,٧٧٩	٦٧٨,٢٧٦	٩٤	٥,٠٥٤,٥٠٧	٧,٢٦٠,١٩٦	—	٣٦,٩٥٢,١٠٠
—	٦٤٨,٩٦٠	٤٩٧,٣٧٢	١٤٤,٦٨٩	—	١,٧٨٦,٢٥٨	—	—	٣,٠٧٧,٢٧٩
—	—	(٢٠,٠٥٥)	—	—	—	—	—	(٢٠,٠٥٥)
—	٣٥٩,١٦٣	١٢٥,٣١١	٩١,٩٧١	—	٧٨٩,٤٧٩	—	—	١,٣٦٥,٩٢٤
—	١,٠٠٨,١٢٣	٦٠٢,٦٢٨	٢٣٦,٦٦٠	—	٢,٥٧٥,٧٣٧	—	—	٤,٤٢٣,١٤٨
١٢,٢٣٨,٤٥٨	٩,٧٣٥,٦٦٧	٣٧٤,١٥١	٤٤١,٦١٦	٩٤	٢,٤٧٨,٧٧٠	٧,٢٦٠,١٩٦	—	٣٢,٥٢٨,٩٥٢
—	—	—	—	—	—	—	١,٤٨٤,٠٩٣	١,٤٨٤,٠٩٣
—	—	—	—	—	—	—	—	٢٤,٠١٣,٠٤٥

الموجودات الثابتة  
بم الدليل المحاسبي  
شركة خلال السنة  
الغاية

رصيد كما في ٢٠١١/١/١  
بما في الحركة خلال السنة  
نفاذ نفقات إيرادية مؤجلة  
رصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١  
خصص الإندثار المتراكم  
رصيد كما في ٢٠١١/١/١  
سويات خلال السنة  
ضائف: اندثار السنة الحالية  
رصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١  
لقيمة الدفترية في ٢٠١١/١٢/٣١  
شاريع تحت التنفيذ

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٧)

	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
	ألف دينار	ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
			<b>حسابات جارية دائنة</b>
	٣١٤,٣٣٥,٦٢٥	١٨٩,٩٩٣,٥٣٥	٢٥١
	٩٠,١٨٣,٤١٠	٩٥,٨١٠,٧١٢	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات ٢٥١٦
	٤,٢٦٧,٩٠٥	٣٥٢,١٠٤	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد ٢٥١٧
	٤٠٨,٧٨٦,٩٤٠	٢٨٦,١٥٦,٣٥١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) ٢٥١٩١
	١٠٠,٦٩٦,٥١٠	١٠٩,٥١٥,٣٠٣	<b>حسابات الادخار</b> ٢٥٢
			حسابات التوفير ٢٥٢١
			<b>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</b> ٢٥٣
	٤٢,٣٦٣,٣٩٣	٣٦,٢٩٨,٣٨٥	الودائع الثابتة وبنادار ٢٥٣١
	٤٦,٨٧٦,٧٧٢	٥٦,٣٧٥,٠٨٣	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية ٢٥٣٣١
	١٦,١٣٨,٠٤٠	١٣,١٤٤,٦٨١	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية ٢٥٣٣٢
	١٦٤,٢٧٦,٩٩٦	١٧٩,٨٠٠,٠٥٥	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية ٢٥٣٤
	٢٦٩,٦٥٥,٢٠١	٢٨٥,٦١٨,٢٠٤	
			<b>تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</b> ٢٥٥
	٥٣٣,٨٨٧	٣٨٠,٣٧٥	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ٢٥٥١
	١٠,٥٠٣,٠٣٩	١٠,٢١٣,٠٤١	تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
	١٣٥	١٥٥	تأمينات لقاء خزائن مؤجرة ٢٥٥٥
	١١,٠٣٧,٠٦١	١٠,٥٩٣,٥٧١	
			<b>الحوالات والصكوك الداخلية</b> ٢٥٦
	٢,٩٩٧,٨٦٣	٦,١٩٤,٥٤٧	السفائح المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢
	٥,٦١١,٤٧٤	٢٩٩,١٤٦	الصكوك المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣
	٥,٩٠٣,٣٢٩	٩٩١,٨٤٩	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف ٢٥٧١
	١٤,٥١٢,٦٦٦	٧,٤٨٥,٥٤٢	
	٨٠٤,٦٨٨,٣٧٨	٦٩٩,٣٦٨,٩٧١	



## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٨)

	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
	ألف دينار	ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
دائنو النشاط الجاري	٢,٣٦١	٢,٣٦٩	٢٦١
دائنو / القطاع الخاص / شركات	٦٧,٣٩٩	٦١,٣٧٥	٢٦١٦
دائنو / القطاع الخاص / الأفراد	٦٩,٧٦٠	٦٣,٧٤٤	٢٦١٧
حسابات دائنة متبادلة	٧٦٤,٩٣٨	—	٢٦٣
دائنو النشاط غير الجاري	٨٥٤	٦٠,٧٦٧	٢٦٥
حسابات دائنة متنوعة	٢,١٩٨,١٤٠	١,٧٨٠,٨٤٨	٢٦٦
تأمينات مستلمة	٤٢٨,٧٧٤	٢,٣٢٤,١٢٦	٢٦٦١
إيرادات مستلمة مقدماً	٥,٠٩٦,٤٧٨	٣,٧٠٢,٢٤٤	٢٦٦٢
فوائد مستحقة	٣,٣٢٩,٢٦٤	٢,٤٣٠,٤٢٤	٢٦٦٣١
فوائد مستحقة / دولار	٦١٦,٨٩٢	٥٧٠,٤٤٦	٢٦٦٣٢
مصاريف إدارية مستحقة	—	٣٧٥,٠٠٠	٢٦٦٣٣
رواتب واجور مستحقة	٢	٢٧٤,٠٢٨	٢٦٦٤
رسوم الطوابع المالية	٦٥٠	٦١٢	٢٦٦٦٣
الزيادة في الصندوق	١,٦٧٠,٧٠٢	٦,٥٥٧,٢٠٩	٢٦٦٨
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	—	٩٤٣	٢٦٦٩٥
إيداعات الاكتتاب	٥٣٠	١,٣٥٥	٢٦٦٩٦
اجور لجان الكشف	٢٣,٤١٨	٢٦٣,٣٣٧	٢٦٦٩٨
حسابات تحت التسوية	١٣,٣٦٤,٨٥٠	١٨,٢٨٠,٥٧٢	٢٦٦٩٩
استقطاعات لحساب الغير	٨٨,٦٢٣	٩٧,٥١٣	٢٦٧
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	—	١٩٧	٢٦٧١
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٨٨,٦٢٣	٩٧,٧١٠	٢٦٧٢
دائنو توزيع الارباح	٣٤,٧٥٦	٣٤,٨٦٣	٢٦٨
حسابات دائنة أخرى	٤٣٠,٥٥٨	٤٩٧,١٠٠	٢٦٩
أرصدة وتعويضات زبائن متوفين	٨١٨	٥٤٩	٢٦٩٥
مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية	٤٣١,٣٧٦	٤٩٧,٦٤٩	٢٦٩٦
	١٤,٧٥٥,١٥٧	١٩,٠٣٥,٣٠٥	

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٩)

٢٠١١/١٢/٣١  
ألف دينار

رقم الدليل  
المحاسبي

٢١١

رأس المال الاسمي

رأس المال الاسمي والمصرح به

قيمة السهم  
دينار

عدد الأسهم  
الف سهم

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١١/١/١

١٢,٩٠٠,٠٠٠

١

١٢,٩٠٠,٠٠٠

الزيادة خلال السنة

١١٢,٩٠٠,٠٠٠

١١٢,٩٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٠)

المجموع	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) ٢١٧	احتياطي استبدال موجودات ثابتة ٢١٤٤	احتياطي رأس المال فرع بيروت ٢١٤١	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات) ٢١٤١	نوع الاحتياطي رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١٨,٧٨٧,٩١٥	١٢,٩٨٥,٩٤٩	٣٤٧,١٤٣	—	٥,٤٥٤,٨٢٣	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
—	(٤,٤٧٧)	—	٤,٤٧٧	—	الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت
(١٢٦,٩٨٦)	(١٢٦,٩٨٦)	—	—	—	فرق سعر رأسمال فرع بيروت
—	٢٩٠,٥٥١	(٢٩٠,٥٥١)	—	—	التسويات
(١٢,٩٠٠,٠٠٠)	(١٢,٩٠٠,٠٠٠)	—	—	—	المحول لزيادة رأس المال
٧٩١	٧٩١	—	—	—	أرباح شركة بغداد للوساطة
٢٠,٩٥٨,١٢٠	١٩,٩١٠,٢١٤	—	—	١,٠٤٧,٩٠٦	أرباح السنة الحالية
٢٦,٧١٩,٨٤٠	٢٠,١٥٦,٠٤٢	٥٦,٥٩٢	٤,٤٧٧	٦,٥٠٢,٧٢٩	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١١)

٢ من ١					
الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١	التنزيلات خلال السنة	الإضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١	رقم الدليل المحاسبي	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
١٧,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٨٤٣,٨٤٠	١٥,١٥٦,١٦٠	٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٠١٤,١٤٥	٢,٥٤١,٧٨٩	٤,٠١٤,١٤٥	٢,٥٤١,٧٨٩	٢٢٤	تخصيصات ضريبية
٩,٢٢٣	—	—	٩,٢٢٣	٢٢٥	تخصيصات متنوعة
٥٠٠,٠٠٠	٨٤٣,٨٤٠	٥٠٠,٠٠٠	٨٤٣,٨٤٠	٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
٢١,٥٢٣,٣٦٨	٣,٣٨٥,٦٢٩	٦,٣٥٧,٩٨٥	١٨,٥٥١,٠١٢	٢٢٥٢	مخصص النقد المسروق

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	احتساب التخصيصات الضريبية	
	ألف دينار	ألف دينار
فائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق		٢٤,٩٧٢,٢٦٥
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تبرعات للغير	٢٥٠	
تعويضات وغرامات	٢١,٨٣٩	
ديون مشطوبة	١,٣٦٥,١٣٦	
نفقات خدمات خاصة	٣٢٨	
فروقات مشطوبة	٨٥١,٧٦٣	
ضريبة دخل العاملين	٣٠,٠٠٠	
اعانات للمنتسبين	١,١٥٠	
المصرفوات العرضية (شطب موجودات مسروقة من حساب طلبات التعويض)	٥١,٤٤٢	
		٢,٣٢١,٩٠٨
		٢٧,٢٩٤,١٧٣
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيراد إيجار عقارات	٥٠,٢٨١	
إيرادات المساهمات الداخلية	٤٨٢,٩٢٧	
		٥٣٣,٢٠٨
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٢٦,٧٦٠,٩٦٥
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × (٢٦,٧٦٠,٩٦٥) ألف دينار		٤,٠١٤,١٤٥

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٢)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ألف دينار	ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
٢٢٨,٥٩٢,٠٣٠	١١١,٥٠١,٣٣٢	٢٩٢/١٩٢ خطابات الضمان المصدرة
٣,٦٨٥,٨٦٠	٣,٠٨٩,٨٥٥	٢٩٢١/١٩٢١ خطابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات)
٧٠٢,٠٠٠	—	٢٩٣/١٩٣ حسابات الاعتمادات الصادرة
٢٣٢,٩٧٩,٨٩٠	١١٤,٥٩١,١٨٧	٢٩٣١/١٩٣١ الاعتمادات المصدرة
		٢٩٦/١٩٦ حسابات عمليات برسم التحصيل
		٢٩٦٧/١٩٦٧ سندات برسم التحصيل لدى الفروع
٤٧٢,٦٧٠,٠٦٦	٥١٤,٥٣٠,١٩٧	٢٩٨/١٩٨ حسابات الضمانات المتقابلة المدينة
١٥	١٤,٣٩٠	٢٩٨٣/١٩٨٣ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
٤٧٢,٦٧٠,٠٨١	٥١٤,٥٤٤,٥٨٧	٢٩٩/١٩٩ حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية
٧٠٥,٦٤٩,٩٧١	٦٢٩,١٣٥,٧٧٤	

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٣)

السنة السابقة	السنة الحالية	
ألف دينار	ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
١٨,٥١٢	٤٢,٢٢٣	٤٣٧ إيراد خدمات متنوعة
٥٩,٦٩٠	٥٠,٢٨١	٤٣٨ أيجار موجودات ثابتة
٧٨,٢٠٢	٩٢,٥٠٤	

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف إيرادات العملات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (١٤)

١ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٨٧٢,٥٧٨	١٦,١٩٨,١٨٨		٤٤١ إيرادات العملات الأجنبية
			٤٤١٣ إيراد بيع وشراء نقد أجنبي
			٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
			٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة
١٧,١٠٠,٦٦٣	٢٠,١٢٣,٢٩٠		٤٤٢١١ فوائد القروض الممنوحة / دينار
٨٥٩,٢٩٣	٤٥٢,٦٦١		٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
٥٢,٦٤٤	٨٦,٦٤٢		٤٤٢٣١ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة
١,٠٥٥	٢,٤٣٥		٤٤٢٣٣ عمولات السندات برسم التحصيل
—	١,٤٧٥		٤٤٢٣٤ فوائد تسليف لقاء رهن اوراق مالية
٨١٤,٦٢٩	١,٢٢٢,٩٩٢		٤٤٢٤٥ فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية
١٨,٨٢٨,٢٨٤	٢١,٨٨٩,٤٩٥		
			٤٤٣ عمولات الحوالات
			٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية
			٤٤٤ إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية
٢١١,٧١١	٧٣٩,١٥٨		٤٤٤١ عمولة الاعتماد الصادرة وحوالاتها
—	٨		٤٤٤٣ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها
٢١١,٧١١	٧٣٩,١٦٦		
			٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان
			٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية / دينار
١,٧٥٩,٥٧٠	٢,٠٧٠,٣٢٦		٤٤٥٣ فوائد خطابات الضمان
١٠	—		
١,٧٥٩,٥٨٠	٢,٠٧٠,٣٢٦		
٢٤,٧١٨,٦١٣	٤٥,٥٣٨,٣٧٤		ما بعده

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٤)

	٢ من ٢				
	السنة السابقة	السنة الحالية	ألف دينار	ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
	٢٤,٧١٨,٦١٣	٤٥,٥٣٨,٣٧٤		ما قبله	
	١٨٥,٤٢٤	٢١١,٨٩٨		عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٣	—	٢		عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٤٧١
—	٧,٩٢٩,١٨٠	٣٥٣		عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات	٤٤٧٣
٨,١١٤,٦٠٧	—	٢,١٣٨,٨٥٦		عمولة وثائق التأمين	٤٤٧٥
	٨,١١٤,٦٠٧	٢,٣٥١,٠٥٩		عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
	٢٢,٧٥٨	٦١,١٥٢		مصرفات مستردة	٤٤٨
١٦	—	—		مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٢٥٠,٥٧٨	—	٢٧٨,٥٩٤		مصرفات نقل النقود مستردة	٤٤٨٣
٢٧٣,٣٥٢	—	٣٣٩,٧٤٦		مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
	٢٣١	٤٨٠		إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٤٤٩
٥٠	—	٤٠		بدل ايجار خزائن الإيداع	٤٤٩٢
٢٨١	—	٥٢٠		اجور حفظ الودائع المختومة (الاسهم والمستندات)	٤٤٩٣
٣٣,١٠٦,٨٥٣	—	٤٨,٢٢٩,٦٩٩			



## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٥)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
		٤٦٢
		فوائد حوالات الخزينة
٥,٤٢٥,٢٨٤	٤,٤٣١,٤٤٠	٤٦٢١
١٦٥,٢٣٧	٢٥١,٧٢٢	٤٦٢٢
١٠	—	٤٦٢٣
١١٢	٤٨٢,٩٢٧	٤٦٢٤
١,٨٦٣,٠٥٨	٢,٠٢٣,٩٦٩	٤٦٢٦
٧,٤٥٣,٧٠١	٧,١٩٠,٠٥٨	

### كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
		الفوائد المصرفية المدفوعة
		٣٤٢
		فوائد حسابات التوفير
٣,٦٢٤,٥٣٢	٤,٠٢٨,٨٥٢	٣٤٢١
٢,٠٦٥,٩٤١	٣,٢٨٠,٣٧٦	٣٤٢٢
٥٧,٢٨٨	٦١,٣٩٥	٣٤٢٣
٤١٥,٩٢٣	٤٤٨,٧٥٨	٣٤٢٥
٦,١٦٣,٦٨٤	٧,٨١٩,٣٨١	
٢٣٩,٦٥٠	٧١٦,٠٠٤	العمولات المصرفية المدفوعة
١٤٥	٦	٣٤٣
٦,٤٠٣,٤٧٩	٨,٥٣٥,٣٩١	٣٤٤
		فروقات تقييم العملات الاجنبية

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٧)

	السنة الحالية	السنة السابقة		رقم الدليل المحاسبي
١ من ٣	ألف دينار	ألف دينار		
			الرواتب والأجور	٣١
			الأجور النقدية	٣١٢
			الأجور	٣١٢١
			أجور أعمال إضافية	٣١٢٣
			مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
			مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
			مخصصات تعويضية	٣١٢٦
			مخصصات أخرى	٣١٢٩
			المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
			حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
			<b>مجموع الرواتب والأجور</b>	
١,٧٠٣,٦٦٠	٢,٦٤٧,٤٠٦	١,٠١١		
٥٧,٥٧٦	٢٧٨,١٧٢	—		
٨٢٥,٩٢٤	٢٠٣,٤١٥	٤,٨٨١,٢٠١		
٦٣	٨,٧١٨,٣٦٢	٧,٦٠٩,٣٨٢		
١٤٠,٩٥٨	٤٩٠,٠٩١	٣٨٤,٣١٥		
٤,٨٨١,٢٠١	٩,٢٠٨,٤٥٣	٧,٩٩٣,٦٩٧		
٧,٦٠٩,٣٨٢				
			<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
			الوقود والزيوت	٣٢٢
			ادوات احتياطية	٣٢٣
			المتنوعات	٣٢٥
			اللوازم والمهمات	٣٢٥١
			القرطاسية	٣٢٥٢
			تجهيزات العاملين	٣٢٦
			المياه والكهرباء	٣٢٧
			<b>مجموع المستلزمات السلعية</b>	
٣١٠,٤٩٩	٥٠٣,٧٦٩	١,٠٠١		
١,٠٠١	١٢٩,٤٠٧	١٧٩,٦٣٩		
٥٣,٣٣٢	٢٠١,٦٣٥	٢,٩٨٩		
١٢٦,٣٠٧	١٤,٦٨٤	١٠٣,٤٦٩		
١٧٩,٦٣٩	١٢٥,٨٧٠	٥٩٧,٥٩٧		
٢,٩٨٩	٨٤٧,٨٩٣	١٠٣,٤٦٩		
١٠٣,٤٦٩				
٥٩٧,٥٩٧				

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٧)

٢ من ٣	السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
			<u>المستلزمات الخدمية</u>
			خدمات الصيانة
١١٦,٠٦٠	١٨٠,٢٤٩		٣٣
٥٤,٢٥٣	٨٦,٩٧٩		٣٣١
٢٣,٧٧٠	٣٤,٧١٣		٣٣١٢
٦٧١,٤٢٢	٤٤٠,٥١٨		٣٣١٣
٨٦٥,٥٠٥	٧٤٢,٤٥٩		٣٣١٤
١,٠١٤,٧٣٥	٤١٤,٩٢٤		٣٣١٦
			<u>خدمات أبحاث واستشارات</u>
			دعاية وطبع وضيافة
٢٠٩,٦٥١	٧٨,٧١٣		٣٣٢
١٦٢,٦٥٢	١٤٣,٢٢٦		٣٣٣
١٣,٦٨٩	٣٨,٦١٢		٣٣٣١
٢٥	—		٣٣٣٢
٧,٥٥٢	١٤,٨١٦		٣٣٣٣
٣٩٣,٥٦٩	٢٧٥,٣٦٧		٣٣٣٥
			٣٣٣٦
			<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>
			نقل العاملين
٢٧٣,٥١٩	٣٤٣,٤٢٥		٣٣٤
٤٠٥,٨٩٨	٥١٧,١٢٢		٣٣٤١
٦٤٤,٠٧٢	٦٢٠,٥٥٧		٣٣٤٢
١٣١,٨٠٧	٢٦٥,٥١٠		٣٣٤٣
١,٤٥٥,٢٩٦	١,٧٤٦,٦١٤		٣٣٤٤
			<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>
			استنجاز مباني وإنشاءات
٦٢٩,١١٨	٦٤٥,٣١١		٣٣٥
٤,٣٥٨,٢٢٣	٣,٨٢٤,٦٧٥		٣٣٥٢
			ما بعده

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٧)

٣ من ٣	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٤,٣٥٨,٢٢٣	٣,٨٢٤,٦٧٥		مقابله
			مصرفات خدمية متنوعة
٣٩١,٥٧١	٨٥٠,٠٥٥		اشتراقات
٢,٤٦٩	٢٢٩,٩١١		أقساط التأمين
١٠,٢٥٨	١٣,٦٠٤		مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢٩٠	٣,٤٣٨		ضرائب ورسوم لجهات اجنبية
٢٦,٤٤٩	٩٨,٨٨٦		خدمات قانونية
٤٥٢,٠٣٤	٤٥٧,٧٦٩		خدمات مصرفية
٣٧,٢٠٦	١١,٠٩٣		تدريب وتأهيل
			خدمات محاسبية
٤٦,٠٠٠	٤٩,٠٠٠		أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
٥٥٧,٦٨١	٧٤٠,٦٤٤		مصرفات خدمية أخرى
١,٥٢٣,٩٥٨	٢,٤٥٤,٤٠٠		
٥,٨٨٢,١٨١	٦,٢٧٩,٠٧٥		مجموع المستلزمات الخدمية
١٤,٤٧٣,٤٧٥	١٦,٣٣٥,٤٢١		اجمالي المصاريف الإدارية

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
—	١٠,٣٧٨	إيرادات تحويلية متنوعة	٤٨٣
٧٦٤,٦١٧	٧٤,٨١١	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
٣٠٣,٨١٧	٣٠,٧٤٤	إيرادات عرضية	٤٩٢
١,٠٦٨,٤٣٤	١٠٥,٥٥٥		
١,٠٦٨,٤٣٤	١١٥,٩٣٣		

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٩)

١,٠٠٠	٢٥٠	مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
٦,٠٠٦	٢١,٨٣٩	تبرعات للغير	٣٨٣١
٦٧٨,٤٢٩	١,٣٦٥,١٣٦	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
—	٣٢٨	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٦٧,٩٨١	٨٥١,٧٦٣	نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
٧٥٣,٤١٦	٢,٢٣٩,٣١٦	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
٢٣٣	١٣٦	ضرائب ورسوم	٣٨٤
٣٧٥,٨٣٠	٤٢٣,١٢٤	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
٣٧٦,٠٦٣	٤٢٣,٢٦٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٣,٩٣٦	١,١٥٠	إعانات	٣٨٥
٥٠٠	—	إعانات للمنتسبين	٣٨٥١
٤,٤٣٦	١,١٥٠	إعانات للغير	٣٨٥٢
١,١٣٣,٩١٥	٢,٦٦٣,٧٢٦	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٢٠)

١,٧٢٦,٨٦٠	٢٠٣,٠١٢	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
١٣,٤٣٤	٩٥,٧٦٧	مصروفات عرضية	٣٩٢
١,٧٤٠,٢٩٤	٢٩٨,٧٧٩		

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (أ)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار		
		(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	
١٣,١٣٣,٤٠٣	٩,٨٠٤,١٧٧	العمولات المقبوضة	١
١٢,٦٦٣,٥٥٤	١٤,٠٦٦,٢٠٦	رسم الخدمة المحتسب	٢
١,٢٠١,٦٣٩	١٦,٥٦٩,٨٠٦	الإيرادات الأخرى	٣
٢٦,٩٩٨,٥٩١	٤٠,٤٤٠,١٨٩		
		(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج	
٥٩٤,٦٠٨	٨٣٣,٢٠٩	المستلزمات السلعية	٣٢
٥,٤٦٥,٣٦٧	٥,١٣٧,٩٥٧	المستلزمات الخدمية	٣٣
١٤٥	٧١٦,٠٠٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
٦,٠٦٠,١٢٠	٦,٦٨٧,١٧٠		
٢٠,٩٣٨,٤٧٦	٣٣,٧٥٣,٠١٩	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)	
٣٧٥,٨٣٠	٤٢٣,٢٦٠	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	٣٨٤
٢٠,٥٦٢,٦٤٦	٣٣,٣٢٩,٧٥٩	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## المسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (ب)	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
	ألف دينار	ألف دينار	
			١- تعويضات المشتغلين
	٩,٢٠٨,٤٥٣	٧,٩٩٣,٦٩٧	(أ) رواتب وأجور ٣١
	١٤,٦٨٤	٣,٩٨٩	(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين ٣٢٦
	٩,٢٢٣,١٣٧	٧,٩٩٦,٦٨٦	
			٢- فائض العمليات
	٢١,٢٨٤,٠١٠	١٠,٨٢١,١٤٢	صافي الربح
	٢,٨٢٢,٦١٢	١,٧٤٤,٨١٨	٣- الائتذارات والإطفاءات ٣٧
	٣٣,٣٢٩,٧٥٩	٢٠,٥٦٢,٦٤٦	

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

### كشوف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

#### كشوف رقم (١)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		المحاسبي
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
		إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤٤٢٣
١,٠٥٥	٢,٤٣٥	عمولات السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
		عمولات الحوالات	٤٤٣
٣,٠٤٦,٤٦٠	٤,٦٤١,١٩٩	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
		إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤
٢١١,٧١١	٧٣٩,١٥٨	عمولة فتح اعتمادات صادرة	٤٤٤١
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
١,٧٥٩,٥٧٠	٢,٠٧٠,٣٢٦	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٨,١١٤,٦٠٧	٢,٣٥١,٠٥٩	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
١٣,١٣٣,٤٠٣	٩,٨٠٤,١٧٧	إجمالي العمولات المقبوضة	



# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشوفات رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
<b>(١) الفوائد المقبوضة</b>		
إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢	
فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١	
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢	
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣	
فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية	٤٤٢٤٥	
فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣	
<b>(٢) الفوائد المدفوعة</b>		
الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢	
فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١	
فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢	
فوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢٣	
فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥	
<b>رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)</b>		
	٢١,٨٨٥,٥٨٥	١٨,٨٢٧,٢٣٨
	١٤,٠٦٦,٢٠٦	١٢,٦٦٣,٥٥٤

# مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

### كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

### كشف رقم (٣)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		المحاسبي
١٨,٥١٢	٤٢,٢٢٣	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
٥٩,٦٩٠	٥٠,٢٨١	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٧٨,٢٠٢	٩٢,٥٠٤	إيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
		إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
٨٧٢,٥٧٨	١٦,١٩٨,١٨٨	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤١٣
		مصرفات مستردة	٤٤٨
٢٥٠,٥٧٨	٢٧٨,٥٩٤	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
		إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٤٤٩
٢٣١	٤٨٠	بدل إيجار خزائن الإيداع	٤٤٩٢
٥٠	٤٠	اجور حفظ الودائع المختومة	٤٤٩٣
٢٨١	٥٢٠		
١,٢٠١,٦٣٩	١٦,٥٦٩,٨٠٦		

## مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٤)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٥٩٧,٥٩٧	٨٤٧,٨٩٣	المستلزمات السلعية ٣٢
٢,٩٨٩	١٤,٦٨٤	ناقصاً : تجهيزات العاملين ٣٢٦
٥٩٤,٦٠٨	٨٣٣,٢٠٩	

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٥)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٥,٨٨٢,١٨١	٦,٢٧٩,٠٧٥	المستلزمات الخدمية ٣٣
٣٩١,٥٧١	٨٥٠,٠٥٥	ناقصاً: اشتراكات ٣٣٦١
٢,٤٦٩	٢٢٩,٩١١	أقساط التأمين ٣٣٦٢
٣٩٤,٠٤٠	١,٠٧٩,٩٦٦	
٥,٤٨٨,١٤١	٥,١٩٩,١٠٩	
٢٢,٧٥٨	٦١,١٥٢	تطرح: مصروفات مستردة ٤٤٨
١٦	—	مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
٢٢,٧٧٤	٦١,١٥٢	مصروفات نقل النقود المستردة ٤٤٨٣
٥,٤٦٥,٣٦٧	٥,١٣٧,٩٥٧	

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
١٤٥	٧١٦,٠٠٤	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣

## تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١١

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم ( مصرف بغداد ) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١ متضمناً بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاط المصرف الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق , ولاحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ .

### أولاً : نبذة مختصرة عن نشاط المصرف

#### ١ . تاسيس المصرف :

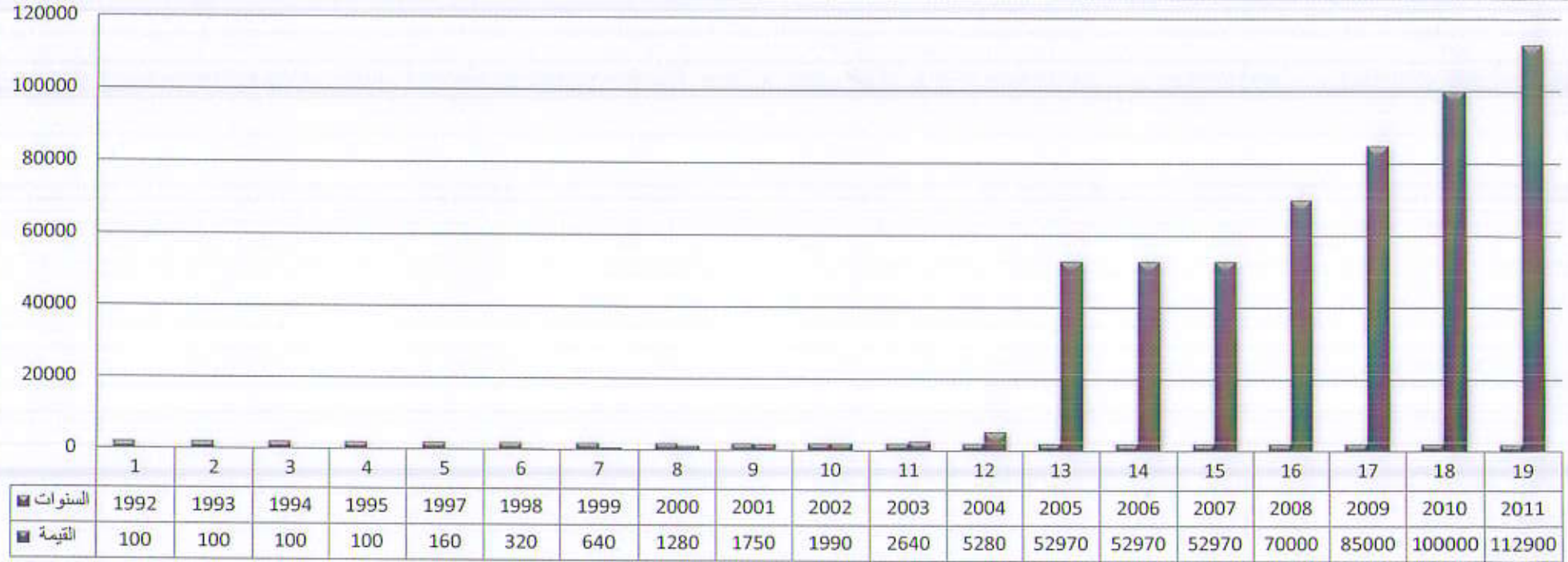
تأسس المصرف كشركة مساهمة براسمال اسمي قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٤٥١٢ بتاريخ ١٨/٢/١٩٩٢ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حين ذاك المرقم ( ٣٦ ) لسنة ١٩٨٣ المعدل . وهو اول مصرف عراقي خاص سمح تعديل قانون البنك المركزي العراقي رقم (١٢) لسنة ١٩٩١ بأجزائه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

#### ٢ . التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع :

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

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

## التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع



## ١. نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تم اعداد الموازنة التخطيطية لانشطة وفعاليات المصرف لعام/٢٠١١ في اواخر السنة ٢٠١٠ وقد زاد الربح المتوقع عن المخطط بمقدار ٢,٤٥٦ مليار دينار وكانت نسبة المتحقق الى المخطط ١١١% . وفي ادناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة ٢٠١١ .

(( مليون دينار ))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١١	المتحقق لغاية ٢٠١١/١٢/٣١	نسبة المتحقق/ المخطط %
<b>أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات</b>				
٣١	رواتب واجور	٩٢٦٦	٩٢٠٨	٩٩,٤
٣٢	المستلزمات السلعية	٥٥	٨٤٨	١٥٤١,٨
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٣٥١	٦٢٧٩	١٨٧,٤
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٧٤٧٠	٨٥٣٥	١١٤,٣
٣٧	الاندثارات	١٨٣٦	٢٨٢٣	١٥٣,٨
٣٨	المصروفات التحويلية والآخرى	٥٧٨١	٢٩٦٣	٥١,٣
	<b>مجموع المصروفات</b>	<b>٢٧٧٥٩</b>	<b>٣٠٦٥٦</b>	<b>١١٠,٤</b>
<b>ثانياً : الموازنة التخطيطية للايرادات</b>				
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٣٠٥٤٥	٩٢	٠,٣
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	١٢٤٤٠	٤٨٢٣٠	٣٥٨,٩
٤٦	ايراد الاستثمارات	٥٢٩٠	٧١٩٠	١٣٣,٤
٤٩	الايرادات الأخرى	٩٠٠	١١٦	١٢,٩
	<b>مجموع الايرادات</b>	<b>٥٠٢٧٥</b>	<b>٥٥٦٢٨</b>	<b>١١٠,٦</b>
<b>ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات</b>				
١٤	الائتمان النقدي	٢٧٤٦٠٠	١٤٩٧٨٢	٥٤,٥
١٥	الاستثمارات	١٠٧٩٤٨	١٨٥٤٦٥	١٧١,٨
١٨	حسابات لدى المصارف الخارجية	١٦٤٦٨٥	١٤٧٥٣٠	٨٩,٦
١٨	النقود	٤٣١٥٤٩	٣٠٩٨٥٧	٧١,٨
١٦	الموجودات الأخرى	٨١٢١٠	٨٢٦٣٣	١٠١,٨
	<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٠٥٩٩٩٢</b>	<b>٨٧٥٢٦٧</b>	<b>٨٢,٦</b>
<b>رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات</b>				
٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٨٧٣٩٧	٦٩٩٣٦٩	٧٨,٨
٢٩	المطلوبات الأخرى	٣٣١٣٣	٣٦٢٧٨	١٠٩,٥
٢٢	حقوق المساهمين	١٣٩٤٦٢	١٣٩٦٢٠	١٠٠,١
	<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٠٥٩٩٩٢</b>	<b>٨٧٥٢٦٧</b>	<b>٨٢,٦</b>

## ٢. أهداف المصرف الاستراتيجية :

واصل المصرف خلال العام ٢٠١١ استراتيجية اجتذاب الاعمال من الشركات وبالتالي استطاع ايضاً تحقيق زيادة اضافية في الاستثمارات والموجودات الثابتة وكذلك في التخصيصات والاحتياطيات .  
ادت القدرة على تقديم خدمات متعددة وتلبية احتياجات الزبائن ( الافراد والشركات ) الى تحقيق نمو ثابت في الدخل من العمولات خلال السنة ومن ضمنها خدمات الرواتب والعمليات الناتجة عنها واسهم في ذلك نمو شبكة مصرف بغداد لمكانن الصرف الالي في جميع انحاء العراق .  
لقد حققت خدمات الافراد زيادة في اليرادات , كما تحقق نمو بالتناسب مع تلك الزيادة في خدمات التحويلات الدولية من خلال Money Link و Westren Union .

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

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

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

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

الشبكة / شهد العام / ٢٠١١ نمواً متواصلاً بافتتاح فروع جديدة , واصبح تواجد مصرف بغداد منتشرًا الان في جميع محافظات العراق واصبح مجموع عدد الفروع ( ٣٩ ) فرعاً بالاضافة الى فرع بيروت جميعها متصلة الكترونياً وتعمل وفقاً لاستراتيجية مشتركة .

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

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



ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

١. العقود المهمة التي ابرمها المصرف خلال السنة

أ- عقود الابنية المستأجرة

الفروع المستأجرة من قبل مصرف بغداد لغاية ٢٠١١/١٢/٣١

ت	اسم الفرع	بدل الايجار السنوي	مدة الايجار	اسم المالك
١	مكتب الجارية / بغداد	١٠٠٠٠٠٠٠ دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	فنادق الحمراء
٢	فرع الحمراء/ بغداد	١٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	علي العامري
٣	فرع السليمانية	١٨٢٥٢٠٠٠٠ دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	والي عثمان حمه نجم
٤	الادارة الاقليمية لفروع المنطقة الجنوبية/ الحلة	٣٧٠٠٠٠٠٠٠ دينار	عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	منى محمد عبد الرضا
٥	نشتمان / اربيل	١١٧٠٠٠٠٠٠٠ دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة الشرق الاوسط للاعمار والاستثمار
٦	فرع الكوت	٤٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة ثلاث سنوات	زهرة محسن جاسم العزاوي
٧	فرع الديوانية	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	حيدر نور علي، أمير كاظم علي، عبدالله مطلق حنيش
٨	فرع ام قصر	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٣/٢٣ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	رمزي صادق عبدالمجيد
٩	فرع العمارة	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٤/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	وجدي عبدالزهرة رحيمة
١٠	فرع السنك/ بغداد	٣٥١٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٥/١ الى ٢٠١٤/٤/٣٠	ورثة المرحوم أسماعيل شريف
١١	فرع النجف	٢٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٨/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	علي عبدالعزيز عبدالصاحب
١٢	فرع تكريت	٥٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	عقد مساطحة من ٢٠٠٩/٥/٣٠ الى ٢٠٢٢/٧/٣٠	حسن محمد عمر طوقان
١٣	فرع الحارثية	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٦/١ مدفوع مقدماً لمدة ستة سنوات	راند محمد صالح
١٤	فرع الرمادي	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/١١/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	محمد عبد عطيري العلوان
١٥	فرع الناصرية	٣٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	من ٢٠٠٩/١١/٣ لغاية ٢٠١٦/١١/٣ مدفوع مقدماً ولمدة خمس سنوات	محمود شاكر صبار
١٦	فرع البصرة	١٠٥٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة ستة اشهر من ٢٠١٠/٣/١ لغاية ٢٠١٠/١٠/٣١ وتم تجديده شهرياً لغاية رجوع الفرع الى البنائه المملوكه	عمر شاكر محمود البدر اوي
١٧	فرع دهوك/ زاخو	٣٥١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة عشر سنوات من ٢٠١٠/٧/١ لغاية ٢٠٢٠/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	عبدالرقيب محمد نذير أمين
١٨	فرع الزبير	٢٢٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٠/٨/١ لغاية ٢٠١٥/٧/٣١ مدفوع مقدماً خمس سنوات	رياض قاسم محمد
١٩	فرع المنطقة الدولية	٥٢٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	" سنة واحدة يتجدد تلقائياً	وزارة المالية/ دائرة عقارات الدولة
٢٠	فرع فلسطين الجديد	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	لمدة سبعة سنوات من ٢٠١٠/٧/١ لغاية ٢٠١٧/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	مشتاق بلادي مجيد
٢١	فرع اربيل/ سنتي سنتر	٥٦١٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة سيتي سنتر التجارية
٢٢	فرع المطار		عقد خاص بدون ايجار	
٢٣	فرع طليل		عقد خاص بدون ايجار	

ب- عقود التنظيف	عدد العقود	مدة العقد	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	١	سنة واحدة	٢,٩٠٠,٠٠٠
ج- عقود نقل الموظفين	عدد العقود	سنة واحدة	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	٣٠		١٢,٠٢٥,٠٠٠
د- عقود الصيانة	عدد العقود	سنة واحدة	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	١٣		٤,١٢٥,٠٠٠

#### هـ - عقود الانظمة المصرفية:

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

#### ٢- اليرادات :

بلغت ايرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ الى (٥٥,٦) مليار دينار مقابل (٤١,٧) مليار دينار في عام ٢٠١٠ اي بنسبة زيادة (٣٣,٣%) وقد شكلت اليرادات في العمليات المصرفية المرتبة الاولى حيث بلغت (٤١,٢) مليار دينار وبنسبة (٨٧%) من اجمالي اليرادات، كما جاءت اليرادات من الانشطة الاستثمارية بنسبة (١٣%) وتليها اليرادات التحويلية والاخرى وبنسبة (٢%) وكما يوضحه الجدول ادناه:

وتجدر الاشارة الى ان هذه اليرادات البالغة (٥٥,٦) مليار دينار تشكل نسبة (٤٩,٢) من راس المال المدفوع في نهاية عام ٢٠١١ مما يعكس فعالية النشاط المصرفي في تحقيق هذه اليرادات نتيجة زيادة وتوسع راس المال وكذلك توسع حركة الابداعات بانواعها المختلفة.

#### اجمالي اليرادات لعام ٢٠١١

ت	انواع اليرادات	المبلغ لعام ٢٠١١ / مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام ٢٠١٠ / مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	ايرادات الاستثمار الاستثمار في الداخل	٧١٩٠	١٢,٩	٧٤٥٤	١٧,٩
٢	ايرادات العمليات المصرفية	٤٨٢٣٠	٨٦,٧	٣٣١٠٧	٧٩,٤
٣	ايرادات النشاط الخدمي	٩٢	٠,٢	٧٨	٠,٢
٤	اليرادات التحويلية والايرادات الاخرى	١١٦	٠,٢	١٠٦٨	٢,٥
	المجموع	٥٥٦٢٨	١٠٠	٤١٧٠٧	١٠٠

### ٣- المصروفات :

بلغت المصروفات لعام/ ٢٠١١ (٣٠٦٥٦) مليون دينار بعد ان كانت (٢٥٤٩٦) مليون دينار في عام / ٢٠١٠. وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (٢٧,٤%) من راس المال المدفوع وان هذا التوسع في المصروفات جاء نتيجة لتوسع مصادر التمويل والايادات للمصرف. بلغت المصروفات عن العمليات المصرفية لعام / ٢٠١١ (٨٥٣٥) مليون دينار وشكلت نسبة (٢٧,٨%) من اجمالي المصروفات تلتها المصاريف الادارية وبمبلغ (١٦٣٣٥) مليون دينار وشكلت نسبة (٥٣,٣%) ثم الاندثارات شكلت نسبة (٩,٢%) ثم تلتها المصاريف التحويلية بمبلغ (٢٦٦٤) مليون دينار ونسبة (٨,٧%) والمصاريف الاخرى بمبلغ (٢٩٩) مليون دينار ونسبة (١%) وكما مبين بالكشف المرفق ادناه:

#### انواع المصروفات لعام / ٢٠١١

ت	انواع المصروفات	المبلغ لعام / ٢٠١١ / مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام / ٢٠١٠ / مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	مصروفات العمليات المصرفية	٨٥٣٥	٢٧,٨	٦٤٠٤	٢٥,١
٢	الاندثارات	٢٨٢٣	٩,٢	١٧٤٥	٦,٨
٣	المصاريف الادارية بضمنها الرواتب	١٦٣٣٥	٥٣,٣	١٤٤٧٣	٥٦,٨
٤	المصاريف التحويلية باستثناء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٦٦٤	٨,٧	١١٣٤	٤,٤
٥	المصاريف الاخرى	٢٩٩	١,٠	١٧٤٠	٦,٩
	المجموع	٣٠٦٥٦	١٠٠	٢٥٤٩٦	١٠٠

#### جدول توزيع المصاريف الادارية

ت	المصاريف الادارية	المبلغ لعام / ٢٠١١ / مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام / ٢٠١٠ / مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي	٩٢٠٨	٥٦,٤	٧٩٩٤	٥٥,٢
٢	المستلزمات السلعية	٨٤٨	٥,٢	٥٩٧	٤,١
٣	المستلزمات الخدمية	٦٢٧٩	٣٨,٤	٥٨٨٢	٤٠,٧
	المجموع	١٦٣٣٥	١٠٠	١٤٤٧٣	١٠٠

#### ٤- الربح الصافي :

حقق المصرف ربحاً صافياً بلغ (٢٤٩٧٢) مليون دينار ويمثل نسبة (٢٢%) من راس المال المدفوع وقد تم توزيعه بتوزيع مبلغ (٤٠١٤) مليون دينار عن تخصيصات الضريبة فاصبح المتبقي (٢٠٩٥٨) مليون دينار الذي استقطع منه مبلغ (١٠٤٨) مليون دينار كاحتياطي قانوني لراس المال بموجب قانون الشركات فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً رصيده (١٩٩١٠) مليون دينار ويمثل نسبة (١٨%) من راس المال المدفوع والذي يمكن ان تتم التوصية بتوزيعه على المساهمين او رسمته او تدويره.

#### ٥- حقوق المساهمين :

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام / ٢٠١١ الى (١٣٩,٦) مليار دينار بعد ان كانت (١١٨,٨) مليار دينار في نهاية / ٢٠١٠ اي بنسبة ارتفاع (١٧,٥%) ويبين الجدول ادناه تطور راس المال والاحتياطيات :

اسم الحساب	٢٠١١ مليون دينار	٢٠١٠ مليون دينار	نسبة التغير %
راس المال المدفوع	١١٢٩٠٠	١٠٠٠٠٠	١٢,٩
احتياطي راس المال	٦٥٠٣	٥٤٥٥	١٩,٢
احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	٥٧	٣٤٧	٨٣,٥ (-)
ارباح غير موزعة	٢٠١٥٦	١٢٩٨٥	٥٥,٢
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٤	—	—
المجموع	١٣٩٦٢٠	١١٨٧٨٧	١٧,٥

#### ٦- ارصدة الاحتياطيات :

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطيات كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (٢٦,٧) مليار دينار موزعة على النحو التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
رصيد احتياطي راس المال (بموجب قانون الشركات)	٦٥٠٣	٢٤,٣
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٧	٠,٢
رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٢٠١٥٦	٧٥,٥
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٤	—
المجموع	٢٦٧٢٠	١٠٠

وقد شكلت هذه الاحتياطيات نسبة (٢٣,٧%) من راس المال المدفوع في حين بلغت الاحتياطيات لسنوات سابقة (٢٤,٢) مليار دينار مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وخصوصاً السيولة، وكما يظهره الكشف رقم (١٠) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ ..

## ٧- ارسدة التخصيصات :

بلغ مجموع ارسدة حسابات التخصيصات كما في ٢٠١١/١٢/٣١ ( ٢١,٥ ) مليار دينار والتي تشكل نسبة (١٩%) من راس المال المدفوع وكما مبين في الكشف التالي:

اسم الحساب	المبلغ ( مليون دينار )	نسبة المساهمة %
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	١٧٠٠٠,-	٧٩,٠
تخصيصات الضريبة	٤٠١٤,١	١٨,٦
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٩,٢	٠,١
مخصص النقد المسروق	٥٠٠,-	٢,٣
المجموع	٢١٥٢٣,٣	١٠٠

علماً ان هذه التخصيصات حددت استناداً الى القوانين والتعليمات النافذة وكما يظهره الكشف رقم (١١) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١.

## ثالثاً : المؤشرات المالية والعمامة عن اداء المصرف خلال السنة :

### ١. ملامح الاقتصاد العراقي

بواصل الاقتصاد العراقي نموه للحد من تأثيرات الركود الاقتصادي العالمي حيث يسير بخطى ثابتة نحو التنمية الشاملة المستدامة في مختلف قطاعات الدولة فاصبح الوضع الاقتصادي يشكل محوراً أساسياً في المشروع الاصلاحى الوطنى الشامل , وفوق ستراتيجية حكيمة تراعى خصوصية المجتمع وتواكب مستجدات العصر عبر اطلاق روح المبادرة الفردية والتحرر الاقتصادي بتشجيع القطاع الخاص وجذب الاستثمارات الاجنبية وتعزيز النمو الاقتصادي وتنويع مصادر الدخل القومي .

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

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

## ٢. المركز المالي للمصرف

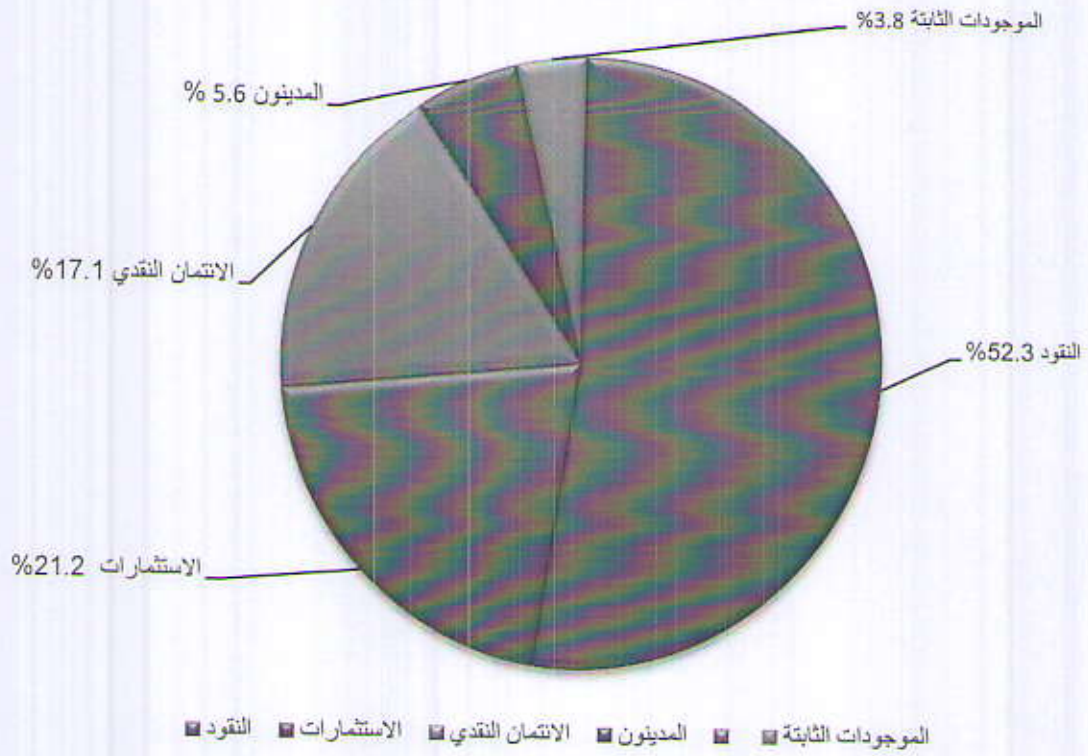
أصبح المركز المالي للمصرف ( مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة ) كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (١٧٥,٣) مليار دينار وقد حصل انخفاض فيه بنسبة (٩,٨%) عما كان عليه في نهاية العام /٢٠١٠ البالغ (٩٦١,٠) مليار دينار بسبب تسديد التزامات اثنان من الزبائن الكبار الى الجهات المتعاقدة معها ، ومن المتوقع حصول ارتفاع كبير في المركز المالي لعام ٢٠١٢/ وفق المؤشرات المعتمدة في المصرف .

وقد ساهمت فقرات الموجودات وهي كل من فقرة الاستثمارات بنسبة ارتفاع (٤٣,٢%) وفقرة المدنيين بنسبة (٩,٢%) وفقرة الموجودات الثابتة بنسبة (١٢,٢%) في حين انخفضت فقرة النقود بنسبة (٢٠%) وفقرة الائتمان النقدي بنسبة (١٧%) وفقرة الحسابات المتبادلة بنسبة (٤,١) . كما ساهمت فقرات المطلوبات وهي كل من فقرة التخصيصات بنسبة ارتفاع مقدارها (١٦,٢%) وازداد راس المال بنسبة مقدارها (١٢,٩%) وكذلك زادت فقرة الاحتياطات بنسبة (٤٢%) في حين انخفضت فقرة الحسابات الجارية والودائع بنسبة (١٣,١%) للسبب المذكور اعلاه .

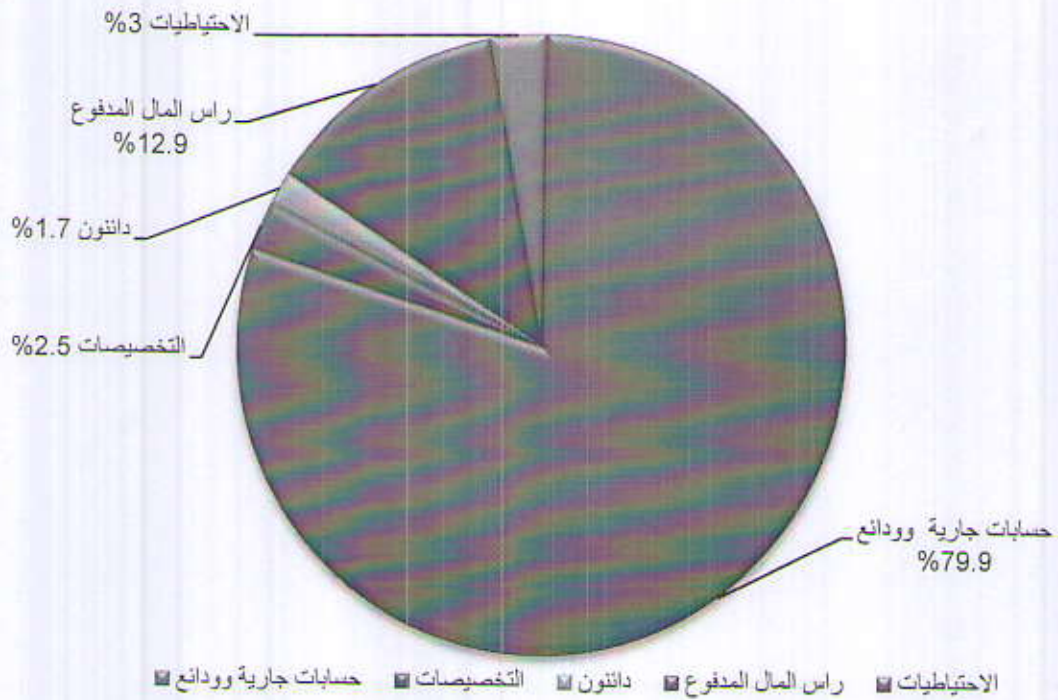
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية سنتي ٢٠١١ و ٢٠١٠

نسبة النمو السنوية او التغيير %	٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	
<b>الموجودات</b>					
٢٠,٠ (-)	٥٩,٥	٥٧١,٨	٥٢,٣	٤٥٧,٤	النقود
٤٣,٢	١٣,٥	١٢٩,٥	٢١,٢	١٨٥,٥	الاستثمارات
١٧,١ (-)	١٨,٨	١٨٠,٨	١٧,١	١٤٩,٨	الائتمان النقدي
٩,٢	٤,٦	٤٤,٥	٥,٦	٤٨,٦	المدنيون
—	٠,٤	٤,١	—	—	الحسابات المتبادلة
١٢,٢	٣,٢	٣٠,٣	٣,٨	٣٤,٠	الموجودات الثابتة
٨,٩ (-)	١٠٠	٩٦١,٠	١٠٠	٨٧٥,٣	المجموع
<b>المطلوبات</b>					
١٣,١ (-)	٨٣,٧	٨٠٤,٧	٧٩,٩	٦٩٩,٤	حسابات جارية وودائع
١٦,٢	١,٩	١٨,٥	٢,٥	٢١,٥	التخصيصات
٢٢,١ (-)	٢,٠	١٩,٠	١,٧	١٤,٨	الدائنون
١٢,٩	١٠,٤	١٠٠,٠	١٢,٩	١١٢,٩	راس المال المدفوع
٤٢,٠	٢,٠	١٨,٨	٣,٠	٢٦,٧	الاحتياطات
٨,٩ (-)	١٠٠	٩٦١,٠	١٠٠	٨٧٥,٣	المجموع

## موجودات المصرف عام 2011



## مطلوبات المصرف عام 2011

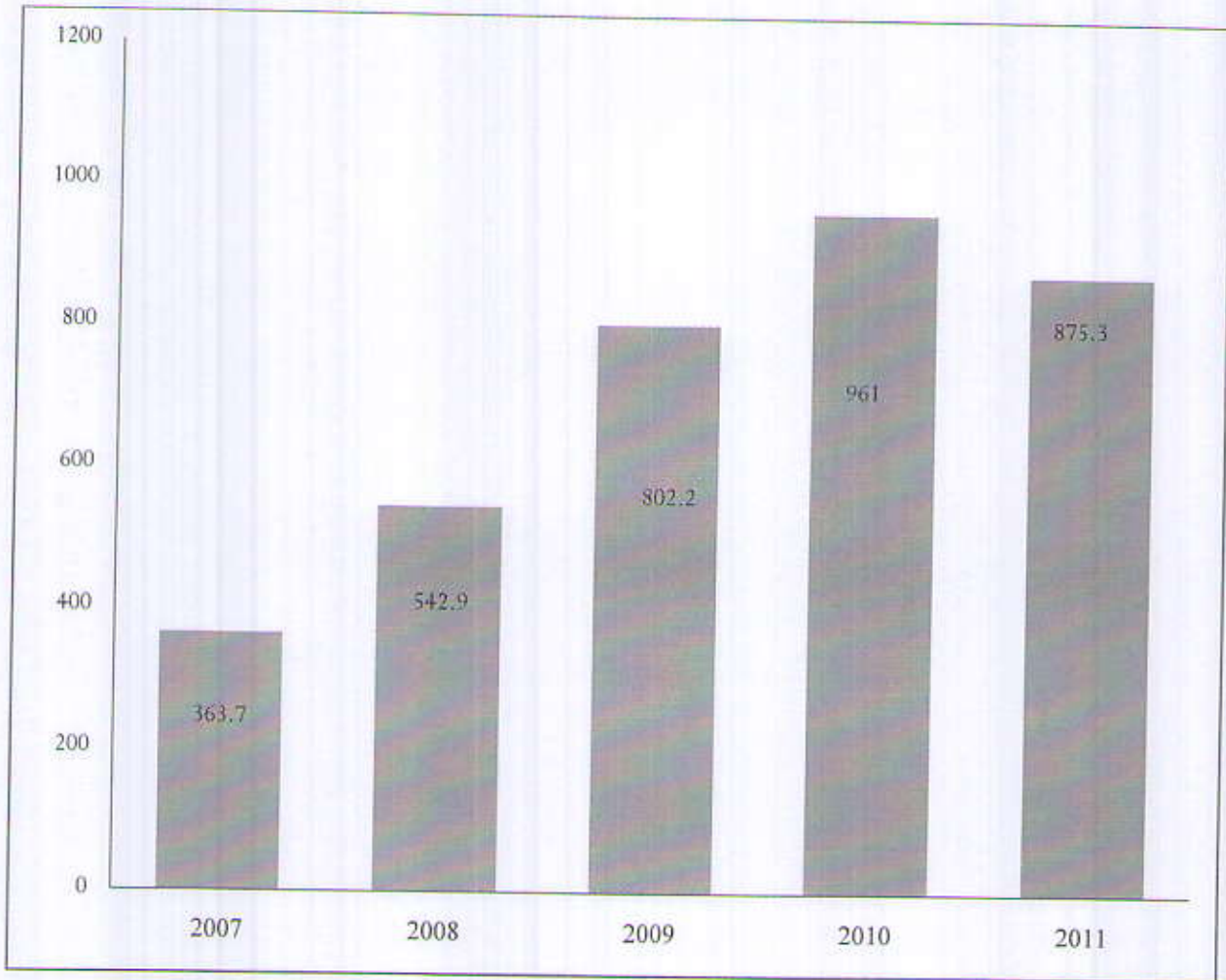




تطور المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس (٢٠٠٧ - ٢٠١١)

السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
مليار دينار	٣٦٣,٧	٥٤٢,٩	٨٠٢,٢	٩٦١,٠	٨٧٥,٣

تطور المركز المالي للمصرف



### ٣. النشاط المصرفي

#### أ. الحسابات الجارية والودائع

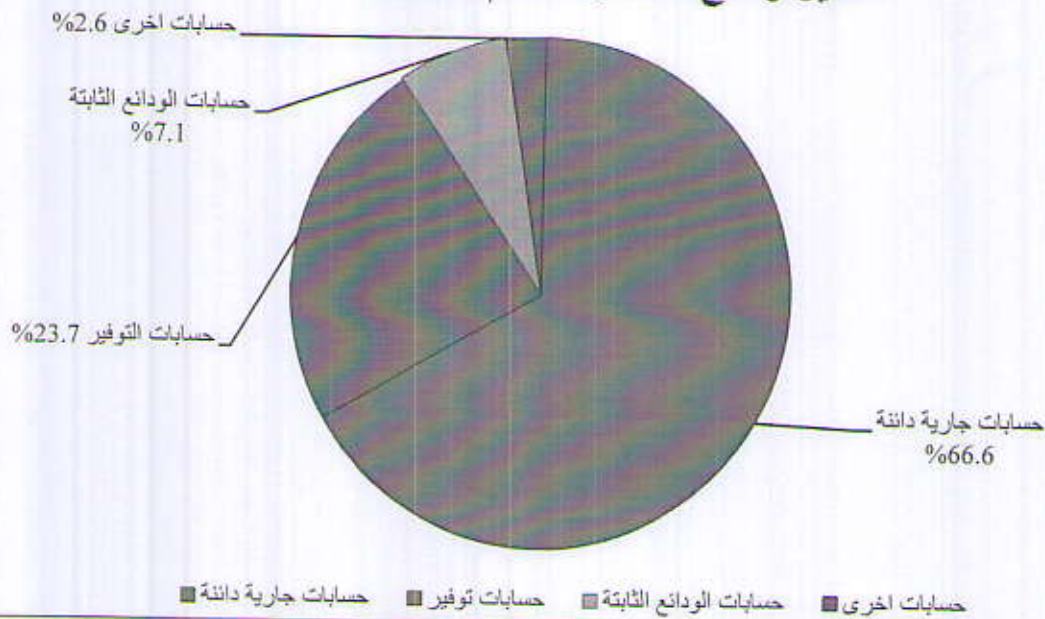
بلغ مجموع المبالغ المودعة ( الحسابات الجارية والودائع ) لدى المصرف (٤, ٦٩٩) مليار دينار في نهاية عام/٢٠١١ منه (١, ٤٤٩) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٢, ٦٤%) , في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٣, ٢٥٠) مليار دينار وتشكل (٨, ٣٥%) .

وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٨٠,٠%) من اجمالي المطلوبات مما يؤكد قدرة المصرف في استقطاب الودائع لديه خلال الفترة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ خاصة الودائع واطنة الكلفة ( حسابات جارية دائنة + حسابات اخرى ) والتي كانت نسبتها (٦٩%) من اجمالي الودائع وهذا مؤشر ايجابي يدل على تفضيل الزبائن للتعامل مع المصرف وتعلقهم وارتياحهم من خدماته , كما ان ضخامة حجم ارصدة حسابات التوفير والودائع الثابتة دليل على ان المدخرين والمستثمرين يتقون بمصرفنا ويفضلونه .

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١١ و ٢٠١٠

نسبة التغير %	٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	
١٨,١ (-)	٧٠,٧	٥٦٨,٨	٦٦,٦	٤٦٥,٩	حسابات جارية دائنة
١٢,٥	١٨,٣	١٤٧,٦	٢٣,٧	١٦٦,٠	حسابات التوفير
١٥,٦ (-)	٧,٣	٥٨,٥	٧,١	٤٩,٤	حسابات الودائع الثابتة
٣٩,٣ (-)	٣,٧	٢٩,٨	٢,٦	١٨,١	حسابات اخرى
١٣,١ (-)	١٠٠	٨٠٤,٧	١٠٠	٦٩٩,٤	المجموع

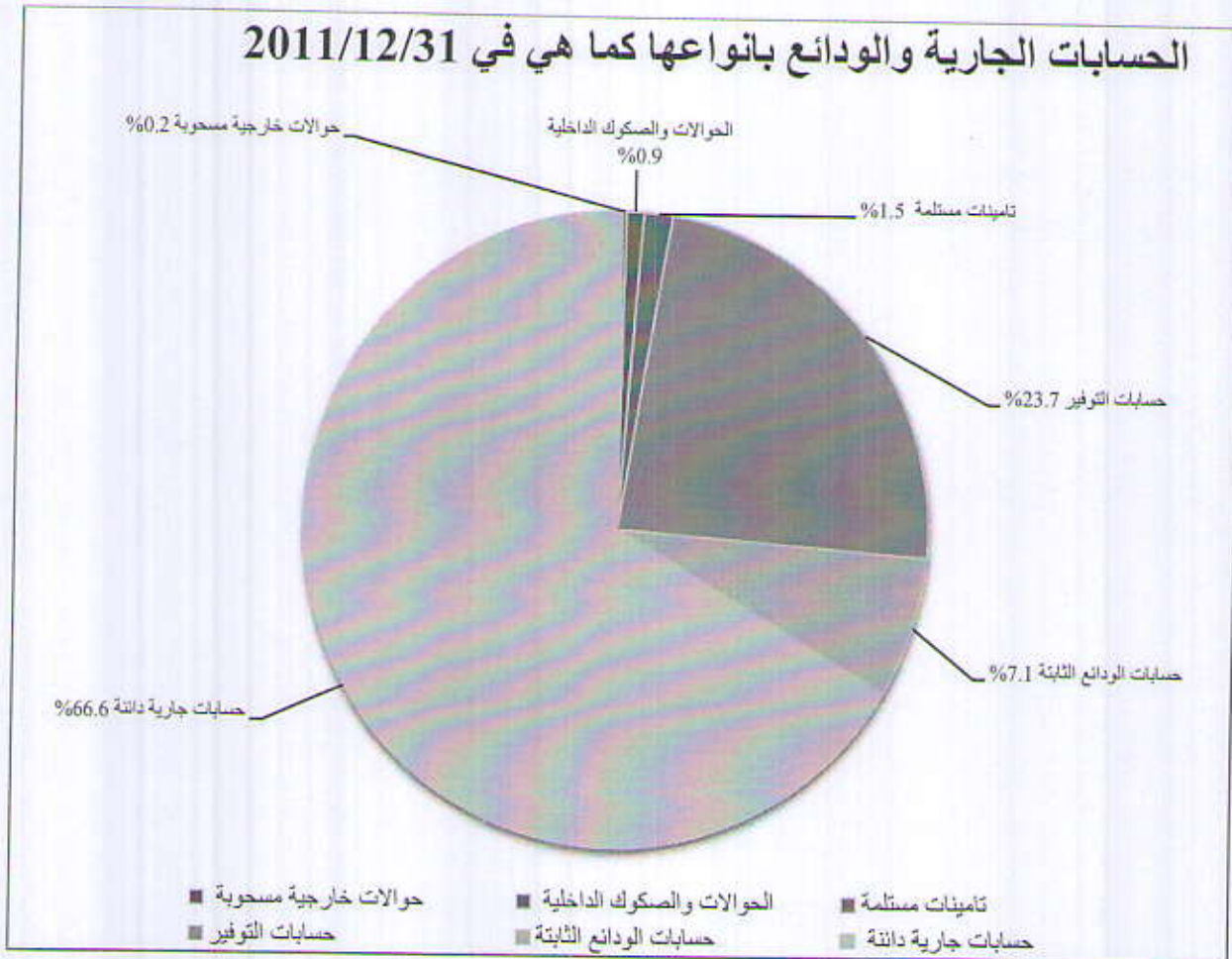
#### تحليل وودائع المصرف عام ٢٠١١



الحسابات الجارية والودائع بانواعها كما هي في ٢٠١١/١٢/٣١

نوع الودائع	بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبة %	بالعملة الاجنبية ومايعادلها بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبة %	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبة %
حسابات جارية دائنة	٢٨٦١٥٦,٤	٦٣,٧	١٧٩٨٠٠,٠	٧١,٨	٤٦٥٩٥٦,٤	٦٦,٦
حسابات التوفير	١٠٩٥١٥,٣	٢٤,٤	٥٦٣٧٥,١	٢٢,٥	١٦٥٨٩٠,٤	٢٣,٧
حسابات الودائع الثابتة	٣٦٢٩٨,٤	٨,١	١٣١٤٤,٧	٥,٣	٤٩٤٤٣,١	٧,١
تأمينات مستلمة مقبوضة	١٠٥٩٣,٦	٢,٤	—	—	١٠٥٩٣,٦	١,٥
الحوالات والصكوك الداخلية	٦٤٩٣,٧	١,٤	—	—	٦٤٩٣,٧	٠,٩
حوالات خارجية مسحوبة	—	—	٩٩١,٨	٠,٤	٩٩١,٨	٠,٢
المجموع	٤٤٩٠٥٧,٤	١٠٠	٢٥٠٣١١,٦	١٠٠	٦٩٩٣٦٩,٠	١٠٠
النسبة %	٦٤,٢		٣٥,٨			

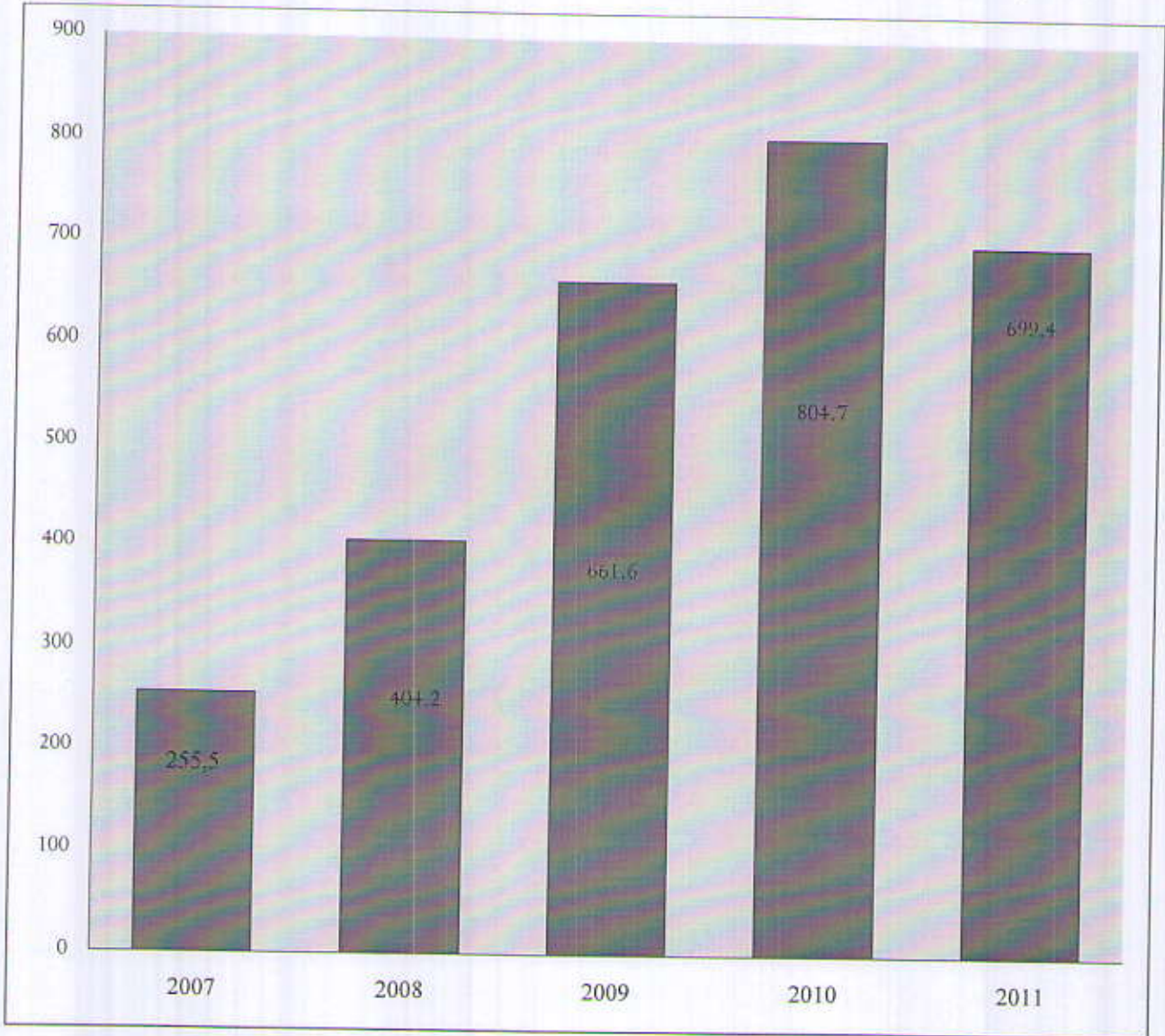
الحسابات الجارية والودائع بانواعها كما هي في 2011/12/31



تطور حجم الودائع كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٧ - ٢٠١١

السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
مليار دينار	٢٥٥,٥	٤٠٤,٢	٦٦١,٦	٨٠٤,٧	٦٩٩,٤

تطور حجم الودائع كما في نهاية السنوات ٢٠١١-٢٠٠٧



## بـ التسهيلات المصرفية

### \*١ الائتمان النقدي

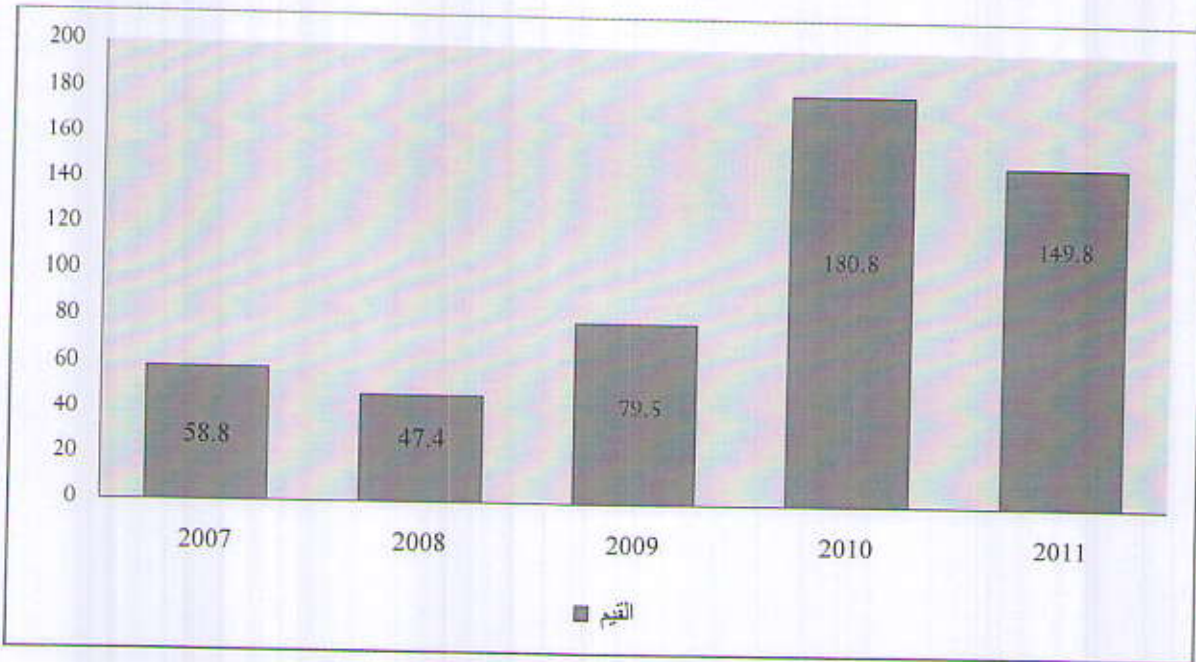
بلغ مجموع مبالغ الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية العام ٢٠١١ (١٤٩,٨) مليار دينار تقابل (١٨٠,٨) مليار دينار في نهاية العام/ ٢٠١٠ أي بانخفاض قدرها (١٧,٢) % . وشكلت القروض الممنوحة نسبة (٨٥,١) % من مجموع مبالغ الائتمان والحسابات الجارية المدينة نسبة (١,٤) وشكلت التسهيلات المصرفية لقاء الذهب بنسبة (١٠,٧) % وتلتها اوراق تجارية مخصومة او متباعة بنسبة (٢,٨) % ويلاحظ ان التسهيلات المصرفية لقاء الذهب قد زادت بنسبة (٥٤,٢) % لخلوها من المخاطر .

تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية سنتي ٢٠١١ و ٢٠١٠

نسبة التغيير %	٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
عالية	—	١٨	١,٤	٢١٥٧	حسابات جارية مدينة
٢٥,٢ (-)	٩٤,٢	١٧٠.٣٢٩	٨٥,١	١٢٧٤٠٧	القروض الممنوحة
٢٢,٨	—	١٨	٢,٨	٤١٢٤	اوراق تجارية مخصومة ومتباعة
٥٤,٢	٥,٨	١٠.٤٣٥	١٠,٧	١٦٠٩٤	التسليفات لقاء رهن مصنوعات ذهبية
١٧,٢ (-)	١٠٠	١٨٠.٨٠٠	١٠٠	١٤٩٧٨٢	المجموع

تطور الائتمان النقدي المستعمل كما هو في السنوات من ٢٠٠٧ الى ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	السنة
١٤٩,٨	١٨٠,٨	٧٩,٥	٤٧,٤	٥٨,٨	مليار دينار



**\*٢ الائتمان التعهدي**  
سجل الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات مبلغاً مقداره (١١٤,٦) مليار دينار في سنة ٢٠١١ بالمقارنة مع (٢٣٣,٠) مليار دينار سنة ٢٠١٠ ويلاحظ ان مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بلغت (٥١٤,٥) مليار دينار وهو يمثل الضمانات الموثقة لقاء القروض الممنوحة ما يدل على حرص ادارة المصرف على اتباع سياسة ائتمانية بعيدة عن المخاطر. وفيما يلي كشف يمثل الالتزامات المتقابلة لقاء عمليات الائتمان التعهدي :

تحليل الائتمان التعهدي كما في نهاية سنتي ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		التصنيف القطاعي
الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٠,٥	٣٦٨٦	٠,٥	٣٠٩٠	الاعتمادات المستندية المصدرة
٣٢,٥	٢٢٨٥٩٢	١٧,٧	١١١٥٠١	خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التامينات)
—	٧٠٢	—	—	عمليات رسم التحصيل
٣٣,٠	٢٣٢٩٨٠	١٨,٢	١١٤٥٩١	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التامينات)
٦٧,٠	٤٧٢٦٧٠	٨١,٨	٥١٤٥٤٥	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
١٠٠	٧٠٥٦٥٠	١٠٠	٦٢٩١٣٦	مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التامينات والرهونات)

**\*٣ الديون المشكوك في تحصيلها**  
ان سياسة المصرف خلال عام ٢٠١١ بتكوين المخصص على الديون المشكوك في تحصيلها كان باعتماد الدقة عبر تقارير من النظام في تقدير المخصص من خلال دراسة وضع الزبون , المدين بكامله كذلك وضعية الضمانات والحل الممكن توفيره لتحصيل الدين .

جدول تصنيف الائتمان (النقدي والتعهدي) مع احتساب المخصص لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ الف دينار

المخصص المطلوب	نسبة المخصص	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١	تصنيف الائتمان
—	—	١٦,٠٩٤,٠٥٣	الائتمان الممتاز
٢,٨٩٠,٥٠٣	%٢	١٤٤,٥٢٥,١٣٤	الائتمان الجيد
١١٩,٣٤٧	%١٠	١,١٩٣,٤٧٢	الائتمان المتوسط
٢٤٩,٩٣٨	%٢٥	٩٩٩,٧٥٣	الائتمان دون المتوسط
٢,١٣٦,٠٩٢	%٥٠	٤,٢٧٢,١٨٤	الائتمان الرديء
١٠,٦٦٩,٢٠٠	%١٠٠	١٠,٦٦٩,٢٠٠	الائتمان الخاسر
١٦,٠٦٥,٠٨٠		١٧٧,٧٥٣,٧٩٦	مجموع الائتمان النقدي والديون المتأخرة التسديد
		١٢٥,١٨٤,٦٠٣	الائتمان التعهدي
		(٧٨,٤٣٠,٧٠٧)	تطرح التامينات
٩٣٥,٠٧٨	%٢	٤٦,٧٥٣,٨٩٧	صافي الائتمان التعهدي الخاضع للمخصص
١٧,٠٠٠,١٥٨			مجموع المخصص الكلي

التوزيع القطاعي للائتمان في نهاية عام ٢٠١١

"مليون دينار"

الاهمية النسبية %	مجموع الائتمان النقدي والتعهدي	الائتمان التعهدي		الائتمان النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطابات الضمان	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
٣%	٨٨١٣	—	—	١٦٣٨	٧١٧٥	—	الزراعي
٧%	٢١٦٣٤	٣٤٧٠	—	٣٢٧٥	١٤٣٥٠	٥٣٩	الصناعي
٨٤%	٢٥٤٨٦٥	—	١٢١٧١٤	٢٣٩٠٧	١٠٧٦٢٦	١٦١٨	التجاري
٦%	١٧٦٣٥	—	—	٣٢٧٥	١٤٣٥٠	—	التشيد والبناء
١٠٠%	٣٠٢٩٣٧	٣٤٧٠	١٢١٧١٤	٣٢٠٩٥	١٤٣٥٠١	٢١٥٧	المجموع

### ج- السيولة النقدية

يمثل حساب (النقد- في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعملة المحلية والاجنبية. لقد اصبحت ادارة السيولة النقدية للبنوك التجارية من الاعمال التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي مقياس لكفاءة الادارة التنفيذية. اصبح رصيد حساب النقد (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية يوم ٢٠١١/١٢/٣١ (٤٥٧,٤) مليار دينار مقابل (٥٧١,٨) مليار دينار في نهاية يوم ٢٠١٠/١٢/٣١ اي انخفاض نسبيته (٢٠%) . وتشكل نسبة السيولة النقدية (النقد / الحسابات الجارية والودائع) (٦٥%) .

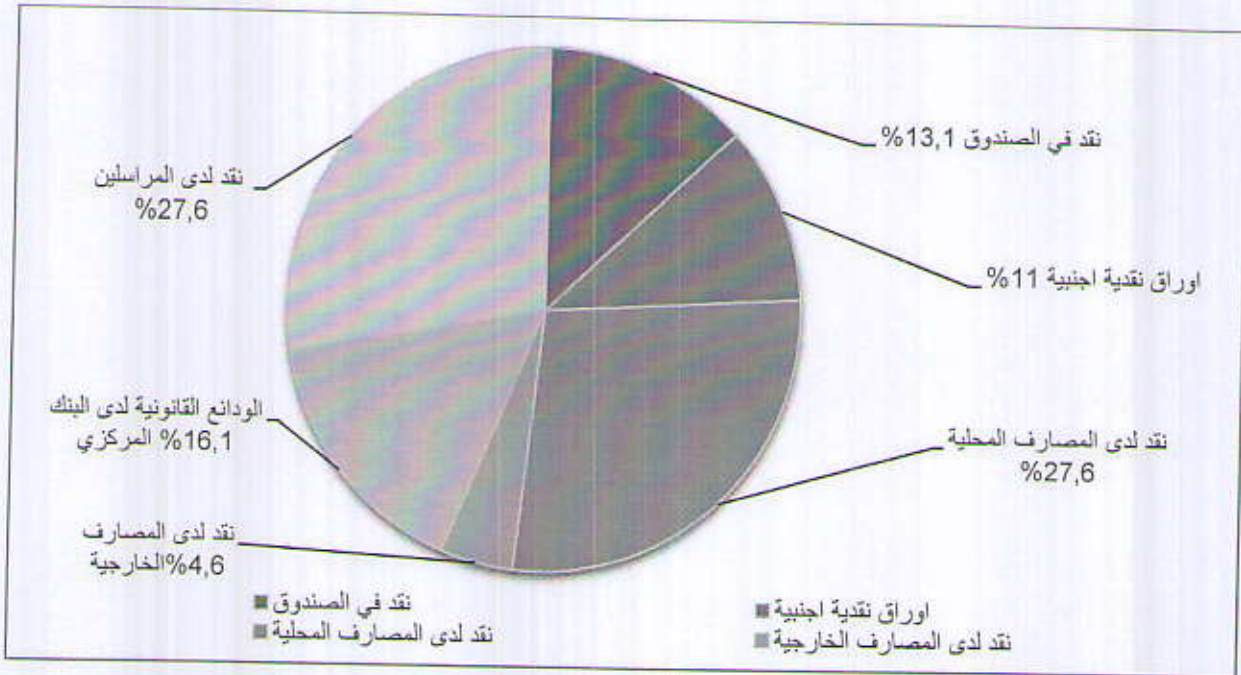
تحليل حساب النقد كما هو في نهاية سنتي ٢٠١١ و ٢٠١٠

نسبة التغيير %	٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
١٢,٧-	١٢,٠	٦٨٦٣٠	١٣,١	٥٩٩١١	نقد في الصندوق
٤٠-	٣٧,١	٢١٢٠٨٤	٢٧,٦	١٢٦٤٣٥	نقد لدى المصارف المحلية
٢٤-	١٦,٩	٩٦٣٧٢	١٦,١	٧٣٣٢٧	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
٣١٣	٠,٩	٥١٢٦	٤,٦	٢١١٧٠	نقد لدى المصارف الخارجية
٢٠-	١١,٠	٦٢٩٤١	١١,٠	٥٠١٨٥	اوراق نقدية اجنبية
-	٢٣,١	١٢٦٦٧٠	٢٧,٦	١٢٦٣٦٠	نقد لدى المراسلين يستحق بعد فترة
٢٠-	١٠٠	٥٧١٨٢٣	١٠٠	٤٥٧٣٨٨	المجموع

تطور حساب النقد كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٧-٢٠١١

السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
مليار دينار	١٦٠,٩	٢٠٤,٧	٤٧٧,٩	٥٧١,٨	٤٥٧,٤

### تحليل حساب النقد كما في نهاية عام ٢٠١١





د- النشاط الاستثماري  
بلغ حجم الاستثمارات (١٨٥,٥) مليار دينار في نهاية العام/ ٢٠١١ بعد ان كان (١٢٩,٥) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١٠ وقد تحققت للمصرف إيرادات بلغت (٧,٢) مليار دينار خلال العام/٢٠١١ والتي تمثل الفوائد المترتبة على هذه الودائع المستثمرة .  
ويوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات .

تحليل الاستثمارات كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٠ و ٢٠١١

نسبة التغيير %	استثمارات / ٢٠١٠ مليار دينار	استثمارات / ٢٠١١ مليار دينار	انواع الاستثمارات
٣٣	١١٩,١٤٠	١٥٨,٥٠٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي
١٥	٣,٣٧٩	٣,٨٩٨	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص
٢٢	٧,٠٢٠	٢٣,٠٦٧	استثمارات قصيرة الاجل / عالم خارجي
٤٣,٢	١٢٩,٥٣٩	١٨٥,٤٦٥	المجموع

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة ( ٢٠٠٧ الى ٢٠١١ )

(مليار دينار)

السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
الودائع	٢٥٥,٥	٤٠٤,٢	٦٦١,٦	٨٠٤,٧	٦٩٩,٤
الائتمان النقدي	٥٨,١	٤٧,٤	٧٩,٥	١٨٠,٨	١٤٩,٤
السيولة النقدية	١٦٠,٩	٢٠٤,٦	٤٧٧,٧	٥٧١,٨	٤٥٧,٤
النشاط الاستثماري	٨٥,٠	٢١٧,١	١٦٣	١٢٩,٥	١٨٥,٥

كشف محفظة مصرف بغداد من اسهم الشركات المساهمة العراقية كما في ٢٠١١/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم / دينار	سعر السهم في اخر جلسة بالدينار	القيمة السوقية/دينار
	<b>اولاً - الشركات الكبيرة</b>				
١	شركة الامين للتأمين	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٠	٢٤٤,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة الامين للاستثمار المالي	٣٧٥٠٠٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	شركة الامين للاستثمار العقاري	٢٠٠,٢٣٠,٨٩٧	٢٠٣,٢٠١,٠٦٧	٣,٢٥٠	٦٥٠,٧٥٠,٤١٥
٤	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات	٧٥٠٠٠٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٥	شركة حبوب الراقدين	٧٦٦٤٢٠,٣٥٥	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	١,٠٠٠	٧٦٦٤٢٠,٣٥٥
٦	الشركة العراقية للكتالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠
٧	شركة اموال للخدمات المصرفية	٣٠,١٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠
٨	شركة بغداد للوساطة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣٥٥,٩٣٩,٠٠٠	٣٥٥,٩٣٩,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٥٥,٩٣٩,٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<b>٣,٢٢٥,٩٠٢,٢٥٢</b>	<b>٣,٢٨٨,٨٧٢,٤٢٢</b>		<b>٣,٧٢٧,٩٢١,٧٧٠</b>
	<b>ثانياً - الشركات الاخرى</b>				
١	الشركة الغازية الشمالية	٣,٦٥٠,٨٧٧	٦,٣٧٧,٥٥٠	٠,٥٧٠	٢,٠٨٠,٩٩٩
٢	شركة العباب الرصافة	٣٧,٦٥١	٩٠٣,٧٧٤	٧,٩٠٠	٢٩٧,٤٤٣
٣	شركة السندباد السياحية	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٠٠٠	١,٦٦٣,٧٧٧
٤	شركة دار السلام للتأمين	٨١	٨١	٣,٢٠٠	٢٦٧
٥	الشركة الاهلية للتأمين	٦٠٨,١١٨	٦٠٨,١١٨	٠,٨٩٠	٥٤١,٢٢٥
٦	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧	٤,٤٨٠,٤٧٧	١,٤١٠	٢,٩٩٧,٢٢٧
٧	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	٢٤,٢٦١	٢٧٠,٣٧٧	١,٠٠٠	٢٤٢٦١
٨	شركة كركوك لانتاج المواد الانشائية	٣,٤٧٧	١٤,١٠٧	١,٨٥٠	٦٤٣٢
٩	شركة صناعة الالبسة الجاهزة	١,٤٧٠,٠٠٢	١,٦٢٨,٨٣٧	٦,٤٠٠	٩٤٠,٨٠١٣
١٠	شركة صناعة المواد الانشائية الحديدية/الفلوجة	٣,٣٢٩,٤١١	٥,٤٦٩,٤٥٢	٣,٥٠٠	١,١٦٥,٢٩٣٩
١١	الشركة العراقية لانتاج البنور	١,٩٣٤,٤٦٣	٦,٢٩٢,٢٧٦	٤,٧٠٠	٩,٠٩١,٩٧٦
١٢	مصرف الخليج التجاري	٥٩٦,٥٣٣,٤٣١	٦٣٤,٤٥٨,٣٨٩	٠,٩١٠	٥٤١,٦٥٢,٣٥٥
	<b>المجموع</b>	<b>٦١١,٣٨١,٥٢٦</b>	<b>٦٦٩,١٦٧,٢١٥</b>		<b>٥٧٩,٤١٧,٣١٦</b>
	<b>المجموع الكلي</b>	<b>٣,٨٣٧,٢٨٣,٧٧٨</b>	<b>٣,٨٩٨,٠٣٩,٦٣٧</b>		<b>٤,٣٠٧,٣٩٩,٠٨٦</b>

### هـ - نشاط اداء فروع المصرف

نود ان نوضح بان نتائج اداء فروع المصرف كان ايجابياً وحقق ارباحاً بلغت (٢٧,٩) مليار دينار خلال العام ٢٠١١ كما بين في الكشف ادناه ، الا ان بعض الفروع لم يتمكن من تحقيق المخطط له وذلك بسبب حداثة وجودها (افتتحت في النصف الثاني من عام /٢٠١١) ولم تمض مدة كافية لاثبات وجودها، كما ان ادارة المصرف جادة في معالجة نتائج النشاط السالب للفروع الاخرى خلال العام /٢٠١٢. ومن الجدير بالذكر ان هذه الفروع لعبت دوراً هاماً في جمع الودائع وتسهيل عمليات الدفع للزبائن لدى فروعنا الاخرى ، ونؤكد بان احد اهداف عام /٢٠١١ هو اعادة النشاط وتحسين الاداء لهذه الفروع لتصبح مثالا للفروع الاخرى .

كشف نتيجة النشاط لفروع المصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١

ت	اسم الفرع	النتيجة الدفترية "الف دينار"	
		ربح	خسارة
-١	الرئيسي	٦,٠٢٣,٠٧٣	
-٢	السباع	٢٢٤,٢٣٩	
-٣	الحلة	٣,٢٧٩,٩٥٢	
-٤	المنصور	٨,٤٨٥,٥٨٩	
-٥	الزهراء - الكاظمية		١٢٠,٧٧٦
-٦	الموصل		١٤٥,٦٦٤
-٧	السنك		٤٦٦,٣٣١
-٨	كربلاء	١,٥٢٣,٢٥٥	
-٩	كركوك		٦,٠٩٦
-١٠	الحمراء		٥٠,٧٦٥
-١١	جميلة		٣٢,٢٨١
-١٢	الجادرية	١٦,٤٠٤	
-١٣	البصرة	٣٥٢,٧٦٣	
-١٤	بعقوبة	١٣٥,١٩٥	
-١٥	الفلوجة	٧,٦٤٦	
-١٦	فلسطين	٢٩٠,٨٠٣	
-١٧	المحمودية	٥١٦,٤٨٨	

النتيجة الدفترية " الف دينار "		اسم الفرع	ت
خسارة	ربح		
٤,٦٧٥		النجف	- ١٨
	١٥٠,٩٠٦	البياع	- ١٩
	٣,٥٥١,١٣٩	السليمانية	- ٢٠
	٨٠٩,٢٨٨	اربييل	- ٢١
	٦٢,٢٠٩	دهوك	- ٢٢
	١٨٥,٦٨٨	اربييل الجديد	- ٢٣
	١٧٩,٦٦٤	الديوانية	- ٢٤
	٤٤٤,٤٥٣	الكوت	- ٢٥
	١٢,٥٦٥	تكريت	- ٢٦
١١٩,٣٨٩		الحارثية	- ٢٧
	١٠٤,٠٠١	ام قصر	- ٢٨
	٣١٥,٥٤٤	العمارة	- ٢٩
١٩١,٧١٤		الرمادي	- ٣٠
	٣٣٣,٥٥٠	الناصرية	- ٣١
	٢١٩,٤٧٤	سني سنتر / لاربييل	- ٣٢
١٢٠,٣٦٠		طليل / ناصرية	- ٣٣
	٦٦٠,٤٨٦	المطار	- ٣٤
١١٠,٠٢٤		زاخو	- ٣٥
١٤٨,٩٨٨		الساوة	- ٣٦
٩٩,٠٢٨		الزبير	٣٧
١,٢٩٥,٩١٨		بيروت	٣٨
٢,٩١٢,١٠٩	٢٧,٨٨٤,٣٧٤	المجموع	
٢٤,٩٧٢,٢٦٥		الصافي / ربح قبل التوزيع	

٤- مراسلو المصرف في الخارج لغرض توفير الخدمة الجيدة الى زبائنا , فان المصرف يعتمد في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين في المصارف العربية والاجنبية لتغطية اعمالنا الخاصة بفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان الخارجية واجراء الحوالات الخارجية , وفيما يلي البنوك المراسلة لمصرف بغداد.

اذناه اسماء البنوك المراسلة لسنة ٢٠١١

ت	اسماء البنوك المراسلة	البلد
١-	بنك المال الاردني	الاردن
٢-	بنك انتركونتنتال	لبنان
٣-	بنك الكويت الوطني	الكويت
٤-	ستي بنك عمان	الاردن
٥-	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن
٦-	المؤسسة العربية المصرفية	الاردن
٧-	بنك الخليج المتحد	الاردن
٨-	البنك الاهلي الاردني	الاردن
٩-	بنك الاردني الكويتي	الاردن
١٠-	بنك برقان	الكويت
١١-	بنك عودة - بيروت	لبنان
١٢-	ستي بنك نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية
١٣-	ستي بنك دبي	الامارات العربية المتحدة
١٤-	بنك سوريا والخليج	سوريا
١٥-	كوميرز بنك	المانيا
١٦-	بنك جيبي موركان	الامارات العربية المتحدة
١٧-	بنك ستاندر جارتر	الولايات المتحدة الامريكية
١٨-	بنك عودة عمان	الاردن
١٩-	ستي بنك لندن	بريطانيا
٢٠-	ستاندر جارتر نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسبة التحليل المالي

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام/٢٠١١	عام/٢٠١٠	النسب المقررة
١	نسبة السيولة: حساب النقود / اجمالي الودائع	%٦٥	%٧١	
٢	سياسات توظيف الاموال ا- الاستثمارات / اجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع ج- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع د- نسبة كفاية راس المال ذ- نسبة الائتمان النقدي / راس المال والاحتياطي	%٢٧ %٢١ %٤٨ %٣٧ %١٠٧	%١٦ %٢٢ %٣٩ %٢٥ %١٥٠	%٢٠ %٢٠ %١٥ %٤٠٠
٣	نسبة الرافعة المالية ا- اجمالي الودائع / راس المال والاحتياطيات ب- راس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبيات	%٥٠١ %١٦	%٦٨٠ %١٢,٣	
٤	نسب كلف النشاط ا- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%١,٢ %٥٥	%٠,٨ %٦١	
٥	نسب الربحية ا- اجمالي الارباح المتحققة / راس المال المدفوع ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / راس المال المدفوع	%٢٢,١ %١٧,٩ %١٧,٦	%١٦,٢ %١٣,٦ %١٣	

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

١ - عدد الجلسات واسماء اعضاء المجلس  
بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام / ٢٠١١ ( ١١ جلسة ) كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافاة نقدية او عينية عن سنة / ٢٠١١ .

وفيما يلي اسماء السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة والاسهم التي يمتلكها كل منهم كما في نهاية عام / ٢٠١١ .

عدد الاسهم	العنوان	الجنسية	الاسم
٢٦,٥٥٣,٥٥٩	رئيس المجلس	عراقي	١ . شركة الامين للاستثمار المالي ويمثلها السيد عصام اسماعيل شريف
٢١,٣١٣	نائب رئيس	عراقي	٢ . شركة الامين للتأمين ويمثلها السيد مسعود جوهر حياث
٣٣٨,٣٣٣	المدير المفوض	عراقي	٣ . السيد عدنان كنعان الجلبى
٣٥٣,٧٠٥,١٧٥	عضو	بحريني	٤ . بنك الخليج المتحد ويمثله السيد سعدون عبدالله علي
٥٢,٢٣٥,٠٨٣	عضو	عراقي	٥ . شركة الصواري للمقاولات ويمثلها السيد عادل محمد الحسون
١٣٣,٠٠٧,٣٣٥	عضو	عراقية	٦ . شركة المنال الزراعية ويمثلها السيد عبد العزيز كامل الشريف
١٤٣,٧٩٥,٢١٦	عضو	عراقي	٧ . شركة فنادق الحمراء ويمثلها السيد سعد جبوري حمزة

٢ - بلغت المشاركة الخارجية في راس المال كما يلي :-  
بنك برقان - الكويت ( ٥٨,٤٧٢,٤٦٢,٦٣٥ ) سهم  
بنك الخليج المتحد - البحرين ( ٣٥٣,٧٠٥,١٧٥ ) سهم

٣ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء المجلس

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٠١١/٧/١٠ صرفت مكافآت للسادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة عن السنة ٢٠١٠ مبلغ ستة عشر مليون دينار لرئيس مجلس الادارة وثمانية ملايين دينار لاعضاء المجلس الاخرين .

٤ - المبالغ التي حصل عليها المدير المفوض

بلغت رواتب المدير المفوض والمخصصات المصروفة له خلال السنة ( ٨٢,٥٠٠,٠٠٠ ) دينار فقط ( اثنان وثمانون مليون وخمسمائة الف دينار ) ونائب المدير المفوض ( ٨٢,٥٠٠,٠٠٠ ) دينار فقط ( اثنان وثمانون مليون وخمسمائة الف دينار ) .

## خامساً :

### ١- الرواتب والاجور والعمالة :

- أ- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمنتسبي مصرفنا كافة خلال السنة ٢٠١١ مبلغ (٩,٢٠٨) مليار دينار .
- ب- يتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائط النقل مجاناً حيث هيئتها لهم ادارة المصرف وكذلك التامين الصحي وتجهيزات ملابس الحرس.
- ج- بلغ مجموع عدد العاملون في مصرفنا وفروعنا كافة في نهاية عام / ٢٠١١ (٨٣٧) شخصاً منهم (١١٦) شخصاً امناء صندوق وبنسبة ( ١٤% ) و (١٧٧) شخصاً حراس وبنسبة ( ٢١% ) من اجمالي العاملين.
- د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٧٥١) منتسب.
- هـ- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال السنة عدا المدير المقوض ومعاونته وهم السادة :

العنوان الوظيفي	الاسم
مدير ادارة فروع	١- ساهر حميد محمود
مدير فروع	٢- سيامند شيخة سورخان
مدير الامن والحراسات	٣- شاكر كريم عباس
مدير الادارة المالية	٤- علي محسن الاسدي
مدير ادارة التدقيق الداخلي والتفتيش	٥- باسمة خزعل حسن

### ٢- النشاط الاداري والخدمي :

#### \* تنمية الموارد البشرية

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

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

ندرج ادناه ملخصاً عن الدورات التي اقامها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال العام / ٢٠١١ :-



احصائية الدورات لمصرف بغداد لسنة / ٢٠١١

الدورات التي عقدت داخل المصرف

ت	موضوع الدورة	عدد المشاركين	مدة الدورة (يوم)	مكان اقامة الدورة
١	Internet Banking	٧	١	بغداد / الادارة العامة
٢	نظام المقاصة الالية ( ACH )	٧ ( من فروع بغداد )	١٤	بغداد / الادارة العامة
٣	الاعتمادات المستندية	١١	١٤	بغداد / الادارة العامة
٤	نظام المقاصة الالية ( ACH )	٩ ( من فروع المنطقة الوسطى )	٧	بغداد / الادارة العامة
٥	احتساب ضريبة الدخل	١٥	١	بغداد / الادارة العامة
٦	ابدا وحسن مشروعك	١٦ ( زبائن مصرفنا من مقدمي طلبات القروض )	٦	بغداد / الادارة العامة
٧	وظائف الاعتمادات المستندية في نظام Banks	٧	٤	بغداد / الادارة العامة
٨	نظام Banks وخدمة الزبائن	١٥	٧	بغداد / الادارة العامة
٩	نظام المقاصة الالية ( ACH )	٦ ( من فروع بغداد )	٧	بغداد / الادارة العامة
١٠	احتساب ضريبة الدخل	١٥	١	بغداد / الادارة العامة
١١	نظام المقاصة الالية ( ACH )	٧	٧	بغداد / الادارة العامة
١٢	نظام Banks وخدمة الزبائن	١٥	٥	بغداد / الادارة العامة
١٣	بطاقات الائتمان والصراف الالي	٢٠	٣	بغداد / الادارة العامة
	المجموع	١٥٠		

الدورات التي عقدت خارج المصرف / بغداد

١	ورشة عمل في موضوع مكافحة غسل الاموال	٢	٥	البنك المركزي العراقي
٢	المحاسبة المصرفية ومعايير المحاسبة الدولية	٢	٥	مصرف الخليج التجاري
٣	المهارات الاساسية في الائتمان لموظفي المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٤	٢	مشروع تجارة
٤	المهارات الاساسية في الائتمان لموظفي المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢	٢	مشروع تجارة
٥	المهارات الاساسية في الائتمان لموظفي المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٠	٢	مشروع تجارة
٦	انظمة المدفوعات المطبقة لدى البنك المركزي العراقي	١	٥	مصرف الخليج التجاري
٧	المهارات الاساسية في الائتمان لموظفي المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣	٤	مشروع تجارة
٨	دورة Lotus Notes	٢	٢	البنك المركزي العراقي
٩	ضمانات القروض	٢	١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٠	المهارات الاساسية في الائتمان لموظفي المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣	٣	مشروع تجارة
١١	المهارات الاساسية في الائتمان لموظفي المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢	٣	مشروع تجارة
١٢	اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٧	٤	مشروع تجارة / البصرة
١٣	مقررات ومتطلبات بازل ٢, ٣	١	٤	مصرف الخليج التجاري
١٤	الدورات التكميلية للمهارات الاساسية في الائتمان لموظفي اقرض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٤	٣	مشروع تجارة
١٥	مخاطر عمليات غسل الاموال	٣	٢	البنك المركزي العراقي
١٦	العمليات المالية	٢	١	رابطة المصارف الخاصة
١٧	مهام مركز الابداع في العراق	١	١	رابطة المصارف الخاصة

مشروع تجارة	٤	٢	الدورة التكميلية للمهارات الاساسية في الائتمان لموظفي اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١ ٨
مشروع تجارة	٤	٤	الدورات الختامية المتقدمة للمهارات الاساسية في الائتمان	١ ٩
البنك المركزي العراقي	٢	١	احتساب نسبة السيولة	٢ ٠
البنك المركزي العراقي	٣	٢	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢ ١
نقابة المحاسبين والمدققين	١	١	منظمات متميزة في بيئة متجددة	٢ ٢
		٦١	المجموع	
<b>الدورات التي عقدت خارج المصرف / اربيل</b>				
مصرف بغداد / فرع اربيل	١	٩	Internet Banking	١
مصرف بغداد / فرع اربيل	٥	٧	نظام المقاصة الآلية (ACH)	٢
مشروع تجارة / اربيل	٤	٦	اهمية اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣
مشروع تجارة / اربيل	٤	٦	الدورة التكميلية للمهارات الاساسية في الائتمان لموظفي اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٤
البنك المركزي العراقي / اربيل	٣	٢	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٥
مشروع تجارة / اربيل	٣	٦	الدورة التكميلية للمهارات الاساسية في الائتمان لموظفي اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٦
مشروع تجارة / اربيل	٤	٣	الدورة الختامية المتقدمة للمهارات الاساسية في الائتمان	٧
المركز التدريبي لمصرفنا / فرع اربيل	٥ دورات متتالية	٤٧	النواحي العملية لمراحل الدورة الائتمانية	٨
مشروع تجارة / اربيل	١	٣	كيفية استخدام برنامج نقود	٩
مشروع تجارة / اربيل	٤	٢	تبادل الخبرات في مجال ادارة مخاطر الائتمان	١ ٠
		٩١	المجموع	
<b>الدورات التي اقيمت خارج القطر</b>				
الجمهورية العربية اللبنانية / بيروت	٦	٢	اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١
مملكة السويد	٢٠	٥	Rick Management in Finance	٢
		٧	المجموع	

ب - تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعه كافة كما في نهاية العام / ٢٠١١ ( ٨٣٧ ) شخصاً منهم ( ٢٢٣ ) شخص في الإدارة العامة و ( ٦١٤ ) شخصاً موزعين في الفروع.

ندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف كافة:-

التفاصيل	دون الاعدادية	اعدادية	دبلوم	بكلوريوس	دبلوم عالي	المجموع	النسبة المئوية %
الموظفين	٢١	١٩	٥٦	٤٠٥	١	٥٠٢	%٦٠
امناء صندوق	١	١٨	١٩	٧٨	-	١١٦	%١٤
الحراس	١٦١	١٤	٢	-	-	١٧٧	%٢١
المستخدمين	٣٥	٣	٢	٢	-	٤٢	%٥
المجموع	٢١٨	٥٤	٧٩	٤٨٥	١	٨٣٧	%١٠٠

ج- المبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

ت	اسم الحساب	المبلغ عام / ٢٠١١ مليون دينار	الاهمية النسبية %	المبلغ عام / ٢٠١٠ مليون دينار	الاهمية النسبية %
١	الدعاية والاعلان	٧٨,٧	١٠,٧	٢٠٩,٧	٢٤,٠
٢	السفر والايقاد (بضمنها المؤتمرات والندوات)	٦٣٠,٦	٨٤,١	٦٥١,٦	٧٤,٥
٣	الضيافة	٣٨,٦	٥,٢	١٣,٧	١,٥
	المجموع	٧٣٧,٩	١٠٠	٨٧٥,٠	١٠٠

## سادساً : معلومات عن فروع المصرف :

١ - عدد الفروع في بغداد ومحافظات العراق

عدد الفروع: ( ٣٩ ) فرع - موزعة في بغداد وعدد من محافظات العراق

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
١	فرع السباع ٧٠٣	بغداد - ساحة بيروت	١٩٩٢/٠٢/٢٠
٢	فرع المنصور ٧٠٥	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٢/٠٣/٢٠
٣	الفرع الرئيسي ٧٠١	بغداد - كراة خارج م ٩٠٣ - شارع ١٧/بناية ١٥٠/٦٥ قرب المسرح الوطني	١٩٩٢/٠٩/١٢
٤	فرع الحلة ٧٠٤	الحلة - شارع الامام علي	١٩٩٢/١٢/٢٩
٥	فرع شارع الزهراء ( الكاظمية ) ٧٠٦	بغداد - الكاظمية - محطة/ القطانة م ٤١٩ ز ٧٩ مبنى ٢٥ مقابل التجنيد العام	١٩٩٦/٠١/٢٠
٦	فرع الربيع (الموصل) ٧٠٧	الموصل - شارع خالد بن الوليد - محطة شيخ ابو العلام/ تسلسل ملك ١٧/٤	١٩٩٦/٠٩/٠١
٧	مجمع بابل (السنك) ٧٠٨	بغداد - شارع الرشيد م ١٠٤ ز ١٥ بناية ٤١	١٩٩٧/١٠/٠٨
٨	فرع الجادرية ٧١٥	الجادرية م ٩١٣ ز ١٠ بناية ٣٣ موقع فندق الحمراء	١٩٩٩/٠٥/٢٣
٩	فرع كربلاء ٧٠٩	كربلاء - شارع العباس مقابل قبة الحسين	١٩٩٩/١٢/٠١
١٠	فرع كركوك ٧١٠	كركوك - شارع المحافظة - مقابل مستشفى الاطفال	١٩٩٩/١٢/٠٧
١١	فرع الحمراء ٧١٢	بغداد - نفق الشرطة/حي حطين م ٦٢٠ شارع ٥١ بناية ٢٤/مقابل الكنيسة	٢٠٠٠/٠٤/٠١
١٢	فرع جميلة ٧١٣	بغداد - الرصافة - جميلة م ٥١٤ ز ٢٦ مبنى ٢٦	٢٠٠٠/٠٩/٠٢
١٣	فرع البصرة ٧١٦	البصرة - الجزائر منطقة العباسية - شقق الضاحية	٢٠٠١/٠٤/٢٥
١٤	فرع بعقوبة ٧١٧	محافظه ديالى - التكية قرب جامع الفاروق	٢٠٠١/٠٥/٠٦
١٥	فرع الفلوجة ٧١٨	الشارع الرئيسي م مديرية بلدية الفلوجة	٢٠٠١/٠٦/١٩
١٦	فرع فلسطين ٧١٩	بغداد - ساحة بيروت	٢٠٠١/١١/١٧
١٧	فرع المحمودية ٧٢٠	المحمودية - مقابل المجلس البلدي - شارع القائم مقامية	٢٠٠٢/٠٨/٢٠
١٨	فرع النجف ٧٢١	النجف - حي القادسية - مقابل حي الامين	٢٠٠٣/٠١/٠٢
١٩	فرع البياع ٧٢٢	بغداد - البياع - قرب تقاطع البياع / حي العامل / معارض البياع	٢٠٠٤/١٢/٠١
٢٠	فرع السلمانية ٧٢٤	السلمانية - شارع سالم - بناية سالم / الطابق الثاني	٢٠٠٥/٠٩/٠١
٢١	فرع اربيل (نشتمان) ٧٢٥	اربيل - سوق نشتمان - قرب القلعة	٢٠٠٧/٠٩/٠١
٢٢	فرع اربيل (شورش) ٧٢٥	اربيل - شارع الستيني قرب جامع جليل الخياط	٢٠٠٨/١٢/٠١
٢٣	فرع دهوك ٧٢٦	دهوك - ساحة الخيول مجاور شركة اسيا سيل للهاتف النقال	٢٠٠٨/١٢/١٧
٢٤	فرع الكوت ٧٢٩	واسط - الكوت - حي الكفاءات قرب قيادة شرطة واسط	٢٠٠٨/١٢/٢١
٢٥	فرع الديوانية ٧٢٨	القادسية - الديوانية أم الخيول مقابل جامع ابو حاجم	٢٠٠٨/١٢/٢١

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

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

ت	اسم الفرع	مكان الفرع	رقم تسلسل الفرع	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناء بالدينار
١-	البياع	البياع	م/الخر ١٩/٣٧٤٨	٢٦١,٦١	٥١٣,٦٨٥,٨١٥	٢٣٨,٢٩٨,٠٠٠
٢-	جميلة	الثورة	الوزيرية ٤/م/٢٩٧٩	٦٠٠	١,٥٩٨,٥٩٩,١٩٦	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣-	الرئيسي	الرصافة	البقاوين ١٥٠/٧٦	٩١٥,٨	١,٢٨٠,٢٨١,٠٠٠	٥,٧٥٧,٨٠٠,٠٠٠
٤-	الزهراء	الكاظمية	قطاعة/٣٣/١١٠٨	٢٦٥,٨	٥٢,٤٢٧,٤٧٥	٣,١٥٨,٠٠٠,٠٠٠
٥-	المنصور	الكرخ	الداودي/٤٥١٧/م٢٠٧	٩٦٧,٦	١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩	٤,٧٠٩,٦٠٠,٠٠٠
٦-	السباع	الرصافة	١٨٠/١٧٥	٢٥١,٧٥	٤٥٥,٤٧١,٢٧٦	٩٢٩,٣٧٥,٠٠٠
٧-	محمودية	بغداد/المحمودية	٤٢٦/٣٦	٢٠٣,٧٩	١٠٠,٣٩٦,٤٨٧	٥٠٤,٩٢٧,٠٠٠
٨-	كربلاء	كربلاء	١٦٦٤/٤١	١٥٨	٧٤١,١٦٥,٦٧١	٢,٦٨٦,٠٠٠,٠٠٠
٩-	فلوجة	الفلوجة	٩/١٨١٦	٢٥٨,٧٥	٦٤,٤٦٤,٩٩٠	٢,٠٣,٩٣٧,٥٠٠
١٠-	بعقوبة	ديالى	تكية/٧٦/٣٧١	٢٦٤	١٢١,٧٧٧,٤٠١	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١١-	موصل	نينوى	شيخ أبو العلاء ٤/١٧	١٦٥,٥٤	٦٤,٢٤٧,٢٣٩	١,٠٢٨,٠٠٥,٠٠٠
١٢-	كركوك	كركوك	م ١٠٨/٩/٦٦ صاري كهيبة	٦٠٦	٨٨٠,٩٢٣,٠٠٠	١,٠٦٩,٠٠٠,٠٠٠
١٣-	أربيل	أربيل شورش	وارش ١٧/٥١/٤٦	٧٢٤,٥٤	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٤٥,١٥٤,٠٠٠
١٤-	دهوك	دهوك	دهوك شمالي/١م٨١	٣٠١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥-	الساوة	المتنى	٤م٢٣/١٤ الساوة الغربية	٢٦٤,٣	٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠	٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠
١٦-	بيروت	لبنان	قسم آ عقار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	٦٠٠	٦,٠١١,١٢٣,٠٠٠	٦,٠١١,١٢٣,٠٠٠
١٧-	البصرة	البصرة	٦٦٨/٤٧	١٢٢,٨٧	٢٢٣,١٠٨,١٠٠	١,١١٤,٣٥٠,٠٠٠
			المجموع		٢٠,٩٥٦,٥٨١,٦٥٩	٣٩,٥٦٩,٧٨٩,٥٠٠

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

ت	اسم الفرع	مكان الفرع	رقم تملسل الفرع	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية بالدينار العراقي
١-	بغداد الجديدة	الرصافة	الوزيرية ٧/٧٣٩٠ ١٤م	قطعة ارض ٤٨٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٦,٤٠٠,٠٠٠
٢-	الموصل	نينوى	٤١م/٦/١٤	قطعة ارض ٣٠٣,٣	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٨,٧٥٠,٠٠٠
٣-	اربيل	اربيل نشتمان	٣/٣٦٤ م ٤٥م وارش	بناية ( هيكل تحت الاشراف ) ٣٥٥	٢,٠٥٢,٦٦٦,٠٠٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠
المجموع الكلي					٣,٠٤٨,٦٦٦,٠٠٠	٣,٢٦٧,٦٥٠,٠٠٠

## سابعاً : التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

١. صدور قرار البنك المركزي العراقي بزيادة رؤوس اموال المصارف الاهلية الى المبالغ المفصلة أدناه وقيامها خلال الفترة القادمة .

١٠٠ مليار دينار لغاية ٢٠١١/٦/٣٠

١٥٠ مليار دينار لغاية ٢٠١٢/٦/٣٠

٢٥٠ مليار دينار لغاية ٢٠١٣/٦/٣٠

٢. باشر المصرف باجراءات فاعلة لرفع مستوى اداءه وتطوير الخدمة المصرفية الى مستويات متقدمة ، ومن الامور الهامة التي تحقق نجاح المصرف هو التوصل الى اتفاقيات لتفعيل استخدام ( Master Card) و (Visa Card) كذلك تقديم خدمة (Mobile Banking) و (Internet Banking) مع التوسع في استخدام مكاتب الصراف الالي (Atm) حيث ارتفع عدد المستخدم منها من (٢٤) في عام (٢٠٠٩) الى (٢٨) في عام (٢٠١٠) مع اضافة (٧) صرافات في عام (٢٠١١) ليصبح المجموع (٣٥) صراف وكذلك سيتم اضافة (٥) صرافات في بداية عام (٢٠١٢) علماً أن بطاقتنا تستخدم الان في الانترنت وفي نقاط البيع المنتشرة في اماكن عديدة في القطر .

## ثامناً : النشاط الخارجي للمصرف :

استمر نشاط المصرف في اعمال الصيرفة الشاملة وقام بأصدار خطابات الضمان الخارجية وفتح الاعتمادات المستندية واستقبال الحوالات الخارجية الواردة بالعملة الاجنبية وبشكل كبير وواسع حيث بلغ عدد الحوالات الواردة خلال السنة (٧٦٧٥) حوالة ومجموع مبالغها (٩٧٨,٣٣٤,٤٢٥) دولار وكذلك اصدار الحوالات الصادرة الى الخارج وفقاً لضوابط البنك المركزي وتعليمات غسيل الاموال حيث كان عدد الحوالات الصادرة خلال السنة (١٠١٠٣) حوالة ومجموعها (٥,٤٨٩,٥٩٩,٥٣٠) دولار، وبالتالي نجح في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة واعتماد جدول اسعار العمليات الخارجية بحيث لا يسمح لعمليات التهريب وانما ارساء قواعد المنافسة والربح على الساحة الدولية.

## تاسعاً : سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

واصل المصرف خلال السنة موضوع البحث وسياسة التطوير والتوسعات فبالاضافة الى التقدم والتوسع الذي احرزه المصرف في مجال العمليات المصرفية الشاملة خلال السنة /٢٠١١ فقد ابدى نشاطاً متميزاً بتوسيع نطاق خدماته المصرفية حيث قام خلال السنة :-

١- بفتح الفروع التالية ( زاخو / الزبير / السماوة )

٢- توسعت استثمارات المصرف حيث ساهم في زيادة راس مال شركة بغداد للوساطة في بيع وشراء الاسهم.

٣- تطوير نظم المعلومات وكما يلي :

أ- تحديث دليل سياسيات واجراءات منح التسهيلات ووضع برامج تدريب تهدف الى تحسين دراسة ملفات الائتمان ومتابعتها حسب النظم الائتمانية .

ب- تحديث النظام المعلوماتي المتعلق بمتابعة التسهيلات الائتمانية واستعمالها ومراقبتها .

ث- تطبيق نظام متقدم لتسجيل الموجودات الثابتة واحتساب انذارها السنوي واعداد التقارير اللازمة للإدارة العامة ولكافة الاطراف ذات العلاقة بصدده وبما يوفر مستوى جيد للرقابة والقياس .

ج- تطبيق نظام التسويات مع البنوك المراسلة والبنوك المحلية وكذلك استخدام نظام (MIS) لتسهيل استخدام المعلومات في العمليات المصرفية المختلفة .



## عاشراً : السياسة المحاسبية :-

اعتمدت السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعابرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة /٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات واعداد البيانات المالية وقد اعتمد مصرفنا منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية باستثناء الديون المتأخرة التسديد وتعليق الفوائد الخاصة بها لحين التسديد الفعلي لها , كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة بينها , اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة (٣%) سنوياً كما يعتمد المصرف المعايير الدولية للافصاح المالي (IFRS) في اعداد بياناته الختامية وذلك بحكم ارتباطه بينك (برقان / الكويت ) الذي يطبق هذه المعايير سواء كان ذلك على مستوى البيانات الختامية الفصلية كما يعتمد المصرف توصيات (٢) (BASEL) وبتهيئ لاعتماد توصيات (٣) (BASEL) عند حلول موعد تطبيقها , كما أن مصرفنا ينفذ تعليمات البنك المركزي في احتساب الدولار الامريكي بسعر المزاد في اخر يوم من شهر كانون الاول لسنة /٢٠١١ وكان ( ١١٧٠ ) دينار للدولار .

## احد عشر: أمور اخرى :

١ . مدى كفاية رأس المال  
بلغت كفاية رأس مال المصرف نهاية عام /٢٠١١ حسب جدول الاوزان المرححة لدرجة المخاطر لبندود الميزانية العامة (٣٧%) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة /٢٠٠٤ هو (١٢%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل هو (٨%) .

٢ . الدعاوي القضائية المقامة  
بلغ عدد الدعاوي القضائية التي اقامها المصرف على الغير حتى نهاية السنة /٢٠١١ (٦) دعاوي مجموع مبالغها (٣,١٢٥) مليار دينار وتم كسب (٢) دعاوي بالدرجة القطعية ، وبلغ مجموعها (٣٧٩) مليون دينار . ان الدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف قد بلغ عددها (٤) دعاوي وبلغ مجموعها (٦,٤٠٥) مليار دينار وتم كسب دعوى واحدة لصالح المصرف بمبلغ (١,١٠٠) مليار دينار وتبقى (٣) دعاوي تم كسبها في مرحلة البداءة والاستئناف واعيدت من قبل محكمة التمييز ولا زالت منظورة .

## الخاتمة

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

ومن الله التوفيق ...



رئيس مجلس الإدارة  
عصام أسماعيل شريف

المدير المفوض  
عدنان كنعان الجلبى



## السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

### تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم تقريرها السنوي لمساهمي المصرف تنفيذاً لإلزاماتها القانونية بموجب المادة ( ٢٤ ) من قانون المصارف ٩٤ ( ٢٠٠٤ )

- ١ . تابعت اللجنة جهودها لإعادة تنظيم خطة إدارة المخاطر التي إعتدها المصرف وتنظيم هيكلية منح الإنتمان وإنشاء وحدة متابعة تحصيل الديون وتأمين نظام المعلومات التي تمكنها من إداء مسؤولياتها بكفاءة .. ومع أن رصيد الديون المتعثرة قد ارتفع عما كان عليه في العام السابق ولكن يلاحظ أن معدل تحصيل الديون المتعثرة القديمة كان جيداً وإن المتابعة القضائية والإجراءات التنفيذية للأحكام الصادرة يجر بوتيرة متصاعدة . وتقوم اللجنة بمتابعة أداء فروع المصرف بهذا الصدد شهرياً .
- ٢ . تابعت اللجنة أداء الإدارات التنفيذية للمصرف ومراقب الحسابات الخارجي لتأمين إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١١ بشكل مبكر . وفعلاً فقد أنجزت الحسابات الختامية بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٢ وقدمت لمجلس إدارة المصرف للمصادقة عليها كما تابعت إنجاز تقرير مجلس الإدارة عن أداء المصرف لعام ٢٠١١ في تزامن مع إنجاز الحسابات الختامية وتضمينه البيانات المالية والمقارنات اللازمة للتحليل المالي لإعطاء صورة متكاملة عن المركز المالي للمصرف ونتيجة نشاطه وتدقيقاته النقدية ، ولتمكين مراقب الحسابات بإعطاء رأيه عن سلامة البيانات الواردة في التقرير .
- وقد إطلعت اللجنة على التقرير المعد من قبل إدارة المصرف والذي تم عرضه على مجلس الإدارة وترى أنه تقرير شامل وشفاف ويعطي صورة آمنة ومتكاملة عن أداء المصرف لعام ٢٠١١ .
- ٣ . إستمرت اللجنة في متابعة جهود الإدارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق وتكاملها مع نظام ( BANKS ) المطبق في المصرف بهدف تأمين كافة البيانات التي تحتاجها الإدارة والأطراف الخارجية ذات العلاقة بما يؤمن رفع مستوى الرقابة ومستوى الأداء .
- ٤ . تابعت اللجنة إطلاعها الدوري على موازين المراجعة الشهرية للمصرف وتشخيص الإنحرافات التي تظهرها البيانات المالية وتحليلها وإصدار التوجيهات الفنية للتعامل معها .
- ٥ . كما تابعت اللجنة الإطلاع على تقارير المصرف المقدمة للبنك المركزي وأية ملاحظات وردت بصددتها كما تابعت تنفيذ كافة التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بشأنها .
- ٦ . تابعت اللجنة أداء إدارة التدقيق الداخلي والتفتيش في تنفيذ خطة التدقيق الداخلي لنشاط المصرف لعام ٢٠١١ ، كذلك متابعة إجراءات الإدارات التنفيذية والفروع في تجاوز الملاحظات الرقابية المثبتة في تقارير التدقيق ، كما إطلعت اللجنة على خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٢ . وبشكل عام تثبت اللجنة إرتياحها عن أداء الرقابة الداخلية وكفاءة تنفيذها .
- ٧ . متابعة رصد الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الأموال والتحويلات الخارجية وإصدار التقارير الخاصة بها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي والتعليمات الصادرة بهذا الصدد .
- ٨ . تابعت اللجنة إستكمال الغطاء التأميني لكامل الموجودات الثابتة والمتداولة للمصرف بضمنها مخاطر تعثر سداد الديون وبما يؤمن خفض نسبة مخاطر تملك وتشغيل الموجودات في نشاط المصرف .
- ٩ . الإستمرار بمتابعة جهود الإدارة بالتوسع في إستخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي .. وترى اللجنة ضرورة تسريع مستوى هذه الجهود بما يؤمن تقديم خدمة متميزة للجمهور ويضع أداء المصرف في موضع متقدم .

١٠. متابعة جهود الإدارة في تنفيذ خطة التوسع في شبكة فروع المصرف والتي أثمرت في فتح أربع فروع جديدة باشرت مهام عملها مما رفع عدد فروع المصرف الى ( ٣٩ ) فرع بضمنها فرع خارجي هو فرع بيروت . جميع هذه الفروع متصلة إلكترونياً وتعمل وفقاً لإستراتيجية موحدة . كما تابعت اللجنة أداء هذه الفروع ونتائج نشاطها من خلال تقارير شهرية تقدم للجنة وللمجلس الإدارة وذلك بهدف معالجة المعوقات وتحفيز الأداء لتحسين نتائج النشاط بشكل عام .
١١. متابعة تنفيذ خطة توسيع شبكة الصراف الآلي حيث تم إدخال ( ١٠ ) ماكنات جديدة في الخدمة مما رفع عدد هذه الماكنات الى ( ٤٠ ) ماكنة . كذلك بإستمرار الجهود في توسيع خدمة بطاقة الماستر كارد والفيزا من خلال كافة فروع المصرف العاملة . مع تطوير وتوسيع تقديم الخدمات المصرفية لعملاء المصرف عبر شبكة الإنترنت والهاتف النقال .
١٢. إستعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات ( شركة فرقد السلطان وشركاه ) والذي أبدى فيه رأيه الإيجابي بالبيانات الختامية للمصرف لعام ٢٠١١ . وتوصى اللجنة بمصادقة الهيئة العامة عليها .
١٣. بالنظر لانتهاء فترة الخمس سنوات على قيام المحاسب القانوني الأستاذ فرقد السلطان بمهمة تدقيق حسابات المصرف ( ٢٠٠٧ - ٢٠١١ ) .. ترشح اللجنة المحاسب القانوني الأستاذ محمود رشيد القهد للقيام بمهمة مراقب حسابات المصرف للسنة المالية ٢٠١٢ وبأجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من مجلس مهنة مراقب وتدقيق الحسابات .



المحاسب القانوني  
عادل محمد الحسون  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

مسعود حياة  
عضو اللجنة

سعدون عبد الله علي  
عضو اللجنة