

مكتب

علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقب الحسابات البيانات المالية	أولاً: ثانياً:
(أ)	❖ الميزانية العامة	
(ب)	❖ حساب الأرباح والخسائر	
(ج)	❖ مصادر استخدام الأموال	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً:
(١)	❖ النقود	
(٢)	❖ الاستثمارات	
(٣)	❖ الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	
(٤)	❖ القروض والتسليفات	
(٥)	❖ العدينون	
(٦)	❖ الموجودات الثابتة	
(٧)	❖ حسابات جارية وودائع	
(٨)	❖ انداننون	
(٩)	❖ رأس المال	
(١٠)	❖ الاحتياطات	
(١١)	❖ التخصيصات	
(١٢)	❖ الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
(١٣)	❖ إيرادات النشاط الخدمي	
(١٤)	❖ إيرادات العمليات المصرفية	
(١٥)	❖ إيراد الاستثمارات المالية	
(١٦)	❖ مصروفات العمليات المصرفية	
(١٧)	❖ المصاريف الإدارية	
(١٨)	❖ الإيرادات الأخرى	
(١٩)	❖ المصروفات التحويلية	
(٢٠)	❖ المصروفات 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/٢٠١٢

المحتويات

رقم البيان	بيانات لاغراض 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	
	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف	سادساً:

العدد: (٥)

التاريخ: ٢٠١٣/٣/١٧

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

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

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

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

أولاً: رأس المال :-

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

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة :-

حقق المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢ ربحاً مقداره (٢٩.٦٣٨) مليون دينار أي بزيادة مقدارها (٤,٦٦٥) مليار دينار عن السنة السابقة .

ثالثاً: السيولة النقدية :-

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

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

رابعاً: تأييدات الاستثمارات في اسهم الشركات المساهمة :-

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

خامساً: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية :-

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

سادساً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

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

سابعاً: سعر تحويل العملات الاجنبية :-

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

ثامناً: تحصيل الاموال وتمويل الارهاب:-

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

تاسعاً: كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يتبين أن نسبة كفاية رأس المال بلغت (50%) استناداً إلى المادة 16 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 .

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

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

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

(3) 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 مانتظهره السجلات وإنما منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

الرأي

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

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



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٢

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١١/١٢/٣١

٢٠١٢/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

رقم الدليل
الخاسي

رقم
الكشف

الموجودات

الموجودات المتداولة

التقـــود

الاستثمارات

الائتمان النقدي

الأوراق التجارية المحصورة

التـــرؤيـــض والتـــلـــيـــفـــات

المدنـــيون وأرصدـــة مدنـــية

الأرصدـــة المدنـــية

الموجودات الثابتة

القائمة - بالقيمة الدفترية

(بعد تسزيل الإندثار والإحفظات)

مجموع الموجودات

الحسابات المتقابلة

التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد

تسزيل التأمينات) لها مقابل

٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣

٨١٢,٣٩١,٨٩٧

١٨٥,٤٦٥,٠٨٠

٢٣٩,١٢٨,٠٤٨

٤,١٢٤,٠٤٢

١٠,١٤٥,٧٥١

١٤٥,٦٥٧,٩٤١

١٣٧,٢٥٥,٢٨٧

١٤٩,٧٨١,٩٨٣

١٤٧,٤٠١,٠٣٨

٤٨,٦١٩,٧٦٥

٥٨,٤٨٦,٨٥٢

٨٤١,٢٥٤,٢٩١

١,٢٥٧,٤٠٧,٨٣٥

٣٤,٠١٣,٠٤٥

٤٣,٢٤٧,١٤٩

٨٧٥,٢٦٧,٣٣٦

١,٣٠٠,٦٥٤,٩٨٤

٦٢٩,١٣٥,٧٧٤

٦٣١,٦٤٨,٠٤١

١٨

١

١٥

٢

١٤

١٤٤

٣

١٤٤ عدا

٤

١٦

٥

١٢ و ١١

٦

١٩

١٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١١/١٢/٣١

٢٠١٢/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

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

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

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

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

٦٢٩,١٣٥,٧٧٤

٦٣١,٦٤٨,٠٤١

رقم الدليل
الخاصي

رقم
الكشف

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

حسابات حارية وودائع

٢٥

٧

التجديلات

٢٢

١١

الدائرون

٢٦

٨

مصادر التمويل طويلة الاجل

رأس المال المدفوع

٢١١

٩

الاحتياطيات

٢٢

١٠

حقوق المساهمين

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة


التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية

٢٩

١٢

(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

عن مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد



رئيس مجلس الإدارة
عصام اسماعيل شريف



المدير المفوض
عدنان كنعان الجملي



مدير الحسابات
نادية اسماعيل ابراهيم
ع/١٩٥٦٧

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

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



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (ب)

	السنة الحالية	السنة السابقة		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
الف دينار	الف دينار	الف دينار			
			<u>إيرادات النشاط الجاري</u>		
٩٢,٥٠٤	١٦٥,٨٧٢		إيراد النشاط الخدمي	٤٣	١٣
٤٨,٢٢٩,٦٩٩	٤٦,٢٦٢,١١٤		إيراد العمليات المصرفية	٤٤	١٤
٧,١٩٠,٠٥٨	١٦,١٥٥,٠٣٤		إيراد الاستثمارات	٤٦	١٥
٥٥,٥١٢,٢٦١	٦٢,٥٨٣,٠٢٠				
			<u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u>		
٨,٥٣٥,٣٩١	٩,٦٨٦,٩٨٣		مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٦
٢,٨٢٢,٦١٢	٣,٠٤٥,٦٥٢		الاندثارات والأطفاءات	٣٧	٦
١٦,٣٣٥,٤٢١	١٨,٥١٧,٠٤٩		المصروفات الإدارية	٣٣-٣١	١٧
٢٧,٦٩٣,٤٢٤	٣١,٢٤٩,٦٨٤				
٢٧,٨١٨,٨٣٧	٣١,٣٣٣,٣٣٦		<u>فائض العمليات الجارية</u>		
			<u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
١٠,٣٧٨	—		الإيرادات التحويلية	٤٨	١٨
١٠٥,٥٥٥	١٤٨,٣٠٠		الإيرادات الأخرى	٤٩	١٨
١١٥,٩٣٣	١٤٨,٣٠٠				
			<u>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u>		
٢,٦٦٣,٧٢٦	١,٤٣٨,٥٠٥		المصروفات التحويلية	٣٨	١٩
٢٩٨,٧٧٩	٤٠٥,٦٢٩		المصروفات الأخرى	٣٩	٢٠
٢,٩٦٢,٥٠٥	١,٨٤٤,١٣٤				
٢٤,٩٧٢,٢٦٥	٢٩,٦٣٧,٥٠٢		<u>الفائض القابل للتوزيع</u>		
			<u>يوزع كما يلي:-</u>		
٤,٠٦٤,١٤٥	٤,٥٣٨,١٢٥		تخصيصات ضريبية		
١,٠٤٧,٩٠٦	١,٢٥٤,٩٦٨		الاحتياطي القانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات		
١٩,٩٦٠,٢١٤	٢٣,٨٤٤,٤٠٩		أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)		
٢٤,٩٧٢,٢٦٥	٢٩,٦٣٧,٥٠٢				

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (جـ)

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

الذات من النشاط بموجب بيان (ب) المرفق
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية

الإذات والإطفاءات:

المدينون

حسابات تجارية وودائع

الدائرون

صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية

الاستثمارات

الإلتزام النقدي

الموجودات الناتجة

مشروعات تحت التنفيذ

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التدفق النقدي من العمليات التمويلية

وأثر المال

الاحتياطيات

التخصيصات

تسديد طريقه الدخل

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية

يضاف: رصيد النقود كما في بداية السنة

رصيد النقود كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١)

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

* ايضاح :-

يتضمن حساب نقد لدى المصارف المحلية الارصدة التالية :-

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

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٢)

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

كشف الأوراق التجارية المخصصة والمتباعدة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٣)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	رقم الدليل الخاصي
ألف دينار	ألف دينار	
٤,١٢٤,٠٤٢	١٠,١٤٥,٧٥١	١٤٤ الأوراق التجارية المخصصة والمتباعدة
		١٤٤٥ - حوالات داخلية متباعدة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٤)

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

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٥)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وروايل

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٧)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (٨)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٩)

٢٠١٢/١٢/٣١

ألف دينار

رقم الدليل

الخامسي

٢١١

رأس المال الاسمي

رأس المال الاسمي والمصرح به

قيمة السهم

عدد الأسهم

دينار

الف سهم

١١٢,٩٠٠,٠٠٠

١

١١٢٩,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١

٦٢,١٠٠,٠٠٠

١

٦٢١,٠٠٠,٠٠٠

الزيادة خلال السنة

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٠)

المجموع	القائض المراكم (أرباح غير موزعة)	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	احتياطي رأس المال فرع بيروت	احتياطي رأس المال (توجب قانون الشركات)	نوع الاحتياطي
	٢١٧	٢١٤٤	٢١٤١	٢١٤١	نوع الدليل الخاسمي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	لمرسة خلال السنة
٢٦,٧١٩,٨٤٠	٢٠,١٥٦,٠٤٢	٥٦,٥٩٢	٤,٤٧٧	٦,٥٠٢,٧٢٩	صيد كما في ٢٠١٢/١/١
٥٣٣,٦٤٦	٥٣٣,٦٤٦	—	(١٥)	—	تسويات (فرع بيروت وشركة الوساطة)
(٢٠,١٠٠,٠٠٠)	(٢٠,١٠٠,٠٠٠)	—	—	—	تحويل لزيادة رأس المال
٢٥,٠٩٩,٣٧٧	٢٣,٨٤٤,٤٠٩	—	—	١,٢٥٤,٩٦٨	بالح السنة الحالية
٣٢,٢٥٢,٨٤٨	٢٤,٤٣٤,٠٩٧	٥٦,٥٩٢	٤,٤٦٢	٧,٧٥٧,٦٩٧	صيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١١)

١ من ٢					رقم الدليل التحاسبي
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	التغيرات خلال السنة	الإضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١		
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
١٧,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٢٢
٤,٥٣٨,١٢٥	(٤,٠١٤,١٤٥)	٤,٥٣٨,١٢٥	٤,٠١٤,١٤٥	تخصيصات ضريبية	٢٢٤
				تخصيصات متنوعة	٢٢٥
٩,٢٢٣	—	—	٩,٢٢٣	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢٢٥١
٥٠٠,٠٠٠	—	—	٥٠٠,٠٠٠	مخصص النقد المسروق	٢٢٥٢
<u>٢٢,٠٤٧,٣٤٨</u>	<u>(٤,٠١٤,١٤٥)</u>	<u>٤,٥٣٨,١٢٥</u>	<u>٢١,٥٢٣,٣٦٨</u>		

المصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٢

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	احتساب التخصيصات الضريبية	
	ألف دينار	ألف دينار
قائض النشاط بموجب حساب الأرباح والحسابات بيان (ب) المرفق		٢٩,٦٣٧,٥٠٢
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تبرعات للعسر	٧٥٠	
تعويضات وغرامات	٢,٥٤٦	
ديون مشطوبة	٣٣,٣١٢	
نفقات خدمات خاصة	٥٠,٥١٤	
فروقات مشطوبة	٤٦٦,٤٦٦	
ضريبة دخل العاملين	١٨٣,١٢١	
اعانات للمتسبين	٥,٧٧٥	
اعانات خارجية	٢٠٠	
		٧٤٢,٦٨٤
		٣٠,٣٨٠,١٨٦
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيراد تجار عقارات	٩٦,٥٠٧	
إيرادات المساهمات الداخلية	٢٩,٥١٤	
		١٢٦,٠٢١
قائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٣٠,٢٥٤,١٦٥
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥% × قائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × (٣٠,٢٥٤,١٦٥) ألف دينار		٤,٥٣٨,١٢٥

المصرف الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٢)

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

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٣)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢
كشف رقم (١٤)

١ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل الحسابي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
١٦,١٩٨,١٨٨	١٨,٨١٤,٧٦٣		إيرادات العملات الأجنبية ٤٤١
			إيراد بيع وشراء نقد أجنبي ٤٤١٣
			إيرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
			فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
			فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١١
			فوائد الحسابات الجارية المدبنة ٤٤٢٢
			فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١
			عمولات السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣
			فوائد تسليف لقاء رهن أوراق مالية ٤٤٢٣٤
			فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية ٤٤٢٤٥
			فوائد السلف الشخصي ٤٤٢٤٦
			عمولات الحوالات ٤٤٣
			عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
			إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية ٤٤٤
			عمولة الاعتماد الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
			عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣
			إيرادات خطابات الضمان ٤٤٥
			عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
			عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
٢٠,١٢٣,٢٩٠	١٤,٦٣٠,٢٦٨		
٤٥٢,٦٦١	٦٠٧,٨٥٣		
٨٦,٦٤٢	٦٥,٧٧٨		
٢,٤٣٥	٨,٠٧٢		
١,٤٧٥	—		
١,٢٢٢,٩٩٢	٢,٢٦٨,٩٥٢		
—	١٦٩		
٢١,٨٨٩,٤٩٥	١٧,٥٨١,٠٩٢		
٤,٦٤١,١٩٩	٣,٣٠٣,٢٣٧		
٧٣٩,١٥٨	٤٠٤,٥٥٩		
٨	—		
٧٣٩,١٦٦	٤٠٤,٥٥٩		
٢,٠٧٠,٣٢٦	٢,٢٢٥,٧٢١		
—	١٦٥,٦٦١		
٢,٠٧٠,٣٢٦	٢,٣٩١,٣٨٢		
٤٥,٥٣٨,٣٧٤	٤٢,٤٩٥,٠٣٣		

مبايعه

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٤)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٥)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
٤,٤٣١,٤٤٠	٩,١٨٢,٩٥٢	٤٦٢
٢٥١,٧٢٢	٩٤,٦٣٤	فوائد حسابات التوفير
٤٨٢,٩٢٧	٢٩,٥١٤	٤٦٢١
٢,٠٢٣,٩٦٩	٦,٨٤٧,٩٣٤	فوائد الودائع النقدية لدى الغير
٧,١٩٠,٠٥٨	١٦,١٥٥,٠٣٤	٤٦٢٢
		إيرادات المساهمات الداخلية
		٤٦٢٤
		فوائد الاستثمار الليالي الداخلي
		٤٦٢٦

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
		الفوائد المصرفية المدفوعة
٤,٠٢٨,٨٥٢	٥,٤٤٩,٤٥٠	٣٤٢
٣,٢٨٠,٣٧٦	٢,٣٨٣,٤٤٤	فوائد حسابات التوفير
٦١,٣٩٥	٥٥,٩٤٠	٣٤٢١
٤٤٨,٧٥٨	١٩,٦٦٧	فوائد الودائع الثابتة
٧,٨١٩,٣٨١	٧,٩٠٨,٥٠١	٣٤٢٢
٧١٦,٠٠٤	١,١٠٩,٤٨٢	فوائد الاقتراض الداخلي
٦	٦٦٩,٠٠٠	٣٤٢٣
		فوائد حسابات تجارية دائمة
		٣٤٢٥
		العمولات المصرفية المدفوعة
		٣٤٣
		فروقات تقييم العملات الاجنبية
		٣٤٤
٨,٥٣٥,٣٩١	٩,٦٨٦,٩٨٣	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٧)

١ من ٣	السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
	ألف دينار	ألف دينار	
	٢,٦٤٧,٤٠٦	٣,٧٤٩,٧١٦	الرواتب والأجور
	١,٠١١	٨,٩٥٠	الأجور التقديرية
	٢٧٨,١٧٢	٨٥٧,١٤٦	الأجور
	—	١٢٧,٧٠٢	أجور أعمال إضافية
	٢٠٣,٤١٥	٣٠٠	مكافآت تشجيعية
	٥,٥٨٨,٣٥٨	٦,٣٨٩,٤٨٦	مخصصات مهنية وقفية
	٨,٧١٨,٣٦٢	١١,١٣٣,٣٠٠	مخصصات تعويضية
			مخصصات أخرى
	٤٩٠,٠٩١	٦١٥,٦٤٠	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
	٩,٢٠٨,٤٥٣	١١,٧٤٨,٩٤٠	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
			مجموع الرواتب والأجور
	٥٠٣,٧٦٩	٤٧٠,٠٠٦	المستلزمات السلعية
	١,٩٣٥	٧٦٤	الوقود والزيوت
	٧٢,٢٢٨	٩١,٦٨٩	ادوات احتياطية
	١٢٩,٤٠٧	٩٧,٢٤٠	المتنوعات
	٢٠١,٦٣٥	١٨٨,٩٢٩	التلوازم والمهمات
	١٤,٦٨٤	١٩,٤٨٥	القرطاسية
	١٢٥,٨٧٠	١١٤,١١١	تجهيزات العاملين
	٨٤٧,٨٩٣	٧٩٣,٢٩٥	المياه والكهرباء
			مجموع المستلزمات السلعية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٧)

٢ من ٣	السنة الحالية	رقم الدليل	المستلزمات الخدمية
السنة السابقة	ألف دينار	المحاسبي	الخدمات
ألف دينار			
		٣٣	المستلزمات الخدمية
		٣٣١	خدمات الصيانة
١٨٠,٢٤٩	٢١٤,٦٤٨	٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت
٨٦,٩٧٩	٨١,٨٨٤	٣٣١٣	صيانة الآلات ومعدات
٣٤,٧١٣	٣٤,٥٧٣	٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
٤٤٠,٥١٨	٣١٨,٤٦٦	٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
٧٤٢,٤٥٩	٦٤٩,٥٧١	٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات
٤١٤,٩٢٤	١٤٧,٠٥٦	٣٣٣	دعاية وطبع وضائفة
		٣٣٣١	دعاية وإعلان
٧٨,٧١٣	٤٧,٦٢٨	٣٣٣٢	نشر وطبع
١٤٣,٢٢٦	١٠٠,٤٣٥	٣٣٣٣	ضائفة
٣٨,٦١٢	٥١,٣٥٨	٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات
١٤,٨١٦	١٠,٦٣٩	٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات
٢٧٥,٣٦٧	٢١٠,٠٦٠	٣٣٤١	نقل العاملين
		٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع
٣٤٣,٤٢٥	٤٢٦,٨٦٦	٣٣٤٣	النظر والإيفاد
٥١٧,١٢٢	٣٧١,٨٨٧	٣٣٤٤	اتصالات عامة
٦٢٠,٥٥٧	٧١٩,٥٣٢	٣٣٥	استحجار موجودات ثابتة
٢٦٥,٥١٠	٣٤٦,٥٣٥	٣٣٥٢	استحجار مالي وإنشاءات
١,٧٤٦,٦١٤	١,٨٦٤,٨٢٠		
٦٤٥,٣١١	٦٩٣,٣٤٤		
٣,٨٢٤,٦٧٥	٣,٥٦٤,٨٥١		مبايعته

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٧)

٣ من ٢	السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل الخاسي
	ألف دينار	ألف دينار	
	٣,٨٢٤,٦٧٥	٣,٥٦٤,٨٥١	صافي
			مصرفات خدمة متنوعة
			٣٣٦
			اشتراقات
			٣٣٦١
			أقساط التأمين
			٣٣٦٢
			مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
			٣٣٦٣
			ضرائب ورسوم لجهات اجنبية
			٣٣٦٤
			خدمات قانونية
			٣٣٦٥
			خدمات مصرفية
			٣٣٦٦
			تدريب وتأهيل
			٣٣٦٧
			خدمات محاسبية
			٣٣٦٨
			أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
			٣٣٦٨٢٢
			مصرفات خدمة أخرى
			٣٣٦٩
			مجموع المستلزمات الخدمية
			اجمالي المصاريف الإدارية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٨)

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

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٩)

٢٥٠	٧٥٠	٣٨٣ مصروفات تحويلية متنوعة
٢١,٨٣٩	٢,٥٤٦	٣٨٣١ تبرعات للغير
١,٣٦٥,١٣٦	٢٣,٣١٢	٣٨٣٢ تعويضات وغرامات
٣٢٨	٥٠,٥١٤	٣٨٣٣ ديون مشطوبة
٨٥١,٧٦٣	٤٦٦,٤٦٦	٣٨٣٤ نفقات خدمات خاصة
٢,٢٣٩,٣١٦	٥٥٣,٥٨٨	٣٨٣٧ فروقات مشطوبة
١٣٦	٨٤٦	٣٨٤ ضرائب ورسوم
٤٢٣,١٢٤	٨٧٨,٠٩٦	٣٨٤٣ رسوم الطابع المالية
٤٢٣,٢٦٠	٨٧٨,٩٤٢	٣٨٤٦ ضرائب ورسوم متنوعة
١,١٥٠	٥,٧٧٥	٣٨٥ إعانات
—	٢٠٠	٣٨٥١ إعانات للمتسبين
١,١٥٠	٥,٩٧٥	٣٨٥٢ إعانات للغير
٢,٦٦٣,٧٢٦	١,٤٣٨,٥٠٥	مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٢٠)

٢٠٣,٠١٢	٣٨٨,٥٣٣	٣٩١ مصروفات سنوات سابقة
٩٥,٧٦٧	١٧,٠٩٦	٣٩٢ مصروفات عرضية
٢٩٨,٧٧٩	٤٠٥,٦٢٩	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (أ)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار		
٩,٨٠٤,١٧٧	٩,٣٥٠,٨٣٨	(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	
١٤,٠٦٦,٢٠٦	٩,٦٦٤,٣٥٠	العمولات المتوقعة	١
١٦,٥٦٩,٨٠٦	١٩,٤٥٤,٣٣٤	رسم الخدمة المحاسب	٢
٤٠,٤٤٠,١٨٩	٣٨,٤٦٩,٥٢٢	الإيرادات الأخرى	٣
٨٣٣,٢٠٩	٧٧٣,٨١٠	(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج	
٥,١٣٧,٩٥٧	٤,٦٣١,٣٨٣	المستلزمات السامة	٣٢
٧١٦,٠٠٤	١,١٠٩,٤٨٢	المستلزمات الخدمية	٣٣
٩,٦٨٧,١٧٠	٦,٥١٤,٦٧٥	مصرفات العمليات المصرفية	٣٤
٣٣,٧٥٣,٠١٩	٣١,٩٥٤,٨٤٧	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢)-(١)	
٤٢٣,٢٦٠	٨٧٨,٩٤٢	تأقضا: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	٣٨٤
٣٣,٣٢٩,٧٥٩	٣١,٠٧٥,٩٠٥	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشوف رقم (١)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشوف رقم (٢)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٣)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٤)

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

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٥)

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

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٦)

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

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

هـ/ اجتماع الهيئة العامة السنوي

تحية طيبة :

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

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

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

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

٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٢ .

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

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

٧- تعيين مراقب الحسابات لعام / ٢٠١٣/ وتحديد اجوره .

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

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

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

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

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

نرهب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع فائق التقدير ...

عصام اسماعيل شريف
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين .

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

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

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

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

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

عصام اسماعيل شريف
رئيس مجلس الادارة

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

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

اولاً : نبذة مختصرة عن نشاط المصرف

١ - تاسيس المصرف :

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

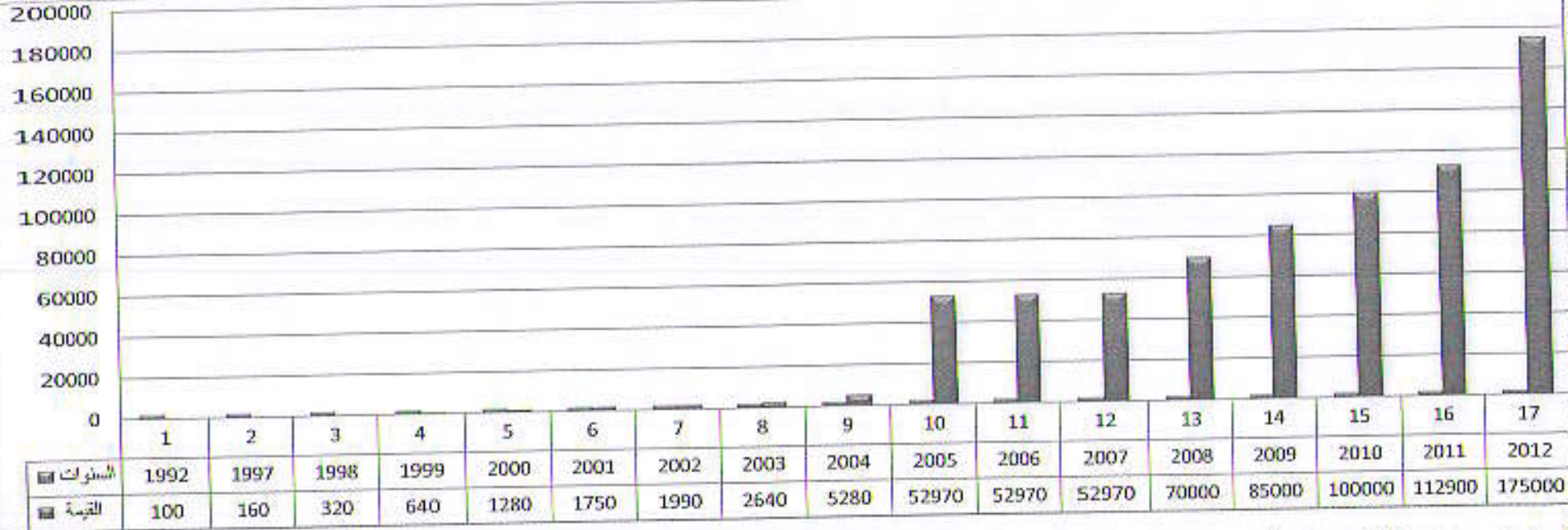
٢ - التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع وتواريخها:

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 ، و١١٢,٩ مليار دينار عام ٢٠١١ و (١٧٥) مليار دينار عام/ ٢٠١٢ .

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

التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع

مليون دينار



أسماك المصرف (١٠٠) مليون دينار للفترة من (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

٣ - نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

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

وفي ادناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة ٢٠١٢ .

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٢	المتحقق لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة المتحقق/ المخطط %
أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات				
٣١	رواتب واجور	١٠,٦٥٧	١١,٧٤٩	١١٠,٣
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٩	٧٩٣	٢٠٣٣,٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢,٣٢٨	٥,٩٧٥	٢٥٦,٧
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٥,٢٢٥	٩,٦٨٦	١٨٥,٤
٣٧	الانثارات	١,٢٩٣	٣,٠٤٦	٢٣٥,٦
٣٨	المصروفات التحويلية والآخرى	٩,٨٧٠	١,٨٤٤	١٨,٧
مجموع المصروفات		٢٩,٤١٢	٣٣,٠٩٣	١١٢,٥
ثانياً : الموازنة التخطيطية للإيرادات				
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٣٢,٣٤٦	١٦٢	٠,٥
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	١٤,٥٥٥	٤٦,٢٦٢	٣١٧,٨
٤٦	ايراد الاستثمارات	٥,٩٣٠	١٦,١٥٥	٢٧٢,٤
٤٩	الايرادات الاخرى	١,٠٧٨	١٤٨	١٣,٧
مجموع الايرادات		٥٣,٩٠٩	٦٢,٧٣١	١١٦,٤
الارباح		٢٤,٤٩٧	٢٩,٦٣٨	١٢١,٠
ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات				
١٤	الاتمان النقدي	١٨٤,٠٨٥	١٤,٧٤٠,١	٨٠,١
١٥	الاستثمارات	٢٧,٣٨٦	٢٣٩,١٢٨	٣٥٤,٩
١٨	حسابات لدى المصارف الخارجية	٢٠٥,١٥٧	٥٠,٢٠٩	٢٤,٥
١٨	النقود	٤٧٤,٢٠٧	٧٦٢,١٨٣	١٦٠,٧
١٦	الموجودات الاخرى	٧٨,٤٠٠	١٠١,٧٣٤	١٢٩,٨
مجموع الموجودات		١,٠٠٩,٢٣٥	١,٣٠٠,٦٥٥	١٢٨,٩
رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٠٦,٩٧٦	١,٠٤٦,٧١٩	١٢٩,٧
٢٩	المطلوبات الاخرى	٢٨,٣٠٠	٤٦,٦٨٣	١٢١,٩
٢٢	حقوق المساهمين	١٦٣,٩٥٩	٢٠٧,٢٥٣	١٢٦,٤
مجموع المطلوبات		١,٠٠٩,٢٣٥	١,٣٠٠,٦٥٥	١٢٨,٩

٤ - أهداف المصرف الاستراتيجية :

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

المخاطر والتدقيق / بموازاة نشر بياناته تبعاً للمعايير المحلية، نجح مصرف بغداد الى اعتماد معايير دولية في عملياته وواصلنا خلال السنة الالتزام بمعايير التدقيق الدولية ومع ان العمل وفقاً لمعايير اعداد التقارير بموجب اتفاقية بازل خياراً طوعياً في العراق ، غير ان اعتمادنا لافضل اجراءات المطابقة والالتزام قد ساعدنا على تعزيز امكانياتنا اكثر من اي وقت مضى ، لقد اضاف الالتزام بمعايير التدقيق الدولية خلال السنة مزيداً من الشفافية وشكل دفعة اضافية نحو تحسين معاييرنا الدولية .
لقد قمنا بتدعيم وجودنا العالمي بدرجة كبيرة مستفيدين من كوننا جزءاً من (مجموعة كيكو المصرفية) لنصبح اول مصرف في العراق يتمتع بشراكات عالمية في جميع انحاء الشرق الاوسط وشمال افريقيا واوربا والولايات المتحدة الأمريكية ، 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 الالى الى اكثر من (٤٠) مائة وبداناً من منتصف السنة ٢٠٠٩ بتقديم خدماتنا المصرفية عبر شبكة الانترنت بنجاح باهر .
ويهدف النظام الى تمكين المستخدمين في الشركات من الحصول على خدمات التحويلات المحلية والاستعلام عن الارصدة ، وطلب كشوفات الحسابات والرواتب كمرحلة اولى ، وقد تم خلال هذا العام توفير المزيد من الميكنة للعمليات بما يشمل التحويلات الدولية وخدمات اخرى .
استمر التدريب على نظم تقنية المعلومات منذ ثلاث سنين واستكملنا تنفيذ نظم معلومات الادارة المتقدمة محققين زيادات اخرى في كفاءات 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 / ٢٠١٢ نمواً متواصلاً بافتتاح فروع جديدة ، واصبح تواجد مصرف بغداد منتشرأ الان في جميع محافظات العراق واصبح مجموع عند الفروع (٤٠) فرعاً بالاضافة الى فرع بيروت جميعها متصلة الكترونياً وتعمل وفقاً لاستراتيجية مشتركة .

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

التطلع الى المستقبل/ نطمح في ان يكون مصرف بغداد دائماً هو الرائد في تقديم الخدمات المالية المتميزة في العراق، وقد اولينا عناية خاصة لتطوير نظم افضل وايجاد عمليات داخلية افضل وتحقيق كفاءات اعلى وتهيئة اسس داخلية للنمو المستقبلي وتوسيع افقنا من خلال شركائنا الدوليين .
وقد حقق مصرف بغداد احد اهدافه المهمة التي تتيح روابط اقوى للعراق في عملياته الدولية وتبياة 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

١- عقود الايبية المستاجرة

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

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

هـ - عقود الانظمة المصرفية:

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

٢- الايرادات :

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

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

اجمالي الايرادات لعام ٢٠١٢

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

٣- المصروفات :

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

انواع المصروفات لعام /٢٠١٢

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

جدول توزيع المصاريف الادارية

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

٤- الربح الصافي :

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

٥- حقوق المساهمين :

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

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

٦- ارصدة الاحتياطيات :

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

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

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

٧- أرصدة التخصيصات :

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

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

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

ثالثاً : المؤشرات المالية والعمامة عن أداء المصرف خلال السنة :

١. ملامح الاقتصاد العراقي

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

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

كما يملك العراق مؤسسات مالية ومصرفية وشركات تأمين ومؤسسات مالية اسلامية ، والتي يعمل البنك المركزى العراقي على تطويرها من خلال وضع السياسات والتشريعات الايجابية التي تعمل على خلق نظام اقتصادى متطور ، يقوم على الاهتمام برعاية مصالح المستثمرين ، وتوفير بيئة استثمارية آمنة ومريحة لممارسة الاعمال وكذلك مساهمته الفعالة 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 مستندا الى قاعدة رأسمالية مثينة ، 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 السبقة 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 شأن اقتصادى قد يلحق على ما هو قائم في المنطقة الان حيث تعتقد بان اي نشاط اقتصادى استثمارى 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 المركزى العراقي في رفع رؤوس اموال المصارف الاهلية الى (٢٥٠) مليار ديناراً فاعلاً جداً في حجم الحركة الاقتصادية المقبلة 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 .

المركز المالي للمصرف

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

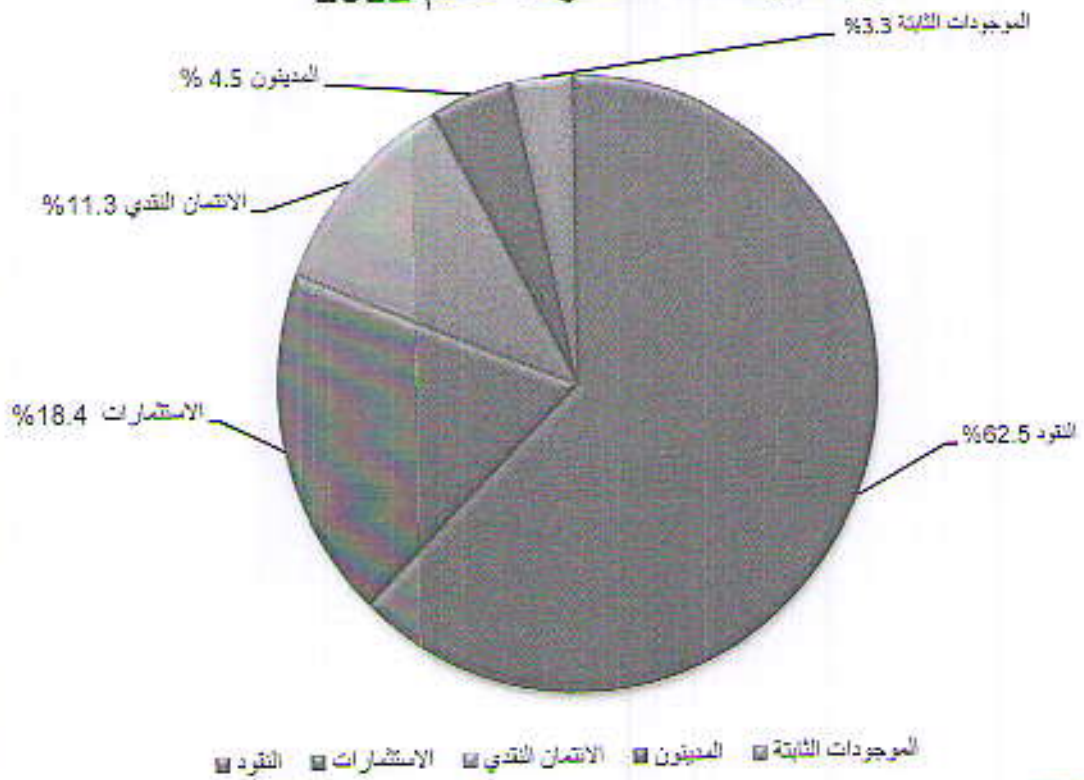
وقد ساهمت فقرات الموجودات في هذه الزيادة وهي كل من فقرة النقود بنسبة ارتفاع (٧٧,٦%) و فقرة الاستثمارات بنسبة (٢٨,٩%) و فقرة المدينون بنسبة (٢٠,٤%) في حين انخفضت فقرة الائتمان النقدي بنسبة ضئيلة بلغت (١,٦%) بسبب زيادة التسديد على المنح ، كما ارتفعت فقرة الموجودات الثابتة بنسبة (٢٧,١%).

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

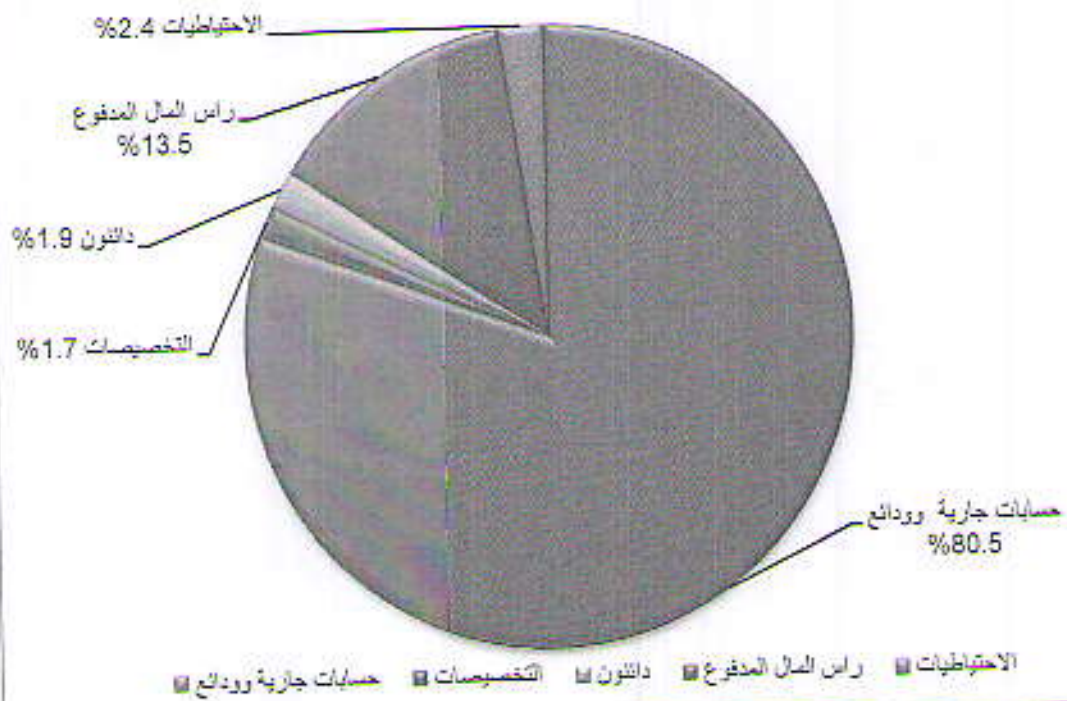
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		نسبة النمو السنوية او التغيير %
	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	
الموجودات					
النقود	٨١٢,٤	٦٢,٥	٤٥٧,٤	٥٢,٣	٧٧,٦
الاستثمارات	٢٣٩,١	١٨,٤	١٨٥,٥	٢١,٢	٢٨,٩
الائتمان النقدي	١٤٧,٤	١١,٣	١٤٩,٨	١٧,١	١,٦(-)
المدينون	٥٨,٥	٤,٥	٤٨,٦	٥,٦	٢٠,٤
الموجودات الثابتة	٤٣,٢	٣,٣	٣٤,٠	٣,٨	٢٧,١
المجموع	١,٣٠٠,٦	١٠٠	٨٧٥,٣	١٠٠	٤٨,٦
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	١,٠٤٦,٧	٨٠,٥	٦٩٩,٤	٧٩,٩	٤٩,٧
التخصيصات	٢٢,٠	١,٧	٢١,٥	٢,٥	٢,٣
الدائنين	٢٤,٦	١,٩	١٤,٨	١,٧	٦٦,٢
رأس المال المدفوع	١٧٥,٠	١٣,٥	١١٢,٩	١٢,٩	٥٥,٠
الاحتياطيات	٣٢,٣	٢,٤	٢٦,٧	٣,٠	٢١,٠
المجموع	١,٣٠٠,٦	١٠٠	٨٧٥,٣	١٠٠	٤٨,٦

موجودات المصرف عام 2012



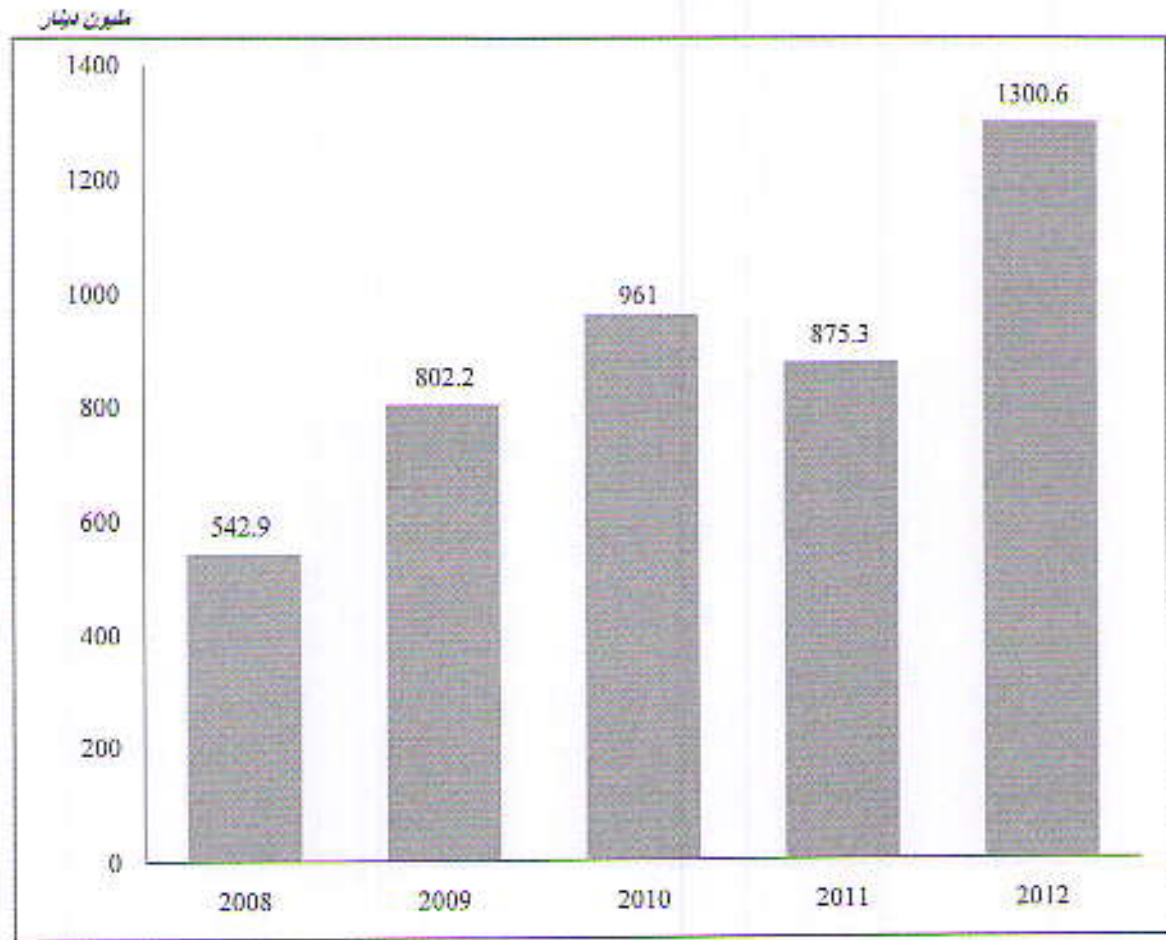
مطلوبات المصرف عام 2012



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

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

تطور المركز المالي للمصرف



٣. النشاط المصرفي

أ. الحسابات الجارية والودائع

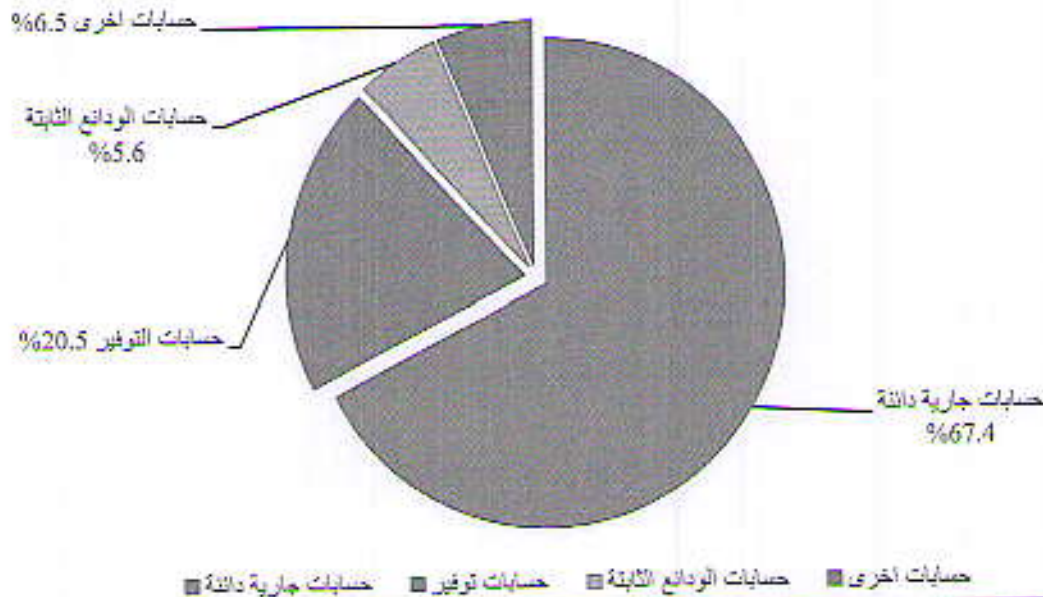
بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (١٠٤١,٧) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢ منه (٧٦٩,٥) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٧٣,٥) % ، في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٢٧٧,٢) مليار دينار وتشكل (٢٦,٥) % .

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

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		نسبة التغير %
	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	
حسابات جارية دائنة	٧٠٥,٦	٦٧,٤	٤٦٥,٩	٦٦,٦	٥١,٥ (-)
حسابات التوفير	٢١٤,١	٢٠,٥	١٦٦,٠	٢٣,٧	٢٨,٩
حسابات الودائع الثابتة	٥٨,٨	٥,٦	٤٩,٤	٧,١	١٦,٠
حسابات اخرى	٢٨,٢	٦,٥	١٨,١	٢,٦	٢٧٦,٨
المجموع	١,٠٤٦,٧	١٠٠	٦٩٩,٤	١٠٠	٤٩,٧

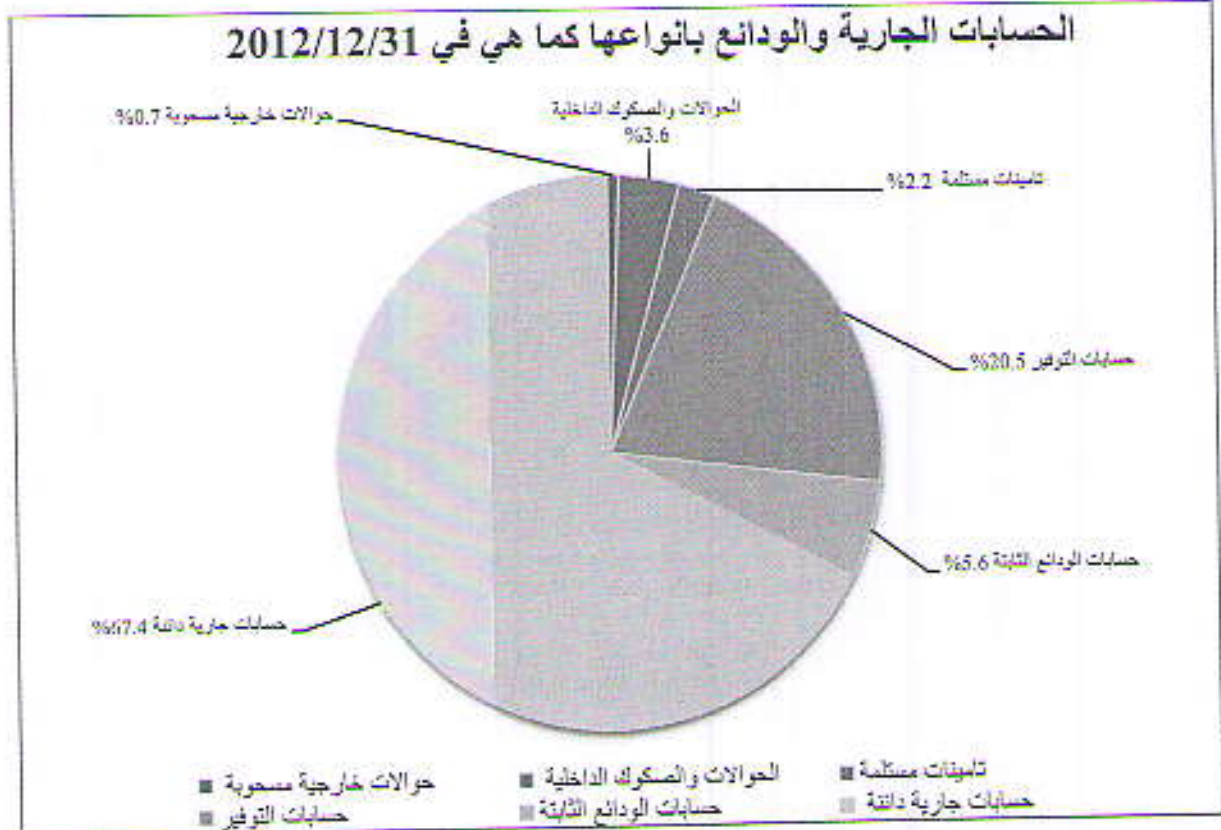
تحليل وداائع المصرف عام 2012



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

نوع الودائع	بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	بالعملة العراقية ومقابلتها بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبية %
حسابات جارية دائنة	٥٣٤١٩١,٩	٢٩,٤	١٧١٤٤٣,٥	٦١,٨	٧٠٥٦٣٥,٤	٦٧,٤
حسابات التوفير	١٣٧٤٧٣,٣	١٧,٩	٧٦٦٢,٠	٢٧,٧	٢١٤٠٩٣,٣	٢٠,٥
حسابات الودائع الثابتة	٣٦٨٩٨,٣	٤,٨	٢١٩٣٩,٣	٧,٩	٥٨٨٣٧,٦	٥,٦
تأمينات مستلمة مقبوضة	٢٢٩٨٢,٨	٣,٠	—	—	٢٢٩٨٢,٨	٢,٢
الحوالات والصكوك الداخلية	٣٧٩٤٤,٤	٤,٩	—	—	٣٧٩٤٤,٤	٣,٦
حوالات خارجية مسحوبة	—	—	٧٢٢٥,٥	٢,٦	٧٢٢٥,٥	٠,٧
المجموع	٧٢٩٤٩٠,٧	١٠٠	٢٧٧٢٢٨,٣	١٠٠	١٠٤٦٧١٩,٠	
النسبة %	٧٣,٥		٢٦,٥			١٠٠

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

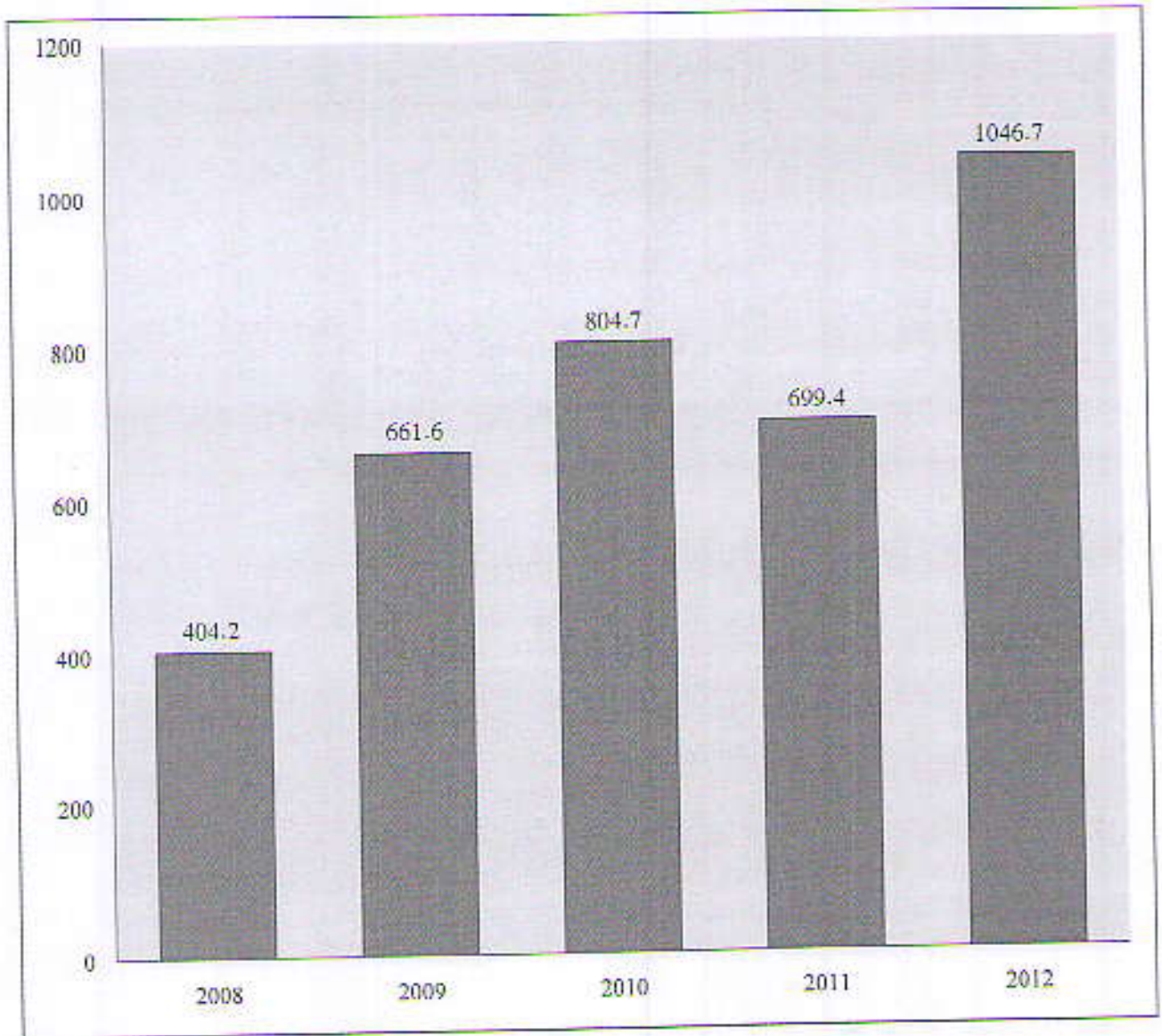


تطور حجم الودائع كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٨ - ٢٠١٢

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

تطور حجم الودائع كما في نهاية الخمس سنوات ٢٠٠٨-٢٠١٢

مليون دينار



ب- التسهيلات المصرفية

* الائتمان النقدي

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

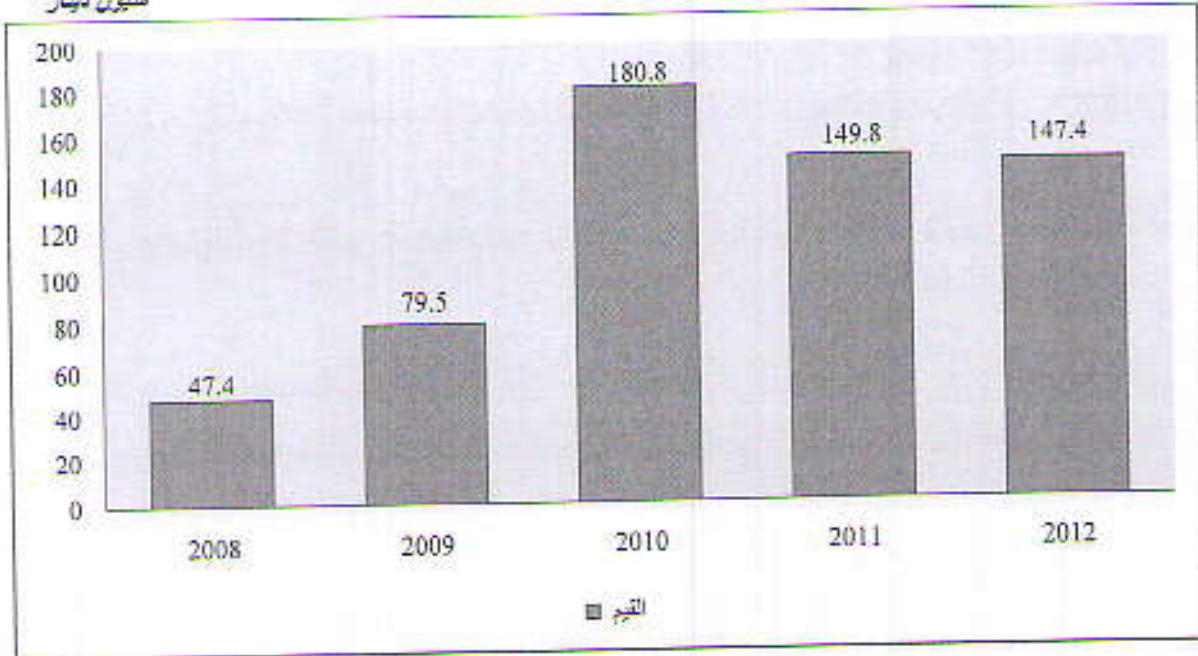
تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية سنتي ٢٠١١ و ٢٠١٢

نسبة التغيير %	٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٩٤,٠	١,٤	٢,١٥٧	٠,١	١٣٠	حسابات جارية مدينة
١٦,٨	٨٥,١	١٢٧,٤٠٧	٧١,٩	١٠٥,٩٦٧	القروض الممنوحة
١٤٦,٠	٢,٨	٤,١٢٤	٦,٩	١٠,١٤٦	اوراق تجارية مخصصة ومتباعدة
٩٣,٦	٦٠,٧	١٦,٠٩٤	٢١,١	٣١,١٥٨	التسهيلات لقاء رهن مصوغات ذهبية
١,٦(-)	١٠٠	١٤٩,٧٨٢	١٠٠	١٤٧,٤٠١	المجموع

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

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

مليون دينار



الائتمان التعهدي

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

تحليل الائتمان التعهدي كما في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

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

*٣ الديون المشكوك في تحصيلها

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

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

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

التوزيع القطاعي للائتمان في نهاية عام ٢٠٢٢

"مليون دينار"

الاهمية النسبية %	مجموع الائتمان النقدي والتعهدى	الائتمان التعهدي		الائتمان النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطبات الضمان	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
٠,١	٤٠٦	—	—	٣٥٠	٥٦	—	الزراعي
٤,٢	١٤,٦٧٦	١٤,٦٧٦	—	—	—	—	الصناعي
٩٠,٣	٣٠٥,٠٤٠	—	١٥١,٠٥١	٣٣,٥٩١	١٢٠,٢٦٨	١٣٠	التجاري
٢,٨	٩,٧٨٤	—	—	٢,١٩٩	٧,٥٨٥	—	التشيد والبناء
٢,٦	٩,٢٤٢	—	—	٢٦	٩,٢١٦	—	النقل والمواصلات
١٠٠%	٣٣٩,١٤٨	١٤,٦٧٦	١٥١,٠٥١	٣٦,١٦٦	١٣٧,١٢٥	١٣٠	المجموع

ج- السيولة النقدية

يمثل حساب (النقد- في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعملة المحلية والاجنبية. لقد اصبحنا ادارة السيولة النقدية للبنوك التجارية من الاعمال التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي مقياس لكفاءة الادارة التنفيذية. اصبح رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية يوم ٢٠١٢/١٢/٣١ (٨١٢,٤) مليار دينار مقابل (٤٥٧,٤) مليار دينار في نهاية يوم ٢٠١١/١٢/٣١ اي بزيادة نسبتيا (٧٧,٦) % . وتشكل نسبة السيولة النقدية (النقد / الحسابات الجارية والودائع) (٧٧,٦) % .

ايضاح*

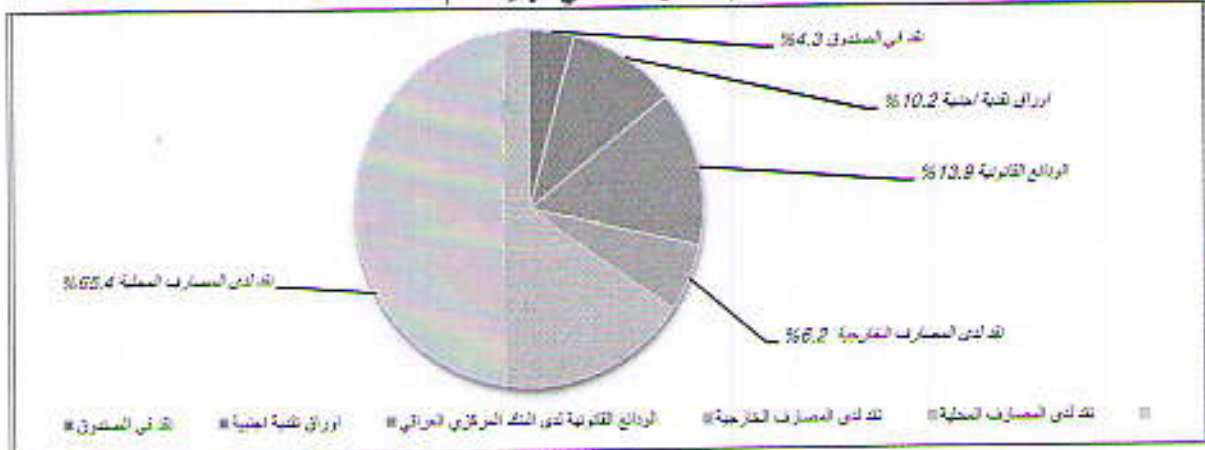
١. ان النقد لدى المصارف المحلية الظاهر في الكشوف اذناه والبالغ (٥٣١,٣) مليار دينار يتضمن مبلغ (٤٥٠) مليار دينار يمثل الاستثمار الاسبوعي مع البنك المركزي العراقي وكذلك مبلغ (٣٩,٩) مليار دينار عن حسابنا المطلق مع البنك المذكور وكذلك مبلغ (٤١,٤) مليار دينار عن ارصدة حساباتنا الجارية لدى كل من مصرف الرافدين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

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

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

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

تحليل حساب النقود كما في نهاية عام ٢٠١٢



د- النشاط الاستثماري

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

تحليل الاستثمارات كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١١

نسبة التغيير %	استثمارات /٢٠١١ مليار دينار	استثمارات /٢٠١٢ مليار دينار	انواع الاستثمارات
١,٨	١٥٨,٥٠٠	١٦١,٢٨٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي
٥,٣	٣,٨٩٨	٤,١٠٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص
٢١٩,٧	٢٣,٠٦٧	٧٣,٧٤٢	استثمارات قصيرة الاجل / عالم خارجي
٢٨,٩	١٨٥,٤٦٥	٢٣٩,١٢٨	المجموع

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة (٢٠٠٨ الى ٢٠١٢)

(مليار دينار)

السنة	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
الودائع	٤٠٤,٢	٦٢١,٦	٨٠٤,٧	٦٩٩,٤	١٠٤٦,٧
الائتمان النقدي	٤٧,٤	٧٩,٥	١٨٠,٨	١٤٩,٤	١٤٧,٤
السيولة النقدية	٢٠٤,٦	٤٧٧,٧	٥٧١,٨	٤٥٧,٤	٨١٢,٤
النشاط الاستثماري	٢١٧,١	١٦٣	١٢٩,٥	١٨٥,٥	٢٣٩,١

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

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم / دينار	سعر السهم في اخر جلسة بالدينار	القيمة السوقية/دينار
اولاً - الشركات الكبيرة					
١	شركة الامين للتأمين	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٠	٢١٢,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة الامين للاستثمار المالي	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٦٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠
٣	شركة الامين للاستثمارات العقارية	٢٠٠,٢٣٠,٨٩٧	٢٠٣,٢٠١,٠٦٧	٣,٢٥٠	٢٥٠,٧٥٠,٤١٥
٤	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج السولفات	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٥	شركة حبوب الرافدين	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	١,٠٠٠	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥
٦	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠
٧	شركة اموال للخدمات المصرفية	٣٠,١٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠
٨	شركة بغداد للوساطة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الكبيرة والصغيرة والمتوسطة	٥٣٣,٩٠٨,٠٠٠	٥٣٣,٩٠٨,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٣٣,٩٠٨,٠٠٠
١٠	مصرف الخليج التجاري	٥٩٦,٥٣٣,٤٣١	٦٣٤,٤٥٨,٣٨٩	١,٠٨٠	٦٤٤,٢٥٦,١٠٥
	المجموع	٤,٠٢٩,١٧٦,٦٨٣	٤,٠٧٠,٧١٨,١١١		٤,٥٢٦,٦٦٨,٨٧٥
ثانياً - الشركات الاخرى					
١	الشركة الغازية الشمالية	٣,٦٥٠,٨٧٧	٦,٣٧٧,٥٥٠	١,٥١٠	١,٨٦١,٩٤٧
٢	شركة ألعاب الرصافة	٣٧,٦٥١	٩,٣٧٧,٤	٧,٥٠٠	٢٩٧,٤٤٣
٣	شركة السندباد السياحية	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٠٠٠	١,٦٦٣,٧٧٧
٤	شركة دار السلام للتأمين	٨١	٨١	٢,٠٣٠	١٦٤
٥	الشركة الاهلية للتأمين	٦٥٦,٧٢٧	٦٥٦,٧٢٧	١,٩١٠	٥٩٧,٦٥٧
٦	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧	٤,٤٨٠,٤٧٧	١,٤١٠	٢,٩٩٧,٦٢٧
٧	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	٢٤,٢٦١	٢٧٠,٢٧٧	١,٠٠٠	٢٤,٢٦١
٨	شركة التاميم للمواد الانشائية	٣,٤٧٧	١٤,١٠٧	١,٥٣٠	٥,٢١٩
٩	شركة صناعة الالبسة الجاهزة	١,٦٣٣,٣٢٩	٨,٧٩٢,١٦٤	٧,٠٠٠	١١,٤٣٣,٣٠٣
١٠	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة/الفلوجة	٣,٣٢٩,٤١١	٥,٤٦٩,٤٥٢	٤,١٤٠	١٣,٧٨٣,٧٦١
١١	الشركة العراقية لانتاج البنور	٢,٤٦٤,٢٨٤	٦,٨٢٢,٠٩٧	٤,٢١٠	١٠,٣٧٤,٦٣٥
	المجموع	١٥,٥٨٩,٨٩٢	٣٥٤٥,٦٢٣		٤٣,٣٩٨,٩٤٤
	المجموع الكلي	٤,٠٤٤,٧٦٦,٥٧٥	٤,١٠٥,٥٢٢,٤٣٤		٤,٥٦٩,٧٠٨,٧٦٩

هـ - نشاط اداء فروع المصرف

نورد ان نوضح بان نتائج اداء فروع المصرف كان ايجابياً وحقق معظمها ارباحاً بلغت (٣٢,٨) مليار دينار خلال العام ٢٠١٢ كما مبين في الكشف اداء، الا ان ثمانية فروع لم تتمكن من تحقيق المخطط لها بسبب حداثة وجودها ولم تمض مدة كافية لاثبات فعاليتها، كما ان ادارة المصرف جادة في معالجة نتائج النشاط السالب للفروع الاخرى خلال العام/٢٠١٣ .
ومن الجدير بالذكر ان هذه الفروع لعبت دوراً هاماً في جمع الودائع وتسييل عمليات الدفع للزبائن وتقديم خدمات جديدة متطورة، ونؤكد بان احد اهداف عام/٢٠١٢ هو اعادة النشاط وتحسين الاداء لهذه الفروع لتصبح مثالا للفروع الاخرى .

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

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

النتيجة الدفترية " الف دينار "		اسم الفرع	رقم الفرع	ت
خسارة	ربح			
١١٣,٨٤٢		النجف	٧٢١	-١٨
	٣٥٦,٥١٥	البياع	٧٢٣	-١٩
	١,١٧٧,٦٩٢	السليمانية	٧٢٤	-٢٠
	١٣٤,٦٥٢	اربيل/ نقتمان	٧٢٥	-٢١
	١٥٤,٣٠١	دهوك	٧٢٦	-٢٢
	١٦٧,٤٥٤	اربيل الرئيسي/ شورش	٧٢٧	-٢٣
	٧٨,٠٧٥	الديوانية	٧٢٨	-٢٤
	١٥٨,٠٤٦	الكوت	٧٢٩	-٢٥
٢٧,٧٢٨		تكريت	٧٣٠	-٢٦
	٣٨٠,٢٨١	الحدادية	٧٣١	-٢٧
	٢٩,٦١٥	ام قصر	٧٣٢	-٢٨
٢٧,٤٩٧		العمارة	٧٣٣	-٢٩
٢٧٦,٩٧٥		الرمادي	٧٣٤	-٣٠
	١٠٠,٤٩١	الناصرية	٧٣٥	-٣١
	٥٤١,٤١٩	سني سنتر / اربيل	٧٣٧	-٣٢
١١٤,١١٣		طليل	٧٣٨	-٣٣
	٦٢,٨٤٦	المطار	٧٣٩	-٣٤
٢٢٧,٢٢٥		زاخو	٧٤٠	-٣٥
٢٠٠,٩٦٧		السماعة	٧٤١	-٣٦
٧٤,٦٣٥		الزبير	٧٤٢	-٣٧
	٦,٠٣٤	مكتب النصر(السفارة)	٧٤٣	-٣٨
	٨,٣٥٢	الاعظمية	٧٤٤	-٣٩
٢,٠٥٧,٠٩٣		بيروت	٧٣٦	-٤٠
٣,١٢٠,٠٨٥	٣٢,٧٩٧,٥٨٥	المجموع		
٢٩,٦٣٧,٥٠٠		الصافي / ربح قبل التوزيع		

٤- مراسلو المصرف في الخارج

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

البنوك المرسله لسنة ٢٠١٢

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

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

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسبة التحليل المالي

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

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

١ - عدد الجلسات واسماء اعضاء المجلس

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

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

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

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

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

٣ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء المجلس

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

٤ - المبالغ التي حصل عليها المدير المفوض ومعاون المدير المفوض

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

خامساً :

١- الرواتب والاجور والعمالة :

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

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

٢- النشاط الاداري والخدمي :

* تنمية الموارد البشرية

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

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

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

اماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٢

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

تصنيف الدورات حسب النشاط لعام ٢٠١٢

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

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

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

ندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف كافة :-

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

ج- المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

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

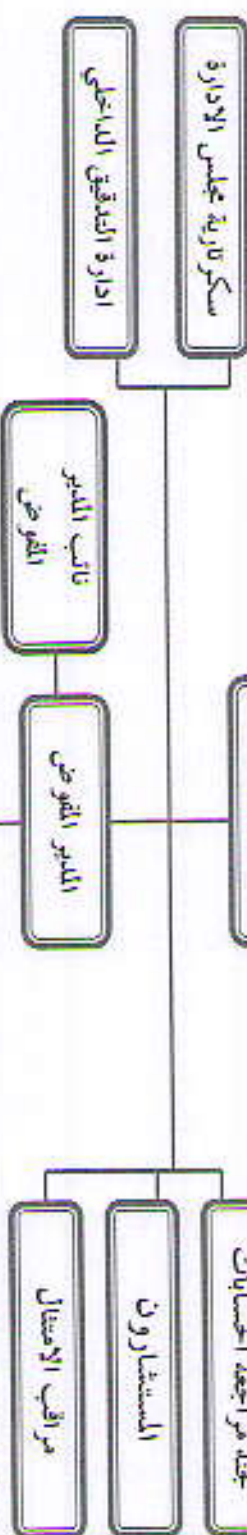
د- الهيكل التنظيمي للمصرف

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

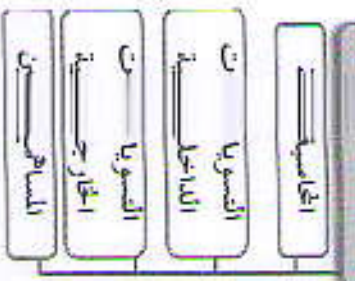
وفي ادناه التشكيل الاساسي للهيكل التنظيمي في المصرف :

بشكل التنظيمي لمصرف بغداد

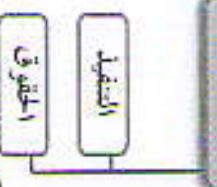
مجلس الإدارة



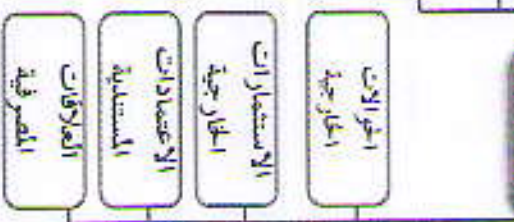
الإدارة المالية



القانونية

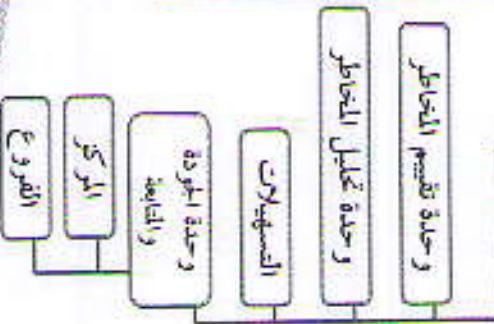


النشاط المصرفي التجاري



مخسر الاموال والدراسات

الاتصان الصهدي



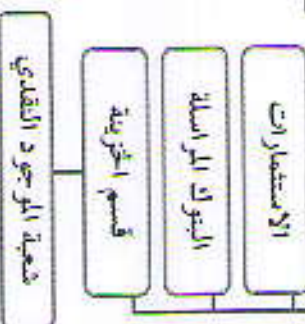
الاتصان والمخاطر

الاتصان النقدي



الامن والخرسات

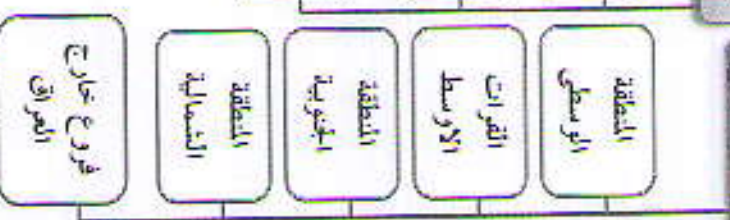
الامراد



اخترية



ادارة الفروع



- شعبية
- رناك
- القبة
- ربيع
- شمسية
- العلمية
- روية
- منطقة



سادساً : معلومات عن فروع المصرف :

١ - عدد الفروع في بغداد ومحافظات العراق

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

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
١	فرع السباع ٧٠٣	بغداد - ساحة بيروت	١٩٩٢/٠٢/٢٠
٢	فرع المنصور ٧٠٥	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٢/٠٣/٢٠
٣	الفرع الرئيسي ٧٠١	بغداد - كرازة خارج م ٩٠٣ - شارع ١٧/بناية ٦٥/١٥٠ قرب المسرح الوطني	١٩٩٢/٠٩/١٢
٤	فرع الحلة ٧٠٤	الحلة - شارع الامام علي	١٩٩٢/١٢/٢٩
٥	فرع شارع الزهراء (الكاظمية) ٧٠٦	بغداد - الكاظمية - محلة/ القطانة م ١٩٤ ز ٧٩ مبنى ٢٥ مقابل التجنيد العام	١٩٩٦/٠١/٢٠
٦	فرع الربيع (الموصل) ٧٠٧	الموصل - شارع خالد بن الوليد - محلة شيخ ابو العلاء/ تسلسل ملك ١٧/٤	١٩٩٦/٠٩/٠١
٧	مجمع بابل (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 ٢٢٠ 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 يعقوبية ٧١٧	محافظة ديالى - التكية قرب جامع الفاروق	٢٠٠١/٠٥/٠٦
١٥	فرع الفلوجة ٧١٨	الشارع الرئيسي م مديرية بلدية الفلوجة	٢٠٠١/٠٦/١٩
١٦	فرع فلسطين ٧١٩	بغداد - ساحة بيروت	٢٠٠١/١١/١٧
١٧	فرع المحمودية ٧٢٠	المحمودية - مقابل المجلس البلدي - شارع القائم مقامية	٢٠٠٢/٠٨/٢٠
١٨	فرع النجف ٧٢١	النجف - حي القاسمية - مقابل حي الامين	٢٠٠٣/٠١/٠٢
١٩	فرع البياع ٧٢٣	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) ٧٢٧	اربيل - شارع الستيني قرب جامع جليل الخياط	٢٠٠٨/١٢/٠١
٢٣	فرع دهوك ٧٢٦	دهوك - ساحة الخيول مجاور شركة اسيا سيل للياتف النغال	٢٠٠٨/١٢/١٧
٢٤	فرع الكوت ٧٢٩	واسط - الكوت - حي الكفاءات قرب قيادة شرطة واسط	٢٠٠٨/١٢/٢١
٢٥	فرع النيوانية ٧٢٨	القاسمية - النيوانية أم الخيول مقابل جامع ابو حاتم	٢٠٠٨/١٢/٢١

تاريخ افتتاحه	عنوانه	اسم الفرع	ت
٢٠٠٩/٠٩/٢٧	صالح 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 مجدي 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 الداعوق/بناية برج بيروت	فرع بيروت ٧٣٦	٣٤
٢٠١٠/١٢/١٩	محافظة بغداد/ مطار بغداد الدولي	فرع المطار	٣٥
٢٠١١/٠٥/٢٢	زاخو /محلة شيدان/قرب شركة الاهرام	فرع زاخو ٧٤٠	٣٦
٢٠١١/٠٦/٠٩	البصرة-كضاء الزبير الشمالي / مقابل مدرسة ابن سينا	فرع الزبير ٧٤٢	٣٧
٢٠١١/٠٦/٢٠	المثنى- شارع المستشفى/ قرب مصرف الدم	فرع السماوة ٧٤١	٣٨
	المنطقة الدولية	فرع المنطقة الدولية	٣٩
٢٠١٢/١٠/٢٤	شارع الضباط ، شارع عمر بن عبدالعزيز ، شارع سهام متوكلي قرب مكتبة الصباح	فرع الاعظمية	٤٠

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

ت	اسم الفرع	تسلسل الفرع	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناهاً وبالدينار
١-	البياع	البياع م/الخبر ١٩/٣٧٤٨	٢٦١,٦١	٥١٣,٦٨٥,٨١٥	٢٧٠,٢١٢,٩٠٠
٢-	جميلة	مدينة الصدر الوزيرية ٤/١/٢٩٧٩	٦٠٠	١,٥٩٨,٥٩٩,١٩٦	٢,٨١٨,٧٥٠,٠٠٠
٣-	الرئيسي	الرصافة البتاوين ١٥٠/٧٢٦	٩١٥,٨	١,٢٨٠,٢٨١,٠٠٠	٥,٨٧٢,٩٥٦,٠٠٠
٤-	الزهراء	الكاظمية قطنة ١١٠٨/٣٣	٢٦٥,٨	٥٢,٤٢٧,٤٧٥	٣,٢٣٦,٩٥٠,٠٠٠
٥-	المنصور	الكرخ الناودي ٢٠٧/٤٥١٧	٩٦٧,٦	١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩	٤,٨٢٧,٢٤٠,٠٠٠
٦-	البياع	الرصافة ١٨٠/١٧٥	٢٥١,٧٥	٤٥٥,٤٧١,٣٧٦	٩٥٢,٦٠٩,٣٧٥
٧-	محمودية	بغداد/المحمودية ٤٢٦/٣٦	٢٠٣,٧٩	١٠٠,٣٩٦,٤٨٧	٥٣٠,١٧٣,٣٥٠
٨-	كربلاء	كربلاء كربلاء ١٦٦٤/٤١	١٨٥	٧٤١,١٦٥,٢٧١	٢,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٩-	فلوجة	الفلوجة ٩/٨١٦	٢٥٨,٧٥	٦٤,٤٦٤,٩٩٠	٢١٤,٣١٢,٥٠٠
١٠-	بغداد	بغداد ٣٧١/٧٦	٢٦٤	١٢١,٧٧٧,٤٠١	٤٢٢,٠٠٠,٠٠٠
١١-	موصل	بغداد شيخ أبو العلاء ٤/١٧	١٦٥,٥٤	٦٤,٢٤٧,٢٣٩	١,٠٢٩,١٤٥,١٥٠
١٢-	كركوك	كركوك م/١٠٨/٩٦ صاري كبية	٦٠٦	٨٨٠,٩٢٣,٠٠٠	١,٠٩٠,٣٨٠,٠٠٠
١٣-	أربيل	أربيل شورش وارش ١٧/٥١/٤٦	٧٢٤,٥٤	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٣,٧٨٢,٨٥٠
١٤-	دهوك	دهوك دهوك شمالي ٨١م/١	٣٠١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٩٢,١٠٠,٠٠٠
١٥-	السامراء	المثلى ٤م/٢٣/١٤ بساين السامراء الغربية	٢٦٤,٣	٧٥٩,٢٣٠,٠٠٠	٧٧٨,٢٠٠,٥٠٠
١٦-	بيروت	لبنان قسم ٦ عمار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	٦٠٠	٣,٠١١,١٢٣,٠٠٠	٢,٠١١,١٢٣,٠٠٠
١٧-	البصرة	البصرة ٢٦٨/٤٧	١٢٢,٨٧	٢٢٣,١٠٨,١٠٠	١,١٣٦,٢٣٧,٠٠٠
١٨-	الكويت	الكويت الكويت ٢٩١٥/١ م ٣٩ الهرة	٢٧٤,٨	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

ت	اسم الفرع	التوزيع الجغرافي	المساحة بالستر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءاً وبالدينار
١-	بغداد الجديدة	الرصافة الوزيرية ٧/٢٣٩٠ م ١٤م	٤٨٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٦,٥٦٠,٠٠٠
٢-	الموصل	نبوي ٤١م/٦/١٤	٣٠٣,٣	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٨,٢١٨,٧٥٠
٣-	اربيل	اربيل نشتمان ٣/٣٦٤ م ٤٥م وارش	٣٥٥	٢,٠٥٢,٦٦٦,٠٠٠	٢,٦٢٤,١٥٠,٠٠٠
٤-	الحلة	الحلة ٣/١٦ م ٣٨م مدينة وكراد	٣٩٥,٢	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥-	الاعظمية	الاعظمية ٢٧٣/٦ م ٢٦م هيت خاتون	٦٦٦,٢٥	١,٤٧٦,٠٠٠	١,٤٧٦,٠٠٠
٦-	السلامية	السلامية ٣٥٩/١٠٧ م ٣٥م و ٢١٢/١٠٧ م ٨م ابلخ	١,٠٩٧,٠٣	٥,٧٥٦,٠٠٠	٥,٧٥٦,٠٠٠
٧-	عقار التاورين	بغداد الرصافة الاولى ١٤٧٤/٣٢٤	٣٢٦,٤٤		عقار تم ضمه الى املاك المصرف بتاريخ ٢٠١٢/٣/٤ بسبب تكرر صاحبه عن تسديد ديونه للمصرف

سابعاً : التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

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

ثامناً : النشاط الخارجي للمصرف :

استمر نشاط المصرف في اعمال الصيرفة الشاملة وقام باصدار خطابات الضمان الخارجية وفتح

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

تاسعاً : سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

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

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

عاشراً : السياسة المحاسبية :

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

احد عشر: أمور اخرى :

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

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

٣ . سعر سهم شركة المصرف
كان معدل سعر شركة المصرف في سوق العراق للدوراني المالية في نيابة اخرج لجلسة تناول له خلال سنة ٢٠١٢ (١,٨٠٠) دينار.

٤ . نشاط التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية
بلغ مجموع العملات الاجنبية المشتراه والمباعة في المصرف خلال السنة (١,٤٣٥) مليار دولار ، وقد حققت إيرادات بلغ مجموعها (١٨,٨) مليون دينار .

٥. غسل الاموال

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

٦. حوكمة الشركات

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

الخاتمة

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

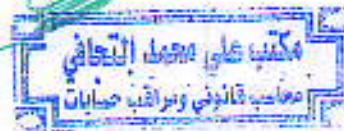
ومن الله التوفيق ...



رئيس مجلس الادارة
عصام اسماعيل شريف



المدير المفوض
عدنان كنعان الجليبي



السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة ...

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤

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

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



المحاسب القانوني

عادل محمد الحسون

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



سعدون حياق

عضو اللجنة



سعدون عبد الله علي

عضو اللجنة