

صَفْحَانِجِ التَّجَارِي

شركة مساهمة خاصة

رأس المال (250) مليار دينار

تأسست سنة 1999 م

التقرير السنوي

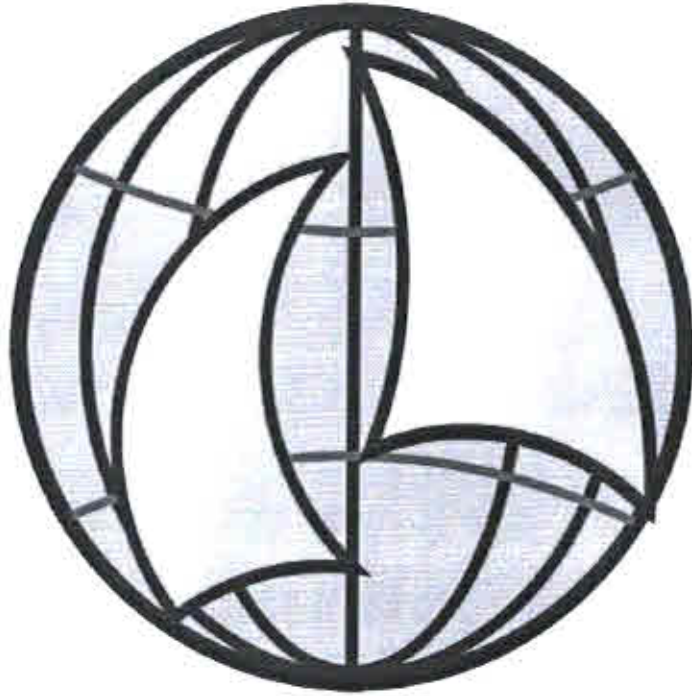
2013

ANNUAL REPORT

2013

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة



Gulf Commercial Bank

رأس مال المصرف (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٣

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

2013

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

email-gulfbank@gcb.iq

website-www.gcb.iq

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة

رأس مالها (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار

GULF COMMERCIAL BANK (P.S.C)

Capital I.D 250.000.000.000

المحتويات

- * أسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف.
- * كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة.
- * تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف لسنة /٢٠١٣.
- * تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة /٢٠١٣.
- * تقرير مراقب الحسابات لسنة /٢٠١٣.
- * الميزانية العامة للمصرف والبيانات المالية لسنة /٢٠١٣.



مجلس الإدارة

اعضاء مجلس الادارة الأصليون

رئيس مجلس الإدارة	السيد منير حسن محمد علي الجبوري	١
نائب الرئيس	السادة شركة سماء بابل للطيران / د.حسيب كاظم جويد	٢
عضو/ المدير المفوض	السيد سامي مهدي صالح	٣
عضو	السيد نزار ذنون جاسم	٤
عضو	السيد عبد المطلب هادي موازي	٥
عضو	السادة شركة أصل العرافة للتجارة العامة / محمد صالح فرج	٦
عضو	الدكتور إحسان ناخي حسن الصوفي	٧
عضو	السادة شركة البادية للتأمين / هاشم جعفر يحيى	٨
عضو	السيد ستار كريم رمضان	٩

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

عضو احتياط	الدكتور طالب بحر فياض	١
عضو احتياط	السيد عبد الأمير جاسم حمادي	٢
عضو احتياط	السيد جمال شريف هزاع	٣
عضو احتياط	السيد طالب يعقوب يوسف	٤
عضو احتياط	السيد فكرت رشاد مصطفى	٥
عضو احتياط	السيد أحمد جلال الصراف	٦

المدير المفوض

السيد سامي مهدي صالح العبيدي

معاون المدير المفوض

السيد حسن هادي جاسم العبيدي

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد

بسم الله الرحمن الرحيم

((كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة))

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تحية أعتزاز وتقدير أقدمها بأسمي ونيابة عن زملائي السادة أعضاء مجلس الإدارة وأخوانكم العاملين في المصرف شاكرين تلبية الدعوة لحضوركم هذا الاجتماع لمناقشة التقرير السنوي الرابع عشر والحسابات الختامية والميزانية العمومية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .
سيداتي سادتي الأعزاء :-

من خلال المؤشرات المالية لهذا العام حقق مصرفنا قفزة نوعية عما كانت عليه مسيرته في السنوات الماضية وحقق أرباحاً جيدة مقدارها (٥٦) مليار ديناراً أي نسبة نمو عن السنة السابقة (٥٦%) وتم توزيعها وفقاً للقوانين النافذة . فبلغت بعد التوزيع (٤٥) مليار ديناراً أي بنسبة (١٨%) من رأس المال المدفوع وبهذا أقرّح مجلس الإدارة توزيعها على المساهمين على شكل أسهم مجانية ويدفع المساهم نسبة (٢%) نقداً ليكون رأسمال المصرف (٣٠٠) مليار ديناراً . لقد تحققت هذه النتائج على الرغم من احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إضافية لهذا العام بلغت (٦٠٠) مليون دينار ، ومخصص هبوط الأستثمار مبلغ (١٠٠) مليون دينار . أستمراراً لنهج إدارة المصرف بإعتماد مبدأ الشفافية والتحفّظ في التعامل مع القروض المتعثّرة وتخصيص المبالغ الألزّمة لها . كما حقق المصرف أنجازات إيجابية في مختلف بنود الميزانية الرئيسية ، إذ ارتفع حجم الموجودات مع نهاية السنة الى (٧٨١) مليار ديناراً أي بزيادة عن العام الماضي مقدارها (٣٥٦) مليار ديناراً وبنسبة ارتفاع (٨٤%) . وأن تقرير مجلس الإدارة السنوي يوضح ذلك .

وفي الختام أود أن أعبر عن شكري وتقديري لكافة الجهات التي أسهمت في دعم نشاط المصرف وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف العراقية والسادة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وثقتهم العالية بالمصرف ، كما أسجل شكري وتقديري الى الإدارة التنفيذية العليا وجميع العاملين في المصرف على الجهود المثابرة التي قدموها خلال الفترة الماضية في مختلف الأختصاصات .

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

رئيس مجلس الإدارة

منير حسن محمد علي الجبوري

تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراقبة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الصفحة	المحتويات	
٥٨ الى ٦٤	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	أولاً:
٦٥ الى ٦٦	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	ثانياً:
٦٦ الى ٦٩	تقرير مراقب الحسابات	ثالثاً:
	البيانات المالية	رابعاً:
٦٤ الى ٦٦	الميزانية العامة	١
٦٥	حساب الأرباح والخسائر والتوزيع	٢
٦٧ الى ٦٩	بيان التدفق النقدي	٣
٦٧	كشف نسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الأرباح	٤
	الكشوفات التفصيلية المرفقة	خامساً:
٦٨	كشف النقدية بالصندوق ولدى المصرف	١
٦٩	كشف الاستثمارات	٢
٦٩	كشف الأوراق التجارية المخصومة والمتباعدة	٣
٧٠	كشف الغروض والتسليفات	٤
٧١	كشف المدينين	٥
٧٢	كشف الموجودات والذرائع	٦
٧٢ الى ٧٣	كشف النفقات الأيرادية المؤجلة	٧
٧٣	كشف مشروعات تحت التنفيذ	٨
٧٤	كشف الحسابات الجارية والودائع	٩
٧٥	كشف الدائنين	١٠
٧٦	كشف التخصيصات	١١
٧٦	كشف رأس المال	١٢
٧٧	كشف الاحتياطيات	١٣
٧٨	كشف الحسابات النظامية المتقابلة	١٤
٧٨	كشف الإيرادات الخدمية	١٥
٧٩	كشف إيرادات العمليات المصرفية	١٦
٨٠	كشف إيرادات الاستثمارات	١٧
٨٠	كشف مصروفات العمليات المصرفية	١٨
٨٠ الى ٨١	كشف المصروفات الادارية	١٩
٨٣	كشف الإيرادات الأخرى	٢٠
٨٣	كشف المصروفات التحويلية	٢١
٨٤	كشف المصروفات الأخرى	٢٢
	البيانات الخاصة بالحسابات القومية	سادساً:
٨٤	بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	أ
٨٤	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	ب
٨٥	الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية	ج
٨٥	كشف بالعمولات المقبوضة	١
٨٥	كشف بمكونات رسم الخدمة المحاسب	ب
٨٥	كشف بالإيرادات الأخرى	ج
٨٦	كشف بمستلزمات الانتاج	

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

تنفيذا لاحكام المادتين (١١٧) . (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية ولاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .
يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي الرابع عشر عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ ...

أولا :- نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه :-

١- تأسيس المصرف :

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ١٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر نشاطه الفعلي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ وفتح الفرع الرئيسي أبوابه للجمهور بهذا التاريخ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.١١٥/٣/٩/١ والمؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقا لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ الملغى لممارسة المصرف اعمال الصيرفة الشاملة. وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى أن وصل (٢٥٠.٠٠٠) مليون دينار عراقي بعد أن اكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٨/٩/٢٠١٣ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابهم ذي العدد /٢٢٦٧٨ والمؤرخ في ٨/٩/٢٠١٣ وقد تم اجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٣. بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي .

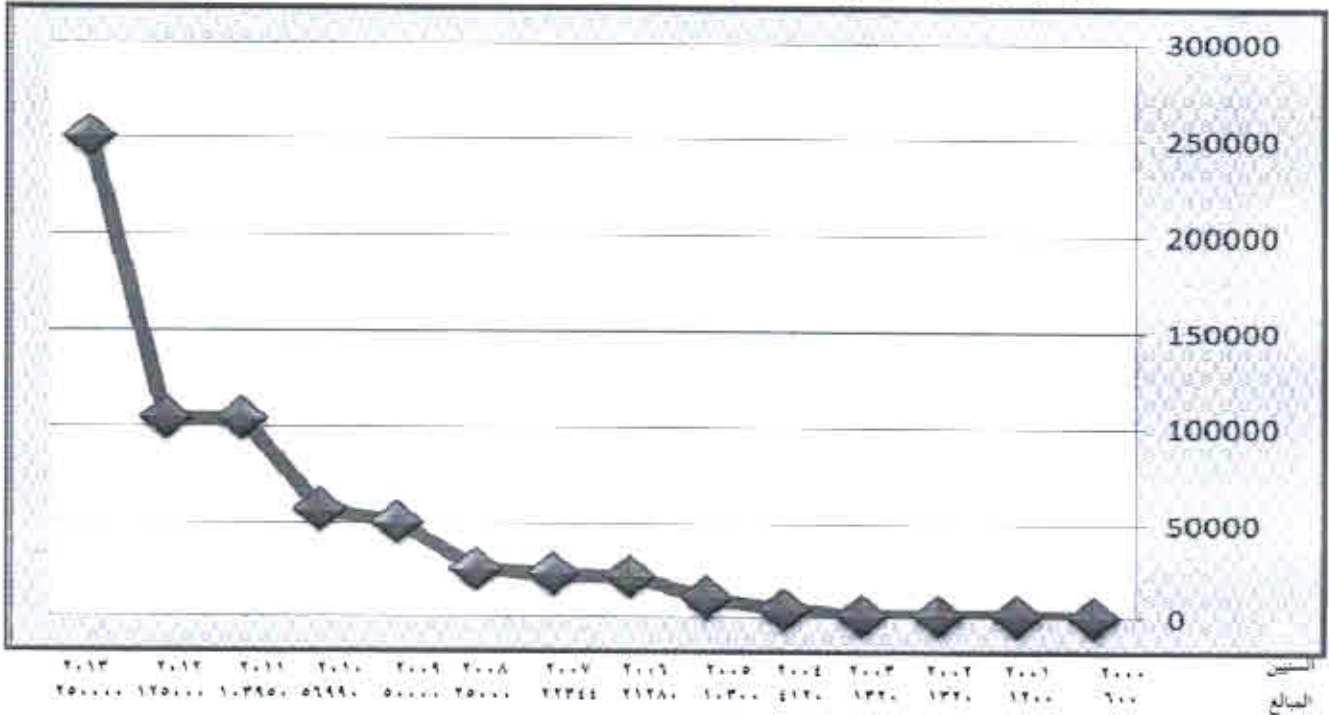


٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :-

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

- زيادة رأس المال الى (١٢٠٠) مليون دينار بتاريخ ٢٣/٤/٢٠٠١ وفق المادة (٥٥/أولا) .
- زيادة رأس المال الى (١٣٢٠) مليون دينار بتاريخ ١٧/١٢/٢٠٠٢ وفق المادة ٥٥/ثانيا من قانون الشركات وذلك بتوزيع (١٢٠) مليون سهم الى المساهمين مجانا .
- زيادة رأس المال الى (٤١٢٠) مليون دينار بتاريخ ٣٠/٣/٢٠٠٤ وفق المادة (٥٥/أولا) بنسبة ٢١٢% .
- زيادة رأس المال الى (١٠٣٠٠) مليون دينار بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٥ وفق المادة (٥٥/أولا) بنسبة ١٥٠% .
- زيادة رأس المال الى (٢١٢٨٠) مليون دينار بتاريخ ٥/١/٢٠٠٦ وفق المادة (٥٥/أولا و ثانيا)
- زيادة رأس المال الى (٢٢٣٤٤) مليون دينار بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٦ وفق المادة (٥٥/ثانيا).
- زيادة رأس المال الى (٢٥٠٠٠) مليون دينار بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٨ وفق المادة (٥٥/أولا و ثانيا) .
- زيادة رأس المال إلى (٣٧٥٠٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ وفق المادة (٥٥/أولا و ثانيا).
- زيادة رأس المال إلى (٥٠٠٠٠) مليون دينار بتاريخ ٩/٧/٢٠٠٩ وفق المادة (٥٥/أولا و ثانيا).
- زيادة رأس المال الى (٥٦٩٩٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٠ وفق المادة (٥٥/ثانيا).
- زيادة رأس المال الى (١٠٣٩٥٠) مليون دينار بتاريخ ٣٠/١٠/٢٠١١ وفق المادة (٥٥/ثانيا) والمادة (٥٦/رابعاً) .
- زيادة رأس المال الى (١٢٥٠٠٠) مليون دينار بتاريخ ١٧/١/٢٠١٣ وفق المادة (٥٥/أولا و ثانيا).
- زيادة رأس المال إلى (٢٥٠٠٠٠) مليون دينار بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٣ وفق المادة (٥٥/أولا و ثانيا).

تطور رأس مال المصرف للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠١٣ (بملايين الدينانير)



٣- اهداف المصرف :-

يهدف المصرف الى :-

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

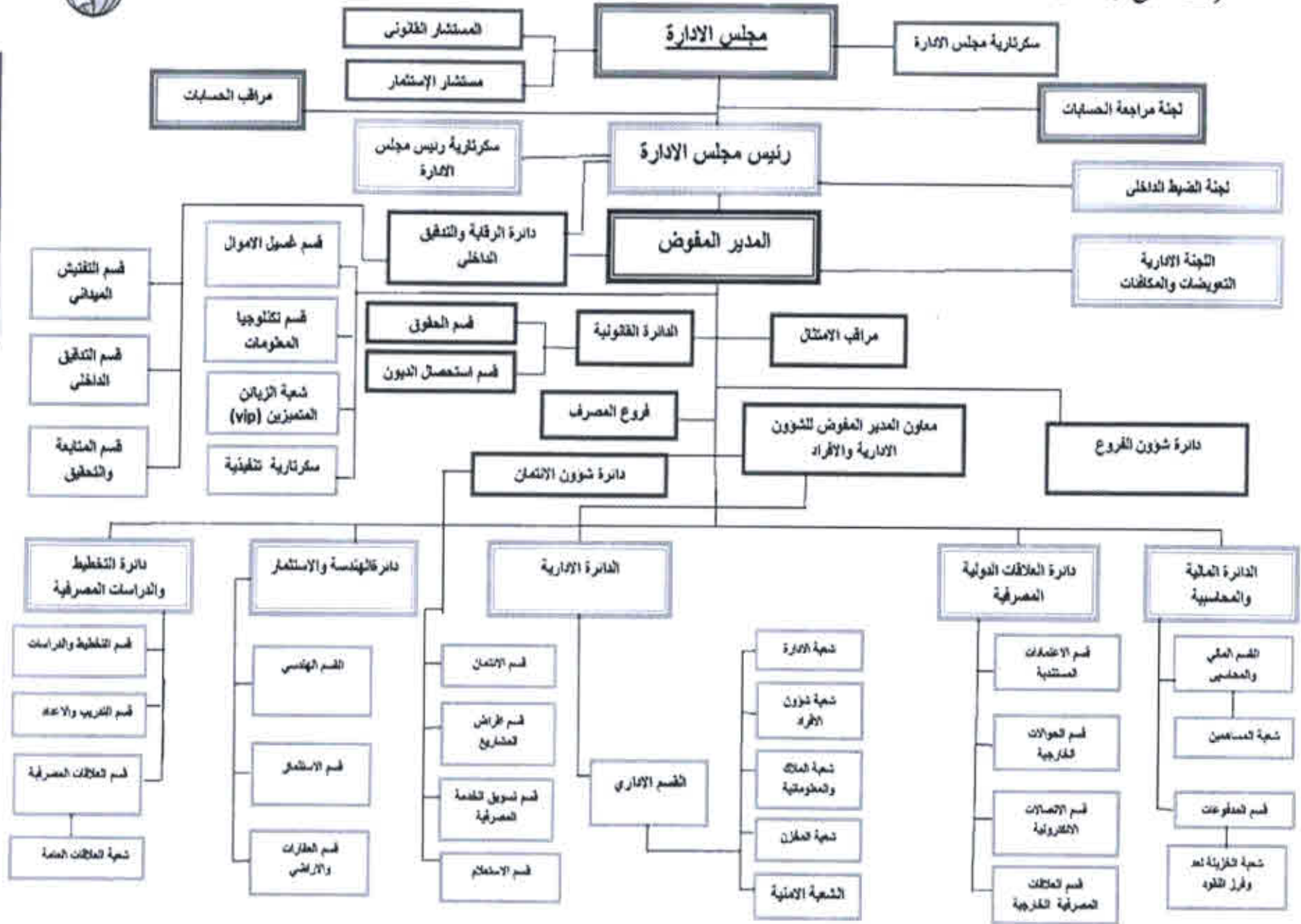




الهيكل التنظيمي

مصرف الخليج التجاري

٤- الهيكل التنظيمي للمصرف :-



٥- فروع المصرف

١-٥- بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٣ (٢٤) فرعاً عاملة داخل البلاد. تسعة منها منتشرة في مناطق محافظة بغداد وخمسة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى. بعد أن تم افتتاح فرع واحد (فرع الحرية) خلال هذا العام:-

❖ فرع الحرية-محافظة بغداد-مدينة الحرية - شارع المختار- بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣٠ .

❖ فرع أم قصر مازال يمارس نشاطه مع فرع البصرة ولحين وجود مقر جديد له في محافظة البصرة .

٥-٢- كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	الايمل
بغداد	الرئيسي	بغداد - شارع السعدون	٠٧٩.١١.٧٧٣٦	mainbranch@gulfbankiq.com
	الكرادة الشرقية	بغداد - الكرادة خارج - حي بابل	٠٧٩.٢٨٦٤٦٤٠	Kerada@gulfbankiq.com
	جميلة	بغداد - حي جميلة	٠٧٧١٣٩٨٦٥٣٣	Jemeela@gulfbankiq.com
	الامنة	بغداد - الكاظمية - شارع باب القبلة	٥٢٣٩٦٨٤	al_aamena@gulfbankiq.com
	عمر بن عبدالعزيز	بغداد - الأعظمية / هدية خاتون ٣/٣١٤/م	٠٧٩.١٢٤٤.٤٨	omar@gulfbankiq.com
	كهرمانة	بغداد - شارع السعدون مجاور فندق بغداد	٠٧٨.١٨٦١٥٤٩	kahramana@gulfbankiq.com
	المنصور	بغداد - المنصور مقابل مطعم الساعة	٠٧٧.٨٤١٢٢٦١٤	mansur@gulfbankiq.com
	حي الجامعة	بغداد - شارع الربيع	٠٧٧.٢٤٢.٤٤٦٦ ٠٧٩.١٤٦٧٧٤٢	aljamaa@gulfbankiq.com
	الحرية	بغداد - مدينة الحرية - شارع المختار	٠٧٨.١٨٦١٥٤٩	hurria@gulfbankiq.com
التنجف	التنجف	التنجف - شارع الصدر	٠٧٨.١٤٢١٣٦٦ ٠٧٨.١٤٢١٣٦٥	najaf@gulfbankiq.com
	الهدى	التنجف - حي الأمير	٠٧٨.٨٥٨٧٤٤٨	huda@gulfbankiq.com
بابل	الفرات الأوسط	بابل - الحلة - شارع مديرية الشرطة / شارع ٤٠	٠٧٨١٣٦١١٤٤٦	alfuratt@gulfbankiq.com
القادسية	الديوانية	حي العروبة قرب مبنى المحافظة الجديد	٠٧٨.٣٦٤٣١١٨	diwana@gulfbankiq.com
كربلاء	كربلاء	كربلاء - متطلة المهيم الحسيني	٠٧٨.١٧٣٣٩.٦	Kerbela@gulfbankiq.com
الثنى	السماوة	السماوة قرب دائرة الاتصالات المحافظة	٠٧٨.١٢٤٩١٢١	sumawa@gulfbankiq.com
واسط	المتني	الكوت حي الجعفرية م ١١٠ بنائية ٦٦	٠٧٨.١.٤٣٣٤١	almoranbi@gulfbankiq.com
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٨.١٤٦٥٨.٠	basra@gulfbankiq.com
	أم قصر	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٩.٢٤١٣٩٧٨	amqasr@gulfbankiq.com
اربيل	طبراه	اربيل - محلة طبراه - بنائية رقم ١٩	٠٧٧.٣٩٩٤٤٥١	terawa@gulfbankiq.com
صلاح الدين	لكرت	لكرت مركز المدينة - الشارع العام	٠٧٧.٤٥٣٣٤٦٨	tekrer@gulfbankiq.com
ميسان	الكنجلاء	العمارة شارع نهر دجلة	٠٧٧١٢٤٦٤٦٤	alkhla@gulfbankiq.com
ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزينون	٠٧٧١٢٩١١٩٨	naseriah@gulfbankiq.com
الأنبار	الفلوجة	الشارع العام	٠٧٧١٢٧٥.٢٧٦	falajahi@gulfbankiq.com
دهوك	دهوك	شارع الشهداء	٠٧٧.٠٤٧.٧٨٨	dohoki@gulfbankiq.com

٣-٥ - العقارات المملوكة للمصرف :-

ت	المحافظة	الموقع والعنوان	المساحة / م ^٢	اسم الفرع	قيمة العقار بموجب السجلات (أرض وبناء) دينار	قيمة العقار بسعر السوق دينار
١	بغداد	شارع السعدون مقابل بدالة العلوية - القطعة ٢٢٢/١٩٣	٨٩٣.١٠	الادارة العامة والفرع الرئيسي	٣,١٧١,٣٤١,٧٤٧	١٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	بغداد	شارع ١٤ رمضان - المنصور	٤١٧.٨٨	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠
٣	البصرة	شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٣	٢٩٢.٣٧	فرع البصرة	٣٩١,٢٢٩,٧٣٤	٦,٠١٣,٩٠٨,٠٠٠
٤	اربيل	شارع طيراوة القطعة ١٨/١٩ مقاطعة وارش	٢٠٠	فرع طيراوة	٩٩٤,٨١٣,٤٠٠	١,٩٤٩,٣٤٥,٠٠٠
٥	النجف الاشرف	مركز محافظة النجف الاشرف شارع الكوفة رقم القطعة ٢/٩٥٥ حي الامير	١٣٣٣	فرع النجف	٢,٤٤٦,١٥٠,٩٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	ذي قار	مركز ذي قار/ الناصرية شارع الزيتون رقم القطعة ٢٢/٢٤٤	٣٢٢.١١٤	فرع الناصرية	١,٠٢٨,٣٢٥,٣٥٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	ميسان	العمارة الموقع نهر دجلة ٣/٦١٤	٤٣٢	فرع الكلاء	١,٣٨٩,٨٤٢,٧١٣	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	بابل	مركز المدينة الحلة شارع ٤٠	٢١٥.٧٤	الفرات الأوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠	١,٧٢٥,٩٢٠,٠٠٠
٩	نينوى	الموصل - باب لكث - ساحل الأيسر	١٨٧	فرع الموصل	٢,٠٦٦,١٥٠,٦٣٧	٢,٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠
المجموع					١٤,٣٦٣,١٢٢,٧٧٦	٣٩,٢٤٨,٤٠٩,٠٠٠

٤-٥ - العقارات المتعاقد على شرائها:-

تبنت إدارة المصرف في خطة فتح الفروع على شراء العقارات لتكون مقرات لها بدلا من الإيجار، وكذلك شراء عقارات جديدة لتكون بديل عن المؤجره.

وفي أدناه كشف بالعقارات التي تم التعاقد على شرائها خلال عام /٢٠١٣ وقد تم مفاتحة البنك المركزي العراقي على إستحصال الموافقة على الشراء ولم تتم الأجابة بالموافقة أو الرفض لغاية أعداد هذا التقرير وستقوم بعد الموافقة ببنائها كمقرات حديثة وفق أحدث المواصفات العالمية.

كشف بالعقارات المتعاقد على شرائها خلال عام / ٢٠١٣

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	قيمة العقار أرض وبناء (دينار)	مساحة العقار / م ^٢	كلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الأسعار السائدة في المنطقة
١	البصرة ٢ شارع الاستقلال	البصرة	البصرة ٢	٤,٤١٤,١٢٥,٣٠٧	٧٦٢,٢٤	٦,٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠
٢	أربيل داوش ١٥٣/٧٨/٥	أربيل	أربيل ٢	٥,٥٤١,٠٧٧,١٥٠	٥٧٢,٥	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	التجف الأشرف / حي الكرامة	التجف الأشرف	الهدى	٦٦٦,٠٣٩,٠٠٠	٢٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	الكاظمية المرقم ٥٨/٤٦ مجلة الكرارة	الكاظمية	فرع الأمانة	٥,٣٢٥,١٦٢,٠١١	٦٨٨,٥٠	٥,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠
٦	المحمودية المرقم ٩٦١/١٤	المحمودية	المحمودية	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠	١٥٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	الكويت	الكويت	المتني	١,٦٢٧,٤٧٦,٩٨٠	٦٩٨,٤٤	١,٧٤٦,١٠٠,٠٠٠
٨	كربلاء شارع الإمام العباس	كربلاء	كربلاء	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠	٣٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع			١٩,٤٧٦,٨٧٤,٥٩٨		٢٢,٣٥٠,١٠٠,٠٠٠



٥-٥- العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	أسم المالك	المساحة	مدة الأيجار	الأيجار الشهري بالدينار العراقي
١ كهرمانة متخذ ١- قرع كهرمانة ٢- قسم شؤون الفروع ٣- التفتيش والمراقبة ٤- وحدة غسيل الأموال	ورثة المرحوم خليل البحراني	٢م٣٥٠	٥ سنوات	٨,٢٨٧,٥٠٠
٢ الكرادة: متخذ ١ - قرع الكرادة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م٦٠٠	١٠ سنوات	١٢,٥٠٠,٠٠٠
٣- جميلة: متخذ فرع جميلة	ورثة المرحوم خليل البحراني	٢م ١٧٥	١٠ سنوات	١,٨٦٦,٦٦٦
٤- حجر الجامعة: متخذ فرع حي الجامعة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م ١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٥- الإعظمية: متخذ فرع الاعظمية	الوكيلة دانية فريد قاسم	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٥٠,٠٠٠
٦- الكاظمية: متخذ فرع الائمة	الشركاء سحر حسين مجيد نوال عبد الحميد أمين	٢م١٧٢.٩٩	١٠ سنوات	٢,٣٣٣,٣٣٣
٧- الحرية: مدينة الحرية - شارع المختار فرع الحرية	الشركاء أحمد صباح خلف أحمد مجيد حوشي	٢م ٢٠٠	٣ سنوات	٢,٧٥٠,٠٠٠
٨- الديوانية: متخذ فرع الديوانية	علي وهي عبد	٢م٢٠٧.٧٥	٧ سنوات	١,٦٢٥,٠٠٠
٩- صلاح الدين: متخذ فرع تكريت	الشركاء سلام علي رشاد حمدي عبد الستار جابر	٢م ١٨٥	١٠ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠- واسط: متخذ فرع المنتبي	سعد كاظم عطا	٢م ٢٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١١- السماوة: متخذ فرع السماوة	كاظم جاسم محمد	٢م ١٦٦.٢٠	١٠ سنوات	١,٥٨٣,٣٣٣
١٢- كربلاء: متخذ فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٥	١٠ سنوات	٢,٢٥٠,٠٠٠
١٣- النجف: متخذ فرع النجف	عبد الحسين رشاد	٢م ١٤٤	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
١٤- النجف: متخذ فرع الهند	عطية مراد	٢م ١٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٥- الفلوجة: متخذ فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٦- دهوك: متخذ فرع دهوك	سهام محمد سليم	٢م ١٧٠	١٠ سنوات	١,٤١٦,٦٠٠

٦- نتائج تنفيذ الخطة السنوية:-

أدناه الخطة السنوية (التخمينية) لعام /٢٠١٣ موضح فيها مقدار نسبة المتحقق منها خلال السنة مع المخطط لعام /٢٠١٤ وكما يلي:-

الموازنة التخطيطية لعام/٢٠١٣ ونسب تنفيذها

المخطط لعام ٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المتحقق / المخطط %	المنفذ لعام ٢٠١٣ مليون دينار	المخطط لعام ٢٠١٣ مليون دينار	أسم الحساب
١٣٣,٢٥٠	٩٠	٨٧,٥٧٠	٩٧,٣٧٨	الإيرادات
٤٩,٣٢٠	٩٧	٣١,٥٤٣	٣٢,٥٥٥	المصروفات
٨٣,٩٣٠	٩٨	٥٦,٠٢٧	٥٧,٣٥١	الأرباح والخسائر
١,٠٨٥,٠٠٠	٥٥	٤١٧,١٤٣	٧٥٢,٠٠٠	حسابات جارية وودائع
٢٥,٠٠٠	٣٢٥	٥٠,٤٤٩	١٥,٥٠٠	الدائنون
٥٠٠,٠٠٠	٥٧	٢٨٦,٥٧٤	٥٠٠,٠٠٠	حسابات الائتمان التقدي
٣٨٠,٠٠٠	٢٩	٦٥,٠٨٤	٢٢٥,١٠٠	الاستثمارات المالية
٣٩٠,٠٠٠	٦٧	٢٥١,٣٥٥	٣٧٥,٠٠٠	الائتمان التعديدي
٨٠,٠٠٠	١٣	٦,٩٢١	٥٤,٣٠٠	مشاريع تحت التنفيذ

٧- الخطة المستقبلية للعام / ٢٠١٤ :-

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

وعلى هذا الأساس تم تخمين أستقبال وودائع خلال عام /٢٠١٤ (٣,٥) مرة من معدل رأسمال المصرف واحتياطياته البالغ (٣١٠) مليار دينار إي بمبلغ (١,٠٨٥) مليار دينار. أخذنا بنظر الإعتبار التوسعات التي ستطرأ في مجال فتح فروع جديدة للمصرف أستنادا إلى خطة فتح الفروع لعامي /٢٠١٤.٢٠١٥

حيث أتجهت إدارة المصرف في خطتها على شراء العقارات لتكون مقرات بدلا من الإيجار.

لقد تم تحديد المبالغ المخمّنة أعلاه وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد /١٨٠٣/٩ المؤرخة في ٢٠٠٧/٧/٨ (تعليمات الإئتمان والإستثمارات المصرفي) الخاصة بتشغيل الودائع وفق النسب المحددة بالمنتشور المذكور. وقد أخذ بنظر الإعتبار الغطاء القانوني المشار إليه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد /٦٨٥/٦ في ٢٠١٠/٨/٢٣ بنسبة ١٥% من حجم الودائع. وأن المصرف يتطلع خلال عام /٢٠١٤ إلى التوسع في حجم أعماله وتحقيق معدلات نمو متوازنة وطموحة في مختلف الأنشطة لزيادة حصته السوقية وتعزيز مركزه المتقدم ودعم مسيرته المزدهرة وذلك من خلال تعزيز نقاط القوة التي يتمتع بها والحد من نقاط الضعف لتحقيق نمو مستدام ومتزايد في الأرباح بما يساهم في تحسين معدلات الفوائد على الموجودات وحقوق الملكية.

٢- الخدمات المصرفية الإلكترونية:-

واصل قسم تكنولوجيا المعلومات في المصرف خلال عام /٢٠١٣ تحديث وتطوير الأجهزة الإلكترونية وشبكة الاتصالات لتقديم أفضل الخدمات لكافة الزبائن أثناء الدوام الرسمي وبعدها بسهولة وأمان وبشكل يلبي احتياجاتهم من خلال قيام القسم بالعمل على تحسين وتطوير الخدمات الإلكترونية بما يلي:-

❖ تم التعاقد مع مجموعة المهندسين المتحددين اللبنانيين بتنفيذ مشروع ربط السويقت بشبكة (VSAT)، وأنجز العمل خلال السنة وهو يعمل الآن بصورة طبيعية.

❖ تم إكمال تنصيب وفحص سيرفر الأترنيت بانك الذي يمكن استخدامه من قبل زبائن المصرف على الأترنيت للإستعلام عن أرصدة حساباتها أو طلب دفتر صكوك أو تحويل مبالغ بين حساباته المختلفة.

❖ إنجاز نصب (٢٩) جهاز صراف آلي في مواقع فروعنا وفي (فندق فلسطين، ومول المنصور، وفندق بغداد) والعمل جاري لتهيئة باقي الصرافات لنصبها في الفروع الأخرى بالإضافة إلى نادي العلوية وفندق شيراتون ومول النخيل في شارع فلسطين.

❖ قام قسم تكنولوجيا المعلومات بتهيئة عمل المودمات عددها (٣٠) تربط الصرافات التي تعمل خارج شبكة المصرف.

❖ باشر قسم تكنولوجيا المعلومات بتشغيل السيرفرات لغاية الساعة العاشرة مساء كمرحلة أولى للإستفادة من الخدمات الإلكترونية وبتاريخ ٢٠١٤/٤/١. بدأ العمل بالمرحلة الثانية بتشغيل السيرفرات على مدار الساعة بدون انقطاع أي (٢٤) ساعة عمل وبهذا يمكن الزبون بأن يستفاد من الخدمة الإلكترونية في أي وقت يحتاجها.

❖ جرى توقيع مع شركة الرواد لنظم المعلومات (Pio Tch) في عمان لشراء نظام التقارير الذكية (Bank - Bi)، وكذلك تدريب الموظفين على كيفية إستخراج وتصميم التقارير من خلال النظام والعمل جاري في إستخراج التقارير يوميا.

❖ قام قسم تكنولوجيا المعلومات بالتنسيق مع شركة أنظمة الحاسبات والاتصالات (CCS) وبإشراف (المدير المفوض) إعداد دوره على النظام المصرفي (Banks) للعاملين في المصرف التي أستمرت شهر في مقر الإدارة العامة في بغداد وبحضور ممثل من قبل شركة (CCS).

❖ أنجز العمل بتصميم موقع المصرف الإلكتروني من قبل شركة (بورن أنتر أكتيف) وبمتابعة من قسم تكنولوجيا المعلومات وتم تنزيله باللغتين العربية والإنكليزية.

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



٣- الإدارة المالية:-

عملت الإدارة المالية في المصرف على تنفيذ أفضل الأنظمة في مجال المحاسبة والرقابة المالية وبما يمكنها من تحقيق رؤيتها. حيث أستمرت هذه الإدارة بأعداد البيانات المالية السنوية والدورية والختامية وفق النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وتعليمات البنك المركزي العراقي ومتطلبات (بازل II) وفق معايير المحاسبة الدولية. ولتعزيز قيم الشفافية والإفصاح. تم خلال عام ٢٠١٣ تطبيق أفضل الممارسات في هذا المجال من خلال تنفيذ أملاء البيانات المالية حسب النماذج المرسله للبنك المركزي العراقي بشكل دوري (شهري) وإلى هيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق فصيليا وإلى مجلس إدارة المصرف (يومية وشهريا) بواسطة نظام التقارير الذكية مما جعل توفير المعلومات والتقارير المالية بكل دقة واطهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يوميا.

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

وتشجيعا للفروع التي تستقبل الأموال الوطنية بصفة ودائع (بفائدة أو بدونها) ولعدم إستطاعتها توظيفها من قبلها ولغرض تشغيل تلك الأموال وتحقيق أكبر ربح ممكن. أعدت الإدارة المالية نظام خاص لتشجيع كافة الفروع على أستقبال الودائع (نظام منح أو أستيفاء فوائد على الحسابات المتبادلة بين الفروع حيث يتم منح فوائد للفروع الممولة بقدر تمويلها وأستيفاء تلك الفوائد من الفروع المستثمرة بمقدار المبالغ المحولة لها من الفروع الأخرى). وبهذا النظام أستطعنا أن ننصف الفروع التي تستقبل الودائع فقط لتغطية جزء من الفوائد المدفوعه لحساب الودائع.

٤- إدارة التدقيق الداخلي:-

حرص المصرف دوما على وجود إدارة تدقيق داخلي موضوعيه وكفاءة ومستقلة. وذلك كركيزة أساسية لتحقيق مبادئ وأسس الإدارة الرشيدة. لذلك واصلت هذه الإدارة أعمالها بمهنية عالية. حيث تقوم بتقديم خدمات إستشارية مهمة لتحسين عمليات المصرف. من خلال استخدام منهجية مدروسة وآلية منظمة. وفق معايير التدقيق الداخلي المعمول بها لتحسين كفاءة عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية. ومساعدة الإدارة العليا في تحقيق أهداف المصرف. كما تقوم هذه الإدارة بالتأكد من ضمان إنجاز المهام المناطة بالفروع وأقسام الإدارة العامة المختلفة وفقا للسياسات والأجراءات الداخلية وأنه قد تم تنفيذها بالإلتزام بالقوانين والتعليمات المعمول بها وأفضل الممارسات المطبقة. مما يقلل إلى أدنى حد ممكن من مخاطر تعرض المصرف لأي عمليات أو ممارسات غير صحيحة أو غير قانونية. فقد قامت دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي في المصرف بتدقيق أعمال فروعنا داخل وخارج بغداد وتم تنفيذ بنود الخطة الموضوعه لسنة ٢٠١٣/ حيث بلغ عدد زيارات مفتشي الدائرة إلى فروع المصرف خلال السنة كالآتي:-

- ❖ عدد الزيارات للتفتيش الشامل لكافة الفروع (٤٥) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات للتفتيش المفاجئ (١٣) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات الخاصة بجرد النقد في الغرفة الحصينة (الخزينة) (٢٥) زيارة.
- ❖ عدد الزيارات التفتيشية العامة لأغراض الإطلاع على إحتياجات الفروع ودراستها مع مدراءها (٢٤) زيارة.
- ❖ بالإضافة إلى أن هناك شعبة خاصة لدى الإدارة العامة تقوم بتدقيق المعاملات الأتية اليومية قبل الأمر بصرف مبالغها.

٥- إدارة المخاطر :-

أستمر مصرف الخليج التجاري في عام ٢٠١٣ على نهجه في تطوير وتعزيز إدارة المخاطر لديه لا سيما تأكيده على تجنب مخاطر الإئتمان من خلال دراسة درجات أسترداد القروض إذ أن المصرف أستمر في مجال منح الإئتمان النقدي ليصل في نهاية عام ٢٠١٣ بمبالغ تجاوزت (٢٨٦) مليار دينار الأمر الذي حتم على إدارة المخاطر لديه أن تبقى في حالة تأهب تفاديا وتجنبيا لأسباب مخاطر الإئتمان المتضمنة ما يأتي:-

- عدم كفاية الضمان.
 - عدم دقة تحليل المركز الإئتماني للزبون.
 - عدم كفاية تحليل القوائم المالية وعدم تحليل هدف القرض ومصادر سداده. فضلا عن التشديد على المتابعة.
- لا شك في أن منح الإئتمان النقدي بالمبالغ المذكورة أنفا تكنفها العديد من المخاطر فهذا النوع من النشاط هو ليس أستثمار حوالات الخزينة على سبيل المثال.
- الأمر الذي يحتم حصول تلكؤ في تسديد بعض القروض. إلا أن مصرف الخليج التجاري قد أوجد ضمانا إضافيا لقروضه إذ شارك بشكل فعال في شركة الكفالات المصرفية التي تلتزم بموجب الإتفاق معها بتسديد ما نسيته ٧٥% من مبلغ القرض في حال عدم تسديده من قبل المقترض بعد نفاذ الإجراءات القانونية وعلى هذا الأساس فإن شركة الكفالات قد عوضت المصرف بواقع (١٧٠) مليون دينار خلال عام ٢٠١٣ عن ثمانية عشر قرضا تأخر تسديدها.
- لقد ركزت إدارة المخاطر وتوجيه ومتابعة مستمرة من الإدارة العليا للمصرف على كيفية أسترداد الديون التي حصلت نتيجة للقروض متأخرة التسديد. فقد تم تكليف دوائر الإئتمان والأجهزة الرقابية وشؤون الفروع بمتابعة استحصاال تلك الديون. وفي ٢٨/٥/٢٠١٣ تم إنشاء قسم خاص باستحصاال الديون إضافة إلى الدوائر المشار إليها التي كلفت بمتابعة تحصيل الديون حيث حققت تلك الجهود أسترداد ما قيمته (١٤) مليار دينار طيلة عام ٢٠١٣.
- ولأجل تطوير إدارة المخاطر وذلك بإتباع أفضل الممارسات العملية وبما يكفل تحقيق التوازن الأمثل بين مستوى المخاطر والعوائد تماشيا مع أهداف المصرف الإستراتيجية ومتطلبات الجهات الرقابية والمعايير الدولية لمبادئ (بازل) في تقييم المخاطر.

قامت الإدارة العليا للمصرف تشكيل أربعة لجان مشتركة من الإدارة التنفيذية العليا ومن أعضاء مجلس الإدارة

وهي:-

١- لجنة التدقيق.

٢- لجنة الضبط الداخلي

٣- لجنة إدارة المخاطر.

٤- لجنة التعويضات والمكافئات.

وذلك إستنادا للمواد (٥٦، ٦٦، ٦٧) من الفصل الخامس والعشرين من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٩٤ رقم (٤) لسنة / ٢٠١٠. للتأكد من تحقيق إستراتيجية المصرف وأهدافه الموضوعه، والإشراف على نشاطات المصرف وتنفيذها وفقا للتعليمات والإجراءات والآليات المقررة. وتحديد المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال نشاطه وتحديد الفصل والقدرة على تقويمها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتلافيها، وتصحيح المسارات والخلل حال حصولها.

٦- غسيل الأموال:-

أستمرت إدارة المصرف بالإهتمام بمكافحة وضبط أنشطة غسيل الأموال من خلال الرصد والمراقبة الفعالة لكافة المعاملات والعمليات المالية وتنفيذ بنود قانون وتعليمات غسيل الأموال الصادرة من البنك المركزي العراقي. حيث قامت إدارة غسيل الأموال بتزويد وحدة غسيل الأموال لدى البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والمعلومات المطلوبة عن المتعاملين مع المصرف بشكل دوري كل (١٥) يوماً وحسب جداول منظمة لهذا الغرض. مع قرص (CD)، وقد تم تعزيز الوحدة بكادر وظيفي فأصبح عددهم ٤ / بدلا من (٢).

لقد أشرت العاملون في وحدة غسيل الأموال لدى المصرف في عدة دورات تدريبية مقامة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الأخرى، وأدناه عدد الدورات التي شاركوا فيها:-

❖ الدورة التدريبية في أساسيات المخاطر للفترة من ٨/٢٥ ولغاية ٢٠١٣/٨/٢٩ المقامة لدى البنك المركزي العراقي - مركز الدراسات.

❖ دورة تدريبية عن كيفية تطبيق المعايير الجديدة لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الإمتثال الضريبي (Fatca) المقامة من قبل رابطة المصارف العراقية الخاصة في أربيل.

❖ ورشة عمل متخصصة في موضوع مكافحة غسيل الأموال مقامة من قبل مصرف الخليج التجاري في مقر الإدارة العامة للمصرف.

❖ دورة أساسية في مكافحة غسيل الأموال للفترة من ٧/٧ ولغاية ٢٠١٣/٧/٩ مقامة من قبل البنك المركزي العراقي في مركز الدراسات المصرفية.

هضم: هذا الاطباء، فأ، المصرف أعتمد سياسة (أعرف زبونك أولاً)، وأتخذ الإجراءات اللازمة لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب، وأن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

٧- الإدارة القانونية:-

أستمرت الإدارة القانونية بتقديم كافة الأعمال الإستشارية القانونية والإجراءات القضائية المتعلقة بالمصرف للحفاظ على حقوق ومصالح المصرف كاملة، فمن جهة دأبت هذه الإدارة على التعاون الوثيق مع أقسام وقروء المصرف من خلال تزويدها بالأراء والاستشارات القانونية بخصوص كافة المسائل التي تحال إليها، وكذلك تحرير كافة أنواع العقود والاتفاقيات التي يبرمها المصرف مع جهات خارجية في سبيل تسيير أعماله اليومية وحماية حقوقه، ومن جهة أخرى تقوم بتمثيل المصرف أمام المحاكم ذات الاختصاص للدفاع عن حقوقه من خلال تقديم الخدمات القانونية اللازمة، وإتخاذ كافة الإجراءات الضرورية لصالح المصرف سواء في مرحلة ما قبل التقاضي أو بعدها. لقد قامت خلال عام ٢٠١٣ (١٤) دعوى قضائية مدنية مبلغها (١٠٣,٢٠٠,٠٠٠) ديناراً مائة وثلاثة ملايين ومائتا الف ديناراً مع (٥٥,٨٢٥,٩٨٨) دولار أمريكي خمسة وخمسون مليون وتسعمائة وخمسة وعشرون الف وتسعمائة وثمانية وثمانون دولار. وقد صدرت أحكام (١١) دعوى حسمت لصالح المصرف مجموع مبلغها (٨٠,٤٠٠,٠٠٠) ديناراً ثمانون مليون وأربعمائة الف ديناراً مع (١٥٣,٩٨٨) دولار أمريكي مائة وثلاثة وخمسون الف وتسعمائة وثمانية وثمانون دولار و (٣) دعوى غير محسومة والإجراءات مستمرة مبلغها (٥٥,٧٧٢,٠٠٠) دولار خمسة وخمسون مليون وسبعمائة وأثنان وسبعون الف دولار. أما الدعاوى المقامة ضد المصرف وعددها (٣) دعوى فقد حسمت منها (٢) دعوى لصالح المصرف مبلغها (٢٠) مليون ديناراً و (١٠٠,٠٠٠) مائة الف دولار وواحدة منها قيد المرافعة مبلغها (٢٠٤,٢٤٥,٠٠٠) ديناراً مائتان وأربعة ملايين ومائتان وخمسة وأربعون الف ديناراً .

أما الدعاوى الجزائية المقامة من قبل المصرف ضد الغير فبلغ عددها (٥) دعوى وأنها قيد التحقيق والإجراءات والمتابعة مستمرة .

٨- تحصيل الديون:-

تنفيذا لتوجيهات مجلس إدارة المصرف ، تم إستحداث قسم (تحصيل الديون) لمتابعة الزبائن المتأخرين عن التسديد ولكافة الفروع وشكلت لجنة تدقيقية من العاملين في القسم والأقسام الأخرى ذات العلاقة برئاسة مدير القسم للذهاب الى فروع المصرف سواء كانت داخل بغداد أو خارجه للوصول الى الغاية المنشودة وهي (إستحصال الديون). عمل القسم بهمة ونشاط ومتابعة مستمرة للحفاظ على أموال المصرف . وقد تم إستحصال الديون المتأخرة التسديد من الزبائن الملتكئين خلال هذه السنة مبلغ قدره (٦,٨٧٩,٤١٩,٩٣٣) ديناراً ستة مليارات وثمانمائة وتسعة وسبعون مليوناً وأربعمائة وتسعة عشر الفاً وتسعمائة وثلاثة وثلاثون ديناراً نتيجة توجيه أذونات أو تنفيذ سندات المداينة أو وضع اليد على عقارات الزبائن وبيعها في المزاد العلنية وكما في الجدول التالي :-

* الفروع داخل بغداد

المبلغ المستحصل دينار	عدد العقارات التي تم بيعها في المزاد	عدد العقارات التي تم وضع اليد عليها	عدد سندات المداينة التي تم تنفيذها	اسم الفرع
٦٠٧,٩٥٨,٥٧٦	-	٥	١٣	الرئيسي
٨٦,٦٤٨,٦٧٥	-	٢	١	الكرادة
٣,٩١٥,٧١٩,٤٠٠	-	٤٤	١٠١	جميلة
٣٧,٥٤٥,٤٥٤	-	١	١	الأئمة
٩١١,٤١٧,٠٠٠	-	١٧	٣٠	عمر بن عبد العزيز
٤٢,٩٤٩,٩٠١	-	٢	١	كهروماني
٨١٥,٨٥٠,٩٢٧	-	١٦	٥٦	المنصور
٢,٠٦١,٠٠٠	-	-	١	حي الجامعة
٥,٤٢٠,١٥٠,٩٣٣	-	٨٧	٢٠٤	المجموع

* الفروع خارج بغداد

المبلغ المستحصل دينار	عدد العقارات التي تم بيعها في المزاد	عدد العقارات التي تم وضع اليد عليها	عدد سندات المداينة التي تم تنفيذها	اسم الفرع
٥٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢	الفرات الأوسط
١٩,٥٠٤,٠٠٠	-	-	٣	كربلاء المقدسة
٥١٨,٦٥٣,٠٠٠	-	-	٢	النجف الأشرف
١٤,٥١٠,٠٠٠	-	-	توجيه كتب الذراع عدد/ ٢٥	السماعة
٣٨٢,٦٠٢,٠٠٠	-	-	٥	المتنبي
١,٤٥٩,٢٦٩,٠٠٠	-	-	٢٢	المجموع

وبهذا تكون مجموع سندات المداينة المنفذة خلال السنة (٢٢٦) سنداً ، ومجموع العقارات التي تم وضع اليد عليها (٨٧) عقاراً.

٩- التدريب والتطوير والنشاط الثقافي والاعلامي:-

أدناه نشاط المصرف التدريبي والثقافي والاعلامي لعام /٢٠١٣ وكما يلي :-

أولاً: - التدريب والتطوير :-

تركزت المبادرات الاستراتيجية للمصرف في مجال التدريب والتطوير خلال عام /٢٠١٣ على الأستمرار في تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تقديم تدريب عالي المستوى لكافة الفئات العاملة في مختلف ادارات وفروع المصرف والمصارف العراقية الأخرى (الحكومية والخاصة) مع التركيز على الوظائف التي تتطلب تعاملًا مباشرًا مع الزبائن حيث تم توفير مجموعة شاملة ومتنوعة من البرامج المتخصصة داخل وخارج العراق . والتزامًا من المصرف بتطوير قدرات العاملين وتعزيز فرص نجاح مستقبلهم الوظيفي . فقد تم إيفاد عدد من العاملين الى المملكة الأردنية الهاشمية وبيروت وتركيا وفرنسا للتدريب على الأنظمة المصرفية الحديثة والمشاركة في المؤتمرات وورش العمل المصرفية . وانسجامًا مع هذه الرؤية فقد تم تنفيذ الخطة التدريبية لعام /٢٠١٣ الحالي بنسبة تنفيذ (١٣٠%) من المخطط لها والبالغ (٣٠٠) متدرب وكما يلي :-

١- بلغت عدد الدورات التدريبية المنفذة والمشارك بها خلال السنة (٣٧) دورة تدريبية محلية وخارجية وورشة عمل ومنتدى وملتقى مصرفي لمختلف الأختصاصات المصرفية موزعة كما يلي . (١٢) دورة في مركز التدريب المصرفي لدى المصرف (١٣) دورة خارج العراق و (١٢) دورة تدريبية خارج المصرف (داخل العراق) .

٢- بلغ مجموع عدد المتدربين لدى المصرف (٣٩١) متدرب من موظفي المصرف والمصارف الحكومية والخاصة موزعة (٢٧٣) متدرب من العاملين في المصرف بنسبة (٤٨%) من الملاك الفعلي للمصرف لعام /٢٠١٣ و (١١٨) متدرب من موظفي المصارف الحكومية والعاملين في المصارف الخاصة .

٣- بلغ عدد المتدربين خارج العراق (٢٨) متدرب وعدد المتدربين خارج المصرف في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية وجهات أخرى بلغ (٣٥) متدرب .

ثانياً :- النشاط الثقافي المصرفي :-

أستمر المصرف في نشاطه الثقافي والمصرفي المتميز فقد أعد وأصدر (١٢) ملف تدريبي و (٥) من الدراسات الأقتصادية والمالية والمصرفية . وعقد المصرف مؤتمراً لمناقشة السياسة النقدية والمالية وأصلاح القطاع المصرفي لدعم الأقتصاد العراقي وحضرها عدد كبير من الخبراء المختصين من القطاع العام والخاص . كما شارك المصرف في المؤتمر المصرفي العراقي الأول في بغداد والمؤتمر المصرفي العربي السنوي لعام /٢٠١٣ في بيروت ومنتدى الأستثمار في أربيل وورشة إدارة الجودة الشاملة ومنتدى الأعلام الأقتصادي في بيروت ومؤتمر اتحاد المصارف العربية في أسطنبول . وقد ساهم المصرف في هذه الأنشطة بتقديم أوراق العمل والمناقشات والتعقيبات والتوصيات التي تم التوصل إليها .

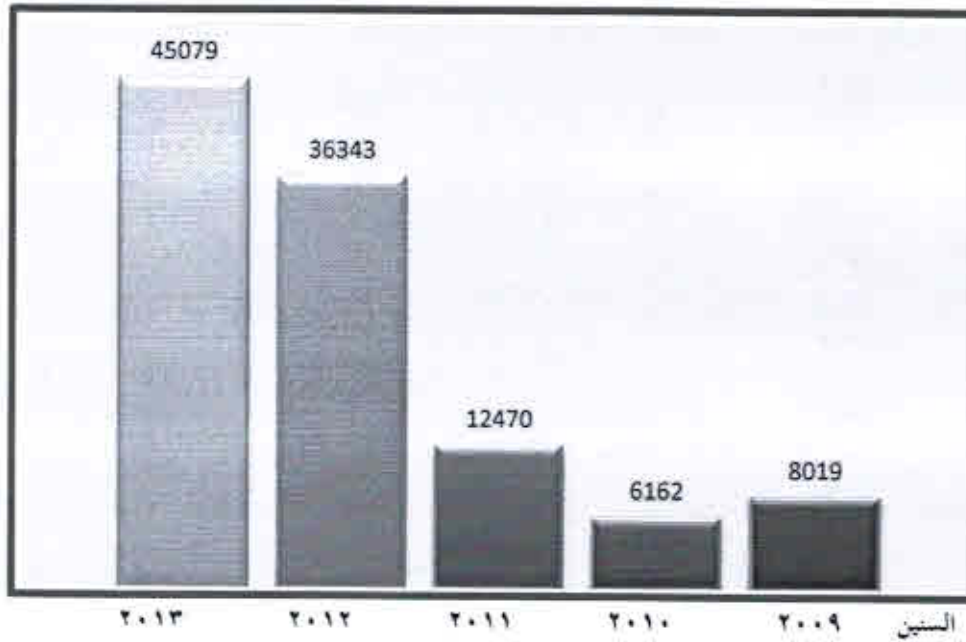
ثالثاً :- النشاط الاعلامي :-

شارك المصرف في اجنحة متخصصة لترويج الخدمات المصرفية المتكاملة والألكترونية الحديثة في عدة معارض دولية لعام /٢٠١٣ أبرزها معرض بغداد الدولي في دورته (٤٠) لسنة ٢٠١٣ والمعارض الدولية في البصرة والنجف وكربلاء والديوانية واربيل ودهوك كذلك مشاركته في اجنحة خاصة على هامش المؤتمرات التي أقيمت في بيروت .

١٠- الربح الصافي:-

ارتفع صافي الربح لسنة ٢٠١٣/ عن السنة السابقة بنسبة قدرها ٥٤% حيث بلغ صافي الربح القابل للتوزيع (٥٦٠٢٦) مليون دينار في حين كان في السنة السابقة (٣٦٣٤٣) مليون دينار. نتيجة زيادة إيرادات العمليات المصرفية وإيراد النشاط الخدمي وبعد تنزيل التخصيصات الضريبية واحتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات يصبح الفائض المعدل للتوزيع على المساهمين (٤٥٠٧٩) مليون دينار أي بنسبة (١٨%) من رأس المال المدفوع الحالي البالغ (٢٥٠٠٠٠) مليون دينار. وبذلك بالإمكان توزيع مبلغ (٤٥٠٠٠) مليون دينار على شكل أسهم مجانية للمساهمين بنسبة (١٨%) من رأس المال الحالي البالغ (٢٥٠٠٠٠) مليون دينار وفق المادة (٥٥ / ثانيا) وتسديد مبلغ (٥٠٠٠) مليون دينار بنسبة (٢%) من رأس المال نقدا وفق المادة (٥٥ / أولا) لتصبح نسبته (٢٠%) أي بزيادة مقدارها (٥٠٠٠٠) مليون دينار ليكون رأسمال المصرف (٣٠٠) مليار دينار والمبلغ المتبقي البالغ (٧٩) مليون دينار يحول الى مخصص احتياطي التطوير والتوسعات.

مخطط بياني يوضح الربح الصافي للسنوات ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ بملايين الدينانير



١١ - كشف الدخل :-

			٢٠١٣/١٢/٣١	الى	٢٠١٣/٠١/٠١	البيان		
مليار دينار	مليون دينار	الف دينار	مليار دينار	مليون دينار	الف دينار			
		٤٣,٥٨٦,٧٧٥				١- دخل الفائدة = (أ - ب)		
					٤٣,٥٨٦,٧٧٥	أ- إجمالي دخل الفائدة		
					٣٤,١٩٠,٨٣٣	١- دخل من الائتمان النقدي		
					٣٤,١٩٠,٨٣٣	١-١ الفائدة من الائتمان الممنوح للزبائن		
						٢-١ الفائدة من الائتمان بين المصارف		
					٥,٦١٨	٢- دخل من الودائع		
						١-٢ دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي		
					٥,٦١٨	٢-٢ دخل من الودائع لدى المصارف الاخرى		
					٩٧٦,٨٧٢	٣- دخل من الاستثمار الليالي		
					٨,٢١٤,٣٦١	٤- دخل من حوالات الخزينة وحوالات البنك المركزي		
					١٩٩,٠٩١	٥- دخل فائدة آخر من الموجودات		
						ب - تطرح الفوائد المتراكمة على الائتمان المستحقة غير المسدد		
		١٦,٤٧٢,٦٣٣				٢ - مصاريف الفائدة		
					٩,٨٧٧,٦٩٢	أ- مصاريف الفائدة على الودائع		
					٦,٥٩٤,٩٤١	ب - مصاريف الفائدة على الاقتراض		
						ج - مصاريف الفائدة الاخرى		
		٢٧,١١٤,١٤٢				٣- صافي دخل الفائدة = (٢ - ١)		
		٤٣,١٤٤,٥٢٤				٤- دخل لا يحمل فائدة		
					١٤,٤٠٤,٦٥٤	أ - صافي الرسوم والعمولات = (٢ - ١)		
					١٥,٣٢٧,٩٤٣	١- رسوم و عمولات مقبوضة		
					٩٢٣,٢٨٩	٢- رسوم و عمولات مدفوعة		
					٢٠,٠٤٨,٣٠٨	ب- أرباح و خسائر من معاملات العملات الاجنبية		
						ج - أرباح و خسائر من الادوات المالية الاخرى		
						د- دخل أو خسائر من الشركات المساهمة فيها غير المدمجة		
					٨,٦٩١,٥٦٢	هـ- دخل آخر لا يحمل فائدة		
		٧٠,٢٥٨,٦٦٦				٥- إجمالي الدخل = (٤+٣)		
		١,٣٨٢,٥٨٠				٦- مصاريف لا تحمل فائدة = (ب + ١)		
					٨,٣٣٠,٧٢٣	أ - تكاليف الكوادر الوظيفية		
					٤,٧٥١,٨٥٧	ب- مصاريف أخرى لا تحمل فائدة		

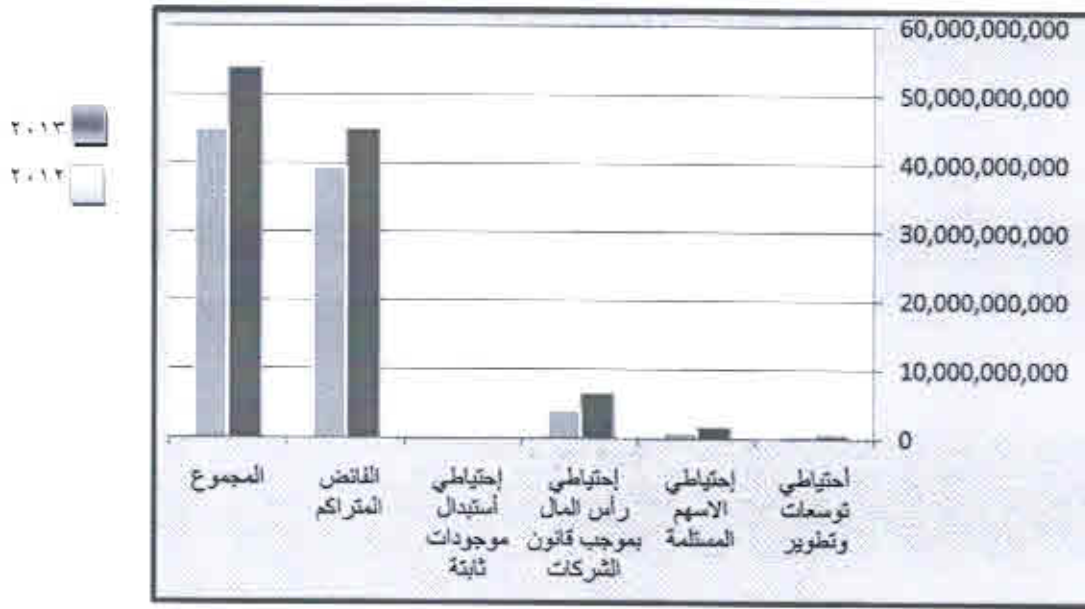
٧٠٠,٠٠٠		٧- التخصيصات (أ+ب)
	٦٠٠,٠٠٠	أ- تخصيصات خسائر الائتمان
		١٠- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان النقدي
		٢٠- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان التعهدي
	١٠٠,٠٠٠	ب- تخصيصات الموجودات المالية الأخرى
٥٦,٤٧٦,٠٨٦		٨- صافي الدخل قبل البنود غير الاعتيادية والضرائب = ٥ - (٧+٦)
٢,٣٧٢,٥٩٢		٩- بنود غير اعتيادية / احتياطي الزامي
٨,٥٧٤,٨٥٣		١٠- ضريبة الدخل
٤٥,٠٧٩,٢٥٠		١١- صافي الدخل بعد الضرائب والبنود غير الاعتيادية = ٨ - (١٠+٩)
		١٢- الأرباح القابلة للتوزيع
٤٥,٠٧٩,٢٥٠		١٣- الأرباح المحتجزة = (١٢-١١)

١٢ - ارسدة الاحتياطات واستخداماتها:-

بلغ مجموع ارسدة حسابات الاحتياطات كما هو في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٥٣,٩٨٤,١٠٠,٢٩١) ديناراً وتمثل نسبة (١٨%) من حقوق المساهمين وأن سبب الزيادة عن السنة السابقة تعود إلى زيادة الفائض المتراكم واحتياطي الاسهم المستلمة مجاناً و احتياطي إستبدال الموجودات الثابتة .

٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	أسم الحساب
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٤,٦١٦,٣٠٠	احتياطي توسعات وتطوير
١,٠٢٩,٤٢٩,٤٣٥	١,٧٠٩,٦٧٣,٢٨٧	احتياطي الاسهم المستلمة
٤,٢٠٥,٦٠٣,٦٨١	٦,٥٧٨,١٩٥,٧٧١	احتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات
٩,٩١٨,٢٠١	٢٢,٣٦٥,٢٢٨	احتياطي أستبدال موجودات ثابتة
٣٩,٣٩٢,٥٥٨,٥٢٩	٤٥,٠٧٩,٢٤٩,٧٠٥	الفائض المتراكم
٤٥,١٣٧,٥٠٩,٨٤٦	٥٣,٩٨٤,١٠٠,٢٩١	المجموع

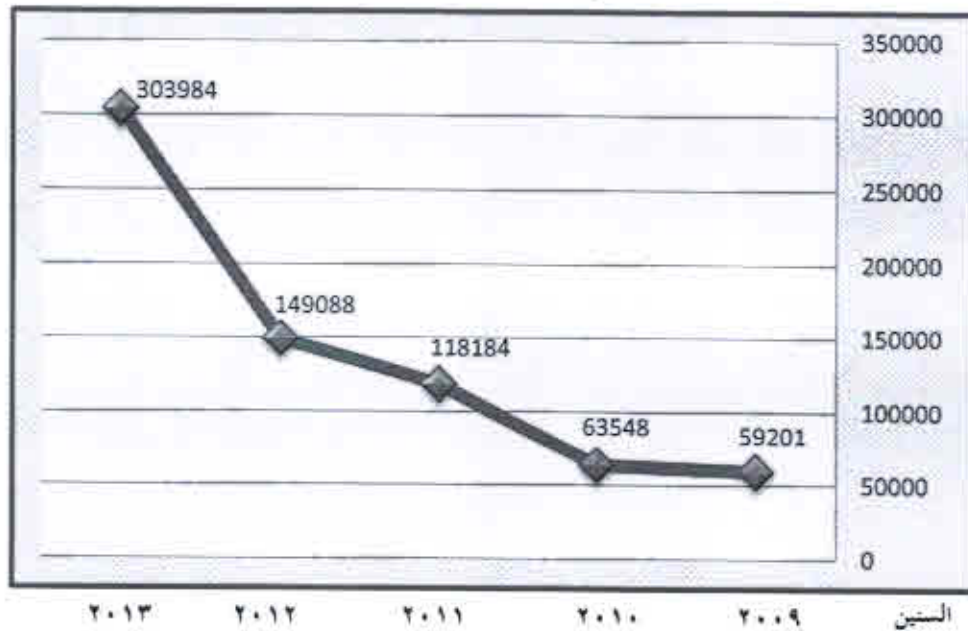
مخطط بارصدة الاحتياطات وأستخداماتها



١٣- حقوق المساهمين:-

بلغ إجمالي حقوق مساهمي المصرف (٣٠٣,٩٨٤) مليون ديناراً في نهاية عام ٢٠١٣/ مقابل (١٤٩,٠٨٨) مليون ديناراً في نهاية عام ٢٠١٢/ بزيادة مقدارها (١٥٤,٨٩٦) مليون ديناراً ونسبة ١٠.٤% والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات الخمسة الماضية .

تطور حقوق المساهمين (بملايين الدينانير) للسنوات ٢٠٠٩ – ٢٠١٣



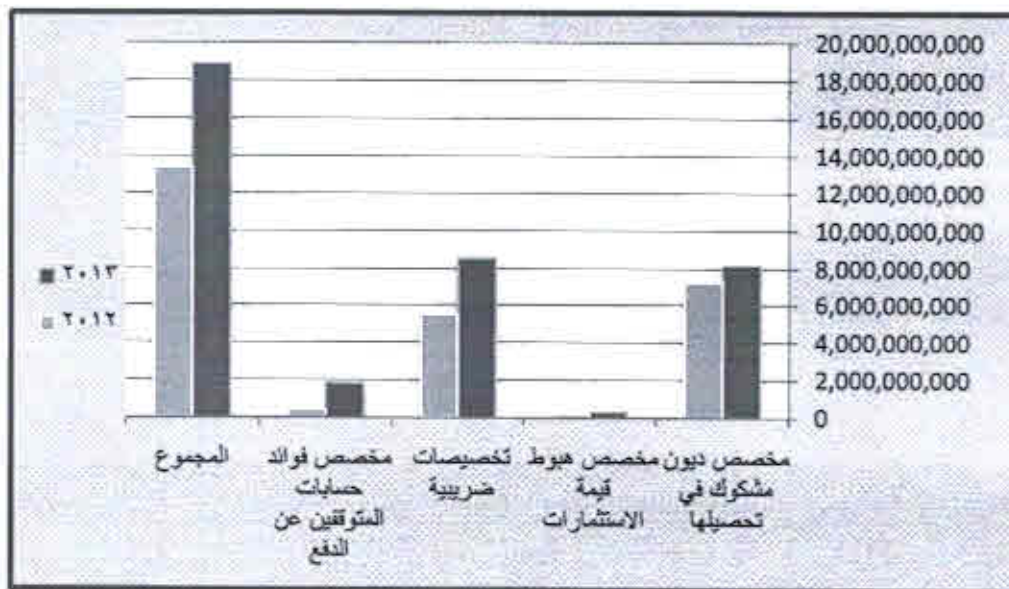
١٤ - أرصدة التخصيصات:-

أرتفعت أرصدة التخصيصات لعام/٢٠١٣ فأصبح (١٨,٨٩٥) مليون دينار وبزيادة مقدارها (٥,٤٩٤) مليون دينار بعد أن كانت (١٣,٤٠١) مليون دينار في العام الماضي .
كما أرتفعت أرصدة مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع فأصبح (١,٨٢١) مليون دينار بعد أن كانت (٤١٥) مليون دينار ونسبة (٣٣٩%) عن العام الماضي . بسبب أرتفاع الديون المتأخرة التسديد وفي ادناه جدول توزيعها حسب طبيعتها كما يلي:-

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	اسم الحساب
دينار	دينار	
٧,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
٥,٤٨٥,٩٤٦,٧٧١	٨,٥٧٤,٨٥٣,٣٣٧	تخصيصات ضريبية
٤١٥,٣٨١,٨٨٢	١,٨٢٠,٥٤٥,٥٠٧	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
—	—	مخصصات أخرى
١٣,٤٠١,٣٢٨,٦٥٣	١٨,٨٩٥,٣٩٨,٨٤٤	المجموع

أما مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومخصص هبوط قيمة الاستثمارات فقد تم زيادة التخصيص بمقدار (٩٠٠) مليون دينار لمخصص الديون و (١٠٠) مليون دينار لمخصص قيمة الأستثمار، وقد تم احتساب مخصص الضرائب بنسبة (١٥%) من صافي الربح القابل للتوزيع بعد إضافة المصاريف الغير مقبولة ضريبيا الى الأيرادات وطرح الأيرادات غير الخاضعة للضريبة .

شكل بياني يوضح أرصدة التخصيصات لسنتي (٢٠١٢ - ٢٠١٣)



١٥ - تحليل نتائج التشغيل:-

أدناه تحليل النتائج التشغيلية للمصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

- ١- بلغ مجموع إيرادات السنة الحالية (٨٧,٥٧٠) مليون دينار في حين إيرادات السنة الماضية بلغت (٥٧,٧٠٢) مليون دينار بزيادة مقدارها (٢٩,٨٦٨) مليون دينار أي بنسبة ارتفاع ٥٢% نتيجة ارتفاع فوائد العمليات المصرفية والنشاط الخدمي وإيرادات الأستثمار والإيرادات الأخرى .
- ٢- ارتفع إجمالي المصروفات من (٢١,٣٥٩) مليون دينار للسنة الماضية إلى (٣١,٥٤٣) مليون دينار للسنة الحالية أي بزيادة مقدارها (١٠,١٨٤) مليون دينار وبنسبة ارتفاع ٤٨% ناتجة عن زيادة المصروفات الادارية ومصروفات العمليات المصرفية والأندثارات والمصروفات الأخرى .
- ٣- ارتفع فائض النشاط من (٣٦,٣٤٣) مليون دينار للعام الماضي إلى (٥٦,٠٢٧) مليون دينار للعام الحالي ٢٠١٣ بزيادة مقدارها (١٩,٦٨٤) مليون دينار أي بنسبة (٥٤%).
- ٤- ارتفعت الأرباح الغير موزعة من (٢٩,٣١٤) مليون دينار للسنة الماضية إلى (٤٥,٠٧٩) مليون دينار للسنة الحالية بزيادة مقدارها (١٥,٧٦٥) مليون دينار أي بنسبة ٥٤%.

١٦ - المصاريف:-

أدناه المبالغ المصروفة للأغراض المبينة إزائها لعام /٢٠١٣

اسم الحساب	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
الدعاية والاعلان	٢٧٣,٩١٧,٥٤٠	٩١,٠٣٠,٤٩٠
الضيافة	٥٥,٨١٧,٨٣٢	٢٦,٠٥٤,٤٤٦
السفر والإيقاد لأغراض النشاط	٢٦٣,٠٢٨,٣٨٢	٢٢٤,٤٨٩,٩٠٥
معارض	٣,٤٥٥,٠٠٠	١٣,٨٤٢,٢٥٠
أحتفالات	٢٥,٠٠٠	٦,٨٤٢,١٠٠
مؤتمرات وندوات	٧٣,١٠٦,١٠٠	٦,٢٤١,٥٠٠

ثالثاً:- أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض:-

١- أسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١:-

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم
١	السيد منير حسن محمد علي الجبوري	رئيس مجلس الإدارة	٢,٧٧٤,٣٦٠,١٧٢
٢	السادة شركة سماء بابل للطيران / يمثلها الدكتور حسيب كاظم جويد	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢,١٩٣,٣٦٢
٣	السيد سامي مهدي صالح	عضو أصيل / المدير المفوض	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	السيد نزار ذنون جاسم	عضو أصيل	١,٣٤٨,٩١٨
٥	السيد عبد المطلب هادي موازي	عضو أصيل	١٤,٧٣٧,٢٧١
٦	الدكتور إحسان ناخي حسن	عضو أصيل	٥٣,٨٢٣,٧٦٨
٧	السادة شركة أصل العراقية للتجارة / يمثلها السيد محمد صالح فرج	عضو أصيل	٢,١٩٣,٣٦٢
٨	السادة شركة البادية للتأمين / يمثلها السيد هاشم جعفر يحيى	عضو أصيل	٢,٨٠٢,١٩٣,٣٦٢
٩	السيد ستار كريم رمضان	عضو أصيل	١٧٨,٠٥٧

نظرا لغياب السيد عصام خليل البحراني عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة أكثر من ثلاثة اجتماعات متوالية دون عذر وأستنادا الى المادة (١١٥) من قانون الشركات رقم ٢١/ لسنة ١٩٩٧ المعدل . أعتبر مستقيلا من عضوية مجلس الإدارة . وتم تصعيد عضو الاحتياط تسلسل الاول السيد ستار كريم رمضان .

٢- أسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف الاحتياط و مقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١:-

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم
١	السيد طالب بحر فياض	عضو احتياط	١٧٨,٠٥٧
٢	السيد عبد الأمير جاسم حمادي	عضو احتياط	١٢٣,٠٠٠
٣	السيد جمال شريف مزاع	عضو احتياط	٤,٦٣٥,٢٥٠,٠٤٣
٤	السيد طالب يعقوب يوسف	عضو احتياط	٨,١٤٤,٤٠٣
٥	السيد فكريت رشاد مصطفى	عضو احتياط	٣١,٥٥٦,٨٩٠
٦	السيد أحمد جلال الصراف	عضو احتياط	٧٩٧,٩٦٤,٩٨٤

٣- اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (١٣) جلسة .

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

• أعضاء مجلس الادارة :-

حصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على المكافئة النقدية التي أقرت لهم أثناء اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد في ١٧/٦/٢٠١٣ ومقدارها (١١) مليون دينار للسيد رئيس مجلس الادارة و (١٠) مليون دينار لكل عضو من أعضاء المجلس .

• المدير المفوض :-

بلغت الرواتب والمخصصات والمكافئات التي تقاضاها المدير المفوض خلال السنة /٢٠١٣ (١٢٧.٢٤٤.١٣٠) دينار.

٥- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة :-

لم يمنح أي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات إئتمانية (سواء أكانت نقدية أو تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير.

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

١- إدارة الخدمات الإدارية :-

أستمرت إدارة الخدمات الإدارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف بما يتعلق بالانتشار الجغرافي حيث تم أستكمال تجهيز مستلزمات فتح فرع (الحرية) في مدينة الحرية الذي تم أفتتاحه بتاريخ ٣٠/١٢/٢٠١٣ . إضافة الى تجديد تأثيث بعض الفروع بالاثاث والاجهزه الالكترونية ومستلزمات التشغيل ، وابرمت عدة عقود منها(عقدين خاصة باجهزة الأستنساخ وأجهزة عد النقود) للصيانة وتصليح وإدامة بتاريخ ٦/١ و ٩/١/٢٠١٣ . وكذلك عقد مقاوله تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي بتاريخ ١٤/١٢/٢٠١٣ . والاشراف على اللجنة الأمنية لدى المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة .

٢- الموارد البشرية :-

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

٣- العاملون و اجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٥٧٨) منتسبا كما في نهاية سنة ٢٠١٣/ وجميعهم من العراقيين وبلغ اجمالي الاجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة خلال السنة (٧,٩٧٣,٠٠٧,٤٤٨) ديناراً بضمنها راتب المدير المفوض (١٢٧,٢٤٤,١٣٠) ديناراً و حصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (٣٠٤,٠٤٦,٧٩٨) ديناراً.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة / ٢٠١٣

عرب	عراقيين	المدخولات المدفوعة خلال السنة
٠	٠	لغاية ٢٥ الف دينار
٠	٠	اكثر من ٢٥ الف دينار ولغاية ٢٠٠ الف دينار
٠	٥٧٨	اكثر من ٢٠٠ الف دينار

٤- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
١	معاون المدير المفوض
٦	مدير تنفيذي اقدم
٠	مستشار اقدم
٧	مستشار
٤	مدير قسم اقدم
١٠	مدير فرع اقدم
٩	مدير قسم
١٠	مدير فرع
٢٢	مدير في الفرع والقسم
٢٤	م . م
٦٩	ملاحظ اول
٨٥	ملاحظ
٣٣٠	بقية العاملين
٥٧٨	المجموع

٥- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠١٣ :-

الاسم	عنوان الوظيفة
السيد حسن هادي العبيدي	معاون المدير المفوض
السيد علي محمد سلمان	مدير تنفيذي اقدم
السيد صادق جعفر العطية	مدير تنفيذي اقدم
السيد رياض داود أحمد الحمطاني	مدير تنفيذي اقدم
السيد علاء جميل الكندي	مدير تنفيذي اقدم

خامسا:- الأستيرادات والصادرات:-

لم يزاول المصرف أي نشاط أستيرادي أو تصديري لحسابه الخاص خلال السنة موضوع تقريرنا هذا وان جميع مشترياته من موجودات (أثاث وأجهزة وادوات إحتياطية ... الخ) من داخل العراق وعن طريق لجان المشتريات تشكل لهذا الغرض .

سادسا :- المؤشرات المالية عن أداء المصرف خلال السنة / ٢٠١٣

١- النشاط المصرفي:-

١.١- (الودائع) :-

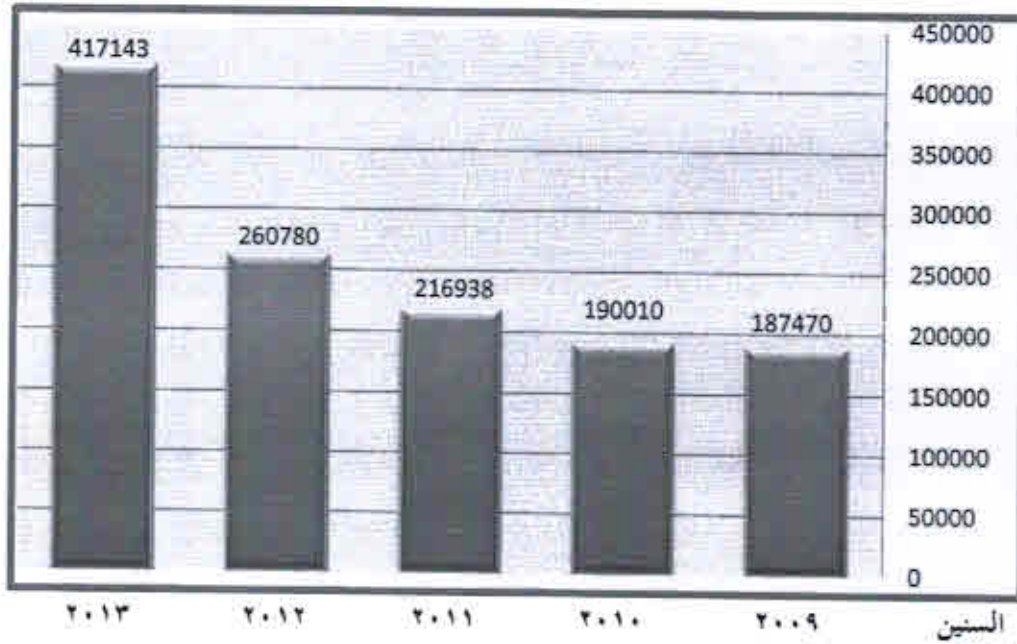
الودائع التي تعتبر مصدرا اساسيا من مصادر التمويل لنشاط اي مصرف (تجاري او استثماري) للأقراض والاستثمار المباشر وارتفاع مركزه المالي فقد تمكن المصرف خلال العام ٢٠١٣ من أستقطاب المزيد من ودايع ومدخرات الجمهور من خلال أستقبال إيداعات في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة والحسابات الأخرى ، فارتفعت بذلك المبالغ المودعة لدى المصرف في نهاية السنة بزيادة مقدارها (١٥٦,٣٦٣) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة أي نسبة زيادة مقدارها ٦٠% حيث كان مجموع الودائع في نهاية عام /٢٠١٢ (٢٦٠,٧٨٠) مليون دينار فأرتفع في نهاية سنة /٢٠١٣ الى (٤١٧,١٤٣) مليون دينار . منها (٦٨,٧٩٤) مليون دينار بالعملة الاجنبية (دولار) مقيم بسعر (١١٦٦) دينار .



تحليل ودائع المصرف كما في نهاية سنتي ٢٠١٣ / ٢٠١٢

اسم الحساب	٢٠١٣ مليون دينار	الأهمية النسبية %	٢٠١٢ مليون دينار	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
حسابات جارية دائنة	١٧٠,٦٧١	٤١	٩٧,٧٣٢	٣٨	٧٥
حسابات التوفير	١٧٩,٠٤٢	٤٢	١٢٦,٢٩٥	٤٨	٤٢
حسابات الودائع الثابتة	٢٧,٢٧١	٧	٨,٢٣٣	٣	٢٣١
حسابات أخرى	٤٠,١٥٩	١٠	٢٨,٥٢٠	١١	٤١
المجموع	٤١٧,١٤٣	١٠٠	٢٦٠,٧٨٠	١٠٠	٦٠

تطور حجم الودائع للسنوات الخمسة ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ (بملايين الدينانير)



١-٢- أوجه التشغيل:-

١-٢-١ الائتمان المصرفي:-

حرص المصرف على دعم النشاط الائتماني والتأكد من مدى ملائمة الأنشطة التمويلية مع السياسات والتوجيهات الإستراتيجية للمصرف والإلتزام بتعليمات وأنظمة البنك المركزي العراقي من جهة والمعايير الدولية من جهة أخرى. تقوم السياسة العامة للمصرف في مجال الائتمان على تطبيق إجراءات رقابية عالية الكفاءة وفق المعايير الائتمانية المحلية والدولية، وذلك بهدف المساهمة في تنمية الأعمال بشكل متزن وللمحافظة على محفظة إئتمانية عالية الجودة. وتطوير المنتجات الائتمانية ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وتسري هذه الإجراءات على الائتمان بشكل عام (الائتمان النقدي والائتمان التعهدي).

الائتمان النقدي:-

أرتفع مجموع أرصدة حسابات (الائتمان النقدي) المستعمل من قبل الزبائن كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية السنة . فقد كان في نهاية عام ٢٠١٢ (٢١٤,٣٤٤) مليون ديناراً واصبح في نهاية عام ٢٠١٣ (٢٨٦,٥٧٤) مليون ديناراً أي نسبة ارتفاع ٣٤% عما كان عليه في السنة السابقة وهذه نتيجة لخطة المصرف نحو التوسع في مجال القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة لكافة القطاعات الاقتصادية والمضمونة من قبل شركة الكفالات المصرفية علماً بأن القروض و التسليفات شكلت نسبة ٨٤% من الائتمان النقدي . وأن نسبة الائتمان النقدي إلى حجم الودائع ٦٩%.

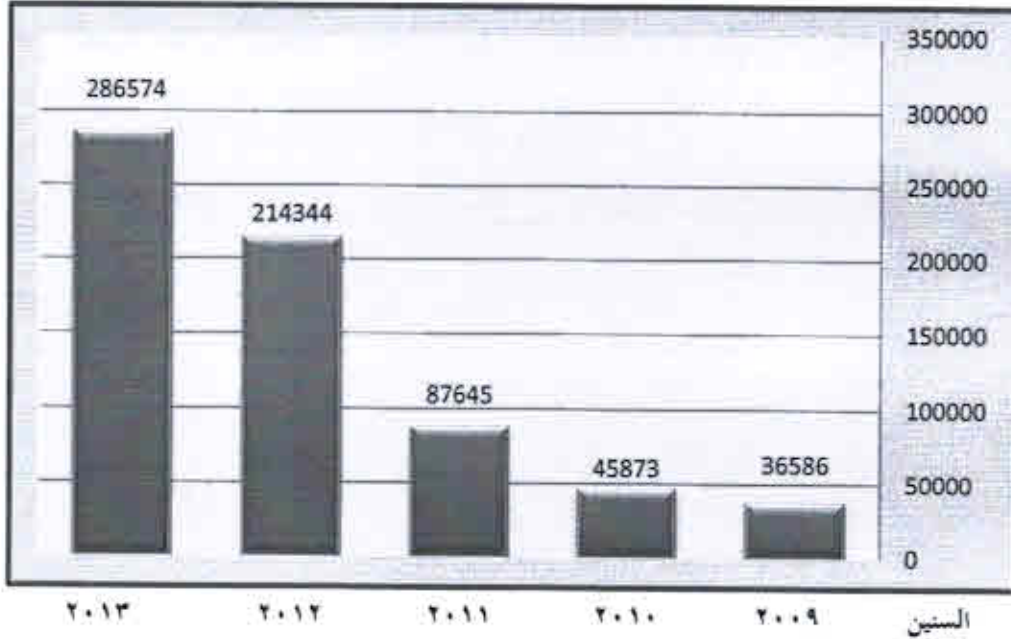
جدول توزيع المبالغ الممنوحة على أنواع الائتمان النقدي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

أسم الحساب	عدد المعاملات خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة (مليون دينار)
الحسابات الجارية المدينة	١٣٣	١١٣٨٤٧
الكمبيالات المخصومة والمبتاعة	٥٣٧	٤٥٥٥٤
القروض الاعتيادية	٦٤٢	٦.٦٩١
القروض المضمونة من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٦٤٩	٢.١٥٠
القروض الممولة من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣٧	١٦٧١
تسليفات قروض الاسكان	٦٧٨	٢٤٣.٧
تسليفات الشركات الخاصة	١٧١	١٤٦٤
التسليفات لقاء شراء السيارات	٤٢٧	٩٦٢٦
مستندات الشحن المستندية	١٠٠	٩٢٦٩
المجموع	٣.٣٨	٢٨٦٥٧٤

تحليل الائتمان النقدي في ٢٠١٣/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١٢

٢٠١٢			٢٠١٣		
نسبة التغيير %	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	اسم الحساب
٢٧	٤٢	٨٩٣٨٩	٤٠	١١٣٨٤٧	حسابات جارية مدينة
٣٧	٢٨	٦٠١٨٥	٢٩	٨٢٥١٢	القروض الممنوحة
(٣) -	٢٢	٤٦٩٦٢	١٦	٤٥٥٥٤	اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة
١٥١	٨	١٧٨٠٨	١٥	٤٤٦٦١	تسليفات اخرى
٣٤	١٠٠	٢١٤٣٤٤	١٠٠	٢٨٦٥٧٤	المجموع

تطور الائتمان النقدي للسنوات الخمسة ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ بملايين الدنانير



جدول التوزيع القطاعي للانتمان النقدي في ٢٠١٣/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١٢/

٢٠١٢		٢٠١٣							
نسبة التغيير %	مجموع الانتمان مليون دينار	الأممية النسبة %	مجموع الانتمان مليون دينار	مستندات الشحن مليون دينار	الحوالات الداخلية المبتاعة مليون دينار	الفروض والسلف الأخرى مليون دينار	الأوراق التجارية المخصصة مليون دينار	المكشوف جاري مدين مليون دينار	اسم النشاط الاقتصادي
٦٩	١٥٩٨٧	٩	٢٦٩٤٦	-	-	١١٥١٨	٤٧٦٩	١٠٦٥٩	الزراعي
٤٥	٢٠٠٠٧	١٠	٢٨٩٤٦	-	-	١٣٨٢١	٤٨٣٠	١٠٢٩٥	الصناعي
(٥)	٤٤٦٦٤	١٥	٤٢٥٨٦	-	-	١٩٣٧٤	١١٣٤٧	١١٨٦٥	التشييد والبناء
٤٠	٦٤٠١٦	٣٢	٨٩٩٧٦	٩٢٦٤	-	٢٩٣١٦	١٤١٧٢	٣٧٢٢٤	التجارة جملة ومفرد
٧٧	١٢٦٠٨	٨	٢٢٣٤٣	-	-	١٠٧٧٨	٣٨٤٠	٧٧٢٥	النقل والتخزين والنواصات
٣٣	٥٧٠٦٢	٢٦	٧٥٧٧٧	-	-	٣٣١٠٢	٦٥٩٦	٣٦٠٧٩	خدمات المجتمع والأخرى
٣٤	٢١٤٣٤٤	١٠٠	٢٨٦٥٧٤	٩٢٦٤	-	١١٧٩٠٩	٤٥٥٥٤	١١٣٨٤٧	المجموع

الانتمان التعهدي :-

❖ خطابات الضمان :-

بلغت ارصدة اجمالي خطابات الضمان (الداخلية و الخارجية) الصادرة في نهاية سنة / ٢٠١٣ بلغ (٢١٩٦٣١) مليون دينار اي بارتفاع بنسبة ٣٩% عما كان عليه في السنة الماضية البالغة (١٥٧٦٨٧) مليون دينار . وان مقدار التأمينات المستلمة عنها تبلغ (٢٩٤٥٥) مليون دينار بمعدل ١٣% من مبلغ خطابات الضمان وقد بلغت الإيرادات المتحققة عنها (٩٣٣١) مليون دينار ما يقابله العام الماضي (٦٧٦٣) مليون دينار أي بنسبة ارتفاع (٤٠%) .

❖ الاعتمادات المستندية :-

بلغت ارصدة الإعتمادات المستندية الصادرة في نهاية سنة / ٢٠١٣ (٢١٢٤٨) مليون دينار أي بنسبة ارتفاع ١٢% فبلغ مجموع عدد الاعتمادات المفتوحة لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (١٢١) اعتمادا تمت عن طريق مراسلينا في عمان (بنك الأسكان في عمان و اليوباف في البحرين و اللبناني الفرنسي في بيروت و كوميرز في المانيا ونور الإسلام في دبي) منها (٥٧) اعتماد لصالح المصرف العراقي للتجارة مجموع مبالغها (٤٠٣٠٧) مليون دولار. و (٦٤) اعتماد خاص بزبائن المصرف مجموع مبالغها (١١٢٨٠١) مليون دولار. ومجموع الإيرادات المتحققة عنها بلغ (١٣٨٣) مليون دينار خلال عام / ٢٠١٣ في حين إيرادات العام الماضي بلغت (٤٩٤) مليون دينار أي بنسبة ارتفاع (١٨٠%) .

جدول التوزيع القطاعي للانتمان التعهدي في ٢٠١٣/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١٢

سنة / ٢٠١٢		سنة / ٢٠١٣				
نسبة التغيير %	مجموع الانتمان الف دينار	الاهمية النسبية %	مجموع الانتمان التعهدي الف دينار	خطابات الضمان الف دينار	الاعتمادات الف دينار	اسم النشاط الاقتصادي
١٠٠	—	٧	١٦,٦١٦,٧٣٩	١٦,٦١٦,٧٣٩	—	الزراعي
١٠٠	—	١١	٢٨,٩٧١,٦٣٧	٢٨,٩٧١,٦٣٧	—	الصناعي
(٥٥)	٩٩,٠٦٢,٧١٨	١٧	٤٤,٧١٥,٣٥٨	٤٤,٧١٥,٣٥٨	—	التشييد والبناء
٢٢	٧٧,٥٥٦,٧٩٨	٤٠	٩٩,٧٣٢,٩١١	٦٨,٠٠٩,٠٢٦	٣١,٧٢٣,٨٨٥	التجارة جملة ومفرد
١٠٠	—	٦	١٤,٨١٤,٢١١	١٤,٨١٤,٢١١	—	النقل والتخزين والمواصلات
١٠٠	—	١٩	٤٦,٥٠٤,٠٣٥	٤٦,٥٠٤,٠٣٥	—	خدمات المجتمع والاخرى
٤٢	١٧٦,٦١٩,٥١٦	١٠٠	٢٥١,٣٥٤,٨٩١	٢١٩,٦٣١,٠٠٦	٣١,٧٢٣,٨٨٥	المجموع

جدول حركة بعض الحسابات خلال السنة في ٢٠١٣/١٢/٣١

أ-

رصيد آخر المدة / دينار ٢٠١٣/١٢/٣١	سحب / مدين خلال السنة / دينار	إيداع / دائن خلال السنة / دينار	رصيد أول المدة دينار	اسم الحساب
٤١٧,١٣٤,١٢٢,٧٩٨	١٤٠,٣٢٨,٦٠١,٧١٣	٢٩٦,٦٩٢,٠٦٠,٤٣٣	٢٦٠,٧٧٩,٦٦٤,٠٧٨	الودائع

ب-

رصيد آخر المدة / دينار ٢٠١٢/١٢/٣١	تسديد / دائن خلال السنة / دينار	منح / مدين خلال السنة / دينار	رصيد أول المدة دينار	اسم الحساب
٢٨٦,٥٧٤,٤١١,٧١١	١٣,٢٥٩,٣٩١,٢٩٥	٨٥,٤٨٩,٧٢٠,٨٨٥	٢١٤,٣٤٤,٠٨٢,١٢١	الانتمان النقدي
٢٥١,٣٥٤,٨٩١,٨٨٣	٦,٠٣٩,٩٧٠,٠٠٠	٨٠,٧٧٥,٣٤٥,٢٤٩	١٧٦,٦١٩,٥١٦,٦٣٤	الانتمان التعهدي

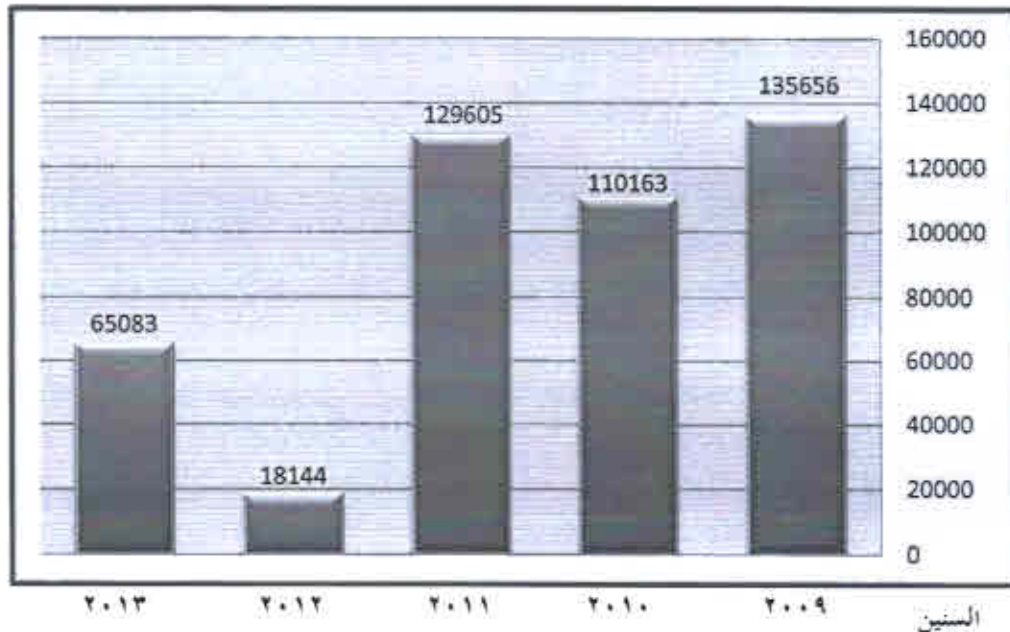
٢-٢-١ الاستثمارات المالية والمساهمات :-

قام المصرف بتوجيه الفائض النقدي الموجود لديه نحو الاستثمارات بالإضافة الى الإنتمان النقدي والتحويل الخارجي أسنادا الى توجهات الإدارة العليا في المصرف، حيث بلغ مجموع الاستثمارات المالية الداخلية في نهاية سنة ٢٠١٣/ (٦٥٠٨٤) مليون دينار مقابل (١٨١٤٤) مليون دينار للسنة الماضية /٢٠١٢ أي بنسبة ارتفاع ٢٥٩%، فحقق المصرف في جانب الاستثمارات المالية ايرادا مقدارها (٩٣٣٩) مليون دينار منها (٥) مليون دينار ايرادات حساباتنا الخارجية و(٩٣٣٤) مليون دينار ايرادات الاستثمارات الداخلية (حوالات الخزينة والاستثمار الليبي وحصص المصرف من ارباح الشركات و ارباح بيع وشراء الاسهم). مقابل (٧٧٣٣) مليون دينار للسنة الماضية اي بنسبة زيادة ٢١% بسبب زيادة نشاط الاستثمارات المالية .

تحليل الاستثمارات كما في سنتي ٢٠١٣ - ٢٠١٢

اسم الحساب	استثمارات ٢٠١٣ مليون دينار	استثمارات ٢٠١٢ مليون دينار	نسبة التغير %١٠٠
استثمارات مالية طويلة الاجل	١٣٥٢٩	٤٠٧٠	٢٣٢
حوالات خزينة	-	-	-
استثمار ليبي/ ودائع لدى الغير	٤٥٠٠٠	-	١٠٠
استثمارات قطاع مختلط	٤٣١٦	٢٧٤٩	٥٧
استثمارات قطاع خاص شركات	٢٢٣٨	١١٣٢٥	٨٠
نقد لدى المصارف الخارجية لاغراض الاستثمار	-	-	-
المجموع	٦٥٠٨٣	١٨١٤٤	٢٥٩

تطور الاستثمارات الداخلية للسنوات الخمسة (٢٠٠٩ - ٢٠١٣) بملايين الدينانير



* الاستثمارات طويلة الأجل :-

ارتفعت الاستثمارات المالية طويلة الأجل في نهاية عام ٢٠١٣ عما كانت عليه عام ٢٠١٢ نتيجة مساهمة المصرف في تأسيس شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية بنسبة ٤٥% وزيادة المساهمة في الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والشركة العراقية للتأمين الدولية وشركة زهرة الخليج. نتيجة لاستلام أسهم مجانية وكذلك المساهمة في زيادة رؤوس أموالها .
أدناه كشف بالشركات التي ساهم المصرف في تأسيسها بنسبة لا تتجاوز (٢٠%) من رأسمال المصرف واحتياطه .

تحليل مساهمة المصرف في تأسيس الشركات العراقية كما في نهاية / ٢٠١٣

ت	اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأسمال الشركة دينار	مساهمة المصرف في التأسيس دينار	سعر السهم دينار	الأسهم المكتسب بها لزيادة رأس المال	الأسهم المستلمة مجاناً	رصيد الأسهم الكلية الحالية دينار
١	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٢٠٠١	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة المدار للمقاولات العامة	٢٠٠١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	شركة الاموال للخدمات المصرفية	٢٠٠٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٢٥,٠٠٠	١	-	-	٣٠,٣٢٥,٠٠٠
٤	شركة أنجاد المصارف العراقية للتطوير والخدمات	٢٠١١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية	٢٠١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٠٠٩	٢,٣٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	-	٥٩٨,٨٩٧,٠٠١	٦٢٨,٨٩٧,٠٠١
٧	شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات المحدودة	٢٠١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	-	-	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٢٠٠٦	٧,٨٧٧,١٤١,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١...٤	١٠,٧٨٧,٧٠٠	٣٤٢,٨٠١,٠٠٠	١,٢٠٣,٥٨٨,٧٠٠
٩	الشركة العراقية للتأمين الدولي	٢٠٠٦	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٥,٤٠٠,٠٠٠	٣١,٢٦٦,٧٦٠	١٨٦,٦٦٦,٧٦٠
١٠	شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	٢٠٠٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع			١٢,٢٣٠,٣٢٥,٠٠٠		٢٢٦,١٨٧,٧٠٠	١,٠٧٢,٩٦٤,٧٦١	١٣,٥٢٩,٤٧٧,٤٦١

* المشاركة في إدارة الشركات :-

- المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:
- أ- الشركة العراقية للكفالات المصرفية:- يمثل المصرف عضو مجلس الإدارة السيد (عبدالمطلب هادي موازي). حصل المصرف على أسهم مجانية من تاريخ تأسيسها لغاية إعداد هذا التقرير (٣٤٢٨٠١) ألف سهم.
 - ب- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض السيد (سامي مهدي صالح). حصل المصرف على أسهم مجانية من تاريخ تأسيسها ولغاية إعداد هذا التقرير (٣١٢٦٧) ألف سهم.
 - ج- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف مدير دائرة الأنتمان السيد (علي حسين صالح).
 - د- شركة الأموال للخدمات المصرفية:- يمثل المصرف المدير التنفيذي الأقدم للقسم الدولي السيد (رياض أحمد الحمطاني).
 - هـ- شركة اتحاد المصارف للخدمات المصرفية:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض السيد (علي محمد سلمان).
 - و- شركة أعالي الخليج للأستثمارات العقارية :- يمثل المصرف المدير المفوض (سامي مهدي صالح) (تأسيس جديد) . أن جميع الممثلين لم يحصلوا على مكافأة من الشركات المشار إليها أعلاه.

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

أولاً:- نبذة عن الشركة :-

تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/٢٠٢-١٠٢٧٤) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ برأسمال مدفوع والبالغ (٢٠٠) مليون دينار وذلك بهدف المساهمة في أستثمار رؤوس الأموال في مجال التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية من أسهم وسندات وأي أوراق مالية وإدارة المحافظ الأستثمارية وفق لأحكام القوانين والأنظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠) مليون دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات - العدد /٣٨٧٣٩/٢٨٧٠٦ في ٢٠١٢/١٢/١٩ . ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة أخرى .

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

- لم يتم صرف أي مبالغ لأعضاء الهيئة العامة .
 - تم صرف مبلغ لأغراض الضيافة خلال السنة (٥٠٠٠٠٠) دينار ولم يتم صرف أي مبلغ لأغراض الدعاية والأعلان
 - بلغ مجموع موجودات الشركة لسنة موضوع البحث (٧٨٦,٨٢٨,٨٢٤) ديناراً . مقابل (٦٩٦,٣٥٦,٢٦٣) ديناراً للسنة الماضية بنسبة ارتفاع ١٣% . ومجموع حقوق المساهمين بلغت (٧٥٤,٩٩٤,٢٢٨) ديناراً .
 - بلغت مجموع الإيرادات (٢٦٠,٥٠٦,٦٥٨) ديناراً والمصروفات (١٣٦,٢٠٢,١١٩) ديناراً والفائض القابل للتوزيع (١٢٤,٣٠٤,٥٣٩) ديناراً . وبعد طرح مخصص الضريبة والأحتياطي الألزامي يصبح الفائض المطلوب توزيعه على المساهمين (١٠٩,٣١٤,٩٠٩) ديناراً حول الى الفائض المتراكم لعام / ٢٠١٤ .
 - بلغ مجموع عمولة الشركة الناتج عن عمليات سوق العراق للأوراق المالية مبلغ (١٠٤,٥٤٩,٦٣١) ديناراً .
 - بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (٣٣٧٤) عقد خلال عام / ٢٠١٣ .
 - تسلسل الشركة بالنسبة الى حجم التداول في السوق لعام / ٢٠١٣ (١٥) .
 - حجم التداول المنفذة من قبل الشركة خلال عام / ٢٠١٣ بلغ (٢٧,٨١٥,٧٢٠,٤٩٠) ديناراً .
- ثالثاً :- تم دفع مبلغ (٨٣,٣٥٨,٨٦١) ديناراً كرواتب واجور خلال السنة بضمنها رواتب المدير المفوض .
- رابعاً :- تم أستقالة المدير المفوض السيد مضر ناظم داخل وتعيين السيد علي أبو طالب عبد المطلب بدل منه .
- خامساً :- تم تطبيق تعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات لحسابات الشركة .

* شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة :-

تأسست الشركة مشاركة بين المصرف بنسبة ٦٠% وشركة الأفق للتصاميم وتنفيذ المشاريع الهندسية بنسبة ٤٠% إستناداً لشهادة التأسيس المرقمة (ش - ٢ - ٧٦٩٨٩) والمورخة في ٢٣/١١/٢٠١٠ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وبرأسمال مقداره (٣) مليارات ديناراً وأن الشركة لم تبرم أي عقد خلال السنة ومازالت مستمرة بالعقدين المبرين خلال عام / ٢٠١١ وهذين العقدين هما :-

- أ- عقد شراء حق مساطحة مشروع مدينة ألعاب الكوت بمساحة (١٦٤) دونم ولمدة (١٥) سنة وبمبلغ (٢٠٠) مليون ديناراً زائد قيمة الأبنية المنفذة من قبل المساطح الأول بلغت (٤٤٨) مليون ديناراً .
- ب- عقد شراء إمتياز أستثمار مدينة ألعاب السماوة وبمساحة (١٤) دونم من الشركة المستثمرة بمبلغ (١٥٩٣٠٥) ألف ديناراً ولمدة أستثمار (٢٢) سنة .

بلغت إيرادات الشركة خلال السنة / ٢٠١٣ مبلغ (١١٧٨١٩٩) ألف ديناراً . ومصاريفها بلغت (٣٦٨٧٣٤١) ألف ديناراً . فأصبح صافي الخسارة (٢٥٠٩١٤٢) ألف ديناراً يضاف إليها عجز السنوات الماضية البالغة (٤٢١٩٩٥١) ألف ديناراً . ليصبح مجموع العجز منذ تأسيسها ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (٦٧٢٩٠٩٣) ألف ديناراً . علماً بأن مجموع القروض المستلمة من المصارف بلغت (٢٤٣٦٩٧٦) ألف ديناراً والمكشوف (١٢٦٢٧١٦٧) ألف ديناراً . ومجموع الفوائد المدفوعة خلال السنة بلغت (٢,٠٠٦,٥٥٧) ألف ديناراً . وفي أدناه ملخص الميزانية العامة للشركة كما في

-: ٢٠١٣/١٢/٣١

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار
	١	الموجودات	
		الموجودات الثابتة	
١	١١	القائمة - بالقيمة الدفترية	١٠,٤١٦,١٢٤,٨٧٢
٢	١١٨	النفقات الأيرادية المؤجلة	٢٠٥,٨٩١,٠٠٠
		الموجودات المتداولة	١٠,٦٢٢,٠١٥,٨٧٢
		المخزن	١٩٣,٩٠٣,٠٠٠
	١٦٤	سلف التعهدات الثانوية	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	١٧١,٣٤٠,٤٤٦
	١٨	نقد لدى الصندوق	٢١,٠٧٥,٣٦٤
		مجموع الموجودات المتداولة	٧١٦,٣١٨,٧١٠
		مجموع الموجودات	١١,٣٣٨,٣٣٤,٥٨٢
	٢	مصادر التمويل	
		مصادر التمويل طويل الأجل	
	٢١١	رأس مال الشركة المدفوع	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٢٥	الأحتياطيات (العجز المتراكم)	(٦,٧٢٩,٠٩٣,٠٢٨)
			(٣,٧٢٩,٠٩٣,٠٢٨)
		مصادر التمويل قصيرة الأجل	
	٢٤١	قروض مستلمة طويلة الأجل	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٤٢	قروض مستلمة قصيرة الأجل	٩٣٦,٩٧٥,٩٩٩
	٢٥١	جاري مكشوف	١٢,٦٢٧,١٦٦,٦١١
			١٥,٠٦٤,١٤٢,٦١٠
	٢٦	الدائون	٣,٢٨٥,٠٠٠
		مجموع مصادر التمويل قصير الأجل	١٥,٠٦٧,٤٢٧,٦١٠
		مجموع مصادر التمويل	١١,٣٣٨,٣٣٤,٥٨٢

* شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية / مساهمة خاصة:-

تأسست الشركة (شركة أعالي الخليج) مساهمة خاصة برأسمال قدره (٢٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٣/١١/٧ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م س / ٠١ - ٨٥١٨٤ في ٢٠١٣/١١/٧ وفقا لاحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل . وان نسبة مساهمة مصرفنا ٤٥% من رأسمالها أي بمبلغ (٩) مليار دينار وأن الشركة لم تزاول أعمالها لكونها حديثة التأسيس .

* المحفظة الإستثمارية :-

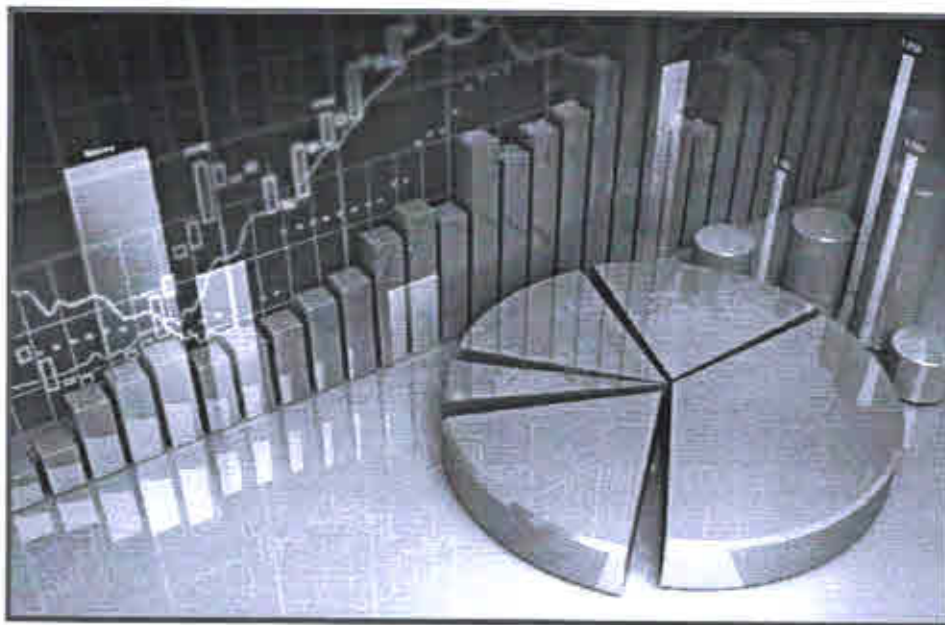
أستمر المصرف في مزاولة نشاطه في مجال الأستثمارات المالية عن طريق بيع وشراء أسهم الشركات المساهمة والداخلة في التداول في سوق العراق للأوراق المالية لغرض تعزيز المحفظة الأستثمارية الخاصة بالمصرف لأجل تعظيم موارد المصرف . وبهذا بلغت كلفة المحفظة الأستثمارية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٦٥٥٤) مليون دينار مقابل (١٤٠٧٤) مليون دينار للعام الماضي أي بانخفاض نسبته ٥٣% . وقد تم تخصيص مبلغ مقداره (١٠٠) مليون دينار خلال السنة أضيف الى مخصص هبوط الأستثمارات المالية فأصبح الرصيد في نهاية العام (٣٠٠) مليون دينار . وسيقوم المصرف بأعادة تقييم المحفظة خلال عام ٢٠١٤/ عن طريق بيع قسم من الأسهم وشراء البديل عنها لتصيح قيمة أسهم المحفظة أقل من قيمتها في سوق العراق للأوراق المالية .

وقد حصل المصرف خلال السنة على أرباح من بعض الشركات بمبلغ قدره (١٤٢٣٤٤) الف دينار ومن إيرادات بيع وشراء أسهم المحفظة مبلغ (٩١٦٥٠٥) الف دينار . وأستلام أسهم مجانية عن زيادة رأسمال الشركات (٦٨٠٢٤٤) الف دينار . وفي أدناه كشف بالمحفظة الأستثمارية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١



المحفظة الاستثمارية في ٢٠١٣/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	معدل سعر الشراء دينار	قيمة الأسهم بسعر الشراء دينار	سعر السوق دينار	قيمة الأسهم بسعر السوق دينار	فرق القيمة دينار
١	الهلال الصناعية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-٩١٧٦٤١	٤٥,٨٨٢,٠٥٥	٠,٥٩٠	٢٩,٥٠٠,٠٠٠	(١٦,٣٨٢,٠٥٥)
٢	الصناعات الخفيفة	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٨٦٥٣٣	٥٥,٧٤٤,٩٧٥	-٠,٦٩٠	٢٥,٨٧٥,٠٠٠	(٢٩,٨٦٩,٩٧٥)
٣	غ سلام للصناعات	٥٨٧,٨٩٠	٦,٣٧٠٤٨٤	٣,٧٤٥,١٤٤	٠,٠٠٠	٣,٧٤٥,١٤٤	٠,٠٠٠
٤	غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-٠,٧٢٧٤٢٤	١٠٩,١١٣,٥٤٥	-٠,٣٥٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	(٥٦,٦١٣,٥٤٥)
٥	ن للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧٠,١٠٩	٢,٤٨٩,٨٨٤	١,٠٠٠	٢,١٢٧,٩٠٥	(٣١٦,٩٧٩)
٦	الثراء الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	-٠,٨٠٧٢٧٤	٥,٦٥٠,٩٢٠	٠,٠٠٠	٥,٦٥٠,٩٢٠	٠,٠٠٠
٧	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	١,٠٩٥٩٨٧	٥٣,٧٢٤,٨٥٧	١,٠٠٠	٤٩,٠١٩,٦٠٧	(٤,٧٠٥,٢٥٠)
٨	المصرف التجاري	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٨٦٦٤	٨٧,٦٤٩,٨٠٠	-٠,٩٢٠	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٦٤٩,٨٠٠)
٩	مصرف الموصل	٢,٥٥٠,٠٠٠	١,٠٩٣٢٩٢	٢,٧٨٧,٨٩٥	-٠,٨٧٠	٢,٢١٨,٥٠٠	(٥٦٩,٣٩٥)
١٠	الوطني الأسلامي	٧,٠٥٦,٦٩١	١,٠٠٠٠٠٠	٧,٠٥٦,٦٩١	٠,٠٠٠	٧,٠٥٦,٦٩١	٠,٠٠٠
١١	دجلة والفرات	٨,٤٥٠,٦٤٥	١,٠٠٠٠٠٠	٨,٤٥٠,٦٤٥	٥٩٠,٠٠٠	٤,٩١٥,٨٨١	(٣,٤٦٤,٧٦٤)
١٢	مصرف بابل	٦١٨,٨١٨,٤٤٣	١,٠٩٧٣٩٥	٦٧٩,٠٨٨,١٧٣	-٠,٧٠٠	٤٣٣,١٧٢,٩١٠	(٢٤٥,٩١٥,٢٦٣)
١٣	مصرف إيلاف	٨٠٩,٨١٦,٢٩٠	١,٣٤٣٣٩١	١,٠٨٧,٩٠٠,٣٩٠	-٠,٧٧٠	٦٢٣,٥٥٨,٥٤٣	(٤٦٤,٣٤١,٨٤٧)
١٤	مصرف الشمال	١,٢٦١,٩٠٥	١,٢٩٤٥٨٩	١,٦٣٣,١٤٩	٢,٠٣٠	٢,٥٦١,٦٦٧	٩٢٨,٠١٨
١٥	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٣,٦٦٩٩٦	٤٧,٨٦٤,٣٤٧	١,١٢٠	١٥,٩٠٧,٥٩٠	(٣١,٩٥٦,٧٥٧)
١٦	مصرف المنصور	١٥,٦٩٣,٧٦٣	١,٠٠٠٠٠٠	١٥,٦٩٣,٧٦٣	١,٧٥٠	٢٧,٤٦٤,٠٨٥	١١,٧٧٠,٣٢٢
١٧	مصرف الأنتمان	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٣٢٦٦	٤٣,٢٠٤,٢٧٣	٢,٤٠٠	٥٥,٢٠٠,٠٠٠	١١,٩٩٥,٧٢٧
١٨	مصرف كردستان	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠	٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
١٩	فندق المنصور	٧٦,٢١٥,٤٨٦	٣١,٩٩٤٨٨٢	٢,٤٣٨,٥٠٥,٥١٦	٢٧,٩٩٠	٢,١٣٣,١٧١,٤٥٣	(٣٠٥,٣٣٤,٠٦٣)
٢٠	فندق عشتار	٦٢,٥٨٦,٩٧٨	٢٦,٥٧١١٧٩	١,٦٦٣,٠٠٩,٨٤٥	٣٧,١٤٠	٢,٣٢٤,٤٨٠,٣٦٣	٦٦١,٤٧٠,٥١٨
٢١	مصرف بغداد	١٢٩,٧١٤,٢٨٦	١,٢٧١٧٢٨	١٦٤,٩٦١,٣٤٨	٢,٠٧٠	٢٦٨,٥٠٨,٥٧٢	١٠٣,٥٤٧,٢٢٤
	المجموع			٦,٥٥٤,١٥٢,٧١٥		٦,٢٠٣,٢٩٩,٨٣١	(٣٥٠,٨٥٢,٨٨٤)



٢- نشاطات مصرفية أخرى:-

* العلاقات المصرفية الدولية :-

بذل المصرف نشاطا واسعا في مجال توسيع شبكة المراسلين بتأسيس علاقات جديدة وإدامة العلاقات القديمة وتنشيطها وللحصول على خدمات أفضل وأكثر تنافسية وبمستوى عال أمتد لزيارات ولقاءات على مستوى المدير المفوض للمصرف وكان من أهمها:

١- قام المدير المفوض وبصحبة مدير دائرة العلاقات الدولية بداية تموز/٢٠١٣ زيارة البنوك العربية التالية :-

الأردن - عمان

- بنك الأسكان للتجارة والتمويل
- البنك الأهلي الأردني
- كيبنتول بنك (بيت المال)
- بنك الإستثمار الأردني (تأسيس علاقات جديدة معه)

لبنان - بيروت

- فرنسبنك
 - البنك اللبناني الفرنسي
 - بنك الاعتماد اللبناني
 - بنك انتركونتنتال اللبناني (تأسيس علاقات جديدة)
 - بنك بيروت - لبنان (تأسيس علاقات جديدة)
- وكانت نتائج المباحثات مع هذه البنوك ايجابية فتم منح مصرفنا من بعض البنوك سقف أنتماني لتغطية معاملات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية والحوالات الخارجية .
- ٢- مع نهاية العام استكملت الإجراءات لأقامة علاقات مع بنك بيروت - لبنان وبنك البركة التركي - أسطنبول .
- ٣- قام المصرف بأبلاغ كافة مراسيله بزيادة رأسماله الى (٢٥٠) مليار دينار ، وتم إرسال نسخ مترجمة باللغة الأنكليزية بالموافقات الصادرة من الجهات الرسمية العراقية تأييدا للزيادة .



* نشاطات دائرة العلاقات الدولية:-

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

* الحوالات الخارجية :-

بلغ مجموع الحوالات الخارجية الصادرة والمنجزة خلال عام ٢٠١٣/ (١٢٥١) حوالة مجموع مبالغها (١,٧٥٧,٦٦٥,٤٢٧) دولار. منها (٦١٠) حوالات خاصة بمزاد الدولار وبمبلغ (١,٣١٢,١٥٥,٠٠٠) دولار أمريكي. و (٦٤١) حوالات خاصة بالأفراد بمبالغها (٤٤٥,٥١٠,٤٢٧) دولار أمريكي . ومجموع الحوالات الواردة خلال السنة (٦١٥) حوالة مجموع مبالغها (٦٤,٢٨٤,٢٤٦) دولار أمريكي وأن مجموع ما تحقق من إيرادات الحوالات (٣٨٥١) مليون دينار لغاية نهاية السنة /٢٠١٣.

* بيع وشراء العملات الأجنبية :-

استمر المصرف مزاولة اعماله في مجال بيع وشراء العملات الأجنبية عن طريق البيع والشراء المباشر من الزبائن بسعر السوق او من مزاد العملات الأجنبية الذي يجريها البنك المركزي العراقي لحساب الزبائن سواء كان الاستلام نقدا اولاغراض التحويل الخارجي فقد بلغ عدد معاملات البيع المنفذة لنهاية سنة ٢٠١٣/ (٤٠٠١) معاملة. وعدد معاملات الشراء (٢٠٥) معاملة. ومجموع إيراداتها بلغ (٢٠٠٤٨) مليون دينار.

* مستندات الشحن الواردة :-

بلغ مجموع مبالغ مستندات الشحن الواردة خلال عام / ٢٠١٣ (١١٤,٦٠١,٩٨٢) دولار أمريكي والعائدة لزبائن المصرف القطاع الخاص والعام وعددها (١٠٠) معاملة. (٣٣) معاملات خاصة بزبائن المصرف بمبلغ (٣٠,٦٥٠,٤٩٦) دولار أمريكي. و (٦٧) معاملة خاصة للمصرف العراقي للتجارة مجموع مبالغها (٨٣,٩٥١,٤٨٦) دولار أمريكي.

* أسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

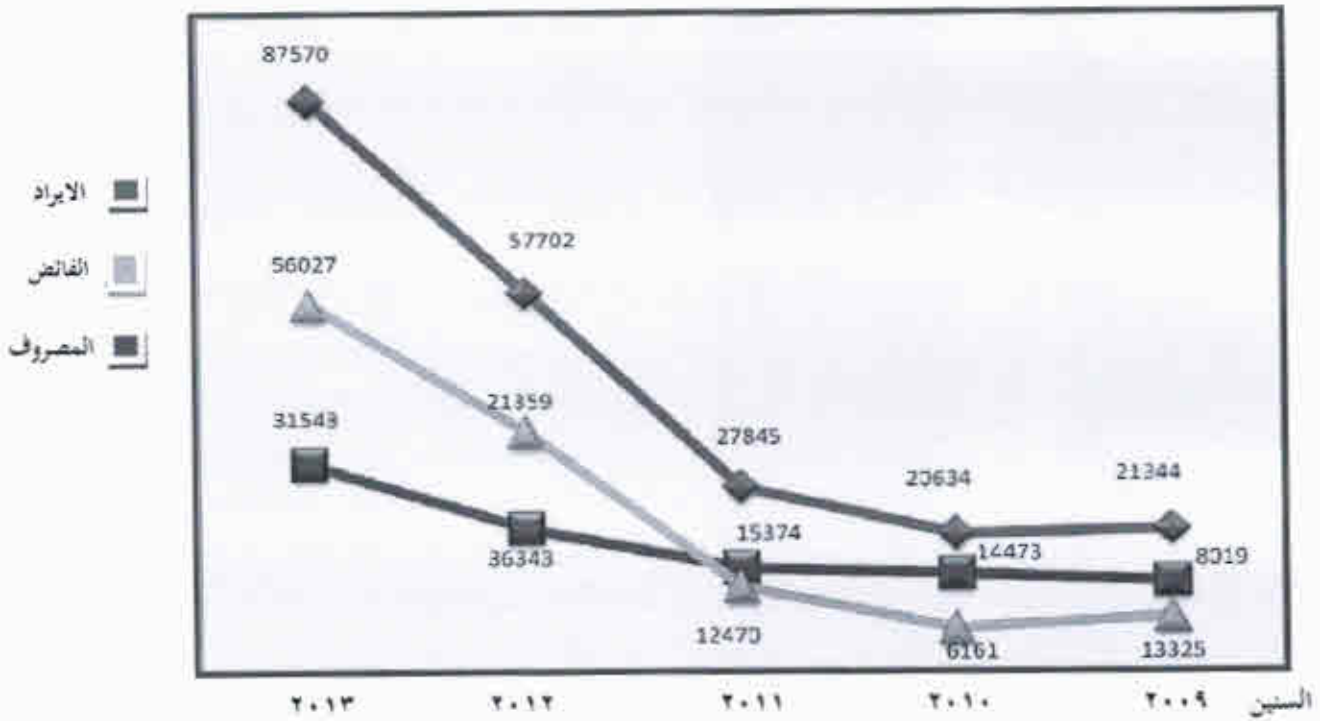
ت	أسم البنك	البلد
١	بنك المشرق	الإمارات - دبي
٢	ستي بنك	الإمارات . دبي
٣	كوميرزبنك	ألمانيا - فرانكفورت
٤	فرنسبنك	لبنان . بيروت
٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	الأردن - عمان
٦	البنك الأهلي الأردني	الأردن - عمان
٧	بنك الاتحاد للتوفير والاستثمار	الأردن . عمان
٨	بنك الأردني الكويتي	الأردن - عمان
٩	بنك اليوباف العربي الدولي	المناحة - البحرين
١٠	بنك إتحاد المصارف العربية - الفرنسية / يوباف	فرنسا - باريس
١١	كابيتول بنك الأردني	الأردن - عمان
١٢	بنك نور الإسلام	الإمارات - دبي
١٣	بنك بيروت	لبنان - بيروت
١٤	بنك البركة التركي	تركيا - إسطنبول

* الأيرادات والمصروفات :-

ارتفعت إيرادات المصرف لسنة / ٢٠١٣ عما كانت عليه في السنة الماضية بنسبة قدرها ٥٢% حيث بلغت الزيادة (٢٩٨٦٨) مليون ديناراً وقد تركزت هذه الزيادة في بند (إيراد النشاط الخدمي وإيرادات العمليات المصرفية، وإيرادات الإستثمار الأيرادات الأخرى). وبالمقابل ازدادت المصروفات خلال سنة موضوع التقرير بمقدار (١٠١٨٤) مليون ديناراً أي بنسبة مقدارها (٤٨%) عما كانت عليه خلال سنة / ٢٠١٢ تركزت هذه الزيادة في (مصروفات العمليات المصرفية والمصروفات الإدارية و الأندثارات والمصروفات الأخرى). وان نسبة المصروفات الى الأيرادات تمثل (٣٦%). علماً بأن فوائد وعمولات العمليات المصرفية المستوفاة بالدولار سجلت ضمن إيرادات العمليات المصرفية بالدينار العراقي وبسعر التداول في مزاد البنك المركزي العراقي اليومي (١١٦٦) ديناراً.

تطور الإيرادات والمصروفات للسنوات ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ / بملايين الدنانير

السنة البيانات	٢٠٠٩ مليون دينار	٢٠١٠ مليون دينار	٢٠١١ مليون دينار	٢٠١٢ مليون دينار	٢٠١٣ مليون دينار
الإيرادات	٢١٣٤٤	٢٠٦٣٤	٢٧٨٤٥	٥٧٧٠٢	٨٧٥٧٠
المصروفات	١٣٣٢٥	١٤٤٧٣	١٥٣٧٤	٢١٣٥٩	٣١٥٤٣
الفائض	٨٠١٩	٦١٦١	١٢٤٧٠	٣٦٣٤٣	٥٦٠٢٧



* نشاط الإدارة العامة وفروع المصرف :-

خلاصة نشاط الإدارة العامة وفروع المصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

اسم الفرع او القسم	حجم الودائع مليون دينار	الاتمان التقديري مليون دينار	الاتمان التعهدي مليون دينار	الأيرادات مليون دينار	المصرفات مليون دينار	الربح او الخسارة مليون دينار	المصرفات/ الأيرادات % النسبة المئوية
الإدارة العامة / المركز	-	-	-	١٣,٤٦٥,٣٧٩,٤١٩	٧,٩٣٣,٠٥٥,٩٨٢	٥,٥٣٢,٣٢٣,٤٣٧	٤٤
فرع البصرة	٥٦,٢٥٧,٩٩١,٥٨٨	(٦,٢٠٥,٩٩١,٩١٨).	٢١,٠١٢,٠٢١,٣٨٧	٣,٠٣٨,٦٧٩,٠٨٤	١,٣٢٦,٢٨٥,٧٩٢	١,٦٤٢,٣٩٣,٢٩٢	٥٤
البنوي	٥,٧٩٧,٩٩٤,٣٧٢	(٦,١٥٩,٣٩٥,٥٨٣).	٢٧,٥٤٢,٩٦٠,٤٣٧	١٨,٤١٢,٠٤٦,٨١٩	١,٧٧٥,٣٦٣,٤٧٥	١٦,٦٣٦,٦٨٣,٣٤٤	١٠
فرع الديوانية	٩,٩٩٧,٥٩٢,٤١٨	(٤,٦٤٢,٧٩٦,٣٨٥).	١٦,٦١٠,١٩٩,٠٠٠	١,٦٨٥,٤٣٧,١٨٩	٥٣٥,٥١٤,٦٦٩	١,١٥٩,٩٢٢,٥٢٠	٣٢
الفرع السماوة	٩,٣٩٤,٤١٧,٦٤١	(٤,٢٢٦,٥٦٩,٤٥٩).	١٩,٤٢٩,٤٤٨,٧٩٢	١,٥٢٤,٩٢٩,١٦٥	٤٣,٠٩٤,٠٢٥	١,٠٩٤,٠١٥,١٤٠	٢٨
فرع الفرات الأوسط	١٢,٦٤١,١٢١,٣٤٧	(١٢,٠٤٠,٧٢٩,٤٣١).	١٧,٥٧٣,٨٩١,٦١٢	٢,٤٧٠,٢٧٩,٧٤٢	٧٩٩,٩٨٧,١٥٥	٢,١٧٠,٢٩٢,٠٨٧	٢٧
فرع الرئيسي	١٧٤,٨٤٧,٩٩٦,٠٢٨	(١٠,٨٩٦٤,٠٤٢,٩٠٦).	١٤,٢٩٠,٨٩٤,٨٦٨	١٣,٧٢٤,٩٧٠,٦٦٦	٤,٦٤٧,١٢٠,٧٨٦	٩,٠٧٧,٨٤٩,٨٣٠	٣٤
فرع الفلوجة	٣,٠٥٩,٠٢,٠٢٤	(١,٥٤١,٨٨٩,١٢٣).	١,٦٢٣,٧٧٣,٢٧٤	٢٤٨,٠٨٢,٨٩٨	٢٢٢,٧٥٩,٦١١	(١٤,٦٧٦,٧١٣).	١٠٦
فرع الكاظمية	١٥,٢٣,١٥,٠٦٦	(١١,١٣١,١١٦,٤٧).	٣٨١,٨٠٥,١٥٠	١,٩٣٢,٥١٧,٤٤١	٩٩١,٣٨٣,٤٢٠	٤٤١,١٣٤,٥٢١	٥١
فرع المتتني	٣,٥٤٧,٩٨٢,٩٤١	(٢,٧١١,٧١٢,٩١٨).	٢٥,٢٩٥,١١,٤٢٥	٤,٣١٤,٥٤٤,٣٤	١,٣٢٣,٣٣٣,٧٨٥	٢,٩٩١,٥١٠,٢٤٩	٣١
فرع الهدي	٢٧,٥٣٦,١٧٢,٤٢٩	(٣,٢٧٦,١٣٤,٢٨٥).	٢٨,٦٩٢,١٢٥,٥٠٠	٢,٥١٠,٢٤١,٨٦٧	٧٧,٠٦٤,٨٥٥	١,٧٣٩,٥٩٢,٠١٢	٣٣
فرع أم قصر	٦٦,٤٦٢	(٨,٤٩٤,٢٠٠).	-	٢,٣٢٢	٥٤,٦٦١	(٥١,٩٢٩).	٢٧٠٠
فرع جميلة	١,٠٤٧,٦٨٩,٩٥٢	(١٤,٩٥١,٩٣٧,٥٥٨).	١,١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣١,٠١٠,٨٩٩	١,٠٩٤,٧٢٥,٦١٠	١,٨٣٦,٢٨٥,٢٨٩	٢٧
فرع حي الجامعة	٢,٧٩,٠٩٢٧,٩٣٣	(٣,٢٤٩,٦٢٧,٧٠١).	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٨,٠٥٠,٦٩٥	٤٥٢,٢٠٥,٥٦٧	(١١٤,١٠٩,٨٧٢).	١٣٤
فرع دهوك	٤٢٣,٠٢٤,٧٠٨	(٥,٥٩٠,٨٥٢,٥٠٨).	-	٧٤,٠١٤٢,٠٩١	٥١,٠١٤٢,٠٢٢	٢٢٩,٩٥٧,٨٨٩	٦٩
فرع طبرقوة	١,٣٤٦,٢١٠,٨٧٥	(٤,٥٩٠,٨٥٢,٥٠٨).	٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٦,٣١٤,١٩٢	٥٦,٠٦٥,٦٢٩	(١٤,٣٤٤,٤٣٦).	١٠٢
فرع عمر بن عبد العزيز	٣,٧٩٦,٢٥٤,٥٨٨	(٥,٢٤٥,٦٤٨,٥٠٧).	٧,٨٧٨,١٧٢,٤٠٠	١,٢٥٦,٧٦٠,٠٠٨	٥٨٣,٩٠٦,٤٤١	٢٧٢,٨٥٤,٠١٧	٤٦
فرع الكفلاء	٢,٤٠٨,٦٥٥,٢٢٥	(٢,٩٢٦,٤٣٩,٧٢٩).	٦,٨٨,٥١٨,٦٠٠	٧٤٧,٣٢٩,٢٠٢	٤٤٩,٨٣٦,٨٤٧	٢٩٧,٤٩٢,٣٥٥	٦٠
فرع الكرامة الشرقية	١٢,٧٤٨,٨٧٨,٩٣٠	(١٥,٢٣١,٤٠٠,٥٦٥).	٨٣٢,٠٢٥,٨٠٠	٢,٦٦٦,٨٧٩,٤٤٨	١,٢٥٨,٢١٤,١٩١	١,٤٠٨,٦٦٥,٢٥٧	٤٧
فرع الناصرية	١,٨٣,٠٧٥,٩٤٠	(١,٠٠٠,٥٤٧٥,٤٥٤).	٥,٥٣٥,٦٠٥,٠٣٧	١,٧١٢,٠٦٧,٣٣٧	٨١٥,٤٧٣,٠٦٥	٨٩٦,٥٩٤,١٦٨	٤٨
فرع النجف	٤٧,٨٠٦,٣٧٦,٩٤٥	(٧,٧٥٩,٤٢٣,٢٩٤).	٣,٨٥٣,٨٢٧,٢٣٧	٤,٦٤٨,٧٧٢,٢٩٢	١,٩٤٦,٧٨٠,٣٩٢	٢,٧٠١,٩٩٢,٨٩٩	٢٤
فرع تكريت	٢,٧٩,٠٦٣,٤٣٩	(١,٨١٦,٤٨١,٨٢٤).	١٢,٠٦٩,٤٨٤,٧٢٠	٨٧,٠٨٢٤,٥٣٤	٢٨٦,٩٧٤,١٢٨	٥٨٣,٨٥٠,٤٠٦	٢٣
فرع كربلاء	١,٠٦٣٥,٥١٠,١٧٥	(١,٠٢٤٣,٥٢٩,١٦٤).	٧,٩١١,١٩٦,٧٠٥	٢,٣٦٥,٢٧٢,٧٨٧	٧١٣,٩٧٦,٦٦٩	١,٥٧١,٢٩٦,١١٨	٣٠
فرع كهرمانة	٦,١٠١,١٧٢,٣٣٠	(٣,٢٢٩,٠٣٥,٥١١).	٧٥,٠٤٧٥,٠٠٠	١,٣٤٥,٦٦١,٢٧٤	٦٣٦,٧١٧,٠٤٥	٧,٨٠٩,٤٤٤,٢٢٩	٤٧
فرع المنصور	٧,٨٥٤,٥٤٢,٦٤٣	(٢١,٢٦٩,٥٠١,١٤٣).	٥,٢٧٦,٧٥٠,٦٥٠	٣,٦٤٧,٩٥١,٧٠٦	١,٣٧٢,١٢٤,٧٣٣	٢,٢٧٥,٨٢٦,٩٧٢	٣٨
المجموع	٤١٧,١٤٣,١٢٢,٧٩٨	(٣٨٦,٥٧٤,٤١١,٧١٢).	٢٥١,٣٥٤,٨٩١,٨٨٣	٨٧,٦٥٤,٥٩١,٩٧٢	٣١,٢٢٧,٨٩٦,٤٤٠	٥٦,٠٢٦,٦٩٥,١٣٢	٣٦

سابعا : المؤشرات المالية الأخرى :-

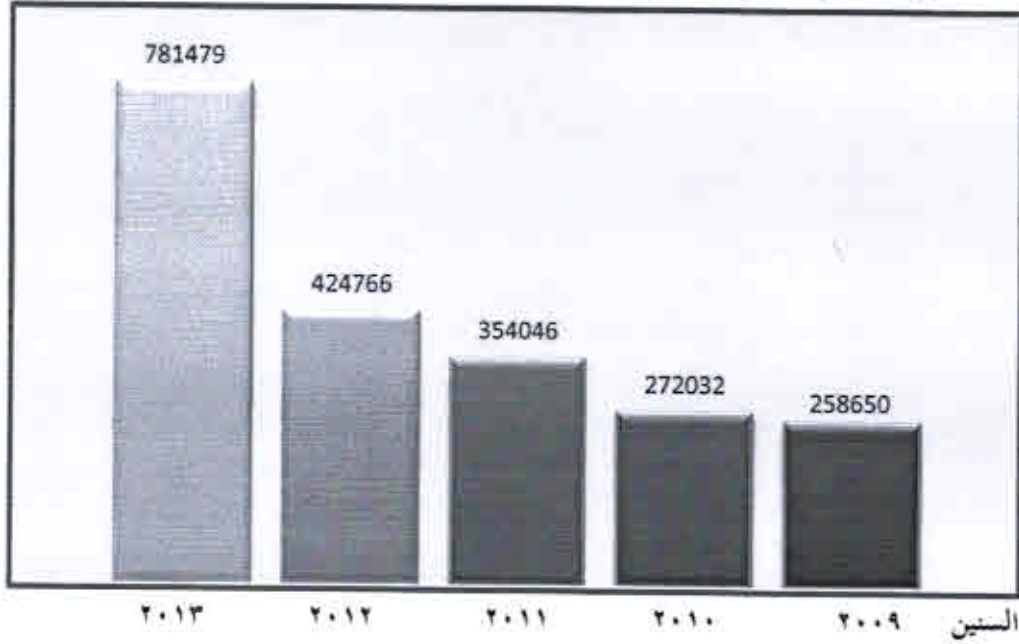
١- المركز المالي للمصرف:-

ارتفع المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) في نهاية عام ٢٠١٣/ بمقدار (٣٥٦,٧١٣) مليون دينار وبنسبة ٨٤% عما كان عليه في نهاية عام ٢٠١٢ نتيجة لارتفاع ارصدة الحسابات الجارية والودائع بنسبة ٦٠% وزيادة رصيد حساب (التخصيصات) بنسبة ٥٦% وارتفاع الدائنون بنسبة ٥١٢% وارتفاع حقوق المساهمين بنسبة ١٠٤% و ارتفاع رصيد الائتمان النقدي بنسبة ٣٤% وارتفاع رصيد المدينون بنسبة ١٠٩% وارتفاع رصيد النقود بنسبة ١٣٠% وارتفاع الاستثمارات بنسبة ٢٦١% وارتفاع الموجودات الثابتة بنسبة ٨٠% وذلك حسب ما ورد في الجدول الآتي:-

المركز المالي للمصرف كما هو في ٢٠١٣/١٢/٣١ مقارنة مع سنة ٢٠١٢

٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		اسم الحساب	
الاهمية النسبية %	مليون دينار	نسبة التغير %	الاهمية النسبية %	مليون دينار	اسم الحساب
					الموجودات
٣٨	١٦٠,٠٥٤	١٣٠	٤٧	٣٦٨,٧٧٠	النقود
-	-	١٠٠	-	١٧١	الذهب
٤	١٧,٩٤٥	٢٦١	٨	٦٣,٧٨٤	الاستثمارات
٥٠	٢١٤,٣٤٤	٣٤	٣٧	٢٨٦,٥٧٤	الائتمان النقدي
٢	٩,٢٥٨	١٠٩	٣	١٩,٣٩٤	المدينون
٦	٢٣,١٦٥	٨٠	٥	٤١,٧٨٦	الموجودات الثابتة
١٠٠	٤٢,٤٧٦٦	٨٤	١٠٠	٧٨١,٤٧٩	المجموع
					المطلوبات
٦٢	٢٦٠,٧٨٠	٦٠	٥٣	٤١٧,١٤٣	حسابات جارية وودائع
١	٥,٤٨٥	٥٦	٢	٨,٥٧٥	انتخصيصات
٢	٨,٢٤٥	٥١٢	٦	٥٠,٤٤٩	الدائنون
٣٥	١٤٩,٠٨٨	١٠٤	٣٩	٣٠٣,٩٨٤	حقوق المساهمين
-	١,١٦٨	١٤	-	١,٣٢٨	القروض المستلمة
١٠٠	٤٢٤,٧٦٦	٨٤	١٠٠	٧٨١,٤٧٩	المجموع

تطور المركز المالي للمصرف للسنوات ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ (بملايين الدينار)



٢- النقود :-

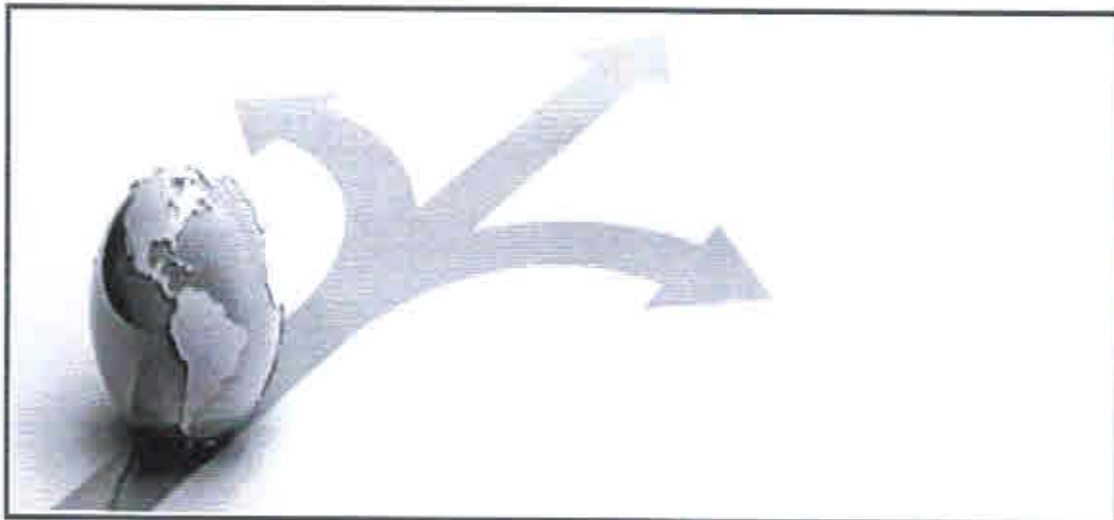
بلغ رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية عام ٢٠١٣ (٣٦٨٧٧٠) مليون دينار مقابل (١٦٠٠٥٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٢ أي بارتفاع نسبتها ١٣٠% و يضم حساب النقود (النقد في الصندوق ولدى المصارف) ويمثل السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المحتفظ بها في صناديقه والمودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية كحسابات جارية ولأغراض الاستثمار أيضا وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي. و الجدول الاتي يوضح تحليل النقود كما في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ مع كشف تحليل أرصدها لدى المصارف الخارجية .

تحليل حساب النقود في ٢٠١٣/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١٢

نسبة التغير %	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		اسم الحساب
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
١٦٠	١٤	٢١٨٧٤	١٥	٥٦٨٥٠	نقد في الصندوق
٤١٨	١٨	٣٠٣١٦	٤٣	١٥٦٩٢١	نقد لدى المصارف المحلية/ عملة محلية
٧٨	١٥	٢٣٥٩٤	١١	٤٢٠٩٦	نقد لدى البنك المركزي/ احتياطي قانوني
٨٩	٩	١٣٧٠٨	٤	١٤٤٤١	نقد لدى المصارف المحلية/ عملة أجنبية
٤٩	١٥	٢٣٧١٦	٩	٣٥٣٥٣	صكوك و حولات في الطريق / عملة أجنبية
٩	١٤	٢٣٠٠٣	٨	٢٤٩٧٢	اوراق نقدية أجنبية في الخزينة
٦٠	١٥	٢٣٨٤٣	١٠	٣٨١٣٧	نقد لدى المصارف الاجنبية
١٣٠	١٠٠	١٦٠٠٥٤	١٠٠	٣٦٨٧٧٠	المجموع

كشف تحليل النقد لدى مصارف خارجية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

مقيم بالدينار العراقي	درهم امارتي سعر التقييم ٣١٦.٥١٢	جنيه استرليني سعر التقييم ١٩١.١٤	دينار اردني سعر التقييم ١٦٧.٠٠٣	يورو سعر التقييم ١٦٣.٠	دولار سعر التقييم ١١٦٦	اسم البنك المرسل
١,٩٥٨,٤٧٧,٧٥٧,٣٨٦		٢٧.٢٢	٤١٩,٨٥	١٨,٧١٠.٤١	١,٦٥٢,٨٥٣.٠٣	بنك الاسكان / جاري
٢,٨٤٢,٨٤٨,٢٧٤.٠٢٠				٤٤٧,٧٢٩,٦١	١,٨١٢,٢٢٠.٤٢	بنك الاسكان / تأمينات
٧,٢٩٨,٦٣٥,٣٠٠					٦,٢٥٩.٥٥	بنك الاتحاد
٣٥,٢٧٦,٦٣.٤٠٠					٣٠,٢٥٤.٤٠	بنك المشرق
٢,٨٣٧,٠٠٦,٤٨٩,٣٢٠				٣٣,٦١٩,٣٤	٢,٣٨٦,١١٢,٣٢	كومرنت بنك
١,٢٩٢,٨٥٧,٩٠٧.٤٠٠				٣,٢٠٤.٩٤	١,١٠٤,٣١٧,٢٠	بنك يوباف / البحرين جاري
١٦٩,٣٠٣,٢٠٠.٠٠٠					١٤٥,٢٠٠.٠٠٠	بنك يوباف / البحرين تأمينات
١٩٣,٩٠٣,٥٨٨,١٦٠				٠.٤٦	١٦٦,٢٩٧,٤٦	فرنسا بنك
١,٩٧٥,٦٦٢,٩٨٤,٢٤٠					١,٦٩٤,٣٩٣,٦٤	الاهلي الاردني
٣٧٨,٢٠٣,٧٦٠.٠٠٠					٣٢٤,٣٦٠.٠٠٠	يوباف باريس / تأمينات
١,٥٠٦,٨٢١,٦٦٠.٠٠٨					١,٢٩٢,٢٩٩,٨٨	يوباف باريس
٦٥٧,٠٦٢,٨٥٠.٨٤٠					٥٦٣,٥١٨,٧٤	الليبناتي الفرمتي
٣,٩٢٠,٥٨٨,٢٦١,٦٦٠					٣,٣٦٢,٤٢٥,٦١	كابتل بنك
٢٩١,٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠					٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	انتر كونفنتل بنك
٨٩٤,٢٦٨,٣٦٤.٠٠٠					٧٦٦,٩٥٤.٠٠	الاعتماد اللبناني
١٩,١٧٥,٨٠٤,٤٨١,٣٣٥	٦,٠٥٨٤,٧٦٢,٩٢					بنك نور الاسلام
٣٨,١٣٦,٨٨٤,٨٤٣,٧٤١	٦,٠٥٨٤,٧٦٢,٩٢	٢٧.٢٢	٤١٩.٨٥	٥٠٣,٢٦٤.٧٦	١٥,٥٥٧,٤٦٦,٢٥	المجموع



نسبة السيولة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

اسم الحساب	الفصل الاول ٢٠١٣	الفصل الثاني ٢٠١٣	الفصل الثالث ٢٠١٣	الفصل الرابع ٢٠١٣	المتوسط
النقد في الصندوق	٤١٥١٣١٦٢	٤١٣٦٣١٥٤	٦٢٥٦١٣٩١	٨١٤٤٨٥٢٤	٥٦٧٢١٥٥٨
نقد في الطريق					
حوالات الحكومة والبنك المركزي	٣٨٧٩٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠			١٧١٩٧٥٠٠
المجموع ١	٨٠٣٠٣١٦٢	٧١٣٦٣١٥٤	٦٢٥٦١٣٩١	٨١٤٤٨٥٢٤	٧٣٩١٩٠٥٨
يضاف عناصر الاصول المسائلة لدى البنك المركزي المصارف (ارصده مدينه)					
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	٨٢٨٦٩٨١٦	٧٠٧٣٧٣٨٥	٨٧٥٩٨٦٣٥	١٩٣٤٣٤٦٧٩	١٠٨٦٦٠١٢٩
ارصده مدينه لدى المصارف المحلية	٢١٩٧٠٦٨٥	١٤٩٦٨٧٥٧	١٤٣٨٧٨٥١	١٧٨٠٢١٦٦	١٧٢٨٢٣٦٥
ارصده مدينه لدى المصارف الخارجية	٣٦٠٤٤٢٣١	٢٤٥٩٢٥١٢	١٢٠٢٤٩٧١	٣٨١٣٦٨٨٤	٢٧١٩٩٦٥٠
المجموع ٢	١٤٠٨٨٤٧٣٢	١١٠٢٩٨٦٥٤	١١٤٠١١٤٥٧	٢٤٩٣٧٣٧٢٩	١٥٣٦٤٢١٤٣
الارصده الدائنه لدى المصارف					
البنك المركزي العراقي					
المصارف المحلية	١٨٠٠	١٨٠٠	١٨٠٠		١٣٥٠
المصارف الخارجية					
المجموع ٣	١٨٠٠	١٨٠٠	١٨٠٠		١٣٥٠
صافي حساب نقد لدى المصارف	١٤٠٨٨٢٩٣٢	١١٠٢٩٦٨٥٤	١١٤٠٠٩٦٥٧	٢٤٩٣٧٣٧٢٩	١٥٣٦٤٠٧٩٣
صافي المبالغ المسائلة	٢٢١١٨٦٠٩٤	١٨١٦٦٠٠٠٨	١٧٦٥٧١٠٤٨	٣٣٠٨٢٢٥٣	٢٢٧٥٥٩٨٥١
الودائع عدا المصارف	٣١٤٦١١١٩٩	٢٩٦٢٦٦٧٥٧	٣٤٥٣٥٦٧١١	٤٢٥٥٩٤٥٨٤	٣٤٥٤٥٧٣١٣
المطلوبات الاخرى	٣٢٥٩٩٧٧	٥٠٢٨٧٧٥	٣٤١١٨٢٠	٣٢٣٧٠٠١	٣٧٢٤٣٩٣
التأمينات والمقبوضات	٢٦١٦٩٤٣٧	٢٦٠٦٣٢٦١	٢٧٤٠٨٢٧٩	٣٨٧٦٠٩٩٢	٢٩٦٠٠٤٩٢
شهادات الايداع					
سندات دين واقتراض					
المجموع ٤	٣٤٤٠٤٠٦١٣	٣٢٧٣٥٨٧٩٣	٣٧٦١٧٦٨١٠	٤٦٧٥٩٢٥٧٧	٣٧٨٧٩٢١٩٨
قوائد وعمولات جاريه غير مستحقه الدفع عن الحسابات المذكوره انفا					
صافي الالتزامات داخل الميزانيه	٣٤٤٠٤٠٦١٣	٣٢٧٣٥٨٧٩٣	٣٧٦١٧٦٨١٠	٤٦٧٥٩٢٥٧٧	٣٧٨٧٩٢١٩٨
حسابات خارج الميزانيه					
القبولات ١٠٠%					
الاعتمادات المعزوه ٥٠%	٢٠٣٣٥٤٨٨	١٨٣٢٠٢٩٩	١٨٨٠٣٥٢٦	٣١٧٢٣٨٨٥	٢٢٢٩٥٨٠٠
من خطابات الضمان الصادره ٣٠%	١٥٦٢٧١٢٠٨	١٦٧٢٦٧٧٤٧	١٨٧٣٣٢٢٢٦	٢١٩٦٣١٠٠٦	١٨٢٦٢٥٥٤٧
من المبالغ غير المستعمله من القروض والتسهيلات المفتوحه ٥٠%					
المجموع	١٧٦٦٠٦٦٩٦	١٨٥٥٨٨٠٤٦	٢٠٦١٣٥٧٥٢	٢٥١٣٥٤٨٩١	٢٠٤٩٢١٣٤٧
مجموع الالتزامات	٥٢٠٦٤٧٣٠٩	٥١٢٩٤٦٨٣٩	٥٨٢٣١٢٥٦٢	٧١٨٩٤٧٤٦٨	٥٨٣٧١٣٥٤٥
نسبة السيوله %	٤٢,٤٨	٣٥,٤١	٣٠,٣٢	٤٦,٠١	٣٩,٥٦

٣- المدينون:-

أرتفع رصيد حساب المدينون الذي يظهر حقوق المصرف على الغير الناجمة عن العمليات المصرفية الجارية والمعاملات ذات الصفة الوقتية باستثناء الإنتمان الممنوح حيث أصبح رصيد هذا الحساب في نهاية سنة ٢٠١٣/ (٢٩٤١٥) مليون دينار بعد ان كان (١٦٩٧٤) مليون دينار في السنة الماضية أي بنسبة ارتفاع ٧٣% ناتج عن عدم تسديد بعض القروض المستحقة لأحد الشركات مع فوائدها . وعند تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع يصبح صافي المدينون للسنتين (١٩٣٩٤) مليون دينار عام ٢٠١٣/ و (٩٢٥٨) مليون دينار عام ٢٠١٢ وتشمل الحسابات (مدينو النشاط الجاري ، مدينو النشاط الغير جاري ، تأمينات لدى الغير . فوائد مستحقة غير مقبوضة ، مصاريف مدفوعة مقدما ، نفقات قضائية ، ديون متاخرة التسديد).

٤- مؤشرات الاداء المصرفي :-

لأغراض التحليل المالي للمصرف ندرج لكم ادناه النسب المنويه لأرقام البيانات الماليه للسنة الحالية مقارنة مع

نسب العام الماضي:-

مؤشرات الاداء المصرفي كما في	٢٠١٣/١٢/٣١ %	٢٠١٢/١٢/٣١ %
١- نسبة السيولة :-		
حساب النقود/اجمالي الودائع	٦١	٨٨
٢- نسب التشغيل:-		
- الاستثمارات/ اجمالي الودائع	٧	١٦
- الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	٨٢	٦٩
- الاستثمارات + الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	٨٩	٨٤
٣- نسبة الدفعة المالية:-		
اجمالي الودائع/ رأس مال + احتياطي رأس المال	١٧٥	١٣٧
٤- نسبة كلفة النشاط:-		
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ اجمالي الودائع	٤	٤
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	٤٥	٥٥
- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	١٧	٢٠
- مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	٣٧	٣٦
٥- نسبة الربح :-		
- اجمالي الأرباح المتحققة/ رأس المال المدفوع	٣٥	٢٢
- الأرباح الصافية بعد التوزيع/ رأس المال المدفوع	٢٨	١٨

٥- تقييم نتائج الأعمال لعام / ٢٠١٣ بالمقارنة مع عام ٢٠٠٩ على المستوى الإجمالي:-

من خلال التحليل المالي لنتائج الأعمال لعام ٢٠١٣ بالمقارنة مع السنوات الخمسة الماضية وأعتبر سنة ٢٠٠٩ سنة الأساس التي تم اختيارها لأغراض المقارنة وكما يأتي :-

١- المركز المالي (مجموع الموجودات)

تحققت نسبة نمو ٢٠.٥% بالمقارنة مع عام ٢٠٠٩ نتيجة ارتفاع الودائع بنسبة نمو ١٢٣% والأنتمان النقدي بنسبة ٦٨٣% وحقوق المساهمين بنسبة نمو ٤.٦% . وقد بلغت نسبة النمو للعائد على الموجودات ٦% .

٢- الأنتمان النقدي :-

يلاحظ ان المصرف قد تمكن خلال السنوات ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ من المساهمة بشكل جدي في التنمية الاقتصادية للعراق من خلال تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة كذلك استثمار ودانعة في المساهمة في بعض الشركات الخاصة كمساهم وكمؤسس حيث بلغ معدل مبالغ التمويل التي حققها المصرف للسنوات اعلاه بمبلغ (٨.٤٨٢) مليون ديناراً سنوياً وفق ما اظهرته الحسابات الختامية للسنوات السابقة . وهذا يؤكد حرص المصرف على المساهمة بتطوير النشاط الخاص العراقي (الزراعي والانتاجي والخدمي) بالرغم من الظروف الصعبة التي مر بها الاقتصاد خلال السنوات اعلاه وتشير المؤشرات المالية لعام ٢٠١٣ الى تحقيق نسبة نمو عالية في مجال الأنتمان بالمقارنة مع عام ٢٠٠٩ هي ٦٨٣% .

٣- الودائع :-

ارتفعت الودائع خلال السنوات (٢٠٠٩ - ٢٠١٣) نسبة نمو ١٢٣% نتيجة السمعة الجيدة والرصينة للمصرف والخدمات الشاملة والمتكاملة التي يقدمها للزبائن حيث بلغ مجموع الودائع التي اودعها الزبائن في المصرف خلال عام ٢٠١٣ الى (٤١٧١٤٣) مليون ديناراً.

٤- حقوق المساهمين :-

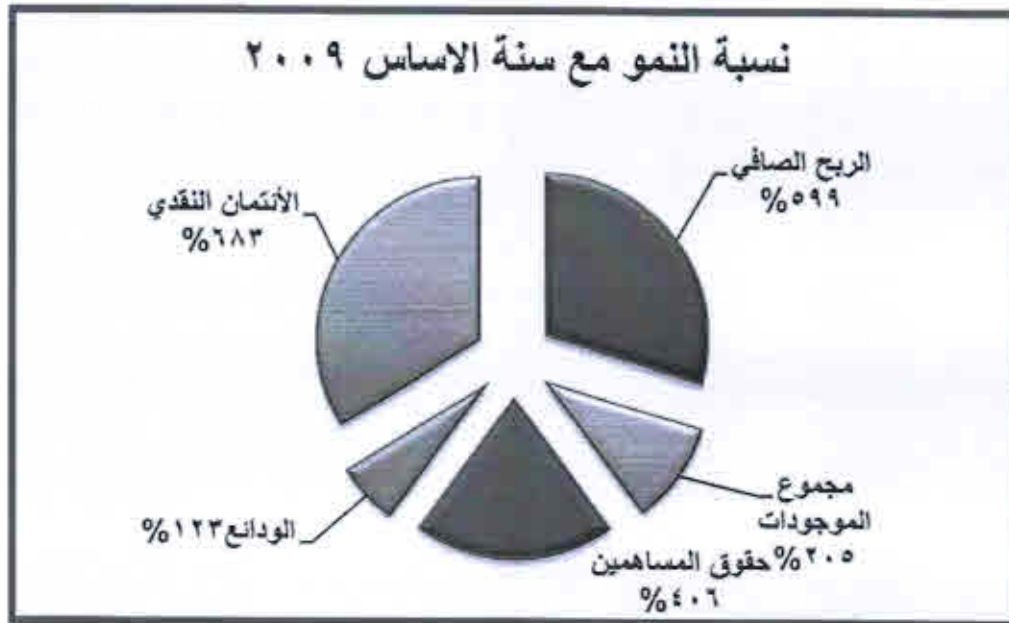
ارتفعت حقوق المساهمين نسبة نمو (٤.٦%) بالمقارنة مع سنة ٢٠٠٩ نتيجة لزيادة راس مال المصرف والاحتياطيات خلال السنوات اعلاه حتى وصل الى (٢٥٠) مليار ديناراً بتاريخ ٢٠١٣/٩/٨ اضافة الى تنامي صافي الربح المتحقق والذي ارتفع من (٨٠١٩) مليون ديناراً الى (٥٦٠٧٩) مليون ديناراً بالمقارنة مع عام ٢٠٠٩ بنسبة نمو ٥٩٩% . وقد بلغت نسبة العائد على حقوق المساهمين ١٨% .

مقارنة المؤشرات المالية للمصرف للفترة (٢٠١٣ - ٢٠٠٩)

السنة	مجموع الموجودات	السيولة (التفد)	الأئتمان النقدي	الحسابات الجارية والأيداعات	حقوق المساهمين	إجمالي الأيرادات	إجمالي المصروفات	الربح المتحقق	رأس المال
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار
٢٠٠٩	٢٥٩,٩٦٢	٥٧,٩٩٣	٣٦,٥٨٦	١٨٧,٤٧٠	٦٠,٠٥٥	٢١,٣٤٣	١٣,٣٢٥	٨,٠١٩	٥,٠٠٠
٢٠١٠	٢٧٢,٠٣٢	٧٥,٩٣١	٣٥,٢٦٠	١٩٠,٠١٠	٦٣,٥٤٨	٢٠,٦٣٤	١٤,٤٧٣	٦,١٦٢	٥٦,٩٩٠
٢٠١١	٣٥٥,٠٠٣	٩٦,٦٧٧	٨٧,٦٤٥	٢١٦,٩٣٧	١٢,٠٠٥٤	٢٧,٨٤٥	١٥,٣٧٤	١٢,٤٧١	١٠٣,٩٥٠
٢٠١٢	٤٣٦,٦٨١	١٦٠,٠٥٤	٢١٤,٣٤٤	٢٦٠,٧٨٠	١٤٩,٠٨٨	٥٧,٧٠٢	٢١,٣٥٩	٣٦,٣٤٣	١٠٣,٩٥٠
٢٠١٣	٧٩٢,٢٤٨	٣٦٨,٧٧٠	٢٨٦,٥٧٤	٤١٧,١٤٣	٣٠٣,٩٨٤	٨٧,٥٧٠	٣١,٥٤٣	٥٦,٠٧٩	٢٥٠,٠٠٠
نسبة النمو اعتماداً على سنة ٢٠٠٩ كسنة أساس	%٢٠٥	%٥٣٦	%٦٨٣	%١٢٣	%٤٠٦	%٣١٠	%١٣٧	%٥٩٩	%٤٠٠

تحليل نسب النمو للمؤشرات المالية % (٢٠١٣ - ٢٠٠٩)

السنوات	نسبة السيولة = النقد / الودائع	معدل كفاية رأس المال	العائد / حقوق المساهمين	العائد / الموجودات
٢٠٠٩	%٣١	%٥٩,٧	%١٣	%٣
٢٠١٠	%٤٠	%٤٩	%١٠	%٢
٢٠١١	%٤٥	%٦٠,٢٢	%١٠	%٤
٢٠١٢	%٦١	%٥١,٤٩	%٢٨	%٧
٢٠١٣	%٨٨	%٧٨,٠٣	%١٨	%٦



■ اعتبرت سنة ٢٠٠٩ سنة أساس لأغراض المقارنة مع عام / ٢٠١٣

٥- السياسة المحاسبية :-

استمر المصرف باعتماد السياسة والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها الدولية والمحلية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين كأساس في السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واعتماد مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية. وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها واحتسبت الاندثارات على الموجودات الثابتة على اساس القسط الثابت في نهاية سنة ٢٠١٣/ وفق أحكام (نظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص) رقم (٩) لسنة ١٩٩٤. وهي نفس السياسة المحاسبية التي تم اتباعها في السنة الماضية /٢٠١٢

٦- بيان مدى كفاية رأس المال :-

سجلت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة ٢٠١٣/ حسب بنود خارج الميزانية الخطره المرجحة مقدارها ٧٨,٣٤ وان الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ١٥% وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤/ بنسبة ١٢% وبموجب مقررات مؤتمر (بازل II) بنسبة ٨% وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\frac{326.054920}{417844231} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود خارج الميزانية المرجحة}} \times 100 = 78,34\%$$

٧- بيان أثر أسعار الفائدة :-

يقوم المصرف بدفع الفوائد الى أصحاب الودائع وكذلك أستيفاء الفوائد والعمولات والاجور على العمليات المصرفية اليومية بموجب جدول اسعار العمليات المصرفية الخاص بالمصرف والمصادق عليه من قبل مجلس الادارة ويقوم بين فترة واخرى بأعادة النظر في مفرداته كلما اقتضت الضرورة في ضوء المتغيرات الاقتصادية التي تطرأ على تكاليف العمليات المصرفية أخذين بنظر الاعتبار تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي الخاصة بأستقرار سعر الدينار العراقي أتجاه الدولار الأمريكي و قد أجرى المصرف بعض التغييرات على جدول أسعار العمليات المصرفية وذلك بزيادة نسبة الفائدة المدفوعة وإنخفاض النسبة على المستلما بمقدار ١% لجميع أنواع الحسابات.

٨- عدد المساهمين الذين يمتلكون ١٠% من راس المال مع العدد الكلي للمساهمين حسب معدلات أسهمهم:-

- ١- عدم وجود مساهمين يحملون ١٠% فأكثر من أسهم شركة المصرف.
- ٢- بلغ عدد المساهمين الذين يحملون ٥% فأكثر وأقل من ١٠% من أسهم شركة المصرف (أربعة) مساهمين فقط.
- ٣- إحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١:-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من - الى)
٩٥١	١.....١-١
٣٦٠	١.....١-٥
١٦٤	١.....١-٥
٢٥١	١.....١-٥
٦٤	١.....١-٥
٩٧	١.....١-٥
٢٩	١.....١-٥
٢٧	١.....١- فأكثر
١٩٤٣	المجموع

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

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في سوق العراق خلال عام ٢٠١٣/ (٣٣٦٧١) مليون سهم. وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة يبلغ (٣٩٠٥٠) مليون دينار وعدد العقود المنفذة خلال السنة (٧٨٩٢) عقد. وأخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٦ بلغ (١١٥٠) دينار وهو سعر الإغلاق.

ثامنا - تغيرات أو أحداث جوهرية طرأت على المصرف :-

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

١- اكتملت الإجراءات القانونية لتعديل عقد تأسيس المصرف . وكذلك الإجراءات الحسابية خلال السنة لزيادة رأسمال المصرف من (١٠٣٩٥٠) مليون دينار الى (١٢٥٠٠٠) مليون دينار خلال شهر كانون الثاني لعام ٢٠١٣/

٢- اكتملت الإجراءات القانونية لزيادة رأسمال المصرف من (١٢٥٠٠٠) مليون دينار الى (٢٥٠٠٠٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٣/٩/٨ أستنادا الى قرار الهيئة العامة في إجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٦/١٧ في بغداد قاعة بناية المصرف .

٣- جرت انتخابات تكميلية لأختيار (٣) أعضاء أصليين . (٩) أعضاء احتياط . وبعد الأقتراع السري للتصويت من قبل الحاضرين وإجراء العد والفرز ظهرت النتائج وكما يلي :-

الأعضاء الأصليين :-

- ١- السيد سامي مهدي صالح العبيدي
- ٢- الدكتور إحسان ناجي حسن الصوفي
- ٣- شركة البادية للتأمين

الأعضاء الاحتياط :-

- ١- السيد ستار كريم رمضان
- ٢- شركة أعالي الشرق للتقنيات
- ٣- الدكتور طالب بحر فياض
- ٤- السيد هاشم جعفر يحيى الجبوبي
- ٥- السيد عبد الأمير جاسم حمادي
- ٦- السيد جمال شرف هزاع
- ٧- السيد طالب يعقوب يوسف
- ٨- السيد فكريت رشاد مصطفى
- ٩- السيد أحمد جلال عبد الأمير الصراف

تاسعا- المشاكل والمعوقات التي واجهت المصرف :-

لم تحدث اي مشاكل أو معوقات تؤثر على مسيرة المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ ولغاية تاريخ اعداد هذا التقرير . وليس هنالك امور هامة أخرى تتعلق بنشاط المصرف ولم يتناولها التقرير .

وتقبلوا منا فائق التقدير



رئيس مجلس الإدارة
منير حسن محمد علي الجبوري



المدير المفوض
سامي مهدي صالح العبيدي



محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات



بسم الله الرحمن الرحيم
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين

تنفيذا للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة لمصرف الخليج التجاري في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٧/٢ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات من السادة المدرجة أسمائهم أدناه :-


- | | |
|-------|---|
| رئيسا | ١- الدكتور حسيب كاظم جويد ممثل شركة سماء بابل للطيران |
| عضوا | ٢- السيد عبد المطلب هادي موازي |
| عضوا | ٣- السيد نزار ذنون جاسم |

يسرنا أن نعرض أمام السادة المساهمين أعضاء الهيئة العامة للمصرف كل ما قامت به لجنة مراجعة الحسابات خلال سنة ٢٠١٣/:-

- فحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ وتدخلت في تصحيح العديد من الاجراءات القيدية .
- تأكدنا من انجاز خطة المراجعة السنوية للمصرف بعد الاطلاع على تفاصيل الخطة وما نتج عنها وكانت النتائج جيدة جدا.
- تأكدنا من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف و عملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة.
- تأكدنا من أن إدارة المخاطر في المصرف تشمل جميع مرافق العمليات المصرفية من حماية أموال المودعين إلى مخاطر الائتمان المصرفي والاستثمار الخارجي والمحلي وأن إدارة السيولة تسير بما يحقق الفائدة المستوفاة و تحمي أموال المساهمين والمودعين وقد وضع المصرف العديد من التعليمات لتحقيق هذه الاهداف.
- أطلعت اللجنة على جميع تقارير مراجعي الحسابات الداخليين (مدقي المصرف الداخلي) وراجعتها وابدينا ملاحظاتنا عليها الى قطاع المراقبة إضافة الى قيام اللجنة بتدقيق العديد من العمليات ومتابعة تسجيل الفوائد والعمولات ذات الاهمية .
- أطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة /٢٠١٣. وتأكد بأن ليس للسادة رئيس وأعضاء المجلس والمدير المفوض والمدراء التنفيذيون مصلحة بتلك العقود.
- أطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتأكدت من تطبيقهم التعليمات والتوجيهات الخاصة بهذا الشأن و الالتزام باللانحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

- تأكدت اللجنة من امتثال المصرف (الإدارة العليا والقطاعات العاملة) للقوانين والانظمة المشمول بها المصرف و مدى تطبيق هذه القوانين وقدمت بذلك تقريرا الى مجلس الإدارة للأطلاع عليه .
 - راجعت اللجنة جميع تقارير البنك المركزي العراقي الرقابية المقدمة الى المصرف وكانت تتابع الاجراءات والمعالجة التي أوصى بها البنك المركزي العراقي وقد ساهمت اللجنة بشكل فعال في معالجة الملاحظات الواردة في التقارير و الاجابة عليها.
 - تم أستعراض تقرير مراجعة الحسابات الخارجي بصدد البيانات المالية للمصرف المقدمة من قبل مراقب الحسابات السيد محمود رشيد إبراهيم الضهد قبل عرضها على السادة أعضاء مجلس الادارة للموافقة عليها.
 - من خلال مراجعتنا حسابات المصرف للسنة/٢٠١٣ لم يتبين لنا ما يدل بأن المصرف قام بعمليات غسل الاموال أو مارس عمليات لتمويل الارهاب .
- وخضوعا لذلك وحسب رأي اللجنة وطبقا للمعلومات والبيانات المالية تبين مايلي:-
- ١- أن البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية و التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره و انها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة/٢٠٠٤ و قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة /٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم ٢١ لسنة/١٩٩٧ المعدل و الانظمة و التعليمات النافذة المفعول و انها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ونتائج نشاطه للسنة ذاتها .
 - ٢- أن التقرير السنوي و ماتضمنه من معلومات و بيانات مالية و محاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية لسنة /٢٠١٣ و ان هذه المعلومات و البيانات المقدمة غير مخالفة لأحكام القوانين و التشريعات المالية النافذة .

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


رئيس لجنة مراجعة الحسابات

عضو مجلس الادارة

الدكتور حسيب كاظم جويد

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٠١٤/١٦/٧١٤

بغداد في ٨/أيار/٢٠١٤

محمود رشيد ابراهيم الضهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

م/ تقرير مراقب الحسابات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

تحية طيبة :-

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ والتقرير السنوي للشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورة لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا.

إن هذه الحسابات معدة من قبل الإدارة وتعتبر عن وجهة نظرها وإقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقا للأصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الرأي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- إكتملت الإجراءات القانونية لتعديل عقد الشركة وكذلك المحاسبية خلال السنة وكما يلي :

أ- زيادة رأسمال الشركة من (١.٣٩٥٠) مليون دينار ليصبح (١٢٥٠٠٠) مليون دينار والخاصة بسنة ٢٠١٢

ب- زيادة رأسمال الشركة من (١٢٥٠٠٠) مليون دينار ليصبح (٢٥٠٠٠٠) مليون دينار والخاصة بسنة ٢٠١٣.

٢- سعرت الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بتاريخ الميزانية وبسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي ليوم ٣١/١٢/٢٠١٣. أما المصروفات والأيرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسجيلها بالسعر

الأنى بتاريخ نشوبها .

٣- لم نحصل على تأييدات المصارف الخارجية بأرصدة حساباتها كما بتاريخ الميزانية وقد تم الاعتماد على الأرصدة الظاهرة في الكشوفات المرسله من المصارف الخارجية كما في ٣١/١٢/٢٠١٣.

٤- أرباح المصرف :

حققت الشركة زيادة في الفائض القابل للتوزيع (ارباحها) لهذه السنة عن السنة الماضية بمقدار (١٩٦٨٤) مليون دينار وبنسبة زيادة مقدارها ٥٤% حيث بلغ صافي الربح القابل للتوزيع (٥٦.٢٦) مليون دينار في حين كان (٣٦٣٤٢) مليون دينار في سنة ٢٠١٢ . ويمثل الربح الصافي القابل للتوزيع نسبة (٢٢.٤%) من رأسمال الشركة لسنة ٢٠١٣ بينما كانت نسبته (٣٥%) في سنة ٢٠١٢.

ومن اهم اسباب الزيادة في الربح التوسع الكبير في نشاط المصرف وخاصة منح الائتمان في جميع فروع المصرف ونشاط بيع وشراء العملات الاجنبية نتيجة للزيادة الحاصلة على رأس المال خلال السنة وارصدة المودعين في الحسابات الجارية والتوفير والودائع . علما بأن تقرير الادارة يوضح تفاصيل ذلك.

٥- المحفظة الاستثمارية :

تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاسهم المالية لهذه السنة بمبلغ (١٠٠) مليون دينار ليصبح الرصيد (٣٠٠) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ وقد بلغت القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية (٦٢.٣٢٩٩) الف دينار في حين بلغت الكلفة الدفترية (٦٥٥٤١٥٤) دينار الف دينار.

٦- الديون :

أ- زادت الديون متأخرة التسديد خلال السنة حيث بلغت (٢٠.٨٤٣١٣٢٤٨) دينار في ٣١/١٢/٢٠١٣ بينما كانت في السنة السابقة (٨٦٥٦٩.٣٢٦٠) دينار مما يتطلب تكثيف الجهود لأستحصالها وزيادة الضمانات الكافية لضمان بعض حقوق المصرف حيث إن بعض مبالغ الأئتمان الممنوح ضماناته غير كافية (كفالة ، كميالة و صك).

ب- زادت فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع حيث بلغت (١٨٢.٥٤٥٥.٧) دينار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ بينما كان رصيدها في السنة السابقة (٤١٥٣٨١٨٨٢) دينار.

ج- تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه السنة بمبلغ (٩٠٠) مليون دينار وبذلك أصبح الرصيد (٨٢٠٠) مليون دينار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ في حين بلغ المخصص وفق اللائحة الاسترشادية (١١٧.٣) مليون دينار.

٧- الدعاوى القضائية :

بلغت الدعاوى المقامة من قبل الشركة على الغير (١٤) دعوى والتي مجموع مبالغها بحدود (١٠٣) مليون دينار و (٥٦) مليون دولار امريكي حسم منها لصالح المصرف (١١) دعوى مبالغها بحدود (٨٠) مليون دينار و (١٥٤) ألف دولار ولا زالت (٣) دعاوى قيد المرافعة مجموع مبالغها بحدود (٥٦) مليون دولار امريكي .

في حين بلغت الدعاوى المقامة على المصرف (٣) دعاوى مبالغها (٢٢٤) مليون دينار و (١٠٠) ألف دولار امريكي حسمت لصالح المصرف دعوتان ولا زالت واحدة قيد المرافعة مبالغها (٢٠٤) مليون دينار.

٨- التأييدات :

أ- لم تحصل على بعض تأييدات المدينين والدائنين بارصدة حساباتهم كما في تاريخ الميزانية.

ب- لم تحصل على تأييدات من دوائر التسجيل العقاري بملكية العقارات العائدة للمصرف.

٩- بلغت نسبة كفاية رأس المال (٧٨%) كما في ٢٠١٣/٣١ كانون الاول/٢٠١٣.

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والأيضاحات المعطاة لنا :-

١- ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على لاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبارشرفنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وقدة وفقا للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.

٤- ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة التهجييات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٢٠١٣/٣١ كانون الاول/٢٠١٣ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ...

محمود رشيد إبراهيم الضهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات، تضامنية - بغداد




مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) . بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣


رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
		الموجودات		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
		<u>الموجودات النقدية</u>		
١	١٨	النقود	٣٦٨٧٧.٣٢٤٩٦١	١٦.٠٥٤١٥٣٣.٨
٢	١٧	الذهب	١٧.٥٢٧٥٠٠	...
٣	١٥	الاستثمارات	٦٤٧٨٣٦٣.١٧٦	١٧٩٤٤٨٤٨.٦٥
		مجموع الموجودات النقدية	٤٣٣٧٢٤٤٨٢٦٣٧	١٧٧٩٩٩٠.١٣٧٣
	١٤	<u>الائتمان النقدي</u>		
٤	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤٥٥٥٤٧٥٠٠٠٠	٤٦٩٦١٩٢٩٩١٣
٥	١٤ عدا ١٤٤	القروض والتسليفات	٢٤١.١٩٦٦١٧١١	١٦٧٣٨٢١٥٢٢.٨
		مجموع الائتمان النقدي	٢٨٦٥٧٤٤١١٧١١	٢١٤٣٤٤.٨٢١٢١
٦	١٦	<u>المدينون</u>	١٩٣٩٤٤.٤١٠٣	٩٢٥٨٤٦٣٤٢٦
		مجموع الموجودات المتداولة	٧٣٩٦٩٣٢٩٨٤٥١	٤.١٦.١٥٤٦٩٢.
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٧	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٣١٧٤٢٤٦٣١.٩	١٣٤٧٨.٣٨.٨٧
٨	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٣١٢٢١٦٢٣٩.٠	٣٦٢٨٤٧٤٣٢٩
٩	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٦٩٢١٣١٥١١.٠	٦.٥٨٢٣٨٢٢٨
		مجموع الموجودات الثابتة	٤١٧٨٥٩٤.٦٠٩	٢٣١٦٤٧٥.٦٤٤
		مجموع الموجودات	٧٨١٤٧٩٢٣٩.٦٠	٤٢٤٧٦٦٢٩٧٥٦٤
١٥	١٩	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	٥٦.٠٣٩٩٤٩١٥.٠	٤٣٣٢٨.٤٣٨٣٦٢
		المجموع	١٣٤١٥١٩١٨٨٢١.٠	٨٥٨.٤٦٧٣٥٩٢٦

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
		مصادر التمويل		
		<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>		
١٠	٢٥	حسابات جارية وودائع	٤١٧١٤٣١٢٢٧٩٨	٢٦.٧٧٩٦٦٤.٧٨
١١	٢٦	الدائنون	٥٠.٤٤٩٤٥٥٩٦٨	٨٢٤٤٩٧١٢.٣
١٢	٢٢	التخصيصات	٨٥٧٤٨٥٣٣٢٧	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٤٧٦١٦٧٤٣٢١.٣	٢٧٤٥١.٥٨٢.٥٢
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>		
١٣	٢١١	راس المال المدفوع	٢٥.....	١.٣٩٥.....
١٤	٢١٤	الاحتياطيات	٥٣٩٨٤١٠.٢٩١	٤٥١٣٧٥.٩٨٤٦
		المجموع	٣.٣٩٨٤١٠.٢٩١	١٤٩.٨٧٥.٩٨٤٦
	٢٤	القروض المستلمة	١٣٢٧٧.٦٦٦٦	١١٦٨٢.٥٦٦٦
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٣.٥٣١١٨.٦٩٥٧	١٥.٢٥٥٧١٥٥١٢
		مجموع مصادر التمويل	٧٨١٤٧٩٢٣٩.٦.	٤٢٤٧٦٦٢٩٧٥٦٤
١٥	٢٩	<u>الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة</u>	٥٦.٠٣٩٩٤٩١٥.	٤٣٣٢٨.٤٣٨٣٦٢
		المجموع	١٣٤١٥١٩١٨٨٢١.٠	٨٥٨.٤٦٧٣٥٩٢٦


رئيس مجلس الإدارة
مدير حسن محمد علي الجبوري


المدير المفوض
سامي مهدي صالح العبيدي


مدير الشؤون المالية
نغم محمد هادي الجيلوي

موضوعا لتقريرنا المرقم ٢٠١٤/١٦/٧١٤ والمؤرخ في ٨/آيار/٢٠١٤


محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبني وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية . بغداد



مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السر
نصادق على صحة توقيع مراقب الحسابات
وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
بموجب الإجازة المرقمة () في / / ٢٠١
وجسد الاشتراك لسنة ٢٠١ دون اي مسؤولية عن
محتويات هذه البيانات المالية
الاسم: 
التاريخ: ١١٤/٥/٢٠
تاريخه: ٢٩٥٥

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
		ايرادات النشاط الجاري		
١٦	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	٦١٣٤٣٧٢٧٩٧	٤٨٥.١٨٤٦٥٣
١٧	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٧٢.٢١٢٤٥٢٢٥	٤٥١.٨٧٥٩٤٧٨
١٨	٤٦	ايرادات الاستثمارات	٩٣٣٩١٩٧٢٤٥	٧٧٣٢٩١٨٩٥.
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	٨٧٤٩٤٨١٥٢٦٧	٥٧٦٩١٨٦٣.٨١
		تتزل - مصروفات النشاط الجاري		
١٩	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٧٣٤٨٤٤٥٢٤٨	١.٥٠٦.٥٠١٦٨
٢٠	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	١١٧٣٥٦٣٦٣٥٧	٩٦٦٢١٤٢٧٨٧
٨٧	٣٧	الاندثارات والاطفاءات	١٤٢٧٨٦٦٢٥٨	٧٥.٦١٩٧٢.
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٣.٥١١٩٤٧٨٦٣	٢.٩١٨٨١٢٦٧٥
		فائض العمليات الجارية	٥٦٩٨٢٨٦٧٤.٤	٣٦٧٧٣.٥٠٤.٦
		تضاف - الابرادات التحويلية والاخري		
٢١	٤٩	الابرادات الاخرى	٧٥٢٢٥٤.٧	١.٢٦٧٢٧٩
		تتزل - المصاريف التحويلية والاخري		
٢٢	٣٨	المصروفات التحويلية	١.٠٣٦.٩٩١٤	٤٢٣٨٩٥٧٨١
٢٣	٣٩	المصروفات الاخرى	٢٧٧٨٧٧٦٥	١٦٤٨٤٢٦٩
		مجموع المصروفات التحويلية والاخري	١.٣١٣٩٧٦٧٩	٤٤.٣٨.٠٠٥.
		الفائض القابل للتوزيع موزع كما يلي		
		تخصيصات الضريبة	٨٥٧٤٨٥٣٣٢٧	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١
		احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات ٥%	٢٣٧٢٥٩٢.٩٠	١٥٤٢٨٤٩٥٤٣
		ارباح غير موزعة (فائض متراكم)	٤٥.٧٩٢٤٩٧.٥	٢٩٣١٤١٤١٣٢١
		المجموع	٥٦.٢٦٦٩٥١٣٢	٣٦٣٤٢٩٢٧٦٣٥

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

دينار	دينار	البيان
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		* النقد المستلم عن :-
	٦١٣٤٣٧٢٧٩٧	ايرادات النشاط الخدمي
	٧٢.٢١٤٥٢٢٥	ايرادات العمليات المصرفية
	٩٣٣٩١٩٧٢٤٥	ايرادات الاستثمارات
	٧٥٢٢٥٤.٧	ايرادات اخرى
	١٤.٧١٧٩٩١٣	الاوراق النقدية المخصصة
	٤٢٢.٤٤٨٤٧٦٥	الدائون
	١٥٦٣٦٣٤٥٨٧٢.	الحسابات الجارية الدائنة والودائع
٢٨٧٥٤٥١٦٤.٧٢		مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية
		* النقد المدفوع عن :-
	١٧٣٤٨٤٤٥٢٤٨	مصروفات العمليات المصرفية
	١١٧٣٥٦٣٦٣٥٧	المصروفات الادارية
	١.٠٣٦.٩٩١٤	المصروفات التحويلية
	٢٧٧٨٧٧٦٥	المصروفات الاخرى
	٧٣٦٣٧٥.٩٥.٣	القروض والتسليفات
	١.١٣٥٩٤.٦٧٧	المدينون
(١١٣٨٨٨٩٢٩٤٦٤)		مجموع النقد المدفوع للانشطة التشغيلية
١٧٣٦٥٦٢٣٤٦.٨		صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		* النقد المستلم عن :-
	١.٧٢٥.٠٠٠.٠٠٠	النقد المستلم من زيادة رأس المال
	٤٧١٦٤٩٨٤١	بيع موجودات ثابتة
	١٥٩٥.١٠٠	القروض المستلمة
١.٧٨٨١١٥.٨٤١		مجموع النقد المستلم من الانشطة التمويلية والاستثمارية

تابع لكشف التدفق النقدي

دينار	دينار	البيان
		* النقد المدفوع عن :-
	١٧.٥٣٧٥.٠٠	شراء مسكوكات ذهبية
	٤٦٨٣٨٧٨٢١١١	الزيادة في المحفظة الاستثمارية
	١٩٢٥٦٨١٤٤٨٤	شراء موجودات ثابتة
	٧٤٢٤٨١٩	إضافات النفقات الأيرادية المؤجلة
	٨٦٣.٧٦٨٨٢	مشروعات تحت التنفيذ
	٥٦٨٤٥٨٨.٠٠٠	المخصصات المدفوعة النقدية (ضريبة دخل عام ٢٠١٢ مدفوعة)
(٧٢٨٢١٢١٣٧٩٦)		المجموع
٣٥.٥٩٩٣٧.٤٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية والاستثمارية
٢.٨٧١٦١٧١٦٥٣		صافي الزيادة في النقد خلال السنة
١٦.٠٥٤١٥٣٣.٨		يضاف رصيد النقد في ٢٠١٣/١/١
٣٦٨٧٧.٣٢٤٩٦١		رصيد النقد في ٢٠١٣/١٢/٣١

كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل وتوزيعات الأرباح للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

دينار	دينار	التفاصيل
٥٦.٢٦٦٩٥١٣٢		فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر
		تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبياً
	٢٠٠٠٠	مكافئات لغير العاملين
	١٣٤٠٠٦٠٠٠	تعويضات وغرامات
	١٢٢١٢٥٤٢٩	الإعلانات
	١٨٢٨٤٢٣٤٩	ضرائب ورسوم
	٧٠٠٠٠٠٠٠	المخصصات *
١١٣٨٩٩٣٧٧٨		مجموع الإضافات
٥٧١٦٥٦٨٨٩١٠		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧		مخصص ضريبة الدخل (ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٣)
٢٣٧٢٥٩٢.٩٠		٥% بعد الضريبة / احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٤٥.٧٩٢٤٩٧.٥		الفائض المتراكم / أرباح غير موزعة قابلة للتوزيع
٥٦.٢٦٦٩٥١٣٢		المجموع

إيضاح:

• المخصصات تمثل:

- (١٠٠) مليون دينار مخصص هبوط قيمة الاسهم .
- (٦٠٠) مليون دينار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

كشّف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشّف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
	النقد في الصندوق		
١٨١	النقد في الصندوق	٨١٨٢١٧٦٨٩٢٢	٤٤٨٧٧٦.٣٤.٢
	النقد لدى المصارف		
١٨٣١	نقد لدى البنك المركزي	١٥١٣٣٩.٨٩٣٢٧	٢٣٦٧٦١٣٩٤٧١
١٨٣٢	نقد لدى المصارف الحكومية / جاري	١٧٢١.٤٩٤١٤٣	١٧٦٦٢٤٧٣٦٥٩
١٨٣٤	نقد لدى المصارف المحلية / الخاصة	٢٠٣.٠٠٠٠٠	٢٨.٩٥٥٥.٠٠٠
١٨٣٥	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	٤٢.٩٥٥٨٩٩٧٤	٢٣٥٩٤٣٣٤٥٣.٠
١٨٥١	مصارف محلية / مقاصة	٢٦١٧٩٥٧٣٨٩	...
١٨٥٤	شيكات المقاصة الواردة	١٧٤.٢٠٠	...
١٨٥٧	مقاصة الكترونية	(٩٣١٩٨٣٨)	(١٢٥.٠٠٠.٠٠٠)
١٨٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل / حوالات في الطريق	*٣٥٣٥٣١٢.٠٠٠	٢٣٧١٥٩.٣٥٥٥
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٣٤٧٤٦٥٢٩٦١.٠	٢٢٦٩٩٣٨٤٢٦٧
١٨٧١	نقد لدى المصارف الخارجية اعتمادات	٣٣٩.٣٥٥٢٣٤	١١٤٣٧٥٩٤٢٤
	مجموع النقد لدى المصارف	٢٨٦٩٤٨٥٥٦.٣٩	١١٥١٧٦٥٤٩٩.٦
	مجموع النقد	٣٦٨٧٧.٣٢٤٩٦١	١٦.٠٥٤١٥٣٣.٨

إيضاحات:-

١. ضمن رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ ارصدة نقدية بالعملة الاجنبية مقيمة بسعر (١١٦٦) دينار للدولار الواحد و (١٦٣٠) دينار لليورو الواحد و (١٩١٠,١٤) دينار للجنيه الاسترليني الواحد و (١٦٧٠,٠٣) دينار للدينار الاردني الواحد بلغت (٧٨٤٣.٦٨٣٦٦٨) دينار وكما يلي :-

التفاصيل	دينار
نقد في الصندوق	٢٤٩٧١٦١١٧٥٢
البنك المركزي العراقي	١٤٤٤١٤٥٣٧٦٤
المصارف الحكومية	٨٨.٧٣٣٣.٨
المصارف الخارجية	٣٨١٣٦٨٨٤٨٤٤
المجموع	٧٨٤٣.٦٨٣٦٦٨

(٢) *تمثل حوالات بالطريق ثلاثة حوالات تاريخها ٢٩/٢٠١٢. ٣٠/١٢. ٣١/١٢ تم تصفيتهما في ١٤/٢٠١٢.

كشف الذهب كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٣ كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٧٣	مصوغات ذهبية (مداليات ذهبية)	١٧.٥٢٧٥٠٠	...
	المجموع	١٧.٥٢٧٥٠٠	...

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٣ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل		
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل / شركات	١٣٥٢٩٤٧٧٤٦١	٤٠٧.٤٤٦٣٦٧
	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣١	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع حكومي	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	...
١٥٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع مختلط	٤٣١٦٠٠١٠٨١	٢٧٤٩٣٣٩٨٩٢
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ شركات	٢٢٣٨١٥١٦٣٤	١١٣٢٥٠٦١٨٠٦
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	٥١٥٥٤١٥٢٧١٥	١٤٠٧٤٤٠١٦٩٨
	مجموع الاستثمارات	٦٥٠٨٣٦٣٠١٧٦	١٨١٤٤٨٤٨٠٦٥
	ينزل: التخصيصات		
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	(٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠)
	صافي الاستثمارات	٦٤٧٨٣٦٣٠١٧٦	١٧٩٤٤٨٤٨٠٦٥

إيضاح:

- تمثل الاستثمارات المالية قصيرة الأجل (قطاع حكومي) الاستثمار الليالي في البنك المركزي العراقي.

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٣ كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٤٥٥٥٤٧٥٠٠٠٠	٤٦٦٢٠٢٥٠٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	...	٣٤١٦٧٩٩١٣
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤٥٥٥٤٧٥٠٠٠٠	٤٦٩٦١٩٢٩٩١٣

كشوف رقم (٥)

كشوف القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		قروض ممتوحة قصيرة الاجل	١٤٢
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ شركات	١٤٢٦
٣٤.٩٤٩١٨٩.٧	٦.٦٣٧٥٥٨٥٦٤	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد (دينار)	١٤٢٧
١٩٣٤٨٦.٤	٣٣٧٦٧٣٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ افراد (دولار)	١٤٢٧
٣٥٦١٤٢٦٧٥١١	٦.٦٩.٩٣٥٣.٠	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
١٥٧٥١.٧٤٧.٧	٤٠.٧٨٧٣٥٩١٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ شركات	١٤٣٦
٧٣٦٣٨٢٥٤٨١.٠	٧٣٧٦٨٥٦٢٩٧٩	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص/ افراد	١٤٣٧
٨٩٣٨٩٣٢٩٥١٧	١١٣٨٤٧٢٩٨٨٩٥	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
٢٩١٦٦٢١٤٩٧	٩٢٦٣٨٧.٥٨٣	مستندات شحن قطاع خاص / شركات (دولار)	١٤٥٦
		تسليفات لقاء رهن	١٤٨
٥٥٣٨٤٥٥.٠	٩٦٢٥٥٦٦٨٢٣	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	١٤٨٣
١٢٥٢١٥٣٥٧١٥	٢٤٣.٦٦.٧١٤٤	تسليفات لقاء رهن العقار (مساكن)	١٤٨٥
١٣.٧٥٣٨١٢١٥	٣٣٩٣٢١٧٣٩٦٧	مجموع التسليفات	
		السلف الممتوحة	١٤٩
١١٤٦٢٨٢٧٢٧	٧٧٦٤٥٦١٦٩	سلف منتمسي الشركات والدوائر	١٤٩١
٦٦٨٣٧١٤٧٥	٦٨٧٨٨٤٢٩.٠	قروض موظفي البنك	١٤٩٢
١٧٥٤٤٥٤٥٤٥	١٦٧١٤١٣٣٧٥	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع القصيرة المتوسطة	١٤٩٣
٢٢٨١٧٤٤٣٧٢١	٢.١٤٩٦٢٩١٣٢	قروض شركة الكفالات المصرفية	١٤٩٤
٢٦٣٨٦٥٥٢٤٦٨	٢٣٢٨٥٣٨٢٩٦٦	مجموع السلف الممتوحة	
١٦٧٣٨٢١٥٢٢.٨	٢٤١.١٩٦٦١٧١١	مجموع القروض والتسليفات	

كشف رقم (٦)

كشف المدينون كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري		
١٦١٦	مدينون / قطاع الشركات	٧٥٧٥.٠٠٠	...
١٦١٧	مدينون / قطاع خاص / افراد	٤٤٥٥٢٥.٥	...
	مجموع مدينو النشاط الجاري	٥٢١٢٧٥.٥	...
١٦٥	مدينون نشاط غير جاري	٣٧٦٣٥١.١٨٢	٣٧٩١٦٢٤٣.٠
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٢٩٢٩.٠٠٠	٢٩٢٥.٠٠٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	١١٨٧٤٨٧.٦٩	١٦١٤٥٤٢٦٧٥
١٦٦٦	نفقات قضائية	٢٢٨٥٥٦٦٩٤٧	٢٢٥٣١٧٢٢٢٨
١٦٦٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة / قروض	٢٣٧.٨٧٤٩٥	٢.٦٣٣٢٢٤١
١٦٦٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة قروض / متعثر	١٢٥١١١٧٧٥٨	٣.٠٤٣٦٧١٧
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	٤٩٩.٥٤٩٢٦٩	٤٤.٣٧٣٣٨٦١
١٦٧	سلف لاغراض النشاط	...	١.٠٠٠.٠٠٠
١٦٨٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة - خطابات الضمان	١٢٢.٢٩٢٤٠	...
١٦٨٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة / كمبيالات	٤.٢٤٢.١٦٦	١٢.٥٨٣٨٨٧
١٦٩	حسابات مدينة اخرى		
١٦٩١	مدينون ديون متأخرة التسديد / الكمبيالات	٧٥٦٩٢٢٨٦٩٣	٣٤٢٢٩.٢٤٦٥
١٦٩٢	حساب جاري مدين . متأخر التسديد	٣٦٢٤٥٢٢٥١	٣٦.٤٥٣.٦٢
١٦٩٣	مدينون خطابات الضمان المدفوعة	٢٧١٢٦١٥٩٥٣	١٦٣١٨٦١٦١٧
١٦٩٥	حسابات مدينة متأخرة التسديد / قروض	٨١.٠٠٠.٤٥٩٣٩	٢٩١١٤٨٣٦١٨
١٦٩٦	حسابات مدينة متأخرة التسديد	١٣٣٩٩٧.٤١٢	٣٣.٢.٢٤٩٨
	مجموع الحسابات المدينة الاخرى	٢.٠٨٤٣١٣٢٤٨	٨٦٥٦٩.٣٢٦.٠
	مجموع المدينون	٢٩٤١٤٩٤٩٦١.٠	١٦٩٧٣٨٤٥٣.٨
٢٢٢	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٨٢.٠٠٠.٠٠٠)	(٧٣.٠٠٠.٠٠٠)
٢٢٥٧	ينزل: مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	(١٨٢.٥٤٥٥.٧)	(٤١٥٣٨١٨٨٢)
	مجموع التخصيصات	(١.٠٢.٥٤٥٥.٧)	(٧٧١٥٣٨١٨٨٢)
	صافي المدينون	١٩٣٩٤٤.٤١.٣	٩٢٥٨٤٦٣٤٢٦

كشف رقم (٧)

كشف الموجودات الثابتة وأندثاراتها كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٣

المجموع	أثاث ١١٦	معدات وقوالب ١١٥	وسائل تق وأنتقال ١١٤	آلات ومعدات ١١٣	المباني ١١٢	أراضي ١١١	أسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٨٥٤٧٢٨١٢١	٤٩٦٨٥٥.٤٩٨	٢٢٦.٠٠٠	٢٨٢٦١١٣٣٢	٧.٢٥١٩.٥٢	٦٢١٤٢٦٦٤٨٧	٣٦٨٦٥٥٤٧٥٢	الكلفة في ٢٠١٣/١/١
١٩٢٥٦٨١٤٤٤٤	٨.٦٤٢٣١٤٣	٧٥.٠٠٠	...	٣٣٨٦٩٩٨.٠٠	...	١٨١١٦٦٦٥٤١	الإضافات خلال السنة
(٤٦٣٦٥٨٤٣٣)	(٣٢٢٧١٦٢٦.٠)	...	(٢٢٥.٧٤٦٢)	(١١٨٤٣٤٧١١)	التزيلات خلال السنة
٣٤٦٤٧٨٨٤١٧٢	٥٤٥٢٢٥٧٣٨١	٣.١.٠٠٠	٢٦.١.٣٨٧.٠	٩٢٢٧٨٤١٤١	٦٢١٤٢٦٦٤٨٧	٢١٧٩٨١٧١٢٩٣	الكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣		نسبة الأندثار - قسط ثابت
٢٣٧٦٦٩.٠٣٤	١.٧١٩.١٩٢٦	٢٢٥.٠٠٠	٢٥٤٧٤٤٤٣٣	٤.٥١٢٢٩١١	٦٤٤٩٥٧٦٤	...	مخصص الأندثار المتراكم في ٢٠١٣/١/١
٩١٤١٢٩٥.٠٠	٥٨٥٩.٩١٠٠	١٥.٠٠٠	٢٤٩٦.٥٣٧	١١٦٨١٦٨٦٨	١٨٦٤٢٧٩٩٥	...	أندثار السنة الحالية
(٣٨٥٣٩٨٤٧١)	(٢٦٣٩٧.٩٧٦)	...	(٢٢٥.٧٤٦.٠)	(٩٨٩٢.٠٣٥)	تسويات قيدية
٢٩.٥٤٢١.٦٣	١٣٩٣٨٤.٠٠٥	٢٤.٠٠٠	٢٥٧١٩٧٥١.٠	٤٢٣.١٦٧٤٤	٨٣١١٢٣٧٥٩	...	مخصص الأندثار المتراكم في ٢٠١٢/١٢/٣١
٣١٧٤٢٤٣١.٩	٤.٥٨٤١٧٣٣١	٦١.٠٠٠	٢٩.٦٣٦.٠	٤٩٩٧٦٤٣٩٧	٥٣٨٣١٤٢٧٢٨	٢١٧٩٨١٧١٢٩٣	القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٨)

كشف النفقات الأيرادية الموجلة كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الكلفة في ٢٠١٣/١/١	الإضافات خلال السنة	الكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١	إجمالي الاطفاءات في ٢٠١٣/١٢/٣١	إجمالي الاطفاءات في ٢٠١٣/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	٤٣١.٢٦.١٩٥	٧٤٢٤٨١٩	٤٣١٧٦٨٥.١٤	(٦٨١٧٨٥٨٦٦)	(٥١٣٧٣٦٧٥٨)	٣١٢٢١٦٢٣٩.٠

ايضاح :

- تمثل الاضافات قيمة الاراضي المشتراة خلال السنة وكما مفصلة أدناه :

ت	التفاصيل	المبلغ دينار
١.	أرض النجف	١٨٥٣٧٦.٩٠٠
٢.	أرض الموصل	٧٩٤٣٨٢٥.٠٠
٣.	أرض الكاظمية	٥٣٢٥١٦٢.١١
٤.	أرض المحمودية	٢٤٧٩٨.٠٠٠
٥.	أرض الكوت	١٦٢٧٤٧٦٩٨.٠
٦.	أرض كربلاء	١٦٦.٠١٤١٥.٠
٧.	أرض البصرة الثانية	٢٦٦٧٨٤.٠٠٠
٨.	أرض النجف	٥.٠٠٠.٠٠٠
٩.	أرض أربيل الثانية	٣٤٣٥.٠٠٠.٠٠
	المجموع	١٨١١١٦١٦٥٤١

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٢٢٢	مباني غير مستغلة *	٥٨٢٧٥٥٩٥٩٤	٢٦٤٨١٤٣٤.٠٠
١٢٤٠	وسائط نقل وانتقال	٥٩.٤.٠٠٠	...
١٢٦٠	اثاث / مخزون	١٦٣٣٨.٢٠	...
١٢٦١	اثاث غير مستخدم	٣١٩٩٥.٠	٣١٩٩٥.٠
١٢٦٢	اجهزة تكييف وتبريد غير مستخدمة	٦٣٤١٤٩٥	٩٦٥٧٧٥
١٢٦٤	حاسبات الكترونية	٣٧٧٦.٠٠	٤٧٥٤٣٢٢٥٣
١٢٦٨	الخزائن الحديدية (القاصات)	٢٢٥.٠٠٠	٢٢٥.٠٠٠
١٢٩١	دفعات مقدمة *	٨٥٢٣٣٧٢٦٨	٢٩٣١١٢٦٨٥.٠
١٢٩٣	مصاريف فتح فرع الحرية	١٥٦٧٥١١٨٣	...
	مجموع مشروعات تحت التنفيذ	٦٩٢١٣١٥١١.٠	٦.٥٨٢٣٨٢٢٨

ايضاح :

- يمثل حساب المباني غير المستغلة الابنية الجديدة في المحافظات التالية ولازالت قيد الانشاء .

ت	التفاصيل	المبلغ دينار
١.	بناية البصرة	١٧٤٦٢٨٥٣.٧
٢.	بناية النجف	٧٥٣٤٢٩.٠٠٠
٣.	بناية أربيل	٢١.٦.٧٧١٥.٠
٤.	بناية الموصل	١٢٢١٧٦٨١٣٧
	المجموع	٥٨٢٧٥٥٩٥٩٤

- تمثل الدفعات المقدمة أغلبها مبالغ مدفوعة لشراء حاسبات وصرفات آلية .

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات دينار	٢٥٦٦٩١٣.٥٧	٤٥٣٤٥٦٥٥.٣٦
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات دولار	١٢٤٨٢٥٣٥٨١	٣١٣٦.٩٥٣٢٣
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد دينار	٥٥٢١٣٨٧٥٦٣٨	٩٤٥٨٥.١.٩٣٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد دولار	١٣١١٣٢٢٢٢٣٣	٢٦٤٧.٥٨٧٤٥.
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) دينار	٢٤٥٢٥١٤٦٥.	٩٣٥١٦.١.٠٠
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) دولار	٢٦.٦.١.٠٠	٤٨٤٧١٧٨٦
٢٥٢.	المبالغ المحجوزة هاتفيا	...	١٤١.٠٠٠.٣٤.
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	٨٥٩٦٣٧٦	٨٥٩٦٣٧٦
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٩٧٧٣١٦٥٣.٨٥	١٧.٦٧.٥٧٧٣٤٣
٢٥٢	حساب التوفير / الادخار		
٢٥٢١	حساب التوفير / دينار	١.٧٧٣٥٢.٧٥٩٥	١٤٨.٩٩٣١٢٦٤١
٢٥٢١	حساب التوفير / دولار	١٨٥٥٩٨٥٩٤٣٥	٣.٩٤٣٥٣٢٥٧٧
	مجموع حساب التوفير	١٢٦٢٩٥.٦٧.٣.	١٧٩.٤٢٨٤٥٢١٨
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحسن الطلب		
٢٥٣٠	حسابات الادخار		١٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠.
٢٥٣٢	ودائع وقتية	٢.٤٢٧٨٦.٠.٠.٠.	١١٧٢٧٨٦.٠.٠.٠.
٢٥٣٦	الودائع الثابتة / شركات	١٢٤٤٧١٥١٨٧	١٤٦.٠.٠.٠.٠.٠.٠.
٢٥٣٧	الودائع الثابتة / افراد	٤٩٤٥٧٤١٣٤٢	٢٣١٣٨٢٢٤.٢٥
	مجموع حسابات الودائع	٨٢٣٣٢٤٢٥٢٩	٢٧٢٧١.١.٠.٢٥
٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
١/٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة / دينار		٤٥٧٣٥٦١٤٤.
٢/٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة / دولار	٥٦١٢٦١٦٩٣.	٤٧٣٢٩١١١٦.
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة / دينار	٢.٩.٨١١٥٤٣٦	٢٦٣٣٢٩٩٤٢٤٥
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة / دولار	٧٦٢٥١٣٩٢.	٣١٢١٥٢٥٤١٨
	مجموع التأمينات	٢٧٢٨٣٢٤٦٢٨٦	٣٨٧٦.٩٩٢٢٦٣
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٨٥.٠.٠.٠.٠.	٢٥.٠.٠.٠.٠.٠.
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف / دينار	٨٦٨٩٢٨.٠.٠.	٩٢٩٥.٤.٣١
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف / دولار	٣٣٥٤٢٤٦٢	٣٩٥٥٩٨١٤٨
٢٥٦٣	شيكات مسحوبة على المصرف	٥٤٨٤٦٨٦	٤٧٥٩٥٧٧.
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	١٢٣٦٤٥٥١٤٨	١٣٩٧٦٩٧٩٤٩
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٢٦.٧٧٩٦٦٤.٧٨	٤١٧١٤٣١٢٢٧٩٨

كشف رقم (١١)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
٥٦٦.٦٠٠	٥٧٨٨٦.٠٠	دائنو قطاع خاص / شركات	٢٦١٦
٣١٥.٠٢٩.٨	٤١٧.١٥٤٥٦	دائنو قطاع خاص / افراد	٢٦١٧
٣٢.٦٦٣٥.٨	٤٢٢٨.٤.٥٦	مجموع دائنو النشاط الجاري	
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٧٦٢٩٦٥٤٤	٣٨٦٣٨.٢٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة. ودائع	٢٦٦٠
٤٧٦.٠٠٠	١٩٤٤٦.٠٠٠	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
١٤١٦٥١٤٨٣٢	١٢٩٤٣٥٧٤٥٦	ايرادات مستلمة مقدما / فوائد وقروض	٢٦٦٢
٤.٠٦٤٥٥.٠	٩٩٢٩٩٤.٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣
١٣٩٩.٩٩٧٣٥	١١٢١٥٤٦٦٧١	فوائد الكمبيالات المستلمة مقدما	٢٦٦٧
٣٢٨٦.٨٥.٠٠٠	١.٥٦٣٩٨٦٢٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
...	٤٥١١١٦٦٨٣.٧	ايداعات الاككتاب في اسهم الشركات	٢٦٧٢
٦٢٢٢٨٢.٦٦١	٤٩٢٦٤.٦٨٤٩٣	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
١٩٦٨١٤٩.٠	١٣٣٨٢٢٥.٢	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
١.٣١٣٢٤٧	١٤٣٤٧٥٩	حسابات جارية مغلقة	٢٦٩١
٤.٢١٢٤.٠٠٠	٤.٢١٢٤.٠٠٠	حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي	٢٦٩٢
١٢٦٩١١٤٨٢٢	٢٢٥٢.٢١٥٨	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين	٢٦٩٥
٢٥٣٤٧٥	...	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
١٦٨١٨.٥٥٤٤	٦٢٨٧٦.٩١٧	مجموع حسابات دائنة اخرى	
٨٢٤٤٩٧١٢.٣	٥.٤٤٩٤٥٥٩٦٨	مجموع حسابات الدائنين	

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٣/١/١	الإضافات خلال السنة	التزيلات خلال السنة	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١	٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧	(٥٤٨٥٩٤٦٧٧١)	٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧
	المجموع	٥٤٨٥٩٤٦٧٧١	٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧	(٥٤٨٥٩٤٦٧٧١)	٨٥٧٤٨٥٣٣٣٧

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	عدد الاسهم ٢٠١٣	قيمة السهم دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٢١١	الرصيد كما في ١/١	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠	١	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠
	الزيادة خلال السنة:-				
	اسهم نقدية			١٠٧٢٥٠٠٠٠٠٠	...
	اسهم مجانية من الارباح المحتجزة			٣٨٨٠٠٠٠٠٠٠٠	...
	الرصيد في ١٢/٣١			٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠٠

إيضاح: تمثل زيادة رأس المال اعلاه مايلي:

(١) الزيادة التي اقرت خلال سنة ٢٠١٢ ونفذت في بداية شهر كانون الثاني ٢٠١٣ كما يلي:

التفاصيل	دينار
١- اسهم مجانية من الارباح	١٠٠٥٠٠٠٠٠٠٠
٢- الاكتتاب العام	١١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
الزيادة	٢١٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠
يضاف: رأس المال قبل الزيادة	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠
المجموع	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

(٢) الزيادة الثانية التي اقرت خلال سنة ٢٠١٣ والتي نفذت خلال السنة وكما يلي:

التفاصيل	دينار
١- اسهم مجانية من الارباح	٢٨٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠
٢- الاكتتاب العام	٩٦٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠
رأس المال قبل الزيادة	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
رأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٣/١/١	الاضافات خلال السنة	التنزيلات خلال السنة	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار
	احتياطي توسعات	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٤٦١٦٣٠٠	...	٥٩٤٦١٦٣٠٠
	احتياطي في الاسهم المجانية	١٠٢٩٤٢٩٤٣٥	٦٨٠٢٤٣٨٥٢	...	١٧٠٩٦٧٣٢٨٧
	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٩٩١٨٢٠١	١٢٤٤٧٠٢٧	...	٢٢٣٦٥٢٢٨
	احتياطي عام / الزامي	٤٢٠٥٦٠٣٦٨١	٢٣٧٢٥٩٢٠٩٠	...	٦٥٧٨١٩٥٧٧١
	الفائض المتراكم	٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩	٤٥٠٧٩٢٤٩٧٠٥	(٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩)	٤٥٠٧٩٢٤٩٧٠٥
	المجموع	٤٥١٣٧٥٠٩٨٤٦	٤٨٢٣٩١٤٨٩٧٤	(٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩)	٥٣٩٨٤١٠٠٢٩١

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

التفاصيل	المبلغ دينار
العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة	٣٤١٧٦٤٣٣٤
رسلة مصرف الاستعمار	٢٨٠٠٠٠٠٠
رسلة مصرف المنصور	٥٩٣٧٦٣
رسلة مصرف الشمال	٢٦١٩٠٥
رسلة مصرف الائتمان	٤٠٠٠٠٠٠
رسلة شركة زهرة الخليج	١٠٠٠٠٠٠٠
رسلة مصرف ايلاف	١٣٤٤٠٦٥٤٠
رسلة مصرف الشرق الاوسط	٢٥٠٠٠٠٠٠
رسلة مصرف دار السلام	١٧٨٧٦٤٤
رسلة مصرف بابل	٢٧١٦٢٩٠٦
رسلة الشركة العراقية للتأمين الدولي	١٧٢٦٦٧٦٠
المجموع	٦٨٠٢٤٣٨٥٢

- تمثل التنزيلات من حساب الفائض المتراكم مايلي:

التفاصيل	دينار
(١) زيادة رأس المال المقررة سنة ٢٠١٢ والتي انتهت اجراءاتها القانونية في شهر كانون الثاني ٢٠١٣	١٠٠٥٠٠٠٠٠٠٠
(٢) زيادة رأس المال المقررة	٢٨٧٥٠٠٠٠٠٠٠
(٣) زيادة احتياطي التوسعات	٩٤٦١٦٣٠٠
(٤) ضريبة الدخل المدفوعة زيادة عن سنة ٢٠١٢	١٩٨٦٤١٢٢٩
(٥) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لعام ٢٠١٢)	٣٠٠٠٠٠٠٠٠
مجموع	٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩
(٦) التعديل في الرصيد الافتتاحي	(٦٩٩٠٠٠)
الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	٣٩٣٩٢٥٥٨٥٢٩

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٣ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة	٢١٩٦٣١٠٠٦٤٢٢	١٥٧٦٨٧٢٤٨٢٧٠
	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٩٤٥٤٥١٩٦٦٢	٢١٦٧٠٦٢٩٣٥٦
		١٩٠١٧٦٤٨٦٧٦٠	١٣٦٠١٦٦١٨٩١٤
١٩٣١/٢٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢١٢٤٧٨٨٩٨٨٠	١٨٩٣٢٢٦٨٣٦٤
	تنزل: تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٩٣٠٦٤٧٢٦٠٠	٥٦١٣٦١٦٩٣٠
		١١٩٤١٤١٧٢٨٠	١٣٣١٩٦٥١٤٣٤
١٩٥٠/٢٩٥٠	الاعتمادات المستندية الخاصة بالمصرف التجاري العراقي*	*١٠٤٧٥٩٩٥٥٨١	...
١٩٨٣/٢٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٣٤٧٤٤٦٠٢٦٤٩٨	٢٨٣٩٤٤١٥٢٠٥٨
١٩٩/٢٩٩	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٣٠٣١	١٥٩٥٦
	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	٥٦٠٠٣٩٩٤٩١٥٠	٤٣٣٢٨٠٤٣٨٣٦٢

* ايضاح: يمثل هذا الرصيد الاعتمادات المستندية الخاصة بالمصرف التجاري للتجارة (TBI) المفتوحة من قبله ومهمة مصرف الخليج التجاري التوسيط في تبليغ الاعتماد للبنك المراسل الخارجي مقابل عمولة (٠.٠٠٠٠١) لكل ثلاثة اشهر.

كشف الإيرادات الخدمية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٣ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٣٧	ايرادات خدمات متنوعة	٦٠٦٦٥٢٥٩٩٧	٤٧٥١٥٩١١٤١
٤٣٨	ايجار موجودات ثابتة	٦٧٨٤٦٨٠٠	٩٨٥٩٣٥١٢
	مجموع الإيرادات الخدمية	٦١٣٤٣٧٢٧٩٧	٤٨٥٠١٨٤٦٥٣

إيضاح:

- تمثل هذه الإيرادات خدمات ايرادية عن اجور خدمات متنوعة تستوفى من الزبون عن قيمة التسهيلات تحسب على مبلغ الاعتماد المقرر لكلفة الائتمان النقدي والتعهدي عند توقيع العقود.

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية		
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء عملات الأجنبيّة	١٩٩٣٣٣.٧٨١٥	١٢١٧٤٥١٧.٩٤
٤٤١٣	إيراد بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية	١١٥.٠٠٠.٠٠٠	٩١٣٨٧٨٩٨٧
	مجموع إيرادات العملات الأجنبية	٢٠.٠٤٨٣.٧٨١٥	١٣.٨٨٣٩٦.٨١
٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١	قوائد القروض الممنوحة	١٤٤.٩٨.٣٣٢٨	٤٨٥٥٥٦٢٨٣٤
٤٤٢٢	قوائد الحسابات الجارية المدينة	١٢٣.٩٤٢٩٩٨٦	٩٣.٦٥١٩.٤٠
٤٤٢٣	قوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٧٣٤٢.٦٦٦٦٣	٤٤٨٤٧٧٦٢٧٥
٤٤٢٤	إيرادات التسليفات المتنوعة	١٢٩٥٣٣٥٦٨	٤٦٤١.٢٩٨
	مجموع إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٣٤١٩.٨٣٥٤٥	١٨٦٩٣٢٦٨٤٤٧
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٣٣٢٨٨٣١٧١	٣٩٩١٤٦٣٩١
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٣٨٥.٧١٣٤٨٦	٣٧٨١٤١٢٩١٦
	مجموع عمولات الحوالات	٤١٨٣٥٩٦٦٥٧	٤١٨.٥٥٩٣.٧
٤٤٤	إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١٣٢٢٧٢.٢٨٢	٤٩.١١٣٤٦٢
٤٤٤٢	قوائد الاعتمادات المستندية الصادرة	٥٦٨٤٧٧١٢	٣٥.٧٣٩٨
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٣١٢٣٧١٤	...
	مجموع إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	١٣٨٢٦٩١٧.٨	٤٩٣٦٢.٨٦٠
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٩٣٢٩٥١١٥٨.٠	٦٧٦٣.٢.٧٩٤
٤٤٥٢	قوائد خطابات الضمان	١٧.٠٠٠.٢٨	...
	مجموع إيرادات خطابات الضمان	٩٣٣١٢١١٦.٨	٦٧٦٣.٢.٧٩٤
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة إصدار السفانج واعتمادات الشيكات	١٣٤.٩٣٣٤٩	٣١.٠٥٤٢٧٩
٤٤٧٩	عمولات مصرفية أخرى	٣٥٣١٩٧٩٣٤	١٤٩٨٧٣١٥٣
	مجموع عمولات مصرفية متنوعة	٤٨٧٢٩١٢٨٣	٤٥٩٩٢٧٤٣٢
٤٤٨	مصروفات مستردة		
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	٦٣٧٣.٠٦٥٧	٣٨٥.٤٢٩٤٢
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٧١٧٥٧٥٩.٨	١.٠٩٧٦١٥٩١
	مجموع المصروفات المستردة	٢٣٥٤٨٧٦٥٦٥	١٣٩٤٨.٤٥٣٣
٤٤٩	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى		
٤٤٩٣	اجور حفظ الودائع المختومة والاسهم والسندات	٤٢٥٣٦.٤٤	٣٥١٦٢.٢٤
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٧٢.٢١٢٤٥٢٢٥	٤٥١.٨٧٥٩٤٧٨

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٦٢	<u>إيرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٧٥٣٩١٨١٥٥	٧٢٤٣٤٨٢٧٧٥
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير/الاستثمار الليلي	٩٧٦٨٧٢٩٠٠	٣٥٥٣٩٥٣٠٠
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	٩١٦٥٠٥٤٢٩	١١٢٣٣٨٤*
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	١٤٢٣٤٤٠٠٠	١٣٢٢٧٥٩٥٢*
٤٦٢٦	فوائد ايدعات الفروع	٦٥٤٣٩٣٨٤١٢	...
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٩٣٣٣٥٧٨٨٩٦	٧٧٣٢٢٧٧٤١١
٤٦٣	<u>إيرادات استثمارات مالية خارجية</u>		
٤٦٣١	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	٥٦١٨٥٤٩	٦٤١٥٣٩
	مجموع إيرادات الاستثمارات	٩٣٣٩١٩٧٢٤٥	٧٧٣٢٩١٨٩٥٠

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٨٩٨٠٠٢١٣١٠	٥٨٨٦١٤١٩٠٣
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٨٨٦٠١١٢٥٨	٢٧٣٨١٧١٨٠
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	٦٥٩٤٩٤١٥٦٠	٤١٨٩٩٦٢٣٠٠
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	١٦٤٦٠٩٧٤١٢٨	١٠٣٤٩٩٢١٣٨٣
٣٤٣١	العمولات المصرفية المدفوعة	١٧٥٨١١١٢٠	١٥٦١٢٨٧٨٥
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمار	١٠٠٠٠٠٠٠	...
٣٤٥٧	مخاطر الائتمان	٦٠٠٠٠٠٠٠	...
٣٤٦٢	محفظات الادخار	١١٦٦٠٠٠٠	...
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	١٧٣٤٨٤٤٥٢٤٨	١٠٥٠٦٠٥٠١٦٨

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣١	الرواتب والاجور		
٣١٢	<u>الاجور النقدية</u>		
٣١٢١	الاجور	٤٣١.٧٦٢٨٩١	٣٤٦١٥٦.٩٥٧
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٧.٦٤٨٧٧٥	٢٧١٨٢٣٨٢
٣١٢٤	مكافئات تشجيعية	٢٢٩١٥.٩٢٦.	١٦٢٣٦١٢٥٢٣
٣١٢٥	مخصصات مهنية وقنية	١٤٨٨٤١٤١١	١٣١٧٣.٩١٩
٣١٢٧	مخصصات سكن	٣٥٤.٤٨٤١٨	٣.٩١٨٧٩٢١
٣١٢٨	مخصصات نقل	٤٨٩٨٤.٨٩٥	٤٦١٨٦٣.٣٦
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٣٣.٩٠٠	٥٤٨٣٩.٨٤
	مجموع الاجور النقدية	٧٦٦٨٩٦.٦٥٠	٦.٦٩٩٧٦٨٢٢
٣١٥	المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال		
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣.٤.٤٦٧٩٨	٣٣٥.٧٩٨٧٧
	مجموع الرواتب والاجور	٧٩٧٣.٠٧٤٤٨	٦٤.٥.٥٦٦٩٩
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيت	١٢٤٢٦٩٩٥.	١٦٣٦٩٣٨.٠
٣٢٣	الادوات الاحتياطية	٣٧.٠٠	٢١٨.٠٠٠
	المجموع	١٢٤٣.٦٩٥.	١٦٣٩١١٨.٠
	<u>المتنوعات</u>		
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٥٩.٢٦٩٩٥	٣٩.٢٤٥.٣
٣٢٥٢	قرطاسية	٤٨٢٣٧٨٩٥	٣٢٩٨٣٥٧١
	المجموع	١.٧٢٦٤٨٩.	٧٢.٠٨.٧٤
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٧٥.٧٤.٠	٦٣٨١.٠٠٠
٣٢٧	المياه والكهرباء	٥.٢٤٧٧٢١	٨٦٢٢٥٦٣١
	المجموع	٥٧٧٥٥١٢١	٣٢٨٥٢٦٥.٥
	مجموع المستلزمات السلعية	٢٨٩٣٢٦٩٦١	٣٢٨٥٢٦٥.٥
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	<u>خدمات صيانة الموحودات الثابتة</u>	٣٦٦١.٤.٧٨	٣٤١٢٣.٣٩٥
٣٣٣	<u>دعاية وطبع وضافة</u>		
٣٣٣١	دعاية واعلان	٢٧٣٩١٧٥٤.٠	٩١.٣.٤٩.٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٨٣.١٤٦٨٥	١.٦٩٣١٨٤.٠
٣٣٣٣	الضيافة	٥٥٨١٧٨٣٢	٢٦.٥٤٤٤٦

١٣٨٤٢٥٠	٣٤٥٥٠٠٠	معارض	٣٣٣٤
٦٨٤٢١٠٠	٢٥٠٠٠	احتفالات	٣٣٣٥
٦٢٤١٥٠٠	٧٣١٠٦١٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٢٣٨٤٨٤٦٢٦	٤٨٩٣٣٦١٥٧	مجموع دعاية وطبع وضيافة	
٢١٢٤٠٠٠٠٠	٣٧٣٥٠٠٠٠٠	خدمات وابحاث واستشارات	٣٣٣٠
		<u>نقل وايقاد واتصالات</u>	٣٣٤
٤٠٣٠٩٨٩٠	٦٨٨٩٠١٩٢	نقل العاملين / لاغراض النشاط	٣٣٤١
١٤٠٢١٧٤٥٢	٣١٢٤٦٤١١٦	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١١٣٠٤٠٠٠	٨٧٨٥١٦٤٠	المسفر والايقاد لاغراض التدريب والدراسة	٣٣٤٣
٤٨٥٦٧٥٧٤٨	٣٨٩٥٨٧٥٦٨	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٢٤٤٨٩٩٠٥	٢٦٣٠٢٨٣٨٢	المسفر والايقاد لاغراض النشاط	٣٣٤٥
٩٠١٩٩٦٩٩٥	١١٢١٨٢١٨٩٨	مجموع نقل وايقاد واتصالات	
٦٣٢٩٩٥٠٤٧	٦٢٥٥٩٥٩١٥	استنجاز موجودات ثابتة / مباني وانشاءات	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمة متنوعة</u>	٣٣٦
١٣٧٥١١٠٤٢	١٥٣٢٩٦٦٠٦	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
٣٣٤٩٨٧٠٠٠	٤٩١١٩٠٠٠	اقساط التأمين	٣٣٦٢
٢٤١٥٠٠٠	٢٠٠٠٠	مكافئات لغير العاملين	٣٣٦٣
٧٥٠٦٨٦٩	٣٩٩٥٩٦	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٥٩٩٦١٠٠	١٩٣٢٥٣٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٣٧٠٤٣٠٠	١٠١٣٤١٦٦٤	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٠٠٠	٢٦٤٥٧٥٣٤	اجور تدقيق الحسابات - جهات اخرى	٣٣٦٨
٤٧٢٣٢٥٣٤	٧٦٣٦٦٩٩٤	اجور تدقيق الحسابات - مراقب الحسابات	٣٣٦٨
٦٢٠٩٩٦٧٥	٧٠٦١٧٢٠٦	مصروفات خدمة اخرى	٣٣٦٩
٦٠١٤٥٢٥٢٠	٤٩٦٩٤٣٩٠٠	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٢٩٢٨٥٥٩٥٨٣	٣٤٧٣٣٠١٩٤٩	مجموع المستلزمات الخدمية	
٩٦٦٢١٤٢٧٨٧	١١٧٣٥٦٣٦٣٥٧	مجموع المصروفات الادارية	

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف رقم (٢١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٩	إيرادات أخرى		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٧٤٩٣٦٩٨٧	١.١٣٢.٩٥
٤٩٢	إيرادات عرضية	٢٨٨٤٢٠	١٣٥١٨٤
	مجموع الإيرادات الأخرى	٧٥٢٢٥٤.٧	١.٢٦٧٢٧٩

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف رقم (٢٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١٣٤٠٠٦٠٠٠	١٠٠١٢٠٠٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم		
٣٨٤٣	رسوم الطوابع المالية	٥٦٤٦٣٦١٣٦	٩٥٥٥٣.٥٠
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	١٨٢٨٤٢٣٤٩	٣١.٢٨٣٧٣١
	مجموع الضرائب والرسوم	٨٨١٤٨٤٤٨٥	٤.٥٨٣٦٧٨١
٣٨٥	الإعانات		
٣٨٥١	إعانات المنتسبين	٩٢١٢٥٤٢٩	٧.٤٧٠٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	٣.٠٠٠.٠٠٠	...
	مجموع الإعانات	١٢٢١٢٥٤٢٩	٧.٤٧٠٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية	١.٠٠٣٦.٩٩١٤	٤٢٣٨٩٥٧٨١

كشف المصروفات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول ٢٠١٣ كشف رقم (٢٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣٩	المصروفات الأخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	...	٣٢٥١١٨
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٢٧٧٨٧٧٦٥	١٦١٥٩١٥١
	مجموع المصروفات الأخرى	٢٧٧٨٧٧٦٥	١٦٤٨٤٣٦٩

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	١- قيمة الانتاج الاحمال بسعر المنتج	
	أ. العمولات	١٥٣٨٤٦٩١٢٥٦
	ب. رسم الخدمة المحتسب	١٧٧٢٩٨٥٩٤١٧
	ج. الأيرادات	٣٧٢٨١٩٨٩٨.٩
	المجموع	٧.٣٩٦٥٤.٤٨٢
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج	
٣٢	د. المستلزمات السلعية	٢٨٩٣٢٦٩٦١
٣٣	د. المستلزمات الخدمية	٢٨٣٦.٠١٢٩٢
	د. مصروفات العمليات المصرفية الأخرى	١٧٥٨١١١٢.٠
	المجموع	(٣٣.١١٣٩٣٧٣)
	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج (٢-١)	٦٧.٩٥٤.١١.٩

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في

٣١/كانون الأول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	١ - تعويضات المشتغلين	
٣١	الرواتب والأجور (يطرح منها تجهيزات العاملين)	٧٩٧٣.٠٧٤٤٧
	٢ - فائض العمليات الجارية	٥٦٩٨٢٨٦٧٤.٤
	٣ - الأندثارات	١٤٢٧٨٦٦٢٥٨
	٤- التخصيصات السنوية	٧١١٦٦.٠٠٠
	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٦٧.٩٥٤.١١.٩

كشف بالعمولات المقبوضة لسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
٤٤٢١	عمولات الحوالات الداخلية	٣٣٢٨٨٣١٧١
٤٤٣٢	عمولات الحوالات الخارجية	٣٨٥٠٧١٣٤٨٦
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١٣٨٢٥٩١٧٠٨
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان الصادرة	٩٣٣١٢١١٦٠٨
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤٨٧٢٩١٢٨٣
	مجموع العمولات المقبوضة	١٥٣٨٤٦٩١٢٥٦

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب لسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	<u>الفوائد المقبوضة</u>	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٤٤٠٩٨٠٣٣٢٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٢٣٠٩٤٢٩٩٨٦
٤٤٢٣	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة	٧٣٤٢٠٦٦٦٦٣
٤٤٢٤	فوائد التسليف الشخصي	١٢٩٥٣٣٥٦٨
	المجموع	٣٤١٩٠٨٣٣٥٤٥
٣٤٢	<u>تنزل الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	(١٦٤٦٠٩٧٤١٢٨)
	مجموع رسم الخدمة المحتسب	١٧٧٢٩٨٥٩٤١٧

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٢٠٠٤٨٣٠٧٨١٥
٤٤٦	إيرادات الاستثمارات	٩٣٣٩١٩٧٢٤٥
٤٦٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٧١٧٥٧٥٩٠٨
	المجموع	٣١١٠٥٠٨٠٩٦٨
٤٤٩	إيرادات حفظ الودائع المختومة	٤٢٥٣٦٠٤٤
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٦٠٦٦٥٢٥٩٩٧
٤٤٨	إيجار موجودات ثابتة	٦٧٨٤٦٨٠٠
	مجموع الإيرادات الأخرى	٣٧٢٨١٩٨٩٨٠٩

كشف مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف (د)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٢٨٩٣٢٦٩٦١
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣٤٧٣٣٠١٩٤٩
٤٤٨٢	تنزل مصاريف الاتصالات المستردة	(٦٣٧٣٠٠٦٥٧)
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢٨٣٦٠٠١٢٩٢
	مجموع مستلزمات الإنتاج	٣١٢٥٣٢٨٢٥٣