

BADER

SHANOON AJIL & PARTNER Co.

Monitoring & AUDITING - Solidarity

(Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants)

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات- تضامنية

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

علي محمد حمودي التحافي

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

المحتويات

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

المحتويات

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

BADER

SHANOON AJIL & PARTNER Co.

Monitoring & AUDITING - Solidarity

(Member of the Iraq Association of Certified Public Accountants)

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات- تضامنية

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

العدد: (ع ٣)

التاريخ: ٢٦/ شباط/ ٢٠١٤

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

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٣ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام كل من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

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

أولاً: رأس المال :-

لقد تم زيادة رأس مال المصرف من (١٧٥) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (٧٥) مليار دينار وذلك استناداً إلى قرار دائرة تسجيل الشركات لدى وزارة التجارة والمؤرخ في ١٩/ كانون الثاني / ٢٠١٤. علماً ان مبلغ الزيادة قد تم عن طريق رسملة ارباح بمبلغ (٢٣) مليار دينار واصدار اسهم للاكتتاب العام بمبلغ (٥٢) مليار دينار وتمت اجراءات الاكتتاب خلال سنة ٢٠١٣ ولازال مبلغ الاكتتاب معلق لدى البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة :-

حقق المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٣ ربحاً مقداره (٣٨,٧٩٧) مليون دينار أي بزيادة مقدارها (٩,١٥٩) مليون دينار عن السنة السابقة .

ثالثاً: السيولة النقدية :-

حقق المصرف زيادة في السيولة النقدية خلال السنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٣ بمبلغ مقداره (٢٠٢,٣٠٦) مليون دينار وكما مبين في بيان (ج) المرفق ، وندرج لنناه تفصيل هذه الزيادة :-

١ من ٤

مكتب المحاسب القانوني ومرافق الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

| مليون دينار | فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق |
|-------------|---|
| ٣٨,٧٩٧ | يضاف: |
| ٣٧٤,٩١٣ | التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية |
| (٢٥٩,٦٦٢) | التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية |
| ٤٨,٢٥٨ | التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية |
| ٢٠٢,٣٠٦ | صافي التدفقات النقدية خلال السنة |

رابعاً: تأييدات الاستثمارات في اسهم الشركات المساهمة :-
 بالرغم من قيام ادارة المصرف بمفاتيحة جميع الشركات المساهمة بخصوص تأييدات استثمارات المصرف لديها الا انه بلغت نسبة التأييدات غير المستلمة خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ للاستثمارات المالية في اسهم الشركات المساهمة (٥٠%) .

خامساً: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية :-
 ان القيمة السوقية للاستثمارات المالية استناداً الى نشرة اسعار سوق العراق للاوراق المالية بموجب آخر جلسة عقدت للسوق في سنة ٢٠١٣ ، والتي كانت اكثر من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (٧٠٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ ، بالرغم من ذلك تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة الحالية بمبلغ (٢١٤) مليون دينار ليصبح رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ بمبلغ (٢٢٣) مليون دينار بما يعادل (٦,٥%) من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية .

سادساً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-
 لم يتم زيادة رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ والبالغ رصيده (١٧,٠٠٠) مليون دينار لكون الرصيد كافياً وحسب الدراسة المقدمة والمستندة على اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

سابعاً: حساب فروقات مشطوبة :-
 تم خلال السنة شطب مبلغ قدره (١,٩٩٥,٨٥٠) الف دينار يمثل فوائد مركبة على زبائن المصرف تم اعادة جدولة ديونهم وكما يلي:

| المبلغ | الف دينار |
|--|-----------|
| استناداً الى اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد في ١٠/٧/٢٠١٣ . | ٨١٦,٦٠٠ |
| استناداً لموافقة مجلس الادارة الواردة بمحضر الجلسة الرابعة عشر المنعقدة بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٣ الفقرة (٢) . | ١,١٧٩,٢٥٠ |
| | ١,٩٩٥,٨٥٠ |

٢ من ٤

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

ثامناً: سعر تحويل العملات الاجنبية:-

لقد تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملات الاجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات خلال السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2013 بسعر التحويل الرسمي خلال السنة المعنية والذي هو (1,166) دينار لكل دولار أمريكي.

تاسعاً: البيانات المالية الموحدة:-

ان البيانات المالية المرفقة هي البيانات المجمعة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وشركة بغداد للوساطة محدودة المسؤولية المملوكة بالكامل من قبل المصرف والتي جرى تدقيق بياناتها المالية من قبل مراقب حسابات آخر.

عاشراً: غسيل الاموال وتمويل الارهاب:-

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

أحد عشر: كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يتبين أن نسبة كفاية رأس المال بلغت (59%) استناداً إلى المادة 16 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

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

- (1) ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتملت على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة التي اتبعت في السنة السابقة.
- (3) ان التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والنشريات السائدة.

BADER

SHANOON AJIL & PARTNER Co.

Monitoring & AUDITING - Solidarity

(Member of the Iraq Association of Certified Public Accountants)

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات- تضامنية

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي (07702777056)

٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع ماظهره السجلات. وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

الرأي

استناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية للمصرف وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ ونتائج نشاطها وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

علي محمد حمودي التحافي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

رقم الاجازة: ٢٧٧ / بغداد

٢٦ / شباط / ٢٠١٤



٤ من ٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (أ)

١ من ٢

| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٣/١٢/٣١ | رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف |
|---------------|---------------|--|--------------|
| ألف دينار | ألف دينار | | |
| | | <u>الموجودات</u> | |
| | | <u>الموجودات المتداولة</u> | |
| ٨١٢,٣٩١,٨٩٧ | ١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠ | البنوك ١٨ | ١ |
| ٢٣٩,١٢٨,٠٤٨ | ٤١٠,١٧٧,٥١٠ | الاستثمارات ١٥ | ٢ |
| ١٠,١٤٥,٧٥١ | ١٠,٩٨٥,٦٥٦ | <u>الائتمان النقدي</u> ١٤ | |
| ١٣٧,٢٥٥,٢٨٧ | ٢٠٨,١٨٤,١٣٦ | الأوراق التجارية المخصومة والمنفعة ١٤٤ | ٣ |
| ١٤٧,٤٠١,٠٣٨ | ٢١٩,١٦٩,٧٩٢ | القروض والتسليفات ١٤٤ عدا ١٤٤ | ٤ |
| ٥٨,٤٨٦,٨٥٢ | ٦٤,٠٤٨,٢٢٣ | <u>المديون وأرصدة مدينة</u> ١٦ | |
| ١,٢٥٧,٤٠٧,٨٣٥ | ١,٧٠٨,٠٩٣,٧٢٥ | الأرصدة المدينة | ٥ |
| | | <u>الموجودات الثابتة</u> | |
| ٤٣,٢٤٧,١٤٩ | ٥٦,٨١٠,٨٣٣ | القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تسجيل الإندثار والإطفاءات) ١٢ و ١١ | ٦ |
| ١,٣٠٠,٦٥٤,٩٨٤ | ١,٧٦٤,٩٠٤,٥٥٨ | مجموع الموجودات | |
| | | <u>الحسابات المتقابلة</u> | |
| ٦٣١,٦٤٨,٠٤١ | ٦٧١,٧٠٥,٠٨٩ | التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تسجيل التأمينات) لها مقابل ١٩ | ١٢ |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١٢/١٢/٣١

٢٠١٣/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

رقم الدليل
الحسابي

رقم
الكشف

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

حسابات جارية وودائع

التخصيصات

الدائرون

مصادر التمويل طويلة الاجل

رأس المال المدفوع

الاحتياطيات

حقوق المساهمين

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة

الزمامات المصرفية لقاء العمليات المصرفية

(بعد تسوية التأمينات) لها مقابل

١.٠٤٦.٧١٩.٠٠٩

٢٢.٠٤٧.٣٤٨

٢٤.٦٣٥.٧٧٩

١.٠٩٣.٤٠٢.١٣٦

١.٣٩٣.٥٨٤.٢٥٠

٢٥.٠٩٣.٣٧٥

٥٤.٩٦٤.٥١٩

١.٤٧٣.٦٤٢.١٤٤

١٧٥.٠٠٠.٠٠٠

٣٢.٢٥٢.٨٤٨

٢٠٧.٢٥٢.٨٤٨

١.٣٠٠.٦٥٤.٩٨٤

٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠

٤١.٢٦٢.٤١٤

٢٩١.٢٦٢.٤١٤

١.٧٦٤.٩٠٤.٥٥٨

٦٣١.٦٤٨.٠٤١

٦٧١.٧٠٥.٠٨٩



رئيس مجلس الإدارة
عصام اسماعيل شريف



المدير المفوض / وكالة
محمد علي جابر



مدير الحسابات
نادية اسماعيل ابراهيم
ع/١٩٥٦٧

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٤) والمؤرخ في ٢٦/شباط/٢٠١٤

علي محمد حمودي التحافي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

رقم الاجازة : ٢٧٧/بغداد

٢٦ / شباط / ٢٠١٤



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (ب)

| السنة السابقة | السنة الحالية | | رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف |
|---------------|---------------|---|---------------------|-----------|
| ألف دينار | ألف دينار | | | |
| | | <u>إيرادات النشاط الجاري</u> | | |
| ١٦٥,٨٧٢ | ٤٠٢,٤١٢ | إيراد النشاط الخدمي | ٤٣ | ١٣ |
| ٤٦,٢٦٢,١١٤ | ٥٨,١٨٧,٥٢٣ | إيراد العمليات المصرفية | ٤٤ | ١٤ |
| ١٦,١٥٥,٠٣٤ | ٢٥,٩٣٠,١٢١ | إيراد الاستثمارات | ٤٦ | ١٥ |
| ٦٢,٥٨٣,٠٢٠ | ٨٤,٥٢٠,٠٥٦ | | | |
| | | <u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u> | | |
| ٩,٦٨٦,٩٨٣ | ١٣,٠٥٣,٥٨٧ | مصروفات العمليات المصرفية | ٣٤ | ١٦ |
| ٣,٠٤٥,٦٥٢ | ٣,٢٨٠,١٤٤ | الاندثارات والأطفاءات | ٣٧ | ٦ |
| ١٨,٥١٧,٠٤٩ | ٢٢,١٢٤,٤٣٢ | المصروفات الإدارية | ٣٣-٣١ | ١٧ |
| ٣١,٢٤٩,٦٨٤ | ٣٨,٤٥٨,١٦٣ | | | |
| ٣١,٣٣٣,٣٣٦ | ٤٦,٠٦١,٨٩٣ | <u>فائض العمليات الجارية</u> | | |
| | | <u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u> | | |
| ١٤٨,٣٠٠ | ٧٣٧,٤٦٦ | الإيرادات الأخرى | ٤٩ | ١٨ |
| | | <u>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u> | | |
| ١,٤٣٨,٥٠٥ | ٤,٣٧٠,٢٠٨ | المصروفات التحويلية | ٣٨ | ١٩ |
| ٤٠٥,٦٢٩ | ٣,٦٣٢,٠٨٠ | المصروفات الأخرى | ٣٩ | ٢٠ |
| ١,٨٤٤,١٣٤ | ٨,٠٠٢,٢٨٨ | | | |
| ٢٩,٦٣٧,٥٠٢ | ٣٨,٧٩٧,٠٧١ | <u>الفائض القابل للتوزيع</u> | | |
| | | <u>يوزع كما يلي:--</u> | | |
| ٤,٥٣٨,١٢٥ | ٦,٧٣٠,٣٩١ | تخصيصات ضريبية | | |
| ١,٢٥٤,٩٦٨ | ١,٦٠٣,٣٣٤ | الاحتياطي القانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات | | |
| ٢٣,٨٤٤,٤٠٩ | ٣٠,٤٦٣,٣٤٦ | أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم) | | |
| ٢٩,٦٣٧,٥٠٢ | ٣٨,٧٩٧,٠٧١ | | | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (ج)

| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٣/١٢/٣١ | |
|--------------|---------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٢٩,٦٣٧,٥٠٢ | ٣٨,٧٩٧,٠٧١ | الفائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق |
| | | <u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u> |
| ٣,٠٤٥,٦٥٢ | ٣,٢٨٠,١٤٤ | الاستثمارات والإطفاءات |
| (٩,٨٦٧,٠٨٧) | (٥,٥٦١,٣٧١) | المدينون |
| ٣٤٧,٣٥٠,٠٣٨ | ٣٤٦,٨٦٥,٢٤١ | حسابات حارية وودائع |
| ٩,٨٨٠,٦٢٢ | ٣٠,٣٢٨,٧٤٠ | الدائنون |
| ٣٥٠,٤٠٩,٢٢٥ | ٣٧٤,٩١٢,٧٥٤ | صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية |
| | | <u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u> |
| (٥٣,٦٦٢,٩٦٨) | (١٧١,٠٤٩,٤٦٢) | الاستثمارات |
| ٢,٣٨٠,٩٤٥ | (٧١,٧٦٨,٧٥٤) | الاتتمان النقدي |
| (١,٤١٩,٧٣٧) | (١٢,٤١٤,٧٨٢) | الموجودات الثابتة |
| (١٠,٨٦٠,٠١٩) | (٤,٤٢٩,٠٤٦) | مشروعات تحت التنفيذ |
| (٦٣,٥٦١,٧٧٩) | (٢٥٩,٦٦٢,٠٤٤) | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | <u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u> |
| ٦٢,١٠٠,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال |
| (١٩,٥٦٦,٣٦٩) | (٢٣,٠٥٧,١١٤) | الاحتياجات |
| — | ٨٥٣,٧٦١ | التخصيصات |
| (٤,٠١٤,١٤٥) | (٤,٥٣٨,١٢٥) | تسديد ضريبة الدخل |
| ٣٨,٥١٩,٤٨٦ | ٤٨,٢٥٨,٥٢٢ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ٣٥٥,٠٠٤,٤٣٤ | ٢٠٢,٣٠٦,٣٠٣ | صافي التدفقات النقدية |
| ٤٥٧,٣٨٧,٤٦٣ | ٨١٢,٣٩١,٨٩٧ | يضاف: رصيد النقود كما في بداية السنة |
| ٨١٢,٣٩١,٨٩٧ | ١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠ | رصيد النقود كما في نهاية السنة |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١)

| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٣/١٢/٣١ | رقم الدليل المحاسبي |
|--------------------|----------------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٣٥,١٧٣,١٨٠ | ١١٢,٣٠٤,٢٤٢ | ١٨١ نقد في الصندوق |
| ٥٣١,٣١٨,٥٩٩ | ٦٠٢,٧١٢,١٩٤ | ١٨٣ * نقد لدى المصارف المحلية |
| ١١٣,١٤٣,٥٢٧ | ١٧٠,٠١٧,٥٩٠ | ١٨٤ الودائع القانونية لدى البنك المركزي - مقيد |
| ٨٢,٥٤٧,٩٦٦ | ١١٠,٩٨٣,٢٥٠ | ١٨٦ أوراق نقدية أجنبية |
| ٥٠,٢٠٨,٦٢٥ | ١٨,٦٨٠,٩٢٤ | ١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية |
| <u>٨١٢,٣٩١,٨٩٧</u> | <u>١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠</u> | |

* إيضاح :-

يتضمن حساب نقد لدى المصارف المحلية الارصدة التالية :-

| | |
|--------------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار |
| ٩١,٢١٦,٧٢٩ | نقد لدى المصارف المحلية |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الاستثمار الاسبوعي لدى البنك المركزي |
| ٢٦١,٤٩٥,٤٦٦ | نقد لدى البنك المركزي - حاري تطبيق - دينار |
| <u>٦٠٢,٧١٢,١٩٥</u> | |

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٢)

| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٣/١٢/٣١ | رقم الدليل المحاسبي |
|--------------------|--------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ١٦١,٢٨٠,٠٠٠ | ١٨٥,٥٦٠,٠٠٠ | ١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الأجل |
| ٤,١٠٥,٥٢٢ | ٣,٢٧٦,٦٥١ | ١٥٣١ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع الحكومي |
| — | ٦٣٦,٤١٩ | ١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل/ قطاع خاص - اسهم |
| ٧٣,٧٤٢,٥٢٦ | ٢٢٠,٧٠٤,٤٤٠ | ١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل/ شركة بغداد للوساطة - اسهم |
| <u>٢٣٩,١٢٨,٠٤٨</u> | <u>٤١٠,١٧٧,٥١٠</u> | ١٥٣٨ استثمارات قصيرة الأجل/ عالم خارجي |

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمتباعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٣)

| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٣/١٢/٣١ | رقم الدليل المحاسبي |
|------------|------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٩٠,١٤٥,٧٥١ | ١٠,٩٨٥,٦٥٦ | ١٤٤ الأوراق التجارية المخصومة والمتباعة |
| | | ١٤٤٥ حوالات داخلية متباعة |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشوف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشوف رقم (٤)

| ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار | ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف دينار | | رقم الدليل الحاسبي |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| | | قروض ممنوحة قصيرة الاجل | ١٤٢ |
| ١١,٦٩٨,٥٠٥ | ١٤,٠٤٣,٥٩٨ | قروض قصيرة الاجل / شركات | ١٤٢٦ |
| ٤٩,٩٠١,٦٢٤ | ٨٩,٧٨٨,٨٤٩ | قروض قصيرة الاجل / دينار | ١٤٢٧١ |
| ٤٤,٣٦٦,٩٢٢ | ٤٩,٨٦٨,٦٠٨ | قروض قصيرة الاجل / عملة اجنبية | ١٤٢٧٢ |
| ١٠٥,٩٦٧,٠٥١ | ١٥٣,٧٠١,٠٥٥ | | |
| | | حسابات جارية مدينة | ١٤٣ |
| ١٣٠,٠٥٧ | ٨,٤٨٤,٥٩٢ | حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات | ١٤٣٦ |
| ٣٠ | — | حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد | ١٤٣٧ |
| ١٣٠,٠٨٧ | ٨,٤٨٤,٥٩٢ | | |
| ٣١,١٥٨,١٤٩ | ٤٥,٩٩٨,٤٨٦ | التسليفات لقاء رهن مصنوعات ذهبية | ١٤٨٤ |
| ١٣٧,٢٥٥,٢٨٧ | ٢٠٨,١٨٤,١٣٦ | | |

كشوف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشوف رقم (٥)

| ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار | ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف دينار | | رقم الدليل الحاسبي |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | | حسابات مدينة متنوعة | ١٦٦ |
| ٣,٧٣٤,٢٦١ | ١,٠٥٣,٧٠٥ | تأمينات لدى الغير | ١٦٦١ |
| ١٠,٩٩٩,٥٣٤ | ١٢,٣٥٧,٧٣٨ | إيرادات متحققة | ١٦٦٢ |
| ٢,٩٢٠,٠١١ | ١٢,٢١١,٩٤٧ | مصاريف مدفوعة مقدماً | ١٦٦٣ |
| ٢,٠٤٥,٥٥٤ | ٢,٠٣٥,٥٤٦ | طلبات تعويضات | ١٦٦٤ |
| ١٠٨,٤٢٤ | ١,٤١٩,٧٩٨ | مراكز العمالات | ١٦٦٥ |
| ٩٥٦,٣٦٥ | ٨٨٤,٧٢٥ | نفقات قضائية | ١٦٦٦ |
| ٢٠,٧٦٤,١٤٩ | ٢٩,٩٦٣,٤٥٩ | | |
| | | السلف | ١٦٧ |
| — | ١,١٦٦ | سلف لأغراض النشاط | ١٦٧١ |
| ١,٤٠٦,٧٤٠ | ٣٣٠,٧٢٠ | سلف المشيين | ١٦٧٢١ |
| ١٤٩,٩٥٩ | ١٤١,٩٥٩ | سلف الفروقات النقدية (المزيف) | ١٦٧٢٢ |
| ١,٥٥٦,٦٩٩ | ٤٧٣,٨٤٥ | | |
| | | حسابات مدينة متنوعة | ١٦٩ |
| ٣٦,١٦٦,٠٠٤ | ٣٣,٦١٠,٩١٩ | حسابات مدينة متاخرة التسديد | ١٦٩١ |
| ٥٨,٤٨٦,٨٥٢ | ٦٤,٠٤٨,٢٢٣ | | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٦)

| الأراضي | أراضي مستملكة | مباني وإنشاءات | آلات ومعدات | وسائل نقل وانتقال | عدد وقوالب | أثاث وأجهزة مكاتب | نفقات إيرادية مؤجلة | المجموع | الموجودات الثابتة |
|-------------------------------|---------------|----------------|-------------|-------------------|------------|-------------------|---------------------|-------------|---|
| ١١١ | ١١١ | ١١٢ | ١١٣ | ١١٤ | ١١٥ | ١١٦ | ١١٨ | | رقم الدليل المحاسبي |
| الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | | الحركة خلال السنة |
| ١٢,٢٢٨,٤٥٨ | — | ١٠,٧٤٣,٧٩٠ | ١,٠٣٨,٩٨٦ | ٧٩٠,٢٠٦ | ٩٤ | ٥,٦٠٨,٤٦٨ | ٦,٤٩٦,٦٦٢ | ٣٦,٩١٦,٦٦٤ | الرصيد كما في ١/١/٢٠١٣ |
| (١,٠٤١,٤٧٩) | ١١,٥٦٢,٥٢١ | (٩٨٤,١٨٧) | ١٠١,٦٦٧ | ٣١ | — | ٦٩١,٥٢١ | ٢,٠٥١,٨٤٥ | ١٢,٣٨١,٩١٩ | حساب الحركة خلال السنة |
| — | — | — | — | — | — | — | (١,٥٨١,٢٨٩) | (١,٥٨١,٢٨٩) | أطفاء نفقات الزيادة مؤجلة |
| ١١,١٩٦,٩٧٩ | ١١,٥٦٢,٥٢١ | ٩,٧٥٩,٦٠٣ | ١,١٤٠,٦٥٣ | ٧٩٠,٢٣٧ | ٩٤ | ٦,٢٩٩,٩٨٩ | ٦,٩٦٧,٢١٨ | ٤٧,٧١٧,٢٩٤ | الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ |
| — | — | %٣ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | | نسبة الاندثار |
| مخصص الاندثار المتراكم | | | | | | | | | |
| — | — | ١,٣٠١,٩٥١ | ٧٣١,٠٠٩ | ٤٠٣,٥٥٥ | — | ٣,٥٧٧,١١٢ | — | ٦,٠١٣,٦٢٧ | الرصيد كما في ١/١/٢٠١٣ |
| — | — | ٢,٣٠٦ | (١١,٥٥٢) | (٣٣٣) | — | (٢٠,٣٨٢) | — | (٢٩,٩٦١) | تمويكات خلال السنة |
| — | — | ٢٩٠,٦٨٢ | ١٤٣,٥٦٤ | ١٤٣,٣٤٩ | — | ١,١٢١,٢٦٠ | — | ١,٦٩٨,٨٥٥ | تضام: اندثار النسبة الخالية |
| — | — | ١,٥٩٤,٩٣٩ | ٨٦٣,٠٢١ | ٥٤٦,٥٧١ | — | ٤,٦٧٧,٩٩٠ | — | ٧,٦٨٢,٥٢١ | الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ |
| ١١,١٩٦,٩٧٩ | ١١,٥٦٢,٥٢١ | ٨,١٦٤,٦٦٤ | ٢٧٧,٦٣٢ | ٢٤٣,٦٦٦ | ٩٤ | ١,٦٢١,٩٩٩ | ٦,٩٦٧,٢١٨ | ٤٠,٠٣٤,٧٧٣ | النسبة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ |
| موجودات شركة الوساطة | | | | | | | | | |
| — | — | — | — | — | — | — | ٢,٩٠٢ | ٢,٩٠٢ | القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ |
| — | — | — | — | — | — | — | ٤٠,٠٣٧,٦٧٥ | ٤٠,٠٣٧,٦٧٥ | القيمة الدفترية الإجمالية كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ |
| — | — | — | — | — | — | — | ١٦,٧٧٣,١٥٨ | ١٦,٧٧٣,١٥٨ | مشاريع تحت التنفيذ (اتفاق استثمارية) |
| — | — | — | — | — | — | — | ٥٦,٨١٠,٨٣٣ | ٥٦,٨١٠,٨٣٣ | |

ملاحظة: ان حساب "أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون" البالغ وصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ (١١,٥٦٢,٥٢١) الف دينار يمثل عقارات استملكت للمصرف نتيجة تسوية ديون مسحقة السداد على بعض زبائن المصرف.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٧)

| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٣/١٢/٣١ | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٤٠٨,٢٧٩,٣٥٥ | ٤٦٧,١٦٠,٦٥١ | ٢٥١ حسابات جارية دائنة |
| ١٢٥,٦٦١,٧٤٦ | ١٥٢,٦٠١,٠٢٦ | ٢٥١٦ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات |
| ٢٥٠,٧٤٨ | ٢٤٨,٦٤٨ | ٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد |
| ٥٣٤,١٩١,٨٤٩ | ٦٢٠,٠١٠,٣٢٥ | ٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (تصدقنة) |
| ١٣٧,٤٧٣,٣٣٩ | ١٧٩,٠٧١,٥٢٠ | ٢٥٢ حسابات الادخار |
| ٣٦,٨٩٨,٢٦٧ | ٦٠,٩٩٨,١٧١ | ٢٥٢١ حسابات التوفير |
| ٧٦,٦٢٠,٠٠٤ | ١١٦,٨٠٦,٨٦٦ | ٢٥٣ حسابات الودائع لأجل وحين الطلب |
| ٢١,٩٣٩,٢٨٢ | ١٠,٨١٧,٠١٩ | ٢٥٣١ الودائع الثابتة وبنلدار |
| ١٧١,٤٤٣,٥٣٩ | ٢٤٥,٠٥٤,٦٧٩ | ٢٥٣٣١ حسابات التوفير بالعملة الاجنبية |
| ٣٠٦,٩٠١,٠٩٢ | ٤٣٣,٦٧٦,٧٣٥ | ٢٥٣٣٢ الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية |
| ١٠,١٢٤,٥٠٣ | ١٠٧,٠٩٨,٨٤٥ | ٢٥٣٤ الودائع الجارية بالعملة الأجنبية |
| ١٢,٨٥٨,٠٧٤ | ١٣,٠١٢,٤٠٠ | ٢٥٥ تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية |
| ٢٠٧ | ٢٤٧ | ٢٥٥١ تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة |
| ٢٢,٩٨٢,٧٨٤ | ١٢٠,١١١,٤٩٢ | ٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان |
| ٣٧,٥٩٦,١٥٩ | ٣٨,٠٤٥,٥٦٧ | ٢٥٥٥ تأمينات لقاء خزائن موحدة |
| ٣٤٨,٢٥٣ | ٢٨٩,٧١٣ | ٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية |
| ٧,٢٢٥,٥٣٣ | ٢,٣٧٨,٨٩٨ | ٢٥٦٢ السفائح المسحوبة على المصرف |
| ٤٥,١٦٩,٩٤٥ | ٤٠,٧١٤,١٧٨ | ٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف |
| ١,٠٤٦,٧١٩,٠٠٩ | ١,٣٩٣,٥٨٤,٢٥٠ | ٢٥٧١ حوالات خارجية مسحوبة على المصرف |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٣

كشف رقم (٨)

| | ٢٠١٣/١٢/٣١ | ٢٠١٢/١٢/٣١ | |
|-------------------------------------|------------|------------|------------------------|
| | ألف دينار | ألف دينار | رقم الدليل المحاسبي |
| دائنو النشاط الجاري | ٣,٦٦٧ | ١١٠,٤١٠ | ٢٦١ |
| دائنو / القطاع الخاص / شركات | ٣٨,٨٠٦ | ٦٠,٥٤٤ | ٢٦١٦ |
| دائنو / القطاع الخاص / الأفراد | ٤٢,٤٧٣ | ١٧٠,٩٥٤ | ٢٦١٧ |
| حسابات دائنة متبادلة | ٣٤,٦٧٥,٥١٦ | ٨,٢١٣,٢٩٥ | ٢٦٣ |
| دائنو النشاط غير الجاري | ٥٢,٩٥٠ | ٦٤٧ | ٢٦٥ |
| حسابات دائنة متنوعة | ٢,٤٧٣,١٣٨ | ١,٧٧٧,٨٨٢ | ٢٦٦ |
| تأمينات مستلمة | ١,٧١٥,٧١٧ | ١,٤٦٦,٦٨٠ | ٢٦٦١ |
| إيرادات مستلمة مقدماً | ٦,١٢٧,١٣٣ | ٦,١٨١,٠٠١ | ٢٦٦٢ |
| فوائد مستحقة | ٤,٦٧٢,٤٤٨ | ٤,٣٦٧,٥١٧ | ٢٦٦٣١ |
| فوائد مستحقة / دولار | ٩٦٠,١٥٧ | ٥٩١,٠٩١ | ٢٦٦٣٢ |
| مصاريف إدارية مستحقة | ١٩,٧٦٦ | ٩,١٣٩ | ٢٦٦٣٣ |
| رواتب واجور مستحقة | — | ١ | ٢٦٦٤ |
| رسوم الطوابع المالية | ٢٨,٥٦٥ | ٤,٧٢٨ | ٢٦٦٦٣ |
| الزيادة في الصندوق | ٣,٤٥١,٨٧٩ | ١,٣١٨,٧٥٥ | ٢٦٦٨ |
| مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات | ٩٢٣ | ٥٣٠ | ٢٦٦٩٥ |
| اجور لجان الكشف | ٧٥١ | ٧٥١ | ٢٦٦٩٨ |
| حسابات تحت التسوية | ١٩,٤٥٠,٤٧٧ | ١٥,٧١٨,٠٧٥ | ٢٦٦٩٩ |
| استقطاعات لحساب الغير | ١٠٩,١٦٠ | ٦٣,١٣٦ | ٢٦٧ |
| دائنو توزيع الارباح | ٦٩,٠٤٥ | ٣٤,١٦٣ | ٢٦٨ |
| حسابات دائنة أخرى | ٤٨٥,٣١٨ | ٤٣٤,٤٠٥ | ٢٦٩ |
| أرصدة وتعيضات زائت متوفية | ٤٧,٠٩٩ | ١,١٠٤ | ٢٦٩٥ |
| مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية | ٣٢,٤٨١ | — | ٢٦٩٦ |
| مبالغ غير مطالب بها | ٥٦٤,٨٩٨ | ٤٣٥,٥٠٩ | ٢٦٩٧ |
| | ٥٤,٩٦٤,٥١٩ | ٢٤,٦٣٥,٧٧٩ | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٩)

| <u>٢٠١٣/١٢/٣١</u> | | | | رقم الدليل |
|-------------------|------------|-------------|--------------------------|-----------------------------|
| <u>ألف دينار</u> | | | | المحاسبي |
| | | | | ٢١١ |
| | | | | رأس المال الاسمي |
| | | | | رأس المال الاسمي والمصرح به |
| قيمة السهم | عدد الأسهم | | | |
| دينار | الف سهم | | | |
| ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ | |
| ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | الزيادة خلال السنة | |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٠)

| المجموع | الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) ٢١٧ | احتياطي استبدال موجودات ثابتة ٢١٤٤ | احتياطي رأس المال فرع بيروت ٢١٤١ | احتياطي رأس المال (موجب قانون الشركات) ٢١٤١ | لشوع الاحتياطي رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة |
|--------------|---|--|--|---|--|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | |
| ٣٢,٢٥٢,٨٤٨ | ٢٤,٤٣٤,٠٩٧ | ٥٦,٥٩٢ | ٤,٤٦٢ | ٧,٧٥٧,٦٩٧ | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ |
| (٨٧,٨٢٣) | (٨٧,٨٢٣) | — | — | — | السويات (محر فرع بيروت) (محرقة لتوساطة) |
| (٢٣,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٣,٠٠٠,٠٠٠) | — | — | — | الطول لزيادة رأس المال |
| ١,٨٤٩ | — | ١,٨٤٩ | — | — | أرباح بيع موجودات ثابتة |
| ٣٢,٠٦٦,٦٨٠ | ٣٠,٤٦٣,٣٤٦ | — | — | ١,٦٠٣,٣٣٤ | أرباح السنة الحالية |
| ٤١,٢٣٣,٥٥٤ | ٣١,٨٠٩,٦٢٠ | ٥٨,٤٤١ | ٤,٤٦٢ | ٩,٣٦١,٠٣١ | الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ |
| | | | | | شركة بغداد للتوساطة |
| ٦,٧٦٥ | — | — | — | ٦,٧٦٥ | الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ |
| ٢٢,٠٩٥ | ٢٠,٩٩٠ | — | — | ١,١٠٥ | أرباح السنة الحالية |
| ٢٨,٨٦٠ | ٢٠,٩٩٠ | — | — | ٧,٨٧٠ | الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ |
| ٤١,٢٦٢,٤١٤ | ٣١,٨٣٠,٦١٠ | ٥٨,٤٤١ | ٤,٤٦٢ | ٩,٣٦٨,٩٠١ | الرصيد الاحالي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١١)

| ١ من ٢ | | | | | رقم الدليل المحاسبي |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ | التغيرات خلال السنة | الإضافات خلال السنة | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ | | |
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | | |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | — | — | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | ٢٢٢ |
| ٦,٧٣٠,٣٩١ | ٤,٥٣٨,١٢٥ | ٦,٧٣٠,٣٩١ | ٤,٥٣٨,١٢٥ | تخصيصات ضريبية | ٢٢٤ |
| | | | | تخصيصات متنوعة | ٢٢٥ |
| ٢٢٣,٠٥٥ | — | ٢١٣,٨٣٢ | ٩,٢٢٣ | مخصص ميوحة قيمة الاستثمارات | ٢٢٥١ |
| ١,١٣٩,٩٢٩ | — | ٦٣٩,٩٢٩ | ٥٠٠,٠٠٠ | مخصص النقد المسروق | ٢٢٥٢ |
| <u>٢٥,٠٩٣,٣٧٥</u> | <u>٤,٥٣٨,١٢٥</u> | <u>٧,٥٨٤,١٥٢</u> | <u>٢٢,٠٤٧,٣٤٨</u> | | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

احساب التخصيمات الضريبية

تابع / كشف التخصيمات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

| | ألف دينار | ألف دينار |
|---|-----------|-------------|
| فائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق | | ٣٨,٧٩٧,٠٧١ |
| <u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u> | | |
| تبرعات للغير | ١٥٠ | |
| تعويضات وعمومات | ٦٢,٥٧٣ | |
| ديون مشطوبة | ١٦,٠٣٣ | |
| هبوط قيمة الاستثمارات | ٢١٣,٨٣٢ | |
| فروقات مشطوبة | ٢,٦٣٧,٨٠٣ | |
| ضريبة دخل العاملين | ١,١١٥,٣٢٤ | |
| ضرائب عقارية | ١٥٤,٣١٧ | |
| اعانات للمتسبين | ٥٠٠ | |
| مصروفات سنوات سابقة (ضرائب دخل عقار السنوات سابقة خصمها | | |
| ضريبة الدخل المدفوعة بمصرف الخليج المتحد) | ٢,٨٩٧,٣٦١ | |
| | | ٧,٠٩٧,٨٩٣ |
| | | ٤٥,٨٩٤,٩٦٤ |
| <u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u> | | |
| إيراد تجارة عقارات | ١٦٣,٣٩٦ | |
| إيرادات المساهمات الداخليا | ٢٧٩,٢٩٣ | |
| إيرادات سنوات سابقة (ضريبة دخل سنوات سابقة المستمعة من | | |
| مصرف الخليج المتحد) | ٥٨٣,٠٠٠ | |
| | | (١,٠٢٥,٦٨٩) |
| فائض النشاط الخاضع للتخصيمات الضريبية | | ٤٤,٨٦٩,٢٧٥ |
| <u>التخصيمات الضريبية</u> | | |
| ١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة | | |
| ١٥% × (٤٤,٨٦٩,٢٧٥) ألف دينار | | ٦,٧٣٠,٣٩١ |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٣

كشف رقم (١٢)

| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٣/١٢/٣١ | رقم الدليل المخاسي |
|-------------|-------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ١٥١,٠٥١,٠٣٥ | ١٤٩,٧٢٨,٩٩٩ | ٢٩٢/١٩٢ خطابات الضمان المصدرة |
| ١٤,٦١٦,٣٢٤ | ٢٧,١٣٨,٠٠٦ | ٢٩٢١/١٩٢١ خطابات الضمان (بعد تسريب التأمينات) |
| ٥٩,٥٧٢ | ٩ | ٢٩٣/١٩٣ حسابات الاعتمادات الصادرة |
| ١٦٥,٧٢٦,٩٣١ | ١٧٦,٨٦٧,٠١٤ | ٢٩٣١/١٩٣١ الاعتمادات المصدرة |
| | | ٢٩٦/١٩٦ حسابات عمليات برسم التحصيل |
| | | ٢٩٦٢/١٩٦٢ حوالات مستندية خارجية الواردة برسم التحصيل |
| | | ٢٩٨/١٩٨ حسابات الضمانات المتقابلة المدينة |
| ٤٦٥,٩٢١,٠٩٧ | ٤٩٤,٧٩٧,٠٥٢ | ٢٩٨٣/١٩٨٣ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية |
| ١٣ | ٤١,٠٢٣ | ٢٩٩/١٩٩ حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية |
| ٤٦٥,٩٢١,١١٠ | ٤٩٤,٨٣٨,٠٧٥ | |
| ٦٣١,٦٤٨,٠٤١ | ٦٧١,٧٠٥,٠٨٩ | |

ايضاح : تنفيذاً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٦ حول الافصاح الكامل للبيانات خارج الميزانية لدرج ادناه الجدول التالي:

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة

خلال السنة ٢٠١٣ لحساب الانتماء

التعهدى والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١/١٢)

| الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ | | مجموع المعاملات المسددة خلال السنة | | مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة | | الرصيد المدور كما في ٢٠١٣/١/١ | | اسم الحساب |
|-----------------------------|-------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-------------|----------------------------------|-------------|-----------------------|
| عدد المعاملات | مليون دينار | عدد المعاملات | مليون دينار | عدد المعاملات | مليون دينار | عدد المعاملات | مليون دينار | |
| ٩٥١ | ١٦٢,٧٤١ | ٩٤٠ | ٨٣,٩٦٦ | ١١٩٤ | ٨١,٧٩٨ | ٦٩٧ | ١٦٣,٩٠٩ | خطابات الضمان الصادرة |
| ٢٧ | ١٣٤,٢٣٧ | ٧٥ | ١٠٩,٢٤٥ | ٩٣ | ٢٢٨,٨٠٦ | ٩ | ١٤,٦٧٦ | الاعتمادات المستندية |
| ١ | ٩ | ٣ | ٥٠ | - | - | ٤ | ٥٩ | الحوالات الصادرة |
| ٩٧٩ | ٣٩٦,٩٨٧ | ١٠١٨ | ١٩٣,٢٦١ | ١٢٨٧ | ٣١٠,٦٠٤ | ٧١٠ | ١٧٨,٦٤٤ | المجموع |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٣)

| السنة السابقة | السنة الحالية | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|--------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٦٩,٣٦٥ | ٢٣٩,٠١٦ | إيرادات خدمات متنوعة ٤٣٧ |
| ٩٦,٥٠٧ | ١٦٣,٣٩٦ | أيجار موجودات ثابتة ٤٣٨ |
| ١٦٥,٨٧٢ | ٤٠٢,٤١٢ | |

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٤)

| السنة السابقة | السنة الحالية | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ١٨,٨١٤,٧٦٣ | ٢٥,٤٧٧,٩٦٦ | إيرادات العملات الأجنبية ٤٤١ |
| | | إيراد بيع وشراء نقد أجنبي ٤٤١٣ |
| | | إيرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢ |
| ١٤,٦٣٠,٢٦٨ | ١٦,٢٤٨,٠٤٢ | فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١ |
| ٦٠٧,٨٥٣ | ٥٥٨,٢٥١ | فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١١ |
| ٦٥,٧٧٨ | ٤٠,٢٥٢ | فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢ |
| ٨,٠٧٢ | ١٧,٣٥٨ | فوائد الكمبيالات والجوالات المحصومة ٤٤٢٣١ |
| ٢,٢٦٨,٩٥٢ | ٣,٧٤٦,٤٤٥ | عمولات السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣ |
| ١٦٩ | — | فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية ٤٤٢٤٥ |
| ١٧,٥٨١,٠٩٢ | ٢٠,٦١٠,٣٤٨ | فوائد السلف الشخصي ٤٤٢٤٦ |
| | | عمولات الحوالات ٤٤٣ |
| ٣,٣٠٣,٢٣٧ | ٣,٢٣٩,٠٧١ | عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢ |
| | | إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية ٤٤٤ |
| ٤٠٤,٥٥٩ | ٢,٠٣٧,٧٣٣ | عمولة الاعتماد الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١ |
| | | إيرادات خطابات الضمان ٤٤٥ |
| ٢,٢٢٥,٧٢١ | ١,١٨٧,٣٠٨ | عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١ |
| ١٦٥,٦٦١ | ٢٨٧,١٦٠ | عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢ |
| ٢,٣٩١,٣٨٢ | ١,٤٧٤,٤٦٨ | |
| ٤٢,٤٩٥,٠٣٣ | ٥٢,٨٣٩,٥٨٦ | |

ما بعد

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٤)

| ٢ من ٢ | السنة الحالية | السنة السابقة | رقم الدليل الخاسي |
|------------|---------------|---------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | |
| ٤٢.٤٩٥,٠٣٣ | ٥٢,٨٣٩,٥٨٦ | | ما قبله |
| ٢٥٣,٩٥٤ | ٣٢٣,٣٦١ | | عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧ |
| ٢,٩٨٩,٦٣٤ | ٣,٨٦٦,٥٥٨ | | عمولة إصدار السفاتح واعتماد الضكوك ٤٤٧١ |
| ٣,٢٤٣,٥٨٨ | ٤,١٨٩,٩١٩ | | عمولات مصرفية أخرى ٤٤٧٩ |
| ٤٩,٧٩٤ | ١٥٧,٤٠٢ | | مصرفات مستردة ٤٤٨ |
| ٤٧٢,٨٩٩ | ٩٩٩,٩٦٦ | | مصرفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢ |
| ٥٢٢,٦٩٣ | ١,١٥٧,٣٦٨ | | مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥ |
| ٨٠٠ | ٦٥٠ | | إيراد العمليات المصرفية الأخرى ٤٤٩ |
| | | | بدل أيجار خزائن الإيداع ٤٤٩٢ |
| ٤٦,٢٦٢,١١٤ | ٥٨,١٨٧,٥٢٣ | | |

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٥)

| السنة السابقة | السنة الحالية | رقم الدليل الخاسي |
|---------------|---------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٩,١٨٢,٩٥٢ | ٧,٥٤٠,٥٦٠ | إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية ٤٦٢ |
| ٩٤,٦٣٤ | ٢,٩٠٥,٦٠٣ | فوائد حوالات الخريصة ٤٦٢١ |
| ٢٩,٥١٤ | ٢٧٩,٢٩٣ | فوائد التوديع النقدية لدى الغير ٤٦٢٢ |
| ٦,٨٤٧,٩٣٤ | ١٥,٢٠٤,٦٦٥ | إيرادات المساهمات الداخلية ٤٦٢٤ |
| ١٦,١٥٥,٠٣٤ | ٢٥,٩٣٠,١٢١ | فوائد الاستثمار البنكي الداخلي ٤٦٢٦ |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٦)

| السنة السابقة | السنة الحالية | رقم الدليل |
|---------------|---------------|-----------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | اخلاصي |
| ٥.٤٤٩.٤٥٠ | ٧.٥٣٧.٨٩٤ | الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢ |
| ٢.٣٨٣.٤٤٤ | ٣.٢٤١.٨١٠ | فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١ |
| ٥٥.٩٤٠ | ٥٦.٦٤٥ | فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢ |
| ١٩.٦٦٧ | ٢٤٦.٣٩٣ | فوائد الافتراض الداخلي ٣٤٢٣ |
| ٧.٩٠٨.٥٠١ | ١١.٠٨٢.٧٤٢ | فوائد حسابات حارية دائنة ٣٤٢٥ |
| ١.١٠٩.٤٨٢ | ١.٥٣٥.٧١٣ | العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣ |
| ٦٦٩.٠٠٠ | ٢٢١.٣٠٠ | فروقات تقييم العملات الاجنبية ٣٤٤ |
| — | ٢١٣.٨٣٢ | مصروفات عن تخصيصات متنوعة ٣٤٥ |
| ٩.٦٨٦.٩٨٣ | ١٣.٠٥٣.٥٨٧ | هبوط قيمة الاستثمارات ٣٤٥١ |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٧)

| ٣ من ٣ | السنة الحالية | السنة السابقة | رقم الدليل المحاسبي |
|------------|---------------|---------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | |
| ٣,٥٦٤,٨٥١ | ٣,٨٧٩,٩٨١ | | مقابل |
| | | | مصرفات خدمة متنوعة |
| ١,٠٦٩,٢٧٠ | ١,٢٧٢,٢٢٦ | | ٣٣٦ |
| ٢٢٤,٣٦٧ | ١٩٧,٠٠٦ | | ٣٣٦١ اشتراكات |
| ٣,٤٢٠ | ٢,١٧٥ | | ٣٣٦٢ أقساط التأمين |
| ١١٦,٤٥٨ | ١٢٢,٦٨٦ | | ٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| ٦٩,٤٧٦ | ٢١,٦٣٦ | | ٣٣٦٥ خدمات قانونية |
| ٢٩,٥٥١ | ٨,١٢٣ | | ٣٣٦٦ خدمات مصرفية |
| ٦٠,٠٠٠ | ٨٢,٠٠٠ | | ٣٣٦٧ تدريب وتأهيل |
| ٨٣٧,٤٢١ | ١,٧٣٣,٠٣٩ | | ٣٣٦٨ أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات |
| ٢,٤٠٩,٩٦٣ | ٣,٤٣٨,٨٩١ | | ٣٣٦٩ مصرفات خدمة أخرى |
| ٥,٩٧٤,٨١٤ | ٧,٣١٨,٨٧٢ | | مجموع المستلزمات الخدمية |
| ١٨,٥١٧,٠٤٩ | ٢٢,١٢٤,٤٣٢ | | اجمالي المصاريف الإدارية |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٨)

| السنة السابقة | السنة الحالية | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|---------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٧٦,٨٧١ | ٦٢٠,٩٢٨ | إيرادات سنوات سابقة * ٤٩١ |
| ٧١,٤٢٩ | ١١٦,٥٣٨ | إيرادات عرضية ٤٩٢ |
| ١٤٨,٣٠٠ | ٧٣٧,٤٦٦ | |

* ملاحظة: ضمن حساب إيرادات سنوات سابقة مبلغ قدره (٥٠٠) ألف دولار ما يعادل (٥٨٣,٠٠٠) ألف دينار عن استرجاع مبلغ ضريبة دخل مدفوع نيابة عن بنك الخليج المتحد لسنوات سابقة.

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١٩)

| | | | |
|-----------|-----------|---------------------------|------|
| ٧٥٠ | ١٥٠ | مصرفات تحويلية متنوعة | ٣٨٣ |
| ٢,٥٤٦ | ٦٢,٥٧٣ | تبرعات للغير | ٣٨٣١ |
| ٣٣,٣١٢ | ١٦,٠٣٣ | تعويضات وغرامات | ٣٨٣٢ |
| ٥٠,٥١٤ | — | ديون مشطوبة | ٣٨٣٣ |
| ٤٦٦,٤٦٦ | ٢,٦٣٧,٨٠٣ | نفقات خدمات خاصة | ٣٨٣٤ |
| ٥٥٣,٥٨٨ | ٢,٧١٦,٥٥٩ | مصرفات مشطوبة | ٣٨٣٧ |
| ٨٤٦ | ٨٢٦ | ضرائب ورسوم | ٣٨٤ |
| — | ١٥٤,٣١٧ | رسوم الطوابع المالية | ٣٨٤٣ |
| ٨٧٨,٠٩٦ | ١,٤٩٨,٠٠٦ | صرائع عقارية | ٣٨٤٥ |
| ٨٧٨,٩٤٢ | ١,٦٥٣,١٤٩ | صرائع ورسوم متنوعة | ٣٨٤٦ |
| ٥,٧٧٥ | ٥٠٠ | إعانات | ٣٨٥ |
| ٢٠٠ | — | إعانات للمنتسبين | ٣٨٥١ |
| ٥,٩٧٥ | ٥٠٠ | إعانات للغير | ٣٨٥٢ |
| ١,٤٣٨,٥٠٥ | ٤,٣٧٠,٢٠٨ | مجموع المصروفات التحويلية | |

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٢٠)

| | | | |
|---------|-----------|--------------------|-----|
| ٣٨٨,٥٣٣ | ٣,٥٨٣,٠٧٦ | مصرفات سنوات سابقة | ٣٩١ |
| ١٧,٠٩٦ | ٤٩,٠٠٤ | مصرفات عرضية | ٣٩٢ |
| ٤٠٥,٦٢٩ | ٣,٦٣٢,٠٨٠ | | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

بيان (أ)

| السنة السابقة | السنة الحالية | رقم الدليل | رقم |
|---------------|---------------|---|-------|
| ألف دينار | ألف دينار | الحاسبي | الكشف |
| | | (١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج | |
| ٩,٣٥٠,٨٣٨ | ١٠,٩٥٨,٥٤٩ | | ١ |
| ٩,٦٦٤,٣٥٠ | ٩,٥١٠,٢٤٨ | | ٢ |
| ١٩,٤٥٤,٣٣٤ | ٢٦,٨٥٠,٩٩٤ | | ٣ |
| ٣٨,٤٦٩,٥٢٢ | ٤٧,٣١٩,٧٩١ | | |
| | | (٢) قيمة مستلزمات الإنتاج | |
| ٧٧٣,٨١٠ | ٨٤٩,٩٨٣ | | ٤ |
| ٤,٦٣١,٣٨٣ | ٥,٦٩٢,٢٣٨ | ٣٢ | ٥ |
| ١,١٠٩,٤٨٢ | ١,٥٣٥,٧١٣ | ٣٣ | ٦ |
| ٦,٥١٤,٦٧٥ | ٨,٠٧٧,٩٣٤ | ٣٤ | |
| ٣١,٩٥٤,٨٤٧ | ٣٩,٢٤١,٨٥٧ | | |
| ٨٧٨,٩٤٢ | ١,٤٩٨,٠٠٦ | | |
| ٣١,٠٧٥,٩٠٥ | ٣٧,٧٤٣,٨٥١ | | |
| | | (٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢) | |
| | | | ٣٨٤ |
| | | ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة) | |
| | | القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

| بيان (ب) | السنة الحالية | السنة السابقة | رقم الدليل المحاسبي | |
|----------|---------------|---------------|------------------------------------|-----|
| | ألف دينار | ألف دينار | | |
| | | | <u>١- تعويضات المشتغلين</u> | |
| | ١٣,٩٢٩,١٨٢ | ١١,٧٤٨,٩٤٠ | (أ) رواتب وأجور | ٣١ |
| | ٢٦,٣٩٥ | ١٩,٤٨٥ | (ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين | ٣٢٦ |
| | ١٣,٩٥٥,٥٧٧ | ١١,٧٦٨,٤٢٥ | | |
| | | | <u>٢- فاتض العمليات</u> | |
| | ٢٠,٥٠٨,١٣٠ | ١٦,٢٦١,٨٢٨ | صافي الربح | |
| | ٣,٢٨٠,١٤٤ | ٣,٠٤٥,٦٥٢ | <u>٣- الائتذارات والإطفاءات</u> | ٣٧ |
| | ٣٧,٧٤٣,٨٥١ | ٣١,٠٧٥,٩٠٥ | | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشوفات رقم (١)

| السنة السابقة | السنة الحالية | | رقم الدليل |
|---------------|---------------|------------------------------------|------------|
| ألف دينار | ألف دينار | | اخلاصي |
| | | إيرادات التسليفات والقروض الداخلية | ٤٤٢ |
| | | إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية | ٤٤٢٣ |
| ٨,٠٧٢ | ١٧,٣٥٨ | عمولات السندات برسم التحصيل | ٤٤٢٣٣ |
| | | عمولات الحوالات | ٤٤٣ |
| ٣,٣٠٣,٢٣٧ | ٣,٢٣٩,٠٧١ | عمولة الحوالات الخارجية | ٤٤٣٢ |
| | | إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية | ٤٤٤ |
| ٤٠٤,٥٥٩ | ٢,٠٣٧,٧٣٣ | عمولة فتح اعتمادات صادرة | ٤٤٤١ |
| | | إيرادات خطابات الضمان | ٤٤٥ |
| ٢,٢٢٥,٧٢١ | ١,١٨٧,٣٠٨ | عمولة خطابات الضمان الداخلية | ٤٤٥١ |
| ١٦٥,٦٦١ | ٢٨٧,١٦٠ | عمولة خطابات الضمان الخارجية | ٤٤٥٢ |
| ٣,٢٤٣,٥٨٨ | ٤,١٨٩,٩١٩ | عمولات مصرفية متنوعة | ٤٤٧ |
| ٩,٣٥٠,٨٣٨ | ١٠,٩٥٨,٥٤٩ | إجمالي العمولات المقبوضة | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٢)

| السنة السابقة | السنة الحالية | رقم الدليل |
|---------------|---------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | المحاسبي |
| | | (١) الفوائد المقبوضة |
| | | إيرادات التسليفات والقروض الداخلية |
| ١٤,٦٣٠,٢٦٨ | ١٦,٢٤٨,٠٤٢ | ٤٤٢ |
| ٦٠٧,٨٥٣ | ٥٥٨,٢٥١ | ٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة |
| ٦٥,٧٧٨ | ٤٠,٢٥٢ | ٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدبنة |
| ٢,٢٦٨,٩٥٢ | ٣,٧٤٦,٤٤٥ | ٤٤٢٣ فوائد الكمبيالات والحوالات المحصومة |
| ١٧,٥٧٢,٨٥١ | ٢٠,٥٩٢,٩٩٠ | ٤٤٢٤٥ فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية |
| | | (٢) الفوائد المدفوعة |
| | | الفوائد المصرفية المدفوعة |
| ٥,٤٤٩,٤٥٠ | ٧,٥٣٧,٨٩٤ | ٣٤٢ |
| ٢,٣٨٣,٤٤٤ | ٣,٢٤١,٨١٠ | ٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير |
| ٥٥,٩٤٠ | ٥٦,٦٤٥ | ٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة |
| ١٩,٦٦٧ | ٢٤٦,٣٩٣ | ٣٤٢٣ فوائد الاقراض الداخلي |
| ٧,٩٠٨,٥٠١ | ١١,٠٨٢,٧٤٢ | ٣٤٢٥ فوائد حسابات جارية دائنة |
| ٩,٦٦٤,٣٥٠ | ٩,٥١٠,٢٤٨ | رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢) |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٣)

| السنة السابقة | السنة الحالية | | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|--------------------------------|------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | | |
| | | إيراد النشاط الخدمي | ٤٣ |
| ٦٩,٣٦٥ | ٢٣٩,٠١٦ | إيرادات خدمات متنوعة | ٤٣٧ |
| ٩٦,٥٠٧ | ١٦٣,٣٩٦ | إيجار موجودات ثابتة | ٤٣٨ |
| ١٦٥,٨٧٢ | ٤٠٢,٤١٢ | | |
| | | إيراد العملات الأجنبية | ٤٤١ |
| ١٨,٨١٤,٧٦٣ | ٢٥,٤٤٧,٩٦٦ | إيراد بيع وشراء نقد أجنبي | ٤٤١٣ |
| | | مصروفات مستردة | ٤٤٨ |
| ٤٧٢,٨٩٩ | ٩٩٩,٩٦٦ | مبيعات مطبوعات مصرفية | ٤٤٨٥ |
| | | إيراد العمليات المصرفية الأخرى | ٤٤٩ |
| ٨٠٠ | ٦٥٠ | بدل إيجار خزائن الإسراع | ٤٤٩٢ |
| ١٩,٤٥٤,٣٣٤ | ٢٦,٨٥٠,٩٩٤ | | |

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٤)

| السنة السابقة | السنة الحالية | | رقم الدليل الحسابي |
|---------------|---------------|--------------------------|-----------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | | |
| ٧٩٣,٢٩٥ | ٨٧٦,٣٧٨ | المستلزمات السلعية | ٣٢ |
| ١٩,٤٨٥ | ٢٦,٣٩٥ | ناقصاً: تجهيزات العاملين | ٣٢٦ |
| ٧٧٣,٨١٠ | ٨٤٩,٩٨٣ | | |

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٥)

| السنة السابقة | السنة الحالية | | رقم الدليل الحسابي |
|---------------|---------------|----------------------------|-----------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | | |
| ٥,٩٧٤,٨١٤ | ٧,٣١٨,٨٧٢ | المستلزمات الخدمية | ٣٣ |
| ١,٠٦٩,٢٧٠ | ١,٢٧٢,٢٢٦ | ناقصاً: اشتراقات | ٣٣٦١ |
| ٢٢٤,٣٦٧ | ١٩٧,٠٠٦ | أقساط التأمين | ٣٣٦٢ |
| ١,٢٩٣,٦٣٧ | ١,٤٦٩,٢٣٢ | | |
| ٤,٦٨١,١٧٧ | ٥,٨٤٩,٦٤٠ | | |
| ٤٩,٧٩٤ | ١٥٧,٤٠٢ | تطرح: مصروفات مستردة | ٤٤٨ |
| | | مصروفات الاتصالات المستردة | ٤٤٨٢ |
| ٤,٦٣١,٣٨٣ | ٥,٦٩٢,٢٣٨ | | |

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٦)

| السنة السابقة | السنة الحالية | | رقم الدليل الحسابي |
|---------------|---------------|----------------------------|-----------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | | |
| ١,١٠٩,٤٨٢ | ١,٥٣٥,٧١٣ | العمولات المصرفية المدفوعة | ٣٤٣ |

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

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف بغداد) عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٣ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف الذي أعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق . ولاحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ .

أولاً : نبذة مختصرة عن نشاط المصرف

١- تأسيس المصرف :

أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال اسمي قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٤٥١٢ بتاريخ ١٩٩٢/٢/١٨ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حين ذاك المرقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل . وهو أول مصرف عراقي خاص سمح تعديل قانون البنك المركزي العراقي رقم (١٢) لسنة ١٩٩١ بإجازته .
بشأن مصرف نشاطه في ١٩٩٢/٩/١٢ بأعمال الصيرفة المعروفة وفي ١٩٩٧/١٠/٢٥ أجرى المصرف تعديل عقد التأسيس وذلك بممارسته الصيرفة الشاملة وتم هذا التعديل في ١٩٩٨/٩/٢٥ استناداً الى قرار الهيئة العامة

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها:

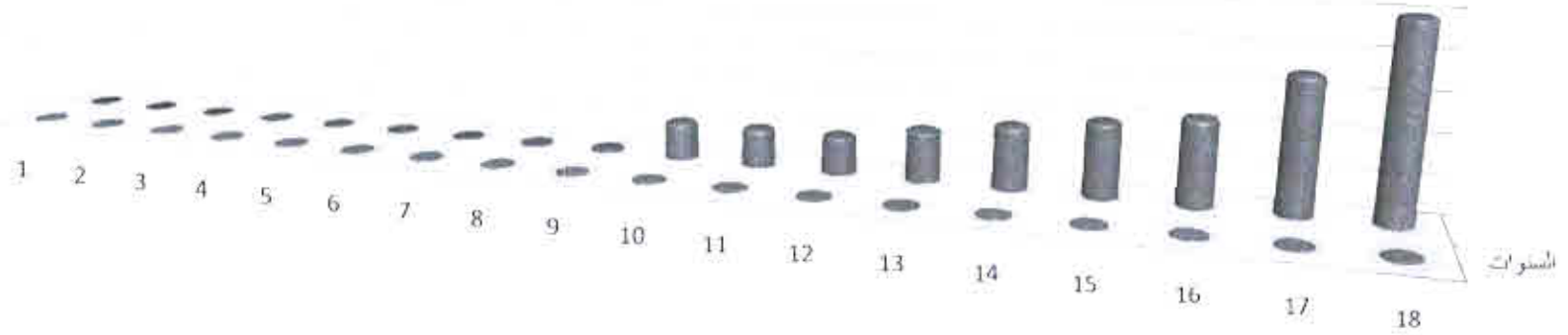
أن رأس مال المصرف عند تأسيسه في عام ١٩٩٢ كان (١٠٠) مليون دينار والمدفوع (٢٥) مليون دينار واستمر المصرف بالتوسع في زيادة رأس المال اعتباراً من عام ١٩٩٧ حيث وصل الى (١٦٠) مليون دينار وتوالت هذه الزيادات لغاية عام /٢٠٠٣ حيث وصل الى (٢٦٤٠) مليون دينار ثم الى (٥٢٨٠) مليون دينار في نهاية عام /٢٠٠٤ . وفي نهاية عام /٢٠٠٥ وصل الى (٥٢٩٧٣,٣) مليون دينار بعد دخول بنك الخليج المتحد وشركة العراق القابضة كساهمين . وتم زيادة رأس المال المدفوع الى (٧٠) مليار عام ٢٠٠٨ , تم زيادته الى (٨٥) مليار دينار عام ٢٠٠٩ والى (١٠٠) مليار دينار عام ٢٠١٠ . و١١٢,٩ مليار دينار عام ٢٠١١ و (١٧٥) مليار دينار عام/٢٠١٢ و (٢٥٠) مليار دينار عام/٢٠١٣ .

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

التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع

مليون دينار

250000
200000
150000
100000
50000
0



| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| السنوات | 1992 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
| القيمة | 100 | 160 | 320 | 640 | 1280 | 1750 | 1990 | 2640 | 5280 | 52970 | 52970 | 52970 | 70000 | 85000 | 100000 | 112900 | 175000 | 250000 |

رأس المال المقرر والمدفوع (١٠٠) مليون دينار للفترة من (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تتم اعداد الموازنة التخطيطية لانشطة وفعاليات المصرف لعام/٢٠١٣ في اواخر السنة ٢٠١٢ وقد زاد المركز المالي المتحقق عن المخطط بمقدار (٢٧٥,٩) مليون دينار وكانت نسبة المتحقق الى المخطط (١١٩ %) . وفي ادناه نتائج تنفيذ الحصة السنوية للمصرف لسنة ٢٠١٣ .

((مليون دينار))

| رقم الدليل | اسم الحساب | المخطط لعام ٢٠١٣ | المتحقق لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ | نسبة المتحقق / المخطط % |
|--|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------|
| اولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات | | | | |
| ٣١ | رواتب واجور | ١٣,١٨٠ | ١٣,٩٢٩ | ١٠٥,٧ |
| ٣٢ | المستلزمات السلعية | ٢,٥٠٠ | ٨٧٦ | ٥٨,٤ |
| ٣٣ | المستلزمات الخدمية | ٧,٥٩٠ | ١,٣١٩ | ٩٦,٤ |
| ٣٤ | مصروفات العمليات المصرفية | ١٢,٧٦٣ | ١٣,٠٥٤ | ١٠٢,٣ |
| ٣٧ | الاندثارات | ٣,٤٥٠ | ٣,٢٨٠ | ٩٥ |
| ٣٨ | المصروفات التحويلية والآخرى | ١١,٨٣٣ | ٨,٠٠٢ | ٦٧,٦ |
| | مجموع المصروفات | ٥٠,٣١٦ | ٤٦,٤٦٠ | ٩٢,٣ |
| ثانياً : الموازنة التخطيطية للايرادات | | | | |
| ٤٣ | ايراد النشاط الخدمي | ٥,٧٤٣ | ٤٠٢ | ٧ |
| ٤٤ | ايراد العمليات المصرفية | ٦٨,٨٩٧ | ٥٨,١٨٨ | ٨٤,٥ |
| ٤٦ | ايراد الاستثمارات | ١٩,٤٠٨ | ٢٥,٩٣٠ | ١٣٣,٦ |
| ٤٩ | الايرادات الاخرى | ٢,٠٠٠ | ١٣٧ | ٣٦,٨ |
| | مجموع الايرادات | ٩٦,٠٤٨ | ٨٥,٢٥٧ | ٨٨,٨ |
| | الارباح | ٤٥,٧٣٢ | ٣٨٧٩٧ | ١٥,٢(-) |
| ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات | | | | |
| ١٤ | الائتمان النقدي | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣١٩,١٧٠ | ١٠٦,٠ |
| ١٥ | الاستثمارات | ٤٠٠,٠٠٠ | ٤١٠,١٧٨ | ١٠٢,٥ |
| ١٨٧ | حسابات لدى المصارف الخارجية (نقد) | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٨٦,٨١١ | ٩٣ |
| ١٨ | انقود | ٤٨٩,٠٢١ | ٩٩٦,٠١١ | ٢٠٣,٦ |
| ١٦ | الموجودات الاخرى | ١٠٠,٠٠٠ | ١٢٠,٨٥٩ | ١٢٠,٩ |
| | مجموع الموجودات | ١,٤٨٩,٠٢١ | ١,٧٦٤,٩٠٥ | ١١٩ |
| رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات | | | | |
| ٢٥ | حسابات جارية وودائع | ١,١٢٥,٠٠٠ | ١,٣٩٣,٥٨٤ | ١٢٣,٩ |
| ٢٩ | المطلوبات الاخرى | ٨٥,٠٠٠ | ٨٠,٠٥٨ | ٩٤,١ |
| ٢٢ | حقوق المساهمين | ٢٧٩,٠٢١ | ٢٩١,٢٦٣ | ١٠٤,٤ |
| | مجموع المطلوبات | ١,٤٨٩,٠٢١ | ١,٧٦٤,٩٠٥ | ١١٩ |

٤- أهداف المصرف الاستراتيجية :

واصل المصرف خلال العام ٢٠١٣ استراتيجية اجتذاب الاعمال من الشركات فاستطاع تحقيق زيادة اضافية في الاستثمارات والموجودات الثابتة وكذلك في التخصيصات والاحتياطيات .
ادت القدرة على تقديم خدمات متعددة وتلبية احتياجات الزبائن (الافراد والشركات) الى تحقيق نمو ثابت في الدخل من العمولات خلال السنة ومن ضمنها خدمات الرواتب والعمليات الناتجة عنها واسهم في ذلك نمو شبكة مصرف بغداد لمكانن الصراف الالي في جميع انحاء العراق .
لقد حققت خدمات الافراد زيادة في الإيرادات ، كما تحقق نمو بالتناسب مع تلك الزيادة في خدمات التحويلات الدولية من خلال Money Link و Westren Union .

المخاطر والتدقيق / بموازة نشر بياناته تبعا للمعايير المحلية، نجح مصرف بغداد في اعداد البيانات المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإفصاح المالي .
لقد قمنا بتدعيم وجودنا العالمي بدرجة كبيرة مستفيدين من كوننا جزءاً من (مجموعة كيبكو) لنصبح اول مصرف في العراق يتمتع بشراكة عالمية في جميع انحاء الشرق الاوسط وشمال افريقيا واوربا والولايات المتحدة الامريكية ، واتاح لنا هذا التكامل توسعة اعمالنا الدولية من خلال الاعتمادات المستندية . وبفضل ذلك نجحنا في اجتذاب عدد من الشركات العالمية المهمة .

عمليات تقنية المعلومات / قد مصرف بغداد بتوسعة شبكة الصراف الالي الى اكثر من (٤٢) ماكينة وبداناً من منتصف السنة ٢٠٠٩ بتقديم خدماتنا المصرفية عبر شبكة الانترنت بنجاح .
ويهدف النظام الى تمكين المستخدمين في الشركات من الحصول على خدمات التحويلات المحلية والاستعلام عن الارصدة ، وطلب كشوفات الحسابات والرواتب كمرحلة اولى ، وقد تم خلال هذا العام توفير المزيد من المكنة للعمليات بما يشمل التحويلات الدولية وخدمات اخرى .
استمر التدريب على نظم تقنية المعلومات منذ اربع سنوات واستكملنا تنفيذ نظم معلومات الادارة المتقدمة محققين زيادات اخرى في كفاءات مكاتبنا الخلفية المساندة .

خدمات البطاقات / استفاد مصرف بغداد من نجاح طرح خدمة بطاقة ماستر كارد ليصبح المصرف الاول في العراق الذي يحصل على تراخيص رئيسية لبطاقات ماستر كارد وفيزا كارد، لوضعها في خدمة الزبائن من خلال فروع المصرف ، كما اضاف المصرف بطاقة كي كارد لخدمة المتقاعدين (دفع رواتبهم) .

الموارد البشرية / الى جانب الزيادة في اعداد موظفينا قمنا في التوسع في مناهج التدريب وبرامج المشاركة مع المصارف التي تمكن موظف المصرف من خلالها في اكتساب الخبرة النظرية لتطوير قابلياته المهنية .

الشبكة / شهد العام / ٢٠١٣ نموا متواصلاً بافتتاح فروع جديدة . واصبح تواجد مصرف بغداد منتشر الان في جميع محافظات العراق واصبح مجموع عدد الفروع (٤٢) فرعاً بالإضافة الى فرع بيروت جميعها متصلة إلكترونياً وتعمل وفقاً لاستراتيجية مشتركة .

التسويق / استمر المصرف بتنفيذ مبادراته التسويقية التي حققت نجاحاً باهراً، وقمنا بتركيز حملاتنا الترويجية على المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في إطار حملة تحت شعار " بناء العراق " وقد نقيت هذه الحملة رواجاً ونتاجت عنها زيادة كبيرة في حجم الاعمال الجديدة التي فاز بها المصرف، وتواصل مبادراتنا تحقيق اهدافها في اوساط المجتمع وهي تلاقى قبولاً ايجابياً وسوف نستمر في الدخول في حوارات اكثر انتاجية مع قطاعات الاعمال الأساسية ومع الزبائن (شركات وافراد) .

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

ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

١. العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال السنة عقود الأبنية المستأجرة

| ت | اسم الفرع | بدل الأيجار | مدة الأيجار | اسم المالك |
|----|--|------------------------|---|---|
| ١ | فرع الحمراء بعدة | ١٨.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | سنة واحدة بتجدد تلقائياً | عيسى نعماني |
| ٢ | فرع المنعانية | ١٦.٣٥٣.٠٠٠ دينار سنويا | سنة واحدة بتجدد تلقائياً | واسي عثمان حنة نجيم |
| ٣ | لاذرية الاقتصادية لغروب المنطقة الجنوبية (حده) | ٣٧.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | عشر سنوات من ٢٠٠٧/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | عيسى محمد عبد الرحمن |
| ٤ | شمال / زيبين | ١٥.٣٠٠ دولار سنويا | سنة واحدة بتجدد تلقائياً | شركة شري ذؤيبه لادعير والاشتر |
| ٥ | فرع سيوة | ٢٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٧/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | جابر نور عيسى أمركاظم عيسى عدنان مطبق هاشم |
| ٦ | فرع دلفس | ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٣/٢٣ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | ربحري صادق عبد مجيد |
| ٧ | فرع بعمرة | ٢٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة خمس سنوات من ٢٠٠٧/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | وهدى عبدالرحمن رحمة |
| ٨ | فرع الشفا بعدة | ٣٥.١٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٥/١١ إلى ٢٠١٤/٥/٣٠ | وردة الخرجوه بسامعيل شريج |
| ٩ | فرع نجف | ٢٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٧/١١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | عيسى عبدالعزیز عبدالصاحب |
| ١٠ | فرع تكريت | — | عقد مسددة من ٢٠٠٩/٥/٣٠ إلى ٢٠٢٢/١/٣٠ مدفوعه مقدماً مبلغ (٥١٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار | حسن محمد عمر هوقان |
| ١١ | فرع الحارثية | ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٣/٢٣ مدفوع مقدماً لمدة ستة سنوات | رنا محمد صباح |
| ١٢ | فرع الرمادي | ٢٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/١١/١١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | محمد عبد عيسى بن الجور |
| ١٣ | فرع البصرية | ٢٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | من ٢٠٠٩/١١/٣ وتلقية ٢٠١٦/١١/٣ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | محمود شادي صابر |
| ١٤ | فرع راجو | ٣٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة عشر سنوات من ٢٠٠٧/١١/١١ وتلقية ٢٠٠٢/٧/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | عبد الرقيب محمد دوير اس |
| ١٥ | فرع الربر | ٢٢.٧٢١.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة خمس سنوات من ٢٠١٠/١١/١١ وتلقية ٢٠١٥/٧/٣٠ مدفوع مقدماً خمس سنوات بمبلغ (١٢١.٠٠٠.٠٠٠) دينار | رياض قاسم محمد |
| ١٦ | فرع المنطقة شرقية | ٥٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | سنة واحدة بتجدد تلقائياً | وزراء الحياينة ليرة حفازات النوبة |
| ١٧ | فرع القمصين جديد | ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة تسعة سنوات من ٢٠٠٦/١١/١١ وتلقية ٢٠١٧/٧/٣٠ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات | مشتاق بلادي محمد |
| ١٨ | فرع الرمانيا سنو | ٥٦.٦٦٠.٠٠٠ دينار سنويا | سنة واحدة بتجدد تلقائياً | شركة سبي سنو التجارية |
| ١٩ | فرع قطار | — | عقد حاصل بدون ايجار | |
| ٢٠ | فرع لادعيا | ١٢.٠٠٠ دولار سنويا | لعدة سنتين من ٢٠١٢/٧/١١ وتلقية ٢٠١٥/٧/٣٠ مدفوع مقدماً (٢١.٠٠٠ دولار) | رب حسن عيسى عيسى |
| ٢١ | فرع كرملاء | ٩٦.٠٠٠ دولار سنويا | لعدة ثلاث سنوات من ٢٠١٦/٧/١١ وتلقية ٢٠١٩/٥/٣٠ مدفوعه مقدماً (٣٠٠.٠٠٠) دولار | حسن هاشم مهدي |
| ٢٢ | فرع كوكبة | ١٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة خمس سنوات من ٢٠١٢/٧/١١ وتلقية ٢٠١٧/٧/٣٠ مدفوعه مقدماً (٧٥.٠٠٠.٠٠٠) مليون دينار | عبدالله شمس موسى |
| ٢٣ | فرع صبر جديد | ١٨.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنويا | لعدة ١٠ سنوات من ٢٠١٢/٧/١١ وتلقية ٢٠٢٢/٧/٣٠ مدفوعه مقدماً لمدة خمس سنوات (٢٠.٠٠٠.٠٠٠) مليون دينار | ناصر محسن عبدالرحمن |
| ٢٤ | فرع منصور موز | ٢٢.٤٠٠ دولار سنويا | لعدة خمس سنوات اعتبار من ٢٠١٣/٧/٢٥ وتلقية ٢٠١٧/٧/٢٩ | نارة موز منصور التجاري بعثة السيد فضل كامل قاسم |
| ٢٥ | فرع تجارية (عروضات) | ٤١.٠٠٠ دولار سنويا | لعدة خمس سنوات اعتبار من ٢٠١٣/١٢/١٥ وتلقية ٢٠١٨/١٢/١٥ | سيد ريسار عركان اس |
| ٢٦ | فرع الرعية الحوي (BP) | | عقد حاصل بدون ايجار | |

| | | | |
|---|------------|-----------|-----------------------------|
| ب- عقود التنظيف | عدد العقود | مدة العقد | مجموع مبالغ العقود بالدينار |
| | ١ | سنة واحدة | ٣٤,٨٠٠,٠٠٠ |
| ج- عقود نقل الموظفين مدفوع الي (٤٨) متعهد | عدد العقود | سنة واحدة | مجموع مبالغ العقود بالدينار |
| | ٤٨ | | ٢١٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| د- عقود الصيانة لاجهزة ومعدات المصرف | عدد العقود | سنة واحدة | مجموع مبالغ العقود بالدينار |
| | ١٤ | | ٢٥٨,٨٧٥,٠٠٠ |

هـ - عقود الانظمة المصرفية:

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

٢- اليرادات :

بلغت ايرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ الى (٨٥,٣) مليار دينار مقبّل (٦٢,٧) مليار دينار في عام ٢٠١٢/ اي بنسبة زيادة (٣٥,٩%) وقد شكلت اليرادات في العمليات المصرفية المرتبة الاولى حيث بلغت (٥٨,٢) مليار دينار وبنسبة (٦٨,٣%) من اجمالي اليرادات، كما جاءت اليرادات من الأنشطة الاستثمارية بنسبة (٣٠,٤%) وتلبيها اليرادات التحويلية والاحرى وبنسبة (٠,١٣%) وكما يوضحه الجدول ادناه:
وتحدر الإشارة الى ان هذه اليرادات البالغة (٨٥,٣) مليار دينار تشكل نسبة (٣٤,١%) من رأس المال المدفوع في نهاية عام ٢٠١٣/ مما يعكس فعالية النشاط المصرفي في تحقيق هذه اليرادات نتيجة زيادة وتوسع رأس المال وكذلك توسع حركة الایداعات بانواعها المختلفة.

اجمالي اليرادات لعام / ٢٠١٣

| ت | انواع اليرادات | المبلغ لعام / ٢٠١٣ مليون دينار | نسبة المساهمة % | المبلغ لعام/ ٢٠١٢ مليون دينار | نسبة المساهمة % |
|---|--|-----------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
| ١ | ايرادات الاستثمار الاستثمار في الداخل | ٢٥,٩٣٠ | ٣٠,٤ | ١٦,١٥٥ | ٢٥,١ |
| ٢ | ايرادات العمليات المصرفية | ٥٨,١٨٨ | ٦٨,٣ | ٤٦,٢٦٢ | ٧٣,٨ |
| ٣ | ايرادات النشاط الخدمي | ٤٠٢ | ٠,٤ | ١٦٦ | ٠,٣ |
| ٤ | الايرادات التحويلية والايرادات الاحرى | ٧٣٧ | ٠,٩ | ١٤٨ | ٠,٢ |
| | المجموع | ٨٥,٢٥٧ | ١٠٠ | ٦٢,٧٣١ | ١٠٠ |

٣- المصروفات :

بلغت المصروفات لعام /٢٠١٣ (٤٦٤٦٠) مليون دينار بعد ان كانت (٣٣٠٩٣) مليون دينار في عام / ٢٠١٢. وقد شكّل إجمالي المصروفات نسبة (١٨,٦%) من رأس المال المدفوع وان هذا التوسع في المصروفات جاء نتيجة لتوسع مصادر التمويل والايادات للمصرف.

بلغت المصاريف الادارية (٢٢١٢٤) مليون دينار وشكلت نسبة (٤٧,٦%) من إجمالي المصروفات تلتها مصروفات العمليّات المصرفية البالغة (١٣٠٥٤) مليون دينار ونسبة (٢٨,١%) ثم المصاريف التحويلية (٤٣٧٠) مليون دينار ونسبة (٩,٤%) ثم تلتها المصاريف الاخرى البالغة (٣٦٣٢) مليون دينار ونسبة (٧,٨%) اما الاندثرات (٣٢٨٠) مليون دينار ونسبة (٧,١%) وكما مبين بالكشف المرفق :-

تسواع المصروفات لعام / ٢٠١٣

| ت | انواع المصروفات | المبلغ لعام / ٢٠١٣ مليون دينار | نسبة المساهمة % | المبلغ لعام / ٢٠١٢ مليون دينار | نسبة المساهمة % |
|---|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
| ١ | مصروفات العمليّات المصرفية | ١٣,٠٥٤ | ٢٨,١ | ٩,٦٨٦ | ٢٩,٣ |
| ٢ | الاندثرات | ٣,٢٨٠ | ٧,١ | ٣,٠٤٦ | ٩,٢ |
| ٣ | المصاريف الادارية ضمنها الرواتب | ٢٢,١٢٤ | ٤٧,٦ | ١٨,٥١٧ | ٥٦,٠ |
| ٤ | المصاريف التحويلية باستثناء مخصص البنوك المشكوك في تحصيلها | ٤,٣٧٠ | ٩,٤ | ١,٤٣٨ | ٤,٣ |
| ٥ | المصاريف الاخرى | ٣,٦٣٢ | ٧,٨ | ٤٠٦ | ١,٢ |
| | المجموع | ٤٦,٤٦٠ | ١٠٠ | ٣٣,٠٩٣ | ١٠٠ |

جدول توزيع المصاريف الادارية

| ت | المصاريف الادارية | المبلغ لعام / ٢٠١٣ مليون دينار | نسبة المساهمة % | المبلغ لعام / ٢٠١٢ مليون دينار | نسبة المساهمة % |
|---|---|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
| ١ | الرواتب والاحور ضمنها الضمان الاجتماعي | ١٣,٩٢٩ | ٦٣ | ١١,٧٤٩ | ٦٣,٤ |
| ٢ | المستلزمات السلعية | ٨٧٦ | ٤ | ٧٩٣ | ٤,٣ |
| ٣ | المستلزمات الخدمية | ٧,٣١٩ | ٣٣ | ٥,٩٧٥ | ٣٢,٣ |
| | المجموع | ٢٢,١٢٤ | ١٠٠ | ١٨,٥١٧ | ١٠٠ |

٤- الربح الصافي :

حقق المصرف ربحاً صافياً بلغ (٣٨٧٩٧) مليون دينار ويمثل نسبة (١٥,٥%) من رأس المال المدفوع الذي تم زيادته إلى (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار في الشهر الأخير من العام/٢٠١٣ بعد ان كان (١٧٥,٠٠٠) مليون دينار وقد تم توزيعه بتوزيع مبلغ (٢٧٣٠) مليون دينار عن تخصيصات الضريبة فاصبح الممتقي (٣٢٠٦٧) مليون دينار الذي استقطع منه مبلغ (١٦٠٣) مليون دينار كاحتياطي قانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً رصيده (٣٠٤٦٣) مليون دينار ويمثل نسبة (١٢,٢%) من رأس المال المدفوع والذي يوصى بتوزيعه على المساهمين او رسمته او تدويره.

٥- حقوق المساهمين :

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام / ٢٠١٣ إلى (٢٩١,٣) مليار دينار بعد ان كانت (٢٠٧,٣) مليار دينار في نهاية /٢٠١٢ اي بنسبة ارتفاع (٤٠,٥%) وبين الجدول ادناه تطور رأس المال والاحتياطيات :

| اسم الحساب | ٢٠١٣ مليون دينار | ٢٠١٢ مليون دينار | نسبة التغير % |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| رأس المال المدفوع | ٢٥٠,٠٠٠ | ١٧٥,٠٠٠ | ٤٢,٩ |
| احتياطي رأس المال | ٩,٣٦٩ | ٧,٧٥٨ | ٢٠,٨ |
| احتياطي استبدال الموجودات الثابتة | ٥٨,٥ | ٥٧ | ٢,٦ |
| ارباح غير موزعة | ٣١,٨٣١ | ٢٤,٤٣٤ | ٣٠,٣ |
| الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت | ٤,٥ | ٤ | ١٢,٥ |
| المجموع | ٢٩١,٢٦٣ | ٢٠٧,٢٥٣ | ٤٠,٥ |

٦- ارصدة الاحتياطيات :

يبلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطيات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٤١,٣) مليار دينار موزعة على النحو التالي:

| اسم الحساب | المبلغ (مليون دينار) | نسبة المساهمة % |
|--|----------------------|-----------------|
| رصيد احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات) | ٩,٣٦٩ | ٢٢,٧ |
| رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة | ٥٨,٥ | ٠,٢ |
| رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة) | ٣١,٨٣١ | ٧٧,١ |
| الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت | ٤,٥ | — |
| المجموع | ٤١,٢٦٣ | ١٠٠ |

وقد شكلت هذه الاحتياطيات نسبة (١٦,٥%) من رأس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وخصوصاً السيولة، وكما يظهره الكشف رقم (١٠) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١.

٧- ارسدة التخصيصات :

بلغ مجموع ارسدة حسابات التخصيصات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٢٥,١) مليار دينار والتي تشكل نسبة (١٠,١%) من رأس المال المدفوع وكما مبين في الكشف التالي:

| اسم الحساب | المبلغ (مليون دينار) | نسبة المساهمة % |
|----------------------------------|------------------------|-----------------|
| مخصصات الديون المتكوك في تحصيلها | ١٧,٠٠٠ | ٦٧,٨ |
| تخصيصات الضريبة | ٦,١٣١ | ٢٤,٨ |
| مخصص هبوط قيمة الاستثمارات | ٢٢٣ | ٠,٩ |
| مخصص النقد المسروق | ١,١٣٩ | ٤,٥ |
| المجموع | ٢٥,٠٩٣ | ١٠٠ |

علمًا ان هذه التخصيصات حددت استنادًا إلى القوانين والتعليمات النافذة وكما يظهره الكشف رقم (١٢) من الحسابات الختامية لسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

ثالثاً : المؤشرات المالية والعمامة عن اداء المصرف خلال السنة :

١. ملامح الاقتصاد العراقي

بواصل الاقتصاد العراقي نموه للحد من تاثيرات الركود الاقتصادي العالمي حيث يسير بخطى ثابتة نحو التنمية الشاملة المستدامة في مختلف قطاعات الدولة فاصبح الوضع الاقتصادي يشكل محورا اساسيا في المشروع الاصلاحى الوطنى الشامل ، وفسق سترراتيجية حكيمة تراعى خصوصية المجتمع وتواكب مستجدات العصر عبر اطلاق روح المبادرة الفردية والتحرر الاقتصادى بتشجيع القطاع الخاص وجذب الاستثمارات الاجنبية وتعزيز النمو الاقتصادى وتنوع مصادر الدخل القومى . الى جانب الالتزام بمبادئ العدالة الاجتماعية والقوانين والافصاح والشفافية والاستثمار فى الموارد البشرية، فالاقتصاد العراقى بدأ يحاول وضع بنية حديثة ومتنوعة تتعزز من خلالها مكانة العراق كمركز مالى وتجارى وسياحى لتمتعه بقاعدة مصرفية ومالية متينة اكسسته احترام العالم وثقتسه مما جعل القطاع المالى والمصرفى مساهم فعلى فى الناتج المحلى الاجمالي ...

كما يملك العراق مؤسسات مالية ومصرفية وشركات نامية ومؤسسات مالية اسلامية ، والتي يعمل البنك المركزى العراقى على تطويرها من خلال وضع السياسات والتشريعات الايجابية التي تعمل على خلق نظام اقتصادى متطور ، يقوم على الاهتمام برعاية مصالح المستثمرين ، وتوفير بيئة استثمارية مينة ومريحة لممارسة الاعمال وكذلك مساهمته الفعالة فى زيادة معدل النمو عن طريق السيطرة على التضخم وسياسته الخاصة باسعار الصرف واسعار الفوائد تعتمد فى ذلك على قطاع مصرفى يتميز بالتنوع والحداثة وشفافية ويتم بالمرونة فى الكفاءة والاداء مستندا الى قاعدة رأسمالية متينة ، فى ضوء الاطار القانونى والبيئة المناسبة ، مما دفع هذه المصارف الى تغيير نمط استثماراتها ، وتخفيض اسعار فوائدها على الائتمان الممنوح الى ضالبيها ، وتعد المصارف الاهلية واحدة من اهم مقومات النهوض بالواقع الاقتصادى للبلد بالرغم من حدايتها فهى اسهمت فى تنمية الاقتصاد الوطنى المتدهور وتفعيله ، وكانت ولا زالت السبابة فى دعم وتنمية الاقتصاد العراقى من خلال مايقوم به من مشاريع استثمارية واسعة فى جميع المجالات فضلا عن تقديمها لقروض وكتب الضمان للشركات والمقاولين العاملين فى حملة اعمار العراق ، والمتوقع ان تكون هذه العملية بحجم كبير جدا حتى يكون للعراق شان اقتصادى قد يفوق على ما هو قائم فى المنطقة الآن حيث نعتقد بان اي نشاط اقتصادى استثمارى سواء كان محليا او اجنبيا يجب ان يبدأ بالقطاع المصرفى كونه اداة رئيسية من ادوات الاستثمار ، كما ان اي علاقات استثمارية تنشأ بين العراق ودول الخليج او الدول العربية والاجنبية تبدأ من خلال البنوك . فقرار البنك المركزى العراقى فى رفع رؤوس اموال المصارف الاهلية الى (٢٥٠) مليار ديناراً وبيع الدولار النقدى من نافذة مزاد العملة الاجنبية فى البنك المركزى العراقى لمختلف الاغراض وتصريفه من خلال المصارف العراقية الاهلية فاعلا جدا فى حجم الحركة الاقتصادية المقبلة وعليه لابد من اعادة النظر فى القوانين والتشريعات المنظمة للنشاط الاقتصادى وكل مايسهم فى بناء علاقات الثقة لخدمة هذا النشاط من اجل تحقيق معدلات عالية ومستمرة فى النمو الاقتصادى العراقى ..

٢. المركز المالي للمصرف

أصبح المركز المالي للمصرف (مجموع الميراثية العامة بدون الحسابات المتقابلة) كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (١,٧٦٤,٩٠٥) مليون دينار (ترليون وسبعمئة وأربعة وستون مليار وتسعمئة وخمسة مئوتين دينار) وقد حصل ارتفاع فيه بنسبة (٣٥,٧%) عما كان عليه في نهاية العام ٢٠١٢/ البالغ (١٣٠٠,٦٥٥) مليون دينار أي بلغت الزيادة (٤٦٤,٢٥٠) مليون دينار مما يدل على التوسع الكبير في أعمال المصرف وزيادة نشاطه في مختلف المجالات .

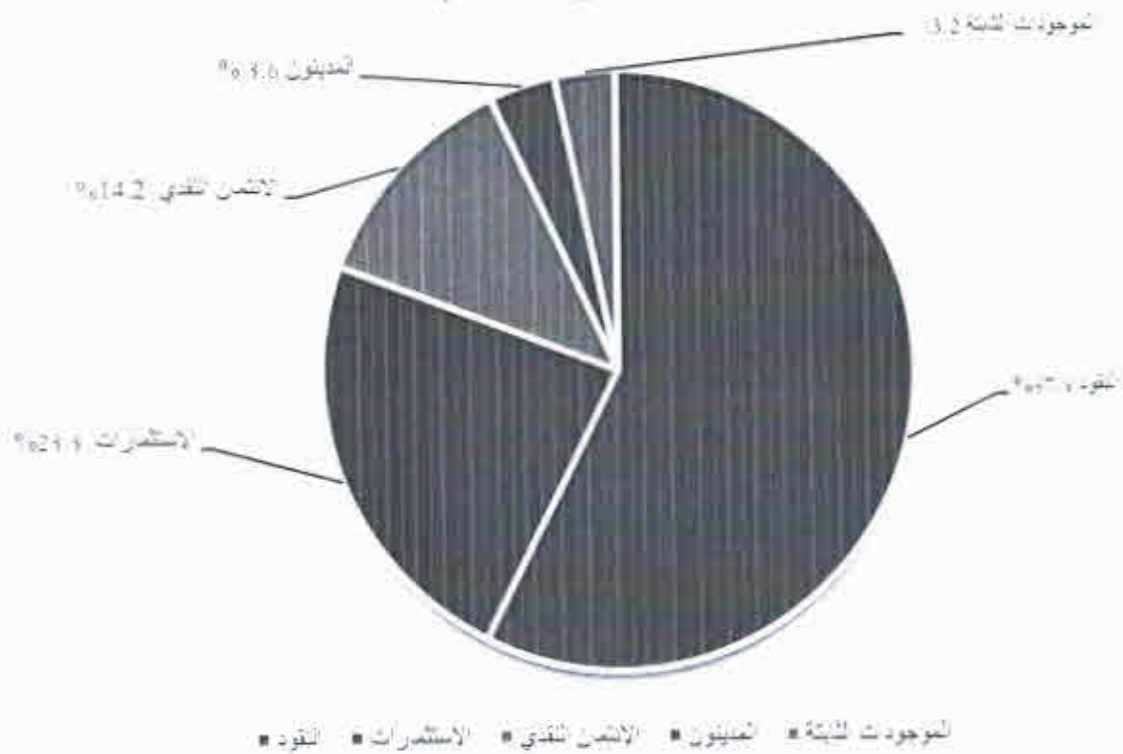
وقد ساهمت فترات الموجودات في هذه الزيادة وهي كل من فترة النقود بنسبة ارتفاع (٢٤,٩%) وفترة الاستثمارات بنسبة (٧١,٦%) وفترة الائتمان النقدي بنسبة (٤١,٧%) وفترة الموجودات الثابتة (٣١,٥%) والمديون (٩,٤) .

كما ساهمت فترة المطلوبيات وهي كل من فترة الحسابات الجارية والودائع بنسبة ارتفاع عالية (٣٣,١%) مما يدل على ثقة الزبائن بالمصرف وزغبتهم في التعامل معه ، وازداد رأس المال بنسبة مقدارها (٤٢,٩%) وكذلك زادت فترة الدائنين بنسبة (١٢٣,٦%) وفترة الاحتياطات بنسبة (٢٧,٦%) وزادت فترة التخصيصات بنسبة (١٤,١) .

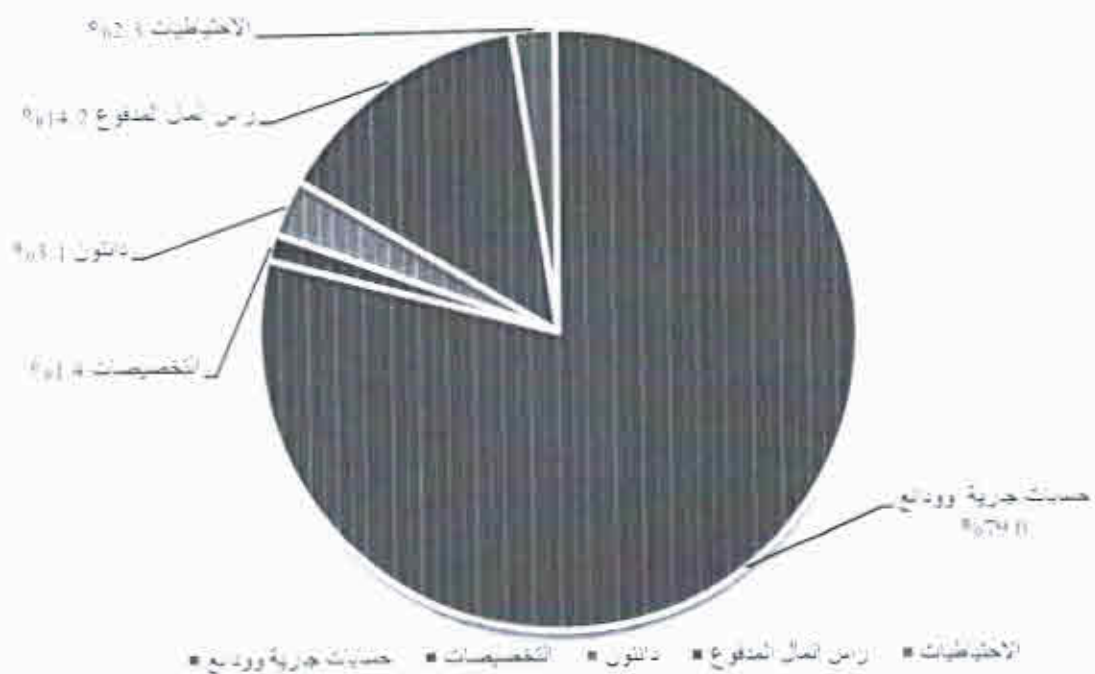
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| نسبة النمو السنوية او التغيير % | ٢٠١٢/١٢/٣١ | | ٢٠١٣/١٢/٣١ | | اسم الحساب |
|------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|---------------------|
| | الاهمية النسبية % | مليار دينار | الاهمية النسبية % | مليار دينار | |
| الموجودات | | | | | |
| ٢٤,٩ | ٦٢,٥ | ٨١٢,٤ | ٥٧,٥ | ١,٠١٤,٧ | النقود |
| ٧١,٦ | ١٨,٤ | ٢٣٩,١ | ٢٣,٣ | ٤١٠,٢ | الاستثمارات |
| ٤١,٧ | ١١,٣ | ١٤٧,٤ | ١٢,٤ | ٢١٩,٢ | الائتمان النقدي |
| ٩,٤ | ٤,٥ | ٥٨,٥ | ٣,٦ | ٦٤,٠ | المديون |
| ٣١,٥ | ٣,٣ | ٤٣,٢ | ٣,٢ | ٥٦,٨ | الموجودات الثابتة |
| ٣٥,٧ | ١,٠٠ | ١,٣٠٠,٦ | ١,٠٠ | ١,٧٦٤,٩ | المجموع |
| المطلوبات | | | | | |
| ٣٣,١ | ٨٠,٥ | ١,٠٤٦,٧ | ٧٩,٠ | ١,٣٩٣,٦ | حسابات جارية وودائع |
| ١٤,١ | ١,٧ | ٢٢,٠ | ١,٤ | ٢٥,١ | لتخصيصات |
| ١٢٣,٦ | ١,٩ | ٢٤,٦ | ٣,١ | ٥٥,٠ | الدائنين |
| ٤٢,٩ | ١٣,٥ | ١٧٥,٠ | ١٤,٢ | ٢٥٠,٠ | رأس المال المدفوع |
| ٢٧,٦ | ٢,٤ | ٣٢,٣ | ٢,٣ | ٤١,٢ | الاحتياطات |
| ٣٥,٧ | ١,٠٠ | ١,٣٠٠,٦ | ١,٠٠ | ١,٧٦٤,٩ | المجموع |

موجودات المصرف عام 2013



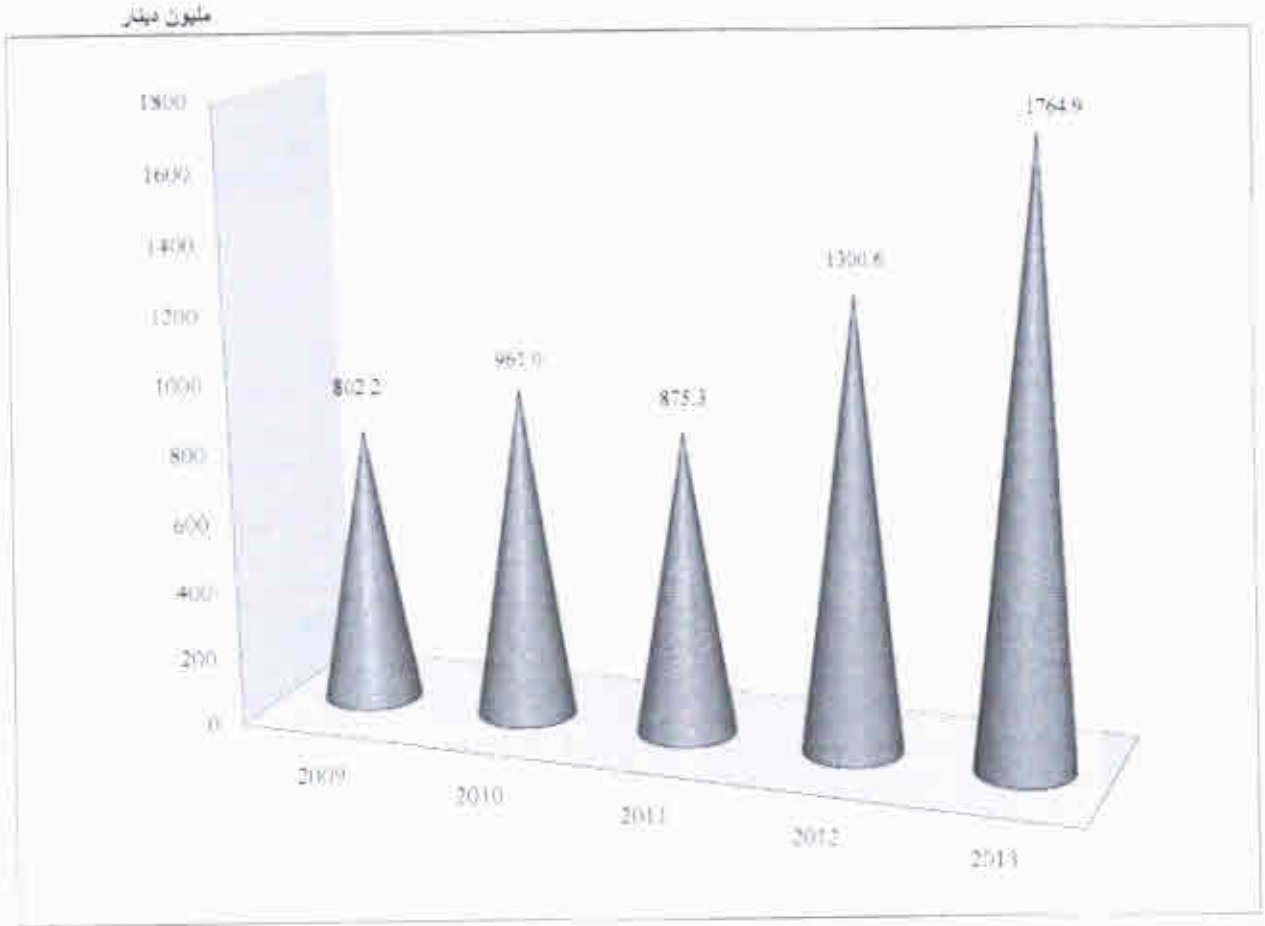
مطلوبات المصرف عام 2013



تطور المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس (٢٠٠٩ - ٢٠١٣)

| السنة | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------|-------|-------|-------|---------|---------|
| مليار دينار | ٨٠٣,٢ | ٩٦١,٠ | ٨٧٥,٣ | ١,٣٠٠,٦ | ١,٧٦٤,٩ |

تطور المركز المالي للمصرف



٣. النشاط المصرفي

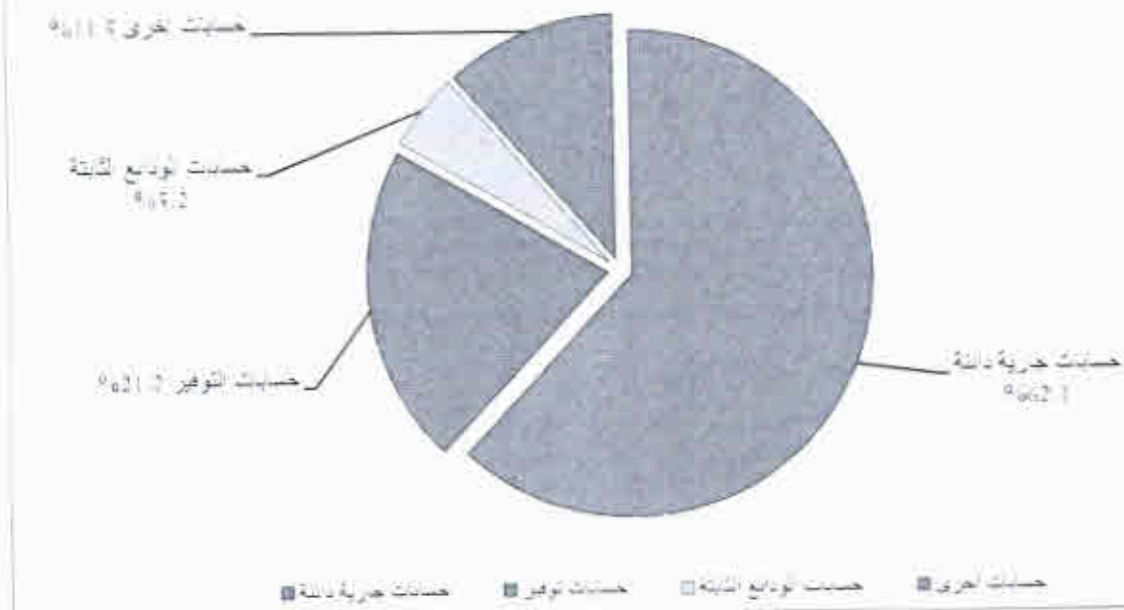
أ. الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (١٣٩٣,٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣ منه (١٠١٨,٥) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٧٣,١%) ، في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الأجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٣٧٥,١) مليار دينار وتشكل (٢٦,٩%) . وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٧٩%) من إجمالي المطلوبات مما يؤكد قدرة المصرف في استقطاب الودائع لديه خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ خاصة الودائع واطمة التكلفة (حسابات جارية دائنة + حسابات اخرى) والتي كانت نسبتها (٧٣,٦%) من إجمالي الودائع وهذا مؤشر ايجابي يدل على تفضيل الزبائن للتعامل مع المصرف وتعلقهم وارتياحهم من خدماته . كما ان ضخامة حجم ارصدة حسابات التوفير والودائع الثابتة دليل على ان المدخرين والمستثمرين يتقنون بمصرفنا ويفضونه .

تحليل الودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٢ و ٢٠١٣

| نسبة التغير % | ٢٠١٢/١٢/٣١ | | ٢٠١٣/١٢/٣١ | | اسم الحساب |
|---------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|------------------------|
| | الاهمية النسبية % | مليار دينار | الاهمية النسبية % | مليار دينار | |
| ٢٢,٦ | ٦٧,٤ | ١٠٥٠,٦ | ٦٢,١ | ٨٦٥,١ | حسابات جارية دائنة |
| ٣٨,٢ | ٢٠,٥ | ٢١٤,١ | ٢١,٢ | ٢٩٥,٩ | حسابات توفير |
| ٢٢,١ | ٥,٦ | ٥٩,٨ | ٥,٢ | ٧١,٨ | حسابات الودائع الثابتة |
| ١٣٥,٨ | ٦,٥ | ٦٨,٢ | ١١,٥ | ١٦٠,٨ | حسابات اخرى |
| ٣٣,١ | ١٠٠ | ١٠٤٩,٧ | ١٠٠ | ١,٣٩٣,٦ | المجموع |

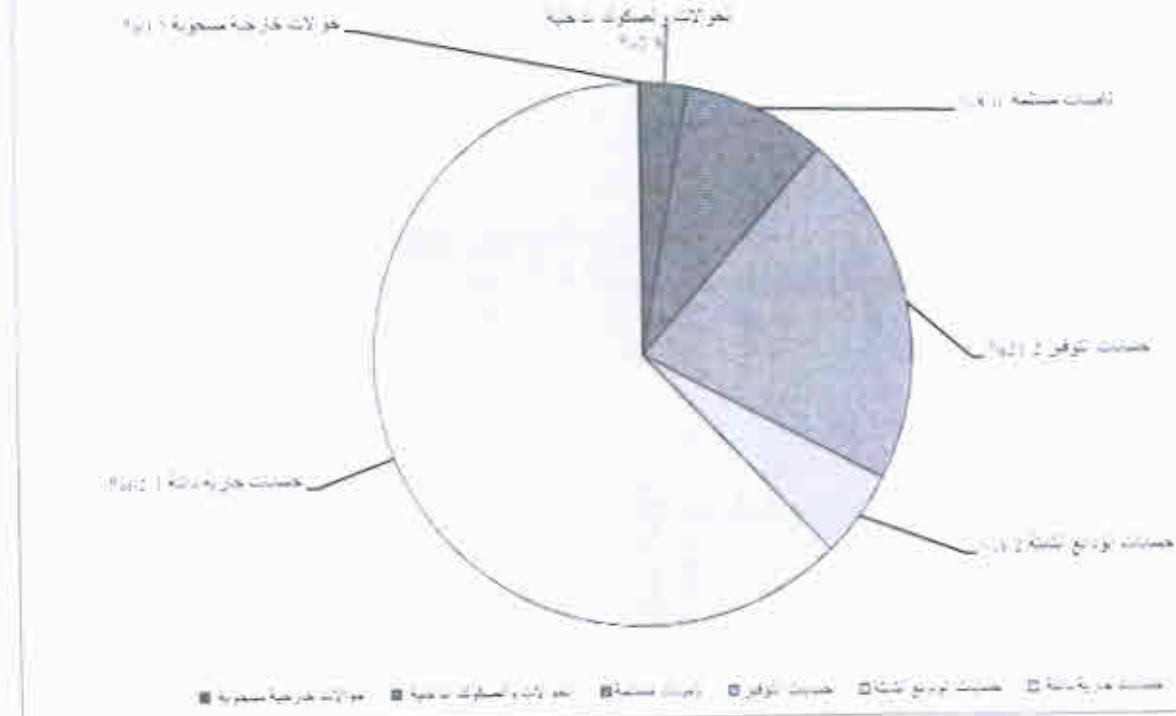
تحليل ودائع المصرف عام 2013



الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

| نوع الودائع | بالعملة العراقية مليون دينار | الاهمية النسبية % | بالعملة الاجنبية ومقابلها بالعملة العراقية مليون دينار | الاهمية النسبية % | المجموع مليون دينار | الاهمية النسبية % |
|------------------------------|---------------------------------|----------------------|--|----------------------|------------------------|----------------------|
| حسابات جارية دائنة | ٦٢٠٠١٠٣ | ٦٠,٩ | ٢٤٥٠٥٤,٦ | ٦٥,٤ | ٨٦٥٠٦٤,٩ | ٦٢,١ |
| حسابات التوفير | ١٧٩٠٧١٥ | ١٧,٦ | ١١٦٨٤٦,٩ | ٣١,١ | ٢٩٥٩١٨,٤ | ٢١,٢ |
| حسابات الودائع الثابتة | ٦٠٩٩٨,٢ | ٥,٩ | ١٠٨٠٧ | ٢,٩ | ٧١٨١٥,٢ | ٥,٢ |
| تأمينات مستلمة مقبوضة | ١٢٠١١١,٥ | ١١,٨ | — | — | ١٢٠١١١,٥ | ٨,٦ |
| الحوالات والصكوك الداخلية | ٣٨٣٣٥,٣ | ٣,٨ | — | — | ٣٨٣٣٥,٣ | ٢,٨ |
| حوالات خارجية مسحوبة | — | — | ٢٣٧٨,٩ | ٠,٦ | ٢٣٧٨,٩ | ٠,١ |
| المجموع | ١٠١٨٥٢٦,٨ | ١٠٠ | ٣٧٥٠٥٧,٤ | ١٠٠ | ١٣٩٣٥٨٤,٢ | — |
| النسبة % | %٧٣,١ | | %٢٦,٩ | | | ١٠٠ |

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في 2013/12/31

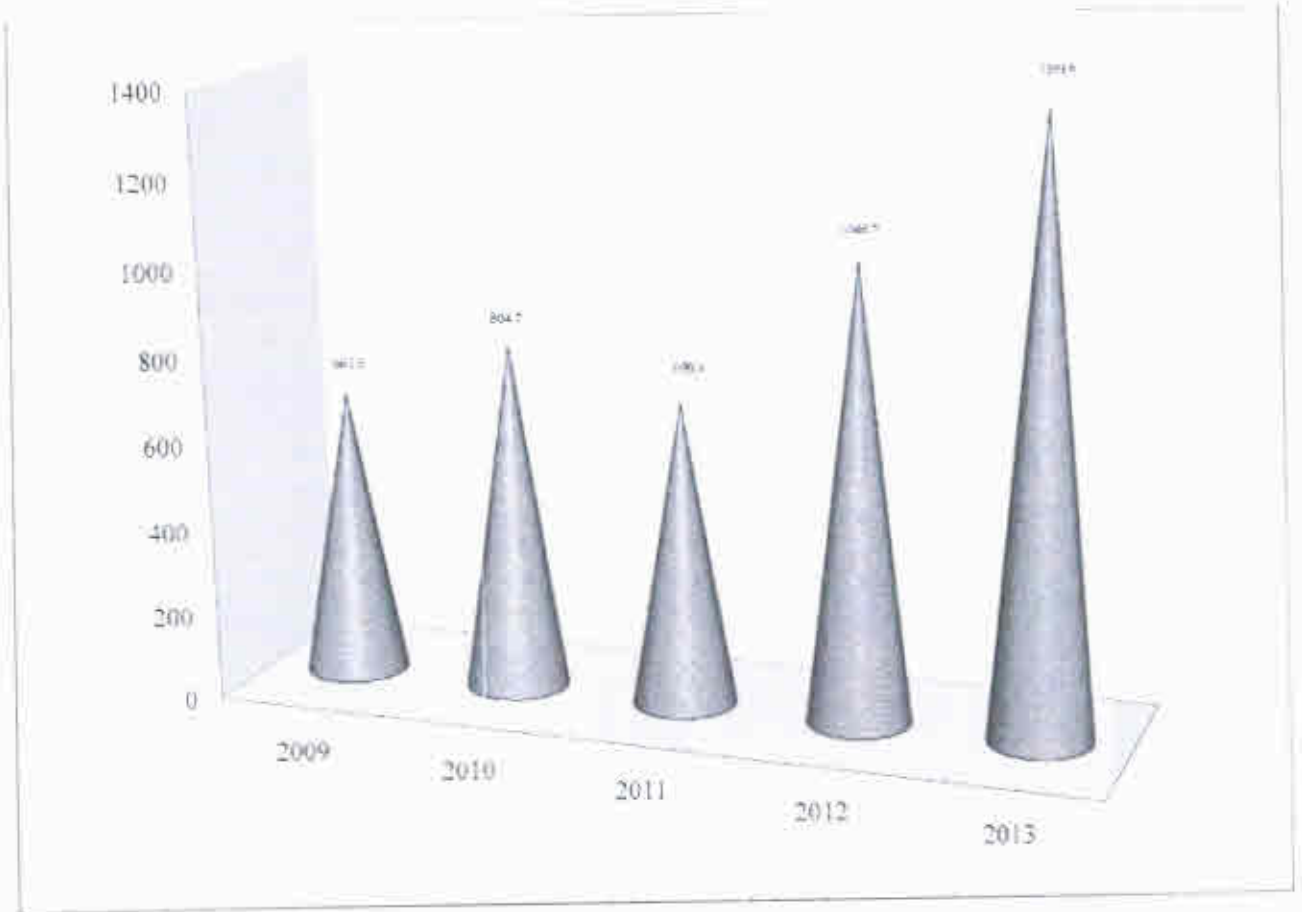


تطور حجم الودائع كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٩ - ٢٠١٣

| السنة | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------|-------|-------|-------|---------|--------|
| مليار دينار | ٦٦١.٦ | ٨٠٤.٧ | ٦٩٩.٤ | ١.٠٤٦.٧ | ١٣٩٣.٦ |

تطور حجم الودائع كما في نهاية الخمس سنوات ٢٠٠٩-٢٠١٣

مليون دينار



ب- التسهيلات المصرفية

١* الائتمان النقدي

بلغ مجموع مبالغ الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية العام ٢٠١٣ (٢١٩,٢) مليار دينار تقابل (١٥٧,٤) مليار دينار في نهاية العام/ ٢٠١٢ أي بارتفاع قدرها (٤٨,٧) % . وشككت القروض الممنوحة نسبة (٧٠,١) % من مجموع مبالغ الائتمان والحسابات التجارية المعنية نسبة (٣,٩) % وشككت التسهيلات المصرفية لقاء لذهب بنسبة (٢١) % وتلتها أوراق تجارية مخصصة أو متداولة بنسبة (٥) % ويلاحظ ان التسهيلات المصرفية لقاء الذهب قد زادت بنسبة (٤٧,٦) % لخلوها من المخاطر .

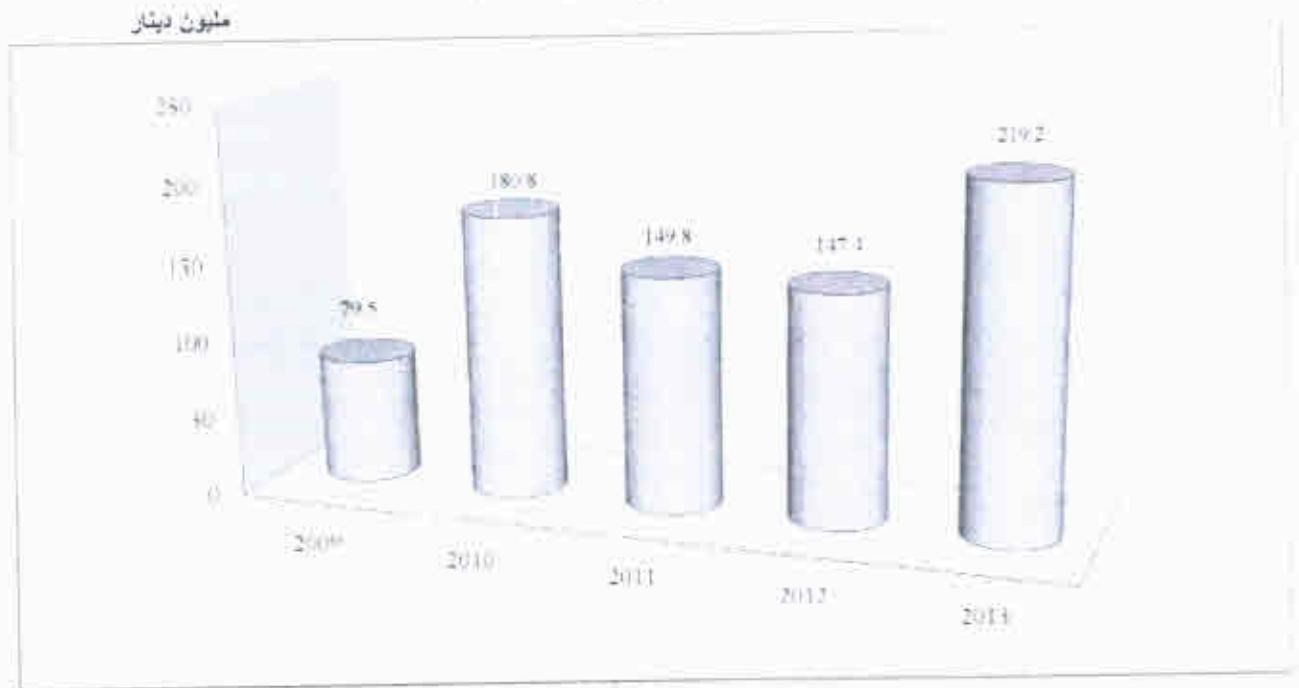
تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| اسم الحساب | ٢٠١٣/١٢/٣١ | | ٢٠١٢/١٢/٣١ | | نسبة التغير % |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|---------------|
| | مليون دينار | الاهمية النسبية % | مليون دينار | الاهمية النسبية % | |
| حسابات تجارية مديونة | ٨,٤٨٥ | ٣,٩ | ١٣,٠ | ١,١ | ٦٤,٢٦٩ |
| القروض الممنوحة | ١٥٣,٧٠١ | ٧٠,١ | ١٠٥,٩٦٢ | ٧١,٩ | ٤٥,٧ |
| اوراق تجارية مخصصة ومتداولة | ١٠,٩٨٦ | ٥,٠ | ١٠,١٤٦ | ٦,٩ | ٨,٣ |
| التسهيلات لقاء زهر مصنوعات ذهبية | ٤٥,٩٩٨ | ٢١,٠ | ٣١,١٥٨ | ٢١,١ | ٤٧,٦ |
| المجموع | ٢١٩,١٧٠ | ١٠٠ | ١٤٧,٤٠١ | ١٠٠ | ٤٨,٧ |

تطور الائتمان النقدي المستعمل كما هو في السنوات من ٢٠٠٩ الى ٢٠١٣

| السنة | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------|------|-------|-------|-------|-------|
| مليار دينار | ٧٩,٥ | ١٨٠,٨ | ١٤٩,٨ | ١٤٧,٤ | ٢١٩,٢ |

الائتمان النقدي للمصرف لعام ٢٠١٣



٢٢ الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي بعد طرح التاميمات مبلغاً مقداره (١٧٦,٩) مليار دينار في سنة ٢٠١٣ بالمقارنة مع (١٦٥,٧) مليار دينار سنة ٢٠١٢ ويلاحظ ان مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بلغت (٤٩٤,٨) مليار دينار وهو يمثل الضمانات الموثقة لقاء القروض الممنوحة ما يدل على حرص ادارة المصرف على اتباع سياسة التمتية بعيدة عن المخاطر. وفيما يلي كشف يمثل الالتزامات المتقابلة لقاء عمليات الائتمان التعهدي :

تحليل الائتمان التعهدي كما في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| ٢٠١٢/١٢/٣١ | | ٢٠١٣/١٢/٣١ | | التصنيف القطاعي |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--|
| الاهمية النسبية % | مليون دينار | الاهمية النسبية % | مليون دينار | |
| ٨,٨ | ١٤,٦٦٦ | ١٥,٣ | ٢٧,١٣٨ | الاعتمادات المستندية المصدرة |
| ٩١,٢ | ١٥١,٠٥١ | ٨٤,٧ | ١٤٩,٧٢٩ | خصائض ائتمان المصدرة (بعد تنزيل التاميمات) |
| — | ٦٠ | — | — | عمليات رسم التحصيل |
| ١٠٠ | ١٦٥,٧٢٧ | ١٠٠ | ١٧٦,٨٦٧ | مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التاميمات) |

٢٣ الديون المشكوك في تحصيلها

ان سياسة مصرف خلال عام ٢٠١٣ بتكوين المخصص على الديون المشكوك في تحصيلها ان يعتمد الدقة عبر تقارير من النظام في تقدير المخصص من خلال دراسة وضع الربون . المدين بكامله كذلك وضعية الضمانات والحل الممكن توفيره لتحصيل الدين .

جدول تصنيف الائتمان (النقدي والتعهدي) مع حساب المخصص لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار

| نسبة المخصص | المخصص المطلوب | الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١ | تصنيف الائتمان |
|-------------|----------------|----------------------|--|
| — | — | ٤٥,٩٩٨,٤٨٩ | الائتمان الممتاز |
| ٢% | ٣,٥٩٦,٧٧١ | ١٧٩,٨٣٨,٥٤٥ | الائتمان الجيد |
| ١٠% | ٢٧٤,٥١٩ | ٢,٧٤٥,١٩٣ | الائتمان المتوسط |
| ٢٥% | ٣٦٦,٩١٧ | ١,٤٦٧,٩٠٧ | الائتمان دون المتوسط |
| ٥٠% | ٢,٦٤٨,٢٣٠ | ٥,٢٩٦,٤٦٠ | الائتمان الرديء |
| ١٠٠% | ٦,٤٤٨,٤٦١ | ٦,٤٤٨,٤٦١ | الائتمان الخاسر |
| | ١٣,٣٣٤,٩٥٨ | ٢٤١,٧٩٥,٠٥٥ | مجموع الائتمان النقدي والربون المتحررة التسديد |
| | | ٢٩٦,٩٧٨,٢٤٩ | الائتمان التعهدي |
| | | ١٤,١١١,٤٩٢ | تفريغ التاميمات |
| | | ١٧٦,٨٦٦,٧٥٧ | صافي الائتمان التعهدي المخصص للمخصص |
| | ١٦,٨٧٢,٢٩٣ | ٣,٥٣٧,٣٣٥ | مجموع المخصص الكلي |

التوزيع القطاعي للائتمان في نهاية عام ٢٠١٣

المليون دينار

| الاهمية النسبية % | مجموع الائتمان النقدي والتعهدى | الائتمان التعهدى | | الائتمان النقدي | | | القطاع |
|-------------------|--------------------------------|------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------|------------------|
| | | الاعتمادات | خطابات الضمان | ديون متأخرة التسديد | انقروض والسلف | الحساب المعكوف | |
| ٠,٢ | ٨٤٣,٠ | — | — | ٤٠٦,٤ | ٤٣٦,٦ | — | الزراعى |
| ٢٤,٩ | ١٣٤٣٠,١٩ | ١٣٤٢٣٦,٩ | — | ١٣,١ | ٥١,١ | — | الصناعى |
| ٧١,٨ | ٣٨٦٧٣١,٧ | — | ١٦٢٧٤١,٤ | ٣٢٧٨٩,٥ | ١٨٢٧١٦,٢ | ٨٤٨٤٤,٦ | التجارى |
| — | ١٦٨٩١,٧ | — | — | ٤٠٢,٠ | ١٦٤٨٩,٧ | — | التقني والبناء |
| ٣,١ | — | — | — | — | — | — | النقل والمواصلات |
| ١٠٠ | ٥٣٨٧٧٣,٤ | ١٣٤٢٣٦,٩ | ١٦٢٧٤١,٤ | ٣٣٦١٠,٩ | ١٩٩٦٩٩,٥ | ٨٤٨٤٤,٦ | المجموع |

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠١٣
حساب الائتمان التعهدى والخدمات المصرفية الأخرى
(أرصدة ، عدد ، مبالغ)

| اسم الحساب | الرصيد المدور كما فى ٢٠١٣/١/١ | مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة | مجموع المعاملات المسددة خلال السنة | الرصيد كما فى ٢٠١٣/١٢/٣١ |
|----------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| خطابات ضمان الصادرة | عدد المعاملات مليون دينار ١٦٣,٩٠٩ | عدد المعاملات مليون دينار ١١٩٤ | عدد المعاملات مليون دينار ٨٢,٩٦٦ | عدد المعاملات مليون دينار ١٦٣,٩٤١ |
| الاعتمادات المستندية | ٩ | ٩٣ | ١٠٩,٢٤٥ | ١٣٤,٢٣٧ |
| تحويلات الصادرة | ٤ | — | ٥١ | ٤ |
| المجموع | ٧١٠ | ١٢٨٧ | ١٩٢,٢٦١ | ٢٩٦,٩٨٧ |

ج- السيولة النقدية

يمثل حساب (النقد- في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعملة المحلية والأجنبية. لقد أصبحت إدارة السيولة النقدية للبنوك التجارية من الأعمال التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي مقياس لكفاءة الإدارة التنفيذية.

بلغ رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية يوم ٢٠١٣/١٢/٣١ (١,٠١٤,٦٩٨) ترليوناً وأربعة عشر ملياراً وستمئة وثمانية وتسعون مليون دينار مقابل (٨١٢,٣٩٢) ثمانمائة وأثنى عشر ملياراً وثلاثمائة وأثنى وتسعون مليون دينار في نهاية يوم ٢٠١٢/١٢/٣١ أي بزيادة نسبتها (٢٤,٩%) وتشكل نسبة السيولة النقدية (النقد / الحسابات الجارية والودائع) (٧٢,٨%).

*اليضاح

١- النقد لدى المصارف المحلية الظاهر في الكفيل ذاته والبالغ (٦٠٢,٧) مليار دينار يتضمن مبلغ (٢٥٠) مليار دينار يمثل الاستثمار الأسبوعي مع البنك المركزي العراقي وكذلك مبلغ (٣٦١,٥) مليار دينار عن حسابات التطبيق مع البنك المذكور وكذلك مبلغ (٩١,٢) مليار دينار عن الرصدة حسابات الجارية لدى كل من مصرف الرافدين ومصرف الرشيد وبنك التجارة العراقي.

٢- نسبة السيولة النقدية البالغة (٧٢,٨%) هي قبل استبعاد مبلغ الاستثمار الأسبوعي البالغ (٢٥٠) مليار دينار من الرصدة النقدية وفي حالة استبعاده ستكون النسبة (٥٤,٩%).

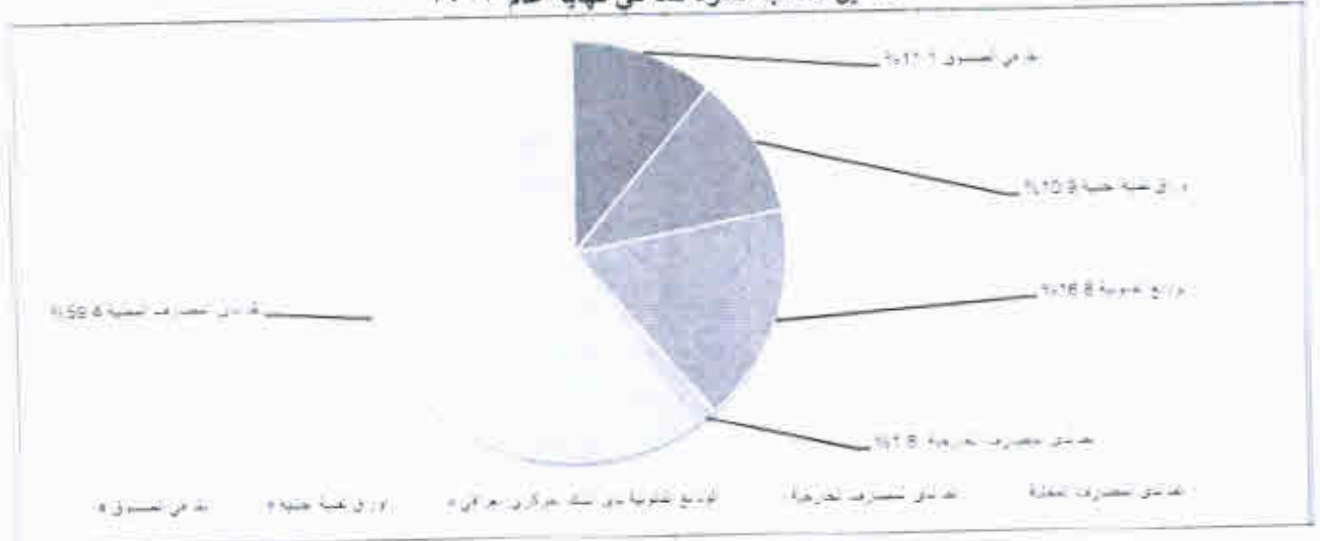
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| نسبة التغير % | ٢٠١٢/١٢/٣١ | | ٢٠١٣/١٢/٣١ | | اسم الحساب |
|---------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--|
| | الاهمية النسبية % | مليون دينار | الاهمية النسبية % | مليون دينار | |
| ٢١٩,٣ | ٥,٣ | ٣٥,١٧٣ | ١١,١ | ١١٢,٣٠٤ | نقد في الصندوق |
| ١٣,٤ | ٦٥,٤ | ٥٣١,٣١٩ | ٥٩,٤ | ٦٠٢,٧١٢ | نقد لدى المصارف المحلية |
| ٥٠,٣ | ١٣,٩ | ١١٣,١٤٣ | ١٦,٨ | ١٦٠,٠١٨ | الودائع القنولية لدى البنك المركزي العراقي |
| ٦٢,٨(-) | ٦,٢ | ٥٠,٢٠٩ | ١,٨ | ١٨,٦٨١ | نقد لدى المصارف الخارجية |
| ٣٤,٤ | ١٠,٢ | ٨٢,٥٤٨ | ١٠,٩ | ١١٠,٩٨٣ | اوراق نقدية اجنبية |
| — | — | — | — | — | نقد لدى المرسلين يستحق بعد فترة |
| ٢٤,٩ | ١٠٠ | ٨١٢,٣٩٢ | ١٠٠ | ١,٠١٤,٦٩٨ | المجموع |

تطور حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٠٩-٢٠١٣

| السنة | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ |
|-------------|-----------|-------|-------|-------|-------|
| مليار دينار | ١,٠١٤,٦٩٨ | ٨١٢,٤ | ٤٥٦,٤ | ٥٧١,٨ | ٤٧٧,٩ |

تحليل حساب النقود كما في نهاية عام ٢٠١٣



د- النشاط الاستثماري

بلغ حجم الاستثمارات (٤١٠,٢) مليار دينار في نهاية العام/٢٠١٣ بعد ان كان (٢٣٩,١) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١٢ وقد تحققت للمصرف ايرادات بلغت (٢٥,٩) مليار دينار خلال العام/٢٠١٣ والتي تمثل الفوائد المترتبة على هذه الودائع المستثمرة. ويوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات.

تحليل الاستثمارات كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| نوع الاستثمارات | استثمارات /٢٠١٣ مليار دينار | استثمارات /٢٠١٢ مليار دينار | نسبة التغير % |
|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي | ١٨٥,٥٦٠ | ١٦١,٢٨٠ | ١٥,١ |
| استثمارات قصيرة الاجل/ القطاع خاص-١٠ سهم | ٣,٢٧٧ | — | — |
| استثمارات قصيرة الاجل / شركة بغداد لوساطة | ٦٣٦ | — | — |
| استثمارات قصيرة الاجل / عائلة خارجي | ٢٢٠,٧٥٥ | ١٣٧,٤٢ | ١٥٩,٣ |
| المجموع | ٤١٠,١٧٨ | ٢٣٩,١٢٨ | ٧١,٥ |

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة (٢٠٠٩ الى ٢٠١٣)

(مليار دينار)

| السنة | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------------|-------|-------|-------|---------|---------|
| الودائع | ٦٦١,٦ | ٨٠٤,٧ | ٦٩٩,٤ | ١,٠٤٦,٧ | ١,٣٩٣,٦ |
| الائتمان النقدي | ٧٩,٥ | ١٨٠,٨ | ١٤٩,٤ | ١٤٧,٤ | ٢١٩,٢ |
| السيولة النقدية | ٤٧٧,٧ | ٥٧١,٨ | ٤٥٧,٤ | ٨١٢,٤ | ١,٠١٤,٧ |
| النشاط الاستثماري | ١٦٣ | ١٢٩,٥ | ١٨٥,٥ | ٢٣٩,١ | ٤١٠,٢ |

كشف محفظة مصرف بغداد من اسهم الشركات المساهمة العراقية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

| ت | اسم الشركة | عدد الاسهم | تكلفة الاسهم / دينار | سعر السهم في اخر جلسة باتدينار | القيمة السوقية/دينار |
|-------------------------------|--|----------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| اولا - الشركات الكبيرة | | | | | |
| ١ | شركة الامير للتأمين | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٩٥ | ٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢ | شركة الامير للاستثمارات العقارية | ٢٠٠,٢٣٠,٨٩٧ | ٢٠٣,٢٠١,٠٦٧,٣٣ | ٣,٢٥ | ٦٥٠,٧٥٠,٤١٥,٢٥ |
| ٣ | شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولفات | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤ | شركة حبوب الرافدين | ٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥ | ٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥ | ١ | ٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥ |
| ٥ | الشركة العراقية للكفالات المصرفية | ٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠ | ٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠ | ١ | ٥٨٩,٤٨٤,٠٠٠ |
| ٦ | شركة الاموال لتخدمات المصرفية | ٣٠,١٠٠,٠٠٠ | ٣٠,١٠٠,٠٠٠ | ١ | ٣٠,١٠٠,٠٠٠ |
| ٧ | الشركة العراقية لتمويل المشاريع الكبيرة والصغيرة والمتوسطة | ٦٩٤,٦٠٠,٠٠٠ | ٦٩٤,٦٠٠,٠٠٠ | ١ | ٦٩٤,٦٠٠,٠٠٠ |
| ٨ | مصرف الخليج التجاري | ٦٥٤,٢٠٦,٩٣٧ | ٦٩٢,١٣١,١٩٥ | ١,١٣ | ٧٣٩,٢٥٣,٨٣٨,٨١ |
| المجموع | | ٣,٢١٠,٠٤٢,١٨٩ | ٣,٢٥٠,٩٣٧,٣١٧,٣٣ | | ٣,٩٣٥,٩٠٨,٦٠٩,٠٦ |
| ثانيا - الشركات الاخرى | | | | | |
| ١ | شركة ألعاب الرصافة | ٣٧,٦٥١ | ٩٠٣,٧٧٥ | ٧,٩ | ٢٩٧,٤٤٢,٩٠ |
| ٢ | شركة السيدات السياحية | ١,٦٦٣,٧٧٧ | ١,٦٦٣,٧٧٧ | ١ | ١,٦٦٣,٧٧٧ |
| ٣ | الشركة الاهلية للتأمين | ٤٨,٦٤٩ | ٤٨,٦٤٩ | ٠,٩٥ | ٤٦,٢١٦,٥٥ |
| ٤ | شركة بغداد للصناعات الغذائية | ٢,١٢٥,٩٧٧ | ٤,٤٨٠,٤٧٧ | ١,٤١ | ٢,٩٩٧,٦٢٧,٥٧ |
| ٥ | شركة صناعة الالبسة الجاهزة | ١,٣٥١,١٥٩ | ٦,٣٢٦,١٠٨ | ٥,٦ | ٦,٩٥٠,٤٩٠,٤٠ |
| ٦ | شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة/الفلوجة | ٣,٣٢٩,٤١١ | ٥,٤٥٩,٤٥٢ | ٣,٤٥ | ١١,٤٨٩,٤٦٧,٩٥ |
| ٧ | الشركة العراقية لانتاج البنور | ٢,٤٦٤,٢٨٤ | ٦,٨٢٢,٠٩٧ | ٧,٢٣ | ١٧,٨١٦,٧٧٣,٣٢ |
| ٨ | المجموع | ١٠,٩١٠,٩٠٨ | ٢٥,٧١٤,٣٣٤ | | ٤١,٢٥٨,٧٥٥,٦٩ |
| ٩ | المجموع الكلي | ٣,٢٢٠,٩٥٣,٠٩٧ | ٣,٢٧٦,٦٥١,٦٥١,٣٣ | | ٣,٩٧٦,٨٦٧,٤٠٤,٧٥ |

هـ - نشاط اداء فروع المصرف

سود ان توضح بان نتائج اداء فروع المصرف كان ايجابيا وحقق معظمها ارباحاً بلغت (٤١,٨) مليار دينار خلال العام ٢٠١٣ كما مبين في الكثف ادناه . الا ان احد عشر فرعاً لم تتمكن من تحقيق المخطط لها بسبب حداثة وجودها ولم تمتد مدة كافية لاثبات فعاليتها ، كما ان ادارة المصرف حذرة في معالجة نتائج النشاط السالب للفروع الاخرى خلال العام /٢٠١٤ .

ومن الجدير بالذكر ان هذه الفروع لعبت دوراً هاماً في جمع الودائع وتسهيل عمليات الدفع للزبائن وتقديم خدمات جديدة متطورة . وتؤكد بان احد اهداف عام /٢٠١٤ هو اعادة النشاط وتحسين الاداء لهذه الفروع لتصبح مثالا للفروع الاخرى ، كما وبلغ عدد فروع مصرفنا (٤٣) فرعاً حيث افتتح فرعي الشعب (مون المنصور) والقرنة .

كثف نتيجة النشاط لفروع المصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

| ت | رقم الفرع | اسم الفرع | النتيجة الدفترية "الف دينار" | |
|-----|-----------|--------------------|------------------------------|---------|
| | | | ربح | خسارة |
| ١- | ٧٠١ | الرتبي | ١٠,٨٣١,٩١٨ | |
| ٢- | ٧٠٣ | انساع | ٤٦٠,٦٠٩ | |
| ٣- | ٧٠٤ | الحلة | ١,٣١٩,٦٦٣ | |
| ٤- | ٧٠٥ | المنصور | ١٤,٠٨٦,٧٨٤ | |
| ٥- | ٧٠٦ | الزهراء - الكاظمية | ٥١٨,٨٢٢ | |
| ٦- | ٧٠٧ | الموصل | ٢٠١,٩٦٥ | |
| ٧- | ٧٠٨ | السك | | ٣٥٣,٠٣٢ |
| ٨- | ٧٠٩ | كربلاء | ١,٢٤٢,٥١٣ | |
| ٩- | ٧١٠ | كركوك | ٢١٦,٣٥٢ | |
| ١٠- | ٧١٢ | الحمراء | ٣٩٨,٥٢٤ | |
| ١١- | ٧١٣ | جمينة | ٣٧٤,٨٤٣ | |
| ١٢- | ٧١٥ | الجادرية | ٣٨١,٦٢٢ | |
| ١٣- | ٧١٦ | انصرة | ١,٦١٣,٠٦٤ | |
| ١٤- | ٧١٧ | بعقوبة | | ١٣٩,٠٦ |
| ١٥- | ٧١٨ | الفوجة | ٤٤,٣٢٠ | |
| ١٦- | ٧١٩ | قنطين | ٣٦٥,٧٢٥ | |
| ١٧- | ٧٢٠ | المحمودية | ١٨١,٨٤٦ | |

| النتيجة الدفترية " الف دينار " | | اسم الفرع | رقم الفرع | ت |
|--------------------------------|------------|--------------------------|-----------|-----|
| خسارة | ربح | | | |
| ٥,٢١١ | | النجف | ٧٢١ | ٢١٨ |
| ٧١,٨٥٦ | | البياع | ٧٢٣ | ٢١٩ |
| | ٣,٦١٧,٠٦٧ | السيمانية | ٧٢٤ | ٢٢٠ |
| | ٧٤٣,٧٨٩ | اربييل/ نشتمان | ٧٢٥ | ٢٢١ |
| ٢٢,١٤٨ | | دهوك | ٧٢٦ | ٢٢٢ |
| | ٢,٠٧٠,٧٠٠ | اربييل الرئيسي / شورش | ٧٢٧ | ٢٢٣ |
| | ٤٣,٣٥٠ | الديوانية | ٧٢٨ | ٢٢٤ |
| | ١٢٥,٣٧٢ | الكوت | ٧٢٩ | ٢٢٥ |
| | ٢,٥٥٦ | نكريت | ٧٣٠ | ٢٢٦ |
| | ١,٠٧٧,٣٢٦ | الحارثية | ٧٣١ | ٢٢٧ |
| | ١٥٥,٠٦٩ | ام قصر | ٧٣٢ | ٢٢٨ |
| | ١٥٨,٩٨٦ | العمارة | ٧٣٣ | ٢٢٩ |
| ٥٩,٨٩٨ | | الرمادي | ٧٣٤ | ٢٣٠ |
| | ١١٤,٦٦٣ | الناصرية | ٧٣٥ | ٢٣١ |
| | ٩٨٩,٨١٨ | سني سنتر / اربيل | ٧٣٧ | ٢٣٢ |
| ٢٤٣,٥٨٩ | | صنبل | ٧٣٨ | ٢٣٣ |
| | ٧٧,٢٣١ | المطار | ٧٣٩ | ٢٣٤ |
| ٢٦٢,٥٢٢ | | زاخو | ٧٤٠ | ٢٣٥ |
| | ٣٩,٥٣٦ | السماوة | ٧٤١ | ٢٣٦ |
| ٥٥,٠٦٦ | | الزبير | ٧٤٢ | ٢٣٧ |
| | ٣٧,٠٠٥ | مكتب النصر (السفارة) | ٧٤٣ | ٢٣٨ |
| | ٢٩٥,٥٦٥ | لا عظمية | ٧٤٤ | ٢٣٩ |
| ١٨٤,٩٤٧ | | الكوفة | ٧٤٥ | ٢٤٠ |
| ١,٧١٩,٦١٩ | | بيروت | ٧٣٦ | ٢٤١ |
| ٢,٩٩٢,٣٩٥ | ٤١,٧٨٩,٤٦٦ | المجموع | | |
| ٣٨,٧٩٧,٠٧١ | | الصافي / ربح قبل التوزيع | | |

البنوك المرابسة التي لدينا RMA معهم

| ت | اسماء البنوك المرابسة | البلد | THE CORRESPONDENT BANK |
|-----|--|----------------------------|----------------------------------|
| ١- | المؤسسة العربية المصرفية | البحرين | ARAB BANKING CORPORATION |
| ٢- | ابك بنك | تركيا | AK BANK |
| ٣- | اس بنك | تركيا | IS BANK |
| ٤- | بنك البركة | تركيا | ALBARAKA BANK |
| ٥- | بنك البوسفور | البحرين | ALUBAF BANK |
| ٦- | بنك بيلوس | لبنان | BYBLOS BANK SAL |
| ٧- | سي بنك أوروبا | برلندا | CITI BANK EUROPE PLC |
| ٨- | سي بنك اليابان | اليابان | CITI BANK JAPAN |
| ٩- | سي بنك الصين | الصين | CITI BANK - CHINA |
| ١٠- | سي بنك لندن | لندن | CITI BANK - LONDON |
| ١١- | سي بنك مصر | مصر | CITI BANK - EGYPT |
| ١٢- | بنك الامارات دبي الوطني | الامارات العربية المتحدة | EMIRATES NBD |
| ١٣- | البنك الوطني | لبنان | FIRST NATIONAL BANK |
| ١٤- | بنك جي بي مورغان | اليابان | JP MORGAN BANK |
| ١٥- | البنك اللبناني السويسري | لبنان | LEBANESE SWISS BANK |
| ١٦- | موسا جنرال بنك | لبنان | SOCIETE GENERAL DE BANK |
| ١٧- | بنك ستاندر چارترد | لندن | STANDARD CHARTERED BANK |
| ١٨- | بنك الكوري للاستيراد والتصدير | كوريا | THE EXPORT - IMPORT BANK OF KORE |
| ١٩- | بنك تركي كراشي | تركيا | TURKYE GARANTI BANKASI |
| ٢٠- | وووري بنك | كوريا | WOORI BANK |
| ٢١- | بنك اليابا كراشي | تركيا | YAPIKRADI BANK |
| ٢٢- | لانتمان الصناعي والتعاون الاستعماري المتحد | الهند | ICICI BANK |
| ٢٣- | بنك الصناعي الكوري | كوريا | INDUSTRIAL BANK OF KOREA |
| ٢٤- | بنك جي بي مورغان | الولايات المتحدة الأمريكية | JPMORGAN CHASE BANK-NEWYORK |
| ٢٥- | بنك سوريا والخليج | سوريا | SYRAI GULF BANK |

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسبة التحليل العملي

| ت | مؤشرات الاداء المصرفي | عام/٢٠١٣ | عام/٢٠١٢ | النسب المقررة |
|---|---|---|---------------------------------|--------------------------------|
| ١ | نسبة السيولة حسب النقود / حارية وودائع | %٢٢.٨ | %٢٨ | |
| ٢ | مبادئ توظيف الاموال ا- الاستثمارات / اجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع ج- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع د- نسبة كفية رأس المال هـ- نسبة الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطي | %٢٩.٤ %١٥.١ %٤٥.٢ %٥٩ %٧٢.٢ | %٢٣ %١٤ %٣٧ %٥٥ %٢١ | %٢٠ %٢٠ — %١٥ %١٠٠ |
| ٣ | نسبة التغطية المالية ا- اجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / اجمالي المعطوبات | %٢٨.٤ %١٦.٥ | %٥٠.٥ %١٦ | |
| ٤ | نسب كلف النشاط ا- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الأيرادات | %٠.٤ %٥٤.٥ | %٠.٤ %٥٣ | |
| ٥ | نسب الربحية ا- اجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- اجمالي الأرباح المتحققة / حقوق المساهمين ج- الأرباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال المدفوع | %١٥.٥ %١٣.٣ %١٢.٢ | %١٧ %١٤ %١٤ | |

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

١- عدد الجلسات واسماء اعضاء المجلس

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام / ٢٠١٣ (١٤) جلسة كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا أية مكافأة نقدية او عينية عن سنة / ٢٠١٣ .

وفيما يلي اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والاسهد التي يمتلكها كل منهم كما في نهاية عام / ٢٠١٣ .

| الاسم | الجنسية | العنوان | عدد الاسهم |
|---|---------|---------------|-------------|
| ١- شركة الامين للاستثمار المالي ويمثلها السيد عصام اسماعيل شريف | عراقي | رئيس المجلس | ٤١,٤٨٩,٦٠٣ |
| ٢- شركة الامير للتأمين ويمثلها السيد مسعود جوهري حيايت | عراقي | نائب رئيس | ٢٩,٩٧٦,٣٣٤ |
| ٣- السيد عدنان كلعن الجني | عراقي | المدير المفوض | ٧٤٩,١٨٨ |
| ٤- بنك الخليج المتحد ويمثلها السيد مسعود عبدالله علي | بحريني | عضو | ١٨٣,٢٢٦,٦٩٤ |
| ٥- شركة انصاري للمقاولات ويمثلها السيد عادل محمد الحسون | عراقي | عضو | ١٤,٢٨٥ |
| ٦- شركة المال الزراعية ويمثلها السيد عبد العزيز كامل الشريف | عراقية | عضو | ١٠,٤٧٨ |
| ٧- شركة فندق الحمراء ويمثلها السيد سعد جبوري حمزة | عراقي | عضو | ١٤,٢٨٥ |

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

بنك برفن - كويت (١٢٩,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦) سهم
بنك الخليج المتحد - البحرين (٧٨٣,٢٢٦,٦٩٤) سهم

٣- المبالغ التي حصل عليها اعضاء المجلس

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٠١٣/٧/١٠ تكون مكافأة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة ٢٠١٢ مبلغ ستة عشر مليون دينار لرئيس مجلس الادارة وثمانية ملايين دينار لاعضاء المجلس الاخرين .

٤- المبالغ التي حصل عليها المدير المفوض ومعاون المدير المفوض

بلغت رواتب المدير المفوض والمخصصات المصروفة له خلال السنة (١٠٥,٨٣٦,٠٠٠) مليون دينار فقط (مائة وخمسة مليون وثمانمائة وستة وعشرون ألف دينار) ومعاون المدير المفوض (٩٨,٨٠٠,٠٠٠) مليون دينار فقط (ثمانية وتسعون مليون وثمانمائة ألف دينار) .

خامساً :

١- الرواتب والاجور والعمالة :

- أ- بلغ إجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمتسبي مصرفنا كافة خلال السنة ٢٠١٣ مبلغ (١٣,٩٢٩,١٨١,٢٤٠) ثلاثة عشر ملياراً وتسعمائة وتسعة وعشرون مليوناً ومائة وواحد وثمانون ألفاً ومئتان واربعمائة دينار .
- ب- يتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائط النقل مجاناً حيث هيئتها لهم لإدارة المصرف وكذلك التأمين الصحي وتجهيزات ملابس الحرس.
- ج- بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعنا كافة في نهاية عام / ٢٠١٣ (١٠٧٩) موظفاً منهم (١٣٢) موظف امضاء صندوق وبنسبة (١٢.٢ %) و (٢٢٤) شخصاً حراس وبنسبة (٢٠.٨ %) من إجمالي العاملين .
- د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٩٦٥) منسب .
- هـ- أسماء وعضوين وظائف خمسة من متسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال السنة عدا المدير المفوض ومعاونيه وهم السادة :

| الاسم | العنوان الوظيفي |
|--------------------|--------------------------------------|
| ١- نعيم بهجت عمر | مدير اقدم ادارة المتابعة |
| ٢- رعد سعد شنداغ | مدير الادارة الهندسية وصيانة المباني |
| ٣- ساهر حميد محمود | مدير ادارة الفروع |
| ٤- يسرى رديف ناصر | مدير ادارة الشركات |
| ٥- سامر رعد عداد | مدير ادارة تقنية المعلومات |

٢- النشاط الاداري والخدمي :

٢١- تنمية الموارد البشرية

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

وقام المصرف بمراجعة سياساته واجراءاته والنوصيات الوظيفية لديه خلال العام، وتم تعزيز ادارته الواسطة وبما يتفق مع نظم التحصيل المتعاقب لوظيفي . وقام المصرف ايضا بتعديل سلم الرواتب والاجور شاملاً قطاعات المصرف كافة .

تدرج ادناه مخصصاً عن الدورات التي اقامها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال العام / ٢٠١٣ .

اماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٣

| ت | اماكن انعقاد الدورات | عدد الدورات | عدد المشاركين |
|---|----------------------|-------------|---------------|
| ١ | داخل مصرف | ١٩ | ٢٣٢ |
| ٢ | خارج مصرف | ٤٠ | ٤٦ |
| ٣ | منطقة الشمالية | ٧ | ٢٣ |
| ٤ | خارج العراق | ١ | ١ |
| | المجموع | ٦٧ | ٣٢٠ |

تصنيف الدورات حسب النشاط لعام ٢٠١٣

| ت | نوع النشاط | عدد الدورات | عدد المشاركين |
|----|-------------------------------------|-------------|---------------|
| ١ | الدورات التأهيلية لنظام banks | ٥ | ٦٦ |
| ٢ | المقاصة الآلية ACH | ٦ | ٤٦ |
| ٣ | إدارة المخاطر والائتمان | ١٢ | ٣٧ |
| ٤ | الاعتمادات المستندية | ٧ | ١٥ |
| ٥ | الإدارة المالية | ٦ | ٢٢ |
| ٦ | بطاقات الائتمان والصراف الآلي | ٥ | ٦٦ |
| ٧ | خدمات الريس/التعريف بالعملة المزيفة | ٩ | ٢٢ |
| ٨ | اللغة الإنكليزية للمصرفيين | ٣ | ٧ |
| ٩ | التحويلات المصرفية وويسترن يونيون | ٣ | ٢٥ |
| ١٠ | أمنية تقنية المعلومات | ٥ | ٧ |
| ١١ | عمل الأموال / الرقابة والتدقيق | ٤ | ٥ |
| ١٢ | الموارد البشرية/التقنية | ٢ | ٢ |
| | المجموع | ٦٧ | ٣٢٠ |

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعه كافة كما في نهاية العام /٢٠١٣ (١٠٧٩) شخصاً منهم (٢٦٥) شخصاً في الإدارة العامة و (٨١٤) شخصاً موزعين في الفروع .

تدرج انشاء العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنسوبي المصرف كافة : -

| التفاصيل | دون الاعدادية | اعدادية | دبلوم | بكالوريوس | دبلوم عالي | ماجستير | المجموع | النسبة المئوية % |
|----------------|---------------|------------|------------|------------|------------|----------|-------------|------------------|
| موظفين | ٢١ | ١٩ | ٨٥ | ٥٢٧ | ١ | ٢ | ٦٥٥ | ٦١% |
| امناء صندوق | - | ١٨ | ٢٤ | ٩٠ | - | - | ١٣٢ | ١٣% |
| أحراس | ١٦٣ | ٤٩ | ١٢ | - | - | - | ٢٢٤ | ٢١% |
| مستخدمين | ٤٤ | ١٤ | ٨ | ٢ | - | - | ٦٨ | ٥% |
| المجموع | ٢٢٨ | ١٠٠ | ١٢٩ | ٦١٩ | ١ | ٢ | ١٠٧٩ | ١٠٠% |

ج- المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

| ت | اسم الحساب | المبلغ عام / ٢٠١٣ مليون دينار | الاهمية النسبية % | المبلغ عام / ٢٠١٢ مليون دينار | الاهمية النسبية % |
|---|--|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| ١ | الدعاية والاعلان | ٤٠,٣ | ٥,٩ | ٤٧,٦ | ٥,٨ |
| ٢ | السفر والايقت (بضمنها المؤتمرات والندوات) | ٦٢٠,٢ | ٩٠,١ | ٧١٩,٥ | ٨٧,٩ |
| ٣ | الضيافة | ٢٧,٩ | ٤ | ٥١,٤ | ٦,٣ |
| | المجموع | ٦٨٨,٤ | ١٠٠ | ٨١٨,٥ | ١٠٠ |

د- الهيكل التنظيمي للمصرف

تسعى مهمة ادارة مصرف بغداد ، على عاتق اعضاء مجلس ادارته المنتخبين من قبل الهيئة العامة للمصرف ، وتنبثق منه لجنة مراجعة الحسابات وترتبط به مباشرة ادارة التدقيق الداخلي والتفتيش ، مراقب الامتثال والمستشارين وتعرض لتنفيذ قرارات مجلس الادارة وادارة الاعمال اليومية للمصرف يعين المجلس المدير المفوض ومعاونيه وكذا ادارة مدير يقوم بالاشراف والتنفيذ .

وفي ادناه التشكيل الاساسي للهيكل التنظيمي في المصرف :

الهيكل التنظيمي لمصرف بغداد

(الادارات الرئيسية)

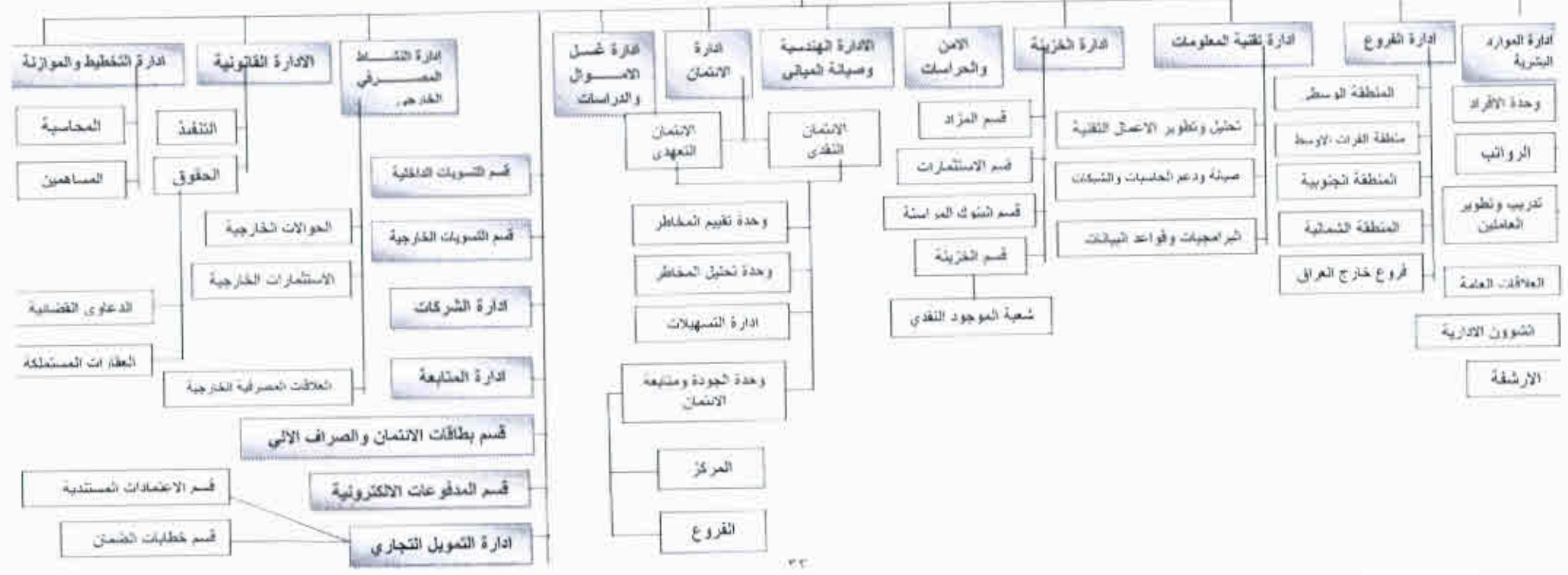


مجلس الإدارة

سكرتارية مجلس الإدارة
ادارة التدقيق الداخلي

لجنة مراجعة الحسابات
المستشارون
مراقب الامثال

المدير المفوض
نائب المدير المفوض



سادساً : معلومات عن فروع المصرف :

١- عدد الفروع في بغداد ومحافظات العراق

عدد الفروع: (٤٣) فرع - موزعة في بغداد وعدد من محافظات العراق

| ت | اسم الفرع | عنوانه | تاريخ افتتاحه |
|----|---------------------------------|---|---------------|
| ١ | الفرع الرئيسي ٧٠١ | بغداد - الكرادة خارج شارع المسبح / خلف المسرح الوطني | ١٩٩٣/٠٩/١٢ |
| ٢ | فرع السباع ٧٠٣ | بغداد- منطقة السباع ساحة السباع | ١٩٩٣/٠٢/٢٠ |
| ٣ | فرع المنصور ٧٠٥ | الحلة - باب الحسين - قرب شركة التأمين الوطنية | ١٩٩٣/٠٣/٢٠ |
| ٤ | فرع الحلة ٧٠٤ | بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان | ١٩٩٣/١٢/٢٩ |
| ٥ | فرع شارع الزهراء (الكاظمية) ٧٠٦ | بغداد - الكاظمية شارع الزهراء قرب تالوة التسجيل العقاري ١ | ١٩٩٦/٠١/٢٠ |
| ٦ | فرع الربيع (الموصل) ٧٠٧ | الموصل - شارع خالد بن الوليد - محطة شيخ ابو العلاء ٧١/٤ مقابل كهربائيات الخيم | ١٩٩٦/٠٩/٠٦ |
| ٧ | مجمع بين (السكك) ٧٠٨ | بغداد - شارع الرشيد - قرب حصار السكك | ١٩٩١/١٠/٠٨ |
| ٨ | فرع كربلاء ٧٠٩ | كربلاء - شارع التربية مجور هبة لشمار كربلاء مقابل ساحة ابطال الضف | ١٩٩٩/١٢/٠١ |
| ٩ | فرع كركوك ٧١٠ | كركوك - شارع المحافظة - قرب مستشفى الاطفال | ١٩٩٩/١٢/٠٧ |
| ١٠ | فرع الحسراء ٧١٢ | بغداد - نفق الشرطة مقابل الكنيسة | ٢٠٠٠/٠٤/٠١ |
| ١١ | فرع جميلة ٧١٣ | بغداد - جميلة شارع القدس - مقابل محطة الكهرباء (العلوة) | ٢٠٠٠/٠٩/٠٢ |
| ١٢ | فرع الحادية ٧١٥ | بغداد - شارع عرصات الهندية | ١٩٩٩/٠٥/٢٣ |
| ١٣ | فرع البصرة ٧١٦ | البصرة - الجزائر - منطقة العباسية نفق الضاحية الصليق الاول | ٢٠٠١/٠٤/٢٥ |
| ١٤ | فرع بعقوبة ٧١٧ | بغداد - النجفية قرب جامع الفاروق | ٢٠٠١/٠٥/٠٦ |
| ١٥ | فرع الفلوجة ٧١٨ | فلوجة - الشارع العمود الرئيسي - قرب مديرية تقنية الفلوجة | ٢٠٠١/٠٦/١٩ |
| ١٦ | فرع فلسطين ٧١٩ | بغداد - ساحة بيروت - مجاور مكولات ابو ياسين | ٢٠٠١/١١/١٧ |
| ١٧ | فرع المحمودية ٧٢٠ | المحمودية - مقابل المجلس البلدي شارع القادمية قرب كراج المحمودية | ٢٠٠٢/٠٨/٢٠ |
| ١٨ | فرع الحلف ٧٢١ | الحلف - شارع الفاصل بين الامير والقاسية مقابل الشركة العامة لتوزيع المنتجات النفطية | ٢٠٠٣/٠١/٠٢ |
| ١٩ | فرع النجاف ٧٢٣ | بغداد - النجاف - شارع المعروض متخذ شارع ٢٠ | ٢٠٠٤/١٢/٠١ |
| ٢٠ | فرع السليمانية ٧٢٤ | السليمانية - شارع سالم ابتاية سالم انطابق الاول قرب عرفة تجارة بغداد | ٢٠٠٥/٠٩/٠١ |
| ٢١ | فرع اربيل (شلمان) ٧٢٥ | اربيل - شيوخ الله مجمع شلمان التجاري قرب القلعة | ٢٠٠٧/٠٩/٠١ |
| ٢٢ | فرع دهوك ٧٢٦ | دهوك - ساحة الخيول مجاور شركة اس اس للخدمات النقل | ٢٠٠٥/١٢/١٧ |
| ٢٣ | فرع اربيل (شورش) ٧٢٧ | اربيل - شارع السيسى قرب جامع الخياط | ٢٠٠٥/١٢/٠١ |
| ٢٤ | فرع النينوية ٧٢٨ | النينوية - شيوخية ام الخليل جمع ابو حنم | ٢٠٠٥/١٢/٢١ |
| ٢٥ | فرع الكوت ٧٢٩ | واسط - الكوت - حي الكفاهات الشارع العمود قرب قيادة شرطة واسط | ٢٠٠٥/١٢/٢١ |

| ت | اسم الفرع | عنوانه | تاريخ افتتاحه |
|----|------------------------|--|---------------|
| ٢٦ | فرع تكريت ٧٣٠ | صلاح الدين - قضاء تكريت شارع الاربعةين قرب مطعم العراب | ٢٠٠٩/٠٩/٢٧ |
| ٢٧ | فرع الحازنية ٧٣١ | بغداد - شارع معرض بغداد مقابل مطبعة النهرين مجاور مستشفى الجبهة حي | ٢٠٠٩/٠٦/٢٩ |
| ٢٨ | فرع اد قصر ٧٣٢ | البصر - ناحية ام قصر شارع ٢٤ قرب مشروع الماء | ٢٠٠٩/١٠/٢٠ |
| ٢٩ | فرع العمارة ٧٣٣ | العمارة - حي الحسین القیم ١ قرب دار الإطفاء | ٢٠٠٩/١١/٢٣ |
| ٣٠ | فرع الرمادي ٧٣٤ | الرمادي - حي المعلمين نهاية شارع المستودع قرب دائرة الكهرباء | ٢٠١٠/٠٤/١٠ |
| ٣١ | فرع الناصرية ٧٣٥ | الناصرية - شارع الشيباني قرب أمثال الشيباني | ٢٠٠٩/١٢/٢٨ |
| ٣٢ | فرع بيروت ٧٣٦ | لبنان - منطقة الحصن شارع الداهوق بداية برج بيروت | ٢٠١٠/١٢/١٣ |
| ٣٣ | فرع اربيل ستي سنتر ٧٣٧ | اربيل - طريق كرزان مجمع مخدي مول صمن سوبر ماركت السني سنتر | ٢٠١٠/١٠/٠١ |
| ٣٤ | فرع ظلي ٧٣٨ | الناصرية - قرب جامع الحاج فليح | ٢٠١٠/١٠/٠٦ |
| ٣٥ | فرع المطار ٧٣٩ | بغداد - مطار بغداد الدولي | ٢٠١٠/١٢/١٩ |
| ٣٦ | فرع راجو ٧٤٠ | راجو - طريق ابراهيم الخليل محلة الشهداء مقابل محطة هيزا كروب بحلب محلات ماربلوس ثلاث | ٢٠١١/٠٥/٢٢ |
| ٣٧ | فرع السماوة ٧٤١ | السماوة - حي الضباط مقابل مصرف اليم | ٢٠١١/٠٦/٢٠ |
| ٣٨ | فرع الزبير ٧٤٢ | الزبير - محلة الشمالي قرب مدرسة ابن سينا | ٢٠١١/٠٦/٠٩ |
| ٣٩ | مكتب انصر ٧٤٣ | بغداد - المنطقة الخضراء شارع الكندي | ٢٠١١/١٢/٢٦ |
| ٤٠ | فرع الاعظمية ٧٤٤ | بغداد - الاعظمية شارع الضباط شارع صمر بن عبدالعزیز شارع سهاد متولي قرب مكتبة الصباح | ٢٠١٢/١٠/٢٤ |
| ٤١ | فرع الكوفة ٧٤٥ | الكوفة - مقابل بلدية الكوفة مسجد الكوفة | ٢٠١٣/٠٥/٠٢ |
| ٤٢ | فرع الشعب | بغداد - المنصور - مول المنصور التجاري | |
| ٤٣ | فرع القرية | البصرة - حقل الرميلة الجنوبي شركة براتش نكرو ولبوم bp البصرة | |

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

| ت | اسم الفرع | تسلسل الفرع | المساحة بالمتر المربع | مبلغ الكلفة بالدینار العراقي | القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءاً وباتصالات |
|----|-----------|---|-----------------------|------------------------------|---|
| ١ | البياع | البياع م/الخز ١٩/٣٧٤/١ | ٢٦١,٩١ | ٥١٣,٦٨٥,٨١٥ | ٧٣٧,٥٠٨,٠٠٠ |
| ٢ | جمنية | صبة لهنر الاوريرية ٢٨٧٩/٢/٥ | ٦٠٠ | ١,٥٩٨,٥٩٩,١٩٦ | ٢,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣ | الزبيبي | ارصدة شؤون ١٥٠/٧٦/١ | ٩١٥,٨ | ١,٣٨٠,٣٨١,٠٠٠ | ٥,٨٩١,٩٤٥,٤٠٠ |
| ٤ | شراه | الكفمية قضاء/٣٣/١١,٨ | ٢٦٥,٨ | ٥٢,٤٢٧,٤٧٥ | ٣,٢٥٦,٧٨٠,٠٠٠ |
| ٥ | المنصور | الكرخ سوتوي/٢٥٧/٢٠ | ٩٦٧,٦ | ١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩ | ٥,١٦٥,٥١٨,٠٠٠ |
| ٦ | البياع | ارصدة ١٨٠/١٧٥ | ٢٥١,٧٥ | ٤٥٥,٤١١,٣٧٥ | ١,٠١٥,٢٤٠,٠٠٠ |
| ٧ | محمودية | بغداد/المحمودية ٤٢٦/٣٦ | ٢٠٣,٧٩ | ١,٠٠,٣٩٦,٤٨٧ | ٥١٨,٤٣٧,٥٠٠ |
| ٨ | فوجة | فوجة ٩/٨٦٦ | ٢٨٥,٧٥ | ٦٤,٤٦٤,٩٩٠ | ٢,١٣,٩٣٧,٥٠٠ |
| ٩ | بغداد | بغداد نكبة/٨٦/٣٧١ | ٣٦٤ | ١,٢١,٧٧٧,٤٠١ | ٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٠ | موسى | البلوي شيخ ابو علاء ٤/١٧ | ١٦٥,٥٤ | ٦٤,٢٤٧,٢٣٩ | ١,٠٦٠,١٢٠,٠٠٠ |
| ١١ | كرخوك | كرخوك م/١٠٨/٩م ٦٦/صاري كهيبة | ٦٠٦ | ٨٨٠,٩٢٣,٠٠٠ | ١,٢٥٩,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٢ | الربيع | ربيع شورش ورش ١٧/٥١/٤٦ | ٧٢٤,٥٤ | ٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٩٤٥,١٥٤,٠٠٠ |
| ١٣ | دهوك | دهوك دهوك شمالي ٨١/٢٦ | ٣٠١ | ١,٣٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٨٥٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٤ | السماوة | السماوة م/٢٣/١٤ بساين السماوة الغربية | ٢٦٤,٣ | ٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠ | ٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠ |
| ١٥ | بيروت | بيروت لبنان لبنان ١٤٠٠ بيروت منطقة الحصن | ٦٠٠ | ٢,٠١٦,١٢٣ | ٢,٠١٦,١٢٣ |
| ١٦ | نصرة | نصرة ٦٦٨/٤٧ | ١٢٢,٨٧ | ٢٢٣,١٧٨,١٠٠ | ١,٦٦٧,٥٠٠,٠٠٠ |
| ١٧ | العمدة | العمدة ٣٨٠٣/١٦ مهبية وكراد | ٣٩٥,٢٠ | ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٨ | الكويت | الكويت الكويت ٣٩ > ٢٩١٥/١ نهيرة | ٢٧٤,٨ | ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |

٣- جدول بأموال مصرف بغداد/ ملك مصرف (الغير مستغلة)

| ت | اسم الفرع | التوزيع الجغرافي | المساحة بمتر المربع | مبلغ الكلفة بالدولار العراقي | القيمة التقديرية الكلية أرضاً وبناها وسيليار |
|---|------------------|---|---------------------------------------|---|---|
| ١ | الأخيمية | الأخيمية ٢١٣/٦ و ٣٦٠ هيت حاور | ٦٦٦,٢٥ | ١,٣٦٥,٨٧٥ دولار | ١,٦٦٥,٢٢٥ دولار |
| ٢ | السليبية | السليبية ٣٥٩/١٠١ و ٣٥/١,١٠١ و ٣١٣/١٠١ و ٣١٣/١٠١ | ١,٥٩١,٠٣ | ٤,٩٣٦,٥١٠ دولار | ٥,٤٧٥,١٥٠ دولار |
| ٣ | بغداد الحمية | الوصافة/الوريزية ١٣٩٠/١٠١ و ١٤٠١/١٠١ | كفحة أرض (٢٥٤,١٠) | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٢٦,٥٦٥,٠٠٠ |
| ٤ | العوض | شوي ١٤/٦/٤ | كفحة أرض (٣٥٣,٣٣) | ٣٠,٣٠٠,٠٠٠ | ٤٥٥,٢٥٠,٠٠٠ |
| ٥ | الرشيد | ربط الشنتن ٣/٣٦٤ و ٤٥٥ و ارتش | ساحة (ميكس) نحت الاشراف (٢٥٣٥٥) | ٢,١٥٢,٦٦٢,٠٠٠ | ٢,٠١٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٦ | النصرة | النصرة ٢/٢ بربها | ٩٠٤,٨٣ | ٢,٣١٥,١١٩ دولار | ٢,٣١٥,١١٩ دولار |
| ٧ | عقار البنادير | بغداد/ الوصافة لاؤني ٣٢٤/٤٧٤ | ٣٢١,٤٥ | عقار تم وضعه الى ملك مصرف بمرح ٢٠١٢/٣/٤ سبب تنكس صاحبه عن سداد بنونه تصرف | |

سابعاً : التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

لا توجد اية امور جوهرية من شأنها ان تؤثر سلباً على سير العمل واستمراريته في المصرف خلال السنة المالية الختامية لإعداد هذا التقرير

ثامناً : النشاط الخارجي والداخلي للمصرف :

استمر نشاط المصرف في اعمال الصيرفة الشاملة وقام بإصدار خطابات الضمان الخارجية البالغ عددها (٩٥١) ، أما الاعتمادات المستندية المفتوحة حسب انواعها على التوالي TBI (٢٦) اعتماد وخاصة (٩٣) اعتماد والمسددة (٧٦) اعتماد، وقام المصرف باستقبال الحوالات الخارجية الواردة بالعملة الاجنبية وشكل كبير وواسع فبلغ عند الحوالات الواردة (٣١٣٢٩) حوالة مجموع مبالغها (١١٣٧٠٦٤٨٢٤,٨٨) دولار وعند الحوالات الصادرة الى الخارج (٤,١٢٠) مجموع مبالغها (٤٧٤٧٥٩٥٥١,٥٨) دولار، كما وبلغ عند حوالات (وسترن يونين) الواردة (١٧٧٩) مجموع مبالغها (٤٦٩٢٤٤٣,١٨٠) دولار، والصادرة (٥٢٦٩) مجموع مبالغها (٤٤٩٥٨٨٨,٩٠٠) دولار ، أما النشاط الداخلي فبلغ عند الحوالات الداخلية صادرة RTGS (٧٢٠١) حوالة و الحوالات الداخلية الواردة RTGS (٢٥٨٧) حوالة ، وبلغت عند الحوالات الواردة حسب نظام المقاصة الالكترونية ACH (٢٤١) حوالة ، وفق صوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي. وبالتالي نجح مصرفنا في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة واعتماد جدول اسعار العملات الخارجية بحيث لا يسمح لعمليات التهريب وانما ارساء قواعد المدققة والربح على الساحة الدولية.

تاسعاً : سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

واصل المصرف خلال السنة موضوع البحث وسياسة التطوير والتوسعات ، فبالإضافة الى التقدم والتوسع الذي احرزاه المصرف في مجال العمليات المصرفية الشاملة خلال السنة / ٢٠١٣ فقد ابدى نشاطاً متميزاً بتوسيع نطاق خدماته المصرفية حيث قام خلال السنة :-

- ١- فتح فرع (الكوفة ، الشعب ، القرنة) .
- ٢- تطوير نظم المعلومات وكما يلي :-
 - ا- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام (BANKS) على جميع فروعنا والتي اشتملت تطوير لوظائف UPDATE
 - ب- تطبيق النسخة الاخيرة لنظام سوفت
 - ت- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام الموارد البشرية
 - ث- المبادرة بمشروع تطوير شبكة الربط بين فروع المصرف لتسهيل عملية نقل البيانات بين الفروع بالإضافة الى ربط الصرافات الآلية
 - ج- تنصيب سيرفر (DOMAIN) وادخل عليه جميع حسابات الإدارة العامة للسيطرة والمتابعة
 - ح- توقيع اتفاقية مع شركة ASPERSKY وتنصيب النسخ المرخصة على جميع اجهزة الفروع والإدارة العامة .
 - خ- بناء برنامج خاص بطباعة الاشعارات (الباندر) والذي هو مستخدم حالياً لتزويد الفروع والإدارة العامة بما مطلوب من اشعارات
 - د- توقيع اتفاقية لتزويدنا بنظام الاكستاب والذي هو الان مراحل التنفيذ لمباشرة تطبيقه خلال الربع الاول من سنة ٢٠١٤
 - ذ- بناء برنامج يسهل عملية قراءة وادخال التوقع على نظام (BANKS) بخطوة واحدة حيث تم اختصار خطوتين عن ماسمول به سابقاً
 - ر- توقيع اتفاقية ENTERPRISE AGREEMENT مع شركة مايكروسوفت والمباشرة بتنصيب النسخ المرخصة على جميع اجهزة الفروع والإدارة العامة .
 - ز- تحديث نظام المساهمين
 - س- زيادة دورات (BANKS) لموظفي الفروع والإدارة العامة .
 - ش- دعم الفروع بجهاز كمبيوتر وملحقات حديثة
 - ص- بناء تقارير جديدة تلبي متطلبات العمل مع تدقيق داخلي او متطلبات اخرى تساعد في وضع الخطط المستقبلية

عاشراً : السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسات والمبادئ المعترف عليها للأصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات واعداد البيانات المالية وقد اعتمد مصرفنا منذ تاسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسة المحاسبية باستثناء الديون المتأخرة لتسديد وتعيق الفوائد الخاصة بها لحين التسديد الفعلي لها ، كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والداينة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة بينها ، اما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المعدني ان احتسبت الاندثار بنسبة (٣%) سنوياً كما يعتمد المصرف المعايير السنوية للأفصاح المالي (IFRS) في اعداد بياناته الختامية وذلك بحكم ارتباطه ببنك (برقان / الكويت) الذي يطبق هذه المعايير سواء كان ذلك على مستوى البيانات الختامية الفصلية او السنوية كما يعتمد المصرف توصيات (٢) (BASEL) وينتهي لاعتماد توصيات (٣) (BASEL) عند حلول موعد تطبيقها

اعتمد سعر المزداد في اخر يوم شهر كانون الاول / ٢٠١٣ في تحويل بياناته المالية بين الدينار والدولار بسعر ١١٦٦ .

احد عشر: أمور اخرى :

١. مدى كفاية رأس المال
بلغت كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٣ حسب جدول الأوزان المرححة لدرجة المخاطر بنود الميزانية العمومية (٥٩,٠٨٤%) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ هو (١٢%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل هو (١٠%).

٢. الدعاوي القضائية المقامة

يبلغ عدد الدعاوي القضائية التي اقامها المصرف على الغير حتى نهاية السنة/٢٠١٣ (٦) دعاوي مجموع مبالغها (١,٨١٧) ملياراً وثمانمائة وسبعة عشر مليون دينار، وتم كسب (٤) دعاوي بالدرجة القضائية، وبلغ مجموعها (١,٦١٧) ملياراً وستمائة وسبعة عشر مليون دينار. ان الدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف قد بلغ عددها (١٥) دعوى مجموع مبالغها (٣,٦٩٦) ثلاثة ملياراً وستمائة وستة وتسعون مليون دينار وتم كسب دعاوي عدد (٦) في مرحلتها النهائية والاستئناف ولا زالت هناك (٩) دعاوي بمبلغ (٢,٥٩٦) ملياراً وخمسمائة وستة وتسعون مليون دينار مرفعتها جارية في مرحلة البداية.

٣. سعر سهم شركة المصرف

كان معدل سعر شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في نهاية اخر جلسة تداول له خلال سنة ٢٠١٣ (٢,٠٧٠) دينار.

٤. نشاط التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية

بلغ مجموع تعاملات العملات الأجنبية المشتراة والمباعة في المصرف خلال سنة ٢٠١٣ (٢٨,٨٢٤) ثمانية وعشرون مليوناً وثمانمائة وأربعة وعشرون ألف دولار، وقد حققت إيرادات بلغ مجموعها (٢,٣٣٤) ملياراً وثلاثمائة وأربعة وثلاثون مليون ديناراً.

٥. نشاط شركة بغداد للوساطة المالية

تم تأسيس الشركة في ٢٠٠٨/٥/٤، ورأس المال حالياً (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم ٠ موسيها (شركة مصرف بغداد) نشاط الشركة هو بيع وشراء اسهم جميع الشركات المساهمة المترجة في سوق العراق للأوراق المالية وان مستثمرين الشركة هم عملاء من داخل وخارج العراق وان حجم ايراداتها (١١٥٣٩٣٥٤٤) دينار وحجم المصروفات (٩٢٣٩٨٣٨٢) دينار حققت ارباح صافية خلال سنة / ٢٠١٣ (٢٢٩٤٥١٦٢) دينار ٠ وان الشركة لا يوجد لديها اي متعلقات مالية اخرى هذه السنة.

٦. غسل الاموال

لغرض تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ قرر المصرف وبتوجيه من البنك المركزي العراقي انشاء وحدة لغسل الاموال تعارض عملها بصورة مستقلة كما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد اليها وتقوم باعداد تقارير نصف شهرية ترسل الى مكتب الابلاغ عن غسل الاموال في البنك المركزي العراقي موضحاً فيها البيانات المطلوبة في التعليمات والتوجيهات والاورامر الصادرة وفق مبدأ (اعرف عميلك و عمل عميلك ومصدر امواله) وتقارير نصف سنوية عن عمليات المصرف كما يشارك موظفوه بالدورات المتخصصة بعمليات غسل الاموال في البنك المركزي العراقي.

٧. حوكمة الشركات

يقوم المصرف بتطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات لكافة انشطته واعماله وباعلى درجات الشفافية والافصاح المالي والاداري والنزاهة تجاه المساهمين والزبائن والموظفين مما يؤدي الى تحقيق افضل درجات التعاون والثقة والانسجام مع جميع الاطراف لتحقيق اهداف المصرف وان مجلس الادارة تبني المبادئ والقواعد الموجهة والمنسجمة مع افضل ممارسات المعمول بها محلياً وعالمياً في المجال الاقتصادي وتم بموجب ذلك اصدار دليل سياسات واجراءات الحوكمة وقواعد الادارة الرشيدة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النفاذ.

الخاتمة

وفي الختام يتوجه مجلس ادارة المصرف وباسمكم بالشكر والتقدير العالى الى ادارة البنك المركزي العراقي على حسن ادارته لسياسة نقدية والائتمانية وتنشيط حركة الاستثمار سواء في الداخل او في الخارج .
كما نود ان نهنئ المساهمين على النتائج الباهرة التي حققها مصرف بغداد وفروعه كافة . وجاء ذلك من الجهود والحرص والاخلاص لمنتسبي المصرف والدور الجيد والتميز في تقديم الخدمات المصرفية المتميزة والتي لبت طلبات زبائننا كافة . كما نشكر وتقدير اختيار زبائن المصرف للتعامل معنا وبنهنيهم على حسن الاختيار . كما ونشكر عمل منتسبي مصرفنا وبدونهم لم نستطع ادارتنا تحقيق النتائج الجيدة والتي ساهمت في رفع المركز المالي لمصرفنا .

ومن الله التوفيق ...



رئيس مجلس الادارة
عصام اسماعيل شريف



المدير المفوض وكالة
محمد علي جابر

شركة
بدر شنون مجيب وشريكه
للمراجعة وتدقيق الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة ...

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

١. بهدف تأمين إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ بوقت مبكر وتقديمها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها والتوصية بعرضها على الهيئة العامة ... تابعت اللجنة أداء الإدارات التنفيذية للمصرف ومراقب الحسابات المستقل لتحقيق هذا الهدف ، وتم فعلاً إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ بتاريخ ٤/شباط/٢٠١٤ وعرضت على مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧/شباط/٢٠١٤ .
٢. بعد الإطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لعام ٢٠١٣ ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الإدارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست إجمالاً وضعاً إيجابياً ... توصي اللجنة بالمصادقة عليها .
٣. تابعت اللجنة إطلاعها الدوري على نتائج نشاط المصرف شهرياً متمثلاً بموازن المراجعة الشهرية للبيانات المالية الفعلية ، ومقارنتها بمؤشرات الموازنة التقديرية للمصرف لعام ٢٠١٣ ورصد الانحرافات وتحليلها وإصدار التوجيهات للتعامل معها .. وفي رأينا أن أداء الإدارات التنفيذية كان جيداً .
٤. تابعت اللجنة تنفيذ خطة المصرف في توسيع شبكة فروعه حيث تم فتح ثلاثة فروع جديدة هم فرع (الكوفة) و (ضليل / الناصرية) و (القرنة / البصرة) مما رفع عدد فروع المصرف الي (٤٣) فرعاً . كما تابعت اللجنة أداء الفروع ودراسة أوضاع بعضها التي عكست نتائج نشاطها (حسارة) وأوصت بالتركيز على بذل الجهود لرفع مستوى كفاءة أدائها .
٥. استمرت اللجنة في متابعة إطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بصدها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بشأنها .
٦. استمرت اللجنة في متابعة رصد الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الأموال والتحويلات الخارجية الخاصة بها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي وأبدت إرتياحها لمستوى الإلتزام بهذا الصدد .
٧. درست اللجنة الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٤ وأبدت ملاحظاتها بشأنها وتم اعتمادها من مجلس الإدارة بإجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٣ .
٨. الإستمرار في متابعة جهود الإدارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق وتكاملها والتوسع في استخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي .. وتؤكد اللجنة على ضرورة التسريع في مستوى هذه الجهود .
٩. متابعة أداء إدارة التدقيق الداخلي وتنفيذ الخطة لعام ٢٠١٣ مع متابعة أداء الإدارات التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية المنبئة في التقارير التدقيقية ، كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لعام ٢٠١٤ وأوصت المجلس بالمصادقة عليها ... حيث تمت المصادقة في إجتماع المجلس المنعقد بتاريخ ٨/١/٢٠١٤ .

ك

١٠. إستمرار متابعة اللجنة لجهود الإدارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد الاجتماعات الدورية مع مدراء الإدارات التنفيذية ذات العلاقة .. وتوصي اللجنة برفع مستوى الأداء بهذا الصدد .

١١. توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني علي محمد حمودي التحابي بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٤ وبأجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الإجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .



المحاسب القانوني

عادل محمد الحسون

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

مسعود جوهر حيات

عضو اللجنة

سعدون عبد الله علي

عضو اللجنة