

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)

C.P.A

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 / ٢٠١٤

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/٢٠١٤

المحتويات

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

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/٢٠١٤

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 المحتسب	(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 Iraqi Association of Certified Public Accountants)



شركة

بدر شنون عجيل وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي
العدد: (٤٨)

التاريخ: ٥/آذار/٢٠١٥

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/٢٠١٤، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة الشركة :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

اولا : نشاط المصرف خلال السنة :-

حقق المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ ربحاً مقداره (٣٢,٨٤٧) مليون دينار أي بانخفاض مقداره (٥,٩٥٠) مليون دينار عن السنة السابقة .

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي 07702777056

ثانيا : السيولة النقدية :-

حقق المصرف انخفاض في السيولة النقدية خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ بمبلغ مقداره (٢٢,٢٨٩) مليون دينار وكما مبين في بيان (د) المرفق ، وندرج ادناه تفاصيل هذا الانخفاض :-

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	بمليون دينار
بضاف :	٣٢,٨٤٧
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	٣٦,٠٦٧
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	(٥٨,٠٧٤)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	(٣٣,١٢٩)
صافي التدفقات النقدية خلال السنة	(٢٢,٢٨٩)

ثالثا : مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية :-

ان القيمة السوقية للاستثمارات المالية استنادا الى نشرة اسعار سوق العراق للاوراق المالية بموجب آخر جلسة عقدت لسوق في سنة ٢٠١٤ ، والتي كانت اقل من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (١,١٩٨) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤، في حين قام المصرف بزيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة الحالية بمبلغ (٢٢٥) مليون دينار فقط ليصبح رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ بمبلغ (٤٤٨) مليون دينار بما يعادل (٥,٦%) من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية .

رابعا : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

لم يتم زيادة رصيد "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" خلال السنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والبالغ رصيده (١٧,٠٠٠) مليون دينار لكون الرصيد كافياً وحسب الدراسة المقدمة والمستندة على اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

خامسا : فروع المصرف في المحافظات الساخنة :-

بسبب تردي الاوضاع الامنية في محافظات نينوى والانبار وصلاح الدين ، وكون المصرف يملك اربعة فروع في تلك المحافظات واستنادا لموافقة السيد رئيس مجلس الادارة والسيد المدير المفوض واحد اعضاء مجلس الادارة باجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٢/١٢/٢٠١٤ قام المصرف بتكوين احتياطي طوارئ بمبلغ (١٠,٠٠٠) مليون دينار عن طريق احتجاز مبلغ (٣,٠٠٠) مليون دينار من الارباح غير الموزعة لسنة ٢٠١٣ بالاضافة الى مبلغ (٧,٠٠٠) مليون دينار من ارباح السنة الحالية ، وذلك لمواجهة الخسائر المحتملة والتي قد تتحقق مما يلي :

١ - الخسائر المتوقعة نتيجة لتردي الاوضاع الامنية في تلك المحافظات .

٢- خلال السنة الحالية قام فرع المصرف في الفلوجة بابتياع صكوك مسحوبة على المصرف الزراعي / فرع الفلوجة والبالغة اقيامها (٧,٦٦٥) مليون دينار، حيث ان هذا المبلغ لم يتم تحصيله لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

اما بخصوص حالة الفروع الاخرى في المحافظات الساخنة، فنود ان نبين مايلي:-
١- مازال فرع الربيع في محافظة الموصل يواصل نشاطه المصرفي لكنه خارج السيطرة والنظام الالكتروني البنكي المسيطر عليه من قبل الفرع الرئيسي .
٢- بخصوص فروع تكريت والرمادي والفلوجة فهي مغلقة والنظام الالكتروني البنكي المسيطر عليه من قبل الفرع الرئيسي .

سادسا : الموجودات الثابتة للمصرف :-

ان جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدائرة الرسمية المختصة.

سابعا: الموجودات الثابتة المستملكة نتيجة تسوية ديون:-

مدرج ضمن هذا الحساب العقار المرقم (١٤٧٤/٣٢٤) - عمارة البتاوين كلفته (٩٦١) مليون قد مضى عليه مدة تزيد عن السنتين لم يتمكن المصرف من التصرف به وذلك بسبب تقلب الاوضاع وعدم الاستقرار والكساد الحاصل في سوق العقارات ، علما ان المصرف قد اجر هذا العقار بايجار سنوي مقداره (٢٣) مليون دينار.

ثامنا : 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 اخر.

تاسعا: غسيل الاموال وتمويل الارهاب :-

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

عاشرا: كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يتبين أن نسبة كفاية رأس المال بلغت (٥٨%) استناداً إلى المادة ١٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

احدى عشر: السياسات المحاسبية:-

- أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقاً لمبدأ " الاستحقاق " .
- ب- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .
- ج- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات السنوية على حساب الموجودات الثابتة .
- د- سعر تحويل العملات الاجنبية
لقد تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملات الاجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ بسعر التحويل البالغ (١,١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي.

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

- (١) ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتملت على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- (٢) 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.
- (٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- (٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع ماتظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات
علي محمد حمودي 07702777056

الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية "لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٤ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة بدر شنون عجيل وشريكه
رقم الاجازة: ٢٧٧ / بغداد

٥ / آذار / ٢٠١٥
شركة
بدر شنون عجيل وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

٥ من ٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠
٢	١٥	الاستثمارات	٤٥٥,٠٢١,٧٤٩	٤١٠,١٧٧,٥١٠
	١٤	الائتمان النقدي		
٣	١٤٤	الأوراق التجارية المحصورة والمبتاعة	٢,٢٠٤,٢٩٩	١٠,٩٨٥,٦٥٦
٤	١٤٤ عدا ١٤٤	القروض والتسليفات	٢٢٦,٦٩٩,٦٧٣	٢٠٨,١٨٤,١٣٦
			٢٢٨,٩٠٣,٩٧٢	٢١٩,١٦٩,٧٩٢
	١٦	المدينون وأرصدة مدينة		
٥		الأرصدة المدينة	٩٣,٧٥٣,٠٤٤	٦٤,٠٤٨,٢٢٣
			١,٧٧٠,٠٨٧,٧٠٨	١,٧٠٨,٠٩٣,٧٢٥
		الموجودات الثابتة		
		القائمة - بالقيمة الدفترية		
٦	١٢ و ١١	(بعد تنزيل الإندثار والإطفاءات)	٥٧,٤١٧,٦١٧	٥٦,٨١٠,٨٣٣
		مجموع الموجودات	١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥	١,٧٦٤,٩٠٤,٥٥٨
		الحسابات المتقابلة		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد		
١٢	١٩	تنزيل التأمينات) لها مقابل	٧٧٥,٢٢٦,٩١٢	٦٧١,٧٠٥,٠٨٩

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة - ٢٠١٤

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

بيد - ان (أ)

٢ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١

٢٠١٤/١٢/٣١

أ. ل. ف. دين

أ. ل. ف. دين

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	مصادر التمويل	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	١,٣٩٣,٥٨٤,٢٥٠	١,٤٩١,٥٩٩,٢٨٨
١١	٢٢	التخصيصات	٢٥,٠٩٣,٣٧٥	٢٣,٦٥٤,٢٩٦
٨	٢٦	الدائن	٥٤,٩٦٤,٥١٩	١٩,٨٣٢,٥٤٣
			١,٤٧٣,٦٤٢,١٤٤	١,٥٣٥,٠٨٦,١٢٧
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>		
٩	٢١١	رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	٢٢	الاحتياطيات	٤١,٢٦٢,٤١٤	٤٢,٤١٩,١٩٨
		حقوق المساهمين	٢٩١,٢٦٢,٤١٤	٢٩٢,٤١٩,١٩٨
		مجموع مصادر التمويل	١,٧٦٤,٩٠٤,٥٥٨	١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
١٢	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٦٧١,٧٠٥,٠٨٩	٧٧٥,٢٢٦,٩١٢

عن مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض / وكالة
محمد علي جابر

مدير الحسابات
نادية اسماعيل ابراهيم
١٩٥٦٧/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٨) والمؤرخ في ٥ آذار / ٢٠١٥

علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة بدر شنون عجيل وشريكه
رقم الاجازة : ٢٧٧/بغداد
٥/آذار/٢٠١٥

شركة
بدر شنون عجيل وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق : أيارض صبايح محمد الرحمن التوقيع

رقم الوصل : ١٦٦٧ تاريخه ١٥/٤/١١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ب)	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي	
			<u>إيرادات النشاط الجاري</u>	
٤٠٢,٤١٢	٧٧٩,٠٦٥		٤٣	١٣
٥٨,١٨٧,٥٢٣	٥٧,٠٥٨,٣٧٠		٤٤	١٤
٢٥,٩٣٠,١٢١	١٨,٢٠٨,٩٢٩		٤٦	١٥
٨٤,٥٢٠,٠٥٦	٧٦,٠٤٦,٣٦٤			
			<u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u>	
١٣,٠٥٣,٥٨٧	١٢,١٧٦,١٥٠		٣٤	١٦
٣,٢٨٠,١٤٤	٢,٨٨٨,٩١٨		٣٧	٦
٢٢,١٢٤,٤٣٢	٢٤,٩٤٠,٦٤٧		٣٣-٣١	١٧
٣٨,٤٥٨,١٦٣	٤٠,٠٠٥,٧١٥			
٤٦,٠٦١,٨٩٣	٣٦,٠٤٠,٦٤٩			
			<u>فائض العمليات الجارية</u>	
			<u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u>	
٧٣٧,٤٦٦	٢١٨,٧٨٠		٤٩	١٨
			<u>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u>	
٤,٣٧٠,٢٠٨	١,٣٤٦,٨١٢		٣٨	١٩
٣,٦٣٢,٠٨٠	٢,٠٦٥,٦١٧		٣٩	٢٠
٨,٠٠٢,٢٨٨	٣,٤١٢,٤٢٩			
٣٨,٧٩٧,٠٧١	٣٢,٨٤٧,٠٠٠			
			<u>الفائض القابل للتوزيع</u>	
			<u>يوزع كما يلي:-</u>	
٦,٧٣٠,٣٩١	٥,٠٦٦,٣٤٢		تخصيصات ضريبية	
—	٧,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي طوارئ	
١,٦٠٣,٣٣٤	١,٠٣٩,٠٣٣		الاحتياطي القانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات	
٣٠,٤٦٣,٣٤٦	١٩,٧٤١,٦٢٥		أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	
٣٨,٧٩٧,٠٧١	٣٢,٨٤٧,٠٠٠			

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ج)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل الخامس	رأس المال	احتياطي رأس المال (موجب قانون الشركات)	احتياطي رأس المال فرع بيروت	احتياطي الطوارئ	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	المجموع
الحركة خلال السنة	٢١١	٢١٢١	٢١٢١	٢١٢١	٢١٤١	٢١٤٤	٢١٧	ألف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٦١,٠٣١	٤,٤٦٢	٤,٤٦٢	—	٥٨,٤٤١	٣١,٨٠٩,٦٢٠	٢٩١,٢٣٣,٥٥٤
إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة	—	—	٦٦,١٥١	٦٦,١٥١	—	—	٢٠,٩٩٠	٨٧,١٤١
توزيع أرباح	—	—	—	—	—	—	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)
إخول لاحتياطي الطوارئ	—	—	—	—	٣,٠٠٠,٠٠٠	—	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	—
أرباح السنة الحالية	—	١,٠٣٩,٠٣٣	—	—	٧,٠٠٠,٠٠٠	—	١٩,٧٤١,٦٢٥	٢٧,٧٨٠,٦٥٨
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٦٤	٧٠,٦١٣	٧٠,٦١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٢١,٠٧٢,٢٣٥	٢٩١,٦٠١,٣٥٣
شركة بغداد للوساطة	—	٧,٨٧٠	—	—	—	—	٢٠,٩٩٠	٢٨,٨٦٠
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	—	—	—	—	—	—	(٢٠,٩٩٠)	(٢٠,٩٩٠)
إخول لحساب المصرف	—	٤٠,٤٩٩	—	—	—	—	٧٦٩,٤٧٦	٨٠٩,٩٧٥
أرباح السنة الحالية	—	٤٨,٣٦٩	—	—	—	—	٧٦٩,٤٧٦	٨١٧,٨٤٥
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٤٨,٤٣٣	٧٠,٦١٣	٧٠,٦١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٢١,٨٤١,٧١١	٢٩٢,٤١٩,١٩٨

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (د)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
ألف دينار	ألف دينار	
٣٨,٧٩٧,٠٧١	٣٢,٨٤٧,٠٠٠	الفائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق
		<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
٣,٢٨٠,١٤٤	٢,٨٨٨,٩١٨	الانذارات والإطفاءات
(٥,٥٦١,٣٧١)	(٢٩,٧٠٤,٨٢١)	المدينون
٣٤٦,٨٦٥,٢٤١	٩٨,٠١٥,٠٣٨	حسابات جارية وودائع
٣٠,٣٢٨,٧٤٠	(٣٥,١٣١,٩٧٦)	الدائنون
٣٧٤,٩١٢,٧٥٤	٣٦,٠٦٧,١٥٩	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
(١٧١,٠٤٩,٤٦٢)	(٤٤,٨٤٤,٢٣٩)	الاستثمارات
(٧١,٧٦٨,٧٥٤)	(٩,٧٣٤,١٨٠)	الائتمان النقدي
(١٢,٤١٤,٧٨٢)	(١,٣٨١,١١٤)	الموجودات الثابتة
(٤,٤٢٩,٠٤٦)	(٢,١١٤,٥٨٨)	مشروعات تحت التنفيذ
(٢٥٩,٦٦٢,٠٤٤)	(٥٨,٠٧٤,١٢١)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	—	رأس المال
(٢٣,٠٥٧,١١٤)	(٢٦,٦٢٣,٨٧٤)	الاحتياطيات
٨٥٣,٧٦١	٢٢٤,٩٧٠	التخصيصات
(٤,٥٣٨,١٢٥)	(٦,٧٣٠,٣٩١)	تسديد ضريبة الدخل
٤٨,٢٥٨,٥٢٢	(٣٣,١٢٩,٢٩٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٠٢,٣٠٦,٣٠٣	(٢٢,٢٨٩,٢٥٧)	صافي التدفقات النقدية
٨١٢,٣٩١,٨٩٧	١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠	يضاف: رصيد النقود كما في بداية السنة
١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	رصيد النقود كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	
ألف دينار	ألف دينار		
١١٢,٣٠٤,٢٤٢	٨٦,١٨١,٧٢٤	١٨١	نقد في الصندوق
٦٠٢,٧١٢,١٩٤	٥٨٢,٦٢٠,٧٥٠	١٨٣	* نقد لدى المصارف المحلية
١٧٠,٠١٧,٥٩٠	١٩٥,٨٩٥,٤٢٤	١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي - مقيد
١١٠,٩٨٣,٢٥٠	٦٧,٠٧٥,٩٨٧	١٨٦	* أوراق نقدية أجنبية
١٨,٦٨٠,٩٢٤	٦٠,٦٣٥,٠٥٨	١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية
١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣		

* إيضاح :-

يتضمن حساب نقد لدى المصارف المحلية الارصدة التالية :-

ألف دينار	
١٣٥,١٣٢,٢٦٣	نقد لدى المصارف المحلية
٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار الاسبوعي لدى البنك المركزي
١٨٧,٤٨٨,٤٨٧	نقد لدى البنك المركزي - حاري طليق - دينار
٥٨٢,٦٢٠,٧٥٠	

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	
ألف دينار	ألف دينار		
١٨٥,٥٦٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل
٣,٢٧٦,٦٥١	٧,٩٦٠,٥٠٣	١٥٣١	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع الحكومي
٦٣٦,٤١٩	١١١,٤٨١	١٥٣٦	استثمارات قصيرة الأجل/ قطاع خاص - اسهم
٢٢٠,٧٠٤,٤٤٠	٢٩,٢٢٨,٤٦٤	١٥٣٦	استثمارات قصيرة الأجل/ شركة بغداد للوساطة - اسهم
	٣١٢,٧٢١,٣٠١	١٥٣٧	استثمارات قصيرة الأجل/ فرع بيروت
	٤٥٥,٠٢١,٧٤٩	١٥٣٨	استثمارات قصيرة الأجل/ عالم خارجي
٤١٠,١٧٧,٥١٠			

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١/٢)

اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاستثمار الف دينار	القيمة السوقية الف دينار	الربح (خسارة) الف دينار
<u>الاستثمارات المالية قصيرة الاجل</u>				
شركة الامين للتأمين	١,٠٨١,٦٨١,٥٥٤	١,٧٨٥,١٩٥	١,٥٣٥,٩٨٨	(٢٤٩,٢٠٧)
شركة الامين للاستثمارات العقارية	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	١,٣١٢,٦٢٧	٤٩٨,٢٦٣	(٨١٤,٣٦٤)
شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدا	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	—
شركة حبوب الرافدين	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	٧٦٦,٤٢٠	٧٦٦,٤٢٠	—
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢	٥٦٠,٧١٢	—
شركة اموال للخدمات المصرفية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	—
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠	٢,٤٣١,١٠٠	٢,٤٣١,١٠٠	—
شركة العباب الرصافة	٥٦,٤٧٦	٩٢٣	٤٤٦	(٤٧٧)
شركة السندباد السياحية	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٦٦٤	١,٦٦٤	—
شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧	٤,٤٨١	٢,٩٩٨	(١,٤٨٣)
شركة صناعة المواد الاتشائية الحديثة	٢,٣٣٧,٥٧٢	٤,٧٧٥	٣,٧٨٧	(٩٨٨)
مصرف الخليج التجاري	٩٤٩,٥١٥,٩٤٩	٩٨٧,٤٤١	٨٥٤,٥٦٤	(١٣٢,٨٧٧)
الشركة العراقية لانتاج البذور	١٦٥,٤٨٦	١٦٥	١,٢١٦	١,٠٥١
		٧,٩٦٠,٥٠٣	٦,٧٦٢,١٥٨	(١,١٩٨,٣٤٥)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
١٠,٩٨٥,٦٥٦	٢,٢٠٤,٢٩٩	١٤٤
		١٤٤٥

الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة
حوالات داخلية مبتاعة

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
١٤,٠٤٣,٥٩٨	٢٧,٠١٢,٣٠٨	١٤٢
٨٩,٧٨٨,٨٤٩	٩٠,٤٥٩,٢٢٥	١٤٢٦
٤٩,٨٦٨,٦٠٨	٣٨,٢٩٧,٦٤٨	١٤٢٧١
١٥٣,٧٠١,٠٥٥	١٥٥,٧٦٩,١٨١	١٤٢٧٢
		١٤٣
٨,٤٨٤,٥٩٢	٦٣,٨٩٧,٢٠٩	١٤٣٦
٤٥,٩٩٨,٤٨٦	٧,٠٣٣,٢٨٣	١٤٨٤
٢٠٨,١٨٤,١٣٦	٢٢٦,٦٩٩,٦٧٣	

قروض ممنوحة قصيرة الاجل

قروض قصيرة الاجل / شركات

قروض قصيرة الاجل / دينار

قروض قصيرة الاجل / عملة أجنبية

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات

التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
—	٢٦,٤٣٥,٥٥١	١٦٣ حسابات مدينة متبادلة
		١٦٦ حسابات مدينة متنوعة
١,٠٥٣,٧٠٥	١,٠٧١,١٤٩	١٦٦١ تأمينات لدى الغير
١٢,٣٥٧,٧٣٨	١٢,٢٧٠,٠٦٤	١٦٦٢ إيرادات مستحقة
١٢,٢١١,٩٤٧	٣,١٧٠,٣٧٦	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٣٥,٥٤٦	٢,٠٤٣,١٩٩	١٦٦٤ طلبات تعويضات
—	٥,١٣٠	١٦٦٥ نقص في الصندوق
٨٨٤,٧٢٥	٨٦٢,٦٩٦	١٦٦٦ نفقات قضائية
١,٤١٩,٧٩٨	(٧٥٣)	١٦٦٧ مراكز العملات
٢٩,٩٦٣,٤٥٩	١٩,٤٢١,٨٦١	
		١٦٧ السلف
١,١٦٦	—	١٦٧١ سلف لأغراض النشاط
٣٣٠,٧٢٠	٩,٥٠٠	١٦٧٢١ سلف المنتسبين
١٤١,٩٥٩	١٧٦,٢١٠	١٦٧٢٢ سلف الفروقات النقدية (المزيف)
٤٧٣,٨٤٥	١٨٥,٧١٠	
		١٦٩ حسابات مدينة متنوعة
٣٣,٦١٠,٩١٩	٤٧,٧٠٩,٩٢٢	١٦٩١ حسابات مدينة متاخرة التسديد
٦٤,٠٤٨,٢٢٣	٩٣,٧٥٣,٠٤٤	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة ١١٨	أثاث وأجهزة مكاتب ١١٦	عدد وقوالب ١١٥	وسائل نقل وانتقال ١١٤	آلات ومعدات ١١٣	مباني وإنشاءات ١١٢	أراضي مستملكة نتيجة لتسوية ديون ١١١	الأراضي ١١١	الموجودات الثابتة قم الدليل المحاسبي حركة خلال السنة كلفتة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٤٧,٧١٧,٢٩٤	٦,٩٦٧,٢١٨	٦,٢٩٩,٩٨٩	٩٤	٧٩٠,٢٣٧	١,١٤٠,٦٥٣	٩,٧٥٩,٦٠٣	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	رصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١,٤١٧,٣٨٢	٤٧٩,٣٤٠	٧٣١,٥٥٣	—	١٩٤,٧٦٩	١١,٧٢٠	—	—	—	إضافات خلال السنة
(٥٢,٨٩٠)	—	(١٢,٥٠٥)	—	(٣٩,٠٧٢)	(١,٣١٣)	—	—	—	إستبعادات خلال السنة
(١,٣٥٠,٦٩٨)	(١,٣٥٠,٦٩٨)	—	—	—	—	—	—	—	لغفاء نفقات إيرادية مؤجلة
٤٧,٧٣١,٠٨٨	٦,٠٩٥,٨٦٠	٧,٠١٩,٠٣٧	٩٤	٩٤٥,٩٣٤	١,١٥١,٠٦٠	٩,٧٥٩,٦٠٣	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	رصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٠٣			سبة الاندثار
٧,٦٨٢,٥٢١	—	٤,٦٧٧,٩٩٠	—	٥٤٦,٥٧١	٨٦٣,٠٢١	١,٥٩٤,٩٣٩	—	—	نقص الاندثار المتراكم
(١٥,٧٠٦)	—	(٣,٣٢٣)	—	(١١,٠٧٠)	(١,٣١٣)	—	—	—	رصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١,٥٣٨,٢٢٠	—	٩٥٩,٧٧٨	—	١٥٢,١٨٤	١٢٧,٣٠٩	٢٩٨,٩٤٩	—	—	سويات خلال السنة
٩,٢٠٥,٠٣٥	—	٥,٦٣٤,٤٤٥	—	٦٨٧,٦٨٥	٩٨٩,٠١٧	١,٨٩٣,٨٨٨	—	—	نصف: اندثار السنة الحالية
٣٨,٥٢٦,٠٥٣	٦,٠٩٥,٨٦٠	١,٣٨٤,٥٩٢	٩٤	٢٥٨,٢٤٩	١٦٢,٠٤٣	٧,٨٦٥,٧١٥	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	رصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٣,٨١٨									قيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٣٨,٥٢٩,٨٧١									قيمة الدفترية الإجمالية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١٨,٨٨٧,٧٤٦									شايخ تحت التنفيذ (اتفاق استثمارية)
٥٧,٤١٧,٦١٧									

ملاحظة : ان حساب "أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون" البالغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ (١١,٥٦٢,٥٢١) ألف دينار يمثل عقارات استمكت للمصرف نتيجة تسوية ديون مستحقة السداد على بعض زبائن المصرف.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ ألف دينار
٢٥١ حسابات جارية دائنة		
٢٥١٦ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	٥٤٠,٠٣٨,١٠٢	٤٦٧,١٦٠,٦٥١
٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد	١٢٦,٣٤٧,٢٢٢	١٥٢,٦٠١,٠٢٦
٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٤٨,٩٦٢	٢٤٨,٦٤٨
	٦٦٦,٦٣٤,٢٨٦	٦٢٠,٠١٠,٣٢٥
٢٥٢ حسابات الادخار		
٢٥٢١ حسابات التوفير	١٧٢,٨٠٤,٩٨٥	١٧٩,٠٧١,٥٢٠
٢٥٣ حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		
٢٥٣١ الودائع الثابتة وبانذار	٤٤,٣٤٨,٤٥٩	٦٠,٩٩٨,١٧١
٢٥٣٣١ حسابات التوفير بالعملات الاجنبية	١٥٢,٦٢٧,٧٦٨	١١٦,٨٠٦,٨٦٦
٢٥٣٣٢ الودائع الثابتة بالعملات الأجنبية	١٩,١٥٧,٥٥٥	١٠,٨١٧,٠١٩
٢٥٣٤ الودائع الجارية بالعملات الأجنبية	٢٨٩,٨٠٠,٩١٣	٢٤٥,٠٥٤,٦٧٩
	٥٠٥,٩٣٤,٦٩٥	٤٣٣,٦٧٦,٧٣٥
٢٥٥ تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١ تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	١٠٦,٩٨١,٣٢٢	١٠٧,٠٩٨,٨٤٥
٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٨,٤٤٣,١٤٧	١٣,٠١٢,٤٠٠
٢٥٥٥ تأمينات لقاء خزائن مؤجرة	٤٢٨	٢٤٧
	١٢٥,٤٢٤,٨٩٧	١٢٠,١١١,٤٩٢
٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢ السفاتج المسحوبة على المصرف	١٦,١٤٠,٤٨٩	٣٨,٠٤٥,٥٦٧
٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف	٨٤,٧٨٢	٢٨٩,٧١٣
٢٥٧١ حوالات خارجة مسحوبة على المصرف	٤,٥٧٥,١٥٤	٢,٣٧٨,٨٩٨
	٢٠,٨٠٠,٤٢٥	٤٠,٧١٤,١٧٨
	١,٤٩١,٥٩٩,٢٨٨	١,٣٩٣,٥٨٤,٢٥٠

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائـنـون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٨)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٤٢,٤٧٣	٥٩,٢٣٩	٢٦١ دائنو النشاط الجاري
٣٤,٦٧٥,٥١٦	—	٢٦٣ حسابات دائنة متبادلة
٥٢,٩٥٠	٦٤٥	٢٦٥ دائنو النشاط غير الجاري
		٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
٢,٤٧٣,١٣٨	٢,٦٦٢,٠٣٢	٢٦٦١ تأمينات مستلمة
١,٧١٥,٧١٧	٢,٣٠٣,٤٠٥	٢٦٦٢ إيرادات مستلمة مقدماً
٦,١٢٧,١٣٣	٦,١٣٨,٨٦٦	٢٦٦٣١ فوائد مستحقة
٤,٦٧٢,٤٤٨	٤,٧٦٥,٨٢٧	٢٦٦٣٢ فوائد مستحقة / دولار
٩٦٠,١٥٧	١,٨٨٢,٣٦٤	٢٦٦٣٣ مصاريف إدارية مستحقة
١٩,٧٦٦	—	٢٦٦٤ رواتب واجور مستحقة
٢٨,٥٦٥	٢٢,٥٩٠	٢٦٦٨ الزيادة في الصندوق
٣,٤٥١,٨٧٩	١,٣٨٣,٧١٣	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
—	٥٥,٩٠٠	٢٦٦٩٦ ايداع الاكتاب
٩٢٣	٦٨٠	٢٦٦٩٨ احوار لحان الكشف
٧٥١	٧٥١	٢٦٦٩٩ حسابات تحت التسوية
١٩,٤٥٠,٤٧٧	١٩,٢١٦,١٢٨	
		٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
١٠٩,١٦٠	١١٤,٤٠٥	٢٦٨ دائنو توزيع الارباح
٦٩,٠٤٥	٦٩,٧٢٨	
		٢٦٩ حسابات دائنة أخرى
٤٨٥,٣١٨	٢٩٠,٨١٢	٢٦٩٥ أرصدة وتعويضات زبائن متوفيين
٤٧,٠٩٩	٥٤٨	٢٦٩٦ مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية
٣٢,٤٨١	٨١,٠٣٨	٢٦٩٧ مبالغ غير مطالب بها
٥٦٤,٨٩٨	٣٧٢,٣٩٨	
٥٤,٩٦٤,٥١٩	١٩,٨٣٢,٥٤٣	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٩)

		رقم الدليل المحاسبي	
		٢١١	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رأس المال الاسمي	
ألف دينار	ألف دينار	رأس المال الاسمي والمصرح به	
		عدد الأسهم	قيمة السهم
		الف سهم	دينار
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل الخاسبي	الحركة خلال السنة	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	٢١٢١	ألف دينار	احتياطي رأس المال فرع بيروت	٢١٢١	ألف دينار	احتياطي الطوارئ	٢١٤١	ألف دينار	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٢١٤٤	ألف دينار	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٢١٧	ألف دينار	المجموع
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١			٩,٣٦١,٠٣١	٤,٤٦٢		—	٥٨,٤٤١	٣١,٨٠٩,٦٢٠	٤١,٢٣٣,٥٥٤									
إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة			—	٦٦,١٥١		—	—	٢٠,٩٩٠	٨٧,١٤١									
توزيع ارباح			—	—		—	—	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)									
إخول لاحتياطي الطوارئ			—	—		٣,٠٠٠,٠٠٠	—	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	—									
أرباح السنة الحالية			١,٠٣٩,٠٣٣	—		٧,٠٠٠,٠٠٠	—	١٩,٧٤١,٦٢٥	٢٧,٧٨٠,٦٥٨									
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١			١٠,٤٠٠,٠٦٤	٧٠,٦١٣		١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٢١,٠٧٢,٢٣٥	٤١,٦٠١,٣٥٣									
شركة بغداد للوساطة			٧,٨٧٠	—		—	—	٢٠,٩٩٠	٢٨,٨٦٠									
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١			—	—		—	—	(٢٠,٩٩٠)	(٢٠,٩٩٠)									
إخول لحساب المصرف			٤٠,٤٩٩	—		—	—	٧٦٩,٤٧٦	٨٠٩,٩٧٥									
أرباح السنة الحالية			٤٨,٣٦٩	—		—	—	٧٦٩,٤٧٦	٨١٧,٨٤٥									
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١			١٠,٤٤٨,٤٣٣	٧٠,٦١٣		١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٢١,٨٤١,٧١١	٤٢,٤١٩,١٩٨									

ملاحظة: تم تحويل مبلغ (٣) مليار دينار من حساب الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) بالإضافة الى احتجاز مبلغ (٧) مليار دينار من أرباح السنة الحالية لحساب احتياطي الطوارئ ليصبح رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ (١٠) مليار.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١١)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	الإضافات خلال السنة	التريلات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٢٢٢ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٧,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٧,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٤ تخصيصات ضريبية	٦,٧٣٠,٣٩١	٥,٠٦٦,٣٤٢	٦,٧٣٠,٣٩١	٥,٠٦٦,٣٤٢
٢٢٥ تخصيصات متنوعة	٢٢٣,٠٥٥	٢٢٤,٩٧٠	—	٤٤٨,٠٢٥
٢٢٥١ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	١,١٣٩,٩٢٩	—	—	١,١٣٩,٩٢٩
٢٢٥٢ مخصص النقد المسروق	٢٥,٠٩٣,٣٧٥	٥,٢٩١,٣١٢	٦,٧٣٠,٣٩١	٢٣,٦٥٤,٢٩٦

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

احتساب التخصيصات الضريبية

تابع/كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	ألف دينار	ألف دينار
فائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق		٣٢,٨٤٧,٠٠٠
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تعويضات وغرامات	٦٤,٣٧٩	
هبوط قيمة الاستثمارات	٢٢٤,٩٧٠	
فروقات مشطوبة	١٨٥,٨٣٠	
ضريبة دخل العاملين	١,٠٦٥,٥٢٨	
ضرائب عقارية	٢٠,٥٩٥	
اعانات للمتسبين	٥٠٠	
فروقات ضريبة الدخل المدفوعة لسنوات سابقة (مصاريف سنوات سابقة)	١,٢٠٧,٥٣٦	
		٢,٧٦٩,٣٣٨
		٣٥,٦١٦,٣٣٨
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيراد إيجار عقارات	٤١٩,١٢٠	
إيرادات المساهمات الداخلية	١,٤٢١,٦٠٥	
		(١,٨٤٠,٧٢٥)
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٣٣,٧٧٥,٦١٣
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × (٣٣,٧٧٥,٦١٣) ألف دينار		٥,٠٦٦,٣٤١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢	ألف دينار
خطابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٢١/١٩٢١	١٤٩,٧٢٨,٩٩٩
حسابات الاعتمادات الصادرة	٢٩٣/١٩٣	٢٧,١٣٨,٠٠٦
الاعتمادات المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٣١/١٩٣١	٩
حسابات عمليات برسم التحصيل	٢٩٦/١٩٦	١٧٦,٨٦٧,٠١٤
حوالات مستندية خارجة الواردة برسم التحصيل	٢٩٦٢/١٩٦٢	٢٣٣,٤١٩,٤٨٠
حسابات الضمانات المتقابلة المدينة	٢٩٨/١٩٨	٥٤١,٧٩٤,٩١٦
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٢٩٨٣/١٩٨٣	١٢,٥١٦
حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩	٥٤١,٨٠٧,٤٣٢
		٧٧٥,٢٢٦,٩١٢
		٤٩٤,٧٩٧,٠٥٢
		٤١,٠٢٣
		٤٩٤,٨٣٨,٠٧٥
		٦٧١,٧٠٥,٠٨٩

ايضاح : تنفيذاً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٦ حول الافصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه الجدول التالي:

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان

التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١/١٢)

اسم الحساب	الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١	مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة	مجموع المعاملات المسددة خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	عدد مليون دينار	عدد مليون دينار	عدد مليون دينار	عدد مليون دينار
خطابات الضمان الصادرة	٩٥١	١٦٢,٧٤١	٦٠٠	٧٦,٤٧٦
الاعتمادات المستندية	٢٧	١٣٤,٢٣٧	١١٨	٢٨٨,٥٦٦
الحوالات الصادرة	١	٩	٩٠١٥	٧٣٥
المجموع	٩٧٩	٢٩٦,٩٨٧	٩٧٣٣	٣٦٥,٧٧٧
				٩١٠
				٣٠٣,٩١٩
				٩,٨٠٢
				٣٥٨,٨٤٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٤٣٧ إيراد خدمات متنوعة	٣٥٩,٩٤٥	٢٣٩,٠١٦
٤٣٨ أيجار موجودات ثابتة	٤١٩,١٢٠	١٦٣,٣٩٦
	٧٧٩,٠٦٥	٤٠٢,٤١٢

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٤٤١ إيرادات العملات الأجنبية	١٥,٤٨٥,٦٦٤	٢٥,٤٧٧,٩٦٦
٤٤١٣ إيراد بيع وشراء نقد أجنبي		
٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة		
٤٤٢١١ فوائد القروض الممنوحة	٢٢,١٠٩,٢٩٩	١٦,٢٤٨,٠٤٢
٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة	١,٦٧٦,٦٨٢	٥٥٨,٢٥١
٤٤٢٣١ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٢٥,٢٦٤	٤٠,٢٥٢
٤٤٢٣٣ عمولات السندات برسم التحصيل	—	١٧,٣٥٨
٤٤٢٤٥ فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	٣,٩١٨,٧٨٧	٣,٧٤٦,٤٤٥
	٢٧,٧٣٠,٠٣٢	٢٠,٦١٠,٣٤٨
٤٤٣ عمولات الحوالات		
٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية	٤,٣٧١,٩٧٦	٣,٢٣٩,٠٧١
٤٤٤ إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية		
٤٤٤١ عمولة الاعتماد الصادرة وحوالاتها	١,٥٥٧,٠٦٤	٢,٠٣٧,٧٣٣
٤٤٤٢ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٢٠٥,٧٧٦	—
	١,٧٦٢,٨٤٠	٢,٠٣٧,٧٣٣
٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية	١,٣٩٣,٤٨١	١,١٨٧,٣٠٨
٤٤٥٢ عمولة خطابات الضمان الخارجية	٩١٥,٩٨٣	٢٨٧,١٦٠
	٢,٣٠٩,٤٦٤	١,٤٧٤,٤٦٨
	٥١,٦٥٩,٩٧٦	٥٢,٨٣٩,٥٨٦

مابعده

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	مقابل
٥٢,٨٣٩,٥٨٦	٥١,٦٥٩,٩٧٦		٤٤٧
٣٢٣,٣٦١	٢١٩,٤٨٩		٤٤٧١
٣,٨٦٦,٥٥٨	٤,١٧٩,٣٢٥		٤٤٧٩
٤,١٨٩,٩١٩	٤,٣٩٨,٨١٤		
١٥٧,٤٠٢	١٢٣,٧٩٦		٤٤٨
٩٩٩,٩٦٦	٨٧٥,١٨٤		٤٤٨٢
١,١٥٧,٣٦٨	٩٩٨,٩٨٠		٤٤٨٥
٦٥٠	٦٠٠		٤٤٩
٥٨,١٨٧,٥٢٣	٥٧,٠٥٨,٣٧٠		٤٤٩٢

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
٧,٤٧٨,٧٤٠	٧,٥٤٠,٥٦٠	٤٦٢
٦,٣٢٠,٤٦٥	٢,٩٠٥,٦٠٣	٤٦٢١
١,٤٢١,٦٠٥	٢٧٩,٢٩٣	٤٦٢٢
٢,٩٨٨,١١٩	١٥,٢٠٤,٦٦٥	٤٦٢٤
١٨,٢٠٨,٩٢٩	٢٥,٩٣٠,١٢١	٤٦٢٦

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٧,٥٣٧,٨٩٤	٧,٠٧٩,٦٢٥	٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
٣,٢٤١,٨١٠	٢,٦٩٣,٦٧٥	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
٥٦,٦٤٥	٣١,٤٤١	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
٢٤٦,٣٩٣	٤٣٢,٧٧٧	٣٤٢٣ فوائد الاقتراض الداخلي
١١,٠٨٢,٧٤٢	١٠,٢٣٧,٥١٨	٣٤٢٥ فوائد حسابات حارية دائنة
١,٥٣٥,٧١٣	١,٧١٣,٦٦٢	٣٤٣ العملات المصرفية المدفوعة
٢٢١,٣٠٠	—	٣٤٤ فروقات تقييم العملات الاجنبية
٢١٣,٨٣٢	٢٢٤,٩٧٠	٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
١٣,٠٥٣,٥٨٧	١٢,١٧٦,١٥٠	٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٣١	الرواتب والأجور	٤,٦٤٧,٦٩٩
٣١٢	الأجور النقدية	١٩,٩٠٠
٣١٢١	الأجور	١,٠٦٤,٩٦٤
٣١٢٣	أجور أعمال إضافية	٢٤٥,١٨٤
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	١٠,٦٢٧
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	٧,١٧٩,٣٤٧
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	١٣,١٦٧,٧٢١
٣١٢٩	مخصصات أخرى	١٥,٣٠٦,٧٩٨
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٧٦١,٤٦١
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٨١٨,٧٢٦
	مجموع الرواتب والأجور	١٦,١٢٥,٥٢٤
٣٢	المستلزمات السلعية	٤٢٩,٣٢٢
٣٢٢	الوقود والزيوت	٤٠٨
٣٢٣	ادوات احتياطية	—
٣٢٥	المتنوعات	١٣٠,٠٠٥
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	١٢٥,٣٦٠
٣٢٥٢	القرطاسية	٢٥٥,٣٦٥
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٢٦,٣٩٥
٣٢٧	المياه والكهرباء	١٦٤,٨٨٨
	مجموع المستلزمات السلعية	٨٧٦,٣٧٨
		٧٣٢,٥٦٦

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٣٣	خدمات الصيانة	٢٠٩,١٠٤	٢٢١,١٢٣
٣٣١	صيانة مباني ومنشآت	٦٦,٨١٥	١٤٤,٤١٠
٣٣١٢	صيانة آلات ومعدات	٣٣,١١٨	٤٣,٣٩٧
٣٣١٣	صيانة وسائل نقل وانتقال	٦٩٣,٩٣٠	٢٨٤,٧١٥
٣٣١٤	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	١,٠٠٢,٩٦٧	٦٩٣,٦٤٥
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	٤٠٥,٤٣٥	٣٧,٢٦٤
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٩,٦٥٦	٤٠,٣٦٥
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٨٢,٥٠٦	٨٩,٢٥٥
٣٣٣٢	نشر وطبع	٦٠,٥٣٤	٢٧,٩٧٥
٣٣٣٣	ضيافة	١٤,٣٦٦	٢١,٢١٥
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١٦٧,٠٦٢	١٧٨,٨١٠
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات	٥٦٣,٧٥٣	٥٠٦,٠٨٣
٣٣٤١	نقل العاملين	١,١٧٢,٠٦٦	٩١٢,٣٩٣
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٥٧٩,٥١٧	٦٢٠,٢٠٦
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	١٧٩,٨٢٧	١٧٥,٠٧٠
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٢,٤٩٥,١٦٣	٢,٢١٣,٧٥٢
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٨٣٥,٧٣٤	٧٥٦,٥١٠
٣٣٥٢	استئجار مباني وإنشاءات		
	مبايعه	٤,٩٠٦,٣٦١	٣,٨٧٩,٩٨١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٣٣٦	٤,٩٠٦,٣٦١	٣,٨٧٩,٩٨١
مصاريف خدمات متنوعة		
٣٣٦١	١,٣١٧,٦٥٣	١,٢٧٢,٢٢٦
اشتراكات		
٣٣٦٢	١٩٨,٣٦١	١٩٧,٠٠٦
أقساط التأمين		
٣٣٦٣	٣,٢٣٢	٢,١٧٥
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة		
٣٣٦٥	٨٧,٥٩٠	١٢٢,٦٨٦
خدمات قانونية		
٣٣٦٦	٣١,٢٢٧	٢١,٦٣٦
خدمات مصرفية		
٣٣٦٧	٥,٤٣٣	٨,١٢٣
تدريب وتأهيل		
٣٣٦٨	٧٦,٠٠٠	٨٢,٠٠٠
أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات		
٣٣٦٨	٦٦,٧٩٢	—
أجور تدقيق / جهات أخرى		
٣٣٦٩	١,٣٨٩,٩٠٨	١,٧٣٣,٠٣٩
مصاريف خدمات أخرى		
	٣,١٧٦,١٩٦	٣,٤٣٨,٨٩١
مجموع المستلزمات الخدمية		
	٨,٠٨٢,٥٥٧	٧,٣١٨,٨٧٢
اجمالي المصاريف الإدارية		
	٢٤,٩٤٠,٦٤٧	٢٢,١٢٤,٤٣٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		المحاسبي
٦٢٠,٩٢٨	١٤٤,٢١٣	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
١١٦,٥٣٨	٧٤,٥٦٧	إيرادات عرضية	٤٩٢
٧٣٧,٤٦٦	٢١٨,٧٨٠		

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٩)

		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
١٥٠	—	تمعدات للغير	٣٨٣١
٦٢,٥٧٣	٦٤,٣٧٩	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
١٦,٠٣٣	—	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٢,٦٣٧,٨٠٣	١٨٥,٨٣٠	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
٢,٧١٦,٥٥٩	٢٥٠,٢٠٩		
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
٨٢٦	٩٠٤	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
١٥٤,٣١٧	٢٠,٥٩٥	ضرائب عقارية	٣٨٤٥
١,٤٩٨,٠٠٦	١,٠٧٤,٦٠٤	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
١,٦٥٣,١٤٩	١,٠٩٦,١٠٣		
		إعانات	٣٨٥
٥٠٠	٥٠٠	إعانات للمتسبين	٣٨٥١
٤,٣٧٠,٢٠٨	١,٣٤٦,٨١٢	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢٠)

٣,٥٨٣,٠٧٦	٢,٠٢٥,٠٣٢	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٤٩,٠٠٤	٤٠,٥٨٥	مصروفات عرضية	٣٩٢
٣,٦٣٢,٠٨٠	٢,٠٦٥,٦١٧		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
١		١٢,٦٣٧,٣١٨	١٠,٩٥٨,٥٤٩
٢		١٧,٤٩٢,٥١٤	٩,٥١٠,٢٤٨
٣		١٧,١٤٠,٥١٣	٢٦,٨٥٠,٩٩٤
		٤٧,٢٧٠,٣٤٥	٤٧,٣١٩,٧٩١
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
٤	٣٢	٧١٤,١٠٧	٨٤٩,٩٨٣
٥	٣٣	٦,٤٤٢,٧٤٧	٥,٦٩٢,٢٣٨
٦	٣٤	١,٧١٣,٦٦٢	١,٥٣٥,٧١٣
		٨,٨٧٠,٥١٦	٨,٠٧٧,٩٣٤
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)			
٣٨٤	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	٣٨,٣٩٩,٨٢٩	٣٩,٢٤١,٨٥٧
		١,٠٧٤,٦٠٤	١,٤٩٨,٠٠٦
		٣٧,٣٢٥,٢٢٥	٣٧,٧٤٣,٨٥١

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/٢٠١٤

بيان (ب)		رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية	
ألف دينار	ألف دينار	
		١- تعويضات المشتغلين
١٣,٩٢٩,١٨٢	١٦,١٢٥,٥٢٤	٣١ (أ) رواتب وأجور
٢٦,٣٩٥	١٨,٤٥٩	٣٢٦ (ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين
١٣,٩٥٥,٥٧٧	١٦,١٤٣,٩٨٣	
		٢- فائض العمليات
٢٠,٥٠٨,١٣٠	١٨,٢٩٢,٣٢٤	صافي الربح
٣,٢٨٠,١٤٤	٢,٨٨٨,٩١٨	٣- الاندثارات والإطفاءات
٣٧,٧٤٣,٨٥١	٣٧,٣٢٥,٢٢٥	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	١٧,٣٥٨
٤٤٢٣	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	—
٤٤٢٣٣	عمولات السندات برسم التحصيل	٣,٢٣٩,٠٧١
٤٤٣	عمولات الحوالات	٢,٠٣٧,٧٣٣
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٤,٣٧١,٩٧٦
٤٤٤	إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	١,٥٥٧,٠٦٤
٤٤٤١	عمولة فتح اعتمادات صادرة	١,١٨٧,٣٠٨
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان	٢٨٧,١٦٠
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١,٣٩٣,٤٨١
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٩١٥,٩٨٣
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤,١٨٩,٩١٩
	إجمالي العمولات المقبوضة	١٠,٩٥٨,٥٤٩
		١٢,٦٣٧,٣١٨

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
		(١) الفوائد المقبوضة
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
١٦,٢٤٨,٠٤٢	٢٢,١٠٩,٢٩٩	فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
٥٥٨,٢٥١	١,٦٧٦,٦٨٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
٤٠,٢٥٢	٢٥,٢٦٤	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة ٤٤٢٣
٣,٧٤٦,٤٤٥	٣,٩١٨,٧٨٧	فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية ٤٤٢٤٥
٢٠,٥٩٢,٩٩٠	٢٧,٧٣٠,٠٣٢	
		(٢) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢
٧,٥٣٧,٨٩٤	٧,٠٧٩,٦٢٥	فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١
٣,٢٤١,٨١٠	٢,٦٩٣,٦٧٥	فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
٥٦,٦٤٥	٣١,٤٤١	فوائد الاقتراض الداخلي ٣٤٢٣
٢٤٦,٣٩٣	٤٣٢,٧٧٧	فوائد حسابات جارية دائنة ٣٤٢٥
١١,٠٨٢,٧٤٢	١٠,٢٣٧,٥١٨	
٩,٥١٠,٢٤٨	١٧,٤٩٢,٥١٤	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/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٢٣٩,٠١٦	٣٥٩,٩٤٥	إيراد النشاط الخدمي ٤٣
١٦٣,٣٩٦	٤١٩,١٢٠	إيرادات خدمات متنوعة ٤٣٧
٤٠٢,٤١٢	٧٧٩,٠٦٥	إيجار موجودات ثابتة ٤٣٨
		إيراد العملات الأجنبية ٤٤١
٢٥,٤٤٧,٩٦٦	١٥,٤٨٥,٦٦٤	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي ٤٤١٣
		مصرفات مستردة ٤٤٨
٩٩٩,٩٦٦	٨٧٥,١٨٤	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
		إيراد العمليات المصرفية الأخرى ٤٤٩
٦٥٠	٦٠٠	بدل إيجار خزائن الإيداع ٤٤٩٢
٢٦,٨٥٠,٩٩٤	١٧,١٤٠,٥١٣	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
٨٧٦,٣٧٨	٧٣٢,٥٦٦	المستلزمات السلعية	٣٢
٢٦,٣٩٥	١٨,٤٥٩	ناقصاً : تجهيزات العاملين	٣٢٦
٨٤٩,٩٨٣	٧١٤,١٠٧		

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
٧,٣١٨,٨٧٢	٨,٠٨٢,٥٥٧	المستلزمات الخدمية	٣٣
١,٢٧٢,٢٢٦	١,٣١٧,٦٥٣	ناقصاً : اشتراكات	٣٣٦١
١٩٧,٠٠٦	١٩٨,٣٦١	أقساط التأمين	٣٣٦٢
١,٤٦٩,٢٣٢	١,٥١٦,٠١٤		
٥,٨٤٩,٦٤٠	٦,٥٦٦,٥٤٣		
١٥٧,٤٠٢	١٢٣,٧٩٦	تطرح : مصروفات مستردة	٤٤٨
٥,٦٩٢,٢٣٨	٦,٤٤٢,٧٤٧	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
١,٥٣٥,٧١٣	١,٧١٣,٦٦٢	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (مصرف بغداد) عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٤ متضمناً بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاط المصرف الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق , ولاحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ .

أولاً : نبذة مختصرة عن نشاط المصرف

١- تأسيس المصرف :

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال اسمي قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٤٥١٢ بتاريخ ١٨/٢/١٩٩٢ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حين ذاك المرقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل . وهو اول مصرف عراقي خاص سمح تعديل قانون البنك المركزي العراقي رقم (١٢) لسنة ١٩٩١ بأجازته . و باشر المصرف نشاطه في أعمال الصيرفة المرخص بها اعتباراً من تاريخ ١٩٩٢/٩/١٢ .

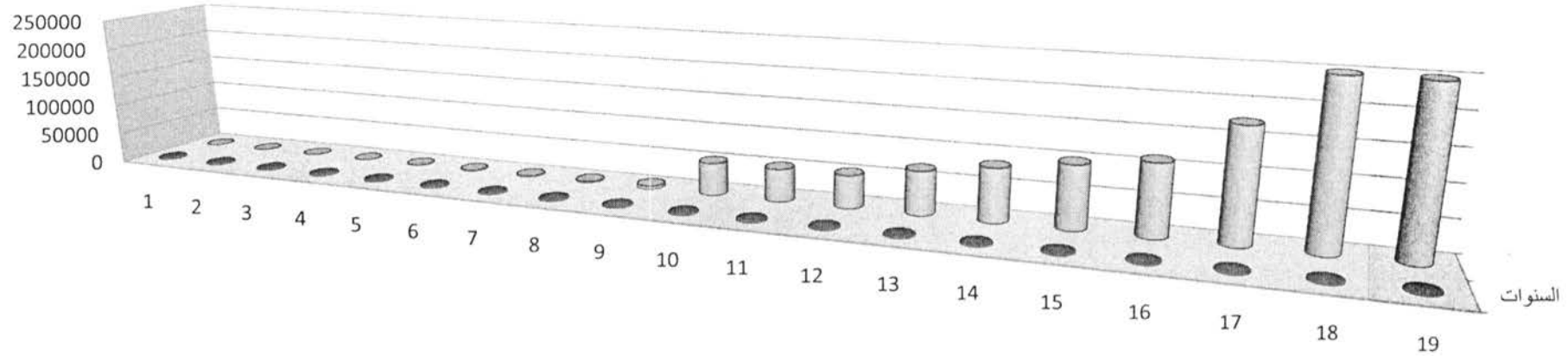
٢- التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع وتواريخها:

وبلغ راس مال المصرف عند تأسيسه في عام ١٩٩٢ (١٠٠) مليون دينار والمدفوع (٢٥) مليون دينار واستمر بالتوسع في زيادة راس المال المدفوع 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 . ومع نهاية عام ٢٠٠٥ وصل الى (٥٢٩٧٣,٣) مليون دينار بعد دخول بنك الخليج المتحد وشركة العراق القابضة كمساهمين في المصرف . ثم تمت زيادة راس المال المدفوع الى (٧٠) مليار عام ٢٠٠٨ , و الى (٨٥) مليار دينار عام ٢٠٠٩ والى (١٠٠) مليار دينار عام ٢٠١٠ و إلى (١١٢,٩) مليار دينار عام ٢٠١١ وإلى (١٧٥) مليار دينار عام ٢٠١٢ وإلى (٢٥٠) مليار دينار عام ٢٠١٣ .

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

التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع

مليون دينار



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

٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تم اعداد الموازنة التخطيطية لانشطة وفعاليات المصرف لعام ٢٠١٤ في اواخر سنة ٢٠١٣ وجاء المركز المالي المتحقق منخفضا عن المخطط بمقدار (- ١٠٣٣,٧) مليون دينار وكانت نسبة المتحقق الى المخطط (٦٣,٩%). وفي ادناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة ٢٠١٤ .

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٤	المتحقق لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	نسبة المتحقق/ المخطط %
أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات				
٣١	رواتب واجور	١٦٠٣١	١٦١٢٦	١٠٠,٦
٣٢	المستلزمات السلعية	٨٧٣	٧٣٣	٨٣,٩
٣٣	المستلزمات الخدمية	٧٨١٨	٨٠٨٣	١٠٣,٤
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢٠٧٨٩	١٢١٧٦	٥٨,٦
٣٧	الاندثارات	٢٦٩٦	٢٨٨٩	١٠٧,٢
٣٨	المصروفات التحويلية والآخرى	١٣٥٩٩	٣٤١٢	٢٥,١
مجموع المصروفات		٦١٨٠٦	٤٣٤١٩	٧٠,٣
ثانياً : الموازنة التخطيطية للإيرادات				
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	١٥٠	٧٧٩	٥١٩,٣
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٨٢٤٣٩	٥٧٠٥٩	٦٩,٢
٤٦	ايراد الاستثمارات	٣٨٦٠٠	١٨٢٠٩	٤٧,٢
٤٩	الإيرادات الأخرى	٠	٢١٩	—
مجموع الإيرادات		١٢١١٨٩	٧٦٢٦٦	٦٢,٩
الأرباح		٥٩,٣٨٣	٣٢٨٤٧	٥٥,٣
ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات				
١١	الموجودات الثابتة	٤٥٣٣١	٥٧٤١٧	١٢٦,٧
١٤	الائتمان النقدي	٥٦٤٥٩٧	٢٢٨٩٠٤	٤٠,٥
١٥	الاستثمارات	٥٠٧٢٧١	٤٥٥٠٢٢	٨٩,٧
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية (نقد)	١٥١٠٥٩	٦٠٦٣٥	٤٠,١
١٨	النقد	١٥٥٨٣٦٧	٩٣١٧٧٤	٥٩,٨
١٦	الموجودات الأخرى	٣٤٦١٩	٩٣٧٥٣	٢٧٠,٨
مجموع الموجودات		٢٨٦١٢٤٤	١٨٢٧٥٠٥	٦٣,٩
رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٤٢١٨٠٦	١٤٩١٥٩٩	٦١,٦
٢٩	المطلوبات الأخرى	٥٨٠٠٠	٤٣٤٨٧	٧٥,٠
٢٢	حقوق المساهمين	٣٨١٤٣٨	٢٩٢٤١٩	٧٦,٧
مجموع المطلوبات		٢٨٦١٢٤٤	١٨٢٧٥٠٥	٦٣,٩

٤- أهداف المصرف الاستراتيجية :

واصل المصرف خلال العام ٢٠١٤ 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 العمليات خلال السنة ومن ضمنها خدمات الرواتب والعمليات الناتجة عنها و نمو شبكة مصرف بغداد لمكائن الصراف الآلي في جميع انحاء العراق ، كما تحقق نمو في خدمات التحويلات الدولية من خلال Money Link و Westren Union .

المخاطر والتدقيق / بموازاة نشر بياناته تبعاً للمعايير المحلية، نجح مصرف بغداد في اعداد البيانات المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الافصاح المالي وإنعكس ذلك على توسعة اعمالنا الدولية من خلال الاعتمادات المستندية ، وبفضل ذلك نجحنا في اجتذاب عدد من الشركات العالمية المهمة .

عمليات تقنية المعلومات / بدأ المصرف ببناء شبكة الصرافات الآلية منذ منتصف سنة ٢٠٠٩ ، وتم خلال هذا العام توسعتها لتصل إلى (٤٣) صراف في مختلف أنحاء البلاد . كما قام المصرف أيضا خلال العام بتطوير الخدمات المصرفية عبر شبكة الانترنت بنجاح لتشمل تمكين المستخدمين في الشركات من الحصول على خدمات التحويلات المحلية للأفراد والمؤسسات ودفع الرواتب إضافة الاستعلام عن الارصدة ، وطلب كشوفات الحسابات والرواتب . كما استمر التدريب على نظم تقنية المعلومات الذي بدانه منذ خمس سنوات وتم إستكمال تنفيذ نظم معلومات الادارة المتقدمة لتعزيز كفاءات مكاتبنا الخلفية المساندة .

خدمات البطاقات / قام مصرف بغداد بمواكبة السوق المحلية بأدخال خدمة إصدار بطاقات الصرف الآلي منذ ٢٠٠٨ . ويعتبر مصرف بغداد من المصارف الرائدة والقليلة في العراق التي تمتلك التراخيص الرئيسية لإصدار بطاقات فيزا و ماستر كارد العالميتين .. وفي عام ٢٠٠٩ قدم المصرف خدمة الموبي كاش لتعبئة ارصدة الموبايل واطلاع الزبائن على حساباتهم وفي عام ٢٠١٢ تمكن المصرف من تقديم خدمة بطاقات الكي كارد التي تستخدم في توزيع الرواتب ولا يقف طموح المصرف عند هذا الحد بل هناك خطط استراتيجية لتوسعة وزيادة وانتشار خدمة الصراف الآلي وإضافة خدمات جديدة في المستقبل القريب .

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

الشبكة / شهد العام / ٢٠١٤ نمواً متواصلاً حيث اصبح تواجد مصرف بغداد منتشراً الان في جميع محافظات العراق واصبح مجموع عدد الفروع (٤١) فرعاً بالاضافة الى فرع بيروت في لبنان جميعها متصلة الكترونياً وتعمل وفقاً لاستراتيجية مشتركة .

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

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

ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية :

١ العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال السنة

أ- عقود الابنية المستاجرة

اسم الفرع	بدل الايجار	مدة الايجار	اسم المالك
فرع الدار البيضاء / معاد	١٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة ستة اشهر من ٢٠١٤/٩/١٧ لغاية ٢٠١٥/٣/١٦	علي العامري
فرع الدار البيضاء	١٨,٢٥٢,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائيا	والي عثمان حمه نجم
الفرع الجديد / فرع وادي الصفاة / فرع وادي الصفاة / فرع وادي الصفاة	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدما لمدة خمس سنوات	منى محمد عبدالرضا
فرع الدار البيضاء / فرع الدار البيضاء	١٥,٦٠٠ دولار	سنة واحدة يتجدد تلقائيا	شركة الشرق الاوسط للاعمار والاستثمار
فرع الدار البيضاء	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدما لمدة خمس سنوات	حيدر نور علي ، امير كاظم علي ، عبدالله مطلق حنيش
فرع الدار البيضاء	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنتين لغاية ٢٠١٦/٣/٣٠ مدفوعة مقدما ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	رمزي صادق عبدالمجيد
فرع الدار البيضاء	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٤/١ مدفوع مقدما لمدة خمس سنوات	وجدي عبدالزهرة رحيمة
فرع الدار البيضاء	٣٥,١٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٥/١ الى ٢٠١٤/٤/٣٠ مدفوعة مقدما	عصام وهشام ونيل وسمير و عماد و راجحة وفائق اولاد المرحوم اسماعيل شريف
فرع الدار البيضاء	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنة واحدة الى ٢٠١٥/٨/١	علي عبدالعزيز عبدالصاحب
فرع الدار البيضاء	٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عقد مساطحة من ٢٠٠٩/٥/٣٠ الى ٢٠٢٢/٧/٣٠ مدفوعة مقدما	حسن محمد عمر طوقان
فرع الدار البيضاء	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/٦/١ مدفوع مقدما لمدة ستة سنوات	رائد محمد صالح
فرع الدار البيضاء	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/١١/١ مدفوع مقدما لمدة خمس سنوات	محمد عبد عطيري العلوان
فرع الدار البيضاء	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	من ٢٠٠٩/١١/٣ ولغاية ٢٠١٦/١١/٣ مدفوع مقدما لمدة خمس سنوات	محمود شاكرا صبار
فرع الدار البيضاء	٣٥,١٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠٢٠/٧/١ مدفوع مقدما لمدة خمس سنوات	عبدالرشيد محمد نذير امين
فرع الدار البيضاء	٢٢,٨٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٠/٨/١ ولغاية ٢٠١٥/٧/٣١ مدفوع مقدما لمدة خمس سنوات بمبلغ (١١٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار	رياض قاسم محمد
فرع الدار البيضاء الدولية	٥٢,٨٠٠,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائيا	وزارة المالية/ دائرة عقارات الدولة
فرع الدار البيضاء الجديد	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سبعة سنوات من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠١٧/٧/١ مدفوع مقدما لمدة خمس سنوات	مشتاق بلادي مجيد
فرع الدار البيضاء / فرع الدار البيضاء	٥٦,١٦٠,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائيا	شركة ستي سنتر التجارية
فرع الدار البيضاء		عقد خاص بدون ايجار	
فرع الدار البيضاء	٣٦,٠٠٠ دولار	لمدة سنتين من (٢٠١٤/٧/١ ولغاية ٢٠١٦/٧/١) مدفوعة مقدما (٧٢,٠٠٠ دولار)	وليد حسين علي العزي
فرع الدار البيضاء	٩٦,٠٠٠ دولار	لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٢/٨/١ ولغاية ٢٠١٥/٧/٣١ مدفوع مقدما (٢٨٨,٠٠٠ دولار)	احمد هاشم مهدي
فرع الدار البيضاء	١٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٢/٨/١ الى ٢٠١٧/٧/٣١ مدفوع مقدما (٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار)	عبدالله شبر موسى
فرع الدار البيضاء الجديد	١٨,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من (٢٠١٢/١٠/١ ولغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠) مدفوعة مقدما لمدة خمس سنوات (٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار)	ناصر محسن عبدالحسن
فرع الدار البيضاء	٢٦,٤٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات اعتبارا من ٢٠١٣/٨/١٥ ولغاية ٢٠١٨/٨/١٥	ادارة مول المنصور التجاري يمثله السيد فاضل كمال قاسم
فرع الدار البيضاء (الفرع الجديد)	٤٨,٠٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات اعتبارا من ٢٠١٣/١٢/١٥ ولغاية ٢٠١٨/١٢/١٥	ريسان غركان ديش
فرع الدار البيضاء الجنوبية (الفرع الجديد)		عقد خاص بدون ايجار	

ب- عقود التنظيف	عدد العقود	مدة العقد	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	١	سنة واحدة	٣٤,٨٠٠,٠٠٠
ج- عقود نقل الموظفين مدفوع الى (٤٩) متعهد	عدد العقود	سنة واحدة	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	٤٩		٢١٧,٨٠٠,٠٠٠
د- عقود الصيانة لاجهزة ومعدات المصرف	عدد العقود	سنة واحدة	مجموع مبالغ العقود بالدينار
	١٤		٥٦٧,٣٩٧,٧٢٠

هـ - عقود الانظمة المصرفية:

أن عقود الانظمة المصرفية والاتصالات واجهزة الصراف الالي مستمر تنفيذها مع الشركات المتعاقد معها خلال الاعوام السابقة ، كما يوضحه الجدول ادناه :

- عقود الانظمة

ت	العقود	الجهة المتعاقد معها	المبلغ بالدولار
١-	عقد النظام المصرفي (BANKS)	شركة انظمة الحاسبات والاتصالات	٩٦٩٠٠
٢-	عقد نظام التسويات	شركة أكسيس تو أربيا	٦٦٦٠
٣-	عقد نظام الموارد البشرية	شركة المثلى للخدمات	٤٩٠٠
٤-	عقد نظام المساهمين	شركة مناف للبرامجيات	١٣٢٣
٥-	عقد نظام توليد التقارير	شركة الرواد للنظم والمعلومات	٣٣٠٠٠
٦-	عقد نظام SWIFT	شركة المهندسين المتحدين	(١٥٠٠٠ + ١٥٠٠٠) يورو
٧-	عقد نظام طباعة الصكوك	شركة مدار الارض	٥٠٠٠
٨-	عقد ربط المصارف مع البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي	٢٣١٠١
٩-	عقد منظومة ربط الفروع	شركة انتر سكاي	٣٧٨٠٠٠
١٠-	عقد منظومة الاتصالات الخاصة بالصراف	شركة الخليج للاتصالات	٢٣٢٠٠٠
١١-	انترنت الادارة العامة	شركة دجلة	٢٦٧٦٠
١٢-	عقد منظومة الاتصالات الخاصة بالكاميرات	شركة دجلة	٨٦٤٠٠
١٣-	عقد صيانة موقع مصرف بغداد	شركة اسكا دينيا	٢٠٠٠
١٤-	نسخ انظمة التشغيل الخاصة بالحاسبات من شركة مايكروسوفت	شركة الجريد	١٧٧١٤٤,٥

- عقود الصراف الالي

ت	العقود	الجهة المتعاقد معها	المبلغ بالدولار
١-	عقد لصيانة الصرافات (ابتداءً من ٢٠١٤/٧/١) تدفع كل ثلاثة أشهر	شركة تسجيل النقد الوطني	٥١٧٧١,٤

٢- الإيرادات :

بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٧٦٢٦٦) مليون دينار مقابل (٨٥٢٥٧) مليون دينار عام ٢٠١٣ ، وقد شكل إجمالي الإيرادات نسبة (٣٠,٥ %) من راس المال المدفوع في نهاية عام ٢٠١٤ .
بلغت إيرادات العمليات المصرفية (٥٧٠٥٩) مليون دينار ونسبة (٧٤,٨ %) من إجمالي الإيرادات ، تلتها الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية البالغة (١٨٢٠٩) مليون دينار بنسبة (٢٣,٩ %) ، كما جاءت إيرادات النشاط الخدمي البالغ (٧٧٩) مليون بنسبة (١ %) والإيرادات التحويلية والآخرى البالغة (٢١٩) مليون دينار بنسبة (٠,٣ %) ، وكما يوضحه الجدول أدناه .

إجمالي الإيرادات لعام /٢٠١٤

ت	أنواع الإيرادات	المبلغ لعام ٢٠١٤/ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام/٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	إيرادات الاستثمار الاستثمار في الداخل	١٨٢٠٩	٢٣,٩	٢٥٩٣٠	٣٠,٤
٢	إيرادات العمليات المصرفية	٥٧٠٥٩	٧٤,٨	٥٨١٨٨	٦٨,٢
٣	إيرادات النشاط الخدمي	٧٧٩	١,٠	٤٠٢	٠,٥
٤	الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى	٢١٩	٠,٣	٧٣٧	٠,٩
	المجموع	٧٦٢٦٦	١٠٠	٨٥٢٥٧	١٠٠

٣- المصروفات :

بلغت المصروفات عام ٢٠١٤ (٤٣٤١٩) مليون دينار بعد ان كانت (٤٦٤٦٠) مليون دينار في عام /٢٠١٣ .
وقد شكل إجمالي المصروفات نسبة (١٧,٤ %) من راس المال المدفوع .
بلغت المصاريف الإدارية (٢٤٩٤٢) مليون دينار وشكلت نسبة (٥٧,٤ %) من إجمالي المصروفات تلتها مصروفات العمليات المصرفية البالغة (١٢١٧٦) مليون دينار بنسبة (٢٨ %) ثم الاندثار (٢٨٨٩) مليون دينار بنسبة (٦,٧ %) والمصاريف الأخرى (٢٠٦٥) مليون دينار بنسبة (٤,٨ %) ثم تلتها المصاريف التحويلية (١٣٤٧) مليون دينار بنسبة (٣,١ %) ، وكما يوضحه الجدول أدناه :-

أنواع المصروفات لعام /٢٠١٤

ت	أنواع المصروفات	المبلغ لعام / ٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام / ٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	مصروفات العمليات المصرفية	١٢١٧٦	٢٨,٠	١٣٠٥٤	٢٨,١
٢	الاندثار	٢٨٨٩	٦,٧	٣٢٨٠	٧,١
٣	المصاريف الإدارية بضمنها الرواتب	٢٤٩٤٢	٥٧,٤	٢٢١٢٤	٤٧,٦
٤	المصاريف التحويلية باستثناء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٣٤٧	٣,١	٤٣٧٠	٩,٤
٥	المصاريف الأخرى	٢٠٦٥	٤,٨	٣٦٣٢	٧,٨
	المجموع	٤٣٤١٩	١٠٠	٤٦٤٦٠	١٠٠

جدول توزيع المصاريف الادارية

ت	المصاريف الادارية	المبلغ لعام / ٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام / ٢٠١٣ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي	١٦١٢٦	٦٤,٧	١٣٩٢٩	٦٣,٠
٢	المستلزمات السلعية	٧٣٣	٢,٩	٨٧٦	٤,٠
٣	المستلزمات الخدمية	٨٠٨٣	٣٢,٤	٧٣١٩	٣٣,٠
	المجموع	٢٤٩٤٢	١٠٠	٢٢١٢٤	١٠٠

٤- الربح الصافي :

حقق المصرفربحاً صافياً بلغ (٣٢٨٤٧) مليون دينار ويمثل نسبة (١٣,١%) من راس المال المدفوع البالغ (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار وقد تم توزيعه بتنزيل مبلغ (٥٠٦٦) مليون دينار عن تخصيصات الضريبة فاصبح المتبقي (٢٧٧٨١) مليون دينار الذي استقطع منه مبلغ (١٠٣٩) مليون دينار كاحتياطي قانوني لراس المال بموجب قانون الشركات ، كما وبلغ احتياطي الطوارئ (٧,٠٠٠) مليون دينار فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً رصيده (١٩٧٤٢) مليون دينار ويمثل نسبة (٧,٩%) من راس المال المدفوع والذي نوصي بتوزيعه على المساهمين او رسملته او تدويره.

٥- حقوق المساهمين :

سجلت حقوق المساهمين في نهاية عام / ٢٠١٤ الى (٢٩٢٤١٩) مليون دينار بعد ان كانت (٢٩١٢٦٣) مليون دينار في نهاية / ٢٠١٣ أي بنسبة ارتفاع (٠,٤%) . ويوضح الجدول ادناه فقرات راس المال والاحتياطيات :

اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة التغير %
راس المال المدفوع	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	—
رصيد احتياطي راس المال (بموجب قانون الشركات)	١٠٤٤٨	٩٣٦٩	١١,٥
احتياطي طوارئ	١٠.٠٠٠	—	—
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٨	٥٨	—
رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٢١٨٤٢	٣١٨٣١	٣١,٤ -
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٧١	٥	١٣٢٠
المجموع	٢٩٢٤١٩	٢٩١٢٦٣	٠,٤

٦- ارسدة الاحتياطات :

بلغ مجموع ارسدة حسابات الاحتياطات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٤٢٤١٩) مليون دينار موزعة على النحو التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
رصيد احتياطي راس المال (بموجب قانون الشركات)	١٠٤٤٨	٢٤,٦
احتياطي طوارئ	١٠٠٠٠	٢٣,٦
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٨	٠,١
رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٢١٨٤٢	٥١,٥
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٧١	٠,٢
المجموع	٤٢٤١٩	١٠٠

وقد شكلت هذه الاحتياطات نسبة (١٧%) من راس المال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وخصوصاً السيولة، وكما يظهره الكشف رقم (١٠) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١.

٧- ارسدة التخصيصات :

بلغ مجموع ارسدة حسابات التخصيصات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢٣٦٥٤) مليون دينار والتي تشكل نسبة (٩,٥%) من راس المال المدفوع وكما مبين في الكشف التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	١٧٠٠٠	٧٢
تخصيصات الضريبة	٥٠٦٦	٢١
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٤٤٨	٢
مخصص النقد المسروق	١١٤٠	٥
المجموع	٢٣٦٥٤	١٠٠

علماً ان هذه التخصيصات حددت استناداً الى القوانين والتعليمات النافذة وكما يظهره الكشف رقم (١١) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١.

ثالثاً : المؤشرات المالية والعامة عن اداء المصرف خلال السنة :

١. ملامح الاقتصاد العراقي

اصبح الوضع الاقتصادي يشكل محوراً أساسياً في المشروع الاصلاحى الوطنى الشامل ، وفوق استراتيجية حكيمة تراعى خصوصية المجتمع وتواكب مستجدات العصر عبر اطلاق روح المبادرة الفردية والتحرر الاقتصادى بتشجيع القطاع الخاص وجذب الاستثمارات الاجنبية وتعزيز النمو الاقتصادى وتنويع مصادر الدخل القومى ، الى جانب الالتزام بمبادئ العدالة الاجتماعية والقوانين والافصاح والشفافية والاستثمار فى الموارد البشرية .

يملك العراق مؤسسات مالية ومصرفية وشركات تأمين 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 آمنة 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 والشفافية ويتسم بالمرونة فى الكفاءة والاداء مستنداً الى قاعدة رأسمالية متينة ، فى ضوء الاطار القانونى والبيئة المناسبة ، وتعد المصارف الاهلية واحدة من اهم مقومات النهوض بالواقع الاقتصادى للبلاد بالرغم من حداثة فئتها فهي اسهمت فى تنمية الاقتصاد الوطنى وتفعيله ، وكانت ولا زالت السباقة فى دعم وتنمية الاقتصاد العراقى من خلال ماتقوم به من مشاريع استثمارية واسعة فى جميع المجالات فضلاً عن تقديمها القروض وكتب الضمان للشركات والمقاولين العاملين فى حملة اعمار العراق ، والمتوقع ان تكون هذه العملية بحجم كبير جداً حتى يكون للعراق شأن اقتصادى قد يفوق على ما هو قائم فى المنطقة الان حيث نعتقد بان اى نشاط اقتصادى استثمارى سواء كان محلياً او اجنبياً يجب ان يبدأ بالقطاع المصرفى كونه اداة رئيسية من ادوات الاستثمار، وان العلاقات الاستثمارية بين الدول دائماً تبدأ من البنوك ، وبات واضح قرار البنك المركزى العراقى فى رفع رؤوس اموال المصارف الاهلية الى (٢٥٠) مليار دينار وبيع الدولار النقدى من نافذة مزاد العملة الاجنبية فى البنك المركزى العراقى لمختلف الاغراض من خلال المصارف الاهلية فاعلاً جداً فى حجم الحركة الاقتصادية خلال سنة ٢٠١٤ ، وعليه لابد من اعادة النظر فى القوانين والتشريعات المنظمة للنشاط الاقتصادى من اجل تحقيق معدلات عالية لاجل النمو الاقتصادى العراقى الذى تدهور فى سنة ٢٠١٤ نتيجة لما تعرض له البلد من مخاطر، وهناك حزمة اجراءات وسياسات سيقوم البنك المركزى العراقى بتنفيذها فى بداية العام القادم لتحقيق اهداف السياسة النقدية .

٢. المركز المالي للمصرف

أصبح المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١,٨٢٧,٥٠٦) مليون دينار (ترليون وثمانمائة وسبعة وعشرون مليار وخمسمائة وستة مليون دينار) وقد حصل ارتفاع فيه بنسبة (٣,٥%) عما كان عليه في نهاية العام ٢٠١٣ البالغ (١,٧٦٤,٩٠٤) مليون دينار (ترليون وسبعمائة وأربعة وستون مليار وتسعمائة وأربعة مليون دينار) أي بلغت الزيادة (٦٢,٦٠٢) مليون دينار (أثنان وستون مليار وستمائة واثنان مليون دينار).

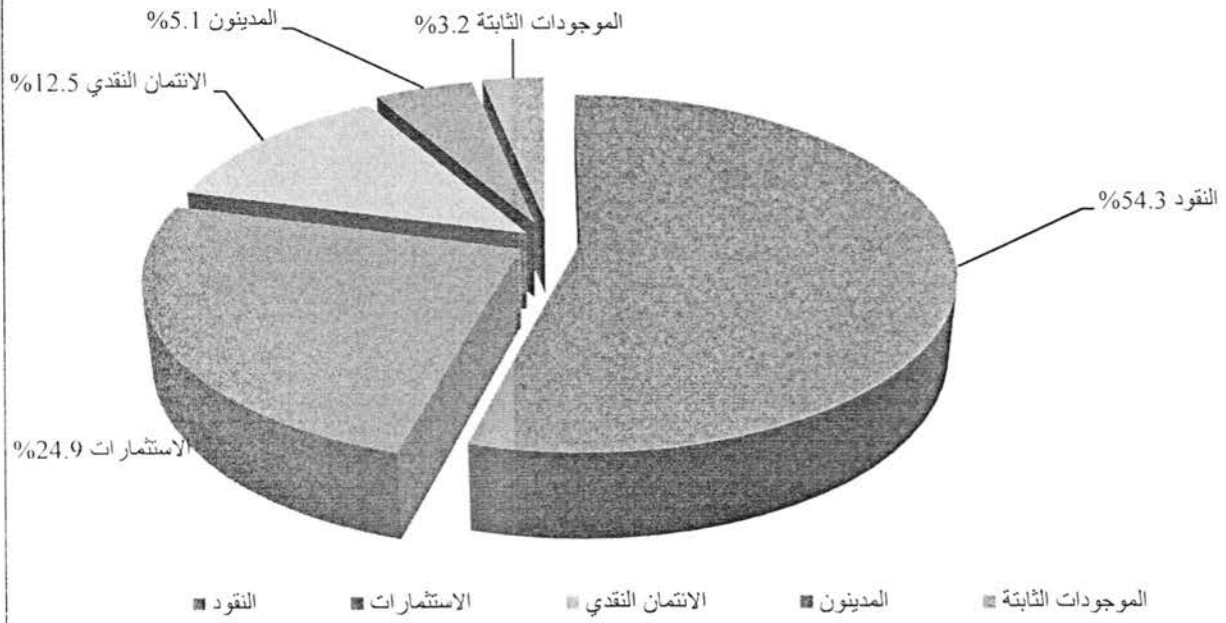
ساهمت فقرات الموجودات في هذه الزيادة وهي كل من الاستثمارات بنسبة ارتفاع (١٠,٩%) وفقرة الائتمان النقدي بنسبة (٤,٤%) وفقرة المدينون بنسبة (٤٦,٦%) وفقرة الموجودات الثابتة بنسبة (١,١%) أما فقرة النقود فتغيرها كان بنسبة (-٢,٢%).

كما ساهمت فقرة المطلوبات وهي كل من فقرة الحساب الجارية والودائع بنسبة ارتفاع (٧,٠%) ، وفقرة الاحتياطات بنسبة (٢,٩%) وكان لباقى الفقرات المنخفضة نسبتها أثر في أن تكون الزيادة قليلة حيث بلغت نسبة فقرة التخصيصات (-٥,٦%) ونسبة فقرة الدائنون (-٦٤%).

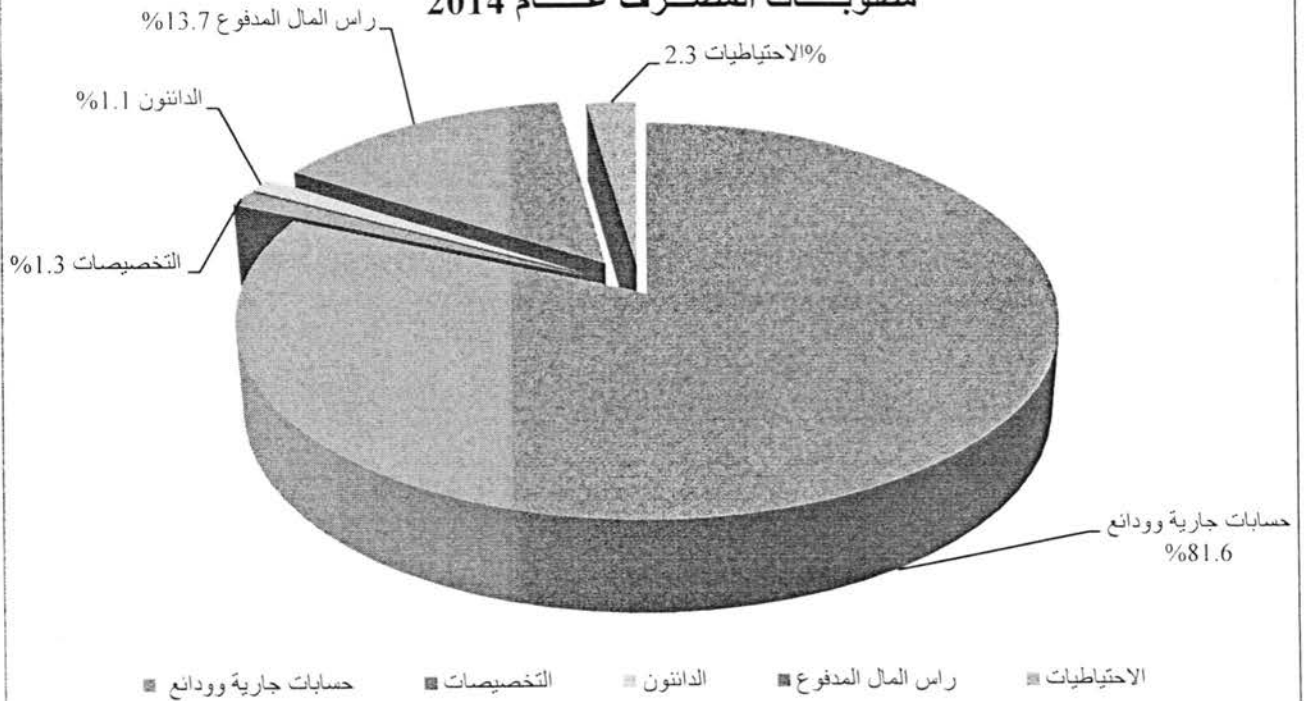
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

نسبة النمو السنوية او التغيير %	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	
الموجودات					
٢,٢-	٥٧,٥	١٠١٤,٧	٥٤,٣	٩٩٢,٤	النقود
١٠,٩	٢٣,٣	٤١٠,٢	٢٤,٩	٤٥٥,٠	الاستثمارات
٤,٤	١٢,٤	٢١٩,٢	١٢,٥	٢٢٨,٩	الائتمان النقدي
٤٦,٦	٣,٦	٦٤,٠	٥,١	٩٣,٨	المدينون
١,١	٣,٢	٥٦,٨	٣,٢	٥٧,٤	الموجودات الثابتة
٣,٥	١٠٠	١٧٦٤,٩	١٠٠	١٨٢٧,٥	المجموع
المطلوبات					
٧,٠	٧٩,٠	١٣٩٣,٦	٨١,٦	١٤٩١,٦	حسابات جارية وودائع
٥,٦-	١,٤	٢٥,١	١,٣	٢٣,٧	التخصيصات
٦٤,٠-	٣,١	٥٥,٠	١,١	١٩,٨	الدائنون
—	١٤,٢	٢٥٠,٠	١٣,٧	٢٥٠,٠	رأس المال المدفوع
٢,٩	٢,٣	٤١,٢	٢,٣	٤٢,٤	الاحتياطات
٣,٥	١٠٠	١٧٦٤,٩	١٠٠	١٨٢٧,٥	المجموع

موجودات المصرف عام 2014



مطلوبات المصرف عام 2014

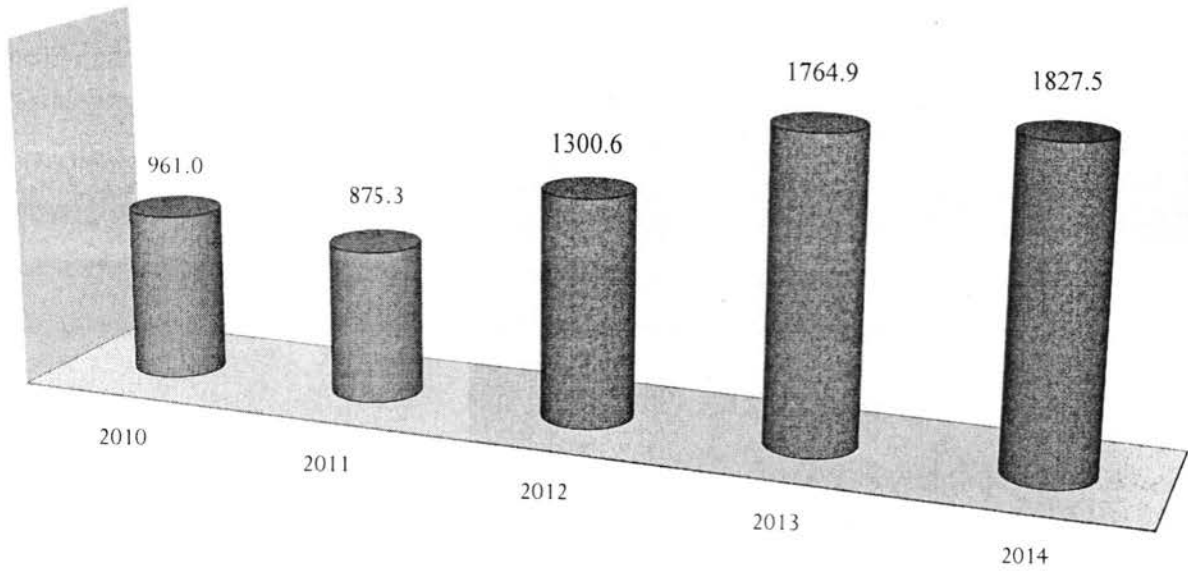


تطور المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس (٢٠١٤ - ٢٠١٠)

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	السنة
١٨٢٧,٥	١٧٦٤,٩	١٣٠٠,٦	٨٧٥,٣	٩٦١,٠	مليار دينار

مليار دينار

تطور المركز المالي



٣. النشاط المصرفي

أ- الحسابات الجارية والودائع

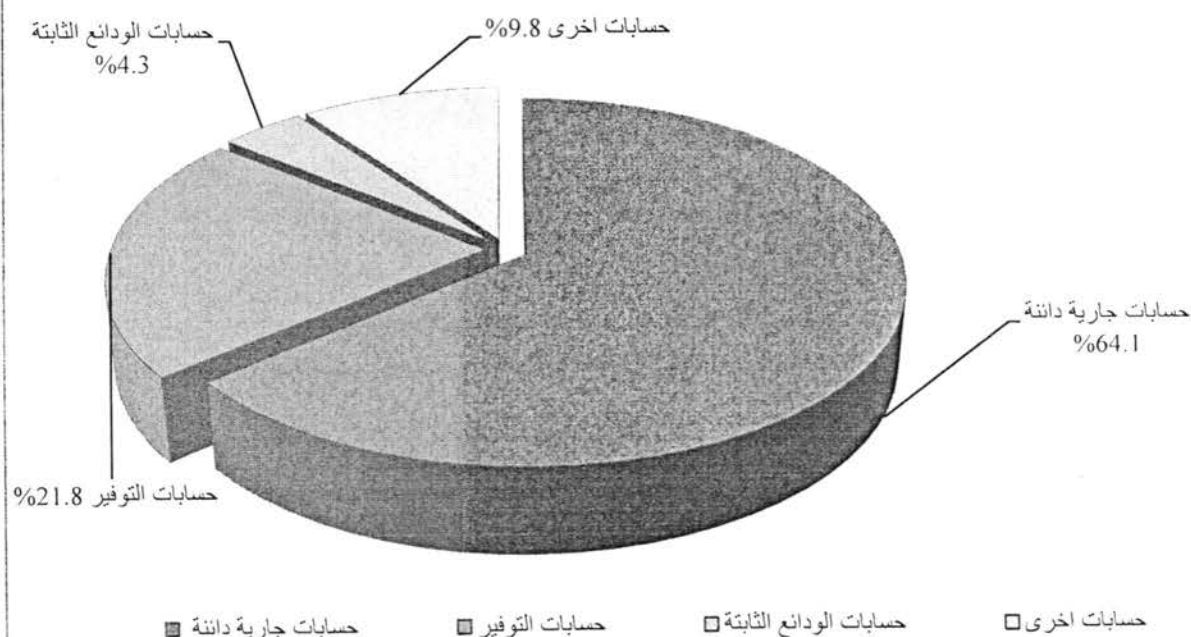
بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (١٤٩١,٦) مليار دينار في نهاية عام/٢٠١٤ منه (١٠٢٥,٤) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٦٨,٧%) ، في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٤٦٦,٢) مليار دينار وتشكل (٣١,٣%) .

وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٨١,٦%) من اجمالي المطلوبات مما يؤكد قدرة المصرف في استقطاب الودائع لديه خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ خاصة الودائع واطنة الكلفة (حسابات جارية دائنة + حسابات اخرى) والتي كانت نسبتها (٧٣,٩%) من اجمالي الودائع وهذا مؤشر ايجابي يدل على تفضيل الزبائن للتعامل مع المصرف وتعلقهم وارتياحهم من خدماته ، كما ان ضخامة حجم ارصدة حسابات التوفير والودائع الثابتة دليل على ان المدخرين والمستثمرين يتقنون بمصرفنا ويفضلونه .

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

نسبة التغير %	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	
١٠,٥	٦٢,١	٨٦٥,١	٦٤,١	٩٥٦,٢	حسابات جارية دائنة
١٠,٠	٢١,٢	٢٩٥,٩	٢١,٨	٣٢٥,٤	حسابات التوفير
١١,٦-	٥,٢	٧١,٨	٤,٣	٦٣,٥	حسابات الودائع الثابتة
٨,٩-	١١,٥	١٦٠,٨	٩,٨	١٤٦,٥	حسابات اخرى
٧,٠	١٠٠	١٣٩٣,٦	١٠٠	١٤٩١,٦	المجموع

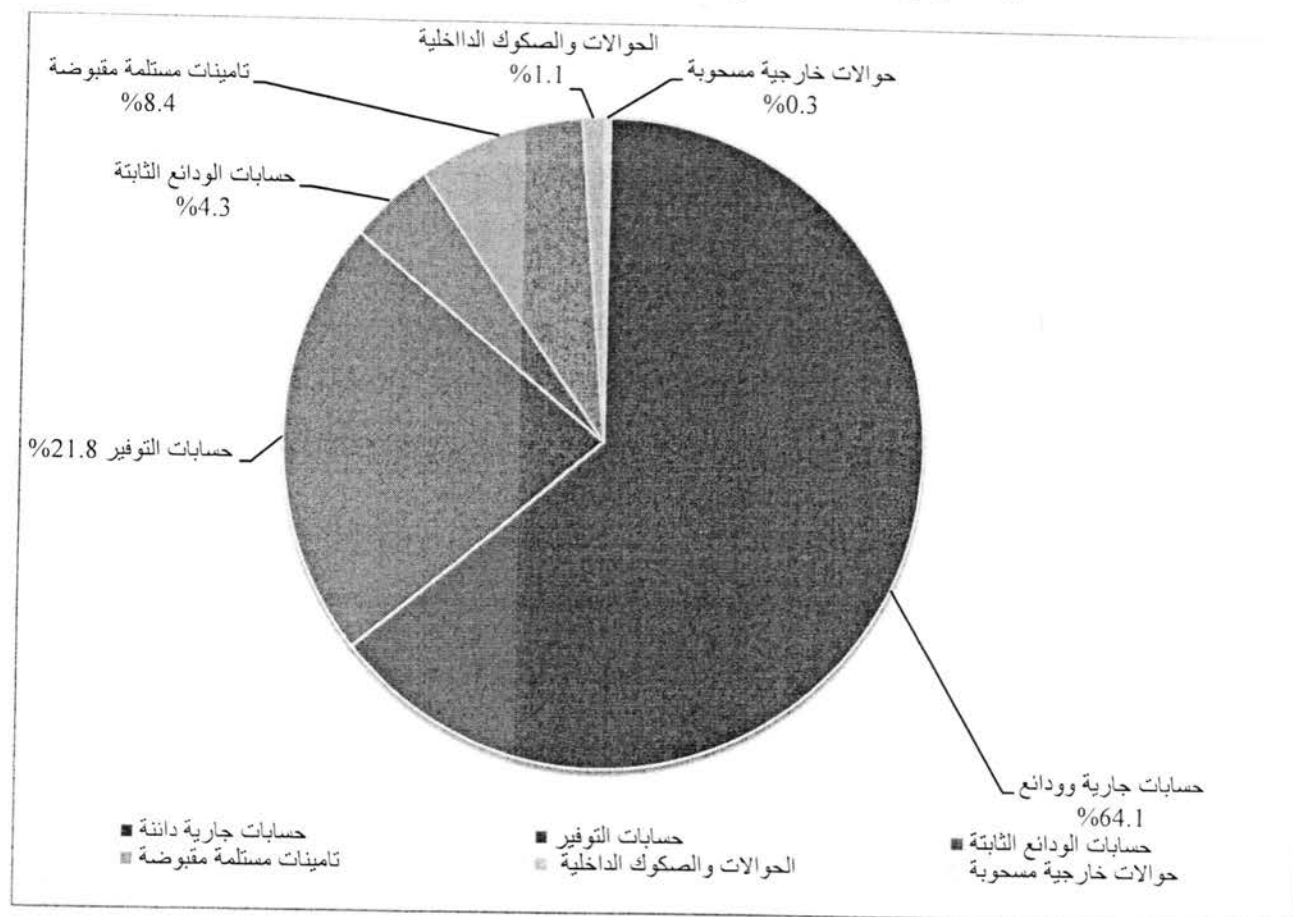
تحليل ودائع المصرف عام 2014



الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

نوع الودائع	بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	بالعملة الاجنبية ومايعادلها بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبية %
حسابات جارية دائنة	٦٦٦٣٨٥	٦٥,٠	٢٨٩٨٠١	٦٢,٢	٩٥٦١٨٦	٦٤,١
حسابات التوفير	١٧٢٨٠٥	١٦,٩	١٥٢٦٢٨	٣٢,٧	٣٢٥٤٣٣	٢١,٨
حسابات الودائع الثابتة	٤٤٣٤٨	٤,٣	١٩١٥٨	٤,١	٦٣٥٠٦	٤,٣
تأمينات مستلمة مقبوضة	١٢٥٤٢٤	١٢,٢	—	—	١٢٥٤٢٤	٨,٤
العقارات والصكوك الداخلية (ضمنها الصكوك المصدقة)	١٦٤٧٥	١,٦	—	—	١٦٤٧٥	١,١
حوالات خارجية مسحوبة	—	—	٤٥٧٥	١,٠	٤٥٧٥	٠,٣
المجموع	١.٢٥٤٣٧	١٠٠	٤٦٦١٦٢	١٠٠	١٤٩١٥٩٩	—
النسبة %	%٦٨,٧		%٣١,٣		%١٠٠	١٠٠

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما هي في ٢٠١٤/١٢/٣١

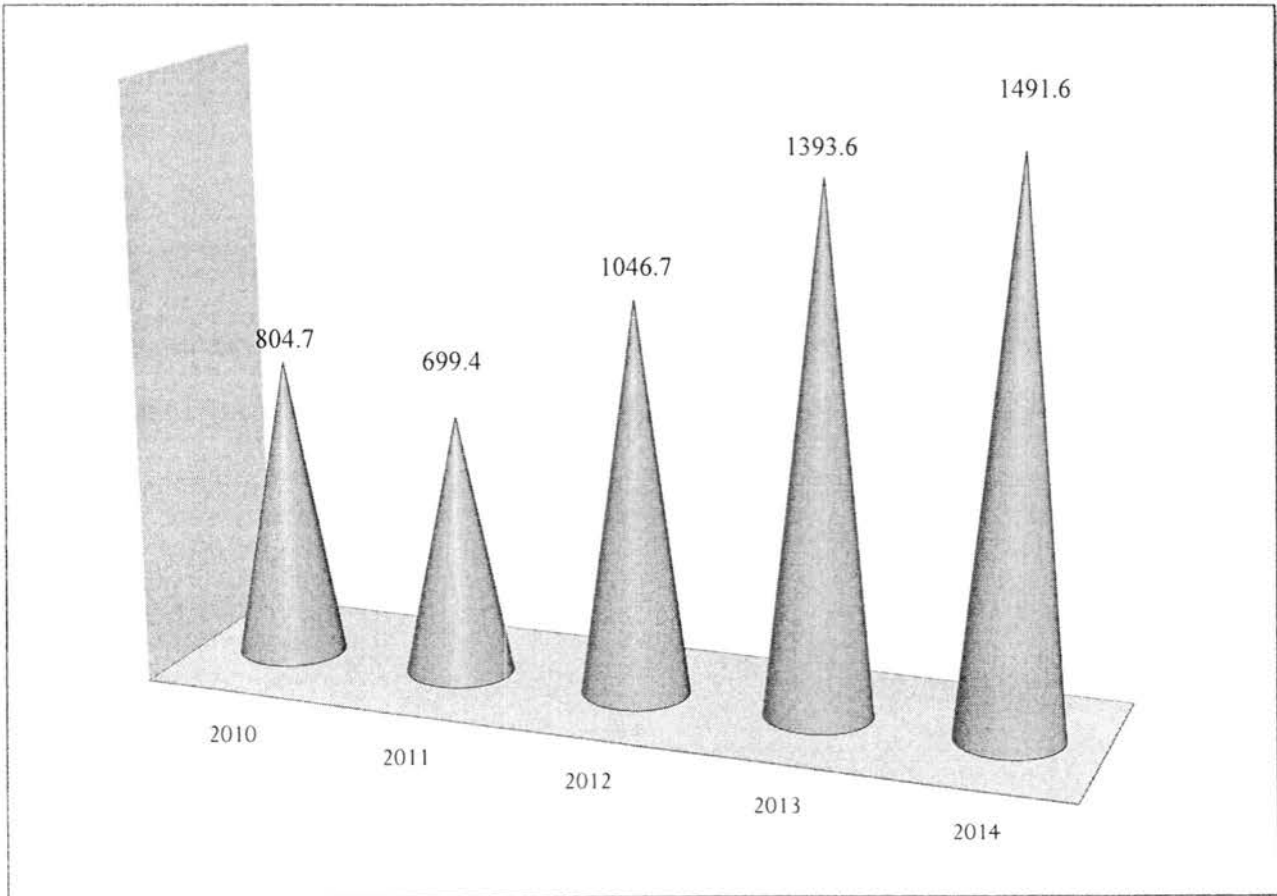


تطور حجم الودائع كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٠ - ٢٠١٤

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
مليار دينار	٨٠٤,٧	٦٩٩,٤	١٠٤٦,٧	١٣٩٣,٦	١٤٩١,٦

تطور حجم الودائع كما في نهاية السنوات ٢٠١٠-٢٠١٤

مليار دينار



ب- التسهيلات المصرفية

*١ الائتمان النقدي

بلغ مجموع مبالغ الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية العام ٢٠١٤ (٢٢٨,٩) مليار دينار تقابل (٢١٩,٢) مليار دينار في نهاية العام/٢٠١٣ أي بارتفاع قدره (٤,٤)٪، فشكّلت القروض الممنوحة نسبة (٦٨)٪ من مجموع مبالغ الائتمان والحسابات الجارية المدينة نسبة (٢٧,٩)٪ وشكّلت التسهيلات المصرفية لقاء الذهب نسبة (٣,١)٪ وتلتها اوراق تجارية مخصصة او مبتاعة بنسبة (١)٪.

تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

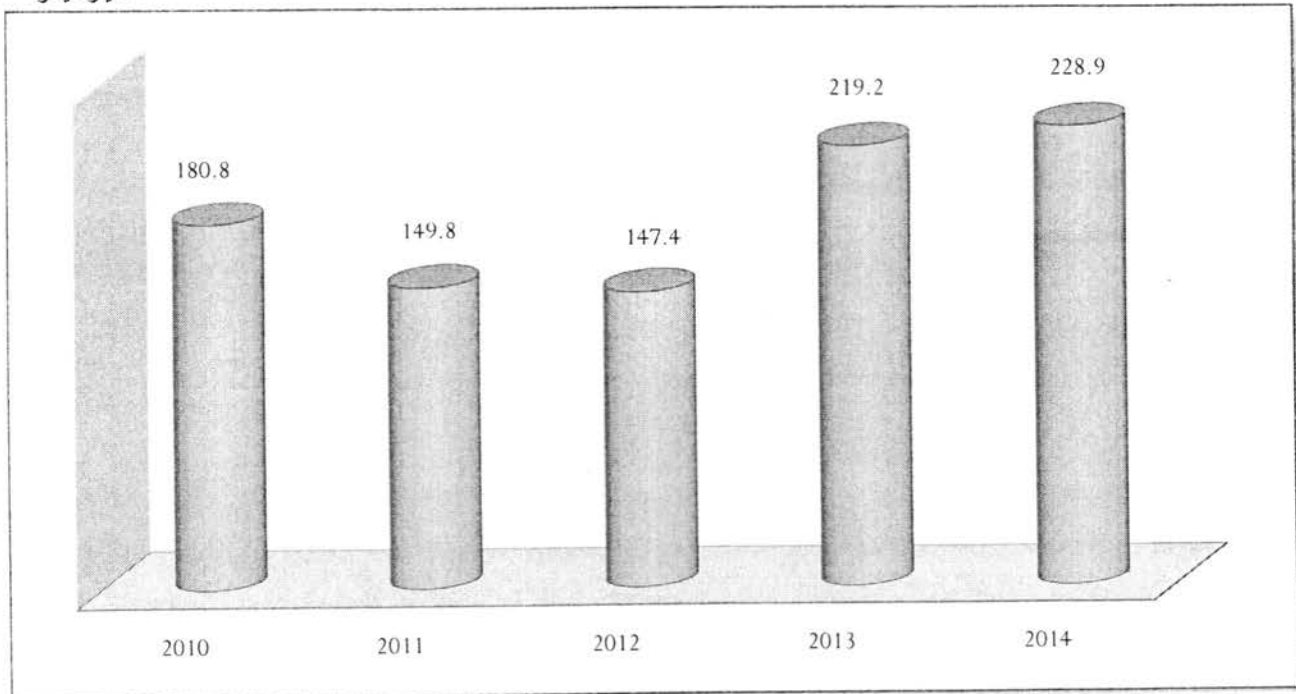
نسبة التغير %	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٦٥٣,١	٣,٩	٨٤٨٥	٢٧,٩	٦٣٨٩٧	حسابات جارية مدينة
١,٣	٧٠,١	١٥٣٧٠,١	٦٨,٠	١٥٥٧٦٩	القروض الممنوحة
٧٩,٩-	٥,٠	١٠٩٨٦	١,٠	٢٢٠٥	اوراق تجارية مخصصة ومبتاعة
٨٤,٧-	٢١,٠	٤٥٩٩٨	٣,١	٧٠٣٣	التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية
٤,٤	١٠٠	٢١٩١٧٠	١٠٠	٢٢٨٩٠٤	المجموع

تطور الائتمان النقدي المستعمل كما هو في السنوات من ٢٠١٠ الى ٢٠١٤

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
مليار دينار	١٨٠,٨	١٤٩,٨	١٤٧,٤	٢١٩,٢	٢٢٨,٩

الائتمان النقدي للمصرف لعام ٢٠١٤

مليار دينار



*٢ الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات مبلغاً مقداره (٢٣٣,٤) مليار دينار في سنة ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٧٦,٨) مليار دينار سنة ٢٠١٣ ويلاحظ ان مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بلغت (٥٤١,٨) مليار دينار وهو يمثل الضمانات الموثقة لقاء القروض الممنوحة ما يدل على حرص ادارة المصرف على اتباع سياسة ائتمانية بعيدة عن المخاطر. وفيما يلي كشف يمثل الالتزامات المتقابلة لقاء عمليات الائتمان التعهدي :

تحليل الائتمان التعهدي كما في نهاية سنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

التصنيف القطاعي	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١	
	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %
الاعتمادات المستندية المصدرة	٧٤٨٠٤	٣٢	٢٧١٣٨	١٥,٣
خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التامينات)	١٥٨٦١٥	٦٨	١٤٩٧٢٩	٨٤,٧
عمليات رسم التحصيل	—	—	—	—
مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التامينات)	٢٣٣٤١٩	١٠٠	١٧٦٨٦٧	١٠٠

*٣ الديون المشكوك في تحصيلها

ان سياسة المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتكوين المخصص على الديون المشكوك في تحصيلها تقضي باعتماد الدقة عبر تقارير من النظام الالي في تقدير المخصص من خلال دراسة وضع الزبون ، المدين بكامله كذلك وضعية الضمانات والحل الممكن توفيره لتحصيل الدين .

جدول تصنيف الائتمان (النقدي والتعهدي) مع احتساب المخصص لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١

"الف دينار"

تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	المخصص المطلوب	نسبة المخصص
الائتمان الممتاز	٧,٠٣٣,٢٨٢,٧٦٢	—	—
الائتمان الجيد	٢٤٨,٠٥٧,١٦٠,٤٣٦	٤,٩٦١,١٤٣,٢٠٨,٧٣	%٢
الائتمان المتوسط	٤,٦٤٨,٥٥٧,٠١٩	٤٦٤,٨٥٥,٧٠١,٩٣	%١٠
الائتمان دون المتوسط	٤,٢٢١,٤٢٣,٦٤٤	١,٠٥٥,٣٥٥,٩١١,١٢	%٢٥
الائتمان الرديء	٩,٢٦٠,٢٩٥,٦٠٣	٤,٦٣٠,١٤٧,٨٠١,٦٩	%٥٠
الائتمان الخاسر	١,١٨٨,٨٧٧,١٠٥	١,١٨٨,٨٧٧,١٠٥	%١٠٠
مجموع الائتمان النقدي والديون المتأخرة التسديد	٢٧٤,٤٠٩,٥٩٦,٥٧٠	١٢,٣٠٠,٣٧٩,٧٢٩	
الائتمان التعهدي	٣٥٨,٨٤٣,٩٤٨,٨٩٤		
تطرح التامينات	١٢٥,٤٢٤,٨٩٧,٤٦٨,٠٠		
صافي الائتمان التعهدي الخاضع للمخصص	٢٣٣,٤١٩,٠٥١,٤٢٦		
نسبة المخصص %٢ للائتمان التعهدي		٤,٦٦٨,٣٨١,٠٢٩	
مجموع المخصص الكلي		١٦,٩٦٨,٧٦٠,٧٥٨	

التوزيع القطاعي للالتزام في نهاية عام ٢٠١٤

"مليون دينار"

القطاع	الالتزام النقدي			الالتزام التعهدي		مجموع الالتزام النقدي والتعهدي	الأهمية النسبية %
	الحساب المكشوف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات		
الزراعي	—	١٥٦	٥٤٥	—	—	٧٠١	٠,١
الصناعي	—	٥٩٧	١٧٤	—	١٨١٧٨٦	١٨٢٥٥٧	٢٨,٨
التجاري	٦٣٨٩٧	١٣٢٣٤٩	٤٣٥١٦	١٧٧.٥٩	—	٤١٦٨٢١	٦٥,٨
التشييد والبناء	—	—	—	—	—	—	—
النقل والمواصلات	—	٢٨٦٦٦	٣٢٤٧	—	—	٣١٩١٣	٥,١
خدمات المجتمع	—	١٠٣٤	٢٢٨	—	—	١٢٦٢	٠,٢
المجموع	٦٣٨٩٧	١٦٢٨٠.٢	٤٧٧١٠	١٧٧.٥٩	١٨١٧٨٦	٦٣٣٢٥٤	١٠٠

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠١٤
حساب الالتزام التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى
(أرصدة ، عدد ، مبالغ)

اسم الحساب	الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	
	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
خطابات الضمان الصادرة	٩٥١	١٦٢٧٤١	٦٠٠	٧٦٤٧٦	٦٩٤	٦٢١٥٨	٨٥٧	١٧٧.٥٩
الاعتمادات المستندية	٢٧	١٣٤٢٣٧	١١٨	٢٨٨٥٦٦	٩٢	٢٤١٠١٧	٥٣	١٨١٧٨٦
الحوالات الصادرة	١	٩	٩٠١٥	٧٣٥	٩٠١٦	٧٤٤	—	—
المجموع	٩٧٩	٢٩٦٩٨٧	٩٧٣٣	٣٦٥٧٧٧	٩٨٠.٢	٣٠٣٩١٩	٩١٠	٣٥٨٨٤٥

ج- السيولة النقدية

يمثل حساب (النقد- في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعملة المحلية والاجنبية . لقد اصبحت ادارة السيولة النقدية للبنوك التجارية من الاعمال التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي مقياس لكفاءة الادارة التنفيذية.

بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصارف في نهاية يوم ٢٠١٤/١٢/٣١ (٩٩٢٤٠٩) مليون دينار (تسعمائة واثنان وتسعون مليار واربعمئة وتسعة مليون دينار) مقابل (١,٠١٤,٦٩٨) مليون دينار (ترليون واربعة عشر مليار وستمئة وثمانية وتسعون مليون دينار) في نهاية يوم ٢٠١٣/١٢/٣١، وقد شكلت نسبة التغير لسنة ٢٠١٤ عن سنة ٢٠١٣ نسبة مقدارها (-٢,٢%) ، وتشكل نسبة السيولة النقدية (النقود / الحسابات الجارية والودائع) (٦٦,٥) % .

ايضاح

١. ان النقد لدى المصارف المحلية الظاهر في الكشف ادناه والبالغ (٥٨٢,٦) مليار دينار يتضمن مبلغ (٢٦٠) مليار دينار يمثل الاستثمار الاسبوعي مع البنك المركزي العراقي وكذلك مبلغ (١٩٠,١) مليار دينار عن حسابنا الطليق مع البنك المذكور وكذلك مبلغ (١٣٢,٥) مليار دينار عن ارصدة حساباتنا الجارية لدى مصرف الرافدين ومصرف الرشيد وبنك التجارة العراقي .
٢. السيولة النقدية البالغة (٦٦,٥) % هي قبل استبعاد مبلغ الاستثمار الاسبوعي البالغ (٢٦٠) مليار دينار من ارصدة النقد وفي حالة استبعاده ستكون النسبة (٤٩,١) % .

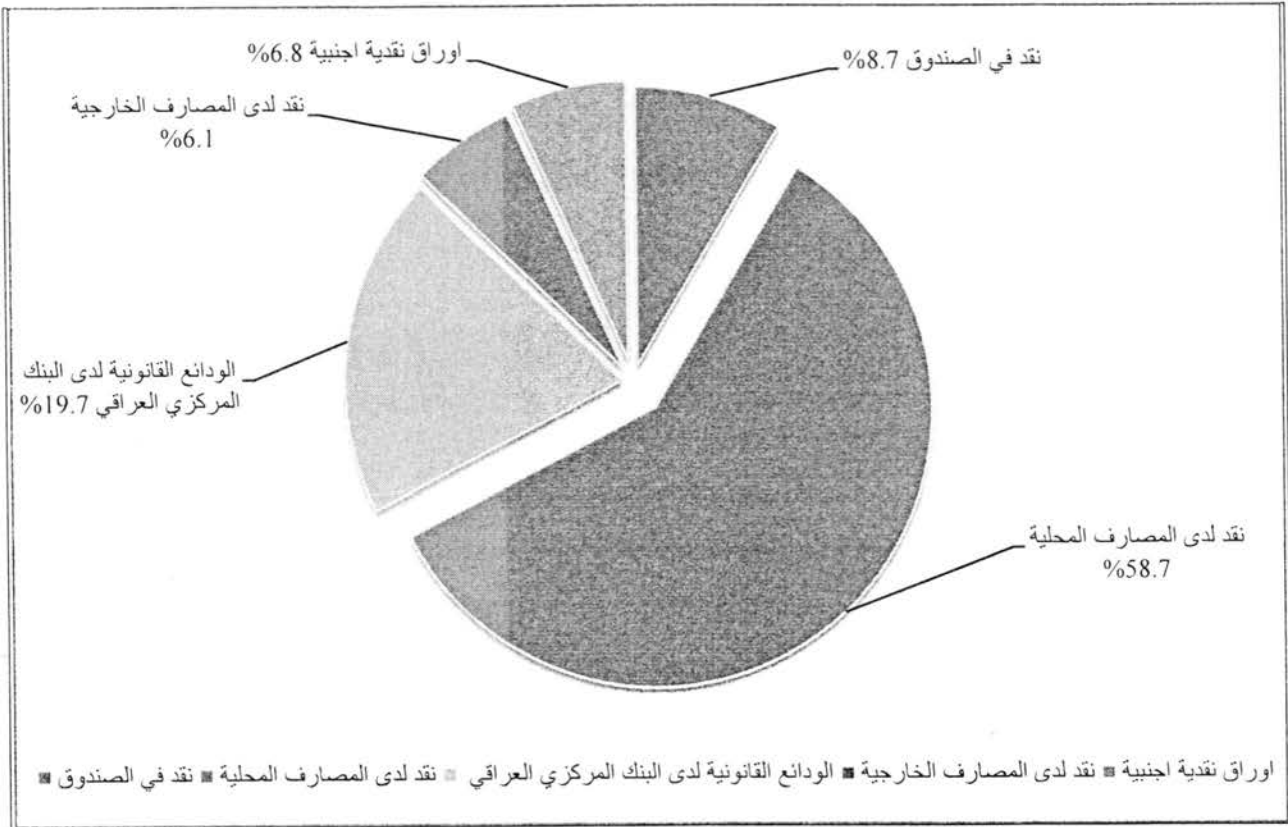
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

نسبة التغير %	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٢٣,٣-	١١,١	١١٢٣٠,٤	٨,٧	٨٦١٨٢	نقد في الصندوق
٣,٣-	٥٩,٤	٦٠٢٧١٢	٥٨,٧	٥٨٢٦٢١	نقد لدى المصارف المحلية
١٥,٢	١٦,٨	١٧٠٠١٨	١٩,٧	١٩٥٨٩٥	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
٢٢٤,٦	١,٨	١٨٦٨١	٦,١	٦٠٦٣٥	نقد لدى المصارف الخارجية
٣٩,٦-	١٠,٩	١١٠٩٨٣	٦,٨	٦٧٠٧٦	اوراق نقدية اجنبية
—	—	—	—	—	نقد لدى المراسلين يستحق بعد فترة
٢,٢-	١٠٠	١٠١٤٦٩٨	١٠٠	٩٩٢٤٠٩	المجموع

تطور حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٠-٢٠١٤

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
مليار دينار	٥٧١,٨	٤٥٧,٤	٨١٢,٤	١٠١٤,٦	٩٩٢,٤

تحليل حساب النقود كما في نهاية عام ٢٠١٤



د- النشاط الاستثماري

بلغ حجم الاستثمارات (٤٥٥,٠) مليار دينار في نهاية العام/ ٢٠١٤ بعد ان كان (٤١٠,٢) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١٣ وقد تحققت للمصرف ايرادات بلغت (١٨,٢) مليار دينار خلال العام/ ٢٠١٤ والتي تمثل الفوائد المترتبة على هذه الودائع المستثمرة .
ويوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات :

تحليل الاستثمارات كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

انواع الاستثمارات	استثمارات/٢٠١٤ مليون دينار	استثمارات /٢٠١٣ مليون دينار	نسبة التغير %
استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي	١٠٥٠٠٠	١٨٥٥٦٠	-٤٣,٤
استثمارات قصيرة الاجل /قطاع خاص-١ سهم	٧٩٦١	٣٢٧٧	-١٤٢,٩
استثمارات قصيرة الاجل / شركة بغداد لوساطة	١١٢	٦٣٦	-٨٢,٤
استثمارات قصيرة الاجل / عالم خارجي (بضمنها استثمارات قصيرة الاجل فرع بيروت ٢٩,٢٢٨) مليون دينار	٣٤١٩٤٩	٢٢٠٧٠٥	-٥٤,٩
المجموع	٤٥٥٠٢٢	٤١٠١٧٨	-١٠,٩

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة (٢٠١٠ الى ٢٠١٤)

"مليار دينار"

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
الودائع	٨٠٤,٧	٦٩٩,٤	١٠٤٦,٧	١٣٩٣,٦	١٤٩١,٦
الائتمان النقدي	١٨٠,٨	١٤٩,٤	١٤٧,٤	٢١٩,٢	٢٢٨,٩
السيولة النقدية	٥٧١,٨	٤٥٧,٤	٨١٢,٤	١٠١٤,٧	٩٩٢,٤
النشاط الاستثماري	١٢٩,٥	١٨٥,٥	٢٣٩,١	٤١٠,٢	٤٥٥,٠
الائتمان التعهدي	٢٣٢,٩	١١٤,٦	١٦٥,٧	١٧٦,٩	٢٣٣,٤

كشف محفظة مصرف بغداد من اسهم الشركات المساهمة العراقية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم / دينار	سعر السهم في اخر جلسة بالدينار	القيمة السوقية/دينار
اولاً - الشركات الكبيرة					
١	شركة الامين للتأمين	١,٠٨١,٦٨١,٥٥٤	١,٧٨٥,١٩٤,٩٥٢.٠٠	١,٤٢	١,٥٣٥,٩٨٧,٨٠٦.٦٨٠
٢	شركة الامين للاستثمارات العقارية	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	١,٣١٢,٦٢٧,١٠٣.٣٣	٠,٦٦	٤٩٨,٢٦٢,٩٨٣.٩٠
٣	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠.٠٠
٤	شركة حبوب الرافدين	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥.٠٠	١	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥.٠٠
٥	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠.٠٠	١	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠.٠٠
٦	شركة الاموال للخدمات المصرفية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠
٧	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الكبيرة والصغيرة والمتوسطة	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠.٠٠	١	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠.٠٠
٨	مصرف الخليج التجاري	٩٤٩,٥١٥,٩٤٩	٩٨٧,٤٤٠,٩٠٧.٠٠	٠,٩	٨٥٤,٥٦٤,٣٥٤.١٠
المجموع		٦,٦٤٩,٣٧٣,٧٧٣	٧,٩٤٨,٤٩٥,٣١٧.٣٣		٦,٧٥٢,٠٤٧,٤٩٩.٦٨٠
ثانياً - الشركات الاخرى					
١	شركة العباب الرصافة	٥٦,٤٧٦	٩٢٢,٥٩٩.٠٠	٧,٩	٤٤٦,١٦٠.٤٠
٢	شركة السندباد السياحية	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٦٦٣,٧٧٧.٠٠	١	١,٦٦٣,٧٧٧.٠٠
٣	شركة بغداد للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧	٤,٤٨٠,٤٧٧.٠٠	١,٤١	٢,٩٩٧,٦٢٧.٥٧
٤	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة/الفلوجة	٢,٣٣٧,٥٧٢	٤,٧٧٥,١٦٥.٠٠	١,٦٢	٣,٧٨٦,٨٦٦.٦٤
٥	الشركة العراقية لانتاج البذور	١٦٥,٤٨٦	١٦٥,٤٨٦	٧,٣٥	١,٢١٦,٣٢٢.١٠
٦	المجموع	٦,٣٤٩,٢٨٨	١٢,٠٠٧,٥٠٤.٠٠		١٠,١١٠,٧٥٣.٧١
٧	المجموع الكلي	٦,٦٥٥,٧٢٣,٠٦١	٧,٩٦٠,٥٠٢,٨٢١.٣٣		٦,٧٦٢,١٥٨,٢٥٣.٣٩

هـ - نشاط اداء فروع المصرف

نود ان نوضح بان نتائج اداء فروع المصرف كان ايجابياً وحقق معظمها ارباحاً بلغت (٣٢,٨) مليار دينار خلال العام ٢٠١٤ كما مبين في الكشف ادناه .

ومن الجدير بالذكر ان هذه الفروع لعبت دوراً هاماً في جمع الودائع وتسهيل عمليات الدفع للزبائن وتقديم خدمات جديدة متطورة ، ونؤكد بأن احد اهداف عام / ٢٠١٥ هو اعادة النشاط وتحسين الاداء لهذه الفروع لتصبح مثالا للفروع الاخرى ، كما وبلغ عدد فروع مصرفنا (٤١) فرعاً والجدير بالذكر ان اغلب الفروع الخاسرة تقع في المحافظات الساخنة.

كشف نتيجة النشاط لفروع المصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

ت	رقم الفرع	اسم الفرع	النتيجة الدفترية "الف دينار"	
			ربح	خسارة
١-	٧٠١	الرئيسي	١٢,٠٢٨,٤٧٢	
٢-	٧٠٣	السباع	٦٤٩,٨٧٢	
٣-	٧٠٤	الحلة	٩٥٧,٤٤٤	
٤-	٧٠٥	المنصور	٨,٠٥٧,٣٩٥	
٥-	٧٠٦	الزهراء - الكاظمية	٢٧٥,٠١٦	
٦-	٧٠٧	الموصل		٣٦٩,٤٧٨
٧-	٧٠٨	السك		١٦٧,٦١١
٨-	٧٠٩	كربلاء	١,٩٧٥,٣٨٧	
٩-	٧١٠	كركوك		٢٢٠,١٩٤
١٠-	٧١٢	الحمراء	٤٤٧,٦٥٦	
١١-	٧١٣	جميلة		٩,٠٧١
١٢-	٧١٥	الجادرية	٧٨٠,٠٧٤	
١٣-	٧١٦	البصرة	١,٤٨٢,٧١٢	
١٤-	٧١٧	بعقوبة		٩٢,٦٠٣
١٥-	٧١٨	الفلوجة		٣٣١,٨٣٨
١٦-	٧١٩	فلسطين	٥٣٦,٢٣٤	
١٧-	٧٢٠	المحمودية	٣٦,٦٢٢	

النتيجة الدفترية " الف دينار "		اسم الفرع	رقم الفرع	ت
ربح	خسارة			
٣٥,٥١٦		النجف	٧٢١	١٨
	٢٦٧,٠٩٠	البياع	٧٢٣	١٩
	٩٢١,٤٣٥	السليمانية	٧٢٤	٢٠
	٨٩,٣٢٧	اربيل/ نشتمان	٧٢٥	٢١
١٢٣,٧٦٢		دهوك	٧٢٦	٢٢
	٢,٠٩٣,٠٢٦	اربيل الرئيسي/ شورش	٧٢٧	٢٣
	١٧٤,٨٨٣	الديوانية	٧٢٨	٢٤
	٨٢٥,٣٦٩	الكوت	٧٢٩	٢٥
١٩٨,٥٧٥		تكريت	٧٣٠	٢٦
	٧٢٣,٨٩٠	الحارثية	٧٣١	٢٧
	٣٧٢,٢٦٥	ام قصر	٧٣٢	٢٨
	٩٠٥,٠١٠	العمارة	٧٣٣	٢٩
٣٧٨,٦٧٥		الرمادي	٧٣٤	٣٠
	٢٥١,٤٦٠	الناصرية	٧٣٥	٣١
	٥١٩,٩٥٧	ستي سنتر / أربيل	٧٣٧	٣٢
١٧١,٧٢١		طليل	٧٣٨	٣٣
	٨٠,٧١٢	المطار	٧٣٩	٣٤
	١٢٥,١٦٣	زاخو	٧٤٠	٣٥
	٣١٤,٩٧٢	السماعة	٧٤١	٣٦
١٩٩,٦٨٢		الزبير	٧٤٢	٣٧
	١٣٤,٥٥٤	مكتب النصر (السفارة)	٧٤٣	٣٨
	٦٣,٥٩٧	الاعظمية	٧٤٤	٣٩
٣٥,٨٥٢		الكوفة	٧٤٥	٤٠
	٩١,٩٨٦	بيروت	٧٣٦	٤١
٢,٣٣٤,٥٧٧	٣٥,١٨١,٥٧٩	المجموع		
٣٢,٨٤٧,٠٠٢		الصافي / ربح قبل التوزيع		

٤- مراسلو المصرف في الخارج

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

البنوك المراسلة التي لدينا حسابات مفتوحة معهم لسنة ٢٠١٤

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	THE CORRESPONDENT BANKING
١-	بنك الخليج المتحد	البحرين	UNITED GULF BANK
٢-	كوميرز بنك	المانيا	COMMERZ BANK
٣-	المؤسسة العربية المصرفية	الاردن	ARAB BANKING CORPORATION
٤-	بنك عودة عمان	الاردن	BANK AUDI SAL- AMMAN
٥-	بنك المال الاردني	الاردن	CAPITAL BANK OF JORDAN
٦-	ستي بنك عمان	الاردن	CITI BANK-AMMAN
٧-	بنك الاسكان	الاردن	HOUSING BANK
٨-	البنك الاهلي الاردني	الاردن	JORDAN AHLI BANK
٩-	بنك الاردني الكويتي	الاردن	JORDAN KUWAIT BANK
١٠-	بنك برقان	الكويت	BURGAN BANK
١١-	بنك الكويت الوطني	الكويت	NATIONAL BANK OF KUWAIT
١٢-	بنك عودة - بيروت	لبنان	BANK AUDI SAL-LEBANON
١٣-	بنك الانترنت	لبنان	IBL BANK
١٤-	بنك برقان تركيا	تركيا	BURGAN BANKTURKEY
١٥-	ستي بنك دبي	الامارات العربية المتحدة	CITI BANK- DUBAI
١٦-	بنك ستاندر جارتردي	الامارات العربية المتحدة	STANDER CHARTERED BANK
١٧-	ستي بنك نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية	CITI BANK NEWYORK
١٨-	بنك البركة الاسلامي	البحرين	ALBARAKA ISLAMIC BANK
١٩-	ستاندر جارتر نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية	STANDARD CHARTERED BANK NEW YOURK.NY US
٢٠-	فيرست نشنل بنك	لبنان	FIRST NATIONAL BANK
٢١-	بيبلوس بنك	بروسيلس	BYBLOS BANK SAL

البنوك المراسلة التي لدينا RMA معهم

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	THE CORRESPONDENT BANK
١-	المؤسسة العربية المصرفية	البحرين	ARAB BANKING CORPORATION
٢-	أك بنك	تركيا	AK BANK
٣-	أش بنك	تركيا	IS BANK
٤-	بنك البركة	تركيا	ALBARAKA BANK
٥-	بنك اليوباف	البحرين	ALUBAF BANK
٦-	بنك بيلوس	لبنان	BYBLOS BANK SAL
٧-	ستي بنك اوروبا	ايرلندا	CITI BANK EUROPE PLC
٨-	ستي بنك اليابان	اليابان	CITI BANK JAPAN
٩-	ستي بنك الصين	الصين	CITI BANK - CHINA
١٠-	ستي بنك لندن	لندن	CITI BANK - LONDON
١١-	ستي 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	JPMORGAN BANK
١٥-	البنك اللباني السويسري	لبنان	LEBANESE SWISS BANK
١٦-	سوستا جنرال بنك	لبنان	SOCIETE GENERAL DE BANK
١٧-	بنك ستاندر جارتر لندن	لندن	STANDARD CHARTERED BANK
١٨-	البنك الكوري للاستيراد والتصدير	كوريا	THE EXPORT - IMPORT BANK OF KORE
١٩-	بنك تركي كرنتي	تركيا	TURKYE GARANTI BANKASI
٢٠-	الووري بنك	كوريا	WOORI BANK
٢١-	بنك الياباي كريدي	تركيا	YAPIKRADI BANK
٢٢-	الائتمان الصناعي والتعاون الاستثماري المتحد	الهند	ICICI BANK
٢٣-	البنك الصناعي الكوري	كوريا	INDUSTRIAL BANK OF KOREA
٢٤-	بنك جي بي مورغان	الولايات المتحدة الأمريكية	JPMORGAN CHASE BANK-NEWYORK
٢٥-	بيلوس بنك	باريس	BYBLOS BANK SAL
٢٦-	بيلوس بنك	لندن	BYBLOS BANK SAL
٢٧-	بنك الصناعة والعمل	لبنان	BANQUE DEL'INDUSTRIE ET DU TRAVIL
٢٨-	بنك بيروت	لبنان	BANK OF BEIRUT
٢٩-	لاندس بنك	المانيا	LANDES BANK
٣٠-	سفنسكا بنك	السويد	SVENSKA HANDELS BANKEN
٣١-	بنك البحر المتوسط	لبنان	BANK MED SAL

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسبة التحليل المالي

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام / ٢٠١٤	عام / ٢٠١٣	النسب المقررة
١	<u>نسبة السيولة:</u> حساب النقود / جارية وودائع	٦٦,٥	%٧٢,٨	
٢	<u>سياسات توظيف الاموال</u> أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع ج- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع د- نسبة كفاية راس المال ذ- الائتمان النقدي / راس المال والاحتياطي	%٣٠,٥ %١٥,٤ %٤٥,٩ %٥٧,٥ %٧٨,٢	%٢٩,٤ %١٥,٧ %٤٥,٢ %٥٩ %٧٢,٢	%١٥
٣	<u>نسبة الرافعة المالية</u> أ- اجمالي الودائع / راس المال والاحتياطيات ب- راس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	%١٠,١ %١٦	%٤٧٨,٤ %١٦,٥	
٤	<u>نسب كلف النشاط</u> أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٠,٨ %٥٦,٩	%٠,٩ %٥٤,٥	
٥	<u>نسب الربحية</u> أ- اجمالي الارباح المتحققة / راس المال المدفوع ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / راس المال المدفوع	%١٣,١ %١١,٢ %٧,٩	%١٥,٥ %١٣,٣ %١٢,٢	

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 / ٢٠١٤ (٢٤) جلسة كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافاة نقدية او عينية عن سنة / ٢٠١٤.

وفيما يلي اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والاسهم التي يمتلكها كل منهم كما في نهاية عام / ٢٠١٤

الاسم	الجنسية	العنوان	عدد الاسهم
١. السيد عصام اسماعيل شريف	عراقي	رئيس المجلس	١,٧٠٢,٦٧٦,٧١٧
٢. السيد مسعود جوهر حياث	كويتي	نائب رئيس المجلس	٢٠٠٠
٣. السيد فيصل وسام الهيمص (مدير مفوض) من ١١/٢ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١، وان السيد محمد علي جابر (مدير مفوض وكالة) من ٢٠١٤/١/١ لغاية ٢٠١٤/١٠/٣١	عراقي	المدير المفوض	٢٠٠٠
٤. السيد سعدون عبدالله علي	كويتي	معاون مدير مفوض	٤,٠٤٣,٣٦٧
٥. السيد عادل محمد الحسون	عراقي	عضو	٢٠٠٠
٦. السيد توفيق جواد الدجاني	أردني	عضو	١٣٩,٩٠٠,٩٠٤
٧. السيد سعد جبوري حمزة	عراقي	عضو	٢٠٠٠
			١,٧٧٠,٢١٧

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

بنك برقان - الكويت (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 ٢٠١٤/٧/٢٣ كانت مكافاة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة ٢٠١٣ مبلغ (خمسة وعشرون مليون دينار لرئيس مجلس الادارة) و (خمسة عشر مليون دينار) لكل عضو من اعضاء المجلس الاخرين .

٤- معدل الراتب الشهري للمدير المفوض ومعاون المدير المفوض

الاسم	العنوان الوظيفي	الراتب
فيصل وسام محي الهيمص	المدير المفوض	١٩٠٠٠٠٠٠

خامساً :

١- الرواتب والاجور والعمالة :

- أ- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمنتسبي مصرفنا كافة خلال السنة ٢٠١٤ مبلغ (١٦,١٢٥,٥٢٤) ستة عشر مليار ومائة وخمسة وعشرون مليون وخمسمائة واربعة وعشرون ألف دينار .
- يتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائط النقل مجاناً حيث هيئتها لهم ادارة المصرف وكذلك التأمين الصحي وتجهيزات ملابس الحرس.
- ج- بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفرونا كافة في نهاية عام / ٢٠١٤ (١٠٨٢) موظفاً منهم (١٣٠) موظف امناء صندوق وبنسبة (١٢ %) و (٢٣٣) شخصاً حراس وبنسبة (٢٢ %) من اجمالي العاملين.
- د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٩٩٨) منتسب.
- هـ- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال السنة عدا المدير المفوض ومعاونيه وهم السادة :

الاسم	العنوان الوظيفي
١- محمد علي جابر	معاون المدير المفوض
٢- رعد سعد شلتاغ	مدير ادارة
٣- لؤي فؤاد عزيز	مدير ادارة
٤- ساهر حميد محمود	مدير تنفيذي
٥- حازم عبدالجبار عبدالجادر	مدير تنفيذي

٢- النشاط الاداري والخدمي :

أ- تنمية الموارد البشرية

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

وقام المصرف بمراجعة سياساته واجراءاته والتوصيفات الوظيفية لديه خلال العام، وتم تعزيز ادارته الوسطى وبادر بتنفيذ نظام لتخطيط التعاقب الوظيفي .

ندرج ادناه ملخصاً عن الدورات التي اقامها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال العام / ٢٠١٤ :-

أماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٤

ت	اماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف	١٢	١٠٦
٢	خارج المصرف	١٧	٣٨
٣	المنطقة الشمالية	—	—
٤	خارج العراق	٥	١٠
	المجموع	٣١	١٥٤

تصنيف الدورات حسب النشاط لعام ٢٠١٤

ت	نوع النشاط	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	تطوير القروض المصرفية ومتطلبات التعويض	٤	١٠
٢	المقاصة الآلية ACH	٥	٢٨
٣	الاعتمادات المستندية	٣	٩
٤	اعداد الموازنات	١	٨
٥	خدمات الزبائن/ التعريف بالعملة المزيفة	٥	١١
٦	اللغة الانكليزية للمصرفيين	٣	٣٦
٧	الحوالات المصرفية وويسترن يونين	٢	٧
٨	انظمة تقنية المعلومات	٥	١٨
٩	ادارة الموجودات والمطلوبات وادارة السيولة	٢	٦
١٠	ظاهرة غسل الاموال	١	٢١
	المجموع	٣١	١٥٤

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعه كافة كما في نهاية العام /٢٠١٤ (١٠٨٢) شخصاً منهم (٢٧١) شخصاً في الادارة العامة و (٨١١) شخصاً موزعين في الفروع .

ندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف كافة

التفاصيل	دون الاعدادية	اعدادية	دبلوم	بكلوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	المجموع	النسبة المئوية %
الموظفون	١٨	٤٥	٩٨	٤٦٦	٢	١	٦٣٠	%٥٨
امناء صندوق	١	١٨	٣٢	٧٩	—	—	١٣٠	%١٢
الحراس	٢٠١	٢٧	٣	٢	—	—	٢٣٣	%٢٢
المستخدمين	٧٤	٩	٥	١	—	—	٨٩	%٨
المجموع	٢٩٤	٩٩	١٣٨	٥٤٨	٢	١	١٠٨٢	%١٠٠

ج- المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

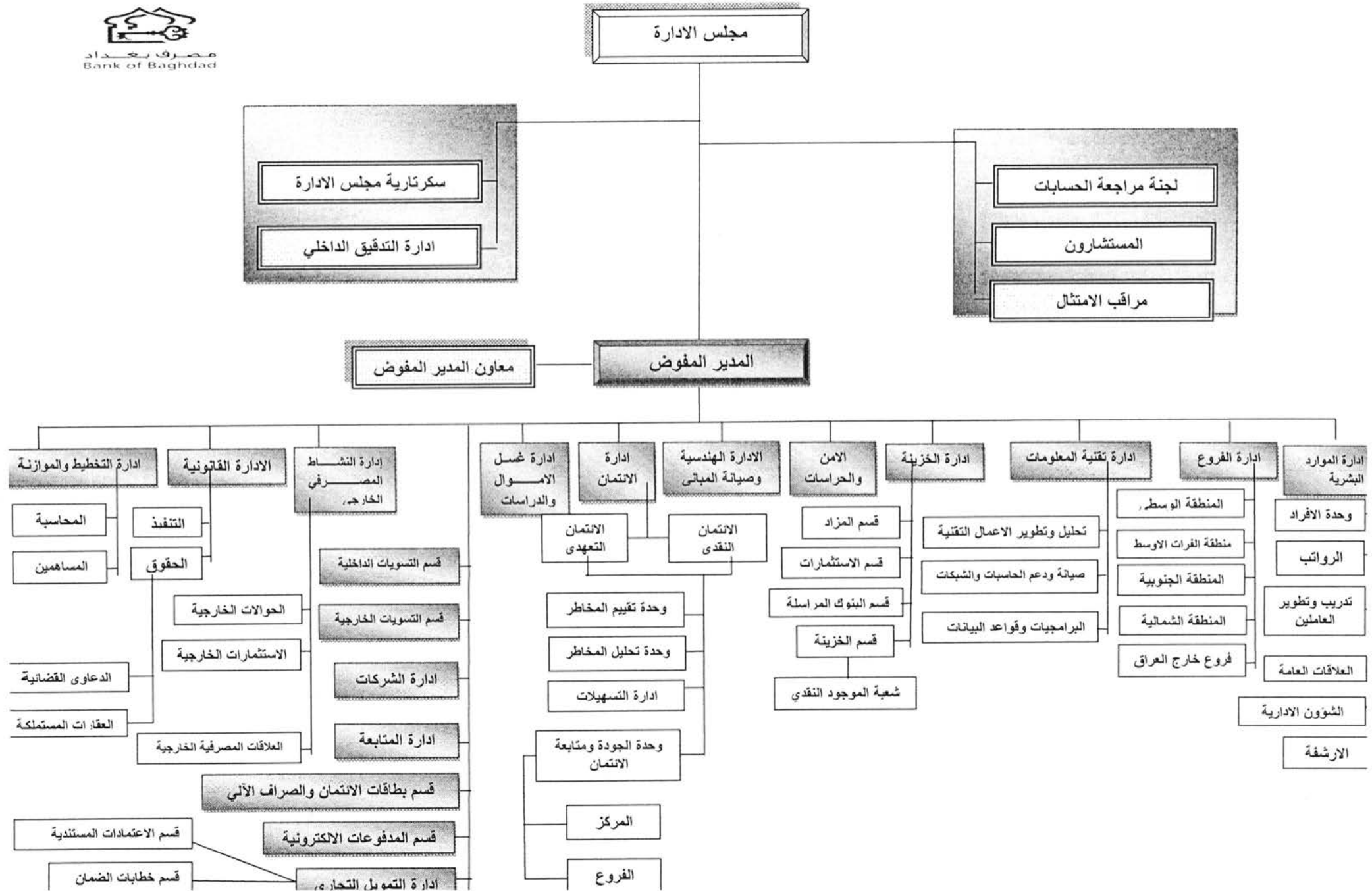
ت	اسم الحساب	المبلغ عام / ٢٠١٤ مليون دينار	الاهمية النسبية %	المبلغ عام / ٢٠١٣ مليون دينار	الاهمية النسبية %
١	الدعاية والاعلان	٩,٦	١,٥	٤٠,٣	٥,٩
٢	السفر والايقاع (بضمها المؤتمرات والندوات)	٥٧٩,٥	٨٩,٢	٦٢٠,٢	٩٠,١
٣	الضيافة	٦٠,٥	٩,٣	٢٧,٩	٤
	المجموع	٦٤٩,٦	١٠٠	٦٨٨,٤	١٠٠

د- الهيكل التنظيمي للمصرف

تقع 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 ولغرض تنفيذ قرارات مجلس الادارة وادارة الاعمال اليومية للمصرف يعين المجلس المدير المفوض ومعاونيه ولكل ادارة مدير يقوم بالاشراف والتنفيذ .

وفي ادناه التشكيل الاساسي للهيكل التنظيمي في المصرف

الهيئةظيمي ر ف
(الادارات الرئيسية)



سادساً: معلومات عن فروع المصرف :

١- عدد الفروع في بغداد ومحافظات العراق

عدد الفروع (٤١) فرع - موزعة في بغداد وعدد من محافظات العراق			
ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
١	الفرع الرئيسي ٧٠١	بغداد - الكرادة خارج شارع المسيح / خلف المسرح الوطني	١٩٩٢/٠٩/١٢
٢	فرع السباع ٧٠٣	بغداد- منطقة السباع ساحة السباع	١٩٩٢/٠٢/٢٠
٣	فرع المنصور ٧٠٥	الحلة - باب الحسين - قرب شركة التأمين الوطنية	١٩٩٢/٠٣/٢٠
٤	فرع الحلة ٧٠٤	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٢/١٢/٢٩
٥	فرع شارع الزهراء (الكاظمية) ٧٠٦	بغداد - الكاظمية شارع الزهراء قرب دائرة التسجيل العقاري/١	١٩٩٦/٠١/٢٠
٦	فرع الربيع (الموصل) ٧٠٧	الموصل - شارع خالد بن الوليد	١٩٩٦/٠٩/٠١
٧	مجمع بابل (السكك) ٧٠٨	بغداد - شارع الرشيد - قرب جسر السكك	١٩٩٧/١٠/٠٨
٨	فرع كربلاء ٧٠٩	كربلاء - شارع التربية مجاور هيئة استثمار كربلاء مقابل ساحة ابطال الطف	١٩٩٩/١٢/٠١
٩	فرع كركوك ٧١٠	كركوك - شارع المحافظة - قرب مستشفى الاطفال	١٩٩٩/١٢/٠٧
١٠	فرع الحمراء 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 الجادرية ٧١٥	بغداد - شارع عرصات الهندية	١٩٩٩/٠٥/٢٣
١٣	فرع البصرة ٧١٦	البصرة -العشار - مدخل شارع الكويت	٢٠٠١/٠٤/٢٥
١٤	فرع بعقوبة ٧١٧	ديالى التكية قرب جامع الفاروق	٢٠٠١/٠٥/٠٦
١٥	فرع الفلوجة ٧١٨	فلوجة - الشارع العام الرئيسي - قرب مديرية بلدية الفلوجة	٢٠٠١/٠٦/١٩
١٦	فرع فلسطين ٧١٩	بغداد - ساحة بيروت -مقابل الشارع المؤدي الى تربية الرصافة	٢٠٠١/١١/١٧
١٧	فرع المحمودية ٧٢٠	المحمودية - مقابل المجلس البلدي شارع القائم مقامية /قرب كراج المحمودية	٢٠٠٢/٠٨/٢٠
١٨	فرع النجف ٧٢١	النجف - شارع الفاصل بين الامير والقادسية مقابل الشركة العامة لتوزيع المنتجات النفطية	٢٠٠٣/٠١/٠٢
١٩	فرع البياض ٧٢٣	بغداد قرب مدخل شارع ٢٠	٢٠٠٤/١٢/٠١
٢٠	فرع السليمانية ٧٢٤	السليمانية - شارع سالم /بناية سالم الطابق الاول قرب غرفة تجارة بغداد	٢٠٠٥/٠٩/٠١
٢١	فرع اربيل (نشتمان) ٧٢٥	اربيل - شيخ الله مجمع نشتمان التجاري قرب القلعة	٢٠٠٧/٠٩/٠١
٢٢	فرع دهوك ٧٢٦	دهوك - ساحة الخيول مجاور شركة اسيا سيل للهاتف النقال	٢٠٠٨/١٢/١٧
٢٣	فرع اربيل (شورش) ٧٢٧	اربيل - شارع الستيني قرب جامع الخياط	٢٠٠٨/١٢/٠١
٢٤	فرع الديوانية ٧٢٨	القادسية - الديوانية ام الخليل جامع ابو حاتم	٢٠٠٨/١٢/٢١
٢٥	فرع الكوت ٧٢٩	واسط - الكوت -شارع الكورنيش مقابل فندق الكوت السياحي	٢٠٠٨/١٢/٢١

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
٢٦	فرع تكريت ٧٣٠	صلاح الدين - قضاء تكريت شارع الاربعين قرب مطعم العزائم	٢٠٠٩/٠٩/٢٧
٢٧	فرع الحارثية ٧٣١	بغداد - شارع معرض بغداد مقابل مطبعة النهرين مجاور مستشفى الجيبه جي	٢٠٠٩/١٢/٢٩
٢٨	فرع ام قصر ٧٣٢	البصرة - ناحية ام قصر شارع ٢٤ قرب مشروع الماء	٢٠٠٩/١٠/٢٠
٢٩	فرع العمارة ٧٣٣	العمارة - حي الحسين القديم ١ قرب دائرة الاطفاء	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 تمثال الشيباني	٢٠٠٩/١٢/٢٨
٣٢	فرع بيروت ٧٣٦	لبنان - ميناء الحصن	٢٠١٠/١٢/١٣
٣٣	فرع اربيل ستي سنتر ٧٣٧	اربيل - طريق كرزان مجمع مجدي مول ضمن سوبر ماركت السني سنتر	٢٠١٠/١٠/٠١
٣٤	فرع طليل ٧٣٨	الناصرية - قرب جامع الحاج فليح	٢٠١٠/١٠/٠٦
٣٥	فرع المطار ٧٣٩	بغداد - مطار بغداد الدولي	٢٠١٠/١٢/١٩
٣٦	فرع زاخو ٧٤٠	زاخو - طريق ابراهيم الخليل محلة الشهداء مقابل محطة هيزاكروب بجانب محلات مارينوس لللاث	٢٠١١/٠٥/٢٢
٣٧	فرع السماوة ٧٤١	السماوة - حي الضباط مقابل مصرف الدم	٢٠١١/٠٦/٢٠
٣٨	فرع الزبير ٧٤٢	الزبير - محلة الشمالي قرب مدرسة ابن سينا	٢٠١١/٠٦/٠٩
٣٩	مكتب النصر ٧٤٣	بغداد - المنطقة الخضراء الشارع الكندي	٢٠١١/١٢/٢٦
٤٠	فرع الاعظمية ٧٤٤	بغداد - الاعظمية شارع سهام متولي قرب مكتبة الصباح	٢٠١٢/١٠/٢٤
٤١	فرع الكوفة ٧٤٥	الكوفة - مقابل بلدية الكوفة مسجد الكوفة	٢٠١٣/٠٥/٠٢

٢- جدول باملاك مصرف بغداد (المستغلة) - ملك صرف / ٢٠١٤

ت	اسم الفرع	رقم تسلسل العقار	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة للتقديرية الكلية ارضاً وبناءً وبالدينار/ ٢٠١٤
١-	البياع	البياع م/الخر ١٩/٣٧٤٨	٢٦١,٦١	٥١٣,٦٨٥,٨١٥	٦٨٠,١٨٦,٠٠٠
٢-	جميلة	مدينة الصدر الوزيرية ٢٩٧٩/م/٤	٦٠٠	١,٥٩٨,٥٩٩,١٩٦	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣-	الرئيسي	الرصافة البتاوين /٧٦/ ١٥٠	٩١٥,٨	١,٢٨٠,٣٨١,٠٠٠	٥,٨٩١,٩٤٥,٩٠٠
٤-	الزهراء	الكاظمية قطانة/٣٣/ ١١٠.٨	٢٦٥,٨	٥٢,٤٢٧,٤٧٥	٣,٣٨٨,٩٥٠,٠٠٠
٥-	المنصور	الكرخ الداودي/٤٥١٧/م/٢٠٧	٩٦٧,٦	١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩	٦,٣٣٢,٩٤٢,٠٠٠
٦-	السباع	الرصافة ١٨٠/١٧٥	٢٥١,٧٥	٤٥٥,٤٧١,٣٧٦	٨٨١,١٢٥,٠٠٠
٧-	محمودية	بغداد/المحمودية ٤٢٦/٣٦	٢٠٣,٧٩	١٠٠,٣٩٦,٤٨٧	٤٨٢,٦٧٨,٥٠٠
٨-	فلوجة	الفلوجة ٩/٨١٦	٢٨٥,٧٥	٦٤,٤٦٤,٩٩٠	٢٠٣,٩٣٧,٥٠٠
٩-	بعقوبة	ديالى تكية ٣٧١/٧٦	٢٦٤	١٢١,٧٧٧,٤٠١	٧٩٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠-	موصل	نينوى شيخ أبو العلاء ٤/١٧	١٦٥,٥٤	٦٤,٢٤٧,٢٣٩	١,٠٦٠,٠٢٠,٠٠٠
١١-	كركوك	كركوك م/١٠٨/٩/٦٦ صاري كهية	٦٠٦	٨٨٠,٩٢٣,٠٠٠	٨٦٢,٥٠٠,٠٠٠
١٢-	اربيل	اربيل شورش وارش ١٧/٥١/٤٦	٧٢٤,٥٤	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨١٧,٠٠٠,٠٠٠
١٣-	دهوك	دهوك دهوك شمالي/١م/٨١	٣٠١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠
١٤-	السماعة	المتنى م/٢٣/١٤ بماتين السماعة الغربية لبنان	٢٦٤,٣	٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠	٦٦٢,٠٠٠,٠٠٠
١٥-	بيروت	قسم ٦ عقار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	٦٠٠	٧,١٥٣,٢٣٦,٣٧٠	٧,١٥٣,٢٣٦,٣٧٠
١٦-	البصرة	البصرة ٦٦٨/٤٧	١٢٢,٨٧	٢٢٣,١٠٨,١٠٠	١,١٦٧,٢٦٥,٠٠٠
١٧-	الكويت	الكويت الكويت ٢٩١٥/١ م ٣٩ الهورة	٢٧٤,٨	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٢,٢٠٠,٠٠٠

٣- جدول باملاك مصرف بغداد/ ملك صرف (الغير مستغلة) / ٢٠١٤

ت	اسم الفرع	رقم تسلسل العقار	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءً وبالدينار
١-	الاعظمية	الاعظمية ٢٧٣/٦ م ٢٦ هيب خاتون	٦٦٦,٢٥	١,٢٦٥,٨٧٥ دولار	١,٣٩٩,١٢٥,٠٠٠
٢-	السليمانية	السليمانية ٣٥٩/١٠٧ و ٣٥/١٠٧ و ٢١٢/١٠٧ م ٨م ابلخ	١٠٩٧,٠٣	٤,٩٣٦,٥٠٠ دولار	٥,٨٧٤,٤٣٥,٠٠٠
٣-	بغداد الجديدة	الرصافة /الوزيرية ٧/٧٣٩٠ م ١٤	قطعة ارض (٨٠) (٢م)	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٦,٥٦٠,٠٠٠
٤-	الموصل	نينوى ٤١/٦/١٤	قطعة ارض (٢م ٣٠٣,٣)	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٢٥٠,٠٠٠
٥-	اربيل	اربيل نشتمان ٣/٣٦٤ م ٤٥ وارش	بناية (هيكل تحت الاشراف ٣٥٥) (٢م)	٢,٠٥٢,٦٦٦,٠٠٠	٢,٦٢٢,٠٠٠,٠٠٠
٦-	البصرة	البصرة ٥١/٢ بريهة	٩٠٤,٨٣	٣,١٦٦,٩٠٥ دولار	٤,٥٢٤,١٥٠,٠٠٠
٧-	عقار البتاوين	بغداد/الرصافة الاولى ١٤٧٤/٣٢٤	٣٢١,٤٤	عقار تم ضمه الى املاك المصرف نتيجة تلكو صاحبه في تسديد ديونه	٩٦٠,٨٦٨,٠٠٠
٨-	الحلة	الحلة ١٦/٣ م ٣٨ مهدية وكراد	٣٩٥,٢	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨٥,٦٠٠,٠٠٠
٩-	دهوك	دهوك ٩/٣٤٤ مقاطعة ٨٠ الشرقية	١٣٧٥	عقارات تم ضمها الى املاك المصرف نتيجة تلكو صاحبها في تسديد ديونه	١٠,٦٠١,٦٥٣,٠٠٠
١٠-	دهوك	دهوك ١١/٢١٤ مقاطعة ٨١ دهوك الشمالية	٣٠٠		

سابعاً :التغيرات 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 التالية لاعداد هذا التقرير .

ثامناً : النشاط الخارجي والداخلي للمصرف :

واصل المصرف خلال السنة ٢٠١٤ سياسة توسعية في نطاق خدماته المصرفية في النشاط الخارجي والداخلي ، فقام المصرف بالأنشطة التالية :-

- ١- استمر نشاط المصرف في اعمال الصيرفة الشاملة .
- ٢- اصدار خطابات الضمان (داخلية وخارجية) البالغ عددها (٣٤١) خطاباً وبمبلغ (٤٤,٣٩٢,٥٦١,٩٥) دينار منها (٥٩) خطاب خارجي بمبلغ (٢٨,٣٨٠,٥٩٠,١٥٦) دينار .
- ٣- عدد الاعتمادات المستندية الخاصة المفتوحة (١١٨) اعتماداً و TBI (٤٣) اعتماداً ، اما عدد الاعتمادات المغلقة فكان (٩١) اعتماداً .
- ٤- تم اصدار حوالات خارجية عددها (٨٥١٨) حوالة مبلغها (٥٩٨١٤٦٢٨١,٣) دولار ، وعدد الحوالات الخارجية الصادرة باليورو (٤٩٧) حوالة مبلغها (١٥٩٨٢٦٤٥,٦) يورو .
- ٥- عدد الحوالات الخارجية الواردة (٤١٠٧٨) حوالة مبلغها (١١٣٧٧٠٢٦٣١) دولار وعدد الحوالات الخارجية الواردة باليورو (٢٣٥) مبلغها (٢٤٢٥٦٣٤٩,٢) يورو .
- ٦- بلغ عدد الحوالات الداخلية الصادرة على نظام RTGS (٦٨٥١) بالدينار و (١٧٨٢) بالدولار .
- ٧- بلغ عدد الحوالات الداخلية الواردة على نظام RTGS (٣٤٣٩) بالدينار و (١٧٦٦) بالدولار .
- ٨- عدد الحوالات الواردة (SVPO) على نظام المقاصة الالكترونية ACH (٣٨٠) حوالة .
- ٩- تمت العمليات المصرفية وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبالتالي نجح مصرفنا في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة .
- ١٠- أيقاف الدورة المستندية في كل من الفروع (الفلوجة ، الرمادي ، تكريت) .

تاسعاً : سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

- ١- تطبيق النسخة الاخيرة من النظام المصرف (Banks) .
- ٢- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام (Swift) .
- ٣- تطبيق النسخة المحدثه من نظام الموارد البشرية .
- ٤- تحديث نظام المساهمين .
- ٥- تطبيق نظام الاكتتاب .
- ٦- تخصيص سيرفر خاص بأيميلات موظفي المصرف (Exchang Server) .
- ٧- تحويل المجال الإلكتروني للمراسلات والموقع من Org إلى Com .
- ٨- الاستمرار بترخيص نسخ الويندوز من شركة مايكروسوفت استناداً الى الاتفاقية الموقعة معهم ولمدة ثلاثة سنوات .
- ٩- زيادة دورات استخدامات الحاسوب وتطبيقاته .
- ١٠- زيادة دورات استخدام الانظمة العاملة في المصرف (نظام Bank ، نظام التسويات ، نظام الموارد البشرية ، نظام Swift) الخ .
- ١١- دعم الفروع والادارة العامة بأجهزة حاسوب جديدة تلبي التوسعات بحجم العمل .
- ١٢- استخدام تقارير تلبي متطلبات العمل .
- ١٣- تحديث نظام الـ ACH والـ RTGS استناداً الى الالية الجديدة المرسله من قبل البنك المركزي العراقي .
- ١٤- الشروع بتطبيق نظام تقارير ضرائب الدخل المستحقة على المواطنين والمقيمين في الولايات المتحدة . FATCA

عاشراً : السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسات والمبادئ المتعارف 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 تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية باستثناء الديون المتأخرة التسديد وتعليق الفوائد الخاصة بها لحين التسديد الفعلي لها ، كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللانحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة بينها ، اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠٪ سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة (٣٪) سنوياً كما يعتمد المصرف المعايير الدولية للافصاح المالي (IFRS) في اعداد بياناته الفصلية والختامية و توصيات (BASEL ٢) وبتهني لاعتماد توصيات (BASEL ٣) عند حلول موعد تطبيقها . واعتمد سعر تحويل البيانات المالية بين الدينار والدولار لسعر (١١٩٠) دينار للدولار حسب ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي ٣٥٤/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/٢٨ .

احد عشر: أمور أخرى :

١- مدى كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٤ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبند الميزانية العامة (٥٧,٥٣٤٪) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥٪) وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ هو (١٢٪) وبموجب مقررات مؤتمر بازل هو (٨٪).

٢- الدعاوي القضائية المقامة

- بلغ عدد الدعاوي المقامة من قبل المصرف (٧) دعاوي مجموع مبالغها (٥,٨١٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليارات وثمانمائة وخمسة عشر مليون دينار تم كسب (٥) دعاوي مكتسبة بالدرجة القطعية مجموع مبالغها (١,٨١٧,٠٠٠,٠٠٠) مليار وثمانمائة وسبعة عشر مليون دينار وباقي (٢) دعوى جاري الترفع بها مجموع مبالغها (٣,٩٩٨,٠٠٠,٠٠٠) ثلاث مليارات وتسعمائة وثمانية وتسعون مليون دينار .

- بلغ عدد الدعاوي المقامة من قبل الغير ضد مصرفنا (١١) دعوى مجموع مبالغها (٢,٥٦٤,٠٠٠,٠٠٠) مليارين وخمسمائة واربعة وستون مليون دينار تم كسب (١٠) دعاوي مجموع مبالغها (٢,٣٩٣,٣٠٧,٠٠٠) مليارين وثلاثمائة وثلاثة وتسعون مليون وثلاثمائة وسبعة الف دينار ولا زالت دعوى واحدة جارية الترفع بها وهناك خمس دعاوي دخل بها المصرف كشخص ثالث .

- تم اقامة (١٦) دعوى جزائية على مزورين قدموا للمصرف تصاريح كمركية مزورة خاصة بمزاد العملة من خلال البنك المركزي العراقي وحالياً لدى محكمة التحقيق .

٣- سعر سهم شركة المصرف

كان معدل سعر شركة المصرف في سوق العراق للاوراق المالية في نهاية اخر جلسة تداول له خلال سنة ٢٠١٤ (١,٥٧٠) دينار .

٤- نشاط التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية

لقد تم شراء مبلغ (٦٥٨٥٢٢٠٠٠) فقط ستمائة وثمانية وخمسون مليون وخمسمائة واثنان وعشرون الف دولار من مزاد البنك المركزي العراقي (النقدي) لسنة ٢٠١٤ . وقد بلغت ارباح بيع المبلغ اعلاه (٣٢٩٢٦١٠٠٠) فقط ثلثمائة وتسعة وعشرون مليون ومائتان وواحد وستون الف دينار لا غير .

٥- نشاط شركة بغداد للوساطة المالية

تم تأسيس الشركة في ٢٠٠٨/٥/٤ ورأس المال حالياً (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم ، مؤسسيها (شركة مصرف بغداد) نشاط الشركة هو بيع وشراء اسهم جميع الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وأن مستثمرينا الشركة هم عملاء من داخل وخارج العراق وأن حجم ايراداتها (٩١٧٧٦١٧٣٨) دينار وحجم المصروفات (١٠٧٧٨٥٨٩٤) دينار حققت ارباح صافية خلال سنة / ٢٠١٤ (٨٠٩٩٧٥٨٤٤) دينار ، وان الشركة لا يوجد لديها اي متعلقات مالية اخرى هذه السنة .

٦- الضريبة

يتحاسب المصرف في الهيئة العامة للضرائب عن فروعها في كردستان وكافة المحافظات .

٧- الارصدة لدى بنك مركزي فرع (اربيل / شورش ، السليمانية)

- رصيد المبالغ في بنك مركزي اربيل شورش (٦,٨٦٨,٣٣٠) دولار و (١٠٧,٦٥٢,٨٥٦,٥١٣) دينار عراقي في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

- رصيد المبالغ في بنك مركزي السليمانية (٥٠٠,٦٤٤) دولار و (١٧,٥٤١,٨٤٤,٤١٠) دينار عراقي في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

٨- غسل الاموال

تقوم ادارة غسل الاموال والدراسات ببذل جهود كبيرة للوصول الى الحالة المثلى من مراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الاموال من خلال تطبيق قانون غسل الاموال المرقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ والتوصيات الصادرة عن (FATF) مجموعة العمل المالي وقانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ بالإضافة الى متابعة تطبيق جميع التعليمات والتوجيهات الصادرة عن الادارة التنفيذية في المصرف .

٧- حوكمة الشركات

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

٨- مراقب الامتثال

يلتزم مراقب الامتثال في اعماله اليومية بكافة التعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي ، استناداً الى المادة (٧١) الخاصة بعمل مراقب الامتثال والصادرة في الوقائع العراقية العدد ٤١٧٢ في ٢٠١١/١/٣ مع اعدادالدراسات والتقارير المرسلة الى البنك المركزي العراقي ومسؤولي المصرف والخاصة بعمل المصرف مع المتابعة المستمرة لكافة الاقسام العاملة حول التنفيذ اليومي للتعليمات المصرفية .

الخاتمة

وفي الختام يتوجه مجلس إدارة المصرف وبأسمكم بالشكر والتقدير العالي الى إدارة البنك المركزي العراقي على حسن إدارته للسياسة النقدية والائتمانية وتنشيط حركة الاستثمار سواء في الداخل أو في الخارج. كما نود أن نهني 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 لبثت طلبات زبائننا كافة ، كما نشكر ونقدر اختيار زبائن المصرف للتعامل معنا ونهنئهم على حسن الاختيار، كما ونثمن عمل منتسبي مصرفنا وبدونهم لم تستطع إدارتنا تحقيق النتائج الجيدة والتي ساهمت في رفع المركز المالي لمصرفنا .

ومن الله التوفيق ...



رئيس مجلس الإدارة
عصام أسماعيل شريف



المدير المفوض وكالة
محمد علي جابر



السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة ...

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

- ١- بهدف تأمين إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ بوقت مبكر وتقديمها لمجلس الادارة للمصادقة عليها والتوصية بعرضها على الهيئة العامة ... تابعت اللجنة أداء الادارات التنفيذية للمصرف ومراقب الحسابات المستقل لتحقيق هذا الهدف ، وتم فعلاً إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ وعرضت على مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ / كانون الثاني / ٢٠١٥ .
- ٢- بعد الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لعام ٢٠١٤ ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست وضعاً اجمالياً ايجابياً بالنسبة لنتائج النشاط والمركز المالي ... توصي اللجنة بالمصادقة عليها .
- ٣- تابعت اللجنة اطلاعها الدوري على نتائج نشاط المصرف شهرياً متمثلاً بموازن المراجعة الشهرية للبيانات المالية الفعلية ، ومقارنتها بمؤشرات الموازنة للمصرف لعام ٢٠١٤ ورصد الانحرافات وتحليلها وإصدار التوجيهات للتعامل معها .. وفي تقديرنا أن أداء الادارات التنفيذية كان مناسباً مع الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد .
- ٤- استمرت اللجنة بمتابعة اطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصدد .
- ٥- تابعت اللجنة رصد الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الاموال وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي وابتدت ارتياحها لمستوى الالتزام بهذا الصدد .
- ٦- درست اللجنة موازنة عام ٢٠١٥ وأبدت ملاحظاتها بشأنها وأوصت بعرضها على مجلس الإدارة بأجتماعه المنعقد في ٢٤ / ١ / ٢٠١٥ للموافقة عليها .
- ٧- تابعت اللجنة جهود الادارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق وتكاملها والتوسع في استخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي ، وأكدت على تسريع الخطوات بهذا الاتجاه .
- ٨- استمرار متابعة اللجنة لجهود الادارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد الاجتماعات الدورية مع الادارات التنفيذية ذات العلاقة ... وجرى اتخاذ اجراءات استثنائية للتعامل مع الظروف الامنية المستجدة وبما يؤمن رفع مستوى الاداء بهذا الصدد .
- ٩- متابعة اجراءات الادارات التنفيذية في تنفيذ خطط تدريب العاملين .. وخطة التدريب المقترحة لعام ٢٠١٥ واوصت بأعتمادها .
- ١٠- اطلعت اللجنة على ما تم أنجازه من متطلبات الحوكمة والدراسات المهني عرضها على مجلس الادارة القادم في ٢٤ / ١ / ٢٠١٥ لمناقشتها واصدار قرار بشأنها .

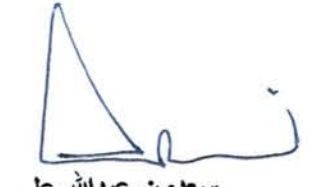
- ١١- اطلعت اللجنة على موازنة وخطة الدائرة الهندسية لأعمالها بالنسبة لاستثمار المصرف في العقارات التي يملكها بإتجاه تحويلها الى عقارات منتجة ، وأوصت بأحالة الخطة الى مجلس الادارة لدراستها واتخاذ الاجراءات اللازمة بصددھا .
- ١٢- توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني علي محمد حمودي التحافي بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٤ وبإجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات .



المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



مسعود جوهر حياة
عضو اللجنة



سعدون عبدالله علي
عضو اللجنة