

BADER

Shanoon Ajil & Partner Co .

Monitoring & Auditing - Solidarity

(Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants)



C.P.A

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه

لرأقبة وراقبة وراقبة 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 الأول / ٢٠١٥

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/٢٠١٥

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقب الحسابات	رقم البيان
ثانياً:	البيانات المالية	
	❖ الميزانية العامة	(أ)
	❖ حساب الأرباح والخسائر	(ب)
	❖ البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين	(ج)
	❖ 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)
	❖ إيرادات الاستثمارات المالية	(١٥)
	❖ مصروفات العمليات المصرفية	(١٦)
	❖ المصاريف الإدارية	(١٧)
	❖ الإيرادات الأخرى	(١٨)
	❖ مصروفات التحويلية	(١٩)
	❖ مصروفات الأخرى	(٢٠)
رابعاً:	البيانات المالية استناداً للمعايير الدولية	رقم البيان
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل	(ب)
	❖ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	(ج)
	❖ قائمة التدفقات النقدية	(د)

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/٢٠١٥

المحتويات

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

العدد: (٩)
التاريخ: ٢٨ / شباط / ٢٠١٦

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/٢٠١٥، 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 فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

اولاً : نشاط المصرف خلال السنة :-

حقق المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ ربحاً مقداره (١٣,٢٦٠) مليون دينار أي بانخفاض مقداره (١٩,٥٨٧) مليون دينار عن السنة السابقة .

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****ثانياً : السيولة النقدية :-**

حقق المصرف انخفاض في السيولة النقدية خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ بمبلغ مقداره (١٢١,٥٢٩) مليون دينار وكما مبين في بيان (د) المرفق ، وندرج ادناه تفاصيل هذا الانخفاض :-

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	مليون دينار
بإضافة :	١٣,٢٦١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(٣١٦,٩٠١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	١٨٥,٤٦٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(٣,٣٥٥)
صافي التدفقات النقدية خلال السنة	(١٢١,٥٢٩)

ثالثاً : الاستثمارات المالية :-**أ - الاستثمارات المالية قصيرة الأجل**

لم تؤيد لنا استثمارات المصرف في الشركات المستثمر بها والمدرجة أسمائها أدناه كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ :

اسم الشركة	عدد الأسهم
شركة الاتحاد الصناعي لإنتاج المولدات	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة السندباد السياحية	١,٦٣٣,٧٧٧
شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧
شركة صناعة المواد الإنشائية الحديثة	٢,٣٣٧,٥٧٢

ب - الاستثمارات طويلة الأجل

أن رصيد الاستثمارات المالية طويلة الأجل - قطاع مالي والبالغ (١,٠٩٥) مليون دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ ، يمثل سندات التسليم الأجل بعملة الدولار الأمريكي فئة (١٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي صادرة من البنك المركزي العراقي .

رابعاً : مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية :-

ان القيمة السوقية للاستثمارات المالية استنادا الى نشرة اسعار سوق العراق للاوراق المالية بموجب آخر جلسة عقدت لسوق في سنة ٢٠١٥ ، والتي كانت اقل من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (٢,٦٣٢) مليون دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥، في حين قام المصرف بزيادة مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة الحالية بمبلغ (٢,١٨٤) مليون دينار ليصبح رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ بمبلغ (٢,٦٣٢) مليون دينار بما يعادل (٣%) من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية .

خامساً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

تم زيادة رصيد "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" خلال السنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ بمبلغ (١٣,٠٠٠) مليون دينار عن طريق تحويل مبلغ (١٠,٠٠٠) مليون دينار من "حساب احتياطي طوري" بالاضافة الى احتجاز مبلغ (٣,٠٠٠) مليون دينار من ارباح السنة الحالية ليصبح رصيده (٣٠,٠٠٠) مليون دينار في حين بلغ رصيد الديون المتأخرة التسديد (٥٩,٢٦٣) مليون دينار، واستنادا للدراسة المقدمة لنا من قبل ادارة المصرف بلغ رصيد المخصص الواجب احتسابه بحدود (٢٨,٠٠٠) مليون دينار ، حيث أخذت الدراسة بنظر الاعتبار وضعية الضمانات المقدمة من قبل الزبون والحلول الممكن توفرها لتحصيل الديون المتأخرة التسديد .

سادساً : مخصص سرقة فرع اربيل :-

تم خلال السنة احتجاز مبلغ (١٦,١٧٠) مليون دينار خلال السنة لغرض مواجهة الخسائر التي سوف تتحقق نتيجة لسرقة النقد الخاص بفرع المصرف في اربيل - إقليم كردستان العراق ، لم نطلع على الأوليات الخاصة بعملية السرقة وتقدير الخسائر المتحققة عن ذلك .

سابعاً : الموجودات الثابتة للمصرف :-

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

ثامناً : الموجودات الثابتة المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

لايزال 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.

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

تاسعاً: البيانات المالية الموحدة:-

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

عاشراً: غسيل الأموال وتمويل الارهاب :-

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

أحدى عشر: كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يتبين أن نسبة كفاية رأس المال بلغت (٦٤%) استناداً إلى المادة ١٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

أثنى 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/٢٠١٥ بسعر التحويل البالغ (١,١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي.

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

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

- (١) أن 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) أن التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- (٤) أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع مآظمه السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

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

الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات 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/ ٢٠١٥ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

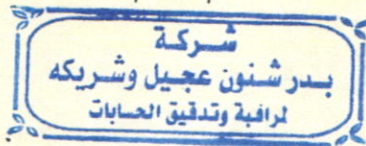
علي محمد حمودي التحافي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

رقم الاجازة: ٢٧٧ / بغداد

٢٨ / شباط / ٢٠١٦



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٥/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

رقم الدليل
المحاسبي

رقم
الكشف

الموجودات

الموجودات المتداولة

النقود

الاستثمارات

الائتمان النقدي

الأوراق التجارية المخصوصة والمتباعدة

القروض والتسليفات

المدينون وأرصدة مدينة

الأرصدة المدينة

الموجودات الثابتة

القائمة - بالقيمة الدفترية

(بعد تنزيل الإندثار والإطفاءات)

مجموع الموجودات

الحسابات المتقابلة

التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد

تنزيل التأمينات) لها مقابل

٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣

٤٥٥,٠٢١,٧٤٩

٢,٢٠٤,٢٩٩

٢٢٦,٦٩٩,٦٧٣

٢٢٨,٩٠٣,٩٧٢

٩٣,٧٥٣,٠٤٤

١,٧٧٠,٠٨٧,٧٠٨

٥٧,٤١٧,٦١٧

١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥

٧٧٥,٢٢٦,٩١٢

٨٧٠,٨٧٩,٦٢٣

٢٥٨,٨٣٧,٨٨٤

٢,٢٠٤,٢٩٩

٢٣٥,٧١٨,٨٥٨

٢٣٧,٩٢٣,١٥٧

١٢٥,٥٥١,٨١٣

١,٤٩٣,١٩٢,٤٧٧

٥٦,٣٤٤,٢٢١

١,٥٤٩,٥٣٦,٦٩٨

٦٩٩,٨٨٠,٢٧٧

١٨

١٥

١٤

١٤٤

١٤٤ عدد

١٦

١٢ و ١١

١٩

١

٢

٣

٤

٥

٦

١٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٥/١٢/٣١

ألف دينار

ألف دينار

رقم الدليل
الخاصي

رقم
الكشف

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

حسابات جارية وودائع

٢٥

٧

التخصيصات

٢٢

١١

الدائنون

٢٦

٨

مصادر التمويل طويلة الاجل

رأس المال المدفوع

٢١١

٩

الاحتياطيات

٢٢

١٠

حقوق المساهمين

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة

التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية

٢٩

١٢

(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

١,٤٩١,٥٩٩,٢٨٨

٢٣,٦٥٤,٢٩٦

١٩,٨٣٢,٥٤٣

١,٥٣٥,٠٨٦,١٢٧

٨٩٧,٣١٠,٨٩٨

٥٧,٤٩٠,٨٧٦

٣٢٦,٢٤٦,٥٥١

١,٢٨١,٠٤٨,٣٢٥

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٤٢,٤١٩,١٩٨

٢٩٢,٤١٩,١٩٨

١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٨,٤٨٨,٣٧٣

٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣

١,٥٤٩,٥٣٦,٦٩٨

٧٧٥,٢٢٦,٩١٢

٦٩٩,٨٨٠,٢٧٧

مصر

رئيس مجلس الإدارة
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض

محمد علي جابر

مدير الحسابات

لؤي فؤاد عزيز

١٧٢٧٨/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٩) والمؤرخ في ٢٨/شباط/٢٠١٦

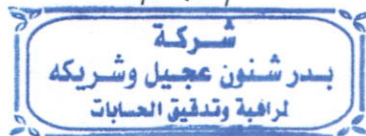
علي محمد حمودي التحافي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

رقم الأجازة : ٢٧٧/بغداد

٢٨/شباط/٢٠١٦



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (د)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
ألف دينار	ألف دينار	
٣٢,٨٤٧,٠٠٠	١٣,٢٦٠,٦٧٣	الفائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق
		التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
٢,٨٨٨,٩١٨	٢,٧٧٢,٣٦٨	الائتمانات والإطفاءات
(٢٩,٧٠٤,٨٢١)	(٣١,٧٩٨,٧٦٩)	المدينون
٩٨,٠١٥,٠٣٨	(٥٩٤,٢٨٨,٣٩٠)	حسابات حارية وودائع
(٣٥,١٣١,٩٧٦)	٣٠٦,٤١٤,٠٠٨	الدائنون
٣٦,٠٦٧,١٥٩	(٣١٦,٩٠٠,٧٨٣)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية
(٤٤,٨٤٤,٢٣٩)	١٩٦,١٨٣,٨٦٥	الاستثمارات
(٩,٧٣٤,١٨٠)	(٩,٠١٩,١٨٥)	الائتمان النقدي
(١,٣٨١,١١٤)	(١,١٧٥,٢٥٠)	الموجودات الثابتة
(٢,١١٤,٥٨٨)	(٥٢٣,٧٢٢)	مشروعات تحت التنفيذ
(٥٨,٠٧٤,١٢١)	١٨٥,٤٦٥,٧٠٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من العمليات التمويلية
(٢٦,٦٢٣,٨٧٤)	(٢٩,٦٤٧,٤٤٧)	الاحتياطات
٢٢٤,٩٧٠	٣١,٣٥٨,٨٧١	التخصيصات
(٦,٧٣٠,٣٩١)	(٥,٠٦٦,٣٤٢)	تسديد ضريبة الدخل
(٣٣,١٢٩,٢٩٥)	(٣,٣٥٤,٩١٨)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٢,٢٨٩,٢٥٧)	(١٢١,٥٢٩,٣٢٠)	صافي التدفقات النقدية
١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	يضاف: رصيد النقود كما في بداية السنة
٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	٨٧٠,٨٧٩,٦٢٣	رصيد النقود كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (ج)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل الخاص	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 ٢٠١٥/١/١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٦٤	٧٠,٦١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٢١,٠٧٢,٢٣٥	٢٩١,٦٠١,٣٥٣	ألف دينار
إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة	—	—	٨٠,٩٤٣	—	—	٨٠٥,٤٦٣	٨٨٦,٤٠٦	
توزيع أرباح	—	—	—	—	—	—	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	
إخول لاحتياطي الطوارئ	—	—	—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
أرباح السنة الحالية	—	٢٨٥,٨٣١	—	—	—	٥,٤٣٠,٧٩١	٥,٧١٦,٦٢٢	
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٨٥,٨٩٥	١٥١,٥٥٦	—	٥٨,٤٤١	٧,٣٠٨,٤٨٩	٢٦٨,٢٠٤,٣٨١	
شركة بغداد للوساطة	—	٤٨,٣٦٩	—	—	—	—	٨١٧,٨٤٥	
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	—	—	—	—	—	—	(٧٣٩,٥٤٢)	
إخول لحساب المصرف	—	—	—	—	—	—	(٣٠,٠٠٠)	
فروقات ضريبة الدخل	—	١١,٧٢٧	—	—	—	٢٢٣,٩٦٢	٢٣٥,٦٨٩	
أرباح السنة الحالية	—	٦٠,٠٩٦	—	—	—	٢٢٣,٨٩٦	٢٨٣,٩٩٢	
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧٤٥,٩٩١	١٥١,٥٥٦	—	٥٨,٤٤١	٧,٥٣٢,٣٨٥	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣	
الرصيد الاجمالي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١								

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (ب)	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي	
			إيرادات النشاط الجاري	
٧٧٩,٠٦٥	٨١٦,٣٢١		٤٣	١٣
٥٧,٠٥٨,٣٧٠	٦٨,٠٠٧,٧٩٧		٤٤	١٤
١٨,٢٠٨,٩٢٩	١٠,٦٣٨,٤٧٢		٤٦	١٥
٧٦,٠٤٦,٣٦٤	٧٩,٤٦٢,٥٩٠			
			تنزل: مصروفات النشاط الجاري	
١٢,١٧٦,١٥٠	١٢,٤٠١,١٧٦		٣٤	١٦
٢,٨٨٨,٩١٨	٢,٧٧٣,٢٥١		٣٧	٦
٢٤,٩٤٠,٦٤٧	٢٤,٩٩٧,٥٩٣		٣٣-٣١	١٧
٤٠,٠٠٥,٧١٥	٤٠,١٧٢,٠٢٠			
٣٦,٠٤٠,٦٤٩	٣٩,٢٩٠,٥٧٠			
			فائض العمليات الجارية	
			تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى	
٢١٨,٧٨٠	١٠,٣٠٢,٦٥٥		٤٩	١٨
			تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى	
١,٣٤٦,٨١٢	٣٥,٠٤٢,٩٧٤		٣٨	١٩
٢,٠٦٥,٦١٧	١,٢٨٩,٥٧٨		٣٩	٢٠
٣,٤١٢,٤٢٩	٣٦,٣٣٢,٥٥٢			
٣٢,٨٤٧,٠٠٠	١٣,٢٦٠,٦٧٣			
			الفائض القابل للتوزيع	
			يوزع كما يلي:-	
٥,٠٦٦,٣٤٢	٧,٥٤٤,٠٥١		تخصيصات ضريبية	
٧,٠٠٠,٠٠٠	—		احتياطي طوارئ	
١,٠٣٩,٠٣٣	٢٨٥,٨٣١		الاحتياطي القانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات	
١٩,٧٤١,٦٢٥	٥,٤٣٠,٧٩١		أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	
٣٢,٨٤٧,٠٠٠	١٣,٢٦٠,٦٧٣			

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٥/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل الخاسي	الموجودات	ألف دينار	ألف دينار
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقد	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	٨٧٠,٨٧٩,٦٢٣
٢	١٥	الاستثمارات	٤٥٥,٠٢١,٧٤٩	٢٥٨,٨٣٧,٨٨٤
	١٤	الائتمان النقدي		
٣	١٤٤	الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	٢,٢٠٤,٢٩٩	٢,٢٠٤,٢٩٩
٤	١٤٤	القروض والتسليفات	٢٢٦,٦٩٩,٦٧٣	٢٣٥,٧١٨,٨٥٨
		المدينون وأرصدة مدينة	٢٢٨,٩٠٣,٩٧٢	٢٣٧,٩٢٣,١٥٧
٥	١٦	الأرصدة المدينة	٩٣,٧٥٣,٠٤٤	١٢٥,٥٥١,٨١٣
		الموجودات الثابتة	١,٧٧٠,٠٨٧,٧٠٨	١,٤٩٣,١٩٢,٤٧٧
		القائمة - بالقيمة الدفترية		
٦	١٢ و ١١	(بعد تنزيل الإندثار والإطفاءات)	٥٧,٤١٧,٦١٧	٥٦,٣٤٤,٢٢١
		مجموع الموجودات	١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥	١,٥٤٩,٥٣٦,٦٩٨
		الحسابات المتقابلة		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٧٧٥,٢٢٦,٩١٢	٦٩٩,٨٨٠,٢٧٧

م مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٦)

الموجودات الثابتة	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	الكلفة	الأراضي	أراضي مستملكة	مباني	آلات	وسائل نقل	عدد وقوالب	أثاث وأجهزة	نفقات إيرادية	المجموع
	١١١	ألف دينار	الف دينار	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٧	١١٨	ألف دينار	ألف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	١١,١٩٦,٩٧٩	١١,٥٦٢,٥٢١	٩,٧٥٩,٦٠٣	١,١٥١,٠٦٠	٩٤٥,٩٣٤	٩٤	٧,٠١٩,٠٣٧	٦,٠٩٥,٨٦٠	٤٧,٧٣١,٠٨٨			
الإضافات خلال السنة	—	—	—	٦١,٨٧٩	—	—	—	—	—	٨١٨,٤٤٩	١,١٨٤,١٦١	
الاستبعادات خلال السنة	—	—	—	(١١,٢٤٨)	—	—	—	—	—	(٥٥,٣٩٩)	(٦٦,٦٤٧)	
أطفاء نفقات إيرادية مؤجلة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(١,٤٠٩,٢١٠)	
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	١١,١٩٦,٩٧٩	١١,٥٦٢,٥٢١	٩,٧٥٩,٦٠٣	١,٢٠١,٦٩١	٩٤٥,٩٣٤	٩٤	٧,٢٦٧,٤٧١	٥,٥٠٥,٠٩٩	٤٧,٤٣٩,٣٩٢			
نسبة الاندثار												
مخصص الاندثار المتراكم												
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	—	—	١,٨٩٣,٨٨٨	٩٨٩,٠١٧	٦٨٧,٦٨٥	—	٥,٦٣٤,٤٤٥	—	٩,٢٠٥,٠٣٥			
تسويات خلال السنة	—	—	—	(٧,٣٠٨)	—	—	(٥١,٣١٢)	—	(٥٨,٦٢٠)			
تضاف: اندثار السنة الحالية	—	—	٢٩٦,٣٦٧	٨٣,٠٤٢	١٤٧,٩٢٠	—	٨٣٥,٨٢٩	—	١,٣٦٣,١٥٨			
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	—	—	٢,١٩٠,٢٥٥	١,٠٨٤,٧٥١	٨٣٥,٦٠٥	—	٦,٤١٨,٩٦٢	—	١٠,٥٠٩,٥٧٣			
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	١١,١٩٦,٩٧٩	١١,٥٦٢,٥٢١	٩,٧٥٩,٦٠٣	١,٢٠١,٦٩١	٩٤٥,٩٣٤	٩٤	٧,٢٦٧,٤٧١	٥,٥٠٥,٠٩٩	٤٧,٤٣٩,٣٩٢			
موجودات شركة الوساطة												
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١												
القيمة الدفترية الإجمالية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١												
مشاريع تحت التنفيذ (اتفاق استثمارية)												

ملاحظة : ان حساب "أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون" البالغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ (١١,٥٦٢,٥٢١) ألف دينار يمثل عقارات استمكنت للمصرف نتيجة تسوية ديون مستحقة السداد على بعض زبائن المصرف.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٢٦,٤٣٥,٥٥١	١١,٢٢٤,٧٣٧	١٦٣ حسابات مدينة متبادلة
		١٦٦ حسابات مدينة متنوعة
		١٦٦٠ مدينون عالم خارجي
		١٦٦١ تأمينات لدى الغير
		١٦٦٢ إيرادات مستحقة
		١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً
		١٦٦٤ طلبات تعويضات
		١٦٦٥ نقص في الصندوق
		١٦٦٦ نفقات قضائية
		١٦٦٧ مراكز العملات
		١٦٧ السلف
		١٦٧٢١ سلف المنتسبين
		١٦٧٢٢ سلف الفروقات النقدية (المزيف)
		١٦٩ حسابات مدينة متنوعة
		١٦٩١ حسابات مدينة متأخرة التسديد
١٩,٤٢١,٨٦١	٥٤,٧٥٧,٥١٥	
٩,٥٠٠	٣,٥٠٠	
١٧٦,٢١٠	٣٠٢,٦٦٩	
١٨٥,٧١٠	٣٠٦,١٦٩	
٤٧,٧٠٩,٩٢٢	٥٩,٢٦٣,٣٩٢	
٩٣,٧٥٣,٠٤٤	١٢٥,٥٥١,٨١٣	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٣)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	١٤٤
٢,٢٠٤,٢٩٩	٢,٢٠٤,٢٩٩	١٤٤٥

الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة

حوالات داخلية مبتاعة

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٤)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	١٤٢
٢٧,٠١٢,٣٠٨	٧٢,٤٠١,١٠٥	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
٩٠,٤٥٩,٢٢٥	٤٧,١٨٠,٤٦٥	قروض قصيرة الاجل / شركات
٣٨,٢٩٧,٦٤٨	١٤,١٩٩,٨٢٧	قروض قصيرة الاجل / دينار
١٥٥,٧٦٩,١٨١	١٣٣,٧٨١,٣٩٧	قروض قصيرة الاجل / عملة أجنبية
٦٣,٨٩٧,٢٠٩	٥٧,٧٢٢,٤٢٨	حسابات جارية مدينة
—	٧١٣,٩٤٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
٦٣,٨٩٧,٢٠٩	٥٨,٤٣٦,٣٧٥	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد
٧,٠٣٣,٢٨٣	٤٣,٥٠١,٠٨٦	التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية
٢٢٦,٦٩٩,٦٧٣	٢٣٥,٧١٨,٨٥٨	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١/٢)

اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاستثمار الف دينار	القيمة السوقية الف دينار	الربح (خسارة) الف دينار
الاستثمارات المالية قصيرة الاجل				
شركة الامين للتأمين	١,٧٣٠,٩٥٦,٤٩٢	٢,٤٨٢,٩٩٢	١,٣٣٢,٨٣٦	(١,١٥٠,١٥٦)
شركة الامين للاستثمارات العقارية	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	١,٣١٢,٦٢٧	٣٣٩,٧٢٥	(٩٧٢,٩٠٢)
شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات	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	٤,٤٨٠	٢,٩٩٨	(١,٤٨٢)
شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة	٢,٣٣٧,٥٧٢	٤,٧٧٥	١,٠٩٩	(٣,٦٧٦)
مصرف الخليج التجاري	٩٤٩,٥١٥,٩٤٩	٩٨٧,٤٤١	٤٨٤,٢٥٣	(٥٠٣,١٨٨)
		٨,٦٥٨,١٣٤	٦,٠٢٦,٢٥٣	(٢,٦٣١,٨٨١)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١٨١ نقد في الصندوق	٥٦,٤٢٢,٠٧٢	٨٦,١٨١,٧٢٤
١٨٣ نقد لدى المصارف المحلية	٥٢٥,٥٥٢,٨٩٤	٥٨٢,٦٢٠,٧٥٠
١٨٤١ الودائع القانونية لدى البنك المركزي - مقيد	١٢١,٢٨٠,٥٠٩	١٩٥,٨٩٥,٤٢٤
١٨٦ أوراق نقدية أجنبية	١١٣,٩٩٠,٨٥٧	٦٧,٠٧٥,٩٨٧
١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية	٥٣,٦٣٣,٢٩١	٦٠,٦٣٥,٠٥٨
	٨٧٠,٨٧٩,٦٢٣	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣

* إيضاح :-

يتضمن حساب نقد لدى المصارف المحلية الارصدة التالية :-

ألف دينار	
٣٤,٦١٢,٢٣٠	نقد لدى المصارف المحلية
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار الاسبوعي لدى البنك المركزي
٤٢٥,٩٤٠,٦٦٤	نقد لدى البنك المركزي - جاري طليق - دينار
٥٢٥,٥٥٢,٨٩٤	

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١٥٢ استثمارات طويلة الأجل	١,٠٩٥,٠٠٠	—
١٥٢٣ استثمارات طويلة الأجل - قطاع مالي	—	—
١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الأجل	—	—
١٥٣١ استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الحكومي	٦٥,٢٧٦,٤٩٣	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٢ استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الحكومي - حوالات خزينة / احتياطي إلزامي	٨,٦٥٨,١٣٤	—
١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل / قطاع خاص - اسهم	٦٦٥,٧٦١	٧,٩٦٠,٥٠٣
١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل / شركة بغداد للوساطة - اسهم	٢٧,٢٥٢,٤٩٦	١١١,٤٨١
١٥٣٧ استثمارات قصيرة الأجل / فرع بيروت	١٥٥,٨٩٠,٠٠٠	٢٩,٢٢٨,٤٦٤
١٥٣٨ استثمارات قصيرة الأجل / عالم خارجي	٢٥٧,٧٤٢,٨٨٤	٣١٢,٧٢١,٣٠١
	٢٥٨,٨٣٧,٨٨٤	٤٥٥,٠٢١,٧٤٩

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١١)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	الإضافات خلال السنة	التزيلات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٢٢٢ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	—	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٤ تخصيصات ضريبية	٥,٠٦٦,٣٤٢	٧,٥٤٤,٠٥١	٥,٠٦٦,٣٤٢	٧,٥٤٤,٠٥١
٢٢٥ تخصيصات متنوعة	٤٤٨,٠٢٥	٢,١٨٣,٨٥٦	—	٢,٦٣١,٨٨١
٢٢٥١ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	١,١٣٩,٩٢٩	٤,٥٣٣	—	١,١٤٤,٤٦٢
٢٢٥٢ مخصص النقد المسروق - فرع السنك	—	١٦,١٧٠,٤٨٢	—	١٦,١٧٠,٤٨٢
٢٢٥٣ مخصص سرقة - فرع اربيل	٢٣,٦٥٤,٢٩٦	٣٨,٩٠٢,٩٢٢	٥,٠٦٦,٣٤٢	٥٧,٤٩٠,٨٧٦

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١٠)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	احتياطي رأس المال (موجب قانون الشركات)	احتياطي رأس المال فرع بيروت	احتياطي الطوارئ	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	المجموع
			٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
			ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١			١٠,٤٠٠,٠٦٤	٧٠,٦١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٢١,٠٧٢,٢٣٥	٤١,٦٠١,٣٥٣
إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة			—	٨٠,٩٤٣	—	—	٨٠٥,٤٦٣	٨٨٦,٤٠٦
توزيع أرباح			—	—	—	—	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول لاحتياطي الطوارئ			—	—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
أرباح السنة الحالية			٢٨٥,٨٣١	—	—	—	٥,٤٣٠,٧٩١	٥,٧١٦,٦٢٢
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١			١٠,٦٨٥,٨٩٥	١٥١,٥٥٦	—	٥٨,٤٤١	٧,٣٠٨,٤٨٩	١٨,٢٠٤,٣٨١
شركة بغداد للوساطة			٤٨,٣٦٩	—	—	—	٧٦٩,٤٧٦	٨١٧,٨٤٥
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١			—	—	—	—	(٧٣٩,٥٤٢)	(٧٣٩,٥٤٢)
المحول لحساب المصرف			—	—	—	—	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
فروقات ضريبة الدخل			١١,٧٢٧	—	—	—	٢٢٣,٩٦٢	٢٣٥,٦٨٩
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١			٦٠,٠٩٦	—	—	—	٢٢٣,٨٩٦	٢٨٣,٩٩٢
الرصيد الإجمالي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١			١٠,٧٤٥,٩٩١	١٥١,٥٥٦	—	٥٨,٤٤١	٧,٥٣٢,٣٨٥	١٨,٤٨٨,٣٧٣

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٩)

		رقم الدليل المحاسبي	
		٢١١	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	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 الدائــون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار
٢٦١ دائنو النشاط الجاري	٧٩,٩٣٦	٥٩,٢٣٩
٢٦٥ دائنو النشاط غير الجاري	٦٤٧	٦٤٥
٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١ تأمينات مستلمة	٢,٩١٠,٤٧١	٢,٦٦٢,٠٣٢
٢٦٦٢ إيرادات مستلمة مقدماً	١,٨٢٩,٤٥٧	٢,٣٠٣,٤٠٥
٢٦٦٣١ فوائد مستحقة	٨,٥٧٤,٦٥٦	٦,١٣٨,٨٦٦
٢٦٦٣٢ فوائد مستحقة / دولار	٦,٥٧٩,١٩٠	٤,٧٦٥,٨٢٧
٢٦٦٣٣ مصاريف إدارية مستحقة	١,٩١٠,٩٤٠	١,٨٨٢,٣٦٤
٢٦٦٣٨ الزيادة في الصندوق	٤٠,٣٠٥	٢٢,٥٩٠
٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٣٩٣,٥٤٨	١,٣٨٣,٧١٣
٢٦٦٩٦ ايداع الاكتتاب	١٦٥,٩٠٠	٥٥,٩٠٠
٢٦٦٩٨ اجور لجان الكشف	٦٨١	٦٨٠
٢٦٦٩٩ حسابات تحت التسوية	٧٥١	٧٥١
	٢٢,٤٠٥,٨٩٩	١٩,٢١٦,١٢٨
٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير	١٩٣,٧٩٢	١١٤,٤٠٥
٢٦٨ دائنو توزيع الارباح	٦٩,٥١٤	٦٩,٧٢٨
٢٦٩ حسابات دائنة أخرى		
٢٦٩٥ أرصدة وتعويزات زبائن متوفيين	٤٦٩,٦٧٥	٢٩٠,٨١٢
٢٦٩٦ مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية	٣٠٢,٩٥٧,٦٠٨	٥٤٨
٢٦٩٧ مبالغ غير مطالب بها	٦٩,٤٨٠	٨١,٠٣٨
	٣٠٣,٤٩٦,٧٦٣	٣٧٢,٣٩٨
	٣٢٦,٢٤٦,٥٥١	١٩,٨٣٢,٥٤٣

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

کشف رقم (۷)

رقم الدليل المحاسبي	حسابات جارية دائنة	حسابات جارية دائنة	ألف دينار	ألف دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	١٨٤,٨٠٩,٨٥٠	٥٤٠,٠٣٨,١٠٢	٢٠١٤/١٢/٣١
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد	٨٢,٧٣٤,٥٧٦	١٢٦,٣٤٧,٢٢٢	٢٠١٥/١٢/٣١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٣٣,٤١٧	٢٤٨,٩٦٢	
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	١٥,٥٤٥	—	
		٢٦٧,٧٩٣,٣٨٨	٦٦٦,٦٣٤,٢٨٦	
٢٥٢	حسابات الادخار	١٦١,٧٦٠,٩٦٧	١٧٢,٨٠٤,٩٨٥	
٢٥٢١	حسابات التوفير			
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب			
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبإنداز	٣٥,٦١٦,٨٧٠	٤٤,٣٤٨,٤٥٩	
٢٥٣٣١	حسابات التوفير بالعملات الاجنبية	١٤٧,٠٦٨,٧٨٠	١٥٢,٦٢٧,٧٦٨	
٢٥٣٣٢	الودائع الثابتة بالعملات الأجنبية	١٤,٥٠٩,٤٩٣	١٩,١٥٧,٥٥٥	
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الأجنبية	٢١٩,٣٠١,٨٧٦	٢٨٩,٨٠٠,٩١٣	
		٤١٦,٤٩٧,٠١٩	٥٠٥,٩٣٤,٦٩٥	
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية			
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	٢١,٧٠٤,٢٧٣	١٠٦,٩٨١,٣٢٢	
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٤,٤٣٠,٥٢٩	١٨,٤٤٣,١٤٧	
٢٥٥٥	تأمينات لقاء خزائن مؤجرة	٩٠٧	٤٢٨	
		٣٦,١٣٥,٧٠٩	١٢٥,٤٢٤,٨٩٧	
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	٩,٩٢٢,٧١٠	١٦,١٤٠,٤٨٩	
٢٥٦٢	السفاتيح المسحوبة على المصرف	١٢٢,١٩٨	٨٤,٧٨٢	
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٥,٠٧٨,٩٠٧	٤,٥٧٥,١٥٤	
٢٥٧١	حولات خارجية مسحوبة على المصرف	١٥,١٢٣,٨١٥	٢٠,٨٠٠,٤٢٥	
		٨٩٧,٣١٠,٨٩٨	١,٤٩١,٥٩٩,٢٨٨	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢	السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٥١,٦٥٩,٩٧٦	٦٢,٣٥٤,٦٢٠	ما قبل	
٢١٩,٤٨٩	١٨٣,٣٢٥	عمليات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٤,٣٩٨,٨١٤	٤,٥٨٤,٨٣٠	عمولة إصدار السفاتيح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
	٤,٧٦٨,١٥٥	عمليات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
١٢٣,٧٩٦	١٠٣,٤١٠	مصرفات مستردة	٤٤٨
٨٧٥,١٨٤	٧٨١,٢١٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٩٩٨,٩٨٠	٨٨٤,٦٢٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٦٠٠	٤٠٠	إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٤٤٩
		بدل ايجار خزائن الايداع	٤٤٩٢
٥٧,٠٥٨,٣٧٠	٦٨,٠٠٧,٧٩٧		

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٥)

السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
٣,٧٠٤,٥٦٩	٧,٤٧٨,٧٤٠	٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
٥,٨٨٥,٨٤٦	٦,٣٢٠,٤٦٥	٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة
٣١٣,٧١٦	١,٤٢١,٦٠٥	٤٦٢٢ فوائد الودائع النقدية لدى الغير
٧٣٤,٣٤١	٢,٩٨٨,١١٩	٤٦٢٤ إيرادات المساهمات الداخلية
١٠,٦٣٨,٤٧٢	١٨,٢٠٨,٩٢٩	٤٦٢٦ فوائد الاستثمار الليلي الداخلي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

کشف رقم (۱۳)

السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٦٥٥,٣٦٦	٣٥٩,٩٤٥	٤٣٧ إيراد خدمات متنوعة
١٦٠,٩٥٥	٤١٩,١٢٠	٤٣٨ أيجار موجودات ثابتة
٨١٦,٣٢١	٧٧٩,٠٦٥	

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

کشف رقم (۱۴)

١ من ٢	السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	أخاسي
١٥,٤٨٥,٦٦٤	٢٧,٨٤٨,٨٦٢	إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
		إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤١٣
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
		فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٢٢,١٠٩,٢٩٩	٢٠,٩٩٦,٣٨١	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١١
١,٦٧٦,٦٨٢	٢,٧٨٨,١٦٦	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٢٥,٢٦٤	٣٥,٨٩٠	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣١
—	٢٧٦	عمولات السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
٣,٩١٨,٧٨٧	٢,٠٨٩,٤٤٩	فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	٤٤٢٤٥
—	٢٠١,٩٧٤	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
٢٧,٧٣٠,٠٣٢	٢٦,١١٢,١٣٦		
٤,٣٧١,٩٧٦	٥,٣١١,٣٦٠	عمولات الحوالات	٤٤٣
		عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
		إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤
١,٥٥٧,٠٦٤	٧٢٥,٠٣٣	عمولة الاعتماد الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
٢٠٥,٧٧٦	٦١٥,٠٧٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
١,٧٦٢,٨٤٠	١,٣٤٠,١٠٥		
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
١,٣٩٣,٤٨١	١,١٣٦,٠٠٣	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٩١٥,٩٨٣	٦٠٦,١٥٤	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٢,٣٠٩,٤٦٤	١,٧٤٢,١٥٧		
٥١,٦٥٩,٩٧٦	٦٢,٣٥٤,٦٢٠		

ما بعد

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٢)

٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
١٥٨,٦١٥,٢٩٦	١٣٢,٣٣٨,٥٠٢	٢٩٢/١٩٢
٧٤,٨٠٤,١٨٤	٦٥,٢٥٣,٤٨٥	٢٩٢١/١٩٢١
٢٣٣,٤١٩,٤٨٠	١٩٧,٥٩١,٩٨٧	٢٩٣/١٩٣
٥٤١,٧٩٤,٩١٦	٥٠٢,٢٢٨,٢٧٦	٢٩٨/١٩٨
١٢,٥١٦	١٤	٢٩٨٣/١٩٨٣
٥٤١,٨٠٧,٤٣٢	٥٠٢,٢٨٨,٢٩٠	٢٩٩/١٩٩
٧٧٥,٢٢٦,٩١٢	٦٩٩,٨٨٠,٢٧٧	

خطابات الضمان المصدرة
خطابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات)
حسابات الاعتمادات الصادرة
الاعتمادات المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)
حسابات الضمانات المتقابلة المدينة
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية

كشف بأرصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٥ لحساب الائتمان

التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى

كشف رقم (١/١٢)

الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٥/١/١		اسم الحساب
عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	
مليون دينار	المعاملات	مليون دينار	المعاملات	مليون دينار	المعاملات	مليون دينار	المعاملات	
١٤٦,٧٦٩	٧٩٤	٦٥,٦٦٩	٤٨٦	٣٥,٣٨٠	٤٢٣	١٧٧,٠٥٨	٨٥٧	خطابات الضمان الصادرة
٨٦,٩٥٨	١٥	١٩٩,٣٤٨	١٢٩	١٠٤,٥٢٠	٩١	١٨١,٧٨٦	٥٣	الاعتمادات المستندية
—	—	٢٦٨,٨١٣	١١١٤٩	٢٦٨,٨١٣	١١١٤٩	—	—	الحولات الصادرة
٢٣٣,٧٢٧	٨٠٩	٥٣٣,٨٣٠	١١٧٩٤	٤٠٨,٧١٣	١١٦٦٣	٣٥٨,٨٤٤	٩١٠	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

احتساب التخصيصات الضريبية
تابع/ كشف التخصيصات
كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٥
كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	ألف دينار	ألف دينار
فائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق		١٣,٢٦٠,٦٧٣
تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
تبرعات للغير	١,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	٣,٠٥٧,٣١٤	
هبوط قيمة الاستثمارات	٢,١٨٣,٨٥٦	
ديون مشطوبة	١٣,٩٧٣,٢٦١	
فروقات مشطوبة	١٦,٧٧١,٥٤٦	
ضريبة دخل العاملين	١,٥١١,٥٣٩	
اعانات للمنتسبين	٩,١٤٩	
		٣٧,٥٠٧,٦٦٥
		٥٠,٧٦٨,٣٣٨
ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		
أيراد ايجار عقارات	١٦٠,٩٥٥	
إيرادات المساهمات الداخلية	٣١٣,٧١٦	
		(٤٧٤,٦٧١)
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٥٠,٢٩٣,٦٦٧
التخصيصات الضريبية		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × (٥٠,٢٩٣,٦٦٧) ألف دينار		٧,٥٤٤,٠٥١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		اخلاسي
١٤٤,٢١٣	١٠,٢٨٢,٨٧٥	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
٧٤,٥٦٧	١٩,٧٨٠	إيرادات عرضية	٤٩٢
٢١٨,٧٨٠	١٠,٣٠٢,٦٥٥		

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٩)

—	١,٠٠٠	مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
٦٤,٣٧٩	٣,٠٥٧,٣١٤	ترعرات للغير	٣٨٣١
—	١٣,٩٧٣,٢٦١	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
١٨٥,٨٣٠	١٦,٧٧١,٥٤٦	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٢٥٠,٢٠٩	٣٣,٨٠٣,١٢١	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
٩٠٤	١,٠٦٥	ضرائب ورسوم	٣٨٤
٢٠,٥٩٥	—	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
١,٠٧٤,٦٠٤	١,٢٢٩,٦٣٩	ضرائب عقارية	٣٨٤٥
١,٠٩٦,١٠٣	١,٢٣٠,٧٠٤	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٥٠٠	٩,١٤٩	إعانات	٣٨٥
١,٣٤٦,٨١٢	٣٥,٠٤٢,٩٧٤	إعانات للمتسبين	٣٨٥١
		مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢٠)

٢,٠٢٥,٠٣٢	١,٢٦٣,٢٥٢	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٤٠,٥٨٥	٢٦,٣٢٦	مصروفات عرضية	٣٩٢
٢,٠٦٥,٦١٧	١,٢٨٩,٥٧٨		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٣٣٦	٥,٠٥٣,٠٧٢	٤,٩٠٦,٣٦١
٣٣٦١	١,٣٥٩,٦٥٨	١,٣١٧,٦٥٣
٣٣٦٢	٥٥١,٨٠٧	١٩٨,٣٦١
٣٣٦٣	١٣,١٥٧	٣,٢٣٢
٣٣٦٥	٢٢٥,٢٩٢	٨٧,٥٩٠
٣٣٦٦	٢١,١٩٢	٣١,٢٢٧
٣٣٦٧	٤,٨٠٨	٥,٤٣٣
٣٣٦٨	٨٨,٠٠٠	٧٦,٠٠٠
٣٣٦٨	٧٤,١٣٧	٦٦,٧٩٢
٣٣٦٩	١,٣٩١,٠٧٩	١,٣٨٩,٩٠٨
	٣,٧٢٩,١٣٠	٣,١٧٦,١٩٦
مجموع المستلزمات الخدمية	٨,٧٨٢,٢٠٢	٨,٠٨٢,٥٥٧
أجمالي المصاريف الإدارية	٢٤,٩٩٧,٥٩٣	٢٤,٩٤٠,٦٤٧

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٠٩,١٠٤
٣٣١	خدمات الصيانة	٦٦,٨١٥
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٣٣,١١٨
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	٦٩٣,٩٣٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	١,٠٠٢,٩٦٧
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٤٠٥,٤٣٥
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	٢٠٥,٢٦٤
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٧٠,٥٧٢
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٤٧,٦٩٥
٣٣٣٢	نشر وطبع	٦٤٣,٥٤٣
٣٣٣٣	ضيافة	٩٦٧,٠٧٤
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١١٧,٢٠٣
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات	٣١,٠٥٢
٣٣٤١	نقل العاملين	٩٠,٨٠٠
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١٠٥,٨٠٨
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٣٦,٨٩٤
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٢٦٤,٥٥٤
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٥٦٣,٧٥٣
٣٣٥٢	استئجار مباني وإنشاءات	١,١٧٢,٠٦٦
		٥٧٩,٥١٧
		١٧٩,٨٢٧
		٢,٤٩٥,١٦٣
		٥١٦,٧٦١
		١,٣٨٨,٢١٨
		٧١٢,٣١٤
		١٧٠,٧٦٢
		٢,٧٨٨,٠٥٥
		٩١٦,١٨٦
		٥,٠٥٣,٠٧٢
		٨٣٥,٧٣٤
		٤,٩٠٦,٣٦١

مبايعه

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٧)

١ من ٣					رقم الدليل انحاسي
السنة السابقة	السنة الحالية				
ألف دينار	ألف دينار				
		الرواتب والأجور	٣١		
		الأجور النقدية	٣١٢		
		الأجور	٣١٢١		
		أجور أعمال إضافية	٣١٢٣		
		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤		
		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥		
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦		
		مخصصات أخرى	٣١٢٩		
٦,٢٢٥,٧٢٠	٦,٣٤٠,٤٧٣	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥		
٨,٤٠٥	٦,٩٩٣	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١		
١,٥١٣,٤٧٤	١,١٥٨,٧٤٥	مجموع الرواتب والأجور			
٢٢٤,٠٧٥	٢١١,٨٢١				
٥,٩٢٠	—				
٧,٣٢٩,٢٠٤	٦,٩٧٣,٢٨٩				
١٥,٣٠٦,٧٩٨	١٤,٦٩١,٣٢١				
٨١٨,٧٢٦	٧٩٢,١١٣				
١٦,١٢٥,٥٢٤	١٥,٤٨٣,٤٣٤				
		المستلزمات السلعية	٣٢		
		الوقود والزيوت	٣٢٢		
		المتنوعات	٣٢٥		
		اللوازم والمهمات	٣٢٥١		
		القرطاسية	٣٢٥٢		
		تجهيزات العاملين	٣٢٦		
		المياه والكهرباء	٣٢٧		
		مجموع المستلزمات السلعية			
٣٥٠,٩٢٨	٣٤٧,٠٠٧				
١٠١,٩٧١	١١٧,٩٧٨				
١١٢,٤٨٨	٩٢,١٦٨				
٢١٤,٤٥٩	٢١٠,١٤٦				
١٨,٤٥٩	١٩,٣٥٠				
١٤٨,٧٢٠	١٥٥,٤٥٤				
٧٣٢,٥٦٦	٧٣١,٩٥٧				

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	اخاسي
		٣٤٢
		الفوائد المصرفية المدفوعة
٧,٠٧٩,٦٢٥	٥,١٩٨,١٥٨	٣٤٢١
		فوائد حسابات التوفير
٢,٦٩٣,٦٧٥	١,٩٠٤,٠٩٨	٣٤٢٢
		فوائد الودائع الثابتة
٣١,٤٤١	٤٥,٥٥٠	٣٤٢٣
		فوائد الاقتراض الداخلي
٤٣٢,٧٧٧	٧٠١,٢٧١	٣٤٢٥
		فوائد حسابات جارية دائنة
١٠,٢٣٧,٥١٨	٧,٨٤٩,٠٧٧	
١,٧١٣,٦٦٢	٢,٣٤٠,٠٨٣	٣٤٣
		العمولات المصرفية المدفوعة
—	٢٨,١٦٠	٣٤٤
		فروقات تقييم العملات الاجنبية
٢٢٤,٩٧٠	٢,١٨٣,٨٥٦	٣٤٥
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة
		٣٤٥١
		هبوط قيمة الاستثمارات
١٢,١٧٦,١٥٠	١٢,٤٠١,١٧٦	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (ج)

رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٧٧,٤٨٧	٢١,٨٤١,٧١١	٢٩٢,٤١٩,١٩٨	الرصيد في ١/ كانون الثاني - يناير/ ٢٠١٥
—	٣٧٨,٥٠١	٦,٤٦٠,٢١٦	٦,٨٣٨,٧١٧	الإضافات خلال السنة
—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٧٦٩,٥٤٢)	(٣٠,٧٦٩,٥٤٢)	التسويات خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٥٥,٩٨٨	٧,٥٣٢,٣٨٥	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣	الرصيد في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٣١,٨٠٤	٣١,٨٣٠,٦١٠	٢٩١,٢٦٢,٤١٤	الرصيد في ١/ كانون الثاني - يناير/ ٢٠١٤
—	١١,١٤٥,٦٨٣	٢٠,٥٣٢,٠٩١	٣١,٦٧٧,٧٧٤	الإضافات خلال السنة
—	—	(٣٠,٥٢٠,٩٩٠)	(٣٠,٥٢٠,٩٩٠)	التسويات خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٧٧,٤٨٧	٢١,٨٤١,٧١١	٢٩٢,٤١٩,١٩٨	الرصيد في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بآلاف الدينار العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (ب)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		<u>الإيرادات</u>
٤٤,٥١٧,٣٥٦	٣٦,٤٣٦,٨٩٢	الفوائد الدائنة
(١٠,٢٣٧,٥١٨)	(٧,٨٤٩,٠٧٧)	الفوائد المدينة
٣٤,٢٧٩,٨٣٨	٢٨,٥٨٧,٨١٥	صافي إيرادات الفوائد
١٣,٨٤٢,٦٧٤	١٤,٠٤٦,٧٩٩	إيرادات العمولات
(١,٧١٣,٦٦٢)	(٢,٣٤٠,٠٨٣)	العمولات المدفوعة
١٢,١٢٩,٠١٢	١١,٧٠٦,٧١٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٥,٤٨٥,٦٦٤	٢٧,٨٤٨,٨٦٢	أرباح عملات أجنبية
٦١,٨٩٤,٥١٤	٦٨,١٤٣,٣٩٣	<u>إجمالي الدخل</u>
		<u>المصروفات</u>
١٦,١٢٥,٥٢٤	١٥,٤٨٣,٤٣٤	نفقات الموظفين
١٠,١٦١,٩٣٥	١٥,٣٨٢,١١٨	المصاريف الإدارية والعمومية
٢,٨٨٨,٩١٨	٢,٧٧٣,٢٥١	استهلاكات وإطفاءات
٢٢٤,٩٧٠	٣١,٣٥٨,٨٧١	مصروفات المخصصات
(٣٥٣,٨٣٣)	(١٠,١١٤,٩٥٤)	إيرادات (مصاريف) أخرى
(٢٩,٠٤٧,٥١٤)	(٥٤,٨٨٢,٧٢٠)	<u>إجمالي المصروفات</u>
٣٢,٨٤٧,٠٠٠	١٣,٢٦٠,٦٧٣	الربح من التشغيل
(٥,٠٦٦,٣٤٢)	(٧,٥٤٤,٠٥١)	ضريبة الدخل
٢٧,٧٨٠,٦٥٨	٥,٧١٦,٦٢٢	صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل
٧,٠٠٠,٠٠٠	—	الربح موزع كمايلي :
١,٠٣٩,٠٣٣	٢٨٥,٨٣١	احتياطي طوارئ
١٩,٧٤١,٦٢٥	٥,٤٣٠,٧٩١	الاحتياطي الإلزامي
٢٧,٧٨٠,٦٥٨	٥,٧١٦,٦٢٢	الأرباح الموزعة
%١١	%٢	ربح السهم الواحد

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١/ كانون الاول - ديسمبر/ ٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (أ)

(٢ من ٢)

٢٠١٤	٢٠١٥	المطلوبات
١,٣٤٥,٣٧٣,٩٦٦	٨٤٦,٠٥١,٣٧٤	ودائع عملاء
٢٠,٨٠٠,٤٢٥	١٥,١٢٣,٨١٥	حوالات
١٢٥,٤٢٤,٨٩٧	٣٦,١٣٥,٧٠٩	تأمينات نقدية
١٩,٨٣٢,٥٤٣	٣٢٦,٢٤٦,٥٥١	مطلوبات أخرى
١٨,٥٨٧,٩٥٤	٤٩,٩٤٦,٨٢٥	مخصصات متنوعة
٥,٠٦٦,٣٤٢	٧,٥٤٤,٠٥١	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٣٥,٠٨٦,١٢٧	١,٢٨١,٠٤٨,٣٢٥	مجموع المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٢٠,٥٧٧,٤٨٧	١٠,٩٥٥,٩٨٨	راس المال المكتتب والمدفوع
٢١,٨٤١,٧١١	٧,٥٣٢,٣٨٥	الاحتياطيات
٢٩٢,٤١٩,١٩٨	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣	ارباح مدورة
١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥	١,٥٤٩,٥٣٦,٦٩٨	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول - ديسمبر / ٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (أ)

(امن ٢)

٢٠١٤	٢٠١٥	الموجــــــــــــــــودات
		موجودات متداولة
٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	٨٧٠,٨٧٩,٦٢٣	النقد وما في حكمه
٤٥٥,٠٢١,٧٤٩	٢٥٧,٧٤٢,٨٨٤	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
٢,٢٠٤,٢٩٩	٢,٢٠٤,٢٩٩	الاوراق التجارية
٢٢٦,٦٩٠,١٧٣	٢٣٥,٧١٥,٣٥٨	القروض والتسليفات
٩,٥٠٠	٣,٥٠٠	السلف الشخصية للموظفين
٩٣,٧٥٣,٠٤٤	١٢٥,٥٥١,٨١٣	مدينون وارصدة مدينة
١,٧٧٠,٠٨٧,٧٠٨	١,٤٩٢,٠٩٧,٤٧٧	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٥١,٣٢١,٧٥٧	٥٠,٨٣٩,١٢٢	الموجودات الثابتة ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
٦,٠٩٥,٨٦٠	٥,٥٠٥,٠٩٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
—	١,٠٩٥,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الاجل
٥٧,٤١٧,٦١٧	٥٧,٤٣٩,٢٢١	مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥	١,٥٤٩,٥٣٦,٦٩٨	مجموع الموجودات

البيانات المالية استناداً للمعايير الدولية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المختسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	المحاسبي
		(١) الفوائد المقبوضة
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
		فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
		فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
		فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣
		فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية ٤٤٢٤٥
		فوائد التسليف الشخصي ٤٤٢٤٦
		(٢) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢
		فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١
		فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
		فوائد الاقتراض الداخلي ٣٤٢٣
		فوائد حسابات جارية دائنة ٣٤٢٥
		رسم الخدمة المختسب (١ - ٢)
٢٢,١٠٩,٢٩٩	٢٠,٩٩٦,٣٨١	
١,٦٧٦,٦٨٢	٢,٧٨٨,١٦٦	
٢٥,٢٦٤	٣٥,٨٩٠	
٣,٩١٨,٧٨٧	٢,٠٨٩,٤٤٩	
—	٢٠١,٩٧٤	
٢٧,٧٣٠,٠٣٢	٢٦,١١١,٨٦٠	
٧,٠٧٩,٦٢٥	٥,١٩٨,١٥٨	
٢,٦٩٣,٦٧٥	١,٩٠٤,٠٩٨	
٣١,٤٤١	٤٥,٥٥٠	
٤٣٢,٧٧٧	٧٠١,٢٧١	
١٠,٢٣٧,٥١٨	٧,٨٤٩,٠٧٧	
١٧,٤٩٢,٥١٤	١٨,٢٦٢,٧٨٣	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار	انحاسي
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
		٤٤٢
		إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية
		٤٤٢٣
	٢٧٦	عمولات السندات برسم التحصيل
—		٤٤٢٣٣
		عمولات الحوالات
		٤٤٣
٤,٣٧١,٩٧٦	٥,٣١١,٣٦٠	عمولة الحوالات الخارجية
		٤٤٣٢
		إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية
		٤٤٤
١,٥٥٧,٠٦٤	٧٢٥,٠٣٣	عمولة فتح اعتمادات صادرة
		٤٤٤١
		إيرادات خطابات الضمان
		٤٤٥
١,٣٩٣,٤٨١	١,١٣٦,٠٠٣	عمولة خطابات الضمان الداخلية
		٤٤٥١
٩١٥,٩٨٣	٦٠٦,١٥٤	عمولة خطابات الضمان الخارجية
		٤٤٥٢
٤,٣٩٨,٨١٤	٤,٧٦٨,١٥٥	عمولات مصرفية متنوعة
		٤٤٧
١٢,٦٣٧,٣١٨	١٢,٥٤٦,٩٨١	إجمالي العمولات المقبوضة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (ب)			رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	السنة الحالية		
ألف دينار	ألف دينار		
		١- تعويضات المشتغلين	
١٦,١٢٥,٥٢٤	١٥,٤٨٣,٤٣٤	(أ) رواتب وأجور	٣١
١٨,٤٥٩	١٩,٣٥٠	(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٣٢٦
١٦,١٤٣,٩٨٣	١٥,٥٠٢,٧٨٤		
		٢- فائض العمليات	
١٨,٢٩٢,٣٢٤	٣٠,٩٣٠,٨٦٨	صافي الربح	
٢,٨٨٨,٩١٨	٢,٧٧٣,٢٥١	٣- الاندثارات والإطفاءات	٣٧
٣٧,٣٢٥,٢٢٥	٤٩,٢٠٦,٩٠٣		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
١		١٢,٥٤٦,٩٨١	١٢,٦٣٧,٣١٨
٢		١٨,٢٦٢,٧٨٣	١٧,٤٩٢,٥١٤
٣		٢٩,٤٤٦,٧٩٥	١٧,١٤٠,٥١٣
		٦٠,٢٥٦,٥٥٩	٤٧,٢٧٠,٣٤٥
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
٤	٣٢	٧١٢,٦٠٧	٧١٤,١٠٧
٥	٣٣	٦,٧٦٧,٣٢٧	٦,٤٤٢,٧٤٧
٦	٣٤	٢,٣٤٠,٠٨٣	١,٧١٣,٦٦٢
		(٩,٨٢٠,٠١٧)	(٨,٨٧٠,٥١٦)
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)			
٣٨٤		٥٠,٤٣٦,٥٤٢	٣٨,٣٩٩,٨٢٩
		(١,٢٢٩,٦٣٩)	(١,٠٧٤,٦٠٤)
		٤٩,٢٠٦,٩٠٣	٣٧,٣٢٥,٢٢٥

القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

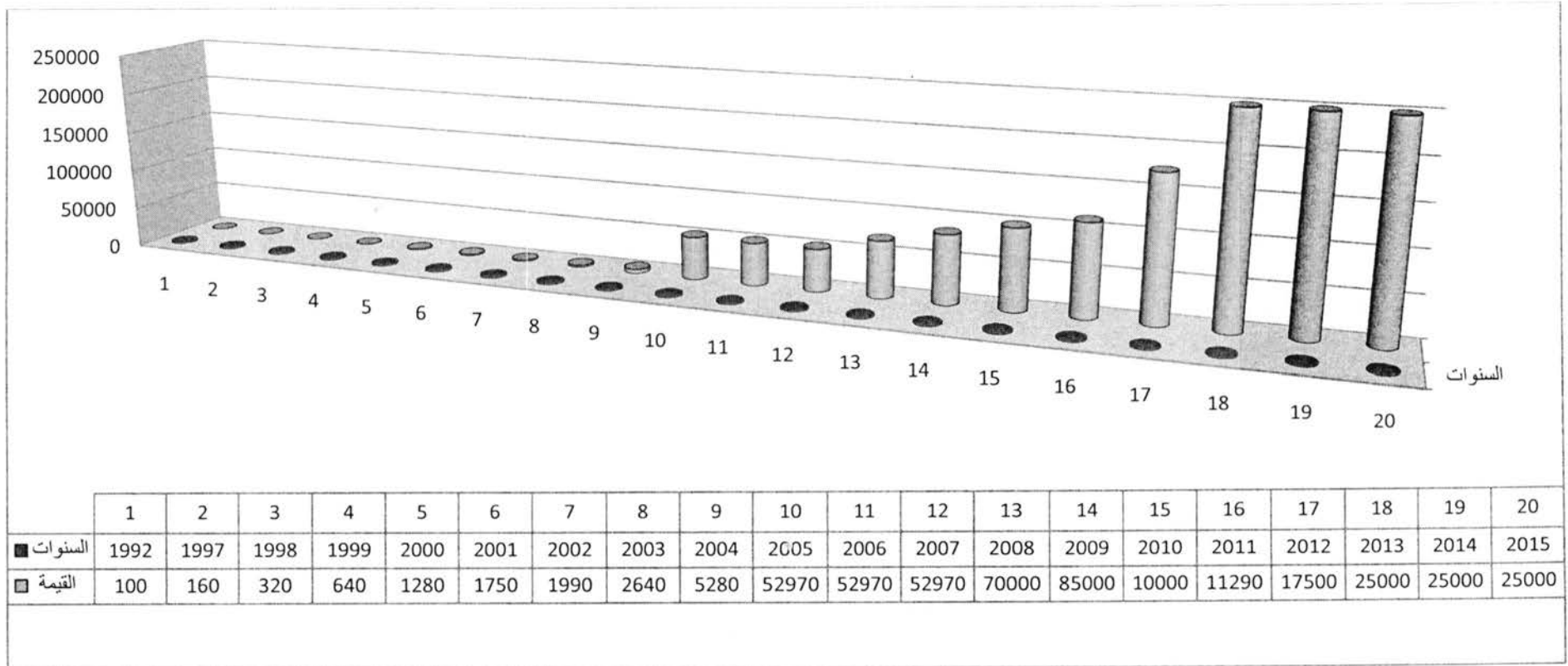
(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (د)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٧,٧٨٠,٦٥٨	٥,٧١٦,٦٢٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الربح بعد الضريبة
٢,٨٨٨,٩١٨	٢,٧٧٢,٣٦٨	تضاف : البنود غير النقدية :
٥,٢٩١,٣١٢	٣٨,٩٠٢,٩٢٢	صافي الاندثارات والاطفاءات
٣٥,٩٦٠,٨٨٨	٤٧,٣٩١,٩١٢	الزيادة في المخصصات
		<u>التدفقات من الأنشطة التشغيلية</u>
(٤٤,٨٤٤,٢٣٩)	١٩٧,٢٧٨,٨٦٥	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
(٩,٧٣٤,١٨٠)	(٩,٠٢٥,١٨٥)	القروض والتسليفات
(٣٢١,٢٢٠)	٦,٠٠٠	السلف الشخصية للموظفين
(٢٩,٣٨٣,٦٠١)	(٣١,٧٩٨,٧٦٩)	مدينون وارصدة مدينة
١١٢,٦١٥,٣٨٦	(٤٩٩,٣٢٢,٥٩٢)	ودائع عملاء
(١٩,٩١٣,٧٥٣)	(٥,٦٧٦,٦١٠)	حوالات
٥,٣١٣,٤٠٥	(٨٩,٢٨٩,١٨٨)	تأمينات نقدية
(٣٥,١٣١,٩٧٦)	٣٠٦,٤١٤,٠٠٨	مطلوبات اخرى
(٢١,٤٠٠,١٧٨)	(١٣١,٤١٣,٤٧١)	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(٣,٠١٦,٣٦٢)	(٨٨٠,٥٢٣)	الموجودات الثابتة ومشاريع قيد الانجاز
(٤٧٩,٣٤٠)	(٨١٨,٤٤٩)	موجودات غير ملموسة
—	(١,٠٩٥,٠٠٠)	استثمارات طويلة الاجل
(٣,٤٩٥,٧٠٢)	(٢,٧٩٣,٩٧٢)	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
٨٧٦,١٢٦	(٩,٦٤٧,٤٤٧)	الاحتياطات
(٦,٧٣٠,٣٩١)	(٥,٠٦٦,٣٤٢)	تسديد ضريبة الدخل
(٥,٨٥٤,٢٦٥)	(١٤,٧١٣,٧٨٩)	
٥,٢١٠,٧٤٣	(١٠١,٥٢٩,٣٢٠)	صافي التدفق النقدي
١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	الاحتياطات - توزيع أرباح
٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	٨٧٠,٨٧٩,٦٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع

مليون دينار



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

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (مصرف بغداد) عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٥ 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 أسمي قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٤٥١٢ بتاريخ ١٩٩٢/٢/١٨ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حين ذاك المرقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل . وهو اول مصرف عراقي خاص سمح تعديل قانون البنك المركزي العراقي رقم (١٢) لسنة ١٩٩١ بأجزائه . وبتأثير المصرف نشاطه في أعمال الصيرفة المرخص بها إعتباراً من تاريخ ١٩٩٢/٩/١٢ .

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها:

بلغ رأس مال المصرف عند تأسيسه في عام ١٩٩٢ (١٠٠) مليون دينار والمدفوع (٢٥) مليون دينار واستمر بالتوسع في زيادة رأس 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 رأس المال المدفوع الى (٧٠) مليار عام ٢٠٠٨ ، والى (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 رأس المال المدفوع بالكامل :

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين ،

يسرني أن التقى بحضراتكم مجدداً مرحباً بكم أجمل ترحيب بأسمي ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الإدارة شاكراً لكم تلبية دعوتنا لحضور هذا الاجتماع السنوي الثاني والعشرون لعام /٢٠١٥ لمناقشة الفقرات الواردة في منهاجه واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

لقد شهد مصرف بغداد نمواً كبيراً خلال عام /٢٠١٥ وذلك من خلال المثابرة والجهود المخلصة التي بذلها العاملون في المصرف والثقة التي يوليها زبائنه والمتعاملون معه ، حيث أدخل المصرف عدداً من التحسينات على منتجاته المصرفية المقدمة للأفراد والشركات وعمل على تطوير التقنية التي تقوم عليها بنيته التحتية مما نتج عنه زيادة معدلات الاداء والانتاجية عبر شبكة الفروع المنتشرة في انحاء العراق كافة حيث بلغت (٤٢) فرعاً وأخر في بيروت ، وتنويع علاقاته الخارجية مع عدد من البنوك المراسلة لتحقيق انتشار خارجي اوسع لما لذلك من انعكاسات ايجابية على سمعة المصرف وحجم انشطته الخارجية .

ونود أن نبين بأن مصرفنا مستمر في تقديم الخدمات الى الشركات العالمية المستثمرة في قطاعات النفط والغاز والطاقة داخل العراق ، إضافة لانجازات المصرف في تقديم الخدمات المصرفية المتميزة في مختلف قطاعات التجزئة والمؤسسات والاستثمار المصرفي وإدارة الاصول وانشطة السندات

أن هذا النشاط يعتبر دافعاً للاستمرار بتنمية قدرات وقابليات منتسبي المصرف من خلال اشراكهم في المزيد من الدورات داخل وخارج العراق لرفع كفاءتهم العلمية والفنية والتقنية في مختلف الانشطة المصرفية .

كما قام مصرفكم بالتعامل مع المصاعب والتحديات التي تمر بها البلاد حالياً ونتج عنها توقف عمل بعض الفروع التي تقع في مناطق غير مستقرة أمنياً وانعكاس ذلك جزئياً على نتائج أعمال المصرف، وتم إتخاذ مجموعة من الإجراءات والتدابير لإحتواءها والتخفيف من أثارها . وبينما تبدو فرص النمو الائتماني الشامل خلال عام /٢٠١٦ متواضعة ، إلا أننا لا نزال نشعر بالتفاؤل تجاه المستقبل وسيستمر المصرف في السعي لتحقيق المزيد من النمو خلال العام القادم من خلال استمرار التركيز على توسيع أعمال المصرف وتقديم الخدمات المتميزة لزبائنه ومواصلة عملية التطور والتحسين.

ولابد من الإشارة الى ان ماتحقق من تقدم في اعمال المصرف لهذا العام وبشهادة البنك المركزي العراقي يرجع الى همة وتفاني جميع موظفينا في العمل. وأعتنم هذه الفرصة لكي اعرب شخصياً عن خالص الشكر والتقدير لحضراتهم لما ساهموا به من جهود طيبة لتحقيق النجاح للمصرف خلال هذه التحديات .

كما أعرب عن شكري وتقديري لزملائي السادة أعضاء مجلس الإدارة لما أبدوه من التزام مستمر وأصرار على نجاح المصرف في تحقيق اهدافه وقد كانت قيادتهم الرشيدة ومساهماتهم القيمة من العوامل الرئيسية التي شاركت في انجازات المصرف .

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

أشكر لكم حضوركم ومن الله التوفيق ..

عصام اسماعيل شريف
رئيس مجلس الإدارة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٤)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		اخماسي
٧٣٢,٥٦٦	٧٣١,٩٥٧	المستلزمات السلعية	٣٢
(١٨,٤٥٩)	(١٩,٣٥٠)	ناقصاً : تجهيزات العاملين	٣٢٦
٧١٤,١٠٧	٧١٢,٦٠٧		

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		اخماسي
٨,٠٨٢,٥٥٧	٨,٧٨٢,٢٠٢	المستلزمات الخدمية	٣٣
١,٣١٧,٦٥٣	١,٣٥٩,٦٥٨	ناقصاً: اشتراكات	٣٣٦١
١٩٨,٣٦١	٥٥١,٨٠٧	أقساط التأمين	٣٣٦٢
(١,٥١٦,٠١٤)	(١,٩١١,٤٦٥)		
٦,٥٦٦,٥٤٣	٦,٨٧٠,٧٣٧		
		تطرح: مصروفات مستردة	٤٤٨
(١٢٣,٧٩٦)	(١٠٣,٤١٠)	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٦,٤٤٢,٧٤٧	٦,٧٦٧,٣٢٧		

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٦)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		اخماسي
١,٧١٣,٦٦٢	٢,٣٤٠,٠٨٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٣)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		المحاسي
		إيراد النشاط الخدمي	٤٣
٣٥٩,٩٤٥	٦٥٥,٣٦٦	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٤١٩,١٢٠	١٦٠,٩٥٥	إيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
٧٧٩,٠٦٥	٨١٦,٣٢١		
		إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
١٥,٤٨٥,٦٦٤	٢٧,٨٤٨,٨٦٢	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤١٣
		مصرفات مستردة	٤٤٨
٨٧٥,١٨٤	٧٨١,٢١٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
		إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٤٤٩
٦٠٠	٤٠٠	بدل إيجار خزائن الأيداع	٤٤٩٢
١٧,١٤٠,٥١٣	٢٩,٤٤٦,٧٩٥		

مجموع مبالغ العقود بالدينار	مدة العقد	عدد العقود	ب- عقود نقل الموظفين
٢٢١,٤٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٥١	
مجموع مبالغ العقود بالدينار	مدة العقد	عدد العقود	ج- عقود الصيانة
٢,٤٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	١	- عقد المصعد
٢,٤٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	١	- عقد اجهزة الاستنساخ
٣٦,٦٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	١	- عقد اجهزة التبريد

د - عقود الانظمة المصرفية

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

- عقود الانظمة

ت	العقود	الجهة المتعاقدة معها	المبلغ
١-	عقد النظام المصرفي (BANKS)	شركة انظمة الحاسبات والاتصالات	٩٦٩٠٠
٢-	عقد نظام التسويات	شركة اكسيس تو أربيا	٦٦٦٠
٣-	عقد نظام الموارد البشرية	شركة المثلي 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 المتحددين	(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 المتعاقدة معها	المبلغ
١	عقد لصيانة الصرافات (ابتداءً من ٢٠١٥/٧/١ ولغاية ٢٠١٦/٦/٣٠) تدفع كل ثلاث اشهر	شركة NCR	\$ ١١٧٦١٧ سنوياً
٢	عقد ادارة خدمة البطاقات	شركة EMB	\$ ٩٦٠٠٠ سنوياً
٣	عقد اللغاء عمولات بطاقات أوروبا	شركة EMB	٣,٩٠٠ دينار أردني
٤	رسوم اشتراك مصرف بغداد كعضو مصدر وقابل لبطاقات ماستر العالمية	شركة ماستر كارد	\$ ١٢٨٤٠٧,٨٣ لسنة ٢٠١٥
٥	فواتير شركة فيزا	شركة فيزا كارد	\$ ٣٠٤٢٣٣,٨٦ لسنة ٢٠١٥

ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية :
١. العقود المهمة التي ابرمها المصرف خلال السنة
أ- عقود الابنية المستاجرة

ت	اسم الفرع	بدل الايجار السنوي	مدة الايجار	اسم المالك
١	فرع الحمراء/ بغداد	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنة من ٢٠١٥/٣/١٧ لغاية ٢٠١٦/٣/١٧ مدفوعة مقدماً	علي العامري
٢	فرع السليمانية	١٨,٢٥٢,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	والي عثمان حمه نجم
٣	الادارة الاقليمية لفروع المنطقة الجنوبية/ الحلة	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	منى محمد عبدالرضا
٤	نشتمان / اربيل	١٥,٦٠٠ دولار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة الشرق الاوسط للاعمار والاستثمار
٥	فرع الديوانية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٣/٩/٢٣ الى ٢٠١٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً خمس سنوات ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	جلالوي جابر عبد عطية
٦	فرع ام قصر	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنتين من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٦/٣/٣٠ مدفوعة مقدماً ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	رمزي صادق عبدالمجيد
٧	فرع العمارة	١٨,٠٠٠,٠٠٠	لمدة ستة أشهر من ٢٠١٥/٧/١ الى ٢٠١٥/١٢/٣١ مدفوع مقدماً ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار	وجدي عبدالزهره رحيمه
٨	فرع السنك/بغداد	٥٨,٠٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٢/١/١ الى ٢٠١٦/١٢/٣٠ مدفوعة مقدماً ٢٩٠,٠٠٠ دولار	عصام وهشام ونبيل وسمير وعماذ وراحه وفاتن اولاد المرحوم اسماعيل شريف
٩	فرع النجف	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنة واحدة من ٢٠١٥/٨/١ الى ٢٠١٦/٨/١	علي عبدالعزيز عبدالصاحب
١٠	فرع تكريت	٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عقد مساطحة من ٢٠٠٩/٥/٣٠ الى ٢٠٢٢/٧/٣٠ مدفوعة مقدماً	حسن محمد عمر طوقان
١١	فرع الحارثية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٥/٦/١ الى ٢٠١٨/٥/٣١	رائد محمد صالح
١٢	فرع الرمادي	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/١١/١ الى ٢٠١٩/١١/١	محمد عبد عطيري العلوان
١٣	فرع الناصرية	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	من ٢٠٠٩/١١/٣ ولغاية ٢٠١٦/١١/٣ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	محمود شاكر صبار
١٤	فرع زاخو/ دهوك	٣٠,٠٠٠ دولار	لمدة عشر سنوات من ٢٠١٠/٧/١ لغاية ٢٠٢٠/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات ١٥٠,٠٠٠ دولار	عبدالرقيب محمد نذير امين
١٥	فرع الزبير	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنة من ٢٠١٥/٨/١ الى ٢٠١٦/٧/٣١	رياض قاسم محمد
١٦	فرع المنطقة الدولية	٥٢,٨٠٠,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	وزارة المالية / دائرة عقارات الدولة
١٧	فرع فلسطين الجديد	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سبعة سنوات من ٢٠١٠/٧/١ لغاية ٢٠١٧/٧/١	مشتاق بلادي مجيد
١٨	فرع اربيل/ستي سنتر	٥٦,١٦٠,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة ستي سنتر التجارية
١٩	فرع المطار	—	عقد خاص بدون ايجار	—
٢٠	فرع الاعظمية	٣٦,٠٠٠ دولار	لمدة سنتين من (٢٠١٤/٧/١ لغاية ٢٠١٦/٧/١) مدفوعة مقدماً (٧٢,٠٠٠ دولار)	وليد حسين علي العزي
٢١	فرع كربلاء	٩٦,٠٠٠ دولار	لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٥/٨/١ لغاية ٢٠١٨/٧/٣١ مدفوع مقدماً لمدة ثلاث سنوات	احمد هاشم مهدي
٢٢	فرع الكوفة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٢/٨/١ الى ٢٠١٧/٧/٣١ مدفوع مقدماً (٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار)	عبدالله شبر موسى
٢٣	فرع طليل الجديد	١٨,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من (٢٠١٢/١٠/١ لغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠) مدفوعة مقدماً لمدة خمس سنوات (٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار)	ناصر محسن عبدالحسن
٢٤	فرع الشعب	٢٦,٤٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/٨/١٥ لغاية ٢٠١٨/٨/١٥	ادارة مول المنصور التجاري يمثلها السيد فاضل كمال قاسم
٢٥	فرع الجادرية (العرصات)	٤٨,٠٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٥ لغاية ٢٠١٨/١٢/١٥ مدفوعة مقدماً	ريسان غركان ديش
٢٦	فرع الرميثة الجنوبي (BP)	—	عقد خاص بدون ايجار	—

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 ونتاجت 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) .

مشروع السياسات المصرفية واجراءات العمل والنماذج /

يتوفر لدى مصرف بغداد مجموعة من السياسات المصرفية واجراءات العمل والنماذج، وقد ارتأت إدارة المصرف أن هناك حاجة ملحة لإعادة النظر في تلك المستندات ، بأن تتم مراجعتها ودراستها بغرض تطويرها وتحديثها بحيث تشكل إطاراً مناسباً يمكن الاعتماد عليه في تنفيذ كافة الأعمال المصرفية مما يجعل المصرف في مصاف المصارف المتقدمة ليس فقط محلياً وانما عالمياً .

كما حرصت الإدارة كذلك ، على تهيئة واعداد سياسات مصرفية واجراءات عمل ونماذج ، وعلى هذا الأساس ، جرت اتصالات بين المصرف وبين شركة خبيرة بإعداد مثل هذه السياسات المصرفية واجراءات العمل والنماذج عدد السياسات المصرفية التي تمت مراجعتها وتطويرها أو إعدادها بالكامل إلى حوالي ١٢٣ سياسة . في حين أنه لن تقل اجراءات العمل عن ٢٠٠ إجراء ، وقد يكون هناك عدد مماثل من النماذج، كما أنه سيتم تعديل عدد كبير من الأوصاف الوظيفية، وبرامج التدقيق الداخلي. وقد تم إعداد المشروع على أساس المراحل وقد انهى المصرف استلام السياسات وسوف يبدأ بالمرحلة القادمة بالمباشرة بإعداد الاجراءات .

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 .

خدمات البطاقات /

يحرص مصرف بغداد على تقديم احداث الخدمات الالكترونية لعملائه وبما يتناسب مع متطلباتهم وتوقعاتهم ، حيث تم تصميم مجموعة الخدمات الالكترونية والمقدمة من مصرف بغداد بطريقة تمنح مستخدميها السهولة والملائمة اثناء الاستخدام وبأعلى درجات الامان ، مع الحرص على تطوير هذه الخدمات والمنتجات بشكل مستمر وبما يناسب الاحتياجات المالية لعملائه.

ادناه انواع الخدمات الالكترونية والمقدمة من مصرف بغداد

- خدمة فيزا كارد والتي تم العمل بموجبها منذ عام ٢٠٠٨ كما وتتميز بطاقة الفيزا الكترون والمقدمة من مصرف بغداد بجانب احتوائها على الشريحة الذكية بأحتوائها على الشريط الممغنط والذي يساعد على قبول البطاقة في الاسواق والاماكن التي لم تنتقل اليها تكنولوجيا البطاقات الذكية كذلك يمكن لحاميتها التسوق عبر الانترنت بعد تفعيل خدمة الشراء عبر الانترنت.
- خدمة الصراف الالى الملايين من الناس حول العالم تستخدم أجهزة الصراف الالى كل يوم، وطالما أنه يوفر الأموال التي تحتاج إليها وتعتبر خدمة الصراف الالى من الخدمات التي يتميز بها مصرفنا والموجودة في اغلب فروعنا اضافة الى مراكز التسوق والمرافق الاخرى حيث ان (٤٣) صراف منتشر في بغداد والمحافظات العراقية والتي بدورها تقدم خدمات متميزة للعملاء التابعين لنا والزبائن التابعين الى مصارف اخرى حيث تدعم صرافتنا عمل بطاقات

(VISA,VISA ELECTRON,PLUS,MASTER CARD MAESTRO,CIRRUS)

ومن خلال الصراف الالى يستطيع العميل الحصول على حق الولوج الى المعلومات المصرفية الخاصة به (كشف حساب ، طلب رصيد ، سحب نقدي) وان الهدف النهائي من أي جهاز صراف الى طبيعة الحال هو لتحصيل النقد بصورة سلسة ويسيرة.

- خدمة بنك اون لاين (الانترنت بنك) . تسمح هذه الخدمة بتقديم الخدمات البنكية لعملاء البنك عبر الانترنت ويستطيع العميل التسجيل بهذه الخدمة من خلال مراجعته فرعه واستلام قسيمة التسجيل وبعد ذلك يستطيع العميل الاستفادة من خدمات الانترنت البنكي التي يقدمها مصرف بغداد لجميع عملاء الاعزاء كالاطلاع على الحسابات الشخصية وعمل كشف بالحركات كذلك تم اضافة خدمة للشركات وهي تحويل رواتب الموظفين من خلالها.
- خدمة Qi-Card : والتي تم البدء بها منذ عام ٢٠١٣ حيث يقوم المصرف بصرف مستحقات الرواتب لموظفي ومتقاعدين الدولة من حملة بطاقة Qi-card الصادر من مصرفي الرافيدين والرشيدي.

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 / ٢٠١٥ نمواً متواصلاً حيث اصبح تواجد مصرف بغداد منتشراً الان في جميع محافظات العراق واصبح مجموع عدد الفروع (٤٣) فرعاً بالاضافة الى فرع بيروت في لبنان جميعها متصلة الكترونياً وتعمل وفقاً لاستراتيجية مشتركة ولا تزال فروعنا (الربيع ، تكريت ، الرمادي ، الفلوجة (مغلقة)) .

٤- أهداف المصرف الاستراتيجية :

واصل المصرف خلال العام ٢٠١٥ استراتيجية اجتذاب الاعمال من الشركات ، حيث أدت 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 الالي في جميع انحاء العراق ، كما تحقق نمو في خدمات التحويلات الدولية من خلال Money Link و Westren Union .

المخاطر والتدقيق /

من أجل تعزيز ودعم البيئة الرقابية ، وضمان توافر بنية تحتية يركز عليها المصرف في تعاطيه مع مجريات الأحداث والظروف المحيطة بالنشاط المصرفي في البلد، فقد سعت إدارة المصرف إلى تأسيس إدارة جديد ضمن الهيكل التنظيمي تتولى إدارة المخاطر وتتعاظم مع التحديات المتعلقة بإدارة وتخفيف أثر تلك المخاطر بشكل شامل يضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك إستناداً لأفضل المعايير والممارسات المصرفية مدعّم بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى المستويات الرقابية الأخرى.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر في المصرف، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها المصرف وإدارتها ، إذ تشمل مهامها تحقيق الأهداف الآتية:

١- وضع منهج وأطر وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر لجميع أنواع المخاطر ومراقبة تطبيقها وتنفيذها.

٢- تطوير أدوات قياس ونماذج مناسبة لإدارة المخاطر.

٣- تقييم ومراقبة المخاطر مقارنة بالحدود المقبولة.

٤- رفع التقارير المناسبة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف.

٥- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالإستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير المحلية والدولية المختصة بالقطاع المصرفي.

وقد شرعت إدارة المصرف بتأسيس إدارة فاعلة للمخاطر في النصف الثاني من سنة ٢٠١٥ وإهتمت منذ البداية بإستخدام العناصر الوظيفية الفاعلة ومن أصحاب الخبرة في المجال الرقابي، ومن ثم صممت برامج التدريب اللازمة لرفد عناصر الإدارة بالخبرة التخصصية المطلوبة في مجال إدارة المخاطر كون أن هذا المجال من المجالات الحديثة على مستوى البلد بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.

وتتولى الإدارة اليوم إدارة الأصناف الرئيسة من المخاطر وهي مخاطر الائتمان ، مخاطر الخزينة والإستثمار، مخاطر التحكم المؤسسي ، ومخاطر التشغيل .

وتسعى إدارة المصرف لدعم ومساندة هذه الإدارة بكل الإمكانيات المتاحة التي توفر بيئة عمل مناسبة لتعريف المخاطر التي تواجه المصرف والعمل على تخفيف أثرها والتحوط لها على وفق أحدث الإرشادات والممارسات الدولية التي تتقدمها إرشادات لجنة بازل ، وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي العراقي في مجال إدارة المخاطر المصرفية.

عمليات تقنية المعلومات /

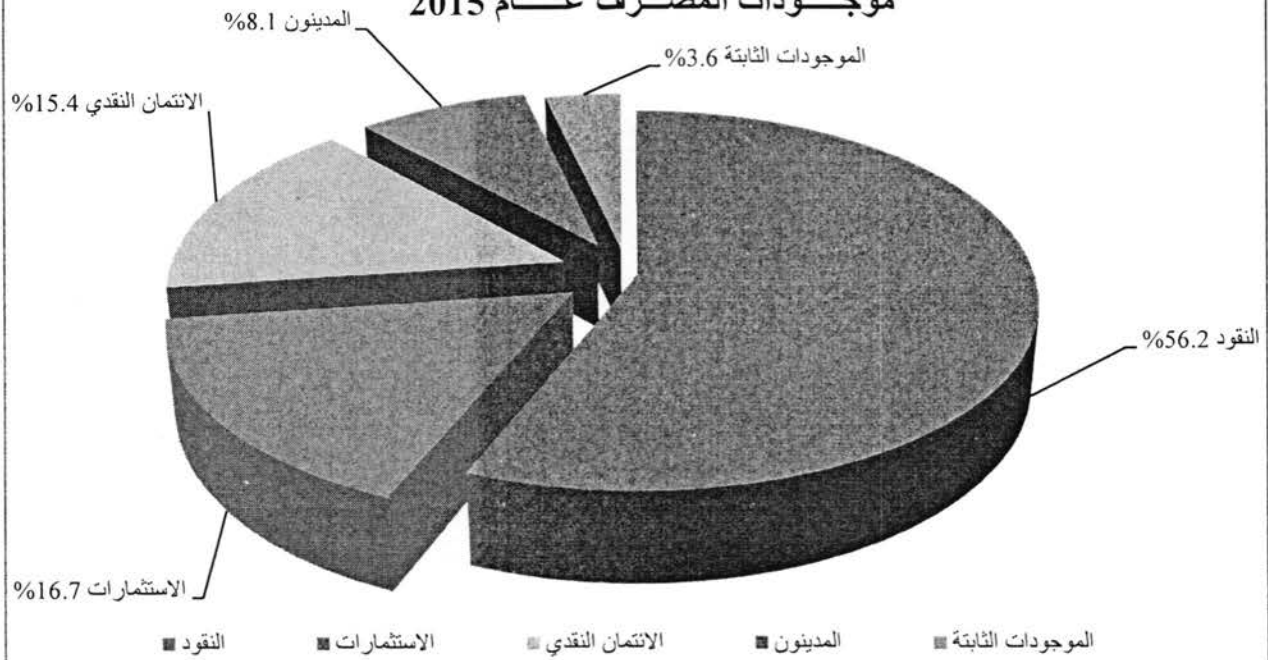
بدأ المصرف ببناء شبكة الصرافات الآلية منذ منتصف سنة ٢٠٠٩ ، وتم خلال هذا العام توسعتها لتصل إلى (٤٣) صراف في مختلف أنحاء البلاد . كما قام المصرف أيضاً خلال العام بتطوير الخدمات المصرفية عبر شبكة الانترنت بنجاح لتشمل تمكين المستخدمين في الشركات من الحصول على خدمات التحويلات المحلية للأفراد والمؤسسات ودفع 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 الإدارة المتقدمة لتعزيز كفاءات مكاتبنا الخلفية المساندة .

٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

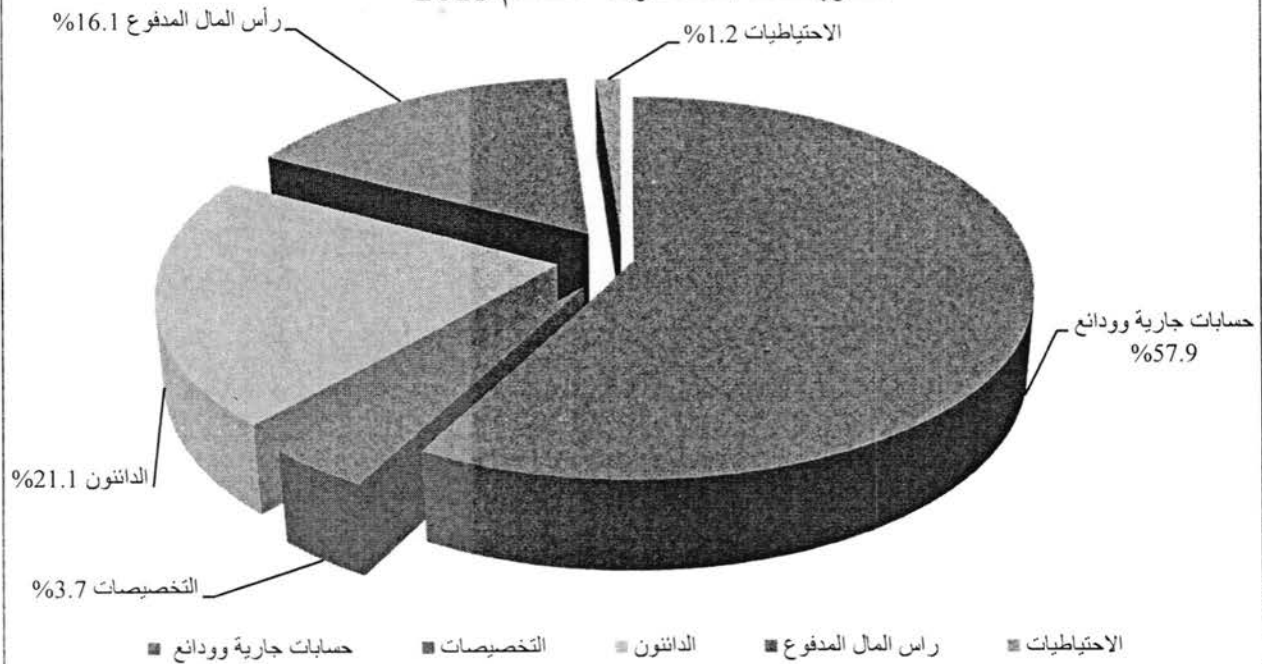
تم اعداد الموازنة التخطيطية لانشطة وفعاليات المصرف لعام ٢٠١٥ في اواخر سنة ٢٠١٤ وجاء المركز المالي المتحقق منخفضا عن المخطط بمقدار (-٧٧٧,٣) مليار دينار وكانت نسبة المتحقق الى المخطط (٦٦,٦%). وفي ادناه نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة ٢٠١٥ .

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المتحقق/ المخطط %
أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات				
٣١	رواتب واجور	٢٠١٤٦	١٥٤٨٤	%٧٦,٩
٣٢	المستلزمات السلعية	١٨٦٦	٧٣٢	%٣٩,٢
٣٣	المستلزمات الخدمية	٨٤٧٧	٨٧٨٢	%١٠٣,٦
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٤٢١	١٢٤٠١	%١٩٣,١
٣٧	الاندثارات	٢٦٤٠	٢٧٧٣	%١٠٥
٣٨	المصروفات التحويلية والافرى	٥٣٧	٣٦٣٣٢	%٦٧٦٥,٧
مجموع المصروفات		٤٠٠٨٧	٧٦٥٠٤	%١٩٠,٨
ثانياً : الموازنة التخطيطية للايرادات				
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	-	٨١٦	-
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٥١٥٢٢	٦٨٠٠٨	%١٣٢
٤٦	ايراد الاستثمارات	٢٩٨٨٦	١٠٦٣٨	%٣٥,٦
٤٩	الايرادات الاخرى	-	١٠٣٠٣	-
مجموع الايرادات		٨١٤٠٨	٨٩٧٦٥	%١١٠
الارباح		٤١٣٢٠	١٣٢٦١	%٦٦
ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات				
١١	الموجودات الثابتة	٦٢٦٢٣	٥٦٣٤٤	%١٠٧
١٤	الائتمان النقدي	٣٧٨٦٣٨	٢٣٧٩٢٣	%٧٨
١٥	الاستثمارات	٢٥٧١٠٩	٢٥٨٨٣٨	%١٠١
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية (نقد)	٣٠٢٨٠٠	٥٣٦٣٣	%١٨
١٨	النقود	١٢٥٦٠٢٩	٨١٧٢٤٧	%٦٥
١٦	الموجودات الاخرى	٦٩٦٤٠	١٢٥٥٥٢	%٩٥
مجموع الموجودات		٢٣٢٦٨٣٦	١٥٤٩٥٣٧	%٦٧
رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٨٨٨٩٨٢	٨٩٧٣١١	%٤٧,٥
٢٩	المطلوبات الاخرى	٩٠٠٤٢	٣٨٣٧٣٨	%٤٢٦,٢
٢٢	حقوق المساهمين	٣٤٧٨١٤	٢٦٨٤٨٨	%٧٧,٢
مجموع المطلوبات		٢٣٢٦٨٣٨	١٥٤٩٥٣٧	%٦٦,٦

موجودات المصرف عام 2015



مطلوبات المصرف عام 2015



٢. المركز المالي للمصرف

أصبح المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (١٥٤٩٥٣٧) مليون دينار (ترليون وخمسمائة وتسعة واربعون ملياراً وخمسمائة وسبعة وثلاثون مليون دينار عراقي) وقد حصل انخفاض فيه بنسبة (١٥,٢%) عما كان عليه في نهاية العام /٢٠١٤ البالغ (١,٨٢٧,٥٠٥) مليون دينار (ترليون وثمانمائة وسبعة وعشرون مليار وخمسمائة وخمسة مليون دينار عراقي) أي بلغ الانخفاض (٢٧٧٩٦٨) مليون دينار (متتان وسبعة وسبعون مليار وتسعمائة وثمانية وستون مليون دينار عراقي) .

ساهمت فقرات الموجودات في هذا الانخفاض وهي كل من الاستثمارات بنسبة انخفاض (٤٣,١%) وفقرة النقود كان بنسبة (١٢,٢%) والموجودات الثابتة بنسبة (١,٩%) .

كما ساهمت فقرة المطلوبات وهي كل من فقرة الحسابات الجارية والودائع بنسبة انخفاض (٣٩,٨%) ، وفقرة الاحتياطات بنسبة (٥٦,٤%) وكان لباقي الفقرات المرتفعة نسبتها أثر في ان يكون الانخفاض قليل حيث بلغت نسبة فقرة التخصيصات (١٤٢,٦%) ونسبة فقرة الدائنون (١٥٤٧,٥%) .

المركز المالي للمصرف في نهاية سنتي ٢٠١٥ و ٢٠١٤

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		نسبة النمو السنوية او التغيير %
	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	
الموجودات					
النقود	٨٧٠,٩	٥٦,٢	٩٩٢,٤	٥٤,٣	١٢,٢ -
الاستثمارات	٢٥٨,٨	١٦,٧	٤٥٥,٠	٢٤,٩	٤٣,١ -
الائتمان النقدي	٢٣٧,٩	١٥,٤	٢٢٨,٩	١٢,٥	٣,٩
المدينون	١٢٥,٦	٨,١	٩٣,٨	٥,١	٣٣,٩
الموجودات الثابتة	٥٦,٣	٣,٦	٥٧,٤	٣,٢	١,٩ -
المجموع	١٥٤٩,٥	١٠٠	١٨٢٧,٥	١٠٠	١٥,٢ -
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	٨٩٧,٣	٥٧,٩	١٤٩١,٦	٨١,٦	٣٩,٨ -
التخصيصات	٥٧,٥	٣,٧	٢٣,٧	١,٣	١٤٢,٦
الدائنون	٣٢٦,٢	٢١,١	١٩,٨	١,١	١٥٤٧,٥
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠	١٦,١	٢٥٠,٠	١٣,٧	—
الاحتياطات	١٨,٥	١,٢	٤٢,٤	٢,٣	٥٦,٤ -
المجموع	١٥٤٩,٥	١٠٠	١٨٢٧,٥	١٠٠	١٥,٢ -

ثالثاً : المؤشرات المالية والعامة عن اداء المصرف خلال السنة :

١. ملامح الاقتصاد العراقي

لا خلاف في مدى الحاجة اليوم الى رؤية مستقبلية بناءة من شأنها أن تتجسد رؤية استراتيجية للوضع الاقتصادي بغية تحقيق الاصلاح الاقتصادي والنهوض بمتطلبات التنمية الشاملة حيث أصبح الوضع الاقتصادي يشكل محوراً أساسياً في المشروع الاصلاحى الوطنى الشامل ، وفق استراتيجية حكيمة تراعى خصوصية المجتمع وتواكب مستجدات العصر عبر اطلاق روح المبادرة الفردية والتحرر الاقتصادي بتشجيع القطاع الخاص وجذب الاستثمارات الاجنبية وتعزيز النمو الاقتصادي وتنويع مصادر الدخل 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 في زيادة معدل النمو عن طريق السيطرة على التضخم وسياسته الخاصة باسعار الصرف واسعار الفوائد تعتمد في ذلك على قطاع مصرفى يتميز بالتنوع والحدائث والشفافية ويتسم بالمرونة في الكفاءة والاداء مستنداً الى قاعدة رأسمالية متينة ، في ضوء الاطار القانونى والبيئة المناسبة ، وتعد المصارف الاهلية واحدة من اهم مقومات النهوض بالواقع الاقتصادى للبلاد بالرغم من حدائثها فهي اسهمت في تنمية الاقتصاد الوطنى وتفعيله ، وكانت ولا زالت السبابة في دعم وتنمية الاقتصاد العراقى من خلال ما تقوم به من مشاريع استثمارية واسعة في جميع المجالات فضلاً عن تقديمها القروض وكتب الضمان للشركات والمقاولين العاملين في حملة اعمار العراق ، والمتوقع ان تكون هذه العملية بحجم كبير جداً حتى يكون للعراق شأن اقتصادى قد يفوق على ما هو قائم في 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 ، وبخاصة في ظل مايعانيه الاقتصاد العراقى من صعوبات ومشاكل .

٦- ارسدة الاحتياطات :

بلغ مجموع ارسدة حسابات الاحتياطات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (١٨٤٨٨) مليون دينار موزعة على النحو التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
رصيد احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	١٠٧٤٦	٥٨,١
احتياطي طوارئ	—	—
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٨	٠,٣
رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٧٥٣٢	٤٠,٨
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	١٥٢	٠,٨
المجموع	١٨٤٨٨	١٠٠

وقد شكلت هذه الاحتياطات نسبة (٧,٤%) من رأس المال المدفوع. ويظهر ذلك الكشف رقم (١٠) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية ٢٠١٥/١٢/٣١.

٧- ارسدة التخصيصات :

بلغ مجموع ارسدة حسابات التخصيصات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٥٧٤٩١) مليون دينار والتي تشكل نسبة (٢٣%) من رأس المال المدفوع وكما مبين في الكشف التالي:

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار)	نسبة المساهمة %
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	٣٠٠٠٠	٥٢,٢
تخصيصات الضريبة	٧٥٤٤	١٣,١
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢٦٣٢	٤,٦
مخصص النقد المسروق (السك)	١١٤٤	٢,٠
مخصصات متنوعة أخرى (اربيل)	١٦١٧١	٢٨,١
مخصص الاندثار	—	—
المجموع	٥٧٤٩١	١٠٠

علماً ان هذه التخصيصات حددت استناداً الى القوانين والتعليمات النافذة وكما يظهره الكشف رقم (١١) من الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.

جدول توزيع المصاريف الادارية لسنة ٢٠١٥

ت	المصاريف الادارية	المبلغ لعام / ٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام / ٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي (ورواتب فرع بيروت)	١٥٤٨٤	٦١,٩	١٦١٢٦	٦٤,٧
٢	المستلزمات السلعية	٧٣٢	٣,٠	٧٣٣	٢,٩
٣	المستلزمات الخدمية	٨٧٨٢	٣٥,١	٨٠٨٣	٣٢,٤
	المجموع	٢٤٩٩٨	١٠٠	٢٤٩٤٢	١٠٠

٤- الربح الصافي :

حقق المصرف ربحاً صافياً بلغ (١٣٢٦١) مليون دينار ويمثل نسبة (٥,٣%) من رأس المال المدفوع البالغ (٢٥٠٠٠٠) مليون دينار وقد تم توزيعه بتوزيع مبلغ (٧٥٤٤) مليون دينار عن تخصيصات الضريبة فاصبح المتبقي (٥٧١٧) مليون دينار الذي استقطع منه مبلغ (٢٨٦) مليون دينار كاحتياطي قانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات، فاصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً رصيده (٥٤٣١) مليون دينار ويمثل نسبة (٢,٢%) من رأس المال المدفوع والذي نوصي بتوزيعه على المساهمين او رسمته او تدويره.

٥- حقوق المساهمين :

سجلت حقوق المساهمين في نهاية عام / ٢٠١٥ (٢٦٨٤٨٨) مليون دينار بعد ان كانت (٢٩٢٤١٩) مليون دينار في نهاية / ٢٠١٤ أي بنسبة انخفاض (-٨,٢%). ويوضح الجدول ادناه فقرات رأس المال والاحتياطيات:

جدول توزيع حقوق المساهمين لسنة ٢٠١٥

اسم الحساب	٢٠١٥ مليون دينار	٢٠١٤ مليون دينار	نسبة التغير %
رأس المال المدفوع	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	—
رصيد احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	١٠٧٤٦	١٠٤٤٨	٢,٩
احتياطي طوارئ	—	١٠٠٠٠	—
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٨	٥٨	—
رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٧٥٣٢	٢١٨٤٢	٦٥,٥ -
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	١٥٢	٧١	١١٤,١
المجموع	٢٦٨٤٨٨	٢٩٢٤١٩	٨,٢ -

٢- الإيرادات :

بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٨٩٧٦٥) مليون دينار مقابل (٧٦٢٦٦) مليون دينار عام ٢٠١٤ ، وقد شكل إجمالي الإيرادات نسبة (٣٥,٩ %) من رأس المال المدفوع في نهاية عام ٢٠١٥ .

بلغت إيرادات العمليات المصرفية (٦٨٠٠٨) مليون دينار ونسبة (٧٥,٧ %) من إجمالي الإيرادات ، تلتها إيرادات الاستثمار (١٠٦٣٨) مليون دينار بنسبة (١١,٩ %) ، والإيرادات التحويلية الأخرى (١٠٣٠٣) مليون دينار بنسبة (١١,٥ %) ، كما وبلغت إيرادات النشاط الخدمي (٨١٦) مليون دينار بنسبة (٠,٩ %) .

وكما موضح بالجدول أدناه :

إجمالي الإيرادات لسنة ٢٠١٥

ت	أنواع الإيرادات	المبلغ لعام / ٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام / ٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	إيرادات الاستثمار (الاستثمار في الداخل)	١٠٦٣٨	١١,٩	١٨٢٠٩	٢٣,٩
٢	إيرادات العمليات المصرفية	٦٨٠٠٨	٧٥,٧	٥٧٠٥٩	٧٤,٨
٣	إيرادات النشاط الخدمي	٨١٦	٠,٩	٧٧٩	١,٠
٤	الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى	١٠٣٠٣	١١,٥	٢١٩	٠,٣
المجموع		٨٩٧٦٥	١٠٠	٧٦٢٦٦	١٠٠

٣- المصروفات :

بلغت المصروفات عام ٢٠١٥ (٧٦٥٠٤) مليون دينار بعد ان كانت (٤٣٤١٩) مليون دينار في عام / ٢٠١٤ .

وقد شكل إجمالي المصروفات نسبة (٣٠,٦ %) من رأس المال المدفوع .

بلغت المصاريف الإدارية (٢٤٩٩٨) مليون دينار بنسبة (٣٢,٧ %) تلتها المصاريف التحويلية (٣٥٠٤٣) مليون دينار بنسبة (٤٥,٨ %) والعمليات المصرفية (١٢٤٠١) مليون دينار بنسبة (١٦,٢ %) والاندثارات (٢٧٧٣) مليون دينار بنسبة (٣,٦ %) اما المصاريف الأخرى فبلغت (١٢٨٩) بنسبة (١,٧ %) وكما موضح في الجدول أدناه .

أنواع المصروفات لسنة ٢٠١٥

ت	أنواع المصروفات	المبلغ لعام / ٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام / ٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	مصروفات العمليات المصرفية	١٢٤٠١	١٦,٢	١٢١٧٦	٢٨,٠
٢	الاندثارات	٢٧٧٣	٣,٦	٢٨٨٩	٦,٧
٣	المصاريف الإدارية بضمنها الرواتب	٢٤٩٩٨	٣٢,٧	٢٤٩٤٢	٥٧,٤
٤	المصاريف التحويلية باستثناء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣٥٠٤٣	٤٥,٨	١٣٤٧	٣,١
٥	المصاريف الأخرى	١٢٨٩	١,٧	٢٠٦٥	٤,٨
المجموع		٧٦٥٠٤	١٠٠	٤٣٤١٩	١٠٠

*** الائتمان التعهدي**

سجل الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات مبلغاً مقداره (١٩٧,٦) مليار دينار في سنة ٢٠١٥ بالمقارنة مع (٢٣٣,٤) مليار دينار سنة ٢٠١٤ ويلاحظ ان مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بلغت (٥٠٢,٢) 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 في نهاية سنتي (٢٠١٤ و ٢٠١٥)

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١		التصنيف القطاعي
الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٣٢	٧٤٨٠٤	٣٣,٠	٦٥٢٥٣	الاعتمادات المستندية المصدرة
٦٨	١٥٨٦١٥	٦٧,٠	١٣٢٣٣٨	خطابات الضمان المصدرة (بعد تنزيل التامينات)
—	—	—	—	عمليات رسم التحصيل
١٠٠	٢٣٣٤١٩	١٩٧٥٩١		مجموع الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التامينات)

*** الديون المشكوك في تحصيلها**

ان سياسة المصرف خلال عام ٢٠١٥ بتكوين المخصص على الديون المشكوك في تحصيلها تقضي باعتماد الدقة عبر تقارير من النظام الالي في تقدير المخصص من خلال دراسة وضع الزبون ، المدين بكاملة كذلك وضعية الضمانات والحل الممكن توفيره لتحصيل الدين .

جدول تصنيف الائتمان (النقدي والتعهدي) مع احتساب المخصص لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١

"الف دينار"

نسبة المخصص	المخصص المطلوب	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	تصنيف الائتمان
—	—	٤٣,٥٠١,٠٨٦,٣٤١	الائتمان الممتاز
٢%	٤,٤١٢,١٧٠,٨٠١	٢٢٠,٦٠٨,٥٤٠,٠٦٠	الائتمان الجيد
١٠%	٥٥١,٧٢٩,٥١٦	٥,٥١٧,٢٩٥,١٦٤	الائتمان المتوسط
٢٥%	١,٠٩٢,٥٨٩,٣٨٢	٤,٣٧٠,٣٥٧,٥٢٧	الائتمان دون المتوسط
٥٠%	٣,٣١٩,٥٤٧,٤١٧	٦,٦٣٩,٠٩٤,٨٣٤	الائتمان الرديء
١٠٠%	١٤,٣٤٥,٨٧٦,٠٣١	١٤,٣٤٥,٨٧٦,٠٣١	الائتمان الخاسر
	٢٣,٧٢١,٩١٣,١٤٨	٢٩٤,٩٨٢,٢٤٩,٩٥٧	مجموع الائتمان النقدي والديون المتأخرة التسديد
		٢٣٣,٧٢٦,٧٨٨,٤٠٦	الائتمان التعهدي
		٣٦,١٣٥,٧٠٩,٥٦٦	تطرح التامينات
		١٩٧,٥٩١,٠٧٨,٨٤٠	صافي الائتمان التعهدي الخاضع للمخصص
	٣,٩٥١,٨٢١,٥٧٧		نسبة المخصص ٢% للائتمان التعهدي
	٢٧,٦٧٣,٧٣٤,٧٢٥		مجموع المخصص الكلي

ب- التسهيلات المصرفية
* الائتمان النقدي

بلغ مجموع مبالغ الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية العام ٢٠١٥ (٢٣٧,٩) مليار دينار تقابل (٢٢٨,٩) مليار دينار في نهاية العام / ٢٠١٤ أي بارتفاع قدره (٣,٩%) ، فشكلت القروض الممنوحة نسبة (٥٦,٢%) من مجموع مبالغ الائتمان والحسابات الجارية المدينة نسبة (٢٤,٦%) وشكلت التسهيلات المصرفية لقاء الذهب نسبة (١٨,٢%) وتلتها اوراق تجارية مخصصة او مبتاعة بنسبة (١%) .

تحليل الائتمان النقدي المستعمل في نهاية سنتي (٢٠١٤ و ٢٠١٥)

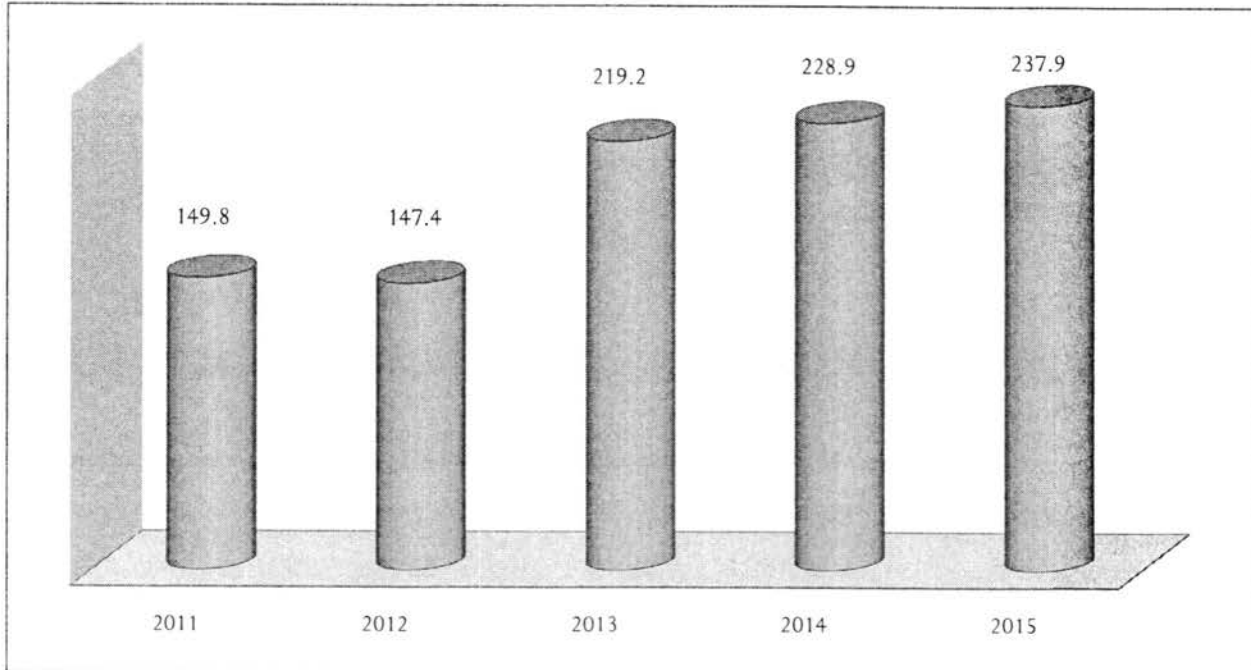
اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		نسبة التغير %
	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	
حسابات جارية مدينة	٥٨٤٣٦	٢٤,٦	٦٣٨٩٧	٢٧,٩	٨,٥ -
القروض الممنوحة	١٣٣٧٨١	٥٦,٢	١٥٥٧٦٩	٦٨,٠	١٤,١ -
اوراق تجارية مخصصة ومبتاعة	٢٢٠,٥	١,٠	٢٢٠,٥	١,٠	—
التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية	٤٣٥٠,١	١٨,٢	٧٠٣٣	٣,١	٥١٨,٥
المجموع	٢٣٧٩٢٣	١٠٠	٢٢٨٩٠٤	١٠٠	٣,٩

تطور الائتمان النقدي المستعمل في السنوات الخمس (٢٠١١ الى ٢٠١٥)

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
مليار دينار	١٤٩,٨	١٤٧,٤	٢١٩,٢	٢٢٨,٩	٢٣٧,٩

الائتمان النقدي للمصرف عام ٢٠١٥

مليار دينار

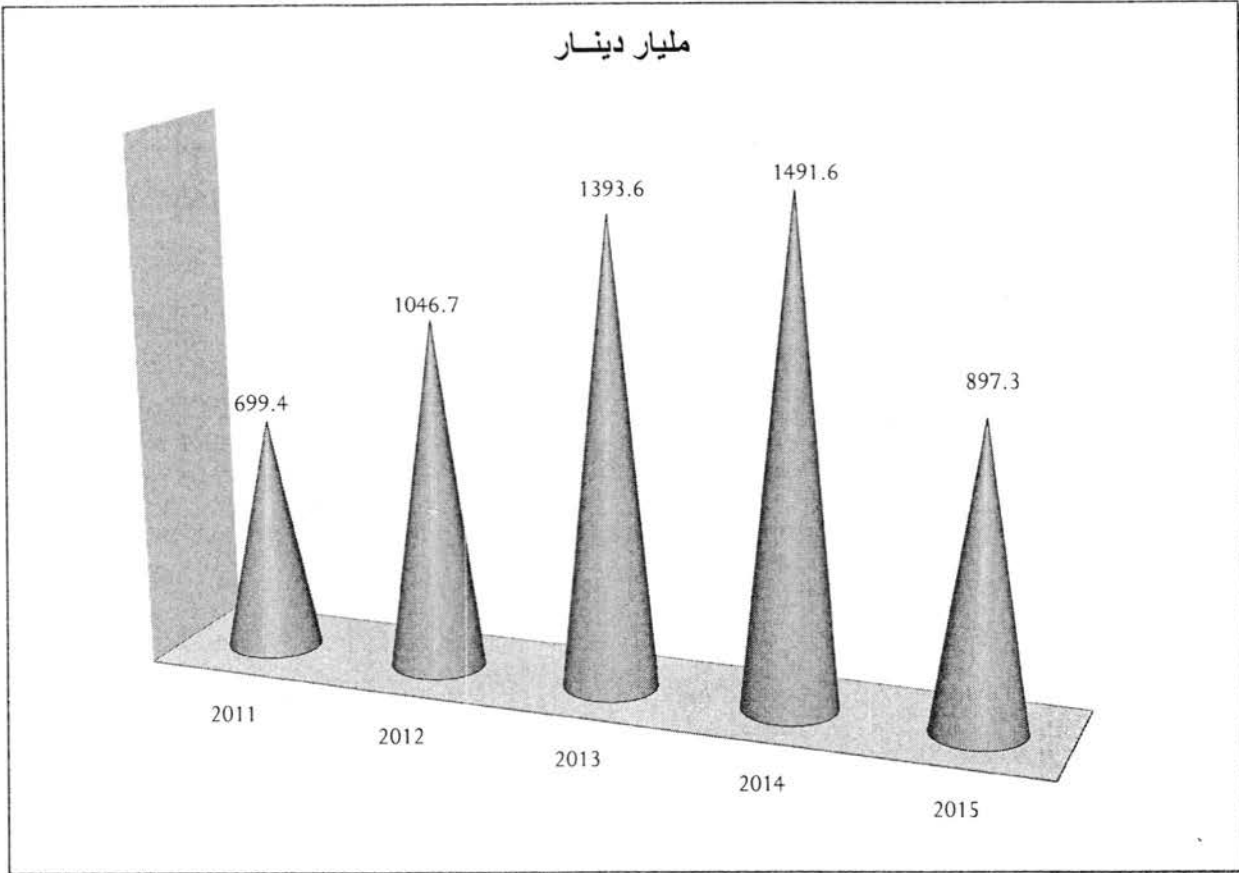


تطور حجم الودائع في نهاية السنوات الخمس (٢٠١١ - ٢٠١٥)

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
مليار دينار	٦٩٩,٤	١٠٤٦,٧	١٣٩٣,٦	١٤٩١,٦	٨٩٧,٣

تطور حجم الودائع في نهاية السنوات الخمس (٢٠١١ - ٢٠١٥)

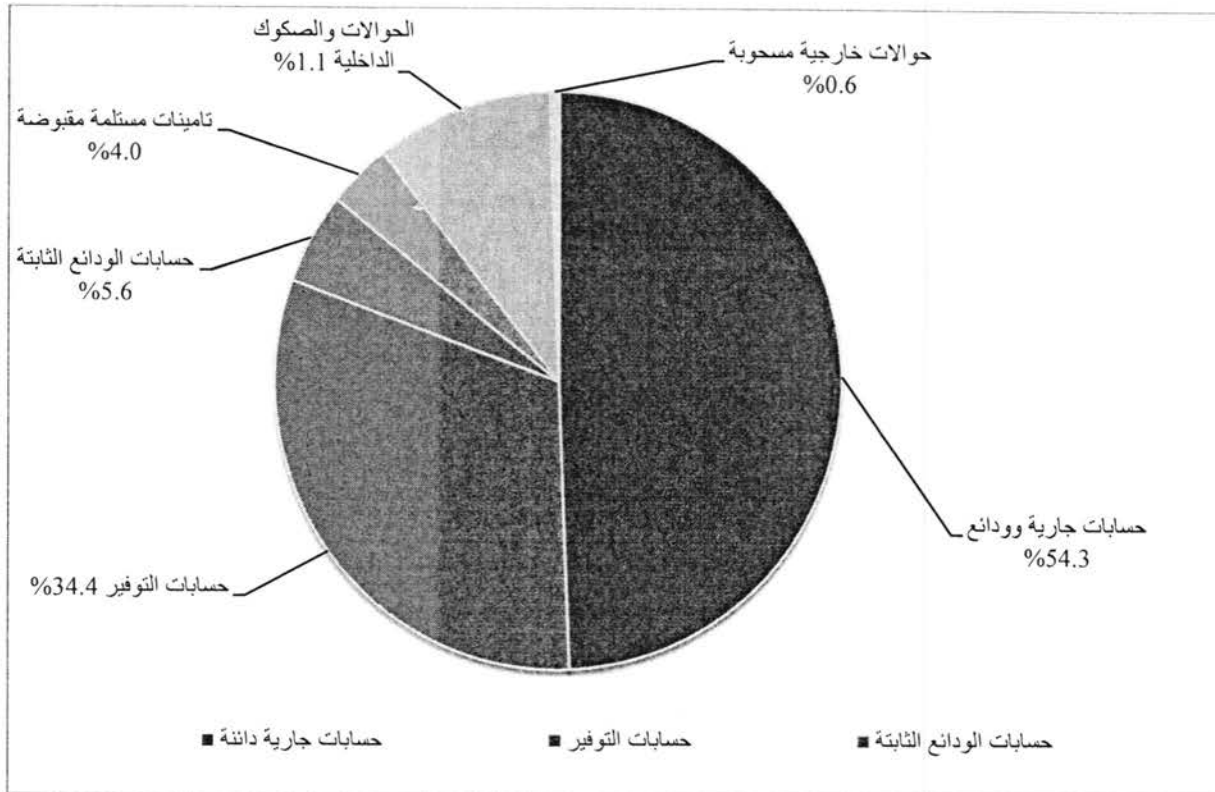
مليار دينار



الحسابات الجارية والودائع بانواعها في ٢٠١٥/١٢/٣١

انواع الودائع	بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	بالعملة الاجنبية ومايعادلها بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبية %
حسابات جارية دائنة	٢٦٧٧٩٣	٥١,٩	٢١٩٣٠,٢	٥٧,٦	٤٨٧٠٩٥	٥٤,٣
حسابات التوفير	١٦١٧٦١	٣١,٣	١٤٧٠٦٩	٣٨,٦	٣٠٨٨٣٠	٣٤,٤
حسابات الودائع الثابتة	٣٥٦١٧	٦,٩	١٤٥٠,٩	٣,٨	٥٠١٢٦	٥,٦
تأمينات مستلمة مقبوضة	٣٦١٣٦	٧,٠	—	—	٣٦١٣٦	٤,٠
الحوالات والصكوك الداخلية (ضمنها الصكوك المصدقة)	١٠٠٤٥	١,٩	—	—	١٠٠٤٥	١,١
حوالات خارجية مسحوبة	٥٠٧٩	١,٠	—	—	٥٠٧٩	٠,٦
المجموع	٥١٦٤٣١	١٠٠	٣٨٠٨٨٠	١٠٠	٨٩٧٣١١	١٠٠
النسبة %	٥٧,٦		٤٢,٤		%١٠٠	

الحسابات الجارية والودائع بانواعها في ٢٠١٥/١٢/٣١



٣. النشاط المصرفي

أ- الحسابات الجارية والودائع

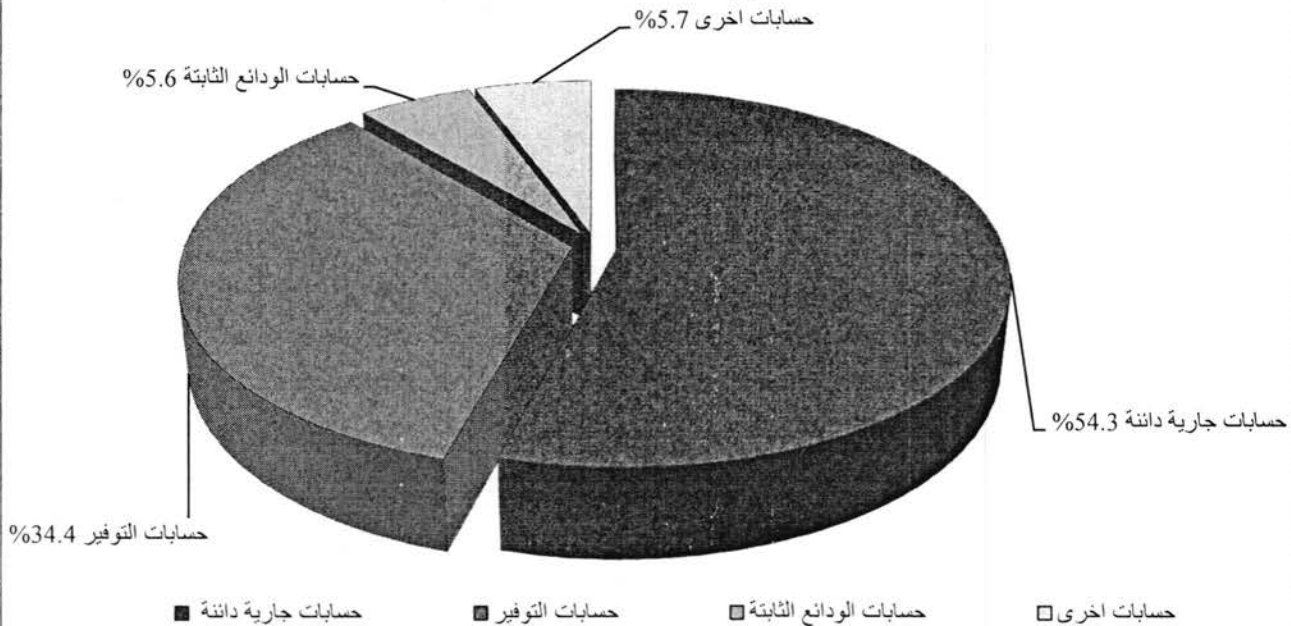
بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (٨٩٧,٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥/ منه (٥١٦,٤) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٥٧,٦ %) ، في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٣٨٠,٩) مليار دينار وتشكل (٤٢,٤) % .

وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٥٧,٩ %) من اجمالي المطلوبات مما يؤكد قدرة المصرف في استقطاب الودائع لديه خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١ خاصة الودائع واطنة الكلفة (حسابات جارية دائنة + حسابات اخرى) والتي كانت نسبتها (٦٠ %) 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 يثقون بالمصرف .

تحليل لودائع المصرف في نهاية سنتي (٢٠١٤ و ٢٠١٥)

نسبة التغير %	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليار دينار	الاهمية النسبية %	مليار دينار	
٤٩,١ -	٦٤,١	٩٥٦,٢	٥٤,٣	٤٨٧,١	حسابات جارية دائنة
٥,١ -	٢١,٨	٣٢٥,٤	٣٤,٤	٣٠٨,٩	حسابات التوفير
٢١,١ -	٤,٣	٦٣,٥	٥,٦	٥٠,١	حسابات الودائع الثابتة
٦٥,١ -	٩,٨	١٤٦,٥	٥,٧	٥١,٢	حسابات اخرى
٣٩,٨ -	١٠٠	١٤٩١,٦	١٠٠	٨٩٧,٣	المجموع

تحليل ودائع المصرف عام ٢٠١٥

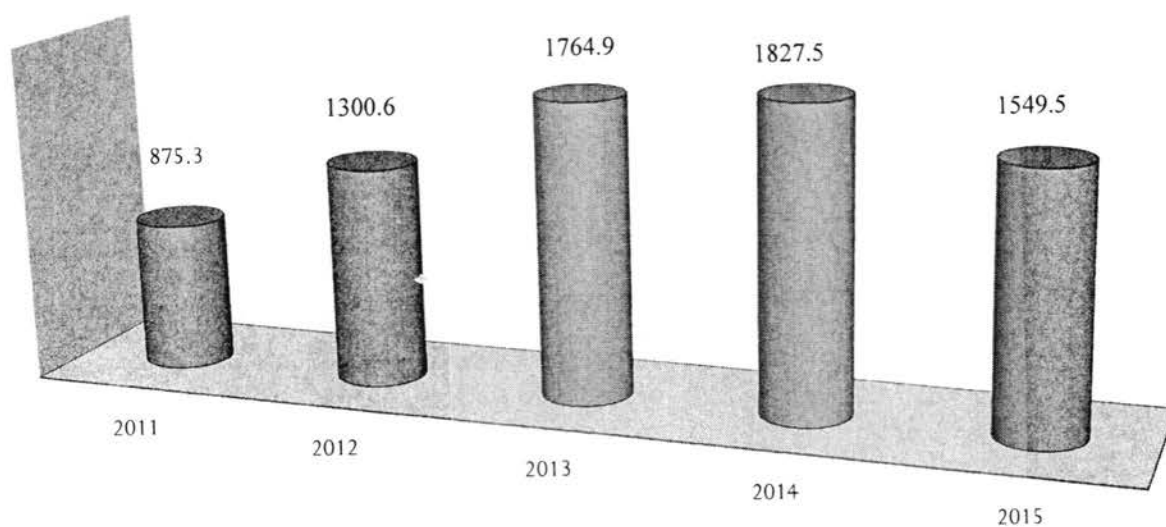


تطور المركز المالي للمصرف في نهاية السنوات الخمس (٢٠١١ - ٢٠١٥)

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
مليار دينار	٨٧٥,٣	١٣٠٠,٦	١٧٦٤,٩	١٨٢٧,٥	١٥٤٩,٥

مليار دينار

تطور المركز المالي



كشف محفظة مصرف بغداد من اسهم الشركات المساهمة العراقية في ٢٠١٥/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلية الاسهم / دينار	سعر السهم في اخر جلسة بالدينار	القيمة السوقية/دينار
اولاً - الشركات الكبيرة					
١	شركة الامين للتأمين	١,٧٣٠,٩٥٦,٤٩٢.٠٠	٢,٤٨٢,٩٩١,٩٢٥	٠,٧٧	١,٣٣٢,٨٣٦,٤٩٨.٨٤
٢	شركة الامين للاستثمارات العقارية	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥.٠٠	١,٣١٢,٦٢٧,١٠٣	٠,٤٥	٣٣٩,٧٢٤,٧٦١.٧٥
٣	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات	٧٥,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠.٠٠
٤	شركة حبوب الرافدين	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥.٠٠	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	١,٠٠	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥.٠٠
٥	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠.٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	١,٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠.٠٠
٦	شركة الاموال للخدمات المصرفية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠
٧	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الكبيرة والصغيرة والمتوسطة	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠.٠٠	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠	١,٠٠	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠.٠٠
٨	مصرف الخليج التجاري	٩٤٩,٥١٥,٩٤٩.٠٠	٩٨٧,٤٤٠,٩٠٧	٠,٥١	٤٨٤,٢٥٣,١٣٣.٩٩
المجموع		٧,٢٩٨,٦٤٨,٧١١.٠٠	٨,٦٤٦,٢٩٢,٢٩٠		٦,٠٢٠,٠٤٦,٧٤٩.٥٨
ثانياً - الشركات الاخرى					
١	شركة العباب الرصافة	٥٦,٤٧٦.٠٠	٩٢٢,٥٩٩	٧,٩	٤٤٦,١٦٠.٤٠
٢	شركة السندباد السياحية	١,٦٦٣,٧٧٧.٠٠	١,٦٦٣,٧٧٧	١	١,٦٦٣,٧٧٧.٠٠
٣	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧.٠٠	٤,٤٨٠,٤٧٧	١,٤١	٢,٩٩٧,٦٢٧.٥٧
٤	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة	٢,٣٣٧,٥٧٢.٠٠	٤,٧٧٥,١٦٥	٠,٤٧	١,٠٩٨,٦٥٨.٨٤
المجموع		٦,١٨٣,٨٠٢.٠٠	١١,٨٤٢,٠١٨		٦,٢٠٦,٢٢٣.٨١
المجموع الكلي		٧,٣٠٤,٨٣٢,٥١٣.٠٠	٨,٦٥٨,١٣٤,٣٠٨		٦,٠٢٦,٢٥٢,٩٧٣.٣٩

د- النشاط الاستثماري

بلغ حجم الاستثمارات (٢٥٨,٨) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥ بعد ان كان (٤٥٥,٠) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١٤ وقد تحققت للمصرف ايرادات بلغت (١٠,٦) مليار دينار خلال العام/ ٢٠١٥ والتي تمثل الفوائد المترتبة على هذه الودائع المستثمرة .
ويوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات :

تحليل الاستثمارات في نهاية سنتي (٢٠١٤ و ٢٠١٥)

انواع الاستثمارات	استثمارات/٢٠١٥ مليون دينار	استثمارات /٢٠١٤ مليون دينار	نسبة التغير %
استثمارات طويلة الاجل قطاع مالي	١٠٩٥	—	—
استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي	—	١٠٥٠٠٠	—
استثمارات مالية قصيرة الاجل/ احتياطي الزامي	٦٥٢٧٦	—	—
استثمارات قصيرة الاجل /قطاع خاص-١ سهم	٨٦٥٨	٧٩٦١	٨,٧
استثمارات قصيرة الاجل / شركة بغداد للوساطة	٦٦٦	١١٢	٤٩٤,٦
استثمارات قصيرة الاجل / عالم خارجي (بضمنها استثمارات قصيرة الاجل فرع بيروت ٢٩,٢٢٨) مليون دينار	١٨٣١٤٣	٣٤١٩٤٩	٥٩,٦ -
المجموع	٢٥٨٨٣٨	٤٥٥.٢٢	٤٣,١ -

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس (٢٠١١-٢٠١٥)

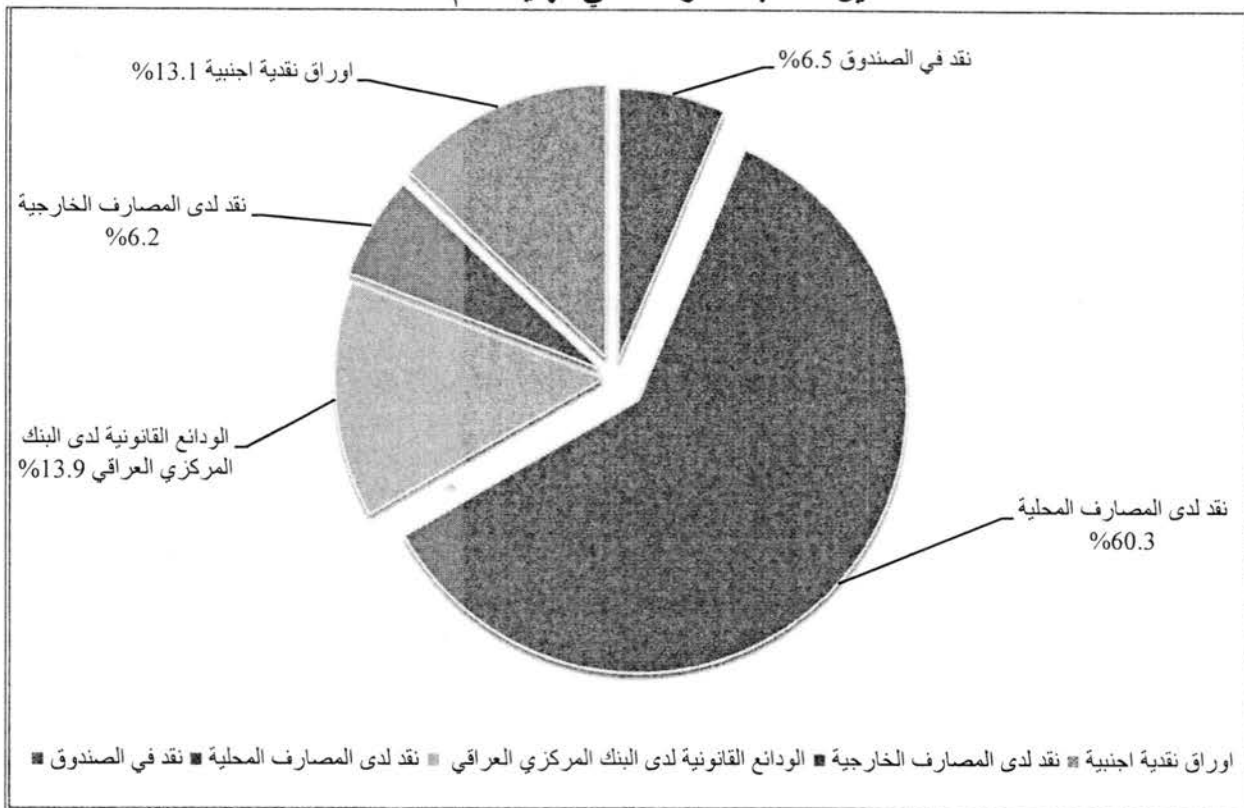
"مليار دينار"

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
الودائع	٦٩٩,٤	١٠٤٦,٧	١٣٩٣,٦	١٤٩١,٦	٨٩٧,٣
الائتمان النقدي	١٤٩,٤	١٤٧,٤	٢١٩,٢	٢٢٨,٩	٢٣٧,٩
السيولة النقدية	٤٥٧,٤	٨١٢,٤	١٠١٤,٧	٩٩٢,٤	٨٧٠,٩
النشاط الاستثماري	١٨٥,٥	٢٣٩,١	٤١٠,٢	٤٥٥,٠	٢٥٨,٨
الائتمان التعهدي	١١٤,٦	١٦٥,٧	١٧٦,٩	٢٣٣,٤	١٩٧,٥

تطور حساب النقود في نهاية السنوات الخمس (٢٠١١ - ٢٠١٥)

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
مليار دينار	٤٥٧,٤	٨١٢,٤	١٠١٤,٦	٩٩٢,٤	٨٧٠,٩

تحليل حساب النقود في نهاية عام ٢٠١٥



ج- السيولة النقدية

يمثل حساب (النقود- في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعملتين 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ (٨٧٠٨٨٠) مليون دينار مقابل (٩٩٢٤٠٩) مليون دينار في ٢٠١٤/١٢/٣١، وقد شكلت نسبة التغيير لسنة ٢٠١٥ عن سنة ٢٠١٤ نسبة مقدارها (١٢,٢%) ، وتشكل نسبة السيولة النقدية (النقود / الحسابات الجارية والودائع) (٩٧,١%) .

ايضاح

١- أن النقد لدى المصارف المحلية الظاهر في الكشف أدناه والبالغ (٥٢٥,٥) مليار دينار يتضمن (٦٥,٠) مليار دينار يمثل الاستثمار الاسبوعي مع البنك المركزي العراقي وكذلك مبلغ (٤٢٥,٩) مليار دينار عن حسابنا الطليق مع البنك المذكور وكذلك مبلغ (٣٤,٦) مليار دينار عن ارصدة حساباتنا الجارية لدى مصرف الرافدين والرشيد وبنك التجارة العراقي .

٢- السيولة النقدية البالغة (٩٧,١%) هي قبل استبعاد الاستثمار الاسبوعي البالغ (٦٥,٠) مليار دينار من ارصدة النقد وفي حالة استبعاده ستكون النسبة (٨٩,٨%) .

تحليل حساب النقود في نهاية سنتي (٢٠١٤ و ٢٠١٥)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		نسبة التغيير %
	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	
نقد في الصندوق	٥٦٤٢٢	٦,٥	٨٦١٨٢	٨,٧	٣٤,٥ -
نقد لدى المصارف المحلية	٥٢٥٥٥٣	٦٠,٣	٥٨٢٦٢١	٥٨,٧	٩,٨ -
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٢١٢٨١	١٣,٩	١٩٥٨٩٥	١٩,٧	٣٨,١ -
نقد لدى المصارف الخارجية	٥٣٦٣٣	٦,٢	٦٠٦٣٥	٦,١	١١,٥ -
اوراق نقدية اجنبية	١١٣٩٩١	١٣,١	٦٧٠٧٦	٦,٨	٦٩,٩
نقد لدى المراسلين يستحق بعد فترة	—	—	—	—	—
المجموع	٨٧٠٨٨٠	١٠٠	٩٩٢٤٠٩	١٠٠	١٢,٢ -

التوزيع القطاعي للالتزام في نهاية عام ٢٠١٥

"مليون دينار"

القطاع	الالتزام النقدي			الالتزام التعهدي		مجموع الالتزام النقدي والتعهدي	الاهمية النسبية %
	الحساب المكشوف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات		
الزراعي	—	٨٤	٤٣٩	—	—	٥٢٣	٠,١
الصناعي	—	٦٢	٣٦٢	—	٨٦٩٥٨	٨٧٣٨٢	١٦,٥
التجاري	٥٨٤٣٧	٦٩٧	١٤٨٤	١٤٦٧٦٩	—	٢٠٧٣٨٧	٣٩,٢
التشييد والبناء	—	—	—	—	—	—	—
النقل والمواصلات	—	١١١٥٦	٨٧٥٠	—	—	١٩٧٢٦	٣,٨
خدمات المجتمع	—	١٦٥٢٨٣	٤٨٤٠٨	—	—	٢١٣٦٩١	٤٠,٤
المجموع	٥٨٤٣٧	١٧٧٢٨٢	٥٩٢٦٣	١٤٦٧٦٩	٨٦٩٥٨	٥٢٨٧٠٩	١٠٠

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠١٥
حساب الالتزام التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى
(أرصدة ، عدد ، مبالغ)

اسم الحساب	الرصيد المدور كما في ٢٠١٥/١/١		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	
	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
خطابات الضمان الصادرة	٨٥٧	١٧٧٠٥٨	٤٢٣	٣٥٣٨٠	٤٨٦	٦٥٦٦٩	٧٩٤	١٤٦٧٦٩
الاعتمادات المستندية	٥٣	١٨١٧٨٦	٩١	١٠٤٥٢٠	١٢٩	١٩٩٣٤٨	١٥	٨٦٩٥٨
الحوالات الصادرة	—	—	١١١٤٩	٢٦٨٨١٣	١١١٤٩	٢٦٨٨١٣	—	—
المجموع	٩١٠	٣٥٨٨٤٤	١١٦٦٣	٤٠٨٧١٣	١١٧٦٤	٥٣٣٨٣٠	٨٠٩	٢٣٣٧٢٧

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام / ٢٠١٥	عام / ٢٠١٤	النسب المقررة
١	نسبة السيولة: حساب النقود / جارية وودائع	%٩٧,١	%٦٦,٥	
٢	سياسات توظيف الاموال أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع ج- الاستثمارات + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع د- نسبة كفاية رأس المال ذ- الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطي	%٢٨,٨ %٢٦,٥ %٥٥,٤ %٦٤,٤ %٨٨,٦	%٣٠,٥ %١٥,٤ %٤٥,٩ %٥٧,٥ %٧٨,٢	%١٥
٣	نسبة الرافعة المالية أ- اجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	%٣٣٤,٢ %١٧,٣	%٥١٠,١ %١٦	
٤	نسب كلف النشاط أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%١,٤ %٨٥,٢	%٠,٨ %٥٦,٩	
٥	نسب الربحية أ- اجمالي الارباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال المدفوع	%٥,٣ %٤,٩ %٢,٢	%١٣,١ %١١,٢ %٧,٩	

البنوك المراسلة التي لدينا RMA معهم

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	THE CORRESPONDENT BANK
١-	المؤسسة العربية المصرفية	البحرين	ARAB BANKING CORPORATION
٢-	المؤسسة العربية المصرفية	الأردن	ARAB BANKING CORPORATION
٣-	أك بنك	تركيا	AK BANK
٤-	بنك البركة	تركيا	ALBARAKA BANK
٥-	بنك اليوفاف	البحرين	ALUBAF BANK
٦-	بنك بيبلس	لبنان	BYBLOS BANK SAL
٧-	ستي بنك أوروبا	أيرلندا	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 الإمارات دبي الوطني	الإمارات العربية المتحدة	EMIRATES NBD
١٣-	بنك جي بي مورغان	اليابان	JPMORGAN BANK
١٤-	البنك اللبناني السويسري	لبنان	LEBANESE SWISS BANK
١٥-	سوسيتا جنرال بنك	لبنان	SOCIETE GENERAL DE BANK
١٦-	بنك ستاندر جارتر لندن	لندن	STANDARD CHARTERED BANK
١٧-	البنك الكوري للاستيراد والتصدير	كوريا	THE EXPORT - IMPORT BANK OF KORE
١٨-	بنك تركي كرنتي	تركيا	TURKYE GARANTI BANKASI
١٩-	الووري بنك	كوريا	WOORI BANK
٢٠-	بنك الياباني كريدي	تركيا	YAPIKRADI BANK
٢١-	الائتمان الصناعي والتعاون الاستثماري المتحد	الهند	ICICI BANK
٢٢-	البنك الصناعي الكوري	كوريا	INDUSTRIAL BANK OF KOREA
٢٣-	بنك جي بي مورغان	الولايات المتحدة الأمريكية	JPMORGAN CHASE BANK-NEWYORK
٢٤-	بيبلس بنك	باريس	BYBLOS BANK SAL
٢٥-	بيبلس بنك	لندن	BYBLOS BANK SAL
٢٦-	بنك الصناعة والعمل	لبنان	BANQUE DEL'INDUSTRIE ET DU TRAVIL
٢٧-	بنك بيروت	لبنان	BANK OF BEIRUT
٢٨-	سفنسكا بنك	السويد	SVENSKA HANDELS BANKEN
٢٩-	بنك البحر المتوسط	لبنان	BANK MED SAL
٣٠-	بنك بيبلس	بلجيكا	BYBLOS BANK SAL
٣١-	البنك العربي	الأردن	ARAB BANK
٣٢-	بنك ابو ظبي الاسلامي	الإمارات العربية المتحدة	ABU DHABI ISLAMIC BANK
٣٣-	بنك ال بي ال سي	لبنان	BLC BANK SAL
٣٤-	بنك الائتمان	لبنان	CREDIT BANK SAL
٣٥-	البنك الاهلي الاردني	الأردن	JORDAN AHLI BANK
٣٦-	البنك اللبناني الفرنسي	لبنان	BANQUE LEBANO FRANCAISE
٣٧-	بنك ستاندر جارتر	الولايات المتحدة الأمريكية	STANDARD CHARTERED BANK
٣٨-	بنك ستاندر جارتر	الإمارات العربية المتحدة	STANDARD CHARTERED BANK

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 ٢٠١٥

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	THE CORRESPONDENT BANKING
١-	بنك الخليج المتحد	البحرين	UNITED GULF BANK
٢-	كوميرز بنك	المانيا	COMMERZ BANK
٣-	بنك عودة عمان	الاردن	BANK AUDI SAL- AMMAN
٤-	بنك المال الاردني	الاردن	CAPITAL BANK OF JORDAN
٥-	ستي بنك عمان	الاردن	CITI BANK-AMMAN
٦-	بنك الاسكان	الاردن	HOUSING BANK
٧-	البنك الاهلي الاردني	الاردن	JORDAN AHLI BANK
٨-	بنك الاردني الكويتي	الاردن	JORDAN KUWAIT BANK
٩-	بنك برقان	الكويت	BURGAN BANK
١٠-	بنك الكويت الوطني	الكويت	NATIONAL BANK OF KUWAIT
١١-	بنك عودة - بيروت	لبنان	BANK AUDI SAL-LEBANON
١٢-	بنك الانترنت	لبنان	IBL BANK
١٣-	بنك برقان تركيا	تركيا	BURGAN BANKTURKEY
١٤-	ستي بنك دبي	الامارات العربية المتحدة	CITI BANK- DUBAI
١٥-	ستي بنك نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية	CITI BANK NEWYORK
١٦-	بنك البركة الاسلامي	البحرين	ALBARAKA ISLAMIC BANK
١٧-	بنك الراجحي	الاردن	AL RAJHI BANK

ت	رقم الفرع	اسم الفرع	النتيجة الدفترية " الف دينار "	
			ربح	خسارة
١٨ -	٧٢١	النحف		٣٨٦,٠٦٢ -
١٩ -	٧٢٣	البياع		٥٠,٨٩٨ -
٢٠ -	٧٢٤	السليمانية	٤,٦٦٦,٥٨٠	
٢١ -	٧٢٥	اربيل/ نشتمان		٢,٦٠٠,١١٨ -
٢٢ -	٧٢٦	دهوك	٥٢٩,٣٧٥	
٢٣ -	٧٢٧	اربيل الرئيسي/ شورش		١٥,٥٥٨,١٠٣ -
٢٤ -	٧٢٨	الديوانية		٣٤٩,٣٠٤ -
٢٥ -	٧٢٩	الكوت	١٥٨,٥٦٩	
٢٦ -	٧٣٠	تكريت		١٩٢,١٢٠ -
٢٧ -	٧٣١	الحارثية	١,٠٦١,٤٥١	
٢٨ -	٧٣٢	ام قصر	٥٦٧,١٩١	
٢٩ -	٧٣٣	العمارة	٤٤٣,٠٧٠	
٣٠ -	٧٣٤	الرمادي		٧٦٦,٧٥٧ -
٣١ -	٧٣٥	الناصرية	٤٦,٣٣٩	
٣٢ -	٧٣٦	بيروت	٢٨٧,٦٩١	
٣٣ -	٧٣٧	ستي سنتر / أربيل	١,٦٧٣,٤٥٥	
٣٤ -	٧٣٨	طليل		١٠٩,٨٥٩ -
٣٥ -	٧٣٩	المطار	٤٠٤,٥٧٧	
٣٦ -	٧٤٠	زاخو	١٢٥,٥٦٥	
٣٧ -	٧٤١	السماعة		٢١٥,٨٤٦ -
٣٨ -	٧٤٢	الزبير		١٧٧,٣٦٣ -
٣٩ -	٧٤٣	مكتب النصر (السفارة)	٣٢٧,٨٥٨	
٤٠ -	٧٤٤	الاعظمية	٢٣٧,٩٤٩	
٤١ -	٧٤٥	الكوفة		٣٢٦,٦٦٢ -
٤٢	٧٤٦	القرنة	—	
٤٣	٧٤٧	الشعب (مول المنصور)	١٥٠,٤١٦	
المجموع			٣٥,٤٦٥,٩٢٣	٢٢,٢٠٥,٢٥٠
الصافي / ربح قبل التوزيع			١٣٢٦.٦٧٣	

هـ - نشاط اداء فروع المصرف

نود ان نوضح بان نتائج اداء فروع المصرف كان ايجابياً وحقق معظمها ارباحاً بلغت (١٣٢٦١) مليار دينار خلال العام ٢٠١٥ 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 / ٢٠١٦ هو اعادة النشاط وتحسين الاداء لهذه الفروع لتصبح مثالا للفروع الاخرى ، كما وبلغ عدد فروع مصرفنا (٤٣) فرعاً والجدير بالذكر ان اغلب الفروع الخاسرة تقع في المحافظات الساخنة.

كشف نتيجة النشاط لفروع المصرف في ٢٠١٥/١٢/٣١

ت	رقم الفرع	اسم الفرع	النتيجة الدفترية "الف دينار"	
			ربح	خسارة
١-	٧٠١	الرئيسي	١٢,٣٧٢,٣٣٤	
٢-	٧٠٣	السباع	٧٢٢,٣٦٧	
٣-	٧٠٤	الحلة		١,٠٣٦,٦٨٤ -
٤-	٧٠٥	المنصور	٥,٥٩٦,٨٣٠	
٥-	٧٠٦	الزهران - الكاظمية	٣٣٢,٥٣٤	
٦-	٧٠٧	الموصل		٢٢٤,٤٩٢ -
٧-	٧٠٨	السناك	٧١,٩٨١	
٨-	٧٠٩	كربلاء	٨١٦,٤٦٣	
٩-	٧١٠	كركوك	٤٦٤,٩٤٠	
١٠-	٧١٢	الحمراء	٢٨٢,٩٧٤	
١١-	٧١٣	جميلة	٤٤٦,٧٩٨	
١٢-	٧١٥	الجادرية	٧٩٩,٤٧٠	
١٣-	٧١٦	البصرة	١,٩٤٦,٠٠٠	
١٤-	٧١٧	بعقوبة	٣٩٢,٦٣٣	
١٥-	٧١٨	الفلوجة		١٨٨,٩٥٠ -
١٦-	٧١٩	فلسطين	٥٤٠,٥١٣	
١٧-	٧٢٠	المحمودية		٢٢,٠٣٢ -

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 / ٢٠١٥ (١٤) جلسة كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافأة نقدية او عينية عن سنة / ٢٠١٥.

وفيما يلي اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والاسهم التي يمتلكها كل منهم في نهاية عام / ٢٠١٥

الاسم	الجنسية	العنوان	عدد الاسهم
١. السيد عصام اسماعيل شريف	عراقي	رئيس المجلس	١,٦٥٢,٦٧٦,٧١٧
٢. السيد مسعود محمود جوهر حيات	كويتي	نائب رئيس المجلس	٢٠٠٠
٣. السيد محمد علي جابر	عراقي	المدير المفوض	٤,٠٤٣,٣٦٧
٤. السيد سعدون عبدالله علي	كويتي	عضو	٢٠٠٠
٥. السيد عادل محمد الحسون	عراقي	عضو	١٣٩,٩٠٠,٩٠٤
٦. السيد سعد جبوري حمزة	عراقي	عضو	١,٧٧٠,٢١٧
٧. السيد توفيق جواد الدجاني	أردني	عضو	٢٠٠٠

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 ٢٩/٦/٢٠١٥ كانت مكافأة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة ٢٠١٤ مبلغ (٢٤) مليون (أربعة وعشرون مليون دينار لرئيس مجلس الادارة) و (١٤) مليون (اربعة عشر مليون دينار) لكل عضو من اعضاء المجلس الاخرين .

٤- معدل الراتب الشهري للمدير المفوض

الاسم	العنوان الوظيفي	الراتب
محمد علي جابر	المدير المفوض	١٠.٠٠٠.٠٠٠

خامساً :

١- الرواتب والاجور والعمالة :

- أ- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمنتسبي مصرفنا كافة خلال السنة ٢٠١٥ مبلغ (١٥,٤٨٣,٤٣٤) خمسة عشر مليار واربعمائة وثلاثة وثمانون مليون واربعمائة واربعه وثلاثون الف دينار عراقي).
 ب- يتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائط النقل مجاناً و التأمين الصحي وتجهيزات ملابس الحرس.
 ج- بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعنا كافة في نهاية عام / ٢٠١٥ (٩٨٧) موظفاً منهم (١١١) موظف امناء صندوق وبنسبة (١١ %) و (٢١٤) شخصاً حراس وبنسبة (٢٢ %) من اجمالي العاملين.
 د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٩٢٠) منتسب.
 هـ- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال السنة عدا المدير المفوض وهم السادة :

الاسم	العنوان الوظيفي
١- لؤي فؤاد عزيز	مدير الادارة المالية
٢- نبيل عبدالحر تومان	مدير ادارة المخاطر
٣- حازم عبدالجبار عبدالجادر	معاون المدير المفوض
٤- ساهر حميد محمود	المدير التنفيذي لادارة الفروع والتجزئة
٥- شاكر كريم عباس	مدير الامن والحراسات

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 اضافة 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 / ٢٠١٥:-

أماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٥

ت	اماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف	٩	٨٥
٢	خارج المصرف	٣٢	٦٩
٣	المنطقة الشمالية	١	٢٢
٤	خارج العراق	٢	٦
	المجموع	٤٤	١٨٢

تصنيف الدورات حسب النشاط لعام ٢٠١٥

ت	نوع النشاط	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	نظام BANKS	٥	٦١
٢	التحليل المالي	٣	٤
٣	المقاصة الآلية ACH	٣	٣٠
٤	الاعتمادات المستندية	٤	١٠
٥	ادارة السيولة النقدية	٣	٤
٥	خدمات الزبائن/ التعريف بالعملة المزيفة	٤	٢١
٦	الائتمان وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٨	١٩
٧	الحوالات المصرفية وويسترن يونين	٢	٧
٨	انظمة تقنية المعلومات	٧	١٤
٩	قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا)	١	٤
١٠	اصول غسل الاموال	٤	٨
	المجموع	٤٤	١٨٢

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعه كافة كما في نهاية العام /٢٠١٥ (٩٨٧) شخصاً منهم (٢٧٠) شخصاً في الادارة العامة و (٧١٧) 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	٨	٣٣	٨٤	٤٠٦	١	١	٥٣٣	%٥٤
امناء صندوق	١	١٤	٢٩	٦٧	—	—	١١١	%١١
الحراس	١٧٩	٢٥	٧	٣	—	—	٢١٤	%٢٢
المستخدمين	١١٢	١٠	٧	—	—	—	١٢٩	%١٣
المجموع	٢٩٦	٨٢	١٢٧	٤٨٠	١	١	٩٨٧	%١٠٠

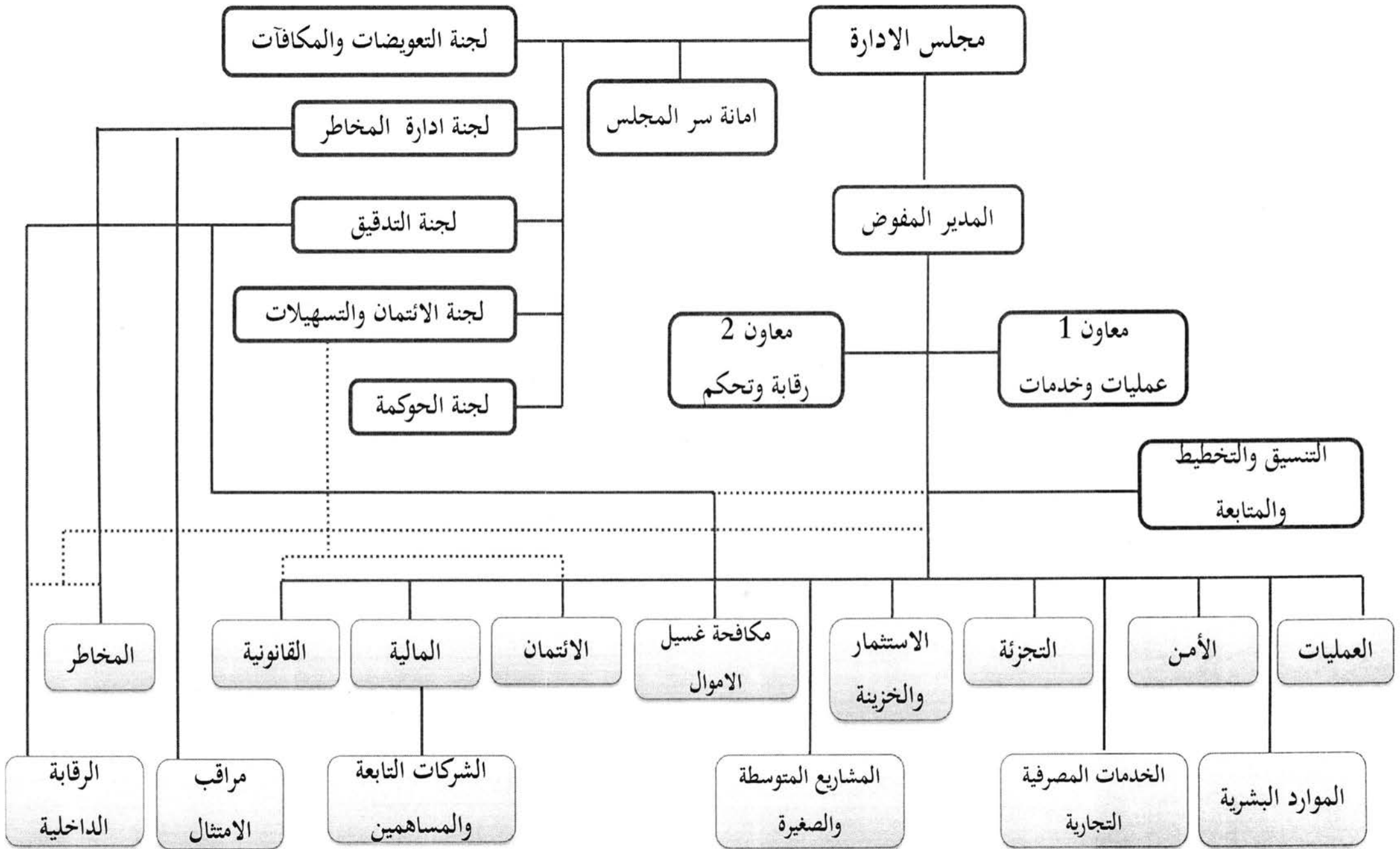
ج- المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

ت	اسم الحساب	المبلغ عام / ٢٠١٥ مليون دينار	الاهمية النسبية %	المبلغ عام / ٢٠١٤ مليون دينار	الاهمية النسبية %
١	الدعاية والاعلان	٣١٠٥٢	٣,٥	٩,٦	١,٥
٢	السفر والايافاد (بضمنها المؤتمرات والندوات)	٧٤٩٢٠٧	٨٤,٦	٥٧٩,٥	٨٩,٢
٣	الضيافة	١٠٥٨٠٧	١١,٩	٦٠,٥	٩,٣
	المجموع	٨٨٦٠٦٦	١٠٠	٦٤٩,٦	١٠٠

د- الهيكل التنظيمي للمصرف

تقع مهمة ادارة مصرف بغداد، على عاتق اعضاء مجلس ادارته المنتخبين من قبل الهيئة العامة للمصرف ، وتنبتق 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 .



سادساً: معلومات عن فروع المصرف :

١- عدد الفروع في بغداد ومحافظات العراق

عدد الفروع (٣٤) فرع - موزعة في بغداد و محافظات العراق			
ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
١	الفرع الرئيسي ٧٠١	بغداد - الكرادة خارج شارع المصباح / خلف المسرح الوطني	١٩٩٢/٠٩/١٢
٢	فرع السباع ٧٠٣	بغداد- منطقة السباع ساحة السباع	١٩٩٢/١١/٠٥
٣	فرع الحلة ٧٠٤	الحلة - باب الحسين - قرب شركة التأمين الوطنية	١٩٩٢/١٢/٢٩
٤	فرع المنصور ٧٠٥	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٣/٠٣/٢٠
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 التريية 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 الجارية 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 حاجم	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	٢٠٠٩/١٢/٢٩
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	٢٠١٠/١٠/٢٧
٣٣	فرع اربيل ستي سنتر ٧٣٧	اربيل - طريق كرزان مجمع مجدي مول ضمن سوپر ماركت الستي 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 للثلاث	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	٢٠١١/٠٨/٢٢
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	٢٠١٢/٠٨/٢٤
٤٢	فرع القرنة ٧٤٦	البصرة - حقل الرميثة شركة pb	٢٠١٥/١٢/١٣
٤٣	فرع الشعب (مول المنصور) ٧٤٧	مول المنصور	٢٠١٥/٠٣/٠١

٢- جدول باملاك مصرف بغداد (المستغلة) - ملك صرف / ٢٠١٥

ت	اسم الفرع	رقم تسلسل العقار	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءً وبالدينار/ ٢٠١٤
١-	النباع	النباع 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	١,٩٧١,٩٠٠,٠٠٠
٣-	الرئيسي	الرصافة البتاوين /٧٦/ ١٥٠	٩١٥,٨	١,٢٨٠,٢٨١,٠٠٠	٥,٤٤٩,٩٥٠,٠٠٠
٤-	الزهراء	الكاظمية قطانة/٣٣/ ١١٠	٢٦٥,٨	٥٢,٤٢٧,٤٧٥	٢,٩٩٣,٢٥٠,٠٠٠
٥-	المنصور	الكرخ الداودي/٤٥١٧ م/٢٠	٩٦٧,٦	١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩	٧,٠٣٥,٢٢٠,٠٠٠
٦-	السباع	الرصافة ١٨٠/١٧٥	٢٥١,٧٥	٤٥٥,٤٧١,٣٧٦	٧٣٠,٠٧٥,٠٠٠
٧-	محمودية	بغداد/المحمودية ٤٢٦/٣٦	٢٠٣,٧٩	١٠٠,٣٩٦,٤٨٧	٣٦٩,٦٠٠,٠٠٠
٨-	فلوجة	الفلوجة ٩/٨١٦	٢٨٥,٧٥	٦٤,٤٦٤,٩٩٠	٢٠٣,٩٣٧,٥٠٠
٩-	بعقوبة	ديالى تكية ٣٧١/٧٦	٢٦٤	١٢١,٧٧٧,٤٠١	٩٣١,٢٠٠,٠٠٠
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	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢-	أربيل	اربيل شورش وارش ١٧/٥١/٤٦	٧٢٤,٥٤	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٦,٢٦٨,٠٠٠
١٣-	دهوك	دهوك دهوك شمالي/١ م ٨١	٣٠١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٦,١٥٠,٠٠٠
١٤-	السماوة	المتنى ٤ م ٢٣/١٤ بساتين السماوة الغربية	٢٦٤,٣	٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠	٥٤٩,٨٠٠,٠٠٠
١٥-	بيروت	لبنان 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	١,٨٤٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧-	الكويت	الكويت الكويت ٢٩١٥/١ م ٣٩ الهورة	٢٧٤,٨	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣٢,٢٠٠,٠٠٠

٣- جدول باملاك مصرف بغداد/ ملك صرف (الغير مستغلة) / ٢٠١٥

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	١,٥٨٥,٦٧٥,٠٠٠
٢-	السليمانية	السليمانية ٣٥٩/١٠٧ و ٣٥/١٠٧ و ٢١٢/١٠٧ م ٨م ابلخ	١٠٩٧,٠٣	٤,٩٣٦,٥٠٠ دولار	٣,٢٦٣,٦٦٤,٢٥٠
٣-	بغداد الجديدة	الرصافة /الوزيرية ٧/٧٣٩٠ م ١٤	قطعة ارض (٤٨٠) (٢م)	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٦,٨٠٠,٠٠٠
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	٤,٨١٢,٢٥٠,٠٠٠
٦-	البصرة	البصرة ٥١/٢ بريهة	٩٠٤,٨٣	٣,١٦٦,٩٠٥ دولار	٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧-	عقار البتاوين	بغداد/الرصافة الاولى ١٤٧٤/٣٢٤	٣٢١,٤٤	عقار تم ضمه الى املاك المصرف نتيجة تلكو صاحبه في تسديد ديونه	٤٨٢,١٦٠,٠٠٠
٨-	الحلة	الحلة ١٦/٣ م ٣٨ مهديه 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	٥,٧٦٥,٥٥٠,٠٠٠
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 ٢٠١٥ سياسة توسعية في نطاق خدماته المصرفية في النشاط الخارجي والداخلي ، فقام المصرف بالانشطة التالية :-

- ١- استمر نشاط المصرف في اعمال الصيرفة الشاملة .
- ٢- عدد خطابات الضمان (٤٢٣) منها (٥١) خارجية و (٣٧٢) داخلية .
- ٣- عدد الاعتمادات المستندية الخاصة المفتوحة (٩١) اعتماداً و TBI (١٧) اعتماداً ، عدد الاعتمادات المغلقة فكان (١٢٩) اعتماداً.
- ٤- اصدارحوالات خارجية من المصرف عددها (١١١٤٩) منها (٧٢٢٥) حوالة بالدولار و (٥١٣) حوالة باليورو و (٣٤١١) حوالة وسترن يونين .
- ٥- عدد الحوالات الخارجية الواردة (٣٧٠٥١) حوالة بالدولار و (٣٥٧) حوالة باليورو .
- ٦- بلغ عدد الحوالات الداخلية الصادرة على نظام RTGS (٣٩٩٦) بالدينار و (١٥٢٦) بالدولار .
- ٧- بلغ عدد الحوالات الداخلية الواردة على نظام RTGS (٤٤٣٢) بالدينار و (١٦٩٨) بالدولار .
- ٨- عدد الحوالات الواردة (SVPO) على نظام المقاصة الالكترونية ACH (٣٦٩) حوالة .
- ٩- الخدمات الالكترونية .
- ١٠- تمت العمليات المصرفية وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبالتالي نجح مصرفنا في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة .

تاسعاً : سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

- ١- تطبيق النسخة الاخيرة من النظام المصرف (Banks) .
- ٢- تطبيق النسخة الاخيرة من نظام (Swift) .
- ٣- تطبيق النسخة المحدثة 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 الـ Windows 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 ، والعمل جاري عليه لتحديد الشركة التي ستقوم بعمل النظام .
- ١٤- الشروع بتطبيق نظام تقارير ضرائب الدخل المستحقة على المواطنين والمقيمين في الولايات المتحدة . FATCA

عاشراً : السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسيات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات واعداد البيانات المالية. وقد اعتمد مصرفنا منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية باستثناء الديون المتأخرة التسديد وتعليق الفوائد الخاصة بها لحين التسديد الفعلي لها , كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة بينها , اما بالنسبة للاندثرات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠٪ سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثرات بنسبة (٣٪) سنوياً كما يعتمد المصرف المعايير الدولية للافصاح المالي (IFRS) في اعداد بياناته الفصلية والختمية وتوصيات (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 اخرى :

١- مدى كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس مال المصرف نهاية عام/٢٠١٥ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبندود الميزانية العامة (٣٥٥,٦٤٪) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥٪) بموجب 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 ضد الغير والتي لا تزال مرافعاتها جارية (٢) دعوى مجموع مبالغها (٤٠١٠٥٥٣٠٠٠٠) أربعون مليار ومائة وخمسة مليون وخمسمائة وثلاثون الف دينار .
- بلغ عدد الدعاوي المقامة ضد المصرف والتي لا زالت مرافعاتها جارية (٨) دعاوي منها (٧) دعاوي مجموع مبالغها (٣٨٦٤٤٥٠٠٠٠) ثلاثة مليارات وثمانمائة واربعة وستون مليون واربعمئة وخمسون الف دينار ، وعدد (١) دعوى مبالغها (٦٠٠٠٠٠) ستمائة الف دولار .

٣- نشاط التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية

تم شراء مبلغ ومقداره (١٦٦٧٢٨٧١١.٩١) دولار (مائة وستة وستون مليون وسبعمائة وثمانية وعشرون الف وسبعمائة واحد عشر دولار وواحد وتسعون سنتاً) من مزاد البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠١٥ .
وقد بلغت ارباح بيع المبلغ اعلاه (١٦٥٣٧٨٧١١٩.١٠٠) دينار (مليار وستمائة وثلاثة وخمسون مليون وسبعة وثمانون الف ومائة وتسعة عشر دينار ومائة فلساً) .

٤- نشاط شركة بغداد للوساطة المالية

نود ان نبين لكم أن معدل سعر السهم خلال سنة /٢٠١٥ هو (١,١٥٠) دينار (دينار ومائة وخمسون فلساً) وأن حجم الايرادات هو (٣٦٤٥٠.١٥٩٢) دينار وحجم المصروفات هو (١٢٩٥٠.٦١٠٦) دينار وصافي الارباح خلال السنة (٢٣٤٥٣٩٤٨٦) دينار .

٥- الضريبة

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

٦- الارصدة لدى البنك المركزي فرع (اربيل / شورش ، السليمانية)

- رصيد المبالغ في البنك المركزي اربيل شورش (١١, ٥٢٩٨٢٨٣) دولار و (٩٥٠٨٤٧٦٥٥٧١) دينار عراقي في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

- رصيد المبالغ في البنك المركزي السليمانية (٥٠٠٦٤٤) دولار و (١٧٥٣١٩٨١١١٠) دينار عراقي في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

٧- 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 (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والمنشور في الوقائع العراقية العدد ٤٣٨٧ في ٢٠١٥/١١/١٦، والتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) ، حيث تقدم تقارير نصف شهرية وفصلية متضمنة العمليات المصرفية النقدية للمبالغ الاكثر من ١٠ ألف دولار و ١٥ مليون دينار وكذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة بأنواعها اضافة الى التقارير الفصلية التي تتضمن نشاط وحدة المتابعة الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

٨- 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 تبني المبادئ والقواعد الموجهة والمنسجمة مع افضل 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 .

٩- 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 اعداد الدراسات 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 نهنيء المساهمين على النتائج الباهرة التي حققها مصرف بغداد وفروعه كافة ، وجاء ذلك من الجهود والحرص والاخلاص لمنتسبي المصرف والدور الجيد والمتميز في تقديم الخدمات المصرفية المتميزة والتي لبت طلبات زبائننا كافة ، كما نشكر ونقدر اختيار زبائن المصرف للتعامل معنا ونهنيئهم على حسن الاختيار، كماونثمن عمل منتسبي مصرفنا وبدونهم لم تستطع ادارتنا تحقيق النتائج الجيدة والتي ساهمت في رفع المركز المالي لمصرفنا .

ومن الله التوفيق ...

رئيس مجلس الادارة
عصام أسماعيل شريف



المدير المفوض
محمد علي جابر



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم تقريرها السنوي للهيئة التزاماً بأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

١. بهدف إنجاز الحسابات الختامية للمصرف لعام ٢٠١٥ بوقت مبكر ... تابعت اللجنة أداء الإدارات التنفيذية ومراقب الحسابات الخارجي وضمان التنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بهذا الصدد ، وقد أنجزت المهمة وأصدر مراقب الحسابات الخارجي تقريره المهني بصدد في كانون الثاني / ٢٠١٦ .

٢. إستكمالاً لما ورد في الفقرة (١) أعلاه فقد تابعت اللجنة إعداد الكشوفات الرئيسية للمركز المالي ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية للبيانات الختامية للمصرف لعام ٢٠١٥ وفقاً للمعايير الدولية للإفصاح المالي (IFRS) ، وتم إنجاز ذلك التزاماً بتوجيهات البنك المركزي بهذا الصدد .

٣. بعد الإطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لعام ٢٠١٥ ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الإدارة وتقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي عكست وضعاً إجمالياً مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الإقتصادي في القطر والصعوبات التي واجهت النشاط المصرفي عموماً ... توصي اللجنة بالمصادقة عليها .

٤. لاحظت اللجنة أن الإدارة التنفيذية استمرت على إبقاء أرصدة الديون المتعثرة قائمة في السجلات مع رصد تخصيص مقابلها لمواجهة مخاطر عدم السداد على الرغم من مضي مدة طويلة على تعثر سدادها وحصول القناعة بعدم وجود احتمال لتسديدها لخصوصية حالاتها .. وأوصت بحصرها وعرض موضوع شطبها مع التخصيص المرصود لها من السجلات لتجاوز تضخيم البيانات المالية الخاصة بذلك بدون جدوى .

٥. كذلك لاحظت اللجنة وجود أرصدة لإستثمارات للمصرف في أسهم لشركات أصبح وضعها مجهولاً نتيجة للمتغيرات السياسية التي مر بها العراق ... فأوصت بحصرها وعرض توصية بشطبها على الهيئة العامة .

٦. درست اللجنة موازنة عام ٢٠١٦ وأبدت ملاحظاتها بشأنها وأوصت بعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها .

٧. إستمرار متابعة اللجنة لجهود الإدارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد إجتماعات دورية مع لجنة متابعة الديون المتعثرة .. والإطلاع على تقارير أداءها للمهمة .. وأكدت على إتخاذ إجراءات إستثنائية للتعامل مع الظروف الأمنية والإقتصادية الراهنة التي يمر بها البلد وبما يؤمن رفع مستوى الأداء بهذا الصدد . كما أكدت على قيام اللجنة بتقديم دوري لمجلس الإدارة على أدائها للمهام المكلفة بها في كل إجتماع يعقد لمجلس الإدارة لإحاطته علماً وتنفيذ توجيهاته .

٨. تابعت اللجنة الجهود المبذولة لإستكمال متطلبات الحوكمة في المصرف وإطلعت على العقد الذي تم مع مؤسسة مصفوفات للإستشارات والخدمات الإدارية لإنجاز المهمة كما إطلعت على تقارير ما تم إنجازه من السياسات والإجراءات وأثنت على ما أنجز وأوصت بمتابعة الجهود لإستكمال كافة متطلبات الحوكمة ووضعها موضع التطبيق خلال عام ٢٠١٦.

٩. إستمرت اللجنة بمتابعة إطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصدها .

١٠. تابعت اللجنة رصد الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الأموال وفقاً لتوجيهات البنك المركزي وأبدت إرتياحها لمستوى الإلتزام بهذا الصدد كما وأكدت بشكل خاص على الإمتثال الكامل لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وإلتزامات المؤسسات المالية بإتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء - الفصل الخامس (المواد من رقم ١٠ لغاية رقم ١٤) .

١١. تابعت اللجنة جهود الإدارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق والتوسع في إستخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي وأكدت على التوسع بهذا الإتجاه ومتابعت إستكمال نظم المعلومات الخاصة بإحتساب فوائد القروض مع شركة CCS ووضعها موضع التطبيق ونظام دفع الحوالات آلياً ونظام الموجودات الثابتة .

١٢. إطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠١٦ وأوصت بإعتمادها والتركيز على التدريب على الإجراءات والسياسات الجديدة المقرر إعتمادها وفق ضوابط ومنهجيات الحوكمة في المصرف .

١٣. أكدت اللجنة على رفع مستوى الجهود للإنتقال في التوسع بتحويل العقارات التي يملكها المصرف الى عقارات منتجة .

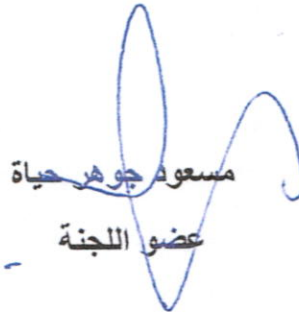
١٤. توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني علي محمد حمودي التحافي بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٦ وبإجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الإجور المعتمدة من قبل مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات .



المحاسب القانوني

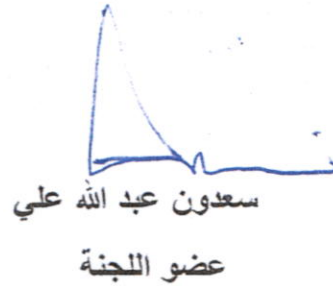
عادل محمد الحسون

رئيس اللجنة



مسعود جواهر حياة

عضو اللجنة



سعدون عبد الله علي

عضو اللجنة