

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
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي 07702777056

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

علي محمد حمودي التحافي

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

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

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
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي
العدد: (٨٤)

التاريخ: ٥/آذار/٢٠١٥

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

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة الشركة :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة 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 وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

اولاً : نشاط المصرف خلال السنة :-

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

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****لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية**

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A**مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات**

علي محمد حمودي 07702777056

ثانيا : السيولة النقدية :-

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

مليون دينار	فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق
٣٢,٨٤٧	يضاف :
٣٦,٠٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٨,٠٧٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٣,١٢٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
<u>(٢٢,٢٨٩)</u>	صافي التدفقات النقدية خلال السنة

ثالثا : مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية :-

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

رابعا : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

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

خامسا : فروع المصرف في المحافظات الساخنة :-

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

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

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

٢ من ٥



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

سادسا : الموجودات الثابتة للمصرف :-

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

سابعا: الموجودات الثابتة المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

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

ثامنا : البيانات المالية الموحدة :-

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

تاسعا: غسيل الاموال وتمويل الارهاب :-

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

عاشرا: كفاية رأس المال :-

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

BADER

Shanon Aji & Partner Co.
Monitoring & Auditing - Solidarity

(Member of the Indl Association of Certified Public Accountants)



C.P.A.

C.P.A.

023110

Perusahaan Akuntan, Konsultan Pajak,
dan Jasa Keuangan Lainnya
Jl. Jendral Sudirman No. 100, Jakarta 10110

02702717026
Fax: 02702717026



احدى عشر: السياسات المحاسبية:-

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

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

- (١) ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتملت على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- (٢) أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة التي اتبعت في السنة السابقة.
- (٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- (٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع مانتظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

بسم الله الرحمن الرحيم
شركة المحاسبين
المحتملين
المصريين
مصر



C.P.A.

BADER
Sharon Aji & Partner Co.
Monitoring & Auditing - Solidarity
Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants

C.P.A.

0770277000
0770277000

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
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 للمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

علي محمد حمودي التحافي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

رقم الاجازة: ٢٧٧ / بغداد

٥ / آذار / ٢٠١٥



٥ من ٥

شركة
مراجعة حسابات
مراجعة حسابات
مراجعة حسابات



C.P.A.

BADER
Shanon Ajil & Partner Co.
Monitoring & Auditing - Solidarity
Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants

0770277056
بغداد، العراق

C.P.A.

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على
سيدنا محمد وآله الطيبين
الطاهرين
أجمعين
أنا المراجع
المستشار
المحترم
السيد
المهندس
المحترم
السيد
المهندس
المحترم
السيد
المهندس
المحترم
السيد
المهندس
المحترم

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على
سيدنا محمد وآله الطيبين
الطاهرين
أجمعين
أنا المراجع
المستشار
المحترم
السيد
المهندس
المحترم
السيد
المهندس
المحترم
السيد
المهندس
المحترم
السيد
المهندس
المحترم

شركة
مراجعة حسابات
مراجعة حسابات
مراجعة حسابات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار		
		<u>الموجودات</u>	
		<u>الموجودات المتداولة</u>	
١,٠١٤,٦٩٨,٢٠٠	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	النقود ١٨	١
٤١٠,١٧٧,٥١٠	٤٥٥,٠٢١,٧٤٩	الاستثمارات ١٥	٢
	١,٤٤٧,٦٩٤	الائتمان النقدي ١٤	
١٠,٩٨٥,٦٥٦	٢,٢٠٤,٢٩٩	الأوراق التجارية المخصومة والمتباعدة ١٤٤	٣
٢٠٨,١٨٤,١٣٦	٢٢٦,٦٩٩,٦٧٣	القروض والتسليفات ١٤٤ اعدا ١٤٤	٤
٢١٩,١٦٩,٧٩٢	٢٢٨,٩٠٣,٩٧٢		
		<u>المدينون وأرصدة مدينة</u>	
٦٤,٠٤٨,٢٢٣	٩٣,٧٥٣,٠٤٤	الأرصدة المدينة	١٦
١,٧٠٨,٠٩٣,٧٢٥	١,٧٧٠,٠٨٧,٧٠٨		٥
		<u>الموجودات الثابتة</u>	
		القائمة - بالقيمة الدفترية	
٥٦,٨١٠,٨٣٣	٥٧,٤١٧,٦١٧	(بعد تزيل الإندثار والإطفاءات)	١٢ و ١١
١,٧٦٤,٩٠٤,٥٥٨	١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥	مجموع الموجودات	
		<u>الحسابات المتقابلة</u>	
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١٩
٦٧١,٧٠٥,٠٨٩	٧٧٥,٢٢٦,٩١٢		١٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة . لة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيد - بان (أ)

٢ من ٢	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	رقم الدليل الحاسبي
أ. ل. ف دية مار	أ. ل. ف دية مار	أ. ل. ف دية مار	رقم الكشف
مصادر التمويل مل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
١,٣٩٣,٥٨٤,٢٥٠	١,٤٩١,٥٩٩,٢٨٨	١,٣٩٣,٥٨٤,٢٥٠	٢٥
٢٥,٠٩٣,٣٧٥	٢٣,٦٥٤,٢٩٦	٢٥,٠٩٣,٣٧٥	٢٢
٥٤,٩٦٤,٥١٩	١٩,٨٣٢,٥٤٣	٥٤,٩٦٤,٥١٩	٢٦
١,٤٧٣,٦٤٢,١٤٤	١,٥٣٥,٠٨٦,١٢٧	١,٤٧٣,٦٤٢,١٤٤	
مصادر التمويل طويلة الاجل			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١١
٤١,٢٦٢,٤١٤	٤٢,٤١٩,١٩٨	٤١,٢٦٢,٤١٤	٢٢
٢٩١,٢٦٢,٤١٤	٢٩٢,٤١٩,١٩٨	٢٩١,٢٦٢,٤١٤	
١,٧٦٤,٩٠٤,٥٥٨	١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥	١,٧٦٤,٩٠٤,٥٥٨	
حقوق المساهمين			
مجموع مصادر التمويل			
الحسابات المتقابلة			
٦٧١,٧٠٥,٠٨٩	٧٧٥,٢٢٦,٩١٢	٦٧١,٧٠٥,٠٨٩	٢٩
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل			

عن مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض / وكالة
محمد علي جابر

مدير الحسابات
نادية اسماعيل ابراهيم
ع/١٩٥٦٧

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

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

٥/آذار/٢٠١٥
بدر شنون عجيل وشريكه
مراقبة وتدقيق الحسابات

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسوئلية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق : أراز صباح عبد الرحمن التوقيع

رقم الوصل : ١٦٦٦ تاريخه ١٥/٢/٢٠١٥



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ب)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيانات (ج)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	بيانات (ج)					رأس المال	نوع الاحتياطي
		ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
الرصيد كما في ١/١/٢٠١٤		٢٩١,٣٣٣,٥٥٤	٣١,٨٠٩,٦٢٠	٥٨,٤٤١	٢١٤٤	٢١١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد خلال السنة
إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة		٨٧,١٤١	٢٠,٩٩٠	—	—	—	—	الرصيد كما في ١/١/٢٠١٤
توزيع ارباح		(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة
أرباح السنة الحالية		—	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	توزيع ارباح
الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٤		٢٧,٧٨٠,٦٥٨	١٩,٧٤١,٦٢٥	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٣٩,٠٣٣	—	—	أرباح السنة الحالية
شركة بغداد للوساطة		٢٩١,٦٠١,٣٥٣	٢١,٠٧٣,٢٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٧٠,٦١٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٤
الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٤		٢٨,٨٦٠	٢٠,٩٩٠	—	—	—	—	شركة بغداد للوساطة
إخول لحساب المصرف		(٢٠,٩٩٠)	(٢٠,٩٩٠)	—	—	—	٧,٨٧٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٤
أرباح السنة الحالية		٨٠٩,٩٧٥	٧٦٩,٤٧٦	—	—	—	٤٠,٤٩٩	إخول لحساب المصرف
الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٤		٨١٧,٨٤٥	٧٦٩,٤٧٦	—	—	—	٤٨,٣٦٩	أرباح السنة الحالية
الرصيد الاجمالي كما في ٣١/١٢/٢٠١٤		٢٩٢,٤١٩,١٩٨	٢١,٨٤١,٧١١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٧٠,٦١٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

(د) بيان

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

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

* إيضاح :-

يتضمن حساب نقد لدى المصارف المحلية الارصدة التالية :-

ألف دينار	
١٣٥,١٣٢,٢٦٣	نقد لدى المصارف المحلية
٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار الاسوعي لدى البنك المركزي
١٨٧,٤٨٨,٤٨٧	نقد لدى البنك المركزي - جاري طليق - دينار
<u>٥٨٢,٦٢٠,٧٥٠</u>	

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الإستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١/٢)

الربح (خسارة)	القيمة السوقية	كافة الإستثمار	عدد الاسهم	اسم الشركة
الف دينار	الف دينار	الف دينار		الإستثمارات المالية قصيرة الاجل
(٢٤٩,٢٠٧)	١,٥٣٥,٩٨٨	١,٧٨٥,١٩٥	١,٠٠٨١,٦٨١,٥٥٤	شركة الامين للتأمين
(٨١٤,٣٦٤)	٤٩٨,٢٦٣	١,٣١٢,٦٢٧	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	شركة الامين للإستثمارات العقارية
—	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة الاتحاد الصناعي لإنتاج المولدات
—	٧٦٦,٤٢٠	٧٦٦,٤٢٠	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	شركة حبوب الرافدين
—	٥٦٠,٧١٢	٥٦٠,٧١٢	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
—	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة اموال للخدمات المصرفية
—	٢,٤٣١,١٠٠	٢,٤٣١,١٠٠	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
(٤٧٧)	٤٤٦	٩٢٣	٥٦,٤٧٦	شركة العاب الرصافة
—	١,٦٦٤	١,٦٦٤	١,٦٦٣,٧٧٧	شركة السندباد السياحية
(١,٤٨٣)	٢,٩٩٨	٤,٤٨١	٢,١٢٥,٩٧٧	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
(٩٨٨)	٣,٧٨٧	٤,٧٧٥	٢,٣٣٧,٥٧٢	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة
(١٣٢,٨٧٧)	٨٥٤,٥٦٤	٩٨٧,٤٤١	٩٤٩,٥١٥,٩٤٩	مصرف الخليج التجاري
١,٠٥١	١,٢١٦	١٦٥	١٦٥,٤٨٦	الشركة العراقية لإنتاج البذور
(١,١٩٨,٣٤٥)	٦,٧٦٢,١٥٨	٧,٩٦٠,٥٠٣		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الأوراق التجارية المخصوصة والمتباعدة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	الأوراق التجارية المخصوصة والمتباعدة
١٠,٩٨٥,٦٥٦	٢,٢٠٤,٢٩٩	حوالات داخلية متباعدة

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
١٤,٠٤٣,٥٩٨	٢٧,٠١٢,٣٠٨	قروض قصيرة الاجل / شركات
٨٩,٧٨٨,٨٤٩	٩٠,٤٥٩,٢٢٥	قروض قصيرة الاجل / دينار
٤٩,٨٦٨,٦٠٨	٣٨,٢٩٧,٦٤٨	قروض قصيرة الاجل / عملة أجنبية
١٥٣,٧٠١,٠٥٥	١٥٥,٧٦٩,١٨١	حسابات جارية مدينة
٨,٤٨٤,٥٩٢	٦٣,٨٩٧,٢٠٩	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
٤٥,٩٩٨,٤٨٦	٧,٠٣٣,٢٨٣	التسليفات لقاء رهن مصنوعات ذهبية
٢٠٨,١٨٤,١٣٦	٢٢٦,٦٩٩,٦٧٣	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينةون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الموجودات الثابتة والذات التما

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

المجموع	نقذات إيراده	مؤجلة	آثاآ وأجهزة	مكاتب	عدد وقربال	وسائل نقل	آلات	مباني	اراضي مستملكة	اراضي مستملكة	نتيجة لسوية ديون	الأراضي	رقم الدليل الخامسي	الموجودات الثابتة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	رقم	ألف دينار
٤٧,٧١٧,٢٩٤	٦,٩٦٧,٢١٨	٦,٢٩٩,٩٨٩	٩٤	٧٩٠,٢٣٧	١,١٤٠,٦٥٣	٩,٧٥٩,٦٠٣	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	٢٠١٤/١/١	الرصيد كما في	الإضافات خلال السنة	الإستبعادات خلال السنة	أطفاء نفقات إيرادية مؤجلة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١,٤١٧,٣٨٢	٤٧٩,٣٤٠	٧٣١,٥٥٣	—	١٩٤,٧٦٩	١١,٧٢٠	—	—	—	نسبة الإندثار	مخصص الإندثار المتراكم	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	تسويات خلال السنة	تضاف : اندثار السنة الحالية	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
(٥٢,٨٩٠)	—	(١٢,٥٠٥)	—	(٣٩,٠٧٢)	(١,٣١٣)	—	—	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
(١,٣٥٠,٦٩٨)	(١,٣٥٠,٦٩٨)	—	—	—	—	—	—	—	موجودات شركة الوساطة	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٤٧,٧٣١,٠٨٨	٦,٠٩٥,٨٦٠	٧,٠١٩,٠٣٧	٩٤	٩٤٥,٩٣٤	١,١٥١,٠٦٠	٩,٧٥٩,٦٠٣	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٧,٦٨٢,٥٢١	—	٤,٦٧٧,٩٩٠	—	٥٤٦,٥٧١	٨٦٣,٠٢١	١,٥٩٤,٩٣٩	—	—	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
(١٥,٧٠٦)	—	(٣,٣٢٣)	—	(١١,٠٧٠)	(١,٣١٣)	—	—	—	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١,٥٣٨,٢٢٠	—	٩٥٩,٧٧٨	—	١٥٢,١٨٤	١٢٧,٣٠٩	٢٩٨,٩٤٩	—	—	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٩,٢٥٠,٠٣٥	—	٥,٦٣٤,٤٤٥	—	٦٨٧,٦٨٥	٩٨٩,٠١٧	١,٨٩٣,٨٨٨	—	—	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٣٨,٥٢٦,٠٥٣	٦,٠٩٥,٨٦٠	١,٣٨٤,٥٩٢	٩٤	٢٥٨,٢٤٩	١٦٢,٠٤٣	٧,٨٦٥,٧١٥	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٣,٨١٨	—	—	—	—	—	—	—	—	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٣٨,٥٢٩,٨٧١	—	—	—	—	—	—	—	—	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١٨,٨٨٧,٧٤٦	—	—	—	—	—	—	—	—	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
٥٧,٤١٧,٦١٧	—	—	—	—	—	—	—	—	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١

ملاحظة : ان حساب "اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون" البالغ رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (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 حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٧)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٨)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٩)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

الجموع	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	احتياطي رأس المال فرع بيروت	احتياطي رأس المال المشركات	ألف دينار
	٢١٧	٢١٤٤	٢١٤١	٢١٢١	٢١٢١	
٤١,٢٣٣,٥٥٤	٣١,٨٠٩,٦٢٠	٥٨,٤٤١	—	٤,٤٦٢	٩,٣٦١,٠٣١	٢٠١٤/١/١
٨٧,١٤١	٢٠,٩٩٠	—	—	٦٦,١٥١	—	إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة
(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	توزيع ارباح
—	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	الحول لاحتياطي الطوارئ
٢٧,٧٨٠,٦٥٨	١٩,٧٤١,٦٢٥	—	—	—	١,٣٩٠,٠٣٣	أرباح السنة الحالية
٤١,٦٠١,٣٥٣	٢١,٠٧٢,٢٣٥	٥٨,٤٤١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٦١٣	١٠,٤٠٠,٠٦٤	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٢٨,٨٦٠	٢٠,٩٩٠	—	—	—	٧,٨٧٠	شركة بغداد للوساطة
(٢٠,٩٩٠)	(٢٠,٩٩٠)	—	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٨٠٩,٩٧٥	٧٦٩,٤٧٦	—	—	—	٤٠,٤٩٩	الخول لحساب المصرف
٨١٧,٨٤٥	٧٦٩,٤٧٦	—	—	—	٤٨,٣٦٩	أرباح السنة الحالية
٤٢,٤١٩,١٩٨	٢١,٨٤١,٧١١	٥٨,٤٤١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٦١٣	١٠,٤٤٨,٤٣٣	الرصيد الاجمالي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١١)

١ من ٢

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

احتساب التخصيصات الضريبية

تابع/كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	ألف دينار	ألف دينار
فائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق		٣٢,٨٤٧,٠٠٠
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تعويضات وغرامات	٦٤,٣٧٩	
هبوط قيمة الاستثمارات	٢٢٤,٩٧٠	
فروقات مشطوبة	١٨٥,٨٣٠	
ضريبة دخل العاملين	١,٠٦٥,٥٢٨	
ضرائب عقارية	٢٠,٥٩٥	
اعانات للمنتسبين	٥٠٠	
فروقات ضريبة الدخل المدفوعة لسنوات سابقة (مصاريف سنوات سابقة)	١,٢٠٧,٥٣٦	
		٢,٧٦٩,٣٣٨
		٣٥,٦١٦,٣٣٨
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيراد ايجار عقارات	٤١٩,١٢٠	
إيرادات المساهمات الداخلية	١,٤٢١,٦٠٥	
		(١,٨٤٠,٧٢٥)
		٣٣,٧٧٥,٦١٣
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × (٣٣,٧٧٥,٦١٣) ألف دينار		٥,٠٦٦,٣٤٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

٢٠١٣/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار		رقم الدليل الحاسبي
١٤٩,٧٢٨,٩٩٩	١٥٨,٦١٥,٢٩٦	خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
٢٧,١٣٨,٠٠٦	٧٤,٨٠٤,١٨٤	خطابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٢١/١٩٢١
٩	—	حسابات الاعتمادات الصادرة	٢٩٣/١٩٣
١٧٦,٨٦٧,٠١٤	٢٣٣,٤١٩,٤٨٠	الاعتمادات المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٣١/١٩٣١
٤٩٤,٧٩٧,٠٥٢	٥٤١,٧٩٤,٩١٦	حسابات عمليات برسم التحصيل	٢٩٦/١٩٦
٤١,٠٢٣	١٢,٥١٦	حوالات مستندية خارجية الواردة برسم التحصيل	٢٩٦٢/١٩٦٢
٤٩٤,٨٣٨,٠٧٥	٥٤١,٨٠٧,٤٣٢	حسابات الضمانات المتقابلة المدينة	٢٩٨/١٩٨
٦٧١,٧٠٥,٠٨٩	٧٧٥,٢٢٦,٩١٢	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٢٩٨٣/١٩٨٣
		حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩

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

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان

التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١/١٢)

الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١		اسم الحساب
عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات	
١٧٧,٠٥٩	٨٥٧	٦٢,١٥٨	٦٩٤	٧٦,٤٧٦	٦٠٠	١٦٢,٧٤١	٩٥١	خطابات الضمان الصادرة
١٨١,٧٨٦	٥٣	٢٤١,٠١٧	٩٢	٢٨٨,٥٦٦	١١٨	١٣٤,٢٣٧	٢٧	الاعتمادات المستندية
—	—	٧٤٤	٩٠١٦	٧٣٥	٩٠١٥	٩	١	الحوالات الصادرة
٣٥٨,٨٤٥	٩١٠	٣٠٣,٩١٩	٩,٨٠٢	٣٦٥,٧٧٧	٩٧٣٣	٢٩٦,٩٨٧	٩٧٩	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

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

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٤)

٢ من ١

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٤)

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

كشف إيرادات الاستثمارات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٥)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

١ من ٣	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
	ألف دينار	ألف دينار	
			الرواتب والأجور
			الأجور النقدية
			الأجور
			أجور أعمال إضافية
			مكافآت تشجيعية
			مخصصات مهنية وفنية
			مخصصات تعويضية
			مخصصات أخرى
			المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
			حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
			مجموع الرواتب والأجور
			المستلزمات السلعية
			الوقود والزيوت
			ادوات احتياطية
			المتنوعات
			اللوازم والمهمات
			القرطاسية
			تجهيزات العاملين
			المياه والكهرباء
			مجموع المستلزمات السلعية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٠٩,١٠٤	٢٢١,١٢٣
٣٣١	خدمات الصيانة	٦٦,٨١٥	١٤٤,٤١٠
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٣٣,١١٨	٤٣,٣٩٧
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	٦٩٣,٩٣٠	٢٨٤,٧١٥
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	١,٠٠٢,٩٦٧	٦٩٣,٦٤٥
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٤٠٥,٤٣٥	٣٧,٢٦٤
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	٩,٦٥٦	٤٠,٣٦٥
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٨٢,٥٠٦	٨٩,٢٥٥
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٦٠,٥٣٤	٢٧,٩٧٥
٣٣٣٢	نشر وطبع	١٤,٣٦٦	٢١,٢١٥
٣٣٣٣	ضيافة	١٦٧,٠٦٢	١٧٨,٨١٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٥٦٣,٧٥٣	٥٠٦,٠٨٣
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات	١,١٧٢,٠٦٦	٩١٢,٣٩٣
٣٣٤١	نقل العاملين	٥٧٩,٥١٧	٦٢٠,٢٠٦
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١٧٩,٨٢٧	١٧٥,٠٧٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٢,٤٩٥,١٦٣	٢,٢١٣,٧٥٢
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٨٣٥,٧٣٤	٧٥٦,٥١٠
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٤,٩٠٦,٣٦١	٣,٨٧٩,٩٨١
٣٣٥٢	استئجار مباني وإنشاءات		
	مبايعه		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٨)

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

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٩)

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

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢٠)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		المحاسبي
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
		إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤٤٢٣
١٧,٣٥٨	—	عمولات السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
		عمولات الحوالات	٤٤٣
٣,٢٣٩,٠٧١	٤,٣٧١,٩٧٦	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
		إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤
٢,٠٣٧,٧٣٣	١,٥٥٧,٠٦٤	عمولة فتح اعتمادات صادرة	٤٤٤١
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
١,١٨٧,٣٠٨	١,٣٩٣,٤٨١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٢٨٧,١٦٠	٩١٥,٩٨٣	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٤,١٨٩,٩١٩	٤,٣٩٨,٨١٤	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
١٠,٩٥٨,٥٤٩	١٢,٦٣٧,٣١٨	إجمالي العمولات المقبوضة	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

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 المحصومة ٤٤٢٣
		فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية ٤٤٢٤٥
		(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 المحتسب (١ - ٢)
١٦,٢٤٨,٠٤٢	٢٢,١٠٩,٢٩٩	
٥٥٨,٢٥١	١,٦٧٦,٦٨٢	
٤٠,٢٥٢	٢٥,٢٦٤	
٣,٧٤٦,٤٤٥	٣,٩١٨,٧٨٧	
٢٠,٥٩٢,٩٩٠	٢٧,٧٣٠,٠٣٢	
٧,٥٣٧,٨٩٤	٧,٠٧٩,٦٢٥	
٣,٢٤١,٨١٠	٢,٦٩٣,٦٧٥	
٥٦,٦٤٥	٣١,٤٤١	
٢٤٦,٣٩٣	٤٣٢,٧٧٧	
١١,٠٨٢,٧٤٢	١٠,٢٣٧,٥١٨	
٩,٥١٠,٢٤٨	١٧,٤٩٢,٥١٤	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

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

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

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

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

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

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤

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

أولاً : نبذة مختصرة عن نشاط المصرف

١- تاسيس المصرف :

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

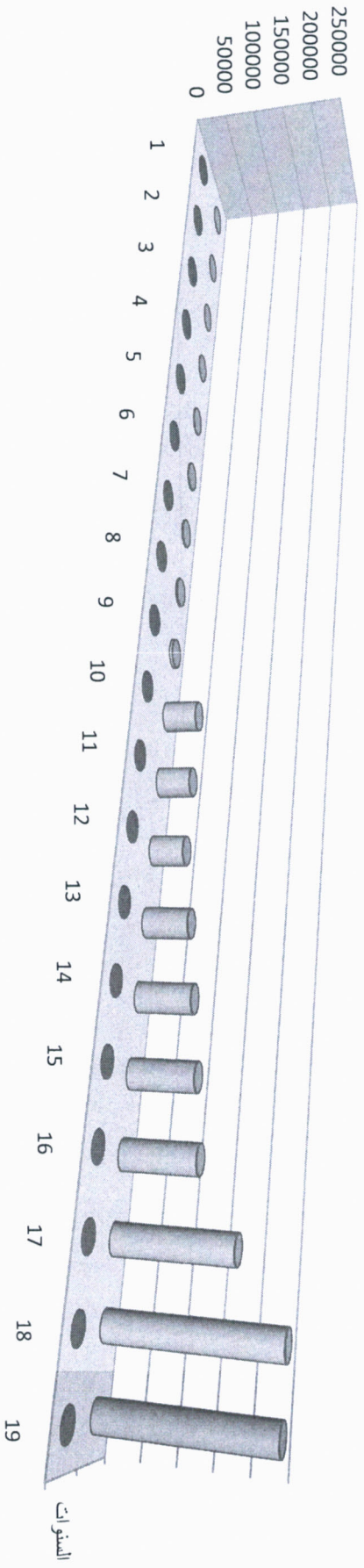
٢- التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع وتواريخها:

وبلغ راس مال المصرف عند تاسيسه في عام ١٩٩٢ (١٠٠) مليون دينار والمدفوع (٢٥) مليون دينار واستمر بالتوسع في زيادة راس المال المدفوع اعتباراً من عام ١٩٩٧ حيث وصل الى (١٦٠) مليون دينار . وتوالت هذه الزيادات لغاية عام ٢٠٠٣ حيث وصل الى (٢٦٤٠) مليون دينار ثم الى (٥٢٨٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٤ . ومع نهاية عام ٢٠٠٥ وصل الى (٣,٥٢٩٧٣) مليون دينار بعد دخول بنك الخليج المتحد وشركة العراق القابضة كمساهمين في المصرف . ثم تمت زيادة راس المال المدفوع الى (٧٠) مليار عام ٢٠٠٨ , و الى (٨٥) مليار دينار عام ٢٠٠٩ والى (١٠٠) مليار دينار عام ٢٠١٠ و إلى (١١٢,٩) مليار دينار عام ٢٠١١ وإلى (١٧٥) مليار دينار عام ٢٠١٢ و إلى (٢٥٠) مليار دينار عام ٢٠١٣ .

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

التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع

مليون دينار



السنوات	القيمة
1	100
2	160
3	320
4	640
5	1280
6	1750
7	1990
8	2640
9	5280
10	52970
11	52970
12	52970
13	70000
14	85000
15	100000
16	112900
17	175000
18	250000
19	250000

رأس المال المصرف (١٠٠٠) مليون دينار للفترة من (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

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

((مليون دينار))

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

٤- أهداف المصرف الاستراتيجية :

واصل المصرف خلال العام ٢٠١٤ استراتيجية اجتذاب الاعمال من الشركات فاستطاع تحقيق زيادة اضافية في الاستثمارات والموجودات الثابتة وكذلك في التخصيصات والاحتياطيات .
ادت القدرة على تقديم خدمات متعددة وتلبية احتياجات الزبائن (الافراد والشركات) الى تحقيق نمو ثابت في الدخل من العمولات 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 / بموازاة نشر بياناته تبعاً للمعايير المحلية، نجح مصرف بغداد في اعداد البيانات المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإفصاح المالي وإنعكس ذلك على توسعة اعمالنا الدولية من خلال الاعتمادات المستندية ، وبفضل ذلك نجحنا في اجتذاب عدد من الشركات العالمية المهمة .

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

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

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

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

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

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

ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

١. العقود المهمة التي ابرمها المصرف خلال السنة أ- عقود الابنية المستاجرة

ت	اسم الفرع	بدل الايجار	مدته الايجار	اسم المالك
١	فرع الحمراء/ بغداد	١٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة ستة اشهر من ٢٠١٤/٩/١٧ لغاية ٢٠١٥/٣/١٦	علي العامري
٢	فرع السليمانية	١٨,٢٥٢,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	والي عثمان حمه نجم
٣	الادارة الاقليمية لفروع المنطقه الجنوبيه/ الحله	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 عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	حيدر نور علي ، امير كاظم علي ، عبدالله مطلق حنيش
٦	فرع ام قصر	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنتين لغاية ٢٠١٦/٣/٣٠ مدفوعة مقدماً ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	رمزي صادق عبدالمجيد
٧	فرع العمارة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٤/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	وجدي عبدالزهره رحيمة
٨	فرع السنك/بغداد	٣٥,١٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠٠٩/٥/١ الى ٢٠١٤/٤/٣٠ مدفوعة مقدماً	عصام وهشام ونبيل وسمير وعماد وراحة وفائق اولاد المرحوم اسماعيل شريف علي عبدالعزيز عبدالصاحب
٩	فرع النجف	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنة واحدة الى ٢٠١٥/٨/١	
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 عشر سنوات من ٢٠٠٩/٦/١ مدفوع مقدماً لمدة ستة سنوات	راند محمد صالح
١٢	فرع الرمادي	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/١١/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	محمد عيد عطيري العلوان
١٣	فرع الناصرية	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	من ٢٠٠٩/١١/٣ لغاية ٢٠١٦/١١/٣ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	محمود شاكر صبار
١٤	فرع زاخو	٣٥,١٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من ٢٠١٠/٧/١ لغاية ٢٠٢٠/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	عبدالرقيب محمد نذير امين
١٥	فرع الزبير	٢٢,٨٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٠/٨/١ لغاية ٢٠١٥/٧/٣١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات بمبلغ (١١٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار	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 مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	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 ٢٠١٢/٨/١ لغاية ٢٠١٥/٧/٣١ مدفوع مقدماً (٢٨٨,٠٠٠ دولار)	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 يمثله السيد فاضل كمال قاسم
٢٥	فرع الجادرية (العرصات)	٤٨,٠٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٥ لغاية ٢٠١٨/١٢/١٥	ريسان غركان ديش
٢٦	فرع الرميثة الجنوبي (BP)	—	عقد خاص بدون ايجار	

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

هـ - عقود الانظمة المصرفية:

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

- عقود الانظمة

ت	العقود	الجهة المتعاقد معها	المبلغ بالدولار
١-	عقد النظام المصرفي (BANKS)	شركة انظمة الحاسبات والاتصالات	٩٦٩٠٠
٢-	عقد نظام التسويات	شركة أكسيس تو أريبيبا	٦٦٦٠
٣-	عقد نظام الموارد البشرية	شركة المثلى للخدمات	٤٩٠٠
٤-	عقد نظام المساهمين	شركة مناف للبرامجيات	١٣٢٣
٥-	عقد نظام توليد التقارير	شركة الرواد للنظم والمعلومات	٣٣٠٠٠
٦-	عقد نظام SWIFT	شركة المهندسين المتحددين	(١٥٥٠٠ + 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 سكاى	٣٧٨٠٠٠
١٠-	عقد منظومة الاتصالات الخاصة بالصراف	شركة الخليج للاتصالات	٢٣٢٠٠٠
١١-	انترنت الادارة العامة	شركة دجلة	٢٦٧٦٠
١٢-	عقد منظومة الاتصالات الخاصة بالكاميرات	شركة دجلة	٨٦٤٠٠
١٣-	عقد صيانة موقع مصرف بغداد	شركة اسكا دينيا	٢٠٠٠
١٤-	نسخ انظمة التشغيل الخاصة بالحاسبات من شركة مايكروسوفت	شركة الجريد	١٧٧١٤٤,٥

- عقود الصراف الالي

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

٢- الإيرادات :

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

إجمالي الإيرادات لعام /٢٠١٤

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

٣- المصروفات :

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

انواع المصروفات لعام /٢٠١٤

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

جدول توزيع المصاريف الادارية

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

٤- الربح الصافي :

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

٥- حقوق المساهمين :

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

اسم الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	٢٠١٣ مليون دينار	نسبة التغير %
راس المال المدفوع	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	—
رصيد احتياطي راس المال (بموجب قانون الشركات)	١٠٤٤٨	٩٣٦٩	١١,٥
احتياطي طوارئ	١٠٠٠٠	—	—
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٨	٥٨	—
رصيد الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٢١٨٤٢	٣١٨٣١	٣١,٤ -
الاحتياطي الرأسمالي لفرع بيروت	٧١	٥	١٣٢٠
المجموع	٢٩٢٤١٩	٢٩١٢٦٣	٠,٤

٦- ارسدة الاحتياطات :

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

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

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

٧- ارسدة التخصيصات :

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

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

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

ثالثاً : المؤشرات المالية والعامّة عن اداء المصرف خلال السنة :

١. ملامح الاقتصاد العراقي

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

٢. المركز المالي للمصرف

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

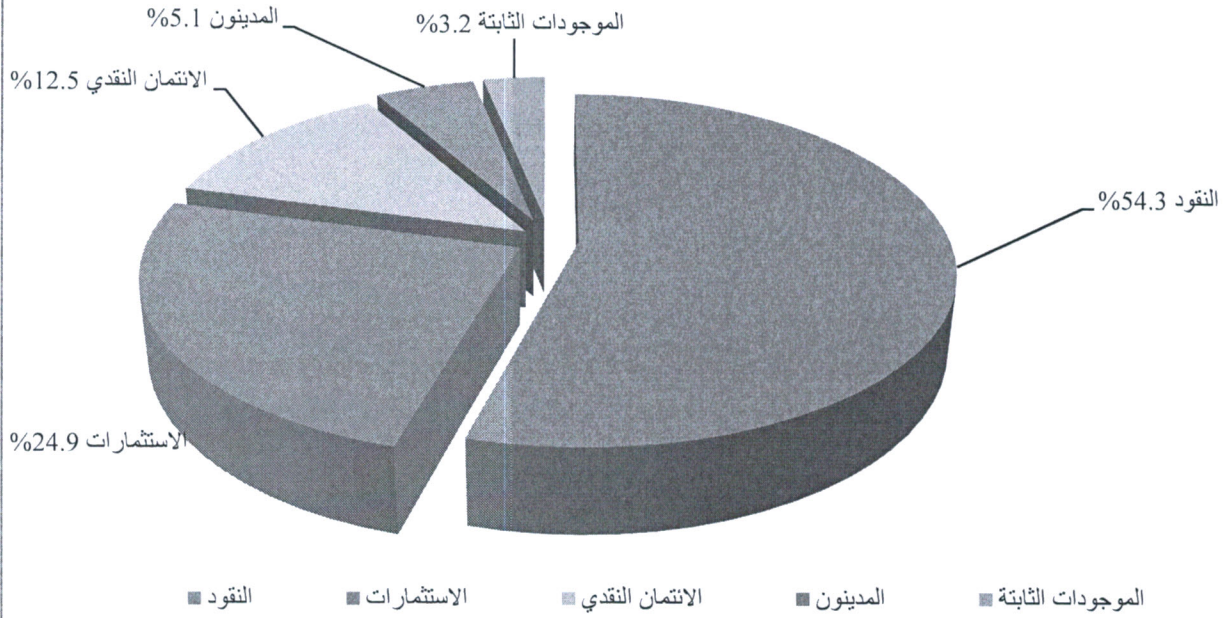
ساهمت فقرات الموجودات في هذه الزيادة وهي كل من الاستثمارات بنسبة ارتفاع (١٠,٩%) وفقرة الائتمان النقدي بنسبة (٤,٤%) وفقرة المدينون بنسبة (٤٦,٦%) وفقرة الموجودات الثابتة بنسبة (١,١%) أما فقرة النقود فتغيرها كان بنسبة (-٢,٢%).

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

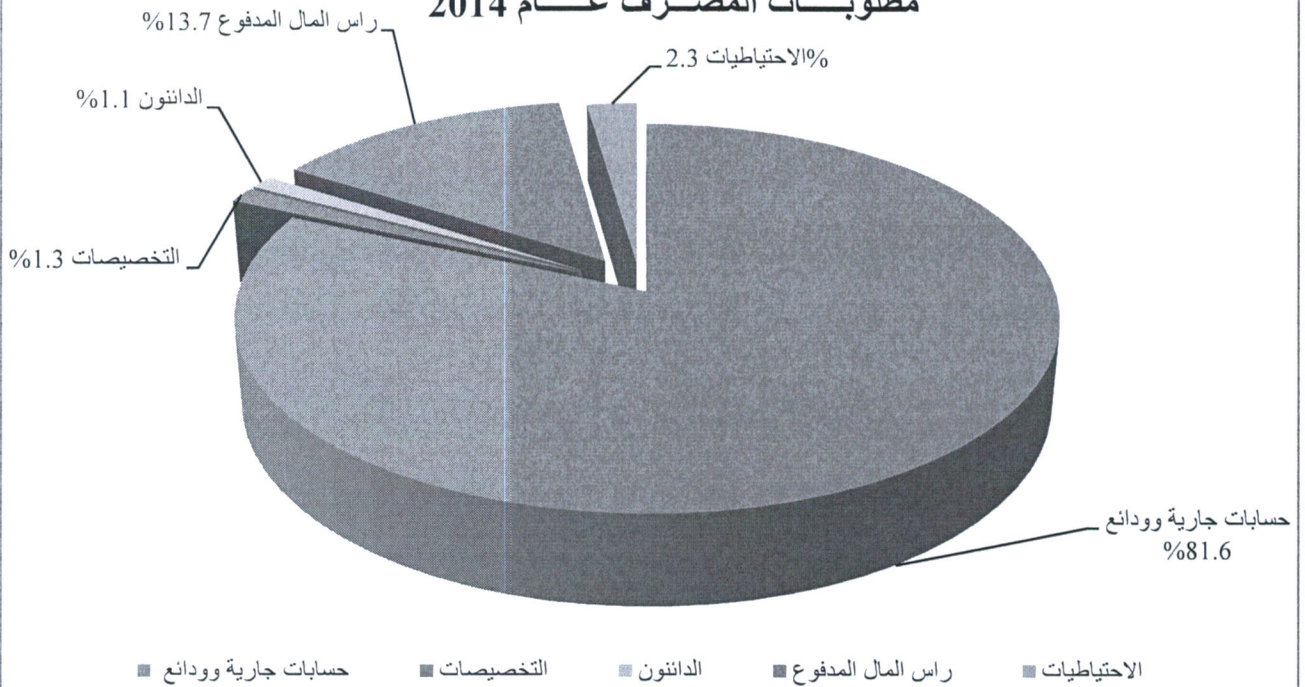
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

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

موجودات المصرف عام 2014



مطلوبات المصرف عام 2014

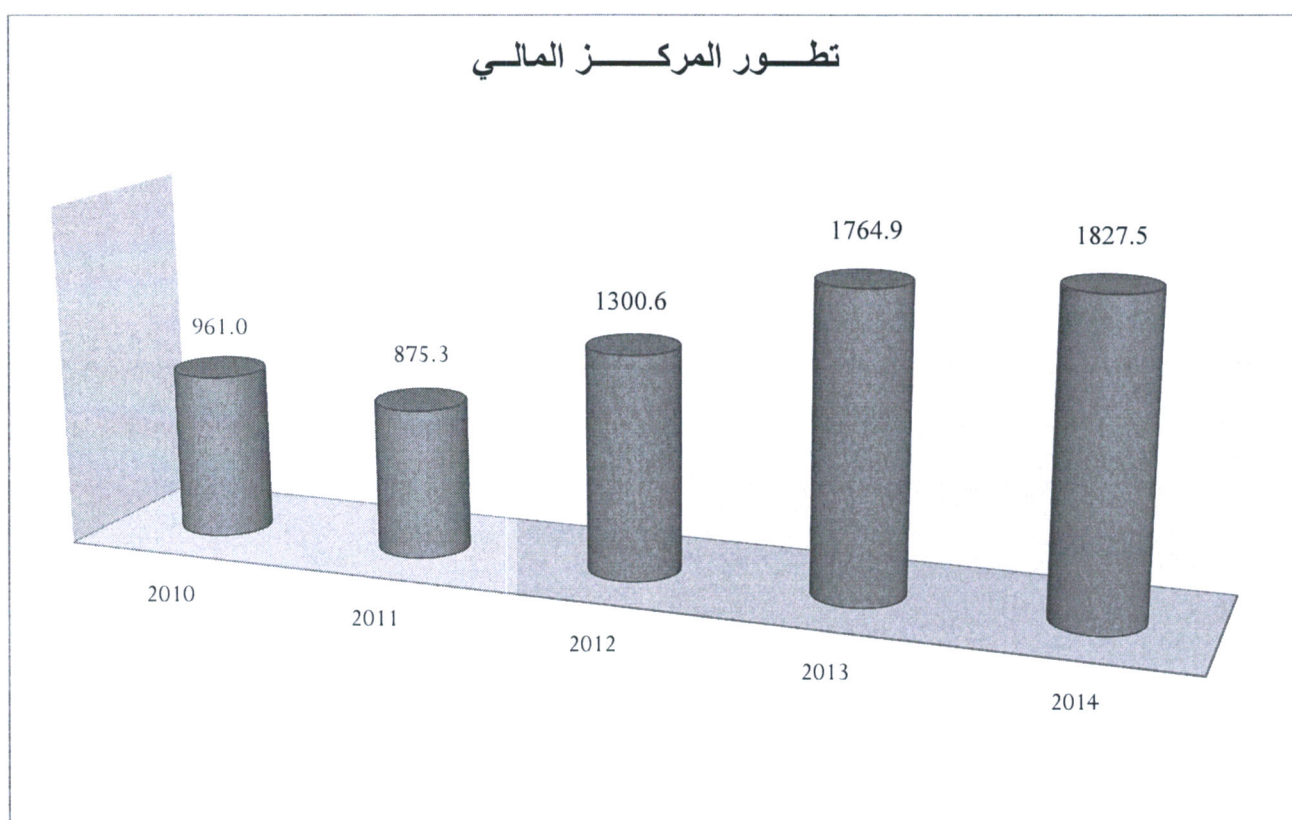


تطور المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس (٢٠١٤ - ٢٠١٠)

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

مليار دينار

تطور المركز المالي



٣. النشاط المصرفي

أ- الحسابات الجارية والودائع

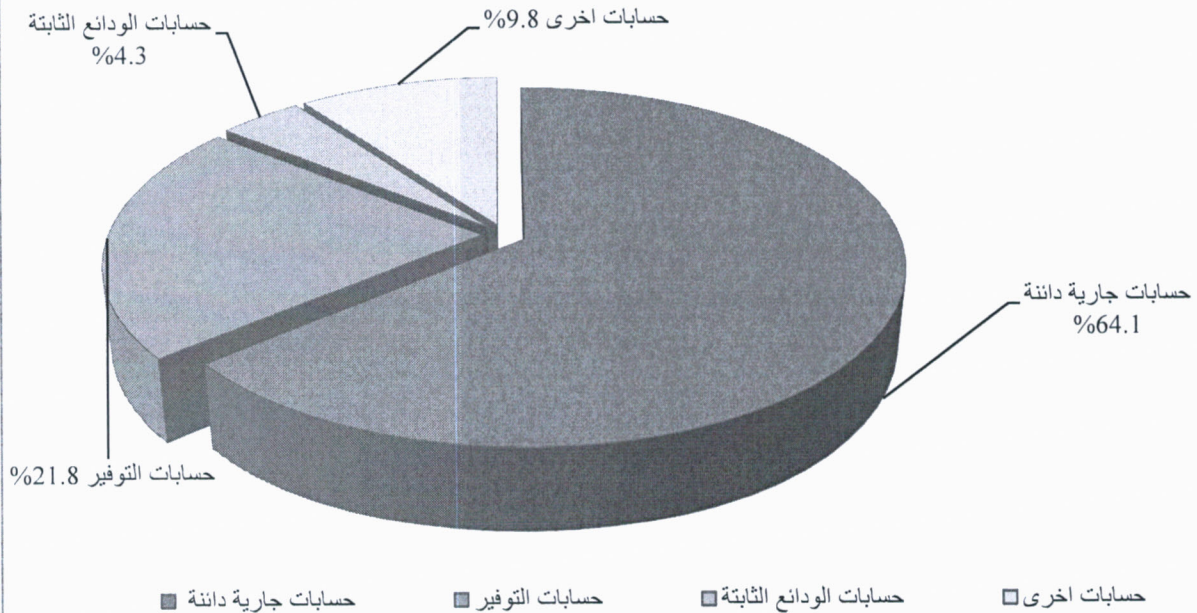
بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (١٤٩١,٦) مليار دينار في نهاية عام/٢٠١٤ منه (١٠٢٥,٤) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٦٨,٧%) ، في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٤٦٦,٢) مليار دينار وتشكل (٣١,٣%) .

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

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

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

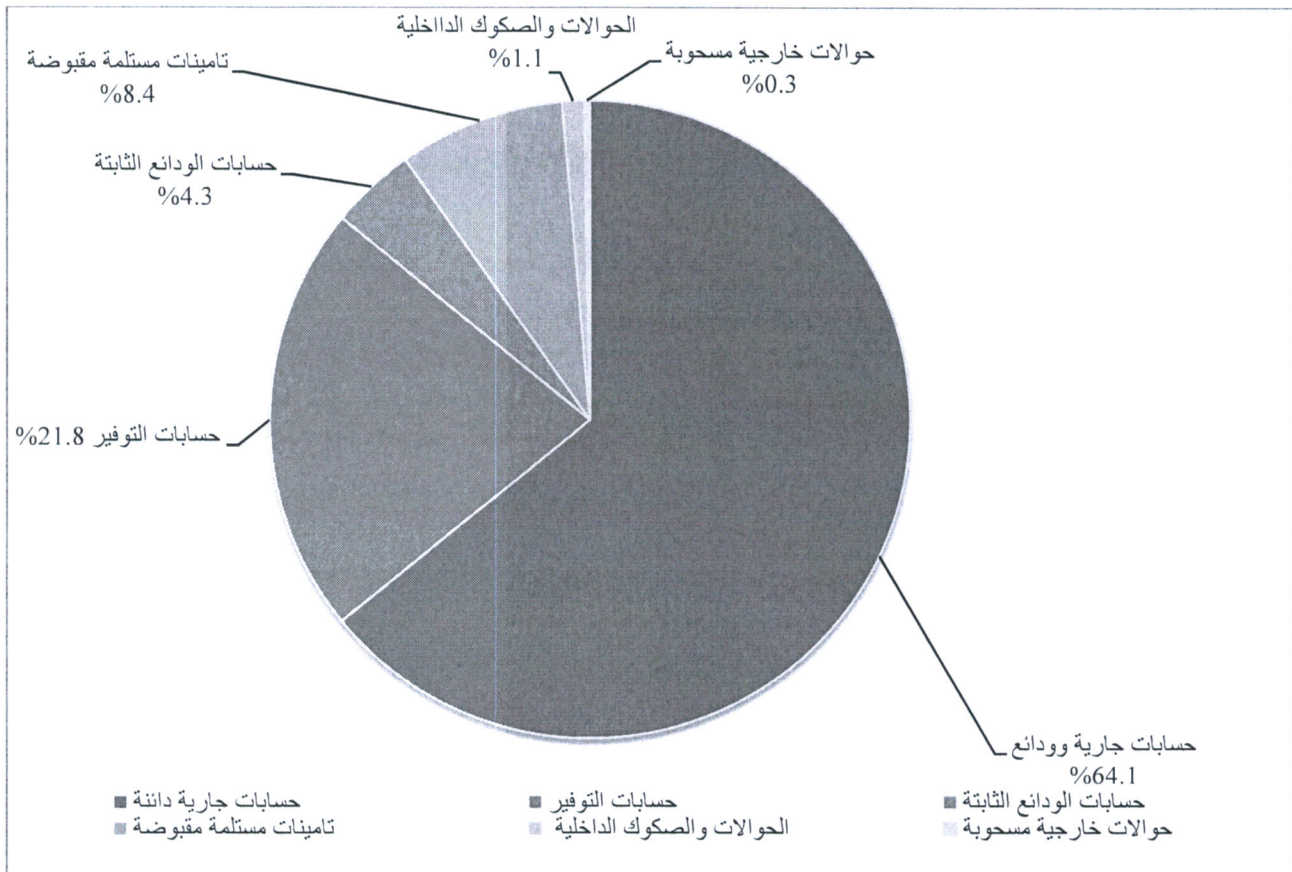
تحليل وداائع المصرف عام 2014



الحسابات الجارية والودائع بانواعها كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الاهمية النسبية %	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبية %	بالعملة الاجنبية ومايعادلها بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	بالعملة العراقية مليون دينار	انواع الودائع
٦٤,١	٩٥٦١٨٦	٦٢,٢	٢٨٩٨٠١	٦٥,٠	٦٦٦٣٨٥	حسابات جارية دائنة
٢١,٨	٣٢٥٤٣٣	٣٢,٧	١٥٢٦٢٨	١٦,٩	١٧٢٨٠٥	حسابات التوفير
٤,٣	٦٣٥٠٦	٤,١	١٩١٥٨	٤,٣	٤٤٣٤٨	حسابات الودائع الثابتة
٨,٤	١٢٥٤٢٤	—	—	١٢,٢	١٢٥٤٢٤	تامينات مستلمة مقبوضة
١,١	١٦٤٧٥	—	—	١,٦	١٦٤٧٥	الحوالات والصكوك الداخلية (ضمنها الصكوك المصدقة)
٠,٣	٤٥٧٥	١,٠	٤٥٧٥	—	—	حوالات خارجية مسحوبة
—	١٤٩١٥٩٩	١٠٠	٤٦٦١٦٢	١٠٠	١٠٢٥٤٣٧	المجموع
١٠٠	%١٠٠	—	%٣١,٣	—	%٦٨,٧	النسبة %

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

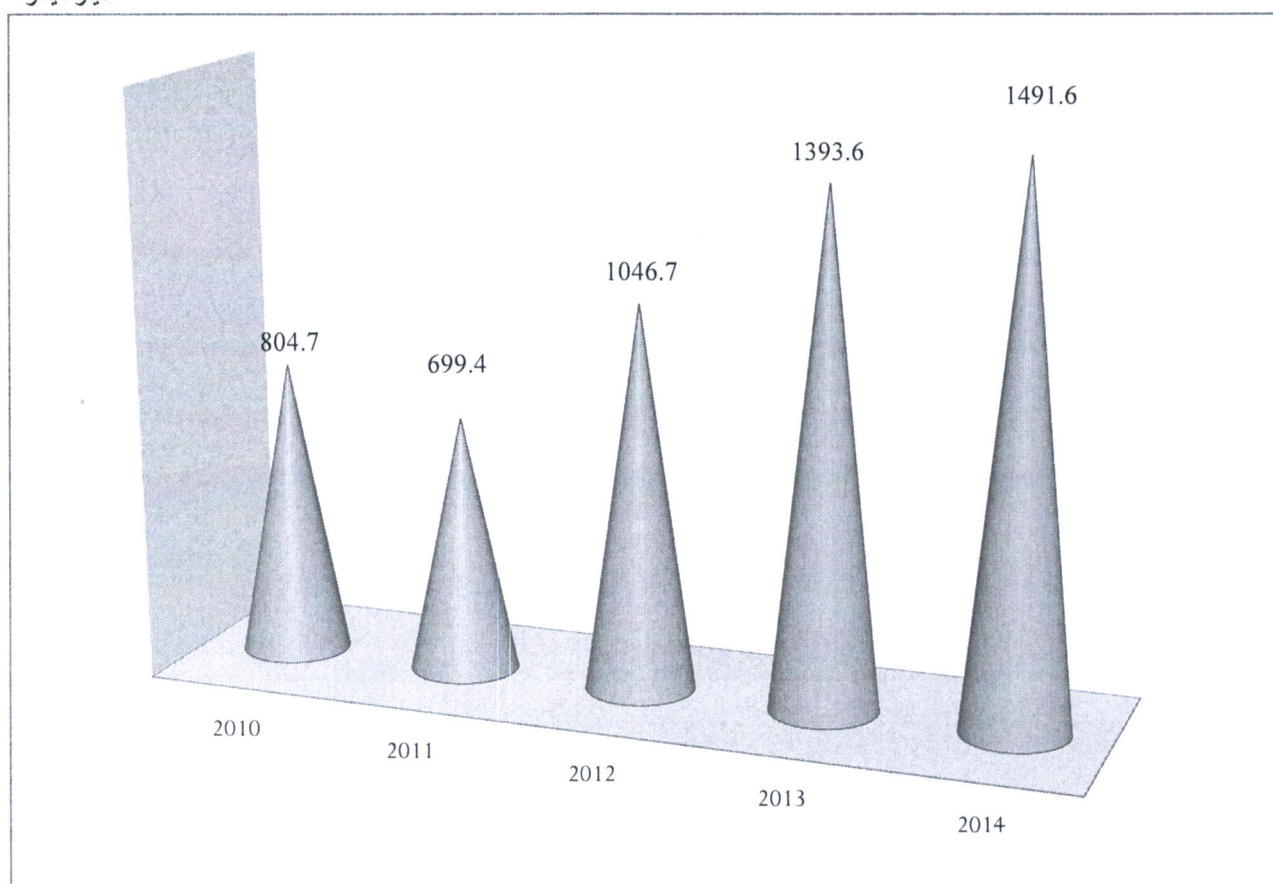


تطور حجم الودائع كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٠ - ٢٠١٤

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

تطور حجم الودائع كما في نهاية السنوات ٢٠١٠-٢٠١٤

مليار دينار



ب- التسهيلات المصرفية

*١ الائتمان النقدي

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

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

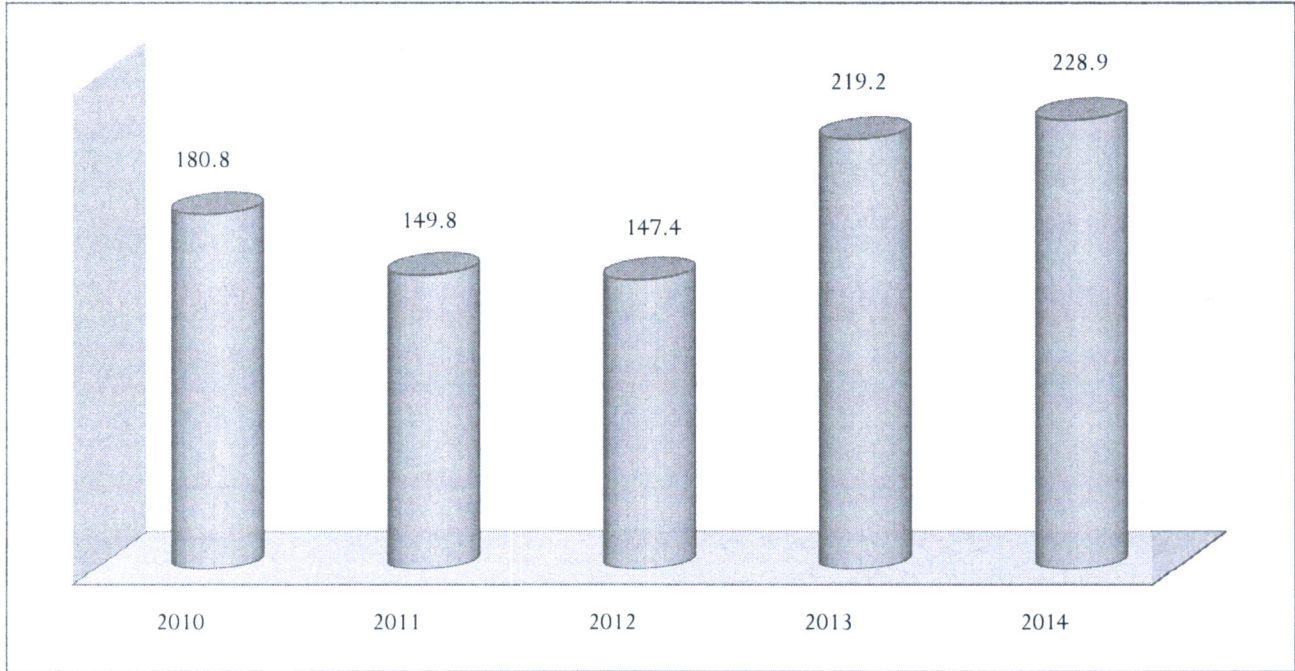
اسم الحساب	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		نسبة التغيير %
	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	
حسابات جارية مدينة	٦٣٨٩٧	٢٧,٩	٨٤٨٥	٣,٩	٦٥٣,١
القروض الممنوحة	١٥٥٧٦٩	٦٨,٠	١٥٣٧٠,١	٧٠,١	١,٣
اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	٢٢٠٥	١,٠	١٠٩٨٦	٥,٠	٧٩,٩-
التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية	٧٠٣٣	٣,١	٤٥٩٩٨	٢١,٠	٨٤,٧-
المجموع	٢٢٨٩٠,٤	١٠٠	٢١٩١٧,٠	١٠٠	٤,٤

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

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

الائتمان النقدي للمصرف لعام ٢٠١٤

مليار دينار



*٢ الائتمان التعهدي

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

تحليل الائتمان التعهدي كما في نهاية سنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

*٣ الديون المشكوك في تحصيلها

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

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

"الف دينار"

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

التوزيع القطاعي للانتمان في نهاية عام ٢٠١٤

"مليون دينار"

الاهمية النسبية %	مجموع الانتمان النقدي والتعدي	الانتمان التعدي		الانتمان النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطابات الضمان	ديون متاخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
٠,١	٧٠١	—	—	٥٤٥	١٥٦	—	الزراعي
٢٨,٨	١٨٢٥٥٧	١٨١٧٨٦	—	١٧٤	٥٩٧	—	الصناعي
٦٥,٨	٤١٦٨٢١	—	١٧٧.٥٩	٤٣٥١٦	١٣٢٣٤٩	٦٣٨٩٧	التجاري
—	—	—	—	—	—	—	التشيد والبناء
٥,١	٣١٩١٣	—	—	٣٢٤٧	٢٨٦٦٦	—	النقل والمواصلات
٠,٢	١٢٦٢	—	—	٢٢٨	١٠٣٤	—	خدمات المجتمع
١٠٠	٦٣٣٢٥٤	١٨١٧٨٦	١٧٧.٥٩	٤٧٧١٠	١٦٢٨٠٢	٦٣٨٩٧	المجموع

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠١٤
حساب الانتمان التعدي والخدمات المصرفية الاخرى
(أرصدة ، عدد ، مبالغ)

الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١		اسم الحساب
عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	
٩٥١	١٦٢٧٤١	٦٩٤	٦٢١٥٨	٦٠٠	٧٦٤٧٦	٨٥٧	١٧٧.٥٩	خطابات الضمان الصادرة
٢٧	١٣٤٢٣٧	٩٢	٢٤١.١٧	١١٨	٢٨٨٥٦٦	٥٣	١٨١٧٨٦	الاعتمادات المستندية
١	٩	٩.١٦	٧٤٤	٩.١٥	٧٣٥	—	—	الحوالات الصادرة
٩٧٩	٢٩٦٩٨٧	٩٨٠.٢	٣.٣٩١٩	٩٧٣٣	٣٦٥٧٧٧	٩١٠	٣٥٨٨٤٥	المجموع

ج- السيولة النقدية

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

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

ايضاح

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

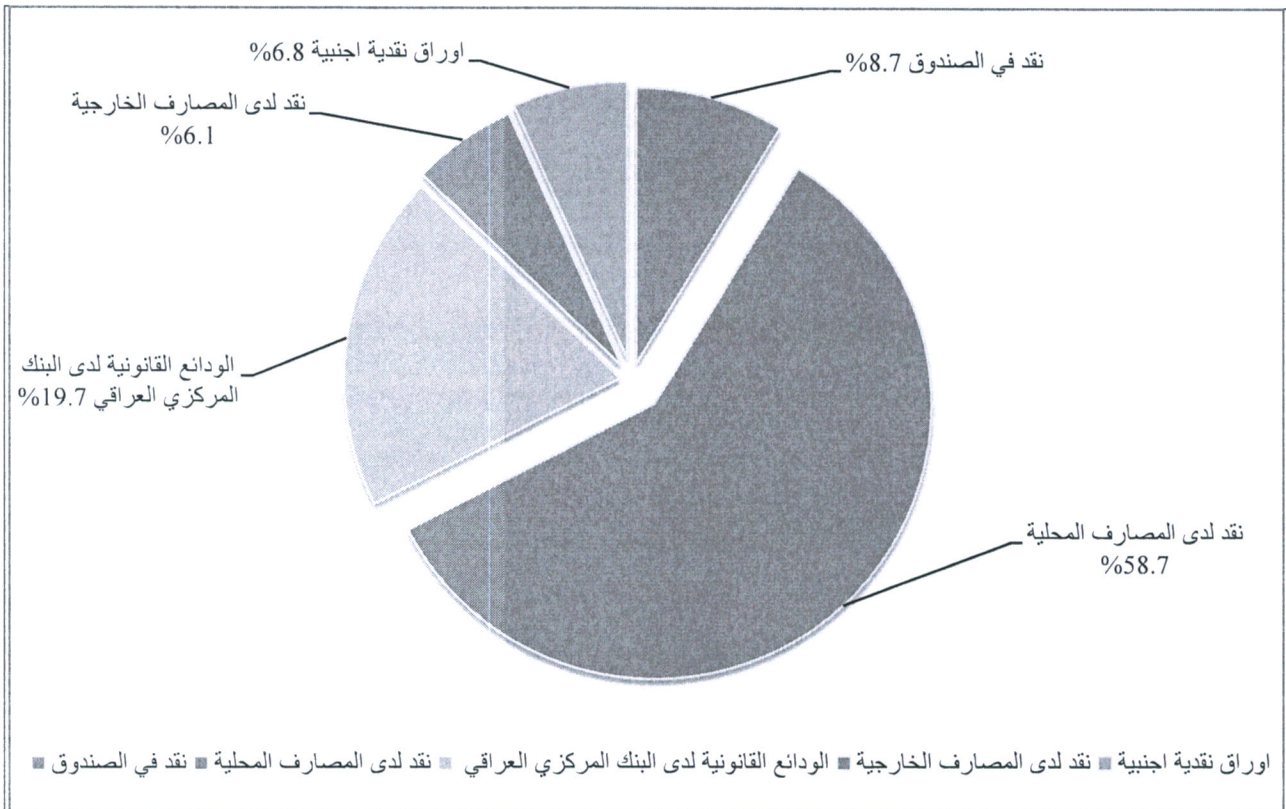
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

نسبة التغيير %	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٢٣,٣-	١١,١	١١٢٣٠٤	٨,٧	٨٦١٨٢	نقد في الصندوق
٣,٣-	٥٩,٤	٦٠٢٧١٢	٥٨,٧	٥٨٢٦٢١	نقد لدى المصارف المحلية
١٥,٢	١٦,٨	١٧٠٠١٨	١٩,٧	١٩٥٨٩٥	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
٢٢٤,٦	١,٨	١٨٦٨١	٦,١	٦٠٦٣٥	نقد لدى المصارف الخارجية
٣٩,٦-	١٠,٩	١١٠٩٨٣	٦,٨	٦٧٠٧٦	اوراق نقدية اجنبية
—	—	—	—	—	نقد لدى المرسلين يستحق بعد فترة
٢,٢-	١٠٠	١٠١٤٦٩٨	١٠٠	٩٩٢٤٠٩	المجموع

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

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

تحليل حساب النقود كما في نهاية عام ٢٠١٤



د- النشاط الاستثماري

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

تحليل الاستثمارات كما هو في نهاية سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

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

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة (٢٠١٠ الى ٢٠١٤)

"مليار دينار"

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

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

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم / دينار	سعر السهم في اخر جلسة بالدينار	القيمة السوقية/دينار
اولاً - الشركات الكبيرة					
١	شركة الامين للتأمين	١,٠٨١,٦٨١,٥٥٤	١,٧٨٥,١٩٤,٩٥٢.٠٠	١,٤٢	١,٥٣٥,٩٨٧,٨٠٦.٦٨٠
٢	شركة الامين للاستثمارات العقارية	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	١,٣١٢,٦٢٧,١٠٣.٣٣	٠,٦٦	٤٩٨,٢٦٢,٩٨٣.٩٠
٣	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠.٠٠
٤	شركة حبوب الرافدين	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥.٠٠	١	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥.٠٠
٥	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠.٠٠	١	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠.٠٠
٦	شركة الاموال للخدمات المصرفية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠
٧	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الكبيرة والصغيرة والمتوسطة	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠.٠٠	١	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠.٠٠
٨	مصرف الخليج التجاري	٩٤٩,٥١٥,٩٤٩	٩٨٧,٤٤٠,٩٠٧.٠٠	٠.٩	٨٥٤,٥٦٤,٣٥٤.١٠
المجموع		٦,٦٤٩,٣٧٣,٧٧٣	٧,٩٤٨,٤٩٥,٣١٧.٣٣		٦,٧٥٢,٠٤٧,٤٩٩.٦٨٠
ثانياً - الشركات الاخرى					
١	شركة العاب الرصافة	٥٦,٤٧٦	٩٢٢,٥٩٩.٠٠	٧,٩	٤٤٦,١٦٠.٤٠
٢	شركة السندباد السياحية	١,٦٦٣,٧٧٧	١,٦٦٣,٧٧٧.٠٠	١	١,٦٦٣,٧٧٧.٠٠
٣	شركة بغداد للصناعات الغذائية	٢,١٢٥,٩٧٧	٤,٤٨٠,٤٧٧.٠٠	١,٤١	٢,٩٩٧,٦٢٧.٥٧
٤	شركة صناعة المواد الانشائية الحديدية/الفلوجة	٢,٣٣٧,٥٧٢	٤,٧٧٥,١٦٥.٠٠	١,٦٢	٣,٧٨٦,٨٦٦.٦٤
٥	الشركة العراقية لانتاج البذور	١٦٥,٤٨٦	١٦٥,٤٨٦	٧,٣٥	١,٢١٦,٣٢٢.١٠
المجموع		٦,٣٤٩,٢٨٨	١٢,٠٠٧,٥٠٤.٠٠		١٠,١١٠,٧٥٣.٧١
المجموع الكلي		٦,٦٥٥,٧٢٣,٠٦١	٧,٩٦٠,٥٠٢,٨٢١.٣٣		٦,٧٦٢,١٥٨,٢٥٣.٣٩

هـ - نشاط اداء فروع المصرف

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

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

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

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

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

٤- مراسلو المصرف في الخارج

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

البنوك المراسلة التي لدينا حسابات مفتوحة معهم لسنة ٢٠١٤

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

البنوك المراسلة التي لدينا RMA معهم

THE CORRESPONDENT BANK	البلد	أسماء البنوك المراسلة	ت
ARAB BANKING CORPORATION	البحرين	المؤسسة العربية المصرفية	١-
AK BANK	تركيا	أك بنك	٢-
IS BANK	تركيا	أش بنك	٣-
ALBARAKA BANK	تركيا	بنك البركة	٤-
ALUBAF BANK	البحرين	بنك اليوباف	٥-
BYBLOS BANK SAL	لبنان	بنك بيلوس	٦-
CITI BANK EUROPE PLC	ايرلندا	ستي بنك اوروبا	٧-
CITI BANK JAPAN	اليابان	ستي بنك اليابان	٨-
CITI BANK - CHINA	الصين	ستي بنك الصين	٩-
CITI BANK - LONDON	لندن	ستي بنك لندن	١٠-
CITI BANK - EGYPT	مصر	ستي بنك مصر	١١-
EMIRATES NBD	الإمارات العربية المتحدة	بنك الإمارات دبي الوطني	١٢-
FIRST NATIONAL BANK	لبنان	البنك الوطني	١٣-
JPMORGAN BANK	اليابان	بنك جي بي مورغان	١٤-
LEBANESE SWISS BANK	لبنان	البنك اللبناني السويسري	١٥-
SOCIETE GENERAL DE BANK	لبنان	سوستا جنرال بنك	١٦-
STANDARD CHARTERED BANK	لندن	بنك ستاندر چارتر لندن	١٧-
THE EXPORT - IMPORT BANK OF KORE	كوريا	البنك الكوري للاستيراد والتصدير	١٨-
TURKYE GARANTI BANKASI	تركيا	بنك تركي كرنتي	١٩
WOORI BANK	كوريا	الووري بنك	٢٠-
YAPIKRADI BANK	تركيا	بنك اليابي كردي	٢١-
ICICI BANK	الهند	الانتمان الصناعي والتعاون الاستثماري المتحد	٢٢-
INDUSTRIAL BANK OF KOREA	كوريا	البنك الصناعي الكوري	٢٣-
JPMORGAN CHASE BANK-NEWYORK	الولايات المتحدة الأمريكية	بنك جي بي مورغان	٢٤-
BYBLOS BANK SAL	باريس	بيلوس بنك	٢٥-
BYBLOS BANK SAL	لندن	بيلوس بنك	٢٦-
BANQUE DEL'INDUSTRIE ET DU TRAVIL	لبنان	بنك الصناعة والعمل	٢٧-
BANK OF BEIRUT	لبنان	بنك بيروت	٢٨-
LANDES BANK	المانيا	لاندس بنك	٢٩-
SVENSKA HANDELS BANKEN	السويد	سفنسكا بنك	٣٠-
BANK MED SAL	لبنان	بنك البحر المتوسط	٣١-

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسبة التحليل المالي

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام / ٢٠١٤	عام / ٢٠١٣	النسب المقررة
١	نسبة السيولة: حساب النقود / جارية وودائع	٦٦,٥	%٧٢,٨	
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	%٣٠,٥ %١٥,٤ %٤٥,٩ %٥٧,٥ %٧٨,٢	%٢٩,٤ %١٥,٧ %٤٥,٢ %٥٩ %٧٢,٢	%١٥
٣	نسبة الرافعة المالية أ- اجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	%٥١٠,١ %١٦	%٤٧٨,٤ %١٦,٥	
٤	نسب كلف النشاط أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٠,٨ %٥٦,٩	%٠,٩ %٥٤,٥	
٥	نسب الربحية أ- اجمالي الارباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- اجمالي الارباح المتحققة / حقوق المساهمين ت- الارباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال المدفوع	%١٣,١ %١١,٢ %٧,٩	%١٥,٥ %١٣,٣ %١٢,٢	

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

١- عدد الجلسات واسماء اعضاء المجلس

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام / ٢٠١٤ (٢٤) جلسة كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافاة نقدية او عينية عن سنة /٢٠١٤.

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

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

٢- بلغت المشاركة الخارجية في راس المال كما يلي :-
بنك برقان - الكويت (١٢٩,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦) سهم
بنك الخليج المتحد - البحرين (٧٨٣,٢٢٦,٦٩٤) سهم

٣- المبالغ التي حصل عليها اعضاء المجلس

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٣/٧/٢٠١٤ كانت مكافاة السادة رئيس واطباء مجلس الادارة عن السنة ٢٠١٣ مبلغ (خمسة وعشرون مليون دينار لرئيس مجلس الادارة) و (خمسة عشر مليون دينار) لكل عضو من اعضاء المجلس الاخرين .

٤- معدل الراتب الشهري للمدير المفوض ومعاون المدير المفوض

الاسم	العنوان الوظيفي	الراتب
فيصل وسام محي الهيمص	المدير المفوض	١٩٠٠٠٠٠٠

خامساً :

١- الرواتب والاجور والعمالة :

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

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

٢- النشاط الاداري والخدمي :

أ- تنمية الموارد البشرية

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

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

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

أماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٤

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

تصنيف الدورات حسب النشاط لعام ٢٠١٤

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

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

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

نדרج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف كافة

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

ج- المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

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

د- الهيكل التنظيمي للمصرف

تقع مهمة ادارة مصرف بغداد، على عاتق اعضاء مجلس ادارته المنتخبين من قبل الهيئة العامة للمصرف ، 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 ومعاونه 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 (٤١) فرع – موزعة في بغداد وعدد من محافظات العراق

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
١	الفرع الرئيسي ٧٠١	بغداد - الكرادة خارج شارع المسبح / خلف المسرح الوطني	١٩٩٢/٠٩/١٢
٢	فرع السباع ٧٠٣	بغداد- منطقة السباع ساحة السباع	١٩٩٢/٠٢/٢٠
٣	فرع المنصور ٧٠٥	الحلة - باب الحسين - قرب شركة التامين الوطنية	١٩٩٢/٠٣/٢٠
٤	فرع الحلة ٧٠٤	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٢/١٢/٢٩
٥	فرع شارع الزهراء (الكاظمية) ٧٠٦	بغداد - الكاظمية شارع الزهراء قرب دائرة التسجيل العقاري/١	١٩٩٦/٠١/٢٠
٦	فرع الربع (الموصل) ٧٠٧	الموصل - شارع خالد بن الوليد	١٩٩٦/٠٩/٠١
٧	مجمع بابل (السنك) ٧٠٨	بغداد - شارع الرشيد - قرب جسر السنك	١٩٩٧/١٠/٠٨
٨	فرع كربلاء ٧٠٩	كربلاء - شارع التربية مجاور هيئة استثمار كربلاء مقابل ساحة ابطال الطف	١٩٩٩/١٢/٠١
٩	فرع كركوك ٧١٠	كركوك - شارع المحافظة - قرب مستشفى الاطفال	١٩٩٩/١٢/٠٧
١٠	فرع الحمراء ٧١٢	بغداد - نفق الشرطة مقابل الكنيسة	٢٠٠٠/٠٤/٠١
١١	فرع جميلة ٧١٣	بغداد - جميلة شارع القدس - مقابل محطة الكهرباء (العلوة)	٢٠٠٠/٠٩/٠٢
١٢	فرع الجادرية ٧١٥	بغداد - شارع عرصات الهندية	١٩٩٩/٠٥/٢٣
١٣	فرع البصرة ٧١٦	البصرة -العشار - مدخل شارع الكويت	٢٠٠١/٠٤/٢٥
١٤	فرع بعقوبة ٧١٧	ديالى التكية قرب جامع الفاروق	٢٠٠١/٠٥/٠٦
١٥	فرع الفلوجة ٧١٨	فلوجة - الشارع العام الرئيسي - قرب مديرية بلدية الفلوجة	٢٠٠١/٠٦/١٩
١٦	فرع فلسطين ٧١٩	بغداد - ساحة بيروت -مقابل الشارع المؤدي الى تربية الرصافة	٢٠٠١/١١/١٧
١٧	فرع المحمودية ٧٢٠	المحمودية - مقابل المجلس البلدي شارع القائم مقامية /قرب كراج المحمودية	٢٠٠٢/٠٨/٢٠
١٨	فرع النجف ٧٢١	النجف - شارع الفاصل بين الامير والقادسية مقابل الشركة العامة لتوزيع المنتجات النفطية	٢٠٠٣/٠١/٠٢
١٩	فرع البياع ٧٢٣	بغداد قرب مدخل شارع ٢٠	٢٠٠٤/١٢/٠١
٢٠	فرع السلیمانیة ٧٢٤	السلیمانیة - 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 السنيني 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 النهريين مجاور مستشفى الجيبه جي	٢٠٠٩/١٢/٢٩
٢٨	فرع ام قصر ٧٣٢	البصرة - ناحية ام قصر شارع ٢٤ قرب مشروع الماء	٢٠٠٩/١٠/٢٠
٢٩	فرع العمارة ٧٣٣	العمارة - حي الحسين القديم ١ قرب دائرة الاطفاء	٢٠٠٩/١١/٢٣
٣٠	فرع الرمادي ٧٣٤	الرمادي - حي المعلمين نهاية شارع المستودع قرب دائرة الكهرباء	٢٠١٠/٠٤/١٠
٣١	فرع الناصرية ٧٣٥	الناصرية - شارع الشيباني قرب تمثال الشيباني	٢٠٠٩/١٢/٢٨
٣٢	فرع بيروت ٧٣٦	لبنان - ميناء الحصن	٢٠١٠/١٢/١٣
٣٣	فرع اربيل ستي سنتر ٧٣٧	اربيل - طريق كرزان مجمع مجدي مول ضمن 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 هيزا كروب بجانب محلات مارينوس لللاثا	٢٠١١/٠٥/٢٢
٣٧	فرع السماوة ٧٤١	السماوة - حي الضباط مقابل مصرف الدم	٢٠١١/٠٦/٢٠
٣٨	فرع الزبير ٧٤٢	الزبير - محلة الشمالي قرب مدرسة ابن سينا	٢٠١١/٠٦/٠٩
٣٩	مكتب النصر ٧٤٣	بغداد - المنطقة الخضراء الشارع الكندي	٢٠١١/١٢/٢٦
٤٠	فرع الاعظمية ٧٤٤	بغداد - الاعظمية شارع سهام متولي قرب مكتبة الصباح	٢٠١٢/١٠/٢٤
٤١	فرع الكوفة ٧٤٥	الكوفة - مقابل بلدية الكوفة مسجد الكوفة	٢٠١٣/٠٥/٠٢

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

ت	اسم الفرع	رقم تسلسل العقار	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءً وبالدينار/ ٢٠١٤
١-	البياع	البياع م/الخر ١٩/٣٧٤٨	٢٦١,٦١	٥١٣,٦٨٥,٨١٥	٦٨٠,١٨٦,٠٠٠
٢-	جميلة	مدينة الصدر الوزيرية ١/٢٩٧٩ م/٤	٦٠٠	١,٥٩٨,٥٩٩,١٩٦	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣-	الرئيسي	الرصافة البتاوين ١٥٠/٧٦	٩١٥,٨	١,٢٨٠,٢٨١,٠٠٠	٥,٨٩١,٩٤٥,٩٠٠
٤-	الزهراء	الكاظمية قطانة ١١٠.٨/٣٣	٢٦٥,٨	٥٢,٤٢٧,٤٧٥	٣,٣٨٨,٩٥٠,٠٠٠
٥-	المنصور	الكرخ الداودي/٤٥١٧ م٧/٢٠	٩٦٧,٦	١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩	٦,٣٣٢,٩٤٢,٠٠٠
٦-	السباع	الرصافة ١٨٠/١٧٥	٢٥١,٧٥	٤٥٥,٤٧١,٣٧٦	٨٨١,١٢٥,٠٠٠
٧-	محمودية	بغداد/المحمودية ٤٢٦/٣٦	٢٠٣,٧٩	١٠٠,٣٩٦,٤٨٧	٤٨٢,٦٧٨,٥٠٠
٨-	فلوجة	الفلوجة ٩/٨١٦	٢٨٥,٧٥	٦٤,٤٦٤,٩٩٠	٢٠٣,٩٣٧,٥٠٠
٩-	بعقوبة	ديالى تكية ٣٧١/٧٦	٢٦٤	١٢١,٧٧٧,٤٠١	٧٩٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠-	موصل	نينوى شيخ أبو العلاء ٤/١٧	١٦٥,٥٤	٦٤,٢٤٧,٢٣٩	١,٠٦٠,٠٢٠,٠٠٠
١١-	كركوك	كركوك م ١٠٨/٩ / ٦٦/ صاري كهية	٦٠٦	٨٨٠,٩٢٣,٠٠٠	٨٦٢,٥٠٠,٠٠٠
١٢-	أربيل	اربيل شورش وارش ١٧/٥١/٤٦	٧٢٤,٥٤	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨١٧,٠٠٠,٠٠٠
١٣-	دهوك	دهوك دهوك شمالي ٨١/٦ م	٣٠١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠
١٤-	السماوة	المتنى ٤م ٢٣/١٤ م بساتين السماوة الغربية	٢٦٤,٣	٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠	٦٦٢,٠٠٠,٠٠٠
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	١,١٦٧,٢٦٥,٠٠٠
١٧-	الكويت	الكويت الكويت ٢٩١٥/١ م ٣٩ الهورة	٢٧٤,٨	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٢,٢٠٠,٠٠٠

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

ت	اسم الفرع	رقم تسلسل العقار	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءً وبالدينار
١-	الاعظمية	الاعظمية ٢٧٣/٦ م ٢٦ هيب خاتون	٦٦٦,٢٥	١,٢٦٥,٨٧٥ دولار	١,٢٩٩,١٢٥,٠٠٠
٢-	السليمانية	السليمانية ٣٥٩/١٠٧ و ٣٥/١٠٧ و ٢١٢/١٠٧ م ٨م ابلخ	١٠٩٧,٠٣	٤,٩٣٦,٥٠٠ دولار	٥,٨٧٤,٤٣٥,٠٠٠
٣-	بغداد الجديدة	الرصافة /الوزيرية ٧/٧٣٩٠ ١٤م	قطعة ارض (٤٨٠) (٢م)	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٦,٥٦٠,٠٠٠
٤-	الموصل	نينوى ٤١م/٦/١٤	قطعة ارض (٢م ٣٠٣,٣)	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٢٥٠,٠٠٠
٥-	اربيل	اربيل نشتمان ٤٥م ٣/٣٦٤ وارش	بناية (هيكل تحت الاشراف (٣٥٥) (٢م)	٢,٠٥٢,٦٦٦,٠٠٠	٢,٦٢٢,٠٠٠,٠٠٠
٦-	البصرة	البصرة ٥١/٢ بريهة	٩٠٤,٨٣	٣,١٦٦,٩٠٥ دولار	٤,٥٢٤,١٥٠,٠٠٠
٧-	عقار البتاوين	بغداد/الرصافة الاولى ١٤٧٤/٣٢٤	٣٢١,٤٤	عقار تم ضمه الى املاك المصرف نتيجة تلكؤ صاحبه في تسديد ديونه	٩٦٠,٨٦٨,٠٠٠
٨-	الحلة	الحلة ١٦/٣ م ٣٨ مهدية وكراد	٣٩٥,٢	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨٥,٦٠٠,٠٠٠
٩-	دهوك	دهوك ٩/٣٤٤ مقاطعة ٨٠ دهوك الشرقية	١٣٧٥	عقارات تم ضمها الى املاك المصرف نتيجة تلكؤ صاحبها في تسديد ديونه	١٠,٦٠١,٦٥٣,٠٠٠
١٠-	دهوك	دهوك ١١/٢١٤ مقاطعة ٨١ دهوك الشمالية	٣٠٠		

سابعاً: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

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

ثامناً : النشاط الخارجي والداخلي للمصرف :

- واصل المصرف خلال السنة ٢٠١٤ سياسة توسعية في نطاق خدماته المصرفية في النشاط الخارجي والداخلي ، فقام المصرف بالانشطة التالية :-:
- ١- استمر نشاط المصرف في اعمالالصيرفة الشاملة .
 - ٢- اصدار خطابات الضمان (داخلية وخارجية) البالغ عددها (٣٤١) خطاباً وبمبلغ (٤٤,٣٩٢,٥٦١,٩٥) دينار منها (٥٩) خطاب خارجي بمبلغ (٢٨,٣٨٠,٥٩٠,١٥٦) دينار.
 - ٣- عدد الاعتمادات المستندية الخاصة المفتوحة (١١٨) اعتماداً و TBI (٤٣) اعتماداً ، اما عدد الاعتمادات المغلقة فكان (٩١) اعتماداً.
 - ٤- تم اصدارحوالات خارجية عددها (٨٥١٨) حوالة مبلغها (٥٩٨١٤٦٢٨١,٣) دولار ، وعدد الحوالات الخارجية الصادرة باليورو (٤٩٧) حوالة مبلغها (١٥٩٨٢٦٤٥٠,٦) يورو .
 - ٥- عدد الحوالات الخارجية الواردة (٤١٠٧٨) حوالة مبلغها (١١٣٧٧٠٢٦٣١) دولار وعدد الحوالات الخارجية الواردة باليورو (٢٣٥) مبلغها (٢٤٢٥٦٣٤٩٠,٢) يورو .
 - ٦- بلغ عدد الحوالات الداخلية الصادرة على نظام RTGS (٦٨٥١) بالدينار و (١٧٨٢) بالدولار .
 - ٧- بلغ عدد الحوالات الداخلية الواردة على نظام RTGS (٣٤٣٩) بالدينار و (١٧٦٦) بالدولار .
 - ٨- عدد الحوالات الواردة (SVPO) على نظام المقاصة الالكترونية ACH (٣٨٠) حوالة .
 - ٩- تمت العمليات المصرفية وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبالتالي نجح مصرفنا في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة .
 - ١٠- أيقاف الدورة المستندية في كل من الفروع (الفلوجة ،الرمادي ، تكريت) .

تاسعاً : سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

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

عاشراً : السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسات والمبادئ المتعارف عليها 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 الإرشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة بينها ، اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة (٣%) سنوياً كما يعتمد المصرف المعايير الدولية للافصاح المالي (IFRS) في اعداد بياناته الفصلية والختامية و توصيات (٢) BASEL) وبتهيئى لاعتماد توصيات (٣) BASEL) عند حلول موعد تطبيقها .
وأعتمد سعر تحويل البيانات المالية بين الدينار والدولارلسعر (١١٩٠) دينار للدولارحسب 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 /٢٠١٤ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبند الميزانية العامة (٥٧,٥٣٤%) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة /٢٠٠٤ هو (١٢%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل هو (٨%).

٢- الدعاوي القضائية المقامة

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

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

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

٣- سعر سهم شركة المصرف

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

٤- نشاط التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية

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

٥- نشاط شركة بغداد للوساطة المالية

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

٦- الضريبة

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

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

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

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

٨- غسل الاموال

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

٧- حوكمة الشركات

استمرار المصرف بتطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات لكافة انشطته واعماله وبأعلى درجات الشفافية والافصاح المالي والاداري والنزاهة تجاه المساهمين والزبائن والموظفين مما يؤدي الى تحقيق أفضل درجات التعاون والتفاني والانسجام مع جميع الاطراف لتحقيق أهداف المصرف وان مجلس الادارة تبنى المبادئ والقواعد الموجهة والمنسجمة مع 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 .

٨- مراقب الامتثال

يلتزم مراقب الامتثال في اعماله اليومية بكافة التعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي ، استناداً الى المادة (٧١) الخاصة بعمل مراقب الامتثال والصادرة في الوقائع العراقية العدد ٤١٧٢ في ٢٠١١/١/٣ مع اعدادالدراسات والتقارير المرسله 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 ادارته 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 ونهنئهم على حسن الاختيار، كما ونثمن عمل منتسبي مصرفنا وبدونهم لم تستطع ادارتنا تحقيق النتائج الجيدة والتي ساهمت في رفع المركز المالي لمصرفنا .

ومن الله التوفيق ...



رئيس مجلس الادارة
عصام اسماعيل شريف



المدير المفوض وكالة
محمد علي جابر

شركة
بدر شنون عجيب وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة ...

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

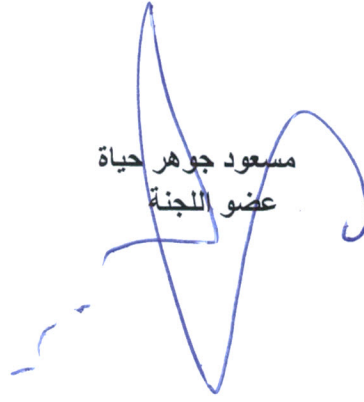
- ١- بهدف تأمين إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ بوقت مبكر وتقديمها لمجلس الادارة للمصادقة عليها والتوصية بعرضها على الهيئة العامة ... تابعت اللجنة أداء الادارات التنفيذية للمصرف ومراقب الحسابات المستقل لتحقيق هذا الهدف ، وتم فعلاً إنجاز الحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ وعرضت على مجلس الادارة في اجتماعه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

١١- اطّلعّت اللّجّة على موازنة وخطة الدائرة الهندسية لأعمالها بالنسبة لاستثمار المصرف في العقارات التي يملكها بإتجاه تحويلها الى عقارات منتجة ، وأوصت بأحالة الخطة الى مجلس الادارة لدراستها وأتخاذ الاجراءات اللازمة بصددھا .

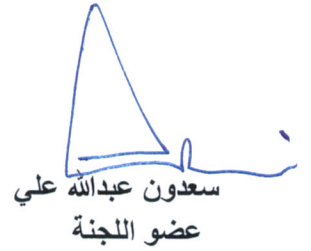
١٢- توصي اللّجّة بإعادة تكليف المحاسب القانوني علي محمد حمودي التحافي بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٤ وبإجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات .



المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



مسعود جوهر حياة
عضو اللّجّة



سعدون عبدالله علي
عضو اللّجّة