

BADER
Shanoon Ajil & Partner Co .
Monitoring & Auditing - Solidarity
(Member of the Iraq Association of Certified Public Accountants)



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

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات
علي محمد حمودي 07702777056

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد

تقرير مراقب الحسابات
والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

علي محمد حمودي التحافي
من شركة بدر شنون عجيل وشريكه
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

المحتويات

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	
رقم البيان	البيانات المالية استناداً للمعايير الدولية	رابعاً:
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل	
(ج)	❖ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	
(د)	❖ قائمة التدفقات النقدية	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

المحتويات

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

العدد : (٩)

التاريخ : ٢٨ / شباط / ٢٠١٦

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

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة الشركة :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك 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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ 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 الأول/٢٠١٥ ربحاً مقداره (١٣,٢٦٠) مليون دينار أي بانخفاض مقداره (١٩,٥٨٧) مليون دينار عن السنة السابقة .

ثانياً : السيولة النقدية :-

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

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

ثالثاً : الاستثمارات المالية :-

أ - الاستثمارات المالية قصيرة الأجل

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

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

ب - الاستثمارات طويلة الأجل

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

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
لرأقية وتديق الحسابات - تضامنية
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي 07702777056

رابعاً: 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 ٢٠١٥ ، والتي كانت اقل من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (٢,٦٣٢) مليون دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥، في حين قام المصرف بزيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة الحالية بمبلغ (٢,١٨٤) مليون دينار ليصبح رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ بمبلغ (٢,٦٣٢) مليون دينار بما يعادل (٣%) من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية .

خامساً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

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

سادساً : مخصص سرقة فرع اربيل :-

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

سابعاً : الموجودات الثابتة للمصرف :-

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

ثامناً: الموجودات الثابتة المستملكة نتيجة تسوية ديون:-

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

تاسعاً: البيانات المالية الموحدة :-

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

عاشراً: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :-

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.

أحدى عشر: كفاية رأس المال :-

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

أثنى عشر: السياسات المحاسبية :-

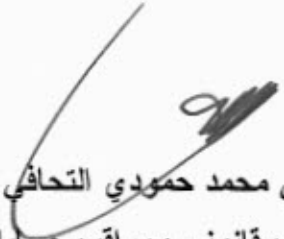
أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقاً لمبدأ " الاستحقاق " .
ب- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .
ج- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوية على حساب الموجودات الثابتة .
د- سعر تحويل العملات الاجنبية
لقد تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملات الاجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ بسعر التحويل البالغ (١,١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي.

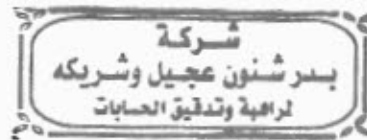
وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

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

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/ ٢٠١٥ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ . . .


علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة بدر شنون عجيل وشريكه
رقم الاجازة: ٢٧٧ / بغداد
٢٨ / شباط / ٢٠١٦



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٥/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	ألف دينار	ألف دينار
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود	٩٩٢,٤٠٨,٩٤٣	٨٧٠,٨٧٩,٦٢٣
٢	١٥	الاستثمارات	٤٥٥,٠٢١,٧٤٩	٢٥٨,٨٣٧,٨٨٤
	١٤	الائتمان النقدي		
٣	١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبناعة	٢,٢٠٤,٢٩٩	٢,٢٠٤,٢٩٩
٤	١٤٤ اعدا ١٤٤	القروض والتسليفات	٢٢٦,٦٩٩,٦٧٣	٢٣٥,٧١٨,٨٥٨
		المدينون وأرصدة مدينة الأرصدة المدينة	٢٢٨,٩٠٣,٩٧٢	٢٣٧,٩٢٣,١٥٧
	١٦	المدينون وأرصدة مدينة الأرصدة المدينة	٩٣,٧٥٣,٠٤٤	١٢٥,٥٥١,٨١٣
		الموجودات الثابتة القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تزييل الإندتارات والإطفاءات)	١,٧٧٠,٠٨٧,٧٠٨	١,٤٩٣,١٩٢,٤٧٧
	١٢ و ١١	مجموع الموجودات	٥٧,٤١٧,٦١٧	٥٦,٣٤٤,٢٢١
		الحسابات المتقابلة التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تزييل التأمينات) لها مقابل	١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥	١,٥٤٩,٥٣٦,٦٩٨
	١٩		٧٧٥,٢٢٦,٩١٢	٦٩٩,٨٨٠,٢٧٧

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
			مصادر التمويل	
			مصادر التمويل قصيرة الاجل	
١,٤٩١,٥٩٩,٢٨٨	٨٩٧,٣١٠,٨٩٨		٢٥	٧
٢٣,٦٥٤,٢٩٦	٥٧,٤٩٠,٨٧٦		٢٢	١١
١٩,٨٣٢,٥٤٣	٣٢٦,٢٤٦,٥٥١		٢٦	٨
١,٥٣٥,٠٨٦,١٢٧	١,٢٨١,٠٤٨,٣٢٥			
			مصادر التمويل طويلة الاجل	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢١١	٩
٤٢,٤١٩,١٩٨	١٨,٤٨٨,٣٧٣		٢٢	١٠
٢٩٢,٤١٩,١٩٨	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣			
١,٨٢٧,٥٠٥,٣٢٥	١,٥٤٩,٥٣٦,٦٩٨			
			الحسابات المتقابلة	
			٢٩	١٢
			التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	
٧٧٥,٢٢٦,٩١٢	٦٩٩,٨٨٠,٢٧٧			

بغداد

رئيس مجلس الإدارة
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض
محمد علي جابر

مدير الحسابات
لؤي فؤاد عزيز
١٧٢٧٨/ع

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

علي محمد حمودي التحافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة بدر شنون عجيل وشريكه
رقم الأجازة : ٢٧٧/بغداد
٢٨/شباط/٢٠١٦

شركة
بدر شنون عجيل وشريكه
لراعية وتدقيق الحسابات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/٢٠١٥

بيان (ب)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (ج)

نوع الاحتياطي	راس المال	احتياطي رأس المال (بموجب قانون الشركات)	احتياطي رأس المال فرع بيروت	احتياطي الطوارئ	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	المجموع	رقم الدليل الخامس	الحركة خلال السنة
٢١١	٢١٢١	٢١٢١	٢١٢١	٢١٤٤	٢١٧	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٦٤	٧٠,٦١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٢١,٠٧٢,٢٣٥	٢٩١,٦٠١,٣٥٣	٢٩١,٦٠١,٣٥٣	—	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
—	—	٨٠,٩٤٣	—	—	٨٠٥,٤٦٣	٨٨٦,٤٠٦	٨٨٦,٤٠٦	—	إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة
—	—	—	—	—	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	توزيع أرباح
—	—	—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	إحلول لاحتياطي الطوارئ
—	٢٨٥,٨٣١	—	—	—	٥,٤٣٠,٧٩١	٥,٧١٦,٦٢٢	٥,٧١٦,٦٢٢	—	أرباح السنة الحالية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٨٥,٨٩٥	١٥١,٥٥٦	—	٥٨,٤٤١	٧,٣٠٨,٤٨٩	٢٦٨,٢٠٤,٣٨١	٢٦٨,٢٠٤,٣٨١	—	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
—	٤٨,٣٦٩	—	—	—	٧٦٩,٤٧٦	٨١٧,٨٤٥	٨١٧,٨٤٥	—	شركة بغداد للوساطة
—	—	—	—	—	(٧٣٩,٥٤٢)	(٧٣٩,٥٤٢)	(٧٣٩,٥٤٢)	—	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
—	—	—	—	—	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	—	إحلول لحساب المصرف
—	١١,٧٢٧	—	—	—	٢٢٣,٩٦٢	٢٣٥,٦٨٩	٢٣٥,٦٨٩	—	فروقات ضريبة الدخل
—	٦٠,٠٩٦	—	—	—	٢٢٣,٨٩٦	٢٨٣,٩٩٢	٢٨٣,٩٩٢	—	أرباح السنة الحالية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧٤٥,٩٩١	١٥١,٥٥٦	—	٥٨,٤٤١	٧,٥٣٢,٣٨٥	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣	—	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
—	—	—	—	—	٧,٥٣٢,٣٨٥	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣	—	الرصيد الإجمالي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (د)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١)

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

* إيضاح :-

يتضمن حساب نقد لدى المصارف المحلية الارصدة التالية :-

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

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١/٢)

الربح (خسارة)	القيمة السوقية	كلفة الاستثمار	عدد الاسهم	اسم الشركة
الف دينار	الف دينار	الف دينار		
				الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
(١,١٥٠,١٥٦)	١,٣٣٢,٨٣٦	٢,٤٨٢,٩٩٢	١,٧٣٠,٩٥٦,٤٩٢	شركة الامين للتامين
(٩٧٢,٩٠٢)	٣٣٩,٧٢٥	١,٣١٢,٦٢٧	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	شركة الامين للاستثمارات العقارية
—	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات
—	٧٦٦,٤٢٠	٧٦٦,٤٢٠	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	شركة حيوب 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
(١,٤٨٢)	٢,٩٩٨	٤,٤٨٠	٢,١٢٥,٩٧٧	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
(٣,٦٧٦)	١,٠٩٩	٤,٧٧٥	٢,٣٣٧,٥٧٢	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة
(٥٠٣,١٨٨)	٤٨٤,٢٥٣	٩٨٧,٤٤١	٩٤٩,٥١٥,٩٤٩	مصرف الخليج التجاري
(٢,٦٣١,٨٨١)	٦,٠٢٦,٢٥٣	٨,٦٥٨,١٣٤		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمتباعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٣)

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

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٤)

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

م مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٦)

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة ١١٨	أثاث وأجهزة مكاتب ١١٦	عدد وقواب ١١٥	وسائل نقل وانتقال ١١٤	آلات ومعدات ١١٣	مباني وإنشاءات ١١٢	اراضي مستملكة نتيجة لتسوية ديون ١١١	الأراضي ١١١	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة الكلفة
٤٧,٧٣١,٠٨٨	٦,٠٩٥,٨٦٠	٧,٠١٩,٠٣٧	٩٤	٩٤٥,٩٣٤	١,١٥١,٠٦٠	٩,٧٥٩,٦٠٣	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
١,١٨٤,١٦١	٨١٨,٤٤٩	٣٠٣,٨٣٣	—	—	٦١,٨٧٩	—	—	—	الإضافات خلال السنة
(٦٦,٦٤٧)	—	(٥٥,٣٩٩)	—	—	(١١,٢٤٨)	—	—	—	الاستبعادات خلال السنة
(١,٤٠٩,٢١٠)	(١,٤٠٩,٢١٠)	—	—	—	—	—	—	—	أطفا نفقات إيرادية مؤجلة
٤٧,٤٣٩,٣٩٢	٥,٥٠٥,٠٩٩	٧,٢٦٧,٤٧١	٩٤	٩٤٥,٩٣٤	١,٢٠١,٦٩١	٩,٧٥٩,٦٠٣	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٩,٢٠٥,٠٣٥	—	٥,٦٣٤,٤٤٥	—	٦٨٧,٦٨٥	٩٨٩,٠١٧	١,٨٩٣,٨٨٨	—	—	نسبة الاندثار مخصص الاندثار المتراكم
(٥٨,٦٢٠)	—	(٥١,٣١٢)	—	—	(٧,٣٠٨)	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
١,٣٦٣,١٥٨	—	٨٣٥,٨٢٩	—	١٤٧,٩٢٠	٨٣,٠٤٢	٢٩٦,٣٦٧	—	—	تسويات خلال السنة
١٠,٥٠٩,٥٧٣	—	٦,٤١٨,٩٦٢	—	٨٣٥,٦٠٥	١,٠٦٤,٧٥١	٢,١٩٠,٢٥٥	—	—	تضاف: اندثار السنة الحالية
٣٦,٩٢٩,٨١٩	٥,٥٠٥,٠٩٩	٨٤٨,٥٠٩	٩٤	١١٠,٣٢٩	١٣٦,٩٤٠	٧,٥٦٩,٣٤٨	١١,٥٦٢,٥٢١	١١,١٩٦,٩٧٩	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢,٩٣٤	—	—	—	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٣٦,٩٣٢,٧٥٣	—	—	—	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية الإجمالية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٩,٤١١,٤٦٨	—	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ (انفاق استثمارية)
٥٦,٣٤٤,٢٢١	—	—	—	—	—	—	—	—	موجودات شركة الوساطة

ملاحظة : ان حساب "اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون" البالغ رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ (١١,٥٦٢,٥٢١) ألف دينار يمثل عقارات استمكنت للمصرف نتيجة تسوية ديون مستحقة السداد

على بعض زبائن المصرف.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٧)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٥٤٠,٠٣٨,١٠٢	١٨٤,٨٠٩,٨٥٠	٢٥١ حسابات جارية دائنة
١٢٦,٣٤٧,٢٢٢	٨٢,٧٣٤,٥٧٦	٢٥١٦ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
٢٤٨,٩٦٢	٢٣٣,٤١٧	٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد
—	١٥,٥٤٥	٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٦٦٦,٦٣٤,٢٨٦	٢٦٧,٧٩٣,٣٨٨	٢٥١٩٢ المبالغ المحجوزة هاتفياً
		٢٥٢ حسابات الادخار
١٧٢,٨٠٤,٩٨٥	١٦١,٧٦٠,٩٦٧	٢٥٢١ حسابات التوفير
		٢٥٣ حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
٤٤,٣٤٨,٤٥٩	٣٥,٦١٦,٨٧٠	٢٥٣١ الودائع الثابتة وبنادار
١٥٢,٦٢٧,٧٦٨	١٤٧,٠٦٨,٧٨٠	٢٥٣٣١ حسابات التوفير بالعملة الاجنبية
١٩,١٥٧,٥٥٥	١٤,٥٠٩,٤٩٣	٢٥٣٣٢ الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية
٢٨٩,٨٠٠,٩١٣	٢١٩,٣٠١,٨٧٦	٢٥٣٤ الودائع الجارية بالعملة الأجنبية
٥٠٥,٩٣٤,٦٩٥	٤١٦,٤٩٧,٠١٩	
		٢٥٥ تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
١٠٦,٩٨١,٣٢٢	٢١,٧٠٤,٢٧٣	٢٥٥١ تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة
١٨,٤٤٣,١٤٧	١٤,٤٣٠,٥٢٩	٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان
٤٢٨	٩٠٧	٢٥٥٥ تأمينات لقاء خزائن مؤجرة
١٢٥,٤٢٤,٨٩٧	٣٦,١٣٥,٧٠٩	
		٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية
١٦,١٤٠,٤٨٩	٩,٩٢٢,٧١٠	٢٥٦٢ السفاتج المسحوبة على المصرف
٨٤,٧٨٢	١٢٢,١٩٨	٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف
٤,٥٧٥,١٥٤	٥,٠٧٨,٩٠٧	٢٥٧١ حوالات خارجية مسحوبة على المصرف
٢٠,٨٠٠,٤٢٥	١٥,١٢٣,٨١٥	
١,٤٩١,٥٩٩,٢٨٨	٨٩٧,٣١٠,٨٩٨	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٨)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٥٩,٢٣٩	٧٩,٩٣٦	دائنو النشاط الجاري ٢٦١
٦٤٥	٦٤٧	دائنو النشاط غير الجاري ٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة ٢٦٦
٢,٦٦٢,٠٣٢	٢,٩١٠,٤٧١	تأمينات مستلمة ٢٦٦١
٢,٣٠٣,٤٠٥	١,٨٢٩,٤٥٧	إيرادات مستلمة مقدماً ٢٦٦٢
٦,١٣٨,٨٦٦	٨,٥٧٤,٦٥٦	فوائد منسحقة ٢٦٦٣١
٤,٧٦٥,٨٢٧	٦,٥٧٩,١٩٠	فوائد منسحقة / دولار ٢٦٦٣٢
١,٨٨٢,٣٦٤	١,٩١٠,٩٤٠	مصاريف إدارية مستحقة ٢٦٦٣٣
٢٢,٥٩٠	٤٠,٣٠٥	الزيادة في الصندوق ٢٦٦٨
١,٣٨٣,٧١٣	٣٩٣,٥٤٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات ٢٦٦٩٥
٥٥,٩٠٠	١٦٥,٩٠٠	إبداع الاكتتاب ٢٦٦٩٦
٦٨٠	٦٨١	اجور لجان الكشف ٢٦٦٩٨
٧٥١	٧٥١	حسابات تحت التسوية ٢٦٦٩٩
١٩,٢١٦,١٢٨	٢٢,٤٠٥,٨٩٩	
١١٤,٤٠٥	١٩٣,٧٩٢	استقطاعات لحساب الغير ٢٦٧
٦٩,٧٢٨	٦٩,٥١٤	دائنو توزيع الارباح ٢٦٨
		حسابات دائنة أخرى ٢٦٩
٢٩٠,٨١٢	٤٦٩,٦٧٥	أرصدة وتعويضات زبائن متوفين ٢٦٩٥
٥٤٨	٣٠٢,٩٥٧,٦٠٨	مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية ٢٦٩٦
٨١,٠٣٨	٦٩,٤٨٠	مبالغ غير مطالب بها ٢٦٩٧
٣٧٢,٣٩٨	٣٠٣,٤٩٦,٧٦٣	
١٩,٨٣٢,٥٤٣	٣٢٦,٢٤٦,٥٥١	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٩)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١			رقم الدليل الحسابي
ألف دينار	ألف دينار			٢١١
		رأس المال الاسمي		
		رأس المال الاسمي والمصرح به		
		عدد الأسهم	قيمة السهم	
		الف سهم	دينار	
<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١)</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	احتياطي رأس المال (موجب قانون الشركات)	٢١٢١	ألف دينار	احتياطي رأس المال فرع بيروت	٢١٢١	ألف دينار	احتياطي الطوارئ	٢١٤١	ألف دينار	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٢١٤٤	ألف دينار	القائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٢١٧	ألف دينار	المجموع	ألف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١			١٠,٤٠٠,٠٦٤	٧٠,٦١٣	١٠,٤٠٠,٠٦٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٦١٣	١٠,٤٠٠,٠٦٤	٥٨,٤٤١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٤١	٢١,٠٧٢,٢٣٥	٢١,٠٧٢,٢٣٥	٤١,٦٠١,٣٥٣					
إضافات فرع بيروت وشركة الوساطة			—	٨٠,٩٤٣	٨٠,٩٤٣	—	٨٠,٩٤٣	٨٠,٩٤٣	—	—	—	٨٠٥,٤٦٣	٨٠٥,٤٦٣	٨٨٦,٤٠٦					
توزيع أرباح			—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)					
إخول لاحتياطي الطوارئ			—	—	—	—	—	—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)					
أرباح السنة الحالية			٢٨٥,٨٣١	—	٢٨٥,٨٣١	—	—	—	—	—	—	٥,٤٣٠,٧٩١	٥,٤٣٠,٧٩١	٥,٧١٦,٦٢٢					
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١			١٠,٦٨٥,٨٩٥	١٥١,٥٥٦	١٠,٦٨٥,٨٩٥	—	١٥١,٥٥٦	١٠,٦٨٥,٨٩٥	٥٨,٤٤١	—	٥٨,٤٤١	٧,٣٠٨,٤٨٩	٧,٣٠٨,٤٨٩	١٨,٢٠٤,٣٨١					
شركة بغداد للوساطة			—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٨١٧,٨٤٥					
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١			٤٨,٣٦٩	—	٤٨,٣٦٩	—	—	٤٨,٣٦٩	—	—	—	٧٦٩,٤٧٦	٧٦٩,٤٧٦	٧٦٩,٤٧٦					
إخول لحساب المصرف			—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(٧٣٩,٥٤٢)					
فروقات ضريبة الدخل			—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(٣٠,٠٠٠)					
أرباح السنة الحالية			١١,٧٢٧	—	١١,٧٢٧	—	—	١١,٧٢٧	—	—	—	٢٢٣,٩٦٢	٢٢٣,٩٦٢	٢٣٥,٦٨٩					
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١			٦٠,٠٩٦	—	٦٠,٠٩٦	—	—	٦٠,٠٩٦	—	—	—	٢٢٣,٨٩٦	٢٢٣,٨٩٦	٢٨٣,٩٩٢					
الرصيد الإجمالي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١			١٠,٧٤٥,٩٩١	١٥١,٥٥٦	١٠,٧٤٥,٩٩١	—	١٥١,٥٥٦	١٠,٧٤٥,٩٩١	٥٨,٤٤١	—	٥٨,٤٤١	٧,٥٣٢,٣٨٥	٧,٥٣٢,٣٨٥	١٨,٤٨٨,٣٧٣					

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

١ من ٢

رقم الدليل الحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	الإضافات خلال السنة	التريلات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٢٢٢	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	—	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٤	٥,٠٦٦,٣٤٢	٧,٥٤٤,٠٥١	٥,٠٦٦,٣٤٢	٧,٥٤٤,٠٥١
٢٢٥	—	—	—	—
٢٢٥١	٤٤٨,٠٢٥	٢,١٨٣,٨٥٦	—	٢,٦٣١,٨٨١
٢٢٥٢	١,١٣٩,٩٢٩	٤,٥٣٣	—	١,١٤٤,٤٦٢
٢٢٥٣	—	١٦,١٧٠,٤٨٢	—	١٦,١٧٠,٤٨٢
	٢٣,٦٥٤,٢٩٦	٣٨,٩٠٢,٩٢٢	٥,٠٦٦,٣٤٢	٥٧,٤٩٠,٨٧٦

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
تخصيصات ضريبية
تخصيصات متنوعة
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
مخصص النقد المسروق - فرع السنك
مخصص سرقة - فرع اربيل

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

٢ من ٢

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٢)

٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار		رقم الدليل الحاسبي
١٥٨,٦١٥,٢٩٦	١٣٢,٣٣٨,٥٠٢	خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
٧٤,٨٠٤,١٨٤	٦٥,٢٥٣,٤٨٥	خطابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٢١/١٩٢١
٢٣٣,٤١٩,٤٨٠	١٩٧,٥٩١,٩٨٧	حسابات الاعتمادات الصادرة	٢٩٣/١٩٣
		الاعتمادات المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٣١/١٩٣١
٥٤١,٧٩٤,٩١٦	٥٠٢,٢٢٨,٢٧٦	حسابات الضمانات المتقابلة المدينة	٢٩٨/١٩٨
١٢,٥١٦	١٤	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٢٩٨٣/١٩٨٣
٥٤١,٨٠٧,٤٣٢	٥٠٢,٢٨٨,٢٩٠	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	٢٩٩/١٩٩
٧٧٥,٢٢٦,٩١٢	٦٩٩,٨٨٠,٢٧٧		

كشف بأرصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٥ لحساب الائتمان

التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى

كشف رقم (١/١٢)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١٣)

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

كشف إيرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
كشف رقم (١٤)

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

ما بعده

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كشف رقم (١٤)

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

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كشف رقم (١٥)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٦)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٧)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل الحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٢٠٥,٢٦٤	٢٠٩,١٠٤
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	٧٠,٥٧٢	٦٦,٨١٥
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٤٧,٦٩٥	٣٣,١١٨
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٦٤٣,٥٤٣	٦٩٣,٩٣٠
		٩٦٧,٠٧٤	١,٠٠٢,٩٦٧
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	١١٧,٢٠٣	٤٠٥,٤٣٥
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٣١,٠٥٢	٩,٦٥٦
٣٣٣٢	نشر وطبع	٩٠,٨٠٠	٨٢,٥٠٦
٣٣٣٣	ضيافة	١٠٥,٨٠٨	٦٠,٥٣٤
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٣٦,٨٩٤	١٤,٣٦٦
		٢٦٤,٥٥٤	١٦٧,٠٦٢
٣٣٤	نقل وإيقاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	٥١٦,٧٦١	٥٦٣,٧٥٣
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١,٣٨٨,٢١٨	١,١٧٢,٠٦٦
٣٣٤٣	السفر والإيقاد	٧١٢,٣١٤	٥٧٩,٥١٧
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١٧٠,٧٦٢	١٧٩,٨٢٧
		٢,٧٨٨,٠٥٥	٢,٤٩٥,١٦٣
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استئجار مباني وإنشاءات	٩١٦,١٨٦	٨٣٥,٧٣٤
		٥,٠٥٣,٠٧٢	٤,٩٠٦,٣٦١

مباعد

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٧)

٣ من ٣	السنة الحالية	رقم الدليل
السنة السابقة	السنة الحالية	المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	
٤,٩٠٦,٣٦١	٥,٠٥٣,٠٧٢	مقابله
١,٣١٧,٦٥٣	١,٣٥٩,٦٥٨	مصرفات خدمة متنوعة ٣٣٦
١٩٨,٣٦١	٥٥١,٨٠٧	اشتراكات ٣٣٦١
٣,٢٣٢	١٣,١٥٧	أقساط التأمين ٣٣٦٢
٨٧,٥٩٠	٢٢٥,٢٩٢	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة ٣٣٦٣
٣١,٢٢٧	٢١,١٩٢	خدمات قانونية ٣٣٦٥
٥,٤٣٣	٤,٨٠٨	خدمات مصرفية ٣٣٦٦
٧٦,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	تدريب وتأهيل ٣٣٦٧
٦٦,٧٩٢	٧٤,١٣٧	أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات ٣٣٦٨
١,٣٨٩,٩٠٨	١,٣٩١,٠٧٩	أجور تدقيق / جهات اخرى ٣٣٦٨
٣,١٧٦,١٩٦	٣,٧٢٩,١٣٠	مصرفات خدمة أخرى ٣٣٦٩
٨,٠٨٢,٥٥٧	٨,٧٨٢,٢٠٢	مجموع المستلزمات الخدمية
٢٤,٩٤٠,٦٤٧	٢٤,٩٩٧,٥٩٣	أجمالي المصاريف الإدارية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٨)

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

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٩)

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

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢٠)

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار	رقم الدليل المحاسبي
٢,٠٢٥,٠٣٢	١,٢٦٣,٢٥٢	٣٩١ مصروفات سنوات سابقة
٤٠,٥٨٥	٢٦,٣٢٦	٣٩٢ مصروفات عرضية
<u>٢,٠٦٥,٦١٧</u>	<u>١,٢٨٩,٥٧٨</u>	

البيانات المالية استناداً للمعايير الدولية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول - ديسمبر/ ٢٠١٥

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

بيان (أ)

(امن ٢)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول - ديسمبر / ٢٠١٥

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

بيان (أ)

(٢ من ٢)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

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

بيان (ب)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

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

بيان (ج)

رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٧٧,٤٨٧	٢١,٨٤١,٧١١	٢٩٢,٤١٩,١٩٨	الرصيد في ١/ كانون الثاني - يناير/ ٢٠١٥
—	٣٧٨,٥٠١	٦,٤٦٠,٢١٦	٦,٨٣٨,٧١٧	الإضافات خلال السنة
—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٧٦٩,٥٤٢)	(٣٠,٧٦٩,٥٤٢)	التسويات خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٥٥,٩٨٨	٧,٥٣٢,٣٨٥	٢٦٨,٤٨٨,٣٧٣	الرصيد في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥
رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٣١,٨٠٤	٣١,٨٣٠,٦١٠	٢٩١,٢٦٢,٤١٤	الرصيد في ١/ كانون الثاني - يناير/ ٢٠١٤
—	١١,١٤٥,٦٨٣	٢٠,٥٣٢,٠٩١	٣١,٦٧٧,٧٧٤	الإضافات خلال السنة
—	—	(٣٠,٥٢٠,٩٩٠)	(٣٠,٥٢٠,٩٩٠)	التسويات خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٧٧,٤٨٧	٢١,٨٤١,٧١١	٢٩٢,٤١٩,١٩٨	الرصيد في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	رقم الكشف
ألف دينار	ألف دينار	اغتاسي	
		(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	
١٢,٦٣٧,٣١٨	١٢,٥٤٦,٩٨١	العمولات المقبوضة	١
١٧,٤٩٢,٥١٤	١٨,٢٦٢,٧٨٣	رسم الخدمة اغتاسب	٢
١٧,١٤٠,٥١٣	٢٩,٤٤٦,٧٩٥	الإيرادات الأخرى	٣
٤٧,٢٧٠,٣٤٥	٦٠,٢٥٦,٥٥٩		
		(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج	
٧١٤,١٠٧	٧١٢,٦٠٧	المستلزمات السلعية	٣٢
٦,٤٤٢,٧٤٧	٦,٧٦٧,٣٢٧	المستلزمات الخدمية	٣٣
١,٧١٣,٦٦٢	٢,٣٤٠,٠٨٣	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
(٨,٨٧٠,٥١٦)	(٩,٨٢٠,٠١٧)		
٣٨,٣٩٩,٨٢٩	٥٠,٤٣٦,٥٤٢	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)	
(١,٠٧٤,٦٠٤)	(١,٢٢٩,٦٣٩)	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	٣٨٤
٣٧,٣٢٥,٢٢٥	٤٩,٢٠٦,٩٠٣	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/٢٠١٥

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢)

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

رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٣)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٤)

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

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

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

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٦)

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

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين ،

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

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

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

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

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

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

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

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

أشكر لكم حضوركم ومن الله التوفيق ..

عصام اسماعيل شريف
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (مصرف بغداد) عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٥ متضمناً بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاط المصرف الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولاحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ .

أولاً : نبذة مختصرة عن نشاط المصرف

١- تاسيس المصرف :

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

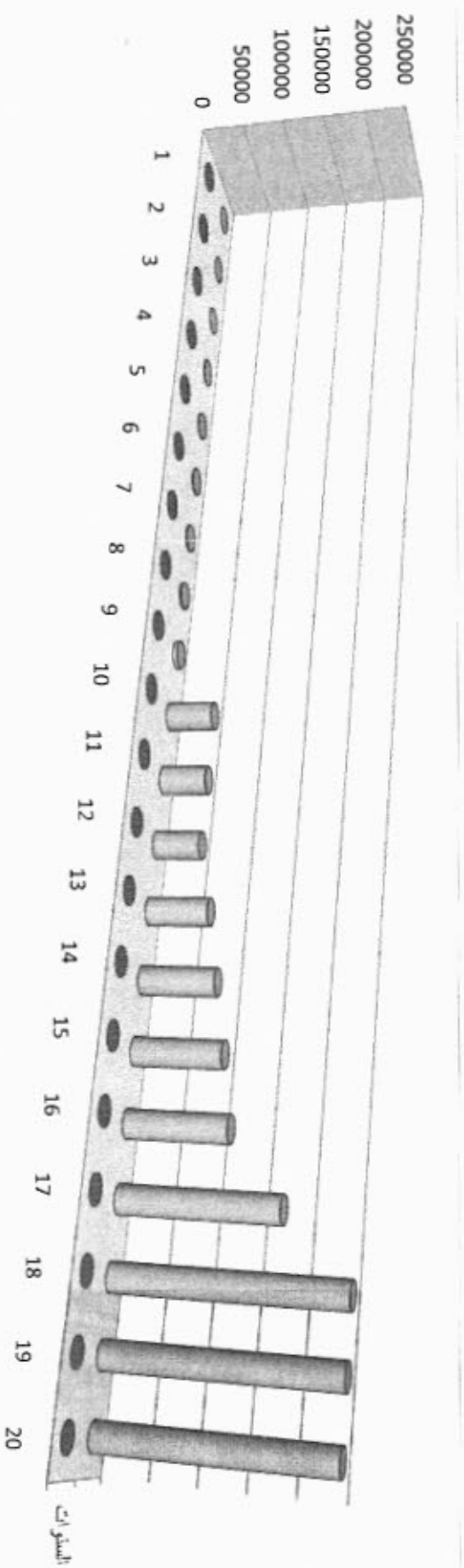
٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها:

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

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

التطورات الحاصلة على رأس المال المقرر والمدفوع

مليون دينار



السنوات	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
السنوات	1992	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
القيمة	100	160	320	640	1280	1750	1990	2640	5280	52970	52970	52970	70000	85000	100000	11290	17500	25000	25000	25000

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

٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

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

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المتحقق/ المخطط %
أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات				
٣١	رواتب واجور	٢٠١٤٦	١٥٤٨٤	%٧٦,٩
٣٢	المستلزمات السلعية	١٨٦٦	٧٣٢	%٣٩,٢
٣٣	المستلزمات الخدمية	٨٤٧٧	٨٧٨٢	%١٠٣,٦
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٤٢١	١٢٤٠١	%١٩٣,١
٣٧	الاندثارات	٢٦٤٠	٢٧٧٣	%١٠٥
٣٨	المصروفات التحويلية والآخرى	٥٣٧	٢٦٣٣٢	%٦٧٦٥,٧
مجموع المصروفات		٤٠٠٨٧	٧٦٥٠٤	%١٩٠,٨
ثانياً : الموازنة التخطيطية للايرادات				
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	-	٨١٦	-
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٥١٥٢٢	٦٨٠٠٨	%١٣٢
٤٦	ايراد الاستثمارات	٢٩٨٨٦	١٠٦٣٨	%٣٥,٦
٤٩	الايرادات الاخرى	-	١٠٣٠٣	-
مجموع الايرادات		٨١٤٠٨	٨٩٧٦٥	%١١٠
الارباح		٤١٣٢٠	١٣٢٦١	%٦٦
ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات				
١١	الموجودات الثابتة	٦٢٦٢٣	٥٦٣٤٤	%١٠٧
١٤	الائتمان النقدي	٣٧٨٦٣٨	٢٣٧٩٢٣	%٧٨
١٥	الاستثمارات	٢٥٧١٠٩	٢٥٨٨٣٨	%١٠١
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية (نقد)	٣٠٢٨٠٠	٥٣٦٣٣	%١٨
١٨	النقود	١٢٥٦٠٢٩	٨١٧٢٤٧	%٦٥
١٦	الموجودات الاخرى	٦٩٦٤٠	١٢٥٥٥٢	%٩٥
مجموع الموجودات		٢٣٢٦٨٣٦	١٥٤٩٥٣٧	%٦٧
رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٨٨٨٩٨٢	٨٩٧٣١١	%٤٧,٥
٢٩	المطلوبات الاخرى	٩٠٠٤٢	٣٨٣٧٣٨	%٤٢٦,٢
٢٢	حقوق المساهمين	٣٤٧٨١٤	٢٦٨٤٨٨	%٧٧,٢
مجموع المطلوبات		٢٣٢٦٨٣٨	١٥٤٩٥٣٧	%٦٦,٦

٤- أهداف المصرف الاستراتيجية :

واصل المصرف خلال العام ٢٠١٥ استراتيجية اجتذاب الاعمال من الشركات ، حيث أدت القدرة على تقديم خدمات متعددة وتلبية احتياجات الزبائن (الافراد والشركات) الى تحقيق نمو ثابت في الدخل من العمولات خلال السنة ومن ضمنها خدمات الرواتب والعمليات الناتجة عنها و نمو شبكة مصرف بغداد لمكائن الصراف الالى في جميع انحاء العراق ، كما تحقق نمو في خدمات التحويلات الدولية من خلال Money Link و Westren Union .

المخاطر والتدقيق /

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

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

- ١- وضع منهج وأطر وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر لجميع أنواع المخاطر ومراقبة تطبيقها وتنفيذها.
 - ٢- تطوير أدوات قياس ونماذج مناسبة لإدارة المخاطر.
 - ٣- تقييم ومراقبة المخاطر مقارنة بالحدود المقبولة.
 - ٤- رفع التقارير المناسبة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف.
 - ٥- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالإستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير المحلية والدولية المختصة بالقطاع المصرفي.
- وقد شرعت إدارة المصرف بتأسيس إدارة فاعلة للمخاطر في النصف الثاني من سنة ٢٠١٥ وإهتمت منذ البداية بإستخدام العناصر الوظيفية الفاعلة ومن أصحاب الخبرة في المجال الرقابي، ومن ثم صممت برامج التدريب اللازمة لرفد عناصر الإدارة بالخبرة التخصصية المطلوبة في مجال إدارة المخاطر كون أن هذا المجال من المجالات الحديثة على مستوى البلد بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.
- وتتولى الإدارة اليوم إدارة الأصناف الرئيسية من المخاطر وهي مخاطر الائتمان ، مخاطر الخزينة والإستثمار، مخاطر التحكم المؤسسي ، ومخاطر التشغيل .
- وتسعى إدارة المصرف لدعم ومساندة هذه الإدارة بكل الإمكانيات المتاحة التي توفر بيئة عمل مناسبة لتعريف المخاطر التي تواجه المصرف والعمل على تخفيف أثرها والتحوط لها على وفق أحدث الإرشادات والممارسات الدولية التي تتقدمها إرشادات لجنة بازل ، وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي العراقي في مجال إدارة المخاطر المصرفية.

عمليات تقنية المعلومات /

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

خدمات البطاقات /

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

ادناه انواع الخدمات الالكترونية والمقدمة من مصرف بغداد

- خدمة فيزا كارد والتي تم العمل بموجبها منذ عام ٢٠٠٨ كما وتتميز بطاقة الفيزا الكترون والمقدمة من مصرف بغداد بجانب احتوائها على الشريحة الذكية بأحتوائها على الشريط المغنط والذي يساعد على قبول البطاقة في الاسواق والاماكن التي لم تنتقل اليها تكنولوجية البطاقات الذكية كذلك يمكن لحاميتها التسوق عبر الانترنت بعد تفعيل خدمة الشراء عبر الانترنت.
- خدمة الصراف الالي الملايين من الناس حول العالم تستخدم أجهزة الصراف الالي كل يوم، وطالما أنه يوفر الأموال التي تحتاج إليها وتعتبر خدمة الصراف الالي من الخدمات التي يتميز بها مصرفنا والموجودة في اغلب فروعنا اضافة الى مراكز التسوق والمرافق الاخرى حيث ان (٤٣) صراف منتشر في بغداد والمحافظات العراقية والتي بدورها تقدم خدمات متميزة للعملاء التابعين لنا والزبائن التابعين الى مصارف اخرى حيث تدعم صرافتنا عمل بطاقات (VISA, VISA ELECTRON, PLUS, MASTER CARD MAESTRO, CIRRUS) ومن خلال الصراف الالي يستطيع العميل الحصول على حق الولوج الى المعلومات المصرفية الخاصة به (كشف حساب ، طلب رصيد ، سحب نقدي) وان الهدف النهائي من أي جهاز صراف الي طبيعة الحال هو لتحصيل النقد بصورة سليمة ويسيره.

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

الموارد البشرية /

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

الشبكة /

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

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 قبولاً ايجابياً ، وسوف نستمر في الدخول في حوارات اكثر انتاجية مع قطاعات الاعمال الاساسية ومع الزبائن (شركات وافراد) .

مشروع السياسات المصرفية واجراءات العمل والنماذج /

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

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

التطلع الى المستقبل/

نطمح في ان يكون مصرف بغداد دائماً هو الرائد في تقديم الخدمات المالية المتميزة في العراق، وقد اولينا عناية خاصة لتطوير نظم افضل وابداع عمليات داخلية افضل وتحقيق كفاءات أعلى وتهيئة اسس داخلية للنمو المستقبلي ولتوسيع افاننا من خلال شركائنا الدوليين .

ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

١. العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال السنة أ- عقود الإبنية المستأجرة

ت	اسم الفرع	بدل الأيجار السنوي	مسده الأيجار	اسم المالك
١	فرع الحمراء/ بغداد	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنة من ٢٠١٥/٣/١٧ لغاية ٢٠١٦/٣/١٧ مدفوعة مقدماً	علي العامري
٢	فرع السليمانية	١٨,٢٥٢,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	والي عثمان حمه نجم
٣	الإدارة الإقليمية لغرور المنطقه الجنوبية/ الحلة	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	منى محمد عبدالرضا
٤	نشمان / اربيل	١٥,٦٠٠ دولار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة الشرق الاوسط للاعمار والاستثمار
٥	فرع النينوية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٣/٩/٢٣ الى ٢٠١٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً خمس سنوات ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	جلوي جابر عبد عطية
٦	فرع ام قصر	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنتين من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٦/٣/٣٠ مدفوعة مقدماً ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	رمزي صادق عبدالمجيد
٧	فرع العسرة	١٨,٠٠٠,٠٠٠	لمدة ستة أشهر من ٢٠١٥/٧/١ الى ٢٠١٥/١٢/٣١ مدفوع مقدماً ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار	وجدي عبدالزهرة رحيمة
٨	فرع السليمانية/بغداد	٥٨,٠٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٢/١/١ الى ٢٠١٦/١٢/٣٠ مدفوعة مقدماً ٢٩٠,٠٠٠ دولار	صمام وهشام ونوبل وسير وصاد وراجحة وفائق اولاد المرحوم اسماعيل شريف علي عبدالعزيز عبدالصاحب
٩	فرع النجف	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنة واحدة من ٢٠١٥/٨/١ الى ٢٠١٦/٨/١	حسن محمد عمر طوفان
١٠	فرع تكريت	٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عقد مساطحة من ٢٠٠٩/٥/٣٠ الى ٢٠٢٢/٧/٣٠ مدفوعة مقدماً	رائد محمد صالح
١١	فرع الحارثية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٥/٦/١ الى ٢٠١٨/٥/٣١	محمد عبد عطيري العلوان
١٢	فرع الرمادي	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٩/١١/١ الى ٢٠١٩/١١/١	محمود شاكر صبار
١٣	فرع الناصرية	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	من ٢٠٠٩/١١/٣ لغاية ٢٠١٦/١١/٣ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	عبدالرشيد محمد نذير امين
١٤	فرع زاخو/ دهوك	٣٠,٠٠٠ دولار	لمدة عشر سنوات من ٢٠٠٧/١ لغاية ٢٠٢٠/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات ١٥٠,٠٠٠ دولار	رياض قاسم محمد
١٥	فرع الزبير	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سنة من ٢٠١٥/٨/١ الى ٢٠١٦/٧/٣١	وزارة المالية / دائرة عقارات الدولة
١٦	فرع المنطقة الدولية	٥٢,٨٠٠,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	مشاقق بلادي مجيد
١٧	فرع فلسطين الجديد	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لمدة سبعة سنوات من ٢٠١٠/٧/١ لغاية ٢٠١٧/٧/١	شركة ستي سنتر التجارية
١٨	فرع اربيل/ستي سنتر	٥٦,١٦٠,٠٠٠	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	عقد خاص بدون ايجار
١٩	فرع المطار	—	عقد خاص بدون ايجار	وليد حسين علي العري
٢٠	فرع الاعظمية	٣٦,٠٠٠ دولار	لمدة سنتين من (٢٠١٤/٧/١ لغاية ٢٠١٦/٧/١) مدفوعة مقدماً (٧٢,٠٠٠ دولار)	احمد هاتم مهدي
٢١	فرع كربلاء	٩٦,٠٠٠ دولار	لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٥/٨/١ لغاية ٢٠١٨/٧/٣١ مدفوع مقدماً لمدة ثلاث سنوات	عبدالله شبر موسى
٢٢	فرع الكوفة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٢/٨/١ الى ٢٠١٧/٧/٣١ مدفوع مقدماً (٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار)	ناصر محسن عبدالحسن
٢٣	فرع مظهر الجديد	١٨,٠٠٠,٠٠٠	لمدة عشر سنوات من (٢٠١٢/١٠/١ لغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠) مدفوعة مقدماً لمدة خمس سنوات (٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار)	ادارة مول المنصور التجاري يمثله السيد فاضل كمال قاسم
٢٤	فرع الشعب	٢٦,٤٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/٨/١٥ لغاية ٢٠١٨/٨/١٥	ريسان عركان ديش
٢٥	فرع الجادرية (العرصات)	٤٨,٠٠٠ دولار	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٥ لغاية ٢٠١٨/١٢/١٥ مدفوعة مقدماً	عقد خاص بدون ايجار
٢٦	فرع الرميثة الجنوبي (BP)	—	عقد خاص بدون ايجار	

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

د- عقود الانظمة المصرفية

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

- عقود الانظمة

ت	العقود	الجهة المتعاقد معها	المبلغ
١-	عقد النظام المصرفي (BANKS)	شركة انظمة الحاسبات والاتصالات	٩٦٩٠٠
٢-	عقد نظام التسويات	شركة أكسيس نو أريبيبا	٦٦٦٠
٣-	عقد نظام الموارد البشرية	شركة المثلي للخدمات	٤٩٠٠
٤-	عقد نظام المساهمين	شركة مناف للبرامجيات	١٣٢٣
٥-	عقد نظام توليد التقارير	شركة الرواد للنظم والمعلومات	٣٣٠٠٠
٦-	عقد نظام SWIFT	شركة المهندسين المتحدين	(١٥٠٠٠ + ١٥٥٠٠) 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 مايكرو وسوفت	شركة الجريد	١٧٧١٤٤,٥

- عقود الصراف الالي

ت	العقود	الجهة المتعاقد معها	المبلغ
١	عقد لصيانة الصرافات (ابتداءاً من ٢٠١٥/٧/١ ولغاية ٢٠١٦/٦/٣٠) تدفع كل ثلاث اشهر	شركة NCR	\$ ١١٧٦١٧ سنوياً
٢	عقد ادارة خدمة البطاقات	شركة EMB	\$ ٩٦٠٠٠ سنوياً
٣	عقد اللغاء عمولات بطاقات أوروبا	شركة EMB	٣,٩٠٠ دينار أردنى
٤	رسوم اشترك مصرف بغداد كعضو مصدر وقابل لبطاقات ماستر العالمية	شركة ماستر كارد	\$ ١٢٨٤٠٧,٨٣ لسنة ٢٠١٥
٥	فواتير شركة فيزا	شركة فيزا كارد	\$ ٣٠٤٢٣٣,٨٦ لسنة ٢٠١٥

٢- الإيرادات :

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

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

إجمالي الإيرادات لسنة ٢٠١٥ /

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

٣- المصروفات :

بلغت المصروفات عام ٢٠١٥ (٧٦٥٠٤) مليون دينار بعد ان كانت (٤٣٤١٩) مليون دينار في عام / ٢٠١٤ . وقد شكل إجمالي المصروفات نسبة (٣٠,٦ %) من رأس المال المدفوع .
بلغت المصاريف الإدارية (٢٤٩٩٨) مليون دينار بنسبة (٣٢,٧%) تلتها المصاريف التحويلية (٣٥٠٤٣) مليون دينار بنسبة (٤٥,٨%) والعمليات المصرفية (١٢٤٠١) مليون دينار بنسبة (١٦,٢%) والاندثارات (٢٧٧٣) مليون دينار بنسبة (٣,٦%) اما المصاريف الأخرى فبلغت (١٢٨٩) بنسبة (١,٧%) وكما موضح في الجدول أدناه .

انواع المصروفات لسنة ٢٠١٥ /

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

جدول توزيع المصاريف الادارية لسنة / ٢٠١٥

ت	المصاريف الادارية	المبلغ لعام / ٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة %	المبلغ لعام / ٢٠١٤ مليون دينار	نسبة المساهمة %
١	الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي (ورواتب فرع بيروت)	١٥٤٨٤	٦١,٩	١٦١٢٦	٦٤,٧
٢	المستلزمات السلعية	٧٣٢	٣,٠	٧٣٣	٢,٩
٣	المستلزمات الخدمية	٨٧٨٢	٣٥,١	٨.٨٣	٣٢,٤
	المجموع	٢٤٩٩٨	١٠٠	٢٤٩٤٢	١٠٠

٤- الربح الصافي :

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

٥- حقوق المساهمين :

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

جدول توزيع حقوق المساهمين لسنة / ٢٠١٥

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

٦- ارسدة الاحتياطات :

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

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

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

٧- ارسدة التخصيصات :

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

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

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

ثالثاً : المؤشرات المالية والعمامة عن اداء المصرف خلال السنة :

١. ملامح الاقتصاد العراقي

لا خلاف في مدى الحاجة اليوم الى رؤية مستقبلية بناءة من شأنها أن تتجسد رؤية استراتيجية للوضع الاقتصادي بغية تحقيق الاصلاح الاقتصادي والنهوض بمتطلبات التنمية الشاملة حيث أصبح الوضع الاقتصادي يشكل محوراً أساسياً في المشروع الاصلاحى الوطنى الشامل ، وفق استراتيجية حكيمة تراعى خصوصية المجتمع وتواكب مستجدات العصر عبر اطلاق روح المبادرة الفردية والتحرر الاقتصادي بتشجيع القطاع الخاص وجذب الاستثمارات الاجنبية وتعزيز النمو الاقتصادي وتنوع مصادر الدخل القومي ، الى جانب الالتزام بمبادئ العدالة الاجتماعية والقوانين والانصاح والشفافية والاستثمار في الموارد البشرية .

يملك العراق مؤسسات مالية ومصرفية وشركات تأمين ومؤسسات مالية اسلامية ، والتي يعمل البنك المركزى العراقي على تطويرها من خلال وضع السياسات والتشريعات الايجابية التي تعمل على خلق نظام اقتصادى متطور ، يقوم على الاهتمام برعاية مصالح المستثمرين ، وتوفير بيئة استثمارية آمنة ومريحة لممارسة الاعمال وكذلك مساهمته الفعالة في زيادة معدل النمو عن طريق السيطرة على التضخم وسياسته الخاصة باسعار الصرف واسعار الفوائد تعتمد في ذلك على قطاع مصرفى يتميز بالتنوع والحداثة والشفافية ويتسم بالمرونة في الكفاءة والاداء مستنداً الى قاعدة رأسمالية متينة ، في ضوء الاطار القانونى والبيئة المناسبة ، وتعد المصارف الاهلية واحدة من اهم مقومات النهوض بالواقع الاقتصادى للبلد بالرغم من حداثتها فهي اسهمت في تنمية الاقتصاد الوطنى وتفصيله ، وكانت ولا زالت السبابة في دعم وتنمية الاقتصاد العراقى من خلال ما تقوم به من مشاريع استثمارية واسعة في جميع المجالات فضلاً عن تقديمها القروض وكتب الضمان للشركات والمقاولين العاملين في حملة اعمار العراق ، والمتوقع ان تكون هذه العملية بحجم كبير جداً حتى يكون للعراق شان اقتصادى قد يفوق على ما هو قائم في 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 ، وبخاصة في ظل مايعانيه الاقتصاد العراقى من صعوبات ومشاكل .

٢. المركز المالي للمصرف

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

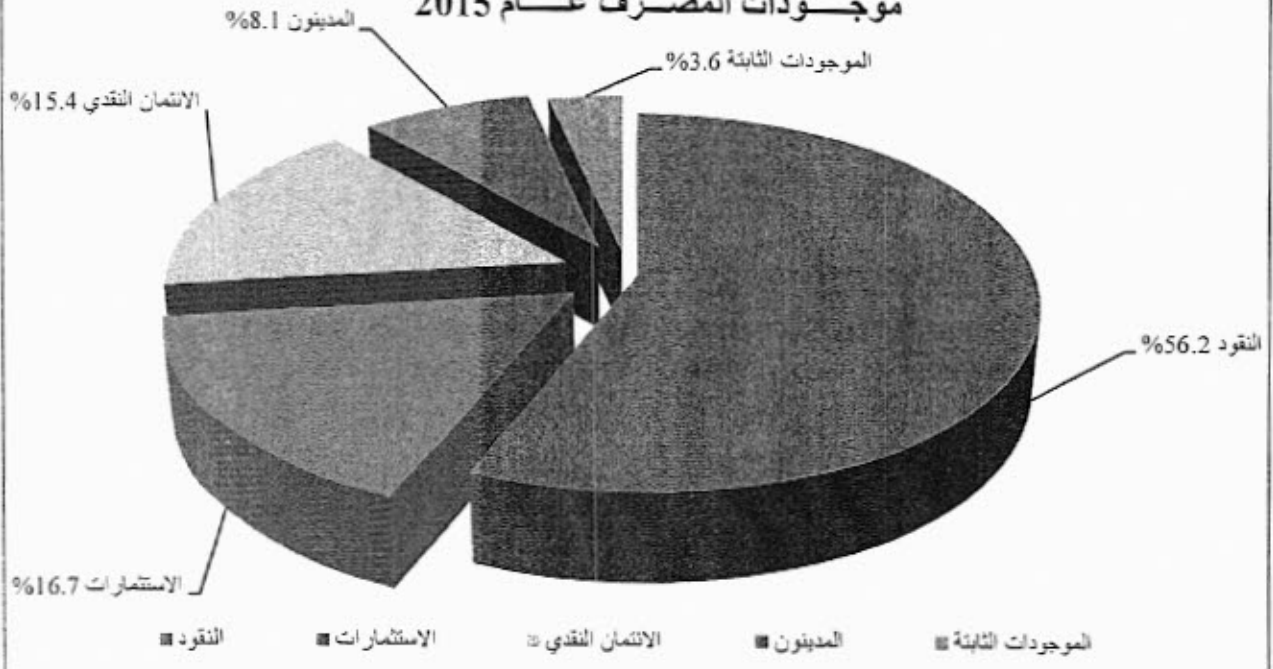
ساهمت فقرات الموجودات في هذا الانخفاض وهي كل من الاستثمارات بنسبة انخفاض (- ٤٣,١%) وفقرة النقود كان بنسبة (- ١٢,٢%) والموجودات الثابتة بنسبة (- ١,٩%) .

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

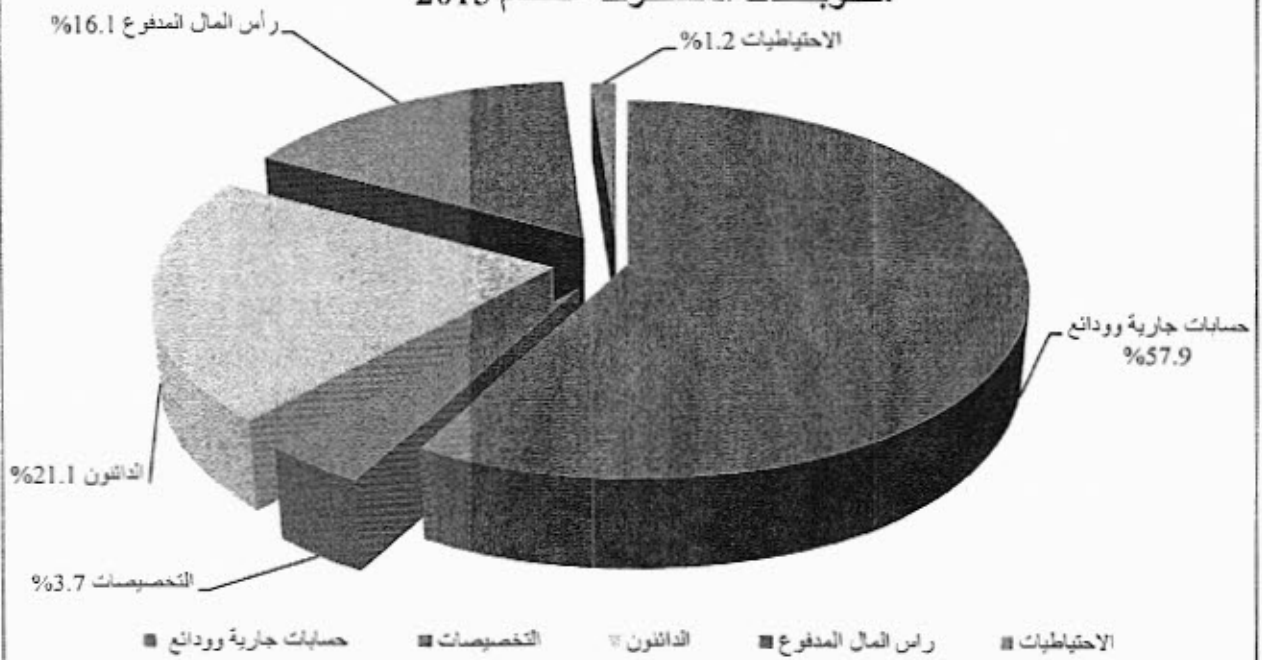
المركز المالي للمصرف في نهاية سنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٥

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

موجودات المصرف عام 2015



مطلوبات المصرف عام 2015

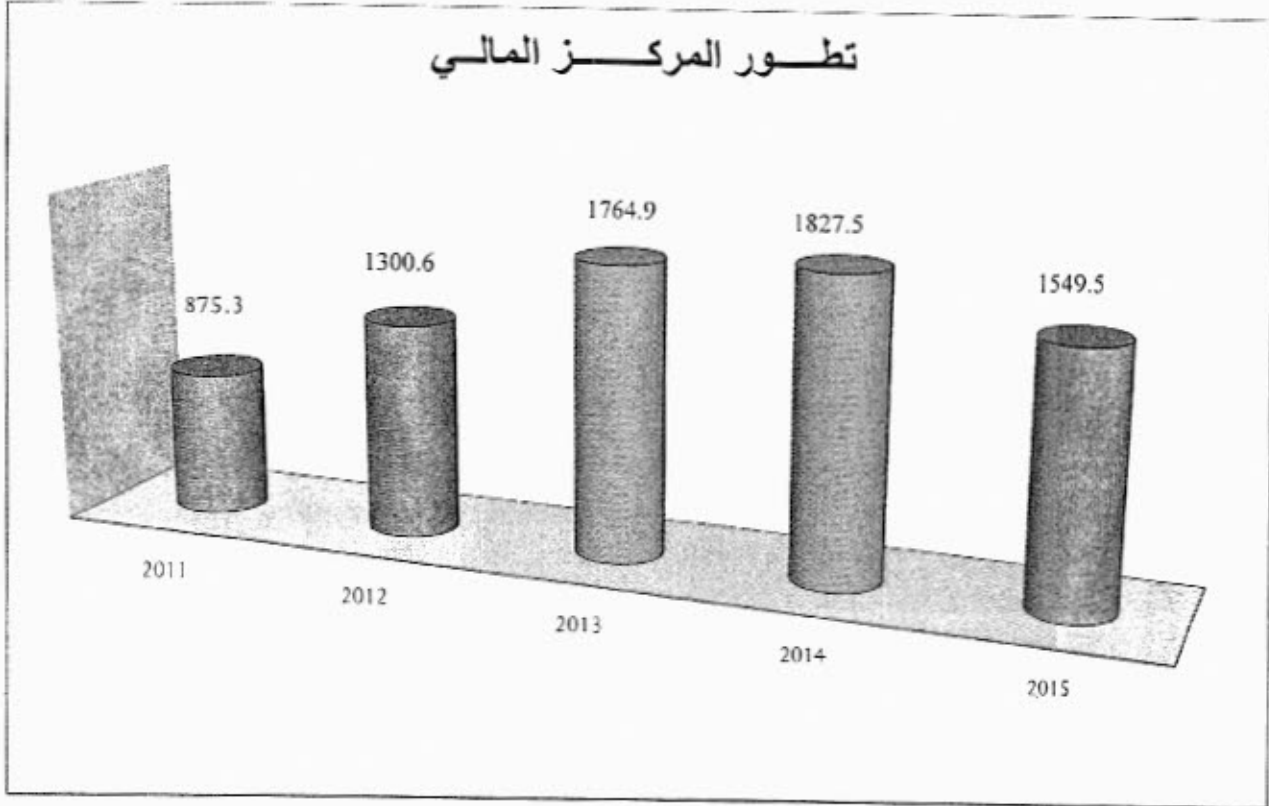


تطور المركز المالي للمصرف في نهاية السنوات الخمس (٢٠١١ - ٢٠١٥)

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

مليار دينار

تطور المركز المالي



٣. النشاط المصرفي

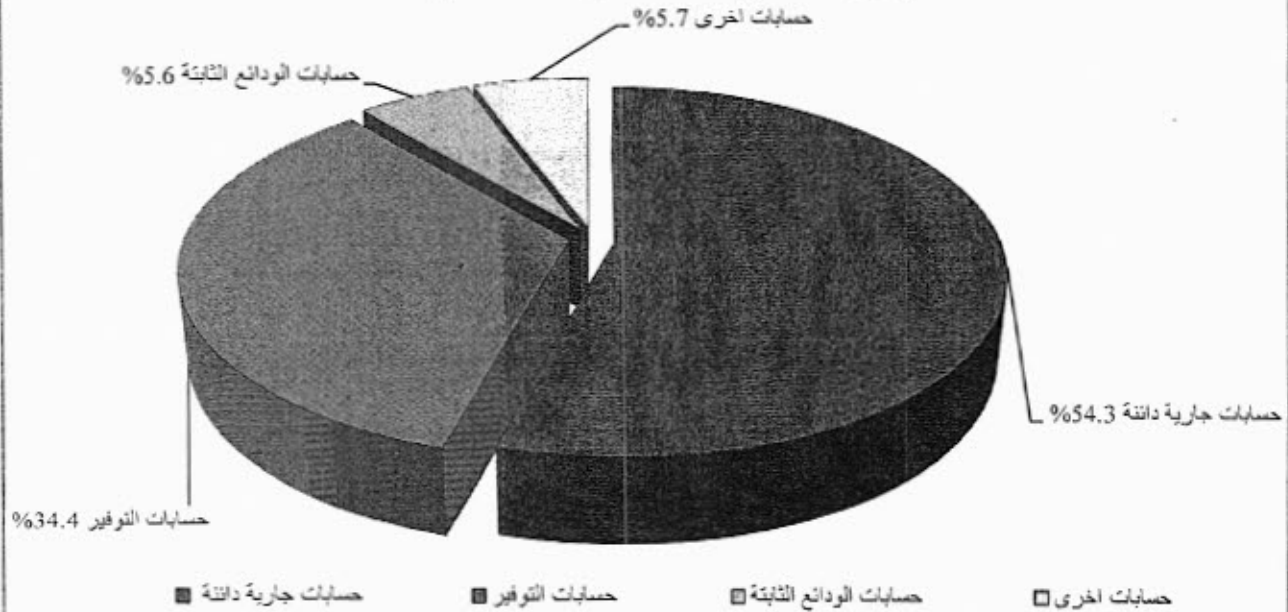
أ- الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (٨٩٧,٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥/ منه (٥١٦,٤) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (٥٧,٦ %) ، في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (٣٨٠,٩) مليار دينار وتشكل (٤٢,٤ %) .
وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٥٧,٩ %) من اجمالي المطلوبات مما يؤكد قدرة المصرف في استقطاب الودائع لديه خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١ خاصة الودائع واطنة الكلفة (حسابات جارية دائنة + حسابات اخرى) والتي كانت نسبتها (٦٠ %) من اجمالي الودائع وهذا مؤشر ايجابي يدل على تفضيل الزبائن للتعامل مع المصرف وتعلقهم وارتياحهم من خدماته ، كما ان ضخامة حجم ارصدة حسابات التوفير والودائع الثابتة دليل على ان المنخرين والمستثمرين يتقنون بالمصرف .

تحليل لودائع المصرف في نهاية سنتي (٢٠١٥ و ٢٠١٤)

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

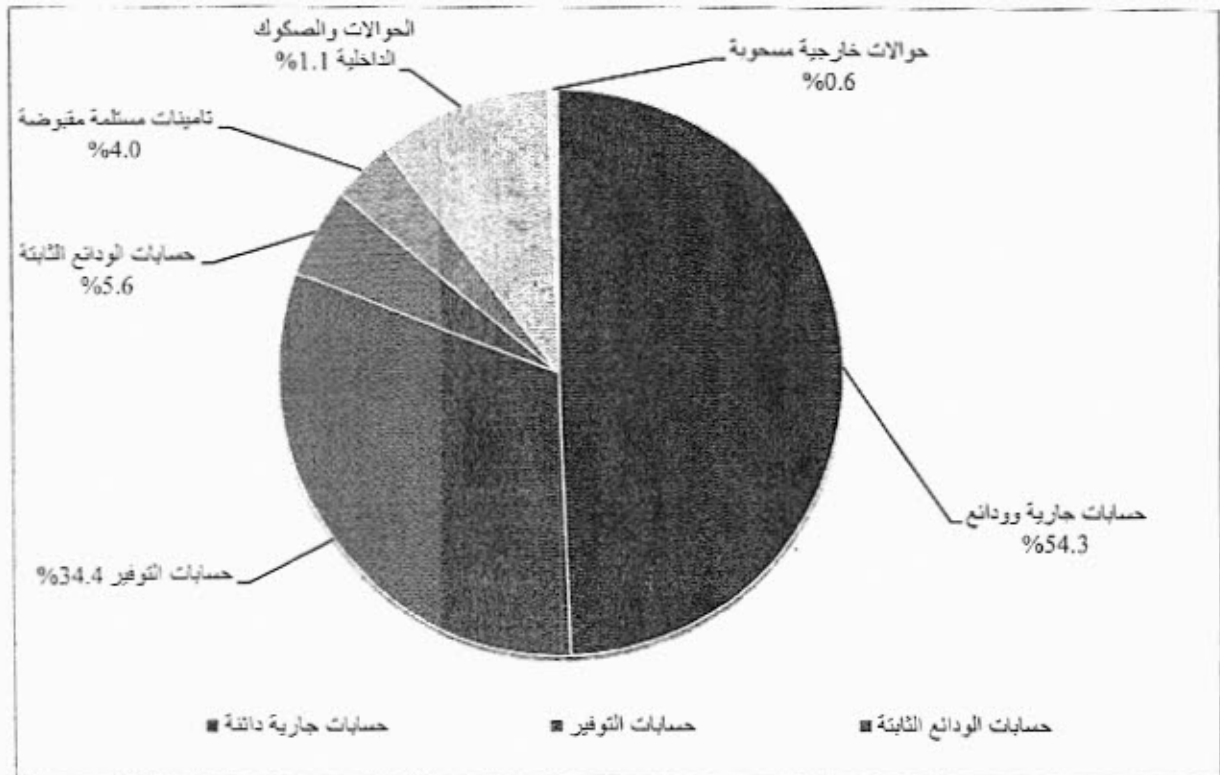
تحليل ودائع المصرف عام 2015



الحسابات الجارية والودائع بانواعها في ٢٠١٥/١٢/٣١

انواع الودائع	بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	بالعملة الاجنبية ومايعادلها بالعملة العراقية مليون دينار	الاهمية النسبية %	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبية %
حسابات جارية دائنة	٢٦٧٧٩٣	٥١,٩	٢١٩٣٠٢	٥٧,٦	٤٨٧٠٩٥	٥٤,٣
حسابات التوفير	١٦١٧٦١	٣١,٣	١٤٧٠٦٩	٣٨,٦	٣٠٨٨٣٠	٣٤,٤
حسابات الودائع الثابتة	٣٥٦١٧	٦,٩	١٤٥٠٩	٣,٨	٥٠١٢٦	٥,٦
تأمينات مستلمة مقبوضة	٣٦١٣٦	٧,٠	—	—	٣٦١٣٦	٤,٠
الحوالات والصكوك الداخلية (ضمنها الصكوك المصدقة)	١٠٠٤٥	١,٩	—	—	١٠٠٤٥	١,١
حوالات خارجية مسحوبة	٥٠٧٩	١,٠	—	—	٥٠٧٩	٠,٦
المجموع	٥١٦٤٣١	١٠٠	٣٨٠٨٨٠	١٠٠	٨٩٧٣١١	١٠٠
النسبة %	٥٧,٦		٤٢,٤		%١٠٠	

الحسابات الجارية والودائع بانواعها في ٢٠١٥/١٢/٣١

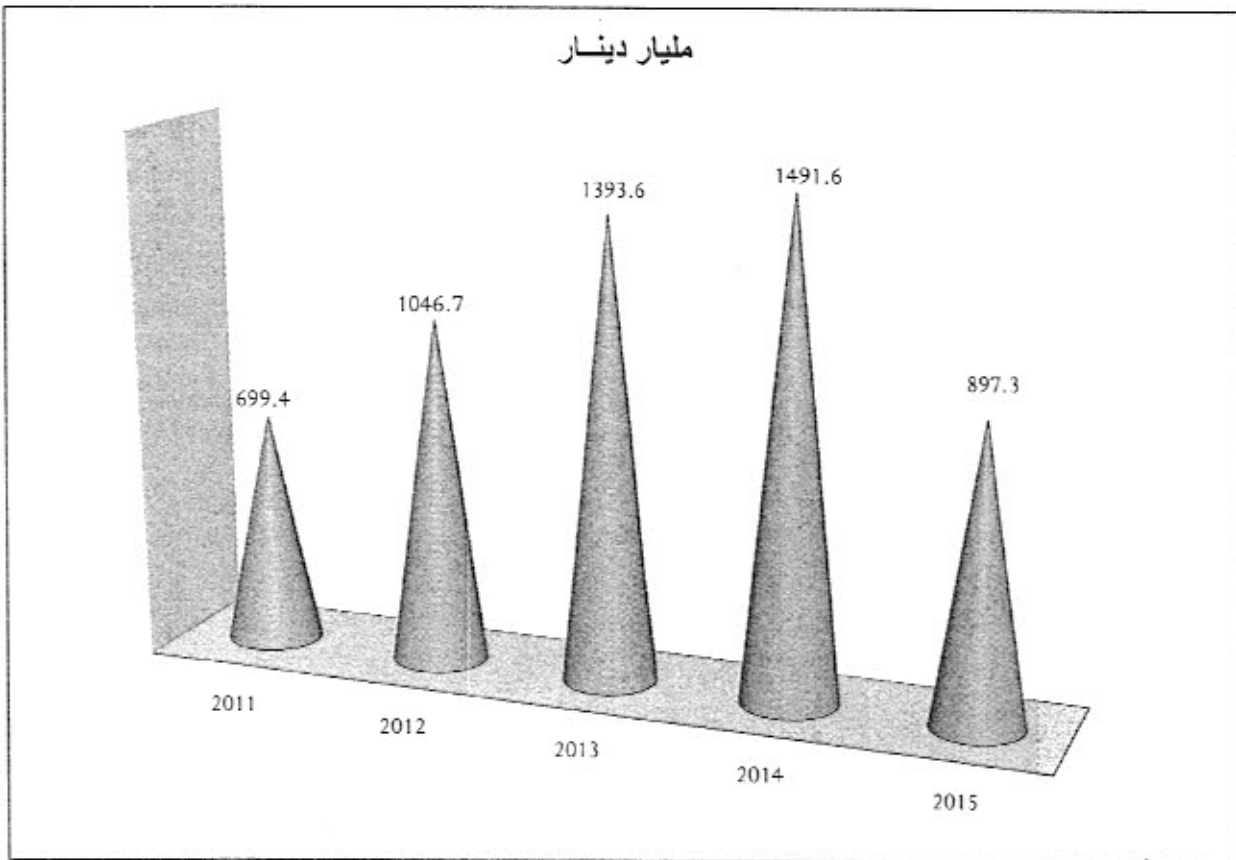


تطور حجم الودائع في نهاية السنوات الخمس (٢٠١١ - ٢٠١٥)

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

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

مليار دينار



ب- التسهيلات المصرفية
* الائتمان النقدي

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

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

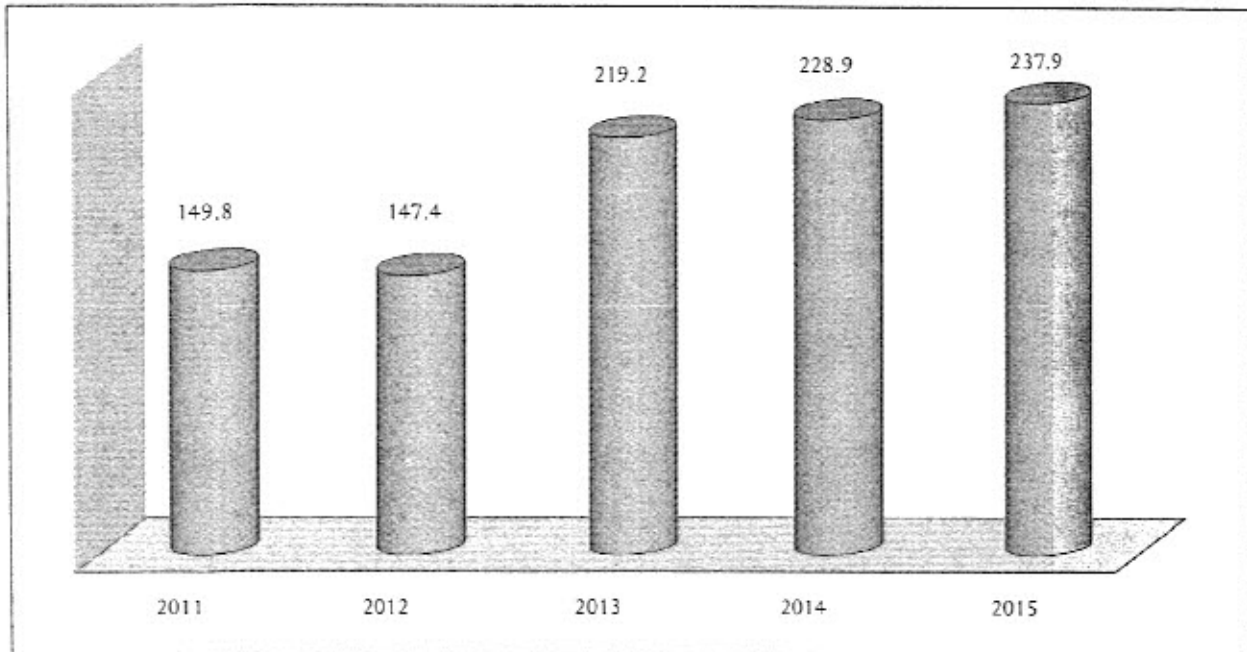
نسبة التغيير %	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١		اسم الحساب
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٨,٥ -	٢٧,٩	٦٣٨٩٧	٢٤,٦	٥٨٤٣٦	حسابات جارية مدينة
١٤,١ -	٦٨,٠	١٥٥٧٦٩	٥٦,٢	١٣٣٧٨١	القروض الممنوحة
—	١,٠	٢٢٠٥	١,٠	٢٢٠٥	اوراق تجارية مخصصة ومبتاعة
٥١٨,٥	٣,١	٧٠٣٣	١٨,٢	٤٣٥٠١	التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية
٣,٩	١٠٠	٢٢٨٩٠٤	١٠٠	٢٣٧٩٢٣	المجموع

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

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

الائتمان النقدي للمصرف عام ٢٠١٥

مليار دينار



*** الائتمان التعهدي**

سجل الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات مبلغاً مقداره (١٩٧,٦) مليار دينار في سنة ٢٠١٥ بالمقارنة مع (٢٣٣,٤) مليار دينار سنة ٢٠١٤ ويلاحظ ان مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بلغت (٥٠٢,٢) مليار دينار وهو يمثل الضمانات الموثقة لقاء القروض الممنوحة ما يدل على حرص ادارة المصرف على اتباع سياسة ائتمانية بعيدة عن المخاطر. وفيما يلي كشف يمثل الالتزامات المتقابلة لقاء عمليات الائتمان التعهدي :

تحليل الائتمان التعهدي في نهاية سنتي (٢٠١٥ و ٢٠١٤)

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

*** الديون المشكوك في تحصيلها**

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

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

"الف دينار"

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

التوزيع القطاعي للانتمان في نهاية عام ٢٠١٥

"مليون دينار"

الاهمية النسبية %	مجموع الانتمان النقدي والتعهدي	الانتمان التعهدي		الانتمان النقدي			القطاع
		الاعتمادات	خطابات الضمان	ديون متاخرة التسديد	القروض والسلف	الحساب المكشوف	
٠,١	٥٢٣	—	—	٤٣٩	٨٤	—	الزراعي
١٦,٥	٨٧٣٨٢	٨٦٩٥٨	—	٣٦٢	٦٢	—	الصناعي
٣٩,٢	٢.٠٧٣٨٧	—	١٤٦٧٦٩	١٤٨٤	٦٩٧	٥٨٤٣٧	التجاري
—	—	—	—	—	—	—	التشيد والبناء
٣,٨	١٩٧٢٦	—	—	٨٧٥٠	١١١٥٦	—	النقل والموصلات
٤٠,٤	٢١٣٦٩١	—	—	٤٨٤٠٨	١٦٥٢٨٣	—	خدمات المجتمع
١٠٠	٥٢٨٧٠٩	٨٦٩٥٨	١٤٦٧٦٩	٥٩٢٦٣	١٧٧٢٨٢	٥٨٤٣٧	المجموع

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠١٥
حساب الانتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى
(أرصدة ، عدد ، مبالغ)

الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٥/١/١		اسم الحساب
مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	
١٤٦٧٦٩	٧٩٤	٦٥٦٦٩	٤٨٦	٣٥٣٨٠	٤٢٣	١٧٧٠٥٨	٨٥٧	خطابات الضمان الصادرة
٨٦٩٥٨	١٥	١٩٩٣٤٨	١٢٩	١٠٤٥٢٠	٩١	١٨١٧٨٦	٥٣	الاعتمادات المستندية
—	—	٢٦٨٨١٣	١١١٤٩	٢٦٨٨١٣	١١١٤٩	—	—	الحوالات الصادرة
٢٣٣٧٢٧	٨٠٩	٥٣٣٨٣٠	١١٧٦٤	٤٠٨٧١٣	١١٦٦٣	٣٥٨٨٤٤	٩١٠	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 ٢٠١٥/١٢/٣١ (٨٧٠٨٨٠) مليون دينار مقابل (٩٩٢٤٠٩) مليون دينار في ٢٠١٤/١٢/٣١، وقد شكلت نسبة التغيير لسنة ٢٠١٥ عن سنة ٢٠١٤ نسبة مقدارها (-١٢,٢%) ، وتشكل نسبة السيولة النقدية (النقود / الحسابات الجارية والودائع) (٩٧,١ %) .

ايضاح

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

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

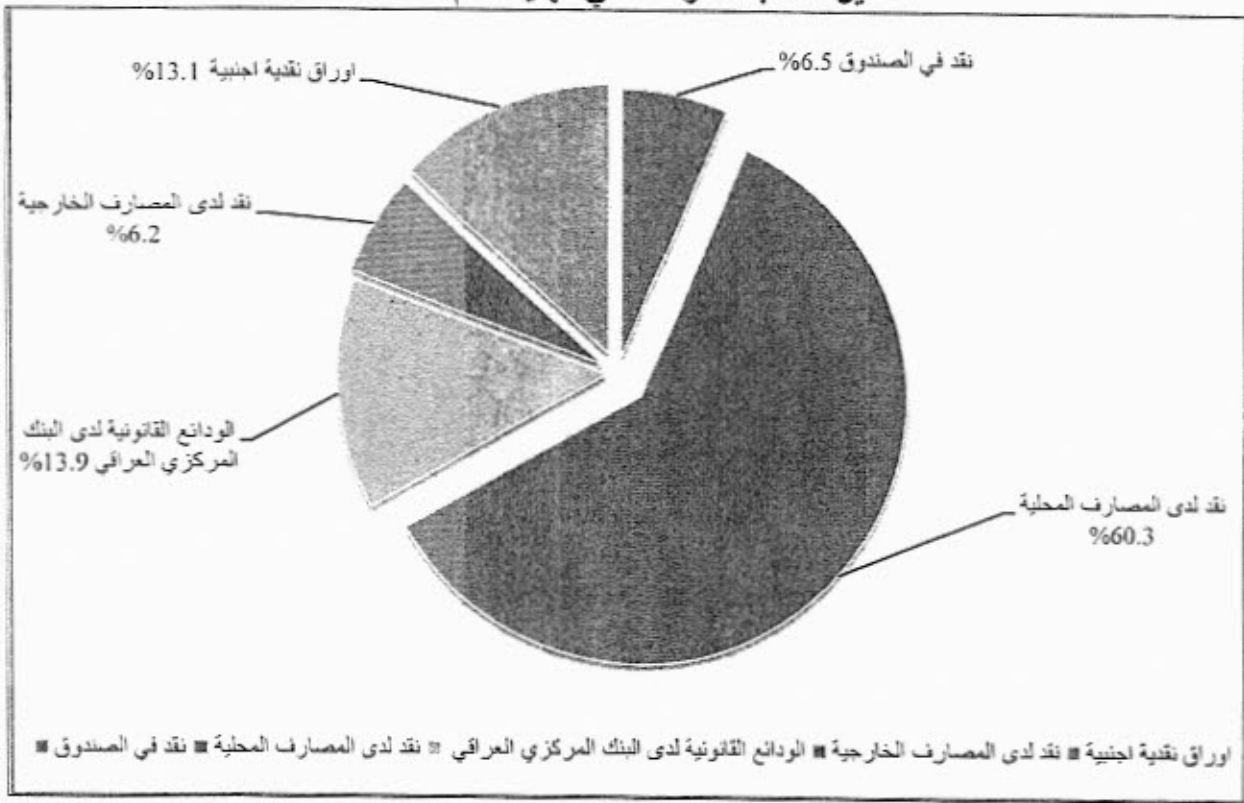
تحليل حساب النقود في نهاية سنتي (٢٠١٥ و ٢٠١٤)

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

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

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
مليار دينار	٤٥٧,٤	٨١٢,٤	١.٠١٤,٦	٩٩٢,٤	٨٧٠,٩

تحليل حساب النقود فسي نهاية عام ٢٠١٥



د- النشاط الاستثماري

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

تحليل الاستثمارات في نهاية سنتي (٢٠١٤ و ٢٠١٥)

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

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس (٢٠١١-٢٠١٥)

"مليار دينار"

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

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

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

هـ - نشاط اداء فروع المصرف

نود ان نوضح بان نتائج اداء فروع المصرف كان ايجابياً وحقق معظمها ارباحاً بلغت (١٣٢٦١) مليار دينار خلال العام ٢٠١٥ كما مبين في الكشف ادناه .

ومن الجدير بالذكر ان هذه الفروع لعبت دوراً هاماً في جمع الودائع وتسهيل عمليات الدفع للزبائن وتقديم خدمات جديدة متطورة ، ونؤكد بان احد اهداف عام / ٢٠١٦ هو اعادة النشاط وتحسين الاداء لهذه الفروع لتصبح مثالا للفروع الاخرى ، كما وبلغ عدد فروع مصرفنا (٤٣) فرعاً والجدير بالذكر ان اغلب الفروع الخاسرة تقع في المحافظات الساخنة.

كشف نتيجة النشاط لفروع المصرف في ٢٠١٥/١٢/٣١

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

ت	رقم الفرع	اسم الفرع	النتيجة الدفترية " الف دينار "	
			ربح	خسارة
-١٨	٧٢١	النجف		٣٨٦,٠٦٢ -
-١٩	٧٢٣	البياع		٥٠,٨٩٨ -
-٢٠	٧٢٤	السليمانية	٤,٦٦٦,٥٨٠	
-٢١	٧٢٥	اربيل/ نشتمان		٢,٦٠٠,١١٨ -
-٢٢	٧٢٦	دهوك	٥٢٩,٣٧٥	
-٢٣	٧٢٧	اربيل الرنيسي/ شورش		١٥,٥٥٨,١٠٣ -
-٢٤	٧٢٨	الديوانية		٣٤٩,٣٠٤ -
-٢٥	٧٢٩	الكوت	١٥٨,٥٦٩	
-٢٦	٧٣٠	تكريت		١٩٢,١٢٠ -
-٢٧	٧٣١	الحارثية	١,٠٦١,٤٥١	
-٢٨	٧٣٢	ام قصر	٥٦٧,١٩١	
-٢٩	٧٣٣	العمارة	٤٤٣,٠٧٠	
-٣٠	٧٣٤	الرمادي		٧٦٦,٧٥٧ -
-٣١	٧٣٥	الناصرية	٤٦,٣٣٩	
-٣٢	٧٣٦	بيروت	٢٨٧,٦٩١	
-٣٣	٧٣٧	ستي سنتر / أربيل	١,٦٧٣,٤٥٥	
-٣٤	٧٣٨	طليل		١٠٩,٨٥٩ -
-٣٥	٧٣٩	المطار	٤٠٤,٥٧٧	
-٣٦	٧٤٠	زاخو	١٢٥,٥٦٥	
-٣٧	٧٤١	السماوة		٢١٥,٨٤٦ -
-٣٨	٧٤٢	الزبير		١٧٧,٣٦٣ -
-٣٩	٧٤٣	مكتب النصر(السفارة)	٣٢٧,٨٥٨	
-٤٠	٧٤٤	الاعظمية	٢٣٧,٩٤٩	
-٤١	٧٤٥	الكوفة		٣٢٦,٦٦٢ -
٤٢	٧٤٦	القرنة	—	
٤٣	٧٤٧	الشعب (مول المنصور)	١٥٠,٤١٦	
		المجموع	٣٥,٤٦٥,٩٢٣	٢٢,٢٠٥,٢٥٠
		الصافي / ربح قبل التوزيع	١٣٢٦٠٦٧٣	

٤- مراسلو المصرف في الخارج

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

البنوك المراسلة التي لدينا حسابات مفتوحة معهم لسنة ٢٠١٥

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

البنوك المراسلة التي لدينا RMA معهم

THE CORRESPONDENT BANK	البلد	أسماء البنوك المراسلة	ت
ARAB BANKING CORPORATION	البحرين	المؤسسة العربية المصرفية	١-
ARAB BANKING CORPORATION	الأردن	المؤسسة العربية المصرفية	٢-
AK BANK	تركيا	أك بنك	٣-
ALBARAKA BANK	تركيا	بنك البركة	٤-
ALUBAF BANK	البحرين	بنك اليوباف	٥-
BYBLOS BANK SAL	لبنان	بنك بيبلوس	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	الامارات العربية المتحدة	بنك الامارات دبي الوطني	١٢-
JPMORGAN BANK	اليابان	بنك جي بي مورغان	١٣-
LEBANESE SWISS BANK	لبنان	البنك اللبناني السويسري	١٤-
SOCIETE GENERAL DE BANK	لبنان	سوسيتا جنرال بنك	١٥-
STANDARD CHARTERED BANK	لندن	بنك ستاندر چارتر لندن	١٦-
THE EXPORT - IMPORT BANK OF KORE	كوريا	البنك الكوري للاستيراد والتصدير	١٧-
TURKYE GARANTI BANKASI	تركيا	بنك تركي كرنتي	١٨-
WOORI BANK	كوريا	الووري بنك	١٩-
YAPIKRADI BANK	تركيا	بنك اليابي كردي	٢٠-
ICICI BANK	الهند	الائتمان الصناعي والتعاون الاستثماري المتحد	٢١-
INDUSTRIAL BANK OF KOREA	كوريا	البنك الصناعي الكوري	٢٢-
JPMORGAN CHASE BANK-NEWYORK	الولايات المتحدة الأمريكية	بنك جي بي مورغان	٢٣-
BYBLOS BANK SAL	باريس	بيبيلوس بنك	٢٤-
BYBLOS BANK SAL	لندن	بيبيلوس بنك	٢٥-
BANQUE DEL'INDUSTRIE ET DU TRAVIL	لبنان	بنك الصناعة والعمل	٢٦-
BANK OF BEIRUT	لبنان	بنك بيروت	٢٧-
SVENSKA HANDELS BANKEN	السويد	سفنسكا بنك	٢٨-
BANK MED SAL	لبنان	بنك البحر المتوسط	٢٩-
BYBLOS BANK SAL	بلجيكا	بنك بيبيلوس	٣٠-
ARAB BANK	الأردن	البنك العربي	٣١-
ABU DHABI ISLAMIC BANK	الامارات العربية المتحدة	بنك ابو ظبي الاسلامي	٣٢-
BLC BANK SAL	لبنان	بنك ال بي ال سي	٣٣-
CREDIT BANK SAL	لبنان	بنك الائتمان	٣٤-
JORDAN AHLI BANK	الأردن	البنك الاهلي الاردني	٣٥-
BANQUE LEBANO FRANCAISE	لبنان	البنك اللبناني الفرنسي	٣٦-
STANDARD CHARTERED BANK	الولايات المتحدة الأمريكية	بنك ستاندر چارتر	٣٧-
STANDARD CHARTERED BANK	الامارات العربية المتحدة	بنك ستاندر چارتر	٣٨-

٥- مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي

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

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

١- عدد الجلسات واسماء اعضاء المجلس
بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام / ٢٠١٥ (١٤) جلسة كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافأة نقدية او عينية عن سنة / ٢٠١٥.

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

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

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

٣- المبالغ التي حصل عليها اعضاء المجلس
تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٩/٦/٢٠١٥ كانت مكافأة السادة رئيس واطباء مجلس الادارة عن السنة ٢٠١٤ مبلغ (٢٤) مليون (اربعة وعشرون مليون دينار لرئيس مجلس الادارة) و (١٤) مليون (اربعة عشر مليون دينار) لكل عضو من اعضاء المجلس الاخرين .

٤- معدل الراتب الشهري للمدير المفوض

الاسم	العنوان الوظيفي	الراتب
محمد علي جابر	المدير المفوض	١٠٠٠٠٠٠٠

خامساً :

١- الرواتب والاجور والعمالة :

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

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

٢- النشاط الاداري والخدمي :

أ- تنمية الموارد البشرية

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

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

ندرج ادناه ملخصاً عن الدورات التي اقامها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال العام / ٢٠١٥ :-

اماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٥

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

تصنيف الدورات حسب النشاط لعام ٢٠١٥

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

ب- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعه كافة كما في نهاية العام /٢٠١٥ (٩٨٧) شخصاً منهم (٢٧٠) شخصاً في الادارة العامة و (٧١٧) شخصاً موزعين في الفروع .

ندرج ادناه العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف كافة

التفاصيل	دون الاعدادية	اعدادية	دبلوم	بكلوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	المجموع	النسبة المئوية %
الموظفون	٨	٣٣	٨٤	٤٠٦	١	١	٥٣٣	%٥٤
امناء صندوق	١	١٤	٢٩	٦٧	—	—	١١١	%١١
الحراس	١٧٩	٢٥	٧	٣	—	—	٢١٤	%٢٢
المستخدمين	١١٢	١٠	٧	—	—	—	١٢٩	%١٣
المجموع	٢٩٦	٨٢	١٢٧	٤٨٠	١	١	٩٨٧	%١٠٠

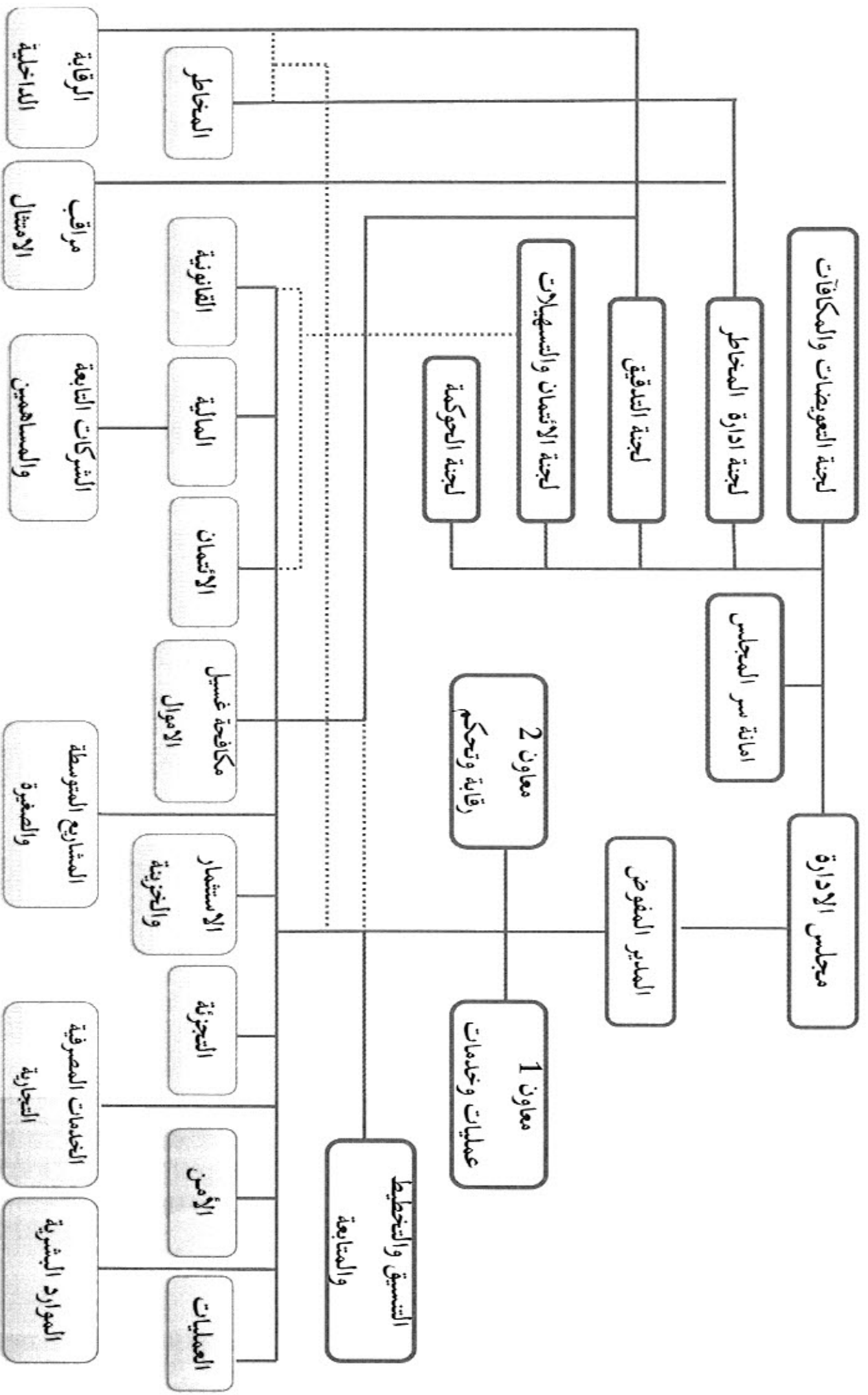
ج- المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

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

د- الهيكل التنظيمي للمصرف

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

وفي ادناه التشكيل الاساسي للهيكل التنظيمي في المصرف .



سادساً: معلومات عن فروع المصرف :

١- عدد الفروع في بغداد ومحافظات العراق

عدد الفروع (٤٣) فرع - موزعة في بغداد و 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	١٩٩٢/١١/٠٥
٣	فرع الحلة ٧٠٤	الحلة - باب الحسين - قرب شركة التأمين الوطنية	١٩٩٢/١٢/٢٩
٤	فرع المنصور ٧٠٥	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٣/٠٣/٢٠
٥	فرع شارع الزهراء (الكاظمية) ٧٠٦	بغداد - الكاظمية شارع الزهراء قرب دائرة التسجيل العقاري/١	١٩٩٦/٠١/٢٠
٦	فرع الربيع (الموصل) ٧٠٧	الموصل - شارع خالد بن الوليد	١٩٩٦/٠٩/٠١
٧	مجمع بابل (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 البياض 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 (شورث) ٧٢٧	اربيل - شارع السنيي قرب جامع الخياط	٢٠٠٨/١٢/٠١
٢٤	فرع الديوانية ٧٢٨	القادسية - الديوانية ام الخليل جامع ابو حاجم	٢٠٠٨/١٢/٢١
٢٥	فرع الكوت ٧٢٩	واسط - الكوت -شارع الكورنيش مقابل فندق الكوت السياحي	٢٠٠٨/١٢/٢١

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
٢٦	فرع تكريت ٧٣٠	صلاح الدين - قضاء تكريت شارع الاربعين قرب مطعم العزائم	٢٠٠٩/٠٩/٢٧
٢٧	فرع الحارثية ٧٣١	بغداد - شارع معرض بغداد مقابل مطبعة النهرين مجاور مستشفى الجيبه جي	٢٠٠٩/١٢/٢٩
٢٨	فرع ام قصر ٧٣٢	البصرة - ناحية ام قصر شارع ٢٤ قرب مشروع الماء	٢٠٠٩/١٠/٢٠
٢٩	فرع العمارة ٧٣٣	العمارة - حي الحسين القديم ١ قرب دائرة الاطفاء	٢٠٠٩/١٢/٢٩
٣٠	فرع الرمادي ٧٣٤	الرمادي - حي المعلمين نهاية شارع المستودع قرب دائرة الكهرباء	٢٠١٠/٠٤/١٠
٣١	فرع الناصرية ٧٣٥	الناصرية - شارع الشيباني قرب تمثال الشيباني	٢٠٠٩/١٢/٢٨
٣٢	فرع بيروت ٧٣٦	لبنان - ميناء الحصن	٢٠١٠/١٠/٢٧
٣٣	فرع اربيل سني سنتر ٧٣٧	اربيل - طريق كرزان مجمع مجدي مول ضمن سوبر ماركت السني سنتر	٢٠١٠/١٠/٠١
٣٤	فرع ظليل 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 للثلاث	٢٠١١/٠٥/٢٢
٣٧	فرع السماوة ٧٤١	السماوة - حي الضباط مقابل مصرف الدم	٢٠١١/٠٦/٢٠
٣٨	فرع الزبير ٧٤٢	الزبير - محلة الشمالي قرب مدرسة ابن سينا	٢٠١١/٠٦/٠٩
٣٩	مكتب النصر ٧٤٣	بغداد - المنطقة الخضراء الشارع الكندي	٢٠١١/٠٨/٢٢
٤٠	فرع الاعظمية ٧٤٤	بغداد - الاعظمية شارع سهام متولى قرب مكتبة الصباح	٢٠١٢/١٠/٢٤
٤١	فرع الكوفة ٧٤٥	الكوفة - مقابل بلدية الكوفة مسجد الكوفة	٢٠١٢/٠٨/٢٤
٤٢	فرع القرنة ٧٤٦	البصرة - حقل الرميطة شركة pb	٢٠١٥/١٢/١٣
٤٣	فرع الشعب (مول المنصور) ٧٤٧	مول المنصور	٢٠١٥/٠٣/٠١

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

ت	اسم الفرع	رقم تسلم العقار	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضا وبناءاً وبالدينار/ ٢٠١٤
١-	البياع	البياع م/الخر ١٩/٣٧٤٨	٢٦١,٦١	٥١٣,٦٨٥,٨١٥	٦٨٠,١٨٦,٠٠٠
٢-	جميلة	مدينة الصدر الوزيرية ٢٩٧٩٩/م/٤	٦٠٠	١,٥٩٨,٥٩٩,١٩٦	١,٩٧١,٩٠٠,٠٠٠
٣-	الرئيسي	الرصافة البتاوين /٧٦/١٥٠	٩١٥,٨	١,٢٨٠,٢٨١,٠٠٠	٥,٤٤٩,٩٥٠,٠٠٠
٤-	الزهراء	الكاظمية قطاعة/٣٣/١١٠٨	٢٦٥,٨	٥٢,٤٢٧,٤٧٥	٢,٩٩٣,٣٥٠,٠٠٠
٥-	المنصور	الكرخ الداودي/٤٥١٧/٢٠٧	٩٦٧,٦	١,٨٨٩,٦٩٠,٩٠٩	٧,٠٣٥,٢٢٠,٠٠٠
٦-	السباع	الرصافة ١٨٠/١٧٥	٢٥١,٧٥	٤٥٥,٤٧١,٣٧٦	٧٣٠,٠٧٥,٠٠٠
٧-	محمودية	بغداد/المحمودية ٤٢٦/٣٦	٢٠٣,٧٩	١٠٠,٣٩٦,٤٨٧	٣٦٩,٦٠٠,٠٠٠
٨-	فتوحة	الفتوحة ٩/٨١٦	٢٨٥,٧٥	٦٤,٤٦٤,٩٩٠	٢٠٣,٩٣٧,٥٠٠
٩-	بعقوبة	ديالى نكية /٧٦/٣٧١	٢٦٤	١٢١,٧٧٧,٤٠١	٩٣١,٢٠٠,٠٠٠
١٠-	موصل	نينوى شيخ ابو العلاء /١٧/٤	١٦٥,٥٤	٦٤,٢٤٧,٢٣٩	١,٠٦٠,٠٢٠,٠٠٠
١١-	كركوك	كركوك م/١٠٨/٩٦٦/صاري كهبة	٦٠٦	٨٨٠,٩٢٣,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢-	أربيل	أربيل شورش وارش /٥١/٤٦/١٧	٧٢٤,٥٤	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٦,٢٦٨,٠٠٠
١٣-	دهوك	دهوك دهوك شمالي/١/٨١٦	٣٠١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٦,١٥٠,٠٠٠
١٤-	السماعة	المنفى م/٢٣/١٤٤ بساتين السماعة الغربية لبنان	٢٦٤,٣	٧٥٩,٢٢٠,٠٠٠	٥٤٩,٨٠٠,٠٠٠
١٥-	بيروت	قسم ٦ عقار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	٦٠٠	٧,١٥٣,٢٣٦,٣٧٠	٧,١٥٣,٢٣٦,٣٧٠
١٦-	البصرة	البصرة ٦٦٨/٤٧	١٢٢,٨٧	٢٢٣,١٠٨,١٠٠	١,٨٤٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧-	الكويت	الكويت الكويت /١/٢٩١٥ م ٣٩ الهيرة	٢٧٤,٨	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣٢,٢٠٠,٠٠٠

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

ت	اسم الفرع	رقم تسلسل العقار	المساحة بالمتر المربع	مبلغ الكلفة بالدينار العراقي	القيمة التقديرية الكلية ارضاً وبناءً وبالدينار
١-	الاعظمية	الاعظمية ٢٧٢/٦ م ٢٦م هيب خاتون	٦٦٦,٢٥	١,٢٦٥,٨٧٥ دولار	١,٥٨٥,٦٧٥,٠٠٠
٢-	السليمانية	السليمانية ٣٥٩/١٠٧ و ٣٥/١٠٧ م ٢١٢/١٠٧ م ٨م ابلخ	١,٠٩٧,٠٣	٤,٩٣٦,٥٠٠ دولار	٣,٢٦٣,٦٦٤,٢٥٠
٣-	بغداد الجديدة	الرصافة/الوزيرية ٧/٧٣٩٠ م ١٤م	قطعة ارض (٤٨٠) (٢م)	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٦,٨٠٠,٠٠٠
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	٤,٨١٢,٢٥٠,٠٠٠
٦-	البصرة	البصرة ٥١/٢ بريهة	٩٠٤,٨٣	٣,١٦٦,٩٠٥ دولار	٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧-	عقار البتاوين	بغداد/الرصافة الاولى ١٤٧٤/٣٢٤	٣٢١,٤٤	عقار تم ضمه الى املاك المصرف نتيجة تلكؤ صاحبه في تسديد ديونه	٤٨٢,١٦٠,٠٠٠
٨-	الحلة	الحلة ١٦/٣ م ٣٨م مهديه 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	٥,٧٦٥,٥٥٠,٠٠٠
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 ٢٠١٥ سياسة توسعية في نطاق خدماته المصرفية في النشاط الخارجي والداخلي ، فقام المصرف بالانشطة التالية :-
- ١- استمر نشاط المصرف في اعمال الصيرفة الشاملة .
 - ٢- عدد خطابات الضمان (٤٢٣) منها (٥١) خارجية و (٣٧٢) داخلية .
 - ٣- عدد الاعتمادات المستندية الخاصة المفتوحة (٩١) اعتماداً و TBI(١٧) اعتماداً ، عدد الاعتمادات المغلقة فكان (١٢٩) اعتماداً.
 - ٤- اصدارحوالات خارجية من المصرف عددها (١١١٤٩) منها (٧٢٢٥) حوالة بالدولار و (٥١٣) حوالة باليورو و (٣٤١١) حوالة وسترن يونين .
 - ٥- عدد الحوالات الخارجية الواردة (٣٧٠٥١) حوالة بالدولار و (٣٥٧) حوالة باليورو .
 - ٦- بلغ عدد الحوالات الداخلية الصادرة على نظام RTGS (٣٩٩٦) بالدينار و (١٥٢٦) بالدولار .
 - ٧- بلغ عدد الحوالات الداخلية الواردة على نظام RTGS (٤٤٣٢) بالدينار و (١٦٩٨) بالدولار .
 - ٨- عدد الحوالات الواردة (SVPO) على نظام المقاصة الالكترونية ACH (٣٦٩) حوالة .
 - ٩- الخدمات الالكترونية .
 - ١٠- تمت العمليات المصرفية وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبالتالي نجح مصرفنا في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة .

تاسعاً : سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

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

عاشراً : السياسة المحاسبية :

اعتمدت 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 اللانحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة بينها ، اما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثار بنسبة (٣%) سنوياً كما يعتمد المصرف المعايير الدولية للافصاح المالي (IFRS) في اعداد بياناته الفصلية والختامية وتوصيات (٢) BASEL) وبتهيئ لاعتماد توصيات (٣) BASEL) عند حلول موعد تطبيقها . واعتمد سعر تحويل البيانات المالية بين الدينار والدولار لسعر (١١٩٠) دينار للدولار حسب ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي ٣٥٤/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/٢٨ .

احد عشر: أمور اخرى :

١- مدى كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس مال المصرف نهاية عام/٢٠١٥ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبندود الميزانية العامة (٦٤,٣٥٥%) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) بموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة /٢٠٠٤ هو (١٢%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل هو (٨%).

٢- الدعاوي القضائية المقامة

- بلغ عدد الدعاوي المقامة من قبل المصرف ضد الغير والتي لا تزال مراقبتها جارية (٢) دعوى مجموع مبالغها (٤٠١,٥٥٣,٠٠٠) أربعون مليار ومائة وخمسة مليون وخمسمائة وثلاثون ألف دينار .
- بلغ عدد الدعاوي المقامة ضد المصرف والتي لا زالت مراقبتها جارية (٨) دعاوي منها (٧) دعاوي مجموع مبالغها (٣٨٦,٤٤٥,٠٠٠) ثلاثة مليارات وثمانمائة واربع وستون مليون واربعمائة وخمسون ألف دينار ، وعدد (١) دعوى مبالغها (\$٦٠٠,٠٠٠) ستمائة الف دولار .

٣- نشاط التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية

تم شراء مبلغ ومقداره (١٦٦٧٢٨٧١١,٩١) دولار (مائة وستة وستون مليون وسبعمائة وثمانية وعشرون ألف وسبعمائة وأحدى عشر دولار وواحد وتسعون سنتاً) من مزاد البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠١٥ .
وقد بلغت ارباح بيع المبلغ اعلاه (١٦٥٣٧٨٧١٩,١٠٠) دينار (مليار وستمائة وثلاثة وخمسون مليون وسبعة وثمانون الف ومائة وتسعة عشر دينار ومائة فلساً) .

٤- نشاط شركة بغداد للوساطة المالية

نود ان نبيّن لكم أن معدل سعر السهم خلال سنة /٢٠١٥ هو (١,١٥٠) دينار (دينار ومائة وخمسون فلساً) وأن حجم الايرادات هو (٣٦٤٥٠,١٥٩٢) دينار وحجم المصروفات هو (١٢٩٥٠,٦١٠٦) دينار وصافي الارباح خلال السنة (٢٣٤٥٣٩٤,٨٦) دينار .

٥- الضريبة

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

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

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

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

٧- غسل الاموال

تقوم ادارة غسل الاموال والدراسات ببذل جهود كبيرة للوصول الى الحالة المثلى من مراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الاموال من خلال تطبيق قانون غسل الاموال المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والمنشور في الوقائع العراقية العدد ٤٣٨٧ في ٢٠١٥/١١/١٦ ، والتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) ، حيث تقدم تقارير نصف شهرية وفصلية متضمنة العمليات المصرفية النقدية للمبالغ الاكثر من ١٠ ألف دولار و ١٥ مليون دينار وكذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة بانواعها اضافة الى التقارير الفصلية التي تتضمن نشاط وحدة المتابعة الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

٨- حوكمة الشركات

استمرار المصرف بتطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات لكافة انشطته واعماله وباعلى 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 .

٩- مراقب الامتثال

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

ومن الله التوفيق ...

رئيس مجلس الادارة
عصام اسماعيل شريف



المدير المفوض
محمد علي جابر

شركة
بدر شنون عجيل وشريكه
لرعاية وتدقيق الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة ...

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

١. بهدف إنجاز الحسابات الختامية للمصرف لعام ٢٠١٥ بوقت مبكر ... تابعت اللجنة أداء الإدارات التنفيذية ومراقب الحسابات الخارجي وضمان التنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بهذا الصدد ، وقد أنجزت المهمة وأصدر مراقب الحسابات الخارجي تقريره المهني بصددتها في كانون الثاني / ٢٠١٦ .
٢. إستكمالاً لما ورد في الفقرة (١) أعلاه فقد تابعت اللجنة إعداد الكشوفات الرئيسية للمركز المالي ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية للبيانات الختامية للمصرف لعام ٢٠١٥ وفقاً للمعايير الدولية للإفصاح المالي (IFRS) ، وتم إنجاز ذلك إلزاماً بتوجيهات البنك المركزي بهذا الصدد .
٣. بعد الإطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لعام ٢٠١٥ ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الإدارة وتقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي عكست وضعاً إجمالياً مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الإقتصادي في القطر والصعوبات التي واجهت النشاط المصرفي عموماً ... توصي اللجنة بالمصادقة عليها .
٤. لاحظت اللجنة أن الإدارة التنفيذية إستمرت على إبقاء أرصدة الديون المتعثرة قائمة في السجلات مع رصد تخصيص مقابليها لمواجهة مخاطر عدم السداد على الرغم من مضي مدة طويلة على تعثر سدادها وحصول القناعة بعدم وجود احتمال لتسديدها لخصوصية حالاتها .. وأوصت بحصرها وعرض موضوع شطبها مع التخصيص المرصد لها من السجلات لتجاوز تضخيم البيانات المالية الخاصة بذلك بدون جدوى .
٥. كذلك لاحظت اللجنة وجود أرصدة لإستثمارات للمصرف في أسهم لشركات أصبح وضعها مجهولاً نتيجة للمتغيرات السياسية التي مر بها العراق ... فأوصت بحصرها وعرض توصية بشطبها على الهيئة العامة .
٦. درست اللجنة موازنة عام ٢٠١٦ وأبدت ملاحظاتها بشأنها وأوصت بعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها .
٧. إستمرار متابعة اللجنة لجهود الإدارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد إجتماعات دوريه مع لجنة متابعة الديون المتعثرة .. والإطلاع على تقارير أداءها للمهمة .. وأكدت على إتخاذ إجراءات إستثنائية للتعامل مع الظروف الأمنية والإقتصادية الراهنة التي يمر بها البلد وبما يؤمن رفع مستوى الأداء بهذا الصدد . كما أكدت على قيام اللجنة بتقديم دوري لمجلس الإدارة على أدائها للمهام المكلفة بها في كل إجتماع يعقد لمجلس الإدارة لإحاطته علماً وتنفيذ توجيهاته .

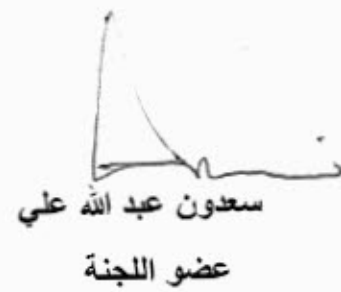
٨. تابعت اللجنة الجهود المبذولة لإستكمال متطلبات الحوكمة في المصرف وإطلعت على العقد الذي تم مع مؤسسة مصفوفات للإستشارات والخدمات الإدارية لإنجاز المهمة كما إطلعت على تقارير ما تم إنجازه من السياسات والإجراءات وأثنت على ما أنجز وأوصت بمتابعة الجهود لإستكمال كافة متطلبات الحوكمة ووضعها موضع التطبيق خلال عام ٢٠١٦ .
٩. إستمرت اللجنة بمتابعة إطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصددها .
١٠. تابعت اللجنة رصد الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الأموال وفقاً لتوجيهات البنك المركزي وأبدت إرتياحها لمستوى الإلتزام بهذا الصدد كما وأكدت بشكل خاص على الإمتثال الكامل لأحكام قانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وإلتزامات المؤسسات المالية بإتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء - الفصل الخامس (المواد من رقم ١٠ لغاية رقم ١٤) .
١١. تابعت اللجنة جهود الإدارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق والتوسع في إستخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي وأكدت على التوسع بهذا الإتجاه ومتابعت إستكمال نظم المعلومات الخاصة بإحتساب فوائد القروض مع شركة CCS ووضعها موضع التطبيق ونظام دفع الحوالات آلياً ونظام الموجودات الثابتة .
١٢. إطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠١٦ وأوصت بإعتمادها والتركيز على التدريب على الإجراءات والسياسات الجديدة المقرر إعتمادها وفق ضوابط ومنهجيات الحوكمة في المصرف .
١٣. أكدت اللجنة على رفع مستوى الجهود للإنتقال في التوسع بتحويل العقارات التي يملكها المصرف الى عقارات منتجة .
١٤. توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني علي محمد حمودي التحافي بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٦ وبإجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الإجور المعتمدة من قبل مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات .



المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون
رئيس اللجنة



مسعود جوهر حياة
عضو اللجنة



سعدون عبد الله علي
عضو اللجنة