



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

واجه العراق خلال السنتين الماضيتين ظروفًا شاذة من عدم الاستقرار مما اثر على الوضع الاقتصادي وحركة الاستثمار

والإنتاج وبالرغم من ذلك فقد حقق مصرف بغداد نجاحاً كبيراً خلال عام ٢٠٠٤ مقارنةً بالعام السابق وكانت أهم مؤشرات

(بعد معادلة الدولار بالسعر الآتي البالغ ١٤٦٠ دينار) :-

اسم الحساب	٢٠٠٤	٢٠٠٣
الموجودات	١٣٤٢٧٣٧٦٣٠٢٩	٨١٩٥٣٨٦٥٤١٢
الإيداعات	١١٤٣٦٨٦٣١٢٣٠	٥٤٨٦٨١٨٢٠٢٩
الائتمان	٣٩٤٧٢٣٨٥٣٤٨	١٠٧٥٩٣٤٩٦٤٧
الإيرادات	٦٠٤٧٥٥٢١١٧	٢٤٩٧٧٤٨٢٠٠
المصروفات	٢٩٣٨٣٥٠٠٧٥	١٨٩٣٩٣٥٥٩٠
الربح الإجمالي	٣١٠٩٢٠٢٠٤٢	٦٠٣٨١٢٦٧١

كما اتخذ مصرفكم خطوات جدية في افتتاح فرع البيع في نهاية عام ٢٠٠٤ كما أجر موقعا لفرع السليمانية وسيتم افتتاحه

خلال شهر آذار ٢٠٠٥ وتوسع نشاط مصرف بغداد على المستوى الدولي حيث أقام علاقات مصرفية مع العديد من

المصارف العالمية وتجدر الإشارة إلى أن مصرف بغداد ابتداءً بتطبيق برامج حديثة في كل من فروع المنصور وفلسطين والبيع

ويتم حالياً إدخال هذه البرامج في الفرع الرئيسي والإدارة العامة للانتقال فيما بعد إلى الفروع الأخرى .

وسبق للهيئة العامة لمصرف بغداد والمنعقدة بتاريخ ٦/١١/٢٠٠٤ أن اتخذت قراراً بالمشاركة مع بنك الخليج المتحد وشركة العراق القابضة بنسبة (٤٩%) ليرتفع رأس المال إلى (١٠) مليار دينار تقريباً، ترجو علم المساهمين بأن البنك المركزي العراقي طلب أن تكون الزيادة في رأس المال مرة واحدة إلى (٥٢,٩٦٣,٦٠٠,٠٠٠) دينار بدلاً من تحقيق هذه الزيادة على مرحلتين، وقد وافق مجلس إدارة المصرف والمساهمون الجدد على طلب البنك المركزي مادام ذلك لا يغير في أسس المشاركة التي تمت الموافقة عليها في اجتماع الهيئة العامة السابق، ونحن بانتظار قرار البنك المركزي النهائي على موافقتنا أعلاه.

وبهذه المناسبة أوجه شكري وتقديري إلى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على دورهما المميز والبناء في دعم مصرف بغداد والاقتصاد العراقي. كما أوجه شكري إلى كافة موظفي المصرف لدورهم المشرف في الحفاظ على ممتلكات المصرف وعملهم الاستثنائي في الظروف الصعبة الشاذة التي مر بها العراق خلال السنتين الماضيتين.

ومن الله العون والنوفيق.

د. منيب خليل السجواني
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثاني عشر للفترة من

٢٠٠٤/١٢/٣١ - ٢٠٠٤/١/١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

وتنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧ ثالثاً) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل تجدون في أدناه تقرير

مجلس الإدارة بشأن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

أولاً- المصرف ونشاطه:

قبل التحدث عن هذا الموضوع نود أن نشير إلى أن أرقام الموجودات والمطلوبات الواردة في تقرير مجلس الإدارة هذا والميزانية العامة وملحقاتها والتي تخص عمليات الدولار مقومة بسعر (٠,٣١٠) دينار حسب تعليمات البنك المركزي النافذة لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ ولذلك فهي لا تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف لوجود اختلاف شاسع بين هذا السعر والسعر الحقيقي للدولار البالغ (١٤٦٠) .

١ - تأسيس المصرف وطبيعة نشاطه :

استجابة لمتطلبات الاقتصاد الوطني ومساهمة في رفع نسب النمو الاقتصادي في العراق وتنشيط مجالات التجارة والاستثمار والادخار أسس مصرف بغداد بتاريخ ١٩٩٢/٢/١٨ وفقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩١ وكان أول مصرف يؤسس القطاع الخاص بعد التعديل المشار إليه ، إذ بدأ برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار وبأشهر نشاطه المتمثل بأعمال الصيرفة التجارية بتاريخ ١٩٩٢/٩/١٢ ، وفي أواخر العام ٢٠٠٣ اتسع نشاطه ليشمل الصيرفة الدولية .

هذا وقد شهد رأس المال زيادات عديدة ومنتالية في السنوات اللاحقة لتأسيس المصرف وبما ينسجم مع تطورات الوضع الاقتصادي لكل مرحلة من جانب وزيادة عدد فروع المصرف من جانب آخر وكما مبين أدناه :-



- # زيادة رأس المال إلى ١٦٠ مليون دينار في عام ١٩٩٧
- # زيادة رأس المال إلى ٣٢٠ مليون دينار في عام ١٩٩٨
- # زيادة رأس المال إلى ٦٤٠ مليون دينار في عام ١٩٩٩
- # زيادة رأس المال إلى ١٢٨٠ مليون دينار في عام ٢٠٠٠
- # زيادة رأس المال إلى ١٧٥٠ مليون دينار في عام ٢٠٠١
- # زيادة رأس المال إلى ١٩٩٠ مليون دينار في عام ٢٠٠٢
- # زيادة رأس المال إلى ٢٦٤٠ مليون دينار في عام ٢٠٠٣
- # زيادة رأس المال إلى ٥٢٨٠ مليون دينار في عام ٢٠٠٤

وفي اجتماعها المنعقد بتاريخ ٦/١١/٢٠٠٤ قررت الهيئة العامة للمصرف الموافقة على مشاركة كل من بنك الخليج البحريني وشركة العراق القابضة في مصرف بغداد بنسبة ٤٩% من رأس المال الكلي مقابل مبلغ (٤٧,٦٨٣,٦٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح بعدها رأس المال (٥٢,٩٦٣,٦٠٠,٠٠٠) دينار، حيث إن البنك المركزي ارتأى اتخاذ الإجراءات بالزيادة مرة واحدة بدلاً من على مرحلتين .

بج- نشاط المصرف خلال عام ٢٠٠٤

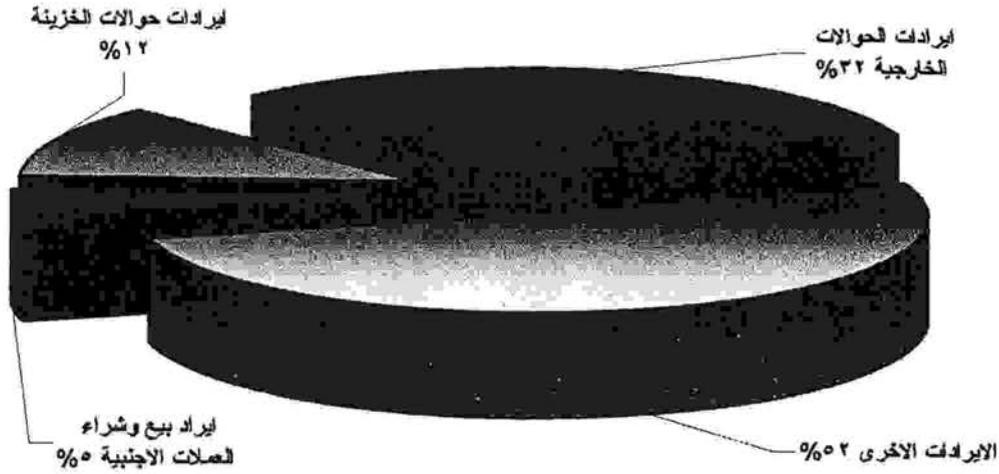
لقد خلف عام ٢٠٠٣ جملة من المساوئ أثرت على مجمل النشاط الاقتصادي وقد أثرت تلك المساوئ على بعض أنشطة المصرف فقد انحسر نشاط الحوالات الداخلية المبتاعة والصكوك المبتاعة بسبب ضعف الاتصالات الهاتفية . وفي مقابل ذلك حدث انفتاح اقتصادي على العالم الخارجي في نهاية العام المذكور وكان مصرف بغداد في طليعة المستفيدين من ذلك فقد باشر نشاطه المتمثل بعمليات التحويل الخارجي وفتح الاعتمادات المستندية في أواخر العام ٢٠٠٣ وقد أثر ذلك بشكل فعال على أرباح المصرف إذ ازدادت بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠٠٤ .

هذا ومن جانب آخر فقد شهد نشاط المصرف في بيع وشراء الدولار الأمريكي عن طريق البنك المركزي العراقي الذي باشر به في أواخر العام ٢٠٠٣ بعد افتتاح مزاد الصيرفة تغيراً ملموساً أضاف مورداً آخر لإيرادات المصرف .

أما الاستثمارات المالية في حوالات الخزينة فقد ارتفعت هي الأخرى عن السنة الماضية بالرغم من تأثر هذا النشاط بالمستجدات الأخيرة التي حدثت في آلية البيع والشراء وانخفاض نسب الفوائد بسبب اعتماد عنصر المنافسة في تحديدها . فقد ارتفع رصيد الحوالات إلى (١٥ ٨٨٣) مليون دينار بعد أن كان بمبلغ (٨ ٦٠٠) مليون دينار في العام الماضي أي بزيادة مئوية نسبتها (٨٤,٧%) مع العلم بأن نسبة الفائدة المستوفاة عنها هي (٦%) من مبلغها .

لقد شكلت إيرادات الحوالات الخارجية نسبة كبيرة من الإيرادات تليها إيرادات حوالات الخزينة تليها إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية وكما مبين أدناه:-

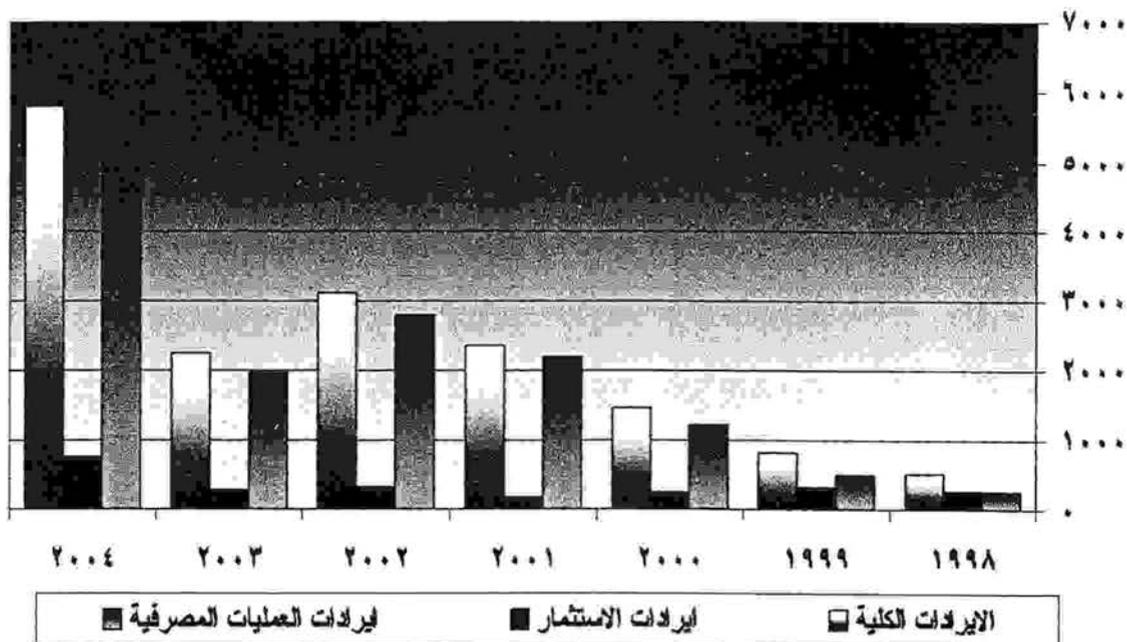
شكل بياني يوضح توزيع الإيرادات بين أنشطة المصرف الرئيسية



وأخيراً لا بد من الإشارة إلى أن أرباح العام ٢٠٠٤ قد ارتفعت بشكل عام عما كانت عليه في الأعوام الماضية وخصوصاً العام الماضي والجدول المبين أدناه يوضح ذلك .

شكل بياني يوضح إيرادات النشاط الجاري (مليون دينار) للفترة من

١٩٩٨-٢٠٠٤





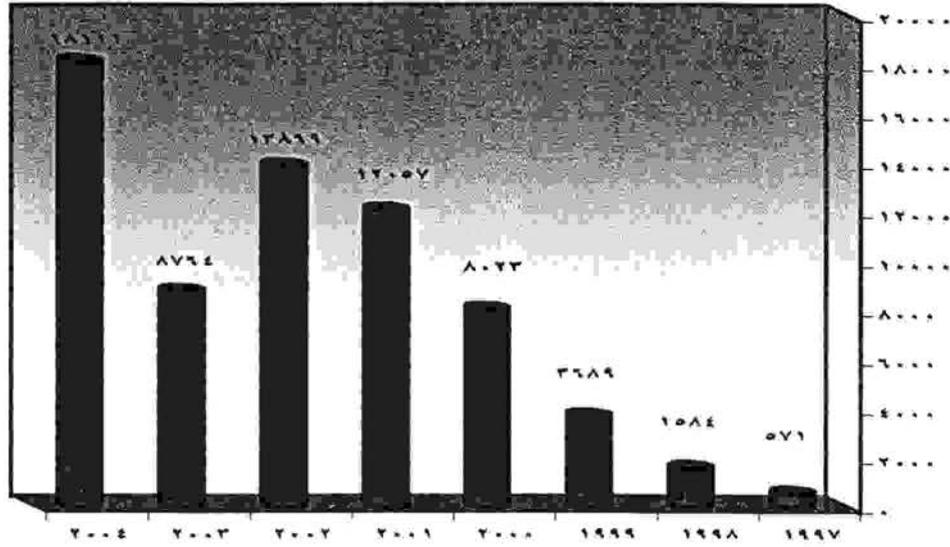
ومن جانب آخر فقد شهد الائتمان المصرفي للمصرف تحسناً نسبياً في مختلف أنواعه إذ ارتفع رصيده المستعمل في نهاية العام - بعد طرح مخصص الديون - إلى (١٨ ١٩٧) مليون دينار بعد أن كان (٩ ١٩٠) مليون دينار في العام السابق أي بزيادة نسبتها (٩٨%) وقد شملت الزيادة فقرات الكمبيالات المخصصة والقروض والتسليفات والحسابات الجارية المدينة (المكشوف) ، هذا مع الأخذ بالاعتبار بأن من ضمن هذا الرصيد هناك ائتمان نقدي مستعمل بالدولار الأمريكي مقوماً بالسعر الاعتباري البالغ (٠,٣١٠) دينار - حسب تعليمات البنك المركزي - متمثلاً بالقروض قصيرة الأجل وقد ارتفع رصيده عن العام السابق بشكل ملحوظ ، فبعد أن كان رصيد الائتمان النقدي المستعمل في نهاية العام السابق (٢٨٣,١٠٠) دولار أصبح الآن (١٠,٨١٤,٥٠٠) دولار ، وأدناه جدول التوزيع القطاعي للائتمان المستعمل بالدينار عدا ما يتعلق منه بفترة الحوالات الداخلية المبتاعة كما إن الكشف أدناه لا يستبعد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

جدول التوزيع القطاعي للائتمان النقدي

القطاع	المكشوف ألف دينار	خصم الكمبيالات ألف دينار	القروض والتسليفات ألف دينار	مجموع الائتمان النقدي ألف دينار
الزراعي	٤١٢ ١٨٥	٧٨ ٢٨٣	٢٣٥ ٤٦٤	٧٢٥ ٩٣٢
الصناعي	٦٣١ ٢٧٩	٣٠٤ ٩٩٠	١ ٤٤٠ ٧٩١	٢ ٣٧٧ ٠٦٠
التشييد والبناء	٢٦١ ٨٧٦	٢٥٥ ٧٥٠	٤٧٧ ١٠٢	٩٩٤ ٧٢٨
التجاري	٣ ٦٥١ ٣٥٨	١ ٨٤٣ ١٦٢	٤ ٨٠٠ ٠١٦	١٠ ٢٩٤ ٥٣٦
خدمات أخرى	١ ٧١٥ ٤٧٦	٥٩٦ ٩٠٠	١ ٤٠٦ ١٦٦	٣ ٧١٨ ٥٤٢
٢٠٠٤	٦ ٦٧٢ ١٧٤	٣ ٠٧٩ ٠٨٥	٨ ٣٥٩ ٥٣٩	١٨ ١١٠ ٧٩٨
٢٠٠٣	٢ ٩٥٩ ٤٦٥	٢ ٤١٢ ٢٧٧	٣ ٣٩٢ ٤٢٨	٨ ٧٦٤ ١٧٠

شكل بياني يوضح الائتمان النقدي مليون دينار للفترة من

١٩٩٧ - ٢٠٠٤



هذا وقد ارتفع رصيد الجانب التعهدي من الائتمان إذ ارتفع رصيد التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التأمينات إلى (٢,٣٢٥) مليون دينار بعد أن كان بمبلغ (٥٠٣) مليون دينار أي بزيادة مقدارها (٣٦٢,٢ %) .

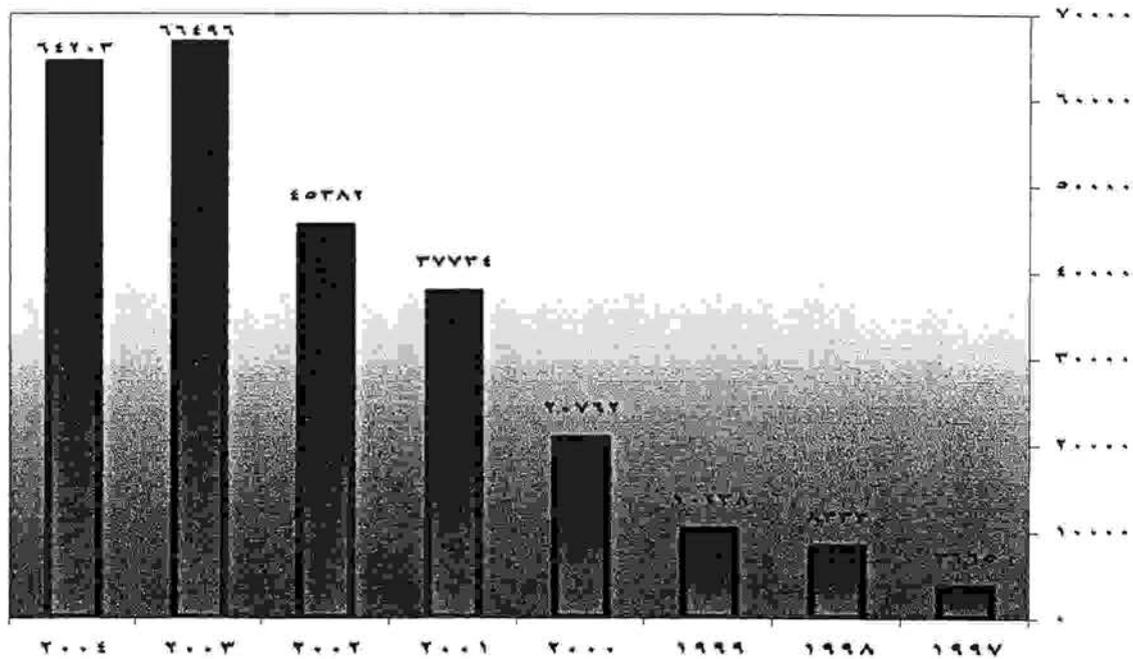


أما الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثرات) فقد ارتفعت هي الأخرى إلى (٤١٠٣) مليون دينار بعد أن كانت بمبلغ (٣٥١١) مليون دينار أي بزيادة نسبتها (١٧%) .

وبشكل عام نجد بأن الموجودات قد ارتفعت كثيراً عن الأعوام الماضية باستثناء عام ٢٠٠٣ إذ يلاحظ ارتفاع رصيد الموجودات بسبب التضخم الذي حصل في النقود اثناء فترة الاستبدال والشكل أدناه يبين ذلك :

شكل بياني يوضح الموجودات (مليون دينار) للفترة من

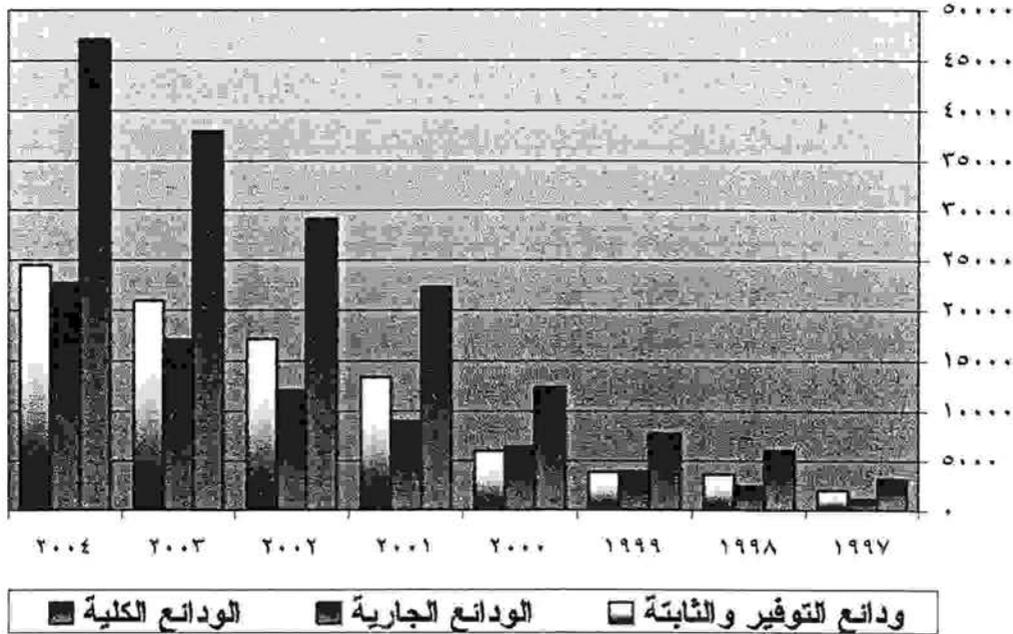
١٩٩٧-٢٠٠٤



والى جانب الموجودات فقد ارتفعت المطلوبات أيضاً إذ شهدت الودائع زيادات كبيرة بإشكالها (الجارية - التوفير - الثابتة) ففي نهاية العام ٢٠٠٤ بلغ رصيدها (٤٧٠٧٠) مليون دينار بعد أن كانت برصيد (٣٧٩٤٧) مليون دينار في نهاية العام السابق أي بزيادة نسبتها (٢٤%) والشكل التالي يبين التطور الحاصل في الودائع بأنواعها الثلاث (جارية - توفير - ثابتة) للسنوات الثماني الأخيرة :-

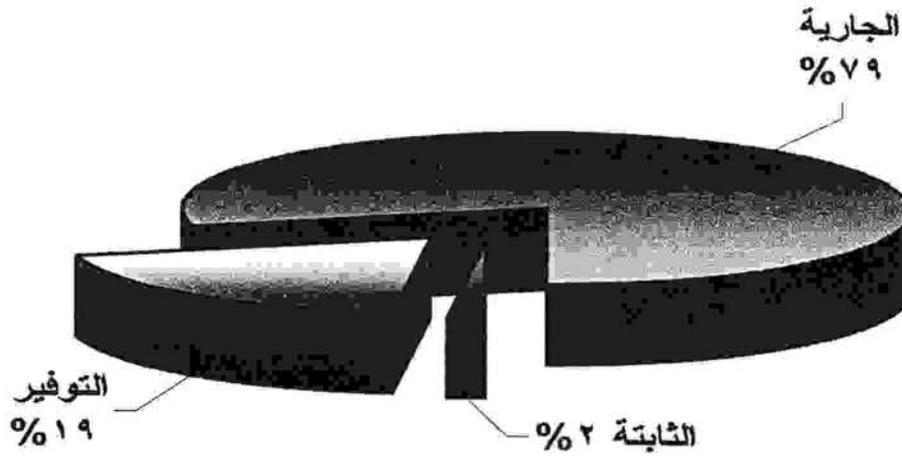
شكل بياني يوضح الودائع المعروفة بالقانون (مليون دينار) للفترة من

١٩٩٧-٢٠٠٤



ولا بد من الإشارة هنا إلى أن الودائع بالعملات الأجنبية لاتزال تقوم بالسعر الاعتيادي البالغ (٠,٣١٠) دينار للدولار الواحد وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وهذا يشوه الواقع الفعلي لنشاط المصرف باتجاه تخفيض قيمة النشاط . وكما توقعنا في تقريرنا لعام ٢٠٠٣ فقد حققت الودائع معدلات عالية قياساً بالعام السابق فبعد أن كان رصيدها في نهاية العام ٢٠٠٣ (١٠,٥٤٥) الف دولار ارتفعت في نهاية العام ٢٠٠٤ الى (٦٥,٢١١) الف دولار مع العلم أن هذا الرصيد يمثل الودائع الجارية والثابتة وودائع التوفير ولا يشمل ودائع المصارف الخارجية لدى المصرف والمتحققة نتيجة عمليات التحويل الخارجي . والشكل التالي يوضح نسبة كل عنصر من عناصر الودائع الى اجمالي الودائع :-

شكل بياني للودائع بالدولار لعام ٢٠٠٤



ج- صافي الأرباح والتصرف بما:

حقق مصرف بغداد خلال عام ٢٠٠٤ ربحاً إجمالياً قدره (٣ ١٠٩) مليون دينار وهو يعادل (٥٩ %) من رأسماله المدفوع ويستقطع من هذا الربح :

٢٤٥ ٣٣١ ٤٠٣	ضريبة الدخل
٤٤٨ ٣٩٨ ٦٥٥	احتياطي رأس المال
٦٢١ ٨٧٧ ٣٦٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١ ٣١٥ ٦٠٧ ٤٢٢	مجموع المبلغ المستقطع
١ ٧٩٣ ٥٩٤ ٦٢٠	الربح القابل للتوزيع
%٣٤	نسبة الربح القابل للتوزيع الى رأس المال

ويرى مجلس الإدارة توزيع الربح المتحقق خلال عام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ على المساهمين والبالغ (٢ ٢٤٦ ٥٠٦ ١٧٦) ديناراً أي ما يعادل (٤٣ %) تقريباً من رأسمال المصرف.



ثانياً - بيانات تفصيلية وتحليلية

أ - أهم العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة:

موضوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الجهة المتعاقد معها
ايجار بناية لاشغالها كفرع للمصرف في محافظة السليمانية لمدة ثلاث سنوات	٢٠٠٤/١٠/٢	٢٠٤٠٠ دولار سنوياً	مجموعة من المالكين

ولم يكن لرئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود.

ب - مصرف بغداد on line:

أشرنا في تقريرنا لعام ٢٠٠٣ بأن المصرف قد تعاقد مع شركة انظمة الحاسبات والاتصالات (شركة اردنية) لشراء نظام الالكتروني مصرفي متطور يتماشى مع التطور التكنولوجي العالمي في هذا المجال ، فبعد أن قام المصرف بإيفاد عدد من موظفيه الى المملكة الاردنية الهاشمية للتعرف على طبيعة النظام والتدريب عليه وامور اخرى تتعلق بنصب وتشغيل النظام وتحويل البيانات القديمة إليه ، تم في منتصف العام ٢٠٠٤ المباشرة بالعمل بالنظام الجديد في فرعنا (المنصور) تلاه فرع فلسطين ثم فرع البياع في نهاية العام ومن المؤمل استكمال بقية الفروع بالإضافة إلى الإدارة العامة في عام ٢٠٠٥ وان ذلك سيحقق نقلة نوعية في عالم التكنولوجيا المصرفية والتي تليق بمصرفكم .

ج - نسبة التحليل المالي:

ت	التفاصيل				
	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠
التقود / إجمالي الودائع	٣٣%	٩٤%	٢٣%	٢٧%	١٦%
إجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات	٥٦٨%	١٠٥٢%	٨٧١%	٨٦٤%	٦٢٩%
الاتمان التقدي / إجمالي الودائع	٣٥%	٢٣%	٤٧%	٥٢%	٦٣%
الاستثمارات / إجمالي الودائع	٣٣%	٢٢,٥%	٢٤%	١٦%	١٦%
الاستثمارات + الاتمان التقدي / إجمالي الودائع	٦٨,٥%	٥٢,٣%	٧١%	٦٨%	٧٩%

د - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقضي تعليمات البنك المركزي العراقي باحتفاظ المصارف بمخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة لا تقل عن ٢% من رصيد الائتمان المستعمل. وبالنظر لارتفاع رصيد هذا الائتمان في نهاية العام للأسباب المشار إليها آنفاً فقد تم رفع المخصص المذكور إلى (٦٢٢) مليون دينار فيما كان هذا (٢٣٨) مليون دينار في العام السابق. علماً بأن الائتمان الممنوح بالدولار قد احتسب على أساس السعر الآتي:

هـ - أرصدة الاحتياطيات وحقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين في عام ٢٠٠٤ إلى (٨,٦) مليار دينار بعد أن كانت (٣,٧) مليار دينار عام ٢٠٠٣ أي بنسبة (١٣٢%) وبلغت حصة احتياطي رأس المال من ارباح عام ٢٠٠٤ (٤٤٨) مليون دينار وبذلك يرتفع رصيد الاحتياطي إلى (١٠٥٣) مليون دينار، أما احتياطي استبدال الموجودات الثابتة فقد ارتفع إلى (٥٥) مليون دينار. وفي أدناه كشف تفصيلي يبين تطور رأس المال والاحتياطيات وحقوق المساهمين مقارنة بما كانت عليه في العام السابق:

٢٠٠٣ (مليون دينار)	٢٠٠٤ (مليون دينار)	أسم الحساب
٢٦٤٠	٥٢٨٠	رأس المال المدفوع
٦٠٤	١٠٥٣	احتياطي رأس المال
٤٨	٥٥	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة
٤٥٣	٢٢٤٧	أرباح غير موزعة
٣٧٤٥	٨٦٣٥	مجموع حقوق المساهمين

و - العاملون في المصرف وأجالي الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

بلغ عدد العاملين في نهاية العام (٥٦٠) منتسباً (منهم اثنان من العرب) فيما كان عددهم في نهاية العام الماضي (٥١٧) منتسباً وبلغت الرواتب والأجور والتجهيزات المصروفة لهم ما مجموعه (٨٠٧) مليون دينار مقابل (٣٩٩) مليون دينار في العام السابق. وبالإضافة إلى ما تقدم فهناك مزايا أخرى يتمتع بها العاملون في المصرف وهي على وجه التحديد:-

- ١- خطوط النقل للعاملين في الإدارة العامة والفرع الرئيسي من منازلهم إلى المصرف وبالعكس وعلى نفقة المصرف.
- ٢- تخصيص ملابس خاصة لحراس المصرف في الإدارة العامة والفروع كافة لفصلي الشتاء والصيف وعلى نفقة المصرف.
- ٣- نظام تسليف خاص بالموظفين.
- ٤- تقديم إعانات مادية إلى بعض الموظفين في حالات المرض والوفاة والولادة وغيرها.



وفيما يلي توزيع العاملين حسب المستويات الإدارية والفنية في نهاية العام :-

مدير مفوض	١
معاون مدير مفوض	٣
مدراء أقسام	١٦
مدراء فروع	٢١
بقية العاملين	٥١٩

• علماً بأن هناك (١٠٠) حارس و (٤٦) أمين صندوق من ضمن كادر المصرف .

ز - بيان بأسماء ومخاطوبين خمسة من منتسبي المصرف الذين تفاضوا على دخل خلال العام (ما تحدا المدير المفوض)

الاسم	التصانق الوظيفي
السيد عبد العزيز عبد الرزاق الملاك	معاون المدير المفوض
حسن عبد الحسين الهنداوي	معاون المدير المفوض
عبد الباقي رضا هادي	مستشار
علي سلمان سعيد	مدير الحسابات
نزهة إسماعيل الشهد	مستشار

ح - مجلس الادارة والمبالغ التي حصل عليها رئيس وأعضاء المجلس والمدير المفوض :

١- أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة والأسهم التي يمتلكونها كما في نهاية العام:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم التي يمتلكها
١- د. منيب خليل السكوّتي	رئيس مجلس الإدارة	٢٠,٤٠٧,٠٣٨
٢- السيد عماد إسماعيل شريف	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٧٦,٥٩٧,٧٨٠
٣- السيد سمير إسماعيل شريف	عضو مجلس الإدارة	٢٠٦,٧٨٠,٧٦١
٤- السيد عادل توفيق العاني	عضو مجلس الإدارة	٥٠,٥١٥,٦١٩
٥- السيد سعد جبوري حمزة	عضو مجلس الإدارة	١,٩٣٤,٠٨٨
٦- السيد عبد اللطيف محمد حسين	عضو مجلس الإدارة	١١٧,٦٧٨
٧- السيد عبد الرحمن رضا مكي	عضو مجلس الإدارة	١٠٥,٦٠٠
المجموع		٤٥٦,٤٥٨,٥٦٤



٢- المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس :-

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي المنعقد في ٦/١١/٢٠٠٤ فقد تم صرف مكافآت للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ مليونين ومائتين وخمسين ألف دينار لرئيس مجلس الإدارة، ومليون دينار لكل واحد من أعضاء المجلس الآخرين. كما صرف للدكتور منيب خليل السكوتي بصفته رئيساً للمجموعة الاستشارية ما مجموعه (٨٨٧ ٦٦٤ ٩) ديناراً فضلاً عن تخصيص سيارة لتقلاته، وفيما عدا ذلك لم يحصل أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مزايا أو مخصصات نقدية أو عينية .

٣- المبالغ التي حصل عليها المدير المفوض :-

بلغت رواتب المدير المفوض والمخصصات المصروفة له خلال السنة (٣١٢ ٢٦٦ ١٦) ديناراً بالإضافة إلى منحه مكافأة بمبلغ مليوني دينار حسب توصيه الهيئة العامة للمصرف المتخذة باجتماعها المنعقد في ٦/١١/٢٠٠٤ . كذلك فإنه يتمتع باستعمال سيارة خاصة .

ط- المبالغ المصروفة لأغراض الحماية والسفر والضيافة والتبرعات:

بلغت المصروفات على الفقرات أعلاه خلال العام كما يلي:-

اسم الحساب	دينار
الدعاية والإعلان	٩ ٦٥٨ ٥٧٥
السفر والإيفاد	٤٩ ٩٦٣ ٠٨٥
الضيافة	٧ ٧٧١ ٠٦١
التبرعات	٢٥٣ ٣٥٠
المجموع	٦٧ ٦٤٦ ٠٧١

ونود الإشارة هنا إلى أن سبب ارتفاع رصيد حساب السفر والإيفاد عن الأعوام السابقة يعود إلى إيفاد بعض الموظفين إلى خارج العراق لأغراض التدريب والنشاط .
 ب- العضوية في شركات أخرى:

يساهم المصرف في الشركات الأربعة أدناه كما أنه ممثل في مجلسي إدارة شركة الأمين للتأمين وشركة الأمين للاستثمار المالي.

اسم الشركة	رأس مالها الحالي مليون دينار	أسهم المصرف مليون دينار
شركة الأمين للتأمين (ش.م.خ)	١٥٠	٣٠
شركة الأمين للاستثمار المالي (ش.م.خ)	٣٠٠	١٥
شركة الأمين للاستثمارات العقارية (ش.م.خ)	٢٠٠٠	١١٥
شركة الاتحاد الصناعي لإنتاج المولدات الكهربائية (ش.م.خ)	٤٥٠٠	٧٥

لن - المحفظة الاستثمارية:

شهدت المحفظة الاستثمارية للمصرف خلال العام ٢٠٠٤ انخفاضاً بنسبة (١٥%) إذ انخفض رصيدها إلى (٨٦) مليون دينار بعد أن كان (١٠١) مليون دينار في نهاية العام الماضي ، وان سبب ذلك يعود إلى توجه المصرف نحو تصفية تلك المحفظة لعدم تحقيق الأهداف المرجوة منها ، ولهذا ولارتفاع قيمتها السوقية لم يخصص لها مخصص هبوط في ميزانية العام ٢٠٠٤ .

كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم المحفظة	اسم الشركة	القيمة
٩٦٨,٥٢٣	شركة المشروبات الغازية والمعدنية/ الشمالية (خاصة)	
٥٢,٥٦٠	شركة مدينة العباب الرصافة (خاصة)	
١,٦٦٣,٧٧٧	شركة السندباد السياحية (خاصة)	
٥٠	شركة دار السلام للتأمين (خاصة)	
٤٠٣,٢٦٢	الشركة الأهلية للتأمين (خاصة)	
٩٨,٥٧١	شركة البيرة الشرقية (خاصة)	
١٩٧,٣٠١	شركة الهلال الصناعية (مختلط)	
٣٢٥,٥٢٠	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية (مختلط)	
٨,٠٠٠	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية (مختلط)	
٢,١٠١	شركة التأميم لإنتاج المواد الانشائية (مختلط)	
٣٤٦,٠٦٥	شركة صناعة الالبسة الجاهزة (مختلط)	
٢١١,٤٢٨	الشركة العراقية لصناعة الكارتون (مختلط)	
٢٥٦,٨٩٨	انشائية حديثة (مختلط)	
٦١٦,٠٧١	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق البذور (مختلط)	
٢١٠,٠٠٠	شركة صناعات الاصباغ حديثة (مختلط)	
٣,٣٧٩,٠٤٢	شركة بغداد للمشروبات الغازية (مختلط)	

لر - السياسة المحاسبية:

يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه. وقد اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية باستثناء الديون المتأخرة التسديد إذ تعلق الفوائد الخاصة بها لحين التسديد الفعلي لها .



أما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني إذ احتسبت الاندثارات بنسبة ٣% سنوياً .
 علماً بأن المصرف لم يحتسب اندثاراً على موجوداته الثابتة للربع الأول من العام ٢٠٠٤ وحسب التعديلات الأخيرة في نظام الاندثار .

٤- التوجهات خلال السنة:

تم خلال العام افتتاح ومباشرة فرع للمصرف في مدينة بغداد في بناية مملوكة للمصرف وهو فرع البياع كما استأجر المصرف بناية في مدينة السليمانية لاستخدامها كفرع له هناك .

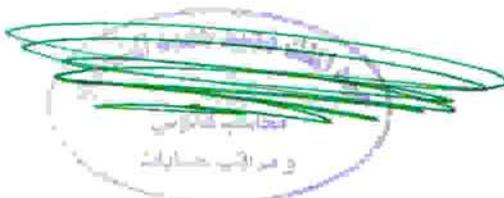
خاتمة:

يعتزم مجلس الإدارة هذه المناسبة ليعرب عن تقديره البالغ لزملاء المصرف الذين اختاروا التعامل معه فأحسنوا الاختيار فوجدوا منتسبيناً وخدماتنا المصرفية المتميزة ترعى مصالحهم بحرص وأهتمام .
 ونشيد أيضاً بجهود وإخلاص جميع منتسبي المصرف التي أثمرت النتائج الجيدة التي تظهرها الحسابات الختامية المعروضة عليكم . كما نشكر جهود ومثابرة مدير حسابات المصرف في إنجاز التقرير السنوي هذا في وقت مبكر جداً . ومن الواجب أن نسجل بالتقدير العالي للبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة الثناء الجميل والشكر الجزيل .

ومن الله العون والتوفيق

د. منيب خليل السيكوتي
 رئيس مجلس الإدارة

طارق طالب النكهمجي
 المدير المفوض



العدد : ٥٦٠ / ٢٠٠٤

٢٠ / شباط / ٢٠٠٥

تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

السادة مساهمي مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

بعد التحية ..

يسرنا ان تعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية لمصرف بغداد (ش . م . خ) كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٤ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .
لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .
وان لدينا الملاحظات التالية :-

- ١- حصلت زيادة في رأس مال المصرف بمقدار (٢ ٦٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠) ديناراً (مليارين وستمائة واربعون مليون ديناراً) ، حيث اصبح رأس المال (٥ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠) ديناراً (خمسة مليارات ومائتان وثمانون مليون ديناراً) واقترن ذلك بموافقة دائرة تسجيل الشركات حسبما جاء بقرارها العدد ٤٦٩٩ والمؤرخ ٣٠/١٠/٢٠٠٤ .
- ٢- بلغت سلف الفروقات النقدية الناتجة عن النقص والنقد المزيف الذي ظهر أثناء الايداع لدى البنك المركزي العراقي مبلغاً مقداره (٦١٥ ٤٨٥ ٥١٤) ديناراً علماً بأن الإدارة باشرت بتغطية هذه الفروقات من خلال رفع نسبة الفائدة على الائتمان واستخدام نسبة الزيادة في تغطية جزءاً من تلك الفروقات .
- ٣- إن رصيد مديني ديون متأخرة التسديد البالغ (٣ ٤٢٠ ٧٤٧ ٢٩٨) دينار يمثل الكمبيالات ،مخصومة والقروض المتأخرة التسديد في حين تم اعتماد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (٨٦٠ ١٠٢ ٣٦٣) دينار والذي يمثل نسبة ٢٪ من ارصدة الائتمان النقدي والتعهدي وذلك حسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
- ٤- تم الغاء الاندثار المحتسب في السنة السابقة والبالغ (١٢١ ١٩٤ ٧٣٩) دينار ليكون ضمن ايرادات هذه السنة عملاً بالامر الصادر من الحاكم المدني لسلطة التحالف المؤقتة رقم (٤٩) لسنة ٢٠٠٤ .
- ٥- ظهر رصيد الاوراق النقدية الاجنبية بمبلغ (٥ ١٥٣ ٠٨٢) دولار امريكي وعند الجرد تبين أن هناك زيادة مقدارها (١ ٧٣٨ ١٤١) دولار امريكي عن رصيد سجل الاستاذ العام تعود الى الفرع الرئيسي وان سببها عدم ترحيل بعض القيود الخاصة بالحوالات الخارجية حسب ما أفادت به إدارة المصرف ، مما يتطلب معالجة سريعة .

٦- بلغت الاضرار المادية بتاريخ انتهاء السنة المالية والتي تعرضت لها بعض فروع المصرف من جراء الاحداث التي تلت

الحرب عام ٢٠٠٣ مبلغاً قدره (٤٣٤ ٧٨٩ ١٣٤) دينار وظهرت في القوائم المالية ضمن طلبات التعويض .

٧- لم ترد معظم التأييدات الخاصة بأرصدة الحسابات التالية :-

- القروض بالعملة المحلية والاجنبية .
- الحسابات الجارية المدينة .
- حسابات الودائع بأنواعها .
- الاستثمارات المالية .

٨- ان بعض عمليات الایداع النقدي لدى البنك المركزي العراقي التي تخص الحساب الخاص بعمليات بيع وشراء العملات

الاجنبية قد رحلت خطأ الى الحساب الجاري الطليق (ضمن حسابات المصرف) الامر الذي ادى الى ظهور رصيد حساب

البنك المركزي العراقي الطليق برصيد مدين يقارب (٧٩) مليار دينار في حين ظهر رصيد الحساب الخاص بعمليات بيع

وشراء الدولار برصيد دائن بحدود (٧٧) مليار دينار ، وكان دور قسم التسويات المصرفية في المصرف ضعيفاً في تصفية

تلك الموقوفات .

وخضوعاً لذلك وحسب رأينا بقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات

والإيضاحات المعطاة لنا :-

١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب

تقديرنا تسجيل كافة موجوات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف ونوصي بتوسيع نشاط قسم الرقابة الداخلية

ليتناسب وحجم نشاط المصرف .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة

للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة

السابقة .

٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة

موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٤- ان البيانات المالية قد دقت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والتي تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٤ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

.. وتفضلوا بقبول وافر الاحترام ...

مراقب الحسابات



عبد الملك مجيد الشمري

محاسب قانوني ومراقب حسابات





تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



بغداد في ٢٠/٢/٢٠٠٥



مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الكشف	رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
	١	الموجودات		
	١١	الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	١٦,٣٥٩,٩٠٣,٨٨٧	٣٧,٠٤١,٠٦٣,٥٤٢
٢	١٥	الاستثمارات	١٦,٢١١,٠٦٥,٣١٨	٨,٨٧٣,٠٠٧,٩١٢
	١٤	الائتمان المتدي		
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٣,١٦٥,١٠١,٦٧٥	٣,٠٧٦,٧١١,٨٦٤
٤	١٤ عدا ١٤٤	القروض والتسليفات	١٤,١٧١,٦١١,٥٠٢	٦,١١٣,٦٦٩,٣٩٥
		مجموع الائتمان المتدي	١٧,٣٣٦,٧١٣,١٧٧	٩,١٩٠,٣٨١,٢٥٩
٥	١٦	المدِينُون	٧,٨٦٧,٦٤٠,٧١٨	٧,٣٧٦,٩٠٩,٣٣٥
٦	١٢,١١	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثارات)	٤,١٠٢,٥٧٩,٩٨٨	٣,٥١١,٢٨٢,٥٨٣
		مجموع الموجودات	٦١,٨٧٧,٩٠٣,٠٨٨	٦٥,٩٩٢,٦٤٤,٦٣١
	١٩	الحسابات المتقابلة		
	١٩٢١	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٢,٣٢٥,٣٢٧,٣٤٨	٥,٣٠٠,٤٦,٧٤٩
		المجموع	٦٤,٥٥٢,٥٧٥,٧٤٠	٦١,٣٠٣,١١١,٣٨٠



رقم الكشف	رقم التليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
	٢	المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٩,٠٠٠,٦١٨,٧٠٨	٣٩,٤١٠,٠٠٠,٧٩٩٧
٨	٢٦ اعدا ٢٦٣	الدائنون	٤,٢٣٧,١٧٤,٥٩٠	٢٢,٨٣٦,٨٤٤,٨٥٧
		مجموع المطلوبات المتداولة	٥٣,٢٤٣,٣٤٣,٢٩٨	٦٢,٢٤٦,٨٥٢,٨٥٤
		المطلوبات الثابتة		
٩	٢١١	رأس المال المدفوع	٥,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	٢١٤-٢١٢	الاحتياطيات	٣,٣٥٤,٥٥٩,٧٩٠	١,١٠٥,٧٩١,٧٧٧
		مجموع المطلوبات الثابتة	٨,٦٣٤,٥٥٩,٧٩٠	٣,٧٤٥,٧٩١,٧٧٧
		مجموع المطلوبات	٦١,٨٧٧,٩٠٣,٠٨٨	٦٥,٩٩٢,٦٤٤,٦٣١
١١	٢٩	الحسابات المتقابلة		
	٢٩٢١	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التامينات لها مقابل	٢,٣٢٥,٣٢٧,٣٤٨	٥,٣٠٠,٤٦٠,٧٤٩
		المجموع	٦٤,٥٥٢,٥٧٥,٧٤٠	٦٦,٤٩٥,٦٩١,٣٨٠

عن مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

د. منيب خليل السكوتي
رئيس مجلس الادارة

طارق طالب التكمه جي
المدير المفوض

علي سلمان سعيد
مدير الحسابات

خضوعا لتقريرنا ذي العدد ٥٦٠ / ٢٠٠٤ المؤرخ في ٢٠ / شباط / ٢٠٠٥
مراقبا الحسابات

عبد الملك مجيد حميد الشمري
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تحسين نعمة مهدي العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
العارضي





حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
		إيرادات النشاط التجاري		
١٢	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٥,٠٥٠,٩٩٦,٨٧٣	١,٩٦٤,٤٥٠,٠٨٨
١٣	٤٦	إيرادات الاستثمارات	٧٥٣,٣١٥,٤٢٦	٢٨٣,٠٤٤,٧٧٧
		مجموع إيرادات النشاط التجاري	٥,٨٠٤,٣١٢,٣٠٠	٢,٢٤٧,٤٩٤,٨٦٥
		ينزل - مصروفات النشاط التجاري		
١٤	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١,٣٩٨,٤٠٩,١١٧	١,٠٠٧,٧٥٧,٦٥٧
٦	٣٧	الائتثار	٥٣,١٧٠,٩٠٩	١٢١,١٩٤,٧٣٩
١٥	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	١,٣٧٥,١١١,٥٧٣	٦٩١,٨٥٥,٣٦٦
		مجموع مصروفات النشاط التجاري	٢,٨٢٦,٦٩١,٥٩٨	١,٨٢٠,٨٠٧,٧٦٢
		فائض العمليات التجارية	٢,٩٧٧,٦٢٠,٧٠٢	٤٢٦,٦٨٧,١٠٣
		تضاف - الإيرادات التحويلية والآخرى		
١٦	٤٩-٤٣	الإيرادات الأخرى	٢٣٧,٨٩١,٥١٣	٢٥٠,٢٥٣,٣٤٦
		ينزل - المصروفات التحويلية والآخرى		
١٧	٣٨	المصروفات التحويلية	٣٥,٢٠٧,٠٩٨	٣٠,٣٧٩,٢٨٣
١٨	٣٩	المصروفات الأخرى	٧١,١٠٣,٠٧٥	٤٢,٧٤٨,٥٤٥
		مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	١٠٦,٣١٠,١٧٣	٧٣,١٢٧,٨٢٨
		صافي الربح قبل احتساب الضريبة والضمان	٣,١٠٩,٢٠٢,٠٤٢	٦٠٣,٨١٢,٦٢١
		تخصيصات ضريبية	٢٤٥,٣٣١,٤٠٣	٠
		تخصيصات دائرة العمل والضمان الاجتماعي	٠	٠
		الفائض القابل للتوزيع موزع وكما بين أدناه	٢,٨٦٣,٨٧٠,٦٣٨	٦٠٣,٨١٢,٦٢١
١٠	٢١٢	احتياطي رأس المال	٤٤٨,٣٩٨,٦٥٥	١٢٠,٧٦٢,٥٢٤
		تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	٦٢١,٨٧٧,٣٦٤	٠
١٠	٢١٣	أرباح غير موزعة	١,٧٩٣,٥٩٤,٦١٩	٤٨٣,٠٥٠,٠٩٧
		المجموع	٢,٨٦٣,٨٧٠,٦٣٨	٦٠٣,٨١٢,٦٢١

كشف (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل		
١٥٣١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الحكومي	١٥,٨٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٠٠,٨٥٠,٠٠٠
١٥٣٥	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع المختلط	٢١,٤٤٧,٣١١	٣٢,١١٢,٤٨٢
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الخاص	٤,٩٢٧,٨٣٧	٩,١٦٢,٩٥٦
١٥٣٨	استثمارات مالية قصيرة الأجل / عالم خارجي	٣,٧٢٠,٠٠٠	٠
	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الأجل	١٥,٩١٣,٠٩٥,١٤٧	٨,٦٤٢,١٢٥,٤٣٨
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الأجل (بالكلفة)	٢٩٧,٩٧٠,١٧١	٢٣٠,٨٨٢,٤٧٤
	مجموع الاستثمارات	١٦,٢١١,٠٦٥,٣١٨	٨,٨٧٣,٠٠٧,٩١٢

كشف (٣) - الأوراق التجارية المخصصة والمباعة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	الكمبيالات المخصصة	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
١٤٤١	الكمبيالات المخصصة	٣,٠٧٩,٠٨٥,٠٠٠	٢,٤١٢,٢٧٧,٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية المباعة	٣٤,٧١٦,٦٧٥	٤٣٠,٢٣٤,٨٦٤
١٤٤٨	لصكوك المسحوبة على فروع الأخرى	٥١,٣٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٠٠,٠٠٠
	مجموع الأوراق التجارية المخصصة والمباعة	٣,١٦٤,٦٠١,٦٧٥	٢,٨٧٦,٧١١,٨٦٤



كشف (٤) - القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الخليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
١٤١	قروض ممنوحة طويلة الاجل		
١٤١٧	قروض طويلة الاجل القطاع الخاص / الافراد	٤٧٠,٧٦٦,٠٠٠	٤٨٨,٩٢٤,٠٠٠
	مجموع قروض ممنوحة طويلة الاجل	٤٧٠,٧٦٦,٠٠٠	٤٨٨,٩٢٤,٠٠٠
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / شركات وجمعيات	٦٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠
١٤٢٧١	قروض قصيرة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٦,٩٩٣,٦١٦,٤٤١	٢,٧٤٠,٨٩٧,٣٣٣
١٤٢٧٢	قروض ممنوحة بالعملة الاجنبية (بالسعر الاعتيادي)	٣,٣٥٢,٤٩٥	٨٧,٧٦١
	مجموع قروض ممنوحة قصيرة الاجل	٧,٦٧٠,٩٦٨,٩٣٦	٢,٧٧٣,٤٨٥,٠٩٤
١٤٣	حسابات جاريرة مدينة		
١٤٣٦	جاريرة مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٣٧,٤٨١,١٥٤	١١٥,٩١٦,٩٢٦
١٤٣٧	جاريرة مدينة القطاع الخاص / افراد	٦,٤٣٤,٦٩٣,٨٤٣	٢,٨٤٣,٥٤٨,٨٧٥
	مجموع حسابات جاريرة مدينة	٦,٦٧٢,١٧٤,٩٩٦	٢,٩٥٩,٤٦٥,٨٠١
	مستندات شحن بحويزة المصرف		
١٤٥	مستندات شحن بحويزة المصرف	٠	٠
١٤٨٢	التسليف لقاء رهن الاوراق المالية	٠	٠
١٤٨٤	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	٢١٧,٨٠٣,٩٣٣	١٣٠,٠١٩,٥٠٠
	مجموع التسليفات	٢١٧,٨٠٣,٩٣٣	١٣٠,٠١٩,٥٠٠
	مجموع القروض والتسليفات	١٥,٠٣١,٧١٣,٨٦٥	٦,٣٥١,٨٩٤,٣٩٥
	يتزل - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨٦٠,١٠٢,٣٦٣-	٢٣٨,٢٢٥,٠٠٠-
	صافي مجموع القروض والتسليفات	١٤,١٧١,٦١١,٥٠٢	٦,١١٣,٦٦٩,٣٩٥



كشف (٥) - المدينون كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
١٦١٦	مدينو النشاط الجاري / شركات	٥٦٧,٥٦٨	٠
١٦١٧	مدينو النشاط الجاري / الافراد	٥,٨٨٥,٩٤٤	٥,٠٧٩,٠٠٦
١٦١٨	فروقات عن اوراق نقدية اجنبية	٠	٠
٢٦٣-١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	١,٩٤٠,٠٠٧,٨٣٩	١٥٦,٢٠٥,٠٤٣
١٦٥	مدينو النشاط غير الجاري	٣,٠٣٣,٨٢١	٢,٠٦٠,٠١٥
١٦٦	الحسابات المدينة المتنوعة		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٣٤,١٤١,٨٢٥	٦٨,٠٠٠
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	٩١٦,٣٣٢,٤٢٧	٦٥٧,٤١٣,٣٩١
١٦٦٣	مصاريق مدفوعة مقدما	٤٠٧,٠٢٣,٦٨٢	٣٨٨,٨١٢,٤٤٤
١٦٦٤	طلبات التعويض	١٣٤,٧٨٩,٤٣٤	٩٤,٤٢٣,٨٧٢
١٦٦٥	فروقات نقدية (نقص الصندوق)	٠	١,٥١٨,٨٥٠
١٦٦٦	نفقات قضائية	١٥,١٠١,٧٥٩	٣,٠٦٣,٤٤٩
	مجموع حسابات مدينة متنوعة	١,٥٠٧,٣٨٩,١٢٧	١,١٤٥,٣٠٠,٠٠٦
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	١٠٥,٦٣٨,٠٢١	١٧,٣١٦,٠٧٥
١٦٧٢١	سلف المنتسبين	١٥٦,٩٠٠,٠٨٥	٨٤,٣٠٨,٥١٧
١٦٧٢٢	سلف الفروقات النقدية (المزيف)	٦١٥,٤٨٥,٥١٤	٨٤,٨٣٤,٣٠٨
	مجموع السلف	٨٧٨,٠٢٣,٦٢١	١٨٦,٤٥٨,٩٠٠
١٦٩	الحسابات المدينة الاخرى		
١٦٩١	مدينو ديون متاخرة التسديد	٣,٤٢٠,٧٤٧,٢٩٨	٢,٣٢٩,٣٠٢,٧٧٠
١٦٩٢	مدينو خطابات الضمان	١١١,٩٨٥,٥٠٠	٧٣,٠٠٩,٥٠٠
	مجموع حسابات مدينة اخرى	٣,٥٣٢,٧٣٢,٧٩٨	٢,٤٠٢,٣١٢,٢٧٠
	مجموع المدينون	٧,٨٢٧,٦٤١,٧٨٨	٦,٨٩٧,٤١٥,٣٠٠

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة)

كشف { ٦ } الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

كشف الموجودات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

الموجودات الثابتة	المجموع	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث واجهزة مكاتب	لحقات ايرانية موجلة	الفاق استثماري
رقم النليل المحاسبي الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية كما في ٢٠٠٤/١/١	٣,٦٥٢,٧٤٦,٧٥٠	٨٢٣,٥٨٧,٤٥٠	١,٦٦١,٨٥٩,٤٣٨	٧٩,٣٦٩,٧٤٦	٧٠,١٦٨,٧٧٧	٦٦١,٣٠١,٢٦٣	٣٥٦,٤٦٠,٠٧٦	—
الإضافات خلال السنة	٦٥,٠٦٠,٠٩٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٣,٢٠٠,٨٠٩	٣٦,٨٥٩,٢٩٠	—	—
التقزيلات خلال السنة	٦٤,٨٨٢,٨٦٣-	—	٢,١٤٦,٩٠٠-	١٠,٧٦٢,٢٧٤-	—	—	٥١,٩٧٣,٦٨٩-	—
الكلية كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١	٣,٦٩٣,٨٠٦,٨٦٢	٨٣٨,٥٨٧,٤٥٠	١,٦٥٩,٧١٢,٥٣٨	٦٨,٦٠٧,٤٧٣	٨٣,٣٦٩,٥٨٦	٦٩٨,١٦٠,٥٥٣	٣٤٥,٣٦٩,٢٦٣	—
نسبة الاندثار (قسط ثابت) ولمدة ٩ اشهر	—	—	٠	٠	٠	٠	٠	—
الاندثار								
مخصص الاندثار كما في ٢٠٠٤/٤/١	٤٩٥,٩٦٨,٠٥١	—	١٢٠,٣٠٥,٥٦٨	١٧,٦٣٨,٨٤٩	٥٥,٢٨٥,٦٠٦	٣٠٢,٧٣٨,٠٢٨	—	—
تضاف اندثار السنة الحالية	٥٣,١٧٠,٩٠٩	—	٣٦,٩٢٦,١٥٨	٧,٥٤٢,٦٥٥	١١,١٢٩,٧٢٧	٤٣,٣١٠,٥٠٨-	٤٠,٨٨٢,٨٧٦	—
تسويات محاسبية خلال السنة	٤,٩٤٢,٩١٣-	—	٩,٨٨٦,١١٩-	٤,١٧٢,٤٢٨	٢٥,٠١٣,٥٢٠-	٢٥,٧٨٤,٢٩٨	—	—
رصيد الاندثار كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١	٥٤٤,١٩٦,٠٤٧	٠	١٤٧,٣٤٥,٦٠٧	٢٩,٣٥٣,٩٣٢	٤١,٤٠١,٨١٣	٢٨٥,٢١١,٨١٩	—	—
القيمة التقترية كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١	٣,١٤٩,٦١٠,٨١٥	٨٣٨,٥٨٧,٤٥٠	١,٥١٢,٣٦٦,٩٣١	٣٩,٢٥٣,٥٤٠	٤١,٩٦٧,٧٧٣	٤١٢,٩٤٨,٧٣٤	٣٠٤,٤٨٦,٣٨٧	—
مشروعات تحت التنفيذ / ١٢	٩٥٢,٩٦٩,١٧٣	٧٨,٢٧٤,٩٨٤	—	—	—	١,٠٨٢,٧٨٠	—	٨٧٣,٦١١,٤٠٨
مجموع الموجودات الثابتة بعد تنزيل الاندثار	٤,١٠٢,٥٧٩,٩٨٨	٩١٦,٨٦٢,٤٣٤	١,٥١٢,٣٦٦,٩٣١	٣٩,٢٥٣,٥٤٠	٤١,٩٦٧,٧٧٣	٤١٤,٠٣١,٥١٤	٣٠٤,٤٨٦,٣٨٧	٨٧٣,٦١١,٤٠٨



كشف (٧) - حسابات جارية وودائع كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي	٠	١٤,٢١٧,٩٠٢
٢٥١٢	حسابات جارية دائنة / قطاع اشتراكي	٥٧,٣٥٣,٨٥٠	
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	٧٠٣	١,٥٥٤,٥٢٥
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٤,٧٢٤,٠٧١,٣٤٤	١,٩٩٧,١٢٢,١٦٨
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	١٥,٧٨١,٥٢٨,٣٧٤	١٣,٥٠٣,٢٣١,٦٢١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١,٣١٠,٦٥٥,١٤٥	١,٠٨٧,٢٩٦,٢٣٤
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	٩,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٧٥٦,٠٠٠
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٧٤٨,٩٩٧,٧١٥	٣٨٨,٦٦٥,٩٧٠
	مجموع حسابات جارية دائنة	٢٢,٦٣١,٦٠٧,١٣١	١٧,٠٦٧,٨٤٤,٤٢٠
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٢٣,٣٢٨,٥٣٢,٣٥٧	١٩,٦٨٢,٦٦٧,٨٩٥
	مجموع حسابات الادخار	٢٣,٣٢٨,٥٣٢,٣٥٧	١٩,٦٨٢,٦٦٧,٨٩٥
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وياتذار	١,٠٨٩,٢٧٤,٩٥٩	١,١٩٢,٨٠٣,٩٦٣
٢٥٣٣١	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية (بالسعر الاعتياري)	٣,٩٢٤,٦٩٦	٨٦٣,٣٥٩
٢٥٣٣٢	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية (بالسعر الاعتياري)	٣٥٣,٠٨٣	٧٧,٢٧٩
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملة الاجنبية (بالسعر الاعتياري)	١٥,٩٣٧,٧٧٩	٢,٣٣٧,٠٨٧
	مجموع حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	١,١٠٩,٤٩٠,٥١٦	١,١٩٦,٠٨١,٦٨٨
٢٥٤١	حسابات جارية مع مصارف اجنبية	٨,٩٨١,٨٣٢-	٢,٠٢٧,٣٦٥
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٤٥,٣٨٧	
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٦٢٢,٤٨٥,٨٥٧	١٥٦,٦٨٦,٠٨٧



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٢٥٥٥	تأمينات لقاء خزائن مؤجرة	٦٩٢,٣٠٠	٥٤٢,٣٠٠
	مجموع تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء الصلبيات المصرفية	٦٢٣,٤٢٣,٥٤٤	١٥٧,٢٢٨,٣٨٧
٢٥٦	المحولات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	١٢٦,٣٥٠,٠٠٠	١١,٠٥٠,٠٠٠
٢٥٦٢	السفاتيح المسحوبة على المصرف	١,٢٩٦,٥١١,٠٦٠	٨٩٥,٨٢٠,٦٣٤
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١٥١,٩٠٧,٠٢٧	٤١٩,٣٦٩,٤٢٦
٢٥٧١	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	٢٨,٩٠٥	١٨,١٨١
	مجموع المحولات والصكوك الداخلية	١,٣٢٢,٠٩٦,٩٩٢	١,٣٠٤,١٥٨,٢٤١
	مجموع الحسابات التجارية والودائع	٤٩,٠٠٦,١٦٨,٧٠٨	٢٩,٤١٠,٠٠٧,٩٩٦

كشف (٨) - الدائنين كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
	مخصص ضريبة الدخل	٢٤٥,٣٣١,٤٠٣	
	مخصص دائرة العمل والضمان الاجتماعي	٠	
٢٦١	دائون النشاط التجاري		
٢٦١٣	دائون القطاع المالي	١,٤٦٠,٠٦٠	٢٠٧,٣٩٩,٢٧٧
٢٦١٦	دائون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٩١,٨١٤	٣١٥,٦٣٩
٢٦١٧	دائون / القطاع الخاص / الافراد	٨٤٦,٨٠٦,٣٥٨	١٩,٠٩٦,٢٣٢,٤١١
	مجموع دائون النشاط التجاري	٨٤٨,٣٥٨,٢٣٢	١٩,٣٠٣,٩٤٧,٣٢٧
٢٦٢	مقبوضات اقساط التأمين	٣٣٣,٨٧٥	٣٣٣,٨٧٥
٢٦٥	دائون / النشاط غير الجاري	١٧٣,٨٨٤	١٠,٠٧٧,٣٥٩
٢٦٦	حسابات دائمة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٦٤٥,٥٧٠,٠٢٨	٦٧,٣٧٦,٨٩٢
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدماً	٦٦٣,٨٩٩,٠٢٤	١٤٤,٠٨٥,٩٧٩
٢٦٦٣١	قوائد مستحقة	٣٧,٥٩٨,٧٥٢	٥٦,٢٩٥,٠٣٣
٢٦٦٣٢	قوائد مستحقة / دولار (بالسعر الاعترافي)	٥,٣٧٩	٦٠٢



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة	١٩,٦١٨,٤٨٠	١٣,١١٨,٦٠٦
٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة	٠	٠
٢٦٦٥١	رواتب واجور معادة	٢٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٧٥
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية	١١,٩٧٢,٨٩٤	٨,٤٥٥,٢٨٢
٢٦٦٧١	حسابات الاعتمادات	٦٢,٠٨٢	٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	١,٦٤٩,١٤٤	٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١,٠٠٩,٢٩٠,٦٢٠	٨٤٧,٣٥٣,٠٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب	٩٣٩,٠٨٠	١,٨٧٥,٩٧٤,٢٤١
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	٠	١٥,٠٠٠
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	٦٩٠,٠٥٥,٥٩١	٤٤٢,٧١٦,٠٥٩
٢٦٧	مجموع حسابات دائنة متنوعة	٣,٠٨٠,٨٦١,٠٧٥	٣,٤٥٥,٤١٦,٧٦٩
٢٦٧١	استقطاعات حساب الغير	١٤,٢٤٤,٠٥٣	٦,٢٦٠,٠٥١
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٠	١١١,٨٠٠
٢٦٨	مجموع استقطاعات حساب الغير	١٤,٢٤٤,٠٥٣	٦,٣٧١,٨٥١
٢٦٩	دائنو توزيع الارياح	١٧,١٧٧,٨٣٣	١٧,١٧٧,٨٣٣
٢٦٩٥	حسابات دائنة اخرى	٢٧,١٢٠,٣٧٥	٢٥,٤٩٤,٤٠٩
٢٦٩٦	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	٣,٥٧٣,٨٥٩	١٨,٠٢٥,٤٣٤
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب من الجهات الرسمية	٣٠,٦٩٤,٢٣٤	٤٣,٥١٩,٨٤٣
٢٧	مجموع حسابات دائنة اخرى	٤,٢٧٧,١٧٤,٥٩	٢٧,٨٣٦,٨٤٤,٨٥٧
	مجموع الدائرتون		



كشف (٩) - رأس المال كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
	رأس المال الاسمي والمصدر		
	(٥٢٨٠٠٠٠٠٠٠) قيمة السهم دينار واحد	٥,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١١	رأس المال المدفوع		
	الرصيد في بداية السنة	٢,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
	الزيادة خلال السنة	٢,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع رأس المال	٥,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠

كشف (١٠) - الاحتياطيات كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٠٤

كشف الاحتياطيات
مصرف بغداد (ش.م.ب.ع)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠٠٤/١/١	الاضافات	التزيلات	الرصيد في ٢٠٠٤/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٢	احتياطي رأس المال	٦٠٤,٧٧٥,٩٠٠	٤٤٨,٣٩٨,٦٥٥	٠	١,٠٥٣,١٧٤,٥٥٥
	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	٤٨,١٠٤,٣٢١	٦,٧٧٤,٧٣٩	٠	٥٤,٨٧٩,٠٦٠
٢١٣	ارباح غير موزعة	٤٥٢,٩١١,٥٥٦	١,٧٩٣,٥٩٤,٦١٩	٠	٢,٢٤٦,٥٠٦,١٧٥
	المجموع	١,١٠٥,٧٩١,٧٧٧	٢,٢٤٨,٧٦٨,٠١٣	٠	٣,٣٥٤,٥٥٩,٧٩٠



كشف (١١) - الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
١٩٢/٢٩٢	خطابات الضمان المصدرة		
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢,٩٤٧,٤٢٥,٩٣٢	٦٥٩,٧٣٢,٨٣٦
٢٥٥٢	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	٦٢٢,٤٨٥,٨٥٧-	١٥٦,٦٨٦,٠٨٧-
	المبلغ الصافي	٢,٣٢٤,٩٤٠,٠٧٥	
١٩٣	الاعتمادات الصادرة		
١٩٣١ - ١٩٣١	التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات الصادرة	٦٣٢,٦٦١	.
٢٥٥١	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٤٥,٣٨٧-	.
	المبلغ الصافي	٣٨٧,٢٧٣	
	المجموع	٢,٣٢٥,٣٢٧,٣٤٨	١٥٦,٦٨٦,٠٨٧-



كشف (١٢) - إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٤٤١٣	ارباح بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	٢٨٨,٤٥١,٢٤٥	١٠٥,٢٠٢,٥٢٨
٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١١	فوائد القروض الممنوحة	٦٩٠,٠٦٨,١٣٤	٣٤١,٨٠٤,٦٩٢
٤٤٢١٢	فوائد القروض بالعملة الاجنبية	٥٦٠,٠٤٦,٩٨٦	٤٢,٨٢٠,٠١٦
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٧٥٢,٣٣٥,٠٣١	٥٩١,٥٩٩,٥٨٦
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٦٣,٥٩١,٧٨٠	٥٢٩,٧٨٦,٧٩١
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
٤٤٢٤٣	فوائد التسليف لقاء رهن الاوراق المالية	.	.
٤٤٢٤٥	فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	٢٦,١٠٢,٧٦٤	٣٨,٣٧٧,٠٢٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٦,٠١٢,٣٨٣	٣,٢٨١,٣٣٧
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	.	٥٢,٩٩٥
	مجموع ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٢,٤٩٨,١٩٧,٠٧٨	١,٥٤٧,٧٥٨,٤٣٧



		عمولة المحولات	٤٤٣
٣٨,٩٧٥,٨١٤	١٥,٥٦٢,١٤٦	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١١٧,٠٤١,٢٧١	١,٩٠٩,٨٤١,٧٣٧	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
١٥٦,٠١٧,٠٨٥	١,٩٢٥,٤٠٣,٨٨٣	مجموع عمولة المحولات	
		عمولة الاعتمادات	٤٤٤
		عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
	٣٦,٩٨٧,١٥٨	قوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
	.	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٤٤٤٣
	.	قوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٤٤٤٤
	٩٦,٣٢٣	عمولة الحوالات المستندية	٤٤٤٥
	٣٧,٠٨٣,٤٨١	مجموع عمولة الاعتمادات	
٢٦,٩١٧,٣٩٢	١٢٧,٤٩٣,٨١٦	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
	.	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٣٠٢,٠١١	٣,٠٥٨,٨٤٢	قوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
٢٧,٢١٩,٤٠٣	١٣٠,٥٥٢,٦٥٨	مجموع إيرادات خطابات الضمان	



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٤٥,٢٥٤,٣٥٥	٣٢,٥٣٢,٣٢٣
٤٤٧٣	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم والسندات	١٠,٣٦١,٥١٤	٢,٣٥٦,٨٠٠
٤٤٧٥	عمولة وثائق التأمين	٠	—
٤٤٧٩١	عمولات مصرفية اخرى	٧٥,٢٨٧,٣٣٨	٥٦,٩٧٦,٣٧٤
	مجموع العمولات المصرفية المتنوعة	١٣٠,٩٠٣,٢٠٨	٩١,٨٦٥,٤٩٧
٤٤٨	مصرفات مستردة		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات مستردة	٢,١١١,٥٣٥	٤,٣٨٦,١٤٥
٤٤٨٣	مصرفات نقل النقود مستردة	٨٦١,٥٠٠	—
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٧,٠٨١,٠٣٦	٣١,٥٨٩,٣٦٨
	مجموع المصرفات المستردة	٤٠,٠٥٤,٠٧١	٣٥,٩٧٥,٥١٣
٤٤٩	ايرادات العمليات المصرفية الاخرى		
٤٤٩٢	بدل ايجار خزائن الابداع	٣٥١,٢٥٠	٤١١,٦٢٥
٤٤٩٣	اجور حفظ الودع المختومة (الاسهم والسندات)	٠	—
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية الاخرى	٣٥١,٢٥٠	٤١١,٦٢٥
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	١٠٥,٠١٦,٨٧٣	١٠٩,٤٤٠,٠٨٨

ملاحظة / تم بيع جميع الارياح المتحققة بالدولار في السوق ورحلت الى الحسابات التي تخصها وضمن نفس التبويب المحاسبي لكي يمكن التعرف على مقدار اليرادات التي حققها كل نشاط .



كشف (١٣) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٧٢٩,٤٣٧,٩٠٩	٢٧٧,٤٦١,٦٦٩
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٠	٠
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	٠	٠
٤٦٢٣١	فوائد سندات قرض حكومة العراق	٠	٠
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية		
٤٦٢٤١	ارباح المساهمات الداخلية	١٨,٧٨١,٢١٠	٤,١٤٤,٠٨٧
٤٦٢٤٢	مقسوم ارباح الاسهم	٥,٠٩٦,٣٠٨	١,٤٣٩,٠٢١
	مجموع ايرادات الاستثمارات	٧٥٢,٣١٥,٤٢٦	٢٨٣,٠٤٤,٧٧٧

كشف (١٤) - مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١,١٤٤,٠٦٨,٢٣٦	٨٩٠,٢٣١,٤٩٢
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٠٥,٨٥٠,٥٤٣	٧٢,٧٤٥,٠٨٦
٣٤٢٣	فوائد الاحتراض الداخلي	١٤٨,٤٩٠,٣٣٧	٩٣٠,٢٩٨
٣٤٢٥	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	٠	٢٣٧,٠٠٠
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية (بالسعر الاعتيادي)	٠	٣٩,٦٥٤,٤٩٦
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	١,٣٩٨,٤٠٩,١١٧	١,٠٠٣,٧٩٨,٣٧٢
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٠	١٠٩,٠٠٠
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٠	٣,٨٥٠,٢٨٥
	مجموع مصرفات العمليات المصرفية	١,٣٩٨,٤٠٩,١١٧	١,٠٠٧,٧٥٧,٦٥٧



كشف (١٥) - المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٣١	رواتب واجور		
٣١٢	الاجور التقديرية للمنتسبين		
٣١٢١	الاجور	١٩٠,٩٤٠,١١٦	١٢١,١٣٨,٨٩٧
٣١٢٣	اجور اعمال اضافية	٨٤,٤٧٣,٧٢٣	٢٨,٦٧٧,٢٩٨
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٤٠,٧٠٣,٤١٥	٢٨,٢٣٥,٩٧٤
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	٥٠,١٥٦,٤٥٨	٣٣,٩٥١,١٤٠
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٢٦,١٠٤,٣٧٩	١٥,٢٩١,٨٥٤
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٢٧٢,٠٥٦,١٣٤	٨٦,٣٢٠,١٠١
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي	٢٢,٤١٣,١٣٩	٩,٨٠٧,٥٢٥
	مجموع الرواتب والاجور	٦٨٦,٨٤٧,٣٦٢	٣٢٣,٤٢٢,٧٨٩
٣٢	المستلزمات السلفية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٩,٥٥٤,٦٣٠	٨,٧٧١,١٥٠
٣٢٣	ادوات احتياطية	٦,٢٥٠	١٢,٨٠٠
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	١٠,٩٤٦,٩٢٨	٩,٥٠٥,٩٣٥
٣٢٥٢	القرطاسية	٩,٥٧٠,٦٨٣	١١,٤٦٩,٦١٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١١٩,٩٩٣,٠٠٩	٧٥,٢٨٦,٥٠٨
٣٢٧	المياه والكهرباء	١٩,٤٢٢,٨٩٥	٦,١٧١,٥٤١
	مجموع المستلزمات السلفية	١٧٩,٤٩٤,٣٩٤	١١١,٢١٧,٥٤٤



		المستلزمات الخدمية	٣٣
		خدمات الصيانة	٣٣١
١٢,٩٠٣,٧٤٠	١٦,٦٣٣,٧٧٦	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٢,٧٣٢,٠٨٨	٦,٩٥٠,٧٩٥	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٣,٣٧٩,٠٠٠	١٢,٠٩٥,٧٠٥	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
٤,٤٧٤,٠٠٤	١٠,٤٥٥,٦٥٥	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
٢٣,٤٨٨,٨٣٢	٤٦,١٣٥,٩٣١	مجموع خدمات الصيانة	
١٨,٨٧١,٢٦٤	٥٤,٥٤٨,٠٣٤	خدمات الابحاث واستشارات	٣٣٢
		دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
٤,٢٩٦,٢٧٥	٩,٦٥٨,٥٧٥	دعاية وعلان	٣٣٣١
٨,٩٢٠,٧٠٢	١٢,٣٠١,٤٠٨	نشر وطبع	٣٣٣٢
٤,١٦٦,٠٨٢	٧,٧٧١,٠٦١	ضيافة	٣٣٣٣
٢,٨٨٠,٧٠٠	٧١,١٥٠	احتفالات	٣٣٣٥
٧٦٧,٦٢٥	.	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٢١,٠٣١,٣٨٤	٢٩,٨٠٢,١٩٤	مجموع الدعاية والطبع والضيافة	
		نقل وايفاد واتصالات	٣٣٤
٤٨,٢٨٥,٨١٨	٩٢,٦٨٤,٥٤٦	نقل العاملين	٣٣٤١
١٥,٠٠١,٤٣٥	٧٢,١٧٣,٧٨١	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٦,٩٣٦,٦٥٣	٤٣,٨٥٩,٠٥٥	السفر والايقاد لاغراض النشاط	٣٣٤٣١
٣٠٥,٧٥٠	٦,١٠٤,٠٣٠	السفر والايقاد لاغراض التدريب	٣٣٤٣٢
٦,١٢٨,٣٠٠	٤٦,٧٤٢,٦١٨	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٨٦,٦٥٧,٩٥٦	٢٦١,٥٦٤,٠٣٠	مجموع النقل والايقاد والاتصالات	



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٣٣٥	استتجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استتجار مباني ومنشآت	٣٧,٠١٢,١١٥	٣٨,٥٢٧,٣٨٥
٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١	اشترابات	١٥,٥٣٥,٢٤٩	١,٥٧١,١٠٠
٣٣٦٢	اقساط التأمين	٢٣,٤٩٨,٩٠٧	٢٨,٢٤٠,٥٢٣
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٢,٦٤١,٠٠٠	٣,٠٧٢,٣٩٣
٣٣٦٤	ضرائب ورسوم لجهات اجنبية	٢٩٤,٣٧٥	٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٣,٤٨٠,٣٠٠	١٨,٤٨٨,٥٢٩
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٧,٢٣٦,٥٤٤	١,٣١٨,٩٣١
٣٣٦٧	اجور تدريب ودراسة	٦٢١,٠٠٠	٢,١٣٣,٠٠٠
٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات	٩,٢٠٠,٠٠٠	٤,٦٣٣,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية اخرى	١٧,٢٠٠,١٣٧	٩,١٨٠,٧٣٦
	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	٧٩,٧٠٧,٥١٢	٦٨,٦٣٨,٢١٢
	مجموع المستلزمات الخدمية	٥٠٨,٧٦٩,٨١٦	٢٥٧,٢١٥,٠٣٣
	مجموع المصاريف الادارية	١,٣٠٦,٤٨٦,٣٢٨	٦٩١,٨٥٥,٢٤٥



كشف (١٦) - الإيرادات الأخرى والتحويلية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	١,٨٩٠,٥٠٢	١,٦٤٢,٦٧٠
٤٣٨	إيجار الموجودات الثابتة (مباني)	٧٢,٧٤٩,٥٠٠	٥٩,٥٣٣,٠٠٠
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	٧٤,٦٤٠,٠٠٢	٦١,١٧٥,٦٧٠
٤٨٣	إيرادات تحويلية متنوعة / تبرعات مستلمة	٠	—
٤٩	الإيرادات الأخرى		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	١٦٢,٨٥١,٢٧٢	١٨٧,١١٨,٥٩٠
٤٩٢	إيرادات عرضية	٤٠٠,٢٣٩	١,٩٥٩,٠٨٦
	مجموع الإيرادات الأخرى	١٦٣,٢٥١,٥١١	١٨٩,٠٧٧,٦٧٦
	المجموع	٢٣٧,٨٩١,٥١٣	٢٥٠,٢٥٣,٣٤٦

كشف (١٧) - المصرفيات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٣٨٣	مصرفيات تحويلية متنوعة		
٣٨٣١	تبرعات للغير	٢٥٣,٣٥٠	—
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٥٨,٩٩٠	١,٢٧٦
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٠	١٣,٧٥٤,٣٨٤
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	١١,٦١٣,٤١٣	٦,٦٩٦,٠٩٠
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٠	٤,٧٥٠
	مجموع المصرفيات التحويلية المتنوعة	١١,٩٢٥,٧٥٢	٢٠,٤٥٦,٥٠٠
٣٨٤	ضرائب ورسم		
٣٨٤٣	رسوم الطابع المالية	٣٧,٦٠٠	١٨,٧٥٠
٣٨٤٥	ضرائب عقارية	٠	—
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٢١,٦٩١,٧٤٥	٨,٨٣٩,٠٣٣
	مجموع الضرائب والرسوم	٢١,٧٢٩,٣٤٥	٨,٨٥٧,٧٨٣



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٣٨٥	اعانات		
٣٨٥١	اعانات للمنتسبين	١,٢٧٥,٠٠٠	٨٦٥,٠٠٠
٣٨٥٢	اعانات للغير	٢٧٧,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
	مجموع الاعانات	١,٥٥٢,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية	٣٥,٢٠٧,٠٩٨	٣٠,٣٧٩,٢٨٣

كشف (١٨) - المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٦٧,٨١٨,٢٢١	٤٢,١٥٩,٥٤٥
٣٩٢	مصروفات عرضية	٣,٢٨٤,٨٥٥	٥٨٩,٠٠٠
	مجموع المصروفات الأخرى	٧١,١٠٣,٠٧٥	٤٢,٧٤٨,٥٤٥

كشف احتساب احتياطي راس المال للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

النسبة	اسم الحساب	دينار
١٠٠%	صافي الربح القابل للتوزيع بعد استقطاع مخصص الديون - كما يلي :-	٢,٢٤١,٩٩٣,٢٧٤
٢٠%	احتياطي راس المال بموجب قانون البنك المركزي بنسبة	٤٤٨,٣٩٨,٦٥٥
٨٠%	ارباح غير موزعة	١,٧٩٣,٥٩٤,٦١٩
١٠٠%		٢,٢٤١,٩٩٣,٢٧٤



نسب التحليل المالي للارقام الرئيسية الواردة في الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

التسلسل	الحسابات	النسبة
١	النقود / الحسابات الجارية والودائع	%٣٣
٢	الحسابات الجارية / راس المال المدفوع والاحتياطي والودائع	%٥٦٨
٣	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	%٣٥
٤	صافي الربح قبل / راس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة الضريبية وحصة دائرة التقاعد والضمان	%٨٣
٥	صافي الربح بعد / راس المال المدفوع والاحتياطي في بداية السنة الضريبية وحصة دائرة التقاعد والضمان	%٧٦
٦	صافي الارباح غير الموزعة / راس المال في نهاية السنة للسنة الحالية	%٣٤
٧	الفاوض المتراكم / راس المال في نهاية السنة	%٥٩
٨	متراكم احتياطي راس المال / راس المال في نهاية السنة	%٢٠



كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الحساب	اسم الحساب	دينار
	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج :-	
	أ- العمولات	٢,٢٢٠,٩٢٤,٣٨٧
	ب - رسم الخدمة المحتسب	١,١٠٢,٨٠٦,٨٠٤
	ج - الايرادات الاخرى	٣٦٣,٠٩١,٢٤٧
	المجموع	٣,٦٨٦,٨٢٢,٤٣٨
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج :-	
٣٢	أ - المستلزمات السلعية	٥٩,٥٠١,٣٨٥
٣٣	ب - المستلزمات الخدمية	٤٦٦,٧٦٢,٦٢٥
٣٤٣	ج- العمولات المصرفية المدفوعة	٠
٣٨٣٤	ج - نفقات خدمات خاصة	١١,٦١٣,٤١٣
	المجموع	٥٣٧,٨٧٧,٤٢٣
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢.١) :-	٣,١٤٨,٩٤٥,٠١٥
	ناقصاً - الاعاتات	١,٥٥٢,٠٠٠
	ناقصاً - الرسوم والضرائب غير المباشرة	٢١,٧٢٩,٣٤٥
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج :-	
	(قيمة الناتج المحلي الاجمالي لتطاع المصارف)	٢,١٢٥,٦٦٢,٦٧٠



كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	١. تعويضات المشتغلين :-	
٣١	أ - رواتب واجور	٦٨٦,٨٤٧,٣٦٢
	ب - تجهيزات العاملين	١١٩,٩٩٣,٠٠٩
	مجموع تعويضات المشتغلين	٨٠٦,٨٤٠,٣٧١
	٢. فائض العمليات :-	
	ج - صافي الفائض	٢,٢٦٥,٦٥٢,٣٩٠
٣٧	٣. الاندثارات السنوية :-	٥٣,١٧٠,٩٠٩
	٤. القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣,١٢٥,٦٦٣,٦٧٠

١. كشف بالعمولات المقبوضة

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٠,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات اجور التسليفات المتنوعة	٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٥,٥٦٢,١٤٦
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١,٩٠٩,٨٤١,٧٣٧
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٣٦,٩٨٧,١٥٨
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٠
٤٤٤٥	عمولة الحوالات المستندية	٩٦,٣٢٣
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٢٧,٤٩٣,٨١٦
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٠
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٣٠,٩٠٣,٢٠٨
	المجموع	١,٧٧٠,٩٢٤,٣٨٧



٢. كشف بمكونات رسم الخدمة المحاسب

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
	١- الفوائد المقبوضة	
٤٤٢١١	فوائد القروض الممنوحة بالعملة العراقية	٦٩٠,٠٦٨,١٣٤
٤٤٢١٢	فوائد القروض بالعملة الاجنبية	٥٦٠,٠٤٦,٩٨٦
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٧٥٢,٣٣٥,٠٣١
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٦٣,٥٩١,٧٨٠
٤٤٢٤٥	فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	٢٦,١٠٢,٧٦٤
٤٤٢٤٣	فوائد التسليف لقاء رهن الاوراق المالية	٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٦,٠١٢,٣٨٣
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٠
٤٤٤٤	فوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٠
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٣,٠٥٨,٨٤٢
	بمجموع الفوائد المقبوضة	٢,٥٠١,٢١٥,٩٢٠
	٢- الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	١,٣٩٨,٤٠٩,١١٧
	المجموع	١,١٠٢,٨٠٦,٨٠٤



٣. كشف بالابرادات الاخرى

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٧٤,٦٤٠,٠٠٢
٤٤١	ايراد العملات الاجنبية	٢٨٨,٤٥١,٢٤٥
	المجموع	٣٦٣,٠٩١,٢٤٧

٤. كشف تكوين رأس المال الثابت والاجمالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
١١١	اراضي	
١١٢	مباني ومنشآت	
١١٣	الات ومعدات	
١١٤	وسائل نقل وانتقال	١٣,٢٠٠,٨٠٩
١١٦	اثاث واجهزة مكاتب	٣٦,٨٥٩,٢٩٠
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	
١٢٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع تحت التنفيذ	
	المجموع	٥٠,٠٦٠,١٠٩



كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل وحصة دائرة العمل والضمان الاجتماعي للعمال واحتياطي رأس المال للسنة المنتهية

في ٢٠٠٤/١٢/٣١

التفاصيل	دينار	دينار
الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر		٣,١٠٩,٢٠٢,٠٤٢
ينزل - إيرادات معفاة من الضريبة		
فوائد حوالات الخزينة	٧٢٩,٤٣٧,٩٠٩	
إيرادات إيجار عقارات مملوكة للمصرف	٧٢,٧٤٩,٥٠٠	
مقسوم أرباح الشركات المساهمة	٥,٠٩٦,٣٠٨	
الربح الناشئ عن عكس اندثار عام ٢٠٠٣ والذي لا يخضع للضريبة	١٢١,١٩٤,٧٣٩	
الربح المقدر من ٠٤/١/١ ولغاية ٠٤/٣/٣١ والمعفى من الضريبة	٥٤٥,١٨٠,٨٩٧	
مجموع التزيلات		١,٤٧٣,٦٥٩,٣٥٢-
الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل والخاضع لها		١,٦٣٥,٥٤٢,٦٩٠
ضريبة الدخل المتحققة بنسبة ١٥% من الربح		٢٤٥,٣٣١,٤٠٣
توزيع الأرباح		
الربح بموجب الحسابات		٣,١٠٩,٢٠٢,٠٤٢
تنزل التخصيصات		
ضريبة الدخل		٢٤٥,٣٣١,٤٠٣
الربح القابل للتوزيع		٢,٨٦٣,٨٧٠,٦٣٨
ينزل الفرق في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		٦٢١,٨٧٧,٣٦٤-
صافي الربح القابل للتوزيع		٢,٢٤١,٩٩٣,٢٧٤
احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي ٢٠%		٤٤٨,٣٩٨,٦٥٥
أرباح غير موزعة		١,٧٩٣,٥٩٤,٦١٩

لاحظ / تم احتساب الربح للربع الأول من العام ٢٠٠٤ والذي اعفي من الضريبة بتقسيم الربح الكلي على (٤) لصعوبة تحديد الربح بصورة دقيقة للفترة المذكورة لأن الإيرادات المستلمة في هذه الفترة تقيد إيرادات نهائياً حتى وإن أتت تخص الربع الثاني أو الثالث أو الرابع من السنة وحسب أساس الاستحقاق

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة)

(٢/١) مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية
للسنوات الخمس المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية

مصرف بغداد (ش ٢٠٠٣)

التفاصيل	٢٠٠٤	%	٢٠٠٣	%	٢٠٠٢	%	٢٠٠١	%	٢٠٠٠
	آلاف الدينير		آلاف الدينير		آلاف الدينير		آلاف الدينير		آلاف الدينير
النقود والذهب ١٧/١٨	١٦,٣٥٩,٩٠٤	٢٦	٣٧,٠٤١,٠٦٤	٥٦	٦,٧٤٨,٥٦٨	١٥	٦,٢٠٩,١٦٧	١٦	٢,٠٥٤,١٦٣
الاستثمارات ١٥	١٦,٢١١,٠٦٥	٢٦	٨,٨٧٣,٠٠٨	١٣	٧,٠٣٩,٣٨٤	١٥	٣,٦٧٧,٠٧٢	١٠	٢,٠٢١,٦٠٣
الائتمان النقدي ١٤	١٧,٣٣٦,٧١٣	٢٨	٩,١٩٠,٣٨١	١٤	١٣,٥٥٤,٢٥٧	٣٠	١١,٧٨٣,٨٧٥	٣١	٨,٠٠٣,٢٩٧
الموجودات الأخرى ١٢*١١ ١٣/١٦	١١,٩٧٠,٢٢١	١٩	١٠,٨٨٨,١٩٢	١٧	١٨,٠٣١,٦٩٦	٤٠	١٦,٠٦٣,٥٨٥	٤٣	٨,٦٨٢,٧٨١
مجموع الموجودات ممولة كما يلي :	٦١,٨٧٧,٩٠٣	١٠٠	٦٥,٩٩٢,٦٤٥	١٠٠	٤٥,٣٧٣,٩٠٥	١٠٠	٣٧,٧٣٣,٦٩٩	١٠٠	٢٠,٧٦١,٨٤٤
راس المال ٢١١	٥,٢٨٠,٠٠٠	٩	٢,٦٤٠,٠٠٠	٤	١,٩٩٠,٠٠٠	٤	١,٧٥٠,٠٠٠	٥	١,٢٨٠,٠٠٠
الاحتياطيات ٢١٢/٢١٣	٣,٣٥٤,٥٦٠	٥	١,١٠٥,٧٩٢	٢	١,٣٥٢,٧٤٦	٣	٥٩٦,٧٣٠	١	٧٣٩,٥١٣
حسابات جارية وودائع ٢٥	٤٩,٠٠٦,١٦٩	٧٩	٣٩,٤١٠,٠٠٨	٦٠	٢٩,١٢٢,٢٩٩	٦٤	٢٢,٨٧٠,٢٣١	٦١	١٢,٦٩٧,٥٠٤
المطلوبات الأخرى ٢٦, ٢٢/٢٣	٤,٢٣٧,١٧٥	٧	٢٢,٨٣٦,٨٤٥	٣٤	١٢,٩٠٨,٨٦٠	٢٩	١٢,٥١٦,٧٣٨	٣٣	٦,٠٤٤,٨٢٧
مجموع مصادر التمويل	٦١,٨٧٧,٩٠٣	١٠٠	٦٥,٩٩٢,٦٤٥	١٠٠	٤٥,٣٧٣,٩٠٥	١٠٠	٣٧,٧٣٣,٦٩٩	١٠٠	٢٠,٧٦١,٨٤٤

(٢/٢) مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية
للسنوات الخمس المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

التفاصيل	٢٠٠٤	%	٢٠٠٣	%	٢٠٠٢	%	٢٠٠١	%	٢٠٠٠
	آلاف الدنانير		آلاف الدنانير		آلاف الدنانير		آلاف الدنانير		آلاف الدنانير
إيرادات العمليات المصرفية	٥,٠٥٠,٩٩٧	٨٤	١,٩٦٤,٤٥٠	٧٩	٢,٧٨٥,٧٨٤	٨٥	٢,١٨٦,٩٥٤	٨٩	١,٢١٣,٩٧٣
إيرادات الاستثمارات	٧٥٣,٣١٥	١٢	٢٨٣,٠٤٥	١١	٣١٧,١١٢	١٠	١٧٠,٣٩٢	٧	٢٤٦,٣٥٥
إيرادات أخرى	٢٣٧,٨٩٢	٤	٢٥٠,٢٥٣	١٠	١٦١,٥١١	٥	٨٧,٢٧٩	٤	٧٤,٤٧٤
مجموع الإيرادات	٦,٠٤٢,٢٠٤	١٠٠	٢,٤٩٧,٧٤٨	١٠٠	٣,٢٦٤,٤٠٧	١٠٠	٢,٤٤٤,٦٢٥	١٠٠	١,٥٣٤,٨٠٢
مصرفات العمليات المصرفية	١,٣٩٨,٤٠٩	٤٨	١,٠٠٧,٧٥٨	٥٢	١,٢٨٦,٨٦١	٥٧	٩٨٦,٦٨٦	٥٧	٤٢٤,٢٩٤
رواتب واجور	٦٨٦,٨٤٧	٢٣	٣٢٣,٤٢٣	١٧	٣٠٦,٦٧٩	١٤	٢٨١,٥٦١	١٦	١٤٨,٠٣١
مصرفات أخرى	٨٤٧,٧٤٥	٢٩	٥٦٢,٧٥٤	٣١	٦٥٣,١٣٦	٢٩	٤٦٩,٦٣١	٢٧	٣٢٥,٦٠٣
مجموع المصروفات	٢,٩٩٣,٠٠٢	١٠٠	١,٨٩٣,٩٣٥	١٠٠	٢,٢٤٦,٦٧٦	١٠٠	١,٧٣٧,٨٧٨	١٠٠	٨٩٧,٩٢٨
الفاصل / موزع كما يلي :	٣,١٠٩,٢٠٢	١٠٠	٦٠٣,٨١٣	١٠٠	١,٠١٧,٧٣١	١٠٠	٧٠٦,٧٤٧	١٠٠	٦٣٦,٨٧٤
ضريبة الدخل	٢٤٥,٣٣١	٨	—	—	—	—	١١٦,٥١٠	١٦	٤٧,٧٩٨
حصة دائرة الضمان	٠	٠	—	—	—	—	٣٤,٩٥٣	٥	١٤,٣٤٠
احتياطي رأس المال	٤٤٨,٣٩٩	١٤	١٢٠,٧٦٣	٢٠	١٩٥,٢٦٧	١٩	٦٠,٤٦٦	٩	١١٤,٩٤٧
تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها	٦٢١,٨٧٧	٢٠	—	—	٤١,٣٩٧	٤	٢٥٢,٩٥٥	٣٦	—
أرباح غير موزعة	١,٧٩٣,٥٩٥	٥٨	٤٨٣,٠٥٠	٢٠	٧٨١,٠٦٧	٧٧	٢٤١,٨٦٣	٣٤	٤٥٩,٧٨٩
مجموع التوزيع	٣,١٠٩,٢٠٢	١٠٠	٦٠٣,٨١٣	١٠٠	١,٠١٧,٧٣١	١٠٠	٧٠٦,٧٤٧	١٠٠	٦٣٦,٨٧٤

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة)
(٣/١) كشف التدفق النقدي

كشف التدفق النقدي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

رقم الدليل	البيان	٢٠٠٤ آلاف الدنانير	٢٠٠٣ آلاف الدنانير	٢٠٠٢ آلاف الدنانير	٢٠٠١ آلاف الدنانير	٢٠٠٠ آلاف الدنانير
١٨	النقود في ١ كانون الثاني	٣٧,٠٤١,٠٦٤	٦,٧٤٨,٥٦٨	٦,٢٠٩,١٦٧	٢,٠٥٤,١٦٣	١,٤٠٢,٣٧٢
	تضاف					
	المصادر الناتجة عن حسابات التشغيل					
٢١	حصة رأس المال والاحتياطي من صافي الربح	٢,٢٤٨,٧٦٨	٦٠٣,٨١٣	٩٧٦,٣٣٤	٣٠٢,٣٢٩	٣١٩,٣٤٣
	الفرات غير النقدية					
٣٧	الاتدثار	٥٣,١٧٠,٩٠٩	١٢١,١٩٤	٢٠٣,٢٦٥	١١٠,٢٥٠	٦٨,٠٠٨
٢٢	الزيادة (النقص) في التخصيصات	٥٢,٥٤١,٦٨٦-	[٩٧٦٦٩]	[١٥١٤٦٣]	٨٩,٣٢٧	١٣٦,٧٦٦
٢١١	الزيادة في رأس المال	٢,٦٤٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٤٧٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠
	٢- المصارف الأخرى					
٢٥١	الزيادة في الحسابات الجارية	٤,٥٨٠,٢٠٦	٥,٨٠٠,٢٠٨	٢,٣٠٨,٠٩٠	٣,٠٠٦,١٢٤	٢,٠٩٩,٥٣٩
٢٥٢	الزيادة في حسابات الادخار	٣,٦٤٨,٩٢٦	٣,٧٦٩,٥٣٣	٣,٧٨٣,٤٩٢	٦,٩٢٩,٣٤١	٢,٥١٩,١٩٩
٢٥٣	الزيادة في الودائع بالعملة الاجنبية		٣٨٨	٢٢	٥٣	٩٩
٢٥٨-٢٥٤	الزيادة في الودائع الأخرى	٤٧٣,١٢٥	٧١٤,٨٨٠	١٦٠,٤٦٤	٢٣٧,٢٠٩	٣٩٥,٥٢٨

(شركة مساهمة خاصة)

(٣/٢) كشف التدفق النقدي

٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	البيان	رقم الدليل
آلاف الديناري						
٥,٣٦٣,٠٧٤	٦,٣٨٢,٥٨٦	٥٤٣,٥٨٥	٩,٩٢٧,٩٨٥		الزيادة في الدائنين	٢٦
—	—	—	—		النقص في القروض الممنوحة طويلة الاجل	١٤١
—	—	—	٢٧٦,٧٢١	٤,٨٩٧,٤٨٤	النقص في القروض الممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
—	—	—	١,٨٠٦,٠٦٥	٢,٧٢٩,١٥٣	النقص في الحسابات الجارية المدينة (المكشوف)	١٤٣
—	—	—	٢,٣٤٣,٠٧٧	٨٨,٣٩٠	النقص في الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
				٨٧,٧٨٤	النقص في التسليفات	١٤٨
٩٠٧,٢٢٧	—	—	—	٠	النقص في الاستثمارات العقارية	١٥١
				٦٧,٠٨٨	النقص في الاستثمارات المالية طويلة الاجل	١٥٢
٥٢٠,٨٤٧	—	—	—	٧,٢٧٠,٩٧٠	النقص في الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	١٥٣
—	—	—	٧,١٦٦,٩٢١	٤٧٧,٢٦٥	النقص في المدينين	١٦
—	—	—	—	٥٩٨,٦٤٣	بيع موجودات ثابتة	١٢ و ١١
—	٣٦٩,٦٢٩	٤٢٧,٥٧١	—		تسوية قيادية	
١١,٨٠٥,٥١٣	١٦,٩٢٤,٩٤٢	٧,٣٢٣,٢٢٤	٣١,٨٠٨,٤٧٨			
١٤,٣٧٢,٠٠٢	١٩,٩٥١,٠١١	١٤,٨٠٠,٥٢٧	٣٩,٨٥٧,٩٠٩	٣٥,٠٤٤,٥٣٦	مجموع النقود المهيأة للاستخدام	
—	—	—	—		تطرح : الاستخدامات	
—	—	—	—		الفقرات غير النقدية	
—	—	—	—		النقص في التخصيصات	٢٢
١٢٠,٩٧١	١٢٨,٩٢١	١٣٤,٧٦٩	١٠٣,٢١٦	١٨,١٥٨	الزيادة في القروض الممنوحة طويلة الاجل	١٤١
٦٢٢,٩٩٣	٦٩٨,٥٥٦	٣٣٩,٦١٨	—		الزيادة في القروض الممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢

كشف التدفق النقدي

مصرف بغداد (ش.م.ب.غ.)

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة)
(٣/٣) كشف التدفق النقدي

كشف التدفق النقدي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

رقم الدليل	البيان	٢٠٠٤ آلاف الدنانير	٢٠٠٣ آلاف الدنانير	٢٠٠٢ آلاف الدنانير	٢٠٠١ آلاف الدنانير	٢٠٠٠ آلاف الدنانير
١٤٣	الزيادة في الحسابات الجارية المدينة (المكشوف)		—	٨٧٧,٨٥٧	٩٣٥,١٥٣	١,٥٨٨,٩٣٤
١٤٤	الزيادة في الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		—	٣٩١,٤٠٠	٢,٢١٧,٣٢٦	١,٩٢٥,٧٠١
١٤٨	الزيادة في التسليف لقاء رهن المصوغات		[١١٧٦١١]	٦٨,١٣٦	٥٣,٠٧٧	٧٢,٥٥٣
١٥١	الزيادة في الاستثمارات العقارية		—	—	—	—
١٥٣	الزيادة في الاستثمارات المالية قصيرة الاجل		١,٨١٢,٣٣٨	٣,٣٤٠,٣٤٩	١,٤٦٣,٠٣٧	—
١٥٢	الزيادة في الاستثمارات المالية طويلة الاجل		—	١١,١٣٩	١٩٩,٧٤٤	١٥,٠٠٠
٢٥١	النقص في الحسابات الجارية		—	—	—	—
٢٥٢	النقص في حسابات الادخار		—	—	—	—
٢٥٣	النقص في الودائع لاجل وحين الطلب		—	—	—	—
٢٥٨-٢٥٤	النقص في الودائع الاخرى		٨٩,٦٥٣	—	—	—
٢٦	النقص في الدائنين		١٨,٦١٣,١٣٧	—	—	—
١٦	الزيادة في المدينين		—	١,٥٧٠,١٨٧	٦,٤٤٢,٢٥٩	٦,٠٠٥,٠٩٨
	تسوية قيديّة		٨٧٨,٦٢٨	—	—	—
١١,١٢	شراء موجودات ثابتة		١٤٠,٢٧٤	١,٣١٨,٥٠٤	١,٦٠٣,٧٧١	١,٩٦٦,٥٨٩
	مجموع الاستخدامات		٢,٨١٦,٨٤٥	٨,٠٥١,٩٥٩	١٣,٧٤١,٨٤٤	١٢,٣١٧,٨٣٩
	النقود في ٣١ / كانون الاول		١٦,٣٥٩,٩٠٤	٣٧,٠٤١,٠٦٤	٦,٢٠٩,١٦٧	٢,٠٥٤,١٦٣



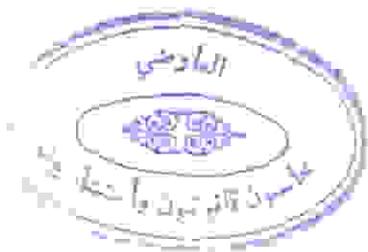
Auditors ` Report

We have examined the financial statements of the Bank of Baghdad (S.A.) as at 31st December 2004.

We have obtained the information and explanations which were necessary for the purpose of our audit which was conducted in accordance with the ruling legislations and international auditing standards.

The financial statements have been prepared in accordance with the ruling international accounting standards and the requirements of the Iraqi Companies Law and the Central Bank of Iraq law and give a clear and fair view of the financial position of the bank as at 31st December 2004 and its financial activities and cash flow for the year then ended.

T.N.AL- Aridhi
Fellow of the Arab Institute
Of Chartered Accounts
Public Accountant & Auditor



A.M. AL -Shammari
Fellow of the Institute Of Chartered
Accounts in England & Wales
Public Accountant & Auditor





Balance Sheet as at 31st December 2004

	2004 ID	2003 ID
ASSETS		
Cash in hand and at banks	16,359,903,887	37,041,063,542
Investments	16,211,065,318	8,873,007,912
	32,570,969,205	45,914,071,454
Cash Loans and Advances		
Commercial bills discounted and purchased	3,165,101,675	3,076,711,864
Loans and advances	14,171,611,502	6,113,669,395
	17,336,713,177	9,190,381,259
Debtors and debit balances	7,867,640,718	7,376,909,335
Fixed assets (after depreciation)	4,102,579,988	3,511,282,583
Total assets	11,970,220,706	10,888,191,918
Contra accounts		
Customers' liabilities for banking operations (Less	2,325,327,348	503,046,749
Total	64,203,230,437	66,495,691,380



	2004 ID	2003 ID
LIABILITIES		
Current Liabilities		
Current accounts & deposits	49,006,168,708	39,410,007,997
Creditors and credit balances	4,237,174,590	22,836,844,857
Total current liabilities	53,243,343,298	62,246,852,854
Fixed Liabilities		
Paid-up capital	5,280,000,000	2,640,000,000
Reserves	3,354,559,790	1,105,791,777
Total fixed liabilities	8,634,559,790	3,745,791,777
Total liabilities	61,877,903,088	65,992,644,631
Contra accounts		
Bank liabilities for banking operations (Less Deposits)	2,325,327,348	503,046,749
Total	64,203,230,437	66,495,691,380

Ali S. Saeed
Chief Accountant

For Bank Of Baghdad (S.A.CO.)

Tariq AL.Tukmachi
Managing Director

Dr. Munib Kh. Al-Sikouti
Chairman of the Board of Directors

T.N. AL-Aridhi
Fellow of the Arab Institute
Of Chartered Accounts
Public Accountant & Auditor

A.M. AL-Shammari
Fellow of the Institute Of Chartered
Accounts in England & Wales
Public Accountant & Auditor





Profit and Loss and Appropriation Account

For the Year Ended 31st December 2004

	2004 ID	2003 ID
Revenues of current activities		
Banking operations revenue	5,050,996,873	1,964,450,088
Investment revenue	753,315,426	283,044,777
	5,804,312,300	2,247,494,865
Less – expenses of current activities		
Banking operations expenses	1,398,409,117	1,007,757,657
Depreciation	53,170,909	121,194,739
Administration expenses	1,375,111,573	691,855,366
	2,826,691,598	1,820,807,762
Profit of current activities	2,977,620,702	426,687,103
Add – other revenues	237,891,513	250,253,346
Less – transferable and other expenses		
Transferable expenses	35,207,098	30,379,283
other expenses	71,103,075	42,748,545
	106,310,173	73,127,828
Net profit – distributed as follows :	3,109,202,042	603,812,621
Provision for income tax	245,331,403	
Provision for social security		
Capital reserve as per Central Bank Law	448,398,655	120,762,524
Provision for doubtful debts	621,877,364	
Undistributed profit	1,793,594,619	483,050,097