

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

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمتا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، ونود أن نبين ملاحظاتنا التوضيحية:-

أولاً: نشاط المصرف:-

إن فائض نشاط المصرف للسنة موضوع التدقيق قد بلغ (٩,٦٩٤,٢٠٢,٦٩٨) ديناراً في حين كان في السنة السابقة (٢,٣٧١,٩٨٥,٤٠٩) ديناراً أي أنه ازداد ببلغ (٧,٣٢٢,٢١٧,٢٨٩) دينار والتي تمثل نسبة أزيد قدرها ٣٠٩% وكما سيبين تفصيلاً:-

١- الزيادة في إيرادات النشاط الجاري:-

خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ حصلت زيادة بـ "إيرادات النشاط الجاري" قدرها (٨,١٣٦,٥٢٥,٢٩٥) ديناراً ومثالية بما يلي:-

دينار	%	
٣,١٧٩,٠٤٦,١٣٥	٣٩	زيادة في ايراد العمليات المصرفية
٤,٩١٥,٥٤٣,٣١٠	٦٠	زيادة في ايراد الاستثمارات
٤١,٩٣٥,٨٥٠	١	زيادة في ايراد النشاط الخدمي
٨,١٣٦,٥٢٥,٢٩٥	١٠٠	

ب- الزيادة في مصروفات النشاط الجاري :-

ان الزيادة في "مصروفات النشاط الجاري" للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ قد بلغت (٣,٢٤٤,٦١٨,٦٤١) دينار ومائة مما يلي :-

دينار	%	
١,٥٤٥,٨٦٧,١٢٤	٤٨	مصروفات العمليات المصرفية
١٠٥,٤٨٧,٩١٠	٣	الادئار
١,٥٩٣,٢٦٣,٦٠٧	٤٩	المصروفات الادارية
٣,٢٤٤,٦١٨,٦٤١	١٠٠	

ج- "الايرادات المتفرقة" و "المصروفات التحويلية والاخري" :-

ان الزيادة في الايرادات المتفرقة بلغ (١٥٣,٨٧٧,٩٧٩) دينار، في حين بلغ الانخفاض في "المصروفات التحويلية والاخري" مبلغ (٢,٢٧٦,٤٣٢,٦٥٦) دينار وأستاداً لما ورد ذكره اعلاه فان الزيادة في فائض نشاط المصرف البالغ (٧,٣٢٢,٢١٧,٢٨٩) دينار مائة مما يلي :-

دينار	
٨,١٣٦,٥٢٥,٢٩٥	الزيادة في ايراد النشاط الجاري
	ناقصاً:
٣,٢٤٤,٦١٨,٦٤١	الزيادة في مصروفات النشاط الجاري

بضائف:

١٥٣,٨٧٧,٩٧٩	الزيادة في الايرادات المتفرقة
٢,٢٧٦,٤٣٢,٦٥٦	الانخفاض في المصروفات التحويلية والاخري
٢,٤٣٠,٣١٠,٦٣٥	
٧,٣٢٢,٢١٧,٢٨٩	

ثانياً: الوضع المالي:-

لقد ازداد رصيد "الموجودات" كافي ٢٠٠٦/١٢/٣١ عما كان عليه في ٢٠٠٥/١٢/٣١ ببلغ (١٣,١١٩,١٥٣,٩٤٨) دينار وكما مبيّن أدناه:-

دينار	%	الموجودات المتداولة
٢٤,٣٢٩,٩٣٤,٤٨٩	١٨٥	النقد
(١٩,٧٠٨,٥٩٥,٠٥١)	(١٥٠)	الاستثمارات
(٢٠,١٢٥,٦٥٧,٧٩٢)	(١٥٣)	الائتمان النقدي
٢٨,٤٧٣,٤٠٨,١٨٦	٢١٧	المدينون
١٢,٩٦٩,٠٨٩,٨٣٢		
١٥٠,٠٦٤,١١٦	١	صافي الموجودات الثابتة
١٣,١١٩,١٥٣,٩٤٨	١٠٠	

مصادر التمويل

إن الزيادة الميّنة اعلاها وبالغثة (١٣,١١٩,١٥٣,٩٤٨) دينار هي ذاتها تمثل الزيادة الناجمة من "مصادر التمويل" وكما مبيّن أدناه:-

دينار	%	مصادر التمويل قصيرة الاجل
٩,٥٥١,٧٠٩,٥٥٢	٧٣	مصادر التمويل طويلة الاجل
٣,٥٦٧,٤٤٤,٣٩٦	٢٧	
١٣,١١٩,١٥٣,٩٤٨	١٠٠	

مصادر التمويل قصيرة الاجل

المطلوبات المتداولة

(٤٠)	(٣,٨١٠,١٨٢,٦٣٥)	حسابات جارية وودائع
٥٩	٥,٥٩٣,٢٨٨,٠٥٨	التخصيصات
٨١	٧,٧٦٨,٦٠٤,١٢٩	الدائنون
١٠٠	٩,٥٥١,٧٠٩,٥٥٢	

مصادر التمويل طويلة الاجل

حقوق المساهمين

—	—	رأس المال المدفوع
١٠٠	٣,٥٦٧,٤٤٤,٣٩٦	الاحتياطيات
١٠٠	٣,٥٦٧,٤٤٤,٣٩٦	

ثالثاً: الاستثمارات المالية:-

بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المالية قصيرة الأجل / قطاع خاص (أسهم) أستانداً لنشرة أسعار سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة عقد للسوق في سنة ٢٠٠٦ بمبلغ أكثر من كلفة المحفظة الاستثمارية ولذلك لم يتم أخذ مخصص هيوط قيمة الاستثمارات للسنة موضوعة التدقيق .

رابعاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

لقد تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والبالغ (٤,٨٤١,١٩٣,٢٤٠) دينار وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بهذا الخصوص، حيث أصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ (٧,٣٤٣,٩٦٦,٨٦٦) دينار .

خامساً: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم نبيّن لنا ما يشير إلى إن هنالك عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب .

سادساً: كفاية رأس المال :-

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

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

(١) إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وبنقات وإيرادات المصرف لكن بسبب ضعف الكادر المحاسبي للمصرف وعدم تناسب حجم الرقابة الداخلية مع نشاط المصرف خلال السنة، فنوصي بضرورة الاهتمام بهذا المجال وضرورة اتخاذ ما يلزم بشأن الموضوع لما له من تأثير على الأهمية النسبية على البيانات المالية التي تعكس نشاط المصرف .

٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتفدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تعيين هذه الموجودات وفقاً للأمنس والأصول والمبادئ المعتمدة التي اتبعت في السنة السابقة.

٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والشرعات السائدة.

٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للشرعات المرجعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات، وانهما منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

وخضوعاً لما ورد ذكره اعلاه ولما له من تأثير على البيانات المالية فان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٦/كانون الأول/٢٠٠٦، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ وحسبما تظهره الدفاتر السجلات .



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٦/حزيران/٢٠٠٧

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٦

بيان (ب)

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم صف
إيرادات النشاط الجاري					
	٩٤,٨٨٨,٣٥٠	٥٢,٩٥٢,٥٠٠	إيراد النشاط الخدمي	٤٣	١
	١١,٢٧٠,٢٨١,٦٩٩	٨,٠٩١,٢٣٥,٥٦٤	إيراد العمليات المصرفية	٤٤	١٤
	٦,٣٣٠,٣٣٨,٦٣٤	١,٤١٤,٧٩٥,٣٢٤	إيراد الاستثمارات	٤٦	
	<u>١٧,٦٩٥,٥٠٨,٦٨٣</u>	<u>٩,٥٥٨,٩٨٣,٣٨٨</u>			
تنزل: مصروفات النشاط الجاري					
	٣,٦٨٠,١٨٠,٦٦٥	٢,١٣٤,٣١٣,٥٤١	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	
	٤٢٠,٦٦٥,٠٠٧	٣١٥,١٢٧,٠٩٧	الانتشار	٣٧	
	٣,٩٤٧,٧٥٥,٠٣١	٢,٣٥٤,٤٩١,٤٢٤	المصروفات الإدارية	٣٣-٣١	
	<u>٨,٠٤٨,٥٥٠,٧٠٣</u>	<u>٤,٨٠٣,٩٣٢,٠٦٢</u>			
	٩,٦٤٦,٩٥٧,٩٨٠	٤,٧٥٥,٠٥١,٣٢٦	فائض العمليات الجارية		
تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى					
	٢٨٢,٦٠٨,٩٣٧	١٢٨,٧٣٠,٩٥٨	الإيرادات الأخرى	٤٩	
تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى					
	٣٤,٤٥٩,١١٠	٢,٤١٣,١٩٢,٢١٧	المصروفات التحويلية	٣٨	
	٢٠٠,٩٠٥,١٠٩	٩٨,٦٠٤,٦٥٨	المصروفات الأخرى	٣٩	
	<u>٢٣٥,٣٦٤,٢١٩</u>	<u>٢,٥١١,٧٩٦,٨٧٥</u>			
	<u>٩,٦٩٤,٢٠٢,٦٩٨</u>	<u>٢,٣٧١,٩٨٥,٤٠٩</u>			
الفائض القابل للتوزيع					
يوزع كما يلي:-					
	٤,٨٤١,١٩٣,٢٤٠		الديون المشكوكه في تحصيلها		
	١,٢٨٥,٥٥٤,٥٠٠		تخصيصات ضريبية		
	٧١٣,٤٩٠,٩٩٢		الاحتياطي للقانوني لرأس المال بموجب قانون البنك المركزي العراقي		
	<u>٢,٨٥٣,٩٦٣,٩٦٦</u>		أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)		
	<u>٩,٦٩٤,٢٠٢,٦٩٨</u>				

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١		
دينار	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
١١,٠٦٣,٤٠٢,٧٧٣	٦٦,٨٨٤,٤٨٧,٤١٠	١٠,٨٠٠	نقد في الصندوق	١٨١
—	—	—	سلف مستديمة	١٨٢
٢٣,٨٣٥,٨٦٨,٧٠٧	١٦,٢١٣,٤٥٣,٢١٢	—	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٤٦,٣٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,١٢٩,٤٩٩,٠٥٥	—	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	١٨٤
—	٢٠,٩٤٠,٠٠٠	—	شيكات وحسوات	١٨٥
٤٧,٤٤٣,٧٦٦,٠٦٢	—	—	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
٣٤,٤٦٧,٦٣٣,٢٠٨	١٠,٢٧٦,٢١٤,٧٦٢	—	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
<u>١٦٣,١٩٤,٦٧٠,٧٥٠</u>	<u>١٨٧,٥٢٤,٦٠٥,٢٣٩</u>	—		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢)

	٥٥٢,٩٧٠,١٧٢	٩٥٣,٠٨٦,٦٦٩		
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
—	—	—	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢٦
٣٠,٧٠٣,٠٨٤	٣٢,٧٤٣,٢٨٠	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
٤٢,١١١,٧٥١,٧٤٤	٥٢,٠٠١,٠٠٠,٠٠٠	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي	١٥٣١
٧٢,١٤٢,٤٥٤,٨٢٨	٥٢,٠٣٣,٧٤٣,٢٨٠	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع المختلط	١٥٣٥
٧٢,٦٩٥,٤٢٥,٠٠٠	٥٢,٩٨٦,٨٢٩,٩٤٩	—	استثمارات قصيرة الأجل/قطاع خاص	١٥٣٦
—	—	—	استثمارات قصيرة الأجل/عالم خارجي	١٥٣٨

كشف الأوراق التجارية المخصصة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

	٤,٢١٢,٦١٠,٠٠٠	٣,٥٥٣,٤٥٠,٠٠٠		
١,٢٣٥,٦٨٦,٢٥٣	١,٦٦٧,٧٣٧,١١٦	—	الأوراق التجارية المخصصة والمبتاعة	١٤٤
١٥٣,٢٦٣,٥٥٠	—	—	الكمبيالات المخصصة	١٤٤١
٥,٦٠١,٥٥٩,٨٠٣	٥,٢٢١,١٨٧,١١٦	—	حوالات داخلية مبناعة	١٤٤٥
—	—	—	الصكوك المسحوبة على فروع اخرى	١٤٤٨

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		
	دينـــــــار	دينـــــــار		رقم الدليل المحاسبى
	—	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	قروض ممنوحة طويلة الاجل	١٤١
	٤,٣٦٥,٩٥٤,٣٣٢	١٣,٤٢٥,٢٧٩,٥٢٨	قروض متوسطة الاجل القطاع الخاص/شركات	١٤١٦
	٤,٣٦٥,٩٥٤,٣٣٢	١٣,٤٨٢,٢٧٩,٥٢٨	قروض متوسطة الاجل القطاع الخاص/ افراد	١٤١٧
	٦٨٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
	٢٧,٥٠٩,٨١٦,٠٠٠	١٤,٣٦٥,٥٤٢,٢٢٠	قروض قصيرة الاجل / شركات	١٤٢٦
	٢١,٣٧٩,٥٩٨,٤٨٠	٧,١٢٠,٢٣٤,١١٣	قروض قصيرة الاجل / افراد / دينــــار	١٤٢٧١
	٤٩,٥٧٥,٤١٤,٤٨٠	٢١,٤٩٧,٤٧٦,٣٣٣	قروض قصيرة الاجل / افراد - عملة اجنبية	١٤٢٧٢
	٢٩٣,٨٢٦,٠٣٠	١١٤,١٧٩,٢٠٧	حسابات جارية مدينة	١٤٣
	٨,٥٤٩,٩٢٢,٧٩١	٧,٦٦٩,٨٩٩,٥٤٩	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	١٤٣٦
	٨,٨٤٣,٧٤٨,٨٢١	٧,٧٨٤,٠٧٨,٧٥٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	١٤٣٧
	٢٥٥,٥٤٤,٣٥٠	٤٣٠,٦٧٩,٢٥٠	التسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية	١٤٨٤
	—	١٠٠,٨٦٣,٠١١	سلف للموظفين	١٤٩١
	٦٣,١٤٠,٦٦١,٩٨٣	٤٣,٢٩٥,٣٧٦,٨٧٨		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
	٧,٥٨٨,٥١٢	٤,٠٠١,٠٢٩	مدنوو النشاط الجاري	١٦١
	(٢٤,١٣٥,١٢٤)	١٣,٣٠٨,٤٠٠,٣٠٧	حسابات مدينة متبادلة	٢٦٣-١٦٢
	٢,٥٧٩,٦٦٢,٤٤٢	٢,٩٥٦,٢٤٩	مدنوو النشاط غير الجاري	١٦٥
	٢١,٧٩٨,٥٢٢	٥٢,٧١٠,٧٥٠	حسابات مدينة متقوعه	١٦٦
	٧٦٤,٣٧٢,٧٩٧	١,٠٤٦,١٨٣,٧٠٧	تأمينات لسدى الغير	١٦٦١
	٥٥٣,٦٩٥,٧٦٣	٦٧٨,٩٧٩,٥٣١	إيرادات مستقوعه	١٦٦٢
	١,٥٨٨,٤٧٧,٤٣٨	١,٥٧٨,٤٥٤,٧٢٥	مصاريق مدفوعه مقدماً	١٦٦٣
	١٢,٠٤٣,٨٢٥	١٤,٨٥٠,٧٥٩	طلبات تعويضات	١٦٦٤
	١٩,٥٩٤,٥٦٣	٤٩,٥٩٢,٥٦٢	فروقات نقديوه	١٦٦٥
	٢,٩٥٩,٩٨٢,٩٠٨	٣,٤٢٠,٧٧٢,٠٣٤	نققات قضائيه	١٦٦٦
	١٣٨,٣٩٥,٣٧٥	٨١٠,٧٨٤,٠٣٠	المسلف	١٦٧
	٢١٢,٧٥١,٥٩٧	—	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
	٦٢٢,٤٧٠,٤٠٠	٨٢٦,٥٨٠,٧٤١	سلف المنتسبين	١٦٧٢
	٩٧٣,٦١٧,٣٧٢	١,٦٣٧,٣٦٤,٧٧١	سلف الفروقات النقدية (المزيف)	١٦٧٢٢
	٢,٧٠٠,٠٦٥,٧٦٧	١٩,٢٩٦,٦٩٥,٦٧٣	حسابات مدينة متنوعه	١٦٩
	١١١,٩٨٥,٥٠٠	١١١,٩٨٥,٥٠٠	حسابات مدينة متأخرة التسديد	١٦٩١
	٢,٨١٢,٠٥١,٢٦٧	١٩,٤٠٨,٦٨١,١٧٣	مدنوو خطابات الضمان	١٦٩٣
	٩,٣٠٨,٧٦٧,٣٧٧	٣٧,٧٨٢,١٧٥,٥٦٣		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة وندثارها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١)

المجموع	الإطلاق الاستثماري ١٢	نفقات إيرادية مؤجلة ١١٨	اثاث وأجهزة مكتاب ١١٦	وسائل نقل والتنقل ١١٤	آلات ومعدات ١١٣	مباني وإشاءات ١١٢	الأراضي ١١١	الموجودات الثابتة رقم التقييم المحاسبي الحركة خلال السنة الغالبية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٨٤,٤٤٦,٥٣٩	—	١,١٥٩,١٠٢,١٠٥	٧٩٤,٥٧٨,٠٤١	٩٥,٠٣١,٥٨٦	٣٣٥,٢٩٤,١٧٧	١,٦٦١,٦٤٨,١٨٠	٨٣٨,٧٩٢,٤٥٠	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٦
(٧٧,٣٤١,٠٣١)	—	(٤٤٥,٣٨٩,٨٥٧)	٩٩,٠٥٠,١٧٩	(٨,٣٨١)	٣٨,١٣٦,٣٥٤	٢٥٠,٨٧٠,٦٧٩	—	صافي الحركة خلال السنة
٤,٨٠٧,١٠٥,٥٠٨	—	٦٩٣,٧١٢,٢٤٨	٨٩٣,٦٢٨,٢٢٠	٩٥,٠٢٣,٢٠٠	٣٧٣,٤٣٠,٥٣١	١,٩١٢,٥١٨,٨٥٩	٨٣٨,٧٩٢,٤٥٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦
٨١٥,٤١٠,٧٥٦	—	—	٥١٤,٠٢٠,٨٤٤	٤٩,٩٠٩,٨٦٧	٦٠,٦١١,٩٠٠	١٩٠,٨٦٨,١٤٥	—	مخصص الإندثار المعتركم الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٦
(٣٠٠,١٥٠,٠٦٧)	—	—	(٣٩,٦٣٨,٧٢٥)	(٨,٣٨٥)	٤,٢٤٧,٧٢٨	٥,٣٨٤,٣١٥	—	تسويات خلال السنة
٤٢٠,٢٦٥,٠٠٧	—	١١٤,٧٣٢,٧٤٣	١٧٩,٧٥٠,٢٦٧	١٩,٠٠٤,٦٤٠	٥٩,٠٠٧,٤٧٨	٤٨,٤٨٣,٨٣٠	—	تسليف: تشار السنه الحالية
١,٢٠٦,١٠٠,٦٦٦	—	١١٤,٧٣٢,٧٤٣	٦٥٤,١٣٣,٣٨٦	٦٨,٩٠٦,١٢٢	١٢٣,٨٦٧,١٠٦	٢٤٤,٣٧٢,٣٣٩	—	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦
٣,٦٠١,٠٩٤,٨١٢	—	٥٧٨,٩٧٩,٥٠٥	٢٣٩,٤٩٥,٨٣٤	٢٦,١١٧,٠٧٨	٢٤٩,٥٦٣,٤٢٥	١,٦٦٨,١٤٦,٥٢٠	٨٣٨,٧٩٢,٤٥٠	القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٠٦
٧٩٨,٣١٣,٨٢١	٧١٧,٧٣٢,٧٨٩	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
٤,٣٩٩,٤٠٨,٦٣٣	—	—	—	—	—	—	٨٠,٥٨١,٠٣٢	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٧)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	رقم التذييل المحاسبي
	دينــــــــــــلر	دينــــــــــــلر	
حسابات جارية دائنة	٢٣,٩٢٧	—	٢٥١
حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي	—	—	٢٥١١
حسابات جارية دائنة / قطاع الاشتراكي	—	—	٢٥١٢
حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط	٥,١٧٠,٦٦٤,٦٦٤	٦,٣٥٢,٢٢٥,٧٢٣	٢٥١٥
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	٢٣,٥٠٤,١٢٢,٢٧٤	٢٥,٥٢٧,١٠٠,٠٤٥	٢٥١٦
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد	٦,٣٠٠,٥٩٩,١٥٢	٣,٩٧٦,٥٧٨,٥٦٠	٢٥١٧
الصكوك المعدنة (المصدقة)	٦٣٣,٧٤٩,١٠٠	١٤,٣٤٧,٧٥٠	٢٥١٩١
المبالغ المحجوزة هاتئياً	١٤٠,١١٥,٩٨٣	—	٢٥١٩٢
حسابات جارية دائنة غير متحركة	٣٥,٧٤٩,٣٢٥,١٠٠	٣٥,٩٢٨,٦٠٦,٣٨١	٢٥١٩١
حسابات الإصدار	٣٣,٥٣٥,١٢٣,١٩٨	٢٨,٤٧٢,٨٧٤,١٢٨	٢٥٢
حسابات التوفير	١,٥٣٨,٤٤٠,٠٦٨	١,٤٣٥,٧٢٧,٧٩٨	٢٥٢١
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٣٦,٣٥١,١٩٤,١٩٤	٣٢,٦٨٤,٦١٤,٩٥٦	٢٥٢٣
الودائع الثابتة وبنادق	١٢,٨٩٠,١٧٨,٩٤٦	١,٤٨١,٣٠٠,٨١٧	٢٥٢١
حسابات التوفير بالعملات الأجنبية	١١١,٧٣٩,١٦٦,٨٣٨	١٣٤,٠٠٢,٥٣١,٦٥٠	٢٥٣٣١
الودائع الثابتة بالعملات الأجنبية	١٦٢,٥١٨,٩٨٠,٠٤٦	١٦٩,٦٠٤,١٧٥,٢٢١	٢٥٣٣٢
الودائع التجارية بالعملات الأجنبية	—	—	٢٥٣٤
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٣,٥٩٤,٧٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٧,٦٤٧,١٤٩	٢٥٥
تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	١,٩٠٢,٤٤٨,٣١٠	٤,٠٢٦,٦٢٥,١٨٢	٢٥٥١
تأمينات لقاء خطابات الضمان	١,٠٠٧,٣٠٠	٨٨٢,٣٠٠	٢٥٥٢
تأمينات لقاء خزائن موحدة	٥,٤٩٨,١٥٥,٦١٠	٩,٢٣٥,١٥٤,٦٣١	٢٥٥٥
الحوالات والصكوك الداخلية	٣٧٤,٦٥٠,٨٥٨	(١,٠٥٠,٠٠٠)	٢٥٦
حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢,٨٢٥,٣٢١,٤٩٢	١,٦٠٦,٧٠٩,٨٦١	٢٥٦١
السفائح المسحوبة على المصرف	٢١٣,٢٤٨,٩٣٥	٥٣٨,١٣٧,٧٥٧	٢٥٦٢
الصكوك المسحوبة على المصرف	١,٦٠٢,٣٤٨,٤٦٠	٧٤٢,٧٢٨,٣٥٥	٢٥٦٣
حوالات خارجية مسحوبة على المصرف	٥,٠١٥,٥٦٩,٧٤٥	٢,٨٨٦,٥٢٥,٩٧٣	٢٥٧١
	٢٤٢,٣١٧,١٥٣,٦٩٩	٢٤٦,١٢٧,٣٣٦,٣٣٤	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٨)

	٢٠٠٦/١٢/٣١ دينر	٢٠٠٥/١٢/٣١ دينر	
	—	—	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٦
	٧,٥٦٤,٤١٥,٢١٢	٣,٧٤٤,٢٩٦,٩٦٩	دائنو النشاط الجاري ٢٦٦
	٩١,٨١٤	—	دائنو القطاع المالي ٢٦٦٣
	٤١,١٥٠,٧٢٥,٦٠٢	—	دائنو / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات ٢٦٦٦
	١١,٦٧٠,٢٣٢,٦٢٨	٣,٧٤٤,٢٩٦,٩٦٩	دائنو / القطاع الخاص / الأفراد ٢٦٦٧
	٤,٤٧٩,٢٠١	٣,٣٧٤,٢٠٥	مقبوضات القساط التأمين ٢٦٦٢
	٢,٠٦٥,٠٥٦,٦٧٧	٢٢,٧٣٢,٠١٤	دائنو النشاط غير الجاري ٢٦٥
	١,٣٤٠,٤١٠,٤٦٦	٥٠,٩٧٥,٩١٧	حسابات دائنة متنوعة ٢٦٦
	١,٢٧٢,٠٦٩,٨٧٢	٣,١٧٤,٢٨٤,٢٤٣	تأمينات مستحقة ٢٦٦١
	١,٠٦٤,٦٩٣,٦٦٧	٣٨,٤٤٨,٦٣٤	إيرادات مستحقة مقدماً ٢٦٦٢
	٣٧٧,٣٧٩,٥٠٧	٥٠,١٨٢,٣٣٥	فوائد مستحقة ٢٦٦٣١
	٧٦٤,٥١١,٩٠٠	١٩,٠٩٣,٤١٧	فوائد مستحقة / دولار ٢٦٦٣٢
	٤٠٤,٨٧٢	(٦١٥,٧٥٣)	مصاريف إدارية مستحقة ٢٦٦٣٣
	—	—	رواتب وأجور مستحقة ٢٦٦٤
	١٨٢,٩٤٥,٨٦٦	٧٨,٦١٠,٠٣٨	رواتب وأجور معادة ٢٦٦٥١
	—	—	رسوم الطوابع المالية ٢٦٦٦٣
	٣,٤٤٤,٢٣٠	٣,٣٣٤,١٣٠	حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١
	٩٢١,٦٥٦,٦٠٠	٤,٥٧٧,٠٤٢,٣٥٠	الزيادة في الصندوق ٢٦٦٨
	٩٣٧,٥٤٤	٣,٠٢٢,٥٧٥	مدافع مقبوضة لقاء تسجيل الشركات ٢٦٦٩٥
	—	٩٢٥,٩٧٩,٩٩١	إداعات الاكتساب ٢٦٦٩٦
	٥,٩٢٨,٤٥٤,٥٢٤	٨,٩٢٠,٣٥٧,٨٧٧	حسابات تحت التسمية ٢٦٦٩٥
	—	—	استقطاعات لحساب الغير ٢٦٧
	١٤,٠٢٧,٩٨٢	٤,٢٦٣,٢٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير ٢٦٧١
	—	١٨,٤٧٩,٥٤٤	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير ٢٦٧٢
	١٤,٠٢٧,٩٨٢	٢٢,٧٤٢,٨٣٥	دائنو توزيع الأرباح ٢٦٨
	١٦,٨٩٢,١٢١	١٦,٨٩٢,١٢١	حسابات دائنة أخرى ٢٦٩
	٦٢١,٩٠٣,٨٨٣	٢٦٤,٨٦١,٤١٢	أرصدة وتعبؤيات زبائن متوفيين ٢٦٩٥
	١,٦٢٩,٤٠٥	٥٧٣,٨٥٩	مدافع محجوزة يطلب من الجهات الرسمية ٢٦٩٦
	٤٤١,٧٦٠,٠٠٠	—	حسابات دائنة أخرى ٢٦٩٨
	١,٠٦٥,٢٩٣,٢٨٨	٢٦٥,٤٣٥,٢٧١	
	٢٠,٧٦٤,٤٣٦,٤٢١	١٢,٩٩٥,٨٣٢,٢٩٢	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٩)

<u>دينار</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>	
		رأس المال الاسمي
		رأس المال الاسمي والمصرح به
		<u>عدد الأسهم</u>
		<u>قيمة السهم</u>
		١ دينار
٥٢,٩٧٣,٢٥٦,٤٧٠	٢١١	رأس المال المدفوع ٢٠٠٦/١/١
٥٢,٩٧٣,٢٥٦,٤٧٠		رأس المال المدفوع ٢٠٠٦/١٢/٣١

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٠)

المجموع	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	احتياطي رأس المال (بموجب قانون البنك المركزي)	نوع الاحتياطي رقم الدليل المحاسبي للحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٢,٩٤٨,٥٥٣,١٤٢	٢١٧	٢١٤٤	٢١٤١	٢٠٠٦/١/١
٢,٩٤٨,٥٥٣,١٤٢	١,٤٧٠,٨٢٠,٥٨٢	٥٦,٨٥٢,٨٦٠	١,٤٢٠,٨٧٩,٧٠٠	الرصيد في
٣,٥٦٧,٤٥٤,٩٥٨	٢,٨٥٣,٩٦٣,٩٦٦	—	٧١٣,٤٩٠,٩٩٢	الإضافات
١٠,٥٦٢	—	١٠,٥٦٢	—	القتربات
٦,٥١٥,٩٩٧,٥٣٨	٤,٣٢٤,٧٨٤,٥٤٨	٥٦,٨٤٢,٢٩٨	٢,١٣٤,٣٧٠,٦٩٢	الرصيد في ٢٠٠٦/١٢/٣١

شركة فرقة السهام وشركاؤه
للدقوة ومراقبة الحسابات / نظامية

F.H. Al-Salamah & Co.
Public Accountants and Auditors

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١ دينار	الإضافات خلال السنة دينار	التزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ دينار
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢,٥٠٢,٧٦٨,٦٢٦	—	٧,٣٤٣,٩٦٦,٨٦٦
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	٥٣٣,٤٥٩,٦٨٢	٥٣٣,٤٥٩,٦٨٢	١,٢٨٥,٥٥٤,٥٠٠
٢٢٥	تخصيصات متنوعة	٩,٢٢٢,٨٨٤	—	٩,٢٢٢,٨٨٤
٢٢٥١	مخصص عبوط قيمة الاستثمارات	٣,٠٤٥,٤٥١,١٩٢	٦,١٢٦,٧٤٧,٧٤٠	٨,٦٣٨,٧٣٩,٢٥٠

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

احتساب التخصيصات الضريبية

	دينار	دينار
فائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق		٩,٦٩٤,٢٠٢,٦٩٨
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تعميمات وقرارات	١,٨٩٩,٨٥٠	
نفقات خدمات خاصة	٢٨٩,٠٠٠	
ضريبة دخل العاملين	١٧,٧٧٢,٠٠٠	
اعتبات للغير	٩٨٠,٠٠٠	
		٢٠,٩٤٠,٨٥٠
		٩,٧١٥,١٤٣,٥٤٨
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
فوائد حوالات الخزينة	١,٠٥٠,١٩٢,٦٠٨	
إيراد اجار عقارات	٩٤,٥٨٨,٠٠٠	
أرباح الشركات المستلمة	—	
		١,١٤٤,٧٨٠,٦٠٨
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٨,٥٧٠,٣٦٢,٩٤٠
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × ٨,٥٧٠,٣٦٢,٩٤٠ دينار		١,٢٨٥,٥٥٤,٥٠٠

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٢)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	رقم الدليل المحاسبي
			٢٩٢/١٩٢
			٢٩٢١/١٩٢١
			٢٩٣/١٩٣
			٢٩٣١/١٩٣١
			٢٩٦/١٩٦
			٢٩٦٩/١٩٦٩
			٢٩٨/١٩٨
			٢٩٨٣/١٩٨٣
			٢٩٩/١٩٩
٤,١٦٧,٤٨١,٠٨٤	٢٨,٧٣٤,٦٢٧,٨١٥	٤,١٦٧,٤٨١,٠٨٤	خطابات الضمان المصدرة خطابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات) حسابات الاعتمادات الصادرة الاعتمادات المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)
٩٢٨,٦٤٧,٨٩٧	٤,٠٤٥,٦٠٨,٠٠٠	٩٢٨,٦٤٧,٨٩٧	حسابات عمليات برسم التحصيل شيكات المقاصة
—	٣٠,٠٠٠	—	حسابات الضمانات المتقابلة المدينة الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
—	١٠٥,٢٣٧,٧٥١,٢٢٠	—	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية
—	٦,٥٨٨	—	
<u>٥,٠٩٦,١٢٨,٩٨١</u>	<u>١٣٨,٠١٨,٠٢٣,٦٢٣</u>	<u>٥,٠٩٦,١٢٨,٩٨١</u>	

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٣)

	السنة الحالية	السنة السابقة	
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	رقم الدليل المحاسبي
			٤٣٧
			٤٣٨
١٤,٥٠٠	٣٠٠,٣٥٠	١٤,٥٠٠	إيراد خدمات متنوعة
٥٢,٩٣٨,٠٠٠	٩٤,٥٨٨,٠٠٠	٥٢,٩٣٨,٠٠٠	أيجار موجودات ثابتة
<u>٥٢,٩٥٢,٥٠٠</u>	<u>٩٤,٨٨٨,٣٥٠</u>	<u>٥٢,٩٥٢,٥٠٠</u>	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٤)

٢ من ١

	السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار		
	—	٣٨٧,٨٦١,١٠٢	إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
	٦٣١,٥٣٧,٥٥٩	١٠,٣٣١,٢٤٠	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤٢
	٦٣١,٥٣٧,٥٥٩	٣٩٨,١٩٢,٣٤٢	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤٣
			إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
			فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
	٢,٩٤٧,٥٥١,٩٩٣	٥,٤١٢,٥٤١,٠٤٢	فوائد القروض الممنوحة / دينار	٤٤٢١١
	١,١٤٥,٩٣٢,٩٦٦	١,٣٤٠,٥٦١,١٤٥	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
	٦١٥,٢٤٥,٧٢٥	٥٩٧,١٢٢,١٦٧	فوائد الكيبلات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣١
	٧٦,٠٠٠	٢,٠٣٥,٣٧٥	عمولات السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
	١٤٠,٠٠٠	—	فوائد التسليف لقاء رهن الأوراق المالية	٤٤٢٤٣
	٣٩,٩٠٣,٣٨٣	٤١,٩٤٢,٨٢٤	فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	٤٤٢٤٥
	٧,٥٣٠,٩٩٧	٧,٧٩٩,٩٢١	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
	٢٦,٨٠٨	—	فوائد واجور التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤٧
	٤,٧٥٦,٤٠٧,٨٧٢	٧,٤٠١,٦٩٧,٤٧٤		
			عمولات الحوالات	٤٤٣
	٦٨,١٥٣,٩١٠	٧٧٩,٤٠٥,٤٣٥	عمولة الحوالات الداخلية المباعة	٤٤٣١
	٢,١٤٧,٠٠٠,٩٣٢	١,٨٠٠,٨٨٩,٤٧٥	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
	٢,٢١٥,١٥٤,٨٤٢	٢,٥٨٠,٢٩٤,٩١٠		
			إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤
	٦١,٦٤٩,٥٨٣	—	عمولة فتح اعتمادات صادرة	٤٤٤١
	٩,٤٥٢,٣٧٢	٣٦,٢٩٢,٣٦٦	فوائد اعتمادات صادرة	٤٤٤٢
	٧١,١٠١,٩٥٥	٣٦,٢٩٢,٣٦٦		
	١٣٥,٣٥٧,٥٦٢	٤٧٤,٦٥٩,٠٤٨	إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
	—	٨,٦٠٣,٦٨٤	عمولة خطابات الضمان الداخلية / دينار	٤٤٥١
	١٣٥,٣٥٧,٥٦٢	٤٨٣,٢٦٢,٧٣٢	فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
	٧,٨٠٩,٥٥٩,٧٩٠	١٠,٨٩٩,٧٣٩,٨٢٤		

مبايعـــــــــــــــــه

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
	دينـر	دينـر	
	١٠.٨٩٩,٧٣٩,٨٢٤	٧,٨٠٩,٥٥٩,٧٩٠	ما قبل
	١٧٥,٨١٥,٢٩١	٨٨,٢٥٠,٥٣٥	٤٤٧
	٦٦,٢٥١,٦٩٠	٧١,٢١٠,١٤٠	٤٤٧١
	٨٤,٢٩٤,٩٢١	٨٠,٦٠٧,٦١٣	٤٤٧٣
	٣٢٦,٣٦١,٩٠٢	٢٤٠,٠٦٨,٢٨٨	٤٤٧٩
	١٦,٩٤٥,٤٩٦	٨,٠٦٥,٥١٢	٤٤٨
	٢٦,٨٨٩,٤٧٧	٣٣,٠٩٤,٧٢٤	٤٤٨٢
	٤٣,٨٣٤,٩٧٣	٤١,١٦٠,٢٣٦	٤٤٨٥
	٣٠٥,٠٠٠	٤٤٧,٢٥٠	٤٤٩
	٤٠,٠٠٠	—	٤٤٩٢
	٣٤٥,٠٠٠	٤٤٧,٢٥٠	٤٤٩٣
	١١,٢٧٠,٢٨١,٦٩٩	٨,٠٩١,٢٣٥,٥٦٤	

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٥)

السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
دينـر	دينـر	
١,٠٥٠,١٩٢,٦٠٨	٤٠٨,٦٢٦,٣٩٢	٤٦٢
١,٦٢٦,١٩٦,٤٦٦	٩٩٢,٨٧٨,٠١٣	٤٦٢١
٦,١١٦,٤٩٨	١٣,٢٩٠,٩١٩	٤٦٢٢
٢,٦٨٢,٥٠٥,٥٧٢	١,٤١٤,٧٩٥,٣٢٤	٤٦٢٤
٣,٦٥٧,٨٣٣,٠٦٢	—	٤٦٣
٦,٣٣٠,٣٢٨,٦٣٤	١,٤١٤,٧٩٥,٣٢٤	٤٦٣٣

محرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

	السنة الحالية	السنة السابقة		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
			الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
			فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
			فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
			فوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢٣
			فوائد الحسابات الجارية المكشوفة	٣٤٢٤
			فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥
١,٨٧٣,٧٠٢,١٠٧	٢,٣٥٥,٢٨٤,٨٥٢			
١٩٥,٤٣٤,٨٧٣	٤٨٣,٦٣٩,٤٨٤			
٦,٦١٥,٤٩٥	—			
—	٥٤,٩٤٥			
٨٥٩,٤٣٢	٣٢٦,٩٤٨			
٢,٠٧٦,٦١١,٩٠٧	٢,٨٣٩,٣٠٦,٢٢٩			
٣٩,٦٧٨,٧٥٠	٤٢,٢٠٠,٩٩٤		العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٨,٨٠٠,٠٠٠	٧٩٨,٦٧٣,٤٤٢		فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
٩,٢٢٢,٨٨٤	—		هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٣٤٥
٥٧,٧٠١,٦٣٤	٨٤٠,٨٧٤,٤٣٦			
٢,١٣٤,٣١٣,٥٤١	٣,٦٨٠,١٨٠,٦٦٥			

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		رقم الدليل المحاسبي
	٥٧٣,٢٤٠,٠٧٥	٣٤٠,٢٥٦,٣٨٠	الرواتب والأجور	٣١
	—	—	الأجور النقدية	٣١٢
	١٠٤,٧٥٩,٤٣٨	١٤٣,٧٩٨,٦٠٤	الأجور	٣١٢١
	٨٥,٣٤٥,٩٠٦	٢٣٩,٧٨٦,٦١٢	مخصصات عائلية	٣١٢٢
	٨٠,٧٦٠,٢٠٩	٥٩,٥٩٢,٨٤٥	أجور أعمال إضافية	٣١٢٣
	٣٦,٢٧٣,٤٥٥	٣٢,٤٢٥,٧٧٦	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
	٦٥٣,٦٩٤,٠٧٠	٥٥٢,٦٥١,١٨٥	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
	١,٥٣٤,٠٧٣,١٥٣	١,٣٦٨,٥١١,٤٠٢	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
	٧٢,٢٨٦,٤٣١	٤٣,٠٧٣,٨٠٥	مخصصات أخرى	٣١٢٩
	١,٦٠٦,٣٥٩,٥٨٤	١,٤١١,٥٨٥,٢٠٧	المساهمة في الضمان الاجتماعي لتعمال	٣١٥
			حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
			مجموع الرواتب والأجور	
	١٢١,٤٣٤,٥٩٠	٤٦,٦٦٠,٥٥٣	المستلزمات السلعية	٣٢
	٢٣٤,٥٠٠	٣١,٠٠٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
	١٩,٩٢٣,٨٧٣	١٨,٢٢٤,٣٦٦	ادوات احتياطية	٣٢٣
	٣٥,٧١٨,٣٢١	٧,١٨١,٤٦١	المتنوعات	٣٢٥
	٥٥,٦٤٢,١٩٤	٢٥,٤٠٥,٨٢٧	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
	١٤٨,٢٥٣,٣٣٥	١٢٦,٥٠٢,٩٦٢	التراكمية	٣٢٥٢
	١٥,٣٨٢,٦٠١	١٢,٨٢٢,١٥٥	تجهيزات العاملين	٣٢٦
	٣٤٠,٩٤٧,٢٢٠	٢١١,٤٢٢,٤٩٧	المياه والكهرباء	٣٢٧
			مجموع المستلزمات السلعية	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

	٢ من ٣				
	السنة السابقة	السنة الحالية			رقم الدليل
	دينار	دينار			الحسابي
			<u>المستلزمات الخدمية</u>		٣٣
			<u>خدمات الصيانة</u>		٣٣١
	٦٠,٣٦٨,٠٧٨	٣٦,٣٩٥,٣١٤	صيانة مباني ومنشآت		٣٣١٢
	٣٢,٥٢٣,٨٧٣	١٨,٢١٢,٩٧٥	صيانة آلات ومعدات		٣٣١٣
	٨,٨٢٨,٥٥٠	٦,٤٨٨,٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال		٣٣١٤
	١٢,٧٣٤,٣٧٣	٦٩,٤٣٣,٥٤٠	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب		٣٣١٦
	١١٤,٤٥٤,٨٧٤	١٣٠,٥٢٩,٨٢٩			
	—	٨٨٨,٧١٥,٨٠٠	<u>خدمات أبحاث واستشارات</u>		٣٣٢
			<u>دعاية وطبع وضفاة</u>		٣٣٣
	٩,٥٤٢,٨٥٠	٦,٤٠٣,٨٧٥	دعاية وإعلان		٣٣٣١
	١٣,٦٩٥,٣٦٧	٢٥,٦٦٧,٦٨٦	نشر وطبع		٣٣٣٢
	٨,٤٧٣,٨٧٠	٧,٥٧٨,٠٨٦	ضفاة		٣٣٣٣
	—	٧,٨٩٥,٨٥٠	معارض		٣٣٣٤
	٥٦٨,٧٠٩	٤١,٢٥٠	اخذات		٣٣٣٥
	٧٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٨,٧٥٠	مؤتمرات وندوات		٣٣٣٦
	٣٣,٠٣٠,٧٩٦	٥٠,٤٤٥,٤٩٧			
			<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>		٣٣٤
	٩١,٥٦٦,٧٧٣	١٠٩,٨١٣,٩٧٤	نقل العاملين		٣٣٤١
	٦٤,٧٠٤,٦٥٠	٦,٠٩٨٣,٠٣٦	نقل السلع والبضائع		٣٣٤٢
	٦٠,٧٢١,٢٥٩	١٩٦,١٣٩,٣٦٩	السفر والإيفاد		٣٣٤٣
	٦٢,٧٠٣,٥٦٤	١٠٧,٠٤٠,٠٢٠	اتصالات عامة		٣٣٤٤
	٢٧٩,٩٩٦,٢٤٦	٤٧٤,٤٧٦,٣٩٩			
			<u>استئجار موجودات ثابتة</u>		٣٣٥
	٤٩,٠٣٢,٧٤٧	٧٥,٧١٤,٨٠٥	استئجار مباني وإنشاءات		٣٣٥٢
	—	٢٥,٠٠٠	استئجار وسائل نقل وانتقال		٣٣٥٤
	—	٣,٦٤٢,٤٠٠	استئجار أثاث وأجهزة مكاتب		٣٣٥٦
	٤٩,٠٣٢,٧٤٧	٧٩,٣٨٢,٢٠٥			
	٤٧٦,٢١٤,٦٦٣	١,٦٢٣,٥٤٩,٧٣٠	مبايع		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

٣ من ٣	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٤٧٦,٢١٤,٦٦٣	١,٦٢٣,٥٤٩,٧٣٠	—	مما قبله
٤٤,٧٧١,٣١٠	٢٨,٤٧٥,٤٠٠	—	مصرفات خدمية متنوعة ٣٣٦
١١٨,٤١٦,٠٣٤	١٩٢,٦٢٦,٧٩٦	—	شراكات ٣٣٦١
١,٥٨٤,٤٦٧	٢,٨٣٥,١١١	—	أصااط التأمين ٣٣٦٢
١,١٠٠	—	—	مكافآت لغير العاملين ٣٣٦٣
٩,٥٥٠,٠١٦	٩,٥٤٥,٢٥٠	—	ضرائب ورسوم لجيات اجنبية ٣٣٦٤
٣٠,٢٧٢,٢٢٨	٨٢,١٢٦,٦٣٨	—	خدمات قانونية ٣٣٦٥
١,٦١٨,٠٠٠	٥٩٨,٩٢٠	—	خدمات مصرفية ٣٣٦٦
—	٩,١٠٠,٠٠٠	—	تدريب وتأهيل ٣٣٦٧
١٢,٧٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	—	خدمات محاسبية ٣٣٦٨
٣٦,٣٥٥,٩٠٢	٣٩,٥٩٠,٣٨٢	—	أجور تدقيق الحسابات / البنك المركزي ٣٣٦٨٢١
٢٥٥,٢٦٩,٠٥٧	٣٧٦,٨٩٨,٤٩٧	—	أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات ٣٣٦٨٢٢
٧٣١,٤٨٣,٧٢٠	٢,٠٠٠,٤٤٨,٢٢٧	—	مصرفات خدمية أخرى ٣٣٦٩
٢,٣٥٤,٤٩١,٤٢٤	٣,٩٤٧,٧٥٥,٠٣١	—	مجموع المستلزمات الخدمية
—	—	—	اجمالي المصاريف الإدارية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	الحسابي
١٢٥,٧٤٥,٢٨٥	٢٧٤,٣٢٥,٥٩٠	إيرادات سنوات سابقة ٤٩١
٢,٩٨٥,٦٧٣	٨,٢٨٣,٣٤٧	إيرادات عرضية ٤٩٢
<u>١٢٨,٧٣٠,٩٥٨</u>	<u>٢٨٢,٦٠٨,٩٣٧</u>	

كشف المصروفات التحويلية

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٩)

٥٠,٠٠٠	—	مصروفات تحويلية متنوعة ٣٨٢
٧٢٠,٧٣٣	١,٨٩٩,٨٥٠	تبرعات للغير ٣٨٣١
١,٦٤٢,٦٦٦,٢٦٣	٤,٨٤١,١٩٣,٢٤٠	تعويضات وغرامات ٣٨٣٢
٤,٧٤١,٥١٦	٢٨٩,٠٠٠	ديون مشكوك في تحصيلها ٣٨٣٣
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	نفقات خدمات خاصة ٣٨٣٤
٢,٣٩٨,١٧٨,٥١٢	٤,٨٤٣,٣٨٢,٠٩٠	نقد مسروق ٣٨٣٥
٢١,١٠٠	٦٩,٤٠٠	ضرائب ورسوم ٣٨٤
٤٠٠,٠٠٠	—	رسوم الطوابع المالية ٣٨٤٣
١٠,٦٨١,٦٠٥	٢٦,٥١٢,٣٦٠	ضرائب عقارية ٣٨٤٥
١١,١٠٢,٧٠٥	٢٦,٥٨١,٧٦٠	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
٣,٢٢٦,٠٠٠	٤,٧٠٨,٥٠٠	إعلانات ٣٨٥
٦٩٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠	إعلانات للمنشئين ٣٨٥١
٣,٩١٦,٠٠٠	٥,٦٨٨,٥٠٠	إعلانات للغير ٣٨٥٢
<u>٢,٤١٣,١٩٢,٢١٧</u>	<u>٤,٨٧٥,٦٥٢,٣٥٠</u>	مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الأخرى

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢٠)

٨٦,٩١٤,٦٤٠	١٩١,٣١٧,٠٨٤	مصروفات سنوات سابقة ٣٩١
١١,٦٩٠,٠١٨	٧٦٣,٩١٤	مصروفات عرضية ٣٩٢
—	٨,٨٢٤,١١١	خسائر رأسمالية ٣٩٣
<u>٩٨,٦٠٤,٦٥٨</u>	<u>٢٠٠,٩٠٥,١٠٩</u>	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

(أ) بيان

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		
			رقم للدليل المحاسبي	م تكلف
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج				
	٢,٦٥٢,٣٣٣,٠٨٣	٣,٣٨٣,٣٥١,٢٣٥	العمولات	١
	٢,٦٨٩,١٤٥,٥٢٩	٤,٦٠٥,٢٥١,٩٢٠	رسم لخدمة المحاسب	٢
	٧١٨,٠٣٢,٠٣٣	٥٢٠,٣١٥,١٦٩	الإيرادات الأخرى	٣
	٦,٠٥٩,٥١٠,٦٤٥	٨,٥٠٨,٩١٨,٣٢٤		
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج				
	٨٤,٩١٩,٥٣٥	١٩٢,٦٩٣,٨٨٥	المستلزمات السلعية	٤
	٥٦٠,٢٣٠,٨٦٤	١,٧٦٢,٣٩٧,٥٣٥	المستلزمات الخدمية	٥
	٣٩,٦٧٨,٧٥٠	٤٢,٧٠٠,٩٩٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦
	٦٨٤,٨٢٩,١٤٩	١,٩٩٧,٢٩٢,٤١٤		
	٥,٣٧٤,٦٨١,٤٩٦	٦,٥١١,٦٢٥,٩١٠	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)	
	١١,١٠٢,٧٠٥	٢٦,٥٨١,٧٦٠	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	٣٨٤
	٥,٣٦٣,٥٧٨,٧٩١	٦,٤٨٥,٠٤٤,١٥٠	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١- تعويضات المشتغلين		
أ) رواتب وأجور	١,٦٠٦,٣٥٩,٥٨٤	١,٤١١,٥٨٥,٢٠٧
ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	١٤٨,٢٥٣,٣٣٥	١٢٦,٥٠٢,٩٦٢
	١,٧٥٤,٦١٢,٩١٩	١,٥٣٨,٠٨٨,١٦٩
٢- فائض العمليات صافي الأرباح	٤,٣٠٩,٨١٦,٢٢٤	٣,٥١٠,٣٦٣,٥٢٥
٣- الإندثرات والإطفاءات	٤٢٠,٦١٥,٠٠٧	٣١٥,١٢٧,٠٩٧
	٦,٤٨٥,٠٤٤,١٥٠	٥,٣٦٣,٥٧٨,٧٩١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لميزان الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة	
	دينار	دينار	
٤٤٢			إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
٤٤٢٣			إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية
٤٤٢٣٣	٢,٠٣٥,٣٧٥	٧٦,٠٠٠	عمولات السندات برسم التحصيل
٤٤٢٤٧	—	٢٦,٨٠٨	عمولات واجور / التسليفات المتنوعة
٤٤٣			عمولات الحوالات
٤٤٣١	٧٧٩,٤٠٥,٤٣٥	٦٨,١٥٣,٩١٠	عمولة الحوالات الداخلية
٤٤٣٢	١,٨٠٠,٨٨٩,٤٧٥	٢,١٤٧,٠٠٠,٩٣٢	عمولة الحوالات الخارجية
٤٤٤			إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية
٤٤٤١	—	٦١,٦٤٩,٥٨٣	عمولة فتح اعتمادات صادرة
٤٤٥			إيرادات خطابات الضمان
٤٤٥١	٤٧٤,٦٥٩,٠٤٨	١٣٥,٣٥٧,٥٦٢	عمولة خطابات الضمان الداخلية
٤٤٧	٣٢٦,٣٦١,٩٠٢	٢٤٠,٠٦٨,٢٨٨	عمولات مصرفية متنوعة
	<u>٣,٢٨٣,٣٥١,٢٣٥</u>	<u>٢,٦٥٢,٣٣٣,٠٨٣</u>	إجمالي العمولات المقبوضة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحاسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢)

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		
(١) الفوائد المقرضة				
			إيرادات للتسليفات والقروض لداخلية	٤٤٢
			فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
			فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
			فوائد الكبيالات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣
			فوائد التسليفات لقاء رهن الاوراق المالية	٤٤٢٤٣
			فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية	٤٤٢٤٥
			فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
٢,٩٤٧,٥٥١,٩٩٣	٥,٤١٢,٥٤١,٠٤٢		إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤
١,١٤٥,٩٣٢,٩٦٦	١,٣٤٠,٢٥٦,١٤٥		فوائد اعتمادات صادرة	٤٤٤٢
٦١٥,٢٤٥,٧٢٥	٥٩٧,١٢٢,١٦٧		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
١٤٠,٠٠٠	—		فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
٣٩,٩٠٣,٣٨٣	٤١,٩٤٢,٨٢٤			
٧,٥٣٠,٩٩٧	٧,٧٩٩,٩٢١			
٤,٧٥٦,٣٥٠,٠٦٤	٧,٣٩٩,٦٦٢,٠٩٩			
٩,٤٥٢,٣٧٢	٣٦,٢٩٢,٣٦٦			
—	٨,٦٠٣,٦٨٤			
٤,٧٦٥,٧٥٧,٤٣٦	٧,٤٤٤,٥٥٨,١٤٩			
(٢) الفوائد المدفوعة				
			الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
			فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
			فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
			فوائد الإفراض الداخلي	٣٤٢٣
			فوائد الحسابات الجارية المكشوفة	٣٤٢٤
			فوائد حسابات جارية داللة	٣٤٢٥
١,٨٧٣,٧٠٢,١٠٧	٢,٣٥٥,٢٨٤,٨٥٢			
١٩٥,٤٣٤,٨٧٣	٤٨٣,٦٣٩,٤٨٤			
٦,٦١٥,٤٩٥	—			
—	٥٤,٩٤٥			
٨٥٩,٤٣٢	٣٢٦,٩٤٨			
٢,٠٧٦,٦١١,٩٠٧	٢,٨٣٩,٣٠٦,٢٢٩			
٢,٦٨٩,١٤٥,٥٢٩	٤,٦٠٥,٢٥١,٩٢٠			

رسم الخدمة للمحاسب (١ - ٢)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

	السنة الحالية	السنة السابقة		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
	٣٠٠,٣٥٠	١٤,٥٠٠	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
	٩٤,٥٨٨,٠٠٠	٥٢,٩٣٨,٠٠٠	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
	٩٤,٨٨٨,٣٥٠	٥٢,٩٥٢,٥٠٠	إيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
	٣٨٧,٨٦١,١٠٢	—	إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
	١٠,٣٣١,٢٤٠	٦٣١,٥٣٧,٥٥٩	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٢
	٣٩٨,١٩٢,٣٤٢	٦٣١,٥٣٧,٥٥٩	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤١٣
	٢٦,٨٨٩,٤٧٧	٣٣,٠٩٤,٧٢٤	مصرفات مستردة	٤٤٨
			مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
	٣٠٥,٠٠٠	٤٤٧,٣٥٠	إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٤٤٩
	٤٠,٠٠٠	—	بدل إيجار خزائن الإيداع	٤٤٩٢
	٣٤٥,٠٠٠	٤٤٧,٣٥٠	اجور حفظ الودائع المختومة	٤٤٩٣
	<u>٥٢٠,٣١٥,١٦٩</u>	<u>٧١٨,٠٣٢,٠٣٣</u>		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

	السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار		
	٢١١,٤٢٢,٤٩٧	٣٤٠,٩٤٧,٢٢٠	<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
	١٢٦,٥٠٢,٩٦٢	١٤٨,٢٥٣,٣٣٥	<u>ناقصاً: تجهيزات العاملين</u>	٣٢٦
	٨٤,٩١٩,٥٣٥	١٩٢,٦٩٣,٨٨٥		

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

	٢٠٠٠,٤٤٨,٢٢٧	٢٠٠٠,٤٤٨,٢٢٧		رقم الدليل
	٣٣١,٤٨٣,٧٢٠	٢٨,٤٧٥,٤٠٠	<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
	٤٤,٧٧١,٣١٠	١٩٢,٦٢٩,٧٩٦	<u>ناقصاً: اشتراكات</u>	٣٣٦١
	١١٨,٤١٦,٠٣٤	٢٢١,١٠٥,١٩٦	<u>أقساط التأمين</u>	٣٣٦٢
	١٦٣,١٨٧,٣٤٤	١,٧٧٩,٣٤٣,٠٣١		
	٥٨٦,٢٩٦,٣٧٦	١٦,٩٤٥,٤٩٦	<u>تطرح: مصروفات مستردة</u>	٤٤٨
	٨,٠٦٥,٥١٢	١,٧٦٢,٣٩٧,٥٣٥	<u>مصروفات الاتصالات المستردة</u>	٤٤٨٢
	٥٦٠,٢٣٠,٨٦٤			

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٦)

	٣٩,٦٧٨,٧٥٠	٤٢,٢٠٠,٩٩٤	<u>العولوات المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٣
--	------------	------------	-----------------------------------	-----

مصرف بغداد

Bank of Baghdad

شركة مساهمة خاصة

S.P.C

راس المال المدفوع 52,973,256,470 دينار

التقرير السنوي 2006

Annual Report 2006

تقرير مجلس الادارة سنة 2006
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 /12 /2006

المحتويات

1. دعوة السادة اعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي.
2. كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
3. تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2006/12/31.
4. تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2006/12/31.
5. البيانات المالية لعام 2006.
6. كلمة السيد رئيس مجلس الادارة باللغة الانكليزية .
7. تقرير مراقبي الحسابات والارباح والخسائر باللغة الانكليزية .

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف بغداد (ش.م.خ) المحترمين
م/ اجتماع الهيئة العامة السنوي

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادتين (87/86) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتنقيحاً لقرار مجلس الإدارة
بجلمته المنعقدة في 2007/7/5 ، بمرتنا دعوتكم لحضور الاجتماع السنوي في الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس
المصلافي 2007/8/23 الذي سيعقد في فندق بابل وفي حالة عدم حصول التصاب القانوني للاجتماع يؤجل الى يوم
الخميس الموافق 2007/8/30 في نفس المكان والزمان ، للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

1. مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول اعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2006/12/31 واتخاذ القرارات
المناسبة بشأنه.
2. مناقشة تقرير السيد مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
3. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2006/12/31 والمصالقة عليها.
4. اقرار مقسوم الارباح للسنة المالية المنتهية في 2006/12/31 .
5. تعيين مراقب الحسابات لعام 2007 وتحديد اجوره .
6. ابراء نعمة رئيس واعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافئتهم للسنة المالية 2006.

نرجو التفضل بالحضور او الية تحريمك من المساهمين او من الغير بوكالة مصفحة من كاتب الحل وابراز شهادة الاسهم
الاصلية وابداع الانليات والوكالات لدى المصرف قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع وفق المادتين (94,91) من قانون الشركات
اعلاء. وبامكانكم الحصول على نسخة من كراس مواد الاجتماع من الادارة العامة للمصرف ، نرحب بكم اجمل ترحيب ونشكركم
مع فائق التقدير .

عماد اسماعيل شريف
رئيس مجلس الإدارة

نسخة منه الى /

- هيئة الأوراق المالية ...ترفق طياً مجموعة كاملة من البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2006 / 12 / 31
للتفضل بالاطلاع وبمرتنا ان نرحب بحضور ممثلينكم اجتماع الهيئة العامة مع التقدير .
- سوق العراق للأوراق المالية...مع مجموعة كاملة من البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في
2006 / 12 / 31 للتفضل بالاطلاع مع التقدير

(بسم الله الرحمن الرحيم)

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين
الضيوف الاعزاء الكرام

من دواعي سروري ان التقى مجدداً بحضوركم، مرحباً بكم اجمل ترحيب، باسمي وبنيابة عن زملائي، اعضاء مجلس ادارة مصرفكم " مصرف بغداد وفروعه كافة " شاكراً لكم تلبيةكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع السنوي الرابع عشر لعام 2006، لمناقشة الفقرات الواردة في منهاجه واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.

ان مشاركة بنك الخليج المتحد وشركة العراق القابضة براسمال مصرف بغداد بنسبة 49% قد اسهمت في ارتفاع المركز المالي للمصرف، حيث ارتفع بنسبة (45,2%) عام 2006 قياساً بعام 2005 اضافة الى تحول مصرفنا من مصرف محلي محدود الامكانيات الى مصرف دولي ذو دور فعال في العمل المصرفي العربي ويرتقي في اعتماد المعايير الدولية واستخدام التكنولوجيا الحديثة وذلك من خلال تاهيل وتطوير كفاءة منتسبي المصرف على اساليب العمل المصرفي الحديث.

واتخذ المصرف خطوات سريعة في اجراءات التغيير في الهيكل التنظيمي وفتح فروع جديدة في منطقة كردستان حيث سيقام فرع في اربيل خلال السنة 2007 وقد تم شراء قطعة ارض في اربيل لتشييد بنائبة الفرع وكذلك سيتم شراء قطعة ارض في مدينة دهوك لنفس الغرض، كما تم شراء قطعة ارض في مدينة السليمانية لتشييد بنائبة للفرع هناك علماً ان فرعاً في السليمانية حالياً يمارس نشاطه، كذلك سيتم ايضاً شراء قطعة ارض في مدينة الحلة لغرض تشييد بنائبة للفرع كذلك اعادة تنظيم كواادر المصرف وتخصيص رواتبهم واصدار التعليمات في مجال الائتمان وفتح فروع جديدة، كما انه يتجول وينفذ تعليمات البنك المركزي العراقي حيث اتشأ وحدة متابعة غسيل الاموال وتعيين مراقب الامتثال لتنفيذ السياسة النقدية والائتمانية التي يديرها البنك المركزي العراقي.

ومن خلال التقرير الذي بين ايديكم والذي يوضح مسيرة المصرف للعام الرابع عشر منذ تاسيسه، يشير الى تميزه في العمل المصرفي رغم الظروف الصعبة التي يعيشها وطننا والصعوبة في متابعة فروع مصرفنا وبالذقة (20) فرع في اغلب محافظات العراق وفي بعض المحافظات السهلة، الا ان مصرفنا يبذل أقصى جهوده لتقديم خدماته المصرفية ويوسع جزيته لتشجيع الزبائن على الاصدار والاستثمار، اضافة الى اعتماد سياسة الائتمان الداخلي من خلال فروعنا في الداخل والانتشار الخارجي من خلال مشتركنا مع بنك الخليج المتحد والقائمة العلاقات المصرفية مع العديد من المصارف الخارجية.

انعكست هذه الجهود في ارتفاع صافي الربح قبل التوزيع بنسبة 304,2% خلال عام 2006 اي حقق مصرفنا ربناً قدره (9,7) مليار دينار في حين بلغ (2,4) مليار دينار عام 2005.

ولابد ان نشير الى ان الموجودات الثابتة لمصرفنا تم تقييمها ب 4,4 مليار دينار على اساس القيمة الدفترية وتشكل هذه الموجودات نسبة 1,3% من اجمالي الموجودات وفي حقيقة الامر ان اغلب فروع مصرفنا (مئة صرف) وتتجاوز اقياسها اضعاف مضاعفة عند تقييم هذه الموجودات باسعار السوق الجارية والتي تعزز المركز المالي لاصول مصرفنا وقد تضمن تقرير مجلس الادارة جدولاً بالفروع المملوكة بالكامل وجدولاً بالفروع المستأجرة.

ونود ان نبين ان مصرفنا تمكن من تشغيل النظام الالكتروني (banks) الذي يربط الفروع كافة عن طريق الاقمار الصناعية والذي احدث نقلة تكنولوجية مهمة جداً في تطوير عمل المصرف والتي ستساعد في القريب العاجل ادخال الصراف الآلي واستخدام البطاقة الائتمانية، كما ان هذا النظام وفر جهداً ووقتاً كبيرين ودقة عالية في استخراج ومتابعة نشاطات المصرف من سحب وابداع وموازنات... اضافة الى ان مصرفنا يقبل حالياً دورات مكثفة في تعريف هذا النظام واستخدماته وكافة منتسبي مصرفنا وفروعه. واخيراً فإن هذه النتائج العالية لم تتحقق لولا لفة وموازرة المتعاملين مع المصرف وجهود جميع المتسبين في المصرف ودعم واستناد البنك المركزي ودائرة مسجل الشركات الذين تكن لهم جميعاً لشكر والتقدير.

وتسأل الله ان يبارك تلك الجهود المخلصه التي ساهمت في النجاح هذا العمل ونخص في الذكر مجلس الادارة والادارة العليا في المصرف والعاملين كافة لتعاونهم وخلصهم في العمل.

ومن الله التوفيق


رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع عشر
عن نشاط مصرف بغداد خلال السنة المنتهية في 2006/12/31

حضرات الاخوات والاخوة الاعزاء
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تعرض على حضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم بشأن الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2006/12/31 المتضمن البيانات التفصيلية عن نشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية، الذي جرى اعداده وفقاً لاحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتعطيات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، وامستكداً الى احكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004/بضاً.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف واهدافه ونشاطاته

1- تأسيس المصرف

تأسس مصرف بغداد كشركة مساهمة برأسمال اسمي قدره (100) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة ج. ش/ 4512 بتاريخ 18 / 2 / 1992 وهو اول مصرف عراقي خاص سمح قانون البنك المركزي العراقي رقم (12) لسنة 1991 بتأسيسه.

بشأن المصرف نشاطه في 12 / 9 / 1992 بأعمال الصيرفة الخارجية المعروفة وفي 25 / 10 / 1997 ، اجري المصرف تعديل عقد التأسيس وذلك بممارسته الصيرفة الشاملة وتم هذا التعديل في 25 / 9 / 1998 استناداً الى اجتماع الهيئة العامة واستمر المصرف بالتوسع سواء بزيادة رأس المال اعتباراً من عام 1997 حيث وصل الى 160 مليون دينار وتوالت هذه الزيادات لغاية عام 2003 حيث وصل الى 2640 مليون دينار ووصل في نهاية عام 2005 الى (52,973,3) مليون دينار بعد دخول بنك الخليج المتحد وشركة العراق القابضة كمساهمين وبذلك اتسعت اعمال الصيرفة الدولية سواء في داخل او خارج العراق.

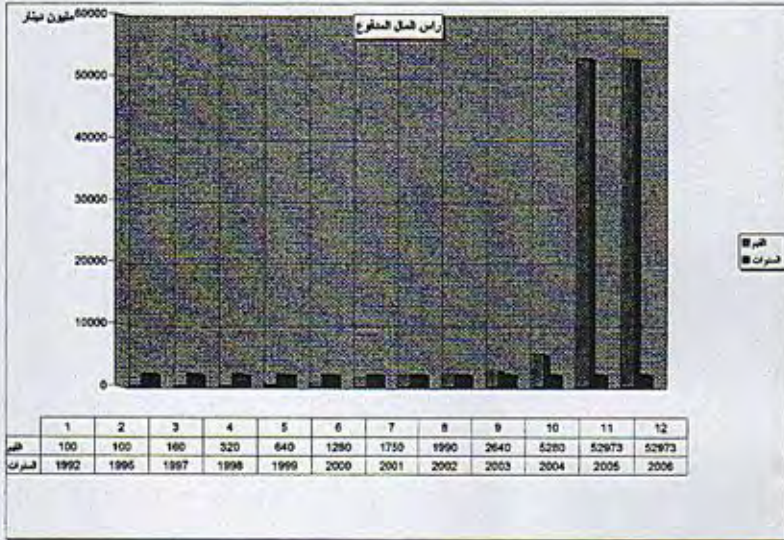
وقد نال مصرف بغداد الثقة والمصداقية في النجف معاملاته مع الزبائن والمؤسسات وبدقة تامة وباعلى درجات السرية والخصوصية .

2- اهداف المصرف الرئيسية

- أ- تهيئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة والمساهمة في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية للعراق وفق اطار السياسة العامة والسياسة النقدية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .
- ب- اعتماد شعار " نمتد نجاحنا من ثقتكم " لذا ان هدفنا تكريس العمل المصرفي السليم من خلال المصداقية والثقة في اتجاها معاملات الزبائن الشخصية والمؤسسات بدقة تامة وباعلى درجات السرية والخصوصية.
- ت- اعتماد شعار " نسير على خطى اسلافنا في البحث عما هو جديد ومتطور لنوفر لزبائننا افضل الخدمات ، وبهذا نحقق هدف تقديم الخدمات المصرفية المتطورة للارتقاء باعلى درجات الامتياز ومواكبة ثورة التكنولوجيا والمعلومات والاتصالات لانها هي المراكز الرئيسية لتطوير نشاط مصرفنا وبذلك فقد عمل مصرفنا باصرار لتنفيذ نظام Banks الذي وفر خدمات هائلة لحماية الزبائن ووفر لفروع مصرفنا أقصى درجات المرونة وسهولة الاستخدام .
- ث- الاهتمام المطلوب بالزبون من قبل المصرف وفقاً لمعيار " اعرف عميلك " (KYC) Know your Customer
- ج- تحقيق هدف الرقابة الفعالة وعلى المستوى الداخلي والخارجي مما يعزز من الثقة المصرفية والتعامل المصرفي وتطوير الاداء المصرفي على الساحة المحلية والدولية .

3 - التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع

ان رسال المصرف عند تاسيسه في عام 1992 كان مئة مليون دينار وكان هذا رسماً كبيراً اذا ما قيس باسعار صرف الصلات الاجنبية المساندة يومئذ ، الا ان ارتفاعات الرقم القياسي لاسعار المستهلك واثره على ارتفاع تكاليف المعيشة وبالتالي ارتفاع مناسيب السيولة نتيجة ارتفاع الاصدار النقدي، قد ادت الى التوجه الى زيادة رسال المصرف لمواجهة هذه التطورات والاستجابة لهذه المتغيرات، والشكل البياني اذناه يبين التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع بالكامل وتوزيعها.



ثقباء المركز المالي لمصرف بغداد (الموجودات /المطلوبات) لغاية 2006/12 /31

1 - الموجودات /المطلوبات

ارتفع المركز المالي لمصرفنا بنسبة (45,2%) في عام 2006 حيث وصل الى (469,2)مليار دينار عام 2006 بعد ان كان (323,2) مليار دينار في عام 2005 وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة الارتفاع الكبير في الحسابات المتقابلة بما فيها الائتمان التعمدي والبالغ (138,0) مليار دينار في عام 2006 بعد ان كان (5,1) مليار دينار في عام 2005 .
 اما المركز المالي اللغطي لمصرفنا فقد ارتفع بنسبة مقدارها (4,2%) في عام 2006 ، حيث بلغت موجوداتنا اللغطية (331,2) مليار دينار في عام 2006 في حين سجلت (318,0) مليار دينار في عام 2005 .
 وساهمت كلا من فقرة التتقود بنسبة ارتفاع مقدارها (14,9%) ولفقرة المدينون بنسبة ارتفاع مقدارها (306,5) % والموجودات الثابتة بنسبة ارتفاع (4,8) % في ارتفاع المركز المالي لمصرفنا ، في حين اثرت كلا من فترتي الاستثمارات والقروض والسلف في انخفاض الوضع المالي للمصرف وبنسبة انخفاض مقدارها (27,1%) و (29,3%) على التوالي وكما موضح في اناه .

مليار دينار

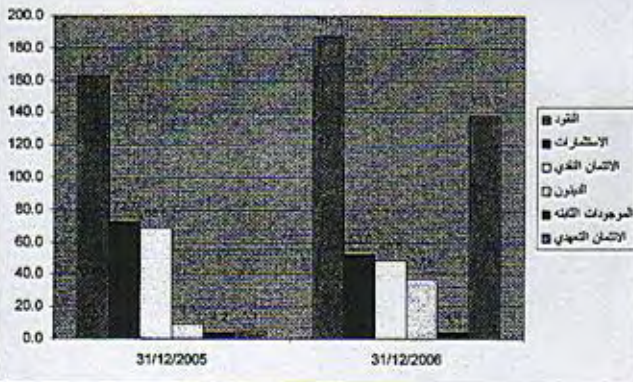
انواع الموجودات						
التفاصيل	31/12/2006	نسبة المساهمة %	المساهمة اللغطية %	31/12/2005	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
التقود (في الصندوق و لدى المصارف)	187.5	40.0	56.6	163.2	50.5	14.9
الاستثمارات	53.0	11.3	16.0	72.7	22.5	-27.1
الائتمان التقدي/القروض والسلف والاوراق التجارية المقصومة	48.5	10.3	14.6	68.6	21.2	-29.3
المدينون	37.8	8.1	11.5	9.3	2.9	306.5
الموجودات الثابتة	4.4	0.9	1.3	4.2	1.3	4.8
مجموع الموجودات اللغطية اي باستثناء الحسابات المتقابلة	331.2	-	100.0	318.0	100.0	4.2
الائتمان التعمدي / الحسابات المتقابلة	138.0	29.4	-	5.1	1.6	2605.9
المجموع	469.2	100.0	-	323.1	-	45.2

موجودات المصرف لعام 2006



■ التفوق (في الصندوق ولدى المصارف)	■ الاستثمارات
□ الامتثال النقدي / القروض	□ المدينون
■ الموجودات الثابتة	■ التزامات الصلاء لقاء العليات المصرفية/الحسابات المتكاملة

النوع الموجودات



أما فيما يتعلق بجانب المطلوبات لغاية عام 2006 حيث شكلت مساهمة الحسابات الجارية والودائع بنسبة (73,2%) وشكل رأس المال المدفوع بنسبة مساهمة (16,0%) وتلتها فقرة الدائون بنسبة مساهمة (6,2%) ثم التخصيصات بنسبة (2,6%) ثم الاحتياطيات بنسبة (2,0%) وكما موضح أدناه :

مليار دينار

التفصيل	المبلغ عام 2006	المطلوبات		المبلغ عام 2005	الاهمية النسبية %	الاهمية النسبية %	الاهمية النسبية %	نسبة النمو السنوية أو التغير
		الاهمية النسبية %	الاهمية النسبية %					
حسابات جارية وودائع	242.3	73.2	51.6	246.1	76.1	77.4	-1.5	
التخصيصات	8.6	2.6	1.8	3.1	1.0	1.0	177.4	
الدائون	20.8	6.2	4.4	13.0	4.0	4.0	60.0	
رأس المال المدفوع	53.0	16.0	11.3	53.0	16.4	16.7	0.0	
الاحتياطيات	6.5	2.0	1.5	2.9	0.9	0.9	124.1	
المجموع الفرعي	331.2	100.0	-	318.0	-	100	4.2	
الحسابات المتكبلة	138.0	-	29.4	5.1	1.6	-	2605.9	
المجموع العام	469.2	-	100.0	323.2	100	-	45.2	

مليار دينار

مطلوبات المصرف لعام 2006



حسابات جارية وودائع	242.3
التخصيصات	8.6
الدائون	20.8
رأس المال المدفوع	53.0
الاحتياطيات	6.5
الحسابات المتكبلة	138.0

2 - الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبلغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (242317,2) مليون دينار في نهاية عام 2006 منها (79,734,2) مليون دينار مودعة بالصلة المحلية وتشكل (32,9%) في حين بلغت المبالغ المودعة بالصلة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي (162582,9) مليون دينار وتشكل (67,1%).

وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (73,2%) من اجمالي المطلوب مما يؤكد قدرة المصرف في استقطاب الودائع لديه خلال الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2006 ويمكن تفصيل تلك الودائع على النحو التالي :

أ - الودائع بالصلة المحلية:

شكلت الحسابات الجارية والودائع بحدود (56%) في حين شكلت ودائع التوفير بنسبة (42,1%) اما الودائع الثابتة شكلت بنسبة (1,9%).

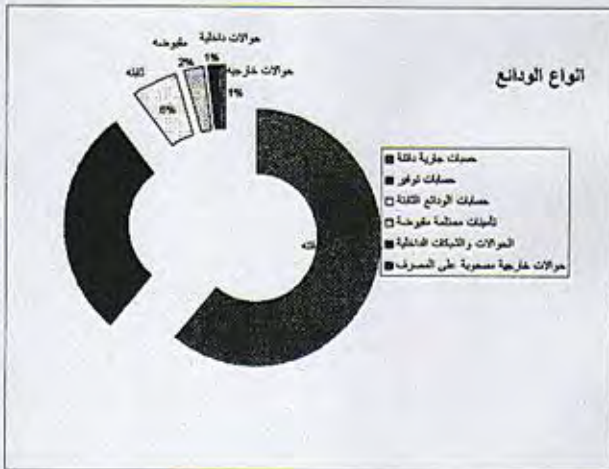
ب - الودائع بالصلة الاجنبية:

شكلت الحسابات الجارية والودائع بحدود (69,7%) وشكلت ودائع التوفير بنسبة (22,4%) في حين شكلت الودائع الثابتة بنسبة (7,9%) وكما يوضحه الجدول والرسوم البيانية أدناه .

مليون دينار

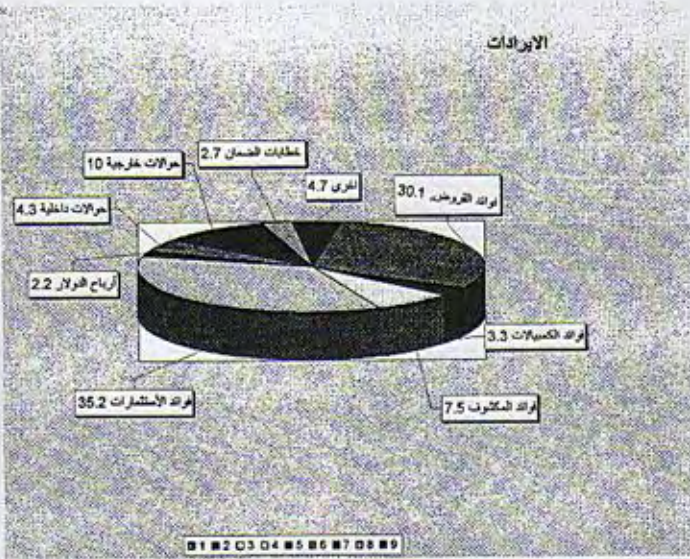
الحسابات الجارية والودائع بقواعدها كما هو في 31/12/2006

نوعية الودائع	بالصلة العراقية	النسبة %	بالصلة الاجنبية	النسبة %	المجموع	النسبة %
حسابات جارية دائنة	35749.3	44.8	111739.2	68.7	147488.5	60.9
حسابات توخير	33535.1	42.1	36351.2	22.4	69886.3	28.8
حسابات الودائع الثابتة	1538.4	2	12890.2	7.9	14428.6	6
تأمينات مستلمة مقبوضة	5498.2	6.9	0	0	5498.2	2.2
الحوالات والشيكات الداخلية	3413.2	4.2	0	0	3413.2	1.4
حوالات خارجية مسدودة	0	0	1602.3	1	1602.3	0.7
على المصرف	79734.2	100	162582.9	100	242317.1	100
المجموع	79734.2	100	162582.9	100	242317.1	100
النسبة	32.9		67.1			

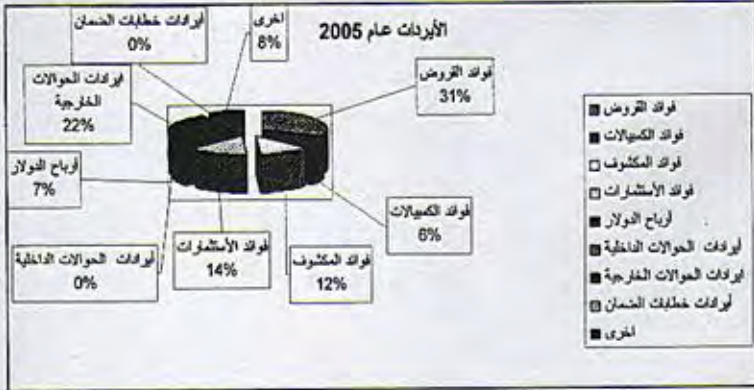




الإيرادات



الأيرادات عام 2005



٣-٢ - المصروفات

ارتفعت المصروفات بنسبة (١٣.٢%) خلال سنة ٢٠٠٦ حيث وصلت الى ٨٢٨٣.٩ مليون دينار بعد ان كانت المصروفات في عام ٢٠٠٥ بقيمة (٧٣١٥.٧) مليون دينار وقد شكّل إجمالي المصروفات نسبة مقدارها (١٥.٦%) من رأس المال المدفوع وان هذا التوسع في المصروفات جاء نتيجة توسع مصادر التمويل للمصرف وخصوصاً زيادة رأس مال المصرف وكما اشرنا سابقاً.

بلغت المصاريف الادارية لعام ٢٠٠٦ وبضمنها الرواتب والاجور ٣٩٤٧.٧ مليون دينار وشكّلت بنسبة (٤٧.٧%) مليون دينار من إجمالي المصروفات ثم تلتها المصروفات عن العمليات المصرفية وبقيمة (٣٦٨٠.٢) مليون دينار وشكّلت ٤٤.٤% ثم الائتذارات شكّلت (٥.١%) ثم تلتها المصاريف الاخرى حيث شكّلت (٢.٤%) اما المصاريف التحويلية باستثناء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فقد بلغت (٣٤٠.٥) مليون دينار وشكّلت نسبة ٠.٤% من إجمالي المصروفات وفي حالة ابراج مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نصّح تلك المصاريف (٤٨٨٥.٧) مليون دينار اي ان المبلغ المخصص لهذه الديون بلغ (٤٨٤١.٢) مليون دينار والتي يجب ادخالها استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي في اللائحة الارشادية لادارة مخاطر الائتمان للائتمانات المستحقة للسنوات السابقة وغير المسددة لحد الان، وكما يوضحه الجدول والرسم البياني المدرج ادناه.

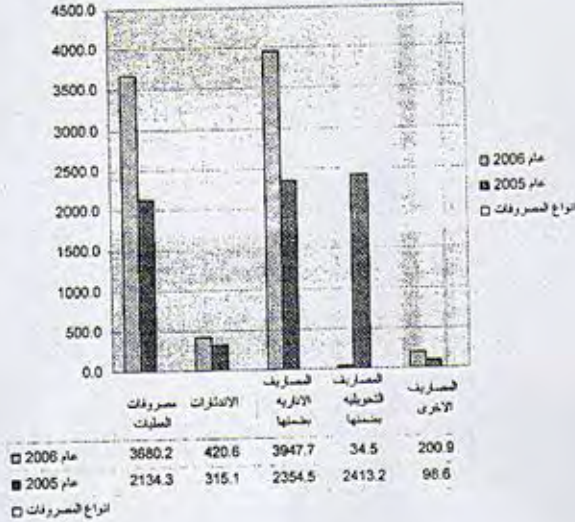
(مليون دينار)

النوع المصروفات						
ت	النوع المصروفات	المبلغ عام ٢٠٠٦	النسبة %	المبلغ عام ٢٠٠٥	النسبة %	نسبة النمو %
1	مصروفات العمليات المصرفية	3680.2	44.4	2134.3	29.2	72.4
2	الائتذارات	420.6	5.1	٣15.1	4.3	33.5
3	المصاريف الادارية بضمنها الرواتب	3947.7	47.7	2354.5	32.2	67.7
4	المصاريف التحويلية باستثناء مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	34.5	0.4	2413.2	33.0	98.6-
5	المصاريف الاخرى	200.9	2.4	98.6	1.3	103.8
	المجموع	8283.9	%100	7315.7	%100	13.2

كما يمكن تفصيل المصاريف الادارية وكما مبين في الجدول ادناه :

مليون دينار

ت	المصاريف الادارية	عام ٢٠٠٦		عام ٢٠٠٥	
		المبلغ	النسبة %	المبلغ	النسبة %
1	الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي	1606.4	40.7	1411.6	60
2	المستلزمات السلعية	340.9	8.6	211.4	8.9
3	المستلزمات الخدمية	2000.4	50.7	731.5	31.1
	المجموع	3947.7	100	2354.5	100



٣-١-١- الربح الصافي

حقق المصرف الربح الصافي البالغ (٩.٦٩٤.٢٠٢.٦٩٨) دينار ، وقد تم توزيعه بتوزيع مبلغ (٤.٨٤١.١٩٣.٢٤٠) دينار منه لأغراض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بموجب اللائحة الإرشادية ومبلغ (١.٢٨٥.٥٥٤.٥٠٠) دينار عن تخصيصات الضريبة ، فأصبح العتقسي (٣.٥٦٧.٤٥٤.٩٥٨) دينار السدي أستقطع منه نسبة ٢٠% أي مبلغ (٧١٣.٤٩٠.٩٩٢) دينار كأحتياطي قانوني لرأس المال ، فأصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغ قدره (٢.٨٥٣.٩٦٣.٩٦٦) دينار ، توصي بتحويله إلى حساب الفائض المتراكم ليضاف إلى رصيد السنة السابقة البالغ (١.٤٧٠.٠٨٢.٥٨٢) دينار ليصبح رصيده (٤.٣٢٤.٧٨٤.٥٤٨) دينار .

٣-١-٢- حقوق المساهمين وأرصدة الإحتياطيات والتخصيصات

تمتعرض ائناء ملخص عن حقوق المساهمين وأرصدة الإحتياطيات والتخصيصات كما هو في ٣١/١٢/٢٠٠٦ حسبما مبين في ميزانية المصرف لدعم مركزه المالي وتفيذاً للقوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:

٣-٢-١-١- حقوق المساهمين :

ارتفعت حقوق المساهمين في عام ٢٠٠٦ إلى (٥٩٤٨٩.٣) مليون دينار بعد ان كانت (٥٥٩٢١.٨) مليون دينار عام ٢٠٠٥ ، أي بنسبة ارتفاع مقدارها (٦.٤%) وبين الجدول ائناء تطور رأس المال والإحتياطيات وحقوق المساهمين

اسم الحساب	٢٠٠٦ (مليون دينار)	٢٠٠٥ (مليون دينار)	النسبة %
رأس المال المدفوع	٥٢٩٧٣.٣	٥٢٩٧٣.٣	صفر
إحتياطي رأس المال	٢١٣٤.٤	١٤٢٠.٩	٥٠.٢
إحتياطي استبدال الموجودات الثابتة	٥٦.٨	٥٦.٨	صفر
أرباح غير موزعة	٤٣٢٤.٨	١٤٧٠٠.٨	١.٥٤
مجموع حقوق المساهمين	٥٩٤٨٩.٣	٥٥٩٢١.٨	٦.٤

٣-٢-٢- الإحتياطيات :

بلغ مجموع ارصدة حسابات الإحتياطيات كما هو في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (٦٥١٦.٠) مليون دينار موزعة على النحو التالي :

اسم الحساب	المبلغ مليون دينار عراقي	نسبة المساهمة %
رصيد احتياطي راس المال (بموجب قانون البنك المركزي)	٢١٢٤.٤	٣٢.٨
رصيد احتياطي استبدال موجودات ثابتة	٥٦.٨	٠.٨
رصيد الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٤٣٢٤.٨	٦٦.٤
المجموع	٦٥١٦.٠	%١٠٠

اما فيما يتعلق بقيمة الإحتياطيات لعام ٢٠٠٦ فقد بلغت (٣٥٦٧.٤) مليون دينار في حين بلغت قيمة الإحتياطيات لسنوات سابقة (٢٩٤٨.٦) مليون دينار ، وقد شكلت هذه الإحتياطيات نسبة ١٢.٣% من رأس المال المدفوع مما يعزز من المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وخصوصاً السيولة . وكما يظهره للكشف رقم (١٠) من الحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .

٣-٢-٣- ارصدة التخصيصات

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات كما هو في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (٨٦٣٨.٧) مليون دينار والتي تشكل ١٦.٣% من رأس المال المدفوع بالكامل ويمكن توزيع هذه التخصيصات على النحو التالي :

اسم الحساب	المبلغ (مليون دينار عراقي)	الاهمية النسبية %
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٧٣٤٢.٩	%٨٥.٠
تخصيصات الضريبة	١٢٨٥.٦	%١٤.٩
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٩.٢	%٠.١
	٨٦٣٨.٧	%١٠٠

علما ان هذه التخصيصات حددت استنادا الى القوانين والتعليمات النافذة وشكلت التخصيصات لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغا (٦١٢٦.٧) مليون دينار ونسبة (٧٠.٩%) من اجمالي التخصيصات . في حين بلغت التخصيصات للسنوات السابقة (٣٠٤٥.٥) مليون دينار وقد تم تنزيل المبلغ المخصص للضريبة لعام ٢٠٠٥ والبالغ (٥٣٣.٥) مليون دينار والمتبقى (٢٥١٢.٠) مليون دينار يمثل (٢٩.١%) من اجمالي التخصيصات والذي يخص السنوات السابقة ، اما فيما يتعلق بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها والبالغ (٧٣٤٣.٩) مليون دينار لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ منها (٤٨٤١.٢) مليون دينار خلال عام ٢٠٠٦ والباقي (٢٥٠٢.٨) مليون دينار لسنوات سابقة. راجع كشف رقم (١١) من الحسابات الختامية المرفقة طبا.

٤- موجودات المصرف كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

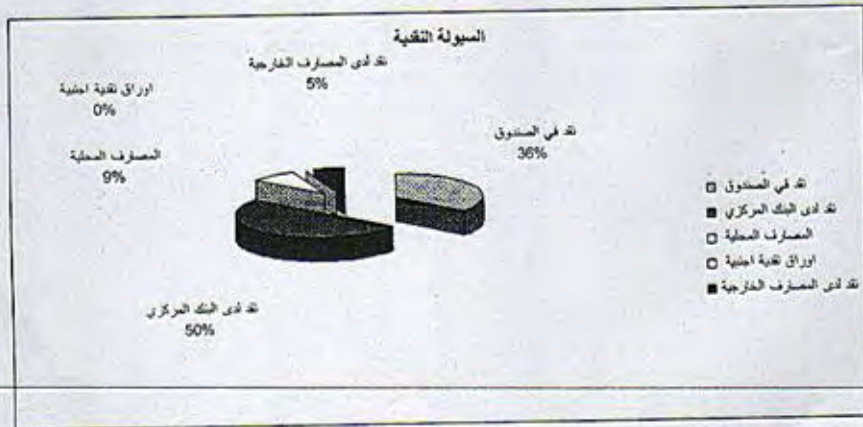
١-٤ السيولة النقية

ارتفع رصيد النقود لمصرفنا الى (١٨٧٥٢٤.٦) مليون دينار كما هو في ٢٠٠٦/١٢/٣١ بعد ان سجل (١٦٣١٩٤.٧) مليون دينار عام ٢٠٠٥ ، اي بنسبة ارتفاع مقدارها (١٤.٩%) وقد شكلت نسبة السيولة (النقود / الحسابات الجارية والودائع) مايقارب (٧٧.٤%) .
وقد استحوذت الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي نسبة (٥٠.٢%) من اجمالي النقود لعام ٢٠٠٦ في حين شكل رصيد النقود لدى خزائن المصرف نسبة (٣٥.٧%) ، وشكل النقد الموجود لدى المصارف المحلية بنسبة (٨.٦%) وشكل رصيد النقود لدى المصارف الخارجية بنسبة (٥.٥%) . وكما موضح من الجدول والرسم البياني ادناه .

مليون دينار

المسئولة النقدية - حساب النقود لمصرف بغداد كما هو في ٢٠٠٦ / ١٢ / ٣١

ت	انواع النقود	عام ٢٠٠٦	النسبة %	عام ٢٠٠٥	النسبة %	نسبة % التغير
1	نقد في الصندوق	66884.5	35.7	11063.4	6.8	504.6
2	نقد لدى البنك المركزي (الودائع القانونية)	94129.5	50.2	46384.0	28.4	102.9
3	نقد لدى المصارف المحلية	16213.5	8.6	23835.9	14.6	- 31.9
4	اوراق نقدية اجنبية	0	0	47443.8	29.1	انخفاض
5	نقد لدى المصارف الخارجية	10276.2	5.5	34467.6	21.1	-70.2
6	شيكات وحوالات	20.9	0	0	0	0
	المجموع	187524.6	100%	163194.7	100%	14.9



٢-٤ - الاستثمارات

انخفض حجم الاستثمارات لمصرفنا الى (٥٢٩٨٦,٨) مليون دينار عام ٢٠٠٦ بعد ان سجل (٧٢٦٩٥,٤) مليون دينار عام ٢٠٠٥. أي بنسبة التخفيض مقدارها (٢٧,١) %، وجاء هذا الانخفاض نتيجة الانخفاض في الاستثمارات المحلية وتحوّل المصرف الى الاستثمار في الخارج، حيث ارتفعت استثمارات المصرف الخارجية الى (٥٢٠٠١) مليون دينار عام ٢٠٠٦ بعد ان كانت بحدود (٤٢١١١,٨) مليون دينار عام ٢٠٠٥، أي بنسبة ارتفاع مقدارها (٢٣,٥) %، وجاء هذا التوجه لحاجة المصرف الى تغطية التزاماته الخارجية إضافة الى المشاركة في تنفيذ أدوات السياسة النقدية في التكتيل من الدولة في الاقتصاد المحلي. ولأبد ان نشير الى انه تحققت للمصرف ايرادات خارجية بلغت (٣٦٤٧,٨) مليون دينار والتي تمثل الفوائد المترتبة على هذه الودائع ويوضح الجدول المبين ادناه تفاصيل الاستثمارات.

أنواع الاستثمارات			المبلغ عام ٢٠٠٦	المبلغ عام ٢٠٠٥	نسبة التغير %
مليون دينار					
١- الاستثمارات المحلية			985.8	30583.6	-96.8
أ- الاستثمارات المالية طويلة الأجل			953.1	552.9	72.4
ب- استثمارات مالية قصيرة الأجل / حكومي			0	30000	0
ج- استثمارات مالية قصيرة الأجل / قطاع خاص			32.7	30.7	6.5
٢- الاستثمارات الخارجية قصيرة الأجل وعلى شكل ودائع			52001.0	42111.8	23.5
المجموع			52986.8	72695.4	-27.1

٣-٤ - التسهيلات الائتمانية

٣-٤-١ - الائتمان النقدي

انخفض مجموع مبالغ الائتمان التقدي الى (٤٨٥١٦,٦) مليون دينار في عام ٢٠٠٦ بعد ان كان (٦٨٦٤٢,٢) مليون دينار في عام ٢٠٠٥، أي تراجع بنسبة (٢٩,٣) % خلال عام ٢٠٠٦ وجاء هذا التراجع نتيجة اتساع المصرف سياسة ائتمانية جديدة تتسق مع المعايير الدولية والوائح الارشادية التي اصدرها البنك المركزي والتي تؤكد على دراسة وضع الزبون ومن ثم منح الائتمانات وفق الضوابط المحددة والمقررة مسبقا وبالتالي تهدف هذه السياسة الى حماية المعترض وتجنب المخاطر الائتمانية وبذلك فقد انخفضت فقرة القروض الممنوحة للأفراد بالدينار العراقي الى (١٤٣٦٥,٥) مليون دينار عام ٢٠٠٦ بعد ان كانت (٢٧٥٠٩,٨) مليون دينار عام ٢٠٠٥، أي بنسبة انخفاض مقدارها (٤٧,٨) %، كذلك انخفضت القروض الممنوحة للأفراد بالعملة الأجنبية الى (٧١٢,٢) مليون دينار بعد ان كانت (٢١٣٧٩,٦) مليون دينار في عام ٢٠٠٥، أي بنسبة انخفاض مقدارها (٦٦,٧) %.

كما ان القروض (طويلة وقصيرة الأجل) قد شكّلت ٧٢,١ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ في حين شكّلت الحسابات الجارية المسدّية نسبة ١٦ % من اجمالي التسهيلات وتنتها الاوراق التجارية المخصوصة والمباعة بنسبة (١٠,٨) %، ثم التسليفات لقاء الذهب بنسبة ٠,٩ %، واستنادا الى ماتقدم فقد اعتمد مصرفنا سياسة رئيسية في التكتيل من التسهيلات المصرفية ذات المخاطر ومنها المسحب على المكشوف والاوراق التجارية المخصوصة والمباعة حيث انخفضت بنسبة (١١,٩) % و(٦,٨) % في عام ٢٠٠٦ قياسا بعام ٢٠٠٥ في حين زادت التسهيلات المصرفية لقاء الذهب بنسبة ٦٨,٨ % باعتبارها ذات مخاطر ضئيلة.

وتجدر الإشارة الى ان ادارة مصرفنا شددت اجراءاتها لاستحصاّل الديون المستحقّة والمتأخّرة التسديد والبالغة لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ مايقارب ١٩٤٠٨,٧ مليون دينار.

اسم الحساب	تحليل الائتمان التقدي		مليون دينار	
	عام ٢٠٠٦	عام ٢٠٠٥	نسبة النمو السنوي	نسبة المساهمة %
١ الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	5221.2	5601.6	-6.8	8.2
٢ القروض الممنوحة	34979.8	53941.4	-35.2	78.6
أقروض طويلة الاجل	13482.3	4366.0	208.8	6.4
بد قروض قصيرة الاجل	21497.5	49575.4	-56.6	72.2
٣ حسابات جارية مدينة	7784.1	8843.7	-11.9	12.8
٤ التسليفات لقاء رهن	430.7	255.5	68.6	0.4
٥ مصولات ذهبية	100.8	0	0	0
مجموع	48516.6	68642.2	-29.3	100%

٤-٣-٢ الحسابات المتقابلة

ارتفع مجموع الحسابات المتقابلة الى (١٣٨٠١٨٠٠) مليون دينار للفترة المنتهية في عام ٢٠٠٦ بعد ان كانت (٥٠٩٦٠١) مليون دينار للفترة المنتهية في عام ٢٠٠٥، أي بنسبة ارتفاع مقدارها (٢٦٠٨٠٣ %) ويرجع ذلك الى عاملين هما :

٤-٣-٢-١- الائتمان التعهدي :

يشكل هذا النوع من الائتمان جانباً هاماً لنشاط مصرفنا خصوصاً في مجال خطابات الضمان الداخلية والخارجية والذي يمنح للمقاولين والمقاعدين في تنفيذ تعهداتهم والتزاماتهم مع دوائر الدولة، إضافة الى نشاط المصرف في مجال الاعتمادات المستندية المصدرة حيث ارتفع مجموع هذه الالتزامات المتقابلة لقاء العتبات المصرفية الى (٣٢٧٨٠٠٢) مليون في نهاية عام ٢٠٠٦ بعد ان كان (٥٠٩٦٠١) مليون دينار عام ٢٠٠٥ أي بنسبة ارتفاع مقدارها (٥٤٣٠٢%) وقد جاء هذا الارتفاع العالي نتيجة استعادة المصرف نشاطه في مجال خطابات الضمان الداخلية والخارجية حيث ارتفعت الى (٢٨٧٣٤٠٦) مليون دينار عام ٢٠٠٦ بعد ان كانت (٤١٦٧٠٥) مليون دينار عام ٢٠٠٥ أي بارتفاع نسبية (٥٨٩٠٥%) كذلك ارتفعت الالتزامات لقاء الاعتمادات المستندية المصدرة الى (٤٠٤٥٠٦) مليون دينار عام ٢٠٠٦ بعد ان كانت (٩٢٨٠٦) مليون دينار عام ٢٠٠٥ أي بنسبة ارتفاع مقدارها (٣٣٥٠٦%) وتجدد الإشارة الى ان الائتمان التعهدي قد شكل نسبة ١٣,٥% من الحسابات الجارية الدائنة والودائع ويسعى المصرف لتوسيع اعتماله في هذا المجال نظراً لقوة وضع مركزه المالي وقدرته على استثمار فوائضه النقدية .

٤-٣-٢-٢- الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية :

ان هذا الحساب يمثل عقد الرهن للائحة المرهونة لصالح المصرف مقابل التسهيلات المصرفية ، كما يشمل ايضاً القيمة الاسمية للاسهم المالية واسهم الشركات ومبالغ الودائع الشاهنة المودعة لدى المصرف كضمان للتسهيلات المصرفية . وقد بلغت هذه الرهونات (١٠٥٢٣٧,٨) مليون دينار للفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ . وقد شكلت هذه الرهونات (٧٦,٢ %) من اجمالي الحسابات المتقابلة في عام ٢٠٠٦ في حين شكلت العمليات المصرفية (الائتمان التعهدي) (٢٣,٨%) .

واستناداً الى ذلك فقد شكلت الحسابات المتقابلة (٥٧%) من الحسابات الجارية والودائع مما يشير ذلك الى متانة الوضع المالي للمصرف وقدرته على تلبية الالتزامات مع الزبائن .

مليون دينار

تمثل الحسابات المتقابلة العينية بما فيها تحليل الائتمان التعهدي كما هو في ١٢ / ٣١ من عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥		
اسم الحساب	عام ٢٠٠٦	عام ٢٠٠٥
١- خطابات الضمان المصدرة	28734.6	4167.5
٢- الاعتمادات المصدرة	4045.6	928.6
٣- الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	105237.8	-
مجموع الحسابات المتقابلة العينية	138018.0	5096.1

ثالثاً - بيانات تفصيلية وتحليلية

١ - مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف

أ- بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦ (٦ جلسات) كما ان أعضاء المجلس لم يتقاضى كل منهم مكافأة نقدية او عينية .

وفيما يلي اسماء السادة اعضاء مجلس الإدارة والاسهم التي يمتلكها كلا منهم كما في نهاية عام ٢٠٠٦ :-

عدد الاسهم التي يمتلكها كلا منهم	العنوان	الاسم
٢٠.٧١٢.٥٤٣.٢٨٠	عضو	١. بنك الخليج المتحد
٥.٢٤٤.٣٥٢.٣٩٠	عضو	٢. شركة العراق القابضة
٢٠٠٠	عضو	٣. شركة القيس المنير للتجارة والمقاولات العامة المحدودة
٨٠٠.٠٠٠	المدير المفوض	٤. السيد وسام خالد جمول
٩٣٤.٣٤٣.٥٦٤	عضو	٥. السيد عماد اسماعيل شريف
استلم رئيس مجلس الإدارة ٢٠٠٦/٩/١٠		
٩٨٠.٢٢٠٠.٢٣	عضو	٦. السيد عبد العزيز كامل شريف
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	رئيس المجلس /استقال ٢٠٠٦/٩/١٠	٧. السيد عادل حميد عبد الحسين الحسون
ويبقى عضو اصول		
١٠٠.٠٠٠	عضو استلم نائب رئيس ٢٠٠٦/٩/١٠	٨. السيد محمد علي جابر مهدي
	رئيس مجلس الإدارة ٢٠٠٦/٩/١٠	٩. الدكتور منيب خليل المسكوتي /
	عضو اصيل ٢٠٠٦/ ٨/٣١	حل محله السيد سعد جبوري
المجموع ٢٧.٨٧٤.٣٦١.٢٥٧		

ب - المبالغ التي حصل عليها اعضاء المجلس :

تفصيلاً لقرار الهيئة العامة للمصرف بأجتماعها السنوي في ٢٠٠٦/٨/٢٤ فقد تم صرف مكافآت للسادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٥ مبلغ ثلاثة ملايين دينار لرئيس مجلس الإدارة ومليونين وخمسمائة الف دينار لكل واحد من اعضاء المجلس الاخرين . كما صرف للسيد محمد علي جابر (نائب رئيس مجلس الإدارة) عن خدمات استشارية ما مجموعه ٣.٩٧٥.٠٠٠ دينار، وفيما عدا ذلك لم يحصل اي من رئيس واعضاء مجلس الإدارة على اية مزاياء او مخصصات نقدية او عينية .

ج- المبالغ التي حصل عليها المدير المفوض:

بلغت رواتب المدير المفوض والمخصصات المصروفة له خلال السنة (٢٧.١٧٤.٤٥٠) دينار فقط سبعة وعشرين مليون ومائة واربعه وسبعون الف واربعمائة وخمسون دينار .

٢- المؤشرات المالية ونسب التحليل المالي :

ت	مؤشرات الاداء المصرفي لمصرف بغداد	عام ٢٠٠٦	عام ٢٠٠٥	النسب المقررة
١	نسبة السيولة : حساب النقد / إجمالي الودائع والحسابات الجارية	%٧٧,٤	%٦٦,٣	%٣٠
٢	سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) أ- الاستثمارات / إجمالي الودائع والحسابات الجارية ب- الائتمان النقدي / إجمالي الودائع والحسابات الجارية ج- الاستثمارات + الائتمان النقدي / إجمالي الودائع والحسابات الجارية د- نسبة كفاية رأس المال	%٢١,٨ %٢٠ %٤١,٨ %٥٨	%٢٩,٥ %٢٧,٩ %٥٧,٤ -	%٢٠ %٧٠ %٤٠٠ ١٥
٣	نسبة الرافعة المالية أ- إجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال واحتياطياته ب- رأس المال والاحتياطيات / إجمالي الموجودات	٤,١ %١٨,٠٠	٤,٤ %١٧,٦	
٤	نسب كلف النشاط أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%١,٥ %٤٦,١	%٠,٩ %٧٥,٥	
٥	نسب الربحية أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- إجمالي الأرباح المتحققة / حقوق المساهمين ج- الأرباح الصافية بعد التوزيع / رأس المال المدفوع د- عائد الربح = إجمالي الإيرادات / إجمالي المصروفات هـ- إجمالي الأرباح الصافية بعد التوزيع / حقوق المساهمين	%١٨,٣ %١٦,٣ %٥,٣ ٢,٢ %٤,٨	%٤,٥ %٤,٣ %٢,٨ ١,٣ %٢,٦	
٦	أ- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى الائتمان النقدي ب- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى القروض	%١٥,١ %١٦,٩	%٣,٦ %٣,٩	

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط مصرف بغداد للسنوات ٢٠٠٦-٢٠٠٢

السنوات	2002	2003	2004	2005	2006	مليون دينار
رأس المال المدفوع	1990	2640	5280	52973.3	52973.3	
الاحتياطيات	1352.7	1105.8	3354.6	2948.6	6515.9	
الودائع	29122.3	394.0	49006.2	246127.3	242317.2	
الائتمان	13554.3	9190.4	17336.7	68642.2	48516.6	
الاستثمار	7039.4	8873	16211.1	72695.4	52986.8	
المجودات الثابتة	3487.9	3511.3	4102.6	4249.3	4399.4	
التقد في الصندوق	6748.6	37041.1	16359.9	163194.7	187524.6	
الابرادات	3264.4	2497.7	6042.2	9687.7	17978.1	
المصرفيات	2246.7	1893.9	2933	7315.7	8283.9	
الارباح	1017.7	603.8	3109.2	2372	9694.2	

٣- الرواتب والاجور والعمالة :

- أ- بلغ إجمالي الرواتب والاجور والمكافآت التقبئية المدفوعة لمنتسبي مصرفنا كافة للفترة من ٢٠٠٦/١/١ ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ (١٠٥٣٤٠٠٧٣٠١٥٣) دينار
- ب- يتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائط النقل التي هيأتها لهم ادارة المصرف والتأمين الصحي وتجهيزات ملابس الحرس
- ت- بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعنا كافة كما هو من نهاية عام ٢٠٠٦ (٤٧٦) شخصاً منهم (٤٧) شخص أمناء صندوق ونسبة ٩,٩% و ١٢٥ شخص حراس ونسبة ٢٦,٣% من إجمالي عدد العاملين .
- ث- بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٣٩٨) منتسب
- ج- بلغ عدد المنتسبين الخاضعين لضريبة الدخل (٢٤٠) منتسب
- ح- اسماء وعاوين ووظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا منه اعلى دخل سنوي

الاسم	العنوان الوظيفي
١. السيد وسام خالد جميل	المدير المفوض
٢. السيد حسن عبد الحسين الهنداوي	خبير
٣. السيد عبد الباقي رضا	مستشار
٤. السيد ساهر حميد	مدير ادارة الفروع
٥. السيدة زهراء حميد محمود	مديرة ادارة تقنية المعلومات

٤- النشاط الاداري والخدمي

٤-١- تنمية الموارد البشرية :

لاشك ان نقطة البدء لاية خطة تحديث وتطوير هي العنصر البشري باعتباره العنصر الفعال في تنفيذ السياسات وتحقيق الاهداف فالغاية البشرية تؤدي الى زيادة انتاجية العاملين وتخفيض التكاليف وزيادة الابرادات وبالتالي تحقيق الهدف الاساسي لاية مؤسسة ومنها مصرفنا .

لذا حرص المصرف منذ تاسيسه على احتضان الكوادر المصرفية المؤهلة ذات الخبرات العميقة والممارسة المهنية العريقة والاحتفاظ بها وتعزيز معلوماتها مع الاهتمام بنفس الوقت بتنمية قابليات العاملين ورفع مستوى قدراتهم من خلال البرامج التدريبية المتواصلة، حيث شارك عدد منهم في دورات تدريبية داخل وخارج العراق، كما ان المصرف اقام بعض الدورات التدريبية تناولت الانشطة المصرفية والمالية والرقابية والحاسبات الالكترونية واللغة الانكليزية والامور الادارية وندرج انشاء ملخص هذه الدورات والمشاركين فيها خلال عام ٢٠٠٦ .

- ١- عدد الدورات التدريبية داخل المصرف ٨ نورة وعدد المنتسبين المشاركين فيها ٥٩ منتسب .
- ٢- عدد الدورات خارج المصرف ١١ نورة وعدد المنتسبين المشاركين فيها ٢٠ منتسب .

٤-٢- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة العلمية والوظائف التي يشغلونها :

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعنا كافة كما في نهاية ٢٠٠٦ (٤٧٦) شخصاً منهم (١١٤) شخصاً في الادارة العامة (٣٦٢) شخصاً موزعين في الفروع ، وندرج انشاء العاوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي مصرفنا بما فيها الفروع .

التفاصيل	اعدادية	دبلوم	بكالوريوس	ماجستير	المجموع	النسبة المئوية
الموظفين	45	49	172	2	268	56,3%
امناء	31	8	8	-	47	9,9%
الحراس	122	3	-	-	125	26,3%
المستخدمين	33	2	1	-	36	7,5%
المجموع	231	62	181	2	476	100%
نسبة المساهمة	48.6	13%	38%	0,4%		100%

٥ - المبالغ المعروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

بلغت المصروفات على الفترات اثناء خلال عام ٢٠٠٦ كما يلي:					
اسم الحساب	المبلغ/عام ٢٠٠٦	الاهمية التسببية %	المبلغ/عام ٢٠٠٥	الاهمية التسببية %	معدل التغير الحثوي %
١- الدعاية والاعلان	6.4	2.9%	9.5	11.4%	-32.6
٢- السفر والايجار (بضمنها المؤتمرات والتدوات)	199.5	91.0%	61.5	73.7%	224.3
٣- الضيافة	7.6	3.5%	8.5	10.2%	-10.6
٤- التبرعات والهدايا (الاعانات)	5.7	2.6%	3.9	4.7%	46.2
المجموع	219.2	100	83.4	100	162.8

٦- العضوية في شركات اخرى

يساهم المصرف في الشركات اثناء كما انه ممثل في مجالس ادارتها

عدد اسهم المصرف

٥٧ مليون سهم
٢٠٠٢ مليون سهم
٣٧.٥ مليون سهم

رأس المال الحالي (مليون دينار)

٥٧٠ مليون دينار
٦٩٦ مليون دينار
٧٥٠ مليون دينار

اسم الشركة

- ١- شركة الامين للتأمين (ش م خ)
- ٢- شركة الامين للاستثمارات العقارية (ش م خ)
- ٣- شركة الامين للاستثمار المالي (ش م خ)

٧ - اهم العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة ٢٠٠٦

ت	نوع العقد	اسم المتعاقد	قيمة العقد
١	عقد صيانة مصنع الادارة العامة	مكتب القدس الهندسي	١٠٠٠٠٠ مائة الف دينار شهريا
٢	عقد تنظيف الادارة العامة والفرع الرئيسي	اقبال جبار حسن	١٤٠٠٠٠٠ مليون واربعمائة الف دينار شهريا
٣	عقد صيانة الكهربيات ومولدات الادارة العامة والفرع الرئيسي	عصر باسم عبد الرزاق	١٠٢٥٠٠٠٠ مليون وخمسة وعشرون الف دينار شهريا
٤	عقد صيانة الاجهزة الاستنساخ الخاصة بالادارة العامة	مكتب المغرب للخدمات المكتبية	١٢٠٠٠٠ مائة وعشرون الف دينار شهريا
٥	عقد صيانة وتصليح البناية	مكتب الرنين الهندسي	٢٢٥٠٠٠ مئتان وخمسة وعشرون الف دينار
٦	عقد صيانة كهربيات ومولدات فرع شارع الزهراء	عصر باسم عبد الرزاق	١٢٥٠٠٠ مائة وخمسة وعشرون الف دينار شهريا
٧	عقد صيانة كهربيات ومولدات فرع فلسطين	عصر باسم عبد الرزاق	٧٥٠٠٠ خمسة وسبعون الف دينار شهريا
٨	عقد صيانة كهربيات ومولدات فرع الحمراء	عصر باسم عبد الرزاق	٧٥٠٠٠ خمسة وسبعون الف دينار شهريا
٩	عقد صيانة كهربيات ومولدات فرع المنصور	عصر باسم عبد الرزاق	٧٥٠٠٠ خمسة وسبعون الف دينار شهريا

ولم يكن لرئيس المجلس واعضائه والمدير المفوض اية مصلحة في هذه العقود .

٨. المحفظة الاستثمارية :

بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المالية قصيرة الاجل / قطاع خاص (اسهم) استنادا لنشرة اسعار سوق العراق للاوراق المالية في آخر جلسة عقدت في السوق لسنة ٢٠٠٦ بمبلغ أكثر من كلفة المحفظة الاستثمارية ، لذلك لم يتم أخذ مخصص هبوط الاستثمارات لسنة ٢٠٠٦ .

اسم الشركة	عدد الاسهم / دينار	
اولاً:- الطويلة الاجل		
1 شركة الامين للتأمين	30,000,000	
2 شركة الامين للاستثمار	30,000,000	
3 شركة الامين للاستثمارات العقارية	115,000,000	
4 شركة حبوب الرافدين لتصنيع الاعلاف	300,000,000	
5 شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات الكهربائية	75,000,000	
6 الشركة العراقية للتفلات المصرفية	400,000,000	
ثانياً:- القصيرة الاجل		
1 الغازية الشمالية	2,040,195	
2 الهلال الصناعية	197,301	
3 بغداد السلام	607,422	
4 وطنية غذائية	16,174	
5 تاسيم انشائية	2,101	
6 البسة جاهزة	443,230	
7 الكارتون	29,899	
8 الانشائية حديثة	2,825,888	
9 بنور عراقية	924,107	
10 العباب للرسافة	37,651	
11 المستبداد السياحية	1,663,777	
12 دار السلام للتأمين	50	
13 الاهلية للتأمين	403,262	
المجموع	959,191,057	

٩- معلومات عن فروع المصرف المملوكة منها والمستأجرة :

أ - عدد الفروع : ٢١ فرع موزعة في بغداد وعدد من محافظات العراق

فروع مصرف بغداد

ت	اسم الفرع	عنوانه	تاريخ افتتاحه
١	فرع السباع	بغداد - ساحة بھروت	١٩٩٢/٢/٢٠
٢	فرع المنصور	بغداد - حي المنصور شارع ١٤ رمضان	١٩٩٢/٣/٢٠
٣	الفرع الرئيسي	بغداد - كراة خارج م ٩٠٣ - شارع ١٧/ بنیة ١٥٠/٦٥	١٩٩٢/٩/١٢
٤	فرع الحلة	الحلة - شارع الإمام علي	١٩٩٢/١٢/٢٩
٥	فرع شارع الزھراء الكاظمیة	بغداد - الكاظمیة - محلة الطغاة - م ٤١٩ - ج ٧٩ مبنى ٢٥	١٩٩٦/١/٢٠
٦	الربيع (الموصل)	الموصل - شارع خالد بن الولید - محلة شیخ ابو العلاء / تسلسل ملك ١٧/٤	١٩٩٦/٩/١
٧	مجمع بابل (السك)	بغداد - مجمع بابل - حي الرشید - م ١٥٥ (السك م ١٠٤) - ج ٤١ بنیة ١٦	١٩٩٧/١٠/٨
٨	الجابرية	الجابرية محلة ٩١٣ - ج ١٠ بنیة ٢٣ موقع فندق الحمراء	١٩٩٩/٥/٢٣
٩	كربلاء	مدينة كربلاء - شارع العباس مقابل قبلة الحسين	١٩٩٩/١٢/١
١٠	كركوك	كركوك - شارع الجمهورية - عمارة شكر التجار قرب الاسواق المركزية	١٩٩٩/١٢/٧
١١	الحمراء	بغداد - نفق الشرطة	٢٠٠٠/٤/١
١٢	جميلة	بغداد - الرصافة - جميلة م ٥١٤ - ج ٢٦ - مبنى ٢٦	٢٠٠٠/٩/٢
١٣	البصرة	البصرة - مقام علي / الشارع العام ركن شارع الكويت	٢٠٠١/٤/٢٥
١٤	بغوبة	محافظة ديالى - التكية قرب جامع الفاروق	٢٠٠١/٥/٦
١٥	الفلوجة	الجبیل الخراب - شارع الجدید - ج ٥١ - م ٢٠٢ حي الرسالة	٢٠٠١/٦/١٩
١٦	فلسطين	بغداد - ساحة بھروت	٢٠٠١/١١/١٧
١٧	المحمودية	مدينة المحمودیة	٢٠٠٢/٨/٢٠
١٨	التجف	محافظة التجف	٢٠٠٣/١/٢
١٩	البياع	بغداد - البياع	٢٠٠٤/١٢/١
٢٠	السليمانية	محافظة السليمانية	٢٠٠٥/٩/١
٢١	اربيل	محافظة اربیل (تمت الموافقة بقتحه خلال سنة ٢٠٠٧)	٢٠٠٧

ب - جدول الاملاك الخاصة بمصرف بغداد (ملك صرف)

ت	اسم الفرع	مكان الفرع	التسلسل	المساحة متر مربع	مبلغ الشراء بالدينار العراقي	تاريخ التأسيس
١	البياع / بغداد	البياع	٣٧٤٨/١٩ م الخر	٢٦١,٦٠	١١١.٠١٠.٠٠٠	٢٠٠٤/١٢/١
٢	كربلاء	الحسينية	٤١/١٩٦٤ العباسية	١٥٨,٦	١٠٧٠.٠٠٠.٠٠٠	١٩٩٩/١٢/١
٣	جميلة / بغداد	الثورة	٢٩٧٩ / ١ م الوزيرية	٦	٢٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠٠/٩/٢
٤	المحمودية	المحمودية	٣٦/٤٢٨	٢٣٧,٩	١٦.٥٠٠.٠٠٠	٢٠٠٢/٨/٢٠
٥	بغداد الجديدة / بغداد	الرصافة	١٤ م ٧٣٩٠/٧ وزيرية	٤٨٠	٩.٠٠٠.٠٠٠	قطعة ارض
٦	الموصل الربيع	الموصل	١٧ / ٤ شيخ ابو العلا	١٦٥,٥٤	٣,٧٥٠.٠٠٠	١٩٩٦/٩/١
٧	الموصل الشمالي	الزهور	١٤ / ٦	٣٣,٣٠	٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠	قطعة ارض
٨	الرينسي/ بغداد	الرصافة	٧٦ / ١٥٠ البتاويين	٩١٥,٨		١٩٩٢/٩/١٢
٩	بعقوبة	ديالى	٧٦ / ٣٧١ التكية	٢٦٤	٧١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠١/٥/٦
١٠	الزهاء / بغداد	الكاظمية	٣٣/١١٠,٨ قطاعة	٢٦٥,٨	٢٤٠.٠٠٠.٠٠٠	١٩٩٦/١/٢٠
١١	المنصور / بغداد	الكرخ	٤٥١٨/٧ م ٢٠ الداودي	٩٦٧,٦٠	٨٠.٠٠٠.٠٠٠	١٩٩٢/٣/٢٠
١٢	الفلوجة	الانبار	١٨١٦/٩ م الخراب	٢٥٨,٧٥	٢٨,٣٥٠.٠٠٠	٢٠٠١/٦/١٩
١٣	السباع / بغداد	الرصافة	١٧٥ / ٨٠	٢٥١,٧٥	١٦٥.٠٠٠.٠٠٠	١٩٩٢/٢/٢٠
١٤	البصرة	البصرة	٤٧/٦٦٨	١٢٢,٨٧	١١.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠١/٤/٢٥

ج - جدول بالفروع المستأجرة من قبل المصرف

ت	اسم الفرع	البرل الاجبار السنوي/ دينار	مدة الاجار	اسم المالك
١	مكتب الجادرية / بغداد	١٠٠٠٠٠٠٠ دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائي	فنادق الحمراء
٢	فرع فسطاطين / بغداد	٤٨ سماً ذهب عيار ٢٤	عشر سنوات من ٢٠٠١/٢/٢٢ الى ٢٠١١/٢/٢٢	ورثة احمد عبد راضي كمال
٣	فرع الحمراء / بغداد	١٩٨,٨٦٣ غرام ذهب عيار ٢٤	عشر سنوات من ١٩٩٩/٩/١٥ الى ٢٠٠٩/٩/١٦	علي العامري
٤	فرع الحلة	٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار	ثلاث سنوات من ٢٠٠٣/١/١ الى ٢٠٠٥/١٢/٣	غرفة تجارة الحلة
٥	فرع كركوك	٥٠٥٠,٠٠٠ دينار	عشر سنوات من ١٩٩٩/٨/١ الى ٢٠٠٩/٨/١	محمد واحمد اولاد شكر النجار
٦	فرع التجف	٥,٧٤٧ دولار	عشر سنوات من ٢٠٠٢/١٠/١ الى ٢٠١٢/٩/٣٠	حسين مهدي زاهد
٧	فرع السلمانية	٢٠,٤٠٠ دولار ٢٠,٠٠٠ دولار	اربع سنوات ثمان سنوات	والى عثمان حمه نجم
٨	فرع السنك / بغداد	٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائي	الطائفة الكلدانية

١٠ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

على الرغم من انخفاض مجموع ارصدة حسابات الائتمان النقدي المستخدم في نهاية عام ٢٠٠٦ عما عليه في نهاية العام السابق وذلك نتيجة تحصيل الديون المستحقة ومتأخرة التمديد، الا ان المصرف رصد لتغطية مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها مبلغاً قدره (٤٨٤١.٢) مليون دينار من ايرادات هذه السنة حسب اللائحة الإرشادية للبنك المركزي وبذلك اصبح رصيد حساب المخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٧٣٤٣.٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦ .

١١ - مدى كفاية رأس المال

بمقتضى نسبة كفاية ارسام المصرف نهاية عام ٢٠٠٦ حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (٥٨%) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هو ١٢% وموجب مقررات مؤتمر بازل ٨ % .

١٢ - النشاط الخارجي للمصرف

استعاد المصرف المباشرة بالصيرفة الشاملة وبذلك قام باصدار خطابات الضمان الخارجية واستقبال الحوالات الواردة بالعملة الاجنبية وبشكل هائل وكذلك اصدار الحوالات الصادرة الى الخارج وفقاً لضوابط البنك المركزي وتعليمات غسل الاموال وبالتالي نجح في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة واعتماد جداول اسعار العملات الخارجية بحيث لايسمح لتعليمات التهريب واتما ارساء قواعد المنافسة والربح على الساحة الدولية .

١٣ - سياسة التطوير والتحديث

واصل المصرف خلال السنة موضوع البحث وسياسة التطوير والتحديث وشراء العقارات الامر الذي ادى الى ارتفاع الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاثنيات)

١٤ - 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 للتمديد وتعليق الفوائد الخاصة بها لحين التمسيد الفعلي لها. اما بالنسبة للاثنيات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاثنيات بنسبة ٣% سنوياً . كما ان مصرفنا ينفذ تعليمات البنك المركزي في احتساب الدولار الامريكي بسعر المزاد في آخر يوم من شهر كانون الأول عام ٢٠٠٦ والبالغ ١٣٢٥ دينار للدولار الواحد.

١٥ - التوسعات خلال السنة

على الرغم من الظروف الصعبة التي يمر بها عراقنا والحالة الاسنية المتردية فقد تمها المصرف لفتح فرع اربيل في محافظة اربيل خلال ٢٠٠٧ وحصلت موافقة البنك المركزي على فتح فرع في محافظة دهوك .

١٦ - التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

قام المصرف بزيادة اسعار الفائدة التي يدفعها لقاء حسابات التوفير والودائع الثابتة بنسبة عالية حيث اصبح سعر الفائدة على حسابات التوفير ٩% سنوياً او اكثر حسب المبلغ المودع ، كما ان اسعار الفائدة على الودائع الثابتة ما بين ١٠%-١٣% سنوياً او اكثر حسب مبلغ الوديعة كما زادت بالمقابل اسعار الفوائد التي يتقاضاها من زبائنه عن التسهيلات المصرفية الممنوحة لهم وذلك وفقاً لسياسة البنك المركزي العراقي التي قدر بموجبها زيادة اسعار الفوائد التي يمنحها على المبالغ المودعة لديه كالأستثمار اللبلي او ودائع قصيرة الأجل وكذلك اسعار الفوائد التي يستوفونها من المصارف .

خاتمة

وفي الختام ، يتوجه مجلس ادارة المصرف وباسمكم بالشكر والتقدير العالى الى ادارة البنك المركزي العراقي على حسن ادارته للسياسة النقدية والائتمالية وتنشيط حركة الاستثمار سواء في الداخل او في الخارج ، كما نود ان نهنئ المساهمين كافة بالنتائج 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 مصرفنا في التعامل معنا ونهنئهم بحسن الاختيار . كما نشئ ونشمن عمل منتسبي مصرفنا وبدوتهم لم نستطع ادارتنا في تحقيق النتائج الجيدة والتي ساهمت في رفع المركز المالي لمصرفنا .
ومن الواجب علينا ايضاً ان توجه جزيل الشكر والتقدير الى دائرة تسجيل الشركات وكذلك مراقبي الحسابات وشركة أرمنت ويونغ على تقويم وتعديل الحسابات الختامية .

ومن الله التوفيق



عماد اسماعيل شريف
رئيس مجلس الادارة



وسام خالد جميل
المدير المفوض