

مصرف بابل

( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد



شركة محادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية . بغداد

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية

الوزيرية - شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

E-mail:  
[hilalhammo@yahoo.com](mailto:hilalhammo@yahoo.com)

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail:  
[alfahadmahmood@yahoo.com](mailto:alfahadmahmood@yahoo.com)

٠٧٩٠١٣٧٦٤٧٦

E-mail:  
[adelshaybi@yahoo.com](mailto:adelshaybi@yahoo.com)

النقال: ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

**مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد**  
**تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراقبة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

رقم الصفحة	المحتويات
	اولاً: كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
١	ثانياً: تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
١١	ثالثاً: تقرير لجنة مراجعة الحساب
١٢	رابعاً: تقرير مراقب الحسابات
	خامساً: البيانات المالية
١٦	١ الميزانية العامة
١٨	٢ حساب الارباح والخسائر والتوزيع
١٩	٣ بيان التدفق النقدي
٢٠	٤ بيان حقوق الملكية
٢١	٥ كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات
	سادساً: الكشوفات التفصيلية المرفقة
٢٢	١ كشف النقدية بالصندوق ولدى المصارف
٢٢	٢ كشف الاستثمارات
٢٣	٣ كشف الائتمان النقدي
٢٤	٤ كشف المدينين
٢٥	٥ كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٢٥	٦ كشف النفقات الايرادية المؤجلة
٢٦	٧ كشف مشروعات تحت التنفيذ
٢٧	٨ كشف الحسابات الجارية والودائع
٢٨	٩ كشف الدائنين
٢٩	١٠ كشف التخصيصات
٢٩	١١ كشف الاحتياطيات
٢٩	١٢ كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٣٠	١٣ كشف ايرادات العمليات المصرفية
٣١	١٤ كشف ايرادات الاستثمارات
٣١	١٥ كشف مصروفات العمليات المصرفية
٣٢	١٦ كشف المصروفات الادارية
٣٤	١٧ كشف المصروفات التحويلية والاخرى
	سابعاً: البيانات الخاصة بالحسابات القومية
٣٥	١ بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٣٥	٢ بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
	٣ الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية:
٣٦	أ كشف بالعمولات المقبوضة
٣٦	ب كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
٣٧	ج كشف بالايرادات الاخرى
٣٧	د كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج
٣٧	هـ كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج

بسم الله الرحمن الرحيم

## تقرير مجلس الادارة

السادة مساهمي مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين

يسر مجلس الإدارة ان يقدم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات المصرف والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

أولاً - تأسيس المصرف وأهدافه الرئيسية

أ- تأسيس المصرف والتطور في رأس المال

تم تأسيس مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره ( ٥٠٠ مليون) دينار بموجب شهادة التأسيس رقم ٦٧٦٩ في ١٩٩٩/٤/٦ وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي برقم ص أ / ١١/٤٦١/٣/٩/ في ١١/٤/١٩٩٩ ،

بتاريخ ١٩٩٩/٨/١ باشر المصرف عمله في بناية الخضير الواقعة في الباب الشرقي عند مدخل شارع الرشيد ، و في نهاية عام ٢٠٠٢ انتقل الى بنايته الجديدة ( ملك المصرف ) الواقعة في شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة ،

تمت زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليصبح في بداية عام ٢٠٠٤ (١٨٠٠ مليون) دينار ، خلال سنة ٢٠٠٤ تم زيادة رأس المال مرتين الاولى بنسبة ٢٥٠% ليصبح رأس المال (٦,٣٠٠ مليار) دينار وتمت كافة الاجراءات بتاريخ ٢٠٠٤/٥/٣١ ، ثم زيد بنسبة ٥٩% ليصبح رأسمال المصرف (١٠ مليار) دينار واستكملت اجراءات الزيادة بداية عام ٢٠٠٥ .

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٢٨ تم زيادة رأس المال ليصبح (٣٠ مليار) دينار وتمت كافة اجراءات الزيادة نهاية شهر تموز ٢٠٠٥ بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ١٩٤٩١ في ٢٥/٧/٢٠٠٥ ،

تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بزيادة رؤوس اموال المصارف تم زيادة رأسمال المصرف الى (٥٠ مليار) دينار وتمت كافة اجراءات الزيادة في ٢٩/حزيران/٢٠٠٩ بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ١٨٥٥٠ في ٢٩/٦/٢٠٠٩ ، ثم زيد راس المال الى (١٠٠ مليار) وتمت كافة اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ١٩٦٥٨ في ٣/٨/٢٠١١ .

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي تم زيادة راس المال ليصبح ( ١٥٠ ) مليار دينار و اكتملت كافة اجراءات الزيادة في نهاية أيار ٢٠١٣ .

بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٤ اكتملت اجراءات زيادة راس المال الى (١٧٨,٨٥٩ مليون) دينار .

بتاريخ ٢١/٣/٢٠١٥ قررت الهيئة العامة زيادة راس المال ليصبح ( ٢٥٠ ) مليار دينار ، و اكتملت كافة

اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٩٤٢٩ والمؤرخ في ٢٣/٨/٢٠١٥ .

## ب- اهداف المصرف

أن أهداف المصرف كما وردت في عقد التأسيس هي المساهمة في الأنشطة التنموية للاقتصاد العراقي ضمن اطار السياسة العامة للدولة وذلك عن طريق ممارسة أعمال مصارف الاستثمار والأعمال المصرفية التجارية المتنوعة المحلية والدولية لحسابه او لحساب الغير وفق القوانين النافذة وبالتعاون مع الجهاز المصرفي والجهات الاستثمارية الأخرى التي يعينها التطور الاقتصادي في القطر وفقاً للسياسة الاقتصادية والمالية للدولة .

### ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف بابل :-

تعتبر شركة مصرف بابل (مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، بذلك فان الاستثمار في اسهمها يبعث الطمأنينة بشكل كبير لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفها المالي والسمعة الحسنة التي بنتها منذ تاسيسها ولحد الان ، بهذا فانه لا يمكن المقارنة بين سعر سهم المصرف في سوق العراق للاوراق المالية في اخر جلسة جرى التداول باسهمه عام ٢٠١٤ البالغ (٠,٧٠٠) دينار و حصة السهم من حقوق الملكية بالمصرف البالغة (١,٠٦٣) دينار والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١٠ ولغاية عام ٢٠١٤ ،

### كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	التفاصيل
٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	١٧٨٨٥٩	راس المال الاسمي
٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	١٧٨٨٥٩	راس المال المدفوع
٢١١٢	٢٣٥٣	٢٦٠٥	٢٧٨٣	٣٠٢٥	احتياطي الزامي (بموجب قانون الشركات)
٧٧٢٢	٤٥٩٢	٩٣٦٤	٨١٤٩	٨٢٦٠	حصة المساهمين من الارباح
٥٩٨٣٤	١٠٦٩٤٥	١١١٩٦٩	١٦٠٩٣٢	١٩٠١٤٤	مجموع حقوق المساهمين
٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	١٧٨٨٥٩	عدد الاسهم
١,١٩٦	١,٠٦٩	١,١٢٠	١,٠٧٣	١,٠٦٣	حصة السهم/ دينار

### ثالثاً : فروع المصرف

١. لم تحدث اية زيادة في عدد فروع المصرف خلال عام ٢٠١٤ اذ يبلغ عدد فروع المصرف العاملة حالياً احد عشر فرعاً ، وقد تم استحصال موافقة البنك المركزي على افتتاح ثلاثة فروع ، هي فرع الحلة وفرع العمارة وفرع البصرة ، كما تم غلق ودمج كل من فرع النساء وفرع الدرعية في مدينة النجف الاشرف خلال عام ٢٠١٥ والكشف التالي يبين فروع المصرف الحالية وعناوينها وعائدية البناية التي تشغلها ونتيجة نشاطها للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

جدول بفروع المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

نتيجة النشاط ربح(خسارة) مليون دينار	نوع الملك	رقم الهاتف	العنوان	المحافظة	اسم الفرع	ت
٦٨٤٦	ملك للمصرف	٠٧٩٠١٩١١٣٧٤	شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة	بغداد	الادارة العامة والفرع الرئيسي	١
٢٥٧	ملك للمصرف	٠٧٩٠٥٧٤٦٣٨١	البياع- شارع عشرين	بغداد	فرع البياع	٢
١٥٢	ملك للمصرف	٠٧٨١٠٦٠٦٨٢٣	شارع المدينة	النجف	فرع النجف	٣
١٣١	ملك للمصرف	٠٧٨١٢١٨٣٦٨٧	مدخل حي العروبة	النجف	فرع الدرعية	٤
٨٩	ملك للمصرف	٠٧٨٠١٢٩٧٩٨٠	النجف - حي الجزيرة	النجف	فرع الجزيرة	٥
٢٤٢	ملك للمصرف	٠٧٨١٠١٦٠٧٠٤	الناصرية - قرب مصرف الرافدين (مقابل مقهى التجار)	ذي قار	فرع الناصرية	٦
(٨٨٨)	ايجار	٠٧٨١٤٦٣٨٣٢٢	الكاظمية - شارع النواب	بغداد	فرع الكاظمية	٧
(١٤٥)	ايجار	٠٧٧٠١٦٢١٩٨٧	بناية غرفة تجارة الموصل	الموصل	فرع الموصل	٨
(٨٤٩)	مسطحة	٠٧٨٠٢٦٤٠٢٧٤	حي الصحة - مقابل المديرية العامة للصحة	النجف	فرع العسكري	٩
(٢٦٤)	مسطحة	٠٧٨٠٨٢٨٦١٣١	حي المثنى	النجف	فرع النساء	١٠
١٧٣	ايجار	٠٧٨١٤٥٤١١٤٦	كربلاء - شارع النقيب	كربلاء	فرع كربلاء	١١

٢. لم تتمكن ادارة المصرف في بغداد من متابعة اعمال فرع الموصل اعقاب الاحداث التي حصلت في مدينة الموصل خلال شهر حزيران ٢٠١٤ ، ونتجة ذلك جرى توحيد حسابات الفرع مع بقية فروع المصرف بموجب الوضع المالي المرسل كما في ٣١/١٠/٢٠١٤ والمبين ادناه :

المطلوبات	الف دينار	الموجودات	الف دينار
حسابات جارية دائنة	٢٠٤٧٨٣٠	النقد في الصندوق	٧٨٢٩٦
حسابات التوفير	١٢٧٣٨٧٥	النقد لدى البنك المركزي	٢٢١٤٨٨
الودائع الثابتة	٥٧٠٠٤٤	السلف الشخصية	٥٧٤٤١٤٧
الصكوك المعتمدة	٤٩٠٠	الحوالات الداخلية المتباعدة	٣٦٣٠
المفاتيح المسحوبة على المصرف	٣١٠٩٥٤	السلف	٦٧٥٠
الدائنون	١٠٩٧٦	الاثاث بالقيمة الدفترية	٨٧٧٠
الحساب المتبادل مع الفرع الرئيسي	١٩٨٩٤٦٣	زيادة المصروفات على الإيرادات	١٤٤٩٦١
المجموع	٦٢٠٨٠٤٢	المجموع	٦٢٠٨٠٤٢

## رابعاً : مراسلي المصرف في الخارج

عنوانه	البنك المراسل
بيروت - لبنان	١- بنك لبنان والخليج
بيروت - لبنان	٢- البنك اللبناني الفرنسي
بيروت - لبنان	٣- كردت بنك / لبنان
بيروت - لبنان	٤- سي اس سي بنك
عمان - الاردن	٥- كابيتال بانك / عمان
دبي - الامارات العربية	٦- بنك نور الاسلام/ دبي
دبي - الامارات العربية	٧- بنك الاعتماد الاوربي
المنامة - البحرين	٨- بنك يوباف / البحرين

كما جرى فتح علاقة مصرفية مع كل من بنك الاسكان الاردني والبنك الكويتي التركي خلال عام ٢٠١٥ .

### خامساً : شركة الباتك للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية :-

استناداً لتوجيهات هيئة الاوراق المالية وسوق العراق والبنك المركزي بتحويل كافة مكاتب الوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية التابعة للمصارف الى شركات فقد اسس المصرف شركة الباتك للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية برأسمال قدره مليار دينار مدفوع من قبله بالكامل (١٠٠%) وباشرت اعمالها بتاريخ ٢٠٠٨/٦/١ ، وقد حققت ربحاً قدره (٦٢ مليون) دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ بعد طرح التخصيصات والاحتياطات .

### سادساً : مكتب الصيرفة :-

اعتمد المصرف على ثقة زبائنه والمستثمرين في بيع وشراء العملات الاجنبية بدون المجازفة مع شركات التحويل المالي ومشاكلها مع مكاتب غسيل الاموال ومكافحة الارهاب ، وقد بلغت ايرادات المصرف من عمليات بيع وشراء الدولار لعام ٢٠١٤ (١٩٤٧ مليون) دينار مقابل (٨٤٧٤ مليون) دينار عام ٢٠١٣

### سابعاً : المؤشرات العامة عن اداء المصرف :

#### ١. العقود :-

جدد المصرف عقوده السابقة مع الشركات التالية :

اسم الشركة	مبلغ العقد	المدة
شركة الشرق الاوسط للبرامجيات لصيانة النظام المصرفي	٥٠٨٥٠ دولار	سنة
شركة المهندسين المتحدين في بيروت وكلاء شركة سويفت	٣٠٥٠٠ دولار	سنة
شركة ايرث لنك للاتصالات و الانترنت	٧٢٠٠٠ دولار	سنة

#### ٢. الودائع :-

مع استمرار الثقة العالية لزبائن المصرف رغم الظروف التي يمر بها القطر ونتيجة لنسبة الفائدة المجزية التي يدفعها المصرف للمودعين وحسن تعامله مع زبائنه ، فقد انخفضت ودائع الجمهور حيث بلغت في نهاية السنة الحالية (١١٢ مليار) دينار، مقابل (١٦٦ مليار) دينار نهاية عام ٢٠١٣ أي بانخفاض قدره ٣٣% وان هذه الودائع تمثل المصدر الرئيسي الذي يوليه المصرف الاهمية في تمويل عمليات الائتمان النقدي باشكاله المتعددة .



### ٣. الاستثمارات المالية :-

ان الاستثمارات المالية لدى المصرف هي استثمارات مالية قصيرة الاجل وتشمل الاستثمار في اسهم الشركات المساهمة فقط ورغم تحفظ المصرف لهذا النوع من النشاط بسبب انخفاض اسعار اسهم اكثر الشركات المساهمة بهذا فقد سعى المصرف على تخفيض حجم الحقيبة الاستثمارية اذ بلغت (١٨١٥ مليون) دينار بعد ان كانت (٣٠٨٠ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠١٣ علماً بأن قيمتها في التداول وحسب الاسعار لآخر يوم عمل لسوق العراق اقل بمبلغ (١٤٥ مليون) دينار عن اقيامها الدفترية ، لذا فقد تم احتساب تخصيص بمبلغ الانخفاض في قيمتها ، ولم يمتلك المصرف اية اسهم في شركات تجاوزت نسبتها عن ١٠% من رأسمال تلك الشركات ، عدا اسهم الشركات المؤسسة من قبل المصرف وهي : شركة البانك للاستثمار وشركة البانك للتأمين، وشركة البانك للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية ، والجدول التالي يوضح ذلك

#### الاستثمارات المالية كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

ت	اسم الشركة	حجم المساهمة سهم	مبلغ المساهمة دينار	سعر السهم بالسوق دينار	القيمة السوقية الف دينار
١	الشركة العراقية للنقل البري	١٢١٤١٥٠١٠	٢٧٤٩٥١٨٥٣	١,٥٢٠	١٨٤,٥٥١
٢	شركة البذور العراقية	١٠٢٧٠٠٠	١٨٣٦٦٢٣	٦,٧٥٠	٦,٩٣٢
٣	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	١٥٥٥٦٢٩	٢١٤٩٥٩١	--	٢,١٥٠
٤	شركة نقل المنتجات النفطية	٦٠٩٦٠٠	١١٠٧٤٤٠	٨,٠٠٠	٤,٨٧٧
٥	شركة البادية للنقل العام	٥٥٠٠٠٠	١٨٩٥٠٠٠	١,٤٩٠	٨٢٠
٦	شركة بغداد السلام الغذائية	٢٩٣٩٤٤	٥٥٥٧٢٢	--	٥٥٦
٧	الشركة العراقية لصناعة وتعليب التمور	٣٥٥٠٢٩	٨٠٥٠٤٤	١,٢٧٠	٤٥١
٨	شركة العباب الرصافة	٧٣٩٠٨	٤٨٠٤٠٢	--	٤٨٠
٩	شركة المنصورية للسياحية	١٠٠٠٠٠٠	٢٤٣٦٦٩٤١	--	٢٤,٣٦٧
١٠	شركة البانك للتأمين	٣٢٤٢٥٠٠٠	٣٢٤٢٥٠٠٠	--	٣٢٤,٢٥٠
١١	شركة البانك للاستثمارات المالية	١٥١٩٢٦٧١١	١٨٢٨٩٨٣٣٠	٠,٨٠٠	١٢١,٥٤٢
١٢	البانك للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	--	١٠٠٠,٠٠٠
	المجموع		١٨١٥٢٩٦٩٤٦		١,٦٧٠,٩٧٦
	ينزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات		(١٤٥,٠٠٠,٠٠٠)		...
	صافي قيمة الاستثمارات المالية		١,٦٧٠,٢٩٦,٩٤٦		١,٦٧٠,٩٧٦

### ٤. التسهيلات المصرفية :-

حرص المصرف على وضع سياسة ائتمانية تستهدف تنظيم عملية الائتمان وتأخذ في الاعتبار القرارات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد ارتكزت هذه السياسة في جوهرها على العمل

وتكثيف الجهود نحو اجتذاب الانشطة الناجحة والواعدة والاهتمام بتتويج المحفظة الائتمانية استهدافاً للتوزيع المناسب للمخاطر مع التأكيد على مبدأ استحصال الضمانات المناسبة والجيدة مع مراعاة التقيد بضوابط منح الائتمان والالتزام الكامل بالقواعد والاعراف المصرفية لذا فقد انخفض مجموع الائتمان النقدي من (١٩٥ مليار) دينار عام ٢٠١٣ الى (١٧٩ مليار) دينار لهذا العام اي بنسبة انخفاض ٨% اما الائتمان التعهدي فقد بلغ (٤٦ مليار) دينار مقابل (١٩ مليار) دينار في نهاية عام ٢٠١٣ ، وبنسبة نمو ١٤٢% .

#### ٥. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

الزم البنك المركزي العراقي المصارف بتخصيص مبالغ لكل نوع من انواع الديون المتأخرة وحسب اللائحة الارشادية التي حددت نسبها حسب فترة تأخر التسديد والضمانات المقدمة وتصنيف الائتمان وان المبلغ الذي تم تخصيصه كما في نهاية عام ٢٠١٤ يبلغ (٤٤٥٥ مليون) دينار، في حين ان المبلغ المطلوب تخصيصه وحسب اللائحة يبلغ (١١٧٨٥ مليون) دينار وكما مبين في الكشف التالي :

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد الف دينار	نسبة التخصيص %	المخصص المطلوب الف دينار
١	الممتاز : المضمون بضمانات سريعة	٦,٥٩١,٠٠٠	٠٠	٠٠٠
٢	الجيد : نقدي غير مستحق السداد	١٠٧,٨٧٧,٥٥٧	%٢	٢,١٥٧,٥٥١
٣	المتوسط: لم يمضي عليه موعد الاستحقاق	٤٣,٥٠٠,٠٠٠	%١٠	٤,٣٥٠,٠٠٠
٤	دون المتوسط: مضى عليه ٩٠ يوم و اقل من ١٨٠ يوم	١٤,٧٥٠,٠٠٠	%٢٥	٣,٦٨٧,٥٠٠
٥	الردئ : مضى عليه ١٨٠ يوم و اقل من سنة	٨٥٠,٠٠٠	%٥٠	٤٢٥,٠٠٠
٦	الخاسر : مستحق السداد منذ اكثر من سنة	٢٢٨,٥٢١	%١٠٠	٢٢٨,٥٢١
	مجموع الائتمان النقدي	١٧٣,٧٩٧,٠٧٨		١٠,٨٤٨,٥٧٢
٧	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية)	٤٦,٨٤٤,٢٥٧	%٢	٩٣٦,٨٨٥
	المجموع	٢٢٠,٦٤١,٣٣٥		١١,٧٨٥,٤٥٧

#### ٦. الارباح والخسائر:

حقق المصرف هذا العام ايرادات من مختلف انواع العمليات المصرفية بلغت (٢٠٢٥٢ مليون) دينار مقابل (٢٣٦٩٥ مليون) دينار في العام الماضي اي بنسبة انخفاض ١٥% وذلك بسبب عدم اكتمال راسمال المصرف الى (٢٥٠ مليار) دينار خلال عام ٢٠١٤ ، وفي المقابل فان المصروفات قد انخفضت ايضاً الى (١٤٥٠٧ مليون) دينار بعد ان كانت (١٨٧٩٤ مليون) دينار وبنسبة ٢٣% .

#### ٧. المبالغ المنفقة لاغراض الدعاية والسفر والضيافة والهدايا والتبرعات :-

- بلغ ما تم انفاقه لاغراض الدعاية والاعلان خلال عام ٢٠١٤ (١٦,٨٦٢,١٥٠) دينار، بينما بلغت مصاريف الضيافة (٤٤,١٩٠,٧٥٠) دينار ولم يتم التبرع او تقديم أية مبالغ كهدايا خلال السنة .



- تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المتضمنة ايفاد موظفي المصرف خارج العراق للحصول على الخبرات من البنوك المرابسة والشركات والبرامج المصرفية ، بهذا بلغت مصاريف السفر والايقاد خلال السنة (١٥٩,٨٦٦,٢١٦) دينار.

٨. تصنيف عدد المساهمين :

احصائية توزيع الاسهم حسب اعداد المساهمين ونسبة المساهمة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الاهمية النسبية %	عدد الاسهم	الاهمية النسبية %	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
				من	الى
٠,١٣%	٢٣٣,٩٨٦,٢٦٠	٥٨%	٩٨٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١
٠,٨٠%	١,٤٢٦,٨٧٦,٥١١	٢٨,٥%	٤٨٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠١
١,٥٤%	٢,٧٤٧,٦١٦,٥٥١	٧,٧%	١٣١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
١,٢٧%	٢,٢٦٤,٤٣٠,٣٩٦	١,٩%	٣٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٤,٠٢%	٧,١٩٧,٠١٢,١١٤	١,٨%	٣١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٥,٠٢%	٨,٩٨٤,٢٤٧,٢٨٦	٠,٧%	١٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٨٧,٢٢%	١٥٦,٠٠٥,١٠٤,٢١٦	١,٤%	٢٢	فاكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
١٠٠%	١٧٨,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	١٠٠%	١٦٩٨	المجموع	

سابعاً : مجلس الادارة والمدير المفوض والمباغ المصرفية لهم

١. جرت انتخابات مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١٨ وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة .

#### المنصب

#### الاسماء

رئيس مجلس الادارة	(١) شركة البانك للتأمين واعادة التأمين
نائب رئيس مجلس الادارة	(٢) خليل مجيد وهاب
عضو مجلس الادارة	(٣) ضرغام فيصل محمد
عضو مجلس الادارة	(٤) شركة البانك للاستثمارات المالية
عضو مجلس الادارة	(٥) مالك محمد ماجد
عضو مجلس الادارة	(٦) أماليد قاسم علي
عضو مجلس الادارة	(٧) الشركة العراقية للنقل البري

٢. عقد مجلس الادارة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤

٣. لم يحصل اي من السادة رئيس واعضاء المجلس خلال السنة موضوع البحث على اية مزايا او مخصصات نقدية او عينية عدا المكافأة التي اقرت في اجتماع الهيئة العامة السابق .

٤. لم يحصل اي من رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على قروض او سلف وليس لهم اي نفع او مصلحة نتيجة تعاملهم مع المصرف خلال السنة موضوع البحث .
٥. لا يوجد بين مساهمي المصرف من يمتلك (١٠%) او اكثر من اسهم المصرف.

### ثامناً : البيانات التفصيلية والتحليلية

#### ١. النتائج المالية:-

تظهر الحسابات الختامية للمصرف لهذا العام بانه قد حقق ربحاً صافياً مقداره (٥٧٤٤ مليون) دينار مقابل (٤٩٠١ مليون) دينار في عام ٢٠١٣ ونسبة نمو قدرها ١٧% ، و بعد طرح (حصة ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني) تكون الارباح القابلة للتوزيع (٤٦١١ مليون) دينار مقابل (٣٣٧٦ مليون) دينار لسنة ٢٠١٣ أي بنسبة نمو قدرها ٣٧% عن صافي ارباح العام الماضي وكما يلي :-

	٢٠١٣	٢٠١٤	
التفاصيل	الف دينار	الف دينار	اجمالي اليرادات
نسبة النمو (١٥%)	٢٣,٦٩٥,١٣٨	٢٠,٢٥١,٧٨٢	اجمالي المصروفات
(٢٣%)	١٨,٧٩٤,٠٥٣	١٤,٥٠٧,٤٣٧	صافي الربح (موزع كمايلي)
١٧%	٤,٩٠١,٠٨٥	٥,٧٤٤,٣٤٥	حصة ضريبة الدخل
(٣٤%)	١,٣٤٧,٣٠٩	٨٩١,١٨٣	احتياطي الزامي حسب قانون الشركات
٣٧%	١٧٧,٦٨٩	٢٤٢,٦٥٨	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)
٣٧%	٣,٣٧٦,٠٨٧	٤,٦١٠,٥٠٤	المجموع
١٧%	٤,٩٠١,٠٨٥	٥,٧٤٤,٣٤٥	

#### ٢. الرواتب والاجور

- أ. بلغ اجمالي المبالغ المدفوعة الى منتسبي المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٣٠٧٠ مليون) دينار بضمنها حصة المصرف بالضمان الاجتماعي البالغة (١٤٠ مليون) دينار .
- ب. بلغ عدد العاملين في المصرف خلال السنة (٢٠٧) منتسب و ليس بينهم من تقل مدخولاته السنوية عن (٣٠٠) الف دينار وجميعهم من العراقيين .
- ت. يركز المصرف على تعيين الموظفين ممن لديهم خدمات مصرفية سابقة او من خريجي الكليات ذات الاختصاص ، وفيما يلي احصائية بعدد موظفي المصرف ومؤهلاتهم الدراسية :

العدد	المؤهل الدراسي
١٠٨	بكالوريوس فما فوق
٦٠	دبلوم
٢١	اعدادية
١٨	دون الاعدادية
٢٠٧	المجموع

ث. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل سنوي

العنوان الوظيفي	اسم المنتسب
معاون المدير المفوض	الانسة زينة عبد الرضا كاظم
مستشار	السيد حسين علي هاشم
مدير حسابات الفرع الرئيسي	السيد محمود صبري خلف
مدير فرع النجف	السيد حميد حسن الواعظ
مدير الفروع	السيد محمد هاشم سامي

ج. نظراً لقرب المباشرة بالعمل على النظام المصرفي الجديد في مصرفنا فقد تم اشراك عدد من موظفيه بدورات داخل العراق ، فيما يلي عدد الدورات المقامة داخل وخارج العراق وعدد الموظفين المشاركين فيها .

عدد المشاركين	عدد الدورات	مكان اقامة الدورة	الجهة التي اقامت الدورة
٤	٣	بغداد	رابطة المصارف العراقية
٧	٤	بغداد	البنك المركزي العراقي
١٣	٥	بغداد	شركة الشرق الاوسط للبرامجيات
١٦	٥	النجف	مصرف بابل
٤٠	١٧		المجموع

تاسعاً: الاحصائيات والنسب التي تبين سلامة موقف المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤:

ت	الحسابات	النسبة	ايضاحات
١	كفاية راس المال	%٨٧	
٢	نسبة السيولة	%٢٤	
٣	النقود / الحسابات الجارية والودائع	%٥٣	سرعة الايفاء بالالتزامات تجاه المودعين
٤	الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	%١٩٩	القدرة والملاءة
٥	الحسابات الجارية والودائع / حقوق المساهمين	%٥٩	
٦	الائتمان النقدي والاستثمارات/ الحسابات الجارية والودائع	%١٥٧	التوازن في استخدام الموارد المتاحة
٧	صافي الربح قبل مخصص الضريبة / راس المال	%٣,٢	
٨	صافي الربح بعد مخصص الضريبة / راس المال	%٣	
٩	صافي الربح غير الموزع للفترة / رأس المال	%٤,٦	
١٠	متراكم الاحتياطات / رأس المال	%٦,٣	

## عاشراً: الدعاوى القضائية

١. بلغت عدد الدعاوى المقامة على المصرف (٢٨) دعوى مجموع مبالغها (٢٨٢٥ مليون) دينار ودعوى اخرى عن خطاب ضمان بمبلغ (٣٥٠٠ الف) دولار حسمت منها (١٤) دعوى لصالح المصرف مبالغها (٤٧٧ مليون) دينار، في حين حسمت (٥) دعاوي (١٢٢٣ مليون) دينار لصالح الغير .
٢. بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (١٧) دعوى ومجموع مبالغها (٩٨٢٦ مليون) دينار حسمت منها (١٥) دعوى لصالح المصرف مبالغها (٦٨٠٥ مليون) دينار لازالت قيد التنفيذ ، في حين حسمت دعوتان مبالغهما (٣٠٢٠ مليون) دينار لصالح الغير .

احد عشر: لم يشترك المصرف بنافذة بيع وشراء العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة المنتهية في  
٢٠١٤/١٢/٣١

## اثنا عشر : الاستيرادات والصادرات


لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة من والى خارج القطر خلال السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١  
ثلاثة عشر: الاحداث الجوهرية الطارئة للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية تاريخه :


١. لم يطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ الميزانية ولحين عرضها على الهيئة العامة والتي لها اثر على الوضع المالي للمصرف ،
٢. تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي تم زيادة راس المال ليصبح ( ٢٥٠ ) مليار دينار، واكتملت كافة اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٩٤٢٩ والمؤرخ في ٢٠١٥/٨/٢٣ .

## اربعة عشر: السياسة المحاسبية

١. اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف كاساس في السجلات المحاسبية الممسوكة سواء على الحاسبة الالكترونية او اليدوية وذلك وفقاً للقوانين والتعليمات المرعية النافذة المفعول في هذا المجال،
٢. اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية ،
٣. اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب قسط اندثار الموجودات الثابتة ،
٤. اعتمد المصرف السعر المعلن من البنك المركزي العراقي لصرف الدولار البالغ (١١٦٦) دينار لكل دولار في تقييم العملة لغرض اعداد البيانات المالية .
٥. لم يحدث اي تغيير في الاسس والسياسات المحاسبية بشأن احتساب الايرادات والمصروفات المستحقة والمدفوعة والمقبوضة مقدماً

  
وليد نعمة ربيد  
عن شركة الباتك للتأمين واعادة التأمين (م خ)  
رئيس مجلس الادارة

  
زينة عبد الرضا كاظم  
معاون المدير المفوض

  
مسرى مدحت عبد الكريم  
مديرة الحسابات



بسم الله الرحمن الرحيم  
السادة مساهمي مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين  
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا أن نقدم  
لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠١٤

١. تم اختيار لجنة مراجعة الحسابات في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١٨
٢. قامت اللجنة بوضع خطة لمراجعة الحسابات وبموجبها تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي وخاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة وبالذقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالائتمان وبضوابط غسيل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتعثرة وأدائه للمخاطر أن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف بهذا الخصوص ونوصي بالموافقة عليها ،
٣. لقد مارسنا عملنا هذا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني هلال بشير داود (من شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) طيلة فترة عمله خلال عام ٢٠١٤ كما تمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال السنة ،
٤. تم مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي المعد وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه كما أطلعت على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل وسلامة كافة إجراءاته ، بهذا الصدد نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه .
٥. ان التطور الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وسرعة ودقة النتائج المحاسبية الذي وفرها النظام المحاسبي الالكتروني الى جانب الأنظمة الأخرى وكفاءة العاملين بالمصرف ومواكبة عملية مراجعته الأعمال المحاسبية من قبل مراقب الحسابات أدى الى قيام المصرف في أعداد الحسابات وتقديم تقريرها الختامي ،

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهميننا ونسأله الرشيد والسداد

محمود صبري خلف  
رئيس لجنة المراجعة

جواد صالح حسن  
عضو

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٥/٧/٨٤٩  
بغداد في ٢٣ / آب / ٢٠١٥

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

الى/السادة مساهمي مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

ان هذه البيانات معدة من قبل ادارة المصرف والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية والدولية وتعتبر عن وجهة نظرها بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش والتلاعب ، واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الراي الفني بها ولدنا الايضاحات والملاحظات التالية :

- أ- اكتملت اجراءات زيادة راسمال المصرف من (١٥٠,٠٠٠ مليون) دينار الى (١٧٨,٨٥٩ مليون) دينار وفقاً لاحكام المادة ٥٥ الفقرتين (اولاً وثانياً) من قانون الشركات المذكور انفا بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات/ المساهمة المرقم ١٤٣٥/٢٥٤٤٤ والمؤرخ في ٢٥/تشرين الاول/٢٠١٤ .
- ب- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠١٤، اما المصاريف والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشوتها .



ت- النقد لدى البنك المركزي العراقي :

بلغت فروقات مطابقة الحسابات المتبادلة مع البنك المركزي العراقي بالدينار مدينة بمبلغ (٢٩٣٤٣ مليون) دينار بضمنها (١٣,٠٢٧ مليون) دينار رصيد حساب غرفة المقاصة ، والحسابات المتبادلة بالدولار دائنة بمبلغ (٢٧٣ الف) دولار .

ث- النقد لدى المصارف الخارجية :

١. نتيجة عدم استلام تأييدات المصارف الخارجية بارصدة حساباتها كما بتاريخ الميزانية ، فقد تم اعتماد ارصدة كشوفاتها المستلمة من قبل المصرف .

٢. لم تظهر البيانات المالية ارصدة تامينات الاعتمادات المستندية لدى المصارف المراسلة نتيجة خصم مبالغ تلك التامينات من حساب الزبون مباشرة ومعاملتها كمصاريف الاعتمادات المدفوعة .

ج- لم نحصل على تأييد المصرف العراقي للتجارة بارصدة حسابيه المدنيين البالغة (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار و(٣٤٤٣١٦) دولار كما في ٣١/١٢/٢٠١٤ ، رغم قيام المصرف بطلب التأييد .

ح- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤ (١٨١٥ مليون) دينار، في حين بلغت القيمة السوقية لاسهم المحفظة اقل من الكلفة بمبلغ (١٦٧١ مليون) دينار، لذلك فقد تم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (١٤٥ مليون) دينار .

خ- القروض :

١. بلغت نسبة الفوائد المستوفاة على قروض ممنوحة تجاوز مبلغها (١٤٢٢٥٠ مليون) دينار ولعشرة مقترضين فقط ٥% . علماً بان معدل ايرادات الفوائد المحتسبة الى اجمالي الائتمان النقدي الممنوح ارتفعت نسبته الى ٦% ، بعد ان كان ٤,٦% في السنة السابقة .

٢. بلغت اجمالي القروض المستحقة خلال عام ٢٠١٤ غير المسددة (٨٧١٧٥ مليون) دينار، وانها تمثل نسبة ٥٨% من اجمالي مبلغ القروض الممنوحة .

٣. بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٤٥٥ مليون) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٤ وهو يمثل نسبة ٢% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والتعهدي ، في حين يبلغ المخصص المطلوب احتسابه واللائحة الارشادية الخاصة بادارة مخاطر الائتمان الصادرة من البنك المركزي العراقي يبلغ (١١٧٨٥ مليون) دينار .

د- لم نحصل على تأييدات المدنيين والدائنين بارصدة حساباتهم كما في ٣١/١٢/٢٠١٤ .

ذ- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب رقم ١٦٣/٢٦٣) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ مديناً بمبلغ (١٠٣ مليون) دينار . علماً بأنه لم يتم اجراء المطابقات للحسابات المتبادلة بين المركز وكل من فرع : الموصل ، النجف ، كربلاء ، الناصرية ، بالدينار . ومع كل من فرع : الموصل ، الدرعية ، العسكري ، بالدولار .

#### ر- الدعاوى القضائية

١. بلغت عدد الدعاوى المقامة على المصرف (٢٨) دعوى مجموع مبالغها (٢٨٢٥ مليون) دينار ودعوى اخرى عن خطاب ضمان بمبلغ (٣٥٠٠ الف) دولار حسمت منها (١٤) دعوى لصالح المصرف مبالغها (٤٧٧ مليون) دينار، في حين حسمت (٥) دعاوي (١٢٢٣ مليون) دينار لصالح الغير .

٢. بلغت عدد الدعاوى من قبل المصرف على الغير (١٧) دعوى مجموع مبالغها (٩٨٢٦ مليون) دينار حسمت منها (١٥) دعوى لصالح المصرف مبالغها (٦٨٠٦ مليون) دينار لازالت قيد التنفيذ ، في حين حسمت دعوتان مبالغهما (٣٠٢٠ مليون) دينار لصالح الغير .

ز- بلغت نسبة كفاية راس المال المحتسبة من قبل المصرف كما في ٣١ / كانون الاول /٢٠١٤ (٨٧%) .

بقدر ماتوصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية لفروع المصرف داخل بغداد قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، كما تم الاعتماد على نتائج الجرد المقدمة من بقية الفروع والمؤيدة من قبل ادارة المصرف والتي جاءت مطابقة للسجلات 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 ولاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول .

٥. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

وفي رأينا وفيما عدا ما ورد اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير

  
H. AL-SAYBI & HIS PARTNERS Co  
هلال بشير داود همو  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
٩٠,١٢٦,٦٨٧,٧٤٥	٥٩,٤٥٩,٨٧٢,٣٢١	النقد في الصندوق ولدى المصارف	١٨	١
٢,٩٨٤,٩٧٨,١١٠	١,٦٧٠,٢٩٦,٩٤٦	الاستثمارات	١٥	٢
٩٣,١١١,٦٦٥,٨٥٥	٦١,١٣٠,١٦٩,٢٦٧	مجموع الموجودات النقدية		
<u>الائتمان النقدي</u>				
١٧٢,٥٣١,٦٤٢,٦١٨	١٦٦,١٧٣,٣٥٣,٣٣٢	القروض والتسليفات ( عدا ١٤٤ )	١٤٢	٣
٢٢,٤٢٥,٤٢٢,٠٠٠	١٣,١٢٤,٩٨٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤	٣
(٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل:مخصص الإئتمان		١٠
١٩٠,٥٠٢,٠٦٤,٦١٨	١٧٤,٨٤٣,٣٣٣,٣٣٢	مجموع الائتمان النقدي		
٢,٨٤٤,٠٤٦,٦٧٦	٦,٠١٣,٦٩٨,٣١٤	<u>المدينون</u>	١٦	٤
٢٨٦,٤٥٧,٧٧٧,١٤٩	٢٤١,٩٨٧,٢٠٠,٩١٣	مجموع الموجودات المتداولة		
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٢٥,٣٥٥,٩٤٠,٤٠٦	٢٤,٩٠٠,٣١٦,٨٦٨	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١١	٥
٣,٦٤٧,٢٤٩,٦٥٣	٣,٢٣٢,٨٩٥,١٦٣	النفقات الايرادية المؤجلة	١١٨	٦
١٢,٧٠٥,٩٦٢,٤٦٦	٤١,٩٠٧,٠٢٢,٩١٦	مشروعات تحت التنفيذ	١٢٢	٧
٤١,٧٠٩,١٥٢,٥٢٥	٧٠,٠٤٠,٢٣٤,٩٤٧	مجموع الموجودات الثابتة		
٣٢٨,١٦٦,٩٢٩,٦٧٤	٣١٢,٠٢٧,٤٣٥,٨٦٠	المجموع		
<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>				
٦٦,٨٠٢,٧٧٨,٧٥٠	٨٣,٨٥٨,٣٠٦,٨٦٧	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	١٩٥/١٩١	١٢
٣٩٤,٩٦٩,٧٠٨,٤٢٤	٣٩٥,٨٨٥,٧٤٢,٧٢٧	المجموع		

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>				
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	١١٢,٦٤٩,٨٧٤,٩١٣	١٦٥,٥٣٢,٣٧٢,٤٦٢
٩	٢٦	الدائنون	٧,٣٩٤,٤٠٨,٦٤٧	٣٥٥,٠٢٣,١٣٦
١٠	٢٢	التخصيصات/ضريبة دخل	١,٨٣٨,٤٩٢,٠٨٣	١,٣٤٧,٣٠٩,٢٣٤
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	١٢١,٨٨٢,٧٧٥,٦٤٣	١٦٧,٢٣٤,٧٠٤,٨٣٢
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>				
	٢١١	راس المال الاسمي والمدفوع	١٧٨,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١	الاحتياطات	١١,٢٨٥,٣٨٦,٨٨٣	١٠,٩٣٢,٢٢٤,٨٤٢
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	١٩٠,١٤٤,٦٦٠,٢١٧	١٦٠,٩٣٢,٢٢٤,٨٤٢
		مجموع مصادر التمويل	٣١٢,٠٢٧,٤٣٥,٨٦٠	٣٢٨,١٦٦,٩٢٩,٦٧٤
<u>الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة</u>				
١٢	٢٩٥/٢٩١	التزامات المصرف لقاء العنديات المصرفية	٨٣,٨٥٨,٣٠٦,٨٦٧	٦٦,٨٠٢,٧٧٨,٧٥٠
		المجموع	٣٩٥,٨٨٥,٧٤٢,٧٢٧	٣٩٤,٩٦٩,٧٠٨,٤٢٤

وليد نعمة ربيد  
عن شركة الباتك للتأمين واعادة التأمين (م خ)  
رئيس مجلس الادارة

زينة عبد الرضا كاظم  
معاون المدير المفوض

مسرى مدحت عبد الكريم  
مديرة الحسابات

وفقاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٥/٧/٨٤٩ والمؤرخ ٢٣/أب/٢٠١٥

هليل بسير داود همو  
مخاضات قانونية ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
٢١,٦١٩,٧٤٢,٤١٠	١٩,٠٢٨,١٥٨,٩٣٨	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٣
٢,٠٦٧,٥٥٥,٩٤٠	١,١٠٥,٦١١,٩٤٩	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٤
٢٣,٦٨٧,٢٩٨,٣٥٠	٢٠,١٣٣,٧٧٠,٨٨٧	مجموع ايرادات النشاط الجاري		
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
١٣,٤١٦,٠١٥,٩٣٦	٨,٠٦٨,٨٨٠,٩٤٨	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٥
٣,٧١٩,٧١٤,٠٩٧	٥,٠٦٠,٠٦٤,٠٦٥	المصروفات الادارية	٣٣.٣١	١٦
٩٣٤,٧٦٥,٢١٦	١,٠١٤,٠٧٩,٠٣٢	الاندثارات	٣٧	٦-٥
١٨,٠٧٠,٤٩٥,٢٤٩	١٤,١٤٣,٠٢٤,٠٤٥	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
٥,٦١٦,٨٠٣,١٠١	٥,٩٩٠,٧٤٦,٨٤٢	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى		
		<u>تضاف - الايرادات التحويلية والاخرى</u>		
٧,٨٣٩,٤٠١	١١٨,٠١١,٤٦٨	الايرادات الاخرى/ايرادات عرضية	٤٩	
		<u>تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى</u>		
٧٢٣,٥٥٧,٩٦٦	٣٦٤,٤١٣,٤٢٠	المصروفات التحويلية	٣٨	١٧
٤,٩٠١,٠٨٤,٥٣٦	٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠	<u>فائض النشاط الجاري موزع كما في ادناه</u>		
١٧٧,٦٨٨,٧٦٥	٢٤٢,٦٥٨,١٠٢	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
١,٣٤٧,٣٠٩,٢٣٤	٨٩١,١٨٢,٨٤٩	ضريبة الدخل		
٣,٣٧٦,٠٨٦,٥٣٧	٤,٦١٠,٥٠٣,٩٣٩	ارباح قابلة للتوزيع		
٤,٩٠١,٠٨٤,٥٣٦	٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠	المجموع		



مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن:
		ايرادات العمليات المصرفية
		ايرادات الاستثمارات
		الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
		القروض والتسليفات
		الاوراق التجارية المخصومة والمباعة
		الدائنون
		مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
		مصروفات العمليات المصرفية
		المصروفات الادارية
		المصروفات التحويلية
		الحسابات الجارية والودائع
		ضريبة دخل معادة (مدفوعة)
		المدينون
		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن
		الزيادة في راس المال
		بيع (شراء) استثمارات
		موجودات ثابتة مستبعدة
		مجموع النقد المستلم من الانشطة الاستثمارية
		النقد المدفوع عن:
		شراء موجودات ثابتة
		نفقات ايرادية مؤجلة
		مشروعات تحت التنفيذ
		مجموع النقد المدفوع للانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
		التدفقات النقدية خلال السنة
		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٤
		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية دينار	الاحتياطيات			راس المال دينار	البيان
	مجموع الاحتياطيات دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي قانوني دينار		
١٦٠,٩٣٢,٢٢٤,٨٤٢	١٠,٩٣٢,٢٢٤,٨٤٢	٨,١٤٩,٥٧٢,٦٦٢	٢,٧٨٢,٦٥٢,١٨٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
٢٤,٣٥٩,٢٧٣,٣٣٤	(٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	...	٢٨,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	الزيادة خلال السنة
٤,٨٥٣,١٦٢,٠٤١	٤,٨٥٣,١٦٢,٠٤١	٤,٦١٠,٥٠٣,٩٣٩	٢٤٢,٦٥٨,١٠٢	...	ارباح عام ٢٠١٤
١٩٠,١٤٤,٦٦٠,٢١٧	١١,٢٨٥,٣٨٦,٨٨٣	٨,٢٦٠,٠٧٦,٦٠١	٣,٠٢٥,٣١٠,٢٨٢	١٧٨,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	المجموع

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

مجموع حقوق الملكية دينار	الاحتياطيات			راس المال دينار	البيان
	مجموع الاحتياطيات دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي قانوني دينار		
١١١,٩٦٩,٤٤٩,٥٤٠	١١,٩٦٩,٤٤٩,٥٤٠	٩,٣٦٤,٤٨٦,١٢٥	٢,٦٠٤,٩٦٣,٤١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٣/١/١
٤٥,٤٠٩,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٥٩١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٩١,٠٠٠,٠٠٠)	...	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
٣,٥٥٣,٧٧٥,٣٠٢	٣,٥٥٣,٧٧٥,٣٠٢	٣,٣٧٦,٠٨٦,٥٣٧	١٧٧,٦٨٨,٧٦٥	...	ارباح عام ٢٠١٣
١٦٠,٩٣٢,٢٢٤,٨٤٢	١٠,٩٣٢,٢٢٤,٨٤٢	٨,١٤٩,٥٧٢,٦٦٢	٢,٧٨٢,٦٥٢,١٨٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

**مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية**

**في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

دينار	دينار	البيان
٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
		<b>تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة</b>
	١٧,٤٧٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات
	١٩٢,٨١٩,٣٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٢٦٠,٢٩٤,٣٥٠		
		<b>تنزل: الإيرادات المستبعدة لاغراض الضريبة</b>
(٦٣,٤٢٠,٢٤٩)		ايرادات المساهمات الداخلية
٥,٩٤١,٢١٨,٩٩١		الوعاء الضريبي
٨٩١,١٨٢,٨٤٩		(١٥%) من الوعاء الضريبي ( ضريبة الدخل )
	٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠	فائض النشاط اعلاه
	(٨٩١,١٨٢,٨٤٩)	<b>تنزل: حصة ضريبة الدخل</b>
	٤,٨٥٣,١٦٢,٠٤١	الفائض الخاضع لاحتساب الاحتياطي الالزامي
٢٤٢,٦٥٨,١٠٢		(٥%) الاحتياطي الالزامي ( حسب قانون الشركات )
٤,٦١٠,٥٠٣,٩٣٩		الفائض القابل للتوزيع
٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠		<b>المجموع</b>

**مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف النقد بالصندوق ولدى المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
	<b>النقد في الصندوق</b>		
١٨١	النقد في الصندوق	١,٦٥١,٧٧٩,٩٤٩	٩,٤٣٥,٠٦٤,٩١٣
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية بالدولار	١١٩,٦٨١,٨٩٤	١,٧٤٣,٢٤٤,٦٢٤
	<b>مجموع النقد في الصندوق</b>	<b>١,٧٧١,٤٦١,٨٤٣</b>	<b>١١,١٧٨,٣٠٩,٥٣٧</b>
	<b>النقد لدى المصارف</b>		
١٨٣١١	نقد لدى البنك المركزي	١٦,٦٣٦,٠٥٨,٠٣٦	٣١,٨٤٣,٠٣٢,٥٠١
١٨٣١١	نقد لدى البنك المركزي / الغطاء بالدينار	١٩,٣٧١,٤٠٦,٧٠٦	
١٨٣١٢	نقد لدى البنك المركزي بالدولار	٩,٩٠٤,٩٢٥	١,٣٦٠,٢٩١,٥٠١
١٨٣١٢	نقد لدى البنك المركزي / الغطاء بالدولار	١,٠٩٤,٣٦٩,١٢٢	
١٨٣١٣	نقد لدى البنك المركزي(استثمار ليلي)	٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	١,٤٢٧,٠٤٩,٢٦٤	٣,٢٥٢,٦٦٥,٤٦١
١٨٥٢	البنك المركزي / مقاصة بالدينار	١٣,٠٢٧,٧٩٠,٦٢٩	٠٠٠
١٨٥٢	البنك المركزي / مقاصة بالدولار	٣١,٩٩٣,٣٧٣	٠٠٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية بالدولار	٦,٠٨٩,٨٣٨,٤٢٣	٢,٤٩٢,٣٨٨,٧٤٥
	<b>مجموع النقد لدى المصارف</b>	<b>٥٧,٦٨٨,٤١٠,٤٧٨</b>	<b>٧٨,٩٤٨,٣٧٨,٢٠٨</b>
	<b>مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف</b>	<b>٥٩,٤٥٩,٨٧٢,٣٢١</b>	<b>٩٠,١٢٦,٦٨٧,٧٤٥</b>

**كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (٢)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٥٣	<b>استثمارات مالية قصيرة الاجل</b>		
١٥٣٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع مختلط	٢٧٩,٧٩٠,٩١٦	١,٢٣٢,٧١٦,٩٠٥
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع خاص	١,٥٣٥,٥٠٦,٠٣٠	١,٨٤٧,٢٦١,٢٠٥
	<b>مجموع القيمة الدفترية</b>	<b>١,٨١٥,٢٩٦,٩٤٦</b>	<b>٣,٠٧٩,٩٧٨,١١٠</b>
٢٢٥١	<b>ينزل مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</b>	<b>(١٤٥,٠٠٠,٠٠٠)</b>	<b>(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)</b>
	<b>صافي القيمة الدفترية</b>	<b>١,٦٧٠,٢٩٦,٩٤٦</b>	<b>٢,٩٨٤,٩٧٨,١١٠</b>

**مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤ كشف رقم (٣)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ خاص/ شركات	٣,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٣٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ خاص/ افراد	١٥١,٣٩٤,٨٨٧,٥١٠	١٥٢,٩١٨,٢١٢,٥٠٧
١٤٢٨	قروض قصيرة الاجل/ عملة اجنبية	٣٤٢,٥٧٠,٨٠٠	٩٣٨,٦٣٠,٠٠٠
	مجموع قروض قصيرة الاجل	١٥٥,٦٨٧,٤٥٨,٣١٠	١٥٦,٩٩١,٨٤٢,٥٠٧
١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ خاص/ افراد	٦٤٠,٧٨٣,٩٤٢	٨٣٤,٦٣٠,٠٤١
١٤٩	سلف شخصية	٩,٨٤٥,١١١,٠٨٠	١٤,٧٠٥,١٧٠,٠٧٠
	مجموع حسابات جارية مدينة	١٠,٤٨٥,٨٩٥,٠٢٢	١٥,٥٣٩,٨٠٠,١١١
	مجموع القروض والتسليفات	١٦٦,١٧٣,٣٥٣,٣٣٢	١٧٢,٥٣١,٦٤٢,٦١٨
١٤٤	<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	١٣,١٢١,٣٥٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٥٠٠,٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	٣,٦٣٠,٠٠٠	٥٠,٩٢٢,٠٠٠
	مجموع المخصومة والمبتاعة	١٣,١٢٤,٩٨٠,٠٠٠	٢٢,٤٢٥,٤٢٢,٠٠٠
	مجموع حسابات الائتمان النقدي	١٧٩,٢٩٨,٣٣٣,٣٣٢	١٩٤,٩٥٧,٠٦٤,٦١٨
٢٢٢	<u>ينزل: مخصص الائتمان</u>	(٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)
	صافي مبلغ الائتمان	١٧٤,٨٤٣,٣٣٣,٣٣٢	١٩٠,٥٠٢,٠٦٤,٦١٨

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينين كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

كشف رقم (٤)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١,٥١٠,١٥٨,٨٨٦	١٠٢,٦٤٥,٢٧٧	الحسابات المتبادلة	٢٦٣/١٦٣
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٦,٦١٦,٠١٢	٢٤,٧٦٦,٠١٢	تامينات لدى الغير / دينار	١٦٦١١
٦٠,٤١٩,٨٨٤	٤,٥٧٤,٩٣٩,٩١٢	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٩١١,٤٩٥,٨٩٤	٤٢٥,٠٧٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣١
...	١,٧٨٥,٠٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
٩٢,٨١٧,٠٠٠	٣٢٣,٠٧٣,٣٤٦	نفقات قضائية	١٦٦٦
١,٠٧١,٣٤٨,٧٩٠	٥,٣٤٩,٦٣٩,٢٧٠		
		السلف	١٦٧
...	٥٦,٨٠٥,٠٠٠	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
٢٦٢,٥٣٩,٠٠٠	٢٧٦,٠٨٨,٠٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٢٦٢,٥٣٩,٠٠٠	٣٣٢,٨٩٣,٠٠٠	مجموع المدينين	
...	٢٢٨,٥٢٠,٧٦٧	مدينون ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
٢,٨٤٤,٠٤٦,٦٧٦	٦,٠١٣,٦٩٨,٣١٤	مجموع المدينين	



**مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد**

**كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

كشف رقم (٥)

اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي	اراضي ١١١	ابنية ١١٢	الات ومعدات ١١٣	وسائل نقل وانتقال ١١٤	اثاث ١١٦	المجموع دينار
الكلفة في ٢٠١٤/١/١	٨,٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	*١٦,٤٢٨,٤٦٣,٥٨٩	٣٥٠,١٥٣,٤٠٠	٧٨,٠٢١,٦٠٠	٢,٨٣٨,٨٤٨,٥٩٠	٢٧,٩٩٨,٤٨٧,١٧٩
الاضافات خلال السنة	...	...	٢٣,٤٤٧,٨٥٤	...	١٣٠,٦٠١,٠٨٢	١٥٤,٠٤٨,٩٣٦
ينزل- المشطوب خلال السنة	...	...	(٦,٤٣٦,٨٢٢)	...	(٦,٠٩٠,٠٧٨)	(١٢,٥٢٦,٩٠٠)
الكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١	٨,٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٢٨,٤٦٣,٥٨٩	٣٦٧,١٦٤,٤٣٢	٧٨,٠٢١,٦٠٠	٢,٩٦٣,٣٥٩,٥٩٤	٢٨,١٤٠,٠٠٩,٢١٥
نسبة الاندثار . قسط ثابت		%٠,٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١/١	...	١,٤٣٩,٦٠٥,٧٨٥	١٩٨,٧٤٤,١٢٩	١٦,٨٢٤,٥٧٩	٩٨٧,٣٧٢,٢٨٠	٢,٦٤٢,٥٤٦,٧٧٣
اندثار السنة الحالية	...	٣١٨,٠٧٦,٩٠٨	٤٨,٩٥٨,٢٠٨	١٠,٦٣٥,١٦٢	٢٢٢,٠٥٤,٢٦٤	٥٩٩,٧٢٤,٥٤٢
ينزل- اندثار المشطوب والمباع	...	(٧,٨٠١,٥٦٠)	(٦,٤٣٦,٨٢٢)	٢,٤٨٣,٩٧٩	٩,١٧٥,٤٣٥	(٢,٥٧٨,٩٦٨)
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١٢/٣١	...	١,٧٤٩,٨٨١,١٣٣	٢٤١,٢٦٥,٥١٥	٢٩,٩٤٣,٧٢٠	١,٢١٨,٦٠١,٩٧٩	٣,٢٣٩,٦٩٢,٣٤٧
القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١	٨,٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٦٧٨,٥٨٢,٤٥٦	١٢٥,٨٩٨,٩١٧	٤٨,٠٧٧,٨٨٠	١,٧٤٤,٧٥٧,٦١٥	٢٤,٩٠٠,٣١٦,٨٦٨

• ضمن قيمة الابنية مبلغ (٢,٣٨١,٧٣٨,٠٥٠) دينار قيمة العقار ٤٨٠/٣٥٦ بتاويين /بغداد مستملك نتيجة تسوية ديون

**كشف النفقات الابرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة في ٢٠١٤/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	الاطفاء المتراكم في ٢٠١٤/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	الاطفاء المتراكم في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٤,١٤٣,٥٤٤,٩٠١	...	٤,١٤٣,٥٤٤,٩٠١	٤٩٦,٢٩٥,٢٤٨	٤١٤,٣٥٤,٤٩٠	٩١٠,٦٤٩,٧٣٨	٣,٢٣٢,٨٩٥,١٦٣
	المجموع	٤,١٤٣,٥٤٤,٩٠١	...	٤,١٤٣,٥٤٤,٩٠١	٤٩٦,٢٩٥,٢٤٨	٤١٤,٣٥٤,٤٩٠	٩١٠,٦٤٩,٧٣٨	٣,٢٣٢,٨٩٥,١٦٣

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (٧)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ابنية تحت الانشاء</u>	١٢٢١
٨,٩٤٠,٠٤٩,٦٥٠	٢٤,٩٣٩,٩٨٩,٦٥٠	بناية الكرادة	
١,١٥٣,٥٧٥,٠٠٠	٢,٨٥٣,٨٣٥,٠٠٠	بناية فرع الحلة	
٨٧٠,٧٥٤,٠٠٠	٢,٩٢٣,٠١٤,٤٥٠	بناية فرع العمارة	
١,٧٤١,٥٨٣,٨١٦	٣,٧٤١,٥٨٣,٨١٦	بناية فرع البصرة	
١٢,٧٠٥,٩٦٢,٤٦٦	٣٤,٤٥٨,٤٢٢,٩١٦		
...	٦,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	<u>ديكورات وقواطع تحت التنفيذ</u>	١٢٨٦
...	١,٢٨٢,٦٠٠,٠٠٠	<u>دفعات مقدماً لعمل ابواب للغرف الحصينة</u>	١٢٩١
<u>١٢,٧٠٥,٩٦٢,٤٦٦</u>	<u>٤١,٩٠٧,٠٢٢,٩١٦</u>	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	٢,٣٨٨,١٦٥,٨٧٦	٤,١١٩,٠٢٣,٢٤٤
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٢,٥٨٦,٦٧٧,١٠٦	١٤,٨٣٤,٥٨٦,٣٥٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص / افراد	١١,٨١٩,٢٩٩,٩٨٥	١٠,٣٨٠,٠٢٣,٨٨٤
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة/ بالدولار	٤,٥٢٦,٨٤٧,٠٥٦	٢,٨٧١,٧٥٦,٥٧٠
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً	٦٩,٢٩٧,٨٢٠	١١,٤٩٧,٨٢٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٢١,٣٩٠,٢٨٧,٨٤٣	٣٢,٢١٦,٨٨٧,٨٧٠
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٥٦,١٥٣,٩٤٤,١١٩	٨٥,٣١٥,٥٩٤,٧٢٠
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالدولار	١,٩٦٦,٩١٧,٧٣٦	٣,٠٧٠,٩٥٨,٩٩٥
	مجموع حسابات الادخار	٥٨,١٢٠,٨٦١,٨٥٥	٨٨,٣٨٦,٥٥٣,٧١٥
٢٥٣	حسابات الودائع		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبنانذار	٢٤,٨٤٤,٧١٣,٤٧٣	٣٨,١٦٢,٥٩٤,٤٤٦
٢٥٣٣	الودائع الثابتة وبنانذار بالدولار	١,٥٠١,١٧٢,٧٢٦	٢,٥٧٩,١٦١,٣١١
	مجموع حسابات الودائع	٢٦,٣٤٥,٨٨٦,١٩٩	٤٠,٧٤١,٧٥٥,٧٥٧
٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية	٣,٧٤٦,٨٢٧,٨٠٧	٠٠٠
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢,١٧٤,٦٥٥,١٠٠	٢,٩٣٩,٣٥٤,٢٥٠
٢٥٥٦	تأمينات لقاء خطابات الضمان / بالدولار	٧٩,٢٩٤,٩٩٦	٠٠٠
	مجموع التأمينات	٦,٠٠٠,٧٧٧,٩٠٣	٢,٩٣٩,٣٥٤,٢٥٠
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
٢٥٦٢	سفاتح مسحوبة على المصرف	٧٠٧,١٥٢,٤٨٠	١,٢٤٧,٤٨٨,٢٣٠
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٨٥,٢٠٨,٦٣٣	٦٣٢,٦٤٠
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٧٩٢,٠٦١,١١٣	١,٢٤٧,٨٢٠,٨٧٠
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١١٢,٦٤٩,٨٧٤,٩١٣	١٦٥,٥٣٢,٣٧٢,٤٦٢

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
٥٥,٩٤٤,٤٩٥	٦,٧٤٨,٩٧٢,٧٢٣	دائنو قطاع خاص/افراد	٢٦١٧
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
١,٢٥٩,٥٧١	٢٧٧,١٧٢,٠٨٢	تأمينات مستلمة بالدينار	٢٦٦١١
٠٠٠٠	٥,٥٣٢,١٤٥	تأمينات مستلمة بالدولار	٢٦٦١٢
٤٣,٣٦٧,١٥٠	٤٨,٨٧٤,٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣
٣٢,٦٢٧,٠٧٨	١٨١,٠٤١,٨٩٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	٢٦٦٦
٢,٦٧٠,٣٣٤	٣,٢٥٣	امانات التبرعات	٢٦٦٩١
١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٠٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	حسابات دائنة لفرع الموصل	٢٦٦٩٦
١٨٦,٩٢٤,١٣٣	٥٣٠,٦٢٣,٣٧٦	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٢,٣٣٨,٤٤١	٩,٣٨١,٩٥٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
١٠٩,٨١٦,٠٦٧	١٠٥,٤٣٠,٥٩٨	ارصدة وتعويضات لزيائن متوفين	٢٦٩٥
٣٥٥,٠٢٣,١٣٦	٧,٣٩٤,٤٠٨,٦٤٧	مجموع حسابات الدائنين	

**مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٠)**

اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات ٢٢٥ دينار	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢ دينار	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٤ دينار	المجموع دينار
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٣٠٩,٢٣٤	٥,٨٩٧,٣٠٩,٢٣٤
التنزيلات	...	...	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الاضافات خلال السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	...	٨٩١,١٨٢,٨٤٩	٩٤١,١٨٢,٨٤٩
الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٣٨,٤٩٢,٠٨٣	٦,٤٣٨,٤٩٢,٠٨٣

**كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١١)**

اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	احتياطي الزامي ٢١٤١ دينار	الفائض المتراكم ٢١٧ دينار	المجموع دينار
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	٢,٧٨٢,٦٥٢,١٨٠	٨,١٤٩,٥٧٢,٦٦٢	١٠,٩٣٢,٢٢٤,٨٤٢
التنزيلات	...	(٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الاضافات من الارباح	٢٤٢,٦٥٨,١٠٢	٤,٦١٠,٥٠٣,٩٣٩	٤,٨٥٣,١٦٢,٠٤١
الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	٣,٠٢٥,٣١٠,٢٨٢	٨,٢٦٠,٠٧٦,٦٠١	١١,٢٨٥,٣٨٦,٨٨٣

**كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٢)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان المصدرة		
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٥,٣٣٩,١٤٤,٩٠٨	٢٢,٣٥٣,٤٨٣,٠٠٠
٢٥٥٢١	تنزل: تامينات خطابات الضمان	(٢,٢٥٣,٩٥٠,٠٩٦)	(٢,٩٣٩,٣٥٤,٢٥٠)
		٢٣,٠٨٥,١٩٤,٨١٢	١٩,٤١٤,١٢٨,٧٥٠
٢٩٣١/١٩٣١	خطابات الضمان المصدرة/بالدولار	٢٧,٥٠٥,٨٨٩,٨٦٢	...
٢٥٥١	تنزل: تامينات خطابات الضمان/بالدولار	(٣,٧٤٦,٨٢٧,٨٠٧)	...
		٢٣,٧٥٩,٠٦٢,٠٥٥	...
٢٩٨٣/١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٣٧,٠١٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٧,٣٨٨,٦٥٠,٠٠٠
المجموع		٨٣,٨٥٨,٣٠٦,٨٦٧	٦٦,٨٠٢,٧٧٨,٧٥٠

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	١,٩٤٦,٥٠٠,٠٠٠	٨,٤٧٣,٩٢٩,١٩٥
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٧,٩٤٨,٦٤٣,٤٥٠	٦,٠٠٥,٤٧٥,٦٧٥
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٧٣,٣٥٠,٥٢١	٧٣,٦٦٨,٩٣٧
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	١,٨٠٦,٤٤١,٢١٤	١,٤٤٤,٣٢٥,٧٤١
٤٤٢٣٢	عمولة الكمبيالات المخصصة	٤٢,٨٨٦,١٨١	١١٥,٠٠٦,٥٠٣
٤٤٢٣٣	عمولة سندات برسم التحصيل	...	٦١٣,٨٥٥
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١,٠٢٠,٧٨٩,٧٩٢	١,٥٨٦,٨١٦,٨٢٣
٤٤٢٤٧	عمولة واجور التسليفات المتنوعة	٨٣,٠٩٩,٤٦٠	٦٥,٣٣٤,٧٧٧
		١٠,٩٧٥,٢١٠,٦١٨	٩,٢٩١,٢٤٢,٣١١
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٢٩,٨٤٤,١٤٠	١١٥,١٠٨,٨٩٨
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٦٦,٣٨٤,٥٨٧	٥٧,٧٤٩,٠٩٩
		٩٦,٢٢٨,٧٢٧	١٧٢,٨٥٧,٩٩٧
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة	١٣١,٥٦٥,٠٠٦	...
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	٤٣,٢١٠,٦٨٩	...
		١٧٤,٧٧٥,٦٩٥	...
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥,٦٥٤,٣٩٥,٠٧٨	١,٥٢١,٤٣٠,٦٥١
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٧٦,٢٥٧,٤١٦	١٤٠,٤٣٩,٢٥٣
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٦٨,٧٩٦,٦٨٥	١,٧٧٨,٣٤٠,٢٣١
		١٤٥,٠٥٤,١٠١	١,٩١٨,٧٧٩,٤٨٤
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	١٦,٠٧٩,٦٣٠	١٨١,١٧٠,٤٤٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٩,٩١٥,٠٨٩	٦٠,٣٣٢,٣٣٢
		٣٥,٩٩٤,٧١٩	٢٤١,٥٠٢,٧٧٢
	<b>المجموع</b>	<b>١٩,٠٢٨,١٥٨,٩٣٨</b>	<b>٢١,٦١٩,٧٤٢,٤١٠</b>



مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٤)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات استثمارات مالية داخلية	٤٦٢
٧٧,٤٢٠,٩٤٠	٦٣,٤٢٠,٢٤٩	ارباح المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
١,٩٩٠,١٣٥,٠٠٠	١,٠٤٢,١٩١,٧٠٠	فوائد الاستثمار الليالي	٤٦٣٢
٢,٠٦٧,٥٥٥,٩٤٠	١,١٠٥,٦١١,٩٤٩	المجموع	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٥)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٥,٧١٩,٦٥٠,٩٧٧	٤,٥٥٢,٩١٣,٦٧٥	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٣,٩٤٤,٥٨٤,٥٢١	٣,١٧٢,١٢٣,٦٠٥	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٢٤٩,٠٩٠,٩٩٢	٢١٠,٩٧٦,٩٢٢	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية	٣٤٢٦
٩,٩١٣,٣٢٦,٤٩٠	٧,٩٣٦,٠١٤,٢٠٢	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٢,٦٨٩,٤٤٦	٨٢,٨٦٦,٧٤٦	الهبوط في قيمة الاستثمارات	٣٤٤
...	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروفات مخصص خسائر الائتمان	٣٤٥
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	المجموع	
١٣,٤١٦,٠١٥,٩٣٦	٨,٠٦٨,٨٨٠,٩٤٨		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٤ كشف رقم (١٦)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	٣١٢
١,٠٣٩,٠٣٥,٦٢٦	١,٢٩٥,٥٧٧,٥٧٤	الاجور	٣١٢١
٤٤,١٢٧,٢٥٠	٢٨,٥٥٩,٥٠٠	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
٤٢٢,٩٥٣,٠٧٦	٣٩٠,١٥٢,٦٠٠	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
٣٦٣,٥٣٥,٢٢٣	٤٤٨,٧٤٠,٣٨٠	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٣٥٦,٧٦٩,٨٩٩	٤٨٣,٨٤٠,٧٩٣	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٢١٢,٦٥٩,٦١٣	٢٤٣,٢٠٢,١٢٥	مخصصات غلاء المعيشة	٣١٢٧
٢٨,٣٥٥,٠٠٠	٤٠,٠٤٥,٠٠٠	مخصصات اخرى	٣١٢٩
٢,٤٦٧,٤٣٥,٦٨٧	٢,٩٣٠,١١٧,٩٧٢	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	
١٠٠,٩٢٥,٣٤٩	١٣٩,٨٧١,٣٩٠	المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥١
٢,٥٦٨,٣٦١,٠٣٦	٣,٠٦٩,٩٨٩,٣٦٢	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
٥٨,٢١٤,٥٣٨	٤١,٠٢٦,٦٠٠	الوازم والمهمات	٣٢٥١
٢٥,٩٠٩,٤٩٩	٣٢,٨٥٢,٠٨٦	قرطاسية	٣٢٥٢
١٥,٥٥٩,٨٣٢	٣٢,٢٨٢,٣٣٢	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٣,٣٠٩,٠٠٠	٢,٧٧٠,٠٠٠	ماء وكهرباء	٣٢٧
٢٣,٥٨٨,٦٢٠	٤٠,٠٩٧,٣٥٠	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	
١٢٦,٥٨١,٤٨٩	١٤٩,٠٢٨,٣٦٨	<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
١٧,٠١٨,٢٥٠	٣٤٥,٢١٧,٧٠٠	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
١٧,٠٠٦,٧٢٨	١٨,٤٢٨,٩٢٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٨٠٢,٥٠٠	٣٣١,٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
٧٨,٥٥١,١٣٠	١٨٧,٠٠٢,٦٤٠	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٣٣١٦
١١٣,٣٧٨,٦٠٨	٥٥٠,٩٨٠,٢٦٠	مجموع خدمات الصيانة	٣٢

تابع كشف المصروفات الادارية

١,٠٠٠,٠٠٠	...	خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,٨٦٢,١٥٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٣٠,٥١٦,٠٠٠	٤٠,٤٤٩,٢٥٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٧,١٢١,٥٠٠	٤٤,١٩٠,٧٥٠	ضيافة	٣٣٣٣
٥٢,٢٨١,٣٨٠	٧٥٥,٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٩٦,٠٤٣,٨٨٠	١٠٢,٢٥٧,١٥٠	مجموع دعاية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٢٤,٠٦٢,٥٠٠	٢٦,٨٩٧,٠٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
٣١,٦٥٨,٠١٠	٣,٢٢٢,٢٥٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٣٢,٩٨٨,٩٣٤	١٥٩,٨٦٦,٢١٦	سفر وايفاد	٣٣٤٣
٤,٠٤٤,٠٠٠	٧,٤٤٠,٩٥٦	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٩٢,٧٥٣,٤٤٤	١٩٧,٤٢٦,٤٢٢	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
١٠٥,٦٢٥,٠٠٠	٢٧٣,١٢٥,٠٠٠	استنجاز مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٣٢٧,٧٧٥,٠٣٨	٤١٩,٨٩١,٠٧٧	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
١,٨٤٠,٠٠٠	١٧,٤٧٥,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٧,٥٨٢,٠٠٠	٥٧,٤٧٥,٤٧٦	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٣١,٠٥٤,٣٥٩	٣٤,١٣٨,٥٤٩	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٣,٢٦٥,٢٠٠	٥٧٤,٩٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٤٣,٣٦٧,١٥٠	٤٨,٨٧٤,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٢٠١,٠٨٦,٨٩٣	١٣٨,٨٢٨,٥٠١	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٦١٥,٩٧٠,٦٤٠	٧١٧,٢٥٧,٥٠٣	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
١,٠٢٤,٧٧١,٥٧٢	١,٨٤١,٠٤٦,٣٣٥	مجموع المستلزمات الخدمية	
٣,٧١٩,٧١٤,٠٩٧	٥,٠٦٠,٠٦٤,٠٦٥	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٧)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات التحويلية</u>	٣٨
١٠,٠٠٠,٠٠٠	...	تبرعات للغير	٣٨٣١
٦٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧١,٥٩٤,٠٧٠	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
٦٤٦,٥٥٧,٩٦٦	١٩٢,٨١٩,٣٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٣
<u>٧٢٣,٥٥٧,٩٦٦</u>	<u>٣٦٤,٤١٣,٤٢٠</u>		

مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) . بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون اول/٢٠١٤

رقم الكشف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	٦,١١٣,٥٧٢,٤٩٦
ب	رسم الخدمة المحتسب	٣,٩٥٥,٤٠٢,٤٧٥
ج	الايردات الاخرى	٢,٠٩٧,٨٤٦,٨٠٦
		١٢,١٦٦,٨٢١,٧٧٧
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	١٤٩,٠٢٨,٣٦٨
هـ	المستلزمات الخدمية	١,٩٩٦,٥٦٠,٧٧٥
		٢,١٤٥,٥٨٩,١٤٣
<u>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u>		
	<u>تتنزل - الرسوم والضرائب</u>	١٠,٠٢١,٢٣٢,٦٣٤
		(١٩٢,٨١٩,٣٥٠)
	<u>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</u>	٩,٨٢٨,٤١٣,٢٨٤

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠١٤

البيان	دينار
<u>١ - تعويضات المشتغلين</u>	
الرواتب والاجور	٣,٠٦٩,٩٨٩,٣٦٢
...	...
<u>٢ - فائض العمليات الجارية</u>	
صافي الربح	٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠
...	...
<u>٣ - الاندثارات</u>	
الاندثارات والاطفاءات السنوية	١,٠١٤,٠٧٩,٠٣٢
<u>القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج</u>	٩,٨٢٨,٤١٣,٢٨٤

مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشفت بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الكمبيالات المخصومة	٤٢,٨٨٦,١٨١
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٨٣,٠٩٩,٤٦٠
٤٤٣١	عمولات حوالات داخلية	٢٩,٨٤٤,١٤٠
٤٤٣٢	عمولات حوالات خارجية	٦٦,٣٨٤,٥٨٧
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة	١٧٤,٧٧٥,٦٩٥
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان	٥,٦٥٤,٣٩٥,٠٧٨
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٤٥,٠٥٤,١٠١
	المجموع	٦,١٩٦,٤٣٩,٢٤٢
٣٤٣	تنزل . العمولات المصرفية المدفوعة	(٨٢,٨٦٦,٧٤٦)
	صافي العمولات المقبوضة	٦,١١٣,٥٧٢,٤٩٦

كشفت بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧,٩٤٨,٦٤٣,٤٥٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٧٣,٣٥٠,٥٢١
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصومة	١,٨٠٦,٤٤١,٢١٤
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١,٠٢٠,٧٨٩,٧٩٢
٤٤٤٢	فوائد الاستثمار الليلي	١,٠٤٢,١٩١,٧٠٠
	المجموع	١١,٨٩١,٤١٦,٦٧٧
٣٤٢	تنزل - الفوائد المصرفية المدفوعة	(٧,٩٣٦,٠١٤,٢٠٢)
	رسم الخدمة المحتسب	٣,٩٥٥,٤٠٢,٤٧٥

مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف بالايادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤١٣	ايرادات العملات الاجنبية	١,٩٤٦,٥٠٠,٠٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٩,٩١٥,٠٨٩
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٦٣,٤٢٠,٢٤٩
٤٩٢	ايرادات عرضية	١١٨,٠١١,٤٦٨
	المجموع	٢,١٤٧,٨٤٦,٨٠٦
٣٤٥	تنزل - مصروفات خسائر الائتمان و هبوط قيمة الاستثمارات	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
	المجموع	٢,٠٩٧,٨٤٦,٨٠٦

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (د)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	وقود وزيوت	٤١,٠٢٦,٦٠٠
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٣٢,٨٥٢,٠٨٦
٣٢٥٢	قرطاسية	٣٢,٢٨٢,٣٣٢
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٢,٧٧٠,٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٤٠,٠٩٧,٣٥٠
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٤٩,٠٢٨,٣٦٨

كشف(هـ)

كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,٨٤١,٠٤٦,٣٣٥
٣٩١	تضاف - مصروفات تحويلية اخرى /تعويضات وغرامات	١٧١,٥٩٤,٠٧٠
		٢,٠١٢,٦٤٠,٤٠٥
٤٤٨٢	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	(١٦,٠٧٩,٦٣٠)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	١,٩٩٦,٥٦٠,٧٧٥