

مصرف بابل  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الادارة

والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

شركة محادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية

الوزيرية - شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

البريد الالكتروني والهواتف النقالة:

hilalhammo@yahoo.com

.٧٩.٥٧٤٨٧٣٧

.٧٧١٢٣٣٢٩٩.

alfahadmahmood@yahoo.com

.٧٩.١٣٧٦٤٧٦

adelshaybi@yahoo.com

النقال: .٧٩.١٧٩.٣٦٤

.٧٧.٣٤٦٢.١٩

**مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد**  
**تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراقبة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥**

رقم الصفحة	المحتويات	التسلسل
--	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	اولاً:
١	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	ثانياً:
١٧	تقرير لجنة مراجعة الحساب	ثالثاً:
١٩	تقرير مراقب الحسابات	رابعاً:
	البيانات المالية:	خامساً:
٢٦	الميزانية العامة	١
٢٨	حساب الارباح والخسائر والتوزيع	٢
٢٩	بيان التدفق النقدي	٣
٣٠	بيان حقوق الملكية	٤
٣١	كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات	٥
	الكشوفات التفصيلية المرفقة	سادساً:
٣٢	كشف النقدية بالصندوق ولدى المصارف	١
٣٢	كشف الاستثمارات	٢
٣٣	كشف الائتمان النقدي	٣
٣٤	كشف المدينين	٤
٣٥	كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها	٥
٣٦	كشف النفقات الايرادية المؤجلة	٦
٣٦	كشف مشروعات تحت التنفيذ	٧
٣٧	كشف الحسابات الجارية والودائع	٨
٣٨	كشف الدائنين	٩
٣٩	كشف التخصيصات	١٠
٣٩	كشف الاحتياطيات	١١
٣٩	كشف الحسابات النظامية المتقابلة	١٢
٤٠	كشف ايرادات العمليات المصرفية	١٣
٤١	كشف ايرادات الاستثمارات	١٤
٤١	كشف مصروفات العمليات المصرفية	١٥
٤٢	كشف المصروفات الادارية	١٦
٤٤	كشف المصروفات التحويلية والاخرى	١٧
٤٤	كشف الايرادات التحويلية والاخرى	١٨
	البيانات الخاصة بالحسابات القومية	سابعاً:
٤٥	بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	١
٤٥	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٢
	الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية :	٣
٤٦	كشف بالعمولات المقبوضة	أ
٤٦	كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب	ب
٤٧	كشف بالايرادات الاخرى	ج
٤٧	كشف بالمستلزمات السلعية لاحتماب مستلزمات الانتاج	د
٤٧	كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتماب مستلزمات الانتاج	هـ
--	ملحق البيانات والحسابات الختامية الموحدة للسنة المالية ٢٠١٥	ثامناً:
--	البيانات والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية	عاشراً

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة الأخوة المساهمين المحترمين .....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

من دواعي سروري ان اتقدم اليكم بالشكر والامتنان بأسمي ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الادارة لحضوركم اجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ لمصرفكم مصرف بابل وتقرير مراقب الحسابات عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المذكورة وكذلك فقرات الاجتماع الاخرى والتي بين ايديكم للمصادقة عليها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها ولنستمع الى ارائكم السديدة التي تعزز مسيرة المصرف.

ونظراً للضروف الأمنية التي يمر بها بلدنا العزيز فقد اصاب مصرفنا انخفاضاً في بعض مجالات الانشطة المصرفية ( كما في المصارف الأخرى ) حيث انخفضت الودائع بنسبة (١٢%) حيث كانت عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره (١١٣) مليار دينار واصبحت عام ٢٠١٥ مبلغاً قدره ( ١٠٠ ) مليار دينار وزاد رصيد الموجودات المتداولة بنسبة (١٨%) حيث كان عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره ( ٢٤٢ ) مليار دينار اصبح رصيده بمبلغ قدره ( ٢٨٤ ) مليار دينار في السنة الحالية ٢٠١٥. وذلك لاقبال الزبائن على سحب ارصيدها خوفاً مما قد تؤول اليه امور البلد الأمنية لا سامح الله.. و كذلك بعض الأشاعات المغرضة التي اطلقت على مصرفنا من قبل بعض النفوس الضعيفة ... مما جعل مصرفنا يمر بضائقة مالية شديدة ... و مع ذلك فقد تم تخطي هذه الأمور و الوقوف من جديد بفضل قيادة الإدارة العليا للمصرف فتم نجاح الأكتتاب واصبح رأسمال المصرف (٢٥٠) مليار دينار مما سمح له بدخول نافذة البنك المركزي والسعي الى المشاركة في منح قروض المشاريع الصغيرة و المتوسطة المحددة من قبل البنك المركزي.

وقد اتجه مصرفكم الى التوسع في المنطقة الجنوبية والوسطى حيث تم افتتاح فروع في محافظات بابل والديوانية والعمارة والسعي لافتتاح فروع جديدة في الكوت والبصرة لأستقطاب مصادر جديدة للتمويل.

وعمل مصرفكم منذ بداية عام ٢٠١٣ على تطوير الانظمة وربط كافة فروعه لانجاز اعماله مباشرة بشبكة اتصالات حديثة عبر الاقمار الصناعية مع الادارة العامة والفرع الرئيسي وفق نظام عالمي ومنتطور وهو (ORION FINANCE) والذي يتعامل مع ( ٤٥ ) دولة اضافة الى تعامله مع انظمة السويفت (SWIFT) و (RTGS) والمقاصة الالكترونية (ACH) كما يسعي المصرف في القريب العاجل لأدخال الصراف الآلي لخدمة الزبائن واكمال بنيته الجديدة وفق احدث المواصفات ان شاء الله.

الفضل كل الفضل لاستمرار ونجاح مسيرة مصرفكم وتفوقه وتطوره يعود الى دعمكم ومساندتكم وثقة زبائنه الكرام وجمهور المتعاملين معه الامر الذي يدعوني ويسعدني لان اتوجه اليكم بالشكر والامتنان العميق واتقدم بتقديري الى جميع منتسبي المصرف وملاكه المتقدم والعاملين الآخرين لما يبذلونه من جهود مخصصة ومثابرة والتزام تام بتنفيذ قرارات مجلس الادارة على الوجه المطلوب ، والشكر والامتنان الى مسؤولي البنك المركزي العراقي لما يبذلونه من دعم ورعاية لمسيرة المصرف من خلال الرقابة المستمرة والفعالة والتوجيهات السديدة لمصرفنا .

كما اتقدم بالشكر الى دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية لتفانيهم في التعامل مع مصرفنا ، اسأل الله عز وجل ان يوفقنا جميعاً لما فيه الخير والرشاد . . والسلام عليكم ورحمة الله .

شركة الباتك للتأمين وإعادة التأمين

رئيس مجلس الادارة

## 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/٢٠١٥.

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 ١٩٩٩/٦/٨.

بتاريخ ١٩٩٩/٨/١ بأشر المصرف عمله في بناية الخضير الواقعة في الباب الشرقي عند مدخل شارع الرشيد ، وفي 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 (٨٠٠ 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 رأس المال بنسبة (٥٩%) ليصبح رأسمال المصرف (١٠ مليار) دينار واستكملت اجراءات الزيادة بداية عام ٢٠٠٥.
- استناداً الى قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٢٨ تم زيادة رأس المال الى (٣٠ مليار) دينار وتمت كافة اجراءات الزيادة نهاية شهر تموز ٢٠٠٥ بموجب كتاب دائرة سجل 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 سجل الشركات المرقم ١٨٥٥٠ في ٢٩/٦/٢٠٠٩، ثم زيد راس المال الى (١٠٠ مليار) وتمت كافة اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة سجل الشركات المرقم ١٩٦٥٨ في ٣/٨/٢٠١١.
- ابتداءً من يوم ٢٧/١/٢٠١٣ وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي تم زيادة راس المال ليصبح (١٥٠) مليار دينار واكتملت كافة اجراءات الزيادة في نهاية مايس ٢٠١٣ وتم اتخاذ قرار في مجلس الادارة في اجتماعه بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٣ بزيادة راس المال ليصبح (٢٥٠) مليار دينار حسب توجيهات البنك المركزي العراقي وبدأ الاكتتاب في ١/٤/٢٠١٤ بعد ان حصلت موافقة دائرة سجل الشركات.

- وتمت زيادة رأس مال المصرف الى ( ١٧٨,٨٥٩ ) مليون دينار بموجب توجيهات البنك المركزي ومصادقته بموجب كتابه المرقم ( ٥٥٦٢/٣/١١ ) في ( ٢٠١٤/١١/١٣ ) وخلال هذه السنة/٢٠١٥ أصبح رأس المال المصرف ( ٢٣٦,٨٥٩ ) مليون دينار حيث تم زيادة رأس المال عن طريق الأكتتاب بـ ( ٥١ ) مليار دينار و ( ٧ ) مليار دينار عن طريق رسملة الأرباح وفق المادة (٥٥) من قانون الشركات و صدر كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٩٤٢٩ في ٢٠١٥/٨/٣ بأستكمال اجراءات زيادة رأس المال المصرف ليصبح (٢٥٠) مليار دينار وبذلك أصبح رأس مال المصرف الأسمي (٢٥٠) مليار دينار والمدفوع (٢٣٦,٨٥٩) مليون دينار وتم ايداع المبالغ الخاصة بأستكمال رأس المال والبالغة (١٣,١٤١) مليون دينار في البنك المركزي بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥.

#### 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.

#### لمحات عن الأقسام :

- **وحدة الامتثال :** تقوم وحدة الامتثال بمتابعة مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية وتقوم بالتأكد من سلامة الأنشطة المصرفية فيما يخص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والائتمان بشقيه النقدي والتعهدي وتقوم بالتأكد من ان القروض تمنح وفقاً للضوابط المعمول بها استناداً الى موافقات البنك المركزي العراقي فيما يخص الضمانات والفوائد كما يتم التأكد من صحة العمولات والتأمينات الخاصة بخطابات الضمان المصدرة من قبل المصرف بجميع انواعه (دخول) (تنفيذ) (تشغيلية) ويقوم مراقب الامتثال بمتابعة الحوالات الصادرة والمعدة بها الكشوفات ترسل الى البنك المركزي كما تقوم وحدة الامتثال بمتابعة المبالغ المتأخرة التسديد والتنسيق مع القسم القانوني والائتمان لمتابعة الديون المشار اليها اعلاه وخاصة المتعثرة منها.

- **وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :** انشئت وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بموجب قانون رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ قانون مكافحة غسل الاموال وتمتثل لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الجديد رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ , وتتمتع الوحدة بالاستقلال المالي والاداري وترتبط بمجلس ادارة المصرف . وتختص الوحدة بتلقي بمتابعة وتدقيق الامور المتعلقة بأي عملية يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الاموال او تمويل الارهاب وطلب المعلومات التي

تتعلق بها والتحري عنها وتحليلها وتزويد الجهات المختصة بهذه المعلومات عند الضرورة وذلك لغايات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، ويجوز للوحدة ان تطلب تزويدها بأي معلومات اضافية تعتبرها ضرورية للقيام بوظيفتها اذا كانت ترتبط بأي معلومات سبق ان تلقفتها اثناء مباشرة اختصاصاتها من كافة الاقسام والفروع ، وفي حال توافر معلومات تتعلق بوجود عملية يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الاموال او تمويل الارهاب تقوم الوحدة باعداد تقرير يرفق به المعلومات والبيانات والوثائق والمستندات ، هذا وتقدم الوحدة الى مكتب الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب تقاريراً عن اعمال الوحدة وانشطتها كل ستة اشهر . وتقوم الوحدة في سبيل مباشرة اختصاصاتها بأجراء الدراسات والبحوث واعداد البرامج التوعوية والبرامج التدريبية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

- **ادارة المخاطر :** ان سياسة ادارة المخاطر لمصرف بابل وسعيها منها لمواكبة افضل الممارسات الادارية والمصرفية المطبقة في المؤسسات المالية وادراكها التام لضرورة انشاء ادارة متكاملة لادارة المخاطر معززة بافراد يمتلكون خبرة في هذا المجال لذا وضعت سياسة مبدئية وكتيب يعتبر المرجع لهذه الادارة مع الاخذ بالاعتبار ان هذه السياسة سيتم مراجعتها بعد اعادة تقييمها ومدى ملائمتها ومطابقتها للقوانين العراقية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقارنتها مع ما هو معمول به في المصارف المحلية والاقليمية والدولية واهم اهداف المخاطر هي :

  ١. المساعدة في تحقيق اهداف المصرف والتي انشأ من اجلها.
  ٢. المحافظة على الاصول الموجودة لحماية مصالح المستثمرين ، المودعين والدائنين .
  ٣. تحديد العلاج النوعي لكل نوع من انواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها.
  ٤. العمل على الحد من الخسائر وتقليلها الى ادنى حد ممكن وتأمينها من خلال الرقابة الفورية .
  ٥. اعداد الدراسات قبل الخسائر او بعدها وذلك بغرض منع او تقليل الخسائر المحتملة
  ٦. تقوم ادارة المخاطر بوضع تقارير دورية بشأن حجم المخاطر التي يتعرض لها الاستثمار .
  ٧. المحافظة على حدود ومعايير المخاطر المحددة من قبل الادارة العليا.
  ٨. نشر ثقافة ادارة المخاطر في فروع المصرف .
  ٩. طمأنة الادارة العليا بأن المخاطر تدار بشكل فعال ومناسب .
  ١٠. مساعدة الادارة العليا على اختيار النشاطات والاعمال المصرفية التي تنوي القيام بها.



• **قسم الاعلام والعلاقات العامة :** يشكل قسم الاعلام والعلاقات العامة في مصرف بابل جزءاً مهماً وحيوياً ويعتبر من الاقسام التي لها حضور دائم لما يقوم به من دور في تغطية وتسليط الضوء على مجمل النشاطات للمصرف والعمل على تعزيز تلك النشاطات والتي غالباً ما تدخل ضمن الروتين الاداري لمصرف بابل لجعلها في متناول الجميع ليطلع عليها وليتعرف من خلالها على ما يقدمه المصرف من خدمات مختلف المجالات الاقتصادية . وتتخلص ادارة القسم من خلال توزيع الاعمام اليدوية على الموظفين المعنيين حسب النشاط المطلوب ومن واجبات قسم العلاقات العامة هو الواجهة الاعلامية للمصرف وتقع عليه الواجبات الاتية: العمل على تغطية النشاطات والفعاليات على اختلاف انواعها كالمؤتمرات ، الندوات ، الحلقات النقاشية، المهرجانات، الاحتفالات ، المناسبات ، ونشاطات اخرى ودفعها الى جميع وسائل الاعلام. ويقوم القسم ايضاً بمتابعة الجوانب الانسانية والاجتماعية لجميع منتسبي المصرف من موظفين وادارات عليا وتوجيه التهاني والتعازي في المناسبات المفرحة والمحزنة والمناسبات الاخرى . ويعمل القسم على مد جسور التواصل مع البنك المركزي العراقي والمصارف العراقية والعربية واتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف الخاصة العراقية .

• **الموارد البشرية :** ادراكاً من مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف لاهمية تطوير رأسماله المصرفي والعمل لتأسيس فريق عمل قادر على الارتقاء باداء المصرف فقد وضع المصرف الاسس الرئيسية لهذا الارتقاء عبر تطبيق الدليل العام لسياسات الموارد البشرية والدليل الخاص بالرواتب والمزايا وهيكلية الراتب وتنظيم الراتب وتنظيم العلاوات واعتماد سلم رواتب بما يحقق الاستثمار الافضل في المورد البشري مما سيسهم بالارتقاء بالمصرف وزيادة الرضا الوظيفي لدى الموظفين ومن منطلق حرص المصرف على تحقيق المواءمة بتطوير اعمال دائرة الموارد البشرية من خلال اتمتت جميع عملياتها فقد تم الانتهاء من الجزء الاكبر في تطبيق نظام HR الخاص بدائرة الموارد البشرية .



• **تقنية المعلومات** : تطور مفهوم العمل المصرفي لدى مصرف بابل ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية حيث شمل ذلك مايلي :

١. وضع الاستراتيجية العامة لقسم تقنية المعلومات والخطط التشغيلية
٢. وضع سياسات واجراءات عمل قسم تقنية المعلومات
٣. البحث المستمر عن احدث برامج تقنية المعلومات التي تؤثر على فاعلية العمل وتساعد في تحقيق مستويات اداء اعلى .
٤. وضع السياسة الخاصة في ادارة المتغيرات والمخاطر ومتابعة تنفيذها
٥. ادارة المشاريع الخاصة بقسم تقنية المعلومات .
٦. المشاركة مع لجنة المشتريات لاستكمال توريد متطلبات القسم واحتياجاته .
٧. متابعة تركيب وصيانة اجهزة الحاسب الالي والبرمجيات والشبكات والانظمة التشغيلية .
٨. ضمان التشغيل المتواصل للبنية التحتية الالكترونية وفق مقاييس الاداء العالمي .
٩. قياس مستويات اداء انظمة تقنية المعلومات والعمل الدؤوب على تحسينها .
١٠. الحفاظ على امن المعلومات من خلال برامج الفحص الدوري .
١١. التعاون مع قسم الموارد البشرية لاغراض التوظيف الخاصة بقسم تقنية المعلومات.
١٢. وضع خطط التدريب والتطوير ونشر التوعية لموظفي الجهة وقسم تقنية المعلوماتى تنفيذها والاشراف على تنفيذها .
١٣. الاجتماع مع رؤساء الاقسام الاخرى من اجل تحسين استراتيجية تقنية المعلومات.

• **المسؤولية الاجتماعية** : واصل مصرف بابل نهجه الفاعل في تنمية ودعم المجتمع المحلي من خلال استمراره في تقديم الدعم والرعاية للقطاعات التي تسهم في تطور وازدهار المجتمع والعمل على التخفيف من الاثار على الفئات المحرومة والتي اصابتها نار الازهاب وعدم الاستقرار حيث اولى المصرف اهتمامه بالتخفيف من معاناتهم وذلك من خلال الدعم المباشر وتوزيع المعونات لهم بالاضافة الى منح القروض الخاصة بهذه الفئات باسعار تفضيلية . ومن جانب اخر استمر المصرف بقيادة العمل المصرفي في العراق وذلك بمساهمته بدعم أنشطة رابطه المصارف العراقية وادارتها حيث ساهم المصرف بالتعاون مع المصارف الاخرى بدعم مؤتمر الرابطة السنوي بالاضافة الى العديد من انشطتها.

## ج- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

بلغت نسبة تنفيذ الموازنة التخطيطية لنشاط المصرف لسنة ٢٠١٥ وللضروف التي يمر بها البلد فقد تأثرت الخطة السنوية كثيراً وقد بلغت نسبة التنفيذ الكلية لمجمل الفقرات (٥٠%) .

### 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 جداً 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 ٢٠١٥ البالغ (٢٩٠) دينار وحصه السهم من حقوق الملكية بالمصرف البالغة (١,٠٣٣) دينار والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١١ ولغاية عام ٢٠١٥.

### كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات

التفاصيل	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١١/١٢/٣١ مليون دينار
راس المال الاسمي	٢٥٠,٠٠٠	١٧٨,٨٥٩	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
راس المال المدفوع	٢٣٦,٨٥٩	١٧٨,٨٥٩	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
احتياطي الزامي (بموجب قانون الشركات)	٣,٢٠٤	٣,٠٢٥	٢,٧٨٣	٢,٦٠٥	٢,٣٥٣
حصه السهم من الارباح	٤,٦٦٠	٨,٢٦٠	٨,١٤٩	٩,٣٦٤	٤,٥٩٢
مجموع حقوق المساهمين	٢٤٤,٧٢٤	١٩٠,١٤٤	١٦٠,٩٣٢	١١١,٩٦٩	١٠٦,٩٤٥
عدد الاسهم	٢٣٦,٨٥٩	١٧٨,٨٥٩	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
حصه السهم/ دينار	١,٠٣٣	١,٠٦٣	١,٠٧٣	١,١٢٠	١,٠٦٩

### ثالثاً/ فروع المصرف / المستأجرة والمساحه

تم فتح فروعان للمصرف خلال عام ٢٠١٥ وهي بابل والعمارة اذ يبلغ عدد فروع المصرف العاملة حالياً ثلاثة عشر فرعاً ، وتم استحصال موافقة البنك المركزي على افتتاح فروع هي فرع البصرة وفرع الفردوس في بغداد والكشف التالي يبين فروع المصرف الحالية وعناوينها وعائدية البناية التي يشغلها في ٢٠١٥/١٢/٣١.

### جدول بالفروع المستأجرة والمساحه

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان	رقم الهاتف	نوع الملك
١	فرع الكاظمية	بغداد	الكاظمية - شارع النواب	٥٢١٦٢٠٧-٥٢١٣٥٨٩	ايجار
٢	فرع الموصل	الموصل	بناية غرفة تجارة الموصل	٠٦٠٧٧٤٤٣٢	ايجار
٣	فرع العسكري	النجف	حي الصحة- مقابل المديرية العامة للصحة	٠٣٣٢١١٨٤٧	مساحه
٤	فرع النساء	النجف	حي المثني	٠٧٨٠٨٢٨٦١٣١	مساحه
٥	فرع كربلاء	كربلاء	كربلاء- شارع النقيب	٠٧٨١٤٥٤١١٤٦	ايجار

## جدول بالفروع / ملك مصرف

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان	موافقة البنك المركزي	نوع الملك
١	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	بغداد	شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة	١٦١٦/٣/٩ في ٢٠٠٢/٣/٣٠	العمارة ملك للمصرف
٢	فرع البياع	بغداد	البياع - شارع عشرين	١٩٨١/٣/٩ في ٢٠٠٠/٢/٢٢	ملك للمصرف
٣	فرع النجف	النجف	شارع المدينة	٤٠٣/٣/٩ في ٢٠٠٤/٣/١٦	العمارة ملك للمصرف
٤	فرع الدرعية	النجف	مدخل حي العروبة	٣٦٣٤/٣/٩ في ٢٠٠٨/٩/١٧	العمارة ملك للمصرف
٥	فرع الجزيرة	النجف	النجف - حي الجزيرة	١٩٨١/٣/٩ في ٢٠١٠/١٠/٢٠	العمارة ملك للمصرف
٦	فرع الناصرية	ذي قار	الناصرية - قرب مصرف الرافدين (مقابل مقهى التجار)	٣٦٣٤/٣/٩ في ٢٠٠٨/٩/١٧	ملك للمصرف
٧	فرع الحلة	بابل	الحلة / القاضية	١٩٥٠/٣/٩ في ٢٠١٥/٢/١٣	ملك للمصرف
٨	فرع العمارة	ميسان	محلة الهادي	٢٤٦٨/٣/٩ في ٢٠١٦/٢/١٨	ملك للمصرف

- كما ان فرع الموصل لم تصلنا كشوفات حساباته من ٢٠١٤/٦/١ وادناه كشوفاته المحاسبية كما في ٢٠١٤/٥/٣١ وتم دمجها مع حسابات الإدارة العامة.
- الموجودات المطلوبة الإيرادات المصرفيات وصيد المتبادلة وهو مطابق مع رصيد المتبادلة ادارة عامة.
- تم دمج فرعي العسكري مع فرع الدرعية.

### رابعاً : مراسلي المصرف في الخارج

عنوانه	البنك المراسل
بيروت - لبنان	١ - بنك لبنان و الخليج
بيروت - لبنان	٢ - البنك اللبناني الفرنسي
عمان - الاردن	٣ - بانك كابيتال / عمان
دبي - الامارات العربية المتحدة	٤ - بنك نور الاسلام / دبي
المنامة - البحرين	٥ - بنك يوباف / البحرين
بيروت - لبنان	٦ - بنك لبنان و الخليج
بيروت - لبنان	٧ - سي اس سي بنك سال

### 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 برأسمال قدره (مليار) دينار مدفوع من قبله بالكامل (١٠٠%) وهي شركة الباتك للوساطة وباشرت اعمالها بتاريخ ٢٠٠٨/٦/١ ، وقد حققت ربحاً قدره (٦٠,٥٥٦) الف دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ بعد طرح التخصيصات والاحتياطات.

## سادساً: مكتب الصيرفة :-

اعتمد المصرف وكما هو في كل عام على ثقة الزبائن والمستثمرين في بيع وشراء العملات الاجنبية بدون المجازفة مع شركات التحويل المالي ومشاكلها مع مكاتب غسل الاموال ومكافحة الارهاب لذا تم افتتاح مكتب صيرفة داخل المصرف وضمن حسابات المصرف.

## سابعاً: المؤشرات العامة عن اداء المصرف :

### ١- العقود :-

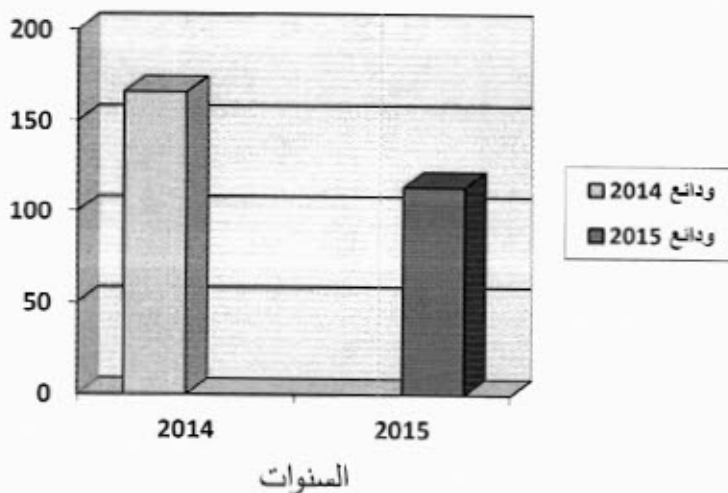
جدد المصرف كافة عقوده السابقة مثل العقد مع شركة الشرق الاوسط للبرمجيات لصيانة النظام المصرفي ، ومع شركة المهندسين المتحددين (في بيروت) وكلاء شركة سويفت لتجهيز وصيانة نظام السويفت للاتصالات ، ومع شركة (ايرث لينك للاتصالات) لتجهيز المصرف وكافة فروعه بالانترنت.

المدة	المبلغ	اسم الشركة
سنة	٥٠,٨٥٠ دولار	شركة الشرق الاوسط للبرمجيات لصيانة النظام المصرفي
سنة	١٢,٠٠٠ دولار	شركة المهندسين المتحددين في بيروت وكلاء شركة سويفت
سنة	٣٣,٠٠٠ دولار	شركة ايرث لنك للاتصالات والانترنت
سنة	١١,٠٠٠ دولار	شركة انفوتيك

### ٢- الودائع :-

رغم استمرار الثقة العالية لزبائن المصرف بمصرفهم (مصرف بابل) وبسبب الظروف غير الطبيعية التي يمر بها القطر وكذلك نسبة الفائدة المجزية التي يدفعها المصرف للمودعين وحسن تعامله مع زبائنه ، فقد انخفضت ودائع الجمهور حيث بلغت في نهاية العام الحالي (١٠٠ مليار) دينار منها ودائع بالدولار ( ٨ ,٣٧ مليون) دولار بسعر (١,١٨٧ دينار للدولار) مقابل (١١٢ مليار) دينار نهاية عام ٢٠١٤ أي بانخفاض قدره (١٢ %) وان هذه الودائع تمثل المصدر الرئيسي الذي يوليه المصرف الاهمية البالغة في تمويل عمليات الائتمان النقدي باشكاله المتعددة.

XXX المبالغ بالمليار دينار



### 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 فلا يوجد تغيير يذكر على حجم الاستثمار سوى بيع اسهم شركة النقل البري لتلافي انخفاض اسهم الشركة الكبير.. وقد بلغ رصيد الأستثمار (١,٨٣٠) مليون دينار بعد ان كان (١,٦٧٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ علماً بأن اسعار الاسهم الموجودة وحسب الاسعار يوم ٢٧/١٢/٢٠١٥ (وهو اخر يوم عمل لسوق العراق) اقل بمبلغ (١٢٢) مليون دينار عن اسعارها الدفترية ، لذا فقد تم البقاء على مبلغ (١٤٥) مليون دينار لاغراض انخفاض قيمة الاستثمارات كما نؤكد بانه خلال فترة نشاط المصرف موضوع تقريرنا هذا ، لم يمتلك اية اسهم في شركات اخرى تجاوزت نسبتها عن (١٠%) من رأسمال تلك الشركات عدا اسهم شركة الباتك للاستثمار وشركة الباتك للتأمين وشركة الباتك للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية، والجدول التالي يوضح ذلك :-

#### الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

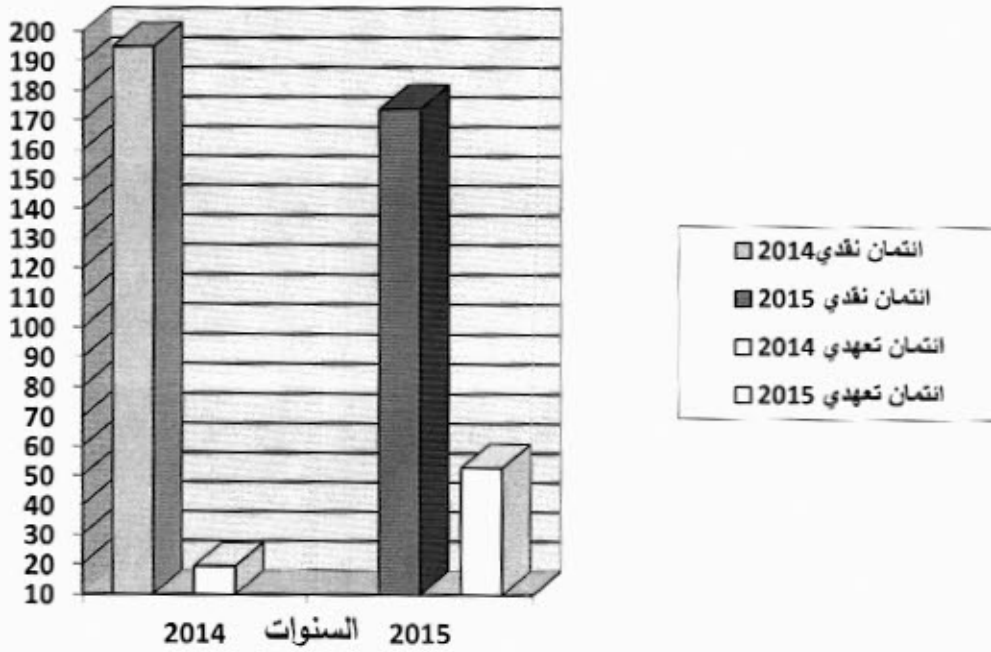
ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	مبلغ المساهمة الف دينار	سعر السهم في السوق/دينار	القيمة السوقية الف دينار
١	شركة البذور العراقية	١,٨٣٦,٦٢٣	١,٨٣٦	٠,٦٦٠	١,٢١٢
٢	شركة الصناعات الغذائية X	٢,١٤٩,٥٩١	٢,١٥٠	١,٠٠٠	٢,١٥٠
٣	شركة نقل المنتجات النفطية X	١,١٠٧,٤٤٠	١,١٠٧	١,٠٠٠	١,١٠٧
٤	شركة البادية للنقل العام X	١,٨٩٥,٠٠٠	١,٨٩٥	١,٠٠٠	١,٨٩٥
٥	شركة العاب الكرخ	٣٦٢,٦٣٨	٣٦٢	٥,٨٤٠	٢,١١٨
٦	شركة بغداد السلام الغذائية X	٥٥٥,٧٢٢	٥٥٦	١,٠٠٠	٥٥٦
٧	شركة صناعة التمور X	٨٠٥,٠٤٤	٨٠٥	١,٩٥٠	٨٠٥
٨	شركة الصناعات الكيماوية	٤,٢٠٢,٥٣٧	٤,٢٠٣	٠,٥٤٠	٢,٢٦٩
٩	شركة العاب الرصافة X	٤٨٠,٤٠٢	٤٨٠	١,٠٠٠	٤٨٠
١٠	شركة نينوى للصناعات الغذائية X	٣,٩٤٣,٦٠١	٣,٩٤٤	١,٠٠٠	٣,٩٤٤
١١	شركة المنصورية السياحية X	٢٤,٣٦٦,٩٤١	٢٤,٣٦٧	١,٠٠٠	٢٤,٣٦٧
١٢	شركة مصرف الاستثمار	٢٨١,٦٦٥,٥١٥	٢٨١,٦٦٦	٠,٦٦٠	١٨٥,٨٩٩
١٣	شركة الباتك للتأمين X	٣٢٤,٢٥٠,٠٠٠	٣٢٤,٢٥٠	١,٠٠٠	٣٢٤,٢٥٠
١٤	شركة الباتك للاستثمارات المالية	١٨٢,٨٩٨,٣٣٠	١٨٢,٨٩٨	٠,٣٣٢	٦٠,٨٩٨
١٥	شركة الباتك للوساطة X	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	١,٨٣٠,٥١٩,٣٨٤	١,٨٣٠,٥١٩		١,٧٠٨,٥١٩
	ينزل : مخصص هبوط قيمة الاستثمار		١٤٥,٠٠٠		
	الصافي		١,٦٨٥,٥١٩		

ملاحظة : الشركات المؤشرة بعلامة X لاتوجد في التداول بموجب نشرة سوق العراق

#### 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 بتنوع 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 (١٧٩ مليار) دينار عام ٢٠١٤ الى (١٥٦ مليار) دينار لهذا العام اي بنسبة (١٣%) اما الائتمان التعهدي فقد بلغ (٥٦ مليار) دينار مقابل (٥٣ مليار) دينار في نهاية عام ٢٠١٤، اي (انخفاض) نسبته (٥%).

المبالغ بالمليار دينار



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

الزم البنك المركزي العراقي المصارف بتخصيص مبالغ لكل نوع من انواع الديون المتأخرة التسديد وحسب اللائحة الارشادية التي حددت نسبها حسب فترة تأخر التسديد والضمانات المقدمة وتصنيف الائتمان وان المبلغ الذي تم تخصيصه كما في نهاية عام ٢٠١٥ يبلغ (١٠,٤٥٥ مليون) دينار وهو يزيد عن المبلغ المطلوب تخصيصه حسب اللائحة الارشادية والبالغ (٥٧٥٨) مليون دينار، وكما مبين في الكشف التالي:

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	نسبة المخصص %	المخصص المطلوب الف دينار
١	الممتاز : ( المضمون بضمانات سريعة التسهيل )	٥٧٠٠٠٠٠٠٠	بلا	٠٠٠
٢	الجيد : (النقدي غير المستحق السداد )	١٤٩٤٥٧٦٢٣٤٧٠	%٢	٢٩٨٩١٥٢٤٦٩
٣	المتوسط : (لم يمضي على موعد استحقاقه ٩٠ يوماً)	٠	%١٠	٠
٤	دون المتوسط: (مضى عليه ٩٠ يوم وقل من ١٨٠ يوم)	٣٠٠٠٠٠٠٠	%٢٥	٧٥٠٠٠٠٠٠
٥	الزدي : (مضى عليه ١٨٠ يوم وقل من سنة )	١٦٢٥٠٠٠٠٠٠	%٥٠	٨١٢٥٠٠٠٠٠
٦	الخاسر : (مستحق السداد منذ اكثر من سنة)	١٠٣٧٩٨٣٧٦٧	%١٠٠	١٠٣٧٩٨٣٧٦٧
	مجموع الائتمان النقدي	١٥٧٨٥٠٦٠٧٢٣٧	(X)	٤٨٤٧١٣٦٢٣٦
٧	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية)	٤٥٥٤٠٤٩٥١٠٥	%٢	٩١٠٨٠٩٩٠٢
	المجموع الكلي	٢٠٢٣٩١١٠٢٣٤٢	(X)	٥٧٥٧٩٤٦١٣٩



## ٦- الأرباح والخسائر:

حَقَّقَ المصرف هذا العام إيرادات من مختلف أنواع العمليات المصرفية بلغت ( ٣,٥٧٩ مليون ) دينار مقابل ( ٤,٨٥٣ مليون ) دينار في العام الماضي بعد تنزيل الضريبة اي بنسبة نقص (٢٦%) وذلك بسبب أوضاع البلد الأمنية والاقتصادية وتمثل إيرادات العمليات المصرفية نسبة ٩٤% من مجموع الإيرادات البالغة (٢٤٦٤١) دينار الأخرى وفي المقابل فإن المصروفات قد زادت بنسبة (٢٦%) بسبب زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (٦) مليار دينار وتمثل مصروفات العمليات المصرفية نسبة (٧٠%) من مجموع المصروفات نظراً لأن معظم ودائع المصرف هي عن حسابات توفير وودائع ثابتة .

## ٧- المبالغ المنفقة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والهدايا والتبرعات :-

بلغت المصاريف المنفقة لأغراض الدعاية والاعلان خلال عام ٢٠١٥ ( ١٧,٣١٩,٩٠٠ ) دينار بينما بلغت مصاريف الضيافة ( ١١,٤٥٣,٢٥٠ ) دينار ولم يتم التبرع او تقديم أية مبالغ كهدايا خلال السنة. وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المتضمنة ايفاد موظفي المصرف خارج و داخل العراق للحصول على الخبرات من البنوك المراسلة والشركات والبرامج المصرفية ، بلغت مصاريف السفر والايقاد خلال السنة ( ٥٩,٤٤٦,٠٤٨ ) دينار .

## ٨- تصنيف عدد المساهمين :

احصائية توزيع الاسهم حسب اعداد المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

النسبة %	عدد الاسهم	الاهمية النسبية %	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
				الى	من
٠,٠٠٥	١٣,٤٢١,٨٦٩	٢٣	٣٩٠	١٠٠,٠٠٠	١
٠,١٠٨	٢٧١,٥٨٩,١٠٠	٣٦	٥٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠١
٠,٥٣٧	١,٣٤٢,٧٩٩,٧٦٢	٢٧	٤٤٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠١
١,٠٨١	٢,٧٠٥,٨٤٠,٦٥٠	٧	١٢٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
٠,٧٣١	١,٨٣١,٣٣٨,٨٦٩	٢	٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٣,٠٨٨	٧,٧٢٠,٠٢٢,٠٦١	٢	٣٧	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣,٥٢٨	٨,٨١٨,٩٩٧,١١٤	١	١٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٩٠,٩١٨	٢٢٧,٢٩٥,٩٩٠,٥٧٥	٢	٣١	فاكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١,٦٦٦	المجموع	



ثامناً : مجلس الادارة والمدير المفوض والمبالغ المصروفة لهم

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

مجلس الادارة :-

أ- الاعضاء الاصليين :-

الاسماء	المنصب
(١) شركة الباتك للتأمين	رئيس مجلس الادارة
(٢) خليل مجيد وهاب	نائب رئيس مجلس الادارة
(٣) شركة الباتك للاستثمارات الماليه	عضو مجلس الادارة
(٤) مالك محمد ماجد	عضو مجلس الادارة
(٥) اماليد قاسم محمد	عضو مجلس الادارة
(٦) الشركه العراقيه للنقل البري	عضو مجلس الادارة
(٧) ضرغام فيصل محمد	عضو مجلس الادارة

ب- الأعضاء الاحتياط :

(١) سعد فالح سلمان

(٢) اوس طارق حميد

(٣) وليد نعمه ربيد

(٤) حسين علي هاشم

(٥) اروى فائز اسماعيل

٢. عقد مجلس الادارة (٦) جلسات خلال عام ٢٠١٥.

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 الشركة.

تاسعاً: البيانات التفصيلية والتحليلية:

١- النتائج المالية:-

تظهر الحسابات الختامية للمصرف لهذا العام بانه قد حقق ربحاً صافياً مقداره (مليون) دينار مقابل (٥٧٤٤ مليون) دينار في عام ٢٠١٤ اي بانخفاض قدره (٧%) ، إذ بلغت المصروفات (١٨٣١٤) دينار وهي تمثل نسبة (٧٧%) من مجموع الإيرادات البالغة (٢٣٦٤٢ مليون) دينار اضافة الى تخصيص مبلغ (٦) مليار دينار كمخصص لخسائر الائتمان ، وبعد طرح التخصيصات (حصة ضريبة الدخل والاحتياطيات الاحتياطي القانوني) تكون الأرباح القابلة للتوزيع (٣٤٠٠ مليون) دينار مقابل (٤٦١٠ مليون) دينار لسنة ٢٠١٤ أي بنسبة انخفاض قدره (٢٦%) عن الأرباح القابلة للتوزيع للعام الماضي وكما مفصل ادناه :-

التفاصيل	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	نسبة النمو
اجمالي الإيرادات	٢٣,٦٤٢,٠٦٣	٢٠,٢٥١,٧٨٢	١٧ %
اجمالي المصروفات	١٨,٣١٤,١٠١	١٤,٥٠٧,٤٣٧	٢٦ %
صافي الربح (موزع كمايلي)	٥,٣٢٧,٩٦٢	٥,٧٤٤,٣٤٥	٧ %
حصة ضريبة الدخل	١,٧٤٨,٦١٠	٨٩١,١٨٣	٩٦ %
احتياطي الزامي حسب قانون الشركات	١٧٨,٩٦٨	٢٤٢,٦٥٨	٢٦ %
ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٣,٤٠٠,٣٨٤	٤,٦١٠,٥٠٤	٢٦ %
المجموع	٥,٣٢٧,٩٦٢	٥,٧٤٤,٣٤٥	

٢- الرواتب والاجور

- أ- بلغ اجمالي المبالغ المدفوعة الى منتسبي المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٢٨٣٩ مليون) دينار بضمنها حصة المصرف بالضمان الاجتماعي البالغة (١٣٥ مليون) دينار.
- ب- بلغ عدد العاملين في المصرف خلال السنة (٢١٩) منتسب و ليس بينهم من تقل مدخولاته السنوية عن (٤٠٠) الف دينار وجميعهم من العراقيين.
- ج- يركز المصرف على تعيين الموظفين ممن لديهم خدمات مصرفية سابقة او من خريجي الكليات ذات الاختصاص ، فيما يلي احصائية بعدد موظفي المصرف ومؤهلاتهم الدراسية :

المؤهل الدراسي	العدد
بكالوريوس فما فوق	١٣٨
دبلوم	٥٠
اعدادية	٢١
دون الاعدادية	١٠
المجموع	٢١٩

د- فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل سنوي عدا المدير المفوض :-

ت	اسم المنتسب	العنوان الوظيفي
(١)	الآنسة زينة عبد الرضا كاظم	معاون المدير المفوض
(٢)	السيد حسين علي هاشم	مستشار
(٣)	السيد محمود صبري خلف	مدير الرقابة والتفتيش
(٤)	السيد حميد حسن الواعظ	مدير فرع النجف
(٥)	السيد محمد هاشم سامي	مدير الفروع

هـ - نظراً لقرب المباشرة بالعمل على النظام المصرفي الجديد فقد قام المصرف باشتراك عدد كبير من موظفيه بدورات داخل وخارج العراق ، وندرج ادناه عدد الدورات المقامة داخل العراق وعدد الموظفين المشاركين فيها.

الجهة التي اقامت الدورة	مكان اقامة الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
رابطة المصارف العراقية	بغداد	٣	٩
البنك المركزي العراقي	بغداد	٨	١٥
رابطة المصارف العربية	لبنان	٣	٨
مصرف بابل	بغداد	٢٠	١٠١
المجموع		٣٤	١٣٣

#### عاشراً: الاستيرادات والصادرات

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة من والى خارج القطر خلال السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.

احد عشر: الاحداث الجوهرية الطارئة للفترة من ٢٠١٦/١/١ لغاية تاريخ هذا الاجتماع

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. استناداً الى توجيهات البنك المركزي بزيادة رأسمال المصارف ليكون الحد الأدنى (٢٥٠ مليار) دينار فقد اتخذ مجلس الادارة قراره بدعوة الهيئة العامة للاجتماع واقرار زيادة راس المال الى (٢٥٠ مليار) دينار بدلاً من (٢٣٩ مليار) دينار . كما تم انتخاب مجلس ادارة جديد من سبعة أعضاء اصليين ومثلهم احتياط وقد فاز كل من السادة :

الاعضاء الاصليين :-

الاسماء	المنصب
١. شركة الباتك للتأمين	رئيس مجلس الإدارة
٢. السيد خليل مجيد وهاب	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣. شركة الباتك للاستثمارات المالية	عضو
٤. السيد مالك محمد ماجد	عضو
٥. السيد ضرغام فيصل محمد	عضو مستقل
٦. الشركة العراقية للنقل البري	عضو
٧. السيدة أماليد قاسم علي	عضو

الاعضاء الاحتياط

١. سعد فالح سلمان
٢. أوس طارق حميد
٣. وليد نعمة ربيد
٤. حسين علي هاشم
٥. أروى فائز اسماعيل

٣- تم الأكتتاب ب (٥٨) مليار سهم فقط وبموافقة البنك المركزي العراقي تم اضافة الأسهم المكتتب بها الى رأس مال المصرف ليصبح (٢٣٦,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤) دينار .

٤- بتاريخ ٢٠١٣/٣/١ تم تطبيق نظام اوريون المصرفي في الفرع الرئيسي بعد نقل العمليات من Test الى Life واقامة دورات متخصصة في الادارة العامة لفروع المصرف كافة تشمل :-

١. غسل الأموال وتحويل الأرصدة.
٢. الرقابة الداخلية.
٣. قسم الأمتثال .
٤. قسم ادارة المخاطر .
٥. موضوع شراء العملة من مزاد البنك المركزي العراقي و معالجة الإيرادات المتحققة منه.

اثنا 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 (١١٨٧) دينار لكل دولار في اعداد البيانات المالية.

٥. لم يحدث اي تغيير في الاسس والسياسات المحاسبية بشأن احتساب الايرادات والمصروفات المستحقة والمدفوعة والمقبوضة مقدماً.

ثلاثة عشر: الاحصائيات والنسب التي تبين سلامة موقف المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥:

ت	الحسابات	النسبة	ايضاحات
	كفاية رأس المال	١١١,٠٨%	
٢	نسبة السيولة	٤٤,٠٤%	
٣	النقود / الحسابات الجارية والودائع	٧٥,٤٥%	سرعة الايفاء بالالتزامات تجاه المودعين
٤	الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	١١,٤٦%	القدرة والملاءة
٥	الحسابات الجارية والودائع / حقوق المساهمين	٣٩,٢٠%	
٦	الاثتمان النقدي والاستثمارات/ الحسابات الجارية والودائع	١٥٤,٥٣%	التوازن في استخدام الموارد المتاحة
٧	صافي الربح قبل التخصيصات / حقوق المساهمين	٢,١٧٧%	
٨	صافي الربح بعد التخصيصات / حقوق المساهمين	١,٣٩٠%	
٩	صافي الربح غير الموزع للفترة / رأس المال	١,٤٣٦%	
١٠	متراكم احتياطي الطوارئ / رأس المال	٣,٣٢٠%	

### مع التقدير



شركة الباتك واعادة التأمين  
نائب رئيس مجلس الادارة




زينة عبد الرضا البناء  
معاون المدير المفوض



## 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 ٢٠١٥

١. تم اختيار لجنة مراجعة الحسابات في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢١/٣/٢٠١٥.

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  
المختلفة و زيادة رأس المال وأدارته 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 (شركة عادل إسماعيل حسن  
الشيبي وشركاؤه) طيلة فترة عملة خلال عام ٢٠١٥ كما تمت متابعة تسوية كافة الملاحظات التي  
وردت في تقاريره وتقارير 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 اللجنة على تقرير مراقب الحسابات  
الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفصيل وسلامة كافة إجراءاته , بهذا الصدد نؤكد سلامة كافة  
الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان رصيناً جداً  
ومثمراً وان الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك رغم الوضع الاقتصادي و الأمني للبلد وكذلك  
متابعة افتتاح فرعي بابل والعمارة.

٥. ان التطور الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وخاصة في محافظة النجف 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  
سرعة المصرف في أعداد الحسابات وتقديم تقريرها الختامي في وقت مبكر.

٦. توصي اللجنة بتجديد عقد مراقب الحسابات ( شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد) لسنة مالية أخرى . لانتهاء المدة القانونية لعملهم في المصرف وكذلك اشارة الى كتاب البنك المركزي.  
وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهمينا ونسأله الرشيد والسداد.



رئيس لجنة مراقبة الحسابات  
حسين علي هاشم



عضو اللجنة  
سعد فالح سلمان



عضو اللجنة  
مالك محمد ماجد



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٦/٧/٧٧٦  
بغداد في ١٣/اب/٢٠١٦

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/٢٠١٥

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ 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 لاجه 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 الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش والتلاعب ، واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الراي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال المصرف من (١٧٨,٨٥٩) مليون دينار ليصبح (٢٣٦,٨٥٩) مليون دينار وعلى النحو التالي:

أ- (٥١,٠٠٠) مليون دينار عن طريق الاككتاب وفق الفقرة اولاً من المادة (٥٥) من قانون الشركات النافذ.



ب- (٧,٠٠٠) مليون دينار عن طريق رسملة الارباح وفق الفقرة ثانياً من المادة (٥٥) من قانون الشركات النافذ.

وقد صدر كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٩٤٢٩ في ٢٠١٥/٨/٣ بإستكمال إجراءات زيادة رأسمال المصرف ليصبح (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار ، وبذلك اصبح رأس المال الاسمي (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار والمدفوع (٢٣٦,٨٥٩) مليون دينار. وقد تم ايداع المتبقي من رأس المال الاسمي البالغ (١٣,١٤١) مليون دينار في عام ٢٠١٦ لدى البنك المركزي العراقي ولم يطلق المبلغ المذكور من قبل البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ هذا التقرير.

٢- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١,١٨٧) دينار لكل دولار، اما المصروفات والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الآني بتاريخ نشوتها.

### ٣- النقد لدى المصارف:

أ- بلغ رصيد البنك المركزي العراقي بالدينار بموجب السجلات (٦٧,٥٨١,٥٧٧,٩٣٨) دينار وبلغ رصيد البنك المركزي العراقي بموجب كشوفاته (٤٥,١٥٦,١١٣,٧١٧) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ولدينا على ذلك مايلي:

- بلغت ارصدة صكوك المقاصة (١٩,٦٠٧,٥٧٣,٠٣٨) دينار ولم نحصل على تحليل بذلك.  
- وجود فرق في حساب الاحتياطي بالدينار بمبلغ (٢,٨١٧,٨٩١,١٨٣) دينار اكثر من الرصيد الظاهر في كشف البنك المركزي العراقي حيث بلغ الرصيد بموجب السجلات (٢٠,١٢٢,٠٤٩,١٨٣) دينار بينما كان في كشف البنك المركزي العراقي (١٧,٣٠٤,١٥٨,٠٠٠) دينار.

ب- بلغ رصيد البنك المركزي العراقي بالدولار بموجب السجلات (٧٩٥,١٤٦,٨٢٦) دينار (مقيم الدولار بالدينار) ، فيما بلغ رصيده بموجب كشوفات البنك المركزي العراقي (١,٣٧٨,٤١٥,٣٩٤) دينار ولدينا على ذلك مايلي:

- وجود ارصدة لصكوك مقاصة بمبلغ (١٦٩,٠٩٨,٣٢٣) دينار لم نحصل على تحليل بها.

- وجود فرق في حساب الاحتياطي القانوني بالدولار بمبلغ (٧٥٤,٧٤٠,٨٩٣) دينار حيث بلغ رصيد الحسابات في السجلات مبلغ (٦٢١,٠٣٤,٨٣٩) دينار بينما كان الرصيد بموجب كشف البنك المركزي العراقي (١,٣٧٥,٧٧٥,٧٣٢) دينار.
- توجد فروقات حساب الجاري بالدولار بمبلغ (٢,٣٧٤,٠٠٢) دينار حيث ان رصيد السجلات اكثر من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.
- ج- لم نحصل على تأييدات المصارف الخارجية بأرصدة حساباتها كما بتاريخ الميزانية بالرغم من قيام المصرف بطلب التأييدات وقد تم اعتماد ارصدة (السويفت) المستلمة من قبل المصرف.
- د - يعاني المصرف من انخفاض في السيولة النقدية مما ادى الى عجز المصرف على تسديد طلبات زبائنه المودعين لديه النقود في الوقت المطلوب، نوصي بدراسة هذه الحالة وإيجاد الحلول اللازمة لها.

#### ٤- الاستثمارات:

- أ- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ (١,٨٣٠) مليون دينار في حين بلغت القيمة السوقية لأسهم المحفظة (١,٧٠٨) مليون دينار وبإنخفاض عن الكلفة بـ(١٢٢) مليون دينار. وتم اعتماد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة الماضية والبالغ (١٤٥) مليون دينار.
- ب- لم نحصل على تأييد بصحة ملكية الاسهم المستثمر بها المصرف من الشركات المعنية او مركز الايداع، ولم تقدم لنا شهادة الاسهم الخاصة بها.
- ج- حققت الاستثمارات ارباح مقدارها (٦٣) مليون دينار خلال السنة وتمثل ٣.٤% من اجمالي الاستثمارات.

## ٥- الائتمان النقدي:

انخفض الائتمان النقدي بنسبة ١٣% عن السنة السابقة حيث بلغ رصيده (١٥٦,٨١٢) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ بينما كان رصيده في السنة السابقة (١٧٩,٢٩٨) مليون دينار نتيجة تسديد جزء من الائتمان ، وقد بلغ رصيده (١٤٨,٣٨٩) مليون دينار في ٢٠١٦/٦/٣٠ ، ولدينا على ذلك مايلي:

أ- بلغت نسبة ايراد الفوائد المحتسبة على الائتمان الممنوح (٥%).

ب- ضمن القروض الممنوحة في السنوات السابقة (١٢) قرض لزيائن المصرف في الفرع الرئيسي مجموع رصيد قروضهم (١٣٦,٣٨٨) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وهي تمثل ٩٤% من مجموع قروض المصرف البالغة (١٤٤,٨٥٥) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١.

ج- على الرغم من ان اغلب القروض مكفولة بضمانات عقارية إلا ان هناك بعض القروض ضماناتها غير كافية (صك ، كمبيالة ، كفالة) ، نوصي ان تكون جميع الضمانات كافية.

د- اعتمد المصرف مبدأ جدولة القروض لضمان استمرارية التسديد ، وقد بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٠,٤٤٥) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وهو يمثل ٥% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة لحساب الائتمان النقدي والتعهدي خلال السنة وقد بلغ احتسابه وفق اللائحة الاسترشادية (٥,٧٥٧) مليون دينار وفي اعتقادنا ان المخصص غير كافي ويتطلب زيادته لان اغلب الائتمان يعود لسنوات سابقة تم جدولتها في سنة ٢٠١٥.

هـ- الكمبيالات المخصومة:

بلغ رصيد الكمبيالات المخصومة (٩,١٠٣) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، وقد بلغ رصيد الكمبيالات المستحقة التي لم تسدد لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ (٣,٣٩٣) مليون دينار ، وقد انخفض رصيد الكمبيالات بعد تاريخ الميزانية حيث بلغ الرصيد (٥,٨٨٩) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٦/٦/٣٠.

٦- بلغ رصيد الحسابات المتبادلة بين المركز والفرع (الحساب رقم ١٦٣/٢٦٣) مدين بمبلغ (٤٢,٧١٦) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ولدينا على ذلك مايلي:

- عدم إجراء المطابقات للحسابات المتبادلة بين المركز وفروع المصرف ، حيث بلغت الارصدة المدينة لهذا الحساب (٤٣,٠٩٢) مليون دينار والارصدة الدائنة (٣٧٦) مليون دينار .  
مما ذكر اعلاه ولأهمية هذا الحساب يتطلب التحري عن الارصدة ومطابقة هذا الحساب.

٧- لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين والحسابات الجارية والودائع بأرصدة حساباتهم كما في  
٢٠١٥/١٢/٣١ .

٨- ان عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٦٢) دعوى مجموع مبالغها (٤,٦٨٥,٠٤٠,٦٣٢) دينار اضافة الى (٤) دعاوى تتعلق بخطابات الضمان مجموع مبالغها (٩,٦٨٠,٠٠٠) دولار امريكي حسمت (٢) دعوى لصالح المدعي مبالغها (٥,٢٣٠,٠٠٠) دولار ودعوتان حسمتا لصالح المصرف مبالغها (٤,٤٥٠,٠٠٠) دولار .

كما بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٦) دعاوى مبالغها (٢٤٠,٨٤٢,٢٣٧) دينار حسمت لصالح المصرف .

٩- بلغت نسبة كفاية رأس المال المحتسبة من قبل المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ( ١١١ % ) .

#### ١٠- قسم الرقابة الداخلية:

لازال نشاط قسم الرقابة والتدقيق الداخلي لا يغطي أنشطة الفرع الرئيسي والادارة العامة ، نوصي بتغطية كافة أنشطة المصرف وفروعه .

#### ١١- مراقب الامتثال:

تم فحص تقارير الامتثال وكانت أربعة تقارير خلال السنة وانها بحاجة الى ادراج بعض الملاحظات الضرورية لوصف اداء المصرف من حيث امتثاله لتعليمات البنك المركزي العراقي .

#### ١٢- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

من خلال تدقيقنا تبين ان المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجر تنفيذها وفقاً لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات والتوجهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

١٣- نتائج نشاط السنة الحالية:

حقق المصرف ارباح للسنة المالية ٢٠١٥ قبل الضريبة (٥,٣٢٧,٩٦٢,٢٨٦) دينار ، في حين كانت ارباح سنة ٢٠١٤ قبل الضريبة (٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠) دينار والتالي بعض الايضاحات عن بنود الايرادات والمصروفات :-

أ- بلغت ايرادات المصرف (٢٣,٦٤٢,٠٦٣,٩٣١) دينار اغلبها من الانشطة التالية:

النسبة %	الايرادات
٣٤	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية
٩.٥	ايرادات العمولات
٢٣	عمولات خطابات الضمان
٢٥	خدمات مصرفية متنوعة (عمولات الحوالات الخارجية لمزاد العملة)
٨	ايراد بيع وشراء العملات
٠.٥	ايرادات اخرى

ب- بلغت المصروفات (١٨,٣١٤,١٠١,٦٤٥) دينار اغلبها متأتية من:

النسبة %	المصروفات
٣٧	الفوائد المحتسبة على ارصدة ودائع الزبائن
٣٣	مصروفات خسائر الائتمان
٣٠	المصروفات الادارية والاندثار والاخرى

ج- تم تخصيص مبلغ (١,٧٤٨,٦٠٩,٩٣٨) دينار لضريبة الدخل ، ومبلغ (١٧٨,٩٦٧,٦١٧) دينار احتياطي قانوني ، ومبلغ (٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١) دينار فائض ارباح قابلة للتوزيع.

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 تمت من قبل ادارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة ولم يتسنى لنا القيام بالاشراف على عملية الجرد لتكليفنا بتدقيق الحسابات بعد تازيخ الميزانية ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مآظمه السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

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

وفي رأينا وفيما عدا ما ورد اعلاه واستناداً 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/٢٠١٥ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير



مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>الموجودات</b>				
<b>الموجودات المتداولة</b>				
<b>الموجودات النقدية</b>				
١	١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف	٧٦,٥٧٢,١٤٩,٤٤٩	٥٩,٤٥٩,٨٧٢,٣٢١
٢	١٥	الاستثمارات	١,٦٨٥,٥١٩,٣٨٤	١,٦٧٠,٢٩٦,٩٤٦
		مجموع الموجودات النقدية	٧٨,٢٥٧,٦٦٨,٨٣٣	٦١,١٣٠,١٦٩,٢٦٧
<b>الائتمان النقدي</b>				
٣	١٤٢	القروض والتسليفات ( عدا ١٤٤ )	١٤٧,٧١٠,١٢٣,٤٧٠	١٦٦,١٧٣,٣٥٣,٣٣٢
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٩,١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣,١٢٤,٩٨٠,٠٠٠
١٠		ينزل: مخصص الإئتمان	(١٠,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)
		مجموع الائتمان النقدي	١٤٦,٣٥٧,٦٢٣,٤٧٠	١٧٤,٨٤٣,٣٣٣,٣٣٢
٤	١٦	المدينون	٥٩,٦٤٢,٩٢٤,٦٣٤	٦,٠١٣,٦٩٨,٣١٤
		مجموع الموجودات المتداولة	٢٨٤,٢٥٨,٢١٦,٩٣٧	٢٤١,٩٨٧,٢٠٠,٩١٣
<b>الموجودات الثابتة</b>				
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٢٤,٤١٠,٥٨١,٧٦٥	٢٤,٩٠٠,٣١٦,٨٦٨
٦	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٣,٢٤٢,٥٨٥,٩٥٦	٣,٢٣٢,٨٩٥,١٦٣
٧	١٢٢	مشروعات تحت التنفيذ	٤٦,٧٨٧,٥٤٥,٩٥٣	٤١,٩٠٧,٠٢٢,٩١٦
		مجموع الموجودات الثابتة	٧٤,٤٤٠,٧١٣,٦٧٤	٧٠,٠٤٠,٢٣٤,٩٤٧
		مجموع الموجودات	٣٥٨,٦٩٨,٩٣٠,٦١١	٣١٢,٠٢٧,٤٣٥,٨٦٠
<b>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</b>				
١٢	١٩٥/١٩١	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	٧٥,٧٩٠,٩٩٥,١٠٥	٨٣,٨٥٨,٣٠٦,٨٦٧
		المجموع	٤٣٤,٤٨٩,٩٢٥,٧١٦	٣٩٥,٨٨٥,٧٤٢,٧٢٧

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>مصادر التمويل</b>				
<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>				
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٩٩,٩٤٣,٥٠٠,٢٨٢	١١٢,٦٤٩,٨٧٤,٩١٣
٩	٢٦	الدائنون	١١,٥٩٠,٠٢٢,٩٧٧	٧,٣٩٤,٤٠٨,٦٤٧
١٠	٢٢	التخصيصات/ضريبة دخل	٢,٤٤١,٣٩٤,٧٨٧	١,٨٣٨,٤٩٢,٠٨٣
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	١١٣,٩٧٤,٩١٨,٠٤٦	١٢١,٨٨٢,٧٧٥,٦٤٣
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>				
	٢١١	راس المال الاسمي (٢٥٠) مليار سهم	٢٣٦,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	١٧٨,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤
		قيمة السهم دينار واحد		
١١	٢١	الاحتياطيات	٧,٨٦٤,٧٣٩,٢٣١	١١,٢٨٥,٣٨٦,٨٨٣
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢٤٤,٧٢٤,٠١٢,٥٦٥	١٩٠,١٤٤,٦٦٠,٢١٧
		مجموع مصادر التمويل	٣٥٨,٦٩٨,٩٣٠,٦١١	٣١٢,٠٢٧,٤٣٥,٨٦٠
<b>الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة</b>				
١٢	٢٩٥/٢٩١	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	٧٥,٧٩٠,٩٩٥,١٠٥	٨٣,٨٥٨,٣٠٦,٨٦٧
		المجموع	٤٣٤,٤٨٩,٩٢٥,٧١٦	٣٩٥,٨٨٥,٧٤٢,٧٢٧

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

زينه عبد الرضا كاظم  
معاون المدير المفوض

مسرى مدحت عبد الكريم  
مديرة الحسابات

وفقاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٦/٧/٧٧٦ والمؤرخ ٢٠١٦/١٣/آب

عادل اسماعيل حسن الشيبلي  
محاسب قانوني 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/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
		<u>ايرادات النشاط الجارى</u>		
١٣	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٢٣,١٥٤,٤٢٩,٥٨٨	١٩,٠٢٨,١٥٨,٩٣٨
١٤	٤٦	ايرادات الاستثمار	٦٢,٥٥٣,٩٨٧	١,١٠٥,٦١١,٩٤٩
		مجموع ايرادات النشاط الجارى	٢٣,٢١٦,٩٨٣,٥٧٥	٢٠,١٣٣,٧٧٠,٨٨٧
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجارى</u>		
١٥	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٢,٨٣١,٢٢٤,٧٥٤	٨,٠٦٨,٨٨٠,٩٤٨
١٦	٣٣.٣١	المصروفات الادارية	٤,٠٤٥,٥٠٩,٠٧٤	٥,٠٦٠,٠٦٤,٠٦٥
٦-٥	٣٧	الاندثارات	١,٠١١,٢٤٥,٤٣٠	١,٠١٤,٠٧٩,٠٣٢
		مجموع مصروفات النشاط الجارى	١٧,٨٨٧,٩٧٩,٢٥٨	١٤,١٤٣,٠٢٤,٠٤٥
		فائض النشاط الجارى المرحلة الاولى	٥,٣٢٩,٠٠٤,٣١٧	٥,٩٩٠,٧٤٦,٨٤٢
		<u>تضاف - الابرادات التحويلية والاخرى</u>		
١٨	٤٩-٤٨	الابرادات التحويلية والاخرى	٤٢٥,٠٨٠,٣٥٦	١١٨,٠١١,٤٦٨
		<u>تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى</u>		
١٧	٣٩-٣٨	المصروفات التحويلية والاخرى	٤٢٦,١٢٢,٣٨٧	٣٦٤,٤١٣,٤٢٠
		<u>صافي الربح قبل الضريبة</u>		
		تنزل : ضريبة الدخل	١,٧٤٨,٦٠٩,٩٣٨	٨٩١,١٨٢,٨٤٩
		<u>صافي الربح بعد الضريبة</u>		
		بوزع كما يلي:		
		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	١٧٨,٩٦٧,٦١٧	٢٤٢,٦٥٨,١٠٢
		ارباح قابلة للتوزيع	٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١	٤,٦١٠,٥٠٣,٩٣٩
		المجموع	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨	٤,٨٥٣,١٦٢,٠٤١

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	التفاصيل
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
النقد المستلم عن:		
١٩,٠٢٨,١٥٨,٩٣٨	٢٣,١٥٤,٤٢٩,٥٨٨	ايرادات العمليات المصرفية
١,١٠٥,٦١١,٩٤٩	٦٢,٥٥٣,٩٨٧	ايرادات الاستثمارات
...	٩٢,١٨٠,٠٠٠	الايرادات التحويلية
١١٨,٠١١,٤٦٨	٣٣٢,٩٠٠,٣٥٦	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
٦,٣٥٨,٢٨٩,٢٨٦	١٨,٤٦٣,٢٢٩,٨٦٢	القروض والتسليفات
٩,٣٠٠,٤٤٢,٠٠٠	٤,٠٢٢,٤٨٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٧,٠٣٩,٣٨٥,٥١١	٤,١٩٥,٦١٤,٣٣٠	الدائنون
٤٢,٩٤٩,٨٩٩,١٥٢	٥٠,٣٢٣,٣٨٨,١٢٣	مجموع النقد المستلم من الأنشطة التشغيلية
النقد المدفوع عن:		
٨,٠١٨,٨٨٠,٩٤٨	٦,٨٣١,٢٢٤,٧٥٤	مصرفات العمليات المصرفية
٥,٠٦٠,٠٦٤,٠٦٥	٤,٠٤٥,٥٠٩,٠٧٤	المصرفات الادارية
٣٦٤,٤١٣,٤٢٠	٤٢٥,٩١١,٢٨٥	المصرفات التحويلية
...	٢١١,١٠٢	المصرفات الاخرى
٥٢,٨٨٢,٤٩٧,٥٤٩	١٢,٧٠٦,٣٧٤,٦٣١	الحسابات الجارية والودائع
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٥,٧٠٧,٢٣٤	ضريبة دخل معادة (مدفوعة)
٣,١٦٩,٦٥١,٦٣٨	٥٣,٦٢٩,٢٢٦,٣٢٠	المدينون
(٦٩,٨٩٥,٥٠٧,٦٢٠)	٧٨,٧٨٤,١٦٤,٤٠٠	مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
(٢٦,٩٤٥,٦٠٨,٤٦٨)	(٢٨,٤٦٠,٧٧٦,٢٧٧)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</b>		
النقد المستلم عن:		
٢٤,٣٥٩,٢٧٣,٣٣٤	٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في راس المال
١,٢٦٤,٦٨١,١٦٤	...	بيع استثمارات
٩,٩٤٧,٩٣٢	...	موجودات ثابتة مستبعدة
٢٥,٦٣٣,٩٠٢,٤٣٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع النقد المستلم من الأنشطة الاستثمارية
النقد المدفوع عن:		
١٥٤,٠٤٨,٩٣٦	١٠٧,١٥٥,٨٣٧	شراء موجودات ثابتة
...	١٥,٢٢٢,٤٣٨	شراء استثمارات
...	٤٢٤,٠٤٥,٢٨٣	نفقات ايرادية مؤجلة
٢٩,٢٠١,٠٦٠,٤٥٠	٤,٨٨٠,٥٢٣,٠٣٧	مشروعات تحت التنفيذ
(٢٩,٣٥٥,١٠٩,٣٨٦)	(٥,٤٢٦,٩٤٦,٥٩٥)	مجموع النقد المدفوع للأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٢١,٢٠٦,٩٥٦)	٤٥,٥٧٣,٠٥٣,٤٠٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
(٣٠,٦٦٦,٨١٥,٤٢٤)	١٧,١١٢,٢٧٧,١٢٨	التدفقات النقدية خلال السنة
٩٠,١٢٦,٦٨٧,٧٤٥	٥٩,٤٥٩,٨٧٢,٣٢١	رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٥
٥٩,٤٥٩,٨٧٢,٣٢١	٧٦,٥٧٢,١٤٩,٤٤٩	رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية دينار	الاحتياطيات			راس المال دينار	البيان
	مجموع الاحتياطيات دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي قانوني دينار		
١٩٠,١٤٤,٦٦٠,٢١٧	١١,٢٨٥,٣٨٦,٨٨٣	٨,٢٦٠,٠٧٦,٦٠١	٣,٠٢٥,٣١٠,٢٨٢	١٧٨,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	...	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨	٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١	١٧٨,٩٦٧,٦١٧	...	ارباح عام ٢٠١٥
٢٤٤,٧٢٤,٠١٢,٥٦٥	٧,٨٦٤,٧٣٩,٢٣١	٤,٦٦٠,٤٦١,٣٣٢	٣,٢٠٤,٢٧٧,٨٩٩	٢٣٦,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	المجموع

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

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

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

**في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

دينار	دينار	البيان
٥,٣٢٧,٩٦٢,٢٨٦		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
	١٥٠,٠٠٠	<b>تضاف:</b> مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
	٣٩١,٨٤١,٢٨٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		ضرائب ورسوم متنوعة
٦,٣٩١,٩٩١,٢٨٥		
		<b>تنزل:</b> الايرادات المستبعدة لاغراض الضريبة
(٦٢,٥٥٣,٩٨٧)		ايرادات المساهمات الداخلية
١١,٦٥٧,٣٩٩,٥٨٤		الوعاء الضريبي
١,٧٤٨,٦٠٩,٩٣٨		(١٥%) من الوعاء الضريبي ( ضريبة الدخل )
	٥,٣٢٧,٩٦٢,٢٨٦	فائض النشاط اعلاه
	(١,٧٤٨,٦٠٩,٩٣٨)	<b>تنزل:</b> حصة ضريبة الدخل
	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨	الفائض الخاضع لاحتساب الاحتياطي الالزامي
١٧٨,٩٦٧,٦١٧		(٥%) الاحتياطي الالزامي (حسب قانون الشركات)
٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١		الفائض القابل للتوزيع
٥,٣٢٧,٩٦٢,٢٨٦		<b>المجموع</b>



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

**كشف النقد بالصندوق ولدى المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
	<u>النقد في الصندوق</u>		
١٨١	النقد في الصندوق	٩١٩,٨٨٩,٤٨٣	١,٦٥١,٧٧٩,٩٤٩
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية بالدولار	١٤,٣٦٨,٠٥٥	١١٩,٦٨١,٨٩٤
	مجموع النقد في الصندوق	٩٣٤,٢٥٧,٥٣٨	١,٧٧١,٤٦١,٨٤٣
	<u>النقد لدى المصارف</u>		
١٨٣١١	نقد لدى البنك المركزي	٢٧,٨٥١,٩٥٥,٧١٧	١٦,٦٣٦,٠٥٨,٠٣٦
١٨٣١١	نقد لدى البنك المركزي / الغطاء بالدينار	٢٠,١٢٢,٠٤٩,١٨٣	١٩,٣٧١,٤٠٦,٧٠٦
١٨٣١٢	نقد لدى البنك المركزي بالدولار	٥,٠١٣,٦٦٤	٩,٩٠٤,٩٢٥
١٨٣١٢	نقد لدى البنك المركزي / الغطاء بالدولار	٦٢١,٠٣٤,٨٣٩	١,٠٩٤,٣٦٩,١٢٢
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٣,٣٩٤,٠٠٢,٣٢٩	١,٤٢٧,٠٤٩,٢٦٤
١٨٥٢	البنك المركزي / مقاصة بالدينار	١٩,٦٠٧,٥٧٣,٠٣٨	١٣,٠٢٧,٧٩٠,٦٢٩
١٨٥٢	البنك المركزي / مقاصة بالدولار	١٦٩,٠٩٨,٣٢٣	٣١,٩٩٣,٣٧٣
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية بالدولار	٣,٨٦٧,١٦٤,٨١٨	٦,٠٨٩,٨٣٨,٤٢٣
	مجموع النقد لدى المصارف	٧٥,٦٣٧,٨٩١,٩١١	٥٧,٦٨٨,٤١٠,٤٧٨
	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	٧٦,٥٧٢,١٤٩,٤٤٩	٥٩,٤٥٩,٨٧٢,٣٢١

كشف رقم (٢)

**كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٥٣	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>		
١٥٣٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع مختلط	٨,٥٠٧,٣٦٦	٢٧٩,٧٩٠,٩١٦
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع خاص	١,٨٢٢,٠١٢,٠١٨	١,٥٣٥,٥٠٦,٠٣٠
	مجموع القيمة الدفترية	١,٨٣٠,٥١٩,٣٨٤	١,٨١٥,٢٩٦,٩٤٦
٢٢٥١	<u>ينزل: مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>	(١٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠,٠٠٠)
	صافي القيمة الدفترية	١,٦٨٥,٥١٩,٣٨٤	١,٦٧٠,٢٩٦,٩٤٦

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٣)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
		قروض قصيرة الاجل/ خاص/شركات	١٤٢٦
		قروض قصيرة الاجل/ خاص/ افراد	١٤٢٧
		قروض قصيرة الاجل/ عملة اجنبية	١٤٢٨
		مجموع قروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
		حسابات جارية مدينة/ خاص/ افراد	١٤٣٧
		سلف شخصية	١٤٩
		مجموع حسابات جارية مدينة	
		مجموع القروض والتسليفات	
		<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	١٤٤
		الكمبيالات المخصومة	١٤٤١
		الحوالات الداخلية والمبتاعة	١٤٤٥
		مجموع المخصومة والمبتاعة	
		مجموع حسابات الائتمان النقدي	
		<u>ينزل: مخصص الائتمان</u>	٢٢٢
		صافي مبلغ الائتمان	
٣,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٨,٠٠٠,٠٠٠		
١٥١,٣٩٤,٨٨٧,٥١٠	١٤٠,٨٢٧,٠٤١,٦٨٣		
٣٤٢,٥٧٠,٨٠٠	٢٥٠,٣١٤,٥٦٠		
١٥٥,٦٨٧,٤٥٨,٣١٠	١٤٤,٨٥٥,٣٥٦,٢٤٣		
٦٤٠,٧٨٣,٩٤٢	٥٣٤,٤٨٩,٦٨٤		
٩,٨٤٥,١١١,٠٨٠	٢,٣٢٠,٢٧٧,٥٤٣		
١٠,٤٨٥,٨٩٥,٠٢٢	٢,٨٥٤,٧٦٧,٢٢٧		
١٦٦,١٧٣,٣٥٣,٣٣٢	١٤٧,٧١٠,١٢٣,٤٧٠		
١٣,١٢١,٣٥٠,٠٠٠	٩,١٠٢,٥٠٠,٠٠٠		
٣,٦٣٠,٠٠٠	٠٠٠		
١٣,١٢٤,٩٨٠,٠٠٠	٩,١٠٢,٥٠٠,٠٠٠		
١٧٩,٢٩٨,٣٣٣,٣٣٢	١٥٦,٨١٢,٦٢٣,٤٧٠		
(٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)		
١٧٤,٨٤٣,٣٣٣,٣٣٢	١٤٦,٣٥٧,٦٢٣,٤٧٠		

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٠٢,٦٤٥,٢٧٧	٤٢,٧١٥,٨٤٤,٠٨٢	الحسابات المتبادلة	٢٦٣/١٦٣
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٢٤,٧٦٦,٠١٢	٢٤,٩١٧,٩٧٠	تأمينات لدى الغير / دينار	١٦٦١١
٤,٥٧٤,٩٣٩,٩١٢	٣,٨٨٢,٠٤٤,١٦٥	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٤٢٥,٠٧٥,٠٠٠	٣٤١,٠٧٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣١
١,٧٨٥,٠٠٠	...	فروقات نقدية	١٦٦٥
٣٢٣,٠٧٣,٣٤٦	٣٥٨,٣٨٥,٨٥٠	نفقات قضائية	١٦٦٦
٥,٣٤٩,٦٣٩,٢٧٠	٤,٦٠٦,٤٢٢,٩٨٥		
		<u>السلف</u>	١٦٧
٥٦,٨٠٥,٠٠٠	٧١,٠٧٩,٦٠٠	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
٢٧٦,٠٨٨,٠٠٠	٣١٥,٨٠٨,٠٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
...	١٠,٨٩٥,٧٨٦,٢٠٠	سلف لشراء الدولار (شعبة الصيرفة / النجف)	١٦٧
٣٣٢,٨٩٣,٠٠٠	١١,٢٨٢,٦٧٣,٨٠٠		
٢٢٨,٥٢٠,٧٦٧	١,٠٣٧,٩٨٣,٧٦٧	مدينون ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
٦,٠١٣,٦٩٨,٣١٤	٥٩,٦٤٢,٩٢٤,٦٣٤	مجموع المدينين	

مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع دينار	اثاث ١١٦	وسائل نقل وانتقال ١١٤	الات ومعدات ١١٣	ابنية ١١٢	اراضي ١١١	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي
٢٨,١٤٠,٠٠٩,٢١٥	٢,٩٦٣,٣٥٩,٥٩٤	٧٨,٠٢١,٦٠٠	٣٦٧,١٦٤,٤٣٢	١٦,٤٢٨,٤٦٣,٥٨٩	٨,٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٥/١/١
١٠٧,١٥٥,٨٣٧	٤١,١٧٣,٦٤٢	...	٦٥,٩٨٢,١٩٥	...	...	الاضافات خلال السنة
٢٨,٢٤٧,١٦٥,٠٥٢	٣,٠٠٤,٥٣٣,٢٣٦	٧٨,٠٢١,٦٠٠	٤٣٣,١٤٦,٦٢٧	١٦,٤٢٨,٤٦٣,٥٨٩	٨,٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٠,٢		نسبة الاندثار . قسط ثابت
٣,٢٣٩,٦٩٢,٣٤٧	١,٢١٨,٦٠١,٩٧٩	٢٩,٩٤٣,٧٢٠	٢٤١,٢٦٥,٥١٥	١,٧٤٩,٨٨١,١٣٣	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١/١
٥٩٦,٨٩٠,٩٤٠	٢٢٢,٠٥٤,٢٦٤	٧,٨٠١,٥٦٠	٤٨,٩٥٨,٢٠٨	٣١٨,٠٧٦,٩٠٨	...	يضاف : اندثار السنة الحالية
٣,٨٣٦,٥٨٣,٢٨٧	١,٤٤٠,٦٥٦,٢٤٣	٣٧,٧٤٥,٢٨٠	٢٩٠,٢٢٢,٧٢٣	٢,٠٦٧,٩٥٨,٠٤١	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢٤,٤١٠,٥٨١,٧٦٥	١,٥٦٣,٨٧٦,٩٩٣	٤٠,٢٧٦,٣٢٠	١٤٢,٩٢٢,٩٠٤	١٤,٣٦٠,٥٠٥,٥٤٨	٨,٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

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

كشف رقم (٦)

كشف النفقات الابرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة في ٢٠١٥/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	الاطفاء المتراكم في ٢٠١٥/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	الاطفاء المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٤,١٤٣,٥٤٤,٩٠١	٤٢٤,٠٤٥,٢٨٣	٤,٥٦٧,٥٩٠,١٨٤	٩١٠,٦٤٩,٧٣٨	٤١٤,٣٥٤,٤٩٠	١,٣٢٥,٠٠٤,٢٢٨	٣,٢٤٢,٥٨٥,٩٥٦
	المجموع	٤,١٤٣,٥٤٤,٩٠١	٤٢٤,٠٤٥,٢٨٣	٤,٥٦٧,٥٩٠,١٨٤	٩١٠,٦٤٩,٧٣٨	٤١٤,٣٥٤,٤٩٠	١,٣٢٥,٠٠٤,٢٢٨	٣,٢٤٢,٥٨٥,٩٥٦

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٢٢١	ابنية تحت الانشاء		
	بناية الكرادة	٢٨,٥٥٧,٦٩٧,٩٥٨	٢٤,٩٣٩,٩٨٩,٦٥٠
	بناية فرع الحلة	٣,٢٧٦,١٩٩,٧٢٩	٢,٨٥٣,٨٣٥,٠٠٠
	بناية فرع العمارة	٣,٣٨٣,٨٣٩,٤٥٠	٢,٩٢٣,٠١٤,٤٥٠
	بناية فرع البصرة	٤,١٨١,٩٠٨,٨١٦	٣,٧٤١,٥٨٣,٨١٦
		٣٩,٣٩٩,٦٤٥,٩٥٣	٣٤,٤٥٨,٤٢٢,٩١٦
١٢٨٦	ديكورات وقواطع تحت التنفيذ	٦,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠
١٢٩١	دفعات مقدمة		
١/١٢٩١	دفعات مقدماً لعمل ابواب للغرف الحصينة	٠٠٠	١,٢٨٢,٦٠٠,٠٠٠
٢/١٢٩١	دفعة مقدمة لشراء ارض الكرادة	١,٢٢١,٩٠٠,٠٠٠	٠٠٠
		١,٢٢١,٩٠٠,٠٠٠	١,٢٨٢,٦٠٠,٠٠٠
	مجموع المشروعات تحت التنفيذ	٤٦,٧٨٧,٥٤٥,٩٥٣	٤١,٩٠٧,٠٢٢,٩١٦

ايضاح :-

أ- ان الزيادة في أرصدة الابنية تحت الانشاء تمثل بما يلي :-

مصاريف خلال السنة	تحويل ابواب الغرف الحصينة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٣,١٦٧,١٠٨,٣٠٨	٤٥٠,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦١٧,٧٠٨,٣٠٨	بناية الكرادة
١٤٤,٨٦٤,٧٢٩	٢٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٢٢,٣٦٤,٧٢٩	فرع الحلة
١٨٣,٣٢٥,٠٠٠	٢٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٦٠,٨٢٥,٠٠٠	فرع العمارة
١٦٣,٣٢٥,٠٠٠	٢٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٠,٣٢٥,٠٠٠	فرع البصرة
٣,٦٥٨,٦٢٣,٠٣٧	١,٢٨٢,٦٠٠,٠٠٠	٤,٩٤١,٢٢٣,٠٣٧	

ب- يمثل مبلغ الدفعات المقدمة المبالغ المدفوعة لشراء أرض الكرادة ولم تستكمل الاجراءات نقل الملكية لحد الآن.

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	١٤٤,٨٢٨,٥٥٣	٢,٣٨٨,١٦٥,٨٧٦
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٢,٣٤٨,١٢٨,٥٨٩	٢,٥٨٦,٦٧٧,١٠٦
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص / افراد	٤,٢٦٠,٦٣٦,٠٨٥	١١,٨١٩,٢٩٩,٩٨٥
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة/ بالدولار	٧,٩٧٢,٧٢٧,٢٧١	٤,٥٢٦,٨٤٧,٠٥٦
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً	٨٥,٥٥٢,٩٩٠	٦٩,٢٩٧,٨٢٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	١٤,٨١١,٨٧٣,٤٨٨	٢١,٣٩٠,٢٨٧,٨٤٣
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٤٢,٣٢٧,٣٨٣,٠٢٥	٥٦,١٥٣,٩٤٤,١١٩
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالدولار	١,٠٧٧,٣٧١,٨٥٤	١,٩٦٦,٩١٧,٧٣٦
	مجموع حسابات الادخار	٤٣,٤٠٤,٧٥٤,٨٧٩	٥٨,١٢٠,٨٦١,٨٥٥
٢٥٣	حسابات الودائع		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبانذار *	٢٩,٧١٧,٢٥٠,٤٠٦	٢٤,٨٤٤,٧١٣,٤٧٣
٢٥٣٣	الودائع الثابتة وبانذار بالدولار	١,٥٦٩,٩٦٤,٧٨٦	١,٥٠١,١٧٢,٧٢٦
	مجموع حسابات الودائع	٣١,٢٨٧,٢١٥,١٩٢	٢٦,٣٤٥,٨٨٦,١٩٩
٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية	٨,٨١٢,٨٨١,٠٦٤	٣,٧٤٦,٨٢٧,٨٠٧
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١,١٥٧,٠٢٠,٧٠٠	٢,١٧٤,٦٥٥,١٠٠
٢٥٥٦	تأمينات لقاء خطابات الضمان / بالدولار	٨٧,٦٢١,٩٦٦	٧٩,٢٩٤,٩٩٦
	مجموع التأمينات	١٠,٠٥٧,٥٢٣,٧٣٠	٦,٠٠٠,٧٧٧,٩٠٣
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٠٠٠	(٣٠٠,٠٠٠)
٢٥٦٢	سفاتج مسحوبة على المصرف	٢٣٨,٣٦١,٣٦٠	٧٠٧,١٥٢,٤٨٠
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	١٤٣,٧٧١,٦٣٣	٨٥,٢٠٨,٦٣٣
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٣٨٢,١٣٢,٩٩٣	٧٩٢,٠٦١,١١٣
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٩٩,٩٤٣,٥٠٠,٢٨٢	١١٢,٦٤٩,٨٧٤,٩١٣

\* ضمن رصيد الودائع الثابتة بانذار مبلغ (٢٠) عشرون مليار دينار وديعة ثابتة تعود لمصرف الرشيد.

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

كشف رقم (٩)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>دائنو النشاط الجاري</u>	٢٦١
٦,٧٤٨,٩٧٢,٧٢٣	١٠,٦٠١,٢٦٧,٢٤٩	دائنو قطاع خاص/افراد	٢٦١٧
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	٢٦٦
٢٧٧,١٧٢,٠٨٢	٤٧١,٤٦٧,١٤٧	تأمينات مستلمة بالدينار	٢٦٦١١
٥,٥٣٢,١٤٥	٩١,٦٢٩	تأمينات مستلمة بالدولار	٢٦٦١٢
٤٨,٨٧٤,٠٠٠	٩١,٠٤٦,١٥٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣
١٨١,٠٤١,٨٩٦	٢٣٨,٧٨٢,٤٥٠	الخزينة العامة / رسم الطابع	٢٦٦٦
٣,٢٥٣	٣,٢٥٣	امانات التبرعات	٢٦٦٩١
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٤٥,٣٤٩	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	حسابات دائنة لفرع الموصل	٢٦٦٩٦
٥٣٠,٦٢٣,٣٧٦	٨١١,٤٣٥,٩٨٦	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		<u>استقطاعات لحساب الغير</u>	٢٦٧
٩,٣٨١,٩٥٠	١٦,٢٢٨,٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
		<u>حسابات دائنة اخرى</u>	٢٦٩
١٠٥,٤٣٠,٥٩٨	١٦١,٠٩١,٠٧١	ارصدة وتعويضات لزيائن متوفين	٢٦٩٥
٧,٣٩٤,٤٠٨,٦٤٧	١١,٥٩٠,٠٢٢,٩٧٧	مجموع حسابات الدائنين	



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

**كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ 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 ٢٠١٥/١/١	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٣٨,٤٩٢,٠٨٣	٦,٤٣٨,٤٩٢,٠٨٣
التنزيلات	...	...	(١,١٤٥,٧٠٧,٢٣٤)	(١,١٤٥,٧٠٧,٢٣٤)
الإضافات خلال السنة	...	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٨,٦٠٩,٩٣٨	٧,٧٤٨,٦٠٩,٩٣٨
الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٤١,٣٩٤,٧٨٧	١٣,٠٤١,٣٩٤,٧٨٧

**كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١١)**

اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	احتياطي الزامي ٢١٤١ دينار	الفائض المتراكم ٢١٧ دينار	المجموع دينار
الرصيد في ٢٠١٥/١/١	٣,٠٢٥,٣١٠,٢٨٢	٨,٢٦٠,٠٧٦,٦٠١	١١,٢٨٥,٣٨٦,٨٨٣
التنزيلات *	...	(٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الإضافات من الأرباح	١٧٨,٩٦٧,٦١٧	٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨
الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	٣,٢٠٤,٢٧٧,٨٩٩	٤,٦٦٠,٤٦١,٣٣٢	٧,٨٦٤,٧٣٩,٢٣١

\* تمثل التنزيلات من الفائض المتراكم رسملة الأرباح لزيادة رأسمال المصرف.

**كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٢)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٢٩٢/١٩٢	<u>خطابات الضمان المصدرة</u>		
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٠,٥٣٢,٦١٣,٢٢٣	٢٥,٣٣٩,١٤٤,٩٠٨
٢٥٥٢١	<u>تنزل</u> : تامينات خطابات الضمان	(١,٢٤٤,٦٤٢,٦٦٦)	(٢,٢٥٣,٩٥٠,٠٩٦)
		١٩,٢٨٧,٩٧٠,٥٥٧	٢٣,٠٨٥,١٩٤,٨١٢
٢٩٣١/١٩٣١	خطابات الضمان المصدرة/بالدولار	٣٥,٠٦٥,٤٠٥,٦١٢	٢٧,٥٠٥,٨٨٩,٨٦٢
٢٥٥١	<u>تنزل</u> : تامينات خطابات الضمان/بالدولار	(٨,٨١٢,٨٨١,٠٦٤)	(٣,٧٤٦,٨٢٧,٨٠٧)
		٢٦,٢٥٢,٥٢٤,٥٤٨	٢٣,٧٥٩,٠٦٢,٠٥٥
٢٩٨٣/١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٣٠,٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٠١٤,٠٥٠,٠٠٠
المجموع		٧٥,٧٩٠,٩٩٥,١٠٥	٨٣,٨٥٨,٣٠٦,٨٦٧

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٣)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>	٤٤١
١,٩٤٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٣١,٩٩١,٧٥٠	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٣
		<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	٤٤٢
٧,٩٤٨,٦٤٣,٤٥٠	٤,٠٤٤,٨٤٨,٣٢٠	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٤٤٢١
٧٣,٣٥٠,٥٢١	١١٢,٢٢٥,٩٦٦	فوائد حسابات جارية مدينة	٤٤٢٢
١,٨٠٦,٤٤١,٢١٤	٢,٣٢٣,١٧٤,٣٢٢	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣١
٤٢,٨٨٦,١٨١	٣٤٠,٠٢٦,٣٥١	عمولة الكمبيالات المخصصة	٤٤٢٣٢
١,٠٢٠,٧٨٩,٧٩٢	٤٦٣,٣٩٠,١١٠	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
٨٣,٠٩٩,٤٦٠	٦٨٢,٣٢٣,٤٢٠	عمولة واجور التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤٧
١٠,٩٧٥,٢١٠,٦١٨	٧,٩٦٥,٩٨٨,٤٨٩		
		<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
٢٩,٨٤٤,١٤٠	٣٨٣,٧٧٦,٨٧٤	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٦٦,٣٨٤,٥٨٧	٤,٩٩٧,٤٠٦	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٩٦,٢٢٨,٧٢٧	٣٨٨,٧٧٤,٢٨٠		
		<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	٤٤٤
١٣١,٥٦٥,٠٠٦	١,٨١٨,٦٣٢,٥٤٢	عمولة الاعتمادات الصادرة	٤٤٤١
٤٣,٢١٠,٦٨٩	٣٠٥,٧٥٠	فوائد الاعتمادات الصادرة	٤٤٤٢
١٧٤,٧٧٥,٦٩٥	١,٨١٨,٩٣٨,٢٩٢		
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
٥,٦٥٤,٣٩٥,٠٧٨	٥,٢٦٨,٩٤١,٣٤٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
		<u>عمولات مصرفية اخرى</u>	٤٤٧
٧٦,٢٥٧,٤١٦	١٢,٩٤٥,٠٤٧	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٦٨,٧٩٦,٦٨٥	٥,٧٤٣,٦٣٦,٦٥٣	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
١٤٥,٠٥٤,١٠١	٥,٧٥٦,٥٨١,٧٠٠		
		<u>مصرفات مستردة</u>	٤٤٨
١٦,٠٧٩,٦٣٠	٥٤,٤٦٢,١٨٠	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
١٩,٩١٥,٠٨٩	٦٨,٧٥١,٥٥٠	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٣٥,٩٩٤,٧١٩	١٢٣,٢١٣,٧٣٠		
١٩,٠٢٨,١٥٨,٩٣٨	٢٣,١٥٤,٤٢٩,٥٨٨	المجموع	

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

**كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٤)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٦٢,٥٥٣,٩٨٧	٦٣,٤٢٠,٢٤٩
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليبي	٠٠٠	١,٠٤٢,١٩١,٧٠٠
	<b>المجموع</b>	<u>٦٢,٥٥٣,٩٨٧</u>	<u>١,١٠٥,٦١١,٩٤٩</u>

**كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٥)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٣,٦٠٠,٧٣٩,٠١٩	٤,٥٥٢,٩١٣,٦٧٥
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣,١٢٢,٤٨٩,٦٥٦	٣,١٧٢,١٢٣,٦٠٥
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	٧٣,٦٤٩,٣٨١	٢١٠,٩٧٦,٩٢٢
		٦,٧٩٦,٨٧٨,٠٥٦	٧,٩٣٦,٠١٤,٢٠٢
٣٤٣	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	٣٤,٣٤٦,٦٩٨	٨٢,٨٦٦,٧٤٦
٣٤٤	<u>الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>	٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٥	<u>مصروفات مخصص خسائر الائتمان</u>	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<u>١٢,٨٣١,٢٢٤,٧٥٤</u>	<u>٨,٠٦٨,٨٨٠,٩٤٨</u>

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٦)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الرواتب والاجور	٣١
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	٣١٢
١,٢٩٥,٥٧٧,٥٧٤	١,٠٣٨,١٤٠,٧٢٠	الاجور	٣١٢١
٢٨,٥٥٩,٥٠٠	١٠,٤٥٣,٥٠٠	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
٣٩٠,١٥٢,٦٠٠	٣١٠,٠٢٤,٠٩٦	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
٤٤٨,٧٤٠,٣٨٠	٥٤٠,٧٦٥,٧٧٧	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٤٨٣,٨٤٠,٧٩٣	٥٥٦,٢٦١,٣١٥	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٢٤٣,٢٠٢,١٢٥	٢٠٥,٥٣٦,٩٤١	مخصصات غلاء المعيشة	٣١٢٧
٤٠,٠٤٥,٠٠٠	٤٢,٦٠٣,٨٥٤	مخصصات اخرى	٣١٢٩
٢,٩٣٠,١١٧,٩٧٢	٢,٧٠٣,٧٨٦,٢٠٣	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	
١٣٩,٨٧١,٣٩٠	١٣٥,٣٥٩,٠٩٦	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٣١٥١
٣,٠٦٩,٩٨٩,٣٦٢	٢,٨٣٩,١٤٥,٢٩٩	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
٤١,٠٢٦,٦٠٠	٣٦,٤٨٨,٢٥٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
٣٢,٨٥٢,٠٨٦	٣٢,٦٦١,٣٠٠	الوازم والمهمات	٣٢٥١
٣٢,٢٨٢,٣٣٢	٨,٤٢٥,٢٥٠	قرطاسية	٣٢٥٢
٢,٧٧٠,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٤٠,٠٩٧,٣٥٠	٤٢,٢٠٣,٤٦٠	ماء وكهرباء	٣٢٧
١٤٩,٠٢٨,٣٦٨	١٢٠,٢٨٦,٢٦٠	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
٣٤٥,٢١٧,٧٠٠	٤٥,٢٣٣,٧٠٠	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
١٨,٤٢٨,٩٢٠	٣٨,٠٨٨,٨٥٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٣٣١,٠٠٠	٧١٥,٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١٨٧,٠٠٢,٦٤٠	١٣,٠٠٧,٥٠٠	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٣٣١٦
٥٥٠,٩٨٠,٢٦٠	٩٧,٠٤٥,٠٥٠	مجموع خدمات الصيانة	

تابع كشف المصروفات الادارية

١٦,٨٦٢,١٥٠	١٧,٣١٩,٩٠٠	دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
٤٠,٤٤٩,٢٥٠	٨٨,٦٦٤,٥٠٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٤٤,١٩٠,٧٥٠	١١,٤٥٣,٢٥٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٧٥٥,٠٠٠	٤,١٢٦,٠٠٠	ضيافة	٣٣٣٣
١٠٢,٢٥٧,١٥٠	١٢١,٥٦٣,٦٥٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
		مجموع دعاية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٢٦,٨٩٧,٠٠٠	٢٥,٨٧٧,٢٥٠	نقل العاملين	٣٣٤١
٣,٢٢٢,٢٥٠	١٠,٣٥٦,٠٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٥٩,٨٦٦,٢١٦	٥٩,٤٤٦,٠٤٨	سفر وايفاد	٣٣٤٣
٧,٤٤٠,٩٥٦	١١,٣٧٢,٠٠٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
١٩٧,٤٢٦,٤٢٢	١٠٧,٠٥١,٢٩٨	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٢٧٣,١٢٥,٠٠٠	١٥٥,٨٧٥,٠٠٠	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٤١٩,٨٩١,٠٧٧	٤٠٣,١١٥,٥٤٩	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
١٧,٤٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٥٧,٤٧٥,٤٧٦	٦٦,٧٠٨,٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٣٤,١٣٨,٥٤٩	٣٨,٠١٦,٠٨٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٥٧٤,٩٠٠	٣٥٠,٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٤٨,٨٧٤,٠٠٠	٤٨,٥٦٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
١٣٨,٨٢٨,٥٠١	٤٧,٦٤٢,٨٨٨	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٧١٧,٢٥٧,٥٠٣	٦٠٤,٥٤٢,٥١٧	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
١,٨٤١,٠٤٦,٣٣٥	١,٠٨٦,٠٧٧,٥١٥	مجموع المستلزمات الخدمية	
٥,٠٦٠,٠٦٤,٠٦٥	٤,٠٤٥,٥٠٩,٠٧٤	مجموع المصروفات الادارية	

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

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٧)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات التحويلية</u>	٣٨
١٧١,٥٩٤,٠٧٠	٣٤,٠٧٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
١٩٢,٨١٩,٣٥٠	٣٩١,٨٤١,٢٨٥	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٣
<u>٣٦٤,٤١٣,٤٢٠</u>	<u>٤٢٥,٩١١,٢٨٥</u>	مجموع المصروفات التحويلية	
		<u>المصروفات الاخرى</u>	٣٩
٠٠٠	٢١١,١٠٢	خسائر رأسمالية	٣٩٣
<u>٣٦٤,٤١٣,٤٢٠</u>	<u>٤٢٦,١٢٢,٣٨٧</u>	المجموع	

كشف رقم (١٨)

كشف الإيرادات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الإيرادات التحويلية</u>	٤٨٣
٠٠٠	٩٢,١٨٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات	٤٨٣٢
٠٠٠	٩٢,١٨٠,٠٠٠	مجموع الإيرادات التحويلية	
		<u>الإيرادات الاخرى</u>	٤٩
١١٨,٠١١,٤٦٨	٣٣٢,٩٠٠,٣٥٦	إيرادات عرضية	٤٩٢
<u>١١٨,٠١١,٤٦٨</u>	<u>٣٣٢,٩٠٠,٣٥٦</u>	مجموع الإيرادات الاخرى	
<u>١١٨,٠١١,٤٦٨</u>	<u>٤٢٥,٠٨٠,٣٥٦</u>	مجموع الإيرادات التحويلية والاخرى	

مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) . بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون اول/٢٠١٥

رقم الكشف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	١٤,٢٢٠,٩٣٢,٩٤٢
ب	رسم الخدمة المحتسب	١٤٧,٠٦٦,٤١٢
ج	الايردات الاخرى	(٣,٦١١,٦٢٢,٣٥٧)
		١٠,٧٥٦,٣٧٦,٩٩٧
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	١٢٠,٢٨٦,٢٦٠
هـ	المستلزمات الخدمية	١,٠٦٥,٨٩٦,٤٣٧
		١,١٨٦,١٨٢,٦٩٧
<u>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u>		
	تتزل - الرسوم والضرائب	٩,٥٧٠,١٩٤,٣٠٠
		(٣٩١,٨٤١,٢٨٥)
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٩,١٧٨,٣٥٣,٠١٥

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

البيان	دينار
<u>١ - تعويضات المشتغلين</u>	٢,٨٣٩,١٤٥,٢٩٩
الرواتب والاجور	
<u>٢ - فائض العمليات الجارية</u>	٥,٣٢٧,٩٦٢,٢٨٦
صافي الربح	
<u>٣ - الاندثارات</u>	١,٠١١,٢٤٥,٤٣٠
الاندثارات والاطفاءات السنوية	
القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٩,١٧٨,٣٥٣,٠١٥



مصرف بابل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

(أ) كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الكمبيالات المخصوصة	٣٤٠,٠٢٦,٣٥١
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٦٨٢,٣٢٣,٤٢٠
٤٤٣١	عمولات حوالات داخلية	٣٨٣,٧٧٦,٨٧٤
٤٤٣٢	عمولات حوالات خارجية	٤,٩٩٧,٤٠٦
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة	١,٨١٨,٦٣٢,٥٤٢
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان	٥,٢٦٨,٩٤١,٣٤٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٥,٧٥٦,٥٨١,٧٠٠
	المجموع	١٤,٢٥٥,٢٧٩,٦٤٠
٣٤٣	تنزل: العمولات المصرفية المدفوعة	(٣٤,٣٤٦,٦٩٨)
	صافي العمولات المقبوضة	١٤,٢٢٠,٩٣٢,٩٤٢

(ب) كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٤,٠٤٤,٨٤٨,٣٢٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١١٢,٢٢٥,٩٦٦
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصوصة	٢,٣٢٣,١٧٤,٣٢٢
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٤٦٣,٣٩٠,١١٠
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	٣٠٥,٧٥٠
	المجموع	٦,٩٤٣,٩٤٤,٤٦٨
٣٤٢	تنزل: الفوائد المصرفية المدفوعة	(٦,٧٩٦,٨٧٨,٠٥٦)
	رسم الخدمة المحتسب	١٤٧,٠٦٦,٤١٢

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤١٣	ايرادات العملات الاجنبية	١,٨٣١,٩٩١,٧٥٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٦٨,٧٥١,٥٥٠
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٦٢,٥٥٣,٩٨٧
٤٨٣٢	تعويضات وغرامات	٩٢,١٨٠,٠٠٠
٤٩٢	ايرادات عرضية	٣٣٢,٩٠٠,٣٥٦
	المجموع	٢,٣٨٨,٣٧٧,٦٤٣
٣٤٥	تنزل - مصروفات خسائر الائتمان	(٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
	المجموع	(٣,٦١١,٦٢٢,٣٥٧)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (د)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	وقود وزيوت	٣٦,٤٨٨,٢٥٠
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٣٢,٦٦١,٣٠٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٨,٤٢٥,٢٥٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٥٠٨,٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٤٢,٢٠٣,٤٦٠
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٢٠,٢٨٦,٢٦٠

كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (هـ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,٠٨٦,٠٧٧,٥١٥
٣٨	تضاف - مصروفات التحويلية / تعويضات وغرامات	٣٤,٠٧٠,٠٠٠
٣٩	تضاف - مصروفات الاخرى / خسائر رأسمالية	٢١١,١٠٢
		١,١٢٠,٣٥٨,٦١٧
٤٤٨٢	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	(٥٤,٤٦٢,١٨٠)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	١,٠٦٥,٨٩٦,٤٣٧

مصرف بابل  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ملحق البيانات والحسابات الختامية الموحدة

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

ملحق البيانات المالية الختامية الموحدة لمصرف بابل - شركة مساهمة خاصة (الشركة القابضة) مع شركة الباتك للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية محدودة المسؤولية

(الشركة التابعة) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

الميزانية العمومية الموحدة	قيود التسوية والاستبعاد		الميزانية العمومية		التفاصيل
			شركة الباتك	مصرف بابل	
			تابعة	قابضة	
البيانات الموحدة دينار	دائن دينار	مدين دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	الموجودات
٧٦,٩٦١,٩٦٨,٨٧٧	...	...	٣٨٩,٨١٩,٤٢٨	٧٦,٥٧٢,١٤٩,٤٤٩	النقد في الصندوق ولدى المصارف
١,٦٣٥,٥١٩,٣٨٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٨٥,٥١٩,٣٨٤	الاستثمارات
١٤٦,٣٥٧,٦٢٣,٤٧٠	...	...	...	١٤٦,٣٥٧,٦٢٣,٤٧٠	الائتمان النقدي
٥٩,٦٤٢,٩٢٤,٦٣٤	...	...	...	٥٩,٦٤٢,٩٢٤,٦٣٤	المدينون
٢٨٤,٥٩٨,٠٣٦,٣٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	١,٣٣٩,٨١٩,٤٢٨	٢٨٤,٢٥٨,٢١٦,٩٣٧	مجموع الموجودات المتداولة
٢٧,٦٥٤,٢٩٧,٩٤٥	...	...	١,١٣٠,٢٢٤	٢٧,٦٥٣,١٦٧,٧٢١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
٤٦,٧٨٧,٥٤٥,٩٥٣	...	...	...	٤٦,٧٨٧,٥٤٥,٩٥٣	مشروعات تحت التنفيذ
٧٤,٤٤١,٨٤٣,٨٩٨	...	...	١,١٣٠,٢٢٤	٧٤,٤٤٠,٧١٣,٦٧٤	مجموع الموجودات الثابتة
٣٥٩,٠٣٩,٨٨٠,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	١,٣٤٠,٩٤٩,٦٥٢	٣٥٨,٦٩٨,٩٣٠,٦١١	مجموع الموجودات

البيانات الموحدة دينار	دائن دينار	مدين دينار	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	المطلوبات
			دينار	دينار	
٩٩,٩٤٣,٥٠٠,٢٨٢	...	...	...	٩٩,٩٤٣,٥٠٠,٢٨٢	حسابات جارية وودائع
٢,٥٣٩,٠٨٧,١٦٣	...	...	٩٧,٦٩٢,٣٧٦	٢,٤٤١,٣٩٤,٧٨٧	التخصيصات
١١,٧٤٥,١٥٨,٣١١	...	...	١٥٥,١٣٥,٣٣٤	١١,٥٩٠,٠٢٢,٩٧٧	الدائنون
١١٤,٢٢٧,٧٤٥,٧٥٦	...	...	٢٥٢,٨٢٧,٧١٠	١١٣,٩٧٤,٩١٨,٠٤٦	مجموع المطلوبات المتداولة
٢٣٦,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	...	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	رأس المال
٤,٣٠٩,٧٦٥,١٢٢	...	...	٢٤,٣٧٨,٢٣٩	٤,٢٨٥,٣٨٦,٨٨٣	الاحتياطيات
٣,٦٤٣,٠٩٦,٠٥١	...	...	٦٣,٧٤٣,٧٠٣	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨	ارباح الفترة قبل التوزيع
٢٤٤,٨١٢,١٣٤,٥٠٧	...	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨٨,١٢١,٩٤٢	٢٤٤,٧٢٤,٠١٢,٥٦٥	مجموع مصادر التمويل
٣٥٩,٠٣٩,٨٨٠,٢٦٣	...	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٠,٩٤٩,٦٥٢	٣٥٨,٦٩٨,٩٣٠,٦١١	مجموع المطلوبات

حساب الأرباح والخسائر الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٥

اولاً: الإيرادات	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	مدین	دائن	البيانات الموحدة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ايرادات العمليات	٢٣,١٥٤,٤٢٩,٥٨٨	٢,٨٠٤,٨٣٣	...	...	٢٣,١٥٧,٢٣٤,٤٢١
ايرادات الاستثمار	٦٢,٥٥٣,٩٨٧	٨٥,٢٦٥,٧٥٣	...	...	١٤٧,٨١٩,٧٤٠
الإيرادات التحويلية والأخرى	٤٢٥,٠٨٠,٣٥٦	...	...	...	٤٢٥,٠٨٠,٣٥٦
مجموع الإيرادات	٢٣,٦٤٢,٠٦٣,٩٣١	٨٨,٠٧٠,٥٨٦	...	...	٢٣,٧٣٠,١٣٤,٥١٧

ثانياً: المصروفات	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	مدین	دائن	البيانات الموحدة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مصروفات العمليات المصرفية	١٢,٨٣١,٢٢٤,٧٥٤	...	...	...	١٢,٨٣١,٢٢٤,٧٥٤
المصروفات الإدارية	٤,٠٤٥,٥٠٩,٠٧٤	١٢,٨٨٢,٧١٦	...	...	٤,٠٥٨,٣٩١,٧٩٠
الاندثارات	١,٠١١,٢٤٥,٤٣٠	١٤١,٢٧٨	...	...	١,٠١١,٣٨٦,٧٠٨
المصروفات التحويلية والأخرى	٤٢٦,١٢٢,٣٨٧	٥٤,٠٠٠	...	...	٤٢٦,١٧٦,٣٨٧
مجموع المصروفات	١٨,٣١٤,١٠١,٦٤٥	١٣,٠٧٧,٩٩٤	...	...	١٨,٣٢٧,١٧٩,٦٣٩
صافي ارباح الفترة قبل الضريبة	٥,٣٢٧,٩٦٢,٢٨٦	٧٤,٩٩٢,٥٩٢	...	...	٥,٤٠٢,٩٥٤,٨٧٨
ضريبة الدخل	١,٧٤٨,٦٠٩,٩٣٨	١١,٢٤٨,٨٨٩	...	...	١,٧٥٩,٨٥٨,٨٢٧
صافي الربح بعد الضريبة	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨	٦,٣٧٤,٣٧٣	...	...	٣,٥٨٥,٧٢٦,٧٢١

إيضاحات:

- استبعاد رصيد حسابات الاستثمارات لشركة الباتك المثبت في بيانات المصرف بمبلغ (١) مليار دينار لأغراض توحيد الحسابات.
- لا يوجد تقييم لمخصص هبوط قيمة اسهم شركة الباتك وذلك لعدم إدراجها ضمن سوق العراق للأوراق المالية.
- تم اسبعاد رأس مال شركة الباتك لأغراض توحيد البيانات من حساب رأس المال.
- يمتلك المصرف كامل اسهم شركة الباتك ١٠٠%.

مصرف بابل  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ملحق البيانات والحسابات الختامية الموحدة  
وفق المعايير المحاسبية الدولية

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان (أ)

قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	ايضاحات	اسم الحساب
<b>الموجودات</b>			
٥١,٩٤٢,٩٨٤,٦٣٤	٦٩,٣١٠,٩٨٢,٣٠٢		نقد في الصندوق وارصدة البنك المركزي
٧,٥١٦,٨٨٧,٦٨٧	٧,٢٦١,١٦٧,١٤٧		ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٤,٨٤٣,٣٣٣,٣٣٢	١٤٦,٣٥٧,٦٢٣,٤٧٠		تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
١,٦٧٠,٢٩٦,٩٤٦	١,٦٨٥,٥١٩,٣٨٤		موجودات مالية متوفرة للبيع (صافي)
٧٠,٠٤٠,٢٣٤,٩٤٧	٧٤,٤٤٠,٧١٣,٦٧٤		ممتلكات ومعدات
٦,٠١٣,٦٩٨,٣١٤	٥٩,٦٤٢,٩٢٤,٦٣٤		موجودات اخرى
<b>٣١٢,٠٢٧,٤٣٥,٨٦٠</b>	<b>٣٥٨,٦٩٨,٩٣٠,٦١١</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
١٠٦,٦٤٩,٠٩٧,٠١٠	٨٩,٨٨٥,٩٧٦,٥٥٢		ودائع عملاء
٦,٠٠٠,٧٧٧,٩٠٣	١٠,٠٥٧,٥٢٣,٧٣٠		تأمينات نقدية
١,٨٣٨,٤٩٢,٠٨٣	٢,٤٤١,٣٩٤,٧٨٧		مخصص ضريبة الدخل
٧,٣٩٤,٤٠٨,٦٤٧	١١,٥٩٠,٠٢٢,٩٧٧		مطلوبات اخرى
<b>١٢١,٨٨٢,٧٧٥,٦٤٣</b>	<b>١١٣,٩٧٤,٩١٨,٠٤٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١٧٨,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	٢٣٦,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤		رأس المال المدفوع
٣,٠٢٥,٣١٠,٢٨٢	٣,٢٠٤,٢٧٧,٨٩٩		احتياطي اجباري
٨,٢٦٠,٠٧٦,٦٠١	٤,٦٦٠,٤٦١,٣٣٢		ارباح مدورة
<b>١٩٠,١٤٤,٦٦٠,٢١٧</b>	<b>٢٤٤,٧٢٤,٠١٢,٥٦٥</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣١٢,٠٢٧,٤٣٥,٨٦٠</b>	<b>٣٥٨,٦٩٨,٩٣٠,٦١١</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

وليد نعمة ربيد

عن شركة الباتك للتأمين واعادة  
التامين (م خ) رئيس مجلس الادارة

زينة عبد الرضا كاظم  
معاون المدير المفوض

مسرى مدحت عبد الكريم  
مديرة الحسابات

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان (ب)

قائمة الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	ايضاحات	اسم الحساب
١٠,٨٩٢,٤٣٥,٦٦٦ (٧,٩٣٦,٠١٤,٢٠٢)	٦,٩٤٣,٩٤٤,٤٦٨ (٦,٧٩٦,٨٧٨,٠٥٦)		ايرادات الفوائد مصروفات الفوائد
٢,٩٥٦,٤٢١,٤٦٤	١٤٧,٠٦٦,٤١٢		صافي ايراد الفوائد
٦,١٥٣,٢٢٨,٥٥٣ (٨٢,٨٦٦,٧٤٦)	١٤,٢٥٥,٢٧٩,٦٤٠ (٣٤,٣٤٦,٦٩٨)		ايرادات العمولات العمولات المدفوعة
٦,٠٧٠,٣٦١,٨٠٧	١٤,٢٢٠,٩٣٢,٩٤٢		صافي ايرادات العمولات
٩,٠٢٦,٧٨٣,٢٧١	١٤,٣٦٧,٩٩٩,٣٥٤		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
١,١٠٥,٦١١,٩٤٩	٦٢,٥٥٣,٩٨٧		ايرادات الاستثمار
١,٩٤٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٣١,٩٩١,٧٥٠		صافي ارباح تحويل عملات اجنبية
١٥٤,٠٠٦,١٨٧	٥٤٨,٢٩٤,٠٨٦		صافي ارباح العمليات الاخرى
١٢,٢٣٢,٩٠١,٤٠٧	١٦,٨١٠,٨٣٩,١٧٧		اجمالي الايرادات
			<u>تنزل المصروفات</u>
٣,٠٦٩,٩٨٩,٣٦٢	٢,٨٣٩,١٤٥,٢٩٩		نفقات الموظفين
١٤٩,٠٢٨,٣٦٨	١٢٠,٢٨٦,٢٦٠		المستلزمات السلعية
١,٨٤١,٠٤٦,٣٣٥	١,٠٨٦,٠٧٧,٥١٥		المستلزمات الخدمية
٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠		خسارة تدني الاستثمارات
١,٠١٤,٠٧٩,٠٣٢	١,٠١١,٢٤٥,٤٣٠		الاندثار والاطفاءات
٣٦٤,٤١٣,٤٢٠	٤٢٦,١٢٢,٣٨٧		المصروفات التحويلية الاخرى
٦,٤٨٨,٥٥٦,٥١٧	١١,٤٨٢,٨٧٦,٨٩١		اجمالي المصروفات
٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠	٥,٣٢٧,٩٦٢,٢٨٦		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٨٩١,١٨٢,٨٤٩	١,٧٤٨,٦٠٩,٩٣٨		ضريبة الدخل
٤,٨٥٣,١٦٢,٠٤١	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨		ربح السنة بعد الضريبة
٢٤٢,٦٥٨,١٠٢	١٧٨,٩٦٧,٦١٧		الاحتياطي قانوني بموجب قانون الشركات
٤,٦١٠,٥٠٣,٩٣٩	٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١		ارباح قابلة للتوزيع
٤,٨٥٣,١٦٢,٠٤١	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨		صافي حصة المساهمين



مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان (ج)

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاحات	اسم الحساب
دينار	دينار		ربح السنة
٤,٦١٠,٥٠٣,٩٣٩	٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١		بنود الدخل الشامل الاخرى
...	...		زيادة الاستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
٤,٦١٠,٥٠٣,٩٣٩	٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١		مجموع الدخل الشامل للسنة

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ بيان (د)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	التفاصيل
٥,٧٤٤,٣٤٤,٨٩٠	٥,٣٢٧,٩٦٢,٢٨٦	أولاً: التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		صافي الدخل قبل الضريبة
		<u>يضاف (ينزل):</u>
١,٠١٤,٠٧٩,٠٣٢	١,٠١١,٢٤٥,٤٣٠	اندثارات وإطفاءات
١٥,٦٥٨,٧٣١,٢٨٦	٢٨,٤٨٥,٧٠٩,٨٦٢	الانخفاض في الائتمان النقدي
(٣,١٦٩,٦٥١,٦٣٨)	(٥٣,٦٢٩,٢٢٦,٣٢٠)	(الزيادة) في ارصدة المدينين
(٥٢,٨٨٢,٤٩٧,٥٤٩)	(١٢,٧٠٦,٣٧٤,٦٣١)	الانخفاض في ارصدة الحسابات الجارية
٧,٠٣٩,٣٨٥,٥١١	٤,١٩٥,٦١٤,٣٣٠	الزيادة في ارصدة الدائنين
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٤٥,٧٠٧,٢٣٤)	تسديد ضريبة الدخل
(٣٢,٧٣٩,٩٥٣,٣٥٨)	(٣٣,٧٨٨,٧٣٨,٥٦٣)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		ثانياً: التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
١,٣١٤,٦٨١,١٦٤	(١٥,٢٢٢,٤٣٨)	(أنخفاض) الزيادة في ارصدة الاستثمارات
(١٥٤,٠٤٨,٩٣٦)	(٥٣١,٢٠١,١٢٠)	(إضافة) موجودات ثابتة ونفقات الإيرادية المؤجلة
٩,٩٤٧,٩٣٢	...	استبعاد موجودات ثابتة
(٢٩,٢٠١,٠٦٠,٤٥٠)	(٤,٨٨٠,٥٢٣,٠٣٧)	الزيادة في ارصدة مشروعات تحت التنفيذ
(٢٨,٠٣٠,٤٨٠,٢٩٠)	(٥,٤٢٦,٩٤٦,٥٩٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		ثالثاً: التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٤,٣٥٩,٢٧٣,٣٣٤	٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة النقدية في رأس المال
٢٤,٣٥٩,٢٧٣,٣٣٤	٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٣٠,٦٦٦,٨١٥,٤٢٤)	١٧,١١٢,٢٧٧,١٢٨	التدفقات النقدية خلال السنة
٩٠,١٢٦,٦٨٧,٧٤٥	٥٩,٤٥٩,٨٧٢,٣٢١	رصيد النقد في بداية السنة
٥٩,٤٥٩,٨٧٢,٣٢١	٧٦,٥٧٢,١٤٩,٤٤٩	رصيد النقد في نهاية السنة

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية دينار	الاحتياطيات			راس المال دينار	البيان
	مجموع الاحتياطيات دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي قانوني دينار		
١٩٠,١٤٤,٦٦٠,٢١٧	١١,٢٨٥,٣٨٦,٨٨٣	٨,٢٦٠,٠٧٦,٦٠١	٣,٠٢٥,٣١٠,٢٨٢	١٧٨,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	...	٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨	٣,٥٧٩,٣٥٢,٣٤٨	٣,٤٠٠,٣٨٤,٧٣١	١٧٨,٩٦٧,٦١٧	...	ارباح عام ٢٠١٥
٢٤٤,٧٢٤,٠١٢,٥٦٥	٧,٨٦٤,٧٣٩,٢٣١	٤,٦٦٠,٤٦١,٣٣٢	٣,٢٠٤,٢٧٧,٨٩٩	٢٣٦,٨٥٩,٢٧٣,٣٣٤	المجموع

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