

السادة مساهمي مصرف بابل (ش.م.خ) المحترمين
م/ تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٤

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية لمصرف بابل (ش.م.خ) كما هي في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢٦) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه . ووفقا لمعايير التدقيق المعترف بها دوليا ...
لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لأجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا ...

وان لدينا الايضاحات الآتية

١- حصلت زيادة في رأسمال المصرف بمقدار (٥٠٥٠) مليون دينار حيث أصبح رأس المال المدفوع (٦٣٠٠) مليون دينار ...

٢- تم تسعير محفظة المصرف من الاستثمارات المالية قصيرة الأجل من الأسهم بسعر الكلفة حيث انها اقل من سعر السوق ...

٣- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (٣١٠) فلس لكل دولار ، وذلك حسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص . اما المصاريف والايادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الآتي بتاريخ نشؤها ...

٤- تم تخصيص مبلغ (٢٨٠٢٥٠٠٠٠) دينار للديون المشكوك في تحصيلها وهو يعادل (٢%) من رصيد الأثمان النقدي والتعهدي وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ...

٥- تم تصفية رصيد حساب الفروقات النقدية لسنة ٢٠٠٣ والبالغ (٦٩٤٩١٩٩٩) دينار الناتج من فروقات انقاص والمزيف التي رافقت عملية تبديل العملة وذلك من خلال استحصالتها من الزبائن ...

وخضوعا لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقا للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا :-

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

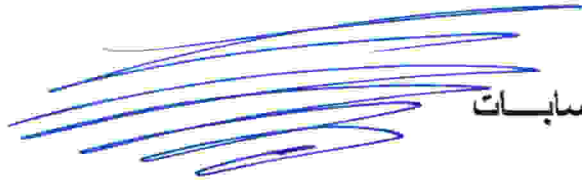
٢- ان عملية جرد الموجودات الثابته والمخزنيه والنقديه قد تمت بشكل سليم وبأشرفنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقه للسجلات المساعده وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والاصول والمبادئ المعتمده والتي اتبعت في السنة السابقه ...

٣- ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات ماليه ومحاسبيه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة ...

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

وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات ماليه تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في (٣١/كانون الاول /٢٠٠٤ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ...

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام



مراقبا الحسابات

عبد الملك مجيد حميد الشمري
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل مجمع المحاسبين القانونيين
في انكلترا وويلز

فرقد حسن احمد السلطان
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل جمعية المحاسبين القانونيين
في انكلترا



مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

بيان (أ)
 ١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	١	<u>الموجودات المتداولة</u>		
	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	٢٠,٤٢٩,٩٧٦,٤٢٨	٦,٧٢٦,٥٧٢,٢٣٩
	١٥	الاستثمارات	٤,٣٣٨,١٩٠,٣٤٧	٦,٠٧٠,٦٧٧,٨٢٥
	١٤	<u>الائتمان النقدي</u>		
	١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٢,٢٤٧,١٧٤,٠٠٠	٢,٣١٧,٢٤٢,١٩٠
	١٤٤ عدا ١٤٤	القروض والتسليفات	٩,١٨٥,٥٨١,٤١١	٢,٤٨٥,٤١٢,٩٣٨
	١٦	المدينون	١١,٤٣٢,٧٥٥,٤١١	٤,٨٠٢,٦٥٥,١٢٨
	١٦		٨٩٨,١٨٠,٥٩٤	٨٣٦,٢٥٧,٠٢٩
	١٢ و ١١	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الانقار)	٣٧,٠٩٩,٠١٠,٢٧٨	١٨,٤٣٦,١٦٢,٢٢١
	١٩	مجموع الموجودات	١,٧٨٦,٠٠٠,٢٩٩	١,٣٣٦,٧٣٣,٩٨٨
	١٩	<u>الحسابات المتقابلة</u>		
	١٩٥/١٩١	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٣٨,٨٨٥,٢٠٣,٧٩	١٩,٧٧٢,٨٩٦,٢٠٩
	١٢	المجموع	١,٢٢١,٤٩٥,٣٨٥	٦٦٠,٧٠٩,٨١٤
			٤٠,١٠٦,٦٩٨,٤٦٤	٢,٠٤٣,٦٠٦,٠٢٣

المجموع (٩٩١,٠٠٠,٠٠٠) دينار

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

بيان (ب)		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١		
دينار	دينار		
		إيرادات النشاط الجاري	
٨٦٤,٨٧٥,٨٣٧	٢,١٤٢,٠٤٩,٦٢٩	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤ ١٣
٥٩٥,٣٧٨,٤٤٦	١,٥٧٩,١٣٥,٢٦٨	إيرادات الاستثمار	٤٦ ١٤
١,٤٦٠,٢٥٤,٢٨٣	٣,٧٢١,١٨٤,٨٩٧		
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري	
٤٤٤,٣٢٨,٣٣٢	١,٠٤٨,٤٠٤,٧٢٨	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤ ١٥
١٠٠,٣٦٢,٦٩٤	١٠١,٢٧٨,٠٢٥	الاندثار	٣٧ ٦
٢٥٦,٧٨٧,٤١٧	٣٦٦,٢١٨,٠٤٠	المصروفات الإدارية	٣٣-٣١ ١٦
٨٠١,٤٧٨,٤٤٣	١,٥١٥,٩٠٠,٧٩٣		
٦٥٨,٧٧٥,٨٤٠	٢,٢٠٥,٢٨٤,١٠٤	فائض العمليات الجارية	
		تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى	
١,٩٧٩	٣١,٢٥٠	إيرادات أخرى	٤٩
٦٥٨,٧٧٧,٨١٩	٢,٢٠٥,٣١٥,٣٥٤		
		تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى	
٨,٣٦٨,٩٣٤	٢٠٠,٧٣٠,٢٥١	المصروفات التحويلية	٣٨ ١٧
٣٢,١٨٦,٣٧٣	٨٥٨,٩٨٩	المصروفات الأخرى	٣٩ ١٨
٤٠,٥٥٥,٣٠٧	٢٠١,٥٨٩,٢٤٠		
٦١٨,٢٢٢,٥١٢	٢,٠٠٣,٧٢٦,١١٤	الفائض القابل للتوزيع يوزع كما يلي :-	
١٢٣,٦٤٤,٥٠٢	٣٧٦,٥٧٨,٦٢١	احتياطي الطوارئ بموجب قانون البنك المركزي	
—	١٢٠,٨٣٣,٠٠٨	حصة ضريبة الدخل	
٤٩٤,٥٧٨,٠١٠	١,٥٠٦,٣١٤,٤٨٥	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	
٦١٨,٢٢٢,٥١٢	٢,٠٠٣,٧٢٦,١١٤		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

كشف رقم (١)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	اسم الحساب	رقم الدليل لمحاسبي
دينار	دينار	نقد في الصندوق	١٨١
٤,٢٢٢,٨١٣,٠٤٥	٢,٢٤٢,٥٠١,٥٧٣	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١,١٠١,٩٧٧,٩٤٢	١٥,٣٧٩,٤٨٧,٢٢٠	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٨٤
١,٠٣٣,٠٨٧,٢٦٩	١,٩٢٨,١٠٥,٢٦٧	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
٣٧٨,١٦٣	٧٩١,٠٦٥	اوراق نقدية اجنبية في الفرع (ودائع) *	١٨٦١
٣٦٨,٣١٥,٨٢٠	٢٨٣,٧٨٥,٦٩٦	اوراق نقدية اجنبية في الادارة العامة لغرض المتاجرة	١٨٦٢
	٣٠٥,٦٠٧	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
	٥٩٥,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى المصارف الخاصة بالدولار *	١٨٧١
		نقد لدى المصارف الخاصة بالدينار	١٨٧٢
		مجموع النقد	
٦,٧٢٦,٥٧٢,٢٣٩	٢٠,٤٢٩,٩٧٦,٤٢٨		

* المبلغ محسوب على اساس السعر الاعتيادي ٣١٠ دينار

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

كشف رقم (٢)

٦,٠٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
١١,٨٣٢,٥١٩		استثمارات قصيرة الأجل/القطاع الحكومي	١٥٣١
٢٣,٨٤٥,٣٠٦	٣٠,١٩٠,٣٤٧	استثمارات قصيرة الأجل/القطاع المختلط	١٥٣٣
٦,٠٧٠,٦٧٧,٨٢٥	٤,٣٣٨,١٩٠,٣٤٧	استثمارات قصيرة الأجل/القطاع الخاص	١٥٣٦
		مجموع الاستثمارات	

كشف الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

كشف رقم (٣)

٢,٢٩٥,٢٧٤,٠٠٠	٢,١٨٤,٦٧٤,٠٠٠	الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	١٤٤
٢١,٩٦٨,١٩٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	الكمبيالات المخصوصة	١٤٤١
٢,٣١٧,٢٤٢,١٩٠	٢,٢٤٧,١٧٤,٠٠٠	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
		المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسهيلات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٤)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل
٢٢٠,٢٠٤,٧٢٦	١,٣٩٥,٢٠٤,٧٢٦	١٤٢٢
٩٨٥,٨٠٠,٠٠٠	٦,٥١٨,٥٦٢,٩٥١	قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / الشركات
		١٤٢٦
		قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / أفراد
		١٤٢٧
٧٤٤,٠٠٠	٩٦٥,٣٤٠	قروض قصيرة الأجل / عملة أجنبية (بالسعر الاعتراري)*
		١٤٢٨
		حسابات جارية مدينة
١٨٤,٣٩٦,٨٨٧	٥٢,٧٥١,٧٦٦	١٤٣
١,٠٩٤,٢٦٧,٣٢٥	١,٢١٨,٠٩٦,٦٢٨	حسابات جارية مدينة / القطاع الخاص / شركات
		١٤٣٦
٢,٤٨٥,٤١٢,٩٣٨	٩,١٨٥,٥٨١,٤١١	حسابات جارية مدينة / القطاع الخاص / أفراد
		١٤٣٧

* احتسب الدولار بالسعر الاعتراري ٠,٣١٠ دينار

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٥)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٨,٣٥٠,٠٠٠	-	١٦١ مدينون النشاط الجاري
٣٨٩,٣٢١,٠٨٦	٢٧,١٢٩,٨٧٧	١٦١٧ مدينون النشاط الجاري / أفراد
		١٦٣ حسابات مدينة متبادلة
		١٦٦ حسابات مدينة متنوعة
٣,٠٠٠	٥,٣٠,٠٠٠	١٦٦١ تأمينات لدى الغير
-	١٠,٢٣	١٦٦١١ تأمينات لدى الغير بالدينار
٣٢٤,٥٤٠,٠٠٠	٣٢٦,٠٨٠,٠٠٠	١٦٦١٢ تأمينات لدى الغير بالدولار *
٤,٣٧٥,٠٠٠	٤,٣٧٥,٠٠٠	١٦٦٢ إيرادات مستحقة
٦٩,٤٩١,٩٩٩	-	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدما
٧٨٤,٥٠٠	٧٧٥,٢٥٠	١٦٦٥ فروقات نقدية
٣٩٩,١٩٤,٤٩٩	٣٣١,٧٣٤,٢٧٣	١٦٦٦ نفقات قضائية
		١٦٧ سلف
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧١ سلف لاغراض النشاط
٩٥٥,٠٠٠	٨٨٠,٠٠٠	١٦٧٢ سلف المنتسبين
٣٨,٤٣٦,٤٤٤	٣٨,٤٣٦,٤٤٤	١٦٩١ حسابات مدينة أخرى / ديون متأخرة التسديد
٨٣٦,٢٥٧,٠٢٩	٨٩٨,١٨٠,٥٩٤	المجموع

* احتسب الدولار بالسعر الاعتراري ٠,٣١٠ دينار

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٦)

المجموع	نفقات إيرادية موجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ومنشآت	الاراضي	موجودات الثابتة
	١١٨	١١٦	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي لحركة خلال الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	لرصيد الافتتاحي كما في ٢٠٠٤/١/١
١,٦٠٤,٢٤٢,٩٩٨	١٧٢,٨٧٩,٩٣٥	٢٣٥,٠٨٠,٠٦٧	٧٥,٥٠٨,٥٥٠	٢٢,٨٥٠,٦٥٠	٢٨٤,٧٥٣,٧٩٦	٨١٣,١٧٠,٠٠٠	لإضافات خلال الفترة
١١٣,٩١٢,٠٩٢	٣,٤٠١,٠٠٠	٤٤,٥١١,٠٩٢	-	-	-	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	تتزيلات خلال الفترة
١,٥٥٦,٤٥٠	-	١,٥٥٦,٤٥٠	-	-	-	-	لرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
١,٧١٦,٥٩٨,٦٤٠	١٧٦,٢٨٠,٩٣٥	٢٧٨,٠٣٤,٧٠٩	٧٥,٥٠٨,٥٥٠	٢٢,٨٥٠,٦٥٠	٢٨٤,٧٥٣,٧٩٦	٨٧٩,١٧٠,٠٠٠	سبة الاندثار (قسط ثابت)
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	-	
٢٦٩,٤٦٧,٠١٠	٩٣,٢٩٨,٠٥٢	١٢٠,٤٨٥,٤٧٥	٢٠,٧٠٩,٨٩٨	١٥,٨٧٦,٢٧٧	١٩,٠٩٧,٣٠٨	-	لرصيد الافتتاحي كما في ٢٠٠٤/١/١
١,٧٠٣,٣٥٤	-	١,٧٠٣,٣٥٤	-	-	-	-	التسويات القيدية
١,٠١,٢٧٨,٠٢٥	٢٣,٨٦٤,٥٠١	٤٦,٨٨٥,٤٤٥	١٣,٢٦١,٨٥٣	٣,٠٢٨,٥٣٧	١٤,٢٣٧,٦٨٩	-	لاندثارات خلال السنة
٨٠٩,٢٩٨	-	٨٠٩,٢٩٨	-	-	-	-	تزيلات خلال السنة
٣٧١,٦٣٩,٠٩١	١١٧,١٦٢,٥٥٣	١٦٨,٢٦٤,٩٧٦	٣٣,٩٧١,٧٥١	١٨,٩٠٤,٨١٤	٣٣,٣٣٤,٩٩٧	-	لرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
١,٣٤٤,٩٥٩,٥٤٩	٥٩,١١٨,٣٨٢	١,٠٩,٧٦٩,٧٣٤	٤١,٥٣٦,٧٩٩	٣,٩٤٥,٨٣٦	٢٥١,٤١٨,٧٩٩	٨٧٩,١٧٠,٠٠٠	لقيمة الدفترية كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
٤٤١,١٤٠,٧٥٠	-	-	-	-	٤٤١,١٤٠,٧٥٠	-	شروعات تحت التنفيذ
١,٧٨٦,١٠٠,٢٩٩	٥٩,١١٨,٣٨٢	١,٠٩,٧٦٩,٧٣٤	٤١,٥٣٦,٧٩٩	٣,٩٤٥,٨٣٦	٦٩٢,٥٥٩,٥٤٩	٨٧٩,١٧٠,٠٠٠	صافي الموجودات الثابتة

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤
كشف رقم (٧)

رقم الدئيل المحاسبي	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١
	دينار	دينار
حسابات جارية دائنة	٢٥١	
حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	٢٥١٣	
حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط	٢٥١٥	
حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / شركات	٢٥١٦	
حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	٢٥١٧	
الصكوك المعتمدة (المصدقة) والمخجزة	٢٥١٩	
حسابات الإلتزام	٢٥٢	
حسابات التوفير	٢٥٢١	
حسابات توفير بالعملة الأجنبية (بالسعر الاعتيادي)*	٢٥٢٣	
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣	
الودائع الثابتة وبنائز	٢٥٣١	
الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية (بالسعر الاعتيادي)*	٢٥٣٣	
الودائع الجارية بالعملة الأجنبية (بالسعر الاعتيادي)*	٢٥٣٤	
الودائع الوتقية	٢٥٣٢	
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥	
تأمينات لقاء خطابات الضمان بالدينار العراقي	٢٥٥٢١	
تأمينات لقاء خطابات الضمان بالدولار (بالسعر الاعتيادي)*	٢٥٥٢٢	
تأمينات بالعملة الأجنبية (بالسعر الاعتيادي)*	٢٥٥٦	
الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦	
حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١	
السفاتج المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢	
الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣	
المجموع		

* احتسب الدولار بالسعر الاعتيادي ٠,٣١٠ دينار

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائون كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
كشف رقم (٨)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٤,١١٥,٦٣١	٩٥٥,٦٣٧	دائونو النشاط الجاري ٢٦١
٢٧,٤٤٧,٥٥٢	٣٣,٣٨٩,٧٥٠	دائونون /قطاع خاص/ شركات ٢٦١٦
		دائونون /القطاع الخاص/ أفراد ٢٦١٧
		حسابات دائنة متنوعة ٢٦٦
٦٤,٥٧٦,٠٦٨٩	١٠,٦٤٩,٩٩٠	تأمينات مستلمة ٢٦٦١
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة ٢٦٦٣
		الخزينة العامة ٢٦٦٦
١١,٧١٥,٦٢٣	٣,٣١٠,٠٠٠	رسوم الطوابيع المالية المستحقة ٢٦٦٦٣
		حسابات دائنة متنوعة أخرى ٢٦٦٩
١,٢٢٤,٩٨١	٨,٠٢٥,٦٨٤	أمانات التبرعات ٢٦٦٩١
٩٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٣,٠٢٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات ٢٦٦٩٥
-	٤,٥٧٦,٧١٠,٦٣٧	إيداعات الاكتتاب ٢٦٦٩٦
٦٠,٠٠٠	-	اجور لجان الكشف ٢٦٦٩٨
١٧٧,٧٦١,٢٩٣	٦,٥٥٣,٧٢١,٣١١	
		استقطاعات لحساب الغير ٢٦٧
٣١٢,٧٦٣	٣٢٦,٤٣٥	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير ٢٦٧١
-	١٢٠,٨٣٣,٠٠٨	دائونو توزيع الارباح (ضريبة الدخل) ٢٦٨٢
		حسابات دائنة أخرى ٢٦٩
-	١,٠٨,٥٠٠	أمانات التحويل الخارجي بالدولار (بالسعر الاعتيادي)* ٢٦٩١
٢,٩٩٩,١٥٥	٥,١١٥,٢٦٦	ارصدة تعويضات ٢٦٩٥
٤٤٦,٣٧٥	-	مبالغ غير مطالب بها ٢٦٩٧
٣,٤٤٥,٥٣٠	٥,٢٢٣,٧٦٦	
٢١٣,٠٨٢,٧٦٩	٦,٧١٤,٤٤٩,٩٠٧	المجموع

* احتسب الدولار بالسعر الاعتيادي ٠,٣١٠ دينار

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية
كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٠٤
كشف رقم (١٢)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		خطابات الضمان المصدرة ٢٩٢/١٩٢
٧٠٧٠٠٧٥٠٠٠٠	١٠٣٧٧٤٨٨٧٠٠٠٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١١/١٩٢١١
(٤٦٠٣٦٥٠١٨٦)	(١٥٦٠٤٢٣٠٧٠٠)	تنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢١
٦٦٠٠٧٠٩٠٨١٤	١٠٢٢١٠٤٦٣٠٣٠٠	
-	٣٥٠٦٥٠	خطابات الضمان المصدرة ٢٩٢١٢/١٩٢١٢ دولار امريكي (بالسعر الاعتيادي) *
-	(٣٠٥٦٥)	تنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢٢ دولار امريكي (بالسعر الاعتيادي) *
	٣٢٠٠٨٥	
٦٦٠٠٧٠٩٠٨١٤	١٠٢٢١٠٤٩٥٠٣٨٥	مجموع الحسابات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

* احسب الدولار بالسعر الاعتيادي ٠.٣١٠ دينار

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية
السنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤
كشف رقم (١٣)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل
دينار	دينار	
١٢٤,٣٩١,٣٨٦	١٨,٢٧٨,٩٤١	٤٤١ إيرادات العملات الأجنبية
		٤٤١٣ إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية
		٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
٧٢,٠٨١,٣٣١	٩٩٢,٤٣٨,١٨٠	٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة
١٥,٠٩٠,٥٠٤,٤٠٩	٢٨٩,٥٨٥,٤٦٦	٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
		٤٤٢٣ إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية
٢٢١,١٣٤,٠٣٤	٣,٧,١٨٩,٣٤٥	٤٤٢٣٦ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة
٦,٠٦٧٤,٠١٤	١,٧,٩٣٧,٢٨٨	٤٤٢٣٢ عمولة الحوالات المخصومة
١٤,٠١٣٤	٧,٠٠٠	٤٤٢٣٣ عمولة السندات برسم التحصيل
٢٣٩,٥٣٦	١٤٣,٠٦٦	٤٤٢٤٦ فوائد التسليف الشخصي
١٠,٠٦٨,٦٨٨	١٢٧,٢٢٨,٣٢٧	٤٤٢٤٧ عمولة وأجور التسليفات المتنوعة
٥١٥,٢٤٣,١٤٦	١,٨٢٤,٥٢٨,٦٧٢	
		٤٤٣ عمولات الحوالات
٤,٣٦١,٥١٥	٦,١٠٢,٦٣٥	٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية
١٦,٣٠٣,٠٥٩	-	٤٤٣٣ فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة
٢٠,٦٦٤,٥٧٤	٦,١٠٢,٦٣٥	
		٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان
٦,٠١٠,٤,٥٠٠	٩٩,٩٩٤,٩٢٤	٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية
		٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة
٣٢,٩٥٤,٠٢٥	٨١,٦٠٧,٥١٥	٤٤٧١ عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك
٣,٨٠٢,٥٠	١,٠٩٥٢,٠٨٦	٤٤٧٣ عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات
٧٩,٥٣٥,٦٩٠	٨٦,٤٤٢,٦٣٤	٤٤٧٩ عمولات مصرفية أخرى
١١٢,٧٩٧,٩٦٥	١٧٩,٠٠٢,٢٣٥	
		٤٤٨ مصروفات مستردة
٢٦,٤٧٤,٢٦٦	٤,٢٩٩,٨٧٠	٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة
٥,٢٠,٠,٠٠٠	٩,٥٩٢,٣٥٢	٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية
٣١,٦٧٤,٢٦٦	١٣,٨٩٢,٢٢٢	
	٢٥,٠,٠٠٠	٤٤٩ إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
٨٦٤,٨٧٥,٨٣٧	٢,١٤٢,٠٤٩,٦٢٩	المجموع

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤
كشف رقم (١٤)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/٢١/٣١		رقم النيل المحاسبى
دينار	دينار		
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
٢٥١,٦٩١,٧٣١	١,٠٧٩,٩٤٠,٨٣٣	فوائد حوالات الخزينة	٤٦٢١
٧٩٤	٤٥	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢
٣٨٥,٥٥٤	٣,٧٦٩,٩٧٤	أرباح المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٣٤٣,٣٠٠,٣٦٧	٤٩٥,٤٢٤,٤١٦	فوائد القروض بالعملة الأجنبية (بالسعر الانى)	٤٦٣٧
<u>٥٩٥,٣٧٨,٤٤٦</u>	<u>١,٥٧٩,١٣٥,٢٦٨</u>	المجموع	

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤

كشف رقم (١٥)

		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
١١٥,٤٥١,٤٩٥	٢,٤٠٩,٣٩٠,٦٧	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٢٣٨,٧٥٤,٦٢٧	٦٦٨,٠٥٤,٤٧١	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٩٠,١٢٢,٢١٠	١٧٥,٤١١,١٩٠	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية (بالسعر الانى)	٣٤٢٦
<u>٤٤٤,٣٢٨,٣٣٢</u>	<u>١,٠٤٨,٤٠٤,٧٢٨</u>	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤

كشف رقم (١٦)

أ من ٢

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	رواتب أجور ٣١
٤٨,٩٤٤,٠٨٥	٨٥,١٢٤,٧٨١	الأجور النقدية للمنتسبين ٣١٢
١٤,٦٥٨,٤٧٢	٢٠,٣٩٥,٣٠٠	أجور ٣١٢١
٢٩,٢٧٩,٦١٠	٣٨,٥١٦,٣٢١	أجور أعمال إضافية ٣١٢٣
٢٠,٥٧٩,٨٤٩	٢٨,٩٣٧,٧١٣	مكافآت تشجيعية ٣١٢٤
٢٧,٢٤٣,٩٩٣	٦٢,٣٥٩,٩٧٦	مخصصات مهنية وفنية ٣١٢٥
٧,١٠٦,٤٢٢	١١,٢٥٨,٦٧٩	مخصصات تعويضية ٣١٢٦
٤,٤٧٩,٢٣٣	٦,٣٥١,١٥٣	مخصصات غلاء المعيشة ٣١٢٧
		مخصصات أخرى ٣١٢٩
١,٩٤٨,٥٢٦	٣,٠٧٨,١٠٧	المساهمة في الضمان الاجتماعي ٣١٥
٤٠٢,٥٠٠		حصة المصرف في الضمان ٣١٥١
		التأمين على العمال ٣١٥٢
١٥٤,٧٤٢,٦٩٠	٢٥٦,٠٢٢,٠٣٠	المستلزمات السبعية ٣٢
		الوقود والزيوت ٣٢٢
٣,٣٣٦,٥٠٠	٧,٦٤٦,٠٠٠	لوازم ومهمات ٣٢٥١
٢,١١٨,٢٢٠	١,١٢١,٥٠٠	قُرطاسية ٣٢٥٢
٣,٦٣١,٦٠٠	٢,٧٠٥,٠٢٠	تجهيزات العاملين ٣٢٦
٩١٤,٠٠٠	١,٣٣٢,٥٠٠	مياه وكهرباء ٣٢٧
٤,٥٥,٢٩٥	١,٠٣١,٣١٨	ما بعده
١٠,٤٠٥,٦١٥	١٣,٨٣٦,٣٣٨	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٤

كشف رقم (١٦)

٢ من ٢	٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	٣٣
			المستلزمات الخدمية
			خدمات الصيانة
١,١٧٨,٣٥٠	١,٠٧٦,٥٨٩٩	٣٣١	صيانة مباني وإنشاءات
٢,٧٩٤,٦٠٠	١,٣٤٨,٠٠٠	٣٣١٢	صيانة آلات ومعدات
١,٢٥٣,٠٠٠	١,١٢٨,٨١٠	٣٣١٣	صيانة وسائل نقل وانتقال
٢,٧٣٥,٤٠٠	٢,٢٨٥,٨٥٠	٣٣١٤	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
٨,٥٥٠,٠٠٠	١٤,١٦٠,٠٠٠	٣٣١٦	خدمات أبحاث واستشارات
		٣٣٢	دعاية وطيح وضيافة
٤٧٥,١٢٠	٢,١٤٢,٥٠٠	٣٣٣	دعاية وإعلان
١٤,٠٩٢,٩٦٥	٢,٧٠٦,٤٥٠	٣٣٣١	نشر وطيح
٣,٣٥١,٨٩٨	٣,٩٧٧,٧٥٤	٣٣٣٢	ضيافة
٢٦٩,٢٥٠	٦٥٢,٣٠٠	٣٣٣٣	احتفالات
٥٩٧,٧٥٠		٣٣٣٥	مؤتمرات وندوات
		٣٣٣٦	نقل وإيفاد واتصالات
٢,٥٨٨,١٠٠	٧,١٧٣,٢٥٠	٣٣٤	نقل العاملين
٤,١٧٢,٠٠٠	٤,٢٠١,٦٥٤	٣٣٤١	نقل السلع والبضائع
١,١٣٥,٢٥٠	٩١٧,٣٥٠	٣٣٤٢	السفر والإيفاد لإغراض النشاط
٣٧٨,١٧٥	٤,٣٢٩,٩٨٥	٣٣٤٣	اتصالات عامة
		٣٣٤٤	استئجار موجودات ثابتة
٣٣,٧٩١,٦٦٧	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٣٥	استئجار مباني ومنشآت
	٤٠٠٠	٣٣٥٢	استئجار أثاث وأجهزة مكاتب
		٣٣٥٦	مصرفات خدمية متنوعة
١,٠٨٨,٤٠٠	٢,٠٢٥,١٠٠	٣٣٦	اشتراكات
٤,٨٥١,٧٤٦	٤,٧٧١,١٥٢	٣٣٦١	اقساط التأمين
٦٥٥,٠٠٠	٦٠٧,٥٠٠	٣٣٦٢	مكافآت لغير العاملين عن خدمات موداة
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٣٣٦٣	خدمات قانونية
١٦٩,٣٧١	١,٩٩٣,٨٩٦	٣٣٦٥	خدمات مصرفية
	٣,٧٦٥,٠٠٠	٣٣٦٦	أجور تدريب ودراسة
٢,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٦٧	أجور تدقيق الحسابات
٣,٩١١,٠٧٠	٤,١٠٣,٧٢٢	٣٣٦٨	مصرفات خدمية أخرى
		٣٣٦٩	المستلزمات الخدمية
٩١,٦٣٩,١١٢	٩٦,٣٥٩,٦٧٢		مجموع المصاريف الإدارية
٢٥٦,٧٨٧,٤١٧	٣٦٦,٢١٨,٠٤٠		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤
كشف رقم (١٧)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		٣٨٣
	١٥٤,٠٥٥,٨٧٦	مصرفات تحويلية متنوعة
	٢٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٨٣٣
	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٠,٠٠٠	-	٣٨٣٣
٤٠,٠٠٠	١٧٦,٣٠٥,٨٧٦	ديون مشطوبة
		٣٨٣٧
		فروقات مشطوبة
		٣٨٤
		ضرائب ورسوم
٢٠,٠٠٠	-	٣٨٤٣
٨,٣٠٨,٩٣٤	٢٤,٤٢٤,٣٧٥	رسوم الطوابع المالية
٨,٣٦٨,٩٣٤	٢٠,٠٧٣,٠٢٥١	٣٨٤٦
		ضرائب ورسوم متنوعة
		المجموع

كشف المصروفات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤
كشف رقم (١٨)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣٢,١٨٦,٣٧٣	٨٥٨,٩٨٩	٣٩٣
٣٢,١٨٦,٣٧٣	٨٥٨,٩٨٩	حسابات رأسمالية
		المجموع

شركة مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية

للفترة المنتهية في ٢٠٠٤

كشف رقم (١٩)

١ من ٢

رقم الحساب	التفاصيل	السنة ٢٠٠٤ المبلغ (الاف الدنانير)	النسبة المتوية	السنة ٢٠٠٣ المبلغ (الاف الدنانير)	النسبة المتوية	السنة ٢٠٠٢ المبلغ (الاف الدنانير)	النسبة المتوية	السنة ٢٠٠١ المبلغ (الاف الدنانير)	النسبة المتوية
١٨	النقود	٢٠٤٢٩٩٧٦	% ٥٢,٥	٦٧٢٦٥٧٢	٣٤	٣٢٨٧٥١٤	٢١	١٠٧٧٢٢٠	١٣
١٥	الاستثمارات	٤٣٣٨١٩٠	% ١١,١	٦٠٧٠٦٧٨	٣١	٥٦٥٦٥٢١	٣٦	٢٩٩٢٧٤٧	٣٦
١٤	الاتمان التقدي	١١٤٣٢٧٥٥	% ٢٩,٤	٤٨٠٢٦٥٥	٢٤	٥٠٧٦٠٨٧	٣٢	٣٣٠٤٠٢٥	٣٨
١٦/١٢/١١	الموجودات الاخرى	٢٦٨٤٢٨٠	% ٧	٢١٧٢٩٩١	١١	١٧٥١٠٣٩	١٦	١١٢٤٧٣٣	١٣
	مجموع الموجودات ممولة كما يلي	٣٨٨٨٥٢٠١	١٠٠	١٩٧٧٢٨٩٦	١٠٠	١٥٧٧١١٦١	١٠٠	٨٤٩٨٧٢٥	١٠٠
٢١١	راس المال المدفوع	٦٣٠٠٠٠٠	١٦,٢	١٢٥٠٠٠٠	٦	١٢٥٠٠٠٠	٨	١٠٠٠٠٠٠	١٢
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	٢٢٠٦٩٧٢	٥,٦	١٤١٤٠٧٩	٧	٧٩٥٨٥٦	٥	٤٦٨٣٣٥	٦
٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٣٣٨٣٥٣٠	٦٠,٢	١٦٧٦٩٥٤٠	٨٥	١٣٥٤٨١٦٩	٨٦	٦٢٩٤٣١٩	٧٤
٢٦/٢٢	التخصيصات	٦٩٩٤٧٠٠	% ١٨	٣٣٩٢٧٧	٢	١٧٧١٣٦	١	٧٣٦٠٧١	٨
	مجموع مصادر التمويل	٣٨٨٨٥٢٠٢	١٠٠	١٩٧٧٢٨٩٦	١٠٠	١٥٧٧١١٦١	١٠٠	٨٤٩٨٧٢٥	١٠٠

مقارنة الارقام الرئيسية

٢ من ٢

نسبة مئوية	٢٠٠١	نسبة مئوية	٢٠٠٢	نسبة مئوية	٢٠٠٣	نسبة مئوية	٢٠٠٤	
٧٢	٧٠٨١١٨	٧٤	١١٢٢٦٤٤	٥٩	٨٦٤٨٧٥	٥٧	٢١٤٢٠٥٠	ايرادات العمليات المصرفية
٢٢	٢١٧١٢٠	٢٥٠٦	٢٨٦٤٤٩	٤١	٥٩٥٣٧٨	٤٢	١٥٧٩١٣٥	ايرادات الاستثمار
٦	٥١٢١٦	٠٠٤	١٢		٢	١	٣١	ايرادات اخرى
١٠٠	٩٧٦٤٥٤	١٠٠	١٥٠٩١٠٦	١٠٠	١٤٦٠٢٥٦	١٠٠	٣٧٢١٢١٦	مجموع الايرادات
٤٧	٢٠١١٦٥	٦٢	٥٢٧٩٦٠	٥٣	٤٤٤٣٢٨	٦٢	١٠٤٨٤٠٥	مصرفات العمليات المصرفية
٢١	٨٨٣٠٧	١٥	١٢٤٢٥٨	١٨	١٥٤٧٤٣	١٥	٢٥٦٠٢٢	رواتب واجور
٣٢	١٢٧٩١٢	٢٢	٢٠٥١٧١	٢٩	٢٤٢٩٦٢	٢٣	٣٩٠٠٦٣	المصاريف الاخرى
١٠٠	٨٤٣٨٤	١٠٠	٨٧٧٣٨٩	١٠٠	٨٤٢٠٣٣	١٠٠	١٦٩٤٤٩٠	مجموع المصروفات
	٥٤٩٠٧٠		٦٣١٧١٧		٦١٨٢٢٣		٢٠٠٣٧٢٦	الفائض موزع كما يلي
١٥	٨٤٣١٩		—		—	٦	١٢٠٨٣٣	تخصيصات ضريبية
٥	٢٥٢٩٥		—		—		—	تخصيص حصة دائرة العمل والضمان الاجتماعي
١٢	٦٢٢٦٣	١٨	١١٥٥٠٤	٢٠	١٢٣٦٤٥	١٩	٣٧٦٥٧٩	احتياطي الطوارئ
١٣	٧١٩٩٨	٩	٥٤١٩٦		—	—	—	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩	٥١١٤٠		—		—	—	—	احتياطي رأسمالي
٤٦	٢٥٣٠٥٥	٧٣	٤٦٢٠١٧	٨٠	٤٩٤٥٧٨	٧٥	١٥٠٦٣١٤	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)
١٠٠	٥٤٩٠٧٠	١٠٠	٦٣١٧١٧	١٠٠	٦١٨٢٢٣	١٠٠	٢٠٠٣٧٢٦	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشوف نسب التحليل المالي للأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤
كشوف رقم (٢٠)

التسلسل	الحسابات	%
(١)	النقود / الحسابات الجارية و الودائع	%٨٧
(٢)	الحسابات الجارية والودائع / حقوق المساهمين	%٢٧٥
(٣)	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	%٤٩
(٤)	صافي الربح قبل التخصيصات / حقوق المساهمين	%٢٤
(٥)	صافي الربح بعد التخصيصات / حقوق المساهمين	%١٨
(٦)	صافي الربح غير الموزع للفترة / رأس المال	%٢٤
(٧)	متراكم احتياطي الطوارئ / رأس المال	%١١

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات لإغراض الحسابات القومية
بيانات القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج
للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

بيان (أ)

دينار	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<u>(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج</u>		
٥٢٠,٢٧٢,٤٠٩	العمولات	١
٢,١١٦,٣١٦,٦٢٣	رسم الخدمة المحاسب	٢
٣١,٨٩١,٢٦٧	الإيرادات الأخرى	٣
<u>٢,٦٦٨,٤٨٠,٢٩٩</u>		
<u>(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج</u>		
١٢,٥٠٣,٨٣٨	المستلزمات السلعية	٣٢ ٤
٨٥,٢٦٣,٥٥٠	المستلزمات الخدمية	٣٣ ٥
<u>٩٧,٧٦٧,٣٨٨</u>	المجموع	
<u>٢,٥٧٠,٧١٢,٩١١</u>	<u>(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u>	
٢٤,٤٢٤,٣٧٥	ناقصا : الرسوم و الضرائب (غير المباشرة)	
<u>٢,٥٤٦,٢٨٨,٥٣٦</u>	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات لأغراض الحسابات القومية
بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل

الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

بيان (ب)

<u>دينار</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
	<u>١ - تعويضات المشتغلين</u>
٢٥٦,٠٢٢,٠٣٠	رواتب واجور ٣١
١,٣٣٢,٥٠٠	تجهيزات العاملين ٣٢٦
	<u>٢ - فائض العمليات</u>
٢,١٨٧,٦٥٥,٩٨١	صافي الربح
<u>١٠١,٢٧٨,٠٢٥</u>	<u>٣ - الاندائات</u> ٣٧
<u>٢,٥٤٦,٢٨٨,٥٣٦</u>	<u>القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج</u>

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

كشوف رقم (١)

دينار		
١٠٧٠٩٣٧٠٢٨٨	عمولات الحوالات المخصومة	٤٤٢٣٢
٧٠٠٠٠	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
٦٢٧٠٢٢٨٠٣٢٧	عمولات وأجور التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤٧
٦٠١٠٢٠٦٣٥	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٩٩٠٩٩٤٠٩٢٤	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
١٧٩٠٠٠٢٠٢٣٥	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
<u>٥٢٠٠٢٧٢٠٤٠٩</u>	المجموع	

كشوف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للفترة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

كشوف رقم (٢)

٩٩٢٠٤٣٨٠١٨٠	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٢٨٩٠٥٨٥٠٤٦٦	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٣٠٧٠١٨٩٠٣٤٥	فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
١٤٣٠٠٦٦	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
١٠٠٧٩٠٩٤٠٠٨٣٣	فوائد حوالات الخزينة	٤٦٢١٨
٤٥	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٤٦٢
<u>٤٩٥٠٤٢٤٠٤١٦</u>	فوائد القروض بالعملة الاجنبية (السعر الانبي)	٤٦٣٧
٣٠١٦٤٠٧٢١٠٣٥١		
<u>(١٠٠٤٨٠٤٠٤٠٧٢٨)</u>	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
<u>٢٠١١٦٠٣١٦٠٦٢٣</u>	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

كشف رقم (٣)

دينار		رقم الدليل المحاسبي
١٨,٢٧٨,٩٤١	ايراد العملات الاجنبية	٤٤١
٩,٥٩٢,٣٥٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٢٥٠,٠٠٠	ايرادات العمليات المصرفية الأخرى	٤٤٩
٣,٧٦٩,٩٧٤	ايرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
<u>٣١,٨٩١,٢٦٧</u>	المجموع	

كشف مستلزمات الإنتاج

١٢,٥٠٣,٨٣٨	المستلزمات السلعية (عدا تجهيزات العاملين)	٣٢
<u>٨٤,٥١٣,٥٥٠</u>	المستلزمات الخدمية (عدا حساب اشتراكات و اقساط تأمين)	٣٣
<u>٩٧,٠١٧,٣٨٨</u>	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل وأحتياطي رأس المال
للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

دينار	دينار	التفاصيل
٢٠٠٣٧٠٧٢٦٠١١٤		الربح بموجب حساب الارباح والخسائر
١٥٤٠٠٥٥٠٨٧٦		يضاف: الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها
٢٠١٥٧٠٧٨١٠٩٩٠		ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة
	١٠٠٧٩٠٩٤٠٠٨٣٣	فوائد حوالات الخزينة
	٣٠٧٦٩٠٩٧٤	مقسوم ارباح الشركات المساهمة
١٠٠٨٣٠٧١٠٠٨٠٧		مجموع التتزيلات
١٠٠٧٤٠٠٧١٠١٨٣		اجمالي الربح الخاضع للضريبة
٨٠٥٠٥٥٣٠٣٨٧		٧٥% من الربح الخاضع للضريبة (بعد الاعفاء)
١٢٠٠٨٣٣٠٠٠٨		ضريبة الدخل المستحقة بنسبة ١٥%

توزيع الأرباح

دينار	دينار	التفاصيل
٢٠٠٣٧٢٦٠١١٤		الربح بموجب الحسابات
١٢٠٠٨٣٣٠٠٠٨		تنزل: التخصيصات (ضريبة الدخل)
١٠٨٨٢٠٨٩٣٠١٠٦		صافي الربح القابل للتوزيع ١٠٠%
٣٧٦٠٥٧٨٠٦٢١		احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي العراقي بنسبة ٢٠%
١٠٥٠٦٠٣١٤٠٤٨٥		ارباح غير موزعة ٨٠%
١٠٨٨٢٠٨٩٣٠١٠٦		المجموع

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف بابل ان يقدم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات المصرف والحسابات الختامية للفترة من ٢٠٠٤/١/١ ولغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١.

اولا - نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه الرئيسية

أ- تم تأسيس مصرف بابل (ش . م . خ) برأسمال قدره (٥٠٠) مليون دينار بموجب شهادة التأسيس رقم ٦٧٦٩ في ١٩٩٩/٤/٦ وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي رقم ص . ١ / ٩ / ٣ / ٤٦١ / ١١ في ١٩٩٩ / ٦ / ٨ ...
وباشراعماله فعليا في ١ / ٨ / ١٩٩٩ في بناية الخضيرى الواقعة في الباب الشرقي عند مدخل شارع الرشيد , ثم انتقل الى بنايته الجديدة (ملك المصرف) الواقعة في شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة في نهاية عام ٢٠٠٢ .

تمت زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليصبح في بداية عام ٢٠٠٤ بمبلغ (١٨٠٠) مليون دينار وخلال هذه السنة ٢٠٠٤ تم زيادة رأس المال مرتين الاولى بنسبة ٢٥٠% ليصبح رأس المال (٦٣٠٠) مليون دينار وتمت كافة الاجراءات بتاريخ ٢٠٠٤/٥/٣١ ثم زيد رأس المال بنسبة ٥٩% ليصبح رأسمال المصرف (١٠) مليار دينار واستكملت اجراءات التسجيل بداية عام ٢٠٠٥ ...

ب- اهداف المصرف

ان أهداف المصرف كما وردت في عقد التأسيس هي المساهمة في الأنشطة التنموية للاقتصاد العراقي ضمن إطار 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 وفقا للسياسة الاقتصادية والمالية للدولة

ج- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

بالرغم من الظروف غير الطبيعية التي مرت على القطر بسبب الوضع الامني الا ان ثقة الزبائن بالمصرف جعلت بعض نسب تنفيذ الخطة السنوية تتجاوز النسب المطلوب تحقيقها فبلغت نسبة تنفيذ خطة الإيرادات ٢٣٠% وبالمقابل زادت نسبة المصروفات فبلغت ١٧٨% عن المخطط اما نسبة تنفيذ الحسابات الأخرى فهي كما يلي :-

حسابات جارية وودائع	زيادة نسبة التنفيذ	٪١١٢
حسابات الأئتمان النقدي	زيادة نسبة التنفيذ	٪١١٤
الاستثمارات المالية	زيادة نسبة التنفيذ	٪٥٠
الأئتمان التعهدي	زيادة نسبة التنفيذ	٪١١٠

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية

١ - العقود :- لم يتم إبرام أي عقد جديد خلال العام موضوع البحث .
٢ - أبرز النتائج المالية :- تظهر الحسابات الختامية للمصرف أن فائض العمليات المصرفية لهذا العام قد حقق مبلغ (٢٠٠٤) مليون دينار مقابل (٦١٨) مليون دينار في عام ٢٠٠٣ وهو مبلغ يعادل أكثر من ثلاثة أضعاف أرباح العام الماضي وأكثر من راس مال المصرف في بداية السنة . كما أن المصروفات بلغت (١٧١٧) مليون دينار من ضمنها ٢٣ مليون دينار أضيفت لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها وهي تمثل نسبة ٤٦ ٪ من الإيرادات مقابل (٨٤٢) مليون دينار لعام ٢٠٠٣ مما يؤثر إلى نوع وطبيعة الأداء والإدارة وحسن التنفيذ بروية وإبصار بعيداً عن المغامرة والانبهار ...

وحيث أنه لم يتم تخصيص حصة دائرة العمل والضمان الاجتماعي وإعفاء الأشهر الثلاثة الأولى من حصة ضريبة الدخل استناداً للإعفاءات الصادرة ، وبعد تخصيص الاحتياطي القانوني تكون الأرباح القابلة للتوزيع (١٥٠٦) مليون دينار مقابل (٤٩٤) مليون دينار لسنة ٢٠٠٣ أي بزيادة مقدارها ٢٠٥ ٪ وكما مفصل أدناه :-

	دينار
أجمالي الإيرادات (إيرادات النشاط + الإيرادات الأخرى)	٣,٧٢١,٢١٦,١٤٧
أجمالي المصروفات (مصاريف النشاط + المصروفات الأخرى)	١,٧١٧,٤٩٠,٠٣٣
الفائض موزع كما يلي	٢,٠٠٣,٧٢٦,١١٤
احتياطي الطوارئ بموجب قانون البنك المركزي ٢٠ ٪	٣٧٦,٥٧٨,٦٢١
حصة ضريبة الدخل من ٢٠٠٤/٤/١ - ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٢٠,٨٣٣,٠٠٨
أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	١,٥٠٦,٣١٤,٤٨٥
	٢,٠٠٣,٧٢٦,١١٤

ثالثاً - المؤشرات العامة عن أداء المصرف

١ - الودائع :- نظراً للثقة العالية لربان المصرف بمصرفهم (مصرف بابل) ورغم الظروف غير الطبيعية التي مر بها القطر فقد ازدادت ودائع الجمهور حيث بلغت نهاية العام بحدود ٣٣ مليار دينار وهي : (٢٣٣٨٤) مليون دينار + (٦٣٠٧٠٠٠) دولار ويعادل بسعر التكلفة والسوق حوالي اكثر من (٩) مليار دينار مقابل ٢٢ مليار (١٦٧٧٠) مليون دينار + (٣٤١١٨٥٨) دولار نهاية عام ٢٠٠٣ أي بزيادة مقدارها ١١ مليار دينار (٦٦١٤) مليون دينار و ٢٨٩٥١٤٢ دولار

وإن هذه الودائع تمثل المصدر الرئيسي الذي يوليه المصرف الاهمية البالغة في تمويل عمليات الائتمان النقدي باشكاله المتعددة وفيما يتعلق بالغطاء القانوني لهذه الودائع فقد ارتفع الى (١٩٢٨) مليون دينار مقابل (١٠٣٣) مليون دينار في عام ٢٠٠٣ ...

٢ - 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 وقد بلغ مجموع الائتمان النقدي (١١٤٣٣) مليون دينار مقابل (٤٨٠٣) مليون دينار لسنة ٢٠٠٣ أي بزيادة قدرها ٢٣٨% اما الائتمان التعهدي فقد ارتفع هو الآخر حيث بلغ بتأمينات مدفوعة (١٣٧٨) مليون دينار مقابل (٧٠٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٣ أي بارتفاع قدره ١٩٥% ...

٣ - الاستثمارات المالية :- إن الاستثمارات المالية لدى المصرف هي استثمارات مالية قصيرة الأجل وكما يلي:-

أ- حوالات الخزينة :- حيث بلغ مجموع حوالات الخزينة لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ مبلغ (٤٣٠٨) مليون دينار مقابل (٦٠٣٥) مليون دينار لعام ٢٠٠٣ أي بانخفاض قدره ٢٨% ...

ب- اسهم الشركات المساهمة :- انخفضت اسهم الشركات المساهمة حيث اصبح رصيدها (٣٠) مليون دينار في نهاية العام بعد ان كانت (٣٥) مليون دينار في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٣ علماً بان اسعار الاسهم المتبقية وحسب الاسعار المتداولة قد ارتفعت اضعاف اسعارها الدفترية وعلماً بانه خلال فترة نشاط المصرف موضوع تقريرنا هذا لم يمتلك المصرف اية اسهم في شركات اخرى تجاوزت نسبتها ١٠% من رأسمال تلك الشركات ...

٤ - مكتب الصيرفة :- بالرغم من ثقة الزبائن والمستثمرين بالمصرف الا ان تذبذب سعر الدولار وافتتاح بورصة البنك المركزي اثرت بشكل كبير على ارباح المصرف من بيع وشراء الدولار فقد بلغت الارباح المتحققة عن بيع وشراء الدولار (١٨) مليون دينار مقابل (١٢٤) مليون دينار لسنة ٢٠٠٣ ...

٥ - الأرباح والخسائر :- حقق المصرف هذا العام إيرادات من مختلف أنواع العمليات المصرفية بلغت (٣٧٢١) مليون دينار مقابل (١٤٦٠) مليون دينار في العام الماضي أي بزيادة مقدارها ٢٥٥ % وذلك بسبب زيادة نشاط المصرف في جميع النواحي التجارية والاقتصادية وتمثل إيرادات العمليات المصرفية نسبة ٥٨% من مجموع الإيرادات وان إيرادات الاستثمار تمثل ٤٢% من مجموع الإيرادات وفي المقابل فان المصروفات قد ازدادت هي الاخرى بنسبة ٢٠٤% اذ بلغت هذا العام (١٧١٧) مليون دينار من ضمنها (٢٣) مليون دينار كمخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل (٨٤٢) مليون دينار للعام الماضي وتمثل مصروفات العمليات المصرفية بنسبة ٦١% من مجموع المصروفات ...

٦ - المبالغ المنفقة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والهدايا والتبرعات :- بلغت المصاريف المنفقة لأغراض الدعاية والاعلان خلال فترة تقريرنا هذا المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤ مبلغ -/٢١٤٢٥٠٠٠ دينار بينما بلغت مصاريف الضيافة -/٣٩٧٧٧٥٤ دينار ومصاريف السفر والايفاء -/٩١٧٣٥٠٠ دينار ولم يتم التبرع او تقديم اية مبالغ كهديايا خلال السنة موضوع البحث ...

واخيرا ندرج لكم بعض الاحصائيات والنسب التي تبين سلامة موقف المصرف :-

النقود / الحسابات الجارية والودائع	٨٧%
الحسابات الجارية والودائع / حقوق المساهمين	٢٧٥%
الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع	٤٩%
صافي الربح قبل التخصيصات / حقوق المساهمين	٢٤%
صافي الربح بعد التخصيصات / حقوق المساهمين	١٨%
صافي الربح غير الموزع / راس المال	٢٤%
متراكم احتياطي الطوارئ / راس المال	١١%

رابعاً اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمبالغ المدفوعة لهم
 أ-اسماء واطعاء مجلس الادارة والمدير المفوض وعدد الاسهم التي يملكونها حسب تعديل راس
 المال لغاية ١٠ مليار

١- السيد عبد المجيد عبد الحميد العاني	رئيس مجلس الادارة	٨٥,٥٤٧,٥٨٦ سهم
٢- السيد عبد القادر عباس بهية	نائب رئيس مجلس الادارة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
٣- السيد عبد الرزاق منصور	عضو مجلس الادارة (المدير المفوض)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
٤- السيد يونس محمد علي السماوي	عضو مجلس الادارة	٤٨٦,٦٦٦,٢٨٢ سهم
٥- السيد فائق سليم رشيد	عضو مجلس الادارة	٧٠,٤٢٥,٢٣٦ سهم
٦- السيد كاظم مزهر الغزي	عضو مجلس الادارة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
٧- شركة الباتك للاستثمارات المالية	عضو مجلس الادارة	٧٤٢,٤٩٥ سهم
يمثلها السيد مازن عبد الرزاق منصور	مديرها المفوض ويمتلك	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم

شخصياً...

ب- لم يحصل أي من السادة رئيس واطعاء المجلس خلال السنة موضوع البحث على أي مزايا او
 مخصصات نقدية او عينية عدا المكافآت التي اقرت في اجتماع الهيئة العامة السابق

ج- ان المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% من راس مال المصرف هم

١- عبد الرزاق منصور	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
٢- مازن عبد الرزاق منصور	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
٣- داخل حسن ساجت	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
٤- حسن داخل حسن ساجت	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
٥- مازن يونس محمد علي السماوي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم

ولقد تم ادراج الاسهم كما هو فعلاً بعد تعديل راس مال المصرف لغاية ١٠ مليار

د- لم يحصل أي من رئيس واطعاء مجلس الادارة والمدير المفوض على قروض او سلف وليس لهم
 أي نفع او مصلحة نتيجة تعاملهم مع المصرف خلال السنة موضوع البحث ...

هـ- عقد مجلس الادارة (٩) جلسات خلال عام ٢٠٠٤ ...

خامسا : الرواتب و الاجور

- ١- بلغ اجمالي المبالغ المدفوعة الى منتسبي المصرف خلال الفترة المنتهية في (٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤) بحدود (٢٥٦) مليون دينار بضمنها حصة المصرف في مساهمة الضمان الاجتماعي البالغة حوالي (٣) مليون دينار ...
- ٢- بلغ عدد العاملين في المصرف خلال الفترة المعنية (١٠٨) منتسب موزعين حسب فئات مدخولاتهم الاجمالية السنوية كآلاتي :-

عدد المنتسبين		المدخلات السنوية
غير عراقيين	عراقيين	
-	-	لغاية ٢٥٠٠٠ دينار
-	-	من ٢٥٠٠٠ - ٣٠٠٠٠٠ دينار
-	١٠٨	اكثر من ٣٠٠٠٠٠ دينار

- ٣- أذناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل سنوي عدا المدير المفوض ...

العنوان الوظيفي	اسم المنتسب
م . المدير المفوض (مدير الحسابات) مدير الدراسات مدير ة الحاسبات مدير الإدارة مدير فرع الموصل	١ . السيد طارق عبد الباقي عبود ٢ . السيد حكمت عزيز نعوم ٣ . السيدة ولاء خالد محمد صالح ٣ . السيد علي حسين مهدي ٥ . السيد حسيب عبد الجبار

سادسا :- الاستيرادات والصادرات

لم يتم استيراد او تصدير أية سلعة او خدمات من و إلى خارج القطر خلال الفترة المنتهية في (٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤).

سابعا :- الأحداث الجوهرية الطارئة للفترة من ١ / ١ / ٢٠٠٥ لغاية تاريخ هذا الاجتماع

تم اكمال اجراءات زيادة راسمال المصرف في بداية عام ٢٠٠٥ واصبح (١٠) مليار دينار مدفوعة بالكامل .

وهذه هي اهم الاحداث الجوهرية التي طرأت على المصرف او موجوداته خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة والتي اثرت على الوضع المالي للمصرف ...

ثامنا :- النشاطات والتوسعات

بسبب الأحداث غير الطبيعية التي يمر بها القطر فلم تحدث أية نشاطات او توسعات على فروع المصرف علمابان البناء في فرع النجف مستمر وسيتم اكماله وافتتاحه نهاية العام انشاء الله ...

تاسعا :- السياسة المحاسبية

- ١ - اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف كأساسي في السجلات المحاسبية الممسوكة سواء على الحاسبة الإلكترونية او اليدوية وذلك وفقا للقوانين والتعليمات المرعية النافذة المفعول في هذا المجال .
 - ٢ - اعتمد المصرف مبدا الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية والكتشوفات التابعة لها .
 - ٣ - اعتمد المصرف مبدا القسط الثابت كأساس لاحتساب قيمة أندثارات الموجودات الثابتة .
- هذا ولم يحدث أي تغيير في الاسس والسياسات المحاسبية بشأن احتساب الإيرادات والمصروفات المستحقة والمدفوعة و المقبوضة مقدما .

عاشرا :- اية معلومات أخرى

لا توجد اية معلومات أخرى تخص نشاط المصرف للفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ غير
مذكورة في تقريرنا هذا .

مع التقدير

٨٨
رئيس مجلس الإدارة
عبد المجيد عبد الحميد العاني

عبد الرزاق منصور
المدير المفوض

