

مصرف بابل

(شركة مملوكة خاصة)

بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

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

يسر مجلس الإدارة ان يقدم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات المصرف والحسابات الختامية للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٠٨ ولغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨.

أولاً - 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. أ. / ٣ / ٩ / ٤٦١ / ١١ في ١٩٩٩ / ٦ / ٨ .
ويأثر أعماله فعلياً في ١ / ٨ / ١٩٩٩ في بداية الخضيري الواقعة في الباب الشرقي عند مدخل شارع الرشيد، ثم انتقل الى بنايته الجديدة (ملك المصرف) الواقعة في شارع السعدون مقابل وزارة للزراعة في نهاية عام ٢٠٠٢ .

تمت زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليصبح في بداية عام ٢٠٠٤ بمبلغ (١٨٠٠) مليون دينار وخلال سنة 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 . واستناداً لقرار الهيئة العامة في جلستها بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٢٨ تم زيادة رأسمال المصرف ليصبح (٣٠) مليار دينار وتمت كافة اجراءات التسجيل نهاية شهر تموز ٢٠٠٥ بموجب كتاب مسجل الشركات ١٩٤٩١ في ٢٠٠٥/٧/٢٥ .

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.

ج- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

كانت نسبة تنفيذ الموازنة للتخطيطية لنشاط المصرف لسنة ٢٠٠٨ كما يلي :-

الإيرادات	١٠٧ %
المصرفات	١٢٣ %
الحسابات الجارية والودائع	١٤٠ %
الائتمان النقدي والتعدي	٦٠ %
الاستثمارات المالية *	٧٥ %

* يرجى ملاحظة ان المبلغ اعلاه لايتضمن المبالغ المستثمرة لدى البنك المركزي العراقي كاستثمار ليلي والبالغ يوم ٢٠٠٨/١٢/٣١ بمبلغ (٥٩) مليار دينار.

ثانياً - البيانات التفصيلية والتحليلية

١. العقود :- تم إبرام عدة عقود خلال السنة موضوع البحث منها :-

أ- عقد مع شركة سويفت- بلجيكا لربط المصرف بشبكة سويفت العالمية وتدريب موظفي المصرف في لبنان.

ب- عقد مع شركة المرفأ لربط الفرع الرئيسي مع فروعها في بغداد والمحافظات بشبكة الانترنت.

٢. النتائج المالية :- تظهر الحسابات الختامية للمصرف ان فائض العمليات المصرفية لهذا العام قد

حقق ربحاً مقداره (٦٥٣٨) مليون دينار مقابل (٤٧٢٩) مليون دينار في عام ٢٠٠٧ اي بزيادة قدرها ٣٨ % . كما ان المصرفات بلغت (٥٥٣٤) مليون دينار (وهي تمثل نسبة ٤٥ % من مجموع الإيرادات) مقابل (٣٩٠٧) مليون دينار لعام ٢٠٠٧ مما يؤثر الى نوع وطبيعة الاداء والادارة وحسن التنفيذ.

بعد طرح للتخصيصات (حصة ضريبة الدخل) والاحتياطيات (الاحتياطي القانوني) تكون الأرباح القابلة للتوزيع (٥٢٦٠) مليون دينار مقابل (٣٨١٠) مليون دينار لسنة ٢٠٠٧ أي بزيادة قدرها ٣٨ % عن صافي ارباح العام الماضي وكما مفصل ادناه :-

دينار	
اجمالي الإيرادات	١٢,٠٧٢,٠٣٣,٢٣١
اجمالي المصرفات	٥,٥٣٣,٦٠٨,٥٦٨
صافي الربح (موزع كمايلي)	٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣
حصة ضريبة الدخل	١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١
احتياطي تطوري: حسب قانون الشركات	٢٧٦,٨٤٩,٤٢٢
ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٥,٢٦٠,١٣٩,٠٤٠
المجموع	٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣

٣. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :- لازم البنك المركزي العراقي المصارف بتخصيص مبالغ لكل نوع من انواع الديون المتأخرة للتسديد وحسب اللائحة الإرشادية التي حدد نسبها البنك المركزي حسب فترة تأخر التسديد وتصنيف الائتمان وان المبلغ الواجب التخصيص كما في نهاية عام ٢٠٠٨ هو (٢٠٠٠) مليون دينار وكما مبين في الكشف التالي :-

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١	نسبة المخصص	المخصص المطلوب
		الف دينار	%	الف دينار
١	الممتاز : (المضمون بضمانات سريعة التحويل)	٢٨٣,٧٤٠	—	—
٢	الجيد : (النقدي غير المستحق السداد)	٨,٠٠٢,٤٣٢	%٢	١٦٠,٠٤٨
٣	المتوسط : (لم يمضي على موعد استحقاقه ٩٠ يوماً)	١١,٧٢٠	%١٠	١,١٧٢
٤	دون المتوسط: (مضى عليه ٩٠ يوم وقل من ١٨٠ يوم)	٤٦١,٠٠٠	%٢٥	١١٥,٢٥٠
٥	الردئ : (مضى عليه ١٨٠ يوم وقل من سنة)	—	%٥٠	—
٦	الخالس : (مستحق السداد منذ أكثر من سنة) تم منح الائتمان المذكور لقاء رهن عبارة (٦) طوابق حنيفة فسي عرصات الهندية مقابل جامع الخضيري وان تنفيذ اجراءات تسديد المبلغ بمراحلها الاخيره في دائرة التسجيل العقاري .	١,٥١١,٢٦٩	%١٠٠	١,٥١١,٢٦٩
	مجموع الائتمان النقدي	١٠,٢٦٩,٢٢٣		١,٧٨٧,٧٣٩
٧	الائتمان التعديدي (خارج الميزانية)	٩,٨١٦,٥٨٥	%٢	١٩٦,٣٣٢
	المجموع الكلي	٢٠,٠٨٥,٨٠٧		١,٩٨٤,٠٧١

٤ - الديون المشطوبة :- ان مبلغ للديون المشطوبة البالغ (٢٩) مليون دينار يمثل ديون مشطوبة بموجب قرار مجلس الادارة بجلسته المؤرخة في ٢٥/٩/٢٠٠٨ لاستحالة استحصالتها لعسرة المدينين .

ثانياً - المؤشرات العامة عن اداء المصرف

١. الودائع :- نظراً لاستمرار الثقة العالية لزبائن المصرف بمصرفهم (مصرف بابل) رغم الظروف الصعبة نوعاً ما فقد ازدادت ودايع الجمهور حيث بلغت نهاية العام اكثر من (٧٩) مليار دينار منها اكثر من (٩) مليار دينار عن ودايع بالدولار (٨٠٩٣:٧٠) دولار بسعر يوم ١٢/٣١ وهو (١١٧٢) دينار للدولار مقابل (٤٥) مليار دينار نهاية عام ٢٠٠٧ أي بزيادة قدرها ٧٥% وان هذه

٢. التسهيلات المصرفية :- حرص المصرف على وضع سياسة الائتمانية 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 بتتبع المحفظة الائتمانية استهدافاً للتوزيع المناسب للمخاطر مع التأكيد على مبدأ استحصال الضمانات المناسبة والجيدة مع مراعاة التقيد بضوابط منح الائتمان والالتزام الكامل بالتواعد والاعراف المصرفية وقد ادى هذا الحرص والالتزام الى انخفاض مجموع الائتمان النقدي من (١٩٩٣٠) مليون دينار لسنة ٢٠٠٧ الى (٨٩٠٧) مليون دينار لهذا العام اي بانخفاض قدره ٥٥% لما الائتمان التعمدي فقد ارتفع حيث بلغ بتأمينات مدفوعة مبلغ (١٠٨٣٥) مليون دينار مقابل (٩٠٦٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ اي بزيادة قدرها ٢٠%.

٣. مكتب الاوراق المالية :- استناداً لتوجيهات هيئة الاوراق المالية وسوق العراق والبنك المركزي بتحويل كافة مكاتب الصيرفة التابعة للمصارف الى شركات مساهمة فقد اسس مصرف بابل شركة برأسمال قدره مليار دينار مدفوعة من قبله (١٠٠%) وهي شركة الباتك للوساطة وبشرت اعمالها بتاريخ ٢٠٠٨/٦/١.

٤. مكتب للصيرفة :- اعتمد المصرف وكما هو في كل عام على ثقة الزبائن والمستثمرين في بيع وشراء العملات الاجنبية بدون بورصة البنك المركزي ونظراً لاستمرار انخفاض سعر الدولار مقابل الدينار العراقي فقد انخفضت ارباح المصرف في بيع وشراء الدولار من (٦٥٣) مليون دينار لسنة ٢٠٠٧ الى (٢٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠٠٨.

٥. الاستثمارات المالية :- ان الاستثمارات المالية لدى المصرف هي استثمارات مالية قصيرة الاجل وتشمل الاستثمار في اسهم الشركات المساهمة فقط حيث ارتفع المبلغ المستثمر في اسهم الشركات بنسبة ١٧% و اصبح رصيدها في عام ٢٠٠٨ (٤٠٥٥) مليون دينار مقابل (٣٤٧٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ علماً بأن لسعر الاسهم الموجودة وحسب الاسعار يوم ١٢/٢٣ (وهو اخر يوم عمل لسوق العراق) تزيد بنسبة ٣٤% عن اسعارها الدفترية وحسب الجدول المرفق كما تؤكد بأنه خلال فترة نشاط المصرف موضوع تقريرنا هذا لم يمتلك المصرف اية اسهم في شركات اخرى تجاوزت نسبتها ١٠% من رأسمال تلك الشركات عدا اسهم شركتي العراقية لنقل البصري وشركة فندق المنصور وذلك بسبب ضم اسهم مرهونة لصالح المصرف مقابل تسديد التزامات مدنيين تم بيعها في بداية عام ٢٠٠٩.

الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٨

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم الف سهم	مبلغ المساهمة الف دينار	سعر السهم في السوق/دينار	القيمة السوقية الف دينار
١	شركة الخياطة الحديثة	٩٤٢	١٢٠١	٠,٨٠٠	٧٥٤
٢	شركة البذور العراقية	٤٠١	٩٩١	١,١٠٠	٤٤١
٣	شركة الصناعات الغذائية	٦٨٤	١٢٧٨	١,٠٠٠	٦٨٤
٤	شركة المنتجات النغمية	٦١٠	١١٠٧	٤,٣٠٠	٢٦٢١
٥	شركة البادية للنقل العام	٢٢٥	٦٠٨	٣,١٠٠	٦٩٨
٦	شركة ألعاب الكرخ	٣٠	١٢٣	٦,٠٠٠	١٨٠
٧	شركة بغداد السلام الغذائية	٢٩٤	٥٥٦	٢,٠٠٠	٥٨٨
٨	شركة صناعات النمرور	١٥٠	٦٢٣	١,٩٥٠	٢٩٣
٩	شركة الصناعات الكيماوية	٩٧٤	٣٢٢٧	١,٩٠٠	١٨٥٤
١٠	شركة ألعاب الرصافة	٧٦	٤٨٠	٧,٧٥٠	٥٧٣
١١	شركة نينوى للصناعات الغذائية	٢٨٢١	٣٩٤٤	١,٠٠٠	٢٨٢١
١٢	شركة المنصورية السياحية	١٠٠٠٠	٢٤٣٦٧	٢,٠٠٠	٢٠٠٠٠
١٣	الشركة العراقية للنقل البري	٣٤٠٦٤٦	٣٤٩٠٢٠	٣,٨٥٠	١٣١١٤٨٨
١٤	شركة فندق المنصور	٨١٧٨١	١٥٠٧٨٤١	٢١,٠٠٠	١٧١٧٣٩٧
١٥	شركة مصرف الاستثمار	١٦٧٩٧٢	١٧٥٣٥٩	١,١٠٠	١٨٤٧٧٠
١٦	شركة فنادق عشتار	٢٦٢٥٠	٤٢٢٥٢٠	١٨,٢٠٠	٤٧٧٧٥٠
١٧	شركة البنك للتأمين	٣٢٤٢٥٠	٣٢٤٢٥٠	١,٠٠٠	٣٢٤٢٥٠
١٨	شركة فندق بابل	٨١٨٥	١٠٠٩٤٩	١٩,٦٠٠	١٦٠٤٢٧
١٩	شركة البنك للاستثمارات المالية	١٠٣٢٨٢	١٣٦٣٥٧	٢,٠٠٠	٢٠٦٥٦٤
٢٠	شركة البنك لوساطة	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
			٤٠٥٤٨٠٠		٥٤١٤١٥٠

٦. الأرباح والخسائر :- حقق المصرف هذا العام إيرادات من مختلف أنواع العمليات المصرفية بلغت (١٢٠٧٢) مليون دينار مقابل (٨٦٣٦) مليون دينار في العام الماضي أي بزيادة قدرها ٤٠% وذلك بسبب نشاط المصرف في جميع الفروع التجارية والاقتصادية وتمثل إيرادات العمليات المصرفية نسبة ٤٢% من مجموع الإيرادات وإن إيرادات الاستثمار تمثل ٥٨% من مجموع الإيرادات وفي المقابل فإن المصروفات قد ارتفعت أيضاً بنسبة ٤١% إذ بلغت هذا العام (٥٥٣٤) مليون دينار مقابل (٣٩٠٧) مليون دينار للعام الماضي وتمثل مصروفات العمليات المصرفية نسبة ٥١% من مجموع المصروفات نظراً لأن معظم ودائع المصرف هي عن توفير

وثابتة وان المصرف يعتر بذلك لانه يساهم فعلاً باسراع عملية دورة رأس المال عن ودائع الجمهور وبحقق للنمو الاقتصادي الفردي لديهم.

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

بلغت المصاريف المنفقة لاغراض الدعاية والاعلان خلال فترة تقريرنا هذا المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ مبلغ (١٠١٢٥٠٠) دينار بينما بلغت مصاريف الضيافة (١٢٢٢٩٩٦٨) دينار كما لم يتم صرف أي مبلغ على السفر والايقاد ولم يتم التبرع او تقديم أية مبالغ كهديا خلال السنة موضوع البحث.

٨. الاحصائيات والنسب التي تبين سلامة موقف المصرف كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ كالتون الاول/٢٠٠٨:

ت	الحسابات	النسبة
١	كفاية رأس المال	١٢١%
٢	نسبة السيولة	١٤٢%
٣	النقود / الحسابات الجارية والودائع	١١٠%
٤	الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	١٤٣%
٥	الحسابات الجارية والودائع / حقوق المساهمين	٢٢٠%
٦	الائتمان النقدي والاستثمارات/ الحسابات الجارية والودائع	١١%
٧	صافي الربح قبل التخصيصات / حقوق المساهمين	١٦,٥%
٨	صافي الربح بعد التخصيصات / حقوق المساهمين	١٣%
٩	صافي الربح غير الموزع للفترة / رأس المال	١٧,٥%
١٠	متراكم احتياطي الطوارئ / رأس المال	٥,٦%

رابعاً - اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمبالغ المصروفة لهم

١- لسماء اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض وعدد الاسهم التي يملكونها كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١.

الاسماء	المنصب	الف سهم
١. عبد الرزاق منصور سلمان	رئيس مجلس الادارة	١,٦٦٦,٢٥٣
٢. فائق سليم رشيد العاني	نائب رئيس مجلس الادارة	٢٤٣,٢٧٦
٣. طارق عبدالباقي عبود	عضو مجلس الادارة(المدير المفوض)	٢٧,٠٦٢
٤. الدكتورة سناء عبد الرزاق منصور	عضو مجلس الادارة	٢,٠٠٠
٥. احمد حسين عبد الازيرجاوي	عضو مجلس الادارة	١,٦٠٠
٦. د.حيدر كاظم العبادي	عضو مجلس الادارة	٥٠٠
٧. جعفر رافع الشيخ عني	عضو مجلس الادارة	٣٠٠,٠٠٠

- ٢- لم يحصل اي من السادة رئيس واعضاء المجلس خلال السنة موضوع البحث على اي مزايا او مخصصات نقدية او عينية عدا المكافأة التي اقرت في اجتماع الهيئة العامة السابق .
- ٣- 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.
- ٤- عقد مجلس الادارة (٩) جلسات خلال عام ٢٠٠٨.

خامساً - الرواتب والاجور

١. بلغ لجمالي المبالغ المدفوعة الى منتسبي المصرف خلال الفترة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ بحدود (١٠٦٢) مليون دينار بضمنها حصة المصرف في المساهمة في الضمان الاجتماعي البالغة حوالي (٣٢) مليون دينار والتأمين على الموظفين البالغ (٤٧) مليون دينار.
٢. بلغ عدد العاملين في المصرف خلال الفترة المعنية (١٠٠) منتسب موزعين حسب فئات مدخولاتهم الاجمالية السنوية كالآتي :-

الجنسية	عدد المنتسبين	المدخولات السنوية
عراقية	١٠٠	اكثر من ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار

٣. ادناه اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل سنوي عدا المدير المفوض.

العنوان الوظيفي	اسم المنتسب
مدير انداسات	١. السيد حكمت عزيز نعوم
مدير الادارة والائتمان	٢. السيد علي حسين مهدي
مدير فرع الموصل	٣. السيد حسوب عبد الجبار
مدير الفرع الرئيسي	٤. السيد احمد حسين احمد
مدير المحاسبة	٥. الانسة سعاد محسن عبد

سادساً - الاستيرادات والصادرات

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة من والى خارج القطر خلال الفترة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١.

سابعاً - الاحداث الجوهرية الطارئة للفترة من ٢٠٠٩/١/١ لغاية تاريخ هذا الاجتماع

لم يطرأ على المصرف او موجوداته أي احداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ الميزانية ولحين عرضها على الهيئة العامة والتي اثرت على الوضع المالي للمصرف.

ثامناً - النشاطات والتوسعات

بالنظر للازدهار الاقتصادي في محافظة النجف واستتباب الامن بشكل جيد ونظراً للاقبال الشديد على المصرف فقد تم افتتاح الفرع الثالث في المحافظة نهاية عام ٢٠٠٨ هو فرع الدرية. كما تم افتتاح فرع اخر في الناصرية محافظة ذي قار وكلتا بنايتي الفرعين هي ملك مصرف والمصرف وبهذا اصبحت فروع المصرف العاملة الآن هي :-

اسم الفرع	المحافظة	العنوان	رقم الهاتف	نوع الملك
الفرع الرئيسي	بغداد	شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة	٧١٨٢٢٦٥-٧١٧٣٦٨٦ ٧١٨٢٢٥٢-٧١٧٦.٨٩	عمارة ملك المصرف
فرع الكاظمية	بغداد	الكاظمية - شارع النواب	٥٢١٣٥٨٩-٥٢١٦٢٠٧	لجدار
فرع البياع	بغداد	البياع- شارع شرين	٥٥٤٣٩٨٩-٥٥٤٧٧٧٥	ملك للمصرف
فرع الموصل	الموصل	بناية غرفة تجارة الموصل	٠٦٠٧٧٤٣٢	لجدار
فرع النجف	النجف	شارع المدينة	٠٣٣٢١١٨٤٦-٠٣٣٢١١٨٤٥	ملك للمصرف
فرع العسكري	النجف	حي الصحة - مقابل المديرية العامة للصحة	٠٣٣٢١١٨٤٧	ملك للمصرف
فرع الدرية	للنجف	مدخل حي الجزيرة		ملك للمصرف
فرع الناصرية	ذي قار	الناصرية - قرب مصرف الرالدين (مقابل مقهى التجار)		ملك للمصرف

تاسعاً - السياسة المحاسبية

١. اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف كاساس في السجلات المحاسبية المسوكة سواء على الحاسبة الالكترونية او اليدوية وذلك وفقاً للقوانين والتعليمات المرعية النافذة المفعول في هذا المجال.
 ٢. اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية في الحسابات الختامية والكشوفات التابعة لها.
 ٣. اعتمد المصرف مبدأ القسط الثابت كاساس لاحتساب قيمة اندازات الموجودات الثابتة.
- هذا ولم يحدث اي تغيير في الاسس والسياسات المحاسبية بشأن احتساب الإيرادات والمصروفات المستحقة والمدفوعة والمقبوضة مقدماً.

مع التقدير

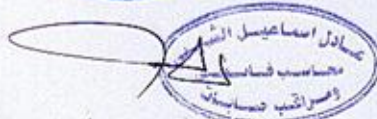
رئيس مجلس الادارة

عبد الرزاق منصور



المدير المفوض

طارق عبد الباقي عبود



تسادة مساهمي مصرف بابـل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ سعدنا أن نتم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠٠٨.

١. تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٠٨ بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٦/١١.
 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 بالالتزام وبضوابط غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتغيرة وإدارته 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 (عادل إسماعيل حسن الشيبلي) طيلة فترة عمله خلال عام ٢٠٠٨ كما تمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال عام ٢٠٠٨ .
 ٤. تم مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي المعد وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه كما أطلعت على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل وسلامة كافة إجراءاته . بهذا الصدد نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وإن أداته خلال السنة كان رصيناً جداً ومتمراً وإن الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك .
 ٥. إن التطور الكبير الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وسرعة ودقة النتائج المحاسبية الذي وفرها النظام المحاسبي الإلكتروني 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 اعتماد (السيد عادل إسماعيل حسن الشيبلي) كمحاسب قانوني و مراقب حسابات المصرف لعام ٢٠٠٩ وبالأجور المقررة قانوناً .
- وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا وساهمينا ونسأله الرشيد والسداد .

احمد حسين عبد الازير جاري
رئيس لجنة مراقبة الحسابات

الرقم ٤٠٦/٥/٩٢
بغداد في ٢٥/ شباط/ ٢٠٠٨

عادل اسماعيل حسن الشبيبي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
القبول: ٧٩٠١٧٩٠٣٦٤
٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

الى/السادة مساهمي مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

بعد التحية..

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ والتقارير 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 فحصنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي كمننا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لاجسه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعبّر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الراي الفني بها ولدينا الايضاحات التالية:

أ- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٧٢) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠٠٨. لما المصاريف والارادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الاي بتاريخ نشونها.

ب- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٢٠٠٠) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨ وهو يمثل نسبة ٢٠% من اجمالي التسييلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمديون ديون متأخرة الشدديد وخطابات الضمان المدفوعة وبزيادة نسبتها ١٣٢% عن المخصص لعام ٢٠٠٧. وقد تم احتسابه حسب اللائحة الارشادية الخاصة بادارة مخاطر الائتمان، الصادرة من البنك المركزي العراقي نتيجة عدم كفاية الضمانات المقدمة للمصرف مقابل الائتمان الممنوح. وجرى تخصيصه من ارباح عام ٢٠٠٧.

ج- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٠٨ (٤٠٥٥) مليون دينار في حين بلغت للقيمة السوقية لاسهم المحفظة اكثر من تكلفة ذلك لم يتم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية كما في ذلك التاريخ.

و- بلغت كفاية رأس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨ بنسبة (١٢١%).

وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا 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 الشركة 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 قد تمت بشكل مناسب وباشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
 ٣. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعه للتدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات للاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
 ٤. ان البيانات المالية قد نضمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مانتظيره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات الفاعلة المفعول.
 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.
- ولنا على قدر ما نضمّن هذه البيانات من مؤشرات مالية واضحة فان الميزانية العامة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ وان حسابات النتيجة تظهر نتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بصورة امينة وعادلة.

مع التقدير..

عادل اسماعيل حسن الشيبيني
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	الموجودات	رقم التذييل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
الموجودات المتداولة				
<u>الموجودات النقدية</u>				
٤٤,٣٠٨,٢٩٨,٠٦١	٨٧,٣٧١,٠٢٢,٠٥٧	تفقد في الصندوق و لدى المصارف	١٨	١
٣,٤٦٩,٩١٠,٤٨٦	٤,٠٥٤,٧٩٩,٦٥٦	الاستثمارات	١٥	٢
٤٧,٧٧٨,٢٠٨,٥٤٧	٩١,٣٢٥,٨٢١,٧١٣	مجموع الموجودات النقدية		
<u>الائتمان النقدي</u>				
١٧,٥٩٦,٦١٢,٩٣٢	٧,٢٢٩,٩١٠,٢٧٤	القروض والتسليفات	١٤٢	
٢,٣٣٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٦٧,٢١٤,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصصة والمبتاعة	١٤٤	
١٩,٩٣٠,١١٢,٩٣٢	٨,٩٠٧,١٢٤,٢٧٤	مجموع الائتمان النقدي		
١١,١٠٦,٧٨٥,٩٥٥	١٤,٣٣٩,٦٣٢,٩٥٩	<u>المديون</u>	١٦	٤
٧٨,٨١٥,١٠٧,٤٣٤	١١٤,٥٧٢,٥٧٨,٩٤٦	مجموع الموجودات المتداولة		
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٢,٤٣٣,٥١٣,٨٤١	٥,٥٧٢,٤٧٧,٢٢٦	الموجودات الثابتة (بالقيمة التقديرية)	١١	٥
٢٠٧,١٣٧,٤٣٥	٤٥٢,١٨٣,٢١٦	التفقات الايرادية الموجبة	١١٨	٦
—	١,٨٣٩,٧٥٠,٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ	١٢٢	
٢,٦٤٠,٦٥١,٢٧٦	٧,٨٦٤,٤١٠,٤٤٢	مجموع الموجودات الثابتة		
٨٢,٤٥٥,٧٥٨,٧١٠	١٢٢,٤٣٦,٩٨٩,٣٨٨	مجموع الموجودات		
<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>				
٧,٥٢٥,٤١٥,٣٩٢	٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١٩٥/١٩١	١٢
٨٩,٩٨١,١٧٤,١٠٢	١٣٢,٦٥٣,٥٧٣,٨٨٨	المجموع		

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	مصادر التمويل	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
		مصادر التمويل قصيرة الاجل		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٧٩,٣٨٠,٢٩٧,١٢٩	٤٤,٩٦٧,٣٢٢,٣١٣
٨	٢٦	الدائنون	٤١٨,٩٣٨,٧٨٣	٥٨٩,٤٠٩,٤١٦
٩	٢٢	التخصيصات	٣,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	١,٥٧٧,٦٧٨,٤٧٠
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٨٢,٨٠٠,٦٨٢,١١٣	٤٧,١٣٤,٤١٠,١٩٩
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
١٠	٢١١	رأس المال المدفوع	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١		الاحتياطيات	٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥	٥,٣٢١,٣٤٨,٥١١
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٣٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥	٣٥,٣٢١,٣٤٨,٥١١
		مجموع مصادر التمويل	١٢٢,٤٣٦,٩٨٩,٣٨٨	٨٢,٤٥٥,٧٥٨,٧١٠
		الحسابات النظامية المتقابلة		
	٢٩٥/٢٩١	اللتزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠	٧,٥٢٥,٤١٥,٣٩٢
	١٢	المجموع	١٣٢,٢٥٣,٥٧٣,٨٨٨	٨٩,٩٨١,١٧٤,١٠٢

عبد الرزاق منصور سلمان
رئيس مجلس الادارة

طارق عبد الباقي عبود
المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مديرة الحسابات



وفقاً لتقريرنا المرفق ٢٠٠٩/١٢/٢٠٠٩ والمؤرخ ٢٠٠٩/١٢/٢٠٠٩

عادل اسماعيل حسن الشبيبي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الكنت	رقم الدليل المحاسبي	ايرادات النشاط الجاري	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
١٣	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٥,٠٤٠,٥١١,٢٠٨	٥,٢٦٧,٥٨١,٦٠٣
١٤	٤٦	ايرادات الاستثمار	٧,٠٣١,٣٧٦,٠١٤	٣,٣٦٦,٧٧٧,٦٣٠
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	١٢,٠٧١,٨٨٧,٢٢٢	٨,٦٣٤,٣٥٩,٢٣٣
		تنزل- مصروفات النشاط الجاري		
١٥	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣,٨٨٧,٨٨٠,٠٩٦	٢,٧٨١,٤٨٣,٩٢٢
١٦	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	١,٣١٨,٦٦٤,٥٨٣	٨٥٦,٣١٣,٩٥٦
٦-٥	٣٧	الائتمانات	١٥٦,٢٦٤,٨٧٥	٢٠٨,٦٧٤,٤٢٧
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٥,٣٦٢,٨١٢,٥٥٤	٣,٨٤٦,٤٧٢,٣٠٥
		فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	٦,٧٠٩,٠٧٤,٦٦٨	٤,٧٨٧,٨٨٦,٩٢٨
		تضاض- الايرادات التحويلية والاخري		
	٤٩	الايرادات الاخرى/ايرادات عرضية	١٤٦,٠٠٩	١,١٥٩,١٢٧
		مجموع الايرادات التحويلية والاخري	١٤٦,٠٠٩	١,١٥٩,١٢٧
		تنزل- المصاريف للتحويلية والاخري		
١٧	٣٨	المصروفات التحويلية	١٥١,٦٦٦,٦٧٧	٥٩,٠٢٢,٧٣٠
١٨	٣٩	المصروفات الاخرى	١٩,١٢٩,٣٣٧	١,٣٠٠,٠٠٠
		مجموع المصروفات التحويلية والاخري	١٧٠,٧٩٦,٠١٤	٦٠,٣٢٢,٧٣٠
		فائض النشاط الجاري موزع كما في ائساد	٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣	٤,٧٢٨,٧١٣,٣٢٥
		احتياطي الطوارئ بموجب قانون البنك المركزي	٢٧٦,٨٤٩,٤٢٢	٢٠٠,٥٥١,٧٤٣
		ضريبة الدخل	١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	٧١٧,٦٧٨,٤٧٠
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	—	١,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
		ارباح قابلة للتوزيع	٥,٢٦٠,١٣٩,٠٤٠	٢,٦٧٠,٤٨٣,١١٢
		المجموع	٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣	٤,٧٢٨,٧١٣,٣٢٥

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

دينار	دينار	التفاصيل
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		النقد المستلم عن:
	٥٠٤٠٠٥١١٠٠٨	ايرادات العمليات المصرفية
	٧٠٣١٠٣٧٦٠١٤	ايرادات الاستثمارات
	١٤٦٠٠٩	الايادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
	١٠٦٦٠٢٨٦٠٠٠	الاوراق التجارية المضمومة والمبتاعة
	٩٠٩٥٦٠٧٠٢٠٦٥٨	القروض والتسليفات
	٢٤٤١٢٠٩٧٤٠٨١٦	الحسابات الجارية والودائع
٥٧٠٥٠٧٠٩٩٦٠٧٠٥		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	٣٠٨٨٧٠٨٨٠٠٩٦	مصرفات العمليات المصرفية
	١٠٣١٨٠٦٦٤٠٥٨٢	المصرفات الاخرى
	١٥١٠٦٦٦٠٦٧٧	المصرفات التحويلية
	٣٧٥٠٠٠٠	المصرفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
	٣٠٢٣٢٠٨٤٧٠٠٤	المدبولون
	١٧٠٠٤٧٠٦٣٢	الدائون
	٨٢٠١٩٠٦٩٨	احتياطي توزيع ارباح
	٧١٧٠٦٨٠٤٧٠	ضريبة دخل مسددة
(٩٠٦١٠٦٠٢٠١٦١)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
٤٧٠٩٤٦٠٣٩٤٠٥٤٤		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		النقد المستلم عن:
٤٩٠٦٢٠٨٢٠		النقد المستلم من العمليات الاستثمارية / بيع موجودات ثابتة
	٥٨٤٠٨٨٩٠١٧٠	شراء استثمارات
	٢٠٣٠٩٠٧٢٥٠٣٥٧	شراء موجودات ثابتة
	٢٩٨٠٩٢٦٠٨٤١	نفقت ايرادية موجلة
	١٠٨٣٩٠٧٥٠٠٠٠٠	ابنية تحت الانشاء
٥٠٠٣٣٠٢٩١٠٣٦٨		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
(٤٠٨٨٢٠١٧٠٠٥٤٨)		صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٤٢٠٩٦٢٠٧٣٣٠٩٩٦		التدفقات النقدية خلال السنة
٤٤٠٣٠٨٠٢٩٨٠٦٦		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠٠٨
٨٧٠٢٧١٠٢٢٠٥٧		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

٢٠٠٨ دينار	البيان
٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣	فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
	تضاف: مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
١٨,٧٥٤,٣٣٧	خسائر رأسمالية
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة على مدخولات المنتسبين
٦,٦٧٧,١٧٩,٠٠٠	
	تنزل: ايرادات غير خاضعة لغراض الضريبة
٩٣٧,٦٥٨	ايرادات مستلمة عن مقسوم ارباح الشركات المساهمة
٦,٦٧٦,٢٤١,٣٤٢	الوعاء الضريبي
١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣	فائض النشاط اعلاده
١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	تنزل: حصة ضريبة الدخل
٥,٥٣٦,٩٨٨,٤٦٢	
٢٧٦,٨٤٩,٤٢٢	(٥%) الاحتياطي الاتلاسي (حسب قانون الشركات)
٥,٢٦٠,١٣٩,٠٤٠	الفائض القابل للتوزيع

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقدية بالصندوق ولدى المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
	النقد في الصندوق		
١٨١	النقد في الصندوق/الدينار	٤,٠٤١,١٠٩,٨٩٠	٢,٩١٩,١٩٨,٦٥١
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية بسعر السوق	١,٤٩٨,٧٦٠,٦٣٢	٦٤٢,٨٠١,٨٢٥
	النقد لدى المصارف	٥,٥٣٩,٨٧٠,٥٢٢	٣,٥٦٢,٠٠٠,٤٧٦
١٨٣	نقد لدى البنك المركزي	٨٠,٣٤٦,٩١٧,٥٠١	٣٧,٣١٥,٣١٥,٣٧٦
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٢٤٩,٤٤٧,٩٧٦	١,٩٢٣,٨٦٤,١٠٩
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	١,١٣٤,٧٨٦,٠٥٨	١,٥٠٧,١١٨,١٠٠
	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	٨١,٧٣١,١٥١,٥٣٥	٤٠,٧٤٦,٢٩٧,٥٨٥
		٨٧,٢٧١,٠٢٢,٠٥٧	٤٤,٣٠٨,٢٩٨,٠٦١

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل		
١٥٣٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع مختلط	٢,٣٨٨,١٦٣,٦٨٠	٢,٦٤٤,٣٣٨,٧٥٨
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص	١,٦٦٦,٦٣٥,٩٧٦	٨٢٥,٥٧١,٧٢٨
	المجموع	٤,٠٥٤,٧٩٩,٦٥٦	٣,٤٦٩,٩١٠,٤٨٦

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠٠٨ كشف رقم (٣)

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي
		فروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
		فروض قصيرة الاجل/ خاص/ شركات	١٤٢٦
٣,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٧,٠٠٠,٠٠٠	فروض قصيرة الاجل/ خاص/ افراد	١٤٢٧
٨,٠٣٩,٧٩١,٠٠٠	٤,٢٦١,٠٥٠,٠٠٠	فروض قصيرة الاجل/ عملة اجنبية	١٤٢٨
٢,٨٩٤,١٣٠,٠٠٠	١,٨٤٥,٩٠٠,٠٠٠	مجموع فروض قصيرة الاجل	
١٤,٨٠٣,٩٢١,٠٠٠	٦,٦٣٣,٩٥٠,٠٠٠	حسابات جارية مدينة	١٤٣
		حسابات جارية مدينة/ خاص/ شركات	١٤٣٦
٤٨٩,٥٥٦,٠١٥	٣٨٨,٧٩٤,٠٠٠	حسابات جارية مدينة/ خاص/ افراد	١٤٣٧
٢,٣٠٣,١٣٥,٩١٧	٦١٧,١٦٦,٢٧٤	مجموع حسابات جارية مدينة	
٢,٧٩٢,٦٩١,٩٣٢	١,٠٠٥,٩٦٠,٢٧٤	مجموع القروض والتسليفات	
١٧,٥٩٦,٦١٢,٩٣٢	٧,٦٣٩,٩١٠,٢٧٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
		الكمبيالات المخصومة	١٤٤١
٢,٣٣٣,٥٠٠,٠٠٠	١,١١٦,٧٥٠,٠٠٠	الحوالات الداخلية والمبتاعة	١٤٤٥
—	١٥٠,٤٦٤,٠٠٠	مجموع المخصومة والمبتاعة	
٢,٣٣٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٦٧,٢١٤,٠٠٠	مجموع حسابات الائتمان النقدي	
١٩,٩٣٠,١١٢,٩٣٢	٨,٩٠٧,١٢٤,٢٧٤		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينون كما في ٣١ كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٢٦٣/١٦٣	الحسابات المتبادلة	١٠,٤٣٤,٩٥٥,٤٧٠	٩,٩٧٤,٢٤٧,٩١٨
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١١	تأمينات لدى الغير / دينار	٢,٠٠٣,٠٠٠	٢,٠٠٣,٠٠٠
١٦٦١٢	تأمينات لدى الغير / دولار	٣,٤٥٧,٤٠٠	٢,٩٧٦,٧٥٠
١٦٦٢	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٤,٣٨٣,٥٦١
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٠١٦,٣٨٧,٨٤٥	٤٥٥,٩٥٤,٤٢٩
١٦٦٦	نققات قضائية	٤,٩٦٣,٥٠٠	٢,٧٣٧,٥٠٠
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	١,٨٧٦,٨١١,٧٤٥	٦٢٨,٠٥٥,٢٤٠
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف لاجراض النشاط	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٧٢	سلف المنتسبين	١٦,٥٩٧,٠٠٠	٤,٤٨٢,٧٩٧
	مجموع السلف	٥١٦,٥٩٧,٠٠٠	٥٠٤,٤٨٢,٧٩٧
١٦٩	حسابات مدينة اخرى		
١٦٩١	مدينون ديون متأخرة التسديد	١,٥١١,٢٦٨,٧٤٤	—
	مجموع حسابات مدينة اخرى	١,٥١١,٢٦٨,٧٤٤	—
	مجموع المدينون	١٤,٣٣٩,٦٣٢,٩٥٩	١١,١٠٦,٧٨٥,٩٥٥

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثارها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٥)

المجموع دينار	الثابت ١١٦	وسائل نقل والتفصيل ١١٤	الات ومعدات ١١٣	البنية ١١٢	اراضي ١١١	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي
٣,٩٧٣,٤٣٦,٤٩	٥٤٣,٠٨٣,٤٨٣	٨٥,٢٨٨,٨٥٠	٩٤,٠٠٨,١٧٠	٢,٢٦٩,٠٥٥,٥٤٦	٩٨٢,٠٠٠,٠٠٠	الثقل في ٢٠٠٨/١
٢,٣٠٩,٧٢٥,٣٥٧	١٧٠,٣٥٧,٥٨٠	٣٤,٢٥٠,٠٠٠	٧٧٨,٢٠٠	١٠٤,٣٣٩,٥٧٧	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
١,٠٣,٦٩٧,٧٥٠	٨,٨٦٥,١٥٠	٨٥,٢٨٨,٨٥٠	٩,٥٤٣,٧٥٠	—	—	ينزل - المطلوب والبيع خلال السنة
٦,١٧٩,٤٦٣,٦٥٦	٧٠٤,٥٧٥,٩١٣	٣٤,٢٥٠,٠٠٠	٨٥,٦٤٦,٦٢٠	٢,٣٧٣,٣٩٥,١٢٣	٢,٩٨٢,٠٠٠,٠٠٠	الثقل في ٢٠٠٨/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	—	نسبة الاندثار - قسط ثابت
٥٣٩,٩٢٢,٢٠٨	٣٣٦,١٥٣,١٤٨	٣١,٦٤٣,٧١٣	٣٥,٩٧٣,٢٣٠	١٣٦,١٩٣,١١٧	—	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠٠٨/١/١
١,٠٢,٣٨٦,٨١٥	٢٩,٣٥٤,٤٣٤	٤,٥٦٧,٠٠٠	١٦,٧١٦,٨٣٦	٥١,٧٤٨,٥٤٥	—	الندثار السنة الحالية
٣٥,٣٢٢,٥٩٣	١,٧٧١,٢٢٠	٣١,٦٤٣,٧١٣	١,٩٠٨,٦٥٠	—	—	ينزل - اندثار المطلوب والبيع
٦٠٦,٩٨٦,٤٣٠	٣٦٥,٧٢٦,٣٥٢	٤,٥٦٧,٠٠٠	٥٠,٧٤١,٤٦٦	١٨٧,٩٤١,٦٦٢	—	مخصص الاندثار المتراكم قسي ٢٠٠٨/١٢/٣١
٥,٥٧٢,٤٧٧,٢٢٦	٣٤٠,٨٣٩,٥٦١	٢٩,٦٨٣,٠٠٠	٣٤,٥٠١,٢٠٤	٢,١٨٥,٤٥٣,٤٦١	٢,٩٨٢,٠٠٠,٠٠٠	القيمة المتبقية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٦)

الرصيد دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	الرصيد في ١٢/٣١ دينار	الاضافات خلال الفترة/ دينار	الرصيد في ١/١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٤٥٢,١٨٣,٢١٦	٥٣,٨٨١,٠٦٠	٥٠٦,٠٦٤,٢٧٦	٢٩٨,٩٦٦,٨٤١	٢٠٧,١٣٧,٤٣٥	نفقات قبل التشغيل	١١٨٢
٤٥٢,١٨٣,٢١٦	٥٣,٨٨١,٠٦٠	٥٠٦,٠٦٤,٢٧٦	٢٩٨,٩٦٦,٨٤١	٢٠٧,١٣٧,٤٣٥	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	٥٠,٤١١,٢٨١	٣٢,٥٧٥,٩٣٧
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٩,٠٧٨,٦٨٨,٥٨٨	٧,٥٨٠,٧٩٣,٠٤٠
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص/ افراد	١٥,٧١٤,١٤١,٩٩٥	٥,٢٦٤,٧٠٥,٥٩٦
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة/ بالعملة الاجنبية	٢,٩٦٩,٠٩٠,٩٥٨	١,٣١٢,٧٨٥,٢٠٩
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحموزة هائناً	١٢٤,٦٣٧,٣٧٩	٢٨٣,٩٥٩,٣٢٤
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٢٧,٩٣٦,٩٧٠,٢٠١	١٤,٤٧٤,٨١٩,١٢٦
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٢٠,٨١٧,٩٤٧,٣٨٠	١٠,٣٧٥,٠٩٣,٥٧٧
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية	٣٠٧,٠٥٤,٦٢٤	١٧٠,٠٧٣,٢٧٠
	مجموع حسابات الادخار	٢١,١٢٥,٠٠٢,٠٠٤	١٠,٤٤٥,١٦٦,٨٤٧
٢٥٣	حسابات الودائع		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبانذار	٢٢,٧٩٧,٢٥٠,٨٥٠	١٤,٩١٧,٩٩٦,٠٨٣
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	٦,٢٠٦,٢٩٤,٣٥٦	٤,١٨٥,٦٣٦,١٢٠
	مجموع حسابات الودائع	٢٩,٠٠٣,٥٤٥,٢٠٦	١٩,١٠٣,٦٣٢,٢٠٣
٢٥٥	للتأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١,٠١٥,٤٢٤,٧٠٠	٦,٠١٤,٢٥٠
٢٥٥٥	تأمينات لقاء خطابات الضمان بالعملة الاجنبية	٣,١٠٥,٨٠٠	١,٥٢٨,٤٢٧,٤٦٠
٢٥٥٦	تأمينات بالعملة الاجنبية	—	٣٤,٠٢٠,٠٠٠
	مجموع التأمينات	١,٠١٨,٥٣٠,٥٠٠	١,٥٦٨,٤٦١,٧١٠
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	(١٠١,٦٠٠,٠٠٠)	(٨٠٢,٦٤٩,٤٧٧)
٢٥٦٢	سفاتح مسحوبة على المصرف	٣٩٤,٩٥٦,٩٥٠	١١١,٠٢٩,٦١٠
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٢,٨٩٢,٦٦٨	٦٦,٨٦٢,٣٩٤
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٢٩٦,٢٤٩,٢١٨	(٦٢٤,٧٥٧,٥٧٣)
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٧٩,٣٨٠,٢٩٧,١٢٩	٤٤,٩٦٧,٣٢٢,٣١٣

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري		
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/افراد	٢١٨,٦٩٤,٣٥٣	٥٧٠,٣٣٨,٦٣٩
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١١	تأمينات مستلمة	—	٥٣,٩٩٠
٢٦٦١٢	تأمينات مستلمة بالدولار	٣٨,١٣٦,٨٨٠	—
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
٢٦٦٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	١٢,٢١١,٦٤٠	٢,٦٤٨,٨٨٩
٢٦٦٥	رواتب واجور معادة	٣٠٠,٠٠٠	—
٢٦٦٩١	امانات التبرعات	١,٨٣٥,٦٠٩	١,٧٥٧,٧١٨
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	١٧٩,٤٨٤,١٢٩	١٥,٩٦٠,٥٩٧
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من الممتسدين لحساب الغير	١,٤٥٦,٩٠٤	١,١٦٤,٤٧٣
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى		
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات لزيائن متوفين	١٩,٣٠٣,٣٩٧	١,٩٤٥,٧٠٧
	مجموع حسابات الدائنون	٤١٨,٩٣٨,٧٨٣	٥٨٩,٤٠٩,٤١٦

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٩)

اسم الحساب	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	مخصص ضريبة الامتثل	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢٢٢	٢٢٤	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار
صيد في ١/١/٢٠٠٨	٨٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٧,٦٧٨,٤٧٠	١,٥٧٧,٦٧٨,٤٧٠
الاضافات خلال السنة	١,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	٢,١٤١,٤٣٦,٢٠١
التقزيلات	—	(٧١٧,٦٧٨,٤٧٠)	(٧١٧,٦٧٨,٤٧٠)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	٣,٠٠١,٤٣٦,٢٠١

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٠)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	اسم الحساب
دينار	دينار	راس المال الاسمي (٣٠مليار سهم قيمة السهم (١)دينار)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١١)

المجموع دينار	الفائض المتركم (ارباح غير موزعة) ٢٠١٧/دينار	احتياطي الطوارئ بموجب قانون البنك المركزي ٢٠١٤١/دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي التحركة خلال السنة
٥,٣٢١,٣٤٨,٥١١	٣,٨٩٢,٥٠٢,٨١٠	١,٤٢٨,٨٤٥,٧٠١	الرصيد في ٢٠٠٨/١/١
(١,٢٢٢,٠١٩,٦٩٨)	(١,٢٢٢,٠١٩,٦٩٨)	---	التقديرات خلال السنة
٥,٥٣٦,٩٨٨,٤٦٢	٥,٢٦٠,١٢٩,٠٤٠	٢٧٦,٨٤٩,٤٢٢	الاضافات من الارباح
٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥	٧,٩٣٠,٦٢٢,١٥٢	١,٧٠٥,٦٩٥,١٢٣	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٢)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البيان	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
٨,٩٩٩,٧١٤,٦٠٢	١٠,٨٠٤,٠٥٧,٠٠٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
(١,٥٢٨,٤٢٧,٤٦٠)	(١,٠١٥,٤٢٤,٧٠٠)	تنزل - تأمينات خطابات الضمان	٢٥٥٢١
٧,٤٧١,٢٨٧,١٤٢	٩,٧٨٨,٦٣٢,٣٠٠		
٦,٠١٤٢,٥٠٠	٣١,٠٥٨,٠٠٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدولار	٢٩٢١٢/١٩٢١٢
(٦,٠١٤,٢٥٠)	(٣,١٠٥,٨٠٠)	تنزل - تأمينات خطابات الضمان / بالدولار	٢٥٥٢٢
٥٤,١٢٨,٢٥٠	٢٧,٩٥٢,٢٠٠		
٧,٥٢٥,٤١٥,٣٩٢	٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ عن رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٢٤,٣٣١,٤٦٤	٦٥٣,١٦٣,٤٦٣
٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	١,٦٧٥,٥٨٧,٨٣٢	١,٩٤٩,٠١٦,٦٧٤
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٤٥٦,١١٠,٤٠١	٦٢٣,٩٥٤,٦١٢
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٣٨٨,٩٣٠,١٧٣	٤٨٩,٨٢٨,٦٥٣
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	٢٧,٢٤١,٨٩٩	٥٥,١٨٦,١٦١
٤٤٢٣٣	عمولة سندات برسم التحصيل	٨٠,٠٠٠	٥,٠٠٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١,٥٢٣,٢٠٥	٥٤٩,٩٦٢
٤٤٢٤٧	عمولة واجور للتسليفات المتنوعة	١٢٤,٧١٤,٣٩٦	١٥٨,٥٩٥,٠٠٠
		٢,٦٧٤,١٨٧,٩٠٦	٣,٢٧٧,١٣٦,٠٦٢
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٣,١٣٧,٠٠٦	٧,٥٥٢,١٢٩
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٦٥٠,٠٠٠	٨,٨٠١
		١٣,٧٨٧,٠٠٦	٧,٥٦٠,٩٣٠
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات المستندية		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة	١٥٥,٩٠٠	—
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	٢,٣٣٨,٣٨٠	—
		٢,٤٩٤,٢٨٠	—
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٢,١٦٢,٠٦٤,٥٢٢	١,٢٣٧,١٤٥,٥٢٨
٤٤٧	عمولات مصرفية اخرى		
٤٤٧١	عمولة اصدار السلفك واعتماد الصكوك	٣٣,١٠٨,٢٩٥	٣١,٦٠٠,٤١٩
٤٤٧٣	عمولة توسط لبيع الاسهم والسندات	١,٢١٠,٠٠٣	١٣,٠٤٧,١٣٤
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١١,٣٧٤,٦٢٣	٢٩,٥٤٣,٦٦٧
		٤٥,٦٩٢,٩٢١	٧٤,١٩١,٢٢٠
٤٤٨	مصرفات مستردة		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٥٩,٠٥٠,٧٠٠	١١,٦١٢,٠٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطلوبات مصرفية	٥٨,٩٠٢,٤٠٩	٦,٧٧٢,٤٠٠
		١١٧,٩٥٣,١٠٩	١٨,٣٨٤,٤٠٠
	المجموع	٥,٠٤٠,٥١١,٢٠٨	٥,٢٦٧,٥٨١,٦٠٣

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات الداخلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كاتون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم(١٤)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٤٦٢	إيرادات استثمارات مالية داخلية		
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٩٣٧,٦٥٨	١٥٩,٧٥٠
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار للتبلي	٧,٠٣٠,٤٣٨,٣٥٦	٣,٣٦٦,٦١٧,٨٨٠
	المجموع	٧,٠٣١,٣٧٦,٠١٤	٣,٣٦٦,٧٧٧,٦٣٠

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كاتون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم(١٥)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١,٥٠٧,٤٩٩,٥٤٧	٧٥٠,٥٣٩,٢٢٠
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢,١٨٢,٢٣٠,٥٣٠	١,٥٦٧,٣٧٩,٦١٢
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملاء الاجنبية	١٩٨,١٥٠,٠١٩	٤٦٠,٢١٢,٢٨١
٣٤٣	تعمولات المصرفية المدفوعة	٣,٨٨٧,٨٨٠,٠٩٦	٢,٧٧٨,١٣١,١١٣
	المجموع	٣,٨٨٧,٨٨٠,٠٩٦	٣,٣٥٢,٨٠٩
			٢,٧٨١,٤٨٣,٩٢٢

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل الحسابي	البيان	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٣١	الرواتب والاجور		
٣١٢	الاجور التقية للمنتسبين		
٣١٢١	الاجور	٣٤٨,٤٨٣,٧٨١	٢٢٥,١٣١,٦٣٧
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٨١,٠٧١,٨٠٠	٣٦,٤٧٩,٧٦٦
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	١٨٠,٦٢٥,١٦٧	١٣٨,١٢٠,٢٥٣
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١١٥,٨٤٢,١٩٢	٧٨,٣٦٣,١٧٨
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	١٩٧,٤١٦,٤٧٢	١٢٠,٠٠٦,٣١٤
٣١٢٧	تخصصات علاء المعيشة	٥٢,٤٢٥,١١٠	٢٨,٧٥٢,٠٥١
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٦,٩٠٣,٤٥٠	٧,٨١٩,٣٨٥
٣١٤٢	التأمين على المنتسبين	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	
		١,٠٢٩,٧٦٧,٩٧٢	٦٣٤,٦٧٢,٥٨٤
٣١٥	المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال	٣٢,٠٨٣,١٣٦	١٥,٤٨٤,٢٦٦
	مجموع الرواتب والاجور	١,٠٦١,٨٥١,١٠٨	٦٥٠,١٥٦,٨٥٠
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٤٤,٣٣٣,٧١٩	٥١,٥١٣,٥٦٣
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٨,٩٣٥,٨٥٠	٥,٢٤٦,١٤٠
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٦,٢٠٢,٧٥٠	٣,١٩٥,٢٤٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٤,٤٩٠,٨٣٤	٢,٣٧٩,٣١١
	مجموع لمستلزمات السلعية المتنوعة	٧٣,٩٦٣,١٥٣	٦٢,٣٣٤,٢٥٤
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مياي وملشآت	٥,١٦٩,٩٥٠	٣,٨٢٤,٢٥٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٤,٦١١,٧٦٠	١,٦٤٥,٧٥٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل ولتقال	٢٤٨,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٤,٧٥٩,٥٥١	١,٩٩٩,٢٣٠
	مجموع خدمات الصيانة	١٤,٧٨٩,٢٦١	٧,٥٧٩,٢٣٠
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات	١٢,١٣٠,٠٠٠	١٤,٥٨٠,٠٠٠

تابع كشف المصروفات الادارية

		دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
٨,٩٥٣,٧٥٠	١,٠١٢,٥٠٠	دعاية واعلان	٣٣٣١
٥,٠٧٢,٤٠٠	٦,٩٥١,٦٢٥	نشر وطبع	٣٣٣٢
١١,٣٠٥,٦٠٦	١٢,٢٢٩,٩٦٨	الضيافة	٣٣٣٣
٢,٩٠٠,٠٠٠	—	احتفالات	٣٣٣٥
٢٨,٢٣١,٧٥٦	٢٠,١٩٤,٠٩٣	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		نقل وايفاد واتصالات	٣٣٤
١٠,١٣٠,٧٥٠	١٦,٣٨٠,٦٧٥	نقل العاملين	٣٣٤١
٥,٩١٣,٩٠٠	٩,٨٣٥,٧٥٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٣,٩٥٠,٠٠٠	—	سفر وايفاد	٣٣٤٣
١٠,٤٧٠,٦٨٠	١٢,٧٧١,٠٩٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٠,٩٦٥,٣٣٠	٢٨,٩٨٧,٥١٥	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		استئجار موجودات ثابتة	٣٣٥
٢٧,١٧٥,٠٠٠	٤١,٥٥٠,٠٠٠	استئجار مباني ومباني	٣٣٥٢
		مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
		اشتركاكات والتأمينات	٣٣٦١
٧,١٦٤,٥٠٠	١٠,٨٥٩,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٣,٦٥٥,٠٠٠	١,٨٥١,٥٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٣٠٠,٠٠٠	—	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٨,٢٣١,٥٣٦	١٩,٤١٥,٧٧٠	تدريب وتاهيل	٣٣٦٧
٨٠,٠٠٠	—	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٥,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
١٠,٣٦٠,٥٠٠	١٦,٠٧٣,٠٨٣	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٣٥,٢٩١,٥٣٦	٥٥,١٩٩,٣٥٣	مجموع المستلزمات الخدمية	
١٤٣,٨٢٢,٨٥٢	١٨٢,٨٥٠,٣٢٢	مجموع المصروفات الادارية	
٨٥٦,٣١٣,٩٥٦	١,٣١٨,٦٦٤,٥٨٣		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٧)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البيان	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	المصروفات التحويلية المتنوعة	٣٨
	٢٩,٠٧١,٣٠٢	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٥٩,٠٣٢,٧٣٠	١٢٢,٥٩٥,٣٧٥	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٣
٥٩,٠٣٢,٧٣٠	١٥١,٦٦٦,٦٧٧	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	

كشف المصروفات الاخرى للفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٨)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البيان	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
١,٣٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	خسائر رأسمالية	٣٩٣
١,٣٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٤,٣٣٧	مجموع المصروفات الاخرى	
	١٩,١٢٩,٣٣٧		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في
٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الكشف	البيان	دينار
١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج		
أ	العمولات	٢,٣٧٣,٧٣٦,٥٤٤
ب	رسم خدمة المحاسب	٥,٦٦٧,٠٤٨,٢٥١
ج	الايردات الاخرى	٨٤,٣١٧,٥٤٠
		٨,١٢٥,١٠٣,٤٣٥
٢- قيمة مستلزمات الانتاج		
د	المستلزمات السلعية	٧٣,٩٦٣,١٥٣
هـ	المستلزمات الخدمية	١٧٢,٠٠٠,٢٦١
		٢٤٥,٩٦٣,٤١٤
٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)		
	تنزل - الرسوم والضرائب	٧,٨٧٩,١٣٩,٠٢١
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	١٢٢,٥٩٥,٣٧٥
		٧,٧٥٦,٥٤٣,٦٤٦

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في
٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

دينار	البيان
١ - تعويضات المشغلين	
١,٠٦١,٨٥١,١٠٨	الرواتب والاجور تجهيزات العاملين
١,٠٦١,٨٥١,١٠٨	
٢ - فائض العمليات	
٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣	صافي الربح
٣ - الاندثارات	
١٥٦,٢٦٧,٨٧٥	الاندثارات والاطفاءات السنوية
٧,٧٥٦,٥٤٣,٦٤٦	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٢٢	عمولات الكمبيالات المخصصة	٢٧,٢٤١,٨٩٩
٤٤٢٢٣	عمولات سندات برسم التحصيل	٨٠,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	١٢٤,٧١٤,٣٩٦
٤٤٣١	عمولات حوالات داخلية	١٣,١٣٧,٠٠٦
٤٤٣٢	عمولات حوالات خارجية	٦٥٠,٠٠٠
٤٤٤١	عمولات اعتمادات مستندية	١٥٥,٩٠٠
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان	٢,١٦٢,٠٦٤,٥٢٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤٥,٦٩٢,٩٢١
	المجموع	٢,٣٧٣,٧٣٦,٦٤٤

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١,٦٧٥,٥٨٧,٨٣٢
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدفئة	٤٥٦,١١٠,٤٠١
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصصة	٣٨٨,٩٣٠,١٧٣
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١,٥٢٣,٢٠٥
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية	٢,٣٣٨,٣٨٠
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	٧,٠٣٠,٤٣٨,٣٥٦
٣٤٢	تنزل - الفوائد المصرفية المدفوعة	٣,٨٨٧,٨٨٠,٠٩٦
	رسم الخدمة المحتسب	٥,٦٦٧,٠٤٨,٢٥١

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤١٣	إيرادات العملات الأجنبية	٢٤,٣٣١,٤٦٤
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٥٨,٩٠٢,٤٠٩
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	٩٣٧,٦٥٨
٤٩٢	إيرادات عرضية	١٤٦,٠٠٩
	المجموع	٨٤,٣١٧,٥٤٠

كشف بمستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ كشف (د)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٤٤,٣٣٣,٧١٩
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٨,٩٣٥,٨٥٠
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٦,٢٠٢,٧٥٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٤,٤٩٠,٨٣٤
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٧٣,٩٦٣,١٥٣

كشف المستلزمات الخدمية لأحساب متلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ كشف (هـ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢	المتلزمات الخدمية	١٨٢,٨٥٠,٣٢٢
	تصاف - مصروفات تحويلية أخرى	
٣٨٣	ديون مشطوبة	٢٩,٠٧١,٣٠٢
٣٩١	مصروفات منون سابقة	٣٧٥,٠٠٠
٣٩٣	خسائر رأسمالية	١٨,٧٥٤,٣٣٧
		٤٨,٢٠٠,٦٣٩
		٢٣١,٠٥٠,٩٦١
٤٤٨٢	بنزل - مصروفات الاتصالات المستردة	٥٩,٠٥٠,٧٠٠
	مجموع المستلزمات الخدمية لأحساب مستلزمات الإنتاج	١٧٢,٠٠٠,٢٦١

الميزانية العامة لمصرف بابل كما هي في ٢٠٠٩/٣/٣١ ومقارنتها مع نهاية السنة السابقة ٢٠٠٨/١٢/٣١

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٣/٣١	اسم الحساب	رقم حساب
		الموجودات	١
٨٧,٢٧١,٠٢٢,٠٥٧	١٠٦,٤٦٣,٩١٢,٩٢٨	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	١٨
٤,٠٥٤,٧٩٩,٦٥٦	٣,٦٧٤,٤٦٩,٨٧٥	الاستثمارات	١٥
٨,٩٠٧,١٢٤,٢٧٤	٧,٧٥٩,٦٤٨,٩٧٨	الائتمان النقدي	١٤
١٤,٣٣٩,٦٣٢,٩٥٩	١٤,٩٧٩,٤٩٢,١٥٩	المديون	١٦
٧,٨٦٤,٤١٠,٤٤٢	٨,١٣٧,٦٦١,٥٧٧	الموجودات الثابتة	١٢ و ١
١٢٢,٤٣٦,٩٨٩,٣٨٨	١٤١,٠١٥,١٨٥,٥١٧	المجموع	
٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠	١,٥٢٧,٩٨٥,٢٥٠	الحسابات المتقابلة	١٩
١٣٢,٢٥٣,٥٧٣,٨٨٨	١٥١,٥٤٣,١٧٠,٧٦٧	مجموع الموجودات	
		المطلوبات	٢
٧٩,٣٨٠,٢٩٧,١٢٩	٩٣,٥٤٦,٤٢٨,٦٠٤	حسابات جارية وودائع	٢٥
٣,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	٣,٠٩٦,٤٣٦,٢٠١	التخصيصات	٢٢
٤١٨,٩٣٨,٧٨٣	٤,٧٣٦,٠٠٣,٤٣٧	الدائنون	٢٦
٨٢,٨٠٠,٦٧٢,١١٣	١٠١,٣٧٨,٨٦٨,٢٤٢	المجموع	
		حقوق المساهمين	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	٢١١
٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥	٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥	الاحتياطيات	٢١٢
٣٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥	٣٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥		
١٢٢,٤٣٦,٩٨٩,٣٨٨	١٤١,٠١٥,١٨٥,٥١٧	مجموع مصادر التمويل	
٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠	١,٥٢٧,٩٨٥,٢٥٠	الحسابات المتقابلة	٢٩
١٣٢,٢٥٣,٥٧٣,٨٨٨	١٥١,٥٤٣,١٧٠,٧٦٧	مجموع المطلوبات	

الموافق عليه بالاجماع
المرر المنفذ



صاحب السهم
صديري الحبيب

بيان التدفقات النقدية لمصرف بابل للفترة المنتهية في

٢٠٠٩/٣/٣١

المبالغ	المبالغ	البيان	دليل سببي
٨٧,٢٧١,٠٢٢,٠٥٧		النقود في ٨٦/١٣/٣١	١
		تضاف:	
٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في التخصيصات	٣
	٥٩٤,٧٨٠,٦٧٢	تضاف المصادر الأخرى	
	٨,٩٩٥,٤٠٦,٥٦٢	الزيادة في الحسابات الجارية الدائنة	٢١
	٤,٤٦٩,٦٠٧,٠٦٥	الزيادة في حسابات الادخار	٢٤
	١٠٦,٣٣٧,١٧٦	الزيادة في الودائع	٢٥
	٤,٣١٧,٠٦٤,٦٥٤	الزيادة في الودائع الأخرى	٢٥٦
		الزيادة في الدائنون	٣
١٨,٥٧٨,١٩٦,١٢٩		مجموع المبالغ المهيأة للاستخدام	
١٠٥,٨٤٩,٢١٨,١٨٦		تطرح الاستخدامات	
	(٦١٦,٥٥٥,٠٥٠)	النقص في القروض الممنوحة	١٤
	(١١٠,٤٥٦,٢٤٦)	النقص في الحسابات الجارية المدينة	١٤
	(٤٢٠,٤٦٤,٠٠٠)	النقص في الأوراق التجارية المخصصة	١٤
	(٣٨٠,٣٢٩,٧٨١)	النقص في الاستثمارات	١٥
	٦٣٩,٨٥٩,٢٠٠	الزيادة في المدينون	١٦
	٢٧٣,٢٥١,١٣٥	الزيادة في الموجودات الثابتة	١٢
٦١٤,٦٩٤,٧٤٢			
١٠٦,٤٦٣,٩١٢,٩٢٨		٢٠٠٩/٣/٣١ في النقد	

المراقب العام
المركز المصرفي



مدير الحسابات