

مصرف بابل

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مجلس الادارة

و

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

شركة محادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية . بغداد

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية

الوزيرية . شارع ابي طالب . عمارة العياش . قرب المجمع العلمي العراقي

adelshaybi@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail: hilalhammo@yahoo.comE-mail:

النقل : ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الادارة لتقرير لجنة المراقبة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الإدارة حول نشاط الشركة
٩	ثانياً : تقرير لجنة المراقبة
١٠	ثالثاً : تقرير مراقب الحسابات
	رابعاً : البيانات المالية
١٢	١. الميزانية العامة
١٤	٢. حساب الارباح والخسائر والتوزيع
١٥	٣. بيان التدفق النقدي
١٦	٤. كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات
	خامساً : الكشوفات التفصيلية المرفقة
١٧	١. كشف النقدية بالصندوق ولدى المصارف
١٧	٢. كشف الاستثمارات
١٨	٣. كشف الائتمان النقدي
١٩	٤. كشف المدينة
٢٠	٥. كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٢٠	٦. كشف الفوائد الايرادية المؤجلة
٢١	٧. كشف الحسابات الجارية والودائع
٢٢	٨. كشف الدائنين
٢٢	٩. كشف التخصيصات
٢٣	١٠. كشف رأس المال
٢٣	١١. كشف الاحتياطيات
٢٣	١٢. كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٢٤	١٣. كشف ايرادات العمليات المصرفية
٢٥	١٤. كشف ايرادات الاستثمارات الداخلية
٢٥	١٥. كشف مصروفات العمليات المصرفية
٢٦	١٦. كشف المصروفات تلادارية
٢٨	١٧. كشف الايرادات التحويلية والاخرى
٢٨	١٨. كشف المصروفات التحويلية والاخرى
	سادساً : البيانات الخاصة بالحسابات القومية
٢٩	١. بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٢٩	٢. بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
	٣. الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية
٣٠	أ. كشف بالعمولات المقبوضة
٣٠	ب. كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
٣١	ج. كشف بالاييرادات الاخرى
٣١	د. كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج
٣١	هـ. كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

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 الأول/٢٠١٠.

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 رقم ص/أ/٤٦١/٣/٩/١١ في ١٩٩٩ /٦/٨.

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

— تمت زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليصبح في بداية عام ٢٠٠٤ بمبلغ (١٨٠٠) مليون دينار .

— خلال 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 .

— استناداً 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 رقم 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 التسجيل في ٢٩/حزيران/٢٠٠٩ بموجب شهادة التسجيل الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برقم ١٨٥٥٠.

ب- اهداف المصرف

أن 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 لنفاذ وبالتعاون مع الجهاز المصرفي والجهات الاستثمارية الأخرى التي يعينها التطور الاقتصادي في القطر وفقاً للسياسة الاقتصادية والمالية للدولة.

ج- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

بلغت نسبة تنفيذ الموازنة التخطيطية لنشاط المصرف لسنة ٢٠١٠ كما يلي :-

الإيرادات	١٠٨%
المصروفات	١٠١%
الحسابات الجارية والودائع	١١١%
الائتمان النقدي والتعهدي	٨٥%
الاستثمارات المالية *	٣٢%

* يرجى ملاحظة ان المبلغ اعلاه لايتضمن المبالغ المستثمرة لدى البنك المركزي العراقي كاستثمار ليلي والبالغ (١٠٥) مليار دينار يوم ٣١/١٢/٢٠١٠ .

ثانياً - البيانات التفصيلية والتحليلية

١. العقود :- ليرم المصرف عدة عقود أهمها :

- ١) عقد مع شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم - بغداد لتجهيز المصرف بالنظام المصرفي المتكامل (أوريون) و بكلفة ٣٣٩.٠٠٠ دولار .
- ٢) عقد مع شركة انفوتيك - اربيل لربط فروع المصرف بشبكة اتصالات لغرض تنفيذ النظام المصرفي و بكلفة ١٢٨.٠٠٠ دولار .

٢. النتائج المالية:- تظهر الحسابات الختامية للمصرف لهذا العام بأنه قد حقق ربحاً صافياً مقداره

(٥,٠٠٠) مليون دينار مقابل (٤,٣٠٧) مليون دينار في عام ٢٠٠٩ اي بزيادة قدرها ١٦% . كما بلغت المصروفات (١٠,٧٧٣) مليون دينار (وهي تمثل نسبة ٦٨% من مجموع الإيرادات البالغة (١٥,٧٧٣) مليون دينار مقابل (٨,٦٨٤) مليون دينار لعام ٢٠٠٩ . و بعد طرح التخصيصات (حصة ضريبة الدخل) والاحتياطيات (الاحتياطي القانوني) تكون الأرباح القابلة للتوزيع (٤,٢٤٧) مليون دينار مقابل (٣,٤٧٥) مليون دينار لسنة ٢٠٠٩ أي بنسبة زيادة قدرها ٢٢% عن صافي ارباح العام الماضي وكما مفصل ادناه :-

	نسبة النمو	٢٠١٠	٢٠٠٩
		الف دينار	الف دينار
اجمالي الإيرادات	٢١%	١٥,٧٧٣,١٤٨	١٢,٩٩٠,٩٧٩
اجمالي المصروفات	٢٤%	١٠,٧٧٣,٠٥٠	٨,٦٨٣,٦٦٠
صافي الربح (موزع كمايلي)	١٦%	٥,٠٠٠,٠٩٨	٤,٣٠٧,٣١٩
حصة ضريبة الدخل	(١٥%)	٥٢٩,٣٦٧	٦٥٠,٠٣٩
احتياطي الزامي حسب قانون الشركات	٢٢%	٢٢٣,٥٣٦	١٨٢,٨٦٤
ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٢٢%	٤,٢٤٧,١٩٥	٣,٤٧٤,٤١٦
المجموع	١٦%	٥,٠٠٠,٠٩٨	٤,٣٠٧,٣١٩

٣. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :- الزم البنك المركزي العراقي المصارف بتخصيص مبالغ لكل نوع من انواع الديون المتأخرة التسديد وحسب اللائحة الارشادية التي حدد نسبها البنك المركزي حسب فترة تأخر التسديد وتصنيف الائتمان وإن المبلغ الذي تم تخصيصه كما في نهاية عام ٢٠١٠ يبلغ (٧٢٥) مليون دينار مقابل المبلغ المطلوب تخصيصه حسب اللائحة الارشادية البالغ (٧٠٥) مليون دينار ، وكما مبين في الكشف التالي .

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ الف دينار	نسبة المخصص %	المخصص المطلوب الف دينار
١	الممتاز : (المضمون بضمانات سريعة التسييل)	٧.٤٥٩.٩٩٣	بلا	---
٢	الجيد : (النقدي غير المستحق السداد)	٢٠.٣٣٠.٥٦٠	%٢	٤٠٦.٦٠٩
٣	المتوسط : (لم يمضي على موعد استحقاقه ٩٠ يوماً)	٤٠٠.٩٥	%١٠	٤١٠
٤	دون المتوسط: (مضى عليه ٩٠ يوم وقل من ١٨٠ يوم)	---	%٢٥	---
٥	التردي : (مضى عايه ١٨٠ يوم وقل من سنه)	٢٩٦.٠٠٠	%٥٠	١٤٨.٠٠٠
٦	الخاسر : (مستحق السداد منذ اكثر من سنة) تم منح الائتمان المذكور لقاء رهن عمارة (٦)طوابق حديثة في عرصات الهندية مقابل جامع الخضيرى وان اجراءات التنفيذ بمراحلها الاخيريه في دائره التسجيل العقاري .	٤٧.٠٠٠	%١٠٠	٤٧.٠٠٠
	مجموع الائتمان النقدي	٢٨.١٣٧.٥٤٨		٦٠٢.٠١٩
٧	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية)	٥.١٣٦.٨٩٠	%٢	١٠٢.٧٣٨
	المجموع الكلي	٣٣.٢٧٤.٤٣٨		٧٠٤.٧٥٧

ثالثاً - المؤشرات العامة عن اداء المصرف

١. الاستثمارات المالية :- ان الاستثمارات المالية لدى المصرف هي استثمارات مالية قصيرة الاجل وتشمل الاستثمار في اسهم الشركات المساهمة فقط ويسبب تحفظ المصرف لهذا النوع من النشاط ادى ذلك الى الابقاء على ذات التوتيرة من الاستثمار اذ بلغ رصيده في عام ٢٠١٠ (١٨٥٦) مليون دينار بعد ان كان (١٧١٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٩ علماً بأن اسعار الاسهم الموجودة وحسب الاسعار يوم ١٢/٢٣ (وهو اخر يوم عمل لسوق العراق) تزيد بنسبة ٣% عن اسعارها الدفترية ، وحسب الجدول التالي ، كما نؤكد بانه خلال فترة نشاط المصرف موضوع تقريرنا هذا ، لم يمتلك المصرف اية اسهم في شركات اخرى تجاوزت نسبتها عن ١٠% من رأسمال تلك الشركات عدا اسهم شركة البانك للاستثمار وشركة البانك للتأمين. والجدول التالي يوضح ذلك :

الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٠

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	٠.٧٥٠	٧٠٧
٢	شركة البذور العراقية	٤٠١	٩٩١	٢.٦١٠	١٠٤٥
٣	شركة الصناعات الغذائية	١٥٥٦	٢١٥٠	١.٦٣٠	٢٥٣٦
٤	شركة المنتجات النفطية	٦١٠	١١٠٧	٨.٠٠٠	٤٨٧٧
٥	شركة البادية للنقل العام	٢٢٥	٦٠٧	١٣.٢٤٠	٢٩٧٩
٦	شركة أعاب الكرخ	٣٨	١٢٣	١٤.٠٠٠	٥٣١
٧	شركة بغداد السلام الغذائية	٢٩٤	٥٥٦	٢.٠٠٠	٥٨٨
٨	شركة صناعات التمر	٣٥٥	٨٠٥	١.٩٥٠	٦٩٢
٩	شركة الصناعات الكيماوية	٩٧٦	٣٢٢٧	٤.٢٥٠	٤١٤٨
١٠	شركة أعاب الرصافة	٧٤	٤٨٠	٠.٥٠٠	٣٧
١١	شركة نينوى للصناعات الغذائية	٢٨٢١	٣٩٤٤	١.١٠٠	٣١٠٣
١٢	شركة المنصورية السياحية	١٠٠٠٠	٢٤٣٦٧	٢.٧٦٠	٢٧٦٠٠
١٣	شركة مصرف الاستثمار	٣٣٦.١٢	٣.٩٨٠.٤	١.٢٤٠	٤١٦٦٥٥
١٤	شركة البائك للتأمين	٣٢٤٢٥٠	٣٢٤٢٥٠	١.٠٠٠	٣٢٤٢٥٠
١٥	شركة البائك للاستثمارات المالية	١٥١٩٢٧	١٨٢٨٩٨	٠.٩٣٠	١٤١٢٩٢
١٦	شركة البائك للوساطة	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
		١٨٣٠.٤٨١	١٨٥٦٥١٠		١٩٣١.٤٠

٢. الودائع :- نظراً لاستمرار الثقة العالية لزيائن المصرف بمصرفهم (مصرف بابل) رغم الظروف غير

الطبيعية التي يمر بها القطر ونتيجة لنسبة الفائدة المجزية التي يدفعها المصرف للمودعين وحسن تعامله مع زيائنه ، فقد ازدادت ودايع الجمهور حيث بلغت نهاية العام اكثر من (١٣٧) مليار دينار منها اكثر من (١١) مليار دينار ودايع بالدولار (٩.٥) مليون دولار بسعر يوم ١٢/٣١ و هو ١١٧٠ دينار للدولار} مقابل (١١٠) مليار دينار نهاية عام ٢٠٠٩ أي بزيادة قدرها ٢٤.٥% وان هذه الودائع تمثل المصدر الرئيسي الذي يوليه المصرف الاهمية البالغة في تمويل عمليات الائتمان النقدي باشكاله المتعددة.

٣. 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 بتتبع 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

ومع هذا فقد ارتفع مجموع الائتمان النقدي من (١٣٨٦٩) مليون دينار لسنة ٢٠٠٩ الى (٢٨١٤٢) مليون دينار لهذا العام اي بارتفاع قدره ١٠٢% اما الائتمان التعهدي فقد بلغ (٥١٣٧) مليون دينار مقابل (٥٣٥١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٩ .

٤. مكتب الوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية :- استناداً لتوجهات 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 مدفوع من قبله بالكامل (١٠٠%) وهي شركة البانك للوساطة وباشرت اعمالها بتاريخ ١/٦/٢٠٠٨، وقد حققت ربحاً قدره (٨١) مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ بعد طرح التخصيصات والاحتياطات .

٥. مكتب الصيرفة :- اعتمد المصرف وكما هو في كل عام على ثقة الزبائن والمستثمرين في بيع وشراء العملات الاجنبية بدون بورصة البنك المركزي ومع ذلك فقد بلغت ارباح المصرف في بيع وشراء الدولار (٥٠) مليون دينار عام ٢٠١٠مقابل (٨٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠٠٩.

٦. الارباح والخسائر: حقق المصرف هذا العام إيرادات من مختلف انواع العمليات المصرفية بلغت (١٥٧٧٣) مليون دينار مقابل (١٢٩٩١) مليون دينار في العام الماضي اي بزيادة قدرها ٢١% وذلك بسبب نشاط المصرف في جميع النواحي التجارية والاقتصادية وتمثل إيرادات العمليات المصرفية نسبة ٥٧% من مجموع الإيرادات وان إيرادات الاستثمار تمثل ٣٤% من مجموع الإيرادات وفي المقابل فان المصروفات قد ارتفعت ايضاً بنسبة ٢٤% بسبب زيادة الودائع ونسبة الفائدة المجزية التي يتم دفعها على حسابات التوفير والودائع اذ بلغت هذا العام (١٠٧٧٣) مليون دينار مقابل (٨٦٨٣) مليون دينار للعام الماضي وتمثل مصروفات العمليات المصرفية نسبة ٧٤% من مجموع المصروفات نظراً لان معظم ودائع المصرف هي عن حسابات توفير وودائع ثابتة وان المصرف يعترف بذلك لانه يساهم فعلاً باسراع عملية دورة رأس المال عن ودائع الجمهور ويحقق النمو الاقتصادي الفردي لديهم.

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

- بلغت المصاريف المنفقة لاغراض الدعاية والاعلان خلال عام ٢٠١٠ (٧٢٠,٥٠٠) دينار بينما بلغت مصاريف الضيافة (٧,٢٥٠,١٢٢) دينار ولم يتج التبرع او تقديم أية مبالغ كهدايا خلال السنة موضوع البحث.

- بلغت مصاريف السفر والافاد خلال السنة بحدود (١٧) مليون دينار، نتيجة لافاد عدد من موظفي المصرف خارج العراق تنفيذاً لتوجهات البنك المركزي العراقي للحصول على الخبرات من البنوك المرابطة والشركات والبرامج المصرفية .

رابعاً - اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمبالغ المصروفة لهم

١. جرت انتخابات مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٨/٢٤ وقبما يلي اسماء اعضاء

مجلس الادارة والمدير المفوض وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

عدد الاسهم	المنصب	الاسماء
٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رئيس مجلس الادارة	١. عبد الرزاق منصور سلمان
٤٤٠.٤٦٠.٠٠٠	نائب رئيس مجلس الادارة	٢. فائق سليم رشيد العاني
٤٩.٢٧٠.٠٠٠	عضو مجلس الادارة (المدير المفوض)	٣. طارق عبدالباقي عيود
٣.٣٣٣.٣٣٣	عضو مجلس الادارة	٤. الدكتورة سناء عبد الرزاق منصور
٢.٦٦٦.٦٦٦	عضو مجلس الادارة	٥. احمد حسين عبد الازيرجاوي
٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	عضو مجلس الادارة	٦. مازن عبد الرزاق منصور
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	عضو مجلس الادارة	٧. جعفر رافع الشيخ علي

٢. عقد مجلس الادارة (٩) جلسات خلال عام ٢٠١٠

٣. 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 .

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.

خامساً - التاسب المؤثرة

لا يوجد بين مساهمي المصرف من يمتلك (١٠%) او اكثر من اسهم الشركة.

سادساً - الرواتب والاجور

١. بلغ اجمالي المبالغ المدفوعة الى منتسبي المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ ،

(١٦٩٥) مليون دينار بضمنها حصة المصرف بالضمان الاجتماعي البالغة (٥٨) مليون دينار .

٢. بلغ عدد العاملين في المصرف خلال السنة (١٤٥) منتسب و ليس بينهم من تقل مدخولاته السنوية عن (٣٠٠) الف دينار وجميعهم من العراقيين.

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

اسم المنتسب	العنوان الوظيفي
١. السيد حكمت عزيز نعيم	مدير الدراسات
٢. السيد علي حسين مهدي	مدير الادارة والاقتناء
٣. السيد حسيب عبد الجبار	مدير فرع الموصل
٤. السيد ابراهيم جعفر الطريحي	مدير الفرع الرئيسي
٥. السيدة سعاد محسن عبد	مدير الحسابات

سابعاً . النشاطات والتوسعات

بالنظر للازدهار الاقتصادي في محافظة النجف الاشرف واستتباب الامن بشكل جيد ونظراً للاقبال الشديد على المصرف فقد تم افتتاح الفرع الخامس في المحافظة في نهاية عام ٢٠١٠ هو فرع الجزيرة . والبنائة ملك المصرف و هي معلم من معالم النجف في بنائه ، و المتكون من خمسة طوابق و بهذا اصبحت فروع المصرف العاملة الان هي :-

اسم الفرع	المحافظة	العنوان	رقم الهاتف	نوع الملك	الربح(الخسارة) للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	بغداد	شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة	٧١٨٢٢٦٥-٧١٧٣٦٨٦ ٧١٨٢٢٥٢-٧١٧٦٠٨٩	العمارة ملك المصرف	مليون دينار ٣٢٤٥
فرع الكاظمية	بغداد	الكاظمية - شارع الثواب	٥٢١٣٥٨٩-٥٢١٦٢٠٧	ايجار	٨٣
فرع البياع	بغداد	البياع- شارع عشرين	٥٥٤٣٩٨٩-٥٥٤٧٧٧٥	ملك للمصرف	٣٧
فرع الموصل	الموصل	بنائة غرفة تجارة الموصل	٠٦٠٧٧٤٤٣٢	ايجار	١٢٩
فرع النجف	النجف	شارع المدينة	-٠٣٣٢١١٨٤٥ ٠٣٣٢١١٨٤٦	العمارة ملك للمصرف	١٠٢٨
فرع العسكري	النجف	حي الصحة - مقابل المديرية العامة للصحة	٠٣٣٢١١٨٤٧	ملك للمصرف	١٢٩
فرع الدرعية	النجف	مدخل حي العروبة		العمارة ملك للمصرف	٢٦٩
فرع النساء	النجف	حي المثلى		ملك للمصرف	٨٤
فرع الجزيرة	النجف	النجف - حي الجزيرة		العمارة ملك للمصرف	بأثر في ١٢/٢٠
فرع الناصرية	ذي قار	الناصرية - قرب مصرف الرافدين (مقابل مقهى التجار)		ملك للمصرف	(٣)
فرع كربلاء	كربلاء	كربلاء - شارع النقيب		ايجار	(١)

ثامناً . الاحداث الجوهرية الطارئة للفترة من ٢٠١١/١/١ 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 ١٠٠ مليار دينار لغاية ٢٠١١/٦/٣٠ فقد اكمل المصرف كافة الاجراءات لزيادة رأس المال و سيتم البدء بالاكنتاب بالزيادة بعد عرض الميزانية على الهيئة العامة و الموافقة على الزيادة .
- تاسعاً - الاستيرادات والتصدير

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة من والى خارج القطر خلال السنة المنتهية في

٢٠١٠/١٢/٣١

عاشراً — الاحصائيات والنسب التي تبين سلامة موقف المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠:

ت	الحسابات	النسبة	ايضاحات
١	كفاية رأس المال	١١٦%	
٢	نسبة السيولة	١٢٨%	
٣	النقود / الحسابات الجارية والودائع	١٠٢%	سرعة الإيفاء بالالتزامات تجاه المودعين
٤	الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	١٢٨%	الفترة والملاءة
٥	الحسابات الجارية والودائع / حقوق المساهمين	٢٢٨%	
٦	الائتمان النقدي والاستثمارات/ الحسابات الجارية والودائع	٢٢%	التوازن في استخدام الموارد المتاحة
٧	صافي الربح قبل التخصيصات / حقوق المساهمين	٨,٣%	
٨	صافي الربح بعد التخصيصات / حقوق المساهمين	٧%	
٩	صافي الربح غير الموزع للفترة / رأس المال	٨,٥%	
١٠	متراكم احتياطي الطوارئ / رأس المال	٤,٢%	

خامس عشر - الميامة المحاسبية

١. اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف كأساس 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 كأساس لسياسته المحاسبية في الحسابات الختامية والكتوفات التابعة لها.
٣. اعتمد المصرف مبدأ القسط الثابت كأساس لاحتساب قسط اندثار الموجودات الثابتة.
٤. اعتمد المصرف السعر المععلن من البنك المركزي العراقي لأصرف الدولار البالغ (١١٧٠) دينار لكل دولار في اعداد البيانات المالية .
٥. لم يحدث اي تغير في الاسس والسياسات المحاسبية بشأن احتساب الإيرادات والمصروفات المستحقة والمدفوعة والمقبوضة مقدماً.

مع التقدير

عالم منة

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرزاق منصور

المدير المفوض

طارق عبد الباقي عبود



بسم الله الرحمن الرحيم

المادة 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 مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٠.

١. تم اختيار لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٠ في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٤/٨/٢٠١٠.
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 غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتغيرة وأدائه للمخاطر أن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف بهذا الخصوص ونوصي بالموافقة عليها .
٣. لقد مارسنا عملنا هذا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني (شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) طيلة فترة عملة خلال عام ٢٠١٠ كما تمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال عام ٢٠١٠ .
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 مساهميهِ وان أدائه خلال السنة كان رصيناً جداً ومثمراً وان الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك .
٥. ان التطور الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وخاصة في محافظة النجف وسرعة ونقطة 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 اعتماد (شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) كمحاسب قانوني و مراقب حسابات المصرف لعام ٢٠١١ وبالأجور المقررة قانوناً .
وفقاً لله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهميننا ونسأله الرشيد والسداد .

فائق سليم رشيد العائني

رئيس لجنة مراقبة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ١٣٧ / ٧ / ٢٠١١
بغداد في ٢١/شباط/٢٠١١

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبني 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/٢٠١٠

بعد التحية..

سرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

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

ان هذه 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 والملاحظات التالية:

أ- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٧٠) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠١٠. اما المصاريف والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الاتي بتاريخ نشونها.

ب- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٧٢٥) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٠ وهو يمثل نسبة ٢,١٨% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي وخطابات الضمان المدفوعة. وقد تم احتسابه حسب اللائحة الإرشادية الخاصة بادارة مخاطر الائتمان، الصادرة من البنك المركزي العراقي.

ج- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٠ (١٨٥٧) مليون دينار في حين بلغت القيمة السوقية لاسهم المحفظة اكثر من الكلفة بمبلغ (٧٤) مليون دينار، لذلك لم يتم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية كما في ذلك التاريخ.

و- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب رقم ١٦٣/٢٦٣) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ مديناً بمبلغ (٩٠٢٢) مليون دينار بعد ان كان (٦٥٨٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩. مما يتطلب متابعة تصفية الموقوفات الظاهرة في الحساب المذكور.

ز- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠ (١١٦%).

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
الموجودات النقدية				
١	١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف	١٤٠.٣٩١.٤٦٦.٤٦٣	١٢٨.٢٩٥.٨٤١.٢٥٧
٢	١٥	الاستثمارات	١.٨٥٦.٥١٠.٨٨٤	١.٧١٥.٥٢٩.٠٣٥
		مجموع الموجودات النقدية	١٤٢.٢٤٧.٩٧٧.٣٤٧	١٣٠.٠١١.٣٧٠.٢٩٢
الائتمان النقدي				
٣	١٤	القروض والتسليفات (عدا ١٤٤)	١٠.٧٦٩.٠٣٨.٦٩٢	٨.٠٨١.٣٣١.٩٩١
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخضومة والمبتاعة	١٧.٣٧٢.٥٠٠.٠٠٠	٥.٧٨٧.٥٠٠.٠٠٠
		مجموع الائتمان النقدي	٢٨.١٤١.٥٣٨.٦٩٢	١٣.٨٦٨.٨٣١.٩٩١
المدفونين				
	١٦	مجموع الموجودات المتداولة	١١.٤٥٣.٢٢٠.٧٥٧	١٠.٢٨٠.٧٩٢.٥١٧
			١٨١.٨٤٢.٧٣٦.٧٩٦	١٥٤.١٦٠.٩٩٤.٨٠٠
الموجودات الثابتة				
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١٦.٧٣٧.٠٣٣.٧١٧	١٠.٩٨١.٥٣٨.٦٤٤
٦	١١٨	النفقات الايرادية الموجلة	٣٣٧.٦٤٦.١٣٦	٣٤٣.١٤٠.١٦٩
	١٢٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢.٣٢٥.٢٢٤.٩٢٨	٣.٠٣٥.٨٧٥.٧٨٦
		مجموع الموجودات الثابتة	١٩.٣٩٩.٩٠٤.٧٨١	١٤.٣٦٠.٥٥٤.٥٩٩
		مجموع الموجودات	٢٠١.٢٤٢.٦٤١.٥٧٧	١٦٨.٥٢١.٥٤٩.٣٩٩
الحسابات النظامية المتقابلة المدينة				
١٢	١٩٥/١٩١	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	٥.١٣٦.٨٩٠.١٦٥	٥.٣٥١.٤٤٥.٥٣٦
		المجموع	٢٠٦.٣٧٩.٥٣١.٧٤٢	١٧٣.٨٧٢.٩٩٤.٩٣٥

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>				
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٣٦.٧٦١.٢١٠.٨٤٣	١٠٩.٨٧٢.٢٢٠.٥٧٩
٨	٢٦	الدائنون	٢.٧٤٣.٣١٧.٦٢٨	٦١١.٣١٤.١٤٢
٩	٢٢	التخصيصات	١.٩٠٤.٤٠٥.٩٥٩	٢.٦٧٥.٠٣٩.٤٤٣
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	١٤١.٤٠٨.٩٣٤.٤٣٠	١١٣.١٥٨.٥٧٤.١٦٤
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>				
١٠	٢١١	راس المال المدفوع	٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١١		الاحتياطيات	٩.٨٣٣.٧٠٧.١٤٧	٥.٣٦٢.٩٧٥.٢٣٥
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٥٩.٨٣٣.٧٠٧.١٤٧	٥٥.٣٦٢.٩٧٥.٢٣٥
		مجموع مصادر التمويل	٢٠١.٢٤٢.٦٤١.٥٧٧	١٦٨.٥٢١.٥٤٩.٣٩٩
<u>الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة</u>				
١٢	٢٩٥/٢٩١	التزامات المصرف لقاء المعنيات المصرفية	٥.١٣٦.٨٩٠.١٦٥	٥.٣٥١.٤٤٥.٥٣٦
		المجموع	٢٠٦.٣٧٩.٥٣١.٧٤٢	١٧٣.٨٧٢.٩٩٤.٩٣٥

علاء منصف
عبد الرزاق منصور سلمان
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبد الباقي عبود
المدير المفوض

سعاد حسين عبد
مديرة الحسابات

وفقاً لتقريرنا المرقم ١٣٧/٧/٢٠١١ والمؤرخ ٢١/شباط/٢٠١١

هلال بشير داود
محاسب قانوني وعمل القبول حسابات
من شركة عادل احمد علي حسن السنين وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات المستقلة - بغداد
شركاؤه
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANTS & AUDITORS



مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
		ايرادات النشاط الجاري		
٦.٩٧٩.٠٧٣.٨١٤	٩.٠٩١.٩٠٥.٨٣٧	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٣
٥.٩٨١.٤٩٣.٩٦٧	٥.٣٦٠.٧٦٤.٢٤٨	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٤
١٢.٩٦٠.٥٦٧.٧٨١	١٤.٤٥٢.٦٧٠.٠٨٥	مجموع ايرادات النشاط الجاري		
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري		
٦.٤٩٤.٩٣٦.٢٣١	٧.٩٩٨.١٠٣.٣٤٣	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٥
١.٧٩٧.٤٠٥.٢٧٩	٢.٣٠٢.٧١٥.٤٨٥	المصروفات الادارية	٣٣.٣١	١٦
٢٧٦.٥٨٤.٧٦٥	٤٦٥.١٥٨.٥٥٩	الائتمانات	٣٧	٦-٥
٨.٥٦٨.٩٢٦.٢٧٥	١٠.٧٦٥.٩٧٧.٣٨٧	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
٤.٣٩١.٦٤١.٥٠٦	٣.٦٨٦.٦٩٢.٦٩٨	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى		
		تضاف - الاربادات التحويلية والاخرى		
...	١.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	ايرادات تحويلية	٤٨	
٣٠.٤١١.١٧٩	٢٠.٤٧٨.٧٣٠	الاربادات الاخرى/ايرادات عرضية	٤٩	
٣٠.٤١١.١٧٩	١.٣٢٠.٤٧٨.٧٣٠	مجموع الاربادات التحويلية والاخرى		
		تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى		
١١٢.٢٣٨.٨٥٠	٥.٥٧٣.٠٠٠	المصروفات التحويلية	٣٨	١٧
٢.٤٩٤.٢٨٠	١.٥٠٠.٠٠٠	المصروفات الاخرى	٣٩	١٨
١١٤.٧٣٣.١٣٠	٧.٠٧٣.٠٠٠	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى		
٤.٣٠٧.٣١٩.٥٥٥	٥.٠٠٠.٠٩٨.٤٢٨	فائض النشاط الجاري، موزع كما في ادناه		
١٨٢.٨٦٤.٠٠٥	٢٢٣.٥٣٦.٥٩٥	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
٦٥٠.٠٣٩.٤٤٣	٥٢٩.٣٦٦.٥١٦	ضريبة الدخل		
٣.٤٧٤.٤٦٦.١٠٧	٤.٢٤٧.١٩٥.٣١٧	ارباح قابلة للتوزيع		
٤.٣٠٧.٣١٩.٥٥٥	٥.٠٠٠.٠٩٨.٤٢٨	المجموع		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

دينار	دينار	التفاصيل
-------	-------	----------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

النقد المستلم عن :

٩٠٩١٩٠٥٨٣٧	ايرادات العمليات المصرفية
٥٣٦٠٧٦٤٢٤٨	ايرادات الاستثمارات
٢٠٤٧٨٧٣٠	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
٢١٣٢٠٠٣٤٨٦	الدائون
٢٦٨٨٨٨٩٩٠٢٦٤	الحسابات الجارية والودائع
٤٣٤٩٤١٤٢٥٦٥	مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية

النقد المدفوع عن:

٧٩٩٨١٠٣٣٤٣	مصرفات العمليات المصرفية
٢٣٠٢٧١٥٤٨٥	المصرفات الادارية
٥٥٧٣٠٠٠	المصرفات التحويلية
١٥٠٠٠٠٠	المصرفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
١١٥٨٥٠٠٠٠٠٠	الاوراق التجارية المخصومة والمتباعة
٢٦٨٧٧٠٦٧٠١	القروض والتسليفات
١١٧٢٤٢٨٢٤٠	المدينون
٢٥٧٥٣٠٢٦٧٦٩	مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية

١٧٧٤١١١٥٧٩٦

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

١٤٠٩٨١٨٤٩	الزيادة في الاستثمارات
٥٤٢٥٥٩١٢٤١	شراء موجودات ثابتة
٧٨٩١٧٥٠٠	نفقات ايرادية مؤجلة

٥٦٤٥٤٩٠٥٩٠

مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية

١٢٠٠٩٥٠٦٢٥٠٢٦

التدفقات النقدية خلال السنة

١٢٨٠٢٥٥٨٤١٠٢٥٧

رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٠

١٤٠٠٣٩١٠٤٦٦٠٤٦٣

رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

دينار	دينار	البيان
٥.٠٠٠.٠٩٨.٤٢٨		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
		تضاف: مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
١.٠٩١.٠٠٠		مكافآت لغير العاملين
٥.٠٠١.١٨٩.٤٢٨		تنزل: إيرادات غير خاضعة لغراض الضريبة
	١٧٢.٠٧٩.٣١٦	ايرادات مستلمة عن مقسوم ارباح الشركات المساهمة
	١.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الانخفاض في مخصص الائتمان
١.٤٧٢.٠٧٩.٣١٦		
٣.٥٢٩.١١٠.١١٢		الوعاء الضريبي
٥٢٩.٣٦٦.٥١٦		(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
	٥.٠٠٠.٠٩٨.٤٢٨	فائض النشاط اعلاه
	٥٢٩.٣٦٦.٥١٦	تنزل: حصة ضريبة الدخل
	٤.٤٧٠.٧٣١.٩١٢	الفائض الخاضع لاحتساب الاحتياطي الالزامي
٢٢٣.٥٣٦.٥٩٥		(٥%) الاحتياطي الالزامي (حسب قانون الشركات)
٤.٢٤٧.١٩٥.٣١٧		الفائض القابل للتوزيع
٥.٠٠٠.٠٩٨.٤٢٨		المجموع

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقديّة بالصندوق و لدى المصارف كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٠ كشف رقم (١)

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
النقد في الصندوق			
٦.٧٧٤.٣٣٩.٩٨٥	٧.٥٩٣.٤٢٨.٧٠٤	النقد في الصندوق	١٨١
٣.٤٦٢.٢٥٢.٣٠٠	٤.١١٢.٩٠٦.٨٥٠	اوراق نقدية اجنبية (S٣٥١٥٣٠٥)	١٨٦
١٠.٢٣٦.٥٩٢.٢٨٥	١١.٧٠٦.٣٣٥.٥٥٤	مجموع النقد في الصندوق	
النقد لدى المصارف			
٢٣.٥٢٤.٥٢٢.٢٤٨	١٨.٦٨٣.٧٧٤.٥٠٦	نقد لدى البنك المركزي	١٨٣١١
٢.٩١٢.٦٣٩.٦١٧	٢.٩٢١.٤٧٧.٧٩٧	نقد لدى البنك المركزي (S٢٤٩٦٩٨٩)	١٨٣١٢
٩٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	نقد لدى البنك المركزي (استثمار ليلي)	١٨٣١٣
٥٩٩.١٨٧.٦٦٢	٣٨٩.٥٨٦.٢٠٥	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١.٠٢٢.٨٩٩.٤٤٥	١.٦٩٠.٢٩٢.٤٠١	نقد لدى المصارف الخارجية (S١٤٤٤٦٩٤)	١٨٧
١١٨.٠٥٩.٢٤٨.٩٧٢	١٢٨.٦٨٥.١٣٠.٩٠٩	مجموع النقد لدى المصارف	
١٢٨.٢٩٥.٨٤١.٢٥٧	١٤٠.٣٩١.٤٦٦.٤٦٣	مجموع النقد في الصندوق و لدى المصارف	

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٠ كشف رقم (٢)

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
استثمارات مالية قصيرة الاجل			
٨.٧٠٥.٠٠١	٩.٤٤٣.٣١٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع مختلط	١٥٣٣
١.٧٠٦.٨٢٣.٩٨٤	١.٨٤٧.٠٦٧.٥٦٨	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	١٥٣٦
١.٧١٥.٥٢٩.٠٣٥	١.٨٥٦.٥١٠.٨٨٤	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ خاص/ شركات	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	...
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ خاص/ افراد	٧.٤٩١.٥٠٠.٠٠٠	٦.٠٨٦.٤٣٠.٠٠٠
١٤٢٨	قروض قصيرة الاجل/ عملة اجنبية	٥٩٤.٩٤٥.٠٠٠	٩١٦.١١٠.٠٠٠
	مجموع قروض قصيرة الاجل	٨.٥٨٦.٤٤٥.٠٠٠	٧.٠٠٢.٥٤٠.٠٠٠
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/ خاص/ شركات	١.٥٦٣.٥٤١.٥٥٤	٦٢٦.٣٥٤.٠٠٠
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ خاص/ افراد	٥٢٦.٥٥٢.١٣٨	٤٥٢.٤٣٧.٩٩١
١٤٩	سلف شخصية	٩٢.٥٠٠.٠٠٠	...
	مجموع حسابات جارية مدينة	٢.١٨٢.٥٩٣.٦٩٢	١.٠٧٨.٧٩١.٩٩١
	مجموع القروض والتسليفات	١٠.٧٦٩.٠٣٨.٦٩٢	٨.٠٨١.٣٣١.٩٩١
١٤٤	الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصوصة	١٧.٣٢١.٥٠٠.٠٠٠	٥.٥٨٧.٥٠٠.٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	٥١.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
	مجموع المخصوصة والمبتاعة	١٧.٣٧٢.٥٠٠.٠٠٠	٥.٧٨٧.٥٠٠.٠٠٠
	مجموع حسابات الائتمان النقدي	٢٨.١٤١.٥٣٨.٦٩٢	١٣.٨٦٨.٨٣١.٩٩١

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينون كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٠

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٦.٥٨٠.٢٢٤.٤٢٨	٩.٠٢٢.٧٤٦.٩٥٣	<u>الحسابات المتبادلة</u>	٢٦٣/١٦٣
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
١.٦٣٤.٩٨٧.٨٤٥	١.٧٧٤.٧٢١.٦٣٧	تأمينات لدى الغير / دينار	١٦٦١١
٣.٤٥١.٥٠٠	٦.٣٧٤.١٦٠	تأمينات لدى الغير / دولار	١٦٦١٢
١.٦٣٨.٤٣٩.٣٤٥	١.٧٨١.٠٩٥.٧٩٧	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
		<u>السلف</u>	١٦٧
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
٦٩.٨٥٠.٠٠٠	١.٠٢.٣٧٨.٠٠٧	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٥٦٩.٨٥٠.٠٠٠	٦.٠٢.٣٧٨.٠٠٧	مجموع السلف	
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
١.٤٩٢.٢٧٨.٧٤٤	٤٧.٠٠٠.٠٠٠	مدينون ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
١٠.٢٨٠.٧٩٢.٥١٧	١١.٤٥٣.٢٢٠.٧٥٧	مجموع المدينون	

مصرف بلبل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حذف الموجودات الثابتة والظواهر كما في ٣١/١٢/٢٠١٠ كالتالي: الأعداد (٥)

الاسم الحسابي	رقم الدليل الحسابي	رقم الدليل	الاسم الحسابي	رقم الدليل	الاسم الحسابي	رقم الدليل	الاسم الحسابي	رقم الدليل
الخصم	١١٦	١١٤	الذات	١١٦	الذات	١١٦	الذات	١١٦
١١,٨٤٤,٣٢٩,٨٨٤	١,٠٤٤,١٣٤,٥٢٥	٣٢,٩٢٥,٠٠٠	١٧٢,٥٠٥,٥٣٠	٥,٥٨٤,٦٦٦,٦١٢	٤,٩٧٨,١٤٨,٢١٦	٢٠١٠/١/١	الخصم	١١٨٣
٢,١٣٢,٢٤٢,١٠٠	٧٢,٦٦٤,٧٢٠	٢٦,٠٨٨,٤٠٠	١٣٦,٤٤٥,٣٢٠	٤,٠٢٦,٢٤٦,٩٦٦	١,٨٧٤,٨٥١,٧٨٤	٢٠١٠/١/١	الخصم	١١٨٣
٣,١٥٣,٦٠٠	-	٣,١٥٣,٦٠٠	-	-	-	-	الخصم	١١٨٣
١٧,٩٧٧,٤٦٨,٣٨٤	١,١١٦,٧٤٩,٢٤٥	٩٠,٠١٣,٤٠٠	٣٠٦,٧٩٢,١٥٠	٩,٦١٠,٨٦٢,٥٨٩	٦,٨٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠/١/٢	الخصم	١١٨٣
-	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	-	-	نسبة الاقلال - قسم ثابت	١١٨٣
٨٦٢,٧٩١,٣٤٠	٤٧١,٥٦٠,٠٥٣	١١,٤٦٧,٠٠٠	٧٢,١٤٥,٨٤٦	٣,٦,٦٦٨,٣٤١	-	-	مخصص الاقلال المتراكم في ١/١/٢٠١٠	١١٨٣
٣٨٠,٧٤٧,٠٢٦	٩٤,١٠٦,٩٧٢	١٠,٢١٠,٣٦٠	١٧,٨٤٩,٣٦١	٢٢٢,٥٨٠,٤٠٣	-	-	الذات السنة الحالية	١١٨٣
٣,١٥٣,٥٩٩	-	-	٣,١٥٣,٥٩٩	-	-	-	بازل - الاقلال المطلوب والذات	١١٨٣
١,٢٤٠,٣٨٤,٦٦٧	٥٦٥,٦٦٧,٠٢٥	٢١,٦١٧,٣٦٠	٨٢,٨٤٦,٥٠٨	٥٧٠,٢٤٨,٧٤٤	-	-	مخصص الاقلال المتراكم في ١/١/٢٠١٠	١١٨٣
١٦,٧٣٧,٠٣٢,٧١٧	٥٥١,٠٨٠,٢٢٠	٦٨,٣٨٦,٠١٠	٢٢٢,٩٥٠,٦٤٢	٩,٠٤٠,٦١٤,٨٤٥	٦,٨٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠/١/٢	القيمة التقديرية في ١/١/٢٠١٠	١١٨٣

حذف رقم (٦)

حذف التقلبات الإيجابية المتوقعة كما في ٣١/١٢/٢٠١٠ كالتالي: الأعداد (٦)

الاسم الحسابي	رقم الدليل	الاسم الحسابي	رقم الدليل	الاسم الحسابي	رقم الدليل	الاسم الحسابي	رقم الدليل
الرصيد في ١٧/٣/١	١١٨٣	الظواهر السنة الحالية	١١٨٣	الخصم في ١٢/٣/١	١١٨٣	الخصم في ١/١	١١٨٣
٣٢٧,٦٤٦,١٣٦	٤٤,٤١١,٥٣٣	٤٢٢,٠٥٧,٦٦٩	٧٨,٩١٧,٥٠٠	٣٤٢,١٤٠,٦٦٩	٣٤٢,١٤٠,٦٦٩	٣٤٢,١٤٠,٦٦٩	١١٨٣
٣٢٧,٦٤٦,١٣٦	٤٤,٤١١,٥٣٣	٤٢٢,٠٥٧,٦٦٩	٧٨,٩١٧,٥٠٠	٣٤٢,١٤٠,٦٦٩	٣٤٢,١٤٠,٦٦٩	٣٤٢,١٤٠,٦٦٩	١١٨٣

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	٥.٦٦١.٠٢٤.٧٦٩	١٨.٠٣٨.٤٨٠.٦
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص/ شركات	٨.٦٣٤.٣٩١.٧١٨	٥.٠٦٨.٣٧٩.٩٣٧
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص/ افراد	١٨.٥٦٨.٤٣٧.٩٢٢	١٦.٤٠٩.٢٩٤.١٨٦
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة/ بالعملة الاجنبية	٦.٠٤٠.٨٠١.١٧٨	٤.١٤١.٥٠٩.٣٧٢
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً	١٢٠.٤٥٤.٢٥٠	٢٥٠.١٨٨.٧٥٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٣٩.٠٢٥.١٠٩.٨٢٧	٢٦.٠٤٩.٧٥٧.٠٥١
٢٥٢	<u>حسابات الإئخار</u>		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٥٦.٣٧٣.٤٨٣.٨١٣	٤٤.٧١١.٨٨٤.٦٨٧
٢٥٢٢	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية	١.٠٣٥.٥٤٠.٠٩٠	٩٧٣.٤٨٧.٩٧٠
	مجموع حسابات الإئخار	٥٧.٤٠٩.٠٢٣.٩٠٣	٤٥.٦٨٥.٣٧٢.٦٥٧
٢٥٣	<u>حسابات الودائع</u>		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبانذار	٣٥.٧٠٦.٤١١.٣٩٩	٣٣.٣٧٠.٣٢٣.١٩١
٢٥٣٢	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	٤.٠٤٦.١٤٦.٦٥٠	٤.٣١٠.٥١٩.٨٥٠
	مجموع حسابات الودائع	٣٩.٧٥٢.٥٥٨.٠٤٩	٣٧.٦٨٠.٨٤٣.٠٤١
٢٥٥	<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٣٣٠.٣٢١.٥١٨	٤٩٠.٧٨٩.٥٦٤
٢٥٥٦	تأمينات بالعملة الاجنبية	٥.٣٠٨.٢٩٠	١١.١٩٦.٩٠٠
	مجموع التأمينات	٣٣٥.٦٢٩.٨٠٨	٥٠١.٩٨٦.٤٦٤
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	(٦٣.٠٧٥.٠٠٠)	(٩٢.٩٦٠.٠٠٠)
٢٥٦٢	سفاتج مسحوبة على المصرف	٣٠٠.٧٤٧.٥٨٠	٤٦.٦٦٣.٤٢٣
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	١.٢١٦.٦٦٦	٥٥٧.٩٤٣
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٢٣٨.٨٨٩.٢٤٦	(٤٥.٧٣٨.٦٣٤)
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٣٦.٧٦١.٢١٠.٨٤٣	١٠٩.٨٧٢.٢٢٠.٥٧٩

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دائنه النشاط الجاري	دينار	دينار
٢٦١			
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/افراد	٢.٥٥٧.٢٦٢.٤٩٤	٥٢٦.٣١١.٤٥١
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١٢	تأمينات مستلمة بالدولار	...	١.٤٩٨.٧٧٠
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	١٤.٢٥٠.٠٠٠	٨.٠٠٠.٠٠٠
٢٦٦٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	١٦.٨٥٧.١٢٩	١٣.٦٥٦.٨٦٨
٢٦٦٩١	امانات التبرعات	١.٤٢٣.٧٧٠	١.٧٨٦.٤٠١
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦.٧١٠.٠٠٠	٥٨.٠٠٠.٠٠٠
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	٦٠.٢٤٠.٨٩٩	٨٣.٩٤٢.٠٣٩
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من الممتندين لحساب الغير	١.٤٧٥.٦٣٣	٥٢٢.٨٨٧
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى		
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات لزيائن متوفين	١٢٤.٣٣٨.٦٠٢	٥٣٧.٧٦٥
	مجموع حسابات الدائنين	٢.٧٤٣.٣١٧.٦٢٨	٦١١.٣١٤.١٤٢

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (٩)

اسم الحساب	م. الديون المشكوك في تحصيلها	مخصص ضريبة الدخل	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢٢٢	٢٢٤	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار
الرصيد في ١/١/٢٠١٠	٢.٠٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٦٥٠.٠٣٩.٤٤٣	٢.٦٧٥.٠٣٩.٤٤٣
التنزيلات	(١.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	...	(١.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠)
الاضافات خلال السنة	...	٥٢٩.٣٦٦.٥١٦	٥٢٩.٣٦٦.٥١٦
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٠	٧٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١.١٧٩.٤٥٠.٩٥٩	١.٩٠٤.٤٥٠.٩٥٩

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف رقم (١٠)

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	اسم الحساب
٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	راس المال الاسمي (٥٠ مليار) سهم قيمة السهم (١) دينار
٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	راس المال المدفوع

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف رقم (١١)

المجموع دينار	الفائض المتراكم ٢١٧ دينار	احتياطي الزامي ٢١٤١ دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٥.٣٦٢.٩٧٥.٢٣٥	٣.٤٧٤.٤١٦.١٠٧	١.٨٨٨.٥٥٩.١٢٨	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
٤.٤٧٠.٧٣١.٩١٢	٤.٢٤٧.١٩٥.٣١٧	٢٢٣.٥٣٦.٥٩٥	الاضافات من الأرباح
٩.٨٣٣.٧٠٧.١٤٧	٧.٧٢١.٦١١.٤٢٤	٢.١١٢.٠٩٥.٧٢٣	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف رقم (١٢)

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
٥.٧٤١.٤٦٣.٠٠٠	٥.٤٦٧.٢١١.٦٨٣	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
(٤٩٠.٧٨٩.٥٦٤)	(٣٣٠.٣٢١.٥١٨)	تتزل. تامينات خطابات الضمان	٢٥٥٢١
٥.٢٥٠.٦٧٣.٤٣٦	٥.١٣٦.٨٩٠.١٦٥		
١١١.٩٦٩.٠٠٠	...	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بالدولار	٢٩٢١٢/١٩٢١٢
(١١.١٩٦.٩٠٠)	...	تتزل. تامينات خطابات الضمان / بالدولار	٢٥٥٢٢
١٠٠.٧٧٢.١٠٠	...		
٥.٣٥١.٤٤٥.٥٣٦	٥.١٣٦.٨٩٠.١٦٥	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٥٠.٤٥٢.٩٤٣	٨٣.٨٣٢.٢٥٩
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٤.٣٦٦.٧٢٨.٤٢٢	٤.٠٢٥.٢٧١.٢٩٠
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٩٥.٢٥٠.٢١٠	١٠٩.٤٤٦.٠٦٣
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٢.٧٤٥.٠٢٠.٨١٠	٨٢٦.٧٢٧.١٧٢
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	١٨١.٥٩٠.٠٠٠	٤٤.٤٨٥.٩٠١
٤٤٢٣٣	عمولة سندات برسم التحصيل	٣٠.٠٠٠	٢.٠٠٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢٨.٨٨٠.٠٠٠	١.١٤٧.٥٠٠
٤٤٢٤٧	عمولة واجور التسليفات المتنوعة	٨٧١.٠٢٨.٢٠٠	٤٦.٠٣٤.٦٠٠
		٨.٢٨٨.٥٢٧.٦٤٢	٥.٠٥٣.١١٤.٥٢٦
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٠.٦٩٦.٦٩٢	١٧.٤٤٥.٥٦١
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٦.٤٨٣.٢٦٠	٩٠.٩٢٨.٤٦٨
		١٧.١٧٩.٩٥٢	١٠٨.٣٧٤.٠٢٩
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة	...	١٥.٣٤٠
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	...	١.٠٩٩.١٦٤
		...	١.١١٤.٥٠٤
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥٧٢.٨٨٦.٠٢٩	١.٥١١.٩٦٤.٣٦٨
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٦٢.٤٤٣.٢٤٥	٤٧.٤٤٣.٧٧٣
٤٤٧٣	عمولة توسط لبيع الاسهم والسندات	...	١٦.٦٧٠.٢١٩
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٣٢.٠٣٤.٢٩٨	٧٦.٨٣١.٧٩٧
		٩٤.٤٧٧.٥٤٣	١٤٠.٩٤٥.٧٨٩
٤٤٨	<u>مصرفوات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفوات الاتصالات المستردة	١٧.٣٠٥.٣٦٦	٢٩.١٨٥.٦١٥
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٥١.٠٧٦.٣٦٢	٥٠.٥٤٢.٧٢٤
		٦٨.٣٨١.٧٢٨	٧٩.٧٢٨.٣٣٩
	<u>المجموع</u>	<u>٩.٠٩١.٩٠٥.٨٣٧</u>	<u>٦.٩٧٩.٠٧٣.٨١٤</u>

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات الداخلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٠ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	١٧٢.٠٧٩.٣١٦	١٩.٤٨٠.٢٦٩
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليبي	٥.١٨٨.٦٨٤.٩٣٢	٥.٩٦٢.٠١٣.٦٩٨
	المجموع	<u>٥.٣٦٠.٧٦٤.٢٤٨</u>	<u>٥.٩٨١.٤٩٣.٩٦٧</u>

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٠ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٤.٢٣٤.٤٢١.٥٧٧	٣.١٢٤.٣٠١.٦٠٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣.٥٣٠.٥٩١.٥٧١	٣.٠٤١.١٥١.٠٧١
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	٢٣٢.٨٦١.٢٤٥	٣٠٠.٤٨٣.٥٥٢
		٧.٩٩٧.٨٧٤.٣٩٣	٦.٤٦٥.٩٣٦.٢٣١
٣٤٣	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	٢٢٨.٩٥٠	
٣٤٤	<u>فروقات تقييم العملة</u>	...	٤.٠٠٠.٠٠٠
٣٤٥	<u>مصروفات مخصص خسائر الائتمان</u>	...	٢٥.٠٠٠.٠٠٠
	المجموع	<u>٧.٩٩٨.١٠٣.٣٤٣</u>	<u>٦.٤٩٤.٩٣٦.٢٣١</u>

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>		
٣١٢١	الاجور	٧٠٥.٣٦٨.١١٩	٥٠٠.٩٨٥.٩٣٥
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	١٠١.١٤٥.٢٥٠	٩٦.٣٢٩.٧٥٠
٣١٢٤	مكافئات تشجيعية	٢٣٤.٧٢٤.٣٩٩	٢١٤.٧٤٢.٢٣١
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٩٠.١٨٢.٥٠٣	١٦١.٤٨٠.٢٨٣
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٢٧٥.٠٠٧.٠٢٤	٢٥٣.٦٦٨.١٢١
٣١٢٧	تخصصات غلاء المعيشة	١٢٥.٠٢٥.٥٢٨	١٠١.٥٨٠.١٩٦
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٦.٧٤٢.٨٠٠	٦.٥٥١.٨٠٠
	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	١.٦٣٨.١٩٥.٦٢٣	١.٣٣٥.٣٣٨.٣١٦
٣١٥١	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٥٧.٥٠٠.٢٨٠	٤٥.٦٩١.٢٣٤
٣١٥٢	<u>التأمين على المنتسبين</u>	...	٤٧.٠٠٠.٠٠٠
	مجموع الرواتب والاجور	١.٦٩٥.٦٩٥.٩٠٣	١.٤٢٨.٠٢٩.٥٥٠
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٥٥.١٦٨.١٦٦	٣٦.١٧٧.٦٦٥
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٥.٩١٨.٥٥٠	٧.٨٣٩.٦٩٤
٣٢٥٢	قرطاسية	١٢.٠٩٠.٠٠٠	٥.٨٨٢.٨٥٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٧.٩٧٠.٠٠٠	...
٣٢٧	ماء وكهرباء	٩.١٢٤.١٩٠	٥.٦٤٢.٦٧٠
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٩٠.٢٧٠.٩٠٦	٥٥.٥٤٢.٨٧٩
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات الصيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	١٦.٥٥٧.٠٠٠	٣.٢٥٤.٥٠٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٧.٨٦٤.٩٠٠	١.٩٨٠.٢٥٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل والتنقل	٥٦١.٠٠٠	...
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٥.٣٥٠.٠٠٠	٤.٣٠٤.٠٠٠
	مجموع خدمات الصيانة	٣٠.٣٢٢.٩٠٠	٩.٥٣٨.٧٥٠

تابع كشف المصروفات الإدارية

٢٣.٠٥٠.٠٠٠	١٧.١٥٨.٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضفاة</u>	٣٣٣
٧.٩٤٨.٧٥٠	٧٢٠.٥٠٠	دعاية وإعلان	٣٣٣١
٢١.٨٠١.٧٥٠	٥.٠٤٦.٢٥٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٩.١٢٢.٩٨١	٧.٢٥٠.١٢٢	الضفاة	٣٣٣٣
١.٤٨٧.٥٠٠	٨٠٠.٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٤٠.٣٦٠.٩٨١	١٣.٨١٦.٨٧٢	مجموع دعاية وطبع وضفاة	
		<u>نقل وإفاد والتصالات</u>	٣٣٤
١٩.٦١٤.٩٩٨	١٨.٨٥١.٧١٠	نقل العاملين	٣٣٤١
٥.٨٦٧.٥٠٠	٨.٧٩٢.٥٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٤٨.٤٣٥.٠٠٠	١٦.٩٩٩.٥٠٠	سفر وإفاد	٣٣٤٣
١٨.٦٢٥.٨٠٠	٥٢.٨٥٠.٦٩٤	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٩٢.٥٤٣.٢٤٨	٩٧.٤٩٤.٤٠٤	مجموع نقل وإفاد واتصالات	
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٣٤.٦٨٧.٥٠٠	٩٢.٠٥٠.٠٠٠	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٤٩.٢٦٣.٨٥٠	٩٥.٢٨١.١٥٠	اشركاكين وانتماءات	٣٣٦١
...	٧٣.٥٠٠.٠٠٠	اقساط التأمين	٣٣٦٢
٧٥٧.٠٠٠	١.٠٩١.٠٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
...	١.٨٠٠.٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢٤.٢٨٣.٧٨٢	٥٣.٦٣٢.٦٥٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٣.٨٧٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
١٢.٦٠٠.٠٠٠	١٥.٧٧٦.٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٢٢.٨٧٧.٦٣٩	٢٤.٦١٥.٧٠٠	مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
١١٣.٦٥٢.٢٧١	٢٦٥.٨٩٦.٥٠٠	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٣١٣.٨٣٢.٨٥٠	٥١٦.٧٤٨.٦٧٦	مجموع المستلزمات الخدمية	
١.٧٩٧.٤٠٥.٢٧٩	٢.٣٠٢.٧١٥.٤٨٥	مجموع المصروفات الإدارية	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية و الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف رقم (١٧)

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات تحويلية</u>	٤٨
...	١.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	ديون سبق شطبها	٤٨٣٣
		<u>ايرادات اخرى</u>	٤٩
٣٠.٤١١.١٧٩	٢٠.٤٧٨.٧٣٠	ايرادات عرضية	٤٩٢
<u>٣٠.٤١١.١٧٩</u>	<u>١.٣٢٠.٤٧٨.٧٣٠</u>	<u>المجموع</u>	

كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف رقم (١٨)

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات التحويلية</u>	٣٨
١١٢.٢٣٨.٨٥٠	٥.٥٧٣.٠٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٣
		<u>المصروفات الأخرى</u>	
٢.٤٩٤.٢٨٠	١.٥٠٠.٠٠٠	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
<u>١١٤.٧٣٣.١٣٠</u>	<u>٧.٠٧٣.٠٠٠</u>		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

رقم الكشف	البيان	دينار
	<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>	
أ	العمولات	١.٧٣٦.٩٦٢.٧٧٤
ب	رسم الخدمة المحاسب	٤.٤٢٦.٦٨٩.٩٨١
ج	الايرادات الاخرى	١.٥٩٤.٠٨٧.٣٥١
		٧.٧٥٧.٧٤٠.١٠٦
	<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>	
د	المستلزمات السلعية	٩٠.٢٧٠.٩٠٦
هـ	المستلزمات الخدمية	٥٠٠.٩٤٣.٣١٠
		٥٩١.٢١٤.٢١٦
	<u>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u>	٧.١٦٦.٥٢٥.٨٩٠
	تنزل - الرسوم والضرائب	٥.٥٧٣.٠٠٠
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٧.١٦٠.٩٥٢.٨٩٠

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

الاول/٢٠١٠

رقم الكشف	البيان	دينار
	<u>١- تعويضات المشتغلين</u>	
	الرواتب والاجور	١.٦٩٥.٦٩٥.٩٠٣
	<u>٢- فائض العمليات الجارية</u>	
	صافي الربح	٥.٠٠٠.٠٩٨.٤٢٨
	<u>٣- الاندثرات</u>	
	الاندثرات والاطفاءات السنوية	٤٦٥.١٥٨.٥٥٩
	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٧.١٦٠.٩٥٢.٨٩٠

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصصة	١٨١.٥٩٠.٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	٣٠.٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٨٧١.٠٢٨.٢٠٠
٤٤٣١	عمولات حوالات داخلية	١٠.٦٩٦.٦٩٢
٤٤٣٢	عمولات حوالات خارجية	٦.٤٨٣.٢٦٠
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان	٥٧٢.٨٨٦.٠٢٩
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٩٤.٤٧٧.٥٤٣
	المجموع	١.٧٣٧.١٩١.٧٢٤
	تنزل . العمولات المصرفية المدفوعة	٢٢٨.٩٥٠
	صافي العمولات المقبوضة	١.٧٣٦.٩٦٢.٧٧٤

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٠ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٤.٣٦٦.٧٢٨.٤٢٢
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٩٥.٣٥٠.٢١٠
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصصة	٢.٧٤٥.٠٢٠.٨١٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢٨.٨٨٠.٠٠٠
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	٥.١٨٨.٦٨٤.٩٣٢
	المجموع	١٢.٤٢٤.٥٦٤.٣٧٤
٣٤٢	تنزل - الفوائد المصرفية المدفوعة	٧.٩٩٧.٨٧٤.٢٩٣
	رسم الخدمة المحتسب	٤.٤٢٦.٦٨٩.٩٨١

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤١٣	ايرادات العملات الاجنبية	٥٠.٤٥٢.٩٤٣
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٥١.٠٧٦.٣٦٢
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	١٧٢.٠٧٩.٣١٦
٤٨٣	ديون سبق شطبها	١.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٤٩٢	ايرادات سنوات سابقة	٢٠.٤٧٨.٧٣٠
	المجموع	١.٥٩٤.٠٨٧.٣٥١

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السنعية لأحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٥٥.١٦٨.١٦٦
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٥.٩١٨.٥٥٠
٣٢٥٢	قرطاسية	١٢.٠٩٠.٠٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٧.٩٧٠.٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٩.١٢٤.١٩٠
	مجموع المستلزمات السنعية المتنوعة	٩٠.٢٧٠.٩٠٦

كشف (هـ)

كشف المستلزمات الخدمية لأحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥١٦.٧٤٨.٦٧٦
٣٩١	تضاف - مصروفات تحويلية اخرى /مصروفات سنوات سابقة	١.٥٠٠.٠٠٠
٤٤٨٢	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	٥١٨.٢٤٨.٦٧٦
	مجموع المستلزمات الخدمية لأحتساب مستلزمات الإنتاج	١٧٣.٣٥٣.٣٦٦
		٥٠٠.٩٤٣.٣١٠