



مصرف بابل رأس المال (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) مائتان وخمسون مليار دينار

Babylon Bank capital (250.000.000.000) ID

٩٦٦ / ١
١٥٠
١٦٦ / ٩
١٦٦ / ٩

الإفصاح
٢٠١٦٩

الى/هيئة الاوراق المالية

م/بيانات مالية

هيئة الاوراق المالية / الوارد
العدد / ٢٠٤٩
التاريخ ٢٠٢١ / ٦ / ٩

تحية طيبة

نرفق لكم ربطا البيانات المالية المصدقة كما في
٢٠١٩ / ١٢ / ٣١ مع مبلغ الغرامة (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار
راجين اعادتنا الى التداول.

مع التقدير

هيئة الاوراق المالية
أمين المصروفين
١١٨٠
١١٨٠
٢٠١٩ / ٦ / ٩

زينة عبد الرضا كاظم

معاون المدير المفوض



مصرف بابل
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق

البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الاول 2019

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة

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

يسر مجلس الإدارة ان يقدم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات المصرف والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019.

أولاً : تأسيس المصرف وأهدافه الرئيسية

أ- تأسيس المصرف والتطور في رأس المال

تم تأسيس مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (500 مليون) دينار بموجب شهادة التأسيس 6769 وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي برقم ص ا / 11/461/3/9/ في 1999/6/8.

بتاريخ 1999/8/1 باشر المصرف عمله في بناية الخضيرى الواقعة في الباب الشرقي عند مدخل شارع الرشيد ، وفي نهاية عام 2002 انتقل الى بنايته (ملك المصرف) الواقعة في شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة وفي 2016/7/15 انتقل مصرفنا الى البناية الجديدة (ملك صرف) في شارع الكرادة خارج.

- تقرر زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليصبح في بداية عام 2004 (1,800) مليون دينار .
- خلال سنة 2004 زيد رأس مال المصرف مرتين الاولى بنسبة (250%) ليصبح (6,300) مليار دينار وتمت كافة الاجراءات بتاريخ 2004/5/31، ثم زيد رأس المال بنسبة (59%) ليصبح (10 مليار) دينار واستكملت اجراءات الزيادة بداية عام 2005.
- استناداً الى قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 2005/4/28 تم زيد رأس المال الى (30 مليار) دينار وتمت كافة اجراءات الزيادة نهاية شهر تموز 2005 بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم 19491 في 2005/7/25.
- تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بزيادة رؤوس اموال المصارف زيد رأسمال المصرف الى (50) مليار دينار وتمت كافة اجراءات الزيادة في 29/حزيران/2009 بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم 18550 في 2009/6/29 ، ثم زيد راس المال الى (100 مليار) وتمت كافة اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم 19658 في 2011/8/3.

- ابتداءً من يوم 2013/1/27 وتنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي تم زيادة رأس المال ليصبح (150) مليار دينار واكتملت كافة اجراءات الزيادة في نهاية مايس 2013 وتم اتخاذ قرار في مجلس الادارة في اجتماعه بتاريخ 2013/10/24 بزيادة رأس المال ليصبح (250) مليار دينار حسب توجيهات البنك المركزي العراقي وبدأ الاككتاب في 2014/4/1 بعد ان حصلت موافقة دائرة مسجل الشركات.
- وتمت زيادة رأس مال المصرف الى (178,859) مليون دينار بموجب توجيهات البنك المركزي ومصادفته بموجب كتابه المرقم (5562/3/11) في (2014/11/13) خلال سنة/2015 اصبح رأس المال المصرف (236,859) مليون دينار حيث تم زيادة رأس المال عن طريق الاككتاب بـ(51) مليار دينار و (7) مليار دينار عن طريق رسملة الأرباح وفق المادة (55) من قانون الشركات و صدر كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 19429 في 2015/8/3 بأستكمال اجراءات زيادة رأس المال المصرف ليصبح (250) مليار دينار وبذلك أصبح رأس مال المصرف الأسمي والمدفوع (250) مليار دينار بعد ايداع المبالغ الخاصة بأستكمال رأس المال والبالغة (13,141) مليون دينار في البنك المركزي بتاريخ 2016/6/5.

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 وفقا للسياسة الاقتصادية والمالية للدولة.

لمحات عن الأقسام :

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

- **وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :** انشئت وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بموجب قانون رقم (93) لسنة 2004 قانون مكافحة غسل الاموال وتمثل لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الجديد رقم 39 لسنة 2015 .. ويعتمد المصرف على تعليمات غسل الاموال (A M L) بتحقيق مبدأ أعرف زبونك (K Y C) و أعرف نشاطه (K Y B) ، وتتمتع الوحدة بالاستقلال المالي والاداري وترتبط بمجلس ادارة المصرف . وتختص الوحدة بتلقي ومتابعة وتدقيق الامور المتعلقة بأي عملية يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الاموال او تمويل الارهاب وطلب المعلومات التي تتعلق بها والتحري عنها وتحليلها وتزويد الجهات المختصة بهذه المعلومات عند الضرورة وذلك لغايات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، ويجوز للوحدة ان تطلب تزويدها بأي معلومات اضافية تعتبرها ضرورية للقيام بوظيفتها اذا كانت ترتبط بأي معلومات سبق ان تلقتها اثناء مباشرة اختصاصاتها من كافة الاقسام والفروع ، وفي حال توافر معلومات تتعلق بوجود عملية يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الاموال او تمويل الارهاب تقوم الوحدة باعداد تقرير يرفق به المعلومات والبيانات والوثائق والمستندات ، هذا وتقدم الوحدة الى مكتب الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب تقاريراً عن اعمال الوحدة وانشطتها كل سنة اشهر . وتقوم الوحدة في سبيل مباشرة اختصاصاتها بأجراء الدراسات والبحوث واعداد البرامج التوعوية والبرامج التدريبية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- **ادارة المخاطر :** ان سياسة ادارة المخاطر لمصرف بابل وسعيها منها لمواكبة افضل الممارسات الادارية والمصرفية المطبقة في المؤسسات المالية وادراكها التام لضرورة انشاء ادارة متكاملة لادارة المخاطر معززة بافراد يمتلكون خبرة في هذا المجال لذا وضعت سياسة مبدئية وكتيب يعتبر المرجع لهذه الادارة مع الاخذ بالاعتبار ان هذه السياسة سيتم مراجعتها بعد اعادة تقييمها ومدى ملائمتها ومطابقتها للقوانين العراقية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقارنتها مع ما هو معمول به في المصارف المحلية والاقليمية والدولية واهم اهداف المخاطر هي :
 1. المساعدة في تحقيق اهداف المصرف والتي انشأ من اجلها.
 2. المحافظة على الاصول الموجودة لحماية مصالح المستثمرين ، المودعين والدائنين .
 3. تحديد العلاج النوعي لكل نوع من انواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها.
 4. العمل على الحد من الخسائر وتقليلها الى ادنى حد ممكن وتأمينها من خلال الرقابة الفورية .
 5. اعداد الدراسات كأذار مبكر قبل الخسائر او بعدها وذلك بغرض منع او تقليل الخسائر المحتملة
 6. تقوم ادارة المخاطر بوضع تقارير دورية بشأن حجم المخاطر التي يتعرض لها الاستثمار .
 7. المحافظة على حدود ومعايير المخاطر المحددة من قبل الادارة العليا.
 8. تعميم الألتزام بثقافة ادارة المخاطر في فروع المصرف .
 9. ابلاغ الادارة العليا بأن المخاطر تدار بشكل فعال ومناسب .
 10. مساعدة الادارة العليا على اختيار النشاطات والاعمال المصرفية التي تنوي القيام بها.

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

● **الشؤون القانونية :** بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (19) دعوى مبالغها (273,372) مليون دينار من ضمنها تسع دعاوى حسمت لصالح المصرف مجموع مبالغها (49,514) مليون دينار والمحسومة لصالح الغير تسع دعاوى مبالغها (33,488) مليون دينار اما الدعاوى الغير محسومة فهي دعوى واحدة مبالغها (190,370) مليون دينار . وقد بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (4) دعوى مبالغها (791) مليون دينار حسمت جميعها لصالح المصرف.

● **الموارد البشرية :** بعد الاهمية التي اولاهها مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وللعاملين وألارتقاء بمستواهم المهني في الاعوام السابقة فقد تابعت ادارة الموارد البشرية منهاجها باشارك منتسبي المصرف بدورات تدريبية حسب اختصاص كل قسم بالتنسيق مع قسم الدراسات المصرفية في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية بدورات داخل وخارج القطر لمواكبة التطور الحاصل بالقطاع المصرفي .

• القسم الدولي

تلبي الدائرة الدولية احتياجات ومتطلبات جميع الزبائن في الخارج حيث تقوم باعتبارها نافذة المصرف الى العالم الخارجي بتنظيم العلاقات الخارجية مع المراسلين والمؤسسات الدولية وادارة الحسابات الخارجية وادناه الاقسام في الدائرة الدولية وهي :

1-قسم الاعتمادات letter of credit dept.

تعتبر الاعتمادات المستندية احدى الادوات الهامة المستعملة لتمويل عمليات التجارة الخارجية من الاستيراد والتصدير فان ذلك يضيف عليها الضمان والاستقرار نظراً لثقة المستورد والمصدر بالبنك في تنفيذ هذه الاعتمادات المستندية.

2-قسم السويفت SWIFT DEPT.

يلخص عمل قسم السويفت بانشاء العلاقات مع البنوك المرسله للتعاملات معهم بارسال واستلام البرقيات الخاصة بالدائرة الدولية وقد تم تطوير برنامج في هذا النظام يعمل للاتصال بقاعدة بيانات الشركة الام في بلجيكا بدل الشركة الوسيطة في لبنان.

3-قسم الصراف الالي A.T.M

استحدث في المصرف قسم ضمن الدائرة الدولية خلال سنة 2017 للدفع الالي وكمرحلة أولى تم تنصيب جهاز واحد في مبنى الفرع الرئيسي.

4-قسم الحوالات الخارجية Remittance Dept.

تقدم الدائرة الدولية من خلال قسم الحوالات الخارجية خدمة مهمة وحيوية لزبائن المصرف من تجار ومواطنين وذلك بتلبية طلباتهم لتحويل اموالهم الى الخارج عن طريق شبكة مراسلي المصرف وتتم هذه العمليات باتباع تعليمات البنك المركزي العراقي بشأن مكافحة غسل الاموال والتعليمات السارية لنافذة مزاد بيع وشراء العملات حيث يتم تعزيز ارصدتنا لدى الخارج عن طريق النافذة المذكورة.

• **تقنية نظم المعلومات و الاتصالات:** تطور مفهوم العمل المصرفي لدى مصرف بابل ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية و يرتبط المصرف لأجواز أعماله مباشرة بشبكة اتصالات حديثة عبر الأقمار الصناعية بين الإدارة العامة و كافة الفروع في انحاء العراق وفق نظام عالمي متطور هو (ORION FINANCE) بالإضافة الى تعامله مع أنظمة (SWIFT , RTGS , ACH) حيث شمل ذلك مايلي :

1. وضع الاستراتيجية العامة لقسم تقنية المعلومات والخطط التشغيلية
2. وضع سياسات واجراءات عمل قسم تقنية المعلومات

3. البحث المستمر عن احدث برامج تقنية المعلومات التي تؤثر على فاعلية العمل وتساعد في تحقيق مستويات اداء اعلى .
4. وضع السياسة الخاصة في ادارة المتغيرات والمخاطر ومتابعة تنفيذها
5. ادارة المشاريع الخاصة بقسم تقنية المعلومات .
6. المشاركة مع لجنة المشتريات لاستكمال توريد متطلبات القسم واحتياجاته .
7. متابعة تركيب وصيانة اجهزة الحاسب الالى والبرمجيات والشبكات والانظمة التشغيلية .
8. ضمان التشغيل المتواصل للبنية التحتية الالكترونية وفق مقاييس الاداء العالمي .
9. قياس مستويات اداء انظمة تقنية المعلومات والعمل الدؤوب على تحسينها .
- 10.الحفاظ على امن المعلومات من خلال برامج الفحص الدوري .
11. التعاون مع قسم الموارد البشرية لاغراض التوظيف الخاصة بقسم تقنية المعلومات.
12. وضع خطط التدريب والتطوير ونشر التوعية لموظفي الجهة وقسم تقنية المعلوماتي تنفيذها والاشراف على تنفيذها .
13. الاجتماع مع رؤساء الاقسام الاخرى من اجل تحسين استراتيجيه تقنية المعلومات.
- 14 . استخدام نظام الأرشفة الألكترونية .

قسم التوعية وحماية الجمهور :

ان مهام هذا القسم تنحصر بحماية المستهلك وذلك بمايتم تطبيقه من اجراءات تهدف الى الحد من المخاطر على ودائع الزبائن من خلال وضع الاطر التنظيمية من سياسات واجراءات تكفل حصول الزبون على مختلف الخدمات المالية في اطار متكامل من الافصاح والشفافية في التعامل المالي بما يضمن حصوله على حقوقه دون انتقاص وعدم الاضرار بمصالحته ومساءلة من يتجاوز تلك الاطر التنظيمية وقد تم تشكيل هذا القسم بموجب توجيهات البنك المركزي خلال عام 2017 وقد قام بالمهام التالية :

- 1- توعية وتنقيف كوادر الفروع وكيفية التعامل مع الزبائن والحفاض على سريرتهم لحمايتهم من عمليات الاعتداء والتسليب .
- 2- وضع المنشورات بفروع المصرف لبيان الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن والفوائد من فتح الحسابات الجارية او التوفير والاليات المتبعة في المعاملات لحماية الزبون من الاحتيال والتزوير .
- 3- تحديث بيانات الزبائن من خلال قسم (kyc).
- 4- وضع استمارة استبيان لمعرفة مستوى الخدمة المقدمة من قبل المصرف من وجهة نظر الزبائن لتطورها بشكل دائم والقضاء على السلبيات .

5- وضع صندوق شكاوى ومتابعته بجداول زمنية محددة وعرض الشكاوى امام انضار مراقب الامتثال وادارة المخاطر والرقابة الداخلية بالمصرف لوضع الحلول المناسبة وعدم تكرار السلبات بالعمل.

المسؤولية الاجتماعية :

استمر المصرف بنهجه المساند للشرائح المتضررة من فئات المجتمع العراقي خلال هذا العام كما ساند فئة الشباب بمنحهم القروض التي تدعم المشاريع الصغيرة والتي تساهم بتمية ودعم المجتمع المحلي بتقديم الدعم والرعاية للقطاعات التي تسهم في تطور وازدهار الاقتصاد في البلد.

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف بابل :-

فيما يلي جدول مقارنة لحقوق المساهمين لخمس سنوات من عام 2015 ولغاية عام 2019 والتطور الحاصل لهذه الفترة بحصة السهم التي بلغت (1,089) .

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

التفاصيل	2019/12/31 مليون دينار	2018/12/31 مليون دينار	2017/12/31 مليون دينار	2016/12/31 مليون دينار	2015/12/31 مليون دينار
راس المال الاسمي	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000
راس المال المدفوع	250,000	250,000	250,000	250,000	236,859
احتياطي الزامي (بموجب قانون الشركات)	3,997	3,931	3,741	3,572	3,204
احتياطي القيمة العادلة	(51)	(51)	(51)		
الارباح	19,225	18,564	14,978	11,644	4,660
مجموع حقوق المساهمين	273,170	272,444	268,668	265,216	244,724
عدد الاسهم	250,000	250,000	250,000	250,000	236,859
حصة السهم/ دينار	1.010	1.089	1.074	1.060	1.033

ثالثاً: فروع المصرف :

يبلغ عدد فروع المصرف العاملة في نهاية عام 2019 احد عشر فرعاً حيث ايعد فرع الموصل بتاريخ 2019/9/2 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم 20269/2/9 في 2019/9/2.

جدول بالفروع المستأجرة

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان	رقم الهاتف	نوع البناية
1	فرع الكاظمية	بغداد	الكاظمية - شارع النواب	5216207-5213589	ايجار
2	فرع الموصل	الموصل	حي الشرطة - فرع الكنيسة	07510513308	ايجار
3	فرع كربلاء	كربلاء	كربلاء - شارع النقيب	07814541146	ايجار
4	فرع البصرة	البصرة	البصرة - الجبيلة	07703191519	ايجار

جدول بالفروع / ملك صرف

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان	موافقة البنك المركزي	نوع الملك
1	الادارة العامة والفرع الرئيسي	بغداد	كرادة خارج مقابل المصرف العقاري	708/3/9 في 2016/5/15	ملك صرف
2	فرع النجف	النجف	شارع المدينة	403/3/9 في 2004/3/16	ملك صرف
3	فرع الناصرية	ذي قار	الناصرية - قرب مصرف الرافدين (مقابل مقهى التجار)	3634/3/9 في 2008/9/17	ملك صرف
4	فرع الحلة	بابل	الحلة / القاضية	1950/3/9 في 2015/2/13	ملك صرف
5	فرع العمارة	ميسان	محلة الهادي	2468/3/9 في 2016/2/18	ملك صرف
6	فرع البياع	بغداد	البياع - شارع عشرين	198/3/9 في 2000/2/22	ملك صرف
7	فرع النساء	النجف	النجف - المدينة	4385/3/9 في 2009/9/28	ملك صرف

جدول بالاراضي والابنية العائدة للمصرف في 2019/ 12/ 31

ت	البنية	كلفة الاراضي بالالف دينار	كلفة المباني بالالف دينار	الكلفة الكلية
1	الادارة العامة القديمة	1,250,000,000	4,840,213,988	6,090,213,988
2	الادارة العامة الجديدة	9,826,000,000	24,739,470,439	34,565,470,439
3	بناية البيع	145,000,000	1,809,147,260	1,954,147,260
4	بناية الحف	1,023,000,000	6,909,000,124	7,932,000,124
5	بناية الناصرية	75,000,000	1,449,108,750	1,524,108,750
6	بناية الدرعية	850,000,000	2,995,996,275	3,845,996,275
7	بناية الجزيرة	805,000,000	3,083,563,142	3,888,563,142
8	بناية الحلة	837,601,950	1,898,242,710	2,735,844,660
9	بناية العمارة	720,305,000	2,864,718,443	3,585,023,443
10	عقار الصرة	850,000,000	4,685,190,355	5,535,190,355
11	عقار الكراج	1,229,660,000	—	1,229,660,000
	المجموع	17,611,566,950	55,274,651,486	72,886,218,436
	بنزل مخصص الدثار متراكم	—	6,495,157,580	6,495,157,580
	المجموع النهائي	17,611,566,950	48,779,493,906	66,391,060,856

جدول بالابنية المستمكة نتيجة تسوية ديون كما في 2019/12/31

التسلسل	البنية	القيمة
1	الحف/البراق	2,453,088,000
2	بغداد/البنابين	1,026,738,050
3	الحف/البراق	28,929,924
4	الحف/زوية	25,000,000,000
5	كربلاء	15,000,000,000
	المجموع	43,508,755,974

جدول نتيجة النشاط لفروع المصرف كما في 2019/12/31

اسم الحساب	صافي الربح / الخسارة
الادارة العامة	(2,993,140,151)
الرئيسي	5,049,993,626
البيع	(69,297,556)
الكاظمية	(243,041,918)
النجف	(77,033,821)
النساء	716,830
الموصل	(55,190,266)
الحلة	(5,410,082)
العمارة	173,527
كربلاء	82,253,306
ناصرية	11,055,336
البصرة	(119,748,820)
المجموع	1,581,330,011

رابعاً : مراسلي المصرف في الخارج :

عنوانه	البنك المراسل
بيروت - لبنان	1- كردت بنك
البحرين	2- اليوباف بنك
الاردن	3- كابتل بنك
تركيا	4- اكتف بنك
لبنان	5- اللبناي الفرنسي
لبنان	6- اليو بف باريس
فرنسا	7- نورال بنك
تركيا	8- الاردن
لبنان	9- سي اس سي

خامساً: المؤشرات العامة عن اداء المصرف :

1- العقود :-

جدد المصرف معظم عقوده السابقة مع الشركات وفيما يلي العقود النافذة في عام 2019 والتي تم تسديد اقيامها:

اسم العقد	الجهة المنفذة	مبلغ العقد	المدة
عقد نظام ACH	شركة الشرق الاوسط للبرمجيات	60,000 دولار	سنة
عقد نظام RTGS	شركة الشرق الاوسط للبرمجيات	28,000 دولار	سنة
عقد غسيل الاموال AML	شركة كابيتل بنك سنيوشن	70,000 دولار	سنة

2- الاشتراكات:-

يقوم المصرف بدفع اشتراكات شهرية و سنوية لشركات خدمات الاتصالات دون الارتباط بعقد

الجهة المنفذة	المبلغ	نوعية الاشتراك
شركة ايرث لنك للاتصالات والانترنت	3,350 دولار	سنوي
شركة سوفت / بلجيكا	1,200 دولار	شهري
عقد اجور صيانة RTGS	3,360 دولار	سنوي
شركة انفونك	9,000 دولار	سنوي
شركة مدار الارض	4,000 دولار	سنوي
شركة الشرق الاوسط للبرمجيات/ عقد نظام اوربون	33,900 دولار	سنوي

3- الودائع :-

بلغت الودائع لهذا العام (127) مليار دينار منها (25) مليون دولار بسعر (1190) دينار للدولار الواحد مسجلة ارتفاع عن العام الماضي البالغ (57) مليار دينار اي بنسبة زيادة (63%) وهو المصدر الرئيسي الذي يوليه المصرف الاهمية البالغة في تمويل عمليات الائتمان النقدي باشكاله المتعددة.

4- الاستثمارات المالية :-

احتفظ المصرف بمساهمات طويلة الاجل بقيمة (1,455,937) الف دينار بعد احتساب احتياطي القيمة العادلة البالغ (51,212) الف دينار من اصل قيمة الاستثمار البالغ (1,507,148) الف دينار ، والجدول التالي يوضح ذلك :-

الاستثمارات المالية طويلة الاجل كما في 31/كانون الاول/2019

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	مبلغ المساهمة الف دينار	سعر السهم في السوق/دينار	القيمة السوقية الف دينار
1	شركة الباتك للتأمين	324,250,000	324,250	1,000	324,250
2	شركة الباتك للاستثمارات المالية	182,898,330	182,898	0,720	131,687
3	شركة الباتك للوساطة	1,000,000,000	1,000,000	1,000	1,000,000
	المجموع	1,507,148,330	1,507,148		1,455,937

ملاحظة : الشركات اعلاه متوقفة عن التداول بموجب نشرة سوق العراق للاوراق المالية.

5- التسهيلات المصرفية :-

ارتفع الائتمان النقدي بمقدار (4,350) مليون دينار حيث بلغ (112,707) مليون دينار بعد ما كان (108,356) مليون دينار في نهاية عام 2018 وتمثل الزيادة اضافة ارصدة فرع الموصل التي بلغت (5,214) مليون دينار بعد ارجاع الفرع الى العمل ، حيث تابع المصرف سياسته التحفظية بالمنح واجتذاب الانشطة الناجحة والواعد والاهتمام بتنوع المحفظة الائتمانية استهدافاً للتوزيع المناسب للمخاطر مع التأكيد على مبدأ مراعاة التقيد بضوابط منح الائتمان والالتزام الكامل بالقواعد والاعراف المصرفية والمنح مقابل الضمانات المناسبة والجيدة وقد استمر مصرفنا بالعمل على منح القروض للمشاريع الصغيرة و المتوسطة ضمن مبادرة البنك المركزي و العمل على تكثيف الجهود باستحصال الديون

اما الائتمان التعهدي فقد ارتفع الى (180,108) مليون دينار مقابل (95,905) مليون دينار في نهاية عام 2018.

حيث بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (121,134) مليون دينار اما خطابات الضمان فقد بلغت (74,188) مليون دينار.

المجلس	رئيس مجلس إدارة	1. شركة الإنشاء للتأمين
	نائب رئيس مجلس إدارة	2. السيد مالك محمد باحد
	مجلس	3. شركة الإنشاء للاستشارات المالية
	مجلس	4. السيدة أماليد قاسم علي حسين
	مجلس	5. السيد سعد قالح سلمان
	مجلس	6. محمد سالم سالم
	مجلس	7. اوس قالح سلمان العاني
الأسس		

-: الأسس والإجراءات

. 2017 عام 2017 .

التي أجريتها في 2017 .

في 2017 .

-: مجلس إدارة : سائسا

النسبة	عدد الأسهم	النسبة المئوية	عدد الأسهم	النسبة المئوية	عدد الأسهم	النسبة المئوية
0,91	228,501,356,268	2	31	100,000,000	1,000,000,001	100
0,03	7,618,745,217	1	10	1,000,000,000	500,000,001	1628
0,03	7,951,390,855	2	34	500,000,000	100,000,001	
0,007	1,845,601,167	2	27	100,000,000	50,000,001	
0,01	2,529,050,216	7	112	50,000,000	10,000,001	
0,005	1,318,540,530	27	437	10,000,000	1,000,001	
0,09	221,875,927	36	583	1,000,000	100,001	
0,05	13,439,820	23	394	100,000	1	
%		%	السهم	الي	من	
	عدد الأسهم	النسبة المئوية	عدد	عدد	عدد الأسهم	

2018/12/31 في 2018/12/31

9- تصنيف عدد المساهمين :

5	السيد محمد حسن الوائظ	مدير فرع النجف
4	الأستاذة منى يحيى علي	مدير قسم الائتمان
3	السيدة الشواق إبراهيم ميرزا	مدير الفرع الرئيسي
2	السيدة ماجدة عبد الرضا طاهر	معاون المدير القطري
1	الأستاذة زينة عبد الرضا كاظم	معاون المدير القطري
ت	اسم المنتسب	العنوان الوظيفي

المدير القطري :-

د- فيما يلي أسماء وصالوات وطاقات المنتسبين من المصرف المنتسب من حسابات جارية على مدى سنة واحدة

العدد	246	المجموع
الائتمانية	79	الائتمانية
حسابات	30	حسابات
بنوك	37	بنوك
مصارف	98	مصارف
مصارف	2	مصارف
الائتمانية		الائتمانية

• الأسماء وصالوات وطاقات المنتسبين من حسابات جارية على مدى سنة واحدة

2- يركز المصرف على تعيين الموظفين من لديهم خدمات مصرفية سابقة أو من جازي الكفاءات العالية

ب- بلغ عدد العاملين في المصرف خلال السنة المنتهية (246) منتسب من (147) مليون دينار (2,993) مليون دينار

1- بلغ إجمالي المبالغ المدفوعة إلى المنتسبين من حسابات جارية على مدى سنة واحدة

2. الأسماء وصالوات وطاقات

والمصرفية والمصرفية.

5. لم يحدد لم يحدد المستويات والمصرفية والمصرفية.

4. لم يحدد لم يحدد المستويات والمصرفية.

3. لم يحدد لم يحدد المستويات والمصرفية.

2. لم يحدد لم يحدد المستويات والمصرفية.

1. لم يحدد لم يحدد المستويات والمصرفية.

المصرفية والمصرفية.

المصرفية والمصرفية والمصرفية والمصرفية.

المصرفية والمصرفية والمصرفية والمصرفية.

المصرفية والمصرفية:

المجموعة		عدد الأوراق	عدد الأوراق
ABC شركة	بغداد	1	3
شركة ABC	بغداد	1	1
شركة ABC	بغداد	1	1
شركة ABC	بغداد	1	1
مصرف بابل	بغداد	25	104
سوق العراق للأوراق المالية	بغداد	2	1
رابطة المصارف العراقية	بغداد	20	2
البنك المركزي العراقي	بغداد	31	53
الخبرة التي اقامت الدورة	مكان	عدد الأوراق	عدد الأوراق

المصرفية والمصرفية.

المصرفية والمصرفية والمصرفية والمصرفية.

المصرفية والمصرفية والمصرفية والمصرفية.

بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: 2020/7/460/937

بغداد في: 29/تشرين الثاني/2020

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

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا البيانات المالية لمصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2019 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المالكين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 26) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ، ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها. وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذا البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

ان مصرف بابل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة وانه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات (الاراضي والمباني والمعدات والموجودات الثابتة الاخرى) لحين صدور توجيهات من البنك المركزي العراقي.

أ- معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 9)

لم يتم المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 9) خلال سنة 2019 بالرغم من قيام المصرف باتخاذ الاجراءات اللازمة بتوجيهات البنك المركزي العراقي الوارد بكتابه 466/6/3 في 2018/12/26 من تشكيل اللجنة بتطبيق المعيار الدولي رقم (IFRS 9) ، وان المصرف سيقوم بتطبيقها في حسابات سنة 2020 .

ب- الاحداث اللاحقة بعد تاريخ الميزانية العامة

قامت ادارة المصرف في الفقرة عاشرًا من تقرير الادارة بالافصاح عن الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة كما في 2019/12/31 حيث اعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ 2020/3/11 بانتشار (فايروس كورونا) الذي اصاب العالم جميعاً وادى الى توقف او تعرقل أنشطة واعمال معظم المصانع والشركات حول العالم وتلكتها في تأدية اعمالها خوفاً من تفشي هذا الوباء ولحماية الشعوب من هذا الخطر المميت اصبح لزاماً اتباع الحجر الصحي وتقييد حركة المواطنين لمنع تفشي ذلك الوباء فضلاً عن اتخاذ عدد من الاجراءات الوقائية المناسبة وتأثير ذلك على المركز المالي للمصرف ونتائج نشاطه للسنة المالية 2020/، وحيث ان البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2019/12/31 لم تصدر الا بتاريخ لاحق ليوم اعلان انتشار (وباء كورونا) في 2020/3/11 ووفقاً لما جاء في المعيار المحاسبي الدولي رقم (10) {الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة}، وبالاعتماد على مبدأ الافصاح الضروري عن هذا الحدث ودون الحاجة الى تعديل البيانات المالية لسنة 2019.

2- النقد في الصندوق ولدى المصارف:

بلغ الرصيد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية (9,258) مليون دينار كما في 31/كانون الاول/2019 ، بينما كان الرصيد في السنة السابقة (27,298) مليون دينار بإنخفاض مقداره (18,040) مليون دينار عن السنة السابقة ، وادناه بعض المؤشرات:-

- أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع (494) مليون دينار كما في 2019/12/31 وهو مطابق لنتائج الجرد، ولدينا ما يلي:
- عملية جرد النقد في فروع المصرف تمت من قبل الفروع حسب الجان المشكلة فيها.
 - استمرت عملية انخفاض السيولة النقدية لدى المصرف والتي تسبب للمصرف مشاكل في ممارسة عملياته المصرفية والاعمال الاخرى الخاصة بالمصرف .

ب- تم مطابقة جميع الارصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (979) مليون دينار كما في 2019/12/31 مع كشوفات البنك والتأييدات الصادرة منه ولدينا ما يلي:

- قام المصرف بتحويل مبلغ (18,055) مليون دينار من حساب البنك المركزي العراقي/ مقاصة الى حساب مدينو نشاط غير الجاري بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي بذلك حسب كتابه المرقم 20093/2/9 والمؤرخ في 2019/8/29 ليتم تحميلها على اعضاء مجلس الادارة ، والتي تم الاشارة اليها في السنوات السابقة في تقريرنا المرقم 792/ح/2135 والمؤرخ في 30/أيلول/2019.
- قام المصرف بتحويل مبلغ مساهمة المصرف في تأسيس شركة ضمان الودائع البالغ (789) مليون دينار بناءً على طلب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 27621/2/9 والمؤرخ 2018/12/2 الى حساب النقد لدى البنك المركزي العراقي، لعدم اكتمال تأسيس الشركة وعقد اجتماعها ، ولم نحصل على كشف او تأييد من البنك المركزي يؤيد صحة هذا الرصيد .

ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (411,632,093) دينار مدين ورصيد دائن بمبلغ (49,020,000) دينار وهو مطابق مع كشوفات المصرف ولدينا على ذلك مايلي:

- الرصيد الدائن البالغ (49) مليون دينار رصيد قديم منذ سنوات.
- عدم اجراء مطابقة كشف الحساب الجاري / دينار مع مصرف الرشيد الحساب الجاري/ دينار ولم نزود بتأييد الرصيد علماً ان رصيده (147,267,527) كما في 2019/12/31.

د- بلغت ارصدة المبالغ المودعة لدى البنوك الخارجية ((7,422,755,614) دينار كما في 2019/12/31 حيث يوجد رصيد دائن لدى مصرف كردت / لبنان برصيد (306,781.07) دولار وقد كان رصيد النقد لدى البنوك (6,434,416,166) دينار كما في 2018/12/31 ، وتم اعتماد السويقت في مطابقة البنوك ما عدا مايلي :

- لا توجد سويقتات بتاريخ 2019/12/31 للبنوك التالية:

ت	اسم البنك	رصيد النقد في السجلات	نوع العملة	الملاحظات
1	كردت / لبنان	306,781.07	دولار	السويقت بداية 2019 الرصيد دائن.
2	كردت / لبنان	98.27	يورو	سويقت قديم 2018.
3	كردت / تأمينات	3,823,511	دولار	السويقت بداية 2019.

- لم نحصل على تأييدات بصحة الرصيد من البنوك الخارجية بالرغم من قيام المصرف بطلب التأييدات من تلك البنوك.
- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (1190) دينار لكل دولار ، اما المصاريف والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشونها.
- هـ - ان السيولة النقدية مستمرة بإنخفاض من سنة لأخرى وذلك لانخفاض وتوقف نشاط المصرف في جميع المجالات وتوقف نشاط الحوالات ودخول مزاد العملة حيث لايسطيع المصرف تسديد التزاماته المتعلقة بطلبات الزبائن وقد بلغت السيولة النقدية (9) مليار دينار كما في 2019/12/31 وان المطلوبات من ودائع وتأمينات وقروض وأخرى هي بحدود (154,2) مليار دينار بينما الائتمان النقدي والمديون (الموجودات الأخرى) هي بحدود (357,9) مليار دينار اغلبها موقوفة ومستحقة منذ سنوات منها مبلغ (183) مليار دينار بذمة اعضاء مجلس الادارة ، الامر الذي يتطلب من ادارة المصرف اتخاذ اجراءات حاسمة لان ذلك سيؤثر على مسيرة المصرف المستقبلية.

3- الائتمان:

أ: الائتمان النقدي:-

بلغ رصيد الائتمان النقدي (112,707) مليون دينار كما في 2019/12/31 بأرتفاع عن السنة السابقة بمقدار (4,351) مليون دينار وبنسبة زيادة مقدارها (4%) عن سنة 2018 والجدول التالي يوضح تفاصيلها:

التفاصيل	المبلغ / مليون دينار	عدد القروض
قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / شركات	13,211	2 مقترض
قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / افراد	79,521	28 مقترض
قروض ممنوحة لافراد من قبل البنك المركزي	774	93 مقترض
قروض بالعملة الاجنبية	22	2 قرض لشخص واحد
حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ افراد	5,605	3 مقترضين
مستندات شحن بحوزة المصرف	155	شركة واحدة
كمبيالات مخصومة	1,004	4 كمبيالة (2 اشخاص)
السلف الشخصية	7,254	54 سلفة
ديون متأخرة التسديد	4,984	9 اشخاص
حوالة داخلية مبتاعة	176	شخص واحد
المجموع	112,706	

من الجدول اعلاه نلاحظ مايلي :-

- أولاً: نؤكد ملاحظتنا الخاصة برصيد قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / شركات في تقريرنا المرقم (192/190) في 2018/10/24) حيث لازال الرصيد المدور في السنوات السابقة والبالغ (13,212) مليون دينار وهو يعود للشركتين هما
- شركة اضواء المرجان رصيد القرض (10,526) مليون دينار قديم منذ سنة 2014 حيث لاتوجد ضمانات من خلال اطلاقنا على اضبارة المقترض.
- مؤسسة بحر العلوم رصيد القرض (2,685) مليون دينار مستحق من السنوات السابقة وتم جدولتها.

ثانياً: نؤكد ملاحظتنا الخاصة برصيد قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / افراد والبالغ رصيده (79,521) مليون دينار وهو رصيد مدور من السنوات السابقة واغلبها مستحقة وبلغ المستحق من هذه القروض بمبلغ مدور (79,068) مليون دينار ، كما ان الضمانات ضعيفة .

ثالثاً: كما ان اجراء تسوية رضائية في السنة السابقة بشأن استملاك عقارات (الاراضي) مقابل ديون المقترضين والمشار اليها في تقريرنا للسنة السابقة عن الحسابات الختامية لسنة 2017 ولم تتجز معاملة نقل الملكية لغاية تاريخ هذا التقرير ولم يسجل بأسم المصرف وان سند الملكية قديم ومستنسخ لصاحب هذا العقار وهو لا يعود للمقترض، حيث تم تنزيل مبلغ (40) مليار من القروض في سنة 2017 وتسجيلها في حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون .

رابعاً: قرض البنك المركزي العراقي :

بلغت المبالغ المستلمة من البنك المركزي (3) مليار دينار لغاية 2019/12/31 تم منحها للمواطنين حسب الضوابط والمبالغ المتبقية بذمة الزبائن (774) مليون دينار لغاية 2019/12/31 نؤكد ملاحظتنا الواردة في تقريرنا للسنة السابقة بكتابنا المرقم (192/190) في 2018/10/24 ، ويبين الجدول ادناه تفاصيل هذا المبلغ:

تاريخ استلام المنحة	المبلغ الممنوح من قبل البنك المركزي العراقي	المبلغ الممنوح للزبائن	المبلغ المسدد من قبل الزبائن	المتبقي لدى الزبائن	المسدد الى البنك المركزي
2016/7/12	1,000,000,000	1,000,000,000	757,458,632	242,541,368	450,000,000
2017/7/5	1,000,000,000	1,000,000,000	677,412,413	322,587,587	250,000,000
2018/4/18	1,000,000,000	1,000,000,000	791,029,143	208,970,853	100,000,000
	3,000,000,000	3,000,000,000	2,225,900,188	774,099,808	800,000,000

خامساً: بلغ رصيد حسابات جارية مدينة / قطاع خاص افراد (5,605) مليون دينار كما في 2019/12/31 بينما كان رصيده (4,825) مليون دينار كما في 2018/12/31 وهي تعود لثلاث اشخاص علماً بأن البعض منهم قد تجاوز على مبلغ الائتمان المخصص له كما يلي:

اسم الزبون	المبلغ المدين/ مليون دينار	المقرر/ مليون دينار	التجاوز/ مليون دينار
محمد عبدالحسين	5,041	2,000	3,041
داود سالم جواد	376	160	216
داخل حسن صاحب	174	208	صفر
حسابات جارية دائنة	14	صفر	14
المجموع	5,605		

كما ان اغلبها ارصدة قديمة غير متحركة تعود لسنوات سابقة وان الزيادة في الارصدة للسنة الحالية عن السنة السابقة نتيجة احتساب الفوائد. كما يوجد رصيد بمبلغ (14) مليون دينار وهو ضمن الحسابات الجارية الدائنة.

سادساً: بلغ رصيد الكمبيالات المخصومة (1,004) مليون دينار كما في 2019/12/31 تمثل (4) كمبيالات ، اغلبها قديمة ومستحقة.

سابعاً: بلغ رصيد السلف الشخصية (7,254) مليون دينار كما في 2019/12/31 بينما كان رصيده للسنة السابقة (2,493) مليون دينار كما في 2018/12/31 حيث تمثل الفراق هو اضافة رصيد فرع الموصل البالغ (5,215) مليون دينار ، وان جميعها ارصدة قديمة مستحقة تم جدولتها بسبب الاوضاع السابقة في مدينة الموصل.

ثامناً: بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد (4,984) مليون دينار كما في 2019/12/31 وكان رصيده في السنة السابقة (2,205) مليون دينار وهي مستحقة منذ سنوات (2014,2015,2016,2017,2018) ولم تتخذ لاجراءات القانونية اللازمة والحازمة بذلك .

تاسعاً: بلغ مخصص تدني التسهيلات الأتمانية (13,821) مليون دينار كما في 2019/12/31 بزيادة مقدارها (1) مليار دينار عن السنة السابقة وهو غير كاف حيث بلغ الائتمان المستحق بحدود(100) مليار وان المخصص يجب ان يكون بحدود (80) مليار .
عاشراً: يوضح الجدول ادناه اكبر اثنا عشر زبائن منحو ائتمان والاهمية النسبية التي يشكلها كل ائتمان منهم الى اجمالي حجم الائتمان النقدي للمصرف في 31/كانون الاول/2019.

نوع الائتمان	المبلغ	الاهمية النسبية من حجم الائتمان الكلي %
قرض	15,000,000,000	% 13
قرض	14,000,000,000	% 13
قرض	12,250,000,000	% 11
قرض	12,000,000,000	% 10.5
قرض	10,526,530,000	% 9
قرض	9,554,093,747	% 8.5
قرض	9,000,000,000	% 8
قرض	4,000,000,000	% 3.5
قرض	3,000,000,000	% 2.5
قرض	2,900,000,000	% 2.5
قرض	1,000,000,000	% 1
قرض	1,000,000,000	% 1
المجموع	94,230,623,747	% 84

ب: الائتمان التعهدي:-

أولاً: بلغ رصيد خطابات الضمان (74,188) مليون دينار كما في 2019/12/31 بينما كان في السنة السابقة (64,661) مليون دينار بزيادة مقدارها (9,527) مليون دينار بنسبة (15%) عن السنة السابقة وقد بلغت عمولة خطابات الضمان (4,783) مليون دينار خلال سنة 2019 بينما كانت في السنة السابقة (6,526) مليون دينار ولدينا على ذلك مايلي :

• بلغت نسبة العمولة لخطابات الضمان (44%) لسنة 2019 من مجموع الإيرادات الكلية للسنة، بينما كانت بحدود (40%) في سنة 2018.

• اغلب الضمانات عبارة عن صك بدون تاريخ وكمبيالة لا تحتوي على اي معلومات عن خطابات الضمان.

• اغلب خطابات الضمان مصادرة ومطالب بها وغير مدفوعه من قبل المصرف الى الجهة المستفيدة من الخطاب اذ بلغ رصيد هذه الخطابات في نهاية سنة 2019 (52) مليار دينار.

ثانياً: بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (121,134) مليون دينار كما في 2019/12/31 بينما كان الرصيد (33,687) مليون دينار لسنة 2018 بزيادة مقدارها (87,447) مليون دينار بنسبة (260%) وقد بلغت عمولة الاعتمادات المستندية (780) مليون دينار خلال سنة 2019 بنسبة (7%) بينما كانت (132) مليون دينار وبنسبة ارتفاع بلغت (491%) لسنة 2018.

ثالثاً: لم يتم احتساب مخصص للائتمان التعهدي البالغ رصيده (121,134) مليون دينار كما في 2018/12/31. وفي رأينا اخذ مخصص بنسبة (2%) من مبلغ الائتمان التعهدي حيث يجب ان يكون المخصص (2,423) مليون دينار.

4- الاستثمارات:

أولاً: موجودات مالية بالقيمة العادلة (الاستثمارات) بالقيمة السوقية:

بلغ رصيد موجودات مالية بالقيمة العادلة (455,936) الف دينار كما في 2018/12/31 بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (789,438) مليون دينار ، ولدينا على ذلك مايلي:

أ- الانخفاض في الرصيد ناتجة عن تحويل مبلغ مساهمة المصرف في تأسيس شركة ضمان الودائع بناءً على طلب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 27621/2/9 والمؤرخ 2018/12/2 والبالغة (789,438) مليون سهم قيمة السهم الواحد (1) دينار الى حساب النقد لعدم اكتمال تأسيس الشركة وعقد اجتماعها.

ب- مساهمة المصرف تتمثل بالشركات التالية:-

اسم الشركة	رأسمال الشركة مليار دينار	مبلغ المساهمة الف دينار	القيمة السوقية الف دينار
شركة الباتك للتأمين	2	324,250	324,250
شركة الباتك للاستثمار المالي	1	182,898	131,686
المجموع	3	507,148	455,936

علماً بأن المساهمات اعلاه لم تحقق اية ارباح لهذه السنة والسنوات السابقة.

ثانياً: استثمارات في شركات تابعة:

بلغت مساهمة المصرف من استثمارات في الشركات التابعة (1) مليار دينار وهو نفس الرصيد للسنة السابقة لشركة الباتك للوساطة حيث تم استلام ارباح بمبلغ (31,579) الف دينار تعود لسنة 2017 وان المصرف يملك جميع الاسهم.

5- الموجودات الاخرى (المدينون):

بلغ رصيد الموجودات الاخرى (245,231) مليون دينار كما في 2019/12/31 بزيادة مقدارها (69,034) مليون دينار عن السنة السابقة حيث كان الرصيد (176,197) مليون دينار كما في 2018/12/31 ولدينا على ذلك مايلي :

أ- ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (56,438) مليون دينار تم تحويله من حسابات مدينة متبادلة الى حساب مدينو النشاط الجاري / قطاع خاص وتحميلها على اعضاء مجلس الادارة ليتم تسديده فيما بعد منهم حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 20093/2/9 في 2019/8/29 وكتابهم 3778/2/9 في 2020/2/25 الذي طالب المصرف بتحميل هذا المبلغ على اعضاء مجلس ادارة المصرف. ونوكذ ملاحظتنا للسنوات السابقة حيث لم نحصل على كشف او تحليل ومطابقة او اوليات تبين تفاصيل هذا الحساب وكذلك المستندات الخاصة به للسنة الحالية والسنوات السابقة ، وان المصرف قام بتشكيل لجان لمتابعة تفاصيل هذا الحساب وتصفيته واخر لجنة مشكلة لهذا الغرض صادرة بموجب الامر الاداري المرقم 785/1 في 2019/4/3 واللجنة مستمرة بالعمل . ولاهمية هذا الحساب والتي يشكل نسبة 13 % من اجمالي الوضع المالي للمصرف وتاكيدنا في تقاريرنا للسنوات السابقة بضرورة تصفيته لهذا لايمكن اعطاء رأي بصحة رصيد هذا الحساب.

ب- عقارات آلت ملكيتها الى المصرف وفاء لديون مستحقة:

بلغ الرصيد (43,508) مليون دينار كما في 2018/12/31 وهو نفس الرصيد للسنة السابقة يمثل (5) عقارات آلت ملكيتها الى المصرف نتيجة ديون ، نوكذ ملاحظتنا السابقة في تقريرنا لسنة 2017 ومن اهمها:

- نقل مبلغ (43,508) مليون دينار من حساب الائتمان وتمثل قيمة العقارات المستملكة دون نقل الملكية لعقارين مبالغها (40) مليار دينار منذ سنة 2017 ولغاية تاريخ هذا التقرير علماً بأن رقم العقار الاول رقمه (44/5) كربلاء المقدسة مبلغه (15) مليار دينار المساحة (3) اولك و(11) متر مربع سند الملكية المقدم لنا باسم علي ماجد محمد ماجد تاريخ السند 2017/11/15 وهو ليس باسم الشخص المقترض.

- العقار الثاني رقمه (409/1) بغداد زوية مبلغه (25) مليار دينار المساحة واحد دونم و(12) اولك و(73,9) متر مربع وان سند الملكية المقدم لنا باسم عادل و ندى ونهلة ويار اولاد حسن محمد العاني تاريخ السند 2014/5/12 ، وهو ايضا ليس باسم الشخص المقترض.

- تم تقييم العقارات بالقيمة السوقية اعتماداً على مكتب بيع وشراء العقارات.
- لم نطلع على سندات ملكية العقارين المستملكين رقم العقار الاول (44/5) كربلاء المقدسة والثاني رقمه (409/1) بغداد /الزوية والبالغ قيمتهما (40) مليار.

وللملاحظات اعلاه ولاهمية هذا الحساب والتي يشكل نسبة 10 % من اجمالي الوضع المالي للمصرف ، لايمكن ان نعطي رأي بصحة رصيد هذا الحساب.

ج- ايرادات مستحقة وغير مقبوضة:

بلغت الايرادات المستحقة وغير مقبوضة (16,486) مليون دينار كما في 2019/12/31 بزيادة مقدارها (4,009) مليون دينار عن السنة السابقة وان هذا الرصيد مستحق يتطلب بذل الجهود لاستحصاله لانه يمثل فوائد الائتمان النقدي .

د- مدينو النشاط غير الجاري:

بلغ رصيد هذا الحساب (127,946) مليون دينار كما في 2019/12/31 بينما كان رصيد (62,756) مليون كما في 2018/12/31 ولم نطلع على اوليات هذا الحساب بالرغم من طلبنا ذلك ولاهمية هذا الحساب والتي يشكل نسبة 30 % من اجمالي الوضع المالي للمصرف لانستطيع اعطاء الراي بصحة هذا الحساب ، ولدينا بهذا الخصوص مايلي:

- قام المصرف بتحويل مبلغ (18,055) مليون دينار من حساب النقد لدى البنك المركزي العراقي/ مقاصة الى حساب مدينو نشاط غير الجاري بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي بذلك حسب كتابه المرقم 20093/2/9 والمؤرخ في 2019/8/29 ليتم تحميلها على اعضاء مجلس الادارة .
- مبلغ (47,135) مليون دينار لم يفصح المصرف عن هذا المبلغ ولم نزود بكشف عنه ، ولا اية اوليات خاصة به.

6- الموجودات الثابتة:

- أ- جميع سندات الملكية المقدمة لنا توجد عليها اشارة رهن لصالح العديد من الجهات الحكومية وغيرها ، وكتب التأييد الخاصة بها كذلك توضح هذه الحجوزات .
- ب- نؤكد ملاحظتنا الخاصة بموضوع مشروعات تحت التنفيذ الواردة في تقريرنا للسنة السابقة حيث لم نطلع على اوليات رصيد هذا الحساب البالغ (4,848) مليون دينار كما في 2019/12/31 ، وبذلك لا نستطيع اعطاء راي بصحة هذا الحساب.

7- الحسابات الجارية الدائنة (ودائع العملاء):

بلغ رصيد الودائع الجارية (126,549) مليون دينار كما في 2018/12/31 بزياده عن السنة السابقة بمقدار (69,247) مليون دينار وادناه جدول يبين تفاصيل ذلك :

الحساب الجاري	الرصيد في 2019/12/13 الف دينار	الرصيد في 2018/12/13 الف دينار	الفرق الف دينار
قطاع تعاوني	50	50	000
قطاع حكومي	11,069,769	000	11,069,769
قطاع مالي	5,620,121	000	5,620,121
قطاع مختلط	826,637	11,888,916	(11,062,279)
شركات	41,241,519	19,842,271	(21,399,248)
افراد	6,031,299	6,765,245	(733,946)
توفير	20,461,522	17,861,470	2,600,052
الودائع الثابتة	41,297,967	12,889,465	28,408,502
المجموع	126,548,884	69,247,417	57,301,467

نلاحظ من الجدول اعلاه مايلي :

- أ- زيادة الارصدة عن السنة السابقة بمقدار (57) مليار دينار ، ولم يقابلها زيادة في النقد أو الائتمان وانما زيادة مبلغ مقداره (47) مليار في حساب المدينون والمشار اليها في الفقرة (5-2) من هذا التقرير ولم تقدم لنا اوليات به بالرغم من طلبنا ذلك ، ولاهمية هذا الحساب والتي يشكل نسبة 13 % من اجمالي الوضع المالي للمصرف ولهذا لا نستطيع اعطاء الري بصحة رصيد الزيادة في حساب الودائع.
- ب- عدم تمكن المصرف من تلبية طلبات الزبائن في الوقت المناسب لقله السيولة النقدية المتوفرة لدى المصرف حيث بلغت بحدود (494) مليون دينار في 2019/12/31 وبالإضافة الى النقد لدى المصارف الخارجية البالغ (7,423) مليون دينار .

8- فروع المصرف :

فرع الموصل : تم اعادة افتتاح فرع الموصل بعد قطع العلاقة بفرع الموصل استناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي لما مرت به المحافظة من احداث ، وقد تم تجميد الحسابات بشكل كامل وفصلت عن حسابات المصرف للفترة من 2015/10/31 ولغاية 2019/10/31 ، وتم اعادته الى البيانات المالية في تاريخ 2019/10/31.

أن مبلغ (595) مليون دينار يمثل الخسائر التي تكبدها المصرف خلال فترة سيطرة تنظيم داعش الارهابي على المحافظة من جراء القصف والاعمال الارهابية اضافة الى دفع مصاريف اخرى وتم تحميل جميع وتأهيل الموقع الجديد للمصرف على المصاريف الادارية ، والتي تم غلق هذا المبلغ في حسابات الارياح والخسائر والذي تم تنزيله من حساب الفائض المتراكم.

9- نتيجة نشاط المصرف :

حقق المصرف صافي دخل (1,581) مليون دينار كما في 2019/12/31 قبل تنزيل الضريبة وهو يقل عن السنة السابقة بمقدار (2,904) مليون دينار قبل احتساب ضريبة الدخل.

الجدول ادناه يوضح مقارنة الابرادات والمصاريف لسنة 2019 وسنة 2018

البيان	2019 دينار	2018 دينار	التغيير دينار	نسبة التغيير (ارتفاع او انخفاض)
ايرادات التشغيل				
ايرادات الفوائد	5,124,055,043	6,836,190,897	(1,712,135,854)	(% 25)
مصروفات الفوائد	(1,722,344,860)	(2,455,545,332)	(733,200,472)	(% 30)
صافي ايراد العمولات	5,707,286,789	8,727,627,764	3,020,340,975	(% 35)
ايرادات الاستثمارات	000	31,579,141	31,579,141	(% 100)
صافي ارباح العمليات الاخرى	45,403,301	185,493,778	140,090,477	(% 76)
اجمالي الابرادات من العمليات الاخرى	9,154,400,273	13,325,346,248	4,170,945,975	(% 31)
تنزيل المصاريف التشغيلية				
رواتب الموظفين ومافي حكمها	2,993,140,151	3,137,057,084	(143,916,933)	(% 4.5)
مصاريف تشغيلية اخرى	1,614,918,834	1,710,861,023	(95,942,189)	(% 5.6)
الاستهلاكات	1,965,011,277	1,992,033,699	(27,022,400)	(% 1.35)
مخصص خسائر ائتمان محملة	1,000,000,000	2,000,000,000	(1,000,000,000)	(% 50)
اجمالي المصاريف	7,573,070,262	8,839,951,806	(1,266,881,544)	(% 14)
صافي الدخل قبل احتساب الضريبة	1,581,330,011	4,485,394,442	2,904,064,431	(% 65)
تنزيل ضريبة الدخل	(259,656,237)	(709,902,411)	(450,246,174)	(% 63)
صافي الدخل	1,321,673,774	3,775,492,031	(2,453,818,257)	(% 65)

10- الدعاوى القانونية:

أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (19) دعوى مبالغها (273,372) مليون دينار من ضمنها تسع دعاوى حسمت لصالح المصرف مجموع مبالغها (49,514) مليون دينار والمحسومة لصالح الغير تسع دعاوى مبالغها (33,488) مليون دينار اما الدعاوى الغير محسومة فهي دعوى واحدة مبالغها (190,370) مليون دينار .
ب- وقد بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (4) دعوى مبالغها (791) مليون دينار حسمت جميعها لصالح المصرف.
ت- نوصي بأخذ مخصص لمجابهة هذه الخسائر حيث اغلبها خطابات ضمان .

11- كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال في 2019/12/31 وهي بمقدار (61.38%) وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف (12%).

12- مراقب الامتثال:

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

13- قسم الرقابة الداخلية:

تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وبرامجها للادارة الجديد للقسم ، حيث شملت التقارير والبرامج جميع أنشطة المصرف وفروعه وشخصت العديد من الملاحظات المهمة منما يتطلب من ادارة المصرف متابعتها وتصفيتها.

14- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

من خلال دراسة تقارير قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والاجراءات والسياسات المتبعة لوحظ بأن المصرف اتخذ الاجراءات المناسبة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى ماجاء بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- (1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة أذ تم اعتماد الكلف التاريخية.
- (3) ان التقرير السنوي لإدارة المصرف ومايتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية تعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وانه لايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات ذات العلاقة النافذة.
- (4) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه وخاصة الفقرات (2 / هـ) و (3/أ) و (5) و (6 / ب) و (7) و (10) فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما بتاريخ 31/كانون الاول/2019 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة
عادل اسماعيل حسن الشبيبي
بشركاؤه
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

[31]

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة
عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
بشركاؤه
التدقيق وتقييم الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR
رقم الاضارة / 14

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الاول 2019

بيان (أ)

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	ايضاح	
20,544,514,281	1,472,556,870	4	الموجودات نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
6,753,909,386	7,785,367,707	5	ارصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
95,534,632,880	98,884,911,666	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي
1,245,374,481	455,936,797	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
1,000,000,000	1,000,000,000	8	استثمارات في شركات تابعة
74,391,192,339	72,594,164,242	9	ممتلكات ومعدات ، صافي
176,196,934,175	245,231,222,435	10	موجودات اخرى
375,666,557,542	427,424,159,717		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
69,247,417,519	126,548,882,747	11	ودائع العملاء
15,746,548,735	15,319,466,894	12	تأمينات نقدية
9,060,000,000	2,200,000,000	13	قرض البنك المركزي
000	000	-	مخصصات متنوعة
3,647,206,633	3,906,862,870	14	مخصص ضريبة الدخل
5,521,123,649	6,278,743,279	15	مطلوبات اخرى
103,222,296,536	154,253,955,790		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	16	رأس المال
3,930,649,842	3,996,733,531	17	احتياطي الالزامي (القانوني)
(51,211,533)	(51,211,533)	17	احتياطي القيمة العادلة
18,564,822,697	19,224,681,929	17	الفائض المتراكم (ارباح مدورة)
272,444,261,006	273,170,203,927		مجموع حقوق الملكية
375,666,557,542	427,424,159,717		مجموع حقوق المطلوبات وحقوق الملكية
97,905,441,156	180,107,654,706		مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

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

محمد هاشم سامي
ميساء احمد محفوظ
المدير المفوض
معاون/المدير المالي

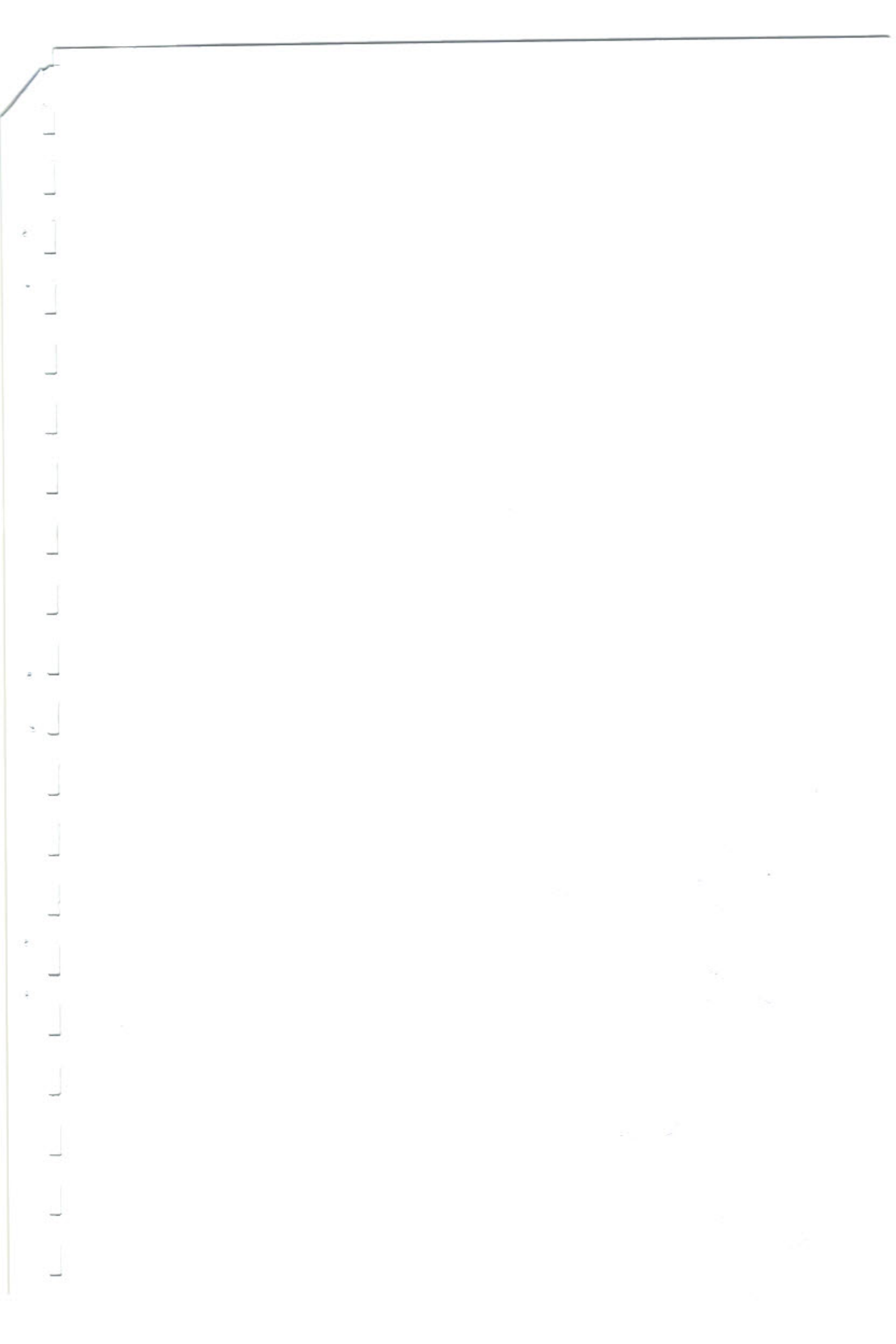
خضوعاً لتقريرنا المرفق في 2020/7/460/937 والمورخ في 29 تشرين الثاني/2020

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
خالد اسماعيل حسن الشبيبي

شركة
عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
وشركاؤه
للمحاسبة وتدقيق الحسابات
Ezzeldin N. Ismail & Partners Co. Public Accountants & Auditors

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول 2019 بيان (ب - 1)

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	ايضاح	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي		
6,836,190,897	5,124,055,043	18- أ	ايرادات الفوائد
(2,455,545,332)	(1,722,344,860)	18- ب	مصروفات الفوائد
4,380,645,565	3,401,710,183		صافي ايرادات الفوائد
6,829,828,764	5,707,286,789	20	صافي ايراد العمولات
11,210,474,329	9,108,996,972		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
31,579,141	000	19	ايرادات الاستثمارات
2,083,292,778	45,403,301	22	صافي ارباح العمليات الاخرى
13,325,346,248	9,154,400,273		صافي ايرادات التشغيل
3,137,057,084	2,993,140,151	21	رواتب الموظفين ومافي حكمها
1,710,861,023	1,614,918,834	23	مصاريف تشغيلية اخرى
1,992,033,699	1,965,011,277	24	استهلاكات
2,000,000,000	1,000,000,000	-	مخصص خسائر ائتمان محمل
8,839,951,806	7,573,070,262		اجمالي المصاريف
4,485,394,442	1,581,330,011		صافي الدخل قبل احتساب الضريبة
(709,902,411)	(259,656,237)	14	تنزل: ضريبة الدخل
3,775,492,031	1,321,673,774		صافي دخل السنة بعد احتساب الضريبة يوزع:-
188,774,602	66,083,689	17	احتياطي الالزامي (القانوني) 5%
3,586,717,429	1,255,590,085	17	الفائض المتراكم (الارباح المدوره)
3,775,492,031	1,321,673,774		

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة محضتهم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات من سنة 2020م بموجب ترخيص
عن صفة مهنة المحاسبين الفلسطينيين
فناؤ عبد الكريم الخليل
رقم الوصل ٧٥١٥ تاريخه ١١/٢/٢٠٢٠م
الترخيص

قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019 بيان (ب - 2)

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,775,492,031	1,321,673,774	صافي دخل السنة
-	-	يرادات شاملة اخرى قابلة لاعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	صافي خسارة (شطب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	يرادات شاملة اخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق الملكية
<u>3,775,492,031</u>	<u>1,321,673,774</u>	جمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نعتادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي حسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة 2020م ودون أي مسؤولية
عن صحتها صحة الجهات ذات الصلة
فما وجد الكرمي من الخبير
رقم الوصل ٧٥١٥ تاريخه ١١/٢ التوقيع

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول 2019 بيان (ب - 1)

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	ايضاح	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي		
6,836,190,897	5,124,055,043	18-أ	ايرادات الفوائد
(2,455,545,332)	(1,722,344,860)	18-ب	مصروفات الفوائد
4,380,645,565	3,401,710,183		صافي ايرادات الفوائد
6,829,828,764	5,707,286,789	20	صافي ايراد العمولات
11,210,474,329	9,108,996,972		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
31,579,141	000	19	ايرادات الاستثمارات
2,083,292,778	45,403,301	22	صافي ارباح العمليات الاخرى
13,325,346,248	9,154,400,273		صافي ايرادات التشغيل
3,137,057,084	2,993,140,151	21	رواتب الموظفين ومافي حكمها
1,710,861,023	1,614,918,834	23	مصاريف تشغيلية اخرى
1,992,033,699	1,965,011,277	24	استهلاكات
2,000,000,000	1,000,000,000	-	مخصص خسائر انتمان محمل
8,839,951,806	7,573,070,262		اجمالي المصاريف
4,485,394,442	1,581,330,011		صافي الدخل قبل احتساب الضريبة
(709,902,411)	(259,656,237)	14	تنزل: ضريبة الدخل
3,775,492,031	1,321,673,774		صافي دخل السنة بعد احتساب الضريبة يوزع:-
188,774,602	66,083,689	17	احتياطي الالزامي (القانوني) 5%
3,586,717,429	1,255,590,085	17	الفائض المتراكم (الارباح المدوره)
3,775,492,031	1,321,673,774		

بيان (ج)

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 31 كانون الأول 2019

مجموع حقوق الملكية	الفاصل المتراكم (الربح محورة)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الاضرار (القانوني)	رأس المال	التفاصيل
272,444,261,006	18,564,822,697	(51,211,533)	3,930,649,842	250,000,000,000	الرصيد في 2019/1/1
1,321,673,774	1,255,590,085	-	66,083,689	-	الدخل الشامل للسنة
(595,730,853)	(595,730,853)	-	-	-	توزيعات
-	-	-	-	-	تعديلات من الدخل الشامل الاخر
273,170,203,927	19,224,681,929	(51,211,533)	3,996,733,531	250,000,000,000	الرصيد كما في 2019/12/31

يتمثل مبلغ التوزيعات (595) مليون دينار عن نقل خمسة ومئتين واربعة وثلاثون الف دينار من متباعدة اعمال الفرع خلال هذه الفترة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 31 كانون الأول 2018

مجموع حقوق الملكية	الفاصل المتراكم (ارباح محورة)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الاضرار (القانوني)	رأس المال	التفاصيل
268,668,768,975	14,978,105,268	(51,211,533)	3,741,875,240	250,000,000,000	الرصيد في 2018/1/1
3,775,492,031	3,586,717,429	-	188,774,602	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	تعديلات من الدخل الشامل الاخر
272,444,261,006	18,564,822,697	(51,211,533)	3,930,649,842	250,000,000,000	الرصيد كما في 2018/12/31

(35)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بيان (د) كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	ايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,485,394,442	1,581,330,011	
		الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات البنود غير النقدية
1,992,033,699	1,965,011,277	24 استهلاكات
2,000,000,000	1,000,000,000	مخصص خسائر ائتمان محمل
000	000	التغير في المخصصات المتنوعة
3,992,033,699	2,965,011,277	
8,477,428,141	4,546,341,288	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
7,275,028,577	(4,350,278,786)	6 التغير في صافي التسهيلات الائتمانية
(71,403,425,115)	(69,034,288,260)	10 التغير في الموجودات الاخرى
31,982,551,855	57,301,465,228	11 التغير في ودائع العملاء
4,581,326,289	(427,081,841)	12 التغير في التامينات النقدية
(1,275,497,740)	757,619,630	15 التغير في المطلوبات الاخرى
(28,840,016,134)	(15,752,564,029)	
(20,362,587,993)	(11,206,222,741)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	14 الضرائب المدفوعة
(20,362,587,993)	(11,206,222,741)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية بعد الضرائب
		الانشطة الاستثمارية والتمويلية
(789,437,684)	789,437,684	7 التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(1,062,334,364)	(167,983,180)	9 التغير في الممتلكات والمعدات
000	(595,730,853)	التغير في حساب الفائض المتراكم
7,360,000,000	(6,860,000,000)	13 قرض البنك المركزي
5,508,227,952	(6,834,276,349)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية والتمويلية
(14,854,660,041)	(18,040,499,090)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
42,152,783,708	27,298,423,667	النقد وما في حكمه في بداية السنة
27,298,423,667	9,257,924,577	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

1- معلومات عامة :

أن مصرف بابل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 1999 بموجب شهادة التأسيس المرقمة 6769 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براسمال اسمي قدره (500) مليون دينار عراقي يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (شارع الكرادة خارج وفروعه داخل العراق) بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2- أسس إعداد البيانات المالية :

أساس الإنجاز

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. وتعتبر هذه البيانات أول بيانات يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللمعيار الدولي رقم 1 "تبنى المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية للمرة الأولى". تم إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

يقوم المصرف بالتعامل بالعملة الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقى لأخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر قائمة الربح أو الخسارة.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في 31 كانون الأول 2019 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1,411
ليرة تركية	340
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	324

3- السياسات المحاسبية الهامة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 وفق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني 2016.

لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 بناءً على قرار مجلس إدارة المصرف وبموجب تعليمات المصرف المركزي العراقي، علماً ان تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018.

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمساعدة في تطبيق هذين المعيارين.

وتسمح تعديلات معيار الأدوات المالية، وهو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، للشركات بتقييم الأصول المالية المحددة للدفع مقدماً مع ما يسمى بالتعويض السلبي بتكلفة الاستهلاك أو بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر إذا تم استيفاء شرط محدد بدلاً من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتوضح التعديلات على استثمارات معيار المحاسبة الدولي رقم 28 في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة أن الشركات تحتسب فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك -لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليهم - باستخدام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. تسري التعديلات من 1 يناير 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. توضح التعديلات، الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة لخسائر غير متحققة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12)، كيفية محاسبة أصول الضريبة المؤجلة المتصلة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

يزود معيار المحاسبة الدولي رقم 12 متطلبات الاعتراف وقياس الذمم أو الأصول الضريبية الحالية أو المؤجلة. وتوضح التعديلات الصادرة اليوم متطلبات الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة لمعالجة الاختلاف عملياً.

مطلوب من المنشآت تطبيق التعديلات على فترات سنوية تبدأ بتاريخ أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويجوز التطبيق قبل هذا التاريخ.

وتأتي التعديلات على المعيار نتيجة توصية تقدمت بها لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (لجنة التفسيرات).

أما الهدف من هذا المشروع فهو توضيح محاسبة الأصول الضريبية المؤجلة لخسائر غير متحققة على أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة.

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019
فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية :
الأدوات المالية:

أ - الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصول لدين والعوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.
يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء .
تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ، النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى.
سيتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة ادارة الموجودات المالية .

ب - تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.
يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى حساب التخصيصات المتنوعة.

ج - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمستندات المالية التي لها أسعار سوقية.
في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

د - التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
يتم تسجيل التدني في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الربح أو الخسارة المنفصل.

هـ - الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الأخر وضمن حقوق المساهمين بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

و - الاستثمارات في شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المصرف بتاريخ اظهار البيانات المالية أو خلال السنة المالية بحيث يسيطر المصرف على الشركة التابعة عندما يكون لديه الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة.

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

سيطر المستثمر على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو يكون له حقوق فيها ولديه القدرة الحالية على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر بها. يتضح مفهوم السيطرة عند تحقق ثلاثة عناصر وهي كالآتي :

- 1- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.
 - 2- تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها.
 - 3- قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر.
- يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح والخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح والخسارة أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية.
- يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ أو السيطرة إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبديل المحتمل في بيان الربح والخسارة.
- يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.
- يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح والخسارة.

ز - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المنوية التالية:

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
الممتلكات	2 %
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات	20 %
وسائط النقل	20 %
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	20 %
تحسينات مبانى موجرة	20 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

ح - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 2010/4 وتعميمه الملحق رقم (9/3/9) المؤرخ في 7 كانون الثاني 2019 ، يتم التحوط للبده بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) من خلال قيد الفائض من اعادة احتساب مخصص القيمة العادلة ان وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب الموجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية والنما في سنوات لاحقة أو الحسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مترع.

ان الضرائب الموجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية الموقنة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها ، يتم احتساب الضرائب الموجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي.

وتحسب الضرائب الموجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية الموجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية الموجلة في تاريخ البيانات المالية المنفصلة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
بيّانات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

ي - التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر لحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بالاييرادات اثناء منح المباحات و البيع بالتقسيط .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

- يتم تسجيل العمولات كاييرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ل - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

م - العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ اجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي.

- يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

ن - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ افتتاحها، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الربح أو الخسارة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة

التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديرات الإدارة ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وأثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- القيمة العادلة :

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع غير.

يعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق

في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تكثر الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ- عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

ب- عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للتقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى المصرف شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسائل أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفاها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم المصرف معطيات جديرة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم المصرف باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

- المستوى 2: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى 1 التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.

- المستوى 3: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.

هذا ويعترف المصرف بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة.

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019
 4 - نقد وارصدة لدى البنك المركزي :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
2,481,951,889	493,894,168	نقد في الخزينة
3,000,000	000	نقد مسكوكات ذهبية
2,257,610,675	459,160,960	نقد في الصندوق
221,341,214	34,733,208	نقد في الصندوق عملة اجنبية
18,062,562,392	978,662,702	ارصدة لدى البنك المركزي
3,778,727	66,729	نقد لدى البنك المركزي (دينار)
3,499,243	9,653,161	نقد لدى البنك المركزي (دولار)
000	179,469,132	الودائع القانونية لدى البنك المركزي (دينار)
000	000	الودائع القانونية لدى البنك المركزي (دولار)
18,055,284,422	000	البنك المركزي (مقاصة)
000	789,473,680	ضمان الودائع لدى البنك المركزي العراقي
20,544,514,281	1,472,556,870	نقد وارصدة لدى البنك المركزي

* قام المصرف بتحويل مبلغ (18,055) مليون دينار من حساب البنك المركزي العراقي/ مقاصة الى حساب مدينو نشاط غير الجاري بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي بذلك حسب كتابه المرقم 20093/2/9 والمورخ في 2019/8/29 لئتم تحميلها على اعضاء مجلس الادارة.

5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
319,493,320	362,612,093	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
6,434,416,066	7,422,755,614	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
6,753,909,386	7,785,367,707	رصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

6- أ - تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
97,136,378,299	100,782,501,370	قروض ممنوحة
4,825,426,891	5,605,455,181	حسابات جارية مدينة
8,599,535	154,828,520	مستندات الشحن بحوزة المصرف
4,180,400,000	1,179,950,000	اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة
2,205,433,560	4,983,782,000	مدينو ديون متأخرة السداد
108,356,238,285	112,706,517,071	المجموع
(12,821,605,405)	(13,821,605,405)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
95,534,632,880	98,884,911,666	التسهيلات الائتمانية المباشرة ، صافي

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019
 6- ب - مخصص تدني تسهيلات ائتمانية :-

في مايلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
10,821,605,405	12,821,605,405	رصيد بداية السنة
2,000,000,000	1,000,000,000	الإضافات خلال السنة
<u>12,821,605,405</u>	<u>13,821,605,405</u>	رصيد نهاية السنة

7- أ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
131,686,797	131,686,797	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق المالية
324,250,000	324,250,000	اسهم شركات - غير مدرجة في الاسواق المالية
789,437,684	000	شركة الضمان للودائع
<u>1,245,374,481</u>	<u>455,936,797</u>	

7- ب - الجدول التالي يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
455,936,797	1,245,374,481	رصيد بداية
789,437,684	000	الإضافات خلال السنة
000	(789,437,684)	(التنزيلات) خلال السنة
000	000	احتياطي لتغير في القيمة العادلة
<u>1,245,374,481</u>	<u>455,936,797</u>	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

* تمثل التنزيلات عن تحويل مبلغ مساهمة المصرف في تأسيس شركة ضمان الودائع بناءً على طلب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 27621/2/9 والمورخ 2018/12/2 الى حساب النقد لدى البنك المركزي العراقي. النقد لعدم اكتمال تأسيس الشركة وعقد اجتماعها.

8- استثمارات في شركات تابعة :

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
1,000,000,000	1,000,000,000	شركة الباتك للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية

❖ **ايضاح :**

- يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق المالية بالتكلفة وذلك لعدم وجود سوق موازي يمتلك المعلومات الموثوقة عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
9- أ - ممتلكات ومعدات كما في 31 كانون الأول 2019

الموجودات الثابتة	الاراضي	مباني وانشاءات	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني موجرة	انظمة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الحركة خلال السنة الكلفة								
الرصيد في 1/1/2019	17,611,566,950	55,274,651,486	750,437,630	55,862,100	2,378,191,421	560,231,500	1,577,269,973	78,208,211,060
رصيد الموصول في 1/1/2019	-	-	-	-	20,584,065	-	-	20,584,065
الإضافات خلال السنة	-	-	3,977,000	-	19,270,600	207,587,250	55,705,900	286,540,750
الإستبعادات(التزديدات)خلال السنة	-	-	(50,177,000)	-	(29,162,486)	(153,418,150)	-	(232,757,636)
الرصيد في 31/12/2019	17,611,566,950	55,274,651,486	704,237,630	55,862,100	2,388,883,600	614,400,600	1,632,975,873	78,282,578,239
نسب الإحتياز								
مخصص الإحتياز المتركم								
الرصيد في 1/1/2019	-	5,389,664,550	484,068,314	48,779,493,906	55,862,098	-	825,885,208	8,781,645,609
رصيد الموصول في 1/1/2019	-	-	-	-	-	-	-	15,265,513
تضاف : الإحتياز السنة الحالية	-	1,105,493,030	95,587,748	639,245	282,154,024	153,418,150	328,358,325	1,965,011,277
تخصاف التسميات	-	-	-	-	-	-	-	8,370,293
تنزل : التسميات	-	-	(50,176,997)	-	(29,161,013)	(153,418,150)	-	(232,756,160)
	-	-	-	-	(1,586,997)	-	-	(1,586,997)
الرصيد في 31/12/2019	-	6,495,157,580	530,118,310	48,779,493,906	55,862,098	-	1,154,243,533	10,535,949,535
مشر وعات تحت التنفيذ								
الرصيد في 31/12/2019	17,611,566,950	53,627,029,444	174,119,320	2	88,315,586	614,400,600	478,732,340	67,746,628,704
	-	4,847,535,538	-	-	-	-	-	4,847,535,538
	-	53,627,029,444	174,119,320	2	88,315,586	614,400,600	478,732,340	72,594,164,242

إيضاحات:-

- 1) أصل الإصفاة الات والمعدات البالية (13,977,000) دينار عن اسقفه وصعد الموصول في الات ومعدات لقرع البيع والشراء
- 2) أصل تبرعات حثف الات ومعدات البالية (150,177,000) دينار عن بيع مودنة قرع السجون الـ 275KN
- 3) أصل الإصفاة البالية البالية (900 705 18) دينار عن سديد لعمه من عة مضمون عمل الأموال AMI وبيع عقارات عقار السجوف الاثر البية CSP لشركة كادي الزيلان KYC التي شركة البرق الأوسط للبرقيات والشبم
- 4) أصل اصفاف حثف الات واهوز مكلف البالية (207,587,250) دينار تر ميو بيليه قرع السجوة واصل قواضع والوات لقرع الموصول
- 5) أصل اصفاف حثف الات واهوز مكلف البالية (19,270,600) دينار شراة الات لقرع الموصول واصفاة وصيد الموصول
- 6) أصل تبرعات حثف الات واهوز مكلف البالية (29,162,486) دينار عن عكس الات الات البالية لقرع الموصول والبيع
- 7) أصل اصفاف مخصص حثف الات والمعدات البالية (639,245) دينار عن نقل العضاة الحاصلة لمرادفة لاطفلة والسوية بالعمزون
- 8) أصل تبرعات الإحتياز المتركم البالية (50,176,997) دينار عن عكس مخصص مودنة البيع 257KN ويمكن مخصص مودنة البيع
- 9) أصل اصفاف مخصص حثف الات واهوز مكلف البالية (7,731,048) دينار عن اصفاف مخصص تبرعات سبقة لقرع الموصول
- 10) أصل تبرعات مخصص حثف الات واهوز المكلف البالية (30,748,010) دينار عن عكس مخصص الات البالية لقرع الموصول والبيع

مطار ، بابال ، ركاب ، سيرة ، نسبة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019
 و-ب - ممتلكات ومعدات كما في 31 كانون الاول 2018

الموجودات الثابتة	دينار عراقي	الاراضي	دينار عراقي	مباني وانشاءات	دينار عراقي	الات ومعدات	دينار عراقي	وسائل نقل وانتقال	دينار عراقي	اثاث واجهزة مكاتب	دينار عراقي	تجهيزات مباني موجهة	دينار عراقي	انظمة	دينار عراقي	المجموع							
الرصيد في 2018/1/1 الإضافات خلال السنة الإستبعادات(التزديدات)خلال السنة	17,611,566,950	-	55,274,651,486	750,437,630	55,862,100	2,378,191,421	560,231,500	700,289,374	1,848,144,621	530,046,800	1,460,349,973	116,920,000	78,208,211,060	1,577,269,973	77,426,642,134	921,626,800	(140,057,874)						
الرصيد في 2018/12/31	17,611,566,950	-	54,884,986,936	266,369,316	55,389,664,550	484,068,314	2,026,165,439	11,113,014	1,862,068	347,532,893	1,40,057,874	825,885,208	751,384,765	69,426,565,451	4,964,626,888	74,391,192,339	751,384,765	560,231,500	352,025,982	352,025,982	266,369,316	54,849,613,824	17,611,566,950
الرصيد في 2018/12/31	17,611,566,950	-	54,884,986,936	266,369,316	55,389,664,550	484,068,314	2,026,165,439	11,113,014	1,862,068	347,532,893	1,40,057,874	825,885,208	751,384,765	69,426,565,451	4,964,626,888	74,391,192,339	751,384,765	560,231,500	352,025,982	352,025,982	266,369,316	54,849,613,824	17,611,566,950

❖ ايضاحات:-

- 1 (تمثل) الإضافات الآلات والمعدات البالغة (274,660,000) دينار شراء مولات للفروع مع مطور مياه وسلاج لفروع البصرة.
- 2 (تمثل) الإضافات اثاث و اجهزة مكتب مبلغ (530,046,800)دينار للمركز و فروع المصرف.
- 3 (تمثل) الإضافات الانظمة البالغة (116,920,000)دينار تسديد دفعة من عقد نظام غسل الاموال AMI. و عقد متطلبات نظام السويفت الاوامية CSP لشركة الفضاء الحر و عقد خدمات تفقيم عمليات ادارة تكوير يوتا المعلومات وفقاً لتعليمات ايزو 27001-22301-27002-27000-20000 لشركة الفضاء الحر و عقد اتفاقية لنظام الايزو لشركة رؤية الافق.

- 4 (تمثل) اضافة (11,250)دينار بحساب الات والمعدات خطا في التوثيق ونقل المخصص من حساب مخصص الات الى حساب الات والمعدات.
- 5 (تمثل) التزديدات (11,113,014)دينار لحساب اثاث و اجهزة مكتب نقل مخصص (11,250)دينار الى مخصص الات والمعدات (11,101,764)دينار خطا في الاحساب.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

10- الموجودات الأخرى :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
56,428,720,168	000	حسابات مدينة متبادلة
000	56,445,455,927	مدينو النشاط الجاري/ جاري اعضاء مجلس الادارة
43,508,755,974	43,508,755,974	عقارات آلت ملكيتها الى المصرف وفاء لديون مستحقة
5,000	905,000	تأمينات لدى الغير
12,477,786,108	16,486,425,473	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
52,510,000	35,000,000	مصاريف مدفوعة مقدما
530,545,053	556,200,553	نفقات قضائية
000	11,844,751	قوائد سارية
239,378,020	240,503,020	سلف لاغراض النشاط
202,300,0000	000	تأمينات لدى الغير مصارف خارجية
62,756,942,852	127,946,131,737	مدينو النشاط غير الجاري/ جاري اعضاء مجلس الادارة
176,196,934,175	245,231,222,435	المجموع

* يمثل مبلغ مدينو النشاط الجاري عن تحويل مبلغ حسابات مدينة متبادلة الى هذا الحساب على وفق توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 20093/2/9 والمورخ في 2019/8/29 ، حيث تقرر تحميلها على اعضاء مجلس الادارة ليتم تحصيلها منهم كونها تمثل حقوق للمصرف.

* تمثل الزيادة في حساب مدينو النشاط غير الجاري عن تحويل مبلغ نقد لدى البنك المركزي/مقاصة وفق توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 20093/2/9 والمورخ في 2019/8/29 ، وكذلك حسابات اخرى حيث تقرر تحميلها على اعضاء مجلس الادارة ليتم تحصيلها منهم كونها تمثل حقوق للمصرف.

❖ ايضاح:-

تمثل عقارات آلت ملكيتها الى المصرف وفاء لديون مستحقة مايلي :-

ت	نوع العقار	الميلغ / دينار	رقم العقار	المساحة/م2	توضيح
(1)	البراق 3 / نجف	2453088000	1616/35	495	—
(2)	البتاوين	1026738050	356/480	878	—
(3)	براق	28929924	البراق/6755	67.31	—
(4)	الزوية	25000000000	409/1	3773.9	عدم استكمال معاملة تحويل العقار باسم المصرف لغاية تاريخه
(5)	كربلاء	15000000000	44/5	311	عدم استكمال معاملة تحويل العقار باسم المصرف لغاية تاريخه
	المجموع	43508755974			

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
 يضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019
11- ودائع العملاء :-

31 كانون الاول 2019						
التفاصيل	الافراد	الشركات الكبرى	قطاع مختلط	القطاع الحكومي	قطاع مالي	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
حسابات جارية	6,031,298,559	41,241,518,659	826,637,199	11,069,818,521	5,620,120,750	64,789,393,688
وتحت الطيب						
ودائع توفير	20,461,522,450	000	000	000	000	20,461,522,450
ودائع لاجل	35,147,966,609	1,900,000,000	000	000	4,250,000,000	41,297,966,609
	61,640,787,618	43,141,518,659	826,637,199	11,069,818,521	9,870,120,750	126,548,882,747

31 كانون الاول 2018					
التفاصيل	الافراد	الشركات الكبرى	قطاع مختلط	القطاع الحكومي	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطيب	5,857,895,416	19,524,879,112	11,888,967,750	000	37,271,742,278
ودائع توفير	17,861,472,612	000	000	000	17,861,472,612
ودائع لاجل	14,114,202,629	000	000	000	14,114,202,629
	37,833,570,657	19,524,879,112	11,888,967,750	000	69,247,417,519

12- التأمينات النقدية :-

التفاصيل	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	31 كانون الاول 2018 دينار عراقي
تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	15,023,182,807	15,198,115,188
تأمينات لقاء خطابات الضمان - دينار	188,368,298	430,507,330
تأمينات لقاء خطابات الضمان - دولار	2,438,865	12,318,393
تأمينات البطاقات الالكترونية	105,476,924	105,607,824
	15,319,466,894	15,746,548,735

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

13- قرض البنك المركزي العراقي :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
9,060,000,000	2,200,000,000	قرض البنك المركزي العراقي

❖ تمثل هذه المبالغ قرضين الاول الممنوحة من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ولمدة (5) سنوات والبالغ (3) مليار دينار والثاني مبلغه (6060) مليون دينار من المصرف الثقة.

14- أ- ضريبة الدخل :-

ويمثل هذا البند ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي وكما مبين فيما يلي :-

دينار عراقي	دينار عراقي	التفاصيل
1,581,330,011		الربح المحاسبي
		<u>تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً</u>
	000	مكافآت لغير العاملين
	3,000,000	تبرعات للغير
	80,136,569	تعويضات و غرامات
	66,575,000	ضرائب ورسوم متنوعة
149,711,569		مجموع مصاريف غير مقبولة ضريبياً
		<u>تنزل: ارباح غير خاضعة للضريبة</u>
	000	ايرادات المساهمات الداخلية
(000)		مجموع ارباح غير خاضعة للضريبة
1,731,041,580		الربح الضريبي
		(15%) من الربح الضريبة الدخل المستحقة عن
	259,656,237	ارباح سنة 2019
1,581,330,011		فانض النشاط اعلاه
(259,656,237)		تنزل : حصة ضريبة الدخل
1,321,673,774		فانض النشاط بعد الضريبة
		موزعاً كالاتي:
66,083,689		الاحتياطي الالزامي (القانوني) (5%)
1,255,590,085		الفانض القابل للتوزيع
1,321,673,774		

❖ ايضاح :-

تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي وبنسبة (15%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة.

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

14- ب - مخصص ضريبة الدخل :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
2,937,304,222	3,647,206,633	رصيد بداية السنة
000	000	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
709,902,411	259,656,237	ضريبة الدخل المستحقة
3,647,206,633	3,906,862,870	رصيد نهاية السنة

15- المطلوبات الاخرى :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
916,300	2,316,300	شيكات المعتمدة
1,210,000	203,085,468	السفاح المسحوبة على المصرف
152,918,075	147,918,075	الصكوك المسحوبة على المصرف
1,169,887,790	104,372,974	دائنو نشاط جاري
000	128,199	دائنو النشاط غير الجاري
3,353,073,625	1,726,340,027	حسابات دائنة متنوعة
000	11,524,265	مصاريف ادارية مستحقة
000	476,218,275	تأمينات مستلمة
000	1,988,569,720	خزينة عامة - رسوم طوابع مالية مستحقة
192,964,684	366,091,906	استقطاعات من المنتسبين لحسابات الغير
000	610,223,099	فوائد سارية - ودائع ثابتة قطاع خاص - افراد
650,153,175	641,954,971	حسابات دائنة اخرى
5,521,123,649	6,278,743,279	

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

16- رأس المال :-

تأسس المصرف في سنة (1999) ومارس نشاطه في 1/8/1999 والجدول التالي بين التطورات الحاصلة على رأس مال المصرف للسنوات السبعة الاخيرة :-

السنة	رأس المال / مليار دينار
2013	150
2014	179
2015	237
2016	250
2017	250
2018	250
2019	250

17- الاحتياطات:-

كما موضحة في كشف قائمة التغيرات في حقوق الملكية ويمثل هذا البند مايلي :-

التفاصيل	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	31 كانون الاول 2018 دينار عراقي
احتياطي الالزامي (القانوني)	3,996,733,531	3,930,649,842
احتياطي القيمة العادلة	(51,211,533)	(51,211,533)
ارباح مدورة	19,224,681,929	18,564,822,697
المجموع	23,170,203,927	22,444,261,006

18- أ. ايرادات الفوائد:-

التفاصيل	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	31 كانون الاول 2018 دينار عراقي
فوائد القروض الداخلية الممنوحة	3,794,166,385	5,639,611,819
فوائد حسابات جارية مدينة	1,151,056,919	934,180,645
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	000	22,026,250
عمولة الكمبيالات المخصوصة	364,000	1,165,500
فوائد التسليف الشخصية	124,000,000	179,930,000
عمولة واجور التسليفات المتنوعة	54,467,739	59,276,683
	5,124,055,043	6,836,190,897

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019
 18- ب - مصروفات الفوائد:-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
1,633,019,415	946,682,640	فوائد ودائع التوفير
822,525,917	775,662,220	فوائد ودائع لاجل
2,455,545,332	1,722,344,860	

19- ايرادات الاستثمارات :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
31,579,141	000	ايرادات المساهمات الداخلية

❖ **ايضاح :-**

ايرادات المساهمات الداخلية : تمثل الارباح الموزعة من شركة البانك للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية.

20- صافي ايراد العمولات :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
11,967,700	15,207,000	عمولة الحوالات الداخلية
27,668	000	عمولة الحوالات الخارجية
000	1,720,670	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة
131,796,788	780,390,909	عمولة الاعتمادات المستندية
6,526,558,476	4,783,171,130	عمولة خطابات الضمان
83,423,874	7,000	عمولة اصدار السفاتج والصكوك
69,893,076	19,752,278	عمولات مصرفية اخرى
28,690,982	121,319,079	مصروفات اتصالات مستردة
6,852,358,564	5,721,568,066	المجموع
(22,529,800)	(14,281,277)	تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة
6,829,828,764	5,707,286,789	صافي ايراد العمولات

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

21- رواتب الموظفين ومافى حكمه :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
1,083,722,268	965,980,303	الاجور النقدية للعاملين
152,960,000	246,863,402	مكافآت تشجيعية
568,921,239	532,141,068	مخصصات مهنية وفنية
1,004,612,479	936,449,474	مخصصات تعويضية
191,040,300	165,004,330	مخصصات اخرى
135,800,798	146,701,574	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
3,137,057,084	2,993,140,151	المجموع

22 - صافي ارباح العمليات الاخرى :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
2,076,428,385	23,533,320	صافي ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
6,373,011	17,095,341	مبيعات مطبوعات مصرفية
000	4,769,999	ايرادات سنوات سابقة
491,382	4,641	ايرادات عرضية
2,083,292,778	45,403,301	المجموع

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019
 23 - مصاريف تشغيلية اخرى :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
114,431,300	67,981,000	الوقود والزيوت
1,206,000	000	ادوات احتياطية
16,591,950	9,684,500	اللوازم والمهمات
12,058,100	7,628,550	القرطاسية
6,893,000	300,000	تجهيزات العاملين
98,518,710	53,965,780	مياه وكهرباء
34,048,500	41,087,500	صيانة مباني ومنشآت
46,799,000	9,570,500	صيانة الات ومعدات
5,883,000	000	صيانة وسائل نقل
39,475,300	7,519,000	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
9,000,000	000	خدمات ابحات واستشارات
10,548,200	2,250,000	دعاية و اعلان
21,419,800	10,545,500	نشر وطبع
10,011,750	4,649,000	ضيافة
27,815,400	1,425,600	معارض
5,000,000	000	مؤتمرات و ندوات
29,464,750	18,352,700	نقل العاملين
3,624,250	2,089,000	نقل السلع والبضائع
45,047,500	13,456,000	سفر وايقاد
14,161,250	4,793,900	اتصالات عامة
126,750,000	124,010,000	استنجاز مباني ومنشآت
275,354,778	237,338,669	اشتراقات وانتماءات
4,125,000	000	مكافآت لغير العاملين
34,507,909	11,725,750	خدمات قانونية
137,285,882	660,358,624	خدمات مصرفية
19,056,000	6,348,616	اجور تدريب ودراسة
69,735,000	67,850,000	اجور مراقبين الحسابات المحليين
216,951,150	92,279,650	مصروفات خدمية اخرى
000	9,278,930	فروقات تقييم العملات الاجنبية
26,000,000	3,000,000	تبرعات للغير
157,013,440	80,136,569	تعويضات و غرامات
91,729,000	66,575,000	ضرائب و رسوم متنوعة
355,104	000	مصروفات عرضية
000	718,496	خسائر رأسمالية
1,710,861,023	1,614,918,834	المجموع

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019
 2.4 - الاستهلاكات (الاندثارات):

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
1,105,493,030	1,105,493,030	اندثار مباني ومنشآت
89,358,838	95,587,748	اندثار الات ومعدات
1,862,068	000	اندثار وسائط نقل وانتقال
347,532,893	610,512,349	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
140,057,874	153,418,150	اندثار تحسينات مباني مؤجرة
307,728,996	000	اندثار انظمة
<u>1,992,033,699</u>	<u>1,965,011,277</u>	المجموع

2.5 - الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	البيان
48,885,374,597	121,133,923,446	الاعتمادات المستندية
(15,198,115,188)	(15,023,182,807)	تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>33,687,259,409</u>	<u>106,110,740,639</u>	
59,278,243,580	53,751,325,250	التزامات لقاء خطابات الضمان الداخلية/دينار
5,382,763,890	20,436,395,980	التزامات لقاء خطابات الضمان الداخلية/دولار
<u>64,661,007,470</u>	<u>74,187,721,230</u>	
(430,507,330)	(188,368,298)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية/دينار
(12,318,393)	(2,438,865)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية/دولار
<u>(442,825,723)</u>	<u>(190,807,163)</u>	
<u>64,218,181,747</u>	<u>73,996,914,067</u>	
000	000	التزامات لقاء خطابات الضمان الخارجية
000	000	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الخارجية
<u>000</u>	<u>000</u>	
<u><u>97,905,441,156</u></u>	<u><u>180,107,654,706</u></u>	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي

مصرف بابل - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

26 - حصة السهم من ربح السنة:-

تم احتساب ربح السهم الاساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة كما يلي :-

31 كانون الاول 2018 دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 دينار عراقي	التفاصيل
3,586,717.429	1,255,590.085	صافي ربح السنة
250,000,000,000	250,000,000,000	عدد الاسهم المطروحة
فلس / دينار	فلس / دينار	
0,014	0,005	حصة السهم الاساسي من ربح السنة

مصرف بابل شركة مساهمة خاصة

ملحق قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2019

المجموع	الاستيعادات	الاضافات	شركة البائت	مصرف بابل	ايضاح	الموجودات	
						دينار عراقي	دينار عراقي
1,472,556,870	-	-	-	1,472,556,870		نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	
7,822,513,621	(257,272,184)	-	294,418,098	7,785,367,707	1	ارصدة لدى بنوك و المؤسسات المالية الاخرى	
98,884,911,666	-	-	-	98,884,911,666		تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صفائي	
455,936,797	(950,000,000)	-	950,000,000	455,936,797	2	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
109,585,918,954	(1,000,000,000)	-	-	1,000,000,000	3	استثمارات في شركات تابعة	
72,594,729,354	-	-	565,112	72,594,164,242		ممتلكات ومعدات ، صفائي	
245,277,405,768	-	-	46,183,333	245,231,222,435		موجودات اخرى	
426,508,054,076	(2,207,272,184)	-	1,291,166,543	427,424,159,717		مجموع الموجودات	
126,291,610,563	(1,207,272,184)	-	-	126,548,882,747	2 ا1	<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>	
15,319,466,894	-	-	-	15,319,466,894		ودائع العملاء	
2,200,000,000	-	-	-	2,200,000,000		تأمينات تقديري	
4,030,319,109	-	-	123,456,239	3,906,862,870		قرض البنك المركزي	
6,350,536,639	-	-	71,793,360	6,278,743,279		مخصص ضريبة الدخل	
153,241,933,205	(1,207,272,184)	-	195,249,599	154,253,955,790		مطلوبات اخرى	
						مجموع المطلوبات	

(56)

تعتبر الايضاحات المرتبطة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

250,000,000,000	(1,000,000,000)	-	1,000,000,000	250,000,000,000	4
4,031,712,798	-	-	34,979,267	3,996,733,531	
(51,211,533)	-	-	-	(51,211,533)	
19,285,619,606	-	-	60,937,677	19,224,681,929	
273,266,120,871	(1,000,000,000)	-	1,095,916,944	273,170,203,927	
426,508,054,076	(2,207,272,184)	-	1,291,166,543	427,424,159,717	
180,107,654,706	-	-	-	180,107,654,706	

حقوق الملكية
رأس المال
احتياطي الأرصدي (القانوني)
احتياطي القيمة المعادلة
اللائحة المتراكم (إرباح محرورة)
مجموع حقوق الملكية
مجموع حقوق المطلوبات وحقوق الملكية
مقابل الائتمانات بعبدة المصرف وحسابات خارج الميزانية)

وليد نعمه ريبد
عن شركة الباتك للتأمين وإعادة التأمين (ل.م.ع)
رئيس مجلس الإدارة

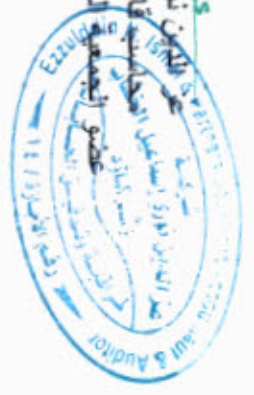
كا محمد هاشم سامي
المدير المفوض
معاون/المدير المالي

خضوعا لتقريرنا المرقم في 2020/7/460/937 والمؤرخ في 29/تشرين الثاني/2020



محمود رشيد ابو العيم الفهد
محاسب قانوني في المراجعة حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عادل اسماعيل حسن الشيبلي
رئيس كادر
تخطيط ومراقبة الحسابات
Public Accountant & Auditor

الدكتور نوري اسماعيل الخطيب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الأستاذ 14/23



مصرف بابل شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول 2019

المجموع	شركة البنك	مصرف بابل	ايضاح	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
5,190,555,376	66,500,333	5,124,055,043		ايرادات الفوائد
(1,722,344,860)	-	(1,722,344,860)		مصروفات الفوائد
3,468,210,516	66,500,333	3,401,710,183		صافي ايرادات الفوائد
5,707,672,079	385,290	5,707,286,789		صافي ايراد العمولات
9,175,882,595	66,885,623	9,108,996,972		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
45,403,301	-	45,403,301		صافي ارباح العمليات الاخرى
9,221,285,896	66,885,623	9,154,400,273		صافي ايرادات التشغيل
3,012,620,151	19,480,000	2,993,140,151		ر و تب الموظفين و مافى حكمها
1,616,912,816	1,993,982	1,614,918,834		مصارييف تشغيلية اخرى
1,965,152,555	141,278	1,965,011,277		استهلاكات
1,000,000,000	-	1,000,000,000		مخصص خسائر ائتمان محمل
7,594,685,522	21,615,260	7,573,070,262		اجمالي المصارييف

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

1,626,600,374	45,270,363	1,581,330,011
266,446,791	(6,790,554)	(259,656,237)
1,360,153,583	38,479,809	1,321,673,774

صافي دخل السنة بعد احتساب الضريبة بوزع:-

صافي الدخل قبل احتساب الضريبة
تنزل: ضريبة الدخل

68,007,679	1,923,990	66,083,689
1,292,145,904	36,555,819	1,255,590,085
1,360,153,583	38,479,809	1,321,673,774

احتياطي الازلامي (القانوني) 5%
الفائض المتراكم (الارباح المدورة)

الإيضاحات :-

- 1- تم استبعاد رصيد النقد السود ع من قبل شركة البنك للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية البالغ (257,272) الف دينار لدى مصرف بازل لاغراض توحيد البيانات.
- 2- تم استبعاد رصيد الوديعة النهائية المودعة من قبل شركة البنك للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية البالغ (950,000) الف دينار لدى مصرف بازل لاغراض توحيد البيانات.
- 3- تم استبعاد رصيد الاستثمارات لحساب شركة البنك للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية البالغ (1,000,000) الف دينار من بيانات المصرف بازل لاغراض توحيد البيانات.
- 4- تم استبعاد رأسمال شركة شركة البنك للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية لاغراض توحيد البيانات.

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10