

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

رقم الصفحة	المحتويات	التسلسل
١	تقرير مجلس الادارة	اولاً -
٩	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	ثانياً -
١٠	تقرير مراقب الحسابات	ثالثاً -
	البيانات المالية	رابعاً -
١٢	الميزانية العامة	
١٤	حساب الارباح والخسائر والتوزيع	
١٥	بيان التدفق النقدي	
١٦	كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل	
	الكشوفات التحليلية المرفقة	خامساً -
١٧	النقد في الصندوق ولدى المصارف	١ -
١٧	الاستثمارات	٢ -
١٨	الائتمان النقدي	٣ -
١٩	المدينون	٤ -
٢٠	الموجودات الثابتة	٥ -
٢٠	النفقات الإيرادية المؤجلة	٦ -
٢١	الحسابات الجارية والودائع	٧ -
٢٢	الدائنون	٨ -
٢٢	التخصيصات	٩ -
٢٣	رأس المال	١٠ -
٢٣	الاحتياطيات	١١ -
٢٣	الحسابات النظامية المتقابلة	١٢ -
٢٤	إيرادات العمليات المصرفية	١٣ -
٢٥	إيرادات الاستثمارات	١٤ -
٢٥	مصروفات العمليات المصرفية	١٥ -
٢٦	المصروفات الادارية	١٦ -
٢٨	المصروفات التحويلية والاخرى	١٧ -
	بيانات الحسابات القومية	سادساً -
٢٩	بيان اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج	
٢٩	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	
	الكشوفات التحليلية الخاصة ببيانات الحسابات القومية	سابعاً -
٣٠	كشف العمولات المقبوضة	١ -
٣٠	كشف بمكونات رسم الخدمة المحاسب	٢ -
٣١	كشف الإيرادات الأخرى	٣ -
٣١	كشف مستلزمات الانتاج	٤ -
٣١	كشف المستلزمات الخدمية لاحتماب مستلزمات الإنتاج	٥ -

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

السادة مساهمي مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المحترمين

يسر مجلس الإدارة ان يقدم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات المصرف والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩.

أولاً - تأسيس المصرف وأهدافه الرئيسية

أ- تأسيس المصرف والتطور في رأس المال

تم تأسيس مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (٥٠٠) مليون دينار بموجب شهادة التأسيس رقم ٦٧٦٩ في ١٩٩٩/٤/٦ وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي رقم ص ا/١١/٤٦١/٣/٩ في ١١/٦/١٩٩٩.

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

تمت زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليصبح في بداية عام ٢٠٠٤ بمبلغ (١٨٠٠) مليون دينار .
خلال سنة ٢٠٠٤ تم زيادة رأس المال مرتين الاولى بنسبة ٢٥٠% ليصبح رأس المال (٦٣٠٠) مليون دينار وتمت كافة الاجراءات بتاريخ ٢٠٠٤/٥/٣١ ثم زيد رأس المال بنسبة ٥٩% ليصبح رأسمال المصرف (١٠) مليار دينار واستكملت اجراءات التسجيل بداية عام ٢٠٠٥ .
استناداً لقرار الهيئة العامة في جلستها بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٢٨ تم زيادة رأسمال المصرف ليصبح (٣٠) مليار دينار وتمت كافة اجراءات التسجيل نهاية شهر تموز ٢٠٠٥ بموجب كتاب مسجل الشركات ١٩٤٩١ في ٢٥/٧/٢٠٠٥ .

تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بزيادة رؤوس اموال المصارف الى (٥٠) مليار دينار تم زيادة رأسمال المصرف الى (٥٠) مليار دينار وتمت كافة اجراءات التسجيل في ٢٩/حزيران/٢٠٠٩ بموجب شهادة التسجيل الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برقم ١٨٥٥٠.

ب- اهداف المصرف

أن أهداف المصرف كما وردت في عقد التأسيس هي المساهمة في الأنشطة للتنمية 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 لنافذة وبالتعاون مع الجهاز المصرفي والجهات الاستثمارية الأخرى التي يعينها التطور الاقتصادي في القطر وفقاً للسياسة الاقتصادية والمالية للدولة.

ج- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

كانت نسبة تنفيذ الموازنة التخطيطية لنشاط المصرف لسنة ٢٠٠٩ كما يلي :-

الإيرادات	١٠٥ %
المصرفات	١٠٣ %
الحسابات الجارية والودائع	١١٠ %
الائتمان النقدي والتعدي	٤٢ %
الاستثمارات المالية *	٣٠ %

يرجى ملاحظة ان المبلغ اعلاه لا يتضمن المبالغ المستثمرة لدى البنك المركزي العراقي كاستثمار لبلي والبالغ (٩٠) مليار دينار يوم ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

ثانياً - البيانات التفصيلية والتحليلية

١. العقود :- تم إبرام عقد أيجار لفرع كربلاء مع السيد عبد الرضا البارودي بمبلغ (٤٥) مليون دينار سنوياً ولمدة خمسة سنوات .

٢. النتائج المالية :- تظهر الحسابات الختامية للمصرف لهذا العام بلانه قد حقق ربحاً مقداره (٤٣٠٧) مليون دينار مقابل (٦٥٣٨) مليون دينار في عام ٢٠٠٨ اي بانخفاض نسبته ٣٤ % . ان المصروفات بلغت (٨٦٨٤) مليون دينار (وهي تمثل نسبة ٦٦ % من مجموع الإيرادات) مقابل (٥٥٣٤) مليون دينار لعام ٢٠٠٨ ، وذلك بسبب الفائدة المنفوعة من قبل المصرف لاصحاب الودائع الثابتة والتوفير ويمكن ملاحظة ذلك عند مقارنة الإيرادات لهذه السنة والبالغة (١٢٩٩١) مليون دينار مع إيرادات السنة السابقة البالغة (١٢٠٧٢) مليون دينار .

بعد طرح لتخصيصات (حصة ضريبة الدخل) والاحتياطيات (الاحتياطي القانوني) تكون الأرباح القابلة للتوزيع (٣٤٧٥) مليون دينار مقابل (٥٢٦٠) مليون دينار لسنة ٢٠٠٨ أي بانخفاض قدره ٣٤ % عن صافي ارباح العام الماضي وكما مفصل ادناه :-

	دينار
اجمالي الإيرادات	١٢,٩٩٠,٩٧٨,٩٦٠
اجمالي المصروفات	٨,٦٨٣,٦٥٩,٤٠٥
صافي الربح (موزع كمالي)	٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥
حصة ضريبة الدخل	٦٥٠,٠٣٩,٤٤٣
احتياطي الزامي حسب قانون الشركات	١٨٢,٨٩٤,٠٠٥
ارباح غير موزعة (الفاصل المتراكم)	٣,٤٧٤,٤١٦,١٠٧
المجموع	٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥

٣. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :- ازم البنك المركزي العراقي المصارف بتخصيص مبالغ لكل نوع من انواع الديون المتأخرة التسديد وحسب اللاتحة الارشادية التي حدد نسبها البنك المركزي حسب فترة تأخر التسديد وتصنيف الائتمان وان المبلغ الذي تم تخصيصه كما في نهاية عام ٢٠٠٩ يبلغ (٢٠٢٥) مليون دينار مقابل المبلغ المطلوب تخصيصه حسب اللاتحة الارشادية البالغ (٢٠١٣) مليون دينار ، وكما مبين في الكئف التالي .

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١ الف دينار	نسبة المخصص %	المخصص المطلوب الف دينار
١	المتأخر : (المضمون بضمانات سريعة للتسبيل)	١٤٠,٧٠٠	—	—
٢	الجيد : (النقدي غير المستحق السداد)	١٢,٨٩٥,٦٥٨	%٢	٢٥٧,٩١٣
٣	المتوسط : (لم يمضي على موعد استحقاقه ٩٠ يوماً)	٣٣٥,٠٠٠	%١٠	٣٣,٥٠٠
٤	دون المتوسط: (مضى عليه ٩٠ يوم وقل من ١٨٠ يوم)	١١٠,٠٠٠	%٢٥	٢٧,٥٠٠
٥	الردئ : (مضى عليه ١٨٠ يوم وقل من سنة)	١٨٩,٠٠٠	%٥٠	٩٤,٥٠٠
٦	الخاسر : (مستحق السداد منذ أكثر من سنة) تم مسح الائتمان المذكور لقاء رهن عبارة (٦) طواق حديثة فسي عرصات الهندية مقابل جامع الخضيري وان تنفيذ اجراءات تسديد المبلغ بمراحلها الاخيرة في دائرة التسجيل العقاري .	١,٤٩٢,٢٧٩	%١٠٠	١,٤٩٢,٢٧٩
	مجموع الائتمان النقدي	١٥,١٦٢,٦٣٧		١,٩٠٥,٦٩٢
٧	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية)	٥,٣٥١,٤٤٥	%٢	١٠٧,٠٢٩
	المجموع الكئف	٢٠,٥١٤,٠٨٢		٢,٠١٢,٧٢١

ثالثاً - المؤشرات العامة عن اداء المصرف

١. الودائع :- نظراً لاستمرار الثقة العالية لزبائن المصرف بمصرفهم (مصرف بابل) رغم الظروف غير الطبيعية التي يمر بها القطر ونتيجة لنسبة الفائدة المجزية التي يدفعها المصرف للمودعين وحسن تعامله مع زبائنه ، فقد ازدادت ودائع الجمهور حيث بلغت نهاية العام اكثر من (١١٠) مليار دينار منها اكثر من (٩) مليار دينار عن ودائع بالدولار (٨٠٦٥٥٦٧) دولار بسعر يوم ١٢/٣١ وهو (١١٧٠) دينار للدولار مقابل (٧٩) مليار دينار نهاية عام ٢٠٠٨ أي بزيادة قدرها %٣٩ وان هذه الودائع تمثل المصدر الرئيسي الذي يوليه المصرف الاهمية البالغة في تمويل عمليات الائتمان النقدي باشكاله المتعددة.

٢. التسهيلات المصرفية :- حرص المصرف على وضع سياسة ائتمانية تستهدف تنظيم عملية الائتمان وتأخذ في الاعتبار القرارات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد ارتكزت هذه السياسة في جوهرها على العمل وتكثيف الجهود نحو اجتذاب الانشطة الناجحة والواعدة والاهتمام بتتبع المحفظة الائتمانية استهدافاً للتوزيع المناسب للمخاطر مع التأكيد على مبدأ استحصال الضمانات المناسبة والجيدة مع مراعاة التقيد بضوابط منح الائتمان والالتزام الكامل بالتقواعد والاعراف المصرفية ومع هذا فقد ارتفع مجموع الائتمان النقدي من (٨٩٠٧) مليون دينار لسنة ٢٠٠٨ الى (١٣٨٦٩) مليون دينار لهذا العام اي بارتفاع قدره ٥٨% اما الائتمان للتعدي فقد انخفض حيث بلغ بتأمينات مدفوعة مبلغ (٥٨٥٣) مليون دينار مقابل (١٠٨٣٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ اي بانخفاض قدره ٤٥% .

٣. مكتب الوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية :- استناداً لتوجيهات هيئة الاوراق المالية وسوق العراق والبنك المركزي بتحويل كافة مكاتب الصيرفة التابعة للمصارف الى شركات مساهمة فقد اسس مصرف بابل شركة برأسمال قدره مليار دينار مدفوع من قبله بالكامل (١٠٠%) وهي شركة البنك للوساطة وبشرت اعمالها بتاريخ ٢٠٠٨/٦/١ ، وقد حققت ربحاً قدره (٤٥) مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ بعد طرح التخصيصات والاحتياطيات .

٤. مكتب الصيرفة :- اعتمد المصرف وكما هو في كل عام على ثقة الزبائن والمستثمرين في بيع وشراء العملات الاجنبية بدون بورصة البنك المركزي ومع ذلك فقد ارتفعت ارباح المصرف في بيع وشراء الدولار من (٢٤) مليون دينار عام ٢٠٠٨ الى (٨٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠٠٩ .

٥. الاستثمارات المالية :- ان الاستثمارات المالية لدى المصرف هي استثمارات مالية قصيرة الاجل وتشمل الاستثمار في اسهم الشركات المساهمة فقط وبسبب انخفاض اسعار الاسهم فقد تم التخلص من اسهم الشركات التي حققت نسبة معينة من الارباح ونتيجة لذلك فقد انخفض المبلغ المستثمر في اسهم الشركات بنسبة ٥٧% و اصبح رصيدها في عام ٢٠٠٩ (١٧١٦) مليون دينار بعد ان كان (٤٠٥٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ علماً بأن اسعار الاسهم الموجودة وحسب الاسعار يوم ١٢/٢٢ (وهو اخر يوم عمل لسوق العراق) تزيد بنسبة ١٠% عن اسعارها الدفترية ، وحسب الجدول التالي ، كما نؤكد بانته خلال فترة نشاط المصرف موضوع تقريرنا هذا ، لم يمتلك المصرف اية اسهم في شركات اخرى تجاوزت نسبتها عن ١٠% من رأسمال تلك الشركات عدا اسهم شركة البنك للاستثمار وشركة البنك للتأمين . والجدول التالي يوضح ذلك :

الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٩

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم الف سهم	مبلغ المساهمة الف دينار	سعر السهم في السوق/دينار	القيمة السوقية الف دينار
١	شركة الخياطة الحديثة	٩٤٢	١٢٠١	١,١٠٠	١٠٣٦
٢	شركة النور العراقية	٤٠١	٩٩١	١,٧٥٠	٧٠١
٣	شركة الصناعات الغذائية	١٥٥٦	٢١٥٠	١,٦٣٠	٢٥٣٦
٤	شركة المنتوجات النفطية	٦١٠	١١٠٧	٨,٠٠٠	٤٨٧٧
٥	شركة البادية للنقل العام	٢٢٥	٦٠٧	٨,٢٥٠	١٨٥٦
٦	شركة ألعاب الكرخ	٣٠	١٢٣	٥,٥٠٠	١٦٥
٧	شركة بغداد السلام الغذائية	٢٩٤	٥٥٦	٢,٠٠٠	٥٨٨
٨	شركة صناعات النور	١٥٠	٦٢٢	١,٩٥٠	٢٩٢
٩	شركة الصناعات الكيماوية	٩٧٦	٣٢٢٧	٣,٧٥٠	٣٦٦٠
١٠	شركة ألعاب الرصافة	٧٤	٤٨٠	٧,٧٥٠	٥٧٣
١١	شركة نينوى للصناعات الغذائية	٢٨٢١	٣٩٤٤	١,١٠٠	٣١٠٣
١٢	شركة المنصورية السياحية	١٠٠٠٠	٢٤٣٦٧	٢,٠٠٠	٢٠٠٠٠
١٣	شركة مصرف الاستثمار	٢٢٥٧٥٥	١٩٩٥٤٧	١,٢٢٠	٢٧٥٤٢١
١٤	شركة البائك للتأمين	٣٢٤٢٥٠	٣٢٤٢٥٠	١,٠٠٠	٣٢٤٢٥٠
١٥	شركة البائك للاستثمارات المالية	١١٩٢٨٢	١٥٢٣٥٧	٢,٠٠٠	٢٣٨٥٦٤
١٦	شركة البائك للوساطة	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
			١٧١٥٥٢٩		١٨٧٧٦٢٢

٦ - الأرباح والخسائر: حقق المصرف هذا العام إيرادات من مختلف أنواع العمليات المصرفية بلغت (١٢٩٩١) مليون دينار مقابل (١٢٠٧٢) مليون دينار في العام الماضي أي بزيادة قدرها ٨% وذلك بسبب نشاط المصرف في جميع النواحي التجارية والاقتصادية وتمثل إيرادات العمليات المصرفية نسبة ٥٤% من مجموع الإيرادات وأن إيرادات الاستثمار تمثل ٤٦% من مجموع الإيرادات وفي المقابل فإن المصروفات قد ارتفعت أيضاً بنسبة ٥٦% بسبب زيادة وودائع نتيجة نسبة الفائدة المجزية التي يتم دفعها على حسابات التوفير وودائع إذ بلغت هذا العام (٨٦٨٣) مليون دينار مقابل (٥٥٣٤) مليون دينار للعام الماضي وتمثل مصروفات العمليات المصرفية نسبة ٧٥% من مجموع المصروفات نظراً لأن معظم وودائع المصرف هي عن حسابات توفير وودائع ثابتة وأن المصرف يعتر بذلك لأنه يساهم فعلاً بأسراع عملية دورة رأس المال عن وودائع الجمهور ويحقق النمو الاقتصادي الفردي لديهم.

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

- بلغت مصاريف المنفقة لأغراض الدعاية والإعلان خلال عام ٢٠٠٩ (٧,٩٤٨,٧٥٠) دينار بينما بلغت مصاريف الضيافة (٩,١٢٢,٩٨١) دينار ولم يتم التبرع أو تقديم أية مبالغ كهديا خلال السنة موضوع البحث.

- بلغت مصاريف السفر والإيفاد خلال السنة بحدود (٤٨) مليون دينار، نتيجة لإيفاد عدد من موظفي المصرف خارج العراق على شكل وجبات تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي للحصول على الخبرات من البنوك المرسله والشركات والبرامج المصرفية .

٨ . الاحصائيات والنسب التي تبين سلامة موقف المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩:

ت	الاحصائيات	النسبة	ايضاحات
١	كفاية رأس المال	١٥٥%	
٢	نسبة السيولة	١٢٥%	
٣	التقود / الحسابات الجارية والودائع	١١٦%	سرعة اليفاء بالالتزامات تجاه المودعين
٤	الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	١٣٦%	القدرة والملاءمة
٥	الحسابات الجارية والودائع / حقوق المساهمين	١٩٨%	
٦	الائتمان النقدي والاستثمارات/ الحسابات الجارية والودائع	١٤%	التوازن في استخدام الموارد المتاحة
٧	صافي الربح قبل التخصيصات / حقوق المساهمين	٨%	
٨	صافي الربح بعد التخصيصات / حقوق المساهمين	٦,٥%	
٩	صافي الربح غير الموزع للفترة / رأس المال	٧%	
١٠	مترام احتياطي الطوارئ / رأس المال	٤%	

رابعاً - اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمبالغ المصروفة لهم

١- اسماء اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض وعدد الاسهم التي يملكونها كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩.

الاسماء	المنصب	عدد الاسهم
١. عبد الرزاق منصور سلمان	رئيس مجلس الادارة	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢. فائق سليم رشيد العائني	نائب رئيس مجلس الادارة	٤٤٠,٤٦٠,٠٠٠
٣. طارق عبد الباقي عبود	عضو مجلس الادارة (المدير المفوض)	٤٩,٢٧٠,٠٠٠
٤. الدكتورة سناء عبد الرزاق منصور	عضو مجلس الادارة	٣,٣٣٣,٣٣٣
٥. احمد حسين عبد الأيزرجاوي	عضو مجلس الادارة	٢,٦٦٦,٦٦٦
٦. د. حيدر كاظم العبادي	عضو مجلس الادارة	٨٣٣,٣٣٣
٧. جعفر رافع الشيخ علي	عضو مجلس الادارة	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- ٢- لم يحصل اي من المادة رئيس واعضاء المجلس خلال السنة موضوع البحث على اي مزاييا او مخصصات نقدية او عينية عدا المكافأة التي اقرت في اجتماع الهيئة العامة السابق .
- ٣- لم يحصل اي من رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على قروض او سلف وليس لهم اي نفع او مصلحة نتيجة تعاملهم مع المصرف خلال السنة موضوع البحث.
- ٤- عقد مجلس الادارة (٩) جلسات خلال عام ٢٠٠٩.

خامساً - النسب المؤثرة

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

سادساً - الرواتب والاجور

١. بلغ اجمالي المبالغ المدفوعة الى منتسبي المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، (١٤٢٨) مليون دينار يضمها حصة المصرف في المساهمة بالضمان الاجتماعي البالغة (٤٦) مليون دينار والتأمين على الموظفين البالغ (٤٧) مليون دينار.
٢. بلغ عدد العاملين في المصرف خلال الفترة المعنية (١٣٠) منتسب وان اغلبهم قد تجاوز مدخولاتهم الشهرية وان رواتبهم الشهرة الاجمالية كالاتي :-

الجنسية	عدد المنتسبين	المدخولات السنوية
عراقية	١٣٠	اكثر من ٣٠٠٠٠٠٠ دينار

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

العنوان الوظيفي	اسم المنتسب
مدير الدراسات	١. السيد حكمت عزيز نعيم
مدير الادارة والائتمان	٢. السيد علي حسين مهدي
مدير فرع الموصل	٣. السيد حميد عبد الجبار
مدير شؤون الفروع	٤. السيد احمد حسين احمد
مدير المحاسبة	٥. الائمة سعاد محسن عيد

سابعاً - الاستيرادات والصادرات

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة من والى خارج القطر خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

ثامناً - النشاطات والتوسعات

بالنظر للازدهار الاقتصادي في محافظة النجف الاشرف واستتباب الامن بشكل جيد ونظراً للاقبال الشديد على المصرف فقد تم افتتاح الفرع الرابع في المحافظة خلال عام ٢٠٠٩ هو فرع النساء . وهو خاص

بالنساء من موظفين ومراجعين وهو الاول من نوعه في العراق ، والبنذاية ملك المصرف . كما تم افتتاح فرع اخر في مدينة كربلاء المعقسة وبهذا اصبحت فروع المصرف العاملة الان هي :-


اسم الفرع	المحافظة	العنوان	رقم الهاتف	نوع الملك
الادارة العامة	بغداد	شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة	٧١٨٢٢٦٥-٧١٧٣٦٨٦	العمارة ملك للمصرف
الفرع الرئيسي	بغداد	شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة	٧١٨٢٢٥٢-٧١٧٦٠٨٩	العمارة ملك للمصرف
فرع الكاظمية	بغداد	الكاظمية - شارع اللوب	٥٢١٣٥٨٩-٥٢١٦٢٠٧	اجاز
فرع البياض	بغداد	البياض - شارع عشرين	٥٥٤٣٩٨٩-٥٥٤٧٧٧٥	ملك للمصرف
فرع الموصل	الموصل	بنابة غرفة تجارة الموصل	٠٦٠٧٧٤٤٣٢	اجاز
فرع النجف	النجف	شارع المدينة	٠٣٣٢١١٨٤٦-٠٣٣٢١١٨٤٥	العمارة ملك للمصرف
فرع العسكري	النجف	حي الصحة - مقابل المديرية العامة للصحة	٠٣٣٢١١٨٤٧	ملك للمصرف
فرع الدرية	النجف	مدخل حي الجزيرة		العمارة ملك للمصرف
فرع النساء	النجف	حي المشي		ملك للمصرف
فرع الناصرية	ذي قار	الناصرية - قرب مصرف الرائدنين (مقابل مقهى التجار)		ملك للمصرف
فرع كربلاء	كربلاء	كربلاء - شارع النقيب		اجاز

تساعاً - الاحداث الجوهرية الطارئة للفترة من ٢٠١٠/١/١ لغاية تاريخ هذا الاجتماع لم يطرأ على المصرف او موجوداته لية احداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ الميزانية ولحين عرضها على الهيئة العامة والتي لها اثر على الوضع المالي للمصرف .

عشراً - السياسة المحاسبية

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

مع التقدير


رئيس مجلس الادارة
عبد الرزاق منصور


المدير المفوض
طارق عبد الباقي عبود



بسم الله الرحمن الرحيم

السادة مساهمي مصرف إسبابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ بسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠٠٩.

١. تم اختيار لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٠٩ في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٩.
٢. قامت اللجنة بوضع خطة لمراجعة الحسابات وبموجبها تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي وخاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة وبالذقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالائتمان وبضوابط غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتغيرة وأدارته للمخاطر أن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف بهذا الخصوص ونوصي بالموافقة عليها .

٣. لقد مارسنا عملنا هذا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني (عادل إسماعيل حسن الشيبلي) طيلة فترة عمله خلال عام ٢٠٠٩ كما تمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال عام ٢٠٠٩ .

٤. تم مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي المعد وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه كما أُطِّعت على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل وسلامة كافة إجراءاته . بهذا الصدد نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميهِ وإن أداته خلال السنة كان رصيناً جداً ومثراً وإن الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك .

٥. إن التطور الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وخاصة في محافظة النجف وسرعة ودقة النتائج المحاسبية الذي وفرها النظام المحاسبي الالكتروني الى جانب الأنظمة الأخرى وكفاءة العاملين بالمصرف ومواكبة عملية مراجعته الأعمال المحاسبية من قبل مراقب الحسابات أدى الى سرعة المصرف في أعداد الحسابات وتقديم تقريرها الختامي في وقت مبكر .

٦. توصي اللجنة بتجديد اعتماد (السيد عادل إسماعيل حسن الشيبلي) كمحاسب قانوني و مراقب حسابات المصرف لعام ٢٠١٠ وبالأجور المقررة قانوناً .

وفقتنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهميننا ونسأله الرشيد والسداد .

فائق سليم رشيد العائلي

رئيس لجنة مراقبة الحسابات

الى/السادة مساهمي مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

بعد التحية..

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) كما في
٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١)
لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.
ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

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

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

أ- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٧٠) دينار لكل
دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠٠٩. اما المصاريف والايادات التي
تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الاتي بتاريخ نشونها.

ب- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٢٠٢٥) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩
وهو يمثل نسبة ٩,٨٧% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي
والمدينين ديون متأخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة. وقد تم احتسابه حسب الالئحة الارشادية
الخاصة بادارة مخاطر الائتمان، الصادرة من البنك المركزي العراقي.

ج- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ (١٧١٦) مليون دينار في
حين بلغت القيمة السوقية لاسهم المحفظة اكثر من الكلفة بمبلغ (١٦١) مليون دينار لذلك لم يتم احتساب
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية كما في ذلك التاريخ.

و- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب رقم ١٦٣/٢٦٣) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ مديناً بمبلغ (٦٥٨٠) مليون دينار بعد ان كان (١٠٤٣٥) مليون دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ ، مما يتطلب متابعة تصفية الموقوفات الظاهرة في الحساب المذكور.

ز- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الأول /٢٠٠٩ (١٥٥%) .

وخصوصاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو متدون في

سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام ملك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وباتسرافاً وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

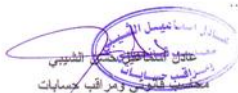
٣. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات اولاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

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

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

ولها على قدر ماتضمنته هذه البيانات من مؤشرات مالية واضحة فان الميزانية العامة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطه وتنفيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بصورة امينة وعادلة.

مع التقدير ..



مصرف بليل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
الموجودات النقدية				
١	١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف	١٢٨,٢٩٥,٨٤١,٢٥٧	٨٧,٢٧١,٠٢٢,٠٥٧
٢	١٥	الاستثمارات	١,٧١٥,٥٢٩,٠٣٥	٤,٠٥٤,٧٩٩,٦٥٦
		مجموع الموجودات النقدية	١٣٠,٠١١,٣٧٠,٢٩٢	٩١,٣٢٥,٨٢١,٧١٣
الإلتزام النقدي				
٣	١٤	القروض والتسليفات	٨,٠٨١,٣٣١,٩٩١	٧,٦٣٩,٩١٠,٢٧٤
	١٤٢	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٥,٧٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٦٧,٢١٤,٠٠٠
	١٤٤	مجموع الإلتزام النقدي	١٣,٨٦٨,٨٣١,٩٩١	٨,٩٠٧,١٢٤,٢٧٤
٤	١٦	المدينون	١٠,٢٨٠,٧٩٢,٥١٧	١٤,٣٣٩,٦٣٢,٩٥٩
		مجموع الموجودات المتداولة	١٥٤,١٦٠,٩٩٤,٨٠٠	١١٤,٥٧٢,٥٧٨,٩٤٦
الموجودات الثابتة				
٥	١١	الموجودات الثابتة(بالقيمة الدفترية)	١٠,٩٨١,٥٣٨,٦٤٤	٥,٥٧٢,٤٧٧,٢٢٦
٦	١١٨	التفقات الأيرانية الموجبة	٣٤٣,١٤٠,١٦٩	٤٥٢,١٨٣,٢١٦
	١٢٢	مشروعات تحت التنفيذ	٣,٠٣٥,٨٧٥,٧٨٦	١,٨٣٩,٧٥٠,٠٠٠
		مجموع الموجودات الثابتة	١٤,٣٦٠,٥٥٤,٥٩٩	٧,٨٦٤,٤١٠,٤٤٢
		مجموع الموجودات	١٦٨,٥٢١,٥٤٩,٣٩٩	١٢٢,٤٣٦,٩٨٩,٣٨٨
الحسابات النظامية المتقابلة المدينة				
١٢	١٩٥/١٩١	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	٥,٣٥١,٤٤٥,٥٣٦	٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠
		المجموع	١٧٣,٨٧٢,٩٩٤,٩٣٥	١٣٢,٦٥٣,٥٧٣,٨٨٨

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
مصادر التمويل				
مصادر التمويل قصيرة الاجل				
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٠٩,٨٧٢,٢٢٠,٥٧٩	٧٩,٣٨٠,٢٩٧,١٢٩
٨	٢٦	الدائون	٦١١,٣١٤,١٤٢	٤١٨,٩٣٨,٧٨٣
٩	٢٢	التخصيصات	٢,٦٧٥,٠٣٩,٤٤٣	٣,٠٠١,٤٣٦,٢٠١
مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل			١١٣,١٥٨,٥٧٤,١٦٤	٨٢,٨٠٠,٦٧٢,١١٣
مصادر التمويل طويلة الاجل				
١٠	٢١١	رأس المال المدفوع	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١		الاحتياطات	٥,٣٦٢,٩٧٥,٢٣٥	٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥
مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل			٥٥,٣٦٢,٩٧٥,٢٣٥	٣٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥
مجموع مصادر التمويل			١٦٨,٥٢١,٥٤٩,٣٩٩	١٢٢,٤٣٦,٩٨٩,٣٨٨
الحسابات النظامية المتقابلة				
١٢	٢٩٥/٢٩١	التزامات المصرف لقاء العليات المصرفية	٥,٣٥١,٤٤٥,٥٣٦	٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠
المجموع			١٧٣,٨٧٢,٩٩٤,٩٣٥	١٣٢,٢٥٣,٥٧٣,٨٨٨

عبد الرزاق منصور سلمان
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبد الباقي عيود
المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مديرة الحسابات
١٦١٤٣/م

وفقاً لتقريرنا المرقم ٧/٧/٢٠١٠ والمؤرخ ١٣/اليار/٢٠١٠

عادل اسماعيل حسن الشيبني
محاسب قانوني ومراتب حسابات
مجلس ادارة مجلس الشيبني
مجلس ادارة مجلس الشيبني
ومسؤولي الحسابات

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	ايرادات النشاط الجاري		
٥,٠٤٠,٥١١,٢٠٨	٦,٩٧٩,٠٧٣,٨١٤	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٣
٧,٠٣١,٣٧٦,٠١٤	٥,٩٨١,٤٩٣,٩٦٧	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٤
١٢,٠٧١,٨٨٧,٢٢٢	١٢,٩٦٠,٥٦٧,٧٨١	مجموع ايرادات النشاط الجاري		
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري		
٣,٨٨٧,٨٨٠,٠٩٦	٦,٤٩٤,٩٣٦,٢٣١	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٥
١,٣١٨,٦٦٤,٥٨٣	١,٧٧٧,٤٠٥,٢٧٩	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٦
١٥٦,٢٦٧,٨٧٥	٢٧٦,٥٨٤,٧٦٥	الائتمانات	٣٧	٦-٥
٥,٣٦٢,٨١٢,٥٥٤	٨,٥٦٨,٩٢٦,٢٧٥	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
٦,٧٠٩,٠٧٤,٦٦٨	٤,٣٩١,٦٤١,٥٠٦	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى		
		تضائب - ايرادات التحويلية والاخرى		
١٤٦,٠٠٩	٣٠,٤١١,١٧٩	الايرادات الاخرى/ايرادات عرضية	٤٩	
		تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى		
١٥١,٦٦٦,٦٧٧	١١٢,٢٣٨,٨٥٠	المصروفات التحويلية	٣٨	١٧
١٩,١٢٩,٣٣٧	٢,٤٩٤,٢٨٠	المصروفات الاخرى	٣٩	١٨
١٧٠,٧٩٦,٠١٤	١١٤,٧٣٣,١٣٠	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى		
٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣	٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥	فائض النشاط الجاري موزع كما في اذناه		
٢٧٦,٨٤٩,٤٢٢	١٨٢,٨٦٤,٠٠٥	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	٦٥٠,٠٣٩,٤٤٣	ضريبة الدخل		
٥,٢٦٠,١٣٩,٠٤٠	٣,٤٧٤,٤١٦,١٠٧	ارباح قابلة للتوزيع		
٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣	٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥	المجموع		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

دينار	دينار	التفاصيل
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		النقد المستلم عن:
	٦,٩٧٩,٠٧٣,٨١٤	إيرادات العمليات المصرفية
	٥,٩٨١,٤٩٣,٩٦٧	إيرادات الاستثمارات
	٣,٠٤١٦,١٧٩	الإيرادات الأخرى/عدا (٤٩٣)
	٤,٠٥٨,٨٤٠,٤٤٢	المدينون
	١٩٢,٣٧٥,٣٥٩	الدائون
	٣٠,٤٩١,٩٣٣,٤٥٠	الحسابات الجارية والودائع
٤٧,٧٣٤,١١٨,٢١١		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	٦,٤٦٩,٩٣٦,٢٣١	مصرفوات العمليات المصرفية
	١,٧٩٧,٤٠٥,٢٧٩	المصرفوات الإدارية
	١١٢,٢٣٨,٨٥٠	المصرفوات التحويلية
	٢,٤٩٤,٢٨٠	المصرفوات الأخرى/عدا (٣٩٣)
	٤,٥٢٠,٢٨٦,٠٠٠	الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة
	٤٤١,٤٢١,٧١٧	القروض والسلفيات
	٧,٩٣٠,٦٢٢,١٥٢	توزيع أرباح
	١,٠٠٦,٤٣٦,٢٠٦	ضريبة دخل مسددة
		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
(٢٢,٢٧٥,٨٤٠,٧١٠)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٥,٤٥٨,٢٧٧,٥٠١		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
		النقد المستلم عن:
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	النقد المستلم من العمليات التمويلية /زيادة رأس المال
	٢,٣٣٩,٢٧٠,٦٢١	بيع استثمارات
٢٢,٣٣٩,٢٧٠,٦٢١		النقد المدفوع عن:
	٥,٦٤٤,٨٦٦,٢٢٨	شراء موجودات ثابتة
	١,١٠٧,٨٦٢,٦٩٤	إبنية تحت الإنشاء
(٦,٧٧٢,٧٣٨,٩٢٢)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
١٥,٥٦٦,٥٤١,٦٩٩		صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٤١,٠٢٤,٨١٩,٢٠٠		التدفقات النقدية خلال السنة
٨٧,٢٧١,٠٢٢,٠٥٧		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠٠٩
١٢٨,٢٩٥,٨٤١,٢٥٧		رصيد النقد في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كثف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

دينار	دينار	البيان
٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
		تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة على منخولات المنتسبين
	٧٥٧,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٤٥,٧٥٧,٠٠٠		
		تتزل : إيرادات غير خاضعة لغراض الضريبة
		ايرادات مستلمة عن مقسوم ارباح الشركات المساهمة
(١٩,٤٨٠,٢٦٩)		الوعاء الضريبي
٤,٣٢٣,٥٩٦,٢٨٦		(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
٦٥٠,٠٣٩,٤٤٣		فائض النشاط اعلاه
٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥		تتزل : حصة ضريبة الدخل
٦٥٠,٠٣٩,٤٤٣		
٣,٦٥٧,٢٨٠,١١٢		(٥%) الاحتياطي الاكزلي (حسب قانون الشركات)
١٨٢,٨٦٤,٠٠٥		الفائض القابل للتوزيع
٣,٤٧٤,٤١٦,١٠٧		المجموع
٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥		

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقديّة بالصندوق ولدى المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب
دينار	دينار		النقد في الصندوق
٤,٠٤١,١٠٩,٨٩٠	٦,٧٧٤,٣٣٩,٩٨٥	١٨١	النقد في الصندوق/الدينار
١,٤٩٨,٧٦٠,٦٣٢	٣,٤٦٢,٢٥٢,٣٠٠	١٨٦	اوراق نقدية اجنبية بسعر السوق
٥,٥٣٩,٨٧٠,٥٢٢	١٠,٢٣٦,٥٩٢,٢٨٥		مجموع النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف
٢٠,٨٤٦,٩١٧,٥٠١	٢٣,٥٢٤,٥٢٢,٢٤٨	١٨٣١١	نقد لدى البنك المركزي/ دينار عراقي
—	٢,٩١٢,٦٣٩,٦١٧	١٨٣١٢	نقد لدى البنك المركزي/ دولار امريكي
٥٩,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣١٣	نقد لدى البنك المركزي/ استثمار ليلي
٢٤٩,٤٤٧,٩٧٦	٥٩٩,١٨٧,٦٦٢	١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية/ دينار عراقي
١,١٣٤,٧٨٦,٠٥٨	١,٠٢٢,٨٩٩,٤٤٥	١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار امريكي
٨١,٧٣١,١٥١,٥٣٥	١١٨,٠٥٩,٢٤٨,٩٧٢		مجموع النقد لدى المصارف
٨٧,٢٧١,٠٢٢,٠٥٧	١٢٨,٢٩٥,٨٤١,٢٥٧		مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب
دينار	دينار		استثمارات مالية قصيرة الاجل
٢,٣٨٨,١٦٣,٦٨٠	٨,٧٠٥,٠٥١	١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع مختلط
١,٦٦٦,٦٣٥,٩٧٦	١,٧٠٦,٨٢٣,٩٨٤	١٥٣٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص
٤,٠٥٤,٧٩٩,٦٥٦	١,٧١٥,٥٢٩,٠٣٥		المجموع

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشوف رقم (3)	كشوف الائتمان التقدي كما في 31 كانون الاول/2009	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
٥٢٧,٠٠٠,٠٠٠	—	١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ خاص/ شركات
٤,٢٦١,٠٥٠,٠٠٠	٦,٠٨٦,٤٣٠,٦٠٠	١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ خاص/ افراد
١,٨٤٥,٩٠٠,٠٠٠	٩١٦,١١٠,٠٠٠	١٤٢٨	قروض قصيرة الاجل/ عملة اجنبية
٦,٦٣٣,٩٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٢,٥٤٠,٠٠٠	١٤٣	مجموع قروض قصيرة الاجل
		١٤٣	حسابات جارية مدينة
٣٨٨,٧٩٤,٠٠٠	٦٢٦,٣٥٤,٠٠٠	١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/ خاص/ شركات
٦١٧,١٦٦,٢٧٤	٤٥٢,٤٣٧,٩٩١	١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ خاص/ افراد
١,٠٠٥,٩٦٠,٢٧٤	١,٠٧٨,٧٩١,٩٩١		مجموع حسابات جارية مدينة
٧,٦٣٩,٩١٠,٢٧٤	٨,٠٨١,٣٣١,٩٩١	١٤٤	مجموع القروض والتسليفات
		١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
١,١١٦,٧٥٠,٠٠٠	٥,٥٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤٤١	الكمبيالات المخصومة
١٥٠,٤٦٤,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة
١,٢٦٧,٢١٤,٠٠٠	٥,٧٨٧,٥٠٠,٠٠٠		مجموع المخصومة والمبتاعة
٨,٩٠٧,١٢٤,٢٧٤	١٣,٨٦٨,٨٣١,٩٩١		مجموع حسابات الائتمان التقدي

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٠٩

كشف رقم (٤)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	٢٦٣/١٦٣	الحسابات المتبادلة
١٠,٤٣٤,٩٥٥,٤٧٠	٦,٥٨٠,٢٢٤,٤٢٨		حسابات مدينة متنوعة
٢,٠٠٣,٠٠٠	١,٦٣٤,٩٨٧,٨٤٥	١٦٦١١	تأمينات لدى الغير / دينار
٣,٤٥٧,٤٠٠	٣,٤٥١,٥٠٠	١٦٦١٢	تأمينات لدى الغير / دولار
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٦٦٦٢	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١,٠١٦,٣٨٧,٨٤٥	—	١٦٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٩٦٣,٥٠٠	—	١٦٦٦٦	نفقات قضائية
١,٨٧٦,٨١١,٧٤٥	١,٦٣٨,٤٣٩,٣٤٥		مجموع الحسابات المدينة المتنوعة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧	السلف
١٦,٥٩٧,٠٠٠	٦٩,٨٥٠,٠٠٠	١٦٧١	سلف لاعراض النشاط
٥١٦,٥٩٧,٠٠٠	٥٦٩,٨٥٠,٠٠٠	١٦٧٢	سلف المنتسبين
			مجموع السلف
١,٥١١,٢٦٨,٧٤٤	١,٤٩٢,٢٧٨,٧٤٤	١٦٩	حسابات مدينة اخرى
١٤,٣٣٩,٦٣٢,٩٥٩	١٠,٢٨٠,٧٩٢,٥١٧	١٦٩١	مدينون ديون متأخرة التسديد
			مجموع المدينون

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة والذاتيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (٥)

المجموع دينار	اثاث ١١٦	وسائل نقل وانتقال ١١٤	الات ومعدات ١١٣	ابنية ١١٢	اراضي ١١١	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي
٦,١٧٩,٤٦٣,٦٥٦	٧٠٤,٥٧٥,٩١٣	٣٤,٢٥٠,٠٠٠	٨٥,٢٤٢,٦٢٠	٢,٢٧٣,٣٩٥,١٢٣	٢,٩٨٢,٠٠٠,٠٠٠	للكلفة في ٢٠٠٩/١/١
٥,٦٦٤,٨٦٦,٢٢٨	٣٣٩,٥٥٨,٦١٢	٢٩,٦٧٥,٠٠٠	٨٨,٢٦٢,٩٠٠	٣,٢١١,٢٢١,٥٠٠	١,٩٩٦,١٤٨,٢١٦	الاضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	ينزل- المشطوب والمباع خلال السنة
١١,٨٤٤,٣٢٩,٨٨٤	١,٠٤٤,١٣٤,٥٢٥	٦٣,٩٢٥,٠٠٠	١٧٣,٥٠٥,٥٢٠	٥,٥٨٤,٦١٦,٦٢٣	٤,٩٧٨,١٤٨,٢١٦	الكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	—	نسبة الادثار - قسط ثابت
٦٠٦,٩٨٦,٤٣٠	٣٦٣,٧٣٦,٣٥٢	٤,٥٦٧,٠٠٠	٥٠,٧٤١,٤١٦	١٨٧,٩٤١,٦٦٢	—	مخصص الادثار المتراكم في ٢٠٠٩/١/١
٢٥٥,٨٠٤,٨١٠	١٠٧,٨٢٣,٧٠١	٦,٨٥٠,٠٠٠	٢٢,٤٠٤,٤٣٠	١١٨,٧٢٦,٦٧٩	—	الذات السنة الحالية
—	—	—	—	—	—	ينزل- ادثار المشطوب والمباع
٨٦٢,٧٩١,٢٤٠	٤٧١,٥٦٠,٠٥٣	١١,٤١٧,٠٠٠	٧٣,١٤٥,٨٤٦	٣٠٦,٦٦٨,٣٤١	—	مخصص الادثار المتراكم في ٢٠٠٩/١٢/٣١
١٠,٩٨١,٥٣٨,٦٤٤	٥٧٢,٥٧٤,٤٧٢	٥٢,٥٠٨,٠٠٠	١٠٠,٣٥٩,٦٧٤	٥,٢٧٧,٩٤٨,٢٨٢	٤,٩٧٨,١٤٨,٢١٦	القيمة الدفترية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

كشف النفقات الابرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (٦)

الرصيد دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	الرصيد في ١٢/٣١ دينار	التنزيل خلال الفترة دينار	الرصيد في ١/١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٤٣,١٤٠,١٦٩	٢٠,٧٧٩,٩٥٥	٣٦٣,٩٢٠,١٢٤	٨٨,٢٦٣,٠٩٢	٤٥٢,١٨٣,٢١٦	نفقات قبل التشغيل	١١٨٢
٣٤٣,١٤٠,١٦٩	٢٠,٧٧٩,٩٥٥	٣٦٣,٩٢٠,١٢٤	٨٨,٢٦٣,٠٩٢	٤٥٢,١٨٣,٢١٦	المجموع	

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسب	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	١٨٠,٣٨٤,٨٠٦	٥٠,٤١١,٢٨١
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص/ شركات	٥,٠٦٨,٣٧٩,٩٣٧	٩,٠٧٨,٦٨٨,٥٨٨
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص/ افراد	١٦,٤٠٩,٢٩٤,١٨٦	١٥,٧١٤,١٤١,٩٩٥
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة/ بالعملة الاجنبية	٤,١٤١,٥٠٩,٣٧٢	٢,٩٦٩,٠٩٠,٩٥٨
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحوزة حالياً	٢٥٠,١٨٨,٧٥٠	١٢٤,٦٣٧,٣٧٩
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٢٦,٠٤٩,٧٥٧,٠٥١	٢٧,٩٣٦,٩٧٠,٢٠١
٢٥٢	حسابات الائتجار		
٢٥٢١	حسابات التوريد	٤٤,٧١١,٨٨٤,٦٨٧	٢٠,٨١٧,٩٤٧,٣٨٠
٢٥٢٣	حسابات التوريد بالعملة الاجنبية	٩٧٣,٤٨٧,٩٧٠	٣٠٧,٠٥٤,٦٢٤
	مجموع حسابات الائتجار	٤٥,٦٨٥,٣٧٢,٦٥٧	٢١,١٢٥,٠٠٢,٠٠٤
٢٥٣	حسابات الودائع		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبنائز	٢٣,٣٧٠,٣٢٣,١٩١	٢٢,٧٩٧,٢٥٠,٨٥٠
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	٤,٣١٠,٥١٩,٨٥٠	٦,٢٠٦,٢٩٤,٣٥٦
	مجموع حسابات الودائع	٢٧,٦٨٠,٨٤٣,٠٤١	٢٩,٠٠٣,٥٤٥,٢٠٦
٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٤٩٠,٧٨٩,٥٦٤	١,٠١٥,٤٢٤,٧٠٠
٢٥٥٥	تأمينات لقاء خطابات الضمان بالعملة الاجنبية	١١,١٩٦,٩٠٠	٣,١٠٥,٨٠٠
	مجموع التأمينات	٥٠١,٩٨٦,٤٦٤	١,٠١٨,٥٣٠,٥٠٠
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	(٩٢,٩٦٠,٠٠٠)	(١٠١,٦٠٠,٠٠٠)
٢٥٦٢	سفاتح مسحوبة على المصرف	٤٦,٦٦٣,٤٢٣	٣٩٤,٩٥٦,٩٥٠
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٥٥٧,٩٤٣	٢,٨٩٢,٦٦٨
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	(٤٥,٧٣٨,٦٣٤)	٢٩٦,٢٤٩,٢١٨
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٠٩,٨٧٢,٢٢٠,٥٧٩	٧٩,٣٨٠,٢٩٧,١٢٩

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٥٢٦,٣١١,٤٥١	٢١٨,٦٩٤,٣٥٣
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/افراد		
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١٢	تأمينات مستلمة بالتولاز	١,٤٩٨,٧٧٠	٣٨,١٣٦,٨٨٠
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	١٣,٦٥٦,٨٦٨	١٢,٢١١,٦٤٠
٢٦٦٥	رواتب واجور معانة	—	٣٠٠,٠٠٠
٢٦٦٩١	امانات التبرعات	١,٧٨٦,٤٠١	١,٨٣٥,٦٠٩
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٥٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	١,٠٠٠,٠٠٠	—
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	٨٣,٩٤٢,٠٣٩	١٧٩,٤٨٤,١٢٩
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من الملتزمين لحساب الغير	٥٢٢,٨٨٧	١,٤٥٦,٩٠٤
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى		
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات لزيائن متوفين	٥٣٧,٧٦٥	١٩,٣٠٣,٣٩٧
	مجموع حسابات الدائنين	٦١١,٣١٤,١٤٢	٤١٨,٩٣٨,٧٨٣

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (٩)

اسم الحساب	م. الديون المشكوك في تحصيلها	مخصص ضريبة الدخل	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢٢٢	٢٢٤	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار
الرصيد في ١/١/٢٠٠٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	٣,٠٠١,٤٣٦,٢٠١
الإضافات خلال السنة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٣٩,٤٤٣	٦٧٥,٠٣٩,٤٤٣
التنزيلات	—	(١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١)	(١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١)
الرصيد في ١/١٢/٢٠٠٩	٢,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٣٩,٤٤٣	٢,٦٧٥,٠٣٩,٤٤٣

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٠)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	اسم الحساب
دينار	دينار	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال الاسمي (٥٠ مليار) سهم قيمة السهم (١) دينار
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المنفوع

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١١)

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي الزامي	اسم الحساب
دينار	٢١٧	٢١٤١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
٩,٦٣٦,٣١٧,٢٧٥	٧,٩٣٠,٦٢٢,١٥٢	١,٧٠٥,٦٩٥,١٢٣	الرصيد في ٢٠٠٩/١/١
(٧,٩٣٠,٦٢٢,١٥٢)	(٧,٩٣٠,٦٢٢,١٥٢)	—	للتزيلات خلال السنة
٣,٦٥٧,٢٨٠,١١٢	٣,٤٧٤,٤١٦,١٠٧	١٨٢,٨٦٤,٠٠٥	الاضافات من الارباح
٥,٣٦٢,٩٧٥,٢٣٥	٣,٤٧٤,٤١٦,١٠٧	١,٨٨٨,٥٥٩,١٢٨	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٢)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
١٠,٨٠٤,٠٥٧,٠٠٠	٥,٧٤١,٤٦٣,٠٠٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
(١٠,١٥,٤٢٤,٧٠٠)	(٤٩٠,٧٨٩,٥٦٤)	تنزل - تامينات خطابات الضمان	٢٥٥٢١
٩,٧٨٨,٦٣٢,٣٠٠	٥,٢٥٠,٦٧٣,٤٣٦	خطابات الضمان الداخلية المصدرة/بالدولار	٢٩٢١٢/١٩٢١٢
٣١,٠٥٨,٠٠٠	١١١,٩٦٩,٠٠٠	تنزل - تامينات خطابات الضمان / بالدولار	٢٥٥٢٢
(٣,١٠٥,٨٠٠)	(١١,١٩٦,٩٠٠)		
٢٧,٩٥٢,٢٠٠	١٠٠,٧٧٢,١٠٠		
٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠	٥,٣٥١,٤٤٥,٥٣٦	المجموع	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٣)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية
٢٤,٣٣١,٤٦٤	٨٣,٨٣٢,٢٥٩	٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
		٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية
١,٦٧٥,٥٨٧,٨٣٢	٤,٠٢٥,٢٧١,٢٩٠	٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٤٥٦,١١٠,٤٠١	١٠٩,٤٤٦,٠٦٣	٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة
٣٨٨,٩٣٠,١٧٣	٨٢٦,٧٢٧,١٧٢	٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة
٢٧,٢٤١,٨٩٩	٤٤,٤٨٥,٩٠١	٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة
٨٠,٠٠٠	٢٠٠	٤٤٢٣٣	عمولة سندات برسم التحصيل
١,٥٢٣,٢٠٥	١,١٤٧,٥٠٠	٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي
١٢٤,٧١٤,٣٩٦	٤٦,٠٣٤,٦٠٠	٤٤٢٤٧	عمولة واجور التسليفات المتنوعة
٢,٦٧٤,١٨٧,٩٠٦	٥,٠٥٣,١١٤,٥٢٦	٤٤٣	عمولات الحوالات
١٣,١٣٧,٠٠٦	١٧,٤٤٥,٥٦١	٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية
٦٥٠,٠٠٠	٩٠,٩٢٨,٤٦٨	٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية
١٣,٧٨٧,٠٠٦	١٠٨,٣٧٤,٠٢٩	٤٤٤	ايرادات الاعتمادات المستندية
١٥٥,٩٠٠	١٥,٣٤٠	٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة
٢,٣٣٨,٣٨٠	١,٠٩٩,١٦٤	٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة
٢,٤٩٤,٢٨٠	١,١١٤,٥٠٤	٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان
٢,١٦٢,٠٦٤,٥٢٢	١,٥١١,٩٦٤,٣٦٨	٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية
		٤٤٧	عمولات مصرفية اخرى
٢٣,١٠٨,٢٩٥	٤٧,٤٤٣,٧٧٣	٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك
١,٢١٠,٠٠٣	١٦,٦٧٠,٢١٩	٤٤٧٣	عمولة توسط بيع الاسهم والسندات
١١,٣٧٤,٦٢٣	٧٦,٨٣١,٧٩٧	٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى
٤٥,٦٩٢,٩٢١	١٤٠,٩٤٥,٧٨٩	٤٤٨	مصرفات مستردة
٥٩,٠٥٠,٧٠٠	٢٩,١٨٥,٦١٥	٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة
٥٨,٩٠٢,٤٠٩	٥٠,٥٤٢,٧٢٤	٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
١١٧,٩٥٣,١٠٩	٧٩,٧٢٨,٣٣٩		
٥٠,٤٠٥,٥١١,٢٠٨	٦,٩٧٩,٠٧٣,٨١٤		المجموع

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات الداخلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كاتون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٤٦٢	ايرادات استثمارات مالية داخلية	١٩,٤٨٠,٢٦٩	٩٣٧,٦٥٨
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٥,٩٦٢,٠١٣,٦٩٨	٧,٠٣٠,٤٣٨,٣٥٦
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار اللبني	٥,٩٨١,٤٩٣,٩٦٧	٧,٠٣١,٣٧٦,٠١٤
	المجموع		

كشف، مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كاتون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣,١٢٤,٣٠١,٦٠٨	١,٥٠٧,٤٩٩,٥٥٧
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٣,٠٤١,١٥١,٠٧١	٢,١٨٢,٢٣٠,٥٣٠
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣٠٠,٤٨٣,٥٥٢	١٩٨,١٥٠,٠١٩
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية	٦,٤٦٥,٩٣٦,٢٣١	٣,٨٨٧,٨٨٠,٠٩٦
٣٤٤	فروقات تقييم العملة	٤,٠٠٠,٠٠٠	—
٣٤٥	مصروفات مخصص خسائر الائتمان	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—
	المجموع	٦,٤٩٤,٩٣٦,٢٣١	٣,٨٨٧,٨٨٠,٠٩٦

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣١	الرواتب والاجور		
٣١٢	الاجور النقدية للمنتسبين		
٣١٢١	الاجور	٥٠٠,٩٨٥,٩٣٥	٣٤٨,٤٨٣,٧٨١
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافة	٩٦,٣٢٩,٧٥٠	٨١,٠٧١,٨٠٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٢١٤,٧٤٢,٢٣١	١٨٠,٦٣٥,١٦٧
٣١٢٥	مخصصات مهنية و تقنية	١٦١,٤٨٠,٢٨٣	١١٥,٨٤٢,١٩٢
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٢٥٣,٦٦٨,١٢١	١٩٧,٤١٦,٤٧٢
٣١٢٧	تخصصات غلاء المعينة	١٠١,٥٨٠,١٩٦	٥٢,٤٢٥,١١٠
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٦,٥٥١,٨٠٠	٦,٩٠٣,٤٥٠
		١,٣٣٥,٣٣٨,٣١٦	٩٨٢,٧٦٧,٩٧٢
٣١٥١	المساهمة بالضمان الاجتماعى للعامل	٤٥,٦٩١,٢٣٤	٣٢,٠٨٣,١٣٦
٣١٥٢	التأمين على المنتسبين	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع الرواتب والاجور	١,٤٢٨,٠٢٩,٥٥٠	١,٠٦١,٨٥١,١٠٨
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٣٦,١٧٧,٦٦٥	٤٤,٣٣٣,٧١٩
٣٢٥١	الوقود والمهمات	٧,٨٣٩,٦٩٤	١٨,٩٣٥,٨٥٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٥,٨٨٢,٨٥٠	٦,٢٠٢,٧٥٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٥,٦٤٢,٦٧٠	٤,٤٩٠,٨٣٤
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٥٥,٥٤٢,٨٧٩	٧٢,٩٦٣,١٥٣
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومشار	٣,٣٥٤,٥٠٠	٥,١٦٩,٩٥٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	١,٩٨٠,٢٥٠	٤,٦١١,٧٦٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل و النقل	—	٢٤٨,٠٠٠
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٤,٣٠٤,٠٠٠	٤,٧٥٩,٥٥١
	مجموع خدمات الصيانة	٩,٥٣٨,٧٥٠	١٤,٧٨٩,٢٦١

تابع كشف المصروفات الإدارية

١٢,١٢,٠٠٠	٢٢,٠٥٠,٠٠٠	خدمات البحوث واستشارات	٢٢٢
		دعاية وطبع وضيافة	٢٢٣
١,٠١٢,٥٠٠	٧,٩٤٨,٧٥٠	دعاية واعلان	٢٢٣١
٦,٩٥١,٧٢٥	٢١,٨٠١,٧٥٠	نشر وطبع	٢٢٣٢
١٢,٢٢٩,٩٦٨	٩,١٢٢,٩٨١	الضيافة	٢٢٣٣
—	١,٤٨٧,٥٠٠	مؤتمرات وندوات	٢٢٣٦
٢٠,١٩٤,١٩٢	٤٠,٣٦٠,٩٨١	مجموع دعابة وطبع وضيافة	
		نقل وايفاد والتصالات	٢٢٤
١٦,٣٨٠,٦٧٥	١٩,٦١٤,٩٩٨	نقل للعاملين	٢٢٤١
٩,٨٢٥,٧٥٠	٥,٨٦٧,٥٠٠	نقل السلع والمنتجات	٢٢٤٢
—	٤٨,٤٣٥,٠٥٠	سفر وايفاد	٢٢٤٣
١٢,٧٧١,٠٩٠	١٨,٦٢٥,٨٠٠	اتصالات عامة	٢٢٤٤
٣٨,٩٨٧,٥١٥	٩٢,٥٤٣,٣٤٨	مجموع نقل وايفاد والتصالات	
		استئجار موجودات ثابتة	٢٢٥
٤١,٥٥٠,٠٠٠	٣٤,٦٨٧,٥٠٠	استئجار مباني ومنشآت	٢٢٥٢
		مصروفات خدمية متنوعة	٢٢٦
١٠,٨٥٩,٠٠٠	٤٩,٢٦٣,٨٥٠	الشركات والتأمينات	٢٢٦١
١,٨٥١,٥٠٠	٧٥٧,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات خودات	٢٢٦٣
١٩,٤١٥,٧٧٠	٢٤,٢٨٣,٧٨٢	خدمات مصرفية	٢٢٦٦
—	٢,٨٧٠,٠٠٠	تدريب وتأهيل	٢٢٦٧
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٢٢٦٨
١٦,٠٧٢,٠٨٢	٢٢,٨٧٧,٦٣٩	مصروفات خدمية لغيرى	٢٢٦٩
٥٥,١٩٩,٢٥٢	١١٢,٦٥٢,٢٧١	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
١٨٢,٨٥٠,٢٢٢	٢١٣,٨٢٢,٨٥٠	مجموع المستلزمات الخدمية	
١,٣١٨,٦٦٤,٥٨٢	١,٧٩٧,٤٠٥,٢٧٩	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٧)

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات التحويلية المتنوعة	٣٨
٢٩,٠٧١,٣٠٢	---	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
١٢٢,٥٩٥,٣٧٥	١١٢,٢٣٨,٨٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٣
<u>١٥١,٦٦٦,٦٧٧</u>	<u>١١٢,٢٣٨,٨٥٠</u>	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	

كشف المصروفات الاخرى للفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٨)

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٧٥,٠٠٠	٢,٤٩٤,٢٨٠	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
١٨,٧٥٤,٣٣٧	---	خصائر رأسمالية	٣٩٣
<u>١٩,١٢٩,٣٣٧</u>	<u>٢,٤٩٤,٢٨٠</u>	مجموع المصروفات الاخرى	

مصرف بلبل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

رقم التكلفة	البيان	دينار
١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج		
أ	العمولات	١,٨٢٢,٨٢٢,٠٢٧
ب	رسم الخدمة المحتسب	٤,٤٥٩,٧٦٨,٦٥٦
ج	الائردات الاخرى	١٨٤,٢٦٦,٤٣١
		٦,٤٦٦,٨٥٧,١١٤
٢- قيمة مستلزمات الانتاج		
د	المستلزمات السلعية	٥٥,٥٤٢,٨٧٩
هـ	المستلزمات الخدمية	٢٨٧,١٤١,٥١٥
		٣٤٢,٦٨٤,٣٩٤
٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)		
	تنزل - الرسوم والضرائب	٦,١٢٤,١٧٢,٧٢٠
		١١٢,٢٣٨,٨٥٠
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٦,٠١١,٩٣٣,٨٧٠

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

٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

البيان	دينار
١ - تعويضات المشتغلين	
الرواتب والاجور	١,٤٢٨,٠٢٩,٥٥٠
٢ - فاتص العسليات	
صافي الربح	٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥
٣ - الائدثارات	
الائدثارات والاطفاءات السنوية	٢٧٦,٥٨٤,٧٦٥
القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٦,٠١١,٩٣٣,٨٧٠

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشوف بالحوالات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشوف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٢٢	عمولات الكمبيالات المخصومة	٤٤,٤٨٥,٩٠١
٤٤٢٢٣	عمولات سندات برسم التحصيل	٢,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٤٦,٠٣٤,٦٠٠
٤٤٣١	عمولات حوالات داخلية	١٧,٤٤٥,٥٦١
٤٤٣٢	عمولات حوالات خارجية	٩٠,٩٢٨,٤٦٨
٤٤٤١	عمولات اعتمادات مستندية	١٥,٣٤٠
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان	١,٥١١,٩٦٤,٣٦٨
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٦٤٠,٩٤٥,٧٨٩
	المجموع	١,٨٥١,٨٢٢,٠٢٧
	نزل - الصولات المصرفية المدفوعة	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
	صافي العمولات المقبوضة	١,٨٢٢,٨٢٢,٠٢٧

كشوف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشوف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد الفروض الممنوحة	٤,٠٢٥,٢٧١,٢٩٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١,٠٩,٤٤٦,٠٦٣
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصومة	٨٢٦,٧٢٧,١٧٢
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١,١٤٧,٥٠٠
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات المستندية	١,٠٩٩,١٦٤
٤٦٢٢	فوائد الاستثمار الليلي	٥,٩٦٢,٠١٣,٦٩٨
	المجموع	١,٠٩٢٥,٧٠٤,٨٨٧
٣٤٢	نزل - الفوائد المصرفية المدفوعة	٦,٤٦٥,٩٣٦,٢٣١
	رسم الخدمة المحتسب	٤,٤٥٩,٧٦٨,٦٥٦

بصرف بائيل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ كنف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤١٣	إيرادات العملات الأجنبية	٨٣,٨٣٢,٢٥٩
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٥٠,٥٤٢,٧٢٤
٤٦٣٤	إيرادات المساهمات الداخلية	١٩,٤٨٠,٦٦٩
٤٩٢	إيرادات سنوات سابقة	٣٠,٤١١,١٧٩
	المجموع	١٨٤,٢٦٦,٤٣١

كشف بمستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ كنف (د)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٣٦,١٧٧,٦٦٥
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٧,٨٣٩,٦٩٤
٣٢٥٢	قرطانية	٥,٨٨٢,٨٥٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٥,٦٤٢,٦٧٠
	مجموع المستلزمات الملحقة المنتهية	٥٥,٥٤٢,٨٧٩

كشف المستلزمات الخدمية لأحساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ كنف (هـ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣١٣,٨٣٢,٨٥٠
	تعاضف -- مصروفات تحويلية أخرى	
٣٨٣	ديون مشطوبة	—
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢,٤٩٤,٢٨٠
٣٩٣	خسائر رأسمالية	—
		٢,٤٩٤,٢٨٠
		٣١٦,٣٢٧,١٣٠
٤٤٨٢	بازل - مصروفات التصللات المستردة	٢٩,١٨٥,٦١٥
	مجموع المستلزمات الخدمية لأحساب مستلزمات الإنتاج	٣٨٧,١٤١,٥١٥