

مصرف بابل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الإدارة

و
البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

شركة محادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية . بغداد

استشارات مالية وإدارية ودراسات جدوى اقتصادية

الوزيرية . شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

E-mail: hilalhammo@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail: adelshaybi@yahoo.com

النقال : ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

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/٢٠١٢،

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 برقم ص أ / ١١/٤٦١/٣/٩ في ١٩٩٩ / ٦/٨،

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

- تمت زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليصبح في بداية عام ٢٠٠٤ (١٨٠٠ مليون) دينار ،

- خلال سنة ٢٠٠٤ تم زيادة رأس المال مرتين الاولى بنسبة ٢٥٠% ليصبح رأس المال (٦,٣٠٠ مليار) دينار وتمت كافة الاجراءات بتاريخ ٢٠٠٤/٥/٣١، ثم زيد رأس المال بنسبة ٥٩% ليصبح رأسمال المصرف (١٠ مليار) دينار واستكملت اجراءات الزيادة بداية عام ٢٠٠٥ .

- استناداً الى قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٢٨ تم زيادة رأس المال الى (٣٠ مليار) دينار وتمت كافة اجراءات الزيادة نهاية شهر تموز ٢٠٠٥ بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ١٩٤٩١ في ٢٠٠٥/٧/٢٥ ،

- تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بزيادة رؤوس اموال المصارف تم زيادة رأسمال المصرف الى (٥٠ مليار) دينار وتمت كافة اجراءات الزيادة في ٢٩/حزيران/٢٠٠٩ بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ١٨٥٥٠ في ٢٠٠٩/٦/٢٩ ، ثم زيد رأس المال الى (١٠٠ مليار) وتمت كافة اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ١٩٦٥٨ في ٢٠١١/٨/٣ .

- ابتداءً من يوم ٢٧/١/٢٠١٣ وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بالوصول الى رأس المال المطلوب البالغ (٢٥٠ مليار) دينار، ابتدأ الاكتتاب بزيادة رأسمال المصرف الى (١٥٠ مليار) دينار .

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 .

ج- نتائج تنفيذ الخطة السنوية

بلغت نسبة تنفيذ الموازنة التخطيطية لنشاط المصرف لسنة ٢٠١٢ كما يلي :-

الائادات	١٠٥ %
المصروفات	١٣١ %
الحسابات الجارية والودائع	١٣٠ %
الائتمان النقدي والتعهدي	١٥٨ %
الاستثمارات المالية *	١٢٠ %

* ان المبلغ اعلاه لا يتضمن المبالغ المستثمرة لدى البنك المركزي العراقي كاستثمار ليلي وبالغة

(١٣٠ مليار) دينار يوم ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ .

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف بابل :-

تعتبر شركة مصرف بابل (مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، بذلك فان الاستثمار في اسهمها يبعث الطمأنينة بشكل كبير جداً لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفها المالي والسمعة الحسنة التي بنتها منذ تأسيسها ولحد الان ،

بهذا فانه لا يمكن المقارنة بين سعر سهم المصرف في سوق العراق للاوراق المالية في اخر جلسة جرى التداول باسهمه عام ٢٠١٢ البالغ (٠,٧٨٠) دينار و حصة السهم من حقوق الملكية بالمصرف البالغة (١,٠٧٣) دينار والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠٠٨ ولغاية عام ٢٠١٢ ،

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	التفاصيل
٣٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	رأس المال الاسمي
٣٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٧٠٦	١٨٨٩	٢١١٢	٢٣٥٣	٢٦٠٥	احتياطي الزامي (بموجب قانون الشركات)
٧٩٣١	٣٤٧٤	٧٧٢٢	٤٥٩٢	٩٣٦٤	حصة المساهمين من الارباح
٣٧٩٣١	٥٣٤٧٤	٥٩٨٣٤	١٠٦٩٤٥	١١١٩٦٩	مجموع حقوق المساهمين
٣٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	عدد الاسهم
١,٢٦٤	١,٠٦٩	١,١٩٦	١,٠٦٩	١,١٢٠	حصة السهم/ دينار

ثالثاً : فروع المصرف

لم تجري أية زيادة في عدد فروع المصرف خلال عام ٢٠١٢ اذ يبلغ عدد فروع المصرف العاملة حالياً أحد عشر فرعاً ، والكشف التالي يبين فروع المصرف وعناوينها وعائدة البناية التي يشغلها ونتيجة نشاطه للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

اسم الفرع	المحافظة	العنوان	رقم الهاتف	نوع الملك	الربح للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١
الادارة العامة والفرع الرئيسي	بغداد	شارع السعدون مقابل وزارة الزراعة	٧١٨٢٢٦٥-٧١٧٣٦٨٦ ٧١٨٢٢٥٢-٧١٧٦٠٨٩	العمارة ملك للمصرف	٤١٣٣ مليون دينار
فرع الكاظمية	بغداد	الكاظمية - شارع النواب	٥٢١٣٥٨٩-٥٢١٦٢٠٧	ايجار	(٣)
فرع النبیع	بغداد	النبيع - شارع عشرين	٥٥٤٣٩٨٩-٥٥٤٧٧٧٥	ملك للمصرف	١١٩
فرع الموصل	الموصل	بناية غرفة تجارة الموصل	٠٦٠٧٧٤٤٣٢	ايجار	٦٥٣
فرع النجف	النجف	شارع المدينة	-٠٣٣٢١١٨٤٥ ٠٣٣٢١١٨٤٦	العمارة ملك للمصرف	٤٨٣
فرع العسكري	النجف	حي الصحة - مقابل المديرية العامة للصحة	٠٣٣٢١١٨٤٧	مساطحة	(٢٨٧)
فرع الدرية	النجف	مدخل حي العروبة		العمارة ملك للمصرف	٢٩٦
فرع النساء	النجف	حي المثني		مساطحة	٤٤
فرع الجزيرة	النجف	النجف - حي الجزيرة		العمارة ملك للمصرف	٧٨
فرع الناصرية	ذي قار	الناصرية - قرب مصرف الرافدين (مقابل مقهى التجار)		ملك للمصرف	١١٨
فرع كربلاء	كربلاء	كربلاء - شارع النقيب		ايجار	٢٤٣

رابعاً : مراسلي المصرف في الخارج

عنوانه	البنك المراسل
بيروت - لبنان	١- بنك لبنان والخليج
بيروت - لبنان	٢- البنك اللبناني الفرنسي
عمان - الاردن	٣- بنك كابيتال / عمان
دبي - الامارات العربية المتحدة	٤- بنك نور الاسلام / دبي
المثانة - البحرين	٥- بنك يوباف / البحرين

خامساً : شركة الباتك للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية :-

استناداً لتوجيهات هيئة الاوراق المالية وسوق العراق والبنك المركزي بتحويل كافة مكاتب الوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية التابعة للمصارف الى شركات فقد اسس المصرف شركة برأسمال قدره مليار دينار مدفوع من قبله بالكامل (١٠٠%) وهي شركة الباتك للتوساطة وياشرت اعمالها بتاريخ ٢٠٠٨/٦/١ ، وقد حققت ربحاً قدره (١٤٧ مليون) دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ بعد طرح التخصيصات والاحتياطات .

سادساً : مكتب الصيرفة :-

استلزم المصرف وكما هو في كل عام على لغة الرأب والمسلمين في بيع ومراء العملات الاجنبية بدون المجازفة مع شركات التحويل المالي ومشاكلها مع مكاتب غسل الاموال ومكافحة الارهاب ومع ذلك فقد بلغت ارباح المصرف من عمليات بيع وشراء الدولار (١٦٠ مليون) دينار عام ٢٠١٢ مقابل (٢٣ مليون) دينار عام ٢٠١١ .

سابعاً : المؤشرات العامة عن اداء المصرف :

١. العقود :-

١. لم يبرم المصرف اي عقد جديد ولكنه جدد كافة عقوده السابقة مثل العقد مع شركة الشرق الاوسط للبرمجيات لصيانة النظام المصرفي ، ومع شركة المهندسين المتحددين (في بيروت) وكلاء شركة سويفت لتجهيز وصيانة نظام السويفت للاتصالات ، ومع شركة (ايرث لينك للاتصالات) لتجهيز المصرف وكافة فروعها بالانترنت .

٢. الودائع :-

نظراً لاستمرار الثقة العالية لزيائن المصرف بمصرفهم (مصرف بابل) رغم الظروف غير الطبيعية التي يمر بها القطر ونتيجة لنسبة الفائدة المجزية التي يدفعها المصرف للمودعين وحسن تعامله مع زبائنه ، فقد ازدادت ودائع الجمهور حيث بلغت نهاية العام اكثر من (١٨٩ مليار) دينار منها (١٠ مليار) دينار ودايع بالدولار { (٨,٥٧ مليون) دولار بسعر يوم ١٢/٣١ وهو ١١٦٦ دينار للدولار } مقابل (١٦٢ مليار) دينار نهاية عام ٢٠١١ أي بزيادة قدرها ١٧% وان هذه الودائع تمثل المصدر الرئيسي الذي يوليه المصرف الاهمية البالغة في تمويل عمليات الائتمان النقدي باشكله المتعددة .

٣. الاستثمارات المالية :-

ان الاستثمارات المالية لدى المصرف هي استثمارات مالية قصيرة الاجل وتشمل الاستثمار في اسهم الشركات المساهمة فقط ورغم تحفظ المصرف لهذا النوع من النشاط بسبب انخفاض اسعار اسهم اكثر الشركات المساهمة بهذا فلا يوجد تغيير يذكر على حجم الاستثمار اذ بلغ (٣٠٤١ مليون) دينار بعد ان كان (٣٠٤٢ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠١١ علماً بأن اسعار الاسهم الموجودة وحسب الاسعار يوم ١٢/٢٥ (وهو اخر يوم عمل لسوق العراق) تزيد بنسبة ٤,١٧% عن اسعارها الدفترية ، كما تؤكد بانه خلال فترة نشاط المصرف موضوع تقريرنا هذا ، لم يمتلك 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/ ٢٠١٢

ل	اسم الشركة	عدد الأسهم الف سهم	مبلغ المساهمة الف دينار	سعر السهم في السوق/دينار	القيمة السوقية الف دينار
١	الشركة العراقية للنقل البري	٢٤١٤٦٩	١١٨٣١٢٢	٥,٤٦٠	١٣١٨١٢٠
٢	شركة البذور العراقية	٨٠١	١٦٧٦	٤,٢٩٠	٣٤٣٦
٣	شركة الصناعات الغذائية	١٥٥٦	٢١٥٠	١,٦٣٠	٢٥٣٦
٤	شركة نقل المنتجات النفطية	٦١٠	١١٠٧	٨,٠٠٠	٤٨٧٧
٥	شركة البادية للنقل العام	٤٥٠	١٨٤٥	٥,٣٦٠	٢٤١٢
٦	شركة ألعاب الكرخ	٧٧	٣١٧	١١,٠٠٠	٨٤٧
٧	شركة بغداد السلام الغذائية	٢٩٤	٥٥٦	٢,٠٠٠	٥٨٨
٨	شركة صناعات التمور	٣٥٥	٨٠٥	١,٢٨٠	٤٥٤
٩	شركة الصناعات الكيماوية	١٩٥٢	٤٢٠٣	١,٩٧٠	٣٨٤٥
١٠	شركة ألعاب الرصافة	٧٤	٤٨٠	٧,٧٥٠	٥٧٣
١١	شركة نينوى للصناعات الغذائية	٢٨٢١	٣٩٤٤	٠,٩٠٠	٢٥٣٩
١٢	شركة المنصورة السياحية	١٠٠٠٠	٢٤٣٦٧	٢,٧٦٠	٢٧٦٠٠
١٣	شركة مصرف الاستثمار	٣٣٦٠١٢	٣٠٩٨٠٤	١,٠١٠	٣٣٩٣٧٢
١٤	شركة البائك للتأمين	٣٢٤٢٥٠	٣٢٤٢٥٠	١,٠٠٠	٣٢٤٢٥٠
١٥	شركة البائك للاستثمارات المالية	١٥١٩٢٧	١٨٢٨٩٨	٠,٩٠٠	١٣٦٧٣٤
١٦	شركة البائك للوساطة	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠٠٠٠
	المجموع		٣٠٤١٥٢٤		٣١٦٨١٨٣

٤. 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 بتنويع المحفظة الائتمانية استهدافاً للتوزيع المناسب للمخاطر مع التأكيد على مبدأ استحصال الضمانات المناسبة والجيدة مع مراعاة التقيد بضوابط منح الائتمان والالتزام الكامل بالقواعد والاعراف المصرفية ومع هذا فقد انخفض مجموع الائتمان النقدي من (٦٩٨٤٢ مليون) دينار عام ٢٠١١ الى (٥٤٦٢٥ مليون) دينار لهذا العام اي بنسبة انخفاض ٢١% اما الائتمان التعهدي فقد بلغ (٧٢١١ مليون) دينار مقابل (١١٤٠٣ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠١١ ، اي بانخفاض نسبته ٣٦% .

٥. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

الزم البنك المركزي العراقي المصارف بتخصيص مبالغ لكل نوع من انواع الديون المتأخرة التسديد وحسب اللائحة الارشادية التي حددت نسبها حسب فترة تأخر التسديد والضمانات المقدمة وتصنيف الائتمان وان المبلغ الذي تم تخصيصه كما في نهاية عام ٢٠١٢ يبلغ (١٠٥٠ مليون) دينار المساوي للمبلغ المطلوب تخصيصه حسب اللائحة الارشادية ، وكما مبين في الكشف التالي :

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار	نسبة المخصص %	المخصص المطلوب الف دينار
١	الممتاز : (المضمون بضمانات سريعة التسييل)	٩,٦٦٧,٩١٥	بلا	...
٢	الجيد : (النقدي غير المستحق السداد)	٤٤,٨٧١,٤٥٣	%٢	٨٩٧,٤٢٩
٣	المتوسط : (لم يمضي على موعد استحقاقه ٩٠ يوماً)	...	%١٠	...
٤	دون المتوسط: (مضى عليه ٩٠ يوم وقل من ١٨٠ يوم)	...	%٢٥	...
٥	الردئ : (مضى عليه ١٨٠ يوم وقل من سنة)	...	%٥٠	...
٦	الخاسر : (مستحق السداد منذ اكثر من سنة)	...	%١٠٠	...
	مجموع الائتمان النقدي	٥٤,٥٣٩,٣٦٨		٨٩٧,٤٢٩
٧	الائتمان التعهدي (خارج الميزانية)	٧,٢٠٩,٨٤٢	%٢	١٤٤,١٩٧
	المجموع الكلي	٦١,٧٤٩,٢١٠		١,٠٤١,٦٢٦

٦. الارياح والخسائر:

حقق المصرف هذا العام ايرادات من مختلف انواع العمليات المصرفية بلغت (١٨٠٩٥ مليون) دينار مقابل (١٧٩٤٠ مليون) دينار في العام الماضي اي بنسبة زيادة ١% وذلك بسبب نشاط المصرف في جميع النواحي التجارية والاقتصادية وتمثل ايرادات العمليات المصرفية نسبة ٧٦% من مجموع الايرادات وان ايرادات الاستثمار تمثل ٢٢,٥% من مجموع الايرادات وفي المقابل فان المصروفات قد ارتفعت ايضاً بنسبة ٠,٦% بسبب زيادة الودائع ونسبة الفائدة المجزية التي يتم دفعها على حسابات التوفير والودائع اذ بلغت هذا العام (١٢٢١٨ مليون) دينار مقابل (١٢١٤٠ مليون) دينار للعام الماضي وتمثل مصروفات العمليات المصرفية نسبة ٦٩% من مجموع المصروفات نظراً لان معظم ودايع المصرف هي عن حسابات توفير وودائع ثابتة وان المصرف يعتز بذلك لانه يساهم فعلاً بأسراع عملية دورة رأس المال عن ودايع الجمهور ويحقق النمو الاقتصادي الفردي لديهم .

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

بلغت المصاريف المنفقة لاغراض الدعاية والاعلان خلال عام ٢٠١٢ (١,٩٩٥,٥٠٠) دينار بينما بلغت مصاريف الضيافة (٧,٥٧٥,٥٤١) دينار ولم يتم التبرع او تقديم أية مبالغ كهدايا خلال السنة ،

تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المتضمنة ايفاد موظفي المصرف خارج العراق للحصول على الخبرات من البنوك المراسلة والشركات والبرامج المصرفية ، بلغت مصاريف السفر والايفاد خلال

السنة (٢٣,٤٦٤,٨٠٠) دينار ،

ثامناً : مجلس الادارة والمدير المفوض والمبالغ المصروفة لهم

١. جرت انتخابات مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٤/٨/٢٠١٠ وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

الاسماء	المنصب	عدد الاسهم
(١) عبد الرزاق منصور سلمان	رئيس مجلس الادارة	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢) فائق سليم رشيد العاني	نائب رئيس مجلس الادارة	٨٨٠,٩١٩,٠٤٢
(٣) طارق عبدالباقي عبود	عضو مجلس الادارة (المدير المفوض)	٩٨,٥٣٩,٢٠٢
(٤) الدكتورة سناء عبد الرزاق منصور	عضو مجلس الادارة	٦,٦٦٦,٦٦٧
(٥) احمد حسين عبد الازيرجاوي	عضو مجلس الادارة	٥,٣٣٣,٣٣٣
(٦) مازن عبد الرزاق منصور	عضو مجلس الادارة	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧) جعفر رافع الشيخ علي	عضو مجلس الادارة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢. عقد مجلس الادارة (٨) جلسات خلال عام ٢٠١٢

٣. لم يحصل اي من السادة رئيس واعضاء المجلس خلال السنة موضوع البحث على اية مزايا او مخصصات نقدية او عينية عدا المكافأة التي اقرت في اجتماع الهيئة العامة السابق ،

٤. لم يحصل اي من رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على قروض او سلف وليس لهم اي نفع او مصلحة نتيجة تعاملهم مع المصرف خلال السنة موضوع البحث،

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

تاسعاً : البيانات التفصيلية والتحليلية

١، النتائج المالية:-

تظهر الحسابات الختامية للمصرف لهذا العام بانه قد حقق ربحاً صافياً مقداره (٥٨٧٧ مليون) دينار مقابل (٥٧٩٩ مليون) دينار في عام ٢٠١١ اي بزيادة قدرها ١,٥% ، إذ بلغت المصروفات (١٢٢١٨ مليون) دينار (وهي تمثل نسبة ٦٧% من مجموع الإيرادات البالغة (١٨٠٩٥ مليون) دينار مقابل (١٢١٤٠ مليون) دينار لعام ٢٠١١ ، وان نسبة مصروفات العمليات المصرفية بلغت (٦٩%) من مجموع المصروفات اعلاه ، و بعد طرح التخصيصات (حصة ضريبة الدخل والاحتياطات (الاحتياطي القانوني) تكون الارباح القابلة للتوزيع (٤٧٧٣ مليون) دينار مقابل (٤٥٩٢ مليون) دينار لسنة ٢٠١١ أي بنسبة زيادة قدرها ٣,٩٤% عن صافي ارباح العام الماضي وكما مفصل ادناه :-

النسبة المئوية	٢٠١١ المليارات	٢٠١٢ المليارات	المبلغ
%٠,٨٧	١٧,٩٣٩,٣٩٥	١٨,٠٩٥,٣٧٧	اجمالي الايرادات
%٠,٦٤	١٢,١٤٠,١٧٨	١٢,٢١٨,٣٣٢	اجمالي المصروفات
%١,٧	٥,٧٧٩,٢١٧	٥,٨٧٧,٠٤٥	صافي الربح (موزع كمايلي)
%(٦,٧٧)	٩٦٥,٥٨٨	٨٥٣,٣٢١	حصة ضريبة الدخل
%٢,٩٦	٢٤١,٦٨١	٢٥١,١٨٦	احتياطي الزامي حسب قانون الشركات
% ٢,٩٦	٤,٥٩١,٩٤٨	٤,٧٧٢,٥٣٨	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)
%١,٣٤	٥,٧٩٩,٢١٧	٥,٨٧٧,٠٤٥	المجموع

عاشراً : الرواتب والاجور

١. بلغ اجمالي المبالغ المدفوعة الى منتسبي المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، (٢١١٩ مليون) دينار بضمنها حصة المصرف بالضمان الاجتماعي البالغة (٨٣ مليون) دينار ،
٢. بلغ عدد العاملين في المصرف خلال السنة (١٨٢) منتسب و ليس بينهم من تقل مدخولاته السنوية عن (٣٠٠) الف دينار وجميعهم من العراقيين،
٣. يركز المصرف على تعيين الموظفين ممن لديهم خدمات مصرفية سابقة او من خريجي الكليات ذات الاختصاص ، فيما يلي احصائية بعدد موظفي المصرف ومؤهلاتهم الدراسية :

العدد	المؤهل الدراسي
٧٧	بكالوريوس فما فوق
٤٦	دبلوم
٣٩	اعدادية
٢٠	دون الاعدادية
١٨٢	المجموع

٤. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل سنوي عدا المدير المفوض :

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

٥. نظراً لقرب المباشرة بالعمل على النظام المصرفي الجديد فقد قام المصرف باشتراك عدد كبير من موظفيه

بدورات داخل وخارج العراق ، وندرج ادناه عدد الدورات المقامة داخل وخارج العراق وعدد الموظفين المشاركين فيها ، علماً بان موظف مصرفنا (عمر طارق) مدير الحاسبات المشارك في دورة السويفت التي اقيمت في بيروت كان الاول على المشاركين من المصارف العراقية والعربية .

<u>الجهة التي اقامت الدورة</u>	<u>مكان اقامة الدورة</u>	<u>عدد الدورات</u>	<u>عدد المشاركين</u>
رابطة المصارف العراقية	بغداد	٣	٦
البنك المركزي العراقي	بغداد	٢	٦
شركة الشرق الاوسط للبرامجيات	بغداد	٨	٢٤
مصرف بابل	النجف الاشرف	٢	١٢
شركة المهندسين المتحددين (سويفت)	بيروت	١	٢
المجموع		١٦	٥٠

احد عشر: الاستيرادات والصادرات

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

٢٠١٢/١٢/٣١

اثنا عشر: الاحداث الجوهرية الطارئة للفترة من ٢٠١٣/١/١ لغاية تاريخ هذا الاجتماع

١. لم يطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ الميزانية ولحين عرضها على الهيئة العامة والتي لها اثر على الوضع المالي للمصرف ،

٢. استناداً الى توجيهات البنك المركزي بزيادة رأسمال المصارف ليكون الحد الأدنى ١٥٠ مليار دينار لغاية فقد اكمل المصرف كافة الاجراءات لزيادة رأس المال وبدأ الاكنتاب في مصرف الموصل يوم ٢٧/١/٢٠١٣.

ثلاثة عشر : 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 لسياسة المحاسبية ،

٣. اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب قسط اندثار الموجودات الثابتة ،

٤. اعتمد المصرف السعر المعلن من البنك المركزي العراقي لصرف الدولار البالغ (١١٧٠) دينار لكل دولار

في اعداد البيانات المالية .

٥. لم يحدث اي تغير في الاسس والسياسات المحاسبية بشأن احتساب الايرادات والمصروفات المستحقة والمدفوعة والمقبوضة مقدماً .

اربعة عشر: الاحصائيات والنسب التي تبين سلامة موقف المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢:

ت	الحسابات	النسبة	ايضاحات
	كفاية رأس المال	١٥٠%	
٢	نسبة السيولة	٩٦%	
٣	النقد / الحسابات الجارية والودائع	١١٤%	سرعة الايفاء بالالتزامات تجاه المودعين
٤	الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	١٤٣%	القدرة والملاءة
٥	الحسابات الجارية والودائع / حقوق المساهمين	١٦٩%	
٦	الائتمان النقدي والاستثمارات/ الحسابات الجارية والودائع	٢٩%	التوازن في استخدام الموارد المتاحة
٧	صافي الربح قبل التخصيصات / حقوق المساهمين	٥,٢٥%	
٨	صافي الربح بعد التخصيصات / حقوق المساهمين	٤,٢٥%	
٩	صافي الربح غير الموزع للفترة / رأس المال	٩,٣٠%	
١٠	متراكم احتياطي الطوارئ / رأس المال	٢,٦٠%	

مع التقدير

عبد الرزاق منصور سلمان

رئيس مجلس الادارة

طارق عبد الباقي عبود

المدير المفوض



بسم الله الرحمن الرحيم

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

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠١٢،

١. تم اختيار لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٢ في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٨/١١/٢٠١٢
٢. قامت اللجنة بوضع خطة لمراجعة الحسابات وبموجبها تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي وخاصة فيما يتعلق بتنظيم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة وبالذقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالائتمان وبضوابط غسيل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتغيرة وأدائه للمخاطر أن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف بهذا الخصوص ونوصي بالموافقة عليها ،

٣. لقد مارسنا عملنا هذا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني (شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) طيلة فترة عملة خلال عام ٢٠١٢ كما تمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجزائها خلال السنة ،

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

٥. ان 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 (شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) كمحاسب قانوني و مراقب حسابات المصرف لعام ٢٠١٣ وبالأجور المقررة قانوناً ،

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهميننا ونسأله الرشيد والسداد ،

فائق سليم رشيد العاني

رئيس لجنة مراقبة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٤٠٨ / ٧ / ٢٠١٣
بغداد في ١١ آذار / ٢٠١٣

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

الى/السادة مساهمي مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأيينا 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 وتعتبر 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 (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠١٢، اما المصاريف والايادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشوتها .

ب- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١,٠٥٠ مليون) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٢ وهو يمثل نسبة ١,٧% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي وقد تم احتسابه حسب اللانحة الارشادية الخاصة بادارة مخاطر الائتمان ، الصادرة من البنك المركزي العراقي

ج- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ (٣,٠٤٢ مليون) دينار في حين بلغت القيمة السوقية لاسهم المحفظة اكثر من الكلفة بمبلغ (١٢٦ مليون) دينار، لذلك لم يتم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية كما في ذلك التاريخ .

و- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب رقم ١٦٣/٢٦٣) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ مديناً بمبلغ (٦٤٠ مليون) دينار بعد ان كان (٢١,٢١٨ مليون) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ .

ز- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ (١٥٠%) .

وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ماتوصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في

سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد 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 وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للامس 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 مائظيره 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 غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- وانها على قدر ماتضمنته هذه البيانات من مؤشرات مالية واضحة فان الميزانية العامة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بصورة امينة وعادلة .

مع التدوير

هلال بشير داود
محاسب قانوني مراقب حسابات
من شركة هلال اسماعيل حسن الشبيبي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات، بخصم شركة بغداد
شركاه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم انكشاف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
١	١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف	٢١٥,٠٢٣,٤٣٥,٤٦١	١٤٧,٨٢٨,٥٨٨,٦٤٦
٢	١٥	الاستثمارات	٣,٠٤١,٥٢٤,١٨٠	٣,٠٤٢,٧٢٥,٢٣٠
		مجموع الموجودات النقدية	٢١٨,٠٦٤,٩٥٩,٦٤١	١٥٠,٨٧١,٣١٣,٨٧٦
<u>الاتئمان النقدي</u>				
٣	١٤٢	القروض والتسليفات (عدا ١٤٤)	٣١,٨١٠,٧٠٤,٨١٢	٣٥,٢٢٦,٣٦٣,٥٨٠
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٢٢,٨١٤,٣٥٠,٠٠٠	٣٤,٦١٥,٨٠٩,٨٩٠
		مجموع الاتئمان النقدي	٥٤,٦٢٥,٠٥٤,٨١٢	٦٩,٨٤٢,١٧٣,٤٧٠
٤	١٦	<u>المدينون</u>	١,٥٨٥,٢٦٠,٥٢٢	٢٢,٥٨٢,٤٧١,٦٨٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٢٧٤,٢٧٥,٢٧٤,٩٧٥	٢٤٣,٢٩٥,٩٥٩,٠٣٤
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٢٤,٦١٥,١٢٤,٨٠٤	٢٣,٣٧٢,٣٥٤,٠٩١
٦	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	١,٤٦٥,٤٢٢,١٥٨	٢٩٥,٤٤٠,٣٧٠
٧	١٢٢	مشروعات تحت التنفيذ	٣,٢٩٧,٣٢٢,٤٣٣	٣,٠٥٣,٥١٩,٥٧٣
		مجموع الموجودات الثابتة	٢٩,٣٧٧,٨٦٩,٣٩٥	٢٦,٧٢١,٣١٤,٠٣٤
			٣٠٣,٦٥٣,١٤٤,٣٧٠	٢٧٠,٠١٧,٢٧٣,٠٦٨
<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>				
١٢	١٩٥/١٩١	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	٧,٢٠٩,٨٤٢,١٠٠	١١,٤٠٢,٦٢٩,٣١٥
		المجموع	٣١٠,٨٦٢,٩٨٦,٤٧٠	٢٨١,٤١٩,٩٠٢,٣٨٣

تاسع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم التكثف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
---------------	------------------------	------------	---------------	---------------

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٨٨,٩٢٠,٨٩٥,٩٣٢	١٦١,٧٥٦,٤٤٨,٨٣٦
٩	٢٦	الدائنون	٤١٤,٥٢٣,٧٥٩	٣٤٩,٥١١,٣٤٣
١٠	٢٢	التخصيصات	٢,٣٤٨,٢٧٥,١٣٩	٩٦٥,٥٨٨,٠١٢
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	١٩١,٦٨٣,٦٩٤,٨٣٠	١٦٣,٠٧١,٥٤٨,١٩١

مصادر التمويل طويلة الاجل

	٢١١	راس المال الاسمي والمدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١	الاحتياطات	١١,٩٦٩,٤٤٩,٥٤٠	٦,٩٤٥,٧٢٤,٨٧٧
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	١١١,٩٦٩,٤٤٩,٥٤٠	١٠٦,٩٤٥,٧٢٤,٨٧٧
		مجموع مصادر التمويل	٣٠٣,٦٥٣,١٤٤,٣٧٠	٢٧٠,٠١٧,٢٧٣,٠٦٨

الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة

١٢	٢٩٥/٢٩١	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	٧,٢٠٩,٨٤٢,١٠٠	١١,٤٠٢,٦٢٩,٣١٥
		المجموع	٣١٠,٨٦٢,٩٨٦,٤٧٠	٢٨١,٤١٩,٩٠٢,٣٨٣

عبد الرزاق منصور سنان

رئيس مجلس الادارة

طارق عبد الباقي عبود

المدير المفوض

سعاد محسن عبد

مديرة الحسابات

وفقاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٣/٧/٤٠٨ والمؤرخ ١١/ آذار/ ٢٠١٣

هلال بشير داود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة هلال اسماعيل فخر الدين وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
تسقيط ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف بامسر
الادارة العامة

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) . بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
١٣	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٣,٥٣٢,٤٣٨,٣٤٣	١٣,٨٩٥,٩٨٥,٣٧٧
١٤	٤٦	ايرادات الاستثمار	٤,١٢٥,٠٠٥,٢٨٥	٤,٠٢٥,٧٠٥,٥٧٣
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	١٧,٦٥٧,٤٤٣,٦٢٨	١٧,٩٢١,٦٩٠,٩٥٠
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
١٥	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٨,٤٨٨,٦٠٧,٤٥٦	٨,٧٩٢,٤٢٧,٧٣٦
١٦	٣٣,٣١	المصروفات الادارية	٣,٠٦٣,٨٩٠,٥٣٧	٢,٥٨٨,٥٠٦,٤٩٩
٦-٥	٣٧	الاندثارات	٥٣٠,٥١٧,٣٠٧	٤١٧,١٢٩,١٨١
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	١٢,٠٨٣,٠١٥,٣٠٠	١١,٧٩٨,٠٦٣,٤١٦
		فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	٥,٥٧٤,٤٢٨,٣٢٨	٦,١٢٣,٦٢٧,٥٣٤
		<u>تضاف - الابرادات التحويلية والآخرى</u>		
١٧	٤٨	ايرادات تحويلية	٣١٠,٠٠٠,٠٠٠	...
١٧	٤٩	الابرادات الاخرى/ايرادات عرضية	١٢٧,٩٣٤,٢٤٦	١٧,٧٠٤,٠٤٤
		مجموع الابرادات التحويلية والآخرى	٤٣٧,٩٣٤,٢٤٦	١٧,٧٠٤,٠٤٤
		<u>تنزل - المصاريف التحويلية والآخرى</u>		
١٨	٣٨	المصروفات التحويلية	١٣٥,٣١٧,٣٠٠	٣٤٢,٠١٠,١٦٢
١٨	٣٩	المصروفات الاخرى	...	١٠٤,٢٥٠
		مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	١٣٥,٣١٧,٣٠٠	٣٤٢,١١٤,٤١٢
		فائض النشاط الجاري موزع كما في ادناه	٥,٨٧٧,٠٤٥,٢٧٤	٥,٧٩٩,٢١٧,١٦٦
		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	٢٥١,١٨٦,٢٣٤	٢٤١,٦٨١,٤٥٨
		ضريبة الدخل	٨٥٣,٣٢٠,٦١١	٩٦٥,٥٨٨,٠١٢
		ارباح قابلة للتوزيع	٤,٧٧٢,٥٣٨,٤٢٩	٤,٥٩١,٩٤٧,٦٩٦
		المجموع	٥,٨٧٧,٠٤٥,٢٧٤	٥,٧٩٩,٢١٧,١٦٦

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	التفاصيل
دينار	دينار	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

النقد المستلم عن:

ايرادات العمليات المصرفية

ايرادات الاستثمارات

الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)

الحسابات الجارية والودائع

ضريبة دخل معادة (مدفوعة)

القروض والتسليفات

الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة

المدينون

الدائنون

مجموع النقد المستلم من الأنشطة التشغيلية

النقد المدفوع عن:

مصرفات العمليات المصرفية

المصرفات الادارية

المصرفات التحويلية

المصرفات الاخرى/عدا (٣٩٣)

مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المستلم عن الزيادة في راس المال

بيع (شراء) استثمارات

النقد المدفوع عن:

شراء موجودات ثابتة

نفقات ايرادية مؤجلة

مشروعات تحت التنفيذ

مجموع النقد المدفوع للأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية

التدفقات النقدية خلال السنة

رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٢

رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

١٣,٨٩٥,٩٨٥,٣٧٧
٤,٠٢٥,٧٠٥,٥٧٣
١٧,٧٠٤,٠٤٤
٢٤,٩٩٥,٢٣٧,٩٩٣
(١,١٧٩,٤٠٥,٩٥٩)
(٢٤,٤٥٧,٣٢٤,٨٨٨)
(١٧,٢٤٣,٣٠٩,٨٩٠)
(١٢,٤٨٩,٢٥٠,٩٣١)
(٢,٣٩٣,٨٠٦,٢٨٥)
(١٤,٨٢٨,٤٦٤,٩٦٦)

١٣,٥٣٢,٤٣٨,٣٤٣
٤,١٢٥,٠٠٥,٢٨٥
١٢٧,٩٣٤,٢٤٦
٢٧,١٦٤,٤٤٧,٠٩٦
٥٢٩,٣٦٦,٥١٦
٣,٤١٥,٦٥٨,٧٦٨
١١,٨٠١,٤٥٩,٨٩٠
٢١,٣٠٧,٢١١,١٦٦
٦٥,٠١٢,٤١٦
٨٢,٠٦٨,٥٣٣,٧٢٦

٨,١٥٧,٤٢٧,٧٣٦
٢,٥٨٨,٥٠٦,٤٩٩
٣٤٢,٠١٠,١٦٢
١٠٤,٢٥٠
(١١,٠٨٨,٠٤٨,٦٤٧)
(٢٥,٩١٦,٥١٣,٦١٣)

٨,٤٨٨,٦٠٧,٤٥٦
٣,٠٦٣,٨٩٠,٥٣٧
١٣٥,٣١٧,٣٠٠
٠٠٠
(١١,٦٨٧,٨١٥,٢٩٣)
٧٠,٣٨٠,٧١٨,٤٣٣

٤٢,٢٧٨,٣٨٨,٥٧٦
(١,١٨٦,٢١٤,٣٤٦)
٤١,٠٩٢,١٧٤,٢٣٠

٠٠٠
١,٢٠١,٠٥٠
١,٢٠١,٠٥٠

٧,٧٣٨,٥٣٨,٤٣٤
٠٠٠
٠٠٠
(٧,٧٣٨,٥٣٨,٤٣٤)
٣٣,٣٥٣,٦٣٥,٧٩٦
٧,٤٣٧,١٢٢,١٨٣
١٤٠,٣٩١,٤٦٦,٤٦٣
١٤٧,٨٢٨,٥٨٨,٦٤٦

١,٦٠٤,٤٦٤,٩٥٥
١,٣٣٨,٨٠٤,٨٥٣
٢٤٣,٨٠٢,٨٦٠
(٣,١٨٧,٠٧٢,٦٦٨)
(٣,١٨٥,٨٧١,٦١٨)
٦٧,١٩٤,٨٤٦,٨١٥
١٤٧,٨٢٨,٥٨٨,٦٤٦
٢١٥,٠٢٣,٤٣٥,٤٦١

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف نسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطات للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

البيان	دينار	دينار
فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر	٥,٨٧٧,٠٤٥,٢٧٤	
<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة</u>		
مكافآت لغير العاملين		٦,٤٤١,٥٠٠
ضرائب ورسوم متنوعة		١١٥,٣١٧,٣٠٠
		<u>١٢١,٧٥٨,٨٠٠</u>
<u>تنزل: الايرادات المستبعدة لاغراض الضريبة</u>		
التخفيض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)
الوعاء الضريبي		٥,٦٨٨,٨٠٤,٠٧٤
(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)		<u>٨٥٣,٣٢٠,٦١١</u>
فائض النشاط اعلاه		٥,٨٧٧,٠٤٥,٢٧٤
<u>تنزل : حصة ضريبة الدخل</u>		(٨٥٣,٣٢٠,٦١١)
الفائض الخاضع لاحتساب الاحتياطي الالزامي		<u>٥,٠٢٣,٧٢٤,٦٦٣</u>
(٥%) الاحتياطي الالزامي (حسب قانون الشركات)		
الفائض القابل للتوزيع		٢٥١,١٨٦,٢٣٤
		٤,٧٧٢,٥٣٨,٤٢٩
<u>المجموع</u>		<u>٥,٨٧٧,٠٤٥,٢٧٤</u>

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقد بالصندوق ولدى المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
	<u>النقد في الصندوق</u>		
١٨١	النقد في الصندوق	١٥,٢١١,٩٢١,٥٠٩	٩,٧٠٧,٢٤٥,٩٩٢
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية \$(١٢٢٣١٢٨)	١,٤٢٦,١٦٧,٢٤٨	٣,٤٣٩,٩٦٠,٢٩٠
	مجموع النقد في الصندوق	١٦,٦٣٨,٠٨٨,٧٥٧	١٣,١٤٧,٢٠٦,٢٨٢
	<u>النقد لدى المصارف</u>		
١٨٣١١	نقد لدى البنك المركزي	٥٩,٥١٢,٢٣٩,٦١٩	١٧,٤٦٢,٤١٥,٢٠٦
١٨٣١٢	نقد لدى البنك المركزي \$(٣٧١٥٩٥٧)	٤,٣٣٢,٨٠٦,٢٨٢	٣,٥٦١,٠٥٤,٥٤١
١٨٣١٣	نقد لدى البنك المركزي (استثمار ليلي)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	١,٨٩١,١٠٧,٧١٣	١,٠١٣,٨٠٣,٦٠٢
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية \$(٢٢٧٢٠٣٥)	٢,٦٤٩,١٩٣,٠٩٠	١,٦٤٤,١٠٩,٠١٥
	مجموع النقد لدى المصارف	١٩٨,٣٨٥,٣٤٦,٧٠٤	١٣٤,٦٨١,٣٨٢,٣٦٤
	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	٢١٥,٠٢٣,٤٣٥,٤٦١	١٤٧,٨٢٨,٥٨٨,٦٤٦

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٥٣	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>		
١٥٣٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع مختلط	١,١٩٥,٤٦٤,٠٢٦	١,١٩٥,٤٦٤,٠٢٥
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	١,٨٤٦,٠٦٠,١٥٤	١,٨٤٧,٢٦١,٢٠٥
	المجموع	٣,٠٤١,٥٢٤,١٨٠	٣,٠٤٢,٧٢٥,٢٣٠

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ خاص/ شركات	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥١,٧٥٠,٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ خاص/ افراد	١٦,٩٨٩,٧٥٠,٠٠٠	٢٣,١٣٩,٧٥٠,٠٠٠
١٤٢٨	قروض قصيرة الاجل/ عملة اجنبية	٩٤٥,٦٢٦,٠٠٠	٣١٠,٠٥٠,٠٠٠
	مجموع قروض قصيرة الاجل	١٨,٤٣٥,٣٧٦,٠٠٠	٢٤,٤٠١,٥٥٠,٠٠٠
١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/ خاص/ شركات	٣٢٨,٩٣٠,٠٠٠	١,٧٥١,٣٥٤,٠٠٠
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ خاص/ افراد	٢٤,٩٠١,٧٢٣	١,٦٧٠,١٣٢,٣٣٠
١٤٩	سلف شخصية	١٣,٠٢١,٤٩٧,٠٨٩	٧,٤٠٣,٣٢٧,٢٥٠
	مجموع حسابات جارية مدينة	١٣,٣٧٥,٣٢٨,٨١٢	١٠,٨٢٤,٨١٣,٥٨٠
	مجموع القروض والتسليفات	٣١,٨١٠,٧٠٤,٨١٢	٣٥,٢٢٦,٣٦٣,٥٨٠
١٤٤	<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٢٢,٧٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٥٧,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	٨٥,٨٥٠,٠٠٠	٥٨,٨٠٩,٨٩٠
	مجموع المخصومة والمبتاعة	٢٢,٨١٤,٣٥٠,٠٠٠	٣٤,٦١٥,٨٠٩,٨٩٠
	مجموع حسابات الائتمان النقدي	٥٤,٦٢٥,٠٥٤,٨١٢	٦٩,٨٤٢,١٧٣,٤٧٠

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشوف رقم (٤)

كشوف المدينين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢١,٢١٨,٤١٥,١٤٨	٦٤٠,٥٨٠,٦١٧	الحسابات المتبادلة	٢٦٣/١٦٣
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٥,٧٨٦,٣٤٤	٦,٦١٦,٠١٢	تأمينات لدى الغير / دينار	١٦٦١١
٣,٤٤٩,١٦٠	٢,٣٢٩,٦٦٨	تأمينات لدى الغير / دولار	١٦٦١٢
١٥٢,٨٠١,٦٩٣	٣٠٤,٤١٨,٧٠٢	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
١,٨٩٩,٣٦٤,٨٣٥	٧١٤,٥٦٩,١٧٧	مصاريف مدفوعة مقدما / دينار	١٦٦٣١
...	٥١٧,٧٠٤,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما / دولار	١٦٦٣٢
٢٨,٩٠٢,٠٠٠	٩٠,٤٧٧,٠٠٠	نفقات قضائية	١٦٦٦
٢,٠٩٠,٣٠٤,٠٣٢	١,٦٣٦,١١٤,٥٥٩		
		السلف	١٦٧
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
١٣٣,٧٥٢,٥٠٨	٣٥٨,٥٦٥,٣٤٦	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٦٣٣,٧٥٢,٥٠٨	٣٥٨,٥٦٥,٣٤٦	مجموع السلف	
٢٣,٩٤٢,٤٧١,٦٨٨	٢,٦٣٥,٢٦٠,٥٢٢	مجموع المدينون	
(١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٢٢,٥٨٢,٤٧١,٦٨٨	١,٥٨٥,٢٦٠,٥٢٢	المدينون بعد تنزيل المخصص	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

المجموع دينار	اثاث ١١٦	وسائل نقل وانتقال ١١٤	الات ومعدات ١١٣	ابنية ١١٢	اراضي ١١١	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي
٢٤,٩٦٠,٥١٠,٢٤٩	١,٤١٩,٥٣٠,٨٦٠	٩٠,٠١٣,٤٠٠	٣٢٤,٥٠٢,٤٠٠	١٥,٤٢٨,٤٦٣,٥٨٩	٧,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٢/١/١
١,٧٦٧,٦٦٦,٤٧٤	١٤٣,٦٠٢,٤٧٤	...	١٩,٠٦٤,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
(٦٨ - ٤٤١,٢٤٦)	(٥٨٧,٣٤٦)	(٦٧,٨٥٣,٩٠٠)	...	...	...	ينزل - المشطوب والمباع خلال السنة
٢٦,٦٥٩,٧٣٥,٤٧٧	١,٥٦٢,٥٤٥,٩٨٨	٢٢,١٥٩,٥٠٠	٣٤٣,٥٦٦,٤٠٠	١٦,٤٢٨,٤٦٣,٥٨٩	٨,٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٢/١٢/٣١
٢,٠٤٤,٦١٠,٦٧٣	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٠.٥		نسبة الاندثار . قسط ثابت
١,٥٩٣,١٥٦,١٥٨	٦٦٠,٤٦٥,٧١٨	٣٦,٢٦٩,٦٨٠	١١٣,٩٥٤,٧٤٧	٧٨٢,٤٦٦,٠١٣	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٢/١/١
٤٨٨,٣١١,٥٤١	١٢٦,٧٩٥,٩٩١	٦,٢١٥,٩٥٠	٢٦,٧٢٩,١٠٠	٣٢٨,٥٧٠,٥٠٠	...	اندثار السنة الحالية
(٣٦,٨٥٧,٠٢٦)	(٥٨٧,٣٤٦)	(٣٦,٢٦٩,٦٨٠)	...	...	...	ينزل - اندثار المشطوب والمباع
٢,٠٤٤,٦١٠,٦٧٣	٧٨٦,٦٧٤,٣٦٣	٦,٢١٥,٩٥٠	١٤٠,٦٨٣,٨٤٧	١,١١١,٠٣٦,٥١٣	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٢/١٢/٣١
٢٤,٦١٥,١٢٤,٨٠٤	٧٧٥,٢٨٤,٢٧٩	١٦,٥٣٠,٨٩٦	٢٠٢,٨٨٢,٥٥٣	١٥,٣١٧,٤٢٧,٠٧٦	٨,٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

كشف النفقات الالبرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة في ٢٠١٢/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	الاطفاء المتراكم في ٢٠١٢/١/١ دينار	اطقاء السنة الحالية دينار	الاطفاء المتراكم في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٢/٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٢٩٥,٤٤٠,٣٧٠	١,٣٢٨,٨٠٤,٨٥٣	١,٦٣٤,٢٤٥,٢٢٣	١٢٦,٦١٧,٢٩٩	٤٢,٢٠٥,٧٦٦	١٦٨,٨٢٣,٠٦٥	١,٤٦٥,٤٢٢,١٥٨
	المجموع	٢٩٥,٤٤٠,٣٧٠	١,٣٢٨,٨٠٤,٨٥٣	١,٦٣٤,٢٤٥,٢٢٣	١٢٦,٦١٧,٢٩٩	٤٢,٢٠٥,٧٦٦	١٦٨,٨٢٣,٠٦٥	١,٤٦٥,٤٢٢,١٥٨

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٢٩١	دفعات مقدمة / النظام المصرفي	٥٤٤,٢١٩,٨٩٥	٥٤٤,٢١٩,٨٩٥
١٢٩٣	مصاريف فتح الفروع	٢,٧٥٣,١٠٢,٥٣٨	٢,٥٠٩,٢٩٩,٦٧٨
	المجموع	٣,٢٩٧,٣٢٢,٤٣٣	٣,٠٥٣,٥١٩,٥٧٣

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	٥,٧٥٩,٠٦٩,٠٠٠	٧,٨٦١,٥٠٩,٨٥٤
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص/ شركات	٩,٠٣٩,١٦٠,٥٨٧	٣٠,٢٥٤,٩٨٢,٩٨٦
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص/ افراد	٣٧,٦٨٠,٦٤٩,٨٨١	١٣,٨٣٨,٨٤٧,٩٨٧
٢٥١٨	حسابات جارية دائنة/ بالعملة الاجنبية	٥,٣١١,٢١٩,٣١٦	٤,٣١٧,٦٣٤,٣١٦
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً	٢٠٩,٨٦٩,٨٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٥٧,٩٩٩,٩٦٨,٥٨٤	٥٦,٢٨٢,٤٧٥,١٤٣
٢٥٢	<u>حسابات الادخار</u>		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٨٤,٨٢٠,٦٥٤,٥٢٩	٦٦,١٠٦,٤٨٥,٢٤٢
٢٥٢٣	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية	٢,٣٧٨,٣٧٧,٦٥٠	٢,٣٤٤,١٣٠,١٠٠
	مجموع حسابات الادخار	٨٧,١٩٩,٠٣٢,١٧٩	٦٨,٤٥٠,٦١٥,٣٤٢
٢٥٣	<u>حسابات الودائع</u>		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبنادار	٣٩,٤٣٦,٠٤٧,٩٢٠	٣١,٣٩٦,٢٦٣,٥٢٤
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	٢,٣٠٣,٦٨٣,٦٩٠	٤,٣١٧,٦١٨,٢٤٠
	مجموع حسابات الودائع	٤١,٧٣٩,٧٣١,٦١٠	٣٥,٧١٣,٨٨١,٧٦٤
٢٥٥	<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٥١٨,١٣٧,٤٠٠	٩٠١,٢٦٨,٣٦٨
٢٥٥٦	تأمينات لقاء خطابات الضمان / بالدولار	٨٧٤,٥٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع التأمينات	٥١٩,٠١١,٩٠٠	٩٧٦,٢٦٨,٣٦٨
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢,٤٩٨,٦٥٣	(١٣,٠٦٧,٥٠٠)
٢٥٦٢	سفاتج مسحوبة على المصرف	١,٤٥٦,٧٤٧,١٠٩	٦٠,٣٠٩,٥٠٠
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٣,٩٠٥,٨٩٧	٢٨٥,٩٦٦,٢١٩
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	١,٤٦٣,١٥١,٦٥٩	٣٣٣,٢٠٨,٢١٩
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٨٨,٩٢٠,٨٩٥,٩٣٢	١٦١,٧٥٦,٤٤٨,٨٣٦

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢٦١	<u>دائنو النشاط الجاري</u>		
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/افراد	٩٢,٨٩٠,٥١٤	١٨٣,٨٢٨,٧٦٣
٢٦٦	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦١١	تأمينات مستلمة بالدينار	٢٥,٦٠٠,٠٠٠	...
٢٦٦١٢	تأمينات مستلمة بالدولار	١٩,٣٨١,٢٥٢	...
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	...	٢٧,٤٧٠,٠٠٠
٢٦٦٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	٣٩,٨٠٠,٠٠٤	١٥,٨٦٢,٧٢٣
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٢,٤١٧,٤٣٤	...
٢٦٦٩١	امانات التبرعات	١٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٨٧
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١١٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	١٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	٢٠٤,٤٤٨,٦٩٠	٨٤,٤٥٣,٩١٠
٢٦٧	<u>استقطاعات لحساب الغير</u>		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسدين لحساب الغير	١٠,٩٨١,٨٧١	٨٤٦,٤٦٠
٢٦٩	<u>حسابات دائنة اخرى</u>		
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات لزيائن متوفين	١٠٦,٢٠٢,٦٨٤	٨٠,٣٨٢,٢١٠
	مجموع حسابات الدائنون	٤١٤,٥٢٣,٧٥٩	٣٤٩,٥١١,٣٤٣

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٠)

اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	م: الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢ دينار	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٤ دينار	المجموع دينار
الرصيد في ٢٠١٢/١/١	١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٥,٥٨٨,٠١٢	٢,٣٢٥,٥٨٨,٠١٢
التنزيلات	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	...	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)
اعادة ضريبة ٢٠١٠	...	٥٢٩,٣٦٦,٥١٦	٥٢٩,٣٦٦,٥١٦
الاضافات خلال السنة	...	٨٥٣,٣٢٠,٦١١	٨٥٣,٣٢٠,٦١١
الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٨,٢٧٥,١٣٩	٣,٣٩٨,٢٧٥,١٣٩

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١١)

اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	احتياطي الزامي ٢١٤١ دينار	الفائض المتراكم ٢١٧ دينار	المجموع دينار
الرصيد في ٢٠١٢/١/١	٢,٣٥٣,٧٧٧,١٨١	٤,٥٩١,٩٤٧,٦٩٦	٦,٩٤٥,٧٢٤,٨٧٧
الاضافات من الاريح	٢٥١,١٨٦,٢٣٤	٤,٧٧٢,٥٣٨,٤٢٩	٥,٠٢٣,٧٢٤,٦٦٣
الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١	٢,٦٠٤,٩٦٣,٤١٥	٩,٣٦٤,٤٨٦,١٢٥	١١,٩٦٩,٤٤٩,٥٤٠

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢ كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢٩٢/١٩٢	<u>خطابات الضمان المصدرة</u>		
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٧,٧٢٠,١٠٩,٠٠٠	١٢,٠٢٠,٨٧٧,٦٨٣
٢٥٥٢١	<u>تنزل: تامينات خطابات الضمان</u>	(٥١٨,١٣٧,٤٠٠)	(٩٠١,٢٦٨,٣٦٨)
		٧,٢٠١,٩٧١,٦٠٠	١١,١١٩,٦٠٩,٣١٥
٢٩٣١/١٩٣١	خطابات الضمان المصدرة/بالدولار	٨,٧٤٥,٠٠٠	٣٥٨,٠٢٠,٠٠٠
٢٥٥١	<u>تنزل: تامينات خطابات الضمان/بالدولار</u>	(٨٧٤,٥٠٠)	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
		٧,٨٧٠,٥٠٠	٢٨٣,٠٢٠,٠٠٠
	المجموع	٧,٢٠٩,٨٤٢,١٠٠	١١,٤٠٢,٦٢٩,٣١٥

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	١,٦٨٢,٨٨٤,٧٦٨	٢٢,٤٦٥,٩٣٤
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٣,٦١٤,٩٠٢,٢٣٣	٥,٢٦٨,٥٧٤,٤٤٩
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	١٣,٥٨٧,٦٠٤	٤٢,٥٦٦,٧٦٧
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٣,٦٦٨,٤٧٢,٤٤٨	٤,٥٦٤,٠٠٢,٠٣٤
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	٤١٧,٢٩٠,٨٧٣	١٤٨,٤٣٩,٤٠٠
٤٤٢٣٣	عمولة سندات برسم التحصيل	٢٩٠,٠٠٠	٤٣٥,٠٠٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢,٠٦١,٥٠٩,٩٦٣	١,٨٢٠,٩٧٨,٨٧٤
٤٤٢٤٧	عمولة واجور التسليفات المتنوعة	٣٦٣,٨٠٨,٩٨٢	٦٠٦,١٦٧,٥٠٠
		١٠,١٣٩,٨٦٢,١٠٣	١٢,٤٥١,١٦٤,٠٢٤
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٧,٠٥٣,٤٨٧	١٠,٧٧٣,٣٦٠
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١١٠,٣٨١,٥٢٨	٢,٢٩١,٠٨٠
		١١٧,٤٣٥,٠١٥	١٣,٠٦٤,٤٤٠
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة	٢٨٥,٧٩٣	٠٠٠
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	٨,٥٧٣,٨٩٥	٢,٦٨٥,٠٠٠
		٨,٨٥٩,٦٨٨	٢,٦٨٥,٠٠٠
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١,٠٦٣,٦١٥,٤٧٤	١,١٦١,٥٩٦,٣٢٧
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار المفاتيح واعتماد الصكوك	١٩٤,١٠٩,٢٥٠	٧٧,٨٠١,٦٧٨
٤٤٧٣	عمولة توسط لبيع الاسهم والسندات	١٤٧,٤٦٨,٤٧٩	٦٩,١٨٥,٢٩٣
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٣٠,٠٣٣,٩٣٠	٣٢,٣٦٧,٤٠٢
		٣٧١,٦١١,٦٥٩	١٧٩,٣٥٤,٣٧٣
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٨٠,٠٣٤,٧٩٥	٢٤,٦٢٢,٤٣٧
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٦٨,١٣٤,٨٣٩	٤١,٠٣٢,٨٤٢
		١٤٨,١٦٩,٦٣٤	٦٥,٦٥٥,٢٧٩
	المجموع	١٣,٥٣٢,٤٣٨,٣٤٣	١٣,٨٩٥,٩٨٥,٣٧٧

مصرف بايل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٢١١,٢٧٦
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٦١٥,٤٦٥	...
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار اللولي	٣,٨٧٤,٣٨٩,٨٢٠	٣,٥٢٥,٤٩٤,٢٩٧
	المجموع	٤,١٢٥,٠٠٥,٢٨٥	٤,٠٢٥,٧٠٥,٥٧٣

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٤,٨٠٤,٣٥٤,٠٧٢	٤,١٧٦,٥٧٠,٦٦٤
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣,٠٧٩,٠١٤,١٩٤	٣,٥٦٢,٧٦٤,١٧٠
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملاء الاجنبية	٦٠٣,٥١٨,٤١٣	٤١٣,٠٧٣,٨٤٦
		٨,٤٨٦,٨٨٦,٦٧٩	٨,١٥٢,٤٠٨,٦٨٠
٣٤٣	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	١,٧٢٠,٧٧٧	٥,٠١٩,٠٥٦
٣٤٥	<u>مصروفات مخصص خسائر الائتمان</u>	...	٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٨,٤٨٨,٦٠٧,٤٥٦	٨,٧٩٢,٤٢٧,٧٣٦

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>		
٣١٢١	الاجور	٨٦٠,١٥٨,٥٤٠	٧٣٦,١٢٥,٣١٣
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٨٩,١١٦,٥٠٠	٨٧,٣٢٠,٨٧٥
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٢٩٨,١٣١,٥٨٣	٢٥٧,٨٦٣,٠٠٠
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	٢٦٢,٩٥٦,٤٥٠	٢٠٩,٩٩٤,٢٣٢
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٣٥٢,٣٢٩,٩٣٨	٣١٧,٢٥٦,٧٧٧
٣١٢٧	مخصصات غلاء المعيشة	١٦٢,٤٩٣,٦٣٧	١٤٩,٥١٠,٦٦٤
٣١٢٩	مخصصات اخرى	١٠,٨٨١,٨٠٠	٥,٦٤١,٤٢٥
	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	٢,٠٣٦,٠٦٨,٤٤٨	١,٧٦٣,٧١٢,٢٨٦
٣١٥١	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٨٢,٩٠٣,٩٤٠	٦٧,١٣٧,٣٨٦
	مجموع الرواتب والاجور	٢,١١٨,٩٧٢,٣٨٨	١,٨٣٠,٨٤٩,٦٧٢
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٧٥,٨٤٢,٤٩٠	٧٢,٤٦٠,٠٥٣
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١١,٠١٩,٣٣٠	١٢,٥٥١,٩١٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٧,٧٣٦,٢٥٠	٥,٥٣٠,٧٧٥
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٧,٥٢٢,٠٠٠	١٣,٢٩٢,٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	١٨,٧٨٦,١٨٠	٢٢,٨٠٢,٠٣٥
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٢٠,٩٠٦,٢٥٠	١٢٦,٦٣٦,٧٧٣
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات الصيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٦٢,٥٨٢,٠٠٠	٣٥,٣٥٣,٨٠٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	١١,٠٣١,٥٠٠	٧,٢٨٧,٥٥٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	...	٩٤٨,٠٠٠
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٨,٠٣١,٢٧٥	٥,٠٧٣,٥٠٠
	مجموع خدمات الصيانة	٨١,٦٤٤,٧٧٥	٤٨,٦٦٢,٨٥٠

تابع كشف المصروفات الادارية

١٠٦,٨٠٠,٠٠٠	٩٧,٧٠٠,٠٠٠	خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٩,٣٨٩,٠٠٠	١,٩٩٥,٥٠٠	دعاية واعلان	٣٣٣١
١٣,٥٦٢,٢٥٠	٨,٠٦٤,٢٥٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٥,٩٨٠,٠٩٨	٧,٥٧٥,٥٤١	ضيافة	٣٣٣٣
٥٠,٠٠٠	٣,٢٧٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٢٨,٩٨١,٣٤٨	٢٠,٩٠٥,٢٩١	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٢٠,١١٨,٨٨٠	٢٦,٣٢١,٧٥٠	نقل العاملين	٣٣٤١
٩,٣٩٦,٠٠٠	١٨,٢٣١,٠٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٤,٣٩٠,٤٥٠	٢٣,٤٦٤,٨٠٠	سفر وايفاد	٣٣٤٣
٣١,٠٧٠,١٢٤	١٣,٩٤٧,١٦٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٧٤,٩٧٥,٤٥٤	٨١,٩٦٤,٧١٠	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٩٠,٦٧٥,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٢٧,٨٤٠,٢٦٩	٢٠٢,٢٥٥,٦٨٥	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	اقساط التأمين	٣٣٦٢
٢,٩٣٢,٠٠٠	٦,٤٤١,٥٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
١,٨٥٠,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٧,٣٣٩,٦٣٣	٥٣,٨٩٥,٢٥٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٥٩٢,٥٠٠	٢٢٥,٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٢٦,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٦٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٣٠,٤٧١,٠٠٠	٢٤,٨٥٤,٥٨٨	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٢٨٠,٩٢٥,٤٠٢	٣٨٧,٧٩٧,٠٢٣	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٦٣١,٠٢٠,٠٥٤	٨٢٤,٠١١,٨٩٩	مجموع المستلزمات الخدمية	
٢,٥٨٨,٥٠٦,٤٩٩	٣,٠٦٣,٨٩٠,٥٣٧	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف اليرادات التحويلية و الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٨	<u>ايرادات تحويلية</u>		
٤٨٣٣	ديون سبق شطبها	٣١٠,٠٠٠,٠٠٠	...
٤٩	<u>ايرادات اخرى</u>		
٤٩١	ايرادات سنوات سابقة	...	٩٨٦,٤٢٦
٤٩٢	ايرادات عرضية	١٢٧,٩٣٤,٢٤٦	١٦,٧١٧,٦١٨
	<u>المجموع</u>	<u>٤٣٧,٩٣٤,٢٤٦</u>	<u>١٧,٧٠٤,٠٤٤</u>

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣٨	<u>المصروفات التحويلية</u>		
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٤٣	ضرائب ورسوم متنوعة	١١٥,٣١٧,٣٠٠	٣٣٠,٠١٠,١٦٢
٣٨٥١	اعانات المنتسبين	...	٢,٠٠٠,٠٠٠
		<u>١٣٥,٣١٧,٣٠٠</u>	<u>٣٤٢,٠١٠,١٦٢</u>
	<u>المصروفات الاخرى</u>		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	...	١٠٤,٢٥٠
		<u>١٣٥,٣١٧,٣٠٠</u>	<u>٣٤٢,١١٤,٤١٢</u>

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون اول/٢٠١٢

رقم الكشف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	٢,٣٣٢,٦١٧,٠٢١
ب	رسم الخدمة المحتسب	٥,٠٠٤,٥٤٩,٢٨٤
ج	الايرادات الاخرى	٢,١٨٩,٥٦٩,٣١٨
		٩,٥٢٦,٧٣٥,٦٢٣
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	١٢٠,٩٠٦,٢٥٠
هـ	المستلزمات الخدمية	٧٤٣,٩٧٧,١٠٤
		٨٦٤,٨٨٣,٣٥٤
<u>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u>		
	<u>تنزل - الرسوم والضرائب</u>	٨,٦٦١,٨٥٢,٢٦٩
		(١٣٥,٣١٧,٣٠٠)
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٨,٥٢٦,٥٣٤,٩٦٩

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

٣١/كانون الاول/٢٠١٢

البيان	دينار
<u>١ - تعويضات المشتغلين</u>	
الرواتب والاجور	٢,١١٨,٩٧٢,٣٨٨
<u>٢ - فائض العمليات الجارية</u>	
صافي الربح	٥,٨٧٧,٠٤٥,٢٧٤
<u>٣ - الاندثارات</u>	
الاندثارات والاطفاءات السنوية	٥٣٠,٥١٧,٣٠٧
القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٨,٥٢٦,٥٣٤,٩٦٩

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف (ا)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصصة	٤١٧,٢٩٠,٨٧٣
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	٢٩٠,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٣٦٣,٨٠٨,٩٨٢
٤٤٣١	عمولات حوالات داخلية	٧,٠٥٣,٤٨٧
٤٤٣٢	عمولات حوالات خارجية	١١٠,٣٨١,٥٢٨
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الادرة	٢٨٥,٧٩٥
٤٤٥١	عمولات خطابات الضمان	١,٠٦٣,٦١٥,٤٧٤
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٣٧١,٦١١,٦٥٩
	المجموع	٢,٣٣٤,٣٣٧,٧٩٨
	تنزل . العمولات المصرفية المدفوعة	(١,٧٢٠,٧٧٧)
	صافي العمولات المقبوضة	٢,٣٣٢,٦١٧,٠٢١

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٢ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٣,٦١٤,٩٠٢,٢٣٣
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١٣,٥٨٧,٦٠٤
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصصة	٣,٦٦٨,٤٧٢,٤٤٨
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢,٠٦١,٥٠٩,٩٦٣
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة	٨,٥٧٣,٨٩٥
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليالي	٣,٨٧٤,٣٨٩,٨٢٠
	المجموع	١٣,٤٩١,٤٣٥,٩٦٣
٣٤٢	تنزل - الفوائد المصرفية المدفوعة	(٨,٤٨٦,٨٨٦,٦٧٩)
	رسم الخدمة المحتسب	٥,٠٠٤,٥٤٩,٢٨٤

مصرف بابل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالائردادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤١٣	ايرادات العملات الاجنبية	١,٦٨٢,٨٨٤,٧٦٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٦٨,١٣٤,٨٣٩
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٦١٥,٤٦٥
٤٨٣٣	ديون سبق شطبها	٣١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٩٢	ايرادات عرضية	١٢٧,٩٣٤,٢٤٦
	المجموع	٢,١٨٩,٥٦٩,٣١٨

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	وقود وزيوت	٧٥,٨٤٢,٤٩٠
٣٢٥١	لوازم ومهمات	١١,٠١٩,٣٣٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٧,٧٣٦,٢٥٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٧,٥٢٢,٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	١٨,٧٨٦,١٨٠
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٢٠,٩٠٦,٢٥٠

كشف (هـ)

كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٨٢٤,٠١١,٨٩٩
٣٩١	تضاف - مصروفات تحويلية اخرى / مصروفات سنوات سابقة	٠٠٠
		٨٢٤,٠١١,٨٩٩
٤٤٨٢	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	(٨٠,٠٣٤,٧٩٥)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	٧٤٣,٩٧٧,١٠٤