

مصرف بابل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الإدارة

و

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

مادل اسماعيل حسن الشبيبي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

E-mail: adelshaybi@yahoo.com

هاتف - ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

عادل اسماعيل حسن الشبيبي

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم ٢٠١٠/٧/٧

محاسب قاتوني ومراقب حسابات

بغداد في ١٣ / أيار / ٢٠١٠

التقال: ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤٠

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

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

بعد التحية..

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

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

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

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

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
والمدنين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة. وقد تم احتسابه حسب اللائحة 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 ٢٦٣/١٦٣) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ مديناً بمبلغ (٦٥٨٠) مليون دينار بعد ان كان (١٠٤٣٥) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ ، مما يتطلب متابعة تصفية الموقوفات الظاهرة في الحساب المذكور .

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

وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مسنون في

سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

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

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبنائرفنا 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 او لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع منطهره 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 ما تضمنته هذه البيانات من مؤشرات مالية واضحة فان الميزانية العامة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بصورة امينة وعادلة.

مع التقدير ..


عادل اسماعيل العبدل
عادل اسماعيل العبدل
محاسب قانوني
ومراقب حسابات
ومراقب حسابات

مصرف بازل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول/٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
		الموجودات النقدية		
٨٧,٢٧١,٠٢٢,٠٥٧	١٢٨,٢٩٥,٨٤١,٢٥٧	النقد في الصندوق ولدى المصارف	١٨	١
٤,٠٥٤,٧٩٩,٦٥٦	١,٧١٥,٥٢٩,٠٣٥	الاستثمارات	١٥	٢
٩١,٣٢٥,٨٢١,٧١٣	١٣٠,٠١١,٣٧٠,٢٩٢	مجموع الموجودات النقدية		
		الاكتفاء النقدي		
٧,٦٣٩,٩١٠,٢٧٤	٨,٠٨١,٣٣١,٩٩١	القروض والتسليفات	١٤٢	٣
١,٢٦٧,٢١٤,٠٠٠	٥,٧٨٧,٥٠٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤	
٨,٩٠٧,١٢٤,٢٧٤	١٣,٨٦٨,٨٣١,٩٩١	مجموع الاكتفاء النقدي		
١٤,٣٣٩,٦٣٢,٩٥٩	١٠,٢٨٠,٧٩٢,٥١٧	المدينون	١٠٦	٤
١١٤,٥٧٢,٥٧٨,٩٤٦	١٥٤,١٦٠,٩٩٤,٨٠٠	مجموع الموجودات المتداولة		
		الموجودات الثابتة		
٥,٥٧٢,٤٧٧,٢٢٦	١٠,٩٨١,٥٣٨,٦٤٤	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١١	٥
٤٥٢,١٨٣,٢١٦	٣٤٣,١٤٠,١٦٩	النفقات الايرادية المؤجلة	١١٨	٦
١,٨٣٩,٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٣٥,٨٧٥,٧٨٦	مشروعات تحت التنفيذ	١٢٢	
٧,٨٦٤,٤١٠,٤٤٢	١٤,٣٦٠,٥٥٤,٥٩٩	مجموع الموجودات الثابتة		
١٢٢,٤٣٦,٩٨٩,٣٨٨	١٦٨,٥٢١,٥٤٩,٣٩٩	مجموع الموجودات		
		الحسابات النظامية المتقابلة المدينة		
٩,٨١٦,٥٨٤,٥٠٠	٥,٣٥١,٤٤٥,٥٣٦	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	١٩٥/١٩١	١٢
١٣٢,٢٥٣,٥٧٣,٨٨٨	١٧٣,٨٧٢,٩٩٤,٩٣٥	المجموع		

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

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

عبد الرزاق منصور سلمان

عبد الرزاق منصور سلمان
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبد الباقي عبود

طارق عبد الباقي عبود
المدير المفوض

سعاد محسن عبد

سعاد محسن عبد
مديرة الحسابات

١٦١٤٣/م

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

عادل اسماعيل حسن الشبيبي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عادل اسماعيل حسن الشبيبي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف ليبيا
شركة مساهمة

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	١٢,٩٦٠,٥٦٧,٧٨٦	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	١,٧٩٧,٤٠٥,٢٧٩	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٦
١٥٦,٢٦٧,٨٧٥	٢٧٦,٥٨٤,٧٦٥	الائتذارات	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		
		تضاف - ايرادات التحويلية والآخرى		
١٤٦,٠٠٩	٣٠,٤١١,١٧٩	ايرادات الاخرى/ايرادات عرضية	٤٩	
		تنزل - المصاريف التحويلية والآخرى		
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 والآخرى		
٦,٥٣٨,٤٢٤,٦٦٣	٤,٣٠٧,٣١٩,٥٥٥	فائض النشاط الجاري موزع كما في ادناه		
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 الاول/٢٠٠٩

دينار	دينار	التفاصيل
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		النقد المستلم عن:
	٦,٩٧٩,٠٧٣,٨١٤	ايرادات العمليات المصرفية
	٥,٩٨١,٤٩٣,٩٦٧	ايرادات الاستثمارات
	٣٠,٤١١,١٧٩	الايرادات الأخرى/عدا (٤٩٣)
	٤,٠٥٨,٨٤٠,٤٤٢	المدينون
	١٩٢,٣٧٥,٣٥٩	الدائون
	٣٠,٤٩١,٩٢٣,٤٥٠	الحسابات الجارية والودائع
٤٧,٧٣٤,١١٨,٢١١		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	٦,٤٦٩,٩٣٦,٢٣١	مصرفات العمليات المصرفية
	١,٧٩٧,٤٠٥,٢٧٩	المصرفات الإدارية
	١١٢,٢٣٨,٨٥٠	المصرفات التحويلية
	٢,٤٩٤,٢٨٠	المصرفات الأخرى/عدا (٣٩٣)
	٤,٥٢٠,٢٨٦,٠٠٠	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
	٤٤١,٤٢١,٧١٧	القروض والتسليفات
	٧,٩٣٠,٦٢٢,١٥٢	توزيع ارباح
	١,٠٠١,٤٣٦,٢٠١	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:
	٥,٦٦٤,٨٦٦,٢٢٨	شراء موجودات ثابتة
	١,١٠٧,٨٦٢,٦٩٤	اينية تحت الإنشاء
(٦,٧٧٢,٧٢٨,٩٢٢)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
١٥,٥٦٦,٥٤١,٦٩٩		صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٤٦,٠٢٤,٨١٩,٢٠٠		التدفقات النقدية خلال السنة
٨٧,٢٧١,٠٢٢,٠٥٧		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠٠٩
١٢٨,٢٩٥,٨٤١,٢٥٧		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩