

بسم الله الرحمن الرحيم

مساهميننا الكرام

عام بعد عام يواصل مصرفكم تقديم خدماته المتميزة لزيائنه ولتحقيق عائد افضل لجمهور مساهميه واستطاع مصرفكم وبموازرتكم ودعمكم من تجاوز الصعوبات التي تواجهه في تنفيذ قرار البنك المركزي بزيادة راسماله الى مائة مليار وذلك بمحاولة اندماجه مع مصرف الموصل الا انه لصعوبات فنية ولضمان عدم المساس بحقوق مساهميننا فقد ارتأى مصرفكم ايجاد مشاركة جديدة مع رجال اعمال عراقيون يتسمون بملانه ماليه عاليه وخبرة مصرفية جيده مما سيقدم دعماً اضافياً في مسيرة مصرفكم المستقبلية بدلاً من فكرة الاندماج .

مساهميننا الكرام

لقد اختط مجلس ادارة المصرف سياسة انتمانية احترازية في منح الائتمان النقدي مستنيراً بتعليمات البنك المركزي لتقليل المخاطر ، وفي ظل ظروف اقتصادية وامنية لازالت غير مستقره . وهكذا انخفض الائتمان النقدي كما تشير اليه الحسابات الختامية لمصرفكم الى ٣٣ مليار دينار تقريباً بعد ان كان ٤١ مليار دينار عام ٢٠١٠ اي بنسبة انخفاض بلغت ٢٠% دون ان يؤثر ذلك على قابلية المصرف في تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والمقترنه بضمانات كافية . وعلى صعيد بناء مؤسستكم المالية فالعمل جار لزيادة راس المال بما ينسجم وتوجهات البنك المركزي وفتح فروع جديدة مقترحه ومستحصله الموافقات الرسمية عليها في كل من بغداد والمحافظات الاخرى وكذلك العمل على تطوير الموارد البشرية لزيادة كفاءة موظفيه وزجهم في دورات تدريبية داخل وخارج العراق ونامل ان تكون سنة ٢٠١٢ متميزة في مسيرة مصرفكم بما يهدف الى :

١. المحافظة على الدور المتميز والريادي داخل العراق .
٢. تقديم افضل الخدمات المصرفية لزيائنه .
٣. تحقيق افضل العوائد لمساهميه .
٤. المساهمة الفاعلة في بناء وتطوير العراق العظيم .

وختاماً اغتنم هذه الفرصة لاعرب عن شكري وتقديري لممثلي البنك المركزي والسيد ممثل مسجل الشركات على حضوركم ومشاركتهم هذا الاجتماع كما اوجه شكري وتقديري الى جميع العاملين في المصرف الذين بجهودهم وصبرهم وتواصلهم حققنا ما استطعنا تحقيقه للوصول الى هذه النتائج الطيبة لخدمة مصرفنا وعراقنا العزيز .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ~

رئيس مجلس الادارة

## تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف السنوي

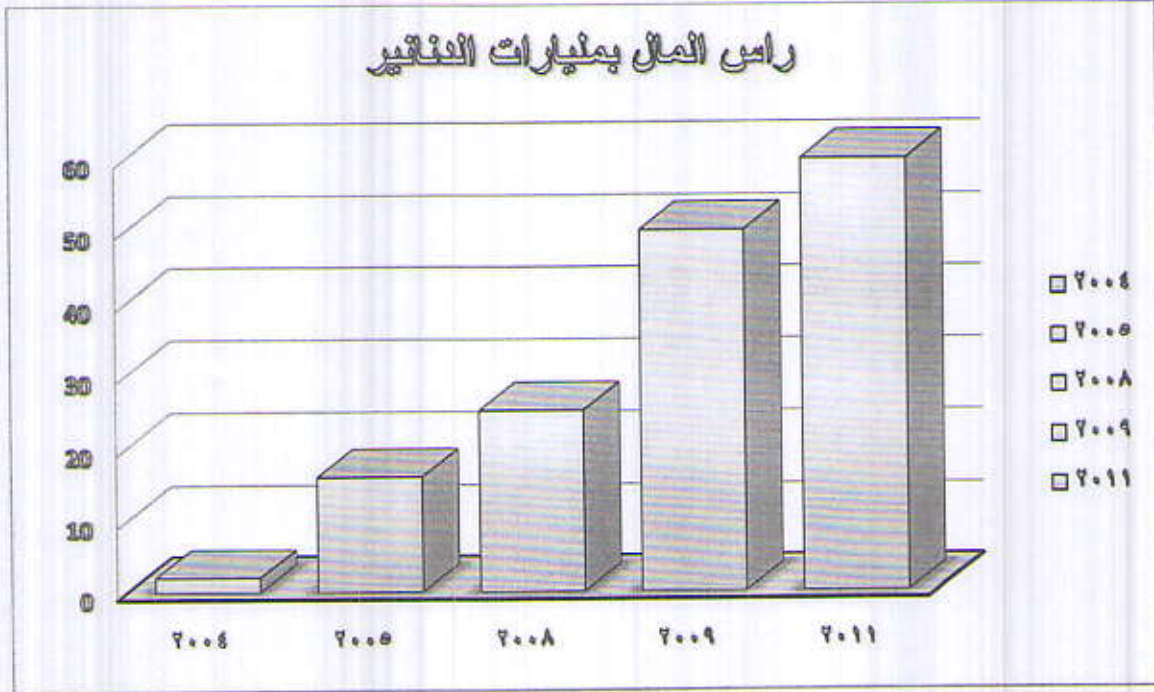
أدناه تقرير مجلس ادارة مصرفكم بشأن الحسابات الختامية المدققة في ٢٠١١/١٢/٣١ والمتضمنة معلومات وبيانات عن أعمال ونشاط المصرف وفقاً لإحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ٩٧ المعدل والنظام المحاسبي للشركات رقم ١ لسنة ٩٨ وأحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

### أولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف

١. تأسس مصرف الاتحاد العراقي كشركة مساهمة برأسمال قدره ملياري دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٩٣٢١ والمؤرخة في ٢٣/٩/٢٠٠٢ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات وحصل على اجازة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٠٤/٣/٩ وباشتر اعماله في ٢٠٠٤/٤/١٩ .
٢. التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :  
الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠٠٥ الى سنة ٢٠١١ :

السنة	راس المال بالدينار
٢٠٠٤	٢ مليار
٢٠٠٥	١٦ مليار
٢٠٠٨	٢٥ مليار
٢٠٠٩	٥٠ مليار
٢٠١١	٥٩,٨ مليار

والرسم البياني يبين هذا التطور :



### ٣- اهداف المصرف :-

- ١- يهدف المصرف لتحقيق الاتي:  
١- تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في الانشطة الاستثمارية المختلفة وفقاً لاحكام المادة ٢٧ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والمساهمة في تطوير المسيرة التنموية للقطر وفقاً لاطار السياسة العامة للدولة .
- ٢- تحقيق اعلى ربحية للمساهمين .
- ٣- المحافظة على الموقع المتميز للمصرف بين المصارف المحلية الاخرى والعاملة داخل وخارج العراق في مجال تقديم افضل الخدمات المصرفية.
- ٤- تنمية الموارد البشرية وتأهيلها لمواكبة التطورات المصرفية العالمية.



#### ٤- عدد ومواقع الفروع

للمصرف فرعان في الوقت الحاضر احدهما الفرع الرئيسي في بغداد والثاني في اربيل اقليم كردستان وسيتم فتح فروع اخرى في بغداد والمحافظات خلال عام ٢٠١٢ بهدف خدمة زبائن المصرف والاقتصاد الوطني .  
ثانياً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

#### أ- الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات ١٤٤٦٤٣ مليون دينار في عام ٢٠١١ مقابل ١٠٥٥٦٣ مليون دينار في عام ٢٠١٠ اي بنسبة ارتفاع قدرها ٣٧% عن السنة الماضية وتتكون ممايلي :

#### ١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية ٨٣٧٤٨ مليون دينار في عام ٢٠١١ بعد ان كان ٥٠٩١١ مليون دينار في عام ٢٠١٠ بنسبة زيادة قدرها ٦٤% ويمثل نسبة ٦١% من مجموع الموجودات المتداولة البالغة ١٣٦٥٠٤ مليون دينار ونسبة ٤٧% من مجموع الودائع والحسابات الجارية البالغة ٥٧١٤٩ مليون دينار وهذا يشير الى سيولة نقدية متاحة للمصرف لتسديد التزاماته .

#### ٢- الاستثمارات:

بلغ اجمالي الاستثمارات المالية في الاسهم ٧٠٤٧ مليون دينار في عام ٢٠١١ والذي يمثل مساهمة المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة بعد ان كان ٥١٠٢ مليون دينار عام ٢٠١٠ وبنسبة زيادة ٣٨% .

#### ٣- الائتمان النقدي :

انخفض مجموع الائتمان النقدي كقروض وتسليفات ممنوحة في عام ٢٠١١ الى مبلغ ٣٢٢٣٤ مليون دينار بعد ان كان ٣٩٤٣٢ مليون دينار عام ٢٠١٠ بنسبة انخفاض قدرها ١٨% وذلك بسبب السياسة الاقراضية الاحترازية الهادفة اخذين بالاعتبار الضوابط التي اقرتها اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

#### ٤- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد خطابات الضمان ٧٥١٨٤ مليون دينار عام ٢٠١١ بعد كان ٨٥٠٠٩ مليون دينار عام ٢٠١٠ اي بانخفاض قدره ١٢% وذلك لوضع ضوابط من شأنها تقليل المخاطر بالاضافة الى التوسع في نشاطات مصرفية اكثر سلامة تمثلت في مجال فتح الاعتمادات المستندية لاغراض الاستيراد ووفقاً للجدول التالي :

التفاصيل	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
خطابات الضمان	٧٥١٨٤	٨٥٠٠٩
الاعتمادات المستندية	٨٤٥٢	٤٨٩٧
يطرح منها	٨٣٦٣٦	٨٩٩٠٦
تأمينات خطابات الضمان	٧٦٠٣	١٦٤٨٧
تأمينات الاعتمادات المستندية	٣٨٢٧	١٥٥٥
المجموع الكلي	١١٤٣٠	١٨٠٤٢
	٧٢٢٠٦	٧١٨٦٤

٥- المدينون : بلغ رصيد المدينون في ٢٠١١/١٢/٣١ (١٣.٤٧٦ مليون دينار) مقارنة بعام ٢٠١٠ البالغ (١٦٢٨ مليون دينار) اي بنسبة ارتفاع ٧٢٨% وبموجب الكشف المرفق طياً .  
ب- المطلوبات :-

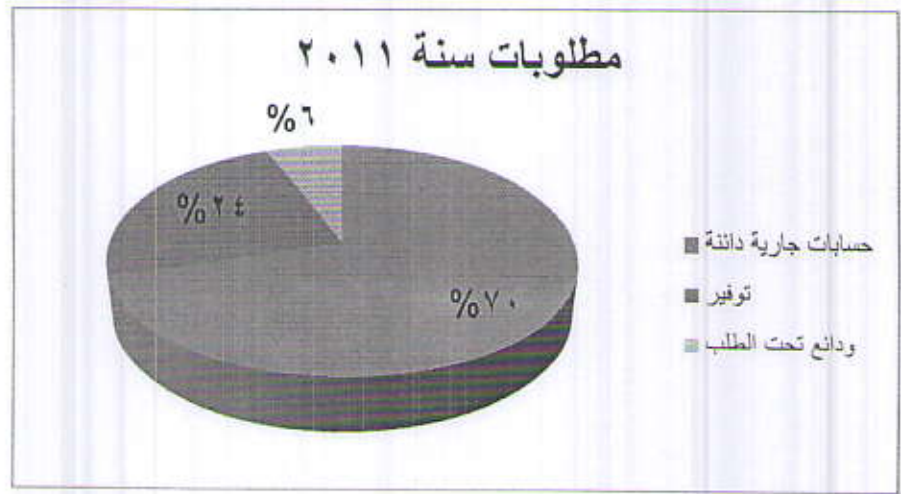
#### ١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة في نهاية عام ٢٠١١ (٤٥٦٩٨) مليون دينار مقابل (٢٣٩٨٢) مليون دينار عام ٢٠١٠ اي بارتفاع قدره ٩١% كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة ٧١% من راس المال والاحتياطيات .  
ادناه تطور الحسابات الجارية والودائع للسنوات الثلاث الاخيرة وكما في ادناه :

#### المبالغ بملايين الدنانير

الحساب	٢٠٠٩	النسبة المئوية	٢٠١٠	النسبة المئوية	٢٠١١	النسبة المئوية
حسابات جارية دائنة	٣٦.٣٠٩	٧٩%	١٢.٠٦٩	٥٠%	٣٢.٠٥٢	٧٠%
توفير	٨.٤٠٤	١٨%	١٠.٦٩٠	٤٥%	١٠.٧٩٠	٢٤%
ودائع تحت الطلب اجلة	١.٣٢٤	٣%	١.٢٢٣	٥%	٢.٨٥٦	٦%
	٤٦.٠٣٧	١٠٠%	٢٣.٩٨٢	١٠٠%	٤٥.٦٩٨	١٠٠%





٢- مصادر التمويل طويل الأجل  
بلغ رأس المال والاحتياطيات ٦٤٤٠٦ مليون دينار وبلغت الاحتياطيات ٤٦٠٦ مليون دينار علماً بان هناك مبلغ ١٧ مليون دينار تقريباً من سنوات سابقة وبموجب الكشف ادناه :

النوع	المبلغ بالآلاف الديناتير
احتياطي عام	٧٩٩١
احتياطي الزامي	٩٤٥١٥١
احتياطي راسمالي	٢٩٦
احتياطي توسعات	١.٥٠٠.٠٠٠
الفائض المتراكم	٢.١٥٢.٩٩٦
المجموع	٤.٦٠٦.٤٣٤

٣- كفاية رأس المال :  
بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١١ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية ٤٠% علماً بان الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي ١٥% وبموجب قانون المصارف ١٢% وبموجب مقررات لجنة بازل ٨% وان كفاية رأس المال هذه تعكس مدى استغلال المصرف لسيولته النقدية بما يضمن السلامة والربحية والعائد الجيد.

٤- الدائنون :  
بلغ رصيد الدائنون في نهاية ٢٠١١ مبلغ ( ٢٣٠٨٧ ) مليون دينار مقابل مبلغ ٢٧٧٦ سنة ٢٠١٠ اي بنسبة زيادة ٧٣٢% وكما في الكشف المرفق .

ثالثاً:- اجمالي الإيرادات والمصروفات والارباح والخسائر :-

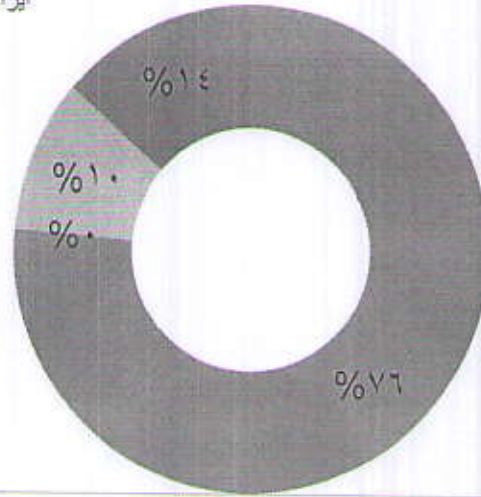
أ- الإيرادات :-

شهدت إيرادات المصرف خلال سنة ٢٠١١ انخفاضاً واضحاً في حجم الإيرادات قياساً للسنة السابقة ٢٠١٠ بكافة أنواعها حيث بلغت إيرادات العمليات المصرفية ٧٩٧٨ مليون دينار في عام ٢٠١١ بعد ان كانت ١٤٩٨٠ مليون دينار عام ٢٠١٠ اي بنسبة انخفاض قدرها ٤٧% وبلغت إيرادات الاستثمار ١٠٤٣ مليون دينار عام ٢٠١١ بعد ان كان ١٣٩١ مليون دينار عام ٢٠١٠ بنسبة انخفاض ٢٥%.

المبالغ لعام ٢٠١١		المبالغ لعام ٢٠١٠		الإيرادات
الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٧٦.٤٠%	٧٩٧٨	٨٥.٣٨%	١٤.٩٨٠	إيرادات العمليات المصرفية
—	—	٠.٣٦%	٦٤	إيراد النشاط الخدمي
٩.٩٩%	١٠٤٣	٧.٩٢%	١.٣٩١	إيرادات الاستثمار
١٣.٦١%	١٤٢١	٦.٣٤%	١.١١١	الإيرادات الأخرى
١٠٠%	١٠.٤٤٢	١٠٠%	١٧.٥٤٦	المجموع

## الإيرادات سنة ٢٠١١

- إيرادات العمليات المصرفية
- إيراد النشاط الخدمي
- إيرادات الاستثمار
- الإيرادات الأخرى



## ب- المصروفات

بلغ إجمالي المصروفات ٥٩٠٩ مليون دينار عام ٢٠١١ بعد أن كان ٨٧٢٧ مليون دينار عام ٢٠١٠ أي بانخفاض مقداره ٣٢% وبلغت مصاريف العمليات المصرفية ٣٠٠٧ مليون دينار عام ٢٠١١ بعد أن كانت ٥٧٢٠ مليون دينار عام ٢٠١٠ تشكل نسبة ٤٧% من إجمالي المصروفات وتلتها المصروفات الإدارية حيث بلغت ٢١٠٩ مليون دينار بعد أن كانت ١٤٤٨ مليون دينار في عام ٢٠١٠ وبنسبة زيادة ٤٦% وكما في الجدول التالي:

المبالغ بملايين الدنانير

المبالغ لعام ٢٠١١		المبالغ لعام ٢٠١٠		أنواع المصروفات لعام ٢٠١٠
مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	
٣٠٠٧	٥٠.٨٩	٥٧٢٠	٦٥.٥٤	مصروفات العمليات المصرفية
٤٦٧	٧.٩٠	٤٨٢	٥.٥٣	الاندثار
٢١٠٩	٣٥.٦٩	١٤٤٨	١٦.٥٩	المصاريف الإدارية
٩٢	١.٥٦	١	—	المصاريف الأخرى
٢٣٤	٣.٩٦	١٠٧٦	١٢.٣٤	المصاريف التحويلية
٥٩٠٩	١٠٠	٨٧٢٧	١٠٠	المجموع

## المصروفات سنة ٢٠١١

- مصروفات العمليات المصرفية
- الاندثار
- المصاريف الإدارية
- المصروف الأخرى
- المصاريف التحويلية





ج - الربح الصافي:  
 حقق المصرف ربحاً صافياً بلغ ٢١٣٦١٤٨ مليون دينار ويمثل نسبة ٣.٦% من رأس المال المدفوع هذا وسيتم التصرف به حسب ماسير تأيه جمهور المساهمين المحترمين.

رابعاً :- مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :  
 أ/ مؤشرات الاداء المصرفي :

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام ٢٠١٠ %	عام ٢٠١١ %
١	نسبة السيولة ، النقود / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	١٢٠	١٤٧
٢	نسب التشغيل : الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية نسبة كفاية رأس المال نسبة الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطيات	٩٣ ٤٩ ٦٥	٥٦ ٤٠ ٥٠
٣	نسب الرافعة المالية أ/ اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال والاحتياطي ب/ رأس المال والاحتياطيات/ اجمالي المطلوبات	٧٠ ٥٧	٨٩ ٤٥
٤	نسب كلف النشاط أ/ مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب/ مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	١٤ ٥٠	٦ ٥٧
٥	نسبة الربحية أ/ اجمالي الأرباح المتحققه / رأس المال المدفوع ب/ اجمالي الأرباح المتحققه / حقوق المساهمين ج/ الأرباح الصافية فائض متراكم / رأس المال المدفوع	١٩ ١٦ ١٤	٨ ٨ ٦

\* النسب المقررة :- ٧٠% للائتمان النقدي/ اجمالي الودائع .  
 ١٥% نسبة كفاية رأس المال .

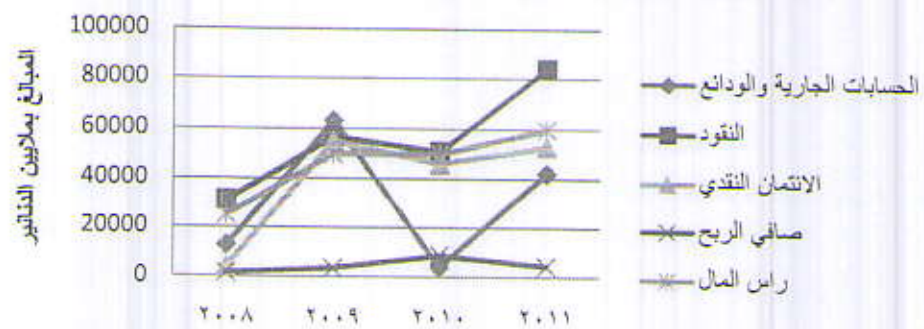
ب/ ولعل الكشف التالي يشير بوضوح الى تطور العمل المصرفي لمصرفنا وارباحه للسنوات من ٢٠٠٨ - ٢٠١١ وكما في ادناه :

كشف مقارنة الارقام الرئيسية للموازنة للفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١١

المبالغ بملايين الدنانير

الحساب	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الحسابات الجارية والودائع	٥٧١٤٩	٤٢٢٠٩	٦٣٢١٩	١٢٦٧٦
النقود	٨٣٧٤٨	٥٠٩١١	٥٦٨٤٠	٣١١١٧
الائتمان النقدي	٣٢٢٣٤	٣٩٤٣٢	١٣١٣١	٣٧٤٦
صافي الربح	٤٥٣٤	٨٧٥٥	٣٥٥٠	١٦٠٢
رأس المال	٥٩٨٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠

كشف مقارنة الارقام الرئيسية للموازنة للفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١١



## خامساً:- الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بفرعيه بغداد و اربيل كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (٧٣) منتسباً
- ٢- بلغت الأجور والرواتب والمكافآت النقدية لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ١.٣١٠ مليون دينار.
- ٣- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة :

الاسم	العنوان الوظيفي
صباح مجيد العبيدي	نائب المدير المفوض
سعيد يحيى العوادي	المستشار المالي والرقابي
فريد صالح حمد امين	مدير فرع اربيل
حسين علي محمد	مدير الحسابات والمالية
نمير عبد العزيز حسين	مدير القسم الدولي

- ٤- جدول بعدد منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي :

التحصيل العلمي	العدد
ماجستير	٢
بكلوريوس	٣٦
دبلوم	٧
اعدادية	٩
متوسطة فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة	١٩

- ٥- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف:

الدرجة الوظيفية	العدد
مدير	١٤
معاون مدير	١
بقية الدرجات	٥١

## سادساً:- بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهماتهم في رأس المال :

الاسم	الموقع	عدد الأسهم
الاستاذ كريم يوسف تيلو مرزا	رئيس مجلس الإدارة	٧.٤٠٤.٧٨٠.٧١٦
شركة العراق الان للمقاولات العامة يمثلها السيد محمد عبد الحسين جعفر	نائب رئيس مجلس الإدارة	٧٩٩.٨٢٥.٠٠٠
الاستاذ طلال ابراهيم رحومي حنا شمووني	عضو مجلس الإدارة	٢٨.٧٠٤.٠٠٠
شركة العراق الان للتجارة العامة يمثلها السيد علي مفتن خفيف	عضو مجلس الإدارة	٧٩٩.٨٢٥.٠٠٠
شركة الجوزل للاستثمارات العقارية يمثلها السيد عبد الغني مجيد جاسم	عضو مجلس الإدارة	٧٩٩.٨٢٥.٠٠٠
الاستاذ طه جعفر سعيد يحيى	عضو مجلس الإدارة	٤٨٤.٣٨٠
الاستاذ يقضان نذير صالح النعمان	عضو مجلس الإدارة	٨٥٧.١٠٠

- ٢- بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة عام ٢٠١١ ( ٦ جلسات )
- ٣- حصل السيد رئيس مجلس الإدارة على المكافئة التي اقترتها الهيئة العامة للمصرف والبالغة عشرة ملايين دينار وحصل السادة اعضاء مجلس الإدارة على مبلغ تسعة ملايين دينار لكل منهم.
- ٤- لم يمنح رئيس واطباء المجلس اية قروض.
- ٥- المساهمون الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس المال



ت	الاسم	عدد الاسهم	الملاحظات
١	السيد كريم يوسف تيلو	٧.٤٠٤.٧٨٠.٧١٦	—
٢	نادية بطرس تيلو	٤.٣٢٥.٥٧٩.٢٦١	—
٣	لينا اندو اثنانيل	٤.٣٢٢.٣٤٤.٠٠٠	—
٤	جيمس باكوس مرخاي	٤.٣٢٢.٣٤٤.٠٠٠	—
٥	رنا جيمس باكوس	٤.٣٢٢.٣٤٤.٠٠٠	—
٦	هبة جيمس باكوس	٤.٣٢٢.٣٤٤.٠٠٠	—
٧	فلورنس بطرس تيلو	٣.٥٠٠.٥٨٠.٦٢١	—
٨	عمار وليد سعيد ميخائيل	٣.٥٠٠.٥٨٠.٦٢١	—
٩	نانار وليد سعيد ميخائيل	٣.٤٤٨.٦٦٦.٠٠٠	—
١٠	ريتا كوركيس خوشابة	٣.٤٤٨.٦٦٦.٠٠٠	—
١١	نهرين عمانونيل اسحق	٣.٢١٠.٧٨١.٦٠٠	—

٦- العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١١:

ت	الاسم	نوع العقد	المبلغ
١	شركة ICST لخدمة النظام المصرفي والسويقت	تجهيز خدمة اتصالات لفرعي اربيل وبغداد	\$ ١٠٥٠٠٠
٣	البنك المركزي العراقي	تجهيز خدمة تشغيل شبكة ربط المصارف والبنك المركزي لخدمة IIBN	\$ ٨٥٣٠
٤	شركة الشبكات الشرقية لتكنولوجيا المعلومات	تجهيز خدمة السويقت	\$ ٢٥٠٠٠
٥	شركة انفو تيك لاجهزة الحاسبات والسيرفرات		\$ ٥١٣٩٥
٦	صباح محمد حربي	تنظيف البناية	١٨.٠٠٠.٠٠٠ دينار وتم الغاء العقد في ٢٠١٢/٢/١

٧- المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

المبالغ بملايين الدنانير

اسم الحساب	المبالغ عام ٢٠١٠	المبالغ عام ٢٠١١
الدعاية والاعلان	٤	١
السفر والايفاد	١٠٠	٢٤٨
الضيافة	٢	٦
التبرعات والهدايا	—	—

٨- حجم الاستيراد والتصدير:-

• لم يقم المصرف بأي عملية استيراد أو تصدير لأية سلعة خلال العام.

٩- أملاك المصرف:-

- ١- بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي ملك مصرف .
- ٢- بناية فرع اربيل ملك مصرف.
- ٣- عقار في شارع سلمان فانق بمساحة ٩١٥ متر مربع لإغراض انشاء الإدارة العامة والفرع الرئيسي ملك مصرف.
- ٤- عقارين مشيدة عليها ثمانية وحدات سكنية لسكن العاملين في اربيل ملك مصرف.



## سابعاً:- التغييرات والاحداث الجوهرية :-

١- بلغ عدد الدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف ثلاثة دعاوى وقد صدر قرار الحكم على اثنين من هذه الدعاوى لمصلحة المصرف بداءة، واستئنافاً وتميزاً واكتسب القرار الدرجة القطعية، اما الدعوى الثالثة فلازالت قيد المرافعة في مرحلتها البدائية.

٢- بيان نتيجة أعمال الفروع

نتائج لأقرب مليون دينار

اسم الفرع	الايرادات / ٢٠١١	المصرفات / ٢٠١١	الايرادات / ٢٠١٠	المصرفات / ٢٠١٠
الفرع الرئيسي	٨٦٥٨	٤٨١٢	١٣٢٢٥	٥٨٨٥
فرع اربيل	١٧٨٤	١٠٩٥	٤٢٥٧	٢٨٤٢
المجموع	١٠٤٤٢	٥٩٠٧	١٧٤٨٢	٨٧٢٧

## ثامناً:- البنوك المراسلة :

استمر مصرفكم في توسيع وتنويع قاعدة انشطته الخارجية من خلال تاسيس علاقات مصرفية مع بنوك متعددة والتوسع في العمل مع جميع مراسليه الذين لديه معهم ترتيبات مصرفيه معها وادناه اسماء البنوك المراسلة التي تم اقامة علاقات مصرفية ثنائية معها :

- ١) فرنسبنك بنك - لبنان .
- ٢) بيبيلوس - لبنان .
- ٣) انتركونتننتال - لبنان .
- ٤) الاهلي الاردني - الاردن .
- ٥) الاسكان الاردني - الاردن .
- ٦) المؤسسة العربية - الاردن .
- ٧) بنك يوباف - البحرين .
- ٨) دويتشه بنك - المانيا .
- ٩) كوميرزبنك/ المانيا .

كما ان الاتصالات جارية لتاسيس علاقات مصرفية مع كل من :

- ١) باركليز بنك - بريطانيا .
- ٢) كرنتي بنك - تركيا .

## تاسعاً:- السياسات والاهداف والخطط المستقبلية :-

يتطلع المصرف الى التوسع في حجم اعماله وتحقيق معدلات نمو طموحه في مختلف الأنشطة المصرفية وعلى هذا الاساس ستكون اهداف مصرفنا في المرحلة القادمة كما يلي:-

- ١- تحقيق نمو مستدام في الربحية بما يضمن عائد جيد لموجوداتنا ولحقوق الملكية.
- ٢- المساهمة الجادة لتحقيق زيادة في ارصدة ودائع الزبائن والتسهيلات المصرفية وذلك عن طريق تقديم خدمات مميزة.
- ٣- تحقيق زيادة في الايرادات وترشيد الانفاق.
- ٤- تطوير وإعادة توزيع المحفظة الاستثمارية بما يساهم في زيادة ارباح المصرف.
- ٥- تعزيز وزيادة مصادر للنمو من خلال التوسع في العمل المصرفي جغرافياً وفتح فروع في مختلف محافظات القطر وضمن خطة اعدت لهذا الغرض تتسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي .
- ٦- إعادة تنشيط مجالات الاستثمار المتاحة.
- ٧- الولوج في الصيرفة الالكترونية والعمل على تنفيذ مشاريع الماستر كارت والموبايل بنك والبدء بنشر عدد من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.





تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية وتقدير...

تنفيذاً لأحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ موافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة كل من السيد عبد الغني مجيد جاسم رئيساً وعضوية كل من السيد طه جعفر سعيد والسيد يقضان نذير صالح ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقب حسابات مصرفنا ( مكتب السيد تحسين نعمة العارضي محاسب قانوني ومراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات والجدول التي تصلها من الإدارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصده موازين المراجعة التجميعية والجدول الخاصة بالمصرفيات والايرادات المرسله الى البنك المركزي من قبل قسم المحاسبه والماليه في المصرف والتقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنياً والمقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات وايضاحات ونود أن نبين الاتي:-

- ١- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصوره شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لاتخالف أحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
  - ٢- ان البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية و الدوليه والتشريعات المرعية وهي متفقه مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والأنظمة والتعليمات النافذه و انها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات ماليه تعبر بصوره واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١.
  - ٣- لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق ضوابط اللانحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الاخرى واوصت بضرورة معالجة تخصيصات الديون المشكوك فيها لتناسب واللائحه الارشادية خلال عام ٢٠١٢.
  - ٤- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات ( مكتب تحسين نعمه العارضي) الذي تناول نشاط المصرف مؤكداً سلامه كافة اجراءاته التي تمت استناداً الى معايير وقواعد المحاسبية الدولية والوطنية.
  - ٥- اطلعت اللجنة على تقييم الأداء لمصرفنا الصادر من البنك المركزي العراقي للمصرف وفقاً لنظام CAMEL بتقدير جيد A٤ لعام ٢٠١١ واوصت اللجنة بضرورة بذل جهود اكبر لرفع تقييم المصرف الى درجة اعلى .
  - ٦- من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الأموال او مارس عمليات تمويل الإرهاب وان كافة العمليات تتماشى وقانون غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤.
- ومن الله التوفيق وتقبلوا فانق التقدير....

رئيس اللجنة



التاريخ : ٢٠/آذار/٢٠١٢

العدد : ٢٠١١/٦٧٤

**السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي ( شركة مساهمة خاصة ) المحترمين**  
**بغداد / الكرادة**

**الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١**

فحصنا البيانات المالية لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبية .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات المالية النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

١- رأس المال :-

أولاً : بناءً على قرار الهيئة العامة المتخذ في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١١ تمت زيادة رأس المال من (٥٠) مليار دينار الى (٥٩/٨) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة [٥٥] من قانون الشركات النافذ .  
ثانياً : منح البنك المركزي العراقي مهلة أخيرة أقصاها ٣٠/٦/٢٠١٢ لزيادة رأسمال المصرف إلى (١٥٠) مليار دينار .

٢- تطبيقاً للاتحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي والديون متأخرة التسديد فقد تم ما يلي :

أولاً : تم تخفيض المخصص المدور من السنة السابقة البالغ (١.٨٦٨.١٦٢.٠٢٣) دينار ليصبح (٩٣٢.٩٩٢.٩٠٢) دينار وكما مبينة تفصيله في الجدول التالي :

دينار	التخصيصات
٦٦٣.٣٤٦.٠٠٠	مخصص الائتمان النقدي
٢٦٩.٦٤٦.٩٠٢	مخصص الائتمان التعهدي
٩٣٢.٩٩٢.٩٠٢	المجموع



ثانياً : لم تؤخذ كامل التخصيصات للائتمان التعهدي بالرغم من وجود ديون متأخرة التسديد فيه توجب إحتجاز مخصص له .

ثالثاً : هناك قروض متأخرة التسديد مبلغها (٣٥.٠٠١.٩٩٨.٩٠٠) دينار لم يؤخذ لها مخصص ضمن الجدول أعلاه ، ومن متابعتنا للأحداث اللاحقة لتاريخ البيانات المالية موضوعة التدقيق لاحظنا ما يلي :

(١) قرر مجلس إدارة المصرف بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٣/٥ إعفاء تلك القروض من الفوائد النظامية والتأخيرية فيما إذا تم تسديد كامل مبالغ القروض قبل ٢٠١٢/٣/١٠ ، علماً بأن مبلغ تلك الفوائد (٢.٥٦١.٧٣١.٩٦٥) دينار لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ .

(٢) تم تسديد مبالغ القروض المشار إليها بالفقرة [ثالثاً] أعلاه بتاريخ ٢٠١٢/٣/٧ .

(٣) وبناءً على ذلك تم شطب كافة الفوائد المشار إليها في [١] أعلاه ، ورفع إشارات الرهن عن الأسهم المقدمة في حينها للمصرف بالنظر لتسديد القروض .

٣ - لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنه (٤٠%) .

٤ - لم نستلم تأييدات أرصدة الحسابات أدناه :

• الحسابات الجارية المدينة والدائنة والقروض والتسليفات .

• الأسهم المرهونة لصالح المصرف ، علماً بأن المصرف قام بمفاتحة الجهات ذات العلاقة ، ولم ترد الإجابات لغاية إعداد تقريرنا هذا .

٥ - تم اعتماد قيمة الاستثمارات في أسهم الشركات بالكلفة لأن كلفتها أقل من سعر السوق وفق آخر جلسة خلال السنة المالية ٢٠١١ لسوق العراق للأوراق المالية ، لذا لم يحتسب مخصص هبوط لها .

٦ - لم يتبين لنا من خلال تدقيق العمليات المصرفية وملاحظة الإجراءات التي إتخذها المصرف فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، أية عمليات لها علاقة بمثل هذه الأنشطة .

وخضوعاً لذلك ، وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات المعطاة لنا :

١- إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف .

- ٢- ضرورة تطوير نظام الرقابة الداخلية بإسناد القسم المختص وتعزيزه بالكادر المؤهل مهنيًا للقيام بالمهام والإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
- ٣- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعت في السنة السابقة .
- ٤- إن التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية مأخوذة من البيانات المالية يعكس مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- ٥- مع الأخذ بنظر الاعتبار ما جاء في تقريرنا هذا من ملاحظات ، فإن البيانات المالية قد دققت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وقد تم تنظيمها وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ، وهي متفقة تماما مع ما نظهره السجلات ، وإنها منسجمة مع متطلبات قانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبية وقانون المصارف النافذين ، وإنها تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١١ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات






**مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ.)**  
**الميزانية العامة كما في ٣١ // كانون الاول // ٢٠١١**

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الموجودات</u> <u>الموجودات المتداولة</u>		
٥٠.٩١١.٢١٤.٦٦٣	٨٣.٧٤٨.١٤٨.٠٧٣	النقد	١٨	١
		الاتمان النقدي	١٤	
٣٩.٤٣٢.١٧٩.١٨١	٣٢.٢٣٤.٢٨٥.٤٣١	القروض والتسليفات	١٤٤	١/٢
٥.١٠١.٨٥٤.٠٦٦	٧.٠٤٦.٨٤٧.٣٩٤	الاستثمارات	١٥	ب/٢
١.٦٢٨.٠٦٥.٢٢٧	١٣.٤٧٥.٥٠٦.٧٦٨	المدينون	١٦	٣
<u>٩٧.٠٧٣.٣١٣.١٣٧</u>	<u>١٣٦.٥٠٤.٧٨٧.٦٦٦</u>	مجموع الموجودات المتداولة		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٦.٢٠٦.٥٦٣.١٠٩	٥.٩٠٣.٨٦١.٥٥٠	القائمة بالقيمة الدفترية	١١	٤
٢.٢٨٣.٥٩٩.٥٨٢	٢.٢٣٤.٤٠٠.٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ	١٢	٤
<u>٨.٤٩٠.١٦٢.٦٩١</u>	<u>٨.١٣٨.٢٦١.٥٥٠</u>	مجموع الموجودات الثابتة		
<u>١٠٥.٥٦٣.٤٧٥.٨٢٨</u>	<u>١٤٤.٦٤٣.٠٤٩.٢١٦</u>	مجموع الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>	١٩	٩
		التزامات الزبائن لقاء العمليات		
		المصرفية		
<u>٧١.٨٦٤.٢٤٨.٦٤٣</u>	<u>٧٢.٩٩٣.٣٢٠.١٥٨</u>	( بعد تنزيل التامينات ) لها مقابل		


**مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ.)**  
**الميزانية العامة كما في ٣١ // كانون الاول // ٢٠١١**

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	مصادر التمويل	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
		<u>مصادر التمويل</u>		
	٢	مصادر تمويل قصيرة الاجل		
٥	٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٧.١٤٩.٥٤٠.٢٥٧	٤٢,٢٠٨,٩٠٨,٢٠١
٦	٢٢, ٢٦	الدائنون	٢٣.٠٨٧.٠٧٣.٤٦١	٢,٧٧٥,٦٥٦,٩٣٢
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	<u>٨٠.٢٣٦.٦١٣.٧١٨</u>	<u>٤٤,٩٨٤,٥٦٥,١٣٣</u>
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>		
٧	٢١١	رأس المال	٥٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	٢١٢	الاحتياطيات	٤.٦٠٦.٤٣٥.٤٩٨	١٠,٥٧٨,٩١٠,٦٩٥
		مجموع حقوق المساهمين	<u>٦٤.٤٠٦.٤٣٥.٤٩٨</u>	<u>٦٠,٥٧٨,٩١٠,٦٩٥</u>
		مجموع مصادر التمويل	<u>١٤٤.٦٤٣.٠٤٩.٢١٦</u>	<u>١٠٥,٥٦٣,٤٧٥,٨٢٨</u>
٩	٢٩	الحسابات المتقابلة الدائنة		
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية		
		( بعد تنزيل التأمينات ) لها مقابل	<u>٧٢.٩٩٣.٣٢٠.١٥٨</u>	<u>٧١,٨٦٤,٢٤٨,٦٤٣</u>

  
رئيس مجلس الإدارة  
كريم يوسف تيلو

  
تحسين نعيم الفارسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



  
مدير الحسابات  
حسين علي محمد الزبيدي  
مصرف الاتحاد العراقي  
الإدارة العامة

خضوعاً لتقرير المرقم ٤/٢٧/٢٠١١ و المورخ في ٢٠ // ٣٠ // ٢٠١٢



**مصرف الاتحاد العراقي (ش. م. خ) - بغداد**  
**حساب الارباح والخسائر والتوزيع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١**

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>ايراد النشاط الجارى</u>		
١٤,٩٨٠,٠١٢,٩٣١	٧,٩٧٧,٨١٥,٦٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٤٤	١٠
١,٣٩١,٣٣٣,٤٨٦	١,٠٤٣,٣٠٧,٥١٩	ايرادات الاستثمارات	٤٦	١١
<u>١٦,٣٧١,٣٤٦,٤١٧</u>	<u>٩,٠٢١,١٢٣,١٦٣</u>			
		<u>تنزل : مصروفات النشاط الجارى</u>		
٥,٧٢٠,٣٩٠,٥٩٨	٣,٠٠٦,٩٠٠,١٤٣	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٢
٤٨٢,٣١٤,٢٩٩	٤٦٧,١٤٤,٨٠٦	الاندثارات والاطفاءات	٣٧	٤
١,٤٤٨,٤٢٤,٨١٠	٢,١٠٨,٦١٠,٢٢٠	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٣
<u>٧,٦٥١,١٢٩,٧٠٧</u>	<u>٥,٥٨٢,٦٥٥,١٦٩</u>			
٨,٧٢٠,٢١٦,٧١٠	٣,٤٣٨,٤٦٧,٩٩٤	فائض العمليات الجارية		
١,١١١,٠٩٦,٦٧٦	١,٤٢١,٢٨٦,٢١٠	تضاف :- الابرادات الاخرى	٤٩-٤٣	١٤
		<u>تنزل :- المصروفات التحويلية و الاخرى</u>		
١,٠٧٥,٩٠٥,٨٥٥	٢٣٣,٨٥٥,٤٦١	المصروفات التحويلية	٣٨	١٥
٥٤٠,٠٩٠	٩١,٧٩٨,٥٠٦	المصروفات الاخرى	٣٩	١٦
<u>١,٠٧٦,٤٤٥,٩٤٥</u>	<u>٣٢٥,٦٥٣,٩٦٧</u>			
٨,٧٥٤,٨٦٧,٤٤١	٤,٥٣٤,١٠٠,٢٣٧	الفائض القابل للتوزيع		
		<u>الفائض موزع كما يلي:-</u>		
١,٤٣٠,٦٩٢,١٨٣	٧٠٦,٥٧٥,٤٣٤	مخصص الضريبة		
٣٦٦,٢٠٨,٧٦٣	١٩١,٣٧٦,٢٤٠	احتياطي إلزامي		
—	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي توسعات		
<u>٦,٩٥٧,٩٦٦,٤٩٥</u>	<u>٢,١٣٦,١٤٨,٥٦٣</u>	أرباح غير موزعة ( فائض متراكم )		
<u>٨,٧٥٤,٨٦٧,٤٤١</u>	<u>٤,٥٣٤,١٠٠,٢٣٧</u>			

**مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد**  
**كشوف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني**

	<u>المبلغ / دينار</u>	<u>المبلغ / دينار</u>
(1) صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر بمضاف:- مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل:		٤.٥٣٤.١٠٠.٢٣٧
تعويضات و غرامات	٢.٧١٠.٧٥٠	
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٧٣.٦٩١.٩١١	
	<hr/>	
صافي الدخل الخاضع للضريبة		<u>٤.٧١٠.٥٠٢.٨٩٨</u>
(2) ضريبة الدخل ١٥%		<u>٧٠٦.٥٧٥.٤٣٤</u>
(1) صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر (اعلاه) تنزل الاستقطاعات كما يلي:-		٤.٥٣٤.١٠٠.٢٣٧
(2) ضريبة الدخل		<u>( ٧٠٦.٥٧٥.٤٣٤ )</u>
( ٢ - ١ ) صافي الربح لاغراض احتساب الاحتياطيات		٣.٨٢٧.٥٢٤.٨٠٣
<u>الاحتياطيات</u>		
احتياطي الزامي	١٩١.٣٧٦.٢٤٠	
احتياطي توسعات	١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	
ارباح غير موزعه (فائض متراكم)	٢.١٣٦.١٤٨.٥٦٣	
	<hr/>	
	٣.٨٢٧.٥٢٤.٨٠٣	٣.٨٢٧.٥٢٤.٨٠٣



**مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد**  
**بيان - ج - كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١**

٢٠١٠/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار		رقم الدليل المحاسبي
٥٠.٩١١.٢١٤.٦٦٣		رصيد النقد في ٢٠١١/١/١	١٨
		<u>تضاف :- مصادر التمويل</u>	
	(٥.٩٧٢.٤٧٥.١٩٧)	النقص في الاحتياطيات	٢١
	٩.٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الزيادة في راس المال	
		<u>المصادر النقدية الاخرى :-</u>	
	٢٠.٣١١.٤١٦.٥٢٩	الزيادة في الدائون	٢٦
	١٤.٩٤٠.٦٣٢.٠٥٦	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	٢٥
		مجموع مصادر التمويل	
	٣٩.٠٧٩.٥٧٣.٣٨٨	مجموع النقود المهيأة للاستخدام	
	٨٩.٩٩٠.٧٨٨.٠٥١	النقص في الموجودات الثابتة	١١
	٣٥١.٩٠١.١٤١	الزيادة في المدينين	١٦
	(١١.٨٤٧.٤٤١.٥٤١)	مجموع الاستخدامات غير النقدية	
	١١.٤٩٥.٥٤٠.٤٠٠	<u>تطرح الاستخدامات النقدية</u>	
		النقص في الائتمان	١٤
	(٧.١٩٧.٨٩٣.٧٥٠)	الزيادة في الاستثمارات	١٥
	١.٩٤٤.٩٩٣.٣٢٨		
	(٥.٢٥٢.٩٠٠.٤٢٢)		
	٨٣.٧٤٨.١٤٨.٠٧٣	رصيد النقد في ٢٠١١/١٢/٣١	





مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم ( ٢ / أ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٦٤٦.٢٩٤.٧٣٤	٦٦٢.٠٧٨.٤٩١	قروض طويلة الاجل / قطاع خاص - افراد ١٤١
١.٥٩٥.٣٠٩.٥٥٥	١.٦٦٦.٢٠٦.٩١٥	قروض قصيرة الاجل قطاع / خاص - شركات ١٤٢٦
٣٦.٦٥٩.٨٤٥.٧٩٩	٢٥.٩٢٧.٤٢٤.٩٨٠	قروض قصيرة الاجل قطاع / خاص - افراد ١٤٢٧
		حسابات جارية مدينة ١٤٣
١.٩٧٤.١٢٤.١٣٧	٣.١١٠.٤٢٠.٣٦١	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات
٣٦٨.٨٧٥.٧٦٢	١.٧١٨.٥٦١.٣٧٠	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / افراد
٢.٣٤٢.٩٩٩.٨٩٩	٤.٨٢٨.٩٨١.٧٣١	
		السلف الشخصية ١٤٩
٥٥.٨٩١.٢١٧	٨٢.٥٨٦.٢١٦	سلف الموظفين
(١.٨٦٨.١٦٢.٠٢٣)	(٩٣٢.٩٩٢.٩٠٢)	ينزل - مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدى
<u>٣٩.٤٣٢.١٧٩.١٨١</u>	<u>٣٢.٢٣٤.٢٨٥.٤٣١</u>	صافي القروض والتسليفات

مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
كشف الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم ( ٢ / ب )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		الاستثمارات ١٥
	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	استثمارات طويلة الاجل / قطاع مالي ١٥٣٢
٥.٠٩٤.٩٨٢.٤٢٧	٧.٠٠٩.٩٧٥.٧٥٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل ١٥٣٣
٦.٨٧١.٦٣٩	٦.٨٧١.٦٣٩	استثمارات قصيرة قطاع مختلط ١٥٣٥
<u>٥.١٠١.٨٥٤.٠٦٦</u>	<u>٧.٠٤٦.٨٤٧.٣٩٤</u>	مجموع الاستثمارات



## كشف رقم ( ٣ )

## كشف المدينون كما في ١٣ / كانون الاول / ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		مدینو النشاط الجاری ١٦١
	٤١٣.٧٣٦.٤٨٩	مدینو القطاع الخاص / افراد
		حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
١.٥٢٢.٦٧٥.١٨٧	٣.٠٧٩.٦٨٥.٨١٧	تامینات لدى الغير
٨٧٩.٥٠٠	١.٧٢١.٠٠٠	نفقات قضائية
٣.٣٩٧.٢٦٠		ايرادات مستحقة
١٠.٨١١.٢٠٤		فوائد مستحقة
٩٠.٣٠٢.٠٧٦	٧٢.٣٦٤.٥٦٢	حساب ( مشتريات الدولار )
<u>١.٦٢٨.٠٦٥.٢٢٧</u>	<u>٣.١٥٣.٧٧١.٣٧٩</u>	
	٩.٩٠٧.٩٩٨.٩٠٠	حسابات مدينة اخرى ١٦٩
		ديون متأخرة التسديد ( قروض )
<u>١.٦٢٨.٠٦٥.٢٢٧</u>	<u>١٣.٤٧٥.٥٠٦.٧٦٨</u>	مجموع المدينون

كشف رقم ( ٤ )

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ)  
كشف الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١

مصرف و صنف تحت التفصيل	المجموع	تقديرات ايرادات موجلة	اثبات واجيزة مكاتب	وسائل نقل وانتقل	الات ومعدات	المبني	الاراضي	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التفصيل
٢,٢٨٣,٥٩٩,٥٨٢	٧,٠٩٧,٢٨١,٦٣٠	٢٧٣,٤٥٣,٠٧٢	١,٩٨٣,٨٣٢,٣٥٨	٩٢,٤٢٧,٢٠٠	٣٥,٥٨٤,٧٥٠	٣,٨٦٥,٠٦٩,١٣٨	٨٤٦,٩١٥,١١٢	البيان الرصيد في ٢٠١١/١/١ الاضافات خلال السنة الاستيعادات خلال السنة
٤٩,١٩٩,٥٨٢	١٦٤,٤٤٣,٢٤٦	٥٢,٥٤٧,٩٥٨	١٤٣,٠٠٧,٢٤٦	—	—	٢١,٤٣٦,٠٠٠	—	البيان الرصيد في ٢٠١١/٢/٣١ نسبة الانقراض ( قسط ثابت ) الانقراض المتراكم
٢,٢٤٣,٤٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٧٦,٩١٨	٢٢٠,٩٠٥,١١٤	٢,١٢٦,٨٣٩,٦٠٤	٩٢,٤٢٧,٢٠٠	٣٥,٥٨٤,٧٥٠	٣,٨٨٦,٥٠٥,١٣٨	٨٤٦,٩١٥,١١٢	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١ انقراض السنة الحالية الاستيعادات خلال السنة
—	—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	—	
—	٨٩٠,٧١٨,٥٢٠	—	٤٨٦,٢٠١,٠٥٦	٣٥,٩٤٩,٣٧٥	٢٤,٠١٩,٣١٦	٣٤٤,٥٤٨,٧٧٣	—	
—	٤١٤,٥٩٦,٨٤٨	—	٢٨٧,٧٨٥,٤٤٢	١٨,٤٨٥,٤٣٩	٧,٩٣٢,٢٠٠	١٠١,٢٣٢,٧٢٧	—	
—	١,٣٠٥,٣١٥,٣٦٨	—	٧٧٣,٩٨٦,٤٩٨	٥٤,٤٣٤,٨١٤	٣١,١١٢,٥١٦	٤٥٥,٧٨١,٥٤٠	—	الرصيد كما في ٢٠١١/٢/٣١
٢,٢٣٤,٤٠٠,٠٠٠	٥,٩٠٣,٨٦١,٥٥٠	٢٢٠,٩٠٥,١١٤	١,٣٥٢,٨٥٣,١٠٦	٣٧,٩٩٢,٣٨٦	٤,٤٧٢,٢٣٤	٣,٤٣٠,٧٢٣,٥٩٨	٨٤٦,٩١٥,١١٢	القيمة المقررة كما في ٢٠١١/٢/٣١

\* لا توجد موجودات معارة للغير او متوقفة عن العمل.  
\* لا توجد حوزات او رهونات على ملكية الموجودات الثابتة.

*Signature*



**مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.م.خ.)**  
**الميزانية العامة كما في ٣١ // كانون الاول // ٢٠١١**

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الموجودات</u> <u>الموجودات المتداولة</u>		
٥٠.٩١١.٢١٤.٦٦٣	٨٣.٧٤٨.١٤٨.٠٧٣	النقود	١٨	١
		الائتمان النقدي	١٤	
٣٩.٤٣٢.١٧٩.١٨١	٣٢.٢٣٤.٢٨٥.٤٣١	القروض والتسليفات	١٤	١/٢
٥.١٠١.٨٥٤.٠٦٦	٧.٠٤٦.٨٤٧.٣٩٤	الاستثمارات	١٥	ب/٢
١.٦٢٨.٠٦٥.٢٢٧	١٣.٤٧٥.٥٠٦.٧٦٨	المدينون	١٦	٣
<u>٩٧.٠٧٣.٣١٣.١٣٧</u>	<u>١٣٦.٥٠٤.٧٨٧.٦٦٦</u>	مجموع الموجودات المتداولة		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٦.٢٠٦.٥٦٣.١٠٩	٥.٩٠٣.٨٦١.٥٥٠	القائمة بالقيمة الدفترية	١١	٤
٢.٢٨٣.٥٩٩.٥٨٢	٢.٢٣٤.٤٠٠.٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ	١٢	٤
<u>٨.٤٩٠.١٦٢.٦٩١</u>	<u>٨.١٣٨.٢٦١.٥٥٠</u>	مجموع الموجودات الثابتة		
<u>١٠٥.٥٦٣.٤٧٥.٨٢٨</u>	<u>١٤٤.٦٤٣.٠٤٩.٢١٦</u>	مجموع الموجودات		
		الحسابات المتقابلة المدينة	١٩	٩
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
<u>٧١.٨٦٤.٢٤٨.٦٤٣</u>	<u>٧٢.٩٩٣.٣٢٠.١٥٨</u>	( بعد تنزيل التامينات ) لها مقابل		

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ)  
الميزانية العامة كما في ٣١ // كانون الاول // ٢٠١١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	مصادر التمويل	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
		<u>مصادر تمويل قصيرة الاجل</u>		
٥	٢	حسابات جارية وودائع	٥٧.١٤٩.٥٤٠.٢٥٧	٤٢,٢٠٨,٩٠٨,٢٠١
٦	٢٢, ٢٦	الدائنون	٢٣.٠٨٧.٠٧٣.٤٦١	٢,٧٧٥,٦٥٦,٩٣٢
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	<u>٨٠.٢٣٦.٦١٣.٧١٨</u>	<u>٤٤,٩٨٤,٥٦٥,١٣٣</u>
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>		
٧	٢١١	رأس المال	٥٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	٢١٢	الاحتياطيات	٤.٦٠٦.٤٣٥.٤٩٨	١٠,٥٧٨,٩١٠,٦٩٥
		مجموع حقوق المساهمين	<u>٦٤.٤٠٦.٤٣٥.٤٩٨</u>	<u>٦٠,٥٧٨,٩١٠,٦٩٥</u>
		مجموع مصادر التمويل	<u>١٤٤.٦٤٣.٠٤٩.٢١٦</u>	<u>١٠٥,٥٦٣,٤٧٥,٨٢٨</u>
٩	٢٩	الحسابات المتقابلة الدائنة		
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية ( بعد تنزيل التامينات ) لها مقابل	٧٢.٩٩٣.٣٢٠.١٥٨	٧١,٨٦٤,٢٤٨,٦٤٣

رئيس مجلس الإدارة  
كريم يوسف تيلو

المدير المفوض  
طلال ابراهيم رحومي

مدير الحسابات  
حسين علي محمد الزبيدي

تحسين نعمة العارضي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقرير المرقم ٢٠١١/٦٧/٤ والمؤرخ في ٢٠ // ٣ // ٢٠١٢



مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد  
حساب الارباح والخسائر والتوزيع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<u>ايراد النشاط الجارى</u>			
١٤,٩٨٠,٠١٢,٩٣١	٧,٩٧٧,٨١٥,٦٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٤٤ ١٠
١,٣٩١,٣٣٣,٤٨٦	١,٠٤٣,٣٠٧,٥١٩	ايرادات الاستثمارات	٤٦ ١١
<u>١٦,٣٧١,٣٤٦,٤١٧</u>	<u>٩,٠٢١,١٢٣,١٦٣</u>		
<u>تنزل : مصروفات النشاط الجارى</u>			
٥,٧٢٠,٣٩٠,٥٩٨	٣,٠٠٦,٩٠٠,١٤٣	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤ ١٢
٤٨٢,٣١٤,٢٩٩	٤٦٧,١٤٤,٨٠٦	الاندثارات والاطفاءات	٣٧ ٤
١,٤٤٨,٤٢٤,٨١٠	٢,١٠٨,٦١٠,٢٢٠	المصروفات الادارية	٣٣-٣١ ١٣
<u>٧,٦٥١,١٢٩,٧٠٧</u>	<u>٥,٥٨٢,٦٥٥,١٦٩</u>		
٨,٧٢٠,٢١٦,٧١٠	٣,٤٣٨,٤٦٧,٩٩٤	فائض العمليات الجارية	
١,١١١,٠٩٦,٦٧٦	١,٤٢١,٢٨٦,٢١٠	تضاف :- اليرادات الاخرى	٤٩-٤٣ ١٤
<u>تنزل :- المصروفات التحويلية و الاخرى</u>			
١,٠٧٥,٩٠٥,٨٥٥	٢٣٣,٨٥٥,٤٦١	المصروفات التحويلية	٣٨ ١٥
٥٤٠,٠٩٠	٩١,٧٩٨,٥٠٦	المصروفات الاخرى	٣٩ ١٦
<u>١,٠٧٦,٤٤٥,٩٤٥</u>	<u>٣٢٥,٦٥٣,٩٦٧</u>		
٨,٧٥٤,٨٦٧,٤٤١	٤,٥٣٤,١٠٠,٢٣٧	الفائض القابل للتوزيع	
<u>الفائض موزع كما يلى:-</u>			
١,٤٣٠,٦٩٢,١٨٣	٧٠٦,٥٧٥,٤٣٤	مخصص الضريبة	
٣٦٦,٢٠٨,٧٦٣	١٩١,٣٧٦,٢٤٠	احتياطي إلزامي	
—	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي توسعات	
<u>٦,٩٥٧,٩٦٦,٤٩٥</u>	<u>٢,١٣٦,١٤٨,٥٦٣</u>	أرباح غير موزعة ( فائض متراكم )	
<u>٨,٧٥٤,٨٦٧,٤٤١</u>	<u>٤,٥٣٤,١٠٠,٢٣٧</u>		

مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني

	<u>المبلغ / دينار</u>	<u>المبلغ / دينار</u>
(1) صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر يضاف:- مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل:		٤.٥٣٤.١٠٠.٢٣٧
تعويضات وغرامات	٢.٧١٠.٧٥٠	
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٧٣.٦٩١.٩١١	
	<hr/>	
صافي الدخل الخاضع للضريبة		<u>٤.٧١٠.٥٠٢.٨٩٨</u>
(2) ضريبة الدخل ١٥%		٧٠٦.٥٧٥.٤٣٤
(1) صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر (اعلاه)		٤.٥٣٤.١٠٠.٢٣٧
<u>تنزل الاستقطاعات كما يلي :-</u>		
(2) ضريبة الدخل		( ٧٠٦.٥٧٥.٤٣٤ )
( ٢ - ١ ) صافي الربح لاغراض احتساب الاحتياطيات		٣.٨٢٧.٥٢٤.٨٠٣
<u>الاحتياطيات</u>		
احتياطي إلزامي	١٩١.٣٧٦.٢٤٠	
احتياطي توسعات	١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	
ارباح غير موزعه (فائض متراكم)	٢.١٣٦.١٤٨.٥٦٣	
	<hr/>	
	٣.٨٢٧.٥٢٤.٨٠٣	٣.٨٢٧.٥٢٤.٨٠٣



**مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد**  
**بيان - ج - كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١**

٢٠١٠/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار		رقم الدليل المحاسبي
٥٠.٩١١.٢١٤.٦٦٣		رصيد النقد في ٢٠١١/١/١ <u>تضاف :- مصادر التمويل</u>	١٨
	(٥.٩٧٢.٤٧٥.١٩٧) ٩.٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	النقص في الاحتياطات الزيادة في راس المال	٢١
		<u>المصادر النقدية الاخرى :-</u>	
	٢٠.٣١١.٤١٦.٥٢٩	الزيادة في الدائون	٢٦
	١٤.٩٤٠.٦٣٢.٠٥٦	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	٢٥
	٣٩.٠٧٩.٥٧٣.٣٨٨	مجموع مصادر التمويل	
	٨٩.٩٩٠.٧٨٨.٠٥١	مجموع النقود المهيأة للاستخدام	
	٣٥١.٩٠١.١٤١	النقص في الموجودات الثابتة	١١
	(١١.٨٤٧.٤٤١.٥٤١)	الزيادة في المدينين	١٦
	<u>١١.٤٩٥.٥٤٠.٤٠٠</u>	مجموع الاستخدامات غير النقدية	
		<u>تطرح الاستخدامات النقدية</u>	
	(٧.١٩٧.٨٩٣.٧٥٠)	النقص في الائتمان	١٤
	١.٩٤٤.٩٩٣.٣٢٨	الزيادة في الاستثمارات	١٥
	<u>(٥.٢٥٢.٩٠٠.٤٢٢)</u>		
	<u>٨٣.٧٤٨.١٤٨.٠٧٣</u>	رصيد النقد في ٢٠١١/١٢/٣١	

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد  
كشف النقود كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم (١)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار		رقم الدليل
٣.٢١٥.٤٨٦.٩٩١	٢.٧٨٧.١٠٢.٩١٣	نقد في الصندوق / عملة محلية	١٨١
٣٤,٤٠٩,٠٩٦,٣٤٣	٢٣.٨٦٤.١٤٩.٧٣٢	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٣,٣٣٢,٠٤٧,٠٠٠	٢.٩٩٩.٦٠٤.٩٩٠	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	١٨٤
<u>٤.٥٧٨.٣١٩.٩٧٦</u>	٣٨.٣٧٦.٠٠٠.٠٠٠	صكوك وحوالات	١٨٥
٥,٣٧٦,٢٦٤,٣٥٣	٣.٠٠١.٦٦٨.٩٢٥	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
	١٢.٧١٩.٦٢١.٥١٣	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
<u>٥٠.٩١١.٢١٤.٦٦٣</u>	<u>٨٣.٧٤٨.١٤٨.٠٧٣</u>	<u>مجموع النقود</u>	

تم تقييم رصيد العملة الاجنبية / دولار امريكي في ٢٠١١/١٢/٣١ بسعر ( ١١٧٠ ) دينار لكل دولار .



مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم ( ٢ / ١ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٦٤٦.٢٩٤.٧٣٤	٦٦٢.٠٧٨.٤٩١	قروض طويلة الاجل / قطاع خاص - افراد ١٤١
١.٥٩٥.٣٠٩.٥٥٥	١.٦٦٦.٢٠٦.٩١٥	قروض قصيرة الاجل قطاع / خاص - شركات ١٤٢٦
٣٦.٦٥٩.٨٤٥.٧٩٩	٢٥.٩٢٧.٤٢٤.٩٨٠	قروض قصيرة الاجل قطاع / خاص - افراد ١٤٢٧
١.٩٧٤.١٢٤.١٣٧	٣.١١٠.٤٢٠.٣٦١	<u>حسابات جارية مدينة</u> ١٤٣
٣٦٨.٨٧٥.٧٦٢	١.٧١٨.٥٦١.٣٧٠	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات
٢.٣٤٢.٩٩٩.٨٩٩	٤.٨٢٨.٩٨١.٧٣١	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / افراد
٥٥.٨٩١.٢١٧	٨٢.٥٨٦.٢١٦	<u>السلف الشخصية</u> ١٤٩
(١.٨٦٨.١٦٢.٠٢٣)	(٩٣٢.٩٩٢.٩٠٢)	سلف الموظفين
٣٩.٤٣٢.١٧٩.١٨١	٣٢.٢٣٤.٢٨٥.٤٣١	ينزل - مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
<u>٣٩.٤٣٢.١٧٩.١٨١</u>	<u>٣٢.٢٣٤.٢٨٥.٤٣١</u>	صافي القروض والتسليفات

مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
كشف الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم ( ٢ / ب )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		الاستثمارات ١٥
	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	استثمارات طويلة الاجل / قطاع مالي ١٥٣٢
٥.٠٩٤.٩٨٢.٤٢٧	٧.٠٠٩.٩٧٥.٧٥٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل ١٥٣٣
٦.٨٧١.٦٣٩	٦.٨٧١.٦٣٩	استثمارات قصيرة قطاع مختلط ١٥٣٥
<u>٥.١٠١.٨٥٤.٠٦٦</u>	<u>٧.٠٤٦.٨٤٧.٣٩٤</u>	مجموع الاستثمارات



كشف رقم ( ٣ )

كشف المدينون كما في ١٣ / كانون الاول / ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
	٤١٣.٧٣٦.٤٨٩	مدينو النشاط الجارى ١٦١
		مدينو القطاع الخاص / افراد
		حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
١.٥٢٢.٦٧٥.١٨٧	٣.٠٧٩.٦٨٥.٨١٧	تامينات لدى الغير
٨٧٩.٥٠٠	١.٧٢١.٠٠٠	نفقات قضائية
٣.٣٩٧.٢٦٠		ايرادات مستحقة
١٠.٨١١.٢٠٤		فوائد مستحقة
٩٠.٣٠٢.٠٧٦	٧٢.٣٦٤.٥٦٢	حساب ( مشتريات الدولار )
١.٦٢٨.٠٦٥.٢٢٧	٣.١٥٣.٧٧١.٣٧٩	
	٩.٩٠٧.٩٩٨.٩٠٠	حسابات مدينة اخرى ١٦٩
		ديون متأخرة التسديد ( قروض )
١.٦٢٨.٠٦٥.٢٢٧	١٣.٤٧٥.٥٠٦.٧٦٨	مجموع المدينون

مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم ( ٥ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٧.٤٩٧.٥٤٠.٢١٥ ٤.٥١٢.٤٤٧.٤٢٥ ٢٧.٤٥٣.٨٠٧ ٣٢.٣٩٢.١٥٩ ١٢.٠٦٩.٨٣٣.٦٠٦	٢٣.٨٦٤.٠٧٥.١٧٠ ٨.٠٥٠.٣٨٤.٠٣٤ ١٠٥.٤٦٣.١٢٠ ٣٢.٩٤٧.٨٣٧ ٣٢.٠٥٢.٨٧٠.١٦١	٢٥١ <u>حسابات جارية دائنة</u> حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد الصكوك المعتمدة ( المصدقة ) حسابات جارية دائنة غير متحركة
١٠.٦٩٠.٧٩٨.٧٠٥	١٠.٧٩٠.٠٧٣.١٠٨	٢٥٢ <u>حسابات الادخار</u> حسابات التوفير
١.٢٢٣.٧٨٩.١٩٩	٢.٨٥٦.٣٣٦.٠٦٨	٢٥٣ <u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u> ودائع ثابتة وبانذار القطاع الخاص / افراد
١.٥٥٥.٣٢٨.٠١١ ١٦.٤٨٧.٣٢٤.٤٩٧ ١٨.٠٤٢.٦٥٢.٥٠٨	٣.٨٢٧.٠٩٨.٩٤٦ ٧.٦٠٣.٨٥٣.٣٤٩ ١١.٤٣٠.٩٥٢.٢٩٥	٢٥٥ <u>تأمينات مستلمة ومقبوضات عن العمليات</u> <u>المصرفية</u> تأمينات لقاء الاعتمادات تأمينات لقاء خطابات الضمان
١١٦.٨٦٨.٠٠٠ ٦٤.٩٦٦.١٨٣ ١٨١.٨٣٤.١٨٣	١٥.٩٧٩.٣٧٥ ٣.٣٢٩.٢٥٠ ١٩.٣٠٨.٦٢٥	٢٥٦ <u>الحوالات والصكوك الداخلية</u> السفاح المسحوبة على المصرف الصكوك المسحوبة على المصرف
٤٢.٢٠٨.٩٠٨.٢٠١	٥٧.١٤٩.٥٤٠.٢٥٧	

❖ تم دمج الارصدة بالدينار مع الارصدة بالدولار الامريكي بسعر ( ١١٧٠ ) دينار لكل دولار امريكي .



مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
كشف الدائنون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم ( ٦ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
١,٤٣٠,٦٩٢,١٨٣	٢,١٣٧,٢٦٧,٦١٨	التخصيصات ٢٢
١٦,٨٠٠,٢٠٠	١٦,٨٠٠,٢٠٠	مخصص الضرائب ٢٢٤
٥٩١,٠١٥	—	دائنو النشاط الجاري ٢٦١
١٧,٣٩١,٢١٥	١٦,٨٠٠,٢٠٠	دائنو القطاع الخاص / شركات
٣,١٥٠,٨١٠	١٩,٣٣٨,٣٥٠,٠٠٠	دائنو القطاع الخاص / أفراد
٣,٧٥٠,١٣٠	١,٩٤٢,٤٨٠	دائنو النشاط غير الجاري ٢٦٥
١,٠٥٤,٠٥١,٩٢٧	٨٢٩,٨٥٧,٤٦١	حسابات دائنة متنوعة ٢٦٦
١٠,٣٠١,٧١٠	٨٩,٧٩٣,٢٥٥	تامينات مستلمة
٣,٢٢٩	—	ايرادات مستلمة مقدما
٢٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,١٥٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة
٢,٠٨١,٤٣٠	—	الزيادة في الصندوق
—	٦٥,٨٧٤,٧١٩	مبالغ لقاء تسجيل الشركات
٢,٧٨٦,٢٦٣	٤,٥٩٠,٢١٦	حسابات تحت التسوية (فروقات يومية)
٢,٤٤٨,٠٣٥	٢,٤٤٧,٥١٢	رسوم الطابع المالية
—	—	استقطاعات من المنتسبين للغير
—	—	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين
<u>١,٣٢٤,٤٢٢,٧٢٤</u>	<u>١,٥٩٤,٦٥٥,٦٤٣</u>	مجموع الدائنون
<u>٢,٧٧٥,٦٥٦,٩٣٢</u>	<u>٢٣,٠٨٧,٠٧٣,٤٦١</u>	

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم (٧)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع في ١/١ ٢١
—	٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال كما في ١٢/٣١

**مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد**  
**كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١**

كشف رقم ( ٨ )

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطيات راسمالية موجودات ثابتة	احتياطي توسعات	الاحتياطي الالزامي	احتياطي عام	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
١٠,٥٧٨,٩١٠,٦٩٥	٩,٨١٦,٨٤٧,٩٦٨	٢٩٦,٠٠٠	—	٧٥٣,٧٧٥,١٢٧	٧,٩٩١,٦٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٣,٨٢٧,٥٢٤,٨٠٣	٢,١٣٦,١٤٨,٥٦٣	—	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩١,٣٧٦,٢٤٠	—	الاضافات خلال السنة
٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	التزيلات خلال السنة
٤,٦٠٦,٤٣٥,٤٩٨	٢,١٥٢,٩٩٦,٥٣١	٢٩٦,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,١٥١,٣٦٧	٧,٩٩١,٦٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١

**كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية**  
**كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١**

كشف رقم ( ٩ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٨٥,٠٠٩,٢٠٥,٩٠٤	٧٥,١٨٤,٦٥٢,٣٣٥	خطابات الضمان المصدرة خطابات الضمان المصدرة الاعتمادات المستندية
٤,٨٩٧,٦٩٥,٢٤٧	٨,٤٥٢,٤٣٥,٩٢٦	
٨٩,٩٠٦,٩٠١,١٥١	٨٣,٦٣٧,٠٨٨,٢٦١	تنزل : تامينات لقاء خطابات الضمان تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية  رهونات لقاء تسهيلات مصرفية مقابل ديون مشطوبة تحت المراقبة ودائع عينيه بعهددة المصرف وثائق هامة بحوزة المصرف عقود ومستندات التسهيلات لدى الغير مواد مودعة لدى الغير
(١٦,٤٨٧,٣٢٤,٤٩٧)	(٧,٦٠٣,٨٥٣,٣٤٩)	
(١,٥٥٥,٣٢٨,٠١١)	(٣,٨٢٧,٠٩٨,٩٤٦)	
٧١,٨٦٤,٢٤٨,٦٤٣	٧٢,٢٠٦,١٣٥,٩٦٦	
٦٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٩,٠٠٠,٠٠٠	
١٣٨,١٨٤,١٣٢	١٣٨,١٨٤,١٣٢	
١	١	
٢	٢	
٦١	٥٦	
١	١	
٧٢,٦٥١,٤٣٢,٨٤٠	٧٢,٩٩٣,٣٢٠,١٥٨	



مصرف الاتحاد العراقي (ش. م. خ) - بغداد  
كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم ( ١٠ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات العمليات المصرفية</u> ٤٤
		<u>ايرادات العملات الاجنبية</u> ٤٤١
١٠١.١٨٣.٠٤٥ ٦.١٦٩.٠٣٧.٢١٥ ٦.٢٧٠.٢٢٠.٢٦٠	١.٦٥٦.٣٤٠.٥٢٨ ١.٤٠٢.٤٠٤.١٩٢ ٣.٠٥٨.٧٤٤.٧٢٠	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية / الافراد ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية/ الشركات
		<u>ايرادات القروض الداخلية والتسليفات</u> ٤٤٢
٣.٩٤٣.٤٤٣.٢٦٤ ١٩١.١٤٠.٩٧٦	٣٩٩.٣٧٦.١٣٧ ٤١٣.٥٩٤.٤٣٩	فوائد القروض الممنوحة فوائد الحسابات الجارية المدينة
٤.١٣٤.٥٨٤.٢٤٠	٨١٢.٩٧٠.٥٧٦	
		<u>عمولات الحوالات</u> ٤٤٣
٣٢.٤٨٢.٨٦٦ ٦٦٣.٣٣٣.١٣١	١٠.٠٥٠.٠٥٠ ١.٨٦٧.٨٥٥.٠٥٣	عمولات الحوالات الداخلية عمولات الحوالات الخارجية
٦٩٥.٨١٥.٩٩٧ ٢٧٤.٢٦٤.٤٧٣ ٣.٣٤١.٢٤٤.٣٦٣	١.٨٧٧.٩٠٥.١٠٣ ١٥٣.٤٢١.٧٣٧ ١.٧٩٩.٧٠٩.٠٣١	
		<u>ايرادات الاعتمادات</u> ٤٤٥
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u> ٤٤٧
١١.١٤٨.٧٤١ ١٦٠.٠٣٨.٧٦٢ ١٧١.١٨٧.٥٠٣	٢.٨٩٢.٣٧٥ ٢٠٨.٥٩٣.١٢٧ ٢١١.٤٨٥.٥٠٢	عمولة خطابات الضمان الداخلية عمولات اصدار السفاتيح واعتماد الشيكات عمولات مصرفية اخرى
		<u>مصرفوات مستردة</u> ٤٤٨
٦٤.١٤٥.٩٨٩ ٢٨.٥٥٠.١٠٦ ٩٢.٦٩٦.٠٩٥ ١٤.٩٨٠.٠١٢.٩٣١	٢٨.٤٢٢.٤٨٧ ٣٥.١٥٦.٤٨٨ ٦٣.٥٧٨.٩٧٥ ٧.٩٧٧.٨١٥٦٤٤	مصرفوات الاتصالات المستردة مبيعات مطبوعات مصرفية مجموع ايرادات العمليات المصرفية

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد  
كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم ( ١١ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
١.٣٥٤.٠٨٤.١٧٥ ٣٣.٥٣٣.٥١٩ ١.٣٨٧.٦١٧.٦٩٤	١٩٨.٦٢٩.٠٦٨ ٨٣٨.٧٦٧.٠٧٨ ١.٠٣٧.٣٩٦.١٤٦	ايرادات الاستثمارات الداخلية فوائد الودائع النقدية لدى الغير فوائد السندات المالية الداخلية ٤٦٢
٣.٧١٥.٧٩٢	٥.٩١١.٣٧٣	ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة ٤٦٣
٣.٧١٥.٧٩٢	٥.٩١١.٣٧٣	
١.٣٩١.٣٣٣.٤٨٦	١.٠٤٣.٣٠٧.٥١٩	مجموع ايرادات الاستثمارات

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم ( ١٢ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٦٢٤.٧٢٥.٠٣٣ ٥٨.١٣١.٨٢٩ ٦٨٢.٨٥٦.٨٦٢	٧١٦.٠٢٣.٣٧٨ ٢٧٤.٥٧٧.٠٠٦ ٣.٢٤٤.٦٦٤ ٩٩٣.٨٤٥.٠٤٨	الفوائد المصرفية المدفوعة فوائد حسابات التوفير فوائد الودائع الثابتة فوائد الحسابات الجارية الدائنة ٣٤٢
٤.٩٢٠.١١١.٧٦٠ ١١٦.٥٢٤.٩٧٦ ٨٩٧.٠٠٠ ٥.٧٢٠.٣٩٠.٥٩٨	١.٥٧٢.٧٥٣.٤٠٠ ٤٤٠.٣٠١.٦٩٥ ٣.٠٠٦.٩٠٠.١٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة فروقات تقييم العملة الاجنبية مخاطر الالتزامات التعهدية مجموع مصروفات العمليات المصرفية ٣٤٣ ٣٤٤ ٣٤٥



مصرف الاتحاد العراقي (ش. م. خ) - بغداد  
كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم ( ١٣ )

٣-١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u> ٣١
		<u>الاجور النقدية للعمال</u> ٣١٢
		الاجور
		اجور الاعمال الاضافية
		مكافآت تشجيعية
		مخصصات مهنية وفنية
		مخصصات تعويضية
		مخصصات اخرى
٦١٨.٩٣١.١٧٢	٨٣٢.٧٠١.٥٦٢	
١٥.٤٥٠.٩٠٤	٣٤.٥٧١.٦٠٠	
١٥١.٢٠١.٩٤٤	٢٥٩.٠٥٤.٥٠٠	
٤٩.١٣٦.٥٤٩	٦١.٠٤٥.٦٥٠	
٩٢.٩٦٢.٥٩٩	٧٦.٠٢٤.٨٠٠	
٦.٧٩٩.٩٩٤	١٠.٩٨٠.٧١٨	
٩٣٤.٤٨٣١٦٢	١.٢٧٤.٣٧٨.٨٣٠	
		<u>المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال</u> ٣١٥
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
٣١.٣٨٨.٤٤٣	٣٥.٦٢٢.٠٦٩	
٣١.٣٨٨.٤٤٣	٣٥.٦٢٢.٠٦٩	
٩٦٥.٨٧١.٦٠٥	١.٣١٠.٠٠٠.٨٩٩	مجموع الرواتب والاجور
		<u>المستلزمات السلعية</u> ٣٢
		الوقود والزيوت ٣٢٢
		المتنوعات ٣٢٥
		اللوازم والمهمات
		القرطاسية
		تجهيزات العاملين ٣٢٦
		المياه والكهرباء ٣٢٧
		المياه
		الكهرباء
١٠.٩٦٥.٦٨٧	٩.٤٠٦.٢٨٢	
٨.٧٣٨.٤٤٨	٧.٥٣١.٩٥٠	
١٩.٧٠٤.١٣٥	١٦.٩٣٨.٢٣٢	
٢.٠٤٧.٥٠٠	١.٨٠٠.٠٠٠	
١٦٨.٠٠٠	٢٠١.٧٠٠	
٤.٩٥٦.٨٥٠	٦.٥٤٢.٢٠٠	
٥.١٢٤.٨٥٠	٦.٧٤٣.٩٠٠	
٥٣.٦٧٢.٥٨٥	٦.٧٩٧.٠٨٢	مجموع المستلزمات السلعية

مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
تابع / كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم ( ١٣ )

٣-٢

٢٠١٠

دينار

٢٠١١

دينار

رقم الدليل  
المحاسبي

المستلزمات الخدمية  
خدمات الصيانة  
صيانة مباني ومنشآت  
صيانة آلات ومعدات  
صيانة وسائل النقل وانتقال  
صيانة اثاث واجهزة مكاتب

٣٣  
٣٣١

١٠.٦٧١.٠٥٠  
٢.٢١٣.٠٠٠  
٤.٥٧٠.٧٥٠  
٥٠.١٢٦.٧٧٥  
٦٧.٥٨١.٥٧٥

٨.٦١١.٦٥٠  
٥.٦٨٥.٨٥٠  
٦٢٩.٠٠٠  
٦٣.١٧٨.٠٩٥  
٧٨.١٠٤.٥٩٥

دعاية وطبع وضيافة  
دعاية واعلان  
نشر وطبع  
ضيافة  
مؤتمرات وندوات

٣٣٣

٣.٦٣٩.١٠٠  
١١.٠٤١.٦٩٤  
٢.٦٦١.٤٥٠  
٢.٦٩٨.٧٥٠

١.٢٩٣.٥٠٠  
٣٧.٠٠١.٠٠٠  
٦.٠٠٥.٦٠٠  
٤.١٤١.٥٠٠

٢٠.٠٤٠.٩٩٤

٤٨.٤٤١.٦٠٠

نقل وايفاد واتصالات  
نقل العاملين

٣٣٤

السفر والايفاد  
اتصالات عامة

٤٩.٣١٢.٠٤٩  
١٠٠.٣٦١.٦٧٠  
٦.٠٥٠.٨٢٦  
١٥٥.٧٢٤.٥٤٥

٦١.٢١٨.١٥٠  
٢٤٧.٥٩٣.٨٨٠  
١٨.٤٢٠.٦٠٥  
٣٢٧.٢٣٢.٦٣٥

استتجار موجودات ثابتة

٣٣٥

استتجار وسائط النقل

٢.٨٦٤.٥٤٠  
٢.٨٦٤.٥٤٠

٣.٧٤٥.٢١٠  
٣.٧٤٥.٢١٠

مصرفات خدمية متنوعه

٣٣٦

اشتراقات وانتمانات  
مكافآت لغير العاملين  
خدمات قانونية  
خدمات مصرفية

١٢٥.٦٣٩.٣١١  
٣.٨٤٤.٠٠٠  
٩٠٠.٠٠٠  
١٤.٨٩٣.٢٤٥

٢٢٤.٠٠٨.٣٤١  
١٠٥.٠٠٠  
٢.٤٧٥.٠٠٠  
١٧.١٩١.٣٥٣

١٤٥.٢٧٦.٥٥٦

٢٤٣.٧٧٩.٧٦٤



مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد  
تابع / كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف رقم (١٣)

٣-٣

٢٠١٠ دينار

٢٠١١ دينار

٢٢٥,٠٠٠
١,٣٥٠,٠٠٠
١٧,٨٠١,٧١٠
١٨,٠١٥,٧٠٠
<u>٣٧,٣٩٢,٤١٠</u>

٥٣٠,٠٠٠
١٦,٦٨٣,٢٥٥
١٩,٢٩٥,٢٥٠
<u>٣٦,٥٠٨,٥٠٥</u>

رقم الدليل  
المحاسبي

تدريب وتاهيل  
أجور تدقيق حسابات / البنك المركزي  
أجور تدقيق حسابات / مراقب الحسابات  
مصروفات خدمية أخرى

٤٢٨,٨٨٠,٦٢٠

٧٣٧,٨١٢,٢٣٩

مجموع المستلزمات الخدمية

١,٤٤٨,٤٢٤,٨١٠

٢,١٠٨,٦١٠,٢٢٠

أجمالي المصاريف الادارية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف رقم (١٤)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار		رقم الدليل المحاسبي
٤١,٨٦٣,٨٤٠	٦٥,٩٢٤,٣٤٧	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
٢٢,٢٥٠,٠٠٠	١٤,١٥٠,٠٠٠	إيراد خدمات متنوعة	٤٣٧
٦٤,١١٣,٨٤٠	٨٠,٠٧٤,٣٤٧	إيراد موجودات ثابتة	٤٣٨
<u>٧٢٧,٨٥٦,٨١٦</u>	<u>١,١٤٥,٣١٥,٣١٩</u>	الإيرادات التحويلية	٤٨
١٧٠,٢٣٥		الإيرادات الأخرى	٤٩
٣١٨,٩٥٥,٧٨٥	١٩٥,٨٩٦,٥٤٤	إيراد السنوات السابقة	٤٩١
٣١٩,١٢٦,٠٢٠	١٩٥,٨٩٦,٥٤٤	إيرادات رأسمالية	٤٩٢
<u>١,١١١,٠٩٦,٦٧٦</u>	<u>١,٤٢١,٢٨٦,٢١٠</u>	مجموع الإيرادات الأخرى	



مصرف الاتحاد العراقي ( ش . م . خ ) - بغداد  
كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

كشف رقم (١٥)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٤٩.٠٠٠	٢.٧١٠.٧٥٠	٣٨٣
١٣٨.١٨٤.١٣٢	١٧٣.٦٩١.٩١١	مصرفات تحويلية متنوعة
٧٨٣.٠٣١.٤٤٥	١٧٦.٤٠٢.٦٦١	تعويضات وغرامات
٩٢١.٢٦٤.٥٧٧		ديون مشطوبة
		ديون مشكوك في تحصيلها
١٥٤.٦٤١.٢٧٨	٥٥.١٥٧.٨٠٠	٣٨٤
١٥٤.٦٤١.٢٧٨	٥٥.١٥٧.٨٠٠	ضرائب ورسوم
	٢.٢٩٥.٠٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
١.٠٧٥.٩٠٥.٨٥٥	٢٣٣.٨٥٥.٤٦١	٣٨٥
		اعانات منتسبين
		مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١

كشف رقم (١٦)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٥.٠٩٠	٩١.٥٤١.١٠٦	٣٩
٣٣٥.٠٠٠	٢٥٧.٤٠٠	٣٩١
٥٤٠.٠٩٠	٩١.٧٩٨.٥٠٦	٣٩٢
		المصروفات الاخرى
		مصرفات سنوات سابقة
		مصرفات عرضية
		مجموع المصروفات الاخرى

E.A

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد  
كشوفات الحسابات القومية  
كشف (أ) العمولات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	عمولة الحوالات عمولة الحوالات الداخلية عمولة الحوالات الخارجية
٣٢.٤٨٢.٨٦٦ ٦٦٣.٣٣٣.١٣١	١٠.٠٥٠.٠٥٠ ١.٨٦٧.٨٥٥.٠٥٣	
٦٩٥.٨١٥.٩٩٧ ٣.٣٤١.٢٤٤.٣٦٣ ٢٧٤.٢٦٤.٤٧٣	١.٨٧٧.٩٠٥.١٠٣ ١.٧٩٩.٧٠٩.٠٣١ ١٥٣.٤٢١.٧٣٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية عمولة الاعتمادات
١١.١٤٨.٧٤١ ١٦٠.٠٣٨.٧٦٢ ١٧١.١٨٧.٥٠٣	٢.٨٩٢.٣٧٥ ٢٠٨.٥٩٣.١٢٧ ٢١١.٤٨٥.٥٠٢	عمولات مصرفية متنوعة عمولات اصدار السفاتج واعتماد الصكوك عمولات مصرفية اخرى
<u>٤.٤٨٢.٥١٢.٣٣٦</u>	<u>٤.٤٨٢.٥١٢.٣٣٦</u>	

كشف (ب) مكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	(١) الفوائد المقبوضة ايرادات القروض الداخلية والتسليفات فوائد القروض الممنوحة فوائد الحسابات الجارية المدينة
٣.٩٤٣.٤٤٣.٢٦٤ ١٩١.١٤٠.٩٧٦	٣٩٩.٣٧٦.١٣٧ ٤١٣.٥٩٤.٤٣٩	
٤.١٣٤.٥٨٤.٢٤٠	٨١٢.٩٧٠.٥٧٦	
٦٢٤.٧٢٥.٠٣٣ ٥٨.١٣١.٨٢٩	٧١٦.٠٢٣.٣٧٨ ٢٧٤.٥٧٧.٠٠٦ ٣.٢٤٤.٦٦٤	(٢) الفوائد المدفوعة الفوائد المصرفية المدفوعة فوائد حسابات التوفير فوائد الودائع الثابتة فوائد الحسابات الجارية الدائنة
<u>٦٨٢.٨٥٦.٨٦٢</u> <u>٣.٤٥١.٧٢٧.٣٧٨</u>	٩٩٣.٨٤٥.٠٤٨ <u>(١٨٠.٨٧٤.٤٧٢)</u>	رسم الخدمة المحتسب (١) - (٢)



مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد

كشوفات الحسابات القومية

كشوف (ج) الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٦٤.١١٣.٨٤٠	٨٠.٠٧٤.٣٤٧	ايراد النشاط الخدمي
١٧٠.٢٣٥		ايراد النشاط الجاري
٦.٢٧٠.٢٢٠.٢٦٠	٣.٠٥٨.٧٤٤.٧٢٠	ايرادات سنوات سابقة
٢٨.٥٥٠.١٠٦	٣٥.١٥٦.٤٨٨	ايرادات العملات الاجنبية
٦.٣٦٣.٠٥٤.٤٤١	٣.١٧٣.٩٧٥.٥٥٥	مصروفات مستردة
		مبيعات مطبوعات مصرفية

كشوف (ع) المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٥٣.٦٧٢.٥٨٥	٦٠.٧٩٧.٠٨٢	المستلزمات الخدمية
(٢.٠٤٧.٥٠٠)	(١.٨٠٠.٠٠٠)	ينزل منها:
٥١.٦٢٥.٠٨٥	٥٨.٩٩٧.٠٨٢	تجهيزات العاملين

كشوف (هـ) المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٤٢٨,٨٨٠,٦٢٠	٧٣٧.٨١٢.٢٣٩	المستلزمات السلعية
(١٢٥.٦٣٩.٣١١)	(٢٢٤.٠٠٨.٣٤١)	ينزل فيها:
(٦٤.١٤٥.٩٨٩)	(٢٨.٤٢٢.٤٨٧)	اشترابات وانتماعات
٢٣٩.٠٩٥.٣٢٠	٤٨٥.٣٨١.٤١١	مصروفات الاتصالات المستردة

كشوف (و) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٤.٩٢٠.١١١.٧٦٠	١.٥٧٢.٧٥٣.٤٠٠	العمولات المصرفية المدفوعة
٤.٩٢٠.١١١.٧٦٠	١.٥٧٢.٧٥٣.٤٠٠	

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ.) - بغداد  
كشوفات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
		<u>(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>	
ا		٤.٠٤٢.٥٢١.٣٧٣	٤.٤٨٢.٥١٢.٣٣٦
ب		(١٨٠.٨٧٤.٤٧٢)	٣.٤٥١.٧٢٧.٣٧٨
ج		٣.١٧٣.٩٧٥.٥٥٥	٦.٣٦٣.٠٥٤.٤٤١
		٧.٠٣٥.٦٢٢.٤٥٦	١٤.٢٩٧.٢٩٤.١٥٥
		<u>(٢) قيمة مستلزمات الانتاج</u>	
د		٥٨.٩٩٧.٠٨٢	٥١.٦٢٥.٠٨٥
هـ		٤٨٥.٣٨١.٤١١	٢٣٩,٠٩٥,٣٢٠
و		١.٥٧٢.٧٥٣.٤٠٠	٤.٩٢٠.١١١.٧٦٠
		٢.١١٧.١٣١.٨٩٣	٥,٢١٠,٨٣٢,١٦٥
		٤.٩١٨.٤٩٠.٥٦٣	٩.٠٨٦.٤٦١.٩٩٠
		٥٥.١٥٧.٨٠٠	١٥٤.٦٤١.٢٧٨
		<u>(٣) القيمة الاجمالية المضافة بسعر المنتج (١)-(٢)</u>	
		ناقصاً: الرسوم والضرائب غير المباشرة	
		<u>٤.٨٦٣.٣٣٢.٧٦٣</u>	<u>٨.٩٣١.٨٢٠.٧١٢</u>
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
١.٣١٠.٠٠٠.٨٩٩	٩٦٥.٨٧١.٦٠٥
١.٨٠٠.٠٠٠	٢.٠٤٧.٥٠٠
١.٣١١.٨٠٠.٨٩٩	٩٦٧.٩١٩.١٠٥
٣.٠٨٤.٣٨٧.٠٥٨	٧,٤٨١,٥٨٧,٣٠٨
٤٦٧.١٤٤.٨٠٦	٤٨٢.٣١٤.٢٩٩
<u>٤.٨٦٣.٣٣٢.٧٦٣</u>	<u>٨.٩٣١.٨٢٠.٧١٢</u>
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

١. تعويضات المشتغلين

آ- رواتب واجور

ب- تجهيزات العاملين

٢. فائض العمليات

صافي العجز

٣. الاندثرات السنوية

E.A



مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد  
كشوفات الحسابات القومية

كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة بالميزانية العامة للسنوات الماضية

(الارقام بملايين الدنانير)

اسم الحساب	سنة ٢٠١١		سنة ٢٠١٠		سنة ٢٠٠٩	
	دينار	%	دينار	%	دينار	%
النقد	٨٣.٧٤٨	٥٧.٩٠	٥٠.٩١١	٤٨.٢٣	٥٦.٨٤٠	٤٦.٩٣
الائتمان النقدي والمدينون	٥٢.٧٥٧	٣٦.٤٧	٤٦.١٦٢	٤٣.٧٣	٥٥.٠٢٠	٤٥.٤٣
الموجودات الأخرى	٨.١٣٨	٥.٦٣	٨.٤٩٠	٨.٠٤	٩.٢٤٨	٧.٦٤
مجموع الموجودات	١٤٤.٦٤٣	١٠٠	١٠٥.٥٦٣	١٠٠	١٢١.١٠٨	١٠٠
راس المال المدفوع	٥٩.٨٠٠	٤١.٣٤	٥٠.٠٠٠	٤٧.٣٧	٥٠.٠٠٠	٤١.٢٩
الاحتياطيات	٤.٦٠٦	٣.١٨	١٠,٥٧٩	١٠.٠٢	٣.٢٦١	٢.٦٩
الحسابات الجارية والودائع	٥٧.١٤٩	٣٩.٥١	٤٢.٢٠٩	٣٩.٩٨	٦٣.٢١٩	٥٢.٢٠
المطلوبات الأخرى	٢٣.٠٨٧	١٥.٩٧	٢,٧٧٦	٢.٦٣	٤.٦٢٨	٣.٨٢
مجموع المطلوبات	١٤٤.٦٤٣	١٠٠	١٠٥.٥٦٣	١٠٠	١٢١.١٠٨	١٠٠

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد  
كشوفات الحسابات القومية  
كشوف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات السابقة

اسم الحساب	سنة ٢٠١١		سنة ٢٠١٠		سنة ٢٠٠٩	
	دينار	%	دينار	%	دينار	%
ايرادات العمليات المصرفية	٧.٩٧٨	٧٦.٤٠	١٤.٩٨٠	٨٥.٦٩	٦.٢٤٨	٧٨.٩
ايرادات الاستثمار	١.٠٤٣	٩.٩٩	١.٣٩١	٧.٩٦	١.٢٢٨	١٥.٣٥
ايرادات اخرى	١.٤٢١	١٣.٦١	١.١١١	٦.٣٥	٥٢٥	٦.٥٦
صافي الخسارة	—	—	—	—	—	—
المجموع	١٠.٤٤٢	١٠٠	١٧.٤٨٢	١٠٠	٨.٠٠١	١٠٠
مصروفات العمليات المصرفية	٣.٠٠٧	٢٨.٧٩	٥.٧٢٠	٣٢.٧٢	١.١٨٣	١٤.٧٨
رواتب واجور	١.٣١٠	١٢.٥٥	٩٦٦	٥.٥٣	٧٥١	٩.٣٩
مصروفات اخرى	١.٥٩١	١٥.٢٤	٢,٠٤١	١١.٦٨	٢.٥١٧	٣١.٤٥
صافي الربح	٤.٥٣٤	٤٣.٤٢	٨,٧٥٥	٥٠.٠٧	٣.٥٥٠	٤٤.٣٨
المجموع	١٠.٤٤٢	١٠٠	١٧.٤٨٢	١٠٠	٨.٠٠١	١٠٠

*B.S.*



المبالغ بملايين الدنانير

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية للموازنة للفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١١

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	الخصاب
١٢٦٧٦	٦٣٢١٩	٣٩٩٨	٤٢٢٠٩	الخصبات الجارية والودائع
٣١١١٧	٥٦٨٤٠	٥٠٩١١	٨٣٧٤٨	النقود
٤٠٦١	٥٥٠٢٠	٤٦١٦٢	٥٢٧٥٧	الائتمان التقدي
١٦٠٢	٣٥٥٠	٨٧٥٥	٤٥٣٤	صافي الربح
٢٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	رأس المال

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية للموازنة للفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١١

