

مصرف الإتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية
المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

شركة محادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد
استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية
الوزيرية - شارع الحريري - مجاورالمجمع العلمي العراقي

E-mail: hilalhammo@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail: adelshaybi@yahoo.com

النقال: ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) — بغداد
تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية
المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
١٤	ثانياً : تقرير لجنة المراجعة
١٥	ثالثاً : تقرير مراقب الحسابات
١٨	رابعاً : البيانات المالية
٢٠	١ الميزانية العامة
٢١	٢ حساب الارباح والخسائر والتوزيع
٢٢	٣ بيان التدفق النقدي
٢٣	٤ كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطات
٢٣	خامساً : الكشوفات التفصيلية المرفقة
٢٣	١ كشف النقود
٢٤	٢ كشف الاستثمارات
٢٥	٣ كشف الائتمان النقدي
٢٦	٤ كشف المدينين
٢٦	٥ كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٢٧	٦ كشف النفقات الايرادية المؤجلة
٢٨	٧ مشروعات تحت التنفيذ
٢٩	٨ كشف الحسابات الجارية والودائع
٣٠	٩ كشف الدائنين
٣٠	١٠ كشف راس المال
٣١	١١ كشف الاحتياطات
٣٢	١٢ كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٣٣	١٣ كشف ايرادات العمليات المصرفية
٣٣	١٤ كشف ايرادات الاستثمارات الداخلية
٣٤	١٥ كشف مصروفات العمليات المصرفية
٣٤	١٦ كشف المصروفات الادارية
٣٦	١٧ كشف الايرادات التحويلية والاخرى
٣٦	١٨ كشف المصروفات التحويلية والاخرى
٣٧	سادساً : البيانات الخاصة بالحسابات القومية
٣٧	١ بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٣٧	٢ بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٣٨	٣ الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية
٣٨	أ كشف بالعمولات المقبوضة
٣٨	ب كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
٣٩	ج كشف بالايرادات الاخرى
٣٩	د كشف بالمستلزمات السلعية لا احتساب مستلزمات الانتاج
٣٩	هـ كشف بالمستلزمات الخدمية لا احتساب مستلزمات الانتاج

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة

المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

فيما يلي تقرير مجلس ادارة مصرفكم بشأن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢ وفقاً لإحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والنظام المحاسبي للشركات رقم ١ لسنة ١٩٩٨ وأحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

اولاً :- نئذه 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 و حصل على اجازة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٠٤/٣/٩ وباشر اعماله في ٢٠٠٤/٤/١٩.

٢. التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠٠٤ الى سنة ٢٠١٢ :

السنة	راس المال مليار دينار
٢٠٠٤	٢
٢٠٠٥	١٦
٢٠٠٧	١٦
٢٠٠٨	٢٥
٢٠٠٩	٥٠
٢٠١٠	٥٠
٢٠١١	٥٩,٨
٢٠١٢	١٠٠

٣- اهداف المصرف:

يهدف المصرف لتحقيق الاتي:

- 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 .
- تحقيق اعلى ربحية للمساهمين .

ج. المحافظة على الموقع المتميز للمصرف بين المصارف المحلية الاخرى والعاملة داخل وخارج العراق في مجال تقديم افضل الخدمات المصرفية.

د. تنمية الموارد البشرية وتأهيلها لمواكبة التطورات المصرفية العالمية.

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الاتحاد العراقي

تعتبر شركة مصرف الاتحاد العراقي (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 تاسيسها 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 (١,٠٦٠) دينار و حصة السهم من حقوق الملكية بالمصرف البالغة (١,٢٠٤) 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
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	راس المال الاسمي
٢٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	راس المال المدفوع
٨	٨	٨	٨	٨	احتياطي عام
٢٤٨	٢٨٨	٧٥٤	٩٤٥	١٨٤٢	احتياطي الزامي (بموجب قانون الشركات)
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٥٠٠	٣٥٠٠	احتياطي توسعات
٢٧٠٣	٢٨٥٩	٩٨١٧	٢١٥٣	١٥٠٥٥	حصة المساهمين من الارباح
٢٧٩٥٩	٥٣١٥٥	٦٠٥٧٩	٦٤٤٠٦	١٢٠٤٠٥	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	عدد الاسهم
١,١١٨	١,٠٦٣	١,٢١٢	١,٠٧٧	١,٢٠٤	حصة السهم/ دينار

ثالثاً: فروع المصرف

للمصرف ثلاثة فروع في الوقت الحاضر الفرع الرئيسي في بغداد والثاني في اربيل اقليم كردستان والثالث في البصرة . وسيتم فتح فروع اخرى في بغداد والمحافظات خلال عام ٢٠١٣ بهدف خدمة زبائن المصرف والاقتصاد الوطني .

اسم الفرع	نتيجة النشاط مليون دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
الفرع الرئيسي	١٣٠٩٢	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
فرع اربيل	١٣١٧	ملك للمصرف	اربيل - برايتي - شارع ٤٠
فرع البصرة	٦٢٨	ملك للمصرف	البصرة - شارع ١٤ تموز
المجموع	١٥٠٣٨		

رابعاً: - 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 تعاملات مصرفيه معها وادناه اسماء البنوك المراسلة التي تم اقامة علاقات مصرفية معها :

التسلسل	البنك المراسل	العنوان
١	فرنسبنك	لبنان
٢	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان
٣	انتركونتيننتال	لبنان
٤	الاهلي الاردني	الاردن
٥	الاسكان الاردني	الاردن
٦	المؤسسة العربية	الاردن
٧	بنك يوباف	البحرين
٨	بنك الاعتماد	لبنان
٩	البنك الاستثماري	الاردن
١٠	كوميرزبنك	المانيا

كما ان الاتصالات جارية لتأسيس علاقات مصرفية مع كل من باركليز بنك البريطاني الجنسية وكرنتي بنك التركي الجنسية .

خامساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات ٦١٤٩٨١ مليون دينار في عام ٢٠١٢ مقابل ٤٤٦٤٣ مليون دينار في عام ٢٠١١ و بنسبة نمو قدرها ٣٢٥% عن السنة الماضية وتتكون ممايلي :

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية ٣٦١٦٨٠ مليون دينار في عام ٢٠١٢ بعد ان كان ٨٣٧٤٨ مليون دينار في عام ٢٠١١ ونسبة نمو قدرها ٣٣٢% وبنسبة ٦٠% من مجموع الموجودات المتداولة البالغة ٦٠٣٦٧٤ مليون دينار وبنسبة ٨٥% من مجموع الودائع والحسابات الجارية البالغة ٤٢٧٩٠٦ مليون دينار وهذا يشير الى سيولة نقدية متاحة للمصرف لتسديد التزاماته .

٢- الاستثمارات:

ارتفع اجمالي الاستثمارات المالية الى ٧٧٥٠ مليون دينار في عام ٢٠١٢ بعد ان كان ٧٠٤٧ مليون دينار عام ٢٠١١ وبنسبة نمو ١٠%.

٣- الائتمان النقدي :

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة ١٥٥٤٥٩ مليون دينار بعد ان كان ٣٣١٦٧ مليون دينار عام ٢٠١١ وبزيادة نسبتها ٣٦٩% وذلك بسبب سياسة المصرف التوسعية ، اخذين بنظر الاعتبار الضوابط التي اقرتها اللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

٤- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد تنزيل التامينات الخاصة بها ٤٩٨٨٢٢ مليون دينار عام ٢٠١٢ بعد كان ٧٢٢٠٦ مليون دينار عام ٢٠١١ اي بزيادة نسبتها ٥٩١% بالاضافة الى التوسع في نشاطات مصرفية اكثر سلامة تمثلت في مجال فتح الاعتمادات المستندية لاغراض الاستيراد ووفقاً للجدول التالي :

البيان	٢٠١٢ مليون دينار	٢٠١١ مليون دينار	نسبة النمو %
خطابات الضمان	٤٤٠٦٢١	٧٥١٨٤	٤٨٦%
الاعتمادات المستندية	١١٠٢٢٨	٨٤٥٢	١٢٠٤%
المجموع يطرح منها:	٥٥٠٨٤٩	٨٣٦٣٦	٥٥٩%
تامينات خطابات الضمان	٣٠٢٧٧	٧٦٠٣	٢٩٨%
تامينات الاعتمادات المستندية	٢١٧٥٠	٣٨٢٧	٤٦٨%
المجموع	(٥٢٠٢٧)	(١١٤٣٠)	(٣٥٥%)
الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات	٤٩٨٨٢٢	٧٢٢٠٦	٥٩١%

٥- المدينون : بلغ رصيد المدينون بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ قبل تنزيل مخصص الدينون

المعدومة (٨٤٩٧٦ مليون) دينار مقارنة بعام ٢٠١١ البالغ (١٣٤٧٥ مليون) دينار اي بنسبة

ارتفاع ٥٣١ % وان هذه الزيادة ناتجة عن الزيادة في تامينات الاعتمادات لدى المصارف
المراسلة البالغة (٨٠٥٦٨ مليون) دينار .

ب- المطلوبيات :-

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٢ (٣٧٧٤٦٩) مليون دينار
مقابل (٤٦٥١٣) مليون دينار عام ٢٠١١ اي بنسبة ارتفاع قدره ٧١٢% كما يمثل رصيد
الحسابات الجارية والودائع نسبة ٣١٣% من رأس المال والاحتياطيات . وكما يلي:

الحساب	٢٠١٢ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠١١ مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
حسابات جارية دائنة	٣٤٥٦٥٧	%٩٢	٣٢٠٥٣	%٦٩	%٩٧٨
حسابات الادخار	١٥٩٦٤	%٤	١٠٧٩٠	%٢٣	%٤٨
حسابات الودائع	٥٣٠٣	%١	٢٨٥٦	%٦	%٨٦
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	١٠٥٤٥	%٣	٨١٤	%٢	%١١٩٥
المجموع	٣٧٧٤٦٩	%١٠٠	٤٦٥١٣	%١٠٠	%٧١٢

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال ١٠٠٠٠٠٠ مليون دينار وبلغت الاحتياطيات ٢٠٣٢٥ مليون دينار وكما يلي:

النوع	٢٠١٢ مليون دينار	٢٠١١ مليون دينار
رأس المال	١٠٠٠٠٠	٥٩٨٠٠
احتياطي عام	٨	٨
احتياطي الزامي	١٨٤٢	٩٤٥
احتياطي توسعات	٣٥٠٠	١٥٠٠
الفائض المتراكم	١٥٠٥٥	٢١٥٣
مجموع الاحتياطيات	٢٠٤٠٥	٤٦٠٦
مجموع رأس المال والاحتياطيات	١٢٠٤٠٥	٦٤٤٠٦

٣. كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٢ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية ٢١% علماً بأن 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 عام ٢٠١٢ (٦٢٥٩٧ مليون) دينار مقابل مبلغ (٢٠٩٥٠ مليون) دينار سنة ٢٠١١ اي بنسبة زيادة ١٩٩% .

سادساً: -إجمالي الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر

أ- الإيرادات :

شهدت إيرادات المصرف خلال سنة ٢٠١٢ نمواً واضحاً قياساً للسنة السابقة ٢٠١١ بكافة أنواعها حيث بلغت إيرادات العمليات المصرفية ٤١٧٢١ مليون دينار بعد ان كانت ٧٩٧٨ اي بنسبة نمو قدرها ٤٢٣% وبلغت إيرادات النشاط الخدمي ٢٣٦ مليون دينار بعد ان كانت ٨٠ مليون دينار وبنسبة نمو ١٩٥% في حين انخفضت إيرادات الاستثمار الى ٤٤ مليون دينار بعد ان كانت ١٠٤٣ مليون دينار بنسبة انخفاض ٩٦%.

المبالغ لعام ٢٠١١		المبالغ لعام ٢٠١٢		الإيرادات
الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٧٦%	٧٩٧٨	٩٩%	٤١٧٢١	إيرادات العمليات المصرفية
١%	٨٠	١%	٢٣٦	إيراد النشاط الخدمي
١٠%	١٠٤٣	٠	٤٤	إيرادات الاستثمار
١١%	١١٤٥	٠	٠٠٠	الإيرادات التحويلية
٢%	١٩٦	٠	١١٥	الإيرادات الأخرى
١٠٠%	١٠٤٤٢	١٠٠%	٤٢١١٦	المجموع

ب- بالمصروفات

بلغ إجمالي المصروفات ٢٠١٠٧ مليون دينار عام ٢٠١٢ بعد ان كان ٥٩٠٨ مليون دينار عام ٢٠١١ اي بنسبة زيادة مقداره ٢٤٠% اذ بلغت مصاريف العمليات المصرفية ١٠١٨٣ بعد ان كانت

٣٠٠٧ مليون دينار وانها تشكل نسبة ٥١% من اجمالي المصروفات وتلتها المصروفات الإدارية حيث بلغت ٣٤٦٩ مليون دينار بعد ان كانت ٢١٠٨ مليون دينار وكما موضح في الجدول التالي:

المبالغ لعام ٢٠١١		المبالغ لعام ٢٠١٢		انواع المصروفات
الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٥١%	٣٠٠٧	٥١%	١٠١٨٣	مصروفات العمليات المصرفية
٣٦%	٢١٠٨	١٧%	٣٤٦٩	المصاريف الادارية
٩%	٤٦٧	٣%	٦١٩	الاندثار
٤%	٢٣٤	٢٩%	٥٨٣٥	المصاريف التحويلية
٠	٩٢	٠	١	المصاريف الاخرى
١٠٠%	٥٩٠٨	١٠٠%	٢٠١٠٧	المجموع

ج - الربح الصافي:

بلغت الارباح القابلة للتوزيع ١٥٠٣٨ مليون دينار ويمثل نسبة ١٥% من راس المال المدفوع هذا وسيتم التصرف به حسب ماسيرتأيه جمهور المساهمين المحترمين.

سابعاً :- مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام ٢٠١٢ %	عام ٢٠١١ %
١	نسبة السيولة ، النقود / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٩٦	١٨٠
٢	نسب التشغيل : نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية نسبة كفاية راس المال نسبة الائتمان النقدي / راس المال والاحتياطيات	٤١ ٢١ ١٢٩	٧١ ٤٠ ٥١
٣	نسب الرافعة المالية ا/ اجمالي الودائع والحسابات الجارية / راس المال والاحتياطي ب/ راس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	٣١٣ ١٩	٧٢ ٤٥
٤	نسب كلف النشاط ا/ مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب/ مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	٢ ٤٨	٦ ٥٧
٥	نسبة الربحية ا/ اجمالي الارباح المتحققه / راس المال المدفوع ب/ اجمالي الارباح المتحققه / حقوق المساهمين ج/ الارباح الصافية فائض متراكم / راس المال المدفوع	٢٢ ١٨ ١٥	٨ ٧ ٤

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

والكشف التالي يوضح تطور العمل المصرفي لمصرفنا وارباحه للسنوات من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢:

مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الميزانية للفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢

الحساب	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الحسابات الجارية والودائع	٤٢٧٩٠٦	٥٧١٤٩	٤٢٢٠٩	٦٣٢١٩	١٢٦٧٦
النفود	٣٦١٦٨٠	٨٣٧٤٨	٥٠٩١١	٥٦٨٤٠	٣١١١٧
الائتمان النقدي	١٥٥٤٥٩	٣٣١٦٧	٣٩٤٣٢	١٣١٣١	٣٧٤٦
صافي الربح	١٥٠٣٨	٤٥٣٤	٨٧٥٥	٣٥٥٠	١٦٠٢
راس المال	١٠٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠

ثامناً:- الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٣٨) منتسباً
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ (١٥٣٠ مليون) دينار.
- ٣- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الاسم	العنوان الوظيفي
طلال ابراهيم رحومي	المدير المفوض
سعيد يحيى العوادي	نائب المدير المفوض
جاسم محمد عيسى	مدير الحسابات والقسم المالي
حسين نجم عبود	مدير الادارة
فريد صالح حمد امين	مدير فرع اربيل

٤- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي

العدد	التحصيل العلمي
١	دكتوراه
١	ماجستير
٥٧	بكلوريوس
٢٠	دبلوم عالي
٢٠	اعدادية
٣٩	دون الاعدادية ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
١٣٨	المجموع

٥- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف:

العدد	الدرجة الوظيفية
١٧	مدير
٨	معاون مدير
٤٠	ملاحظ
٧	معاون محاسب
٥	ميرمج - تكنولوجيا المعلومات
٦١	بقية الدرجات
١٣٨	المجموع

تاسعاً: - بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

الموقع	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	شركة العراق الان للتجارة العامة يمثلها السيد علي مفتن خفيف
نائب الرئيس	شركة العراق الان للمقاولات العامة يمثلها السيد محمد عبد الحسين جعفر
عضو	الاستاذ طلال ابراهيم رحومي / المدير المفوض
عضو	السيد علاء خشن حافظ
عضو	السيد عقيل مفتن خفيف
عضو	السيد احمد حسين حافظ
عضو	السيد منجد عبدالله فتاح

٢- بلغت عدد جلسات مجلس الادارة عام ٢٠١٢ (٦ جلسات)

٣- حصل السيد رئيس مجلس الادارة على المكافئة التي اقرتها الهيئة العامة للمصرف والبالغة اربعة عشر مليون دينار وحصل السادة اعضاء مجلس الادارة على مبلغ ثلاثة عشر ملايين دينار لكل منهم.

٤- لم يمنح رئيس واطعاء المجلس اية قروض.

٥- المساهمون الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس المال

ت	الاسم	مليون سهم
١	السيد عقيل مفتن خفيف	١٢٩٨٥
٢	محمد مفتن خفيف	١٢٩٨٥
٣	احمد محمد عبد الحسين	٩٧٣٦
٤	مرتضى محمد عبد الحسين	٩٧٣٦
٥	محمد عبد الحسين جعفر	٩٦٦٣
٦	علي مفتن خفيف	٦٧٠١
٧	فائق عبد الزهرة رشيد	٦٤٢٨
٨	نورهان محمد عبد الحسين	٦٤٢٨
٩	جعفر عيسى جعفر علوش	٦٤٨٨
١٠	مالية عبد سلمان	٥٨١٥

٣- العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٢:

ت	الاسم	نوع العقد
١	شركة الرحمانى للانظمة والبرامجيات	صيانة وتنصيب أقمار اصطناعية
٢	شركة ICBS الاستشارية	متابعة النظام المصرفي
٣	شركة الدليل لصيانة المعدات والسيرفرات	صيانة المعدات
٤	شركة ايرث لنك للاتصالات	نظام الانترنت
٥	شركة سكوب سكاى للاقمار الاصطناعية	نظام الانترنت
٦	شركة اموال للحلول البديلة لانظمة المصارف	استشارات
٧	شركة نوروز نتكم للاتصالات والصيانة	للاتصالات والانترنت لفرع اربيل
٨	شركة الحارث للحاسبات والمعدات التشغيلية	صيانة اجهزة الحاسبات

٦- المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

اسم الحساب	٢٠١٢ مليون دينار	٢٠١١ مليون دينار
الدعاية والاعلان	١١	١
السفر والإيفاد	١٨٧	٢٤٨
الضيافة	١٤	٦

٧- حجم الاستيراد والتصدير :-

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

٨- أملاك المصرف :-

١- بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي ملك مصرف .

٢- بناية فرع اربيل ملك مصرف.

٣- عقار في شارع سلمان فائق بمساحة ٩١٥ متر مربع لإنشاء الإدارة العامة والفرع

الرئيسي ملك مصرف .

٤- بناية فرع البصرة ملك مصرف .

عاشراً:- التغييرات والاحداث الجوهرية :-

توجد دعوتان متداخلتان مقامتان على المصرف ، وقد صدر

قرار حكم على المصرف وان الاجراءات التنفيذية متوقفة حالياً . وبلغت عدد الدعاوي

المقامة من قبل المصرف على الغير ثلاثة دعاوي وبلغت اقيامها (٥٠٠ الف) دولار

و(٦٠٠ مليون) دينار .

احدى عشر:- 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 الماستركارت والموبايل بنك

والبدء بنشر عدد من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.

٨- تحسين الاجراءات المصرفية بما يتلائم ومبدأ "الزبون دائماً على حق" عن طريق التوعوية المصرفية المستمرة .

٩- الاستمرار باعتماد اخر التقنيات الالكترونية في المجالات المحاسبية وطبع وترميز الصكوك والاستفادة من البرامج المتاحة في النظام المحاسبي الحالي ICBS

١٠- العمل على زيادة راس المال حسب تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي .

اثنا عشر:- اثر التسعيرة على نشاط المصرف:

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الادارة جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي .

ثلاثة عشر:- متطلبات قانوني المصارف والبنك المركزي والقوانين الاخرى:

فيما يلي ايضاحات حول متطلبات البنك المركزي المستندة إلى قانونه رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤

وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤

وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وكما يلي :

❖ تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات تطبيقاً للمادة ٢٤ من قانون المصارف من بين

أعضاء مجلس الإدارة وبموجب قرار الهيئة العامة .

❖ ان نشاط المصرف ينفذ من خلال ضوابط ونظام للرقابة الداخلية وان هناك قسم

متخصص بغسيل الأموال يطبق التعليمات الواردة اليه من البنك المركزي.

❖ مراقب الامتثال يقوم بعمله بإعداد تقاريره إلى مجلس الإدارة ومتابعة كافة تعليمات البنك

المركزي بالاضافة الى قيامه باعداد التقارير الفصلية الى البنك المركزي .

❖ وعلى صعيد اللائحة الإرشادية فان مصرفنا يسعى ومنذ تاريخ إصدارها لتطبيقها جدياً

بالشكل الذي ينسجم مع واقع المصرف ومنسجماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

اربعة عشر:- السياسات المحاسبية:

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كاساس في

تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه

مبدا الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة

للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً

على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة ٣% وحسب ما

جاء في نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ .

وختاماً نوجه شكرنا وتقديرنا لكافة مساهمينا وزبائننا الكرام على دعمهم ومساندتهم لنا
والى البنك المركزي العراق لحرصه ومتابعته ودعمه والى دائرة مسجل الشركات وهيئة
الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف العراقية لجهودهم وتعاونهم
والى كافة منتسبي مصرفنا لحرصهم على استمرار مسيرة التقدم بالمصرف .

~ ومن الله التوفيق ~



رئيس مجلس الإدارة
علي مفتن خفيف



المدير المفوض
طلال ابراهيم رحومي



مدير الحسابات
جاسم محمد عيسى



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين

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 تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة ، كل من السيد عقيل مفتن خفيف رئيساً وعضوية السيد احمد حسين حافظ والسيد . منجد عبدالله فتاح .
٢. قامت اللجنة بوضع خطة لمراجعة الحسابات وبموجبها تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي وخاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة وبالذقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالانتماء وبضوابط غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتعثرة وأدارته للمخاطر أن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف بهذا الخصوص ونوصي بالموافقة عليها .
٣. لقد مارسنا عملنا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني (شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) طيلة فترة عمله خلال عام ٢٠١٢ وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير 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 تؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان رصيناً جداً ومتمراً وان الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك .
٥. اطلعت اللجنة على تقييم الاداء لمصرفنا لعام ٢٠١١ الصادر من البنك المركزي العراقي وفقاً لنظام CAMI وتوصي اللجنة بضرورة بذل جهود اكبر لرفع درجة التقييم .
٦. ان التطور الكبير الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وسرعة ودقة النتائج المحاسبية الذي وفرها النظام المحاسبي وكفاءة العاملين بالمصرف ومواكبة عملية مراجعته الأعمال المحاسبية من قبل مراقب الحسابات أدى الى سرعة المصرف في أعداد الحسابات وتقديم تقريرها الختامي .
٧. توصي اللجنة بتجديد اعتماد (شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) كمحاسب قانوني ومراقب حسابات المصرف لعام ٢٠١٣ وبالأجور المقررة قانوناً .

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهمينا ونسأله الرشيد والسداد .

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٣/١٢/٤٢٢
بغداد في ١٦/١٢/٢٠١٣

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

الى/السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢ طبقاً لمقتضيات 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 والقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال .
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 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 المصروفات والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الاتي بتاريخ نشونها.
ب- بلغت حجم المبالغ الموقوفة في مطابقة الحساب المتبادل مع بنك اليوفاب البحريني ٨٠ حركة مدينة بمبلغ (١٩٢٤٢٦٠٨ دولار) و ١٢ حركة دائنة بمبلغ (٩٨٥٤٤٣٠ دولار) وفي مطابقة الحساب المتبادل مع بنك الاسكان الاردني ٣٨ حركة دائنة بمبلغ (٧٧٥٥٠٢٦١ دولار) و ٨ حركات مدينة بمبلغ (١٢٩١٩٢٧ دولار) .

ج- فيما يلي احصائية بارصدة الائتمان النقدي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

الاهمية النسبية	الحدود	العدد	مليون دينار
٦٨%	اكثر من مليار دينار	٢٢	١٠٦٣٦١
٨%	من مليار دينار الى مليار دينار	١١	١٢٣٠٤
١٢%	من خمسمائة مليون دينار الى مليار دينار	٢٧	١٨٧٦٦
٩%	من مائتين وخمسين مليون الى خمسمائة مليون دينار	٣٧	١٣١٦٩
٣%	اقل من مائتين وخمسين مليون دينار	٨١	٤٨٥٩
١٠٠%	المجموع	١٧٨	١٥٥٤٥٩

ولدينا على ذلك مايلي :-

١- وجود تدني في معدل نسبة ايرادات الفوائد المحسبة على الائتمان الممنوح اذا ما قورنت بنسبة



٢- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٦١٩٢) مليون دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة ٤% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة وبزيادة نسبتها (٥٦٤%) عن المخصص لعام ٢٠١١. علماً ان مبلغ المخصص بموجب اللائحة الارشادية للائتمان النقدي فقط يبلغ (٨٢٥٨) مليون دينار .

د - بلغ رصيد خطابات الضمان الذي اظهرته الحسابات المالية (٤٤٠) مليار دينار. كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ وانه يمثل ٤٤٠% من راسمال المصرف . بضمنها مجموعة خطابات ضمان حسن تنفيذ مبلغها (٩٢٣٣٥ مليون) دينار لصالح شركة سيرينج قيادس للتجارة العامة .

هـ- يقوم المصرف بتسجيل فوائد الديون المتاخرة التحصيل عند تسوية او استحصاال مبلغ الدين. بهذا لا تتضمن الحسابات الفوائد المستحقة على الديون المتكئة والمتاخرة التسديد.

و- تتضمن الاستثمارات مبلغ مقداره (٧٧٠٩ مليون) دينار عن المبالغ المدفوعة لشراء اراضي في منطقتي الفضيلية والبلديات في بغداد لم نزود بسندات الملكية الخاصة بها .

ز - لم نحصل على التحليل الخاصة بالاضافات على الحسابات التالية :-

المبلغ بالدينار	اسم الحساب
١٣٧٥١٧٦١	نفقات ايرادية مؤجلة
١١٩٧٣٢٥٠٠٠	ابنية
١٢٣٢١٢٥٠٠	الات ومعدات
٦٩٦٤١٥٠٤٢	اثاث

ح- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ (٢١%).

من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والايضاحات

المعطاة لنا:-

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

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وباشرفنا وجاءت مطابقة

للبيانات السابقة وقد تم تقسيم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي

اتبعت في السنة السابقة.

٣. ان تقرير مجلس الادارة 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 المائية السائدة.

٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ماظهره 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.

ومع مراعاة ما جاء اعلاه وبرأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير..

هلال بشير داود

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضمينية - بغداد



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	٣٦١٦٨.٣٧٣.٠٢	٨٣٧٤٨١٤٨.٧٣
٢	١٥	الاستثمارات	٧٧٤٩٧٤.٠١٤	٧.٤٦٨٤٧٣٩٤
		مجموع الموجودات النقدية	٣٦٩٤٣.١١٣.١٦	٩.٧٩٤٩٩٥٤٦٧
٣	١٤	الائتمان النقدي/ قروض وتسليفات	١٥٥٤٥٩٢٦١٧١٧	٣٣١٦٧٢٧٨٣٣٣
٤	١٦	المدينون	٧٨٧٨٤٤٣٣١١٣	١٢٥٤٢٥١٣٨٦٦
		مجموع الموجودات المتداولة	٦.٣٦٧٣٨.٧٨٤٦	١٣٦٥.٤٧٨٧٦٦٦
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٥	١١	الموجودات الثابتة القائمة بالقيمة الدفترية)	٧١٢٧١٩٦٥٦٨	٥٦٨٢٩٥٦٤٥٤
٦	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	١٨٧٩٥٢١٥٨	٢٢.٩٠٥.٩٦
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٣٩٩٢٦٧٢٩٥.	٢٢٣٤٤.٠٠٠٠
		مجموع الموجودات الثابتة	١١٣.٧٨٢١٦٧٦	٨١٣٨٢٦١٥٥.
		مجموع الموجودات	٦١٤٩٨١٦٢٩٥٢٢	١٤٤٦٤٣.٤٩٢١٦
١٣	١٩	الحسابات النظامية المتقابلة المدينة	٤٩٩٦.٩٣٨.٩٩.	٧٢٩٩٣٣٢.١٥٨
		المجموع	١١١٤٥٩١.١٠٥١٢	٢١٧٦٣٦٣٦٩٣٧٤

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

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

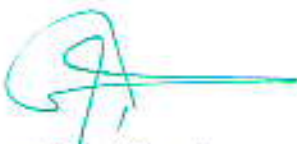
مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٢٧٩٠٦٠١٦٦٦٧	٥٧١٤٩٥٤٠٢٥٧
٩	٢٦	الدائون	٦٢٥٩٧١٨١٩٤٢	٢٠٩٤٩٨٠٥٨٤٣
	٢٢	التخصيصات/ ضريبة الدخل	٤٠٧٣٠٢٣٣٦٦	٢١٣٧٢٦٧٦١٨
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٤٩٤٥٧٦٢٢١٩٧٥	٨٠٢٣٦٦١٣٧١٨

مصادر التمويل طويلة الاجل

١٠	٢١١	راس المال المدفوع	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٩٨٠٠٠٠٠٠٠٠
١١	٢١٤	الاحتياطيات	٢٠٤٠٥٤٠٧٥٤٧	٤٦٠٦٤٣٥٤٩٨
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	١٢٠٤٠٥٤٠٧٥٤٧	٦٤٤٠٦٤٣٥٤٩٨
		مجموع مصادر التمويل	٦١٤٩٨١٦٢٩٥٢٢	١٤٤٦٤٣٠٤٩٢١٦
١٢	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٤٩٩٦٠٩٣٨٠٩٩٠	٧٢٩٩٣٣٢٠١٥٨
		المجموع	١١١٤٥٩١٠١٠٥١٢	٢١٧٦٣٦٣٦٩٣٧٤



علي مفتحن خفيف
رئيس مجلس الادارة



طلال ابراهيم رحومي
المدير المفوض



جمال محمد عيسى
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤٢٢/١٢/٢٠١٣ والمؤرخ ١٦/اذار/٢٠١٣


هلال بشير داود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل اسحق حسن HAYBI & HASSAN
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنياً
عادل اسحق حسن الشيبيني
وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
٧٩٧٧٨١٥٦٤٤	٤١٧٢٠٩٤٨٦٦٦	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٣
١٠٤٣٣٠٧٥١٩	٤٣٨٢٦٩٨٥	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٤
٩٠٢١١٢٣١٦٣	٤١٧٦٤٧٧٥٦٥١	مجموع ايرادات النشاط الجاري		
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
٣٠٠٦٩٠٠١٤٣	١٠١٨٢٨٧١٨٩٠	مصروفات العمليات المصرفية	٣٥-٣٤	١٥
٢١٠٨٦١٠٢٢٠	٣٤٦٨٨٦٢٠٢٤	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٦
٤٦٧١٤٤٤٨٠٦	٦١٩٤١٧١٢٧	الانثارات	٣٧	٦ و ٥
٥٥٨٢٦٥٥١٦٩	١٤٢٧١١٥١٠٤١	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
٣٤٣٨٤٦٧٩٩٤	٢٧٤٩٣٦٢٤٦١٠	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى		
		<u>تضاف - الايرادات التحويلية والاخرى</u>		
٨٠٠٧٤٣٤٧	٢٣٥٨١٣٢٨٦	ايرادات النشاط الخدمي	٤٣	١٧
١١٤٥٣١٥٣١٩	٠٠٠	ايرادات تحويلية	٤٨	١٧
١٩٥٨٩٦٥٤٤	١١٤٦٥٨٩٥٠	الايرادات الاخرى	٤٩	١٧
١٤٢١٢٨٦٢١٠	٣٥٠٤٧٢٢٣٦	مجموع الايرادات التحويلية والاخرى		
		<u>تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى</u>		
٢٣٣٨٥٥٤٦١	٥٨٣٤٨٨٣٦٣٨	المصروفات التحويلية	٣٨	١٨
٩١٧٩٨٥٠٦	١١٦١٧٩٥	المصروفات الاخرى	٣٩	١٨
٣٢٥٦٥٣٩٦٧	٥٨٣٦٠٤٥٤٣٣	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى		
٤٥٣٤١٠٠٢٣٧	٢٢٠٠٨٠٥١٤١٣	فائض النشاط الجاري موزع كما يلي		
١٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	احتياطي توسعات		
١٩١٣٧٦٢٤٠	٨٩٦٧٥١٤٠٢	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
٧٠٦٥٧٥٤٣٤	٤٠٧٣٠٢٣٣٦٦	ضريبة الدخل		
٢١٣٦١٤٨٥٦٣	١٥٠٣٨٢٧٦٦٤٥	ارباح قابلة للتوزيع		
٤٥٣٤١٠٠٢٣٧	٢٢٠٠٨٠٥١٤١٣	المجموع		

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن:
	٤١٧٢.٩٤٨٦٦٦	ايرادات العمليات المصرفية
	٤٣٨٢٦٩٨٥	ايرادات الاستثمارات
	٢٣٥٨١٣٢٨٦	ايرادات النشاط الخدمي
	١.١٥٢٢٥	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
	٣٧.٧٥٦٤٧٦٤١٠	الحسابات الجارية والودائع
	٤١٦٤٧٣٧٦.٩٩	الدائنون
٤٥٤٤.٥٤٥٦٦٧١		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	١.١٨٢٨٧١٨٩٠	مصرفات العمليات المصرفية
	٣٤٦٨٨٦٢.٠٢٤	المصرفات الادارية
	٥٧٥٨.٢٢١٩	المصرفات التحويلية
	١١٦١٧٩٥	المصرفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
	١٢٢٢٩١٩٨٣٣٨٤	القروض والتسليفات
	٧١٥.١٠٠.٦٦٦	المدينون
(٢.٨٠٢١٦٨١٩٧٨)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
٢٤٦٣٨٣٧٧٤٦٣		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن:
	٤.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الزيادة في راس المال
	١١٣٦٤٣٧٢٥	بيع موجودات ثابتة
٤.٣١٣٦٤٣٧٢٥		مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية
		النقد المدفوع عن:
	٧.٢٨٩٢٦٢٠	الزيادة في الاستثمارات
	٢.١٦٩٥٢٥٤٢	شراء موجودات ثابتة
	١٣٧٥١٧٦١	نفقات ايرادية مؤجلة
	١٧٥٨٢٧٢٩٥.٠	مشروعات تحت التنفيذ
	٢١٣٦.٥٥٩٩٨	توزيعات الارباح خلال السنة
	٢١٣٧٢٦٧٦١٨	ضريبة دخل مدفوعة
(٨٧٦٥١٩٣٤٨٩)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
٣١٥٤٨٤٥٠.٢٣٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
		التدفقات النقدية خلال السنة
٢٧٧٩٣٢٢٢٤٩٢٩		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٢
٨٣٧٤٨١٤٨.٧٣		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢
٢٦١٦٨.٢٧٣.٠٢		

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كثف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطات للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

دينار	دينار	البيان
٢٢٠٠٨٠٥١٤١٣		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
		<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة</u>
٥٢٥٩٠٨١٤١٩		الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		<u>تنزل : الايرادات المستبعدة لاغراض الضريبة</u>
(١١٣٦٤٣٧٢٥)		ايرادات رأسمالية
<u>٢٧١٥٣٤٨٩١٠٧</u>		الوعاء الضريبي
٤٠٧٣٠٢٣٣٦٦		(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
	٢٢٠٠٨٠٥١٤١٣	فائض النشاط اعلاه
	(٤٠٧٣٠٢٣٣٦٦)	<u>تنزل : حصة ضريبة الدخل</u>
	<u>١٧٩٣٥٠٢٨٠٤٧</u>	الفائض الخاضع لاحتساب الاحتياطي الالزامي
٨٩٦٧٥١٤٠٢		(٥%) الاحتياطي الالزامي (حسب قانون الشركات)
٢٠٠٠٠٠٠٠٠		احتياطي توسعات بموجب توجيهات مجلس الادارة
١٥٠٣٨٢٧٦٦٤٥		الفائض القابل للتوزيع
<u>٢٢٠٠٨٠٥١٤١٣</u>		المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (الشركة المساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>النقد في الصندوق</u>	
٢٧٨٧١.٢٩١٣	٧١٧٩٧٩٢٦٤.٠	النقد في الصندوق / عملة محلية	١٨١
		<u>النقد لدى المصارف</u>	
٢٠٨١.٣٩٤٤٤.٠	١٦.٣٣٥٢.٢١٩٤	نقد لدى البنك المركزي	١٨٣١
٣.٥٣٧٥٥٢٩١	٩٥٣٢٤٨٤٣٩٣	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣٢
٢٩٩٩٦.٤٩٩.٠	٢١٩٥٥.٤٢٣٤٦	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	١٨٣٥
...	١٦٩٨٢٤٩.٠٠٠	صكوك وحوالات قيد التحصيل	١٨٥١
٣٨٣٧٦.٠٠٠.٠٠٠	١.٧٩٨٤٤٤٢٦.٠٠٠	حوالات برسم التحصيل	١٨٥٢
٣.٠١٦٦٨٩٢٥	٦٩.٢٢١.٤٥٨	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
١٢٧١٩٦٢١٥١٤	٤٦.٩٢٩٦٥٩٧١	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٨.٩٦١.٤٥١٦.٠	٣٥٤٥.٠٥٨.٣٦٢	مجموع النقد لدى المصارف	
٨٣٧٤٨١٤٨.٧٣	٣٦١٦٨.٣٧٣.٠٠٢	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
...	٧٧.٨٥٣.٠٠٠	<u>استثمارات عقارية / اراضي</u>	١٥١١
		<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>	١٥٢
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي	١٥٢٣
		<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>	
٧.٠٩٩٧٥٧٥٥	٤٣٣٨٣٧٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل قطاع مالي	١٥٣٣
٦٨٧١٦٣٩	٦٨٧١٦٣٩	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	١٥٣٥
٧.٠١٦٨٤٧٣٩٤	١١٢١.٠٠١٤	مجموع استثمارات مالية قصيرة الاجل	
٧.٤٦٨٤٧٣٩٤	٧٧٤٩٧٤.٠٠١٤	مجموع الاستثمارات	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة طويلة الاجل</u>	١٤١
٦٦٢٠٧٨٤٩١	٢٢٨٠٢٧٤٠١٩	قروض طويلة الاجل / قطاع خاص / افراد	١٤١٧
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
١٦٦٦٢٠٦٩١٥	٢٨٤٠٠٢٤٧٠٠٧	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات	١٤٢٦
٢٥٩٢٧٤٢٤٩٨٠	٩٠٤٥١١١٨١٢٥	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد	١٤٢٧
٢٧٥٩٣٦٣١٨٩٥	١١٨٨٥١٣٦٥١٣٢	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٣١١٠٤٢٠٣٦١	١٨٢٩٠٣٧٣١٢٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	١٤٣٦
١٧١٨٥٦١٣٧٠	١٥١٢٧٩٨٥٥١٢	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	١٤٣٧
٤٨٢٨٩٨١٧٣١	٣٣٤١٨٢٥٨٦٣٨	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
٠٠٠	٧٧١٧١٨٧٥٦	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص	١٤٥٧
٨٢٥٨٦٢١٦	١٣٧٥٤٥١٧٢	سلف الموظفين	١٤٩١
<u>٣٣١٦٧٢٧٨٣٣٣</u>	<u>١٥٥٤٥٩٢٦١٧١٧</u>	مجموع القروض والتسليفات / الائتمان النقدي	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مدينون نشاط جاري</u>	١٦١
٤١٣٧٣٦٤٨٩	٠٠٠	مدينو القطاع الخاص / افراد	١٦١٧
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	١٦٦
٣.٧٩٦٨٥٨١٧	٨٣٦٤٨٠.١٧٢٨	تأمينات اعتمادات لدى المصارف المراسلة	١٦٦١
٠٠٠	١٥٨٩٥٤.٦	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
١٧٢١٠٠٠	١.٤٨٣٤٤٥٠.٠	نفقات قضائية	١٦٦٦
٧٢٣٦٤٥٦٢	٠٠٠	حسابات وضعية القطع	١٦٦٩
٣١٥٣٧٧١٣٧٩	٨٤٧١٢٢٤١٦٣٤	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
		<u>السلف</u>	
٠٠٠	١٩١٥٨.٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
٩٩.٧٩٩٨٩.٠	٢٦٢٣٥.٠٠٠	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١٦٩١
١٣٤٧٥٥.٦٧٦٨	٨٤٩٧٦٥.٧٤٣٤	مجموع المدينون	
(٩٣٢٩٩٢٩.٢)	(٦١٩٢.٧٤٣٢١)	<u>ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	
١٢٥٤٢٥١٣٨٦٦	٧٨٧٨٤٤٣٣١١٣		

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٥)

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

المجموع	اثاث ١١٦ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	ابنية ١١٢ دينار	اراضي ١١١ دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٦٩٨٨٢٧١٨٢٢	٢١٢٦٨٣٩٦٢٢	٩٢٤٢٧٢٠٠	٣٥٥٨٤٧٥٠	٣٨٨٦٥٠٠١٣٨	٨٤٦٩١٥١١٢	كثافة في ٢٠١٢/١/١
٢٠١٦٩٥٢٥٤٢	٦٩٦٤١٥٠٤٢	...	١٢٣٢١٢٥٠٠	١١٩٧٣٢٥٠٠٠	...	لاضافات خلال السنة
(٢٧٧٢٠٠٠٠)	(٢٧٧٢٠٠٠٠)	زل- المشطوب والمباع خلال السنة
٨٩٧٧٥٠٤٣٦٤	٢٨٢٣٢٥٤٦٦٤	٩٢٤٢٧٢٠٠	١٣١٠٧٧٢٥٠	٥٠٨٣٨٣٠١٣٨	٨٤٦٩١٥١١٢	كثافة في ٢٠١٢/١٢/٣١
%٢٠		%٢٠	%٢٠	%٣	...	سبة الاندثار - قسط ثابت
١٣٠٥٣١٥٣٦٨	٧٧٣٩٨٦٤٩٨	٥٤٤٣٤٨١٤	٣١١١٢٥١٦	٤٤٥٧٨١٥٤٠	...	خصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٢/١/١
٥٧٢٧١٢٤٢٨	٣٤٢٦٩٦٦٤٦	١٥١٣٦٥٤٠	١٨٤٨٢٦٢٥	١٩٦٣٩٦٦١٧	...	ذثار السنة الحالية
(٢٧٧٢٠٠٠٠)	(٢٧٧٢٠٠٠٠)	زل- اندثار المشطوب والمباع
١٨٥٠٣٠٧٧٩٦	١١١٦٦٨٣١٤٤	٦٩٥٧١٣٥٤	٢١٨٧٥١٤١	٦٤٢١٧٨١٥٧	...	خصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٢/١٢/٣١
٧١٢٧١٩٦٥٦٨	١٧٠٦٥٧١٥٢٠	٢٢٨٥٥٨٤٦	١٠٩٢٠٢١٠٩	٤٤٤١٦٥١٩٨١	٨٤٦٩١٥١١٢	قيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

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

رقم الدليل محاسبي	اسم الحساب	الكثافة في ٢٠١٢/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكثافة في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٢/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٢٣٧٩١٦٧٣٥	٩٢٧٣١٦	٢٣٨٨٤٤٠٥١	٤٥٧١٩١٨١	٣٩٣٦٦٧١٢	٨٥٠٨٥٨٩٣	١٥٣٧٥٨١٥٨
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٢٧٨٨٠٥٨٤	١٢٧٩٤٦٣٥	٤٠٦٧٥٢١٩	٥٣٥٧٦٣٧	٦٠٧١٢٣٦	١١٤٢٨٨٧٣	٢٩٢٤٦٣٤٦
١١٨٧	نفقات مؤجلة متنوعة	٧٦٥٥٧٥٣	٢٩٨١٠	٧٦٨٥٥٦٣	١٤٧١١٥٨	١٢٦٦٧٥١	٢٧٣٧٩٠٩	٤٩٤٧٦٥٤
	المجموع	٢٧٣٤٥٣٠٧٢	١٣٧٥١٧٦١	٢٨٧٢٠٤٨٣٣	٥٢٥٤٧٩٧٦	٤٦٧٠٤٦٩٩	٩٩٢٥٢٦٧٥	١٨٧٩٥٢١٥٨

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٧)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
		<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>	١٢٢
		مباني	١٢٢٢
		وسائل نقل الركاب	١٢٤١
		انظمة وبرامجيات	١٢٦٣
		مجموع مشاريع تحت التنفيذ	
		<u>دفعات مقدمة</u>	
		مصاريف فتح الفروع	١٢٩٣
٢٢٣٤٤٠٠٠٠٠	٢٢٣٤٥٠٠٠٠٠		
٠٠٠	٤٦٣٣٤٧٠٠		
٠٠٠	٨٦٣٦١٧٥٠		
٢٢٣٤٤٠٠٠٠٠	٣٣٦٧١٩٦٤٥٠		
٠٠٠	١٦٢٥٤٧٦٥٠٠		
<u>٢٢٣٤٤٠٠٠٠٠</u>	<u>٣٩٩٢٦٧٢٩٥٠</u>		

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
٢٣٨٦٤٠٧٥١٧٠	٢٧٢٣٢٤٣٦٩٦٩٥	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٢٥١٦
٨٠٥٠٣٨٤٠٣٤	٧٢٨٠٩١١٩٢٥٦	حسابات جارية دائنة / خاص / افراد	٢٥١٧
١٠٥٤٦٣١٢٠	٤٩٠٢٨٧٨٠٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩
٣٢٩٤٧٨٣٧	٣٢٩١٢٩٨٤	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٥١٩٢
٣٢٠٥٢٨٧٠١٦١	٣٤٥٦٥٦٦٨٩٧٣٥	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		<u>حسابات الادخار</u>	٢٥٢
١٠٧٧٧٦٧٦٠٥٤	١٤٥٥٥٢٦٢٠٤٩	حسابات التوفير / افراد	٢٥٢١
١٢٣٩٧٠٥٤	١٤١٨٦٩٣٦٤٠	حسابات التوفير / شركات	٢٥٢٢
١٠٧٩٠٠٧٣١٠٨	١٥٩٦٣٩٥٥٦٨٩	مجموع حسابات الادخار	
		<u>حسابات الودائع</u>	٢٥٣
٠٠٠	٢٦٨١١٧١١٧٥	الودائع الثابتة وبنائز / شركات وجمعيات	٢٥٣١٦
٢٨٥٦٣٣٦٠٦٨	٢٦٢١٧٦٢٠٠٠	الودائع الثابتة / خاص / افراد	٢٥٣١٧
٢٨٥٦٣٣٦٠٦٨	٥٣٠٢٩٣٣١٧٥	مجموع حسابات الودائع	
		<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	٢٥٥
٣٨٢٧٠٩٨٩٤٦	٢١٧٥٠٢٨٦٤٣٣	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٧٦٠٣٨٥٣٣٤٩	٣٠٢٧٧٠٨٨٠٦٦	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
١١٤٣٠٩٥٢٢٩٥	٥٢٠٢٧٣٧٤٤٩٩	مجموع التأمينات	
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
١٥٩٧٩٣٧٥	٩٥٩١١٥٦٦	سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٣٣٢٩٢٥٠	٨٨٣٨٤٤٧٥٥٢	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
١٩٣٠٨٦٢٥	٨٩٥٤٣٥٩١١٨	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
		<u>الحوالات الخارجية</u>	٢٥٧
٠٠٠	٧٠٤٤٥١	الحوالات الخارجية المباعة	٢٥٧٢
٥٧١٤٩٥٤٠٢٥٧	٤٢٧٩٠٦٠١٦٦٦٧	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٦٨٠٠٢٠٠	١٦٨٠٠٢٠٠	دائنو النشاط الجاري	٢٦٦١
١٩٣٣٨٣٥٠٠٠٠	٥١٨٨٩٣٦٢٢٤٧٢	دائنو قطاع خاص / شركات	٢٦٦٦
		دائنون نشاط غير جاري	٢٦٦٥
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦٦
١٩٤٢٤٨٠	١٧٩٦٥٧٤٣٧	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
٨٢٩٨٥٧٤٦١	٨٣٥٩٤٥٠٧٧٩	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
٨٩٧٩٣٢٥٥	١٣٣٧٢٠٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣
٠٠٠	١٦٣٢٨٢٥٢٢	قوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣١
٦٥٨٧٤٧١٩	٢٨٥٥٣٤٠٩٢	الخزينة العامة / رسم الطابع	٢٦٦٦٣
٦٠٠١٥٠٠٠٠	٧٥٩٢٤٢١٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
١٥٨٧٦١٧٩١٥	٩٨٨٠٨٨٧٩٣٠	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٦٧
٤٥٩٠٢١٦	٣٥٩٦٥٠٧٢	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٦٩
٢٤٤٧٥١٢	٢٤٤٧٥١٢	ارصدة حسابات زبائن متوقفين	٢٦٩٥
٠٠٠	٧٧١٧١٨٧٥٦	مقابل مستندات شحن استيراد قطاع خاص	٢٤٥٧
٢٤٤٧٥١٢	٧٧٤١٦٦٢٦٨	مجموع حسابات دائنة اخرى	
٢٠٩٤٩٨٠٥٨٤٣	٦٢٥٩٧١٨١٩٤٢	مجموع حسابات الدائنين	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٠)

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	البيان
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٩٨٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٩٨٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٢٠٠٠٠٠٠٠	الاضافات خلال السنة
<u>٥٩٨٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

كشف رقم (١١)

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٧٩٩١٦٠٠	٧٩٩١٦٠٠	احتياطي عام	٢١٣
		الاحتياطي القانوني (الزامي)	٢١٤١
٧٥٤٠٧١١٢٧	٩٤٥٤٤٧٣٦٧	الرصيد في بداية السنة	
١٩١٣٧٦٢٤٠	٨٩٦٧٥١٤٠٢	المحول من حساب الارباح والخسائر	
<u>٩٤٥٤٤٧٣٦٧</u>	<u>١٨٤٢١٩٨٧٦٩</u>	الرصيد في نهاية السنة	
...	١٥٠٠٠٠٠٠٠	احتياطي التوسعات	٢١٤
١٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
١٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠	المستقطع من ارباح السنة الحالية	
		الرصيد في نهاية السنة	
٩٨١٦٨٤٧٩٦٨	٢١٥٢٩٩٦٥٣١	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٢١٧
(٩٨٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٢١٣٦٠٥٥٩٩٨)	الرصيد في بداية السنة	
٢١٣٦١٤٨٥٦٣	١٥٠٣٨٢٧٦٦٤٥	الموزع خلال السنة	
<u>٢١٥٢٩٩٦٥٣١</u>	<u>١٥٠٥٥٢١٧١٧٨</u>	المحول من حساب الارباح والخسائر	
٤٦٠٦٤٣٥٤٩٨	٢٠٤٠٥٤٠٧٥٤٧	الرصيد في نهاية السنة	
		مجموع الاحتياطات	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٢)

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	٢٩٢/١٩٢
٧٥١٨٤٦٥٢٣٣٥	٤٤.٦٢١١٩١.٣٩	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
(٧٦.٣٨٥٣٣٤٩)	(٣.٢٧٧.٨٨.٦٦)	<u>تنزل - تامينات خطابات الضمان</u>	٢٥٥١
٦٧٥٨.٧٩٨٩٨٦	٤١.٣٤٤١.٢٩٧٣		
		<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>	٢٩٣/١٩٣
٨٤٥٢٤٣٥٩٢٦	١١.٢٢٨٣٨.٢٣٥	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩٣١/١٩٣١
(٣٨٢٧.٩٨٩٤٦)	(٢١٧٥.٢٨٦٤٣٣)	<u>تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية</u>	٢٥٥٢
٤٦٢٥٣٣٦٩٨.	٨٨٤٧٨.٩٣٨.٢		
١٣٨١٨٤١٣٢	١٣٨١٨٤١٣٢	<u>ديون مشطوبة تحت المراقبة</u>	٢٩٧٣/١٩٧٣
٦٤٩.٠.٠.٠.٠.٠	٦٤٩.٠.٠.٠.٠.٠	<u>الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	٢٩٨٣/١٩٨٣
		<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>	٢٩٩/١٩٩
١	١	ودائع عينية بعهدة المصرف	٢٩٩١/١٩٩١
٢	٢٥	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/١٩٩٢
٥٦	٥٦	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٩٩٣/١٩٩٣
١	١	امانات مودعة لدى الغير	٢٩٩٥/١٩٩٥
٦٠	٨٣		
٧٢٩٩٣٣٢.١٥٨	٤٩٩٦.٩٣٨.٩٩.		

مصرف الاتحاد العراقي (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>	٩٩٣٤٠٩١٨٩٥	٣٠٥٨٧٤٤٧٢٠
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية		
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	١١٥٥٨٤٠٢٥٧	٣٩٩٣٧٦١٣٧
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٢١٤٦٤٩٩٣٧٧	٤١٣٥٩٤٤٣٩
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٣٣٠٢٣٣٩٦٢٩	١١٢٩٧٠٥٧٦
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>	٨٦٢٥٨١٠	١٠٠٥٠٠٥
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٥٧٤٣٥٢٨٨٢٧	١٨٦٧٨٥٥٠٥٣
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٥٧٥٢١٥٤٦٤٧	١٨٧٧٩٠٥١٠٣
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	٣٨٧٠١٥١٤٥	١٥٢٤٢١٧٣٧
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	١٠٤١٣٣٧٩٣	٠٠٠
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٨٥٣٢٨٤٦٤٢	٠٠٠
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	١٣٤٤٤٣٣٥٨٠	١٥٢٤٢١٧٣٧
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	١٩٨٧٩٢١٥٧٤٦	١٧٩٩٧٠٩٠٣١
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية		
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>	٣١٨٧٠٥٧٥	٢٨٩٢٣٧٥
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٦٥٣٧٥٠٧١٢	٢٠٨٥٩٣١٢٧
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٦٨٥٦٢١٢٨٧	٢١١٤٨٥٥٠٢
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>	٥٦٠٩٤٠٠٠	٢٨٤٢٢٤٨٧
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٧٦٦٩٩٧٨٨٢	٣٥١٥٦٤٨٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٨٢٣٠٩١٨٨٢	٦٣٥٧٨٩٧٥
	المجموع	٤١٧٢٠٩٤٨٦٦٦	٧٩٧٧٨١٥٦٤٤

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>	٤٦٢
١٩٨٦٢٩٠٦٨	٠٠٠	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢
٨٣٨٧٦٧٠٧٨	٠٠٠	فوائد السندات المالية الداخلية	٤٦٢٣
١٠٣٧٣٩٦١٤٦	٠٠٠		
٥٩١١٣٧٣	٤٣٨٢٦٩٨٥	<u>ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية</u>	٤٦٣
١٠٤٣٣٠٧٥١٩	٤٣٨٢٦٩٨٥	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٤٦٣٣
		المجموع	

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

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٢
٧١٦٠٢٣٣٧٨	٨٠٥٧٥٦٨٠٢	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٢٧٤٥٧٧٠٠٦	٣٢٨٤٠٦٥٦٩	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٣٢٤٤٦٦٤	٠٠٠	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	٣٤٢٥
٩٩٣٨٤٥٠٤٨	١١٣٤١٦٣٣٧١	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	
١٥٧٢٧٥٣٤٠٠	٦٦٧٣٠٧١٢١٣	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٣
٤٤٠٣٠١٦٩٥	٢٣٧٥٦٣٧٣٠٦	<u>فروقات تقييم العملة</u>	٣٤٤
٣٠٠٦٩٠٠١٤٣	١٠١٨٢٨٧١٨٩٠	المجموع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	٣١٢
		الاجور	٣١٢١
		اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦
		مخصصات اخرى	٣١٢٩
		مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	
		<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٣١٥١
		مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
		الوازم والمهمات	٣٢٥١
		قرطاسية	٣٢٥٢
		تجهيزات العاملين	٣٢٦
		ماء وكهرباء	٣٢٧
		مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
		صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
		صيانة اثاث واجهزة مكتب	٣٣١٦
		مجموع خدمات الصيانة	

تابع كشف المصروفات الادارية

...	٢٣٣٤٤٢٠٠	<u>خدمات ابحاث واستشارات</u>	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
١٢٩٣٥٠٠	١١٢٧٤٦٠٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٣٧٠٠١٠٠٠	٥٦٦٣٤٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٦٠٠٥٦٠٠	١٤١٨٢٥٨٥	الضيافة	٣٣٣٣
...	٥٠٠٠٠٠٠	احتفالات	٣٣٣٥
٤١٤١٥٠٠	...	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٤٨٤٤١٦٠٠	٨٧٠٩١١٨٥	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل و ايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٦١٢١٨١٥٠	٧٩٢٦٠٢٦٨	نقل العاملين	٣٣٤١
٢٤٧٥٩٣٨٨٠	١٨٧٧٦٠٦٦٤	سفر و ايفاد	٣٣٤٣
١٨٤٢٠٦٠٥	٣٢٠٨٩٦٩١	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٣٢٧٢٣٢٦٣٥	٢٩٩١١٠٦٢٣	مجموع نقل و ايفاد واتصالات	
		<u>استئجار موجودات ثابته</u>	٣٣٥
٣٧٤٥٢١٠	٧١٨٧٢٨٨	استئجار وسائل نقل و انقال	٣٣٥٤
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٢٢٤٠٠٨٣٤١	٣٠٣٩٥٨٩٨٩	اشتراقات و انتماءات	٣٣٦١
١٠٥٠٠٠	٢٥٥٤٨٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
...	١٢٠٠٠	ضرائب و رسوم مدفوعة لجهات اجنبية	٣٣٦٤
٢٤٧٥٠٠٠	٤٧٨٦٠٢٥٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٧١٩١٣٥٣	٢٦٢٠٧٣١٩٢	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٥٣٠٠٠٠	١٧٥٠٠٠	تدريب و تاهيل	٣٣٦٧
١٦٦٨٣٢٥٥	٣٥٧٥٠٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
١٩٢٩٥٢٥٠	٦٥١٧٨٥١٢٢	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٢٨٠٢٨٨١٩٩	١٣٢٧١٦٢٥٥٣	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٧٣٧٨١٢٣٣٩	١٨٠٤٠٧٨١٩٠	مجموع المستلزمات الخدمية	
٢١٠٨٦١٠٢٢٠	٣٤٦٨٨٦٢٠٢٤	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف اليرادات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2012 كشف رقم (17)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
43	ايرادات النشاط الخدمي	235813286	65924347
437	ايرادات خدمات متنوعة	...	14150000
438	ايجار موجودات ثابتة	235813286	80074347
4833	الايادات التحويلية /ديون سبق شطبها	...	1145315319
49	الايادات الاخرى	1015225	...
491	ايرادات سنوات سابقة	113743725	195896544
493	ايرادات راسمالية	114658950	195896544
	مجموع اليرادات الاخرى	350472236	1421286210
	مجموع اليرادات التحويلية والاخرى		

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2012 كشف رقم (18)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
38	المصروفات التحويلية	61568495	2710750
383	مصروفات تحويلية متنوعة	5259081419	173791911
3832	تعويضات وغرامات	5220629914	176402671
3833	ديون مشطوبة	508858724	55157800
	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة		
384	ضرائب ورسوم / ضرائب ورسوم متنوعة		
385	الإعانات	5150000	2295000
3851	اعانات المنتسبين	225000	...
3852	اعانات للغير	5275000	2295000
	مجموع الاعانات	5824882638	222855461
39	المصروفات الاخرى	696795	91541106
391	مصروفات سنوات سابقة	465000	257400
392	مصروفات عرضية	1161795	91798506
	مجموع المصروفات الاخرى	5826045433	325653967
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى		

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٢/٣١ كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكشف	البيان	دينار
	<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>	
أ	العمولات	٢.٩٨٨٣٥٤.٤٧
ب	رسم الخدمة المحتسب	(١٦٣٦٣٤.٦٣)
ج	الايردات الاخرى	١.٩٣٦٩.٣٠٦٣
		٣١٧٦١٦٢٣.٤٧
	<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>	
د	المستلزمات السلعية	١٣٤٩.٦٧٩٩
هـ	المستلزمات الخدمية	١٧٤٧٩٨٤١٩٠
		(١٨٨٢٨٩.٩٨٩)
	<u>٣- القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج (٢-١)</u>	<u>٢٩٨٧٨٧٣٢.٥٨</u>

بيان توزيع القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٢/٣١ كانون الاول/٢٠١٢

دينار	دينار	البيان
		<u>١- تعويضات المشتغلين</u>
١٥٢٩٨٧٧.٣٥		الرواتب والاجور
		<u>٢- فائض العمليات الجارية</u>
	٢٧٤٩٣٦٢٤٦١٠	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى
	٢٣٥٨١٣٢٨٦	تضاف: ايرادات النشاط الخدمي
٢٧٧٢٩٤٣٧٨٩٦		
		<u>٣- الابدثارات</u>
٦١٩٤١٧١٢٧		الابدثارات والاطفاءات السنوية
<u>٢٩٨٧٨٧٣٢.٥٨</u>		<u>القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج</u>

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشوف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشوف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٣	عمولات الحوالات	٥٧٥٢١٥٤٦٤٧
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	١٣٤٤٤٣٣٥٨٠
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	١٩٨٧٩٢١٥٧٤٦
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٦٨٥٦٢١٢٨٧
	المجموع	٢٧٦٦١٤٢٥٢٦٠
	<u>تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة</u>	(٦٦٧٣٠٧١٢١٣)
	صافي العمولات المقبوضة	٢٠٩٨٨٣٥٤٠٤٧

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

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١١٥٥٨٤٠٣٥٧
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢١٤٦٤٩٩٣٧٢
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	٤٣٨٢٦٩٨٥
	المجموع	٣٣٤٦١٦٦٦١٤
	<u>تنزل</u>	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	١١٣٤١٦٣٣٧١
٣٤٢	فروقات تقييم العملة	٢٣٧٥٦٣٧٣٠٦
		(٣٥٠٩٨٠٠٦٧٧)
	رسم الخدمة المحتسب	(١٦٣٦٣٤٠٦٣)

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	إيرادات النشاط الخدمي	٢٣٥٨١٣٢٨٦
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٩٩٣٤٠٩١٨٩٥
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٧٦٦٩٩٧٨٨٢
	المجموع	١٠٩٣٦٩٠٣٠٦٣

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٤٤٦٨٣٧٨٥
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٥٠٨٤١١٤٦
٣٢٥٢	قرطاسية	٢٣٠٧٤٥٧٨
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٢٧٩٥٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	١٣٥١٢٢٩٠
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٣٤٩٠٦٧٩٩

كشف (هـ)

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١٨٠٤٠٧٨١٩٠
٤٤٨	ينزل - المصروفات المستردة	(٥٦٠٩٤٠٠٠)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	١٧٤٧٩٨٤١٩٠