

مصرف الاتحاد العراقي  
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

شركة محادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد  
استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية  
الوزيرية - شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

E-mail:

[hilalhammo@yahoo.com](mailto:hilalhammo@yahoo.com)

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧  
٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail:

[alfahadmahmood@yahoo.com](mailto:alfahadmahmood@yahoo.com)

٠٧٩٠١٣٧٦٤٧٦

E-mail:

[adelshaybi@yahoo.com](mailto:adelshaybi@yahoo.com)

النقل: 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/٢٠١٤**

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
١٤	ثانياً : تقرير لجنة المراجعة
١٥	ثالثاً : تقرير مراقب الحسابات
١٩	رابعاً : البيانات المالية
٢١	١ الميزانية العامة
٢٢	٢ حساب الارباح والخسائر والتوزيع
٢٢	٣ بيان التدفق النقدي
٢٣	٤ بيان حقوق الملكية
٢٤	٥ كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطات
٢٥	خامساً : الكشوفات التفصيلية المرفقة
٢٥	١ كشف النقود
٢٦	٢ كشف الاستثمارات
٢٧	٣ كشف الائتمان النقدي
٢٧	٤ كشف المدينين
٢٨	٥ كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٢٨	٦ كشف النفقات الايرادية المؤجلة
٢٩	٧ مشروعات تحت التنفيذ
٣٠	٨ كشف الحسابات الجارية والودائع
٣١	٩ كشف الدائنين
٣٢	١٠ كشف راس المال
٣٢	١١ كشف الاحتياطات
٣٣	١٢ كشف التخصيصات
٣٣	١٣ كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٣٤	١٤ كشف ايرادات العمليات المصرفية
٣٥	١٥ كشف ايرادات الاستثمارات الداخلية
٣٥	١٦ كشف مصروفات العمليات المصرفية
٣٦	١٧ كشف المصروفات الادارية
٣٨	١٨ كشف الايرادات التحويلية والآخرى
٣٨	١٩ كشف المصروفات التحويلية والآخرى
٣٩	البيانات الخاصة بالحسابات القومية
٣٩	١ بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٣٩	٢ بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٤٠	٣ الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية
٤٠	أ كشف بالعمولات المقبوضة
٤٠	ب كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
٤١	ج كشف بالايرادات الاخرى
٤١	د كشف بالمستلزمات السلعية لاحتماب مستلزمات الانتاج
٤١	هـ كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتماب مستلزمات الانتاج

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

فيما يلي تقرير مجلس ادارة مصرفكم بشأن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤ وفقاً لإحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وأحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

اولاً :- نبذه 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 وبأشر اعماله في ٢٠٠٤/٤/١٩.

٢. التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠٠٧ الى سنة ٢٠١٤ :

السنة	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
راس المال / مليار دينار	٢٥٢	١٥٢	١٠٠	٥٩,٨	٥٠	٥٠	٢٥	١٦

٣- اهداف المصرف: يهدف المصرف لتحقيق الاتي:

أ. 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 .

ب. تحقيق اعلى ربحية للمساهمين .

ج. المحافظة على الموقع المتميز للمصرف بين المصارف المحلية الاخرى والعاملة داخل وخارج

العراق في مجال تقديم افضل الخدمات المصرفية .

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الاتحاد العراقي

يعتبر مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة ) من المصارف المتحفظة في عملها ، لذلك

فان الاستثمار في اسهمها يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفها المالي والسمعة

الحسنة التي بنتها منذ تاسيسها ولحد الان ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١٠ ولغاية عام ٢٠١٤

**كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات**

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	التفاصيل
٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	راس المال الاسمي
٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	راس المال المدفوع
٨	٨	٨	٨	٨	احتياطي عام
٧٥٤	٩٤٥	١٨٤٢	٣٩٩٣	٤٧٠٦	احتياطي الزامي
٠٠٠	١٥٠٠	٣٥٠٠	٣٥٠٠	٤٩٠٠	احتياطي توسعات
٩٨١٧	٢١٥٣	١٥٠٥٥	٥٥٩٢٤	١٠٠٧٦	حصة المساهمين من الارباح
٦٠٥٧٩	٦٤٤٠٦	١٢٠٤٠٥	٢١٥٤٢٥	٢٧١٦٩٠	مجموع حقوق المساهمين
٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	عدد الاسهم
١,٢١٢	١,٠٧٧	١,٢٠٤	١,٤١٧	١,٠٧٨	حصة السهم/ دينار

**ثالثاً: فروع المصرف**

١. للمصرف ستة فروع في الوقت الحاضر . وسيتم فتح فروع اخرى في بغداد والمحافظات خلال عام ٢٠١٥ بهدف خدمة زبائنه والاقتصاد الوطني .

العنوان	عائدية البناية المستغلة	اسم الفرع
بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح	ملك للمصرف	الفرع الرئيسي
اربيل - برايتي - شارع ٤٠	ملك للمصرف	فرع اربيل
البصرة - شارع ١٤ تموز	ملك للمصرف	فرع البصرة
كربلاء - حي التريبة	ايجار	فرع كربلاء
النجف الاشرف-حي العلماء-مقابل النفق الجديد	ملك للمصرف	فرع النجف
الناصرية - شارع الحبوبي	ملك للمصرف	فرع الناصرية

١. فيما يلي نتائج نشاط الفروع خلال السنة:

الملاحظات	الربح الف دينار	المصروفات الف دينار	الايرادات الف دينار	الفرع
يشمل الادارة العامة والفرع الرئيسي	١٥٢٤٩٩٧٤	٦٧٨٣٧٩٩٥	٨٣٠٨٧٩٦٩	الفرع الرئيسي
---	٩٣٧٤٨٨	٨٨٧٣٩٨	١٨٢٤٨٨٦	فرع اربيل
---	١٥٣٩٦٢٤	١٢٨١٢٩٢	٢٨٢٠٩١٦	فرع البصرة
---	٨٥٤٢٨	٢٨٨٢٩٣	٣٧٣٧٢١	فرع كربلاء
---	٥٧٩٦٥٥	٣٣٢٦٣٥	٩١٢٢٩٠	فرع النجف
---	٢٤٣٣٨٤	٤٢٠٩٣	٢٨٥٤٧٧	فرع الناصرية
	١٨٦٣٥٥٥٣	٧٠٦٦٩٧٠٦	٨٩٣٠٥٢٥٩	المجموع

#### 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 معهم ترتيبات مصرفية معها وادناه اسماء البنوك المراسلة التي تم اقامة علاقات مصرفية ثنائية معها :

العنوان	البنك المرسل	التسلسل
لبنان	فرنسبنك	١
لبنان	بنك الاعتماد اللبناني	٢
لبنان	انتركوننتنتال	٣
لبنان	بنك بيروت	٤
لبنان	بنك لبنين	٥
الاردن	الاهلي الاردني	٦
الاردن	الاسكان الاردني	٧
الاردن	المؤسسة العربية	٨
الاردن	البنك الاستثماري	٩
البحرين	بنك اليوباف	١٠
المانيا	كوميرزبنك	١١

خامساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

#### أ- الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات (٧٠١٣٣٤ مليون) دينار في عام ٢٠١٤، مقابل (٤٩٤٣٣٥ مليون) دينار في عام ٢٠١٣ و بنسبة نمو قدرها ٤٢% عن السنة الماضية وتتكون من ما يلي :

#### ١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية (٢٩٨٢٥١ مليون) دينار بعد ان كان (٢٠٣٥٦٨ مليون) دينار عام ٢٠١٣ وبنسبة نمو قدرها ٤٧% وبنسبة ٤٤% من مجموع الموجودات المتداولة البالغة (٦٨٠٣٣٧ مليون) دينار، وبنسبة ٧٩% من مجموع الودائع والحسابات الجارية الدائنة البالغة (٣٧٥٣٢٧ مليون) دينار مما يشير الى سيولة متاحة للمصرف لتسديد التزاماته.

#### ٢- الاستثمارات:

لم يطرأ اي تغيير على حجم الاستثمارات المالية في مساهماته في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة والبالغة (٧١ مليون) دينار.

#### ٣- الائتمان النقدي :

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة (٣٥٢٨١٣ مليون) دينار عام ٢٠١٤، بعد ان كان (٢٥٧٠٦٧ مليون) دينار عام ٢٠١٣ و بزيادة نسبتها ٣٧% ، اخذين بنظر الاعتبار الضوابط التي اقرتها اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

#### ٤- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (٤٨٣٥٢٢ مليون) دينار عام ٢٠١٤ بعد أن كان (٤٧٦٤٣٦ مليون) دينار عام ٢٠١٣ اي بزيادة نسبتها ١,٥% والجدول التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو %	٢٠١٣ مليون دينار	٢٠١٤ مليون دينار	البيان
١١%	٣٩٢٨٩٣	٤٣٥٦٣١	خطابات الضمان
(٣٣%)	١٥٢٢٦٤	١٠١٤٠٥	الاعتمادات المستندية
(١,٥%)	٥٤٥١٥٧	٥٣٧٠٣٦	المجموع يطرح منها:
(٧%)	٤٨١٢٨	٤٤٧٨٧	تامينات خطابات الضمان
(٥٨%)	٢٠٥٩٣	٨٧٢٧	تامينات الاعتمادات المستندية
(٢٢%)	٦٨٧٢١	٥٣٥١٤	المجموع
١,٥%	٤٧٦٤٣٦	٤٨٣٥٢٢	الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات

٥- المدينون : بلغ رصيد المدينين بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ قبل تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٦٢١٢٠ مليون) دينار مقارنة بعام ٢٠١٣ البالغة (٣٥٦٦١ مليون) دينار اي بنسبة نمو ٧٤% .

ب- المطلوبات :-

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٤ (٣٧٥٣٢٧ مليون) دينار مقابل (٢٤٧٣٦٤ مليون) دينار عام ٢٠١٣ وبزيادة بنسبتها ٥٢% كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة ١٣٩% من رأس المال والاحتياطيات . وكما يلي:

الحساب	٢٠١٤ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠١٣ مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
حسابات جارية دائنة	٢٦٤٣٣٠	٧٠%	١٣٠٥٩٤	٥٣%	١٠٢%
حسابات الادخار	٤٩٢٨٣	١٣%	٣٦٤٣٣	١٥%	٣٥%
حسابات الودائع	٦٨٥٩	٢%	٨٩٥٦	٣%	(٢٣%)
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	٥٤٨٥٥	١٥%	٧١٣٨١	٢٩%	(٢٣%)
المجموع	٣٧٥٣٢٧	١٠٠%	٢٤٧٣٦٤	١٠٠%	٥٢%

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (٢٥٢٠٠٠ مليون) دينار وبلغت الاحتياطيات (١٩٦٩٠ مليون) دينار، وبهذا بلغت حقوق المساهمين (٢٧١٦٩١ مليون) دينار بعد ان كانت (٢١٥٤٢٦ مليون) دينار وكما يلي :

النوع	٢٠١٤ مليون دينار	٢٠١٣ مليون دينار
رأس المال	٢٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨
احتياطي الزامي	٤٧٠٧	٣٩٩٣
احتياطي توسعات	٤٩٠٠	٣٥٠٠
الفائض المتراكم	١٠٠٧٦	٥٥٩٢٤
مجموع الاحتياطيات	١٩٦٩١	٦٣٤٢٥
مجموع حقوق المساهمين	٢٧١٦٩١	٢١٥٤٢٥

### ٣- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٤ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية ٣٩% علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب 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- الدائون :

بلغ رصيد الدائون في نهاية عام ٢٠١٤ (٤٢٥٢٣ مليون) دينار مقابل مبلغ (٢١٦٢٣ مليون) دينار سنة ٢٠١٣ ونسبة نمو ٩٧% .

### سادساً: -إجمالي الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر

#### أ- الإيرادات :

بلغت إجمالي الإيرادات (٨٩٣٠٥ مليون) دينار بعد ان كانت (١٠٦٦٥٤ مليون) دينار ونسبة انخفاض (١٦%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو %	المبالغ لعام ٢٠١٣		المبالغ لعام ٢٠١٤		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
(١٨%)	١٠٠%	١٠٦٤٧١	٩٨%	٨٧٥٨٠	إيرادات العمليات المصرفية
١٢٠٧%	.	١٣٠	٢%	١٦٩٩	إيراد النشاط الخدمي
(٥٩%)	.	٢٧	.	١١	إيرادات الاستثمار
(٤٢%)	.	٢٦	.	١٥	الإيرادات الأخرى
(١٦%)	١٠٠%	١٠٦٦٥٤	١٠٠%	٨٩٣٠٥	المجموع

#### ب- المصاريف

بلغت إجمالي المصروفات (٧٠٦٦٩ مليون) دينار عام ٢٠١٤ بعد ان كانت (٥٣٧١١ مليون) دينار عام ٢٠١٣ اي بنسبة نمو مقدارها ٣٢% اذ بلغت مصروفات العمليات المصرفية (٥٠٩٨٠ مليون) دينار بعد ان كانت (٣٠٨٣٠ مليون) دينار، وانها تشكل نسبة ٧٢% من إجمالي المصروفات وتلتها المصروفات التحويلية حيث بلغت (١١٢٤٤ مليون) دينار وان هذا التوسع كان نتيجة الزيادة في مخصص الائتمان خلال السنة بمبلغ (١٠٥١٣ مليون) دينار، عدا المبلغ المستقطع من الأرباح القابلة للتوزيع والبالغ



(٣٠٠٠ مليون دينار، كما بلغت المصروفات الإدارية (٦٤٥٢ مليون) دينار بعد ان كانت (٦١٣٢ مليون) دينار والجدول التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو %	المبالغ لعام ٢٠١٣		المبالغ لعام ٢٠١٤		انواع المصروفات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٦٥%	٥٧%	٣٠٨٣٠	٧٢%	٥٠٩٨٠	مصاريف العمليات المصرفية
٥%	١١%	٦١٣٢	٩%	٦٤٥٣	المصاريف الادارية
٤٦%	٢%	٨٠٠	٢%	١١٦٦	الاندثارات والاطفاءات
(٢٢%)	٢٧%	١٤٤٢٦	١٦%	١١٢٤٤	المصاريف التحويلية
(٤٦%)	٣%	١٥٢٣	١%	٨٢٦	المصاريف الاخرى
٣٢%	١٠٠%	٥٣٧١١	١٠٠%	٧٠٦٦٩	المجموع

ج - الربح الصافي:

بلغت الارباح القابلة للتوزيع (٩١٥١ مليون) دينار ويمثل نسبة ٣,٦% من راس المال المدفوع هذا وسيتم التصرف به حسب ماسيرتأيه جمهور المساهمين .

سابعاً : تطور النشاط المصرفي

١. حصل تغير واضح في النشاط المصرفي اذ تضاعف نشاطه خلال عام ٢٠١٤ بحدود خمسة اضعاف عن عام ٢٠١٠ والكشف التالي يوضح ذلك :

مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الميزانية للفترة من ٢٠١٠ - ٢٠١٤

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب
٤٢٢٠٩	٥٧١٤٩	٤٢٧٩٠٦	٢٤٧٣٦٤	٣٧٥٣٢٧	الحسابات الجارية والودائع
٥٠٩١١	٨٣٧٤٨	٣٦١٦٨٠	٢٠٣٥٦٨	٢٩٨٢٥١	النقود
٣٩٤٣٢	٣٣١٦٧	١٥٥٤٥٩	٢٥٧٠٦٧	٣٥٢٨١٢	الائتمان النقدي
٨٧٥٥	٤٥٣٤	١٥٠٣٨	٤٠٨٦٩	٩١٥١	الربح القابل للتوزيع
٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	راس المال

\* المبالغ بملايين الدنانير

ثامناً: - الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢١٧) منتسباً
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية لعام ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢٨٠٧ مليون) دينار وبنسبة نمو عن السنة السابقة (٣٣%) والبالغة (٢١١٧ مليون) دينار.
- ٣- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	طلال ابراهيم رحومي
معاون المدير المفوض	خالدة قاسم زعوري
مدير الفرع الرئيسي	محمد عباس جبر
مدير قسم الرقابة الداخلية	سعد عبد الرزاق علي
مدير حسابات القسم المالي	فاضل حسان طعمة

٤- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي

العدد	التحصيل العلمي
٢	دكتوراه
٢	ماجستير
٧٠	بكلوريوس
٣٣	دبلوم
١١٠	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
٢١٧	المجموع

٥- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف:

العدد	الدرجة الوظيفية
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١	مراقب امتثال
١٩	مدير قسم
١٢	معاون مدير قسم
٧	مدير فرع
٦	ملاحظ اول
١٥	ملاحظ
٤	محاسب
٨	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
١٦	حارس
١٢٦	اخرى
٢١٧	المجموع

تاسعاً : مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام ٢٠١٤ %	عام ٢٠١٣ %
١	نسبة السيولة ، النقود / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٧٩	٨٢
٢	نسب التشغيل :		
	أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٩٤	٦٦
	ب. نسبة كفاية راس المال	٣٩	٣٢
	ج. نسبة الائتمان النقدي / راس المال والاحتياطيات	١٣٠	٨٤
٣	نسب الرافعة المالية		
	أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / راس المال والاحتياطي	١٣٨	١٢٧
	ب. راس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	٣٩	٤٤
٤	نسب كلف النشاط		
	أ. مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	١٣	١٢
	ب. مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	٧٩	٥٠
	ج. صافي الربح / مجموع الايرادات	٢٠	٥٠
٥	نسبة الربحية		
	أ. اجمالي الارباح المتحققه / راس المال المدفوع	٧	٣٥
	ب. اجمالي الارباح المتحققه / حقوق المساهمين	٦,٨	٢٥
	ج. الارباح الصافية فائض متراكم / راس المال المدفوع	٣,٦	٢٤

عاشراً: - بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

الموقع	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد علي مفتن خفيف
نائب الرئيس	السيد محمد عبد الحسين جعفر
عضو	السيد طلال ابراهيم رحومي / المدير المفوض
عضو	السيد عقيل مفتن خفيف
عضو	السيدة سوسن صالح حسن
عضو	السيد سعيد محمد حسين
عضو	السيد فراس صبيح جبر

٢. بلغت عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٤ ( ٧ جلسات ) .

٣. لم يمنح رئيس واعضاء المجلس اية قروض .

٤. المساهمون الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس المال

ت	الاسم
١	السيد عقيل مفتن خفيف
٢	السيد محمد مفتن خفيف
٣	السيدة سوسن صالح حسن
٤	السيد عباس مفتن خفيف
٥	السيد علي مفتن خفيف
٦	السيد محمد عبد الحسين جعفر
٧	السيد مصطفى عباس مفتن
٨	السيد سعيد محمد حسين
٩	السيدة مالية عبد سلمان

٦. العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٤:

ت	الاسم	نوع العقد
١	شركة ICBS الاستشارية	متابعة النظام المصرفي
٢	شركة ايرث لنك للاتصالات	نظام الانترنت الدخلي
٣	شركة تالية البريطانية للاقمار الاصطناعية للاتصالات	انظمة الاتصالات لكافة الفروع دولياً
٤	شركة سويفت العالمية	تنفيذ نظام الحوالات الخارجية
٥	شركة IBM	نظام المدفوعات

٧. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

اسم الحساب	٢٠١٤ الف دينار	٢٠١٣ الف دينار
الدعاية والاعلان	٩٢٣٦٥	١٦٧٣٩٢
السفر والايفاد	١٤٥٩١٨	٢٥٦٧٨٧
الضيافة	٢٥٤٤٨	١٧١٣٥

٨. حجم الاستيراد والتصدير:-

لم يتم 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 فائق بمساحة ٩١٥ متر مربع لإغراض انشاء الإدارة العامة والفرع

الرئيسي ملك مصرف .

٤- بناية فرع البصرة ملك مصرف .

٥- بناية فرع النجف ملك مصرف .

٦- بناية فرع الناصرية ملك مصرف.

احد 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 التوعية المصرفية

المستمرة .

٩- الاستمرار باعتماد اخر التقنيات الالكترونية في المجالات المحاسبية وطبع وترميز الصكوك والاستفادة

من البرامج المتاحة في النظام المحاسبي الحالي ICBS

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

اثنا عشر - التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بخصوص تصفية الملاحظات التي وردت في تقرير مراقب الحسابات .

ثلاثة 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

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

فيما يلي إيضاحات حول متطلبات البنك المركزي المستندة إلى قانونه رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسيل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وكما يلي :

١. تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات تطبيقاً للمادة ٢٤ من قانون المصارف من بين أعضاء مجلس الإدارة وبموجب قرار الهيئة العامة .

٢. ان نشاط المصرف ينفذ من خلال ضوابط ونظام للرقابة الداخلية وان هناك قسم متخصص بغسل الأموال يطبق التعليمات الواردة اليه من البنك المركزي.

٣. يعمل مراقب الامتثال على التاكيد في مدى التزام المصرف بمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية الصادرة من البنك المركزي ، ويتولى رفع التقارير الى مجلس الادارة بالاضافة الى التقارير الفصلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي .

٤. وعلى صعيد اللائحة الإرشادية فان مصرفنا يسعى ومنذ تاريخ إصدارها لتطبيقها جدياً بالشكل الذي ينسجم مع واقع المصرف ومنسجماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

خمس 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 وبنسبة ٢٠% سنويا 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 الادارة  
علي مفتن خفيف

المدير المفوض  
طلال ابراهيم رحومي

مدير القسم المالي والمحاسبي  
فاضل حسان طعمة



WILLIAM H. ALLEN & PARTNERS  
ATTORNEYS AT LAW  
1000 W. 10th St.  
Oklahoma City, Okla.  
1925

WILLIAM H. ALLEN & PARTNERS  
ATTORNEYS AT LAW  
1000 W. 10th St.  
Oklahoma City, Okla.  
1925



## 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 ٢٠١٣.

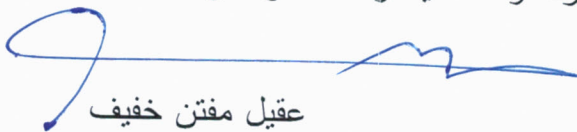
١. قامت اللجنة بوضع خطة لمراجعة الحسابات وبموجبها تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي وخاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة وبالذقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالائتمان وبضوابط غسل الأموال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

٢. لقد مارسنا عملنا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني (شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) طيلة فترة عمله خلال عام ٢٠١٤ وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال السنة .

٣. تابعت اللجنة ملاحظات قسم الرقابة الداخلية في المصرف وكيفية معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال .

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

٥. 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 تقريره الختامي .  
وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهمينا ونسأله الرشيد والسداد .



عقيل مفتن خفيف

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٥/١٢/٦٩٠  
بغداد في ٢٥/أيار/٢٠١٥

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 هي عليه في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤ 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 لاجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا.

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعبر 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- اكتملت اجراءات زيادة راسمال المصرف من (١٥٢ مليار) الى (٢٥٢ مليار) دينار وفقاً لاحكام المادة ٥٥ الفقرتين (اولاً وثانياً) من قانون الشركات المذكور انفا بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات/ المساهمة المرقم ١٨٢٥٢ والمؤرخ في ٨/تموز/٢٠١٤ .

ب- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠١٤ ، اما المصروفات والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الانفي في تاريخ نشوئها .

ت- بين البنك المركزي العراقي بكتاب المديرية العامة للحسابات المرقم ح س/١١/٧/١٤١٣ في ٢٢/آذار/٢٠١٥ ، بانه بلغت مشاركة المصرف خلال شهري تشرين الاول وتشرين الثاني ٢٠١٤ في نافذة العملة وحسب قاعدة البيانات المتوفرة لديه بلغت (١٥,٩١٠,٠٠٠) دولار .

ث- النقد لدى البنك المركزي العراقي

- فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي :

التفاصيل	الف دينار	دولار
ارصدة البنك المركزي لدى الفرع الرئيسي	١٩٥٩٧٦٠٤١	١٢٧٥١٩٢٤
ارصدة البنك المركزي لدى فرع اربيل	١٢٨١٧٠٩٥	٢٣١٠٨٠
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	١٠٩٨٤٦	٤٠٥
المجموع	٢٠٨٩٠٢٩٨٢	١٢٩٨٣٤٠٩
تضاف : موقوفات دائنة	٣١٣٦٠٩	٦١٠٠٠٠
تنزل : موقوفات مدينة	(١١٢١٩٧٤٣٣)	(٢١٨٦٦٥٥)
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	٩٧٠١٩١٥٨	١١٤٠٦٧٥٤

ج- النقد لدى المصارف الخارجية :

- لم نحصل على تأييدات المصارف الخارجية بارصدة حساباتها كما بتاريخ الميزانية وقد تم

اعتماد ارصدة كشوفاتها المستلمة من قبل المصرف .

- الاتي ملخص لموقف مطابقات الحسابات الجارية مع المصارف الخارجية :

اليان	دولار	يورو
الرصيد بموجب سجلات المصرف	٤٤٤٥٨٨٨٧	٨٨٠٨٨٧
تضاف: سحبوات ظاهرة في السجلات غير ظاهرة في كشوفات المصارف	٩٠٤١٥٠٦٣	٣٣٣٤٩٣
تنزل : سحبوات ظاهرة في كشوفات المصارف غير ظاهرة في السجلات	(١٣١٨٠٨٩٨٤)	(٢٥٠١٣٦٨)
تضاف: ايداعات ظاهرة في كشوفات المصارف غير ظاهرة في السجلات	٩٩٨٢١٥١	٨٣٩٨٦٤
تنزل: ايداعات ظاهرة في السجلات غير ظاهرة في كشوفات المصارف	(٨٩٨٧٠٥٢)	(٢٠٣٧٨٦)
الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	٤٠١٢٠٣٢	(٦٥٠٩١٠)

ح- لم نحصل على تحليل لحسابات تامينات الاعتمادات المستندية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

خ- بلغت كلفة الحقيقية الاستثمارية (٧١,٠٧٨ الف) دينار في حين بلغت قيمتها السوقية

(٩٦,٧٥٣ الف) دينار، علما ان المصرف سبق وان احتسب مخصص الهبوط في قيمة

الاستثمارات بمبلغ (٤,٤٠٧,٧١٨) دينار .

د- الإئتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي (٣٣١٨٦٦ مليون) دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ موزع على (٣١٦)

زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

الاهمية النسبية	المجموع /مكافئ بالدينار		الف دولار		مليون دينار		التفاصيل
	عدد	مليون دينار	المبلغ	عدد	المبلغ	عدد	
٢%	٢٣١	٦٥٥٢	٥٩٩	١٦	٥٨٥٤	٢١٥	اقل من ١٠٠ مليون دينار
٤%	٥٣	١٣٩٦٤	٤٧٧٣	١٧	٨٣٩٩	٣٦	من ١٠٠مليون-٥٠٠ مليون
٥%	٢١	١٥٦١٣	٣٣٣٦	٤	١١٧٢٣	١٧	من ٥٠٠مليون- ا مليار دينار
٣٥%	٥٤	١١٦١٢٣	٤٢٠١٨	٢٠	٦٧١٣٠	٣٤	من ١ مليار - ٥ مليار دينار
٣٤%	١٥	١١١٥٥٣	٣٠٨٨١	٥	٧٥٥٤٦	١٠	من ٥ مليار - ١٠مليار دينار
٢٠%	٥	٦٨٠٦١	١٢٢٣٠	١	٥٣٨٠٠	٤	اكثر من ١٠ مليار دينار
١٠٠%	٣٧٩	٣٣١٨٦٦	٩٣٨٣٧	٦٣	٢٢٢٤٥٢	٣١٦	المجموع

- اضافة الى ذلك فقد بلغ رصيد حساب مستندات شحن استيرادات القطاع الخاص / شركات وجمعيات مديناً بمبلغ (٢٠٩٤٧ مليون) دينار .
- بلغ معدل نسبة ايرادات الفوائد المحتسبة خلال السنة على الائتمان النقدي الممنوح ٣,٨٦% بعد ان كان بالسنة السابقة ٤,٣٩% .
- لازالت الضمانات على القروض والحسابات الجارية المدينة وخطابات الضمان الصادرة غير كافية .
- ذ - يتكون المبلغ (٥٠٠٥ مليون) دينار الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص شركات وجمعيات من (٥٠٠٠ مليون) دينار قيمة صكوك وهمية والباقي (٤٧٥٢) دولار عمولات مراسلين مدفوعة لم يتم استحصالها لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ .
- ر- لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين بصحة ارصدة حساباتهم كما بتاريخ الميزانية ، علماً بان المصرف طلب تايدات بذلك .
- ز- يقوم المصرف بتسجيل فوائد الديون المتاخرة التحصيل عند تسوية او استحصال مبلغ الدين. بهذا لا تتضمن الحسابات الفوائد المستحقة على الديون المتاخرة والمتاخرة التسديد.
- س- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٣٢٩١٣ مليون) دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة ٩% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة وازيادة نسبتها (٦٩%) عن المخصص لعام ٢٠١٣. علماً ان مبلغ المخصص بموجب اللائحة الارشادية للائتمان يبلغ (٤٢٢٦٨ مليون) دينار.

ش- لم تقدم الينا اضابير الدعاوى ، وقد بين المصرف بانه اقام ستة عشر دعوى تجاوزت مبالغهما (١٣ مليار) دينار اكتسبت الدرجة القطعية وان ستة منها مجموع مبالغها (١٢ مليار) دينار صدر بها اوامر تنفيذ منذ شهر شباط ٢٠١٤ في حين لم يتم استحصال اي مبلغ منها+ .  
ص- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤ ووفقاً للبيان المقدم الى البنك المركزي (٣٩%) .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات 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 وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
  ٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.
  ٤. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية 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/٢٠١٤ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ..

شلال بشير داود همو  
عادل اسماعيل جبر الشبيبي  
محاسبين قانونيين ومرآقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS Co  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITORS

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

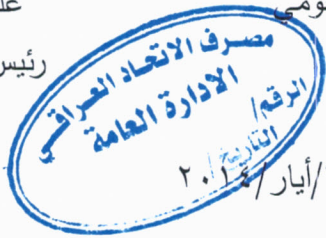
الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
		<u>الموجودات النقدية</u>		
٢٠٣,٥٦٧,٩٧٦,٨٨٨	٢٩٨,٢٥١,٠٩٧,١٤٢	النقود(في الصندوق ولدى المصارف)	١٨	١
٦٦,٣٧٠,٠٧٣	٦٦,٦٧٠,٠٧٣	الاستثمارات	١٥	٢
٢٠٣,٦٣٤,٣٤٦,٩٦١	٢٩٨,٣١٧,٧٦٧,٢١٥	مجموع الموجودات النقدية		
٢٥٧,٠٦٧,٤٠١,٨٩٣	٣٥٢,٨١٢,٨٥٣,٩٢٤	الائتمان النقدي/ القروض والتسليفات	١٤	٣
١٦,٢٦١,٤٢٦,٤٠٢	٢٩,٢٠٧,٠٠٩,١٩٨	المدينون	١٦	٤
٤٧٦,٩٦٣,١٧٥,٢٥٦	٦٨٠,٣٣٧,٦٣٠,٣٣٧	مجموع الموجودات المتداولة		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٧,٣٩١,٣١١,٠٤٣	٧,٧٦٥,٤٠٨,٩٦٢	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	١١	٥
١٦٠,٢٣٣,١٣٠	٢١٨,١٤٢,٠٨٥	النفقات الايرادية المؤجلة	١١٨	٦
٩,٨٢٠,٤٧٨,٨٦٠	١٣,٠١٣,٢٢٨,٠٩٦	مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٧
١٧,٣٧٢,٠٢٣,٠٣٣	٢٠,٩٩٦,٧٧٩,١٤٣	مجموع الموجودات الثابتة		
٤٩٤,٣٣٥,١٩٨,٢٨٩	٧٠١,٣٣٤,٤٠٩,٤٨٠	مجموع الموجودات		
٥٠١,٤٠٨,٩٦٣,٨٠٤	٦٣٦,٠٥٠,٤٩٢,٥٩٥	الحسابات النظامية المتقابلة المدينة	١٩	١٣
٩٩٥,٧٤٤,١٦٢,٠٩٣	١,٣٣٧,٣٨٤,٩٠٢,٠٧٥	المجموع		

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
<b>مصادر التمويل</b>				
<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>				
٨	٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٣٧٥,٣٢٧,٠٧٥,٤٥٢	٢٤٧,٣٦٣,٨١٣,٦٠٩
٩	٢٦	الدائون	٤٢,٥٢٣,٢٠٨,١٦٧	٢١,٦٢٣,١١١,٩١٥
١٢	٢٢	التخصيصات/ ضريبة الدخل	١١,٧٩٣,٥٧٨,١٦٩	٩,٩٢٢,٦٥٦,٧٨٥
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٤٢٩,٦٤٣,٨٦١,٧٨٨	٢٧٨,٩٠٩,٥٨٢,٣٠٩
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>				
١٠	٢١١	راس المال المدفوع	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١٤	الاحتياطيات	١٩,٦٩٠,٥٤٧,٦٩٢	٦٣,٤٢٥,٦١٥,٩٨٠
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢٧١,٦٩٠,٥٤٧,٦٩٢	٢١٥,٤٢٥,٦١٥,٩٨٠
		مجموع مصادر التمويل	٧٠١,٣٣٤,٤٠٩,٤٨٠	٤٩٤,٣٣٥,١٩٨,٢٨٩
١٣	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٦٣٦,٠٥٠,٤٩٢,٥٩٥	٥٠١,٤٠٨,٩٦٣,٨٠٤
		المجموع	١,٣٣٧,٣٨٤,٩٠٢,٠٧٥	٩٩٥,٧٤٤,١٦٢,٠٩٣

علي مفتن حنيف  
رئيس مجلس الادارة



طلال ابراهيم رحومي  
المدير المفوض



فاضل حسان طعمة  
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٤/١٢/٦٩٠ والمؤرخ ٢٥/أيار/٢٠١٤

هلال بشير يارود همو  
مخاضب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
تدقيق ومراقبة الحسابات  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

*[Faint, illegible handwritten text]*

*[Faint, illegible handwritten text]*

COLL. H. A. SHARBI & HIS PARTNERS  
25  
ACCOUNTANTS & AUDITORS  
*[Faint, illegible handwritten text]*



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
<u>ايرادات النشاط الجاري</u>				
١٤	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٨٧,٥٧٩,٩١٧,٨٧٣	١٠٦,٤٧٠,٩٤٥,١٥٢
١٥	٤٦	ايرادات الاستثمار	١١,٠٦٤,٥٩٩	٢٧,١٤٩,٦٩٥
		<b>مجموع ايرادات النشاط الجاري</b>	<b>٨٧,٥٩٠,٩٨٢,٤٧٢</b>	<b>١٠٦,٤٩٨,٠٩٤,٨٤٧</b>
<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>				
١٦	٣٥ - ٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٥٠,٩٨٠,٠٠٦,٦٣٥	٣٠,٨٢٩,٨٦٣,٤٩٧
١٧	٣٣ - ٣١	المصروفات الادارية	٦,٤٥٢,٨٤٧,٤٢٧	٦,١٣٢,٣١٢,٨٤٢
٦ و ٥	٣٧	الاندثارات والاطفاءات	١,١٦٦,٠٥٦,٩١٨	٧٩٩,٧١٨,١٧٢
		<b>مجموع مصروفات النشاط الجاري</b>	<b>٥٨,٥٩٨,٩١٠,٩٨٠</b>	<b>٣٧,٧٦١,٨٩٤,٥١١</b>
		<b>فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى</b>	<b>٢٨,٩٩٢,٠٧١,٤٩٢</b>	<b>٦٨,٧٣٦,٢٠٠,٣٣٦</b>
<u>تضاف - ايرادات التحويلية والاخرى</u>				
١٨	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	١,٦٩٩,٥٩٢,٢٩٧	١٣٠,٠٤٠,٦١٣
١٨	٤٩	ايرادات الاخرى	١٤,٦٨٤,٠٢٢	٢٦,٠٣٥,٧٧١
		<b>مجموع ايرادات التحويلية والاخرى</b>	<b>١,٧١٤,٢٧٦,٣١٩</b>	<b>١٥٦,٠٧٦,٣٨٤</b>
<u>تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى</u>				
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	١١,٢٤٤,٤٠٨,١٩٨	١٤,٤٢٦,٣١٥,٤١١
١٩	٣٩	المصروفات الاخرى	٨٢٦,٣٨٦,٥١٧	١,٥٢٣,٠٩٦,٠٩١
		<b>مجموع المصروفات التحويلية والاخرى</b>	<b>١٢,٠٧٠,٧٩٤,٧١٥</b>	<b>١٥,٩٤٩,٤١١,٥٠٢</b>
		<b>فائض النشاط الجاري موزع كما يلي</b>	<b>١٨,٦٣٥,٥٥٣,٠٩٦</b>	<b>٥٢,٩٤٢,٨٦٥,٢١٨</b>
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...
		احتياطي توسعات	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...
		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	٧١٣,٢٣١,٥٨٦	٢,١٥١,٠١٠,٤٢١
		مخصص ضريبة الدخل	٤,٣٧٠,٩٢١,٣٨٤	٩,٩٢٢,٦٥٦,٧٨٥
		الفائض المتراكم (ارباح قابلة للتوزيع)	٩,١٥١,٤٠٠,١٢٦	٤٠,٨٦٩,١٩٨,٠١٢
		<b>المجموع</b>	<b>١٨,٦٣٥,٥٥٣,٠٩٦</b>	<b>٥٢,٩٤٢,٨٦٥,٢١٨</b>

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن:
	٨٧,٥٧٩,٩١٧,٨٧٣	ايرادات العمليات المصرفية
	١١,٠٦٤,٥٩٩	ايرادات الاستثمارات
	١,٦٩٩,٥٩٢,٢٩٧	ايرادات النشاط الخدمي
	٥,٤١٧,٠٨٢	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
	١٢٧,٩٦٣,٢٦١,٨٤٣	الحسابات الجارية والودائع
	٢٠,٩٠٠,٠٩٦,٢٥٢	الدائنون
٢٣٨,١٥٩,٣٤٩,٩٤٦		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	٥٠,٩٨٠,٠٠٦,٦٣٥	مصروفات العمليات المصرفية
	٦,٤٥٢,٨٤٧,٤٢٧	المصروفات الادارية
	٧٣١,٢١٨,٧٢٨	المصروفات التحويلية
	٨٢٦,٣٨٦,٢٤٩	المصروفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
	٩٥,٧٤٥,٤٥٢,٠٣١	القروض والتسليفات
	٢٦,٤٥٨,٧٧٢,٢٦٦	المدينون
(١٨١,١٩٤,٦٨٣,٣٣٦)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
٥٦,٩٦٤,٦٦٦,٦١٠		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن:
	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في راس المال
	٧١,٢٣٠,٧٠٠	بيع موجودات ثابتة
٤٥,٠٧١,٢٣٠,٧٠٠		مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية
		النقد المدفوع عن:
	١,٥٤٧,٦٤٤,١٨٠	شراء موجودات ثابتة
	١١٢,٣٨٣,٦٤٠	نفقات ايرادية مؤجلة
	٣,١٩٢,٧٤٩,٢٣٦	مشروعات تحت التنفيذ
	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ضريبة دخل مدفوعة
(٧,٣٥٢,٧٧٧,٠٥٦)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
٣٧,٧١٨,٤٥٣,٦٤٤		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
٩٤,٦٨٣,١٢٠,٢٥٤		التدفقات النقدية خلال السنة
٢٠٣,٥٦٧,٩٧٦,٨٨٨		رصيد النقد كما في ١/كانون الثاني/٢٠١٤
٢٩٨,٢٥١,٠٩٧,١٤٢		رصيد النقد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد  
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات						رأس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	رأس المال		
٢١٥,٤٢٥,٦١٦	٦٣,٤٢٥,٦١٦	٥٥,٩٢٤,٤١٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٩٣,٢٠٩	٧,٩٩٢	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١	
٤٥,٠٠٠,٣٠٠	(٥٤,٩٩٩,٧٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٣٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة	
١١,٢٦٤,٦٣٢	١١,٢٦٤,٦٣٢	٩,١٥١,٤٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٧١٣,٢٣٢	٠٠٠	٠٠٠	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤	
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	١٩,٦٩٠,٥٤٨	١٠,٠٧٥,٨١٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	المجموع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد  
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات						رأس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	رأس المال		
١٧٢,٤٠٥,٤٠٨	٢٠,٤٠٥,٤٠٨	١٥,٠٥٥,٢١٧	٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٤٢,١٩٩	٧,٩٩٢	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٣/١/١	
٤٣,٠٢٠,٢٠٨	٤٣,٠٢٠,٢٠٨	٤٠,٨٦٩,١٩٨	٠٠٠	٢,١٥١,٠١٠	٠٠٠	٠٠٠	توزيعات ارباح عام ٢٠١٣	
٢١٥,٤٢٥,٦١٦	٦٣,٤٢٥,٦١٦	٥٥,٩٢٤,٤١٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٩٣,٢٠٩	٧,٩٩٢	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	المجموع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

دينار	دينار	البيان
١٨,٦٣٥,٥٥٣,٠٩٦		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
	١٠,٥١٣,١٨٩,٤٧٠	<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة</u>
	٢٦٨	الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		خسائر راسمالية
١٠,٥١٣,١٨٩,٧٣٨		
		<u>تنزل: الايرادات المستبعدة لاغراض الضريبة</u>
(٩,٢٦٦,٩٤٠)		ايرادات راسمالية
٢٩,١٣٩,٤٧٥,٨٩٤		الوعاء الضريبي
٤,٣٧٠,٩٢١,٣٨٤		(١٥%) من الوعاء الضريبي ( ضريبة الدخل )
	١٨,٦٣٥,٥٥٣,٠٩٦	فائض النشاط اعلاه
	(٤,٣٧٠,٩٢١,٣٨٤)	<u>تنزل : حصة ضريبة الدخل</u>
	١٤,٢٦٤,٦٣١,٧١٢	الفائض الخاضع لاحتساب الاحتياطي الالزامي
٧١٣,٢٣١,٥٨٦		(٥%) الاحتياطي الالزامي ( حسب قانون الشركات )
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي توسعات
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩,١٥١,٤٠٠,١٢٦		الفائض القابل للتوزيع
١٨,٦٣٥,٥٥٣,٠٩٦		المجموع

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف رقم (١)

**كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
	<u>النقد في الصندوق</u>		
١٨١	النقد في الصندوق / عملة محلية	٧,٤١٩,٤٣٠,١٢٠	٧,٤٩٢,٢٣٦,٩٩١
	<u>النقد لدى المصارف</u>		
١٨٣١	نقد لدى البنك المركزي	١٧٧,٦٢١,٥٨١,١٠٤	٤٧,٦٨٩,٤٢٩,٩٠٦
١٨٣٢	نقد لدى المصارف المحلية	٢,٠٢٨,٤٦٤,١٩٠	٢,٧٢٩,٩٨٨,١٠٨
١٨٣٥	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	٤٦,٤٢٠,٠٥٦,٤٢٦	١٩,٣١٩,١١٥,٠٨٢
١٨٥٢	حوالات برسم التحصيل	٣,٥٠٦,١٦٢,٠٠٠	١٩,٣٢٠,٩٤٦,٢٢٣
١٨٥٣	صكوك وحوالات مرفوضة	٠٠٠	٢,١٤٧,٠٠٠,٠٠٠
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٨,٠٠٩,١٩٥,٤٩٧	١,٤٩٤,٦١٠,٢٧٧
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٥٣,٢٤٦,٢٠٧,٨٠٥	١٠٣,٣٧٤,٦٥٠,٣٠١
	مجموع النقد لدى المصارف	٢٩٠,٨٣١,٦٦٧,٠٢٢	١٩٦,٠٧٥,٧٣٩,٨٩٧
	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	٢٩٨,٢٥١,٠٩٧,١٤٢	٢٠٣,٥٦٧,٩٧٦,٨٨٨

كشف رقم (٢)

**كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>		
١٥٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	٧١,٠٧٧,٧٩١	٧٠,٧٧٧,٧٩١
٢٢٥١	<u>ينزل: مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>	(٤,٤٠٧,٧١٨)	(٤,٤٠٧,٧١٨)
	المجموع	٦٦,٦٧٠,٠٧٣	٦٦,٣٧٠,٠٧٣

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف رقم (٣)

**كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٤١	<u>قروض ممنوحة طويلة الاجل</u>		
١٤١٧	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	٣,٠٢١,١٥٤,١٥٣	٣,١٣١,٥٣٢,٩٤٢
١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/شركات	١٠٥,٢٥٥,٦٤٤,٦٩٨	٢٣,١٩١,٠٨٥,٥٨٣
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١٦٧,٠٩٩,٣٦٠,٧٣١	٨٩,٣٧٢,٩٦٦,١١٨
	مجموع قروض قصيرة الاجل	٢٧٢,٣٥٥,٠٠٥,٤٢٩	١١٢,٥٦٤,٠٥١,٧٠١
١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	١٠,٣١٦,١٦٩,٣٨٤	١٩,٢٨٧,٠٨٣,١١٧
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/افراد	٤٥,٧٣٤,٥٩٤,١٨٧	١٠٢,٥٩٩,٦٢٩,٩٠٣
	مجموع الحسابات الجارية المدينة	٥٦,٠٥٠,٧٦٣,٥٧١	١٢١,٨٨٦,٧١٣,٠٢٠
	<u>مستندات شحن استيراد القطاع الخاص</u>		
١٤٥٦	مستندات شحن استيراد ق خ /شركات	٢٠,٩٤٦,٦٠٩,١٦٧	١٥,٦٩١,٧٤٧,٠٧٦
١٤٥٧	مستندات شحن استيراد ق خ /افراد	٠٠٠	٣,٤٤١,٠٤٢,٤٧٤
		٢٠,٩٤٦,٦٠٩,١٦٧	١٩,١٣٢,٧٨٩,٥٥٠
١٤٩١	سلف العمال	٤٣٩,٣٢١,٦٠٤	٣٥٢,٣١٤,٦٨٠
	<b>مجموع القروض والتسليفات/ الائتمان النقدي</b>	<b>٣٥٢,٨١٢,٨٥٣,٩٢٤</b>	<b>٢٥٧,٠٦٧,٤٠١,٨٩٣</b>

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٦١٦	مدينون قطاع خاص/شركات وجمعيات	٥,٠٠٥,٥٤٠,٩٤٩	٠٠٠
١٦٥	مدينون نشاط غير جاري	٠٠٠	٦,٣٩٠,٩٧٩,٨٠٠
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تامينات اعتمادات لدى المصارف المراسلة	٤٣,٧٦٩,١٦٥,١٦٩	١٩,٠٨١,٣٢٧,٠٢٣
١٦٦٢	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	١,٢٤٤,٢٩٣,٥٨٧	٠٠٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٠٠٠	٦٢,٨٨٨,٢١٠
١٦٦٥	فروقات نقدية	١٠,٥٣٠,٠٠٠	٠٠٠
١٦٦٦	نفقات قضائية	٣٤٦,٩٦٧,٥٠٠	١,٠٨١,٧١٩,٥٠٠
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	٤٥,٣٧٠,٩٥٦,٢٥٦	٢٠,٢٢٥,٩٣٤,٧٣٣
	<u>السلف</u>		
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	٥٩٨,١٦٨,٧٢٠	٢٨٢,٦٧٢,٠٠٠
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٤٥٠,٠٠٠	١١٦,٦٠٠
	مجموع السلف	٥٩٨,٦١٨,٧٢٠	٢٨٢,٧٨٨,٦٠٠
١٦٩	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
١٦٩١	مدينون ديون متاخرة التسديد	٥,٣٤٤,٥٩٢,٠٠٠	٦,١٣٤,٨٥٣,٢٦٢
١٦٩٣	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	٥,٧٩٩,٩٧٣,٣٥٧	٢,٦٢٦,٣٥٢,٦٢١
		١١,١٤٤,٥٦٥,٣٥٧	٨,٧٦١,٢٠٥,٨٨٣
	مجموع المدينون	٦٢,١١٩,٦٨١,٢٨٢	٣٥,٦٦٠,٩٠٩,٠١٦
٢٢٢	<u>ينزل</u> : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٣٢,٩١٢,٦٧٢,٠٨٤)	(١٩,٣٩٩,٤٨٢,٦١٤)
	المدينون بعد تنزيل المخصص	٢٩,٢٠٧,٠٠٩,١٩٨	١٦,٢٦١,٤٢٦,٤٠٢

ايضاح: فيما يلي تحليل لحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الرصيد في بداية السنة	١٩,٣٩٩,٤٨٢,٦١٤
الحركة خلال السنة	١٠,٥١٣,١٨٩,٤٧٠
استقطاع من صافي الربح بعد الضريبة	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	<u>٣٢,٩١٢,٦٧٢,٠٨٤</u>

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

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
٩٩٨٥٨٦٧٠١٤	٣٧٤٨٩٤١٩٥٨	١٧٧١٩١٥٥٦	١٢٨٩٨٨٢٥٠	٥٠٨٣٨٣٠١٣٨	٨٤٦٩١٥١١٢	الكلفة في ٢٠١٤/١/١ التسويات خلال السنة الإضافات خلال السنة
١٥٤٧٦٤٤١٨٠	١٣٣٩٤٦٤٧٤٦	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٧٨٨١٧٩٤	١٠٢٩٧٦٤٠	٨٤٦٩١٥١١٢*	الاضافات خلال السنة
(٢٧٩٦٠٢٤٢٤)	(٢٢٥٣٨٤٩٨٠)	(٤٦٣٣٤٧٠٠)	(٧٨٨٢٧٤٤)	٠٠٠	٠٠٠	يتركب- المشطوب والمباع خلال السنة
١١٢٥٣٩٠٨٧٧٠	٤٨٦٣٠٢١٧٢٤	٢٨٠٨٥٦٨٥٦	١٢٨٩٨٨٧٣٠٠	٥٩٤١٠٤٢٨٩٠	٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٤/١/٢/٣١
٢٥٩٤٥٥٥٩٧١	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣	٠٠٠	نسبة الاندثار - قسط ثابت
١١١١٥٨٢٢٣٣	١٦٨٢٧٧٧٩٤٢	٧٠٨٦٧٩٢٨	٤٦٢١٧٠٤٠	٧٩٤٦٩٣٠٦١	٠٠٠	٢٠١٤/١/١ مخصص الاندثار المتراكم في
(٢١٧٦٣٨٣٩٦)	٨٩٢٠١٣٧٦٧	٤٣٤٥٩٩٢٩	٢٨٣١٣١٠٠	١٤٧٧٩٥٤٣٧	٠٠٠	اندثار السنة الحالية
٣٤٨٨٤٩٩٨٠٨	(٢٠٠٤٨٨٧١٢)	(٩٢٦٦٩٤٠)	(٧٨٨٢٧٤٤)	٠٠٠	٠٠٠	يتركب- اندثار المشطوب والمباع
٧٧٦٥٤٠٨٩٦٢	٢٣٧٤٣٠٢٩٩٧	١٠٥٠٦٠٩١٧	٦٦٦٤٧٣٩٦	٩٤٢٤٨٨٤٩٨	٠٠٠	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١/٢/٣١
	٢٤٨٨٧١٨٧٢٧	١٧٥٧٩٥٩٣٩	١٠٢٣٣٩٩٠٤	٤٩٩٨٥٥٤٣٩٢	٠٠٠	القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١/٢/٣١

• قام المصرف باجراء تسوية محاسبية باضافة قيمة ارض بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي في الكراة الشريفة على كلفة المباني .

كشف رقم (٦)

كشف النفقات الايرادية الموجهة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٤/١/١ دينار	الكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٤/١/١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٦٣٨٥٥٨٠٨	١٦٠٥٢٨٩١٧	٤٠٩٦٣٩٥٢	١١٩٥٦٤٩٦٥	٣٢٤٣٨٤٧٢٥	٧٧٨٥٥١١١	٢٤٦٥٢٩٦١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٥٤٢٨٦٢٧٧	٣١٩٢٣٩٤١	١٣٥١٠٧٣٣	١٨٤١٣٢٠٨	٨٦٢١٠٢١٨	٣٤٥٢٨٥٢٩	٥١٦٨١٦٨٩	نفقات قبل التشغيل	١١٨٢
٢١٨١٤٢٠٨٥	١٩٢٤٥٢٨٥٨	٥٤٤٧٤٦٨٥	١٣٧٩٧٨١٧٣	٤١٠٥٩٤٩٤٣	١١٢٣٨٣٦٤٠	٢٩٨٢١١٣٠٣	ديكورات وتركيبات وقواطع	١١٨٦
							المجموع	



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٧)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>	١٢٢
٢,٢٣٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٧٣,٥١٥,٩٩٦	العقار ٨٠/٣٢٣ شارع سلمان فائق	١٢٢
٤,٠٨٥,٠١٦,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	العقار ٧٩/٣٢٣ شارع سلمان فائق	١٢٢
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٧,٧٥٠,٠٠٠	بناية فرع الناصرية	١٢٢
٢,٠٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠	بناية فرع النجف	١٢٢
٨,٩٦٤,٥١٦,٠٠٠	١١,٦٩١,٢٦٥,٩٩٦	مجموع مشاريع تحت التنفيذ	
		<u>دفعات مقدمة</u>	
٨٥٥,٩٦٢,٨٦٠	١,٣٢١,٩٦٢,١٠٠	مصاريف فتح الفروع	١٢٩٣
<u>٩,٨٢٠,٤٧٨,٨٦٠</u>	<u>١٣,٠١٣,٢٢٨,٠٩٦</u>		

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف رقم (٨)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	١٦٥,٩٩٨,٧٥٢,٥١٢	١٢٢,٠٥٤,٤٠٦,٧٤٤
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص / افراد	٩٠,٣٩٤,٧٤٤,٥٨٤	٨,٢١٣,٦٥١,٧٨٩
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٧,٨٧٥,٣٨٧,٩٠٧	٢٦٤,٧٤٩,٢٠٦
٢٥١٩٣	حسابات جارية دائنة غيرمتحركة	٦١,٥٧١,٧٩٣	٦١,١٨٤,٦٨٤
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٢٦٤,٣٣٠,٤٥٦,٧٩٦	١٣٠,٥٩٣,٩٩٢,٤٢٣
٢٥٢	<u>حسابات الادخار</u>		
٢٥٢١	حسابات التوفير / افراد	٤٩,١٥٩,٤٣٠,٧٦٩	٣٦,٣٨٨,٣٥٦,٦١٢
٢٥٢٢	حسابات التوفير / شركات	١٢٣,٧١٦,٨٤٧	٤٤,٦٩٧,٥٥٦
٢٥١٩٤	حسابات توفير غيرمتحركة	(٦)	٤٠٤,٦٠٥
	مجموع حسابات الادخار	٤٩,٢٨٣,١٤٧,٦١٠	٣٦,٤٣٣,٤٥٨,٧٧٣
٢٥٣	<u>حسابات الودائع</u>		
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبنانذار/شركات وجمعيات	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة / خاص / افراد	٥,٨٠٩,٢٩١,٠٠٠	٥,٥٧٣,٥٧٥,٠٠٠
	مجموع حسابات الودائع	٦,٨٥٩,٢٩١,٠٠٠	٨,٩٥٥,٥٧٥,٠٠٠
٢٥٥	<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٨,٧٢٧,١٠٨,٧٥٦	٢٠,٥٩٢,٨٤٨,٠١١
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٤٤,٧٨٦,٩١٥,٢٩٠	٤٨,١٢٨,٤٨٨,٦٢٢
	مجموع التأمينات	٥٣,٥١٤,٠٢٤,٠٤٦	٦٨٧٢١٣٣٦٦٣٣
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٦,٧٠٠,٠٠٠	١٢,١٠٠,٠٠٠
٢٥٦٢	سفاتح مسحوبة على المصرف	١,٠٠٨,٦٥١,١٠٨	١,٣٩٢,٩٥١,٧٥٦
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٣٠٤,٨٠٤,٨٩٢	١,٢٥٤,٣٩٩,٠٢٤
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	١,٣٤٠,١٥٦,٠٠٠	٢,٦٥٩,٤٥٠,٧٨٠
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٣٧٥,٣٢٧,٠٧٥,٤٥٢	٢٤٧,٣٦٣,٨١٣,٦٠٩

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجارى		
٢٦١٦	دائنون قطاع خاص /شركات	٦,٢٣٤,٤٨١,٨٨٧	٢,١٩٨,٨٢٤,١٠٥
٢٦١٧	دائنون قطاع خاص /افراد	٣٣٨,١٤٠	١٨٢,٨١١,٢٤٠
	مجموع دائنو النشاط الجارى	٦,٢٣٤,٨٢٠,٠٢٧	٢,٣٨١,٦٣٥,٣٤٥
٢٦٥	دائنون نشاط غير جارى	٢٠,٢٦٠,٧٦٠,٧٦٤	١٦,٢٥٤,٤٩٧,١١٤
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٤,٩٢٣,٠٣٩,٦٤٣	١,٣٦٤,٣٦٣,١١٧
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٨٧,٨٧٠,٠٠٠	٧٠,٥٨٣,٠٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٣٨,٣٠٧,٧٨٥	٣٠٣,٣٥٧,٤٥٧
٢٦٦٦٣	الخبزينة العامة / رسم الطابع	١٤٢,٣٠٨,٠٢٧	١٤٧,٦٥٢,٦٧٩
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٢١,٠٦٧,٨٤٣	...
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٤٣,٢٦٧,١٠٠	١,٠٢٢,٦٨١,٥٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	١٠,٣٥٩,٢٧٣,٣٣٤	...
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	١٦,٠١٥,١٣٣,٧٣٢	٢,٩٠٨,٦٣٧,٧٥٣
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٤,٦٤٢,٧٢٦	٧٥,٨٩٤,١٩١
	استقطاعات من غيرالمنتسبين لحساب الغير	٣٣,٥٠٠	...
		٤,٦٧٦,٢٢٦	٧٥,٨٩٤,١٩١
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى		
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٧,٨١٧,٤١٨	٢,٤٤٧,٥١٢
	مجموع حسابات الدائنين	٤٢,٥٢٣,٢٠٨,١٦٧	٢١,٦٢٣,١١١,٩١٥

## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٠)

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	البيان
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
.....	.....	الإضافات خلال السنة
٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اسهم منحة
٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اكتتاب
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

كشف رقم (١١)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
.....	.....	احتياطي عام	٢١٣
٧,٩٩١,٦٠٠	٧,٩٩١,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة	
.....	٣٠٠,٠٠٠	استلام اسهم مجانية	
٧,٩٩١,٦٠٠	٨,٢٩١,٦٠٠	الرصيد في نهاية السنة	
١,٨٤٢,١٩٨,٧٦٩	٣,٩٩٣,٢٠٩,١٩٠	الاحتياطي القانوني (لزامي)	٢١٤١
٢,١٥١,٠١٠,٤٢١	٧١٣,٢٣١,٥٨٦	الرصيد في بداية السنة	
٣,٩٩٣,٢٠٩,١٩٠	٤,٧٠٦,٤٤٠,٧٧٦	المحول من حساب الارباح والخسائر	
.....	.....	الرصيد في نهاية السنة	
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي التوسعات	٢١٤
.....	.....	الرصيد في بداية السنة	
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المستقطع من ارباح السنة الحالية	
.....	.....	الرصيد في نهاية السنة	
١٥,٠٥٥,٢١٧,١٧٨	٥٥,٩٢٤,٤١٥,١٩٠	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٢١٧
.....	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في بداية السنة	
٤٠,٨٦٩,١٩٨,٠١٢	٩,١٥١,٤٠٠,١٢٦	اضافة الى راس المال (اسهم منحة)	
٥٥,٩٢٤,٤١٥,١٩٠	١٠,٠٧٥,٨١٥,٣١٦	المحول من حساب الارباح والخسائر	
٦٣,٤٢٥,٦١٥,٩٨٠	١٩,٦٩٠,٥٤٧,٦٩٢	الرصيد في نهاية السنة	
.....	.....	مجموع الاحتياطيات	

## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٢)

المجموع دينار	مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات ٢٢٥١ دينار	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٤ دينار	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢ دينار	البيان رقم الدليل المحاسبي
٢٩,٣٢٦,٥٤٧,١١٧	٤,٤٠٧,٧١٨	٩,٩٢٢,٦٥٦,٧٨٥	١٩,٣٩٩,٤٨٢,٦١٤	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	...	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	...	التسديدات خلال السنة
١٠,٥١٣,١٨٩,٤٧٠	...	...	١٠,٥١٣,١٨٩,٤٧٠	الاضافات خلال السنة
٧,٣٧٠,٩٢١,٣٨٤	...	٤,٣٧٠,٩٢١,٣٨٤	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاضافات من مقسوم الارباح
٤٤,٧١٠,٦٥٧,٩٧١	٤,٤٠٧,٧١٨	١١,٧٩٣,٥٧٨,١٦٩	٣٢,٩١٢,٦٧٢,٠٨٤	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٣)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	٢٩٢/١٩٢
٣٩٢,٨٩٣,٢٠٣,٣٢٧	٤٣٥,٦٣٠,٦٠٣,٢٣٣	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
(٤٨,١٢٨,٤٨٨,٦٢٦)	(٤٤,٧٨٦,٩١٥,٢٩٠)	تنزل: تامينات خطابات الضمان	٢٥٥٢
٣٤٤,٧٦٤,٧١٤,٧٠١	٣٩٠,٨٤٣,٦٨٧,٩٤٣		
		<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>	٢٩٣/١٩٣
١٥٢,٢٦٣,٩٣٧,٩٠٣	١٠١,٤٠٥,١٣٣,٤٤٧	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩٣١/١٩٣١
(٢٠,٥٩٢,٨٤٨,٠١١)	(٨,٧٢٧,١٠٨,٧٥٦)	تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية	٢٥٥١
١٣١,٦٧١,٠٨٩,٨٩٢	٩٢,٦٧٨,٠٢٤,٦٩١		
١٣٨,١٨٤,١٣٢	١٣٨,١٨٤,١٣٢	<u>ديون مشطوبة تحت المراقبة</u>	٢٩٧٣/١٩٧٣
٢٤,٨٣٤,٩٧٥,٠٠٠	١٥٢,٣٩٠,٥٩٥,٧٥٠	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	٢٩٨٣/١٩٨٣
		<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>	٢٩٩/١٩٩
١	١	ودائع عينية بعهدة المصرف	٢٩٩١/١٩٩١
٢١	٢١	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/١٩٩٢
٥٦	٥٦	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٩٩٣/١٩٩٣
١	١	امانات مودعة لدى الغير	٢٩٩٥/١٩٩٥
٧٩	٧٩		
٥٠١,٤٠٨,٩٦٣,٨٠٤	٦٣٦,٠٥٠,٤٩٢,٥٩٥	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	

## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٤)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>	٤٤١
٢٨,٧٤٦,٣٦٤,١٣٦	٣١,٩٧٨,٥٢٨,٨١٢	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٣
		<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	٤٤٢
٦,٢٠٨,٧٩٢,٦٥٢	٢,٨٠٠,٥٤٧,٣٩٩	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٤٤٢١
٥,٠٧٩,٧٣٤,٠٤٨	١٠,٨٣٣,١٤٣,٦٥٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٤٤٢٢
١١,٢٨٨,٥٢٦,٧٠٠	١٣,٦٣٣,٦٩١,٠٥١		
		<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
٧,١٨٥,٨٤٠	١٦,٧٦٣,٧١٦	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٨,٥٣٩,١٦١,٧٧٩	٢,١٠٤,٩٥٥,٠٧٤	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٨,٥٤٦,٣٤٧,٦١٩	٢,١٢١,٧١٨,٧٩٠		
		<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	٤٤٤
٤,٥٧٤,٥٠٣,٥٢٧	٣,٣٩٢,٩٠٥,٠٥٠	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
٤,١٧٥,١٧٨	٠٠٠	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
٨٢٠.٣٢٣,٠٤٧	٢٤٩,٨٧٩,٢٣٤	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٤٤٤٣
٥,٣٩٩,٠٠١,٧٥٢	٣,٦٤٢,٧٨٤,٢٨٤		
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
٤٩,٢٥٩,٥٩٦,١٨٩	٣٣,٩٦٨,٥٢٢,٧٩٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
		<u>عمولات مصرفية اخرى</u>	٤٤٧
١٠٥,٤٥٥,٣٤١	٣١٠,٣٧٧,٠٧٨	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٤٧١
١,٣٧٢,٧٩٧,٦٦٠	٤١٨,٢١٨,١٠٩	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
١,٤٧٨,٢٥٣,٠٠١	٧٢٨,٥٩٥,١٨٧		
		<u>مصرفات مستردة</u>	٤٤٨
٢٢٣,٥٣٨,٨٤٣	١٧٢,١٦٦,٠٧٧	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
١,٥٢٩,٣١٦,٩١٢	١,٣٣٣,٩١٠,٨٧٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١,٧٥٢,٨٥٥,٧٥٥	١,٥٠٦,٠٧٦,٩٥٢		
١٠٦,٤٧٠,٩٤٥,١٥٢	٨٧,٥٧٩,٩١٧,٨٧٣	<b>المجموع</b>	

## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٦٣	<u>إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية</u>		
٤٦٣٣	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	١١,٠٦٤,٥٩٩	٢٧,١٤٩,٦٩٥
	المجموع	١١,٠٦٤,٥٩٩	٢٧,١٤٩,٦٩٥

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٦,٠٤٧,٩٧٢,٢٤٩	١,٨١٨,٩٥٣,٥١٥
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٨٦٤,١٤٧,٩٠٠	١,٧١٢,٦٢٤,٣٢٨
٣٤٢٥	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	١٨٩,٠٠٠,٠٠٠	...
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	١٧,١٠١,١٢٠,١٤٩	٣,٥٣١,٥٧٧,٨٤٣
٣٤٣	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	٣٢,٠٤٩,٣٥٢,٤١٦	٢١,١٦٦,٧٤١,٧٨١
٣٤٤	<u>فروقات تقييم العملة</u>	١,٨٢٩,٥٣٤,٠٧٠	٦,١٢٧,١٣٦,١٥٥
٣٤٥	<u>مصروفات مخصصات متنوعة</u>		
٣٤٥١	الهبوط في قيمة الاستثمارات	...	٤,٤٠٧,٧١٨
	المجموع	٥٠,٩٨٠,٠٠٦,٦٣٥	٣٠,٨٢٩,٨٦٣,٤٩٧

## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٧)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	٣١٢
		الاجور	٣١٢١
		اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
		مكافئات 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 ومنشات	٣٣١٢
		صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
		صيانة اثاث واجهزة مكتب	٣٣١٦
		مجموع خدمات الصيانة	



تابع كشف المصروفات الادارية

٣١٩,٣٦٣,٦٦٦	٦٣,٣٦٦,٦٤٠	خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
١٦٧,٣٩٢,٦٥٠	٩٢,٣٦٥,٠٤٢	دعاية واعلان	٣٣٣١
٦٤,٦٩٣,١٩٠	٤٥,٩٠٥,٨٥٨	نشر وطبع	٣٣٣٢
١٧,١٣٤,٨١٠	٢٥,٤٤٨,٤٠٠	ضيافة	٣٣٣٣
٦,١٥٩,٠٠٠	١٤,٤٨٠,٣٤٠	مصارييف المعارض	٣٣٣٤
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٦٢,٠٥٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٢٥٦,٨٧٩,٦٥٠	٢٠٤,٨٦١,٦٩٠	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
١١٧,٧٠٤,٢٣٣	١٩٩,٥٥٢,٣٦٣	نقل العاملين	٣٣٤١
٢٥٦,٧٨٧,٢٨٨	١٤٥,٩١٨,٠٢٢	سفر وايفاد	٣٣٤٣
٣٣١,٢١٤,٥٣٢	٦٣٦,١١٧,٢٩٢	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٧٠٥,٧٠٦,٠٥٣	٩٨١,٥٨٧,٦٧٧	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٣٧,١٦٦,٢٥٠	٧٥,٧٧٣,٧٥٠	استنجاز مباني ومشات	٣٣٥٢
١٩,٥٨٤,٣٤٧	٣٢,٥٤٢,٣٩٢	استنجاز وسائل نقل وانتقال	٣٣٥٤
٥٦,٧٥٠,٥٩٧	١٠٨,٣١٦,١٤٢		
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١,١٤٦,٧٩٠,٥٨٧	٧٠٩,٢٧٨,٠٧٧	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
٦١٣,٥٠٨,١٠٠	٢٧٦,٢٦٢,١٥٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
١٠٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٥٧,٠٦١,٧٣٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٦٩,٢٦٣,٨٣٣	٢٦٠,٥٥٠,٧٤٢	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٧,٥٤٨,٣٠٠	٢٣,٣٧٠,٠٠٠	تدريب وتاهيل	٣٣٦٧
٦٩,٢٥٠,٠٠٠	٨٧,٨٧٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٢٢٤,٢٦٥,١٠٨	١٨١,٦٠٣,٤٠٣	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٢,٢٤١,٥٢٥,٩٢٨	١,٧٩٥,٩٩٦,١٠٢	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٣,٨٧٦,١٦٥,٠٢٤	٣,٣٧٦,٩٣٦,١٦٥	مجموع المستلزمات الخدمية	
٦,١٣٢,٣١٢,٨٤٢	٦,٤٥٢,٨٤٧,٤٢٧	مجموع المصروفات الادارية	

## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٨)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات النشاط الخدمي	٤٣
١٣٠,٠٤٠,٦١٣	١,٦٩٩,٥٩٢,٢٩٧	ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
		الإيرادات الأخرى	٤٩
٢١,٥٤٩,٥٩٦	٤,٠٨٠,٩٣٧	ايرادات سنوات سابقة	٤٩١
٨٨٦,١٧٦	١,٣٣٦,١٤٥	ايرادات عرضية	٤٩٢
٣,٥٩٩,٩٩٩	٩,٢٦٦,٩٤٠	ايرادات رأسمالية	٤٩٣
٢٦,٠٣٥,٧٧١	١٤,٦٨٤,٠٢٢	مجموع الإيرادات الأخرى	
١٥٦,٠٧٦,٣٨٤	١,٧١٤,٢٧٦,٣١٩	مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى	

كشف المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٩)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات التحويلية	٣٨
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
...	١٨,٤٩٠,٠٠٠	تبرعات للغير	٣٨٣١
١٣٠,٣٥٠,٥٠٠	٩٨,٦٢٠,١٤٦	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
...	٦٨,٧٧٠,٥١٨	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
١٣,٢٠٧,٣٧٢,٢٩٣	١٠,٥١٣,١٨٩,٤٧٠	مخاطر الائتمان	٣٨٣٣
...	٥,٥٠٠,٠٠٠	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
١٣,٣٣٧,٧٢٢,٧٩٣	١٠,٧٠٤,٥٧٠,١٣٤	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	
١,٠٨٧,٠٤٢,٦١٨	٤٨٧,٣٢٦,٣٦٨	ضرائب ورسوم / ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤
		الإعانات	٣٨٥
١,١٠٠,٠٠٠	٥٢,٥١١,٦٩٦	إعانات المنتسبين	٣٨٥١
٤٥٠,٠٠٠	...	إعانات للغير	٣٨٥٢
١,٥٥٠,٠٠٠	٥٢,٥١١,٦٩٦	مجموع الإعانات	
١٤,٤٢٦,٣١٥,٤١١	١١,٢٤٤,٤٠٨,١٩٨	مجموع المصروفات التحويلية	
		المصروفات الأخرى	٣٩
١,٥٢٢,٠٧٧,٠٩١	٧٠٠,٣٠٠,١٥١	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
١,٠١٩,٠٠٠	١٢٦,٠٨٦,٠٩٨	مصروفات عرضية	٣٩٢
...	٢٦٨	خسائر رأسمالية	٣٩٣
١,٥٢٣,٠٩٦,٠٩١	٨٢٦,٣٨٦,٥١٧	مجموع المصروفات الأخرى	
١٥,٩٤٩,٤١١,٥٠٢	١٢,٠٧٠,٧٩٤,٧١٥	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية**

**في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

رقم الكشف	البيان	دينار
<b>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</b>		
أ	العمولات	٨,٤١٢,٢٦٨,٦٤٢
ب	رسم الخدمة المحتسب	(٥,٢٨٥,٨٩٨,٥٦٩)
ج	الايردات الاخرى	٣٥,٠١٢,٠٣١,٩٨٤
		٣٨,١٣٨,٤٠٢,٠٥٧
<b>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</b>		
د	المستلزمات السلعية	٢٦٨,١٩٢,٥١٨
هـ	المستلزمات الخدمية	٣,٢٠٤,٧٧٠,٠٨٧
		٣,٤٧٢,٩٦٢,٦٠٥
		<b>٣٤,٦٦٥,٤٣٩,٤٥٢</b>
<b>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (٢-١)</b>		

**بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية**

**في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

البيان	دينار	دينار
<b>١- تعويضات العاملين</b>		٢,٨٠٧,٧١٨,٧٤٤
الرواتب والاجور		
<b>٢- فائض العمليات الجارية</b>		٢٨,٩٩٢,٠٧١,٤٩٢
فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى		
تضاف: ايرادات النشاط الخدمي		١,٦٩٩,٥٩٢,٢٩٧
		<b>٣٠,٦٩١,٦٦٣,٧٨٩</b>
<b>٣- الاندثارات</b>		
الاندثارات والاطفاءات السنوية		١,١٦٦,٠٥٦,٩١٨
القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج		<b>٣٤,٦٦٥,٤٣٩,٤٥١</b>

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (أ)**

دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي
	<u>العمولات المصرفية المقبوضة</u>	
٢,١٢١,٧١٨,٧٩٠	عمولات الحوالات	٤٤٣
٣,٦٤٢,٧٨٤,٢٨٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٤٤٤
٣٣,٩٦٨,٥٢٢,٧٩٧	عمولات خطابات الضمان	٤٤٥
٧٢٨,٥٩٥,١٨٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٤٠,٤٦١,٦٢١,٠٥٨	المجموع	
(٣٢,٠٤٩,٣٥٢,٤١٦)	تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة	
<u>٨,٤١٢,٢٦٨,٦٤٢</u>	صافي العمولات المقبوضة	

**كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف (ب)**

دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي
	<u>الفوائد المقبوضة</u>	
٢,٨٠٠,٥٤٧,٣٩٩	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
١٠,٨٣٣,١٤٣,٦٥٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
١١,٠٦٤,٥٩٩	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	٤٦٣٣
١٣,٦٤٤,٧٥٥,٦٥٠	المجموع	
	تنزل	
١٧,١٠١,١٢٠,١٤٩	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
١,٨٢٩,٥٣٤,٠٧٠	فروقات تقييم العملة	٣٤٤
(١٨,٩٣٠,٦٥٤,٢١٩)		
<u>(٥,٢٨٥,٨٩٨,٥٦٩)</u>	مجموع رسم الخدمة المحتسب	

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف (ج)**

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	ايرادات النشاط الخدمي	١,٦٩٩,٥٩٢,٢٩٧
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	٣١,٩٧٨,٥٢٨,٨١٢
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١,٣٣٣,٩١٠,٨٧٥
	مجموع الايرادات الأخرى	٣٥,٠١٢,٠٣١,٩٨٤

**كشف (د)**

**كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٥١,٩١٧,٥٢٤
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٤٣,٢٦٦,٠٧٤
٣٢٥٢	قرطاسية	٣٠,٨٦٧,٥٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٣,٨٠٣,٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٣٨,٣٣٨,٤٢٠
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٢٦٨,١٩٢,٥١٨

**كشف (هـ)**

**كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٣٧٦,٩٣٦,١٦٤
٤٤٨	ينزل - المصروفات المستردة	(١٧٢,١٦٦,٠٧٧)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	٣,٢٠٤,٧٧٠,٠٨٧