

مصرف الاتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

E-mail:

hilalhammo@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail:

alfahadmahmood@yahoo.com

٠٧٩٠١٣٧٦٤٧٦

E-mail:

adelshaybi@yahoo.com

النقل: ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

تقرير مجلس الإدارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الإدارة حول نشاط الشركة
١٤	ثانياً : تقرير لجنة المراجعة
١٥	ثالثاً : تقرير مراقب الحسابات
٢٠	رابعاً : البيانات المالية
٢٢	١ الميزانية العامة
٢٣	٢ حساب الأرباح والخسائر والتوزيع
٢٤	٣ بيان التدفق النقدي
٢٥	٤ بيان حقوق الملكية
٢٥	٥ كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات
٢٦	خامساً : الكشوفات التفصيلية المرفقة
٢٦	١ كشف النقود
٢٦	٢ كشف الاستثمارات
٢٧	٣ كشف الائتمان النقدي
٢٨	٤ كشف المدينين
٢٩	٥ كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٢٩	٦ كشف النفقات الأيرادية المؤجلة
٣٠	٧ مشروعات تحت التنفيذ
٣١	٨ كشف الحسابات الجارية والودائع
٣٢	٩ كشف الدائنين
٣٣	١٠ كشف رأس المال
٣٣	١١ كشف الاحتياطيات
٣٤	١٢ كشف التخصيصات
٣٤	١٣ كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٣٥	١٤ كشف إيرادات العمليات المصرفية
٣٦	١٥ كشف إيرادات الاستثمارات الداخلية
٣٦	١٦ كشف مصروفات العمليات المصرفية
٣٧	١٧ كشف المصروفات الإدارية
٣٩	١٨ كشف الإيرادات التحويلية والأخرى
٤٠	١٩ كشف المصروفات التحويلية والأخرى
٤٠	سادساً : البيانات الخاصة بالحسابات القومية
٤٠	١ بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج
٤٠	٢ بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج
٤١	٣ الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية
٤١	أ كشف بالعمولات المقبوضة
٤١	ب كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
٤٢	ج كشف بالإيرادات الأخرى
٤٢	د كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج
٤٢	هـ كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج
٤٣	سابعاً : البيانات المالية وفق المعايير الدولية

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

فيما يلي تقرير مجلس ادارة مصرفكم بشأن نشاطه خلال للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ ، تم اعداد التقرير 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 :- نيذه عن تأسيس المصرف

١. تأسس مصرف الاتحاد العراقي كشركة مساهمة خاصة برأسمال قدره ملياري دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة سجل الشركات المرقمة ٩٣٢١ والمؤرخة في ٢٣/٩/٢٠٠٢ وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٠٤/٣/٩ وياشر اعماله بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١٩.

٢. التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠٠٨ الى سنة ٢٠١٥ :

السنة	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
راس المال / مليار دينار	٢٥٢	٢٥٢	١٥٢	١٠٠	٥٩,٨	٥٠	٥٠	٢٥

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 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 ٢٠١١ ولغاية عام ٢٠١٥

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	التفاصيل
٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	راس المال الاسمي
٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	راس المال المدفوع
٨	٨	٨	٨	٨	احتياطي عام
٩٤٥	١٨٤٢	٣٩٩٣	٤٧٠٦	٤٧٠٦	احتياطي الزامي
١٥٠٠	٣٥٠٠	٣٥٠٠	٤٩٠٠	٤٩٠٠	احتياطي توسعات
٢١٥٣	١٥٠٥٥	٥٥٩٢٤	١٠٠٧٦	(٧٤٠)	حصة المساهمين من الارباح
٦٤٤٠٦	١٢٠٤٠٥	٢١٥٤٢٥	٢٧١٦٩٠	٢٦٠٨٧٤	مجموع حقوق المساهمين
٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	عدد الاسهم
١,٠٧٧	١,٢٠٤	١,٤١٧	١,٠٧٨	١,٠٣٥	حصة السهم/ دينار

ثالثاً: فروع المصرف

للمصرف ثمانية فروع في الوقت الحاضر . وسيتم فتح فروع اخرى في بغداد والمحافظات خلال عام ٢٠١٦ بهدف خدمة زبائنه والاقتصاد الوطني .

ت	اسم الفرع	عائدية البناية المستغلة	العنوان
١	الفرع الرئيسي	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٢	فرع اربيل	ملك للمصرف	اربيل - برايتي - شارع ٤٠
٣	فرع البصرة	قيد التسجيل باسم المصرف	البصرة - شارع ١٤ تموز
٤	فرع النجف	قيد التسجيل باسم المصرف	النجف الاشرف - حي العلماء - مقابل النفق الجديد
٥	فرع كربلاء	ايجار	كربلاء - حي التريبة
٦	فرع الناصرية	قيد التسجيل باسم المصرف	الناصرية - شارع الحبوبي
٧	فرع ميسان	ايجار	حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة
٨	فرع واسط	ايجار	تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى

رابعاً:- البنوك المراسلة

استمر مصرف الاتحاد العراقي 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 :

التسامل	البنك المراسل	العنوان
١	فرنسبنك	لبنان
٢	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان
٣	بنك انتركونتيننتال	لبنان
٤	بنك بيروت	لبنان
٥	كريدت لبنين	لبنان
٦	البنك الاهلي الاردني	الاردن
٧	بنك الاسكان للتجارة والتمويل الاردني	الاردن
٨	المؤسسة العربية المصرفية	الاردن
٩	بنك الاستثمار الاردني	الاردن
١٠	بنك اليوفاف العربي الدولي	البحرين
١١	كوميرز بنك	المانيا
١٢	كبيتل بنك	الاردن
١٣	بنك لبنان والخليج	لبنان
١٤	مي بنك	لبنان
١٥	اكتف بنك	لبنان
١٦	فرنس بنك	لبنان
١٧	كريدت بنك لبنان	لبنان

خامساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (٦٣١٤٢٠ مليون) دينار في عام ٢٠١٥، مقابل (٧٠١٣٣٤ مليون) دينار في عام ٢٠١٤ و بانخفاض بنسبته ١٠% عن السنة الماضية وتتكون من ما يلي :

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية (٩٢٦٦١ مليون) دينار بعد ان كان (٢٩٨٢٥١ مليون) دينار عام ٢٠١٤ وبانخفاض نسبته ٦٩% ، وتبلغ نسبة ١٥% من مجموع الموجودات المتداولة البالغة (٦٠٧٢١٩ مليون) دينار، ونسبة ٢٧% من مجموع الودائع والحسابات الجارية الدائنة البالغة (٣٤٦٠٠١ مليون) دينار .

٢- الاستثمارات

لم يطرأ اي تغيير على حجم الاستثمارات المالية بمساهمات المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة والبالغة كلفتها (٧١ مليون) دينار والمبينة ادناه .

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	سعر السوق دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الهلال الصناعية	٦٨٧٠٨٤٧	٦,٨٧١,٦٣٩	٠,٤١٠	٢,٨١٧,٠٤٧
الشركة العراقية للنقل البري	١٠٥٠٠٠٠	٤,٣٥٩,٢١٠	١,١٨٠	١,٢٣٩,٠٠٠
فندق السدير	٣٢٩٠٨٤٣	٥٩,٨٤٦,٩٤٢	خارج التداول	٥٩,٨٤٦,٩٤٣
المجموع	١١٢١١٦٩٠	٧١,٠٧٧,٧٩١		٦٣,٩٠٢,٩٩٠
مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات		٧,١٧٤,٨٠١		
صافي القيمة التحصيلية		٦٣,٩٠٢,٩٩٠		

٣- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة (٥٠٤٣٦١ مليون) دينار عام ٢٠١٥ ، بعد ان كان (٣٥٢٨١٣ مليون) دينار عام ٢٠١٤ وبزيادة نسبتها ٤٣% ، اخذين بنظر بالاعتبار الضوابط التي اقرتها اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

٤- المدينون

بلغ رصيد المدينين بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ قبل تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٩٦٠٢ مليون) دينار مقارنة بعام ٢٠١٤ البالغة (٦٢١٢٠ مليون) دينار اي بنسبة انخفاض ٤% .

٥- الائتمان التعهدي

بلغ رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (٣١٣٣٥٧ مليون) دينار عام ٢٠١٥ بعد أن كان (٤٨٣٥٢٢ مليون) دينار عام ٢٠١٤ اي بانخفاض نسبته ٣٥% والجدول التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو %	٢٠١٤ مليون دينار	٢٠١٥ مليون دينار	البيان
(%١٩)	٤٣٥٦٣١	٣٥٤١٩٩	خطابات الضمان
(%٩٨)	١٠١٤٠٥	٢٢٤٩	الاعتمادات المستندية
(%٣٣)	٥٣٧٠٣٦	٣٥٦٤٤٨	المجموع يطرح منها:
(%٥)	٤٤٧٨٧	٤٢٣٣١	تامينات خطابات الضمان
(%٩١)	٨٧٢٧	٧٦٠	تامينات الاعتمادات المستندية
(%١٩)	٥٣٥١٤	٤٣٠٩١	المجموع
(%٣٥)	٤٨٣٥٢٢	٣١٣٣٥٧	الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات

٦- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

على صعيد اللائحة الإرشادية فان مصرفنا يسعى ومنذ تاريخ إصدارها لتطبيقها جيداً بالشكل الذي ينسجم مع واقع المصرف ومنسجماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا حصلت زيادة مقدارها (١٦٥٥٥ مليون) دينار في مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها اذ بلغ (٤٩٤٦٧ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠١٥ .

ب- المطلوبيات :-

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٥ (٣٤٦٠٠١ مليون) دينار مقابل (٣٧٥٣٢٧ مليون) دينار عام ٢٠١٤ وبانخفاض بنسبته ٨% كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة ١٣٣% من راس المال والاحتياطيات . وكما يلي:

نسبة النمو %	الاهمية النسبية	٢٠١٤ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠١٥ مليون دينار	الحساب
--	--	...	٨%	٢٦٨٠٠	جاري مكشوف المصرف العراقي للتجارة
(%٣٠)	%٧٠	٢٦٤٣٣٠	%٥٣	١٨٤٦٣٣	حسابات جارية دائنة
%١٩	%١٣	٤٩٢٨٣	%١٧	٥٨٦٨٥	حسابات الادخار
%٢١٢	%٢	٦٨٥٩	%٦	٢١٤٢١	حسابات الودائع
(%١)	%١٥	٥٤٨٥٥	%١٦	٥٤٤٦٢	الحسابات ذات الطبيعة الجارية
(%٨)	%١٠٠	٣٧٥٣٢٧	%١٠٠	٣٤٦٠٠١	المجموع

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (٢٥٢٠٠٠ مليون) دينار وبلغت الاحتياطات (٨٨٧٥ مليون) دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (٢٦٠٨٧٥ مليون) دينار بعد ان كانت (٢٧١٦٩١ مليون) دينار وكما يلي :

النوع	٢٠١٥ مليون دينار	٢٠١٤ مليون دينار
رأس المال	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨
احتياطي الزامي	٤٧٠٧	٤٧٠٧
احتياطي توسعات	٤٩٠٠	٤٩٠٠
(العجز) الفائض المتراكم	(٧٤٠)	١٠٠٧٦
مجموع الاحتياطات	٨٨٧٥	١٩٦٩١
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٠٨٧٥	٢٧١٦٩١

سادساً: - الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر

أ- الإيرادات :

بلغت اجمالي الإيرادات (٧٧٦٢٤ مليون) دينار بعد ان كانت (٨٩٣٠٥ مليون) دينار وبانخفاض نسبته (١٣%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠١٤		المبالغ لعام ٢٠١٥		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
(١٣%)	٩٨%	٨٧٥٨٠	٩٨%	٧٥٨٤٧	إيرادات العمليات المصرفية
(٥٤%)	٢%	١٦٩٩	١%	٧٧٤	إيراد النشاط الخدمي
--	.	١١	.	١٥	إيرادات الاستثمار
٦٤٨٧%	.	١٥	١%	٩٨٨	الإيرادات الأخرى
(١٥%)	١٠٠%	٨٩٣٠٥	١٠٠%	٧٧٦٢٤	المجموع

ب- المصروفات

بلغت اجمالي المصروفات (٧٧٣٥٠ مليون) دينار عام ٢٠١٥ بعد ان كانت (٧٠٦٦٩ مليون) دينار عام ٢٠١٤ وبنسبة نمو مقدارها ٩% اذ بلغت مصروفات العمليات المصرفية (٦١٥٩٤ مليون) دينار بعد ان كانت (٥٠٩٨٠ مليون) دينار، وانها تشكل نسبة ٨٠% من اجمالي المصروفات ، تلتها المصروفات التحويلية حيث بلغت (٧٥٥٥ مليون) دينار وان هذا التوسع كان نتيجة الزيادة في مخصص

الائتمان خلال السنة بمبلغ (٦٤٨٠ مليون) دينار، عدا مبلغ الفائض المتراكم المحول والبالغ (١٠٠٧٦ مليون) دينار (بموجب قرار الهيئة العامة المتخذ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١/١١/٢٠١٥)، كما بلغت المصروفات الإدارية (٦٤٣٢ مليون) دينار بعد ان كانت (٦٤٥٢ مليون) دينار والجدول التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠١٤		المبالغ لعام ٢٠١٥		انواع المصروفات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٢١%	٧٢%	٥٠٩٨٠	٨٠%	٦١٥٩٤	مصاريف العمليات المصرفية
٠%	٩%	٦٤٥٣	٨%	٦٤٣٢	المصاريف الادارية
١٨%	٢%	١١٦٦	٢%	١٣٧٨	الاندثارات والاطفاءات
(٣٣%)	١٦%	١١٢٤٤	١٠%	٧٥٥٥	المصاريف التحويلية
(٥٣%)	١%	٨٢٦	--	٣٩١	المصاريف الاخرى
٩%	١٠٠%	٧٠٦٦٩	١٠٠%	٧٧٣٥٠	المجموع

ج - الربح الصافي:

بلغت الارباح القابلة للتوزيع (٢٧٤ مليون) دينار وتمثل نسبة ٠,١% من راس المال المدفوع، وبعد تنزيل المبلغ المخصص لضريبة الدخل المحتسب خلال السنة والبالغ (١٠١٤ مليون) دينار، حصل عجز مقداره (٧٤٠ مليون) دينار في التوزيع، بهذا لم يبقى اي مبلغ لاحتساب الاحتياطي الالزامي الوارد في قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧.

سابعاً : تطور النشاط المصرفي

١. حصل تغير واضح في النشاط المصرفي اذ تضاعف نشاطه خلال عام ٢٠١٥ بحدود خمسة اضعاف عن عام ٢٠١١ والكشف التالي يوضح ذلك :

مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الميزانية للفترة من ٢٠١١ - ٢٠١٥

الحساب	مليون دينار ٢٠١٥	مليون دينار ٢٠١٤	مليون دينار ٢٠١٣	مليون دينار ٢٠١٢	مليون دينار ٢٠١١
الحسابات الجارية والودائع	٣٤٦٠٠١	٣٧٥٣٢٧	٢٤٧٣٦٤	٤٢٧٩٠٦	٥٧١٤٩
النقود	٩٢٦٦٠	٢٩٨٢٥١	٢٠٣٥٦٨	٣٦١٦٨٠	٨٣٧٤٨
الائتمان النقدي	٥٠٤٣٦١	٣٥٢٨١٢	٢٥٧٠٦٧	١٥٥٤٥٩	٣٣١٦٧
الربح القابل للتوزيع	٢٧٤	٩١٥١	٤٠٨٦٩	١٥٠٣٨	٤٥٣٤
راس المال	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٥٩٨٠٠

ثامناً: - الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ (٢٣٤) منتسباً
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية لعام ٢٠١٥/١٢/٣١ (٢٩٩٥ مليون دينار) ونسبة نمو عن السنة السابقة (٧%) والبالغة (٢٨٠٧ مليون) دينار.
- ٣- أسماء والعناوين الوظيفية لخمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	طلال ابراهيم رحومي
مدير تكنولوجيا المعلومات	رائد عبد الغني مجيد
معاون المدير المفوض	خالدة قاسم زعوري
معاون المدير المفوض	محمد عباس جبر
مديرة قسم الاعتمادات	وسن نعمة عباس

٤- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١	مراقب امتثال
١٠	مدير قسم
١٨	معاون مدير قسم
٨	مدير فرع
٣	ملاحظ اول
١٩	محاسب / ملاحظ
٦٧	معاون محاسب / معاون ملاحظ
١٠	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
٤٨	حارس
٤٧	اخرى
٢٣٤	المجموع

٥- منسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي

العدد	التحصيل الدراسي
١	دكتوراه
٢	ماجستير
٩٨	بكلوريوس
٢٩	دبلوم
١٠٤	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
٢٣٤	المجموع

تاسعاً : مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام ٢٠١٥ %	عام ٢٠١٤ %
١	نسبة السيولة ، النقود / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	%٢٧	%٧٩
٢	نسب التشغيل : أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية ب. نسبة الائتمان النقدي/ اجمالي الموجودات داخل الميزانية ج. نسبة كفاية رأس المال د. نسبة الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطيات	%١٤٦ %٨٠ %٣١ %١٩٣	%٩٤ %٥٠ %٣٩ %١٣٠
٣	نسب الرافعة المالية أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال والاحتياطي ب. رأس المال والاحتياطيات/ اجمالي المطلوبات	%١٣٣ %٤١	%١٣٨ %٣٩
٤	نسب كلف النشاط أ. مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب. مجموع المصروفات / مجموع الايرادات ج. صافي الربح / مجموع الايرادات	%١٨ %١٠٠ %٠,٠٤	%١٣ %٧٩ %٢٠
٥	نسبة الربحية أ. اجمالي الارباح المتحققه / رأس المال المدفوع ب. اجمالي الارباح المتحققه / حقوق المساهمين	%٠,٠١ %٠,٠١	%٧ %٦,٨

عاشراً :- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٥ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية ٣١% علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب 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.

احد عشر:- بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

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

٢. بلغت عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٥ (٦ جلسات) .

٣. لم يمنح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة اية قروض خلال السنة .

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 مصطفى عباس مفتن
٧	السيدة مالية عبد سلمان
٨	السيد محمد عبد الحسين جعفر

٥. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
الدعاية والاعلان	٢٨٠٢٤	٩٢٣٦٥
السفر والايفاد	١٧٥٣٨٤	١٤٥٩١٨
الضيافة	٢٥٠٠٠	٢٥٤٤٨

٦. بلغ مجموع مبالغ مشاركات المصرف في نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة (١٧٠,٩٢٢,٠٠٠) دولار.

٧. العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٥:

ت	الاسم	نوع العقد
١	شركة ICBS الاستشارية	متابعة النظام المصرفي
٢	شركة ايرث لنك للاتصالات	نظام الانترنت الداخلي
٣	شركة سويفت العالمية	تنفيذ نظام الحوالات الخارجية
٤	شركة IBM	نظام المدفوعات

٨. حجم الاستيراد والتصدير:-

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

٩. أملاك المصرف:-

١- بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي ملك صرف .

٢- بناية فرع اربيل ملك صرف.

٣- بناية تحت الانشاء بالقرب من ساحة عقبة بن نافع بمساحة ١٥٩٢ متر مربع لاستخدامها

مستقبلاً من قبل الإدارة العامة والفرع الرئيسي ملك صرف .

٤- بناية في شارع سلمان فائق بمساحة ٩٥١ متر مربع طابقين شاغرة .

٥- بناية فرع البصرة ملك للمصرف قيد التسجيل .

٦- بناية فرع النجف ملك للمصرف قيد التسجيل .

٧- بناية فرع الناصرية ملك للمصرف قيد التسجيل.

اثنا 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- تحقيق زيادة في الايرادات وترشيد الانفاق.

٣- تعزيز وزيادة مصادر للنمو من خلال التوسع في العمل المصرفي جغرافياً وفتح فروع في مختلف

محافظة العراق وضمن خطة اعدت لهذا الغرض تتسمج وتعليمات البنك المركزي العراقي .

٤- الولوج في الصيرفة الالكترونية والعمل على تنفيذ مشاريع الماستركارت والموبايل بنك والبدء بنشر عدد من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.

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

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

ثلاثة عشر:- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بخصوص تصفية الملاحظات التي وردت في تقرير مراقب الحسابات ولا توجد احداث جوهرية طرأت على المصرف وموجوداته خلال الفترة من تاريخ الميزانية ولحين عرضها على الهيئة العامة
اربعة 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

خمس عشرة:- 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 غسل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ 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. يعمل قسم التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية في تغطية كافة أنشطة المصرف سواء كانت في الإدارة العامة والفرع الرئيسي داخل بغداد وفي فروعه خارج بغداد ويتولى رفع التقارير الى كل من رئيس مجلس ادارة المصرف ولجنة مراجعة الحسابات .

ستة 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% 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 .



رئيس مجلس الادارة
علي مفتن خفيف

~ ومن الله التوفيق ~

المدير المفوض
طلال إبراهيم رحومي

مدير الحسابات
فاضل حسان طعمة



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 ٢٠١٥.

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 والدقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالائتمان وبضوابط غسيل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتعثرة وأدائه 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 ٢٠١٥ 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: ٢٠١٦/١٢/٦٨١
بغداد في ٢٥/أيار/٢٠١٦

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 / ٢٠١٥ 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 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 (١١٩٠) دينار لكل دولار ، اما المصروفات والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الانفي في تاريخ نشوئها .

ب- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- بلغ مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف (٩٢,٦٦١ مليون) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، بانخفاض نسبته ٦٩% عن السنة السابقة ، كما انخفضت نسبة السيولة الى ٢٧% بعد ان كانت ٧٩% في السنة السابقة ٢٠١٤.

- النقد لدى البنك المركزي العراقي

١. بلغ رصيد النقد لدى فرع البنك المركزي في اربيل (٢٢,٧٩٧ مليون) دينار و(٣,٥٢٥ الف)

دولار وبما يعادل (٢٦,٩٩١ مليون) دينار ، في حين بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع لدى الفرع المذكور (٢٦,١٣٧ مليون) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١.

٢. فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي :

التفاصيل	دينار	دولار
ارصدة البنك المركزي لدى الفرع الرئيسي	٣٦,٠٦١,٦٣٠,٩٩٣	٣,٤١٩,٦٢٦
ارصدة البنك المركزي لدى فرع اربيل	٢٢,٧٩٧,١١٩,٦٦٥	٣,٥٢٤,٦٢٦
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	٣,٤٣٣,٨٥٩	٤٠٦
المجموع	٥٨,٨٦٢,١٨٤,٥١٧	٦,٩٤٤,٦٥٨
تنزل : صكوك مقاصة معادة	(١,٩٦٢,٧٤٤,٦٨٨)	(١٥,٥٠٠)
تنزل : موقوفات مدينة	(٨,٥٣٨,٠٦١,٢١٥)	...
تضاف : موقوفات دائنة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	...
يضاف : فرق الغطاء القانوني	...	١٦٣,٣٩١
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	٤٨,٣٨١,٣٧٨,٦١٤	٧,٠٩٢,٥٤٩

٣. لم نحصل على تحليل بالموقوفات المدينة البالغة (٨٥٣٨ مليون) دينار.

- النقد لدى المصارف المحلية :

١. فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية :

التفاصيل	دينار	دولار
مصرف الرافدين جاري	٦٧٢,٢٢٨,١٤٦	...
مصرف كوردستان الدولي	٣,٢٢١,٦٠٢	١,٧٤٠
المصرف العراقي للتجارة	٥٠٧,٥٦٣,٥١٢	٢,١٠٢,٧٦٩
مصرف الرشيد	٣٧٦,٦٨٢,٨١٠	...
المجموع	١,٥٥٩,٦٩٦,٠٧٠	٢,١٠٤,٥٠٩
(تنزل) تضاف موقوفات (مدينة) دائنة	(٥٠٠,٧٣٠,٠٠٠)	١,٠٤٩,٥٣٢
تضاف : صكوك موقوفة لدى مصرف الرافدين	٥٦,٣٠٣,٤٨٦	...
الرصيد بموجب كشوفات المصارف المحلية	١,١١٥,٢٦٩,٥٥٦	٣,١٥٤,٠٤١

٢. لم تقدم الينا مطابقة الحساب الجاري مع المصرف العراقي للتجارة البالغ رصيده المدين (٢,١٠٢,٧٦٩) دولار وقد بلغ رصيد الحساب بموجب كشف المصرف المذكور (٣,١٥٢,٣٠١) دولار .

٣. الحساب الجاري المكشوف لدى المصرف العراقي للتجارة : يستخدم هذا الحساب لاغراض فتح الاعتمادات وقد بلغ رصيده الدائن (٢٢,٥٢١,٤٢١) دولار في حين بلغ رصيده لدى

المصرف العراقي للتجارة مدين بمبلغ (٢٤,٨٥٣,١٩٢) دولار ويزيادة مقدارها (٢,٣٣١,٧٧١) دولار. تمثل تامينات وعمولة اصدار خطاب ضمان لم يتم اجراء التسوية الخاصة بهما .

- النقد لدى المصارف الخارجية :

١. تم الاعتماد على ارصدة كشوفات المصارف الخارجية المستلمة من قبل المصرف كما بتاريخ الميزانية لعدم حصولنا على تأييداتها بذلك .

٢. الاتي ملخص لموقف مطابقات الحسابات الجارية مع المصارف الخارجية :

البيان	دولار	يورو
الرصيد بموجب سجلات المصرف	١٥,٢٥٧,٢٥٣	٦٠٨,١٦٣
تضاف : تامينات لدى فرنس بنك ظهرت ضمن الحسابات الجارية	٥٧٧,٥٠٠	...
مجموع ارصدة المصارف الخارجية بموجب سجلات المصرف	١٥,٨٣٤,٧٥٣	٦٠٨,١٦٣
تضاف: سحبيات ظاهرة في السجلات غير ظاهرة في كشوفات المصارف	٨٤,٢٨٧,٧١٧	١٦٨
تنزل : سحبيات ظاهرة في كشوفات المصارف غير ظاهرة في السجلات	(٧٩,٤٨٨,٨٥١)	(٢٠٩,٦٤٤)
تضاف: ايداعات ظاهرة في كشوفات المصارف غير ظاهرة في السجلات	١,٤٧٩,٧٠٢	٢٢,٥٤٦
تنزل: ايداعات ظاهرة في السجلات غير ظاهرة في كشوفات المصارف	(٢١,٣٤١,٦٨٣)	...
الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	٧٧١,٦٣٨	٤٢١,٢٣٣

ج- الإئتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي (٥٠٣٧٩٠ مليون) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ موزع على (٣٧٩)

زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

الاهمية النسبية	المجموع /مكافئ بالدينار		الف دولار		مليون دينار		التفاصيل
	عدد	مليون دينار	عدد	المبلغ	عدد	المبلغ	
%١	٢٠٠	٤٧٢٣	١٧	٤٧٤	١٨٣	٤١٥٩	اقل من ١٠٠ مليون دينار
%٣	٥٧	١٥٣٩٧	١٩	٤٥٥٢	٣٨	٩٩٨٠	من ١٠٠مليون-٥٠٠ مليون
%٣	٢٣	١٥١٨٩	٧	٣٦٨٣	١٥	١٠٨٠٦	من ٥٠٠مليون- امليار دينار
%٢٧	٦٤	١٣٨١٧٩	٣٢	٦٢٥٨٠	٣٢	٦٣٧٠٩	من ١ مليار - ٥ مليار دينار
%٣٠	٢٤	١٤٧١٠٧	٨	٤٣٦٣٤	١٦	٩٥١٨٣	من ٥ مليار - ١٠مليار دينار
%٣٦	١٢	١٨٣١٩٥	٤	٤٩٦٠٧	٨	١٢٤١٦٣	اكثر من ١٠ مليار دينار
%١٠٠	٣٧٩	٥٠٣٧٩٠	٨٧	١٦٤٥٣٠	٢٩٢	٣٠٨٠٠٠	المجموع

- بلغ معدل نسبة ايرادات الفوائد المحتسبة خلال السنة على الائتمان النقدي الممنوح ٥,٨% بعد أن

كان في السنة السابقة ٣,٨٦% .

- إن الضمانات على مبالغ الائتمان النقدي والتعهدي كانت غير كافية . كما بلغت نسبة مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية الى اجمالي التسهيلات المصرفية المستخدمة ١٨% .

د. لم نحصل على تحليل لحساب تأمينات لدى الغير والبالغ رصيده المدين (٣٢,٢٠١,٠٣٧) دولار والدائن (٢٩,٨٣٢) يورو وبما يعادل (٣٦٥١٤ مليون) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

هـ - يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينو قطاع خاص افراد البالغ (١١١٩ مليون) دينار غرامات مخالفات كمركية عن حوالات لم يتم معالجتها لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١. وبعد اضافة مبالغ غرامات المخالفات على الحوالات الظاهرة في حساب تعويضات وغرامات البالغة (٩١٦ مليون) دينار يصبح اجمالي المبلغ (٢,٠٣٥ مليون) دينار .

و- يمثل المبلغ الظاهر في حساب فروقات نقدية البالغ (١,٣٤١,٦٢٢,٠٠٠) دينار ما يلي :

- ١,٣٣٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار المتبقي من المبلغ المسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة خلال شهر مايس ٢٠١٥ .

- ٣,٦٢٢,٠٠٠ دينار نقوصات في ايداعات النقد لدى البنك المركزي فرع البصرة .

ح- لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين بصحة ارصدة حساباتهم كما بتاريخ الميزانية ، علماً بان المصرف طلب تايبيدات بذلك .

ط- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٩٤٦٨ مليون) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة ٩% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة وازيادة نسبتها (٥٠%) عن المخصص لعام ٢٠١٤ . علماً ان مبلغ المخصص بموجب اللائحة الارشادية يبلغ (٦٠٣٦٨ مليون) دينار .

ي- مازالت العقارات التي يمتلكها المصرف والمشغولة من قبل فروعها في البصرة والنجف الاشرف والناصرية لم يتم استكمال تسجيلها باسم المصرف .

ك- بين المصرف بانه اقام خلال السنة اربعة دعاوى مجموع مبالغها (٧٢٧٠ مليون) دينار صدر الحكم لصالح المصرف في دعوى واحدة بمبلغ (٢٥٠٠ مليون) دينار ولم يتم حسم بقية الدعاوى ، وتوجد دعوى واحدة مقامة على المصرف من قبل الشركة العامة لنقل الطاقة الكهربائية بمبلغ (٢٢٠ الف) دولار صدر قرار الحكم لصالح المدعي ، في حين لم نحصل على موقف الدعاوى التي تعود للسنوات السابقة . وفيما اذا تمكن المصرف من استحصال مبالغ الحكم التي صدر بها اوامر تنفيذ خلال السنة السابقة .

و طبقاً 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 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. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وتبين بانها تغطي نشاط حسابات المصرف في بغداد ، وتتاسب والكادر المتوفر في القسم .
 ٥. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والانظمة 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 للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .
- مع التقدير ..



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
٢٩٨,٢٥١,٠٩٧,١٤٢	٩٢,٦٦٠,٩١٨,٩٠٧	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	١٨	١
٦٦,٦٧٠,٠٧٣	٦٣,٩٠٢,٩٩٠	الاستثمارات (بالقيمة التحصيلية)	١٥	٢
٢٩٨,٣١٧,٧٦٧,٢١٥	٩٢,٧٢٤,٨٢١,٨٩٧	مجموع الموجودات النقدية		
٣٥٢,٨١٢,٨٥٣,٩٢٤	٥٠٤,٣٦١,٠٠٤,٨٩٣	الائتمان النقدي/ القروض والتسليفات	١٤	٣
٢٩,٢٠٧,٠٠٩,١٩٨	١٠,١٣٤,٠١٧,٨٦٨	<u>المدينون</u>	١٦	٤
٦٨٠,٣٣٧,٦٣٠,٣٣٧	٦٠٧,٢١٩,٨٤٤,٦٥٨	مجموع الموجودات المتداولة		
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٧,٧٦٥,٤٠٨,٩٦٢	١١,٨٢٧,٥٤٢,٠٣٤	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	١١	٥
٢١٨,١٤٢,٠٨٥	٦٦٠,٠٣١,٩١٧	النفقات الايرادية المؤجلة	١١٨	٦
١٣,٠١٣,٢٢٨,٠٩٦	١١,٧١٢,١٤٧,٧٩١	مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٧
٢٠,٩٩٦,٧٧٩,١٤٣	٢٤,١٩٩,٧٢١,٧٤٢	مجموع الموجودات الثابتة		
٧٠١,٣٣٤,٤٠٩,٤٨٠	٦٣١,٤١٩,٥٦٦,٤٠٠	مجموع الموجودات		
٦٣٦,٠٥٠,٤٩٢,٥٩٥	٤٦٠,٦٨٧,٧٤٧,٦٩٧	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	١٩	١٣
١,٣٣٧,٣٨٤,٩٠٢,٠٧٥	١,٠٩٢,١٠٧,٣١٤,٠٩٧	المجموع		

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>				
٨	٢٥	الحسابات الجارية والودائع	٣٤٦,٠٠٠,٨٨٨,٢٤٣	٣٧٥,٣٢٧,٠٧٥,٤٥٢
٩	٢٦	الدائنون	١٢,٧٤٣,٧٥٧,٦٣٥	٤٢,٥٢٣,٢٠٨,١٦٧
١٢	٢٢	التخصيصات/ ضريبة الدخل	١٠,٨٠٧,١٤١,٥٣٢	١١,٧٩٣,٥٧٨,١٦٩
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٣٦٩,٥٥١,٧٨٧,٤١٠	٤٢٩,٦٤٣,٨٦١,٧٨٨
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>				
	٢٤	القروض المستلمة لتمويل المشاريع	٩٩٣,٠٠٠,٠٠٠	...
	٢١	حقوق المساهمين :		
	٢١١	راس المال المدفوع	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢١٤	الاحتياطيات	٨,٨٧٤,٧٧٨,٩٩٠	١٩,٦٩٠,٥٤٧,٦٩٢
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢٦٠,٨٧٤,٧٧٨,٩٩٠	٢٧١,٦٩٠,٥٤٧,٦٩٢
		مجموع مصادر التمويل	٦٣١,٤١٩,٥٦٦,٤٠٠	٧٠١,٣٣٤,٤٠٩,٤٨٠
	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٤٦٠,٦٨٧,٧٤٧,٦٩٧	٦٣٦,٠٥٠,٤٩٢,٥٩٥
		المجموع	١,٠٩٢,١٠٧,٣١٤,٠٩٧	١,٣٣٧,٣٨٤,٩٠٢,٠٧٥

علي مقفن خفيف
رئيس مجلس الادارة

طلال ابراهيم رحومي
المدير المفوض

فاضل حسان طعمة
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٦٨١/١٢/٢٠١٦ والمؤرخ ٢٥/أيار/٢٠١٦

هلال بشيرة داود همور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الاتحاد العراقي
الادارة العامة
الرقم /
التاريخ /

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
		ايرادات النشاط الجاري		
١٤	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٧٥,٨٤٦,٧٥٩,٢٠٩	٨٧,٥٧٩,٩١٧,٨٧٣
١٥	٤٦	ايرادات الاستثمار	١٤,٨٧٦,٤٥٢	١١,٠٦٤,٥٩٩
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	٧٥,٨٦١,٦٣٥,٦٦١	٨٧,٥٩٠,٩٨٢,٤٧٢
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري		
١٦	٣٥ - ٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦١,٥٩٤,٦٧١,٦٤٢	٥٠,٩٨٠,٠٠٦,٦٣٥
١٧	٣٣ - ٣١	المصروفات الادارية	٦,٤٣٢,٢٩٤,٤٥٠	٦,٤٥٢,٨٤٧,٤٢٧
٦ و ٥	٣٧	الاندثارات والاطفاءات	١,٣٧٧,٨٠٩,٧٥٣	١,١٦٦,٠٥٦,٩١٨
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٦٩,٤٠٤,٧٧٥,٨٤٥	٥٨,٥٩٨,٩١٠,٩٨٠
		فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	٦,٤٥٦,٨٥٩,٨١٦	٢٨,٩٩٢,٠٧١,٤٩٢
		تضاف - الايرادات التحويلية والاعرى		
١٨	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	٧٧٣,٦٢٧,٧٩٠	١,٦٩٩,٥٩٢,٢٩٧
١٨	٤٩	الاييرادات الاعرى	٩٨٨,٤٢٦,٢٢٤	١٤,٦٨٤,٠٢٢
		مجموع الايرادات التحويلية والاعرى	١,٧٦٢,٠٥٤,٠١٤	١,٧١٤,٢٧٦,٣١٩
		تنزل - المصاريف التحويلية والاعرى		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	٧,٥٥٤,٥٥٩,٠٢٨	١١,٢٤٤,٤٠٨,١٩٨
١٩	٣٩	المصروفات الاعرى	٣٩٠,٧٤٤,٨٢٥	٨٢٦,٣٨٦,٥١٧
		مجموع المصروفات التحويلية والاعرى	٧,٩٤٥,٣٠٣,٨٥٣	١٢,٠٧٠,٧٩٤,٧١٥
		فائض النشاط الجاري موزع كما يلي	٢٧٣,٦٠٩,٩٧٧	١٨,٦٣٥,٥٥٣,٠٩٦
٢٢٢		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	...	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤		احتياطي توسعات	...	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	...	٧١٣,٢٣١,٥٨٦
٢٢٤		مخصص ضريبة الدخل	١,٠١٣,٥٦٣,٣٦٣	٤,٣٧٠,٩٢١,٣٨٤
٢١٧		(عجز) فائض متراكم	(٧٣٩,٩٥٣,٣٨٦)	٩,١٥١,٤٠٠,١٢٦
		المجموع	٢٧٣,٦٠٩,٩٧٧	١٨,٦٣٥,٥٥٣,٠٩٦

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن:
٨٧,٥٧٩,٩١٧,٨٧٣	٧٥,٨٤٦,٧٥٩,٢٠٩	ايرادات العمليات المصرفية
١١,٠٦٤,٥٩٩	١٤,٨٧٦,٤٥٢	ايرادات الاستثمارات
١,٦٩٩,٥٩٢,٢٩٧	٧٧٣,٦٢٧,٧٩٠	ايرادات النشاط الخدمي
٥,٤١٧,٠٨٢	٩٨٧,٢٢٦,٤٢٩	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
(٢٦,٤٥٨,٧٧٢,٢٦٦)	٢,٥١٧,٦٧٣,٥٩٤	المدينون
...	٩٩٣,٠٠٠,٠٠٠	قروض تمويلية
٦٢,٨٣٧,٢١٩,٥٨٥	٨١,١٣٣,١٦٣,٤٧٤	مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
٥٠,٩٨٠,٠٠٦,٦٣٥	٦١,٥٩١,٩٠٤,٥٥٩	مصرفات العمليات المصرفية / عدا (٣٤٥١)
٦,٤٥٢,٨٤٧,٤٢٧	٦,٤٣٢,٢٩٤,٤٥٠	المصرفات الادارية
٧٣١,٢١٨,٧٢٨	١,٠٧٥,٠٥٦,٦٠٨	المصرفات التحويلية / عدا (٣٨٣٣)
٨٢٦,٣٨٦,٢٤٩	٣٨٨,٣٣٥,٤٢٥	المصرفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
٩٥,٧٤٥,٤٥٢,٠٣١	١٥١,٥٤٨,١٥٠,٩٦٩	القروض والتسليفات
(١٢٧,٩٦٣,٢٦١,٨٤٣)	٢٩,٣٢٦,١٨٧,٢٠٩	الحسابات الجارية والودائع
(٢٠,٩٠٠,٠٩٦,٢٥٢)	٢٩,٧٧٩,٤٥٠,٥٣٢	الدائنون
(٥,٨٧٢,٥٥٢,٩٧٥)	(٢٨٠,١٤١,٣٧٩,٧٥٢)	مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
٥٦,٩٦٤,٦٦٦,٦١٠	(١٩٩,٠٠٨,٢١٦,٢٧٨)	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	٧,٢٠٠,٠٠٠	بيع موجودات ثابتة
٤٥,٠٧١,٢٣٠,٧٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	مجموع النقد المستلم من الانشطة التمويلية والاستثمارية
		النقد المدفوع عن:
١,٥٤٧,٦٤٤,١٨٠	٤,١٩٦,٢٠٦,٠١٩	شراء موجودات ثابتة
١١٢,٣٨٣,٦٤٠	٣٩٢,٩٥٥,٩٣٨	نفقات ايرادية مؤجلة
٣,١٩٢,٧٤٩,٢٣٦	...	مشروعات تحت التنفيذ
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ضريبة دخل مدفوعة
(٧,٣٥٢,٧٧٧,٠٥٦)	(٦,٥٨٩,١٦١,٩٥٧)	مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
٣٧,٧١٨,٤٥٣,٦٤٤	(٦,٥٨١,٩٦١,٩٥٧)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
٩٤,٦٨٣,١٢٠,٢٥٤	(٢٠٥,٥٩٠,١٧٨,٢٣٥)	التدفقات النقدية خلال السنة
٢٠٣,٥٦٧,٩٧٦,٨٨٨	٢٩٨,٢٥١,٠٩٧,١٤٢	رصيد النقد كما في بداية السنة
٢٩٨,٢٥١,٠٩٧,١٤٢	٩٢,٦٦٠,٩١٨,٩٠٧	رصيد النقد كما في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات					راس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	فائض (عجز) متراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام		
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	١٩,٦٩٠,٥٤٨	١٠,٠٧٥,٨١٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
(١٠,٠٧٥,٨١٥)	(١٠,٠٧٥,٨١٥)	(١٠,٠٧٥,٨١٥)	منقول الى مخصص الائتمان
(٧٣٩,٩٥٤)	(٧٣٩,٩٥٤)	(٧٣٩,٩٥٤)	عجز توزيعات الارباح
٢٦٠,٨٧٤,٧٧٩	٨,٨٧٤,٧٧٩	(٧٣٩,٩٥٤)	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات					راس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام		
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)	٣٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
١١,٢٦٤,٦٣٢	١١,٢٦٤,٦٣٢	٩,١٥١,٤٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٧١٣,٢٣٢	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	١٩,٦٩٠,٥٤٨	١٠,٠٧٥,٨١٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

دينار	دينار	البيان
٢٧٣,٦٠٩,٩٧٧		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
	٦,٤٧٩,٥٠٢,٤٢٠	<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة</u>
	٢,٧٦٧,٠٨٣	الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	٢,٤٠٩,٤٠٠	الزيادة في مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات
		خسائر رأسمالية
٦,٤٨٤,٦٧٨,٩٠٣		
		<u>تنزل: الايرادات المستبعدة لاغراض الضريبة</u>
(١,١٩٩,٧٩٥)		ايرادات رأسمالية
٦,٧٥٧,٠٨٩,٠٨٥		الوعاء الضريبي
١,٠١٣,٥٦٣,٣٦٣		(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
(٧٣٩,٩٥٣,٣٨٦)		<u>تنزل : زيادة ضريبة الدخل على الفائض المتحقق</u>
٢٧٣,٦٠٩,٩٧٧		فائض السنة الحالية

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>النقد في الصندوق</u>	
٧,٤١٩,٤٣٠,١٢٠	١,٢٨٦,١٣٠,٦٢٣	النقد في الصندوق / عملة محلية	١٨١
		<u>النقد لدى المصارف</u>	
١٧٧,٦٢١,٥٨١,١٠٤	٣٧,٦٣٣,٣٥٦,٢٦٥	نقد لدى البنك المركزي	١٨٣١
٢,٠٢٨,٤٦٤,١٩٠	٤,٠٦٤,٠٦٢,٤٩٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣٢
٤٦,٤٢٠,٠٥٦,٤٢٦	٢٩,٤٩٢,٩٧٠,٠٨٢	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	١٨٣٥
٣,٥٠٦,١٦٢,٠٠٠	٠٠٠	حوالات برسم التحصيل	١٨٥٢
٨,٠٠٩,١٩٥,٤٩٧	٤٥٢,١٧٤,٥٩٣	اوراق نقدية اجنبية (EUR٣٥٥٠ + \$٣٧٥٦١٩)	١٨٦
٥٣,٢٤٦,٢٠٧,٨٠٥	١٩,٧٣٢,٢٢٤,٨٥٠	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٢٩٠,٨٣١,٦٦٧,٠٢٢	٩١,٣٧٤,٧٨٨,٢٨٤	مجموع النقد لدى المصارف	
٢٩٨,٢٥١,٠٩٧,١٤٢	٩٢,٦٦٠,٩١٨,٩٠٧	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>	
٧٠,٧٧٧,٧٩١	٧١,٠٧٧,٧٩١	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	١٥٣٥
(٤,٤٠٧,٧١٨)	(٧,١٧٤,٨٠١)	<u>ينزل:</u> مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات	٢٢٥١
٦٦,٣٧٠,٠٧٣	٦٣,٩٠٢,٩٩٠	صافي القيمة التحصيلية	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة طويلة الاجل</u>	١٤١
٣,٠٢١,١٥٤,١٥٣	٢,٦٧٧,٩١٩,٩٥٦	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١٤١٧
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
١٠٥,٢٥٥,٦٤٤,٦٩٨	١٤٢,٤٨٣,٩٠٩,٦٩٤	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/شركات	١٤٢٦
١٦٧,٠٩٩,٣٦٠,٧٣١	٢٣٦,٦٥٢,٠١٤,٢٩٤	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١٤٢٧
٢٧٢,٣٥٥,٠٠٥,٤٢٩	٣٧٩,١٣٥,٩٢٣,٩٨٨	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
١٠,٣١٦,١٦٩,٣٨٤	٥٢,٨٨٥,٤٤٧,٩٠٢	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	١٤٣٦
٤٥,٧٣٤,٥٩٤,١٨٧	٦٩,٠٩١,٢٧٦,٠٤٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص /افراد	١٤٣٧
٥٦,٠٥٠,٧٦٣,٥٧١	١٢١,٩٧٦,٧٢٣,٩٤٩	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
		<u>مستندات شحن استيراد قطاع خاص</u>	١٤٥
٢٠,٩٤٦,٦٠٩,١٦٧	...	مستندات شحن استيراد ق خ /شركات	١٤٥٦
٤٣٩,٣٢١,٦٠٤	٥٧٠,٤٣٧,٠٠٠	سلف العمال	١٤٩١
٣٥٢,٨١٢,٨٥٣,٩٢٤	٥٠٤,٣٦١,٠٠٤,٨٩٣	مجموع القروض والتسليفات/ الائتمان النقدي	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مدينون قطاع خاص	١٦١٦
٥,٠٠٥,٥٤٠,٩٤٩	٣,٣٥٠,٦٨٣	مدينون قطاع خاص/شركات وجمعيات	١٦١٦
...	١,١١٨,٦٠٢,٨٠٠	مدينون قطاع خاص/افراد	١٦١٧
٥,٠٠٥,٥٤٠,٩٤٩	١,١٢١,٩٥٣,٤٨٣		
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٤٣,٧٦٩,١٦٥,١٦٩	٣٨,٢٧٦,٨٣٣,٣٥٥	تامينات لدى الغير	١٦٦١
١,٢٤٤,٢٩٣,٥٨٧	...	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	١٦٦٢
...	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً	١٦٦٣
١٠,٥٣٠,٠٠٠	١,٣٤١,٦٢٢,٠٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
٣٤٦,٩٦٧,٥٠٠	٣٧٢,٥٨١,٠٠٠	نفقات قضائية	١٦٦٦
٤٥,٣٧٠,٩٥٦,٢٥٦	٤٠,٠٨٦,٠٣٦,٣٥٥	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
		السلف	
٥٩٨,١٦٨,٧٢٠	٥٥,١٢٧,٠٠٠	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
٤٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٥٩٨,٦١٨,٧٢٠	٥٥,٦٢٧,٠٠٠	مجموع السلف	
		حسابات مدينة اخرى	١٦٩
٥,٣٤٤,٥٩٢,٠٠٠	٩,٨٤٩,٦٨٠,٠٠٠	مدينون ديون متاخرة التسديد	١٦٩١
٥,٧٩٩,٩٧٣,٣٥٧	٨,٤٨٨,٧١٠,٨٥٠	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١٦٩٣
١١,١٤٤,٥٦٥,٣٥٧	١٨,٣٣٨,٣٩٠,٨٥٠		
٦٢,١١٩,٦٨١,٢٨٢	٥٩,٦٠٢,٠٠٧,٦٨٨	مجموع المدينين	
(٣٢,٩١٢,٦٧٢,٠٨٤)	(٤٩,٤٦٧,٩٨٩,٨٢٠)	٢٢٢ ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٢٩,٢٠٧,٠٠٩,١٩٨	١٠,١٣٤,٠١٧,٨٦٨	المدينون بعد تنزيل المخصص	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع دينار	اثاث ١١٦ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	ابنية ١١٢ دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
١١٢٥٣٩.٨٧٧.٠	٤٨٦٣.٢١٧٢٤	٢٨.٨٥٦٨٥٦	١٦٨٩٨٧٣.٠	٥٩٤١.٤٢٨٩.٠	الكلفة في ٢٠١٥/١/١
٥٣٥٢٩٢٩٦٦٢٩	٥.٤٦٩٣١٧٩	...	٤١١٧٤.٩٠	٤٨٠٧.٦٢٣٦.٠	الإضافات خلال السنة
(١٥٣٩٣٩.٠٠)	(١٥٣٩٣٩.٠٠)	ينزل - المشطوب والمباع خلال السنة
١٦٥٩١٤٤٤٤٩٩٩	٥٣٥٢٣٢١.٠٠٣	٢٨.٨٥٦٨٥٦	٢١.١٦١٣٩.٠	١٠.٧٤٨١.٥٢٥.٠	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
٣٤٨٨٤٩٩٨.٠٨	%٢٠ ٢٣٧٤٣.٢٩٩٧	%٢٠ ١.٥٠٦.٩١٧	%٢٠ ٦٦٦٤٧٣٩٦	%٢٠ ٩٤٢٤٨٨٤٩٨	نسبة الاندثار - قسط ثابت
١٢٨٢٣٨٦٩٥٢	٩٨٥٢.٩٨٧٦	٤٥٦٧١٦٥٤	٣٦٥٤٣٣١٨	٢١٤٩٦٢١.٠٤	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١/١
(٦٩٨٤٢٩٥)	(٦٩٨٤٢٩٥)	اندثار السنة الحالية
٤٧٦٣٩.٢٤٦٥	٣٣٥٢٥٢٨٥٧٨	١٥.٧٣٢٥٧١	١.٣١٩.٧١٤	١١٥٧٤٥.٦٠٢	ينزل - اندثار المشطوب والمباع
١١٨٢٧٥٤٢.٣٤	١٩٩٩٧٩٢٤٢٥	١٣.١٢٤٢٨٥	١.٦٩٧.٦٧٦	٩٥٩.٦٥٤٦٤٨	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١
					القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٥/١/١ دينار	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	الإضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٥/١/١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٥٧١٤٦٨٤٣٢	٢١٩٢٠.٩٢١	٥٨٦٧٢.٠٠٤	١٦.٥٢٨٩١٧	٧٩.٦٦٩٣٥٣	٤٦٦٢٨٤٦٢٨	٣٢٤٣٨٤٧٢٥	نفقات قبل التشغيل	١١٨٢
٨٨٥٦٣٤٨٥	٦٨٦٧٤٧٣٨	٣٦٧٥.٧٩٧	٣١٩٢٣٩٤١	١٥٧٢٣٨٢٢٣	٧١.٢٨.٠٠	٨٦٢١.٢١٨	ديكورات وتركيبات وقواطع	١١٨٦
٦٦.٠٣١٩١٧	٢٨٧٨٧٥٦٥٩	٩٥٤٢٢٨.١	١٩٢٤٥٢٨٥٨	٩٤٧٩.٧٥٧٦	٥٣٧٣١٢٦٣٣	٤١.٥٩٤٩٤٣	المجموع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٢٢	<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>		
١٢٢	العقار ٨٠/٣٢٣ شارع سلمان فائق	٣,٣٦٦,٦٧٠,٠٠٠	٢,٨٧٣,٥١٥,٩٩٦
١٢٢	العقار ٧٩/٣٢٣ شارع سلمان فائق	٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٢	العقار ٢٤٣/٣٧٧ البتاويين	٧,١٦٧,٨٧٢,٣٨٦	٠٠٠
١٢٢	بناية فرع الناصرية	٠٠٠	١,٦٩٧,٧٥٠,٠٠٠
١٢٢	بناية فرع النجف	٠٠٠	٢,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع مشاريع تحت التنفيذ	١٠,٥٣٤,٥٤٢,٣٨٦	١١,٦٩١,٢٦٥,٩٩٦
	<u>دفعات مقدمة</u>		
١٢٩٣	مصاريف فتح الفروع	١,١٧٧,٦٠٥,٤٠٥	١,٣٢١,٩٦٢,١٠٠
		١١,٧١٢,١٤٧,٧٩١	١٣,٠١٣,٢٢٨,٠٩٦

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٨)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
...	٢٦,٨٠٠,٤٩١,١٨٠	حسابات جارية دائنة/المصرف العراقي للتجارة	٢٥١٣
١٦٥,٩٩٨,٧٥٢,٥١٢	١٢٠,٣٤٨,٧٨٧,٧٣٥	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٢٥١٦
٩٠,٣٩٤,٧٤٤,٥٨٤	٤٤,١٢٠,٦٦١,٤١٩	حسابات جارية دائنة/ خاص / افراد	٢٥١٧
٧,٨٧٥,٣٨٧,٩٠٧	٢٠,١٠١,٥٣٣,٨٥٣	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٦١,٥٧١,٧٩٣	٦١,٧٩١,٧٠٨	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٥١٩٣
٢٦٤,٣٣٠,٤٥٦,٧٩٦	٢١١,٤٣٣,٢٦٥,٨٩٥	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		<u>حسابات الادخار</u>	٢٥٢
٤٩,١٥٩,٤٣٠,٧٦٩	٤٢,١٦٣,٠٥٤,٩٢٦	حسابات التوفير / افراد	٢٥٢١
١٢٣,٧١٦,٨٤٧	١٦,٥٢١,٥٧٦,٤٥١	حسابات التوفير / شركات	٢٥٢٢
(٦)	١٢	حسابات توفير غير متحركة	٢٥١٩٤
٤٩,٢٨٣,١٤٧,٦١٠	٥٨,٦٨٤,٦٣١,٣٨٩	مجموع حسابات الادخار	
		<u>حسابات الودائع</u>	٢٥٣
١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الودائع الثابتة وبانذار/شركات وجمعيات	٢٥٣١٦
٥,٨٠٩,٢٩١,٠٠٠	٥,٣٧٠,٨٥٠,٠٠٠	الودائع الثابتة / خاص / افراد	٢٥٣١٧
٦,٨٥٩,٢٩١,٠٠٠	٢١,٤٢٠,٨٥٠,٠٠٠	مجموع حسابات الودائع	
		<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	٢٥٥
٨,٧٢٧,١٠٨,٧٥٦	٧٥٩,٧٣٤,٣٨٥	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
...	٣,٨٢٢,٦٣٧,٥١٢	موقوفات تأمينات الاعتمادات	٢٥٥١
٤٤,٧٨٦,٩١٥,٢٩٠	٤٢,٣٣١,٢٨٧,٤٤٨	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٥٣,٥١٤,٠٢٤,٠٤٦	٤٦,٩١٣,٦٥٩,٣٤٥	مجموع التأمينات	
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
٢٦,٧٠٠,٠٠٠	...	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
١,٠٠٨,٦٥١,١٠٨	٦,٩٧٦,٢٧٩,٢٩٥	سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٣٠٤,٨٠٤,٨٩٢	٥٧٢,٢٠٢,٣١٩	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
١,٣٤٠,١٥٦,٠٠٠	٧,٥٤٨,٤٨١,٦١٤	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
٣٧٥,٣٢٧,٠٧٥,٤٥٢	٣٤٦,٠٠٠,٨٨٨,٢٤٣	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>دائنو النشاط الجاري</u>	٢٦١
٦,٢٣٤,٤٨١,٨٨٧	٤,٤٥٠,٩٦٣,٩١٠	دائنون قطاع خاص /شركات	٢٦١٦
٣٣٨,١٤٠	٣٤٥,١٠٠	دائنون قطاع خاص /افراد	٢٦١٧
٦,٢٣٤,٨٢٠,٠٢٧	٤,٤٥١,٣٠٩,٠١٠	مجموع دائنو النشاط الجاري	
٢٠,٢٦٠,٧٦٠,٧٦٤	١,٣٧٨,٥٦٠,٢٤٥	<u>دائنو نشاط غير جاري</u>	٢٦٥
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	٢٦٦
...	١,٥٩٠,٨٨٧,٥٤٨	تامينات مستلمة	٢٦٦١
٤,٩٢٣,٠٣٩,٦٤٣	٣,٦٢٣,٦٥٤,٤٩٨	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
٨٧,٨٧٠,٠٠٠	٩٤,٤٢٤,٤٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣
٢٣٨,٣٠٧,٧٨٥	٦٨٢,٢٣٨,٥٨٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣١
١٤٢,٣٠٨,٠٢٧	٤١٢,١٣٦,٧٣٩	الخزينة العامة / رسم الطابع	٢٦٦٦٣
٢١,٠٦٧,٨٤٣	٢٢,١٧٤,٩١٢	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨
٢٤٣,٢٦٧,١٠٠	٤٦١,٦٦٣,٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
١٠,٣٥٩,٢٧٣,٣٣٤	...	ايداعات الاككتاب في اسهم الشركات	٢٦٦٩٦
١٦,٠١٥,١٣٣,٧٣٢	٦,٨٨٧,١٨٠,١٨٣	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		<u>استقطاعات لحساب الغير</u>	٢٦٧
٤,٦٤٢,٧٢٦	١٨,٧٥١,٨٩٥	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
٣٣,٥٠٠	٣٣,٥٠٠	استقطاعات من غيرالمنتسبين لحساب الغير	
٤,٦٧٦,٢٢٦	١٨,٧٨٥,٣٩٥		
٧,٨١٧,٤١٨	٧,٩٢٢,٨٠٢	<u>حسابات دائنة اخرى</u>	٢٦٩
٤٢,٥٢٣,٢٠٨,١٦٧	١٢,٧٤٣,٧٥٧,٦٣٥	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
		مجموع حسابات الدائنين	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٠)

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	البيان
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
		<u>الإضافات خلال السنة</u>
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	اسهم منحة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	اكتتاب
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	
<u>٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

كشف رقم (١١)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>احتياطي عام</u>	٢١٣
٧,٩٩١,٦٠٠	٨,٢٩١,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة	
٣٠٠,٠٠٠	٠٠٠	استلام اسهم مجانية	
٨,٢٩١,٦٠٠	٨,٢٩١,٦٠٠	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>الاحتياطي القانوني (الازامي)</u>	٢١٤١
٣,٩٩٣,٢٠٩,١٩٠	٤,٧٠٦,٤٤٠,٧٧٦	الرصيد في بداية السنة	
٧١٣,٢٣١,٥٨٦	٠٠٠	المحول من حساب الارباح والخسائر	
٤,٧٠٦,٤٤٠,٧٧٦	٤,٧٠٦,٤٤٠,٧٧٦	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>احتياطي التوسعات</u>	٢١٤
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	المستقطع من ارباح السنة الحالية	
٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>(عجز) فائض متراكم</u>	٢١٧
٥٥,٩٢٤,٤١٥,١٩٠	١٠,٠٧٥,٨١٥,٣١٦	الرصيد في بداية السنة	
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	إضافة الى رأس المال (اسهم منحة)	
٠٠٠	(١٠,٠٧٥,٨١٥,٣١٦)	المنقول الى مخصص مخاطر الائتمان	
٩,١٥١,٤٠٠,١٢٦	(٧٣٩,٩٥٣,٣٨٦)	المحول من حساب الارباح والخسائر	
١٠,٠٧٥,٨١٥,٣١٦	(٧٣٩,٩٥٣,٣٨٦)	الرصيد في نهاية السنة	
<u>١٩,٦٩٠,٥٤٧,٦٩٢</u>	<u>٨,٨٧٤,٧٧٨,٩٩٠</u>	مجموع الاحتياطيات	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٢)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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
٤٤,٧١٠,٦٥٧,٩٧١	٤,٤٠٧,٧١٨	١١,٧٩٣,٥٧٨,١٦٩	٣٢,٩١٢,٦٧٢,٠٨٤	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	التسديدات خلال السنة
١٠,٠٧٥,٨١٥,٣١٦	٠٠٠	٠٠٠	١٠,٠٧٥,٨١٥,٣١٦	منقول من حساب الفائض المتراكم
٧,٤٩٥,٨٣٢,٨٦٦	٢,٧٦٧,٠٨٣	١,٠١٣,٥٦٣,٣٦٣	٦,٤٧٩,٥٠٢,٤٢٠	الاضافات خلال السنة
٦٠,٢٨٢,٣٠٦,١٥٣	٧,١٧٤,٨٠١	١٠,٨٠٧,١٤١,٥٣٢	٤٩,٤٦٧,٩٨٩,٨٢٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١

كشف رقم (١٣)

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	٢٩٢/١٩٢
٤٣٥,٦٣٠,٦٠٣,٢٣٣	٣٥٤,١٩٩,١٦١,٦٥٦	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
(٤٤,٧٨٦,٩١٥,٢٩٠)	(٤٢,٣٣١,٢٨٧,٤٤٨)	تنزل. تامينات خطابات الضمان	٢٥٥٢
٣٩٠,٨٤٣,٦٨٧,٩٤٣	٣١١,٨٦٧,٨٧٤,٢٠٨		
		<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>	٢٩٣/١٩٣
١٠١,٤٠٥,١٣٣,٤٤٧	٢,٢٤٨,٥١٢,٠٤٥	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩٣١/١٩٣١
(٨,٧٢٧,١٠٨,٧٥٦)	(٧٥٩,٧٣٤,٣٨٥)	تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية	٢٥٥١
٩٢,٦٧٨,٠٢٤,٦٩١	١,٤٨٨,٧٧٧,٦٦٠		
١٣٨,١٨٤,١٣٢	٠٠٠	<u>ديون مشطوبة تحت المراقبة</u>	٢٩٧٣/١٩٧٣
١٥٢,٣٩٠,٥٩٥,٧٥٠	١٤٧,٣٣١,٠٩٥,٧٥٠	<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		
٦٣٦,٠٥٠,٤٩٢,٥٩٥	٤٦٠,٦٨٧,٧٤٧,٦٩٧	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٤)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>	٤٤١
٣١,٩٧٨,٥٢٨,٨١٢	١٥,٤٢٨,١٨٦,٠١٥	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٣
		<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	٤٤٢
٢,٨٠٠,٥٤٧,٣٩٩	٢٥,١٥٨,٩٩٣,٤٧٣	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٤٤٢١
١٠,٨٣٣,١٤٣,٦٥٢	٥,٣١٠,٩٦٣,٤٠٨	فوائد حسابات جارية مدينة	٤٤٢٢
١٣,٦٣٣,٦٩١,٠٥١	٣٠,٤٦٩,٩٥٦,٨٨١		
		<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
١٦,٧٦٣,٧١٦	١٣,٦٠٩,٤٣٧	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٢,١٠٤,٩٥٥,٠٧٤	٧٨٢,٣٠٧,٦٠٥	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٢,١٢١,٧١٨,٧٩٠	٧٩٥,٩١٧,٠٤٢		
		<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	٤٤٤
٣,٣٩٢,٩٠٥,٠٥٠	٤,٨٧٥,٤٥٦,٦٧١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
٢٤٩,٨٧٩,٢٣٤	٨٦٥,٠٣٣,٧٧٦	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٤٤٤٣
٣,٦٤٢,٧٨٤,٢٨٤	٥,٧٤٠,٤٩٠,٤٤٧		
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
٣٣,٩٦٨,٥٢٢,٧٩٧	٢١,٩٧٠,١٥٤,٤٩٥	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
		<u>عمولات مصرفية اخرى</u>	٤٤٧
٣١٠,٣٧٧,٠٧٨	٥٥١,٥٦٤,٩٨١	عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٤١٨,٢١٨,١٠٩	٤٢٧,٣٤٣,٢٧٤	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
٧٢٨,٥٩٥,١٨٧	٩٧٨,٩٠٨,٢٥٥		
		<u>مصرفات مستردة</u>	٤٤٨
١٧٢,١٦٦,٠٧٧	١٥٧,٣٤٠,٥٨٦	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
١,٣٣٣,٩١٠,٨٧٥	٣٠٥,٨٠٥,٤٨٨	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١,٥٠٦,٠٧٦,٩٥٢	٤٦٣,١٤٦,٠٧٤		
٨٧,٥٧٩,٩١٧,٨٧٣	٧٥,٨٤٦,٧٥٩,٢٠٩	المجموع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٦٣	ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية	١٤,٨٧٦,٤٥٢	١١,٠٦٤,٥٩٩
٤٦٣٣	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	١٤,٨٧٦,٤٥٢	١١,٠٦٤,٥٩٩
	المجموع	١٤,٨٧٦,٤٥٢	١١,٠٦٤,٥٩٩

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٩,٣٩٥,٥٥٠,٩٥٣	١٦,٠٤٧,٩٧٢,٢٤٩
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٢,٢٢٣,٥٨٧,١١٢	٨٦٤,١٤٧,٩٠٠
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢,٣٠٣,٦٩٢,٤٦١	١٨٩,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٢٥	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	١٣,٩٢٢,٨٣٠,٥٢٦	١٧,١٠١,١٢٠,١٤٩
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	١٣,٥٣٨,٩٤٥,١٠٠	٣٢,٠٤٩,٣٥٢,٤١٦
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤,١٣٠,١٢٨,٩٣٣	١,٨٢٩,٥٣٤,٠٧٠
٣٤٤	فروقات تقييم العملة	٢,٧٦٧,٠٨٣	٠٠٠
٣٤٥	مصروفات مخصصات متنوعة	٦١,٥٩٤,٦٧١,٦٤٢	٥٠,٩٨٠,٠٠٦,٦٣٥
٣٤٥١	الهبوط في قيمة الاستثمارات		
	المجموع	٦١,٥٩٤,٦٧١,٦٤٢	٥٠,٩٨٠,٠٠٦,٦٣٥

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٧)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	٣١٢
١,٦٦٠,٥٥٠,٤٧٤	١,٩٠٦,٢٨٥,٤٩٠	الاجور	٣١٢١
٢٦,٤١١,٥٧٥	٢٠,٥٣١,٠٥٠	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
٥٧١,٨٢٧,٥٠٠	٢٨٦,١٤٩,٠٠٠	مكافئات تشجيعية	٣١٢٤
١٥٨,٠٩٦,٦٢٢	٢٠٨,٤٢١,١٠٣	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٢٢٣,١٧١,٩٦٢	٢٧٦,٩٢٧,٤٩٤	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٤٤,٩٦٢,٥٠٠	٩٢,٥٨٣,٦٤٣	مخصصات اخرى	٣١٢٩
٢,٦٨٥,٠٢٠,٦٣٣	٢,٧٩٠,٨٩٧,٧٨٠	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	
١٢٢,٦٩٨,١١١	١٦٤,٥٧٧,٦١٢	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٣١٥١
٢,٨٠٧,٧١٨,٧٤٤	٢,٩٥٥,٤٧٥,٣٩٢	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
٥١,٩١٧,٥٢٤	٨٦,٧٨٧,٤٠٠	الوازم والمهمات	٣٢٥١
١٤٣,٢٦٦,٠٧٤	١٧٦,٨٤٠,٢٩٦	قرطاسية	٣٢٥٢
٣٠,٨٦٧,٥٠٠	١٩,٠١٣,٥٥٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٣,٨٠٣,٠٠٠	٥,٨٨٠,٥٠٠	ماء وكهرباء	٣٢٧
٣٨,٣٣٨,٤٢٠	٥٠,٣١٥,٦٧٠	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	
٢٦٨,١٩٢,٥١٨	٣٣٨,٨٣٧,٤١٦	<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
		صيانة مباني ومنشات	٣٣١٢
١٩٠,٢٨٨,٨١٤	١٦,٨١٨,٠٠٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٢٠,٧٤١,٣٤٠	٦٩,٣٧٨,٢١٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١,٥١٣,٠٠٠	١,٢٤٨,٠٠٠	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٣٣١٦
١٠,٢٦٤,٧٦٠	٥,١١٥,٥٠٠	مجموع خدمات الصيانة	
٢٢٢,٨٠٧,٩١٤	٩٢,٥٥٩,٧١٠		

تابع كشف المصروفات الادارية

٦٣,٣٦٦,٦٤٠	...	خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٩٢,٣٦٥,٠٤٢	٢٨,٠٢٤,٢٨٠	دعاية واطلان	٣٣٣١
٤٥,٩٠٥,٨٥٨	٢١٧,٦٣١,٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٢٥,٤٤٨,٤٠٠	٢٥,٠٠٠,١٠٠	ضيافة	٣٣٣٣
١٤,٤٨٠,٣٤٠	١٩,٦٠٨,٣٦٠	مصارييف المعارض	٣٣٣٤
٢٦,٦٦٢,٠٥٠	٣١,٧٣٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٢٠٤,٨٦١,٦٩٠	٣٢١,٩٩٣,٧٤٠	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
١٩٩,٥٥٢,٣٦٣	٢٣٢,١١٤,٤٠٣	نقل العاملين	٣٣٤١
...	٩١٤,٠٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٤٥,٩١٨,٠٢٢	١٧٥,٣٨٤,٠٧٠	سفر وايفاد	٣٣٤٣
٦٣٦,١١٧,٢٩٢	٨٠,٧٧٦,٠٣٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٩٨١,٥٨٧,٦٧٧	٤٨٩,١٨٨,٥٠٣	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٧٥,٧٧٣,٧٥٠	١٠١,٧٨٥,٠٠٠	استئجار مباني ومشات	٣٣٥٢
٣٢,٥٤٢,٣٩٢	١٤٨,٢٨٧,٧٩٠	استئجار وسائل نقل وانتقال	٣٣٥٤
١٠٨,٣١٦,١٤٢	٢٥٠,٠٧٢,٧٩٠		
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٧٠٩,٢٧٨,٠٧٧	٣٢٥,٧١٣,٧٨٠	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
٢٧٦,٢٦٢,١٥٠	١٤٣,٠٧٧,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٢٥٧,٠٦١,٧٣٠	٢٦٧,٦٤٠,٧٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢٦٠,٥٥٠,٧٤٢	٣٣٧,٧٢٧,٤٧٤	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٢٣,٣٧٠,٠٠٠	٣,٩٢٥,٠٠٠	تدريب وتاهيل	٣٣٦٧
٨٧,٨٧٠,٠٠٠	٩٣,٧٣٩,٤٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
١٨١,٦٠٣,٤٠٣	٨١٢,٣٤٣,٥٤٥	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
١,٧٩٥,٩٩٦,١٠٢	١,٩٨٤,١٦٦,٨٩٩	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٣,٣٧٦,٩٣٦,١٦٥	٣,١٣٧,٩٨١,٦٤٢	مجموع المستلزمات الخدمية	
٦,٤٥٢,٨٤٧,٤٢٧	٦,٤٣٢,٢٩٤,٤٥٠	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الابرادات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	٧٧٣,٦٢٧,٧٩٠	١,٦٩٩,٥٩٢,٢٩٧
٤٣٧	ايرادات خدمات متنوعة		
٤٩	الابرادات الاخرى		
٤٩١	ايرادات سنوات سابقة	٩٨٣,٦٣٠,٢١٤	٤,٠٨٠,٩٣٧
٤٩٢	ايرادات عرضية	٣,٥٩٦,٢١٥	١,٣٣٦,١٤٥
٤٩٣	ايرادات راسمالية	١,١٩٩,٧٩٥	٩,٢٦٦,٩٤٠
	مجموع الابرادات الاخرى	٩٨٨,٤٢٦,٢٢٤	١٤,٦٨٤,٠٢٢
	مجموع الابرادات التحويلية والاخرى	١,٧٦٢,٠٥٤,٠١٤	١,٧١٤,٢٧٦,٣١٩

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣١	تبرعات للغير	٥٤,٤٢٠,٠٠٠	١٨,٤٩٠,٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٩٦٥,٨٥١,٨٠٧	٩٨,٦٢٠,١٤٦
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١٩,٧٢١,١٤٩	٦٨,٧٧٠,٥١٨
٣٨٣٣	مخاطر الائتمان	٦,٤٧٩,٥٠٢,٤٢٠	١٠,٥١٣,١٨٩,٤٧٠
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	٧,٥١٩,٤٩٥,٣٧٦	١٠,٧٠٤,٥٧٠,١٣٤
٣٨٤	ضرائب ورسوم / ضرائب ورسوم متنوعة	٣١,٠٦٣,٦٥٢	٤٨٧,٣٢٦,٣٦٨
٣٨٥	الاعانات		
٣٨٥١	اعانات المنتسبين	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥١١,٦٩٦
	مجموع المصروفات التحويلية	٧,٥٥٤,٥٥٩,٠٢٨	١١,٢٤٤,٤٠٨,١٩٨
٣٩	المصروفات الاخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٣٨٧,٩٠٠,٠٧٧	٧٠٠,٣٠٠,١٥١
٣٩٢	مصروفات عرضية	٤٣٥,٣٤٨	١٢٦,٠٨٦,٠٩٨
٣٩٣	خسائر راسمالية	٢,٤٠٩,٤٠٠	٢٦٨
	مجموع المصروفات الاخرى	٣٩٠,٧٤٤,٨٢٥	٨٢٦,٣٨٦,٥١٧
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	٧,٩٤٥,٣٠٣,٨٥٣	١٢,٠٧٠,٧٩٤,٧١٥

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	١٥,٩٤٦,٥٢٥,١٣٩
ب	رسم الخدمة المحتسب	(١٧,٥٧٠,٨٩٣,٢٠٩)
ج	الايردات الاخرى	١٦,٥٠٧,٦١٩,٢٩٣
		١٤,٨٨٣,٢٥١,٢٢٣
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	٣٣٨,٨٣٧,٤١٦
هـ	المستلزمات الخدمية	٢,٩٨٠,٦٤١,٠٥٦
		(٣,٣١٩,٤٧٨,٤٧٢)
		١١,٥٦٣,٧٧٢,٧٥١
	<u>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج (٢-١)</u>	

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

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

دينار	دينار	البيان
		<u>١ - تعويضات العاملين</u>
٢,٩٥٥,٤٧٥,٣٩٢		الرواتب والاجور
		<u>٢ - فائض العمليات الجارية</u>
	٦,٤٥٦,٨٥٩,٨١٦	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى
	٧٧٣,٦٢٧,٧٩٠	تضاف : ايرادات النشاط الخدمي
٧,٢٣٠,٤٨٧,٦٠٦		
		<u>٣ - الاندثارات</u>
		الاندثارات والاطفاءات السنوية
١,٣٧٧,٨٠٩,٧٥٣		
١١,٥٦٣,٧٧٢,٧٥١		القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	إيرادات النشاط الخدمي	٧٧٣,٦٢٧,٧٩٠
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	١٥,٤٢٨,١٨٦,٠١٥
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٠٥,٨٠٥,٤٨٨
	مجموع الإيرادات الأخرى	١٦,٥٠٧,٦١٩,٢٩٣

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٨٦,٧٨٧,٤٠٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٧٦,٨٤٠,٢٩٦
٣٢٥٢	قرطاسية	١٩,٠١٣,٥٥٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٥,٨٨٠,٥٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٥٠,٣١٥,٦٧٠
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٣٣٨,٨٣٧,٤١٦

كشف (هـ)

كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,١٣٧,٩٨١,٦٤٢
٤٤٨	ينزل - المصروفات المستردة	(١٥٧,٣٤٠,٥٨٦)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	٢,٩٨٠,٦٤١,٠٥٦

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٦/٢٢/٧٠٩
التاريخ : ١٢/حزيران/٢٠١٦

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

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

لقد دققنا القوائم المالية لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد القوائم المالية هذه وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لاعداد قوائم مالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن خطأ او احتيال .

مسؤولية مدققي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية وفقاً لاجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية.

فقرة توكيدية:

تم اعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف على ضوء توجيهات البنك المركزي العراقي بخصوص اعتماد معايير المحاسبية الدولية بذلك ، ولم يتم تسجيل التعديلات المحاسبية المتعلقة بعملية تحويل القوائم المالية الى معايير التقارير المالية الدولية في السجلات المحاسبية للمصرف. عليه لا يجوز استخدامها لأي غرض آخر. حيث تم اصدار قوائم مالية اخرى للمصرف بموجب تقريرنا المرقم ٢٠١٦/١٢/٦٨١ والمؤرخ في ٢٥/ايار/٢٠١٦. حسب القوانين النافذة في العراق

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في القوائم المالية. وقد تم اختيار اجراءات التدقيق بناء على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على اخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الخطأ او الاحتيال. كما ان تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمصرف والمتعلق باعداد واطهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلي للمصرف. كما يتضمن التدقيق تقييم لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة وفيما اذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الادارة معقولة ، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. بهذا فباعترادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً لإبداء الرأي .

الرأي:

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بعدالة ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ واداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.


H. H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS
هلال بشير داود هني
محاسبين قانونيين ومرقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الموجودات
١٥٤٢٨٦٢٥	١٧٣٨٣٠٥	نقد في الصندوق
٢٢٤٠٤١٦٣٨	٢٧١٢٦٣٢٦	أرصدة نقدية لدى البنك المركزي
٢٠٢٨٤٦٤	٤٠٦٤٠٦٢	أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥٣٢٤٦٢٠٨	١٩٧٣٢٢٢٥	أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٣٥٠٦١٦٢	...	حوالات برسم التحصيل
٣٨٢٠١٩٨٦٣	٥١٤٤٩٥٠٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٦٦٦٧٠	٦٣٩٠٣	استثمارات مالية متوفرة للبيع - صافي
٢٠٧٧٨٦٣٧	٢٣٥٣٩٦٩٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٢١٨١٤٢	٦٦٠٠٣٢	موجودات أخرى - صافي
<u>٧٠١٣٣٤٤٠٩</u>	<u>٦٣١٤١٩٥٦٦</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
...	٢٧٧٩٣٤٩١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٠٤٧٢٨٩٥	٢٦٤٧٣٨٢٥٦	ودائع العملاء
١٣٤٠١٥٦	٧٥٤٨٤٨٢	سفاتج وصكوك معتمدة
٥٣٥١٤٠٢٤	٤٦٩١٣٦٥٩	تأمينات نقدية
١١٧٩٣٥٧٨	١٠٨٠٧١٤١	مخصص ضريبة الدخل
٤٢٥٢٣٢٠٨	١٢٧٤٣٧٥٨	مطلوبات اخرى
<u>٤٢٩٦٤٣٨٦١</u>	<u>٣٧٠٥٤٤٧٨٧</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢٥٢٠٠٠٠٠٠	٢٥٢٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨٢٩٢	٨٢٩٢	احتياطي عام
٤٧٠٦٤٤١	٤٧٠٦٤٤١	احتياطي اجباري
٤٩٠٠٠٠٠	٤٩٠٠٠٠٠	احتياطي توسعات
١٠٠٧٥٨١٥	(٧٣٩٩٥٤)	(عجز) فائض متراكم
<u>٢٧١٦٩٠٥٤٨</u>	<u>٢٦٠٨٧٤٧٧٩</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٣٢٣٧٣٩</u>	<u>٦٣١٤١٩٥٦٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي مقتن خفيف
رئيس مجلس الادارة

طلال أبراهيم رحومي
المدير المفوض

فاضل حسان طعمة
مدير الحسابات

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات					راس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	فائض (عجز) متراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام		
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	١٩,٦٩٠,٥٤٨	١٠,٠٧٥,٨١٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
(١٠,٠٧٥,٨١٥)	(١٠,٠٧٥,٨١٥)	(١٠,٠٧٥,٨١٥)	منقول الى مخصص الائتمان
(٧٣٩,٩٥٤)	(٧٣٩,٩٥٤)	(٧٣٩,٩٥٤)	عجز توزيعات الارباح
٢٦٠,٨٧٤,٧٧٩	٨,٨٧٤,٧٧٩	(٧٣٩,٩٥٤)	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات					راس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام		
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)	٣٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
١١,٢٦٤,٦٣٢	١١,٢٦٤,٦٣٢	٩,١٥١,٤٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٧١٣,٢٣٢	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	١٩,٦٩٠,٥٤٨	١٠,٠٧٥,٨١٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف الاتحاد الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ الاف الدنانير	٢٠١٥ الاف الدنانير	التفاصيل
١٨,٦٣٥,٥٥٣	٢٧٣,٦٠٩	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		فائض نشاط المصرف
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		تضاف مصاريف غير نقدية :
١,١٦٦,٥٥٧	١,٣٧٧,٨١٠	الاندثارات والاطفاءات
١٠,٥١٣,١٨٩	٦,٤٧٩,٥٠٢	الزيادة في مخصص الائتمان
...	٢,٧٦٨	خسارة التدني في قيمة الاستثمارات
...	٢,٤٠٩	خسائر راسمالية
(٩,٢٦٧)	(١,٢٠٠)	ينزل : ارباح راسمالية
١١,٦٦٩,٩٧٩	٧,٨٦١,٢٨٩	
(٢٦,٤٥٨,٧٧٢)	٢,٥١٧,٦٧٤	النقد المستلم عن : المدينون
...	٩٩٣,٠٠٠	قروض تمويلية
(٢٦,٤٥٨,٧٧٢)	٣,٥١٠,٦٧٤	
٩٥,٧٤٥,٤٥٢	١٥١,٥٤٨,١٥١	النقد المدفوع عن : الزيادة في الائتمان النقدي
(١٢٧,٩٦٣,٢٦٢)	٢٩,٣٢٦,١٨٧	الحسابات الجارية والودائع
(٢٠,٩٠٠,٠٩٦)	٢٩,٧٧٩,٤٥١	الدائنون
٥٣,١١٧,٩٠٦	(٢١٠,٦٥٣,٧٨٩)	
٥٦,٩٦٤,٦٦٦	(١٩٩,٠٠٨,٢١٧)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	...	النقد المستلم عن : الزيادة في راس المال
٧١,٢٣١	٧,٢٠٠	استبعاد موجودات ثابتة
٤٥,٠٧١,٢٣١	٧,٢٠٠	
١,٥٤٧,٦٤٤	٤,١٩٦,٢٠٦	النقد المدفوع عن : الاضافات الراسمالية
١١٢,٣٨٤	٣٩٢,٩٥٦	الاضافات على النفقات الايرادية المؤجلة
٣,١٩٢,٧٤٩	...	مشروعات تحت التنفيذ
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضريبة دخل مسددة
(٧,٣٥٢,٧٧٧)	(٦,٥٨٩,١٦٢)	
٣٧,٧١٨,٤٥٤	(٦,٥٨١,٩٦٢)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
٩٤,٦٨٣,١٢٠	(٢٠٥,٥٩٠,١٧٩)	التدفقات النقدية خلال السنة
٢٠٣,٥٦٧,٩٧٧	٢٩٨,٢٥١,٠٩٧	النقد في صندوق ولدى المصارف للمصرف في ٢٠١٥/١/١
٢٩٨,٢٥١,٩٠٧	٩٢,٦٦٠,٩١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

جمهورية العراق
مجلس هيئة مراقبة وتدقيق الحسابات
العام
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لهيئة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصادق / مؤيد حسن يوسف
التوقيع
تم الوصول بتاريخ ٢٩/١٠/٢٠١٦