

بسم الله الرحمن الرحيم

جمهورية العراق

ديوان الرقابة المالية

دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

الرقم: ٤ / ٢ / ٤ / ٤٦٥٤

التاريخ: ٤ / ٢ / ١٤٢٩ هـ

٢ / ٤ / ٢٠٠٨ م

إلى/السادة مساهمي المصرف المتحد للاستثمار / قطاع خاص محترمين

م / البيانات المالية للمصرف المتحد للاستثمار (ش.م. خاصة)

لسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٦

بعد التحية:-

فحصنا البيانات المالية للمصرف المتحد للاستثمار (ش.م. خاصة) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ ، طبقاً لمقتضيات قانون ديوان الرقابة المالية رقم ( ٦ ) لسنة ١٩٩٠ (المعدل) وقانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) والقوانين والتشريعات المرعية الأخرى ووفقاً للقواعد والأعراف المعتمدة في هذا المجال ولدينا الإيضاح والملاحظات التالية :-

#### الإيضاح

استناداً لقرار الهيئة العامة للمصرف بجلسته المتعددة بتاريخ ١٦/١٠/٢٠٠٦ حصلت الموافقة بالإجماع على استمرار ديوان الرقابة المالية بتدقيق حسابات المصرف المتحد للاستثمار للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ .

#### الملاحظات

##### ١- نتيجة النشاط

أ - حقق المصرف خلال سنة ٢٠٠٦ خسارة صافية بلغت (٢٧٤٤٣٣٨) الف دينار (ملياران وسبعمائة وأربعة وأربعين مليون وثلاثمائة وثمانية وثلاثين الف دينار) مقابل ربح خلال سنة ٢٠٠٥ بلغ (١٣٩٠٤٤٢) الف دينار (مليار وثلاثمائة وتسعين مليون وأربعمائة واثنان وأربعين الف دينار) أي بفارق قدره (٤١٣٤٧٨٠) الف دينار (أربعة مليارات ومائة وأربعة وثلاثين مليون وسبعمائة وثمانين الف دينار) وقد توزعت الخسارة بين الإدارة العامة والفروع وكما مفصل أدناه :-

المصرف المتحد للاستثمار

البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الصفحة	المحتويات
٧-١	- تقرير ديوان الرقابة المالية
٩-٨	- الميزانية العامة
١٠	- حساب الارباح والخسائر والتوزيع
١٢-١١	- كشف التدفق النقدي
	<u>الكشوفات التحليلية المرفقة</u>
١٣	١- النقود
١٤	٢- الاستثمارات
١٥	٣- الاوراق التجارية المخصوصة والمباغة
	٤- القروض والتسليفات
١٦	٥- المدينون
١٧	٦- الموجودات الثابتة واندثاراتها
١٩-١٨	٧- الحسابات الجارية والودائع
٢٠	٨- الدائون
٢١	٩- رأس المال والاحتياطيات
	١٠- الالتزامات المتقابلة لقاء خطاب الضمان
٢٢	١١- ايرادات العمليات المصرفية
٢٣-	١٢- ايرادات الاستثمارات
	١٣- مصروفات العمليات المصرفية
٢٦-٢٤	١٤- المصاريف الادارية
٢٧	١٥- ايرادات التحويلية والاخرى
٢٨	١٦- المصروفات التحويلية
	١٧- المصروفات الاخرى
٣٠-٢٩	١٨- مقارنة الارقام الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس
٣١	١٩- كشف العمولات المقبوضة
	٢٠- كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب
٣٢	٢١- اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج
٣٣	٢٢- توزيع اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج

ديوان الرقابة المالية

دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

اسم الفرع	صافي (خسارة)/الف دينار
١- الادارة العامة	(٣٦٩٥٤٥١)
٢- فرع الربيع	(٨٥٥٠٢)
٣- فرع المنصور	(٦٣٧٤٧)
٤- فرع الكرادة	(٢٤٥٤٣)
٥- فرع الزعفرانية	(٤١٧٥٨)
٦- فرع السوق العربي	(٢٠٩١٢)
٧- مكتب الوساطة	(١٤١٤)

وان اسباب هذه الخسارة تعود الى ما يلي :-

اولاً- انخفاض قيمة استثمارات المصرف باسهم الشركات وخاصة الصناعية منها في السوق المالية بمقدار (٥٠٠٠٣٧٢) الف دينار (خمسمائة مليون وثلاثمائة واثان وسبعين الف دينار) مما أدى بالنتيجة الى انخفاض إيراداتها بنسبة (٦٠٪).

ثانياً- توقف المصرف خلال السنة ٢٠٠٦ عن نشاط منح القروض والتسهيلات المصرفية وبالتالي انخفاض الفوائد عليها حيث ان الفوائد لسنة ٢٠٠٥ كانت (١٩٩٩١٤) الف دينار (مائة وتسعة وتسعين مليون وتسعمائة واربعه عشر الف دينار) في حين بلغت في السنة الحالية (١٤٣١٠٣) الف دينار (مائة وثلاثة واربعين مليون ومائة وثلاثة الاف دينار) و بنسبة انخفاض (٤٠٪) عن السنة السابقة.

ثالثاً- انخفاض الايرادات المتحققة من عمليات شراء وبيع العملات الاجنبية بنسبة (٤٣٪) عن السنة السابقة حيث انخفض التعامل بالعملات الاجنبية.

نوصي بضرورة قيام الادارة العامة بدراسة واقع الفروع والمساعدة في النهوض بمهامها ودمج او اغلاق التي لايمكن الاستفادة منها والتي تكون عبء على المصرف.

رابعاً- قيام المصرف باحتساب العمولات المستلمة من الزبائن بمبالغ اقل من المبالغ التي يحتسبها المصرف المرسل للعمولات مما أدى الى تحقيق الفرع الرئيسي خسارة بالعملات الاجنبية بمبلغ قدره (٤٥٠٥٧) دولار (خمسة واربعون الف وسبعة وخمسون دولار)، نوصي بمراجعة الدقة عند احتساب واستلام العمولات من الزبائن.

بلغ رصيد الفروقات النقدية (٨٦٧١٧٥) الف دينار (ثمانمائة وسبعة وستون مليون ومائة وخمسة وسبعون الف دينار) . ولدينا بصدده ما يلي :-

أ - تضمنت الفروقات النقدية مبلغ (٧٦١٧٣٣) الف دينار (سبعمائة وواحد وستون مليون وسبعمائة وثلاثة وثلاثون الف دينار) . نتيجة عكس مبلغ الفروقات النقدية من حسابات دائنة متبادلة / رئيسي الى حسابات فروقات نقدية / الادارة العامة بموجب القيد المرقم (٤٣٠) في ٢٠٠٦/٦/٦ واستناداً الى كتاب البنك المركزي ذي العدد (١٠٨٦/٢/٩) بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٢ وهو مبلغ النقص عن العملة المزيفة المثبتة بذمة أمناء الصناديق للسنوات السابقة وبدورنا نتحفظ على هذا الاجراء .

ب - تم اطفاء بعض المبالغ التي بذمة أمناء الصناديق وتحويلها الى حساب ديون مشكوك في تحصيلها حسب موافقة المدير المفوض للمصرف خلافاً للضوابط والتعليمات المالية التي تنص على استحصال المبالغ التي بذمة أمناء الصناديق وكما يلي :-

رقم المستند	التاريخ	المبلغ / دينار	اسم أمين الصندوق
٢٥٥	٢٠٠٦/٤/١٨	٧٥٠٠٠٠	حسن علي حمادي
٥٠٣	٢٠٠٦/٧/٣	٧٩٧٤٦٠٥	علاء كرم الله

نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات الخاصة باستحصال تلك المبالغ .

## ٤- المصارف المحلية والأجنبية

## أ - المصارف المحلية

اولاً- رغم مطالبتنا بمطابقة نقد لدى المصارف المحلية (ح/١٨٣) بين البنك المركزي والمصرف المتحد للاستثمار بموجب مذكرتنا المرقمة (٣) في ٢٠٠٧/٧/٥ حيث ظهر الحساب أعلاه دائن بمقدار (٧٥١٧٧٢) الف دينار (سبعمائة وواحد وخمسين مليون وسبعمائة واثنان وسبعين الف دينار) في سجلات المصرف المتحد للاستثمار خلافا لطبيعته المدينة ولم يقدم لنا تأييد البنك المركزي للرصيد أعلاه وقد أجاب المصرف (ان سبب ذلك يعود لعدم ورود إشعارات البنك المركزي مما أدى الى عدم مطابقة الرصيد) .

ثانياً- بسبب عدم متابعة الإشعارات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بالخصم لإضافتها لأرصدة تلك الحسابات من قبل ادارة المصرف المتحد للاستثمار أدى الى عدم إقامة المصرف باجراء المطابقة الشهرية لتلك الحسابات والجدول أدناه يوضح ذلك :-

رقم الحساب	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار
١٨٣١٢	البنك المركزي (دولار)	(٣٤٨٢٧٢)
١٨٩٤٠	المصرف المتحد للاستثمار (رئيسي)	(١٧٢١٥)
١٨٣٢٤	البنك المركزي للاستثمار الليبي (دولار)	(٤٠٣٥٠٠)

ب - المصارف الأجنبية

اولاً- عدم قيام الفرع باجراء المطابقات الشهرية للمصارف الأجنبية وهي بنك بيلوس اللبناني وبنك الإسكان الأردني بل يكفي بقائمة حركة الحسابات فقط وكما ان المصارف أعلاه لا تقوم بإرسال تأكيد بالرصيد في ١٢/٣١ ولم يتم الفرع بطلب مثل هذا التأكيد منها وقد بلغ رصيد كل منهما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ ما يلي :-

رقم الحساب	اسم المصرف	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ / دينار
١٨٧١	بنك بيلوس / اللبناني	٧٥٥٠٠٩٦٤٤
١٨٧٢	بنك الإسكان /الأردن/دولار	٣٦٨٨٥٨٩٥٦١

ثانياً- ظهور فرق في حساب مصرف بيلوس اللبناني بمقدار ( ١٣٢٣٠ ) الف دينار (ثلاثة عشر مليون ومائتان وثلاثون الف دينار ) حيث ان رصيد الكشف المرسل من قبل المصرف كان بمبلغ ( ٧٥٥٠٠٩ ) الف دينار ( سبعمائة وخمسة وخمسون مليون وتسعة الاف دينار ) في حين ان الرصيد الظاهر في السجلات يبلغ (٧٦٨٢٣٩) الف دينار (سبعمائة وثمانية وستون مليون ومائتان وتسعة وثلاثون الف دينار ) . نتيجة لعدم اجراء المطابقات على هذا الحساب وبموجب الإشعارات التي تصل للمصرف . نوصي باجراء المطابقات الأصولية ومعالجة الفروقات اولاً بأول .

٥- المدينون

أ - بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد (٢٧٠٧٥٨١) الف دينار (ملياران وسبعمائة وسبعة مليون وخمسمائة وواحد وثمانون الف دينار ) وان نسبتها ( ٢٤ % ) من مبلغ الائتمان الممنوح ، ويمثل رصيد ديون متأخرة التسديد الحسابات التالية :-

اولاً- قروض متأخرة التسديد بمقدار (٨٨٩٩٣٠) الف دينار (ثمانمائة وتسعة وثمانون مليون وتسعمائة وثلاثون الف دينار ) وتشمل قروض تعود لسنوات سابقة مثال على ذلك :-

اسم المقترض	مبلغ القرض الف دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
احمد سامي محمد	١٣١٠١٤	٢٠٠١/١٢/١٠	٢٠٠٢/١٢/١١
عمر سعاوي ابراهيم	٩٠٢٢٠	٢٠٠٢/١٢/٢	٢٠٠٣/١٢/٢
قيس محي عبد العزيز	٦٠٠٠٠	٢٠٠٥/١/١٢	٢٠٠٥/١٠/١١

ولم يتم المصرف باتخاذ الاجراءات القانونية من خلال المحاكم المختصة، نوصي بضرورة  
تحصيل تلك الديون بالطرق القانونية .

ثانياً- حسابات جارية مدينة متأخرة التسديد بلغت (١٠٥٩٤١٧) الف دينار (مليار وتسعة  
وخمسون مليون وأربعمائة وسبعة عشر الف دينار ) وتعود تلك الديون الى سنوات  
سابقة . مثال على ذلك :-

اسم الزبون	تاريخ المنح	مبلغ الائتمان الف دينار	الرصيد مع الفوائد الف دينار
طالب هادي الشمري	١٩٩٨/١١/٢٦	٥٠٠٠٠	٧١٠٨٧
نبيل احمد مرعي	٢٠٠٠/١٠/٢٤	١٠٠٠٠٠	١٩٤٠٨٧
جعفر محمد علي	٢٠٠٢/٢/٢٧	١٥٠٠٠٠	٢٠١٥٥٦

ولم يتم المصرف باتخاذ أي اجراء بشأنهم، نوصي بضرورة تحصيل تلك الديون لضمان  
حقوق المصرف .

ثالثاً- قروض متأخرة التسديد / عملة أجنبية بمبلغ (٨٥٦٦٣) الف دينار ( خمسة وثمانون مليون  
وستمائة وثلاثة وستون الف دينار ) أي ما يعادل (٦٣٦٩٠) دولار (ثلاثة وستون الف  
وستمائة وتسعون دولار أمريكي ) ولم يتخذ المصرف اي اجراء ، نوصي بضرورة اتخاذ  
الاجراءات القانونية بشأنهم .

رابعاً- مدينو خطابات الضمان المدفوعة (دولار) بمبلغ (٦٧٢٥٦٩) الف دينار (ستمائة واثنان  
وسبعون مليون وخمسمائة وتسعة وستون الف دينار) أي ما يعادل (٣٢٥٠٠٠) دولار  
( ثلاثمائة وخمسة وعشرون الف دولار ) وهي بأسم الزبون (عادل كريم الرماحي)  
ومدفوعة لصالح المصرف الصناعي . وقد قام المصرف بإقامة دعوى على الشخص  
المذكور أعلاه في محكمة براءة الكراة ولم تحسم القضية .

ب - ظهرت ( ١٩ ) حالة تجاوز على سقف التسهيلات المصرفية والائتمانية الممنوحة للزبائن وقد بلغت تلك التجاوزات (٥١٠٢٢٢) الف دينار (خمسمائة وعشرة مليون ومائتان واثنان وعشرون الف دينار ) نتيجة لاحتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينة ومثال على ذلك :-

اسم الزبون	تاريخ منح الائتمان	الحد الأعلى للائتمان الممنوح/الف دينار	رصيد الائتمان الممنوح والفوائد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١	مبلغ التجاوز/ الف دينار
محمد احمد عباس	٢٠٠٢/٨/٢٤	١٢٥٠٠٠	١٨١٩٨٠	٥٦٩٨٠
موفق مرزة حسب الله	٢٠٠٤/٨/٢٨	٥٥٠٠٠٠	٦٨٨٣٧٠	١٣٨٣٧٠
سلمان محمد مصطفى	٢٠٠٤/٤/٢٩	٨٠٠٠٠	٩٣٠١١	١٣٠١١
جعفر صادق ياسين	١٩٩٩/١١/٢٣	٧٥٠٠٠	١٠١٥٨٦	٢٦٥٨٦

نوصي بضرورة الالتزام بالحدود المقررة للتسهيلات و متابعة هذه التجاوزات وتحصيل تلك المبالغ وعدم تكرارها خدمه لصالح المصرف .

ج- لم تتجاوز نسبة التحصيل خلال السنة موضوع التقرير ( ٤,٩ % ) من مبالغ الديون متأخرة التسديد للسنة السابقة البالغ رصيدها (٢٨٤٦٤٤٦) الف دينار ( ملياران وثمانمائة وستة واربعون مليون وأربعمائة وستة واربعون الف دينار ) . بسبب ضعف إجراءات التحصيل من قبل الادارة من جهة وعزوف المقترضين عن التسديد ما بذمتهم من جهة أخرى ولم يتم اتخاذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه القروض ، نوصي بمضاعفة الاجراءات واخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

#### ٦- الشؤون القانونية

أقام المصرف عدة دعاوى على المقترضين المتأخرين عن السداد ومنذ سنوات سابقة حيث ان قسماً من تلك الدعاوى لا زالت امام المحاكم ولم تحسم لغاية تاريخه والقسم الأخر حسمت لصالح المصرف لكنه لم ينجز أي اجراء لتنفيذها وكان عدد الدعاوى ( ١٥ ) دعوى وكان المبلغ المطالب به هو ( ٢٣٤٤٠٥٨ ) الف دينار ( ملياران وثلاثمائة وأربعة واربعون مليون وثمانية وخمسون الف دينار ) . نوصي ببذل مزيد من الجهد لمتابعة القضايا التي حسمت والتي لم تحسم لاستحصال تلك المبالغ من المقترضين من خلال الضمانات المستحصلة منهم .

#### ٧- الاستثمارات

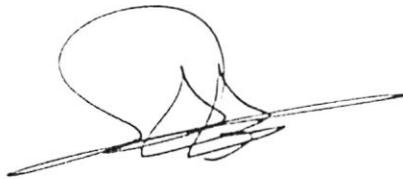
لاحظنا زيادة الاستثمارات في نهاية السنة المالية /٢٠٠٦ بمبلغ (١٢٩١) مليون دينار (مليار ومنتان وواحد وتسعون مليون دينار) مقابل (١٠٦٧) مليون دينار (مليار وسبعة وستون مليون دينار) في السنة السابقة أي بزيادة مقدارها (٢٢٤) مليون دينار (منتان واربعة وعشرون مليون دينار) ، في حين لاحظنا انخفاض ايرادات تلك الاستثمارات بحدود مبلغ مقداره (٥٤٧) مليون دينار (خمسمائة وسبعة واربعون مليون دينار) عن ايراداتها للسنة السابقة بسبب هبوط قيمة الاسهم من السوق المحلية وان اعمال لجنة ادارة الاستثمارات قد ركزت على ادارة محفظة الاوراق المالية دون البيع والشراء استناداً الى الامر الاداري المرقم (١٩) في ٢٠٠٦/١/١٨ مما شكل ضعفاً واضحاً في عملية البيع والشراء ، نوصي قيام المصرف بدراسة واقع استثمارات المصرف ووضع خطة مناسبة لادارتها بهدف تحقيق اكبر عائد للمصرف من هذا النشاط .

#### ٨- تقارير الديوان

صدر عن هذا الديوان تقريرنا المرقم ٦٢٥١/٢٦/٣/٤ في ٢٧ / ٧ / ٢٠٠٦ الخاص بنتائج أعمال الرقابة والتدقيق على نشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٥ .

#### خلاصة الرأي

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء أعلاه وخاصة الملاحظات [الفقرة (٤) المصارف والفقرة (٥) المدينون] واستناداً الى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بما متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ ونتائج نشاطه للسنة المنتهية بذات التاريخ .



المحاسب القانوني

عبد الهادي حميد فرحان

ء / رئيس ديوان الرقابة المالية

٢ / ٤ / ٢٠٠٨

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خ)  
الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦

رقم لدليل	رقم الكشف	اسم الحساب الموجودات	٢٠٠٦ الاف الدنانير	٢٠٠٥ الاف الدنانير	نسبة التغير
		<u>الموجودات المتداولة</u>			
		النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	١٩٦٣٧٥٤٧	٢٩١٩٥٢٩٨	(٣٢,٧) %
		الاستثمارات	١٢٩١٢٦٧	١.٦٧٣٥٣	٢١ %
		مجموع الموجودات المتداولة	٢.٠٩٢٨٨١٤	٣.٠٢٦٢٦٥١	(٣١) %
		<u>الاتمان النقدي</u>			
		الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	١٨٥٠٠٥	١٧٨٧٦٠	٣,٥ %
		القروض والتسليفات	٢٠٠١٣٤٠	٢٢٤١٢٨٩	(١٠,٧) %
			٢١٨٦٣٤٥	٢٤٢٠٠٤٩	(١٠) %
		<u>المديون</u>	١٣٠٤٠١٦	٤٦٩٨١٨٥	٧٢ %
		الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار)	٢١٩٣١١٢	٢٩٠٨١٨	٦٥٤ %
		مشروعات تحت التنفيذ	—	١٩٤٣٢٠٠	
		مجموع الموجودات	٢٦٦١٢٢٨٧	٣٩٦١٤٩٠٣	(٩٣) %
		<u>الحسابات المتقابلة</u>			
		التزامات المصرف لقاء العمليات	١٢٨٢٧٢٩	١٤٦٧٩٦	٧٧٤ %
		المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل			
		مجموع الموجودات	٢٧٨٩٥٠١٦	٣٩٧٦١٦٩٩	(٢٩,٨) %

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خ)  
تابع / الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦

رقم الكشف	اسم الحساب	٢٠٠٦ الاف الدنانير	٢٠٠٥ الاف الدنانير	نسبة التغير	رقم لدليل
	<u>المطلوبات المتداولة</u>				
٧	حسابات جارية ودائع	١٦٢٣٩٩٨٨	٢٣٤٠٠٠٥١	(٣٠,٥) %	٢٥
٨	الدائنون	١٠٩٥٩٣٢	٤١٩٥٤٤٦	٧٣,٨ %	٢٦
	مجموع المطلوبات المتداولة	١٧٣٣٥٩٢٠	٢٧٥٩٥٤٩٧	(٣١) %	
	<u>المطلوبات الثابتة</u>				
٩	راس المال المقرر والمدفوع بالكامل	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	—	٢١
٩	الاحتياطيات	٢٠٢٠٧٠٥	٢٠١٩٤٠٦	—	٢
	العجز المتراكم	(٢٧٤٤٣٣٨)	—		
	مجموع المطلوبات الثابتة	٩٢٧٦٣٦٧	١٢٠١٩٤٠٦	(٣٢,٨) %	
	مجموع المطلوبات	٢٦٦١٢٢٨٧	٣٩٦١٤٩٠٣		
	<u>الحسابات المتقابلة</u>				
	التزامات المصرف لقاء العمليات	١٢٨٢٧٢٩	١٤٦٧٩٦	٧٧٤ %	
١٠	المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل				٢
	مجموع المطلوبات	٢٧٨٩٥٠١٦	٣٩٧٦١٦٩٩	(٢٩,٨) %	

رئيس مجلس الادارة

ضياء حبيب الخيون

المدير المفوض

نجيب نصيف السويدي

مدير الحسابات

وفاء جواد عيسى

خضوعاً لتقريرنا المرقم ع / ٢ / ح / ٤ / ٢٥٤ في تاريخ ١٤٢٩ / ٤ / ٢٠٠٨ م الموافق ٢٠٠٨ / ٤ / ٢٠٠٨ م



المحاسب القانوني

عبد الهادي حميد فرحان

المحاسب القانوني

علي مراد خداداد

ع/ ديوان الرقابة المالية

المصرف المتحد للاستثمار (ش.م. خاصة)

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الحساب
دينار	دينار		
٢٥٨٨٥.٢٣٥٩	١٥٥٦٥٣٩٣٩٠	ايرادات النشاط الجاري	
٩٠٦٤٧١٢٧٨	٣٥٩.٨٨٧٥١	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤
٣٤٩٤٩٧٣٦٣٧	١٩١٥٦٢٨١٤١	ايرادات الاستثمارات	٤٦
١٢٧٨٢٤٢٩٩١	٣٤٦٤٧١١٥٩٣	تنزل مصروفات النشاط الجاري	
٩٤٣٥٤.٧٨	٩٥٩٥٥٣٦٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
٧٢١٦١٤٢.٦	١١١٣٥٤٤٦٧٦	الاندثارات	٣٧
٢.٩٤٢١١٢٧٥	٤٦٧٤٢١١٦٣٣	المصروفات الادارية	٣٣-٣٢-٣١
١٤.٠٧٦٢٣٦٢	(٢٧٥٨٥٨٣٤٩٢)	عجز) فائض العمليات الجارية	
٥.٨٩١٥٥٨	٣.٠٨٦٩٩٣	الايادات الاخرى	
٥٩٧٩٦٦٥	٨١٤٩٩٢٢	تنزل المصروفات التحويلية الاخرى	
٥٥٢٣١٩٦٨	٧٦٩١٦٢٩	المصروفات التحويلية	٣٨
٦١٢١١٦٣٣	١٥٨٤١٥٥١	المصروفات الاخرى	٣٩
١٣٩.٤٤٢٢٨٧	(٢٧٤٤٣٣٨.٥٠)	الربح القابل للتوزيع موزعاً كالاتي	
٢٥٣٦.٧٥٣٦	—	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي ٢٠%	٣١٢١
١٢٢٤.٤٦٠٧	—	حصة الضريبة	١٥%
—	—	حصة الضمان الاجتماعي	١٠%
١٠.١٤٤٣.١٤٤	—	الارباح الواجب تحويلها الى محصن الديون المعدومة	٢٦٨
١٣٩.٤٤٢٢٨٧	(٢٧٤٤٣٣٨.٥٠)	استناداً الى اللائحة الارشادية من البنك المركزي العراقي	

المصرف المتحد للاستثمار (ش.م. خاصة)

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
	التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية		
	رصيد النقد في ٢٠٠٦/١/١		٢٩١٩٥٢٩٧٥٢٨
٤٣	ايراد خدمات متنوعة	٥٨٩٢٠	
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٥٥٦٤٨٠٤٧٠	
٤٦	ايرادات الاستثمارات	٣٥٩٠٨٨٧٥١	
٤٩	الايرادات الاخرى (عدا ٤٩٣)	٣٠٠٨٦٩٩٣	
١٤٤ عدا ١٤٤	الزيادة في القروض والتسليفات عدا ١٤٤	٢٣٩٩٤٨٢٧٤	
٢٥١-٢٥٨	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	(٧١٦٦٠٠٦٣١٦٠)	
٢٦	الزيادة في الدائون	(٣٠٩٩٥١٣٥٠١)	
	ينزل النقد المدفوع عن:		
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤٦٤٧١١٥٩٣	
٣٦-٣١	المصروفات الادارية (عدا ٣٧)	١١١٣٥٤٤٦٧٦	
٣٨	المصروفات التحويلية (عدا ٣٨٢)	٨١٤٩٩٢٢	
٣٩	المصروفات الاخرى (عدا ٤٩٣)	٧٦٩١٦٢٩	
١٦	الزيادة في المدينون	(٣٣٩٤١٦٩٠٩٣)	
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة	٦٢٤٤٠٨٦٠	
			(٨٠٧٣٩١٣٢٥٣)
			٢١١٢١٣٨٤٢٧٥
			(١٢٠٦١٧٣٥٨٧)
			١٩٩١٥٢١٠٦٨٨

دينار	دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	ينظر
	(٢٢٣٩١٣٦٤٢)	بيع وتصفية استثمارات	١٥
	١٢٩٩٢١٢	احتياطيات عن أرباح سنة ٢٠٠٥	٢١
٢٧٧٦٦٣٥١٤	(٥٥٠٤٩٠٨٤)	إنشاء موجودات ثابتة ونفقات إيرادية مؤجلة	١٢-١١
<u>١٩٦٣٧٥٤٧١٧٤</u>		رصيد النقد في ٢٠٠٦/١٢/٣١	

المصرف المتحد للاستثمار ( ش . م . خاصة )

كشف رقم - ١ -

كشف النقود كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
١٨١	نقد في الصندوق	٧١٦٥٠٩٠٢٥	٥٨٨٦٢٧٤٩١٤
١٨١٧	نقد في الصندوق / عملة أجنبية بسعر السوق	٤٧٩٤٢٣٣٨١	٥٣١٤٣٥٧٨٧١
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	١٣٧٩٥٤٣٢٦٩٣	١٧٥٥٥٩٨٩٥٩٨
١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	-	-
١٨٣٣٤	نقد بالعملة الأجنبية بالسعر الرمزي	-	-
١٨٥٣	صكوك وحوالات مرفوضة	٢٠٢٥٨٢٨٧٠	٢٠٢٥٨٢٨٧٠
١٨٧١	المصارف الخارجية / مصرف بيلوس	٧٥٥٠٠٩٦٤٤	٢٣٥٣٨٠٧٧٥
١٨٧٢	المصارف الخارجية/ بنك الاسكان	٣٦٨٨٥٨٩٥٦١	-
١٨٢	سلف مستديمة	-	٧١١٥٠٠
	مجموع النقود	<u>١٩٦٣٧٥٤٧١٧٤</u>	<u>٢٩١٩٥٢٩٧٥٢٨</u>

١.١ / ايضاح

حساب نقد لدى المصارف المحلية يمثل العلاقة المالية بين المصرف المتحد للاستثمار والمصارف الأخرى وكما يلي :-

رقم الحساب	اسم الحساب	دينار
١٨٣١١	البنك المركزي العراقي الطابق	٥٤٦٣٤٠٢١٤٦
١٨٣١٢	بنك مركزي / \$	(٣٤٨٢٧١٥١٦)
١٨٣٢١	مصرف الرافدين	١٥٤٢٦٠٣٩
١٨٣٢٢	مصرف الرشيد	٧٢٤٨٦٤٧
١٨٣٤٠	مصرف الاستثمار / مكتب الوساطة	٧٨٣٤٢٠٧٨
١٨٩٤٠	المصرف المتحد للاستثمار / الرئيسي	(١٧٢١٤٧٠١)
١٨٣٣٧	المصرف العقاري	-
١٨٣٥١	مصرف الموصل	-
١٨٣٣١	مصرف بغداد	-
١٨٣٢٣	المصرف الزراعي التعاوني	-
١٨٣١٩	البنك المركزي الاستثمار الليبي	٩٠٠٠٠٠٠٠٠
١٨٣٢٤	البنك المركزي/ الاستثمار الليبي \$	(٤٠٣٥٠٠٠٠٠٠)
	المجموع	<u>١٣٧٩٥٤٣٢٦٩٣</u>

كشف رقم (٢)

المصرف المتحد للاستثمار (ش.م. خاصة)  
كشف الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الحساب
دينار	دينار	استثمارات مالية طويلة الاجل	
—	—	استثمارات مالية طويلة الاجل/قطاع مختلط	١٥٢٥
٤١٠٢٧١٢٩٥	٤٢٤٣٦٣٤٢٣	استثمارات مالية طويلة الاجل/قطاع شركات	١٥٢٦
—	٤٢٦١٠٧٨٨١	استثمارات مالية طويلة الاجل/قطاع خاص	١٥٢٧
٦٥٧.٨١٨١٨	٤٤٠٧٩٥٤٥٥		
١.٠٦٧٣٥٣١١٣	١٢٩١٢٦٦٧٥٩		
١.٠٦٧٣٥٣١١٣	١٢٩١٢٦٦٧٥٩	مجموع الاستثمارات	

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خاصة)

كشف رقم - ٣ -

كشف الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
١٤٤٥	الحوالات الداخلية المبتاعة حوالات داخلية مبنية	١٨٥٠٠٥٠٠	١٧٨٧٦٠١٤٠
	مجموع الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	١٨٥٠٠٥٠٠	١٧٨٧٦٠١٤٠

كشف رقم - ٤ -

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
	قروض ممنوحة قصيرة الأجل		
١٤٢٧	قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / الأفراد	٤٠٨١٤٩٦٢٠	٥٤٩٦٠٠٠٠٠
١٤٢٦	قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / شركات	٤٤٠١٨١	٣٤٠٠٠٠٠٠٠
١٤٢١٢	قروض قصيرة الأجل / أفراد / عملة أجنبية	٢٤١٠٢٤٠٠٠	٢٧٦٠١٢٠٠٠
	حسابات جارية مدنية	٦٤٩٦١٣٨٠١	١١٦٥٦١٢٠٠٠
١٤٣٦	حسابات جارية مدنية / قطاع خاص / شركات	-	١٧٥٧٠٧٩٩
١٤٣٧	حسابات جارية مدنية / قطاع خاص / أفراد	١٣٥١٧٢٦٩٢٨	١٠٥٨١٠٦٢٠٤
	مجموع القروض والتسليفات	٢٠٠١٣٤٠٧٢٩	١٠٧٥٦٧٧٠٠٣
		٢٢٤١٢٨٩٠٠٣	

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خاصة)

كشف رقم - ٥ -

كشف المدينون كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الحساب
دينار	دينار		
		<u>مدينو النشاط الجاري</u>	
٤٢٤٠٠٧٣٣	٥١٥١٤٨٧٩	مدينو النشاط الجاري	١٦١
١١٢٠٠٠٠٠٠	-	مدينو النشاط غير الجاري	١٦٥
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	
١١٩٠٠٠	١١٩٠٠٠	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٣٣٤٠١٩٣٣	٤٣٣٤٦٥٣٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة	١٦٦٢
٨٥٦٤٢٠٤	٢٢٤٦٦٧٩٩	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٨٧٦٦٣٣٣٤٥	٨٧٧١٧٥٣٨٧	فروقات نقدية	١٦٦٥
٩٩٣٠٠	-	تسويات قيديه	
١٨٣٦٣٩٨٦	٦٢٠٧٦٠٥	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
٣١٥٣٤٢٥٦	٤٧٤٨٢٨٤٧	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٢٨٤٦٤٤٥٧١٨	٢٧٠٧٥٨١٣٣٥	مدينو ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
١٥٢٤٨٩٥٧	-	مخزون لوازم ومهمات	١٦٦٣٣
٣٨٣٠٤١٠٦٩٩	٣٦٩٤٣٧٩٥٠٣		
		<u>أرصدة مدينة للحسابات المتبادلة</u>	
١٧٤٦٤٩٩٩	٤١٣٨٧٢٠١٥	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
٥٠١٠٢٧٦٤٣١	٤١٥٩٧٦٦٣٩٧	مجموع المدينين	
٣١٢٠٩١١٥٢	٢٨٥٥٧٥٠٢١٦	بزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
٤٦٩٨١٨٥٢٧٩	١٣٠٤٠١٦١٨٦	مجموع المدينون	

٢٢ - ١٦

المصرف المتحد للأسـتثمار (ش.م.خ)

كشف رقم ( ٦ )

كشف الموجودات الثابتة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٦

الموجودات الثابتة	المجموع	مباني ومنشآت وارضى	الآت ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	أثاث وأجهزة مكاتب	نفقات ايرادية مؤجلة
رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في ٢٠٠٦/١/١	٢٦٦٧٣٩٠.٢٠٢,١٦٤	١٦٢٢٩٧٨٢٨ / ١١٢	٦٢٧٩٦٥٦٣,٣٣٤	١٠٠٧٢٢٤٠٠	٢١٦.٠٠٠	٣.٣٣١٣٣٣٦,٠٣٠	٩٤٨٤٤٠٧٤,٨٠٠
مضافا اليه الاراضي	١٩٤٣٢٠.٠٠٠ / ١١١						
الأضافات خلال السنة	٦٣١٧٥٢٨٥,٧٥٠	-	٨٨٢٨٩٢٩,٥٠٠	٤٢١٦.٠١٧٥	-	١٢١٨٦١٨١,٢٥٠	-
نزل - الموجودات المشطوبة والماعة	١.٥٦٣.٠٠٢,١٩٧	-	٦٠٠٧٨٢٣,٦٦٧	-	-	٤٥٥٥١٧٨,٥٣٠	-
نزل اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	٦٩٥٣١١٣٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	٦٩٥٣١١٣٨,٢٠٠
الكلفة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٦٥٠٤٧١٣٤٧,٥١٧	٢١.٥٤٩٧٨٢٨	٦٥٦١٧٦٦٩,١٦٧	١٤٢٨٨٢٥٧٥	٢١٦.٠٠٠	٣١.٩٤٤٣٣٨,٧٥٠	٢٥٣١٢٩٣٦,٦٠٠
مخصص الأذتار	٣٨٢٤١٥٨٨٧,٦٤٢	٦٤.٥٨١٦٤,٤٥٠	٣٣٦٢١٨٦٧,٥٦٧	٤٦٥٥.٨٤٠	٨٦٤.٠٠	٢٣٨.٩٨٦١٥,٦٢٥	-
كما في ٢٠٠٦/١/١	٩٥٩٥٥٣٦٤	٨١١٤٨٩١	١١٤٢٥٣٤٩	٢.٢٩١٧٩٠	٤٣٢.٠٠	٣٧٤٧٦٣.٦	١٨٦.٣٨٢٨
تضاف اذتارات الفترة	٣١٢٨.٤١,٣١٧	-	١٥٣٥٢٧٨,٤١٧	-	-	١٥٩٢٧٦٢,٩٠٠	-
تضاف مبالغ المرحودات المحولة	٢٤١٣٩٧٥١,٧٣٤	-	٢١١٠.٦٠٤,٨٣٤	-	-	٣٤٢٥٣١٨,٩٠٠	١٨٦.٣٨٢٨
نزل مبالغ الموجودات المحولة والمشطوبة	٤٥٧٣٥٩٥٤١,٢٢٥	٧٢١٧٣.٥٥,٤٥٠	٤٤٤٧١٨٩٠,١٥٠	٦٦٨٤٢٦٣.٠	١٢٩٦.٠٠	٢٧٣٧٤٢٣٦٥,٦٢٥	-
رصيد مخصص الأذتارات	٢١٩٣١١١٨.٦.٢٩٢	٢٠.٣٣٣٢٤٧٧٢,٥٥٥	٢١١٤٥٧٧٩.٠١٧	٧٦.٣٩٩٤٥	٨٦٤.٠٠	٣٧٢.١٩٧٣.١٢٥	٢٥٣١٢٩٣٦,٦٠٠
كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١							
القيمة الدفترية للموجودات							

المصرف المتحد للاستثمار (ش.م. خاصة)

كشف رقم - ٧ -

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١١١	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي	٩.٧١٩٦٥٣	٧٦٧٣٥٧٩٧
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/قطاع مختلط/عراقي	١٢٨٢٢٥٧٩٥١	٢٥٥٢٥٢٢٠٧
٢٥١٦١	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/الشركات	٥٢٢٩٥٨٢٦٧	١٢٦.٢٨٨٢٢٠
٢٥١٧١	حسابات جارية دائنة/القطاع الخاص/أفراد	٣٦٩١.٣٩١٩٥	٩٢٨٥.٢.١٨٥
٢٥١٦٠	حسابات جارية دائنة/عملة أجنبية	٧٨	٧٨
٢٥١١٢	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي/دولار	٣٢٢٢٥١٣٧	٥١.٧٥٧٦٧٥
٢٥١٥٢	حسابات جارية دائنة/قطاع مختلط/دولار	٢٧٢٧٢٤.٣٦	٣:٩٥٣١٥
٢٥١٦٢	حسابات جارية دائنة/القطاع الخاص/شركات/دولار	٦.٩٥١٢٩٨٤	٣٣:٨٢:٥٠١٨
٢٥١٧٢	حسابات جارية دائنة/القطاع الخاص/الأفراد/دولار	٢٢٧١.٧١١٢٨	٢٢.٥٦.٥٦٥٧
		٨٦٧٢٥.٨٤٢٩	١٧.٣٥٤٧٨١٤٢
	حسابات الصوك المعتمدة والمحجوزة والحسابات غير المتحركة		
٢٥١٩١	الشيكات المعتمدة المصدقة	٩.١٩٣٧٦.٠٠	٧١٧٥.٩٣٠.٠٠
٢٥١٩٢	المبلغ المحجوزة هائفا	٥.٠٠٠.٠٠	٥١٩٩٧٥
٢٥١٩٣	الشيكات المعتمدة المصدقة/دولار	—	٨٤٨٧.٠٠٠
		٩.٢٤٣٧٦.٠٠	٧٢٦٥١٦٢٧٤
		٩٥٧٤٩٤٦.٢٩	١٧٧٦١٩٩٤٤١٦
	حسابات الادخار		
٢٥٢١١	حسابات التوفير/عملة عراقية	٢٧٥٨٢.٧٣٦١	٢٧٥٨٢١٢٥٦٦
٢٥٢١٢	حسابات التوفير/عملة أجنبية	٩٧٤.٨٥٤٤٨	١٧٦١٩٥٧٢٤٠
	حسابات الودائع لإجل وحين الطلب		
	الودائع الثابتة وبنانذار		
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة وبنانذار/قطاع خاص/أفراد	٢٨.٩٠٨٩٦	٤٢٧٢.٨٩٦
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبنانذار القطاع المالي/عراقي	١٢٧٦٢٥.٠٠٠	—
٢٥٣٣	الودائع الثابتة وبنانذار القطاع المالي/أجنبي	٤٥.٥٧٥.٠٠	٤٩٤٤٦.٠٠٠
		١٣٤٩٣٩٨٣٩٦	٩٢١٦٦٨٩٦
	تأمينات مستلمة لقاء العملية المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	١٦٨٦٤٣٢١٥	—
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١١١٧٨٤٢٧٥	١.٢١٤٥٦٣٨
٢٥٥٤	مقابل لقاء حوالات مستندية واردا	١٦٨١٢٥.٠	—
٢٥٥٧	تأمينات لقاء خطابات الضمان/عملة أجنبية	٣٧٥٧٨٨٧٦٧	٢٩٤٦٥٧٢٦.٠
		٦٥٧٨٩٧٥.٧	٣٩٦٨.٢٨٩٨

تابع كشف رهن

المصرف المتدلاستثمار

تابع كشف حسابات الجارية والمودائع كفا فيها ٢١/١٢/٢٠١٦ لاول لاول

(٢٠٠٠٠٠٠)
٦١١٤٨٨٦٢٥

-
٢٣٣٥٤٥٦٧٦

١٠١٤٨٨٥٥
٧٣٨٠٠٠٠
-

١٦٤٧٣١٢٩
-
٦٧٥٤٣٤٧٩٠

٦٢٨٨١٧٤٨٠  
٢٣٤٠٠٠٥١٤٩٦

٦٩١٩٠٧٩١٩  
١٦٢٣٩٩٨٨٣٣٦

الحوالات والصكوك الداخلية

حوالات فروع مسحوبة على المصرف ٢٥٦١

السفاح المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

الصكوك المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣

السفاح المسحوبة على المصرف / دولار ٢٥٦٦

حوالات خارجية مائة ٢٥٧٢

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خاصة)

كشف رقم - ٨ -

كشف الدائنون كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٢٢٥	تخصيصات متنوعة	٥١٣٦٦٨٤٧٥	١٣٢٩٦٠٠٨
	<u>دائنو النشاط الجاري</u>		
٢٦١	دائنو / القطاع الخاص / الأفراد	٣٠٠٧٣٢٨٠٠	—
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري	٨٢٠١٨٠٠	—
	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١٠٤٢٥٠	٢٢٣٠٨٠
٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدما	٢٩٠٠٧١٤٣	٥٤٣٠٧٣٩٨
٢٦٦٥	رواتب أجور غير مستلمة	٢٢٣٦٣٤٧	٣٠٣٦٣٤٧
٢٦٦٨	زيادة في الصندوق	٥٠٠٠	٢٩٦٧٠
٢٦٦٣	مصاريف إدارية مستحقة	٥٥٩١١٢٩٦	٧٢٩٠١٥٩٧
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة	١٥٨١١٨٨	١٥٩٨٠٠
٢٦٦٦٩	رسوم الطوابع المالية المستحقة / دولار	٨٠١٣٤٠	٧٦٧
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٣٨٥١٠٠٠٠	١٣١٠١٠٠٠٠
٢٦٦٩٦	إبداعات الاكتاب في اسهم الشركات	—	١٤٨٢٤٤٩٢١٩
٢٦٦٩٨	أجور لجان الكشف	١٤٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
٢٦٦٩٩	حسابات تحت النسوية	٤١٣٦٤٩٨٤	—
	<u>استقطاعات حساب الغير</u>		
٢٦٧	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٣٠٩٢٣	١٣٤٨٠٣
٢٦٨	دائنو توزيع الأرباح	—	٢٣٢٣٤٥٤٢٦٩
٢٦٢	مقبوضات أفساط التأمين	١٤١٦٠٠	٢٣٦٠٠
	<u>حسابات دائنة أخرى</u>		
٢٦٩٤	حسابات دائنة متنوعة	١٤٧٦١٤٩٢	٣٠٥٦٤١٩٠
٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين	١٨٨٩٦٢١٩	١٤٧٣٧٦١٠
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٦٩٨٣٧١٦٠	٦٩٠٨٧١٦٠
	<u>بمجموع الدائنون</u>	<u>١٠٣٤٩٤٨٧١</u>	<u>١١٤٣٨٨٩٦٠</u>
		<u>١٠٩٥٩٣٢٠١٧</u>	<u>٤١٩٥٤٤٥٥١٨</u>

٢٢ - C.

المصرف المتحد للاستثمار ( ش . م . خاصة )

كشف رقم - ٩ -

كشف رأس المال والاحتياطيات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الحساب
دينار	دينار		
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١١
١٠١٦٩٨٧٢٠٣	١٠٤٢٧٦٧٣٣٦	احتياطي رأسمالي	٢١٢
		احتياطي عام	
٩٦٤٦١٨٦١٠	٩٤٠١٣٧٦٨٣	احتياطي إلزامي بموجب (قانون البنك المركزي العراقي)	٢١٣١
٣٧٨٠٠٣٢٧	٣٧٨٠٠٣٣٣	احتياطيات عن موجودات وارده بدون ثمن	٢١٣٢
١٠٠٢٤١٨٩٣٧	٩٧٧٩٣٨٠١٦		
—	(٢٧٤٤٣٣٨٠٥٠)	العجز المتراكم	٢١٦
<u>١٢٠١٩٤٠٦١٣٤</u>	<u>٩٢٧٦٣٦٧٣٠٢</u>	مجموع رأس المال والاحتياطيات	

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء خطابات الضمان

العمليات المصرفية كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

كشف رقم - ١٠ -

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الحساب
دينار	دينار		
		خطابات الضمان المصدرة	
٥٤٢٧٩٤٩٨٦	٧٠٥٣٦٨٢٩٩	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١
-	٦٨٨٢٤٣٤٩٤	حسابات الاعتمادات الصادرة	٢٩٣
٨٠٣٥٠١	٩٠٢٤٠٨	مقابل حسابات مدينة بقيمة رمزية	٢٩٩
٣٩٦٨٠٢٨٩٨	١١١٧٨٤٢٧٥	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
<u>١٤٦٧٩٥٥٨٩</u>	<u>١٢٨٢٧٢٩٩٢٦</u>	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خاصة)

كشف رقم - ١١ -

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية

المنتهية في ٣١/كانون الأول / ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الحساب
دينار	دينار		
١٨٦١٥١٣٦١٣	١٠٥٨٦١٢٤٤٦	إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	
١٩٩٩١٤٠٢٨	١٤٣١٠٣٢١٧	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٣٢٤٧٤٤٥٣٨	٢١٦٨٩٩٥٠٩	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٥٢٤٦٥٨٥٦٦	٣٦٠٠٠٢٧٢٦		
		عمولات الحوالات	
١٣١١٨٠٧٥	١٣٧٩٦٤٧٨	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٣٩٨٤٠٢٠	٧٢٤٩٥٥	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
١١٧٠٢٥	—	فوائد تسديد الحوالات المتباينة	٤٤٣٣
١٧٢١٩١٢٠	١٤٥٢١٤٣٣		
		إيرادات خطابات الضمان	
٤١٩٣٦٨٩١	٢٤٧٧٣٧٠٩	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٢١٠٧٤٨١٦	٧١٢٦٣١٥	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٦٣٠١١٧٠٧	٣١٩٠٠٠٢٤		
		عمولات مصرفية متنوعة	
١٩٠٧٣٠٣٧	٢٢٧٢٣٧٣٨	عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٦٨٣٩٧٨	٦٨٣٠٦٠	عمولة بيع الطوابع	٤٤٧٢
٥١٣١٥٦٨٨	١٦٦٤٩٣٧٣	عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات	٤٤٧٣
—	٢٥٥٠٠	عمولات وثائق التأمين	٤٤٧٥
٣١٤٢٧١٢٥	١٦٦٦٦٧٦٥	عمولة حوالة خارجية / دولار	٤٤٧٧
٩٣٩٧٤٦٧	٢٧٣٣٠٤٩٣	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
—	١٣٤١٧٢	عمولات مصرفية / دولار	٤٤٧٩٢
١١١٨٩٧٢٩٥	٨٤٢١٣١٠١		
		مصرفات مستردة	
٣٧٠٩٠٠	١١٧١٠٠٠	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
١٠٣٣٢	٢٢٩٤٤	مصرفات نقل النقود المستردة	٤٤٨٣
٧٠١٩٤٢٥	٥٤١٨٨٥٦	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٩٨٤١٩٦	٢٧٣٥٣٠	عمولات مطبوعات / دولار	٤٤٨٦
٨٢٦٥٦٠	٣٤٤٤١٠	أجور هاتف / دولار	٤٤٨٧
٩٢١١٤١٣	٧٢٣٠٧٤٠		
٢٥٨٧٥١١٧١٤	١٥٥٦٤٨٠٤٧٠	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خاصة)

كشف رقم - ١٢ -

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المالية

المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
	<u>إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u>		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	—	٥٣٣١٧٨٧٩٩
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٥٠٩٢٣٨٥	٣٥٣٣٢٣٩٢٨
٤٦٣٣	فوائد ودائع عملات اجنبية	٤٨٧٨٨٩٩٨	١٨٤٤٢٦٣٥
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار اللبلي	٢٩٨٠٥٠٦٢٧	١٥٢٥٩١٦
٤٦٣٩	فوائد سلف الموظفين	٧١٥٦٧٤١	—
	مجموع إيرادات الاستثمارات	<u>٣٥٩٠٨٨٧٥١</u>	<u>٩٠٦٤٧١٢٧٨</u>
		<u>٣٥٩٠٨٨٧٥١</u>	<u>٩٠٦٤٧١٢٧٨</u>

كشف رقم - ١٣ -

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية

المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٨٧٤٣٠٨	—
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير / عملة عراقية	٢٣١٠٨٠٩٥٧	١٥٧١٥٣٤٤١
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٧٧٩٣١٤٦٣	٢٦٦٠٠٤٢
٣٤٢٦	فوائد ودائع بالعملات الاجنبية	١٣٩١٥٦٥	—
	العروضات المصرفية المدفوعة	<u>٣١١٢٧٨٢٩٣</u>	<u>١٥٩٨١٣٤٨٣</u>
٣٤٣	العروضات المصرفية المدفوعة	—	١٥٨٧٤٦٦٠
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الأجنبية	١٤٥٦١٥٤٠	٧٤٧٣٤٨٩٩
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	٥٠٠٣٧٢٤٦٧	٤٠٦٨٨٩٩٠
٣٤٧	مصروفات مكتب التوسط لبيع وشراء الدولار	١٠١٥٩٦٥٨٠	٨٥٠٧٥٧٨٧٥
٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التعهدية	٢٥٣٦٨٢٧٧١٣	١٣٦٣٧٣٠٨٥
٣٤٨١	صيانة / مكتب الدولار	٧٥٠٠٠	—
		<u>٣٤٦٤٧١١٥٩٣</u>	<u>١٢٧٨٢٤٢٩٩١</u>

المصرف المتحد للاستثمار (ش.م. خاصة)

كشف رقم - ١٤ -

كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية

المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
	رواتب وأجور		
	الأجور النقدية للعمال		
٣١٢١	أجور	١٦١٠٢٠٤٤٥	١٥٨٦١٩٠٧١
٣١٢٣	أجور أعمال إضافية	٣٦٠٠٠	١٣٠٦٠٠٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٩٥١٧٧٧٥١	٦٤٣٤٣٣٠٦
٣١٢٥	مخصصات مهنية وافية	٦٣٨٤٨٥٩	٥٧٩٦١١٤
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٣٣٤١٣٥٦٦٠	٢٣٧٧١٧٨٣٢
٣١٢٧	مخصصات غلاء معيشة	١١٧٩١٢١	١٤٠٣٠٢٦
٣١٢٩	مخصصات أخرى	١٨٨١٧٤٣	٨٣٦١٦٩٧
		٥٩٩٨١٥٥٧٩	٤٧٧٥٤٧٠٤٦
	المساهمة في حصة الضمان الاجتماعي		
٣١٥١	حصة الوحدة في الضمان	٤١٦٧٩٣٥	٢٠٩٠٠٣١
	مجموع الرواتب والأجور	٦٠٣٩٨٣٥١٤	٤٧٩٦٣٧٠٧٧
	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٧٠٣٩٤٩٢٠	٢٨٤٣٩٠٠٠
٣٢٣	أدوات احتياطية	٨٤٠١٧٧	٥٤٦٨٤٨
	المتنوعات		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	١٨١٦٤٤١٤	٢٤٧٣٨٧٢١
٣٢٥٢	القرطاسية	٢٤٤٢٦٠٥٤	٦٥٥٣١٣
		٤٢٥٩٠٤٦٨	٢٥٣٩٤٠٣٤
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٥٢٨٥٠٠	٣٣٥٠٠٠
	المياه والكهرباء		
٣٢٧١	المياه	٣٨٩٣٧٧	٣٨٩٦٢٠
٣٢٧٢	الكهرباء	٢٥٠٦٥٣٤	٣٩١٥٩٠٠
		٢٨٩٥٩١١	٤٣٠٥٥٢٠
	مجموع المستلزمات السلعية	١١٧٢٤٩٩٧٦	٥٩٠٢٠٤٠٢

ما بعده

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خاصة)

تابع كشف رقم - ١٤ -

تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية

المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
	<u>خدمات صيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٦٩٦٦٦٥٠	٧٩٨٣٩٠٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٢٧٨٩١٨٣٣	٧٩٦٠٨٧٢
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٨٣٥٥٦٥٠	١٠٨٦١٩٨٥
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٣٧٢٨٣٨٢	٦١٧٨٢٨٠
٣٣١٧	صيانة برامجيات	١٠٥٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠
٣٣١٨	صيانة خزائن حديدية		
		٤٧٩٩٢٥١٥	٣٣٤٣٥٠٣٧
		١١٢٥٠٠٠	٥٢٩١٨٣٥
٣٣٢	خدمات أبحاث		
	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>		
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٢٠٠٤٢٥٠٠	١٨٨٠٥٥٣٢
٣٣٣٢	نشر وطبع	٩١٣٦٥٠٠	٢٠٦٣٩٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٣٢٣٥٨٠٠	٤٨٥١٧٥٠
٣٣٣٥	احتفالات	١٠٦٠٠٠٠	٤٦٤٥٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات		١٢٨٤
		٣٣٤٧٤٨٠٠	٢٦١٨٦٦٦٦
	<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>		
٣٣٤١	نقل العاملين	١٦٢٥٠٣٩٧	١٠٩١٥٥٥٠
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٢٩٨٢٤٠٠	٣٠٢٩٠٠٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٢٣١٠٣٠٩٣	١٢٠٢٦٠٢٩
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١٧٠١١٢٢٩	١٢٧٠٨٥١٥
		٥٩٣٤٧١١٩	٣٨٦٧٩٠٩٤
	<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>		
٣٣٥٢	استنجاز مباني ومنشآت	٨٣٠٠٨٩٦٧	٣٣٣٣٣٣٣٤
٣٣٥٧	استنجاز برامجيات حاسوبية	٥٠٠٠٠٠	
		٨٣٥٠٨٩٦٧	٣٣٣٣٣٣٣٤

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خاصة)

تابع كشف رقم - ١٤ -

تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية

المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
	مصرفات خدمة متنوعة		
٣٣٦١	اشتراكات	٨٢١٩٠٤٥	١٣٩٥١٧٤
٣٣٦٢	أقساط التأمين	٧٩٨٣٥٢٨	٦٢١٠٦٨٣
٣٣٦٣	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٦٢٧٣٤٥٨	٧٠٢١٠٠٠
٣٣٦٤	ضرائب ورسوم لجهات أجنبية	١٠٥١٥١٢٤٢	٥٣٣٤٧٨
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٥٣٥٦٦٣	٦٠٠٠٠٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٨٦١٤٩٤٩	١٢٣١٤٩٧٧
٣٣٦٧	أجور تدريب وتأهيل	٧٣٠٠٥٠	١٨٠٠٠٠
٣٣٦٨	أجور تدقيق الحسابات	٤٤٨٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمة أخرى	١٤٨٧٤٨٥٠	٩٣٧٥٤٤٩
	مجموع المستلزمات الخدمية	١٦٦٨٦٢٧٨٥	٤٦٠٣٠٧٦١
	مجموع المصاريف الإدارية	٣٩٢٣١١١٨٦	١٨٢٩٥٦٧٢٧
		١١١٣٥٤٤٦٧٦	٧٢١٦١٤٢٠٦

المصرف المتحد للاستثمار ( ش . م . خاصة )

كشف رقم - ١٥ -

كشف الإيرادات / النشاط الخدمي / التحويلية الأخرى

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠٠٦	٢٠٠٥
	إيرادات النشاط الخدمي		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٥٨٩٢٠	٩٩٠٦٤٥
	الإيرادات الأخرى		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٧٩٧٥٧٦	٥٨٩٨٩٠٦
٤٩٢	إيرادات عرضية	٢٩١٣٩٤١٨	٣٦٠٠٦٧١٨
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	١٤٩٩٩٩	٨٩٨٥٩٣٤
	المجموع	٣٠٠٨٦٩٩٣	٥٠٨٩١٥٥٨
		٣٠١٤٥٩١٣	٥١٨٨٢٢٠٣

المصرف المتحد للاستثمار (ش. م. خاصة)

كشف رقم - ١٦ -

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية

المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الحساب
دينار	دينار		
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	
٣٥٨٨٨٠	٣٥٦١٦٥	التبرعات للغير	٣٨٣١
١٦٧٢٨٥	٤٠٨٣٦٣	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
٥٠٠٠٠	—	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٣٠٥٨٠٠	—	نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
—	١٨٣٤٢٦	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
٨٨١٩٦٥	٩٤٧٩٥٤		
٤٩٩٧٧٠٠	٣١٠٠٠٠٠	ضرائب ورسوم	٣٨٤٦
—	٣٧٥١٩٦٨	رسوم طوابع مالية	٣٨٤٣
١٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠	إعانات	٣٨٥١
٥٩٧٩٦٦٥	٨١٤٩٩٢٢	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف رقم - ١٧ -

كشف المصروفات الأخرى للسنة المالية

المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الحساب
دينار	دينار		
٩١٣٩٣٣٣	٦٥٩٨٩٧٤	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
١٩٦٥٤٨٠	١٠٩٢٦٥٥	مصروفات عرضية	٣٩٢
٤٤١٢٧١٥٥	—	خسائر رأسمالية	٣٩٣
٥٥٢٣١٩٦٨	٧٦٩١٦٢٩	مجموع المصروفات الأخرى	

المصرف المتحد للأستثمار

قطاع خاص

مقارنة الأرقام الواردة في الحسابات الختامية

للسنوات الخمس المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٦

كشف رقم - ١٨ -

التفاصيل	الاف الدنانير ٢٠٠٦	%	الاف الدنانير ٢٠٠٥	%	الاف الدنانير ٢٠٠٤	%	الاف الدنانير ٢٠٠٣	%	الاف الدنانير ٢٠٠٢	%
ايرادات العمليات المصرفية	١٥٥٦٥٣٩	٨٠	٢٥٨٨٥٠٢	٧٣	٢٠١٢٥٧٣	٦٤	٥٧٠٧٨٥	٦٠	٦٩٤٥٧١	٥٩
ايرادات الأستثمار	٣٥٩٠٨٨	١٨.٥	٩٠٦٤٧١	٢٥.٦	١١٠٩٥١١	٣٥	٣٧٧٤٤٤	٣٩	٤٦٣٤٠٠	٤٠
ايرادات اخرى	٣٠٠٨٦	١.٥	٥٠٨٩١	١.٤	١١٨٠٤٤	١	٣٣١٤	١	٩٠٠٩	١
مجموع الأيرادات	١٩٤٥٧١٣	١٠٠	٣٥٤٥٨٦٤	١٠٠	٣١٤٠١٢٨	١٠٠	٩٥١٥٤٣	١٠٠	١١٦٦٩٨٠	١٠٠
مصروفات العمليات المصرفية	٣٤٦٤٧١١	٧٤	١٢٧٨٢٤٢	٥٩	٨٦٨٦٣١	٥٣	٢٠٤٨٤٨	٢٦.٩	١٦٩٢٢٥	٢٢
رواتب واجور	٦٠٣٩٨٣	١٢.٨	٤٧٩٦٣٨	٣٥	٣٧٩٧٠٨	٢٣	٢٧٩٠٦٩	٣٦.٧	٣٠٥٥١٤	٤٠
مصروفات اخرى	٦٢١٣٥٨	١٣.٢	٣٩٧٥٤٢	٦	٣٩٥٢٥١	٢٤	٢٧٧٢٧٥	٣٦.٤	٣٠٩٦٥٣	٣٨
مجموع المصروفات	٤٦٩٠٠٥٢	١٠٠	٢١٥٥٤٢٢	١٠٠	١٦٤٣٥٩٠	١٠٠	٧٦١١٩٢	١٠٠	٧٨٤٣٩٢	١٠٠
العجز موزع كما يلي	(٢٧٤٤٣٣٩)	-	١٣٩٠٤٤٢	١٠٠	١٤٩٦٥٣٧	١٠٠	١٩٠٣٥١	١٠٠	٣٨٢٥٨٧٥٥٩	١٠٠
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٨٢٩٦٥٥	١٠
حصة الضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩٤٨٨٩٦	٣
احتياطي عام ٢٠%	-	-	٢٧٨٠٨٨	٢٠	٢٩٩٣٠٨	٢٠	٣٨٠٧٠	٢٠	٦٦٦٦١٨٠١	١٧
ارباح المساهمين	-	-	١١١٢٣٥٤	٨٠	١١٩٧٢٢٩	٨٠	١٥٢٢٨١	٨٠	٢٦٤٦٤٧٢٠٧	٧٠
العجز المتراكم	(٢٧٤٤٣٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

المصرف المتحد للاستثمار (ش.م.خ)

مقارنة الأرقام الواردة في الحسابات الختامية

للسنوات الخمس المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٦

رقم الحساب	التفاصيل	الاف الديناتير ٢٠٠٦	%	الاف الديناتير ٢٠٠٥	%	الاف الديناتير ٢٠٠٤	%	الاف الديناتير ٢٠٠٣	%	الاف الديناتير ٢٠٠٢	%
١٨/١٧	التقود والذهب	١٩٦٣٧٥٤٧	٧٤	٢٩١٩٥٢٩٧	٧٣,٧	١٢٩٦٥١٠٤	٦٢,٤	٣٧٠٠٧٥٦	٢٥,٨	٤٧٤٨٢٦٦	٢٢
١٥	الأستثمارات	١٢٩١٢٦٧	٥	١٠٦٧٣٥٣	٢,٦	١٤٥٦٦٣	٠,٧	٣١٧٠٧٠٢	٢٢,١	١٢٤٢٠٧٠٢	٥٦
١٤	الانتمان النقدي	٢١٨٦٣٤٥	٨	٢٤٢٠٠٤٩	٦,٢	٣٥٢٠٥٠٥	١٦,٩	٣٦٦٠٨٢٠	٢٥,٦	٣٣٢٧٩٤١	١٦
١٦/١١ و ١٦/١٣	الموجودات الأخرى	٣٤٩٧١٢٩	١٣	٦٩٣٢٢٠٤	١٧,٥	٤١٥٩٤٤٢	٢٠	٣٦٢٠٧٧٦	٢٦,٥	١٤٧٨٨٨٨	٦
	مجموع الموجودات مولة كما يلي	٢٦٦١٢٢٨٨	١٠٠	٣٩٦١٤٩٠٣	١٠٠	٢٠٧٩٠٧١٤	١٠٠	١٤١٥٣٠٥٤	١٠٠	٢١٩٧٥٧٩٧	١٠٠
٢١١	رأس المال	١٠٠٠٠٠٠٠	٣٧	١٠٠٠٠٠٠٠	٢٥,٣	١٠٠٠٠٠٠٠	٤٨,١	١٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠,٥	١٥٠٠٠٠٠٠	٨٠
٢١٦/٢١٣	الأحتياطيات	(٧٢٣٦٣٣)	(٢)	٢٠١٩٤٠٦	٥	١٧٤٨٨٩٤	٨,٤	١٠٣٢٥٧٧	٧,٢	٩٧٥٠٩٤	٦,٦
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٦٢٣٩٩٨٩	٦١	٢٣٤٠٠٠٥١	٥٩,١	٧٣٤٩٨٠٨	٣٥,٣	١٠٥٩٦٢٨٤	٧٣,٩	١٨٧٥٣١٥٩	٤,٤
٢٦/٢٢	المطلوبات الأخرى	١٠٩٥٩٣٢	٤	٤١٩٥٤٤٦	١٠,٦	١٦٩٢٠١٢	٨,٢	١٠٢٤١٩٣	٨,٤	٧٤٧٥٤٤	٣,٣
	مجموع مصادر التمويل	٢٦٦١٢٢٨٨	١٠٠	٣٩٦١٤٩٠٣	١٠٠	٢٠٧٩٠٧١٤	١٠٠	١٤١٥٣٠٥٤	١٠٠	٢١٩٧٥٧٩٧	١٠٠

المصرف المتحد للاستثمار ( ش . م . خاصة )

كشف رقم - ١٩ -

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

دينار	التفاصيل	رقم الحساب
١٣٧٩٦٤٧٨	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٧٢٤٩٥٥	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٢٤٧٧٣٧٠٩	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٧١٢٦٣١٥	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٢٧٣٣٠٤٩٣	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧٩
١٣٤١٧٢	عمولات مصرفية / دولار	٤٤٧٩٢
<u>٧٣٨٨٦١٢٢</u>	مجموع العمولات المقبوضة	

كشف رقم - ٢٠ -

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية

المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

دينار	التفاصيل	رقم الحساب
	الفوائد المقبوضة	
١٤٣١٠٣٢١٧	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٢١٦٨٩٩٥٠٩	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
—	فوائد تأخير تسديد الحوالات المتأخرة	٤٤٣٣
—	فوائد حوالات الخزينة	٤٦٢١
٤٨٧٨٨٩٩٨	فوائد ودائع بعملة أجنبية	٤٦٣٣
٧١٥٦٧٤١	فوائد سلف الموظفين	٤٦٣٩
٥٠٩٢٣٨٥	أرباح المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
<u>٢٩٨٠٥٠٦٢٧</u>	فوائد الاستثمار الليالي	٤٦٣٢
٧١٩٠٩١٤٧٧		
<u>(٣١١٢٧٨٢٩٣)</u>	يتزل : الفوائد المدفوعة	
<u>٤٠٧٨١٣١٨٤</u>	المجموع	

لمصرف المتحد للاستثمار ( ش . م . خ )

كشف إجمالي القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج للسنة المنتهية

في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

التفاصيل	دينار
١ - قيمة الإنتاج بسعر المنتج	
أ - العمولات	٧٣٨٨٦١٢٢
ب - رسم الخدمة المحتسب	٤٠٧٨١٣١٨٤
ج - الإيرادات الأخرى	٣٠١٤٥٩١٣
	٥١١٨٤٥٢١٩
٢ - قيمة مستلزمات الإنتاج	
أ - المستلزمات السلعية	١١٧٢٤٩٩٧٦
ب - المستلزمات الخدمية	٣٩٢٣١١١٨٦
	٥٠٩٥٦١١٦٢
٣ - القيمة المضافة بسعر المنتج ( ٢ - ١ )	٢٢٨٤٠٥٧
ناقصاً : الرسوم والضرائب المباشرة	(٦٨٥١٩٦٨)
القيمة المضافة بسعر كلفة عوامل الإنتاج	(٤٥٦٧٩١١)

المصرف المتحد للاستثمار ( ش . م . خ )  
كشف توزيع أجمالي القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج للسنة المنتهية في  
٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦

<u>دينار</u>	<u>التفاصيل</u>
٦٠٣٩٨٣٥١٤	١ - تعويضات المشتغلين
(٧٠٤٥٠٦٧٨٩)	رواتب أجور
	٢ - عجز العمليات الحارية
	<u>صافي الأرباح</u>
٩٥٩٥٥٣٦٤	الاندثارات السنوية
<u>٤٥٦٧٩١١</u>	