

سعدى نعمان حمدالعاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) بغداد

البيانات والقوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

بغداد - الكرادة - فرع مطعم الشموع - عمارة سلمان الحيدر - تلفون / ٧١٨٨٩٦٥, ٠٧٥٠٤٤٤٢٩٥١, ٠٧٧٠٤٥٢٤٠٠٠

E-mail :SAADY_ALAANI@YAHOO.COM

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المحتويات

	تقرير مراقب الحسابات	أولاً
	البيانات المالية	ثانياً
	- ١ الميزانية العامة	
	- حساب الارباح والخسائر والتوزيع	
	- التدفقات النقدية	
١	- النقود	ثالثاً
٢	- الاستثمارات	
٣	- الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	
٤	- القروض والتسليفات	
٥	- المدينون	
٦	- الموجودات الثابتة وأندثارها	
٧	- حسابات جارية وودائع	
٨	- التخصيصات	
٩	- السدائسون	
١٠	- راس المال	
١١	- الاحتياطيات	
١٢	- الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
١٣	- إيرادات العمليات المصرفية	
١٤	- إيرادات الاستثمارات	
١٥	- مصروفات العمليات المصرفية	
١٦	- المصاريف الادارية	
١٧	- الايرادات التحويلية والاخرى	
١٨	- المصروفات التحويلية	
١٩	- المصروفات الاخرى	
	بيانات لاغراض الحسابات القومية	رابعاً
	- بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	
	- بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	خامساً
	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف	

العدد: ١٥٠ / ٩٧٩ / ٣٥١

التاريخ: ١٩ / ١١ / ٢٠٠٩

السادة/أعضاء الهيئة العامة للمصرف المتحد للاستثمار /شركة مساهمة خاصة المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار/شركة مساهمة خاصة -بغداد كما هي عليه في ١ كانون الأول/٢٠٠٨ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الاداره المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .
لقد حصلنا على المعطومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا أن-الميزانية العامة والحسابات والبيانات المالية المرفقه بها معدة من قبل ادارة المصرف وتعبّر عن وجهة نظرها ،وان م نتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة فى المصرف ،ومدى مطابقتها للمبادئ والاسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها . وقد تمخضت أعمالنا عن الملاحظات و-يضاحات التالية:-

أولاً: النقود

١٠١-نقد لدى المصارف

أ-لم يتأيد لنا أرصدة الحسابات الجارية لدى المصارف كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

ب-لم تجر مطابقة الحسابات الجارية مع المصارف التالية

الرصيد/دينار

اسم المصرف

٢٠٠٨/١٢/٣١

١,٤٥٤,٣٥٣,٨٩١

البنك المركزي العراقي /دولار

٤,٢٩٦,٢١٥,٨٤٢

البنك المركزي العراقي/المقاصة/دولار

(٥٩٠,٥٠٠)

المصرف العراقي الاسلامي

ج-من ضمن مطابقة الحساب الجاري مع كل من (مصرف الرافدين)و(البنك المركزي العراقي)/دينار مبالغ موقوفة من السنة السابقة. نوصى بضرورة تصفية المبالغ الموقوفة

١٠٢-صكوك وحوالات

أن رصيد هذا الحساب هو (٢٠٢,٥٨٢,٨٧٠)دينار وهو رصيد مدور من السنة السابقة ولم تجر عليه اية حركة خلال السنة ٢٠٠٨، ونتحفظ على هذا الرصيد ونوصى بمتابعة تصفيته

١٠٣-المصرف المتحد للاستثمار-مكتب الوساطة

يبلغ رصيد هذا الحساب (١٩,٨٠١,١٤٣)دينار ويمثل الموجود النقدي في صندوق مكتب الوساطة . ونظراً لتحويل

١٠٣-مكتب المذكور الى شركة خلال شهر تشرين الاول/٢٠٠٨. كان المفروض استحصال المبلغ وعكسه من سجلات المصرف

ثانياً: الاستثمارات المالية/الاسهم

أ- يبلغ رصيد استثمارات المصرف فى أسهم الشركات المختلطة والخاصة كما فى ٢٠٠٨/١٢/٣١ (١,٨٥٦) مليون دينار مقابل (٢,١١٢) مليون دينار لسنة ٢٠٠٧ أى بانخفاض قدره (٢٥٦) الف دينار. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات كما فى تاريخ الميزانية (١,٢٤٨) مليون دينار وبذلك يكون مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية فى التاريخ المذكور (٦٠٨) مليون دينار

ب- لوحظ هناك أختلاف فى عدد الاسهم المؤيدة لنا بموجب كتب التايد المستلمة من الشركات المدرجة اذناه

السجلات سهم	التأيد سهم	اسم الشركة
١٨٧,٢٨٠,٢٢٣	١٩١,٠٢٥,٨٢٧	شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية
١٤٥,٥٩٥,٤٨٤	١٤٥,٦٩٥,٤٨٤	شركة الونام للاستثمار المالي

ج- لم أحصل على تأيد الشركة الوطنية للتوزيع والنشر بمساهمة المصرف باسهمها . وتبلغ مساهمة المصرف وحسب سجلاته كما فى ٢٠٠٨/١٢/٣١ (٨٣٣٣٣٤) سهم

ثالثاً: المدينون

أ- لم أحصل على الكشوفات التحليلية لكافة أرصدة المدينون كما فى ٢٠٠٨/١٢/٣١

ب- فروقات نقدية

يبلغ رصيد هذا الحساب كما فى تاريخ الميزانية (٨٧٨,٥٢٨,٤٤٠) دينار ومن ضمن المبلغ المذكور مبلغ (٦٣,٥٦٦,٧٥٠) عن أموال مسروقة من المصرف والرصيد المتبقي والبالغ (٨١٤,٩٦١,٦٩٠) دينار عن نقد مزيف ونقص وملاحظاتنا حول هذا الحساب :

١- أن من ضمن هذه الارصدة مبالغ مدوره من السنة السابقة ولم تتم تصفيتهها

٢- لم أطلع على اجراءات المصرف بشأن تصفية هذه الارصدة واستحصال أموال المصرف

ج- لوحظ ضعف اجراءات المصرف المتخذة بشأن استحصال الديون متأخرة التسديد

د- مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها

يبلغ مخصص مخاطر الائتمان (٣,٢٢١) مليون دينار كما فى تاريخ الميزانية وهو بموجب تقدير ادارة المصرف وهو غير كافي اذ ان البنك المركزي العراقي طالب بان يكون المخصص لسنة ٢٠٠٨ (٤,٣٠٠) مليون دينار وذلك استنادا الى كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم (٨٦٨/٢/٩) فى ٢٠٠٩/٣/١

ج- مدينو ودائنو النشاط غير الحارى

تم استعمال هذين الحسابين فى تسجيل عمليات بيع وشراء العملة الاجنبية خلال السنة

البعاء: رأس المال

- أ- تم خلال السنة زيادة رأس مال المصرف الى (٢٥) مليار دينار بدلا من (١٠) مليار دينار أي
بزيادة مقدارها (١٥) مليار دينار وقد أكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب وزارة التجارة
/دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٠٩٩ والمؤرخ ٢٣/١٢/٢٠٠٨
- ب- ومن الأحداث الجوهرية اللاحقة لصدور الميزانية والخاصة براسمال المصرف فقد تمت زيادته
ليصبح (١٠٠) مليار دينار بدلا من (٢٥) مليار دينار وقد أكتملت إجراءات الزيادة خلال السنة ٢٠٠٩

ثامسا: غسيل الاموال وتمويل الارهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها
المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق فلم يتبين لنا ما يشير الى أن هناك عمليات
مصرفية تتعلق بغسيل الاموال أو تلك التي تساهم بتمويل الارهاب

ثامسا: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال
فقد تبين أن النسبة بلغت ١٧٩% استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤

سابعاً: أمور أخرى

- ١- لم أحصل على الكشوفات التحليلية للحسابات على المستوى الرباعي (حسب النظام المحاسبي الموحد) وما بعده
- ٢- لم أشارك في جرد الموجودات الثابتة والنقود نظرا لورود تكليفنا متاخرا
- ٣- لم أحصل على مايلي :
 - أ- تاييدات بارصدة المدينون والدائنون
 - ب- تأيد دائرة التسجيل العقاري بخصوص أملاك المصرف
 - ج- كشف باسماء المساهمين ومقدار مساهمة كل منهم في رأس المال
 - د- قرارات لجنة مراجعة الحسابات والمشكلة استنادا الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤
- ٤- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٧٢) دينار لكل
دولار، أما المصاريف والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها حسب السعر الاسي بتاريخ تحفها
- ٥- بالنظر لتأسيس شركة الدولي المتحد المحدودة لتحل محل مكتب الوساطة في المصرف استنادا الى التعليمات الصادرة
بهذا الخصوص . الا ان سجلات المصرف لا تزال تظهر قيمة الموجودات الثابتة للمكتب وكذلك النقد في الصندوق .
مما يتطلب عكس قيمة هذه الموجودات واستحصال اقيامها وكذلك النقد

- ١- لم أطلع على مراحل سير الدعاوى المقامة من قبل المصرف وعليه وهي :-
أ- دعوتين مقامة على المصرف بقيمة ٥٢٨,٥٦٢,٠٥٠ دينار
ب- دعوتين مقامة من قبل المصرف بقيمة ١٣٦,٢٢٠,٨٣٢ دينار

وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا ويقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات مصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة :-

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف، كما وان نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبعنا في السنة السابقة

٣- أن التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٨ وان حسابات النتيجة تظهر خسارة نشاطها للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة آمنة وعادلة.

مع التقدير . . .

سعدى نعمان حمد العاني

محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

رقم الكشف	رقم الدليل الحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	١	الموجودات	
		الموجودات المتداولة	
١	١٨	التقود	٢٤,٣٧٤,٦٦١,٣٩٦
٢	١٥	الاستثمارات	٢,١١٢,٢١٢,٥٣٥
	١٤	الائتمان النقدي	
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المحصورة	٢٣٢,٥٥٦,٨١٢
٤	١٤	القروض والتسليفات	٧١١,١٤٨,٥٩٩
		المدينون	
٥	١٦	مجموع الموجودات المتداولة	٤,٧٢٨,٢٨٠,٧١٠
		الموجودات الثابتة	
٦	١١	الموجودات الثابتة/قيمة دفترية	٣٢,١٥٨,٨٦٠,٠٥٢
		مجموع الموجودات	٥,٥٢١,٧٧٧,٩٦٢
		الحسابات المتقابلة	٦٠,٢٣٥,٢٨٥,١٨١
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تسزيل التامينات) لها مقابل	٢,١٤٧,٦٧٦,٠٨٩
			٢٢,٣٨٢,٩٦١,٢٧٠
			٦,٧٨٨,٠٦٢,٧٥٣
			٢٨٧,١٠٣,٦٢١

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		٢	
		<u>مصادر التمويل</u>	
		<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>	
١٩,٩١٤,٣٨٧,٢٣١	٣٠,١٥١,٢٢٧,١٠٤	٢٥	٧
		حسابات جارئة وودائع	
٣,٧٩٥,١١٠,٠٦٨	٣,٨٤١,٣٤٦,٦٣٩	٢٢	٨
		التخصيصات	
٩١٠,٤١١,٧٥٠	٤,٧٤٤,٦٢٠,٧٤٧	٢٦	٩
		الدائرون	
<u>٢٤,٦١٩,٩٠٩,٠٤٩</u>	<u>٣٨,٧٣٧,١٩٤,٤٩٠</u>	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>	
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	١٠
		راس المال الاسمي والمدفوع	
(٣٢٩,٩٢٧,٦٧٤)	(١,٣٥٤,٢٣٣,٢٢٠)	٢٣	١١
		الاحتياطيات	
<u>٩,٦٧٠,٠٧٢,٣٢٦</u>	<u>٢٣,٦٤٥,٧٦٦,٧٨٠</u>	مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	
<u>٣٤,٢٨٩,٩٨١,٣٧٥</u>	<u>٦٢,٣٨٢,٩٦١,٢٧٠</u>	مجموع مصادر التمويل	
		<u>الحسابات المتقابلة</u>	
		٢٩	١٢
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد	
<u>٢٨٧,١٠٣,٦٢١</u>	<u>٦,٧٨٨,٠٦٢,٧٥٣</u>	تنزيل التامينات) لها مقابل	

رئيس مجلس الادارة
مؤيد عارف السويدي

المدير المفوض
زياد هاشم عباس

مدير الحسابات
هشام عبد الجبار

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

خضوعاً لتقرير المرقم ٩٧٩ / ٣٥١ / في ١٩ / ١١ / ٢٠٠٩

١٩٤٠ / ٤

سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	اسم الحساب
١,٨٤٤,٣٥٥,٩٣٩	٥٦٨,٦٠١,٦٨٥	<u>أيراد النشاط الجاري</u>
٤١٩,٣٩٢,١٢٣	٣٣١,٣٢٧,١٤٧	إيراد العمليات المصرفية
٢,٢٦٣,٧٤٨,٠٦٢	٨٩٩,٩٢٨,٨٣٢	أيراد الاستثمار
٧٦٨,٤٧٨,٩٩٨	١٥١,١٥٥,٣٦٥	<u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u>
٦٤,٦٨٣,٠٠٦	٥٥,٩٩٦,٧٧٠	مصروفات العمليات المصرفية
٨٩٩,٧٦٢,٦٣٩	١,٠٩٠,٦٣٣,٤٩٣	الاندثار والاطفاء
١,٧٣٢,٩٢٤,٦٤٣	١,٢٩٧,٧٨٥,٦٢٨	المصروفات الادارية
٥٣٠,٨٢٣,٤١٩	(٣٩٧,٨٥٦,٧٩٦)	فائض (عجز) العمليات الجارية
١١,٥١٥,١٩٩	١٩٨,٠٦٠,٨٧٥	<u>تضاف: الايرادات التحويلية الجارية</u>
٨,٤٥٩,٩٨٦	١٩٦,٥٧٦,٦٢٥	الايرادات الاخرى
٤,٠٥٤,٧٣٩	٣١٤,٥١٨,٩٧٧	<u>تنزل: المصروفات التحويلية والاخرى</u>
١٢,٥١٤,٧٢٥	٥١١,٠٩٥,٦٠٢	المصروفات التحويلية
٥٢٩,٨٢٣,٨٩٣	(٧١٠,٨٩١,٥٢٣)	المصروفات الاخرى
		الفائض (العجز)

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

دينار	دينار	
(٧١٠,٨٩١,٥٢٣)		عجز النشاط بموجب حساب الارباح والخسائر
	٥٥,٩٩٦,٧٧٠	<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
	(٧٩٢,٧٤٥,٧٧٩)	الاندثارات والاطفاء
	١٠,٢٣٦,٨٣٩,٨٧٣	الزيادة في المدينون
	٣,٨٣٤,٢٠٨,٩٩٧	الزيادة في حسابات جارية وودائع
١٣,٣٣٤,٢٩٩,٨٦١		الزيادة في الدائنون
		صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
	(٥,٧٨٧,٤٤٤,٠٤٣)	الزيادة في الاستثمارات
	(٢٨١,٨٠٠,٥٦٠)	الزيادة في الائتمان النقدي
	(٧٢,٥٥١,٥٣٦)	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
(٦,١٤١,٧٩٦,١٣٩)		صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في راس المال
	(٣١٣,٤١٤,٠٢٣)	النقص في الاحتياطيات
	٤٦,٢٣٦,٥٧١	الزيادة في التخصيصات
١٤,٧٣٢,٨٢٢,٥٤٨		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
٢١,٢١٤,٤٣٤,٧٤٧		صافي التدفقات النقدية
٢٤,٣٧٤,٦٦١,٣٩٦		يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠٠٨/١/١
٤٥,٥٨٩,٠٩٦,١٤٣		رصيد النقود كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحسابات	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٦٠١,٤٣٠,٨٦٥	١,٢٧٨,٩٩٦,٤٦٩
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية/دينار	٣٦,٥٠٧,٤٢٦,٨٤١	١٦,٨١٣,٥١٩,٠٨٦
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية /عملة اجنبية	٥,٧٥٠,٥٦٩,٧٣٣	٢,٤٩٣,٩١٩,٠٧٩
١٨٥	صكوك وحوالات	٢٠٢,٥٨٢,٨٧٠	٢٠٢,٥٨٢,٨٧٠
١٨٦	أوراق نقد أجنبية/عملة أجنبية	٤,٤٩٤,٦٦٥	٧٣٠,٣٤٦,٤١١
١٨٦	نقد لدى المصارف الخارجية/عملة اجنبية	٢,٤٩٧,١٤٦,٥٥٣	٢,٨٥٥,٢٩٧,٤٨١
١٨٩	صكوك مقاصة	٤,٨٩٢,٠٠٠	—
١٨٩٤	المصرف المتحد للاستثمار/مكتب الوساطة	١٩,٨٠١,١٤٣	—
		<u>٤٥,٥٨٨,٣٤٤,٦٧٠</u>	<u>٢٤,٣٧٤,٦٦١,٣٩٦</u>

كشف الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحسابات	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	٤٦٠,٧٨٦,١٨٢	٤٥٩,١٢٩,١٧٣
١٥٢٥	استثمارات طويلة الاجل/قطاع مختلط	٦٥٥,٩٧٢,٦٩٣	٨٥٢,٥٧٦,٩٨٢
١٥٢٦	استثمارات طويلة الاجل/قطاع شركات	٦,٧٨٢,٨٩٧,٧٠٣	٨٠٠,٥٠٦,٣٨٠
١٥٢٧	استثمارات طويلة الاجل/قطاع خاص	٧,٨٩٩,٦٥٦,٥٧٨	٢,١١٢,٢١٢,٥٣٥

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٣٩٣,٨٠١,٥٠٠	٢٣٢,٥٥٦,٨١٢
١٤٤٥	حوالات داخلية مبتاعة		

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٣٠,٠٣٧,٢٣٩	٢٨٤,٣٥٤,٤٧٣
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/أفراد		
١٤٣	حسابات تجارية مدينية	٧٩,٨٥٦,٧٩٨	٥٢٦,١٨٢
١٤٣٦	حسابات تجارية مدينية/قطاع خاص/شركات		
١٤٣٧	حسابات تجارية مدينية/قطاع خاص/أفراد		
		٦٢١,٨١٠,٤٣٤	٤٢٦,٧٩٤,١٢٦
		٨٣١,٧٠٤,٤٧١	٧١١,١٤٨,٥٩٩

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٥)

رقم الدليل التحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٦١	٤٤,٨٢٧,٣٣٧	٤٤,٥١٥,٨٣٧
١٦٣	٢,٣٧٣,٩٨٦	—
١٦٥	٧٩٧,٣٩٧,٠٣٣	٢٥٠٠٠
١٦٦		
١٦٦١	١١٩,٠٠٠	٩١١٩,٠٠٠
١٦٦٢	٤١,١٦٠,٩٢٦	٤٢,٣٣٩,٥٧٣
١٦٦٣	٦٦,٦٠٤,١٠٠	٢٣,٦٤٧,٤٢٥
١٦٦٥	٨٧٨,٥٢٨,٤٤٠	٨٦٥,٢٣٧,١٤٥
١٦٧		
١٦٧١	١,٥٥٠,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠
١٦٧٢	١٨,٦٤٧,١٥٦	٧٧,٩٥٠,١٧٢
١٦٩		
١٦٩١	٢,٩٩٧,٩٩٩,٩٨٤	٣,٦٧٣,٥٩٦,٥٥٨
١٦٩٣	٦٧٢,٥٦٩,٥٠٠	—
	٥,٥٢١,٧٧٧,٩٦٢	٤,٧٢٨,٢٨٠,٧١٠

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة وانديتارها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٦)

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث	نفقات رأيدية موجلة	المجموع
	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٨	١١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة كما في ١/١/٢٠٠٨	١,٩٤٣,٢٠٠,٠٠٠	١٦٢,٢٩٧,٨٢٨	٦٥,٥٨٤,٦٦٥	١٤٢,٨٨٢,٥٧٥	٢١٦,٠٠٠	٣١٣,٥٧٠,٥٣٨	١٥,٣٨٧,١٢٣	٢,٦٤٣,١٣٨,٧٥٩
الإضافات خلال السنة	—	—	٦٠,٦٠٥,٨٢٢	—	—	١٧,٥٨٦,٦٤٢	—	٧٨,١٩٢,٤٦٤
ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة	—	—	(١,٠١٥,٠٠٠)	—	—	(٦,٠٥٥,٩٣٠)	—	(٧,٠٧٠,٩٣٠)
أطفاء نفقات موجلة	—	—	—	—	—	—	(٦,٦٥٤,٠٦٢)	(٦,٦٥٤,٠٦٢)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٠٨	١,٩٤٣,٢٠٠,٠٠٠	١٦٢,٢٩٧,٨٢٨	١٢٥,١٧٥,٥١٧	١٤٢,٨٨٢,٥٧٥	٢١٦,٠٠٠	٣٢٥,١٠١,٢٥٠	٨,٧٣٣,٠٦١	٢,٧٠٧,٦٠٦,٢٣١
مخصص الانديتار المتراكم								
الرصيد في ١/١/٢٠٠٨	—	٨٠,٢٨٧,٩٤٧	٥٥,٩٦٢,٥٠٠	٨٥,٨٨٠,٢٤٥	١٧٢,٨٠٠	٢٨٩,٧١٣,٩٤٤	—	٥١٢,٠١٧,٤٣٦
انديتار السنة الحالية	—	٨,١١٤,٨٩١	٦,٨٨٥,٢٢٥	١٩,٠٣٧,٦١٥	٤٣,٢٠٠	١٥,٢٦١,٧٧٧	—	٤٩,٣٤٢,٧٠٨
تسويات الانديتار المتراكم	—	—	٥٣٥,٠٠٠	—	—	(١,٩٦٥,٠٠٢)	—	(١,٤٣٠,٠٠٢)
الرصيد كما في ٣١/١/٢٠٠٨	—	٨٨,٤٠٢,٨٣٨	٦٣,٣٨٢,٧٢٥	١٠٤,٩١٧,٨٦٠	٢١٦,٠٠٠	٣٠٣,٠١٠,٧١٩	—	٥٥٩,٩٣٠,١٤٢
القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨	١,٩٤٣,٢٠٠,٠٠٠	١٧٠,٤١٢,٧١٩	١٢٥,١٧٥,٥١٧	١٤٢,٨٨٢,٥٧٥	٢١٦,٠٠٠	٣٢٥,١٠١,٢٥٠	٨,٧٣٣,٠٦١	٢,١٤٧,٦٧٦,٠٨١

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٧)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	اسم الحساب	رقم الدليل الحسابي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
٦٣,٨٧٧,٤٥٣	٦١,٥٤٣,٩٧٨	حسابات جارية دائنة /قطاع حكومي	٢٥١١١
٢٩,١٠٩,٢٢٥	٢٨,٠٧٧,٨٥٠	حسابات جارية دائنة /قطاع حكومي /عملة أجنبية	٢٥١١٢
٩٩٠,٥٠٠	—	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي	٢٥١٣
١,١٣٥,٤٣٦,٠٨٦	٤٣٤,٤٣٨,٨٤٧	حسابات جارية دائنة /قطاع مختلط	٢٥١٥١
٣٩٧,٤١٤,٧٩٩	٤١٧,٧٩٣,٢٣٦	حسابات جارية دائنة /قطاع مختلط /عملة أجنبية	٢٥١٥٢
٣٢٦,٥٢٤,١٩٩	١٠,٠٦٠,٠٨٨,٨٥٠	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	٢٥١٦
٤٣٠,٥٨٦,٩١٢	١٤٨,٨٢٧,٠٤٠	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية	٢٥١٦
٥,٠٥٠,١٣٧,٤٤٦	٥,٢٥٩,٠٤٦,٠٦٩	حسابات جارية دائنة /أفراد	٢٥١٧
١,١٨٨,٠٩٢,٨٠٥	١,٩٩٣,٠٤٠,٦٠٧	حسابات جارية دائنة /أفراد /عملة أجنبية	٢٥١٧٢
٥,٤٦٨,٣٣٣	—	أرصدة دائنة -حسابات جارية مدينة/شركات	١٤٣٧٦
		<u>الصكوك المعتمدة والمحجوزة</u>	٢٥١٩
٣,٨٤٥,٨٧٥,٧٤٧	١,٣٢٠,٠٩٧,٢١٣	الصكوك المعتمدة (المحجوزة)	٢٥١٩١
٢٠١,٩٦٣,٢٩٣	٥٠٠,٠٠٠	الصكوك المحجوزة هاتفيا	٢٥١٩٢
١٧,٠٧٠,٧٥٠	١٢,٥١٦,٩٦٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة) عملة اجنبية	٢٥١٩٣
		<u>حسابات الادخار</u>	٢٥٢
٤,٤٢٠,٩٢٠,٨٩٥	٥,٥١٨,٦٣٠,٩٤٦	حسابات التوفير	٢٥٢١
٧٤٩,٦٧٨,٧٩٨	١,٣٥٧,٥٧٩,٤٦٧	حسابات التوفير /عملة أجنبية	٢٥٢٣
		<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>	٢٥٣
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الودائع الثابتة /شركات	٢٥٣١
١٣٩,٥٤٥,٥٦٨	٥٥٥,٤٥٣,٠٦٨	الودائع الثابتة /أفراد	٢٥٣٣
٣٦,٤٥٠,٠٠٠	—	الودائع الجارية /عملة أجنبية	٢٥٣٤
١٨,٤٣٩,١٤٢,٨٠٩	٢٧,١٦٧,٦٣٤,١٣١	ما بعده	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تابع/كشف حسابات جارية وودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٧)

رقم الدليل الحاسي	اسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	ما قبله	٢٧,١٦٧,٦٣٤,١٣	١٨,٤٣٩,١٤٢,٨٠٩
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية	٥٨٠,٩٨٩,١٢٥	٦٠٢,٣٤١,٧٢٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٨٤٢,٩١٧,١٩٩	١٣٥,٢٢١,٧٠٠
٢٥٥٢١	تأمينات لقاء خطابات الضمان / عملة أجنبية	٧٤٨,٢٠١,٩٤٤	٣١٨,٧٠٣,٠٠٥
٢٥٥٤	تأمينات لقاء حوالات مستندية واردة	٦٥٩,٨٣٦	—
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦٢١	السفاح المسحوبة على المصرف / عملة محلية	٥١٣,٨٤٦,٩٤٠	٣٨٣,٦٧٧,١٩٧
٢٥٦٢٢	السفاح المسحوبة على المصرف / عملة أجنبية	٥٩٣,٠٣٢	٩٤٦,٤٨٥
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٩٥,٤٠٣,٣٩٧	٣٠,٦٧٢,٨٠٦
٢٥٦٤	حوالات داخلية متباعدة	٩٨١,٥٠٠	٣,٦٨١,٥٠٠
		٣٠,١٥١,٢٢٧,١٠٤	١٩,٩١٤,٣٨٧,٢٣١

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد ١/١/٢٠٠٨ دينار	الاضافات دينار	التزيلات دينار	الرصيد ٣١/١٢/٢٠٠٨ دينار
٢٢٢	مخصصات مخاطر التأمين	٢,٩٢٦,٢٧٢,٠٨٦	٣١٤,٩٦٤,٠٢٦	٢٠,٥٨٢,٨١٣	٣,٢٢٠,٦٥٣,٢٩٩
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	١٣٦,١١٨,٨٦٧	—	١٣٦,١١٨,٨٦٧	—
٢٢٥	تخصيصات متنوعة	٧٢٠,٠٤٤,١١٥	—	١١٢,٠٢٥,٧٧٥	٦٠٨,٠١٨,٣٤٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة استثمارات مالية	١٢,٦٧٥,٠٠٠	—	—	١٢,٦٧٥,٠٠٠
٢٢٥	مخصص تقلبات الاسعار	٣,٧٩٥,١١٠,٠٦٨	٣١٤,٩٦٤,٠٢٦	٢٦٨,٧٢٧,٤٥٥	٣,٨٤١,٣٤٦,٦٣٩

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحسابات	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢٦١	دائون النشاط الجاري	٦٠٨,٥٢٩	٩٦,٣٦٣,٤٠٠
٢٦١٧	دائون القطاع الخاص	٦٨,٠٠٠	١٤١,٦٠٠
٢٦٢	مقبوضات أقساط التأمين	—	٣٨٣,٧٥٠,٥١٤
٢٦٣	حسابات دائنة متبادلة	٥٠٥,٧١٧,٦٠٧	٢٥,٤٧٢,٣٤٠
٢٦٥	دائون النشاط غير الجاري	٣,٦٩٢,٦٤٦,٣٥٠	١,٠٥١,٧٩٣
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	١٨٨,٨٥٥,٦٣٩	٣٣,١١٨,٢٠٢
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١٥٨,٣٨٤,٦٠٩	١٣١,٦٥٢,٣٥٠
٢٦٦٢	أيرادات مستلمة مقدما	١,٠٨٢,٥٠١	٢,٢٣٦,٣٤٧
٢٦٦٣٣	مصاريفأدارية مستحقة	٣١٠,٣٠٠	٣٥١,٣٠٠
٢٦٦٥	رواتب واجور غير مستلمة	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية	٩٤,٥٦٠,٠٠٠	٤٦,٥١٠,٠٠٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٣٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٨,٠٣٤,٨٠٦	٤,٢٧٧,٣٩٢
٣٦٦٩٨	أجور لجان الكشف	١١,٨٩١,٧٠٢	١٤,٨٤٩,٧٠٩
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	١٣,٣٣٨,٥٣٤	٦٣,٧٥٥,٠٤٧
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٦٩,٠٨٧,١٦٠	٦٩,٨٣٧,١٦٠
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى	—	٣٦,٨٩٩,٥٩٦
٢٦٩٤	حسابات دائنة متنوعة	٤,٧٤٤,٦٢٠,٧٤٧	٩١٠,٤١١,٧٥٠
٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين		
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية		
١٦٧١	أرصدة دائنة /سلف لاغراض النشاط		

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٠)

رقم الدليل الحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢١١	راس المال الاسمي الزيادة خلال السنة	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ =

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١١)

نوع الاحتياطي	الرصيد ٢٠٠٨/١/١ دينار	الاصحافات دينار	التسويات دينار	الرصيد ٢٠٠٨/١٢/٣١ دينار
احتياطي رأسمالي	١,٠٤٢,٧٦٧,٣٣٦	-	-	١,٠٤٢,٧٦٧,٣٣٦
احتياطي عام	٣٧,٨٠٠,٣٣٣	١,٥٥٠,٠٠٣	-	٣٩,٣٥٠,٣٣٦
احتياطي رأس المال	١,٠١٨,٨٧٨,٦٨٣	-	-	١,٠١٨,٨٧٨,٦٨٣
موجب قانون البنك المركزي	(٢,٧٤٤,٣٣٨,٠٥٢)	(٧١٠,٨٩١,٥٢٣)	-	(٣,٤٥٥,٢٢٩,٥٧٥)
العجز المتراكم	٣١٤,٩٦٤,٠٢٦	-	(٣١٤,٩٦٤,٠٢٦)	-
الفائض المتراكم	(٣٢٩,٩٢٧,٦٧٤)	(٧٠٩,٣٤١,٥٢٠)	(٣١٤,٩٦٤,٠٢٦)	(١,٣٥٤,٢٣٣,٢٢٠)
المجموع				

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان المصدرة	٦,٧٧٢,٣٤٣,٣١٤	٢٧٠,٨٤٣,٨٩٥
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة / بعد تنزيل التامينات	١٥,٧١٩,٤٣٩	١٦,٢٥٩,٧٢٦
٢٩٣١/١٩٣١	التزامات لقاء الاعتمادات الصادرة / بعد تنزيل التامينات	٦,٧٣٨,٠٦٢,٧٥٣	٢٨٧,١٠٣,٦٢١

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل الخاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	١,٥٥٠,٠٠٠	٧٤٣,١٦٤,٨٢٦
٤٤١٣	ايراد تبادل وتقييم العملات الاجنبية	٢٨,٩٦٥,٠١٢	٢٩٩,٥٦٩,٧٤١
٤٤١٤	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٥,٠١٦,١٦٠	—
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٣٥,١٠١,٧٣١	٤٨,٦٢٥,٥٥٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٧٦,٥٣١,٦٢٦	١٨١,٩١٤,٧٤٠
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولات الحوالات الداخلية	٥,١٨٢,٢٩٣	٧,٦٦٤,٧٣٥
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية</u>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	—	١٣٦,٧٨٨,٨٩٢
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	—	٣,٦٢٦,٦٥٤
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان	٩٨,٢٤٢,٦٧٧	٢٥,٩٠٦,٠٤٧
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٢,٣٣٧,٦٨٩	٤,٤٤٦,٩٠٠
٤٤٥٣	فوائد خطابات الضمان	٢,٨٩١,٨٧٧	٧٣,١١٤
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٦٢,٦٢٥,٦٦٠	٤٨,٢١٩,٩٢٦
٤٤٧٢	عمولة بيع الطوابع	١٨٩,٢٧٨	٨٠٨,٥٢٥
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٤,٧٢٥,٤١٦	٧,٧١٢,٠٠٩
٤٤٧٥	عمولات وثائق التأمين	—	٩,٠٠٠
٤٤٧٦	عمولات سندات يرسم التحصيل	—	١,٢١٥
٤٤٧٧	عمولة حوالات خارجية/دولار	٤١,٥١٥,٧١٠	٢٤٧,٥٤٠,٢٧٣
٤٤٧٩	عمولات مصرفية أخرى	١٠٨,٠٣١,٥٥٤	٤٨,٨٤٠,٦١٧
٤٤٧٩٢	عمولات مصرفية /دولار	٣٣٦,٤٩٢	١٥,٣١٤,١٦١
	مابعد	٥١٣,٢٤٣,٢٧٥	١,٨٢٠,٢٢٦,٩٣٣

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع/كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٣)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	اسم الحساب	رقم الدليل الحسابي
١,٨٢٠,٢٢٦,٩٣٣	٥١٣,٢٤٣,١٧٥	ما قبله	
		<u>مصروفات مستردة</u>	٤٤٨
١,٣٠٦,٠٠٠	٤٦٨,٨٠٤	مصروفات اتصالات مستردة	٤٤٨٢
١٠٢,٠٦٠	٢٦٤,٨٩٠	مصروفات النقل مستردة	٤٤٨٣
٢٢,٧٢٠,٩٤٦	٥٣,٩٣٥,٧٧٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
—	٤٠٧,٧٦٤	عمولات مطبوعات/دولار	٤٤٨٦
—	٢٨١,٢٨٠	اجور الهاتف/دولار	٤٤٨٧
١,٨٤٤,٣٥٥,٩٣٩	٥٦٨,٦٠١,٦٨٥	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٦٢	<u>إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u>		
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٣٠٢,٧٣٨,٨١٠	—
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	٩,٥٨٧,٨٧٢	٥٠,٥٦٨,٠٨٣
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	١٧,٩٣٥,٦٦٢	٣٦٥,٠٩٧,١١٦
٤٦٣٣	فوائد ودائع عملات أجنبية	—	١٦,٤٠٣
٤٦٣٩	فوائد سلف الموظفين	١,٠٦٤,٨٠٣	٣,٧١٠,٥٢١
		<u>٣٣١,٣٢٧,١٤٧</u>	<u>٤١٩,٣٩٢,١٢٣</u>

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢,١٩٧,٤٧٩	٣٠٤,٩٠٧,٥٨٧
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٤٢,٢٣٥,٤٦٥	٤٢,٩١٥,٠٣٥
٣٤٢٦	فوائد ودائع بالعملات الأجنبية	—	١,٨٣١,٦١٣
٣٤٢٩	فوائد حسابات التوفير / عملة أجنبية	١٨,٠٦٨,٠٦٨	٢٤,٢١١,٤٩١
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الأجنبية	(٢٥٥,٣٨٣,٢٨٧)	—
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	—	٢٦٥,٩٦٩,٦١٢
٣٤٥٤	مخاطر الالتزامات التعهدية	—	١٠٩,٥٨١,٨٧٥
٣٤٧	مصروفات مكتب الوساطة لبيع وشراء الدولار	٤,٠٣٧,٦٤٠	١٩,٠٦١,٧٨٥
	<u>مجموع مصروفات العمليات المصرفية</u>	<u>١٥١,١٥٥,٣٦٥</u>	<u>٧٦٨,٤٧٨,٩٩٨</u>

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٦)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	اسم الحساب	رقم الدليل الحسابي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		الاجور النقدية للعمال	٣١٢
١٠٨,٠٣٥,٤٧٧	٢٥١,٩١١,٩٥٩	الاجور النقدية	٣١٢١
—	٥,٠٤٥,١٢٧	أجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
٨,٢٩٢,٦٣١	٤٣,٥٤٨,٠١٩	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
٧,٤٣٥,٥٠٨	٧,٨٦٧,٦٣١	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٣٩١,٢١٧,٦٠٨	٣٧٩,٩٩٨,٥٨٨	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
١,١٥٦,٢٣٩	٢,٢٦٢,٤٩٤	مخصصات غلاء معيشة	٣١٢٧
١,٦٢٦,٧١٤	١,٤٤٥,٧٨٣	مخصصات أخرى	٣١٢٩
		<u>المساهمة في الضمان الاجتماعي</u>	٣١٥
٣١,٣١٢,٨٠٠	٤٠,٩٧١,٦٦٣	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
٥٤٩,٠٧٦,٩٧٧	٧٣٣,٠٥١,٢٦٤	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
١١٢,٢٥٧,٥٣٥	٥١,٦٢٤,٧١٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
		<u>المتنوعات</u>	٣٢٥
١٣,٦٤٨,٨٨٧	١٥,٧٩٨,٣٤١	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٢,٩٤٤,٩٥٥	٤٨,٥٧٨,٤٨٠	القرطاسية	٣٢٥٢
—	٧١٧,٠٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
		<u>المياه والكهرباء</u>	٣٢٧
١,٦٥٧,٣٥٠	٢٠١,٢٢٠	المياه	٣٢٧١
٣,٠٣٤,٨٥٠	٣,٣٧٢,٢٠٠	الكهرباء	٣٢٧٢
١٣٣,٥٤٣,٥٧٧	١٢٠,٢٩١,٩٥١	مجموع المستلزمات السلعية	
		متابعه	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحسابات	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		خدمات الصيانة	٣٣١
٥,٥٢٤,٧٥٠	٢,٤٨٩,٢٠٠	صيانة المباني	٣٣١٢
١٤,٢٤٥,١١٧	١١,٠٢٠,٥٠٠	صيانة الآلات والمعدات	٣٣١٣
٨,٧٤٥,٤٨٣	٢,٣٤٣,٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
٤,٢٧٧,٩٨٥	٢,٢٨٧,٠٠٠	صيانة أثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٧٥,٠٠٠	صيانة برمجيات	٣٣١٧
٩١٣,٠٠٠	٢,٧٧٣,٧٥٠	خدمات أبحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
١٣,٧٠٥,٠٠٠	٢,٦٥٢,٤٩٠	دعاية وإعلان	٣٣٣١
١٢٣,٥٠٠	٩٨,١٥٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
١,٤٤٢,٢٥٠	٢,٢٣٣,٥٠٠	ضيافة	٣٣٣٣
—	٧١,٠٠٠	أحتفالات	٣٣٣٥
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
١٨,٠٧٩,٠٠٠	١٦,٨٣٩,٤٥٠	نقل العاملين	٣٣٤١
١١,٢٨٩,٥٠٠	٢٥,٠٤٧,٠٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
—	٣٠٠,٠٠٠	السفر والايصاد	٣٣٤٣
٨,٩٠٥,٣١٥	١٨,٦٤١,٨٧٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
		<u>استحجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
١٠٢,٨٦٢,٦٩٩	١٠٠,٩٤٠,٠٠٠	استحجار مبانى ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفان خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٦٩٧,٥٠٠	٥,٢٢٨,٠٠٠	أشتراكات وأتماءات	٣٣٦١
٣,٥٨٢,٥٤٠	—	أقساط تأمين	٣٣٦٢
٤,٠٥١,٣٦٥	٢,٣٥٩,٥٠٠	مكافآت لغير العاملين	٣٣٦٣
٢٠٠,٠٠٠	١٦,٢١٤,٤٦٩	ضرائب ورسوم لجهات أجنبية	٣٣٦٤
٦٥,٠٠٠	١,٢٢٣,٦٥٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢٠٠,٧١٠,٠٠٤	٢١٨,٧٣٧,٥٢٩	مابعد	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل الحاسي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	ما قبله	٢١٨,٧٣٧,٥٢٩	٢٠٠,٧١٠,٠٠٤
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٤,٧٠٣,٨٤٩	٣,٩٨٨,٧٨١
٣٣٦٧	أجور تدريب وتأهيل	٣٧٥,٠٠٠	٥٣٥,٠٠٠
٣٣٦٨	أجور تدقيق الحسابات	٥,٢٣٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمية أخرى	٨,٢٤٣,٩٠٠	٨,٥٠٨,٣٠٠
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢٣٧,٢٩٠,٢٧٨	٢١٧,١٤٢,٠٨٥
	مجموع المصاريف الادارية	١,٠٩٠,٦٣٣,٤٩٣	٨٩٩,٧٦٢,٦٣٩

كشف الإيرادات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل الحاسي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٩	الإيرادات الأخرى	٥١,٩٤٢,٠١٤	٦,٨١٧,٥١٦
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٣٤,٠٩٣,٠٨٦	٤,٦٩٧,٦٨٣
٤٩٢	إيرادات عرضية	١١٢,٠٢٥,٧٧٥	—
٤٩٤	إيراد فرق تقييم الاستثمارات المالية	١٩٨,٠٦٠,٨٧٥	١١,٥١٥,١٩٩
	مجموع الإيرادات التحويلية والاخرى		

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٨ كشف رقم (١٨)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل الحاسبي
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	٣٨٣
٢٥٠,٠٠٠	—	تبرعات للغير	٣٨٣١
٧٩٣,٧٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
٣,٥٢٦,٢٥٠	٢,٣٦٤,٤٣٣	رسوم وطاقب مالية	٣٨٤٣
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٧١٢,١٩٢	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
		أعانات	٣٨٥
٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أعانات للمتسبين	٣٨٥١
٨٤٠,٠٠٠	—	أعانات للغير	٣٨٥٢
<u>٨,٤٥٩,٩٨٦</u>	<u>١٩٦,٥٧٦,٦٢٥</u>		

كشف المصروفات الاخرى في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٩)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل الحاسبي
		<u>المصروفات الاخرى</u>	٣٩
٤,٠٥٤,٧٣٩	٣١٤,٥١٨,٩٧٧	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
<u>٤,٠٥٤,٧٣٩</u>	<u>٣١٤,٥١٨,٩٧٧</u>		

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحسابات	رقم الدليل الحسابي
٥٩٤,٥٩٦,١٣٨	٧٣٣,٠٥١,٢٦٤	١-تعويضات العاملين	٣١
٤٤٦,٦٣٣,٦٦٢	(١,١٦٥,٣٨٧,٣٩٩)	الرواتب والاجور	
٦٤,٦٨٣,٠٠٦	٥٥,٩٩٦,٧٧٠	٢-فائض /عجز العمليات	
١,١٠٥,٩١٢,٨٠٦	(٣٧٦,٣٣٩,٣٦٥)	٣-الاندثارات والاطفاء	
		اجمالي القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع/الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	اسم الحساب	رقم الدليل الحاسبي
		<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
٧,٦٦٤,٧٣٥	٥,١٨٢,٢٩٣	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
		<u>أيرادات أعمادات وحوالات مستندية</u>	٤٤٤
١٣٦,٧٨٨,٨٩٢	—	عمولة فتح أعمادات صادرة	٤٤٤١
٣,٦٢٦,٦٥٤	—	فوائد أعمادات صادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
		<u>أيرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
٢٥,٩٠٦,٠٤٧	٩٨,٢٤٢,٦٧٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٤,٤٤٦,٩٠٠	٤٢,٣٣٧,٦٨٩	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٧٣,١١٤	٢,٨٩١,٨٧٧	فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	٤٤٧
٤٨,٢١٥,٩٢٦	٦٢,٢٢٥,٦٦٠	عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٨٠٨,٥٢٥	١٨٩,٢٧٨	عمولة بيع الطوابع	٤٤٧٢
٧,٧١٢,٠٠٩	٤,٧٢٥,٤١٦	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٤٤٧٣
٩,٠٠٠	—	عمولة وثائق التأمين	٤٤٧٥
١,٢١٥	—	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٤٧٦
٢٤٧,٥٤٠,٢٧٣	٤١,٥١٥,٧١٠	عمولة حوالات خارجية/دولار	٤٤٧٧
٤٨,٨٤٠,٦١٧	١٠٨,٠٣١,٥٥٤	عمولات مصرفية أخرى	٤٤٧٩
١٥,٣١٤,١٦١	٣٣٦,٤٩٢	عمولات مصرفية /دولار	٤٤٧٩٢
٥٤٦,٩٥٢,٠٦٨	٣٦٦,٠٧٨,٦٤٦	أجمالي العمولات المقبوضة	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع/الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	(١) الفوائد المقبوضة		
٤٤٢	أيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٣٥,١٠١,٧٣١	٤٨,٦٢٥,٥٥٨
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧٦,٥٣١,٦٢٦	١٨١,٩١٤,٧٤٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة		
	(٢) الفوائد المدفوعة		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢,١٩٧,٤٧٩	٣٠٤,٩٠٧,٥٨٧
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٤٢,٢٣٥,٤٦٥	٤٢,٩١٥,٠٣٥
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	—	١,٨٣١,٦١٣
٣٤٢٦	فوائد ودائع بالعملة الاجنبية	١٨,٠٦٨,٠١٢	٢٤,٢١١,٤٩١
٣٤٢٩	فوائد حسابات التوفير/عملة اجنبية	(٢٩٠,٨٦٧,٦٥٥)	(١٤٣,٣٢٥,٤٢٨)
	رسم الخدمة المحتسب (١-٢)		

كشف الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٤	أيرادات العمليات المصرفية	١,٥٥٠,٠٠٠	٧٤٦,١٦٤,٨٢٦
٤٤١	أيرادات العملات الاجنبية	٢٨,٩٦٥,٠١٢	٢٩٩,٥٦٩,٧٤١
٤٤١٢	أيراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٥,٠١٦,١٦٠	—
٤٤١٣	أيراد تبادل وتقييم العملات الاجنبية	٥٣,٩٣٥,٧٧٢	٢٢,٧٢٠,٩٤٦
٤٤١٤	أيراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٨٩,٤٦٦,٩٤٤	١,٠٦٥,٤٥٥,٥١٣
٤٤٨	مصروفات مستردة		
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية		

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع/الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لاغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	١٢٠,٢٩١,٩٥١	١٣٣,٥٤٣,٥٧٧
٣٢٦	ناقصا: تجهيزات العاملين	(٧٧,٠٠٠)	—
		١١٩,٥٧٤,٩٥١	١٣٣,٥٤٣,٥٧٧

كشف المستلزمات الخدمية لاغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٣٧,٢٩٠,٢٧٨	٢١٧,١٤٢,٠٨٥
	ناقصا:-		
٣٣٦١	أشتراكات	٥,٢٢٨,٠٠٠	٦٩٧,٥٠٠
٣٣٦٢	أقساط التأمين	—	٣,٥٨٢,٥٤٠
٤٤٨٢٠	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٦٨,٨٠٤	١,٣٠٦,٠٠٠
٤٤٨٣	مصروفات النقل المستردة	٢٦٤,٨٩٠	١٠٢,٠٦٠
		٥,٩٦١,٦٩٤	٥٦٨٨١٠٠
		٢٣١,٣٢٨,٥٨٤	٢١١,٤٥٣,٩٨٥

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع/الحسابات القومية

شف مصروفات العمليات المصرفية لاغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل الحسابي	اسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٤٧	مصروفات مكتب التوسط لبيع وشراء الدولار	٤,٠٣٧,٦٤٠	١٩,٠٦١,٧٨٥

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المصرف المتحد للاستثمار (ش.م.خ) التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من ٢٠٠٨/١/١ ولغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧
تعرض أدناه التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من ٢٠٠٨/١/١ ولغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١ .

أولاً- نبذة عن أهداف المصرف ونشاطه

تأسس المصرف المتحد للاستثمار (ش.م.خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة
م.ش/٥٧٦٢ المؤرخة في ١٩٩٤/٨/٢٠ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة
وفقاً لأحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل وبرأس مال مقداره
(١٠٠٠) مليون دينار وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة وفق أحكام الفقرة (١) من المادة
الحادية والأربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل وبأثر
نشاطه في العمليات المصرفية والاستثمارية في مطلع العام ١٩٩٥
يهدف المصرف الى المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة أعمال
الصيرفة الشاملة في إطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة أعمال الصيرفة التجارية
والتخصيصية إضافة إلى أعمال الصيرفة الاستثمارية وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية
متوسطة وطويلة الأجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط الزراعي والصناعية والتجارية
والسياحية والإنشائية والخدمية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب أحكام قانونه
المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ (المعدل) والتعليمات الصادرة بموجبه وكذلك لأحكام قانون الشركات
رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ .

ثانياً - أهم المؤشرات التي تعكسها أرقام الميزانية

أ- الموجودات

بلغت قيمة الموجودات في نهاية عام ٢٠٠٨ (٦٢٣٨٢٩٦١) الف دينار" مقابل (٣٤٢٨٩٩٨١) الف دينار" في نهاية عام ٢٠٠٧ أي بارتفاع عن السنة السابقة مقداره (٢٨٠٩٢٩٨٠) الف دينار" بنسبة (٨٢%) و تتكون الموجودات من البنود التالية.

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام ٢٠٠٨ (٤٥٥٨٩٠٩٦) الف دينار" ويمثل نسبة (٧٣%) من مجموع الموجودات والبالغة (٦٢٣٨٢٩٦١) الف دينار" ونسبة (١٥١%) من مجموع الودائع والبالغة (٣٠١٥١٢٢٧) الف دينار" .

٢- الاستثمارات

بلغت أرصدة الاستثمارات المالية في الأسهم في نهاية عام ٢٠٠٨ ميلغا قدره (١٨٥٥٥٥٩) الف دينار" تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (٢١١٢٢١٢) الف دينار في سنة ٢٠٠٧ بأنخفاض مقداره (٢٥٦٦٥٣) دينار.

٣- محفظة الائتمان النقدي

اما محفظة الائتمان النقدي فقد ارتفع رصيدها بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١ مبلغ (١٢٢٥٥٠٦) الف دينار" مقابل (٩٤٣٧٠٥) الف دينار" عام ٢٠٠٧ أي بارتفاع قدره (٢٨١٨٠١) الف دينار .

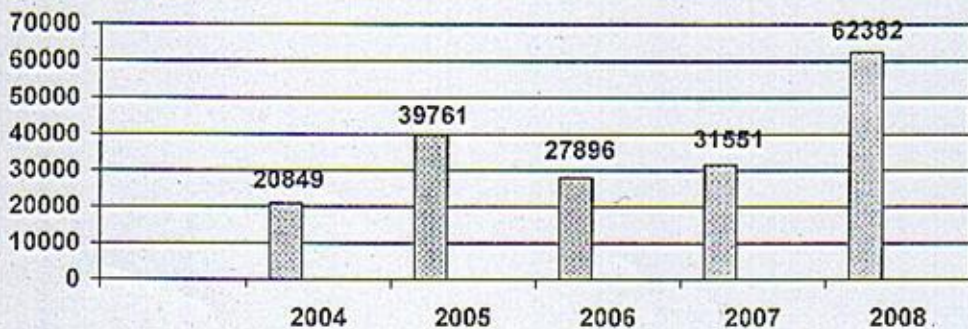
٤- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (٥٥٢١٠٢٦) الف دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ يقابلها رصيد عام ٢٠٠٧ (٤٧٢٨٢٨٠) الف دينار" بارتفاع مقداره (٧٩٢٧٤٦) ديناراً ويمثل رصيد المدينون (٨٠٨%) من قيمة الموجودات .

٥- الموجودات الثابتة

بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (٢١٤٧٦٧٦) الف دينار" في نهاية عام ٢٠٠٨ يقابلها خلال سنة ٢٠٠٧ (٢١٣١١٢١) الف دينار" أي بارتفاع مقداره (١٦٥٥٥) الف دينار" .

تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة 2008_2004



تشفير المحفظة الاستثمارية للمصرف والخاصة بالاسهم كما هي ٢٠٠٨/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر الشراء	القيمة /دينار	سعر السوق	القيمة السوقية
١	مصرف بابل	١٧١٨٩٦٥٤٠	١,٨٦١	٣٢٠٠٥٩٥٥٦	١,١	١٨٩٠٨٦١٩٤
٢	شركة الونام للاستثمار المالي	١٤٥٥٩٥٤٨٤	١,٦٨٩	٢٤٥٩٨٥٧٨٥	١,٣	١٨٩٢٧٤١٢٩
٣	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٢٠٠٠٠٠٠	صفر	٣٣٥٩١٣٠	١,٩٥	٣٩٠٠٠٠٠
٤	شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية	١٨٧٢٨٠٢٢٣	١,٢٣	٢٣٠٣٦٠٤٧٩	٠,٩٥	١٧٧٩١٦٢١٢
٥	شركة بغداد للمشروبات الغازية	١٠١١٣٤١٧٦	١,٦٧٦	١٦٩٥٦٣٠٨١	١,١٥	١١٦٣٠٤٣٠٢
٦	الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم	٧٠٨٦٨٧٢	٣,٣٢٩	٢٣٥٩٦٥٥٨	٣,٢٥	٢٣٠٢٢٣٣٤
٧	شركة بابل للانتاج الحيواني	١٤٧٥٠١٧	٢,٩٤١	٤٣٣٧٣٧٦	٤,٢	٦١٩٥٠٧١
٨	الشركة الحديثة للانتاج الحيواني	١٥١٩٨٣٠	١,٦٢٩	٢٤٧٥٧٤٨	١,٤	٢١٢٧٧٦٢
٩	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات الكهربائية	٥٠٠٠٠٠٠	١	٥٠٠٠٠٠٠	١	٥٠٠٠٠٠٠
١٠	الشركة الوطنية للتوزيع والنشر	٨٣٣٣٣٤	٥,١	٤٢٥٠٠٠٣	٥,١	٤٢٥٠٠٠٣
١١	شركة الهلال الصناعية	٨٢٦١٠٢٩٠	١,٦٨٩	١٣٩٥٨٥٨٢٣	١	٨٢٦١٠٢٩٠
١٢	الشركة الوطنية للصناعات المعدنية والدراجات	٣٨١٨٢٨٠٦	٣,١٥٤	١٢٠٤٣١٥٨٧	٢,١	٨٠١٨٣٨٩٣
١٣	شركة المعمورة العقارية	١٤٠٠١٣٢١٧	٢,٦٩٦	٣٧٧٦٠٢٣٨٢	١,٤	١٩٦٠١٨٥٠٤
١٤	مصرف البصرة	٦٣٤٩٣٩٨٠	١,٤٦٣	٩٢٨٩٦٤١٠	١,١٥	٧٣٠١٨٠٧٧
١٥	شركة صناعات الكارتون	٢٤٢٧٤٣٥٨	١,٦٩٤	٤١١٣٨٥٤٤	١,٤	٣٣٩٨٤١٠١
١٦	المصرف التجاري	١٧٠٧٨٣٨٦	١,٧٥١	٢٩٩١٦٨٩٦	١,١٥	١٩٦٤٠١٤٤
	المجموع			١٨٥٥٥٥٩٣٥٧		١٢٤٧٥٤١٠١٧

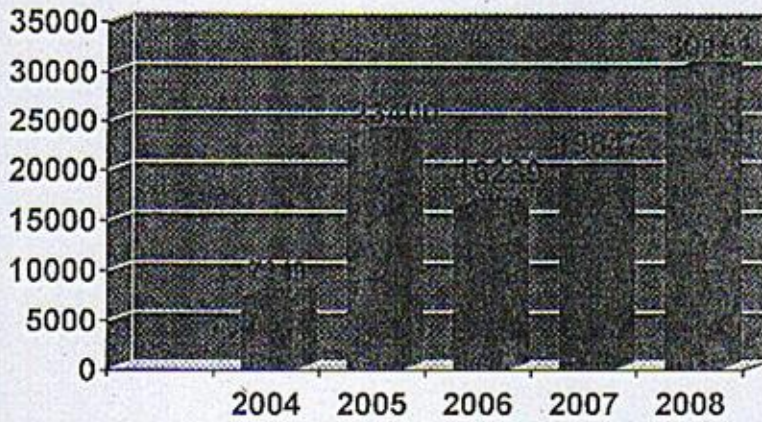
ب- المطلوبات

١- مصادر التمويل (الودائع)

١-١ الحسابات الجارية والودائع بالدينار العراقي

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة في نهاية عام ٢٠٠٨ (٣٠١٥١٢٢٧) الف ديناراً" مقابل (١٩٩١٤٣٨٧) الف ديناراً" في عام ٢٠٠٧ أي بارتفاع مقداره (١٠٢٣٦٨٤٠) الف ديناراً" ويشكل نسبة الارتفاع (٥١.٤%) كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (٢٧.٥%) من رأس المال والاحتياطيات والبالغة (٢٣٦٤٧٥٩٦) الف ديناراً" وما نسبته (٤٨.٣%) من مجموع قيمة المطلوبات والبالغة (٦٢٣٨٢٩٦١) الف ديناراً" أدناه تطور حجم الودائع للسنوات من ٢٠٠٤-٢٠٠٨ .

**تطور ارصدة الحسابات الجارية والودائع 2008_2004
بالملايين**



٢- الودائع بالعملة الأجنبية :

ازداد مجموع الودائع بالعملة الأجنبية /الدولار الأمريكي مقيم بسعر السوق في نهاية السنة ٢٠٠٨ حيث بلغ (٣٩٤٥٣١٧) الف ديناراً" مقابل (٢٨٤٨٤٠٢) الف ديناراً" للعام الماضي سنة ٢٠٠٧ أي بارتفاع مقداره (١٠٩٦٩١٥) الف ديناراً" مسعر على أساس اخر تسعيرة للبنك المركزي العراقي بمبلغ ١١٧٠ دينار للدولار الواحد .

اسم الحساب	سنة ٢٠٠٨ ألف دينار	سنة ٢٠٠٧ ألف دينار
حسابات توفير بالعملة الأجنبية	١٣٥٧٥٧٩	٧٤٩٦٧٨
حسابات جارية دائنة بالعملة الأجنبية	٢٥٨٧٧٣٨	٢٠٦٢٢٧٤
ودائع ثابتة بالعملة الأجنبية	-	٣٦٤٥٠
المجموع	٣٩٤٥٣١٧	٢٨٤٨٤٠٢

٢- الدائنون

بلغ رصيد الدائنون في نهاية سنة ٢٠٠٨ (٤٧٤٤٦٢١) الف ديناراً مقابل (٩١٠٤١٢) الف ديناراً في عام ٢٠٠٧ أي بارتفاع مقداره (٣٨٣٤٢٠٩) الف ديناراً وتمثل نسبة (٤٢١%) كما إن نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (٦٢٣٨٢٩٦١) الف ديناراً هي (٧.٦%).

٣- راس المال والاحتياطيات

راس المال المقرر والمدفوع بالكامل (٢٥٠٠٠) مليون دينار أما الاحتياطيات فقد انخفض رصيدها واصبح (٢١٠٠٩٩٦) الف ديناراً لسنة ٢٠٠٨ مقابل (٢٤١٤٤١٠) الف ديناراً لسنة ٢٠٠٧ وفيما يخص العجز المتراكم فقد ازداد من (٢٧٤٤٣٣٨) الف دينار الى (٣٤٥٥٢٣٠) الف دينار بالفرق الذي يمثل الخسارة المتحققة لسنة ٢٠٠٨.

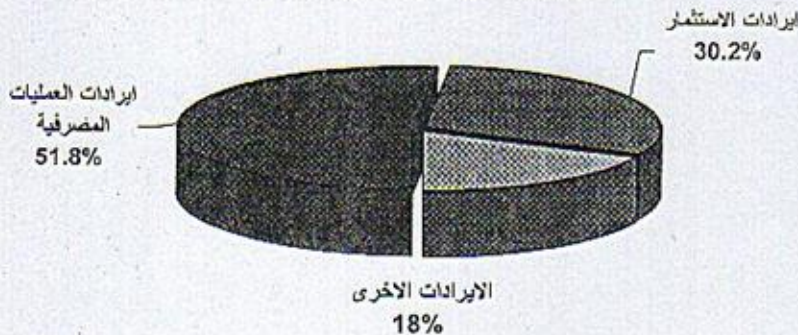
احتياطي رأسمالي	دينار
احتياطي إلزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي	١٠٤٢٧٦٧٣٣٦
احتياطي عن موجودات ثابتة وارده بدون ثمن	١٠١٨٨٧٨٦٨٣
العجز المتراكم	٣٩٣٥٠٣٣٦
	(٣٤٥٥٢٢٩٥٧٥)
المجموع	(١٣٥٤٢٣٣٢٢٠) دينار

٤- الإيرادات

أظهرت نتائج أعمال المصرف لعام ٢٠٠٨ إيرادات إجمالية مقدارها (١٠٩٧٩٨٩٧٠٧) ديناراً مقابل (٢٢٧٥٢٦٤٢٦١) ديناراً لعام ٢٠٠٧ أي بانخفاض مقداره (١١٧٧٢٧٤٥٥٤) ديناراً والجدول أدناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام ٢٠٠٧ وعام ٢٠٠٨ بملايين الديناتير .

اسم الحساب	سنة ٢٠٠٨	%	سنة ٢٠٠٧	%
إيرادات العمليات المصرفية	٥٦٨٦٠١٦٨٥	٥١,٨	١٨٤٤٣٥٥٩٣٩	٨١,١
إيرادات الاستثمار	٣٣١٣٢٧١٤٧	٣,٢	٤١٩٣٩٣١٢٣	١٨,٤
الإيرادات الأخرى	١٩٨٠٦٠٨٧٥	١٨	١١٥١٥١٩٩٩	٥,٥
المجموع	١٠٩٧٩٨٩٧٠٧	١٠٠	٢٢٧٥٢٦٤٢٦١	١٠٠

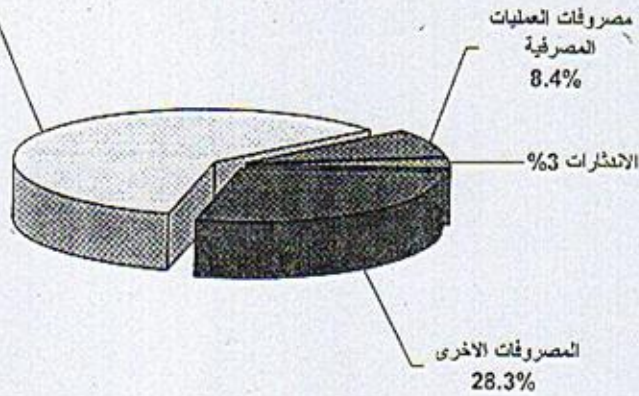
تحليل بنود الإيرادات لعام 2008



٥- المصروفات
بلغ إجمالي المصروفات لعام ٢٠٠٨ (١٨.٨٨٨١٢٣٠) ديناراً مقابل (١٧٤٥٤٣٩٣٦٨) ديناراً
لعام ٢٠٠٧ أي بارتفاع مقداره (٦٦٦١١٨٦٢) ديناراً

اسم الحساب	سنة ٢٠٠٨	%	سنة ٢٠٠٧	%
مصرفات العمليات المصرفية	١٥١١٥٥٣٦٥	٨,٤	٧٨٦٤٧٨٩٩٨	٤٤
الائتمانات	٥٥٩٩٦٧٧٠	٣	٦٤٦٨٣٠٠٦	٣,٧
المصرفات الإدارية	١٠٩٠٦٣٣٤٩٣	٦٠,٣	٨٩٩٧٦٢٦٣٩	٥١,٥
المصرفات الأخرى	٥١١,٩٥٦,٠٢	٢,٨	١٢٥١٤٧٢٥	٠,٨
المجموع	١٨.٨٨٨١٢٣٠	١٠٠	١٧٤٥٤٣٩٣٦٨	١٠٠

تحليل بنود المصروفات لعام 2008
المصرفات الإدارية 60.3%



بيان نتيجة أعمال الفروع

اسم الفرع	المصرفات دينار	الإيرادات دينار	صافي الربح (خسارة) دينار
الإدارة العامة	٩١٩٧٣٣٧٩٠	١٣٠٥٥٧٠٦١	(٧٨٩١٧٦٧٣٩)
مكتب الوساطة	٣٥٥٠٠٠	١٤٨٦٠٥٧	١١٣١٠٥٧
الفرع الرئيسي	٣٩٣٥١٤٠٣٥	٧١٣٤٠٨٨١٨	٣١٩٨٩٤٧٨٣
فرع المنصور	١٥٨٦٤٤١٧٤	٤١٩٥٨٤٨٦	(١١٦٦٨٥٦٨٨)
فرع الكرادة	٨٦٧٣٨٤٥٧	١١٩٢٦٠٣١	(٧٤٨١٢٤٢٦)
فرع الزعفرانية	٤٧٤٠٣٦١٩	١١٥٤٧٨٨٥٢٠	٦٨٠٧٤٩٠١
فرع الربيع	١٦٩٧٣٢٦٤٥	١٤٠٤٩٩١٥	(١٥٥٦٨٢٧٣٠)
فرع السوق العربي	٣٠٩٢٩٥١٠	٦٩١٢٤٨٢٩	٣٨١٩٥٣١٩
المجموع	١٨٠٧٠٥١٢٣٠	١٠٩٧٩٨٩٧٠٧	(٧٠٩٠٦١٥٢٣)

مكتب الوساطة

حقق مكتب الوساطة نتيجة التوسط بشراء وبيع الأسهم لعام ٢٠٠٨ ربحاً مقداره (١١٣١٠٥٧) دينار
مقابل خسارة (٨٤٦٣٨٩٣) ديناراً لعام ٢٠٠٧ علماً ان المكتب قد تحول الى شركة منذ تشرين
الاول ٢٠٠٨ ومارس نشاطه باسم شركة الدولي المتحد براس مال منفصل مقداره ١٠٠ مليون دينار .

مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية

حقق مكتب بيع وشراء الدولار ربح لعام ٢٠٠٨ قدرها (٣٥٥٣١) الف ديناراً مقابل
(١٠٤٢٧٣٤) الف ديناراً لعام ٢٠٠٧ ويعود سبب الانخفاض الكبير في صافي الارباح المكتب الى
الاسباب التالية :-

- ١ - وجود عقوبات على المصرف لحرمانه من الاشتراك في مزاد الدولار في البنك المركزي العراقي .
- ٢ - توقف المصرف عن الحوالات الخارجية لنفس السبب اعلاه مما ادى الى انخفاض الربح عن السنة
السابقة .

ثالثاً :- بيانات تفصيلية وتحليلية

العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة ٢٠٠٨ وكما يلي :-

الاسم	نوع العقد المبرم	المبلغ (دينار شهريا)
١ - مكتب طبية لخدمات الحاسبات المهندس كريم كعيد	عقد صيانة نظام المساهمين	٧٥٠٠٠

رابعاً - (أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما

في ٢٠٠٨/١٢/٣١

الموقع	عدد الأسهم	القطاع	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	٤٤٦٧٩٤٣٢٥٥ سهم	خاص	مؤيد عارف السويدي/ رئيس المجلس
نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٥٠٠٠٠	خاص	شركة الونام للاستثمار المالي /يمثلها نائب الرئيس السيد صبيح مظهر الدايني
عضو	١١٠٥١٧٦٤	خاص	زياد هاشم عباس /المدير المفوض للمصرف المتحد للاستثمار
عضو	١٢٥٠٠٠	خاص	عبد المنعم علي جمعه
عضو	٣٢٠٦٨٢٣	خاص	حسن محمد عبد الله فتاح
عضو	٣٥٩١٤٨	خاص	سلوى ناصر حنا
عضو	٢٢٦٦٨٩٩٥٠	خاص	الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم يمثلها السيد عماد احمد الامام

ب - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة / ٢٠٠٨ (٥) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

خامساً - الرواتب والأجور

أ. اجمالي الرواتب

بلغ اجمالي الرواتب والأجور للعاملين خلال عام ٢٠٠٨ (٧٣٣٠٥١) الف ديناراً وبمعدل شهري (٦١٠٨٨) الف ديناراً كما بلغ عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة ٢٠٠٨ (١٥٣) منتسب.

ب. أسماء وعناوين اربعة من منتسبي المصرف الذي تقاضوا أعلى دخل خلال السنة ٢٠٠٨

عنوان الوظيفة	الاسم
مدير قسم الحسابات	وفاء جواد عيسى
مدير قسم القانونية	سيف جواد الحلبي
مدير شعبة المساهمين	فواز عبد اللطيف رشيد
مدير قسم الشؤون الادارية	عبد الرحمن عبد السلام

سادسا - التخصيصات

- ١ - تم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمقدار (٦٠٨٠١٨) الف دينار نتيجة انخفاض قيمة الأسهم وخاصة اسهم الشركات الصناعية وبالمقارنة مع مخصص السنة السابقة البالغ (٧٢٠٠٤٤) الف دينار تم تخفيض رصيد المخصص بمقدار (١١٢٠٢٦) الف دينار .
- ٢ - تم اضافة ارباح عام ٢٠٠٧ البالغة (٣١٤٩٦٤٠٢٦) التي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لسنة ٢٠٠٧ خلال سنة ٢٠٠٨ وبموافقة الهيئة العامة بالجلسة المتعددة بتاريخ ٢٠٠٩/٥/٤ .

سابعاً - المبالغ التي أنفقت لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات والهدايا

بلغت النفقات لهذه الفقرات خلال عام ٢٠٠٨ مبلغ (٥١٨٥٩٩٠) دينار "مقابل (١٥٣٩٧٢٥٠) دينار" للسنة ٢٠٠٧ .

- المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة

: لم يستلم أي من أعضاء مجلس الإدارة أية مبالغ من المصرف بشكل أجور أو مكافأة أو أي نوع من المخصصات النقدية أو العينية الأخرى عن اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة .

ثامناً - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يتم المصرف بآلية عملية استيراد أو تصدير لآلية سلعه او خدمة خلال السنة .

تاسعاً - اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

يخضع المصرف الى هيكل أسعار الفوائد التي يقرها مجلس إدارة المصرف و أسعار العمليات المصرفية للعمولات والأجور والنفقات التي يعتمدها في عمله .

عاشراً - أملاك المصرف

- ١ - بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي (أيجار)
- ٢ - بناية فرع الربيع (ملك)
- ٣ - بناية فرع المنصور (أيجار)
- ٤ - بناية فرع الكرادة (ملك)
- ٥ - بناية فرع السوق العربي (أيجار)
- ٦ - بناية فرع الزعفرانية (أيجار)

حادى عشر - السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في كافة التصرفات المالية كأساس لسياسته المحاسبية ويعتمد النظام المحاسبى الموحد في أعداد البيئات والحسابات الختامية وينفذ قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأعراف والمعايير المحاسبية الواجبة التنفيذ .

المدير المفوض

زياد هاشم عباس

سعودي نهمان حميد الحادي
مستأجر قانوني ومراقب حسابات

سادسا - التخصيصات

- ١ - تم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمقدار (٦٠٨٠١٨) الف دينار نتيجة انخفاض قيمة الأسهم وخاصة اسهم الشركات الصناعية وبالمقارنة مع مخصص السنة السابقة البالغ (٧٢٠٠٤٤) الف دينار تم تخفيض رصيد المخصص بمقدار (١١٢٠٢٦) الف دينار .
- ٢ - تم اضافة ارباح عام ٢٠٠٧ البالغة (٣١٤٩٦٤٠٢٦) التي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لسنة ٢٠٠٧ خلال سنة ٢٠٠٨ وبموافقة الهيئة العامة بالجلسة المتعددة بتاريخ ٢٠٠٩/٥/٤ .

سابعاً - المبالغ التي أنفقت لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات والهدايا

بلغت النفقات لهذه الفترات خلال عام ٢٠٠٨ مبلغ (٥١٨٥٩٩٠) دينار "مقابل (١٥٣٩٧٢٥٠) دينار" لسنة ٢٠٠٧ .

- المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة

: لم يستلم أي من أعضاء مجلس الإدارة أية مبالغ من المصرف بشكل أجور أو مكافأة أو أي نوع من المخصصات النقدية أو العينية الأخرى عن اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة .

ثامناً - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يتم المصرف بآلية عملية استيراد أو تصدير لآلية سلعه او خدمة خلال السنة .

تاسعاً - اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

يخضع المصرف الى هيكل أسعار الفوائد التي يقرها مجلس إدارة المصرف و أسعار العمليات المصرفية للعمولات والأجور والنفقات التي يعتمد عليها في عمله .

عاشراً - أملاك المصرف

- ١ - بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي (أيجار)
- ٢ - بناية فرع الربيع (ملك)
- ٣ - بناية فرع المنصور (أيجار)
- ٤ - بناية فرع الكرادة (ملك)
- ٥ - بناية فرع السوق العربي (أيجار)
- ٦ - بناية فرع الزعفرانية (أيجار)

حادى عشر - السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في كافة التصرفات المالية كأساس لسياسته المحاسبية ويعتمد النظام المحاسبى الموحد في أعداد البيانات والحسابات الختامية وينفذ قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأعراف والمعايير المحاسبية الواجبة التنفيذ .

المدير المفوض

زياد هاشم عباس

سعودي نهمان حميد الحادي
مستشار قانوني ومراقب حسابات