

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## المصرف المتحد للاستثمار (ش.م.م.) التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من ٢٠٠٤/١/١ ولغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ نعرض أدناه التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من ٢٠٠٤/١/١ ولغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

### أولاً- نبذة عن أهداف المصرف ونشاطه

تأسس المصرف المتحد للاستثمار (ش.م.م.) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٥٧٦٢ المؤرخة في ٢٠/٨/١٩٩٤ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة وفقاً لأحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل وبراسمال 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 ويأشر نشاطه في العمليات المصرفية والاستثمارية في مطلع العام ١٩٩٥ تم زيادة رأس مال المصرف إلى ( ١٥٠٠ ) مليون بتاريخ ٨/١٠/٢٠٠١ ثم أصبح رأسمال المصرف ( ١٠٠٠٠ ) مليون دينار بتاريخ ١١/٤/٢٠٠٤ .

يهدف المصرف إلى المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة أعمال المصارف الشاملة الذي أقرته الهيئة العامة في إطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة أعمال الصيرفة التجارية والتخصّصية 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 .





سجل أسعار الاستثمارات في أسهم شركات القطاع المدظ والخاص كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤

ت	التفاصيل	عدد الأسهم	معدل سعر الشراء (الدقيرة)	القيمة الشريفة	معدل سعر السهم في سوق العراق	القيمة السوقية	الزيادة	التقصان	صافي الزيادة
١	الاتاج وتسويق اللحوم والمدسين الحظية	٢٨٣٤٧٤٩	٨.٣٢٤	٢٣٥٠٠٥٨٠.٦٦	-	٢٣٥٩٦٥٥٨٠.٦٦	-	-	-
٢	الصنوع وتسويق الثور	٣٩٩٥٦٨١٥	١.٤٨٤	٥٨١٠٧٣٢٢.٠٣٦	-	٥٨١٠٧٣٢٢.٠٣٦	-	-	-
٣	سنة الجاهزة	٤٦٥٩٠٥	٢.٢٥٨	١٠٥٠٣٣٠.٦١٨	-	٢٧٩٥٤٢٠	١٧٤٣١٠٦.٣٨٢	-	١٧٤٣١٠٦.٣٨٢
٤	سنة	٤٣٥٢٤	٢.٣٢١	١٠١٠٥١٢	٢٢.٥٠	١٢٢٥٣٠٨.٤٠٠	١١٠٠٧٩٦.٤٠٠	-	١١٠٠٧٩٦.٤٠٠
٥	سوق المختلط / ١٥٢٥	٤٣٥٠٦٠٩٣	-	٨٢٠٠٧١٥.٧٢٠	-	٨٥٧٢٤٦١٨.٥٠٢	٢٨٤٣٩٠٢.٧٨٢	-	٢٨٤٣٩٠٢.٧٨٢
٦	الاتاج الحيواني والزراعي	٤٥٠٣٢٠	٣.٢٤٧	١٤٦٢٥٢٧.٥٢٣	١٤	١٤٦٢٥٢٧.٥٢٣	-	-	-
٧	اج الحيواني	١٤١٧٥٠.٧٥	٢.٩٤٠	٤٣٠٠٧٥.٦٢٨	٤٣	٤٣٣٧٣٧٥.٦٢٨	-	-	-
٨	شرفية	٥٠٠٠٠٠٠٠	١	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-
٩	توزيع والنشر	٨٢٣٣٣٤	٥.١٠٠	٤٢٠٠٣.٤٠٠	٤٢	٤٢٥٠٠٠٣.٤٠٠	-	-	-
١٠	العراقى	١٠٠٠٠٠٠٠	١	١٠٠٠٠٠٠٠	٥.٥٠	٥٨٥٠٠٠٠٠	٤٨٥٠٠٠٠٠	-	٤٨٥٠٠٠٠٠
١١	التضمية والاستثمار	١٧٣٢.٩٠	١	١٧٣٢.٩٠	١	١٧٣٢.٩٠	-	-	-
١٢	سوق الخاص / ١٥٢٦	٥٤٤٩٠.٧٦١	-	٢٧٢٣١٩٩٦.٥٥١	٢٧	٢٧٢٣١٩٩٦.٥٥١	٤٨٥٠٠٠٠٠	-	٤٨٥٠٠٠٠٠
١٣	المصنوع	٩٧٠٩٦٨٥٤	-	١٤٥٠٠٠٠٠١٢.٢٧١	-	١٥٣٣٥٦٦١٥.٠٥٢	٧٦٩٣٩٠٢.٧٨٢	-	٧٦٩٣٩٠٢.٧٨٢

ملاحظة: ارجع اسعار بعض اسهم الشركات المذكورة في تداول اسهمها في سوق العراق في ٣١/١٢/٢٠٠٤



الاتمان النقدي بالعملة الاجنبية

اسم الحساب	سنة ٢٠٠٤ (دولار أمريكي)	سنة ٢٠٠٣ (دولار أمريكي)
قروض قصيرة الأجل / المراد	١٢٠٢٥٠	١٧٩٥٠٠
المجموع	١٢٠٢٥٠	١٧٩٥٠٠

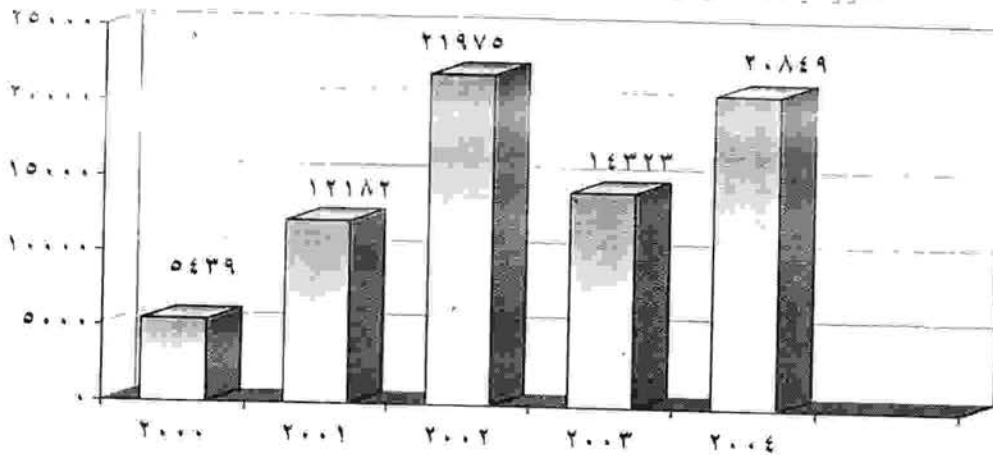
٤- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (٣,٧٩٢,٤٢٢,٠٠٠) ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٤ يقابلها رصيد عام ٢٠٠٣ (٣,٢٦٦,٩٦٢,٠٠٠) ديناراً بزيادة مقدارها (٥٢٥,٤٦٠,٠٠٠) ديناراً ولغرض الاطلاع على تفاصيل هذه الديون الرجوع إلى كشف رقم (٥) .

٥- الموجودات الثابتة

بلغ رصيد الموجودات الثابتة (٣٦٧,٠٢٠,٠٠٠) ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٤ يقابلها خلال سنة ٢٠٠٣ (٣٥٣,٨١٤,٠٠٠) ديناراً أي بزيادة مقداره (١٣,٢٠٦,٠٠٠) ديناراً .

تطور ايرصدا الموجودات الثابتة للسنوات الخمسة الاخيرة ٢٠٠٤-٢٠٠٠



ب- المطلوبات

١- مصادر التمويل (الودائع)

١-١ الحسابات الجارية والودائع بالدينار العراقي

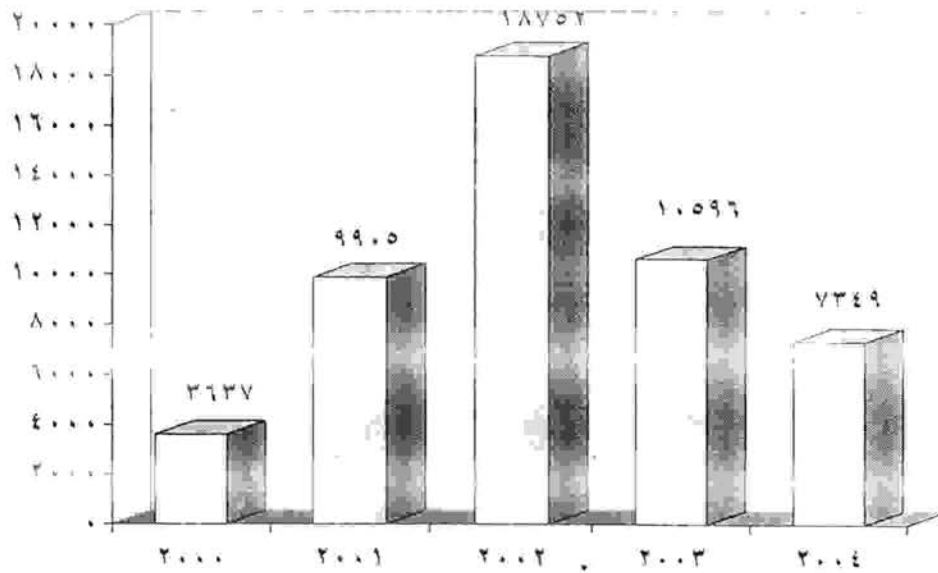
بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة تجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة في نهاية عام ٢٠٠٤ (٧,٣٤٩,٨٠٨,٠٠٠) ديناراً مقابل (١٠,٥٩٦,٢٨٤,٠٠٠) ديناراً في عام ٢٠٠٣ أي بانخفاض مقداره (٣,٢٤٦,٤٧٦,٠٠٠) ديناراً ويشكل نسبة الانخفاض (٣٠,٦%) بسبب الظروف التي مر بها القطر كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة



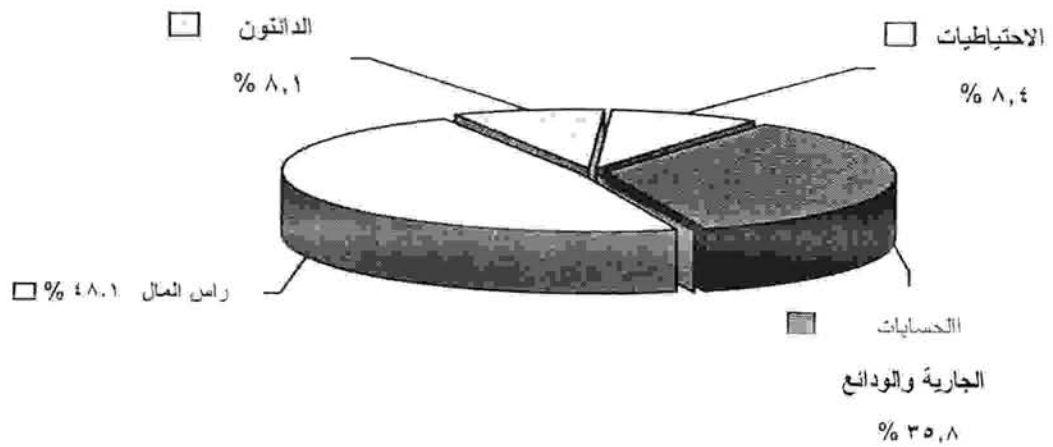
الودائع مع البنوك من مجموع قيمة المطلوبات وأبالغت (٢٠,٨٤٨,٦٢١,٠٠٠) ديناراً أثناء تطور حجم

٢٠٠٤-٢٠٠٠

### تطور ارصدة المطلوبات ٢٠٠٠-٢٠٠٤ بالملايين



### تحليل بنود المطلوبات لعام ٢٠٠٤



٢- الودائع بالعملة الأجنبية :

بلغت الودائع بالعملة الأجنبية في نهاية سنة ٢٠٠٤ (١٦٠.٩٢١.٠٠٠) دينار مقابل (١٩٠.٦٠٥.٠٠٠) دينار للعام المناهض سنة ٢٠٠٣ أي بزيادة مقدارها (٣٨٧.٣٢٢.٠٠٠) ديناراً مسعر على أساس آخر تسعيرة للبنك المركزي العراقي .

اسم الحساب	سنة ٢٠٠٤ مسعر بسعر السوق	سنة ٢٠٠٣ مسعر بسعر السوق
حسابات توفير بالعملة الأجنبية	٩٩٢٧٩	٢٠٣٠٥
حسابات جارية دائنة بالعملة الأجنبية	٣٠٨٣٣٠	-
ودائع ثابتة بالعملة الأجنبية	٩٣٠٠	٩٣٠٠
المجموع	٤١٦٩٠٩	٢٩٦٠٥

٢- الدائنون

بلغ رصيد الدائنون في نهاية سنة ٢٠٠٤ (٨٨٣.٠٠٠، ٧٠٥، ١) ديناراً مقابل (١.٠٢٥.١٩٢.٠٠٠) ديناراً في عام ٢٠٠٣ أي بزيادة مقدارها (٦٨١.٦٩١.٠٠٠) ديناراً وتمثل نسبة (٦٦.٥%) كما إن نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات والبالغه (٢٠.٨٤٩,٦٢١,٠٠٠) ديناراً هي (٨.١٨%).

٣- راس المال والاحتياطيات

راس المال المقرر والمدفوع بالكامل (١٠٠٠٠) مليون دينار اما الاحتياطيات فقد ارتفع رصيدها واصبح (١,٧٣٥,٠٢٣,٠٠٠) ديناراً لسنة ٢٠٠٤ مقابل (١,٠٣٢,٥٧٧,٠٠٠) ديناراً لسنة ٢٠٠٣ أي بزيادة مقدارها (٧٠٢,٤٤٦,٠٠٠) ديناراً وتمثل نسبة الزيادة (٦٨%) أدناه تفاصيل بأرصدة الاحتياطيات.

احتياطي رأسمالي	٥٨٧,٥٦٧,٩٧١	دينار
احتياطي إلزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي	٦٨٦,٥٣٠,١٤٧	دينار
احتياطي عن موجودات ثابتة وارده بدون ثمن	٣١,٥٠٦,١٢٣	دينار
الفائض المتراكم	٤٢٩,٤١٩,٢٣٢	دينار
المجموع	١,٧٣٥,٠٢٣,٤٧٣	دينار



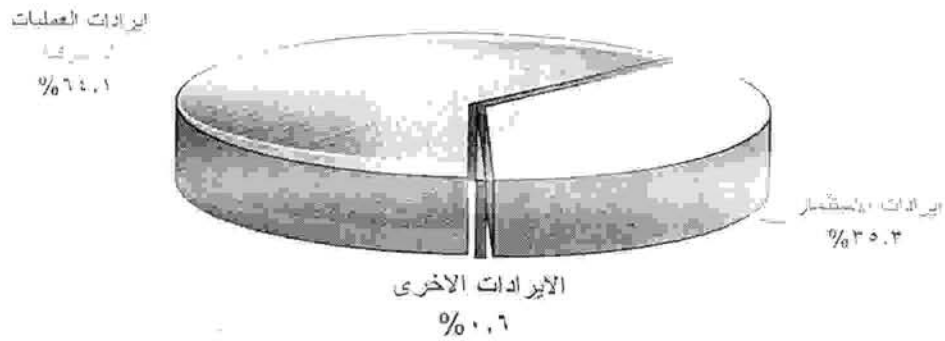
٤- الإيرادات

أظهرت نتائج أعمال المصرف لعام ٢٠٠٤ إيرادات إجمالية مقدارها (٣,١٤٠,١٢٧,٨٤١) ديناراً مقابل (٢,١٣١,٥٥٢,٥٥٢) ديناراً لعام ٢٠٠٣ أي بزيادة مقدارها (١,٠٠٨,٥٧٥,٢٨٩) ديناراً.

الدنانير .

اسم الحساب	سنة ٢٠٠٤	%	سنة ٢٠٠٣	%
إيرادات العمليات المصرفية	٢,٠١٢,٥٧٢,٥٥٤	٦٤,١	٥٧٠,٧٨٤,٧٩١	٥٩,٩
إيرادات الاستثمار	١,١٠٩,٥١٠,٦٥٦	٣٥,٣	٣٧٧,٤٤٣,٧١٨	٣٩,٦
الإيرادات الأخرى	١٨,٠٤٤,٦٣١	٠,٦	٣,٣١٤,٢٠٢	٠,٥
المجموع	٣,١٤٠,١٢٧,٨٤١	١٠٠	٩٥١,٥٤٢,٧١١	١٠٠

تحليل بنود الإيرادات لعام ٢٠٠٤



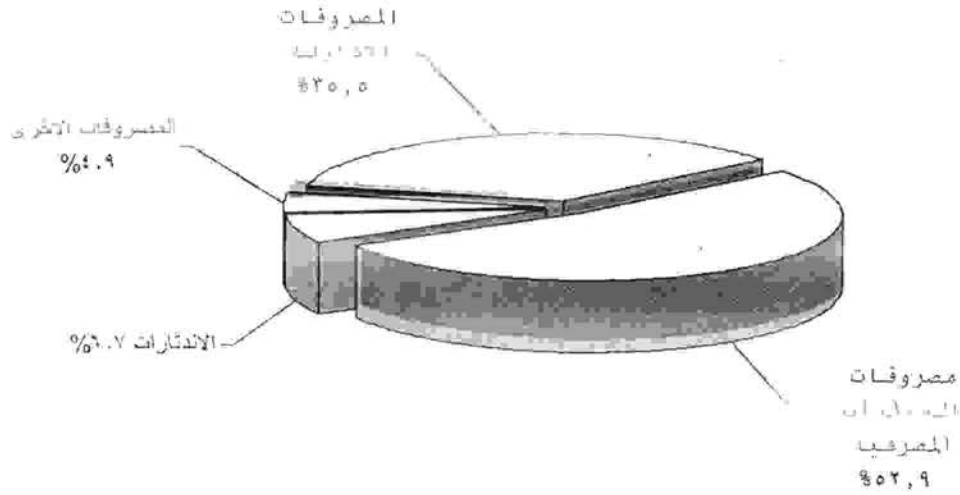
٥- المصروفات

بلغ إجمالي المصروفات لعام ٢٠٠٤ (١,٦٤٣,٥٩٠,٨٢٩) ديناراً المقابل (٧٦١,١٩١,٨٩٧) ديناراً لعام ٢٠٠٣ أي بزيادة مقدارها (٨٨٢,٣٩٨,٩٣٢) ديناراً.

اسم الحساب	سنة ٢٠٠٤	%	سنة ٢٠٠٣	%
مصروفات العمليات المصرفية	٨٦٨,٦٣١,٤٦٤	٥٢,٩	٢٠٤,٨٤٧,٦٧٦	٢٦,٩
الائتمانات	٦١٢,٦٧٦,٦٦٩	٦٠,٧	٨٠,٨٦١,٢١٣	١٠,٦
المصروفات الإدارية	٥٨٢,٨٠٦,٢٧٣	٣٥,٥	٣٧٣,٥١٩,١٩٣	٤,٩
المصروفات الأخرى	٨٠,٤٧٦,٤٢٣	٤,٩	١٠٢,٠١٣,٨١٥	١٣,٥
المجموع	١,٦٤٣,٥٩٠,٨٢٩	١٠٠	٧٦١,١٩١,٨٩٧	١٠٠



## تحليل بنود المصروفات لعام ٢٠٠٤



### مكتب الوساطة

حقق مكتب الوساطة نتيجة التوسط بشراء وبيع الأسهم لعام ٢٠٠٤ مبلغ مقداره (٥٩,٢٦٦,٥٤٤) دينار المقابل (٢,٧١٧,٥٧٣) ديناراً لعام ٢٠٠٣ والمكتب مستمر بنشاطه في تقديم خدماته المتميزة إلى الزبائن المتعاملين معه .

### مكتب التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية

حقق مكتب بيع وشراء الدولار أرباح صافية لعام ٢٠٠٤ قدرها (٦٨٧,٠٠١,١٢٤) ديناراً مقابل (٣٣,٥٩١,٩٠٠) ديناراً لعام ٢٠٠٣ والمكتب مستمر بنشاطه في تقديم خدمات متميزة إلى زبائنه علماً بأن قسم من أرباح المكتب أعلاه تم توزيعها على الفروع المشاركة مع مكتب الدولار وهي فرع الكرادة والزعفرانية والسوق العربي .



تالفاً : - بيانات تفصيلية وحليلية

العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة ٢٠٠٤ وكما يلي :-

المبلغ (دينار شهريا)	نوع العقد المبرم	الاسم
٥٠٠٠٠	صيانة عقد نظام المساهمين	١- مكتب طبية لخدمات الحاسبات المهندس كريم كعيد
٣٥٠٠٠٠	متعهد تنظيف/ الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - السوق العربي - والزعفرانية	٢- رمزي موشي صادق

رابعا - (أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

الموقع	عدد الأسهم	القطاع	
رئيس مجلس الإدارة	٥٩٩٩٩٩ سهم	خاص	زهير عبد الغفور يونس
نائب رئيس الإدارة	-	اشتراكي	ضياء حبيب الخيون
عضو	-	اشتراكي	علي موسى سلمان
عضو	٣٥٢٤٩٩٩٥٠	خاص	قيس عارف السويدي
عضو	٧٢١٧٦٤	خاص	مصطفى قيس عارف السويدي
عضو	١٠٠٠٠٠	خاص	نبيل كمال عبد الرزاق/ شركة الوئام للاستثمار المالي
عضو	-	اشتراكي	هدى هادي العزاوي / وزارة المالية

ب - بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة خلال السنة / ٢٠٠٤ (١٣) جلسات ويتم انعقادها بعد أوقات الدوام الرسمي .



حامسا- الرواتب والأجور

شهرى (٣١،٤٢٣،٨٦٢) ديناراً كما بلغ عدد منتسبى المصرف فى نهاية السنة ٢٠٠٤ (١٨٩) منتسب موزعين حسب مدخولاتهم خلال الفترة كالتالى :-

المجموع	غير عراقيين	عراقيين	المدخولات السنوية
-	-	-	لغاية ٢٥٠٠٠ دينار
-	-	-	اكثر من ٢٥٠٠٠ لغاية ٢٠٠٠٠٠٠ دينار
١٨٩	-	١٨٩	اكثر من ٢٠٠٠٠٠٠ دينار
١٨٩	-	١٨٩	المجموع

(ب) أسماء وعناوين خمسة من منتسبى المصرف الذي تقاضوا أعلى دخل خلال السنة ٢٠٠٤

الاسم	عنوان الوظيفة	المبلغ / دينار
صالح مهدي العاني	الخبير المالي	٤٢٠٠٠٠٠٠
نجيب السويدي	الخبير المصرفي	٤٨٠٠٠٠٠٠
وفاء جواد عيسى	مدير قسم الحسابات	٣٩٠٠٠٠٠٠
راسم عبد العزيز	مدير قسم الشؤون الادارية	٣٠٢٨٠٥٠

سادسا - الأرباح الصافية والنسب المقترح توزيعها

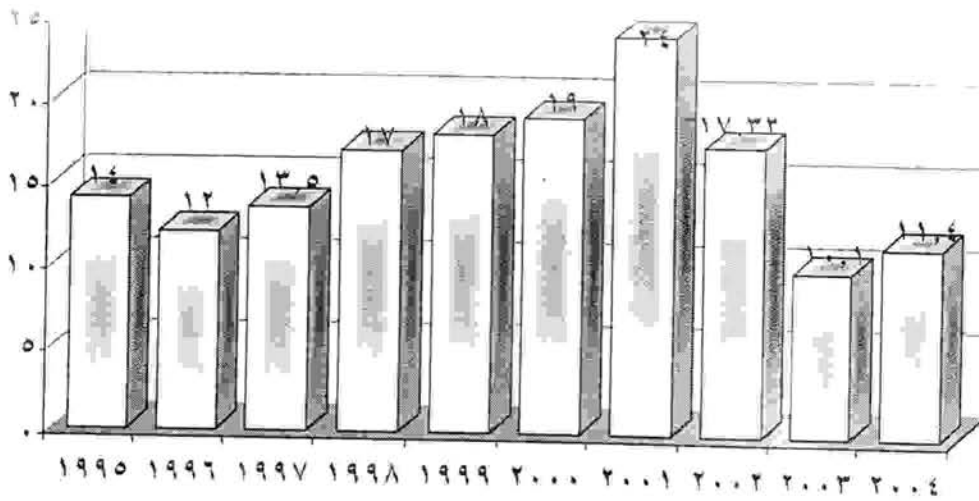
١. حقق المصرف أرباحا صافية فى نهاية العام ٢٠٠٤ بلغت (١،٤٩٦،٥٣٧،٠١٢) ديناراً وكما موضح ذلك فى كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للعام المذكور وتمثل هذه الأرباح نسبة (١٤،٩%) من راس المال وقد تم تخصيص (٢٠%) من صافى الربح لتكوين احتياطي لراس المال بموجب المادة ٥٦ من قانون البنك المركزي العراقي المرقم ٦٤ لسنة ١٩٧٦ المعدل البالغ (٢٨٥،٤٣٦،٩٦٥) ديناراً ليصبح الربح الصافى المتحقق (١،١٤١،٧٤٧،٨٥٩) ديناراً .

ويشير الجدول التالي الى نسب توزيع الأرباح ومبالغها الموزعة الى السادة المساهمين للسنوات ١٩٩٥-٢٠٠٤ ومجموع مبالغها (٢٧٢٨) مليون دينار ومعدلها السنوي (٢٧٢) مليون .



السنة	النسبة المئوية (%)	المبلغ
١٩٩٥	١٤%	١٤٠
١٩٩٦	١٢%	١٢٠
١٩٩٧	١٣,٥%	١٣٥
١٩٩٨	١٧%	١٧٠
١٩٩٩	١٨%	١٨٠
٢٠٠٠	١٩%	١٩٠
٢٠٠١	٢٤%	٢٤٠
٢٠٠٢	١٧,٣٣%	٢٦٠
٢٠٠٣	١٠,١%	١٥٢
٢٠٠٤	١١,٤%	١١٤١
المجموع		٢٧٢٨

مخطط يوضح نسب الأرباح الموزعة إلى المساهمين للسنوات ١٩٩٥-٢٠٠٤



سابعاً - المبالغ التي أنفقت لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات والهدايا بلغت النفقات لهذه الفقرات خلال عام ٢٠٠٤ مبلغ (٢٣.٦٤٥,٤١٤) دينار امقابل (٢.٩٣٤,٦٨٥) دينار للسنة ٢٠٠٣ والجدول أدناه يوضح ذلك.



البيان	سنة ٢٠٠٤ (دينار)	سنة ٢٠٠٣ (دينار)
الدعاية والإعلان	٥,٦٢٨,٢٥٠	٥٢١,٤٣٥
المسفر والزيارات	١٠,٧٩٣,٩١٤	٩٦,٠٠٠
الضيافة	٥,١٢٣,٢٥٠	٢,٢٩٩,٧٥٠
التبرعات	-	١٧,٥٠٠
المجموع	٢٣,٦٤٥,٤١٤	٢,٩٣٤,٦٨٥

ب - المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة لم يستلم أي من أعضاء مجلس الإدارة أية مبالغ من المصرف بشكل اجور أو مكافأة أو أي نوع من المخصصات النقدية أو العينية لقاء اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة والتي تتم بعد أوقات الدوام الرسمي .

ثامنا - حجم الاستيرادات والصادرات لم يقم المصرف باستيراد أثاث أو معدات أو أجهزة أو لوازم أخرى بشكل مباشر كما انه لم يلجا الى تصدير أي سلعة أو خدمة إلى خارج القطر .

تاسعا - اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف  
يضع المصرف الى هيكل اسعار الفوائد التي يقررها مجلس إدارة المصرف و أسعار العمليات المصرفية للعمولات والأجور والنفقات التي يعتمدها في عمله .

عاشرا - التوسعات خلال السنة ٢٠٠٤  
لم تحصل أية توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠٠٤ .

حادي عشر - السياسة المحاسبية  
يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في كافة التصرفات المالية كأساس لسياسته المحاسبية ويعتمد النظام المحاسبي 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

قيس عارف السويدي



بسم الله الرحمن الرحيم

ديوان الرقابة المالية

دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

العدد : ٤ / ٣ / ٢٦ / ٥٩٩٢

التاريخ : ١٣ / شعبان / ١٤٢٦ هـ

١٥ / ١١ / ٢٠٠٥ م

إلى / السادة مساهمي المصرف المتحد للاستثمار - قطاع مختلط - اغترميس  
م / البيانات المالية للمصرف المتحد للاستثمار (ش.م.م مختلطة)  
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

بعد التحية :-

فحصنا البيانات المالية للمصرف المتحد للاستثمار (ش.م.م مختلطة) كما في  
٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٤ وتقرير الإدارة المرفق بها وحصلنا على المعلومات والإيضاحات التي  
كانت من أسسنا ضرورية لأداء مهمتنا وفق متطلبات قانون ديوان الرقابة المالية رقم (٦١) لسنة  
١٩٩٠ وقانون الشركات العامة رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والقوانين والشريعات المرعية  
الأخرى ووفقاً للقواعد والأعراف المعتمدة في هذا المجال ولدينا الإيضاحات والتحفظات  
والملاحظات التالية :-

#### الإيضاحات

الزيادة في الإيرادات العرضية بمقدار (١٤٧٣٠) ألف دينار (أربعة عشر مليون  
وسعمائة وثلاثون ألف دينار) ناتجة عن بيع العملة الأجنبية المتأتية من فوائد القروض  
التحفظات والملاحظات :

١ - نتيجة لزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠٠) مليون دينار (مليار وخمسمائة مليون دينار)  
إلى (١٠٠٠٠) مليون دينار (عشرة مليارات دينار) وزيادة نسبة مساهمة القطاع  
الخاص إلى أكثر من (٨٠%) من رأسمال المصرف ، فقد تم تعديل عقد التأسيس وتحويل  
المصرف من شركة مساهمة مختلطة إلى شركة مساهمة خاصة استناداً إلى كتاب البنك  
المركزي العراقي رقم (٢٦٦/٣/٩) في ٢٠٠٥/٣/٦ وتم احاطة وزارة المالية علماً  
بالموضوع بموجب كتابنا المرقم (٥٢٦٠) في ٢٠٠٥/١٠/١١ .



(١٤٩٦٥٣٧) ألف دينار ( مليار وأربعمائة وستة وتسعون مليون وخمسة وستة وثلاثون ألف دينار ) بزيادة مقدارها (١٣٠٦١٨٦) ألف دينار ( مليار وثلاثمائة وستة ملايين ومائة وستة وثمانون ألف دينار ) عن أرباح السنة السابقة ولدينا بخصوص ذلك الآتي :-

أ - أن رصد العملة الأجنبية بالسعر الرمزي البالغ (٨٣٨٠٩) دينار ( ثلاثة وثمانون ألف وثلاثمائة وستة دنانير ) كما نرى في ١٢-٣١-٢٠٠٣ والمعمول بالاتجاهات المدين والمدين التي تظهرها الحسابات المالية يلاحظ أن المصرف سيواجه خسائر خلال الفترة اللاحقة نتيجة إعادة تقييم حقوقه والتزاماته بالعملة الأجنبية بسعر السوق البالغ (١٤٦٠) دينار بدلاً من السعر الرمزي البالغ (٣١٠) دينار استناداً لكتاب البنك المركزي المرقم ٣٣٧٨/١/٩ والمؤرخ في ٢٥/١١/٢٠٠٤ وبهذا الخصوص يلاحظ أن المصرف لم يقم بأخذ تخصيص لقاء الخسائر المتعد من اعادة تقييم حسابات المدين بالعملة الأجنبية والتي بلغت بحدود (٤٢٧) مليون دينار ( اربعمائة وسبعة وعشرون مليون دينار ) لا غير من الخسائر المتعد من اعادة تقييم حسابات المدين المذكور .

ب - لم يجر تخصيص مبلغ لقاء الفروقات النقدية البالغة (٨٨١) مليون دينار ( ثمانمائة وواحد وثمانون مليون دينار ) والناجئة عن مبلغ السرقة التي تعرض لها الفرع الرئيسي بتاريخ ٣١/٧/٢٠٠٣ ومبالغ العملة المزيفة والنقص المترتبة بدمية أمناء الصناديق والتي لم يتم تسديدها لغاية تأريخ التقرير ، علماً أن أمناء الصناديق تم قبول استقالتهم من المصرف دون تسديد المبالغ المترتبة بذمتهم .

### ٣ - الائتمان المصرفي

أ - بلغ رصيد مدينو ديون متأخرة التسديد (١٦٥٤٠٦٧) ألف دينار ( مليار وستمائة وأربعة وخمسون مليون وسبعة وستون ألف دينار ) بزيادة مقدارها (٥٠١٥٤٢) ألف دينار ( خمسمائة وواحد مليون وخمسمائة وإثنان وأربعون ألف دينار ) عن سنة ٢٠٠٣ وتشكل نسبتها (٤٣ر٥%) ولم يتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لحصيل حقوقه بالطرق القانونية ، وأن من اسباب تزايد تلك الديون :-



أولاً : عدم اجراء فحص شامل ودقيق للملاءة المالية للزبون وسماعته التجارية  
عند تقديمه طلب منح الائتمان

ثانياً : عدم مراقبة حدود التسهيلات المصرفية والائتمانية الممنوحة  
ووصحة الضمانات العقارية المقدمة .

ثالثاً : التلكؤ في اجراءات بيع العقارات المقدمة لضمان التسهيلات المصرفية  
والقروض الممنوحة .

ب - عدم قيام القسم المختص بمراقبة حدود التسهيلات المصرفية والائتمانية الممنوحة  
للزبان خلال السنة ، الامر الذي أدى إلى ظهور (٢٤) حالة تجاوزت مقلت تجاوزت  
عن حدود التسهيلات الممنوحة وبلغت مبالغها (٣٧٤) مليون دينار ( ثلاثمائة  
وأربعة وسبعون مليون دينار ) كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

#### ٤ - الاستثمارات

أ - يمثل المبلغ الظاهر في حساب مديتو نشاط غير جاري ، البالغ (١١٠٠) مليون  
دينار ( مليار ومائة مليون دينار ) قيمة الاسهم التي تم شراؤها من قبل المدير  
المفوض نيابة عن المصرف من خارج السوق وبسعر (٤) دينار للسهم الواحد .  
مع الغرض بأن القرار الذي اتخذته مجلس الادارة بجلسته (١١٦) المعقودة  
في ٢٠٠٤/٨/٢ نص على تحويل المدير المفوض بالاكتاب بزيادة رأسمال  
مصرف الموصل وليس شراؤها من السوق المحلية كما بين المصرف بأنه تم بيعها  
خلال عام ٢٠٠٥ ومن دون تحقيق أي ربح أو خسارة ولم يقدم إلينا أية وثيقة  
تعزز عمليات الشراء وتسجيل الاسهم بأسم المصرف وبيعها .

ب - قام المصرف بمنح بعض المنتسبين (٣) مليار دينار ( ثلاثة مليارات دينار )  
سجلت سلفة بدمتهم وذلك للاكتاب بفضل اسهم الشركة العراقية لاناج  
وتسويق التمور وقد تم شراء (٦٣٧٥٩٠١٥) سهم بسعر دينار واحد وسجلت  
باسماء المنتسبين علماً جرى بيع (٤٢٥٠٦٠١٠) سهم خلال عام ٢٠٠٥  
بمبلغ مقداره (١١٤٢٩٢٣٦٩) دينار ( مائة واربعة عشر مليون ومائتان  
واثنان وتسعون الف وثلاثمائة وتسعة وستون دينار ) وسجل الصافي  
البالغ (٧١٧٨٦٣٥٩) دينار ( واحد وسبعون مليون وسبعمائة وستة وثمانون  
الف وثلاثمائة وتسعة وخمسون دينار ) لحساب ارباح بيع المساهمات وتم تحويل  
الاسهم المتبقية (٢١٢٥٣٠٠٥) سهم بأسم المصرف خلال عام ٢٠٠٥  
وسجلت في حساب الاستثمارات .



٥ - المصارف المحلية والأجنبية

أ - المصارف المحلية

رصيد حسابات المصارف المحلية - ٢٠٠٤/١٢/٣١

في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

رصيد السجلات / الف دينار	اسم المصرف
٣٦٣	البنك المركزي العراقي/دولار
١٢٧١٦٦٣	البنك المركزي العراقي - ٩٠٣٤٤/
(٦٧٢)	الزراعي التعاوني
(٩٥٦٢)	بغداد الاهلي
١٥٦٧	الشرق الاوسط
٢٨٠٠	الاستثمار العراقي
(٢٥٥)	دار السلام للاستثمار
١٢٧١	الموصل للتنمية والاستثمار

ثانياً : لم نحصل على تأييد برصيد الحساب الجاري مع مصرف الموصل للتنمية

والاستثمار البالغ (١٢٧١) الف دينار ( مليون ومائتان وواحد وسبعون

الف دينار ) كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

ب - المصارف الاجنبية

تم فتح حساب في مصرف بيلوس اللبناني في شهر كانون الأول/٢٠٠٤ بتمويل من أحد مؤسسي المصرف هو السيد ( مؤيد عارف السويدي ) بمبلغ مقداره (٧٧٧٦١٩) دولار امريكي وبسعر (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار ولم يقيم المصرف بأستحصال موافقة البنك المركزي لفتح الحساب اعلاه كما لم يقيم المصرف بطلب تأييد الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

٦ - حسابات الفروع

أ - وجود العديد من الموقوفات ضمن أرصدة الحوالات الداخلية المتاعة والصكوك المعتمدة والصكوك المحجوزة هاتفياً والصكوك المسحوبة على المصرف ولبعض الفروع ولم يتم تصفيتها لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ ، وكالاتي :-





اسم الحساب	المجموع في ٢٠٠٤/١٢/٣١	موقوفات الرئيسي	موقوفات المنصور
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الصكوك المعتمدة	٢٥	٢٥	—
الصكوك المحجوزة هاتفياً	٧٣٠	٢٣٠	٥٠٠
الصكوك المسحوبة على المصرف	٣٩٣٩٢	٣٩٣٣٠	٦٢

ب — يمثل حساب سلف لاغراض النشاط البالغ (٢٠٣٠) الف دينار ( مليونان وثلاثون الف دينار ) سلف ممنوحة لمخامي المصرف وبعض المنتسبين ، لم يتم تسديدها واجراء التسوية القيدية لها في نهاية السنة وكما موضح ادناه :-

مبلغ السلفة	اسم المستلف	اسم الفرع
ألف دينار		
١٣٧٥	عبد الوهاب الشيتلي	إدارة عامة
٥٠٠	عامر فاروق	الرئيسي
١٥٥	صباح سلمان	الرئيسي

تم متابعتها خلال السنة ٢٠٠٥ ولم يتم تصفيتها لحد الآن .

ج — لازال مبلغ (٤٠) مليون دينار ( أربعون مليون دينار ) المتبقي عن بيع عمارة المسبح بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٣١ غير مستحصل ضمن حساب مدير القطاع الخاص ولم يتم المصرف بأخذ الإجراءات اللازمة لاستحصله ، علماً أن المصرف قام بتحويل ملكية العمارة اعلاه الى المشتري .

#### ٧ — الموجودات الثابتة

بالرغم من قيام المصرف باجراء الجرد الفعلي للموجودات الثابتة ، الا انه لم يتم توحيد قوائم الجرد ، واجراء المطابقات الاصولية مع السجلات وتحديد الفروقات كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

#### ٨ — أخرى

أ — لم يتم المصرف باعداد كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ خلافاً للقاعدة المحاسبية رقم (٧) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية .

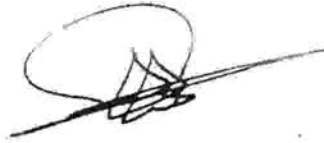
ب — لم يتم المصرف باحتساب واستقطاع ضريبة الدخل على متسبيه المتحققة خلال عام ٢٠٠٤ .



دينار ( مائة وواحد مليون دينار ) في حين انخفضت حصة المصرف في التقاعد والضمان الاجتماعي بمقدار ( ٣٥٧ ) الف دينار ( ثلاثمائة وسبعة وخمسون الف دينار ) مما يؤثر الى عدم صحة احتساب حصة دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي على رواتب المنتسبين لعام ٢٠٠٤ .

#### خلاصة الرأي :-

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانما على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤ ونتائج نشاطها للسنة المنتهية بذات التاريخ .



المجلس القانوني

عبد الهادي حميد فرحان

رئيس ديوان الرقابة المالية

٢٠٠٥/١١/١٠



## الإجابة على ملاحظات ديوان الرقابة المالية الواردة في الحسابات

الختامية للسنة المالية/ ٢٠٠٤

المتضمن البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤ والمرفق مع البيانات ورد في التحفظات والملاحظات في التقرير ما يلي :-

ويسرنا أن نوضح أسباب ورود هذه الملاحظات :-

### ٣ - نتيجة النشاط :-

الفقرة ١ - أن التقرير يتطرق إلى أن المصرف سواجه خسائر خلال الفترة اللاحقة نتيجة إعادة تقييم حقوقه والتزاماته بالعملة الأجنبية بسعر السوق ١٤٦٠ ديناراً بدلاً من السعر الرمزي ٠,٣١٠ ديناراً لا تتفق مع ما ورد بملاحظة ديوان الرقابة أعلاه حيث بلغت مجموع الموجودات بالدولار ٩٥٦٥٧١ دولار يقابلها المطلوبات ٩٥٦٥٧١ دولار وعند إجراء قيد التسعير يتم إجراء القيد التالي :-

من ح/ الموجودات / فرق تقييم العملة

إلى ح/ المطلوبات / فرق تقييم العملة

وهذا القيد يتم إجراءه بالدینار العراقي لغرض معادلة الميزان وعليه يتضح منه أن ليس هناك خسارة متوقعة كما أشار تقرير ديوان الرقابة .

ب- أشار تقرير الرقابة المالية إلى عدم اخذ تخصيص مبلغ الفروقات النقدية البالغ (٨٨١) مليون دينار . تم اخذ تخصيص على هذا المبلغ ضمن حسابات سنة ٢٠٠٣ بموجب القيد المرقم ٧٩٤ في ٦/١٠/٢٠٠٤ ونسبة ٣٠٪ ومن البديهي لا يمكن اخذ تخصيص سنوي على نفس المبلغ لتكرار ذلك .

٣-١- الائتمان المصرفي :- بالنسبة إلى ديون متأخرة التسديد البالغة (١٦٥٤٠٦٧) ألف دينار المصرف جاد بعمله بتحصيل هذه المبالغ وليس المهتم اللجوء إلى اصعب الطرق وهي الطرق القانونية فقد تم تحصيل مبلغ مقداره (٦٦٨٣١٤) لغاية ٣٠/١٠/٢٠٠٥ أي اصبح الرصيد الحالي (٩٨٥٧٥٣) والمصرف مستمر بمتابعة تحصيل القروض الموقوفة والحسابات الجارية التي تمثل الديون المتأخرة التسديد .

كما أشار التقرير إلى أن أسباب ترايد هذه الديون بثلاثة فقرات كما موضحة في تقريره .



يلاحظ أن هذه الملاحظات متكررة في كافة تقارير ديوان الرقابة المالية علما بان المصرف تجاوز هذه الملاحظات في السنوات اللاحقة من تاريخ تبييتها ويفترض أن تمت الملاحظات على ما تم

ب:- أشار التقرير إلى عدم قيام القسم المختص بمراقبة حدود التسهيلات المصرفية والائتمانية والزبانن مما أدى إلى ظهور ٢٤ حالة تجاوز .

تزيد وجود هذه التجاوزات وان أسبابها هو ليس السحب خلاف للمبلغ المخصص وإنما جاءت نتيجة إضافة فوائد على الحساب المكشوف مما اظهر هذه الحالة .

#### ٤- الاستثمارات:-

ورد تقرير ديوان الرقابة المالية بان المصرف قام بشراء اسهم مصرف الموصل بسعر (٤) دينار من السوق المحلية على أساس أن يتم بيعها بعد ذلك لغرض تحقيق أرباح للمصرف إلا أن سعر السوق انخفض مما أدى إلى بيعها بأسعار متفاوتة دون أن يتحمل المصرف خسارة أو ربح جراء العملية حيث أن تقديرات اللجنة الخاصة بالشراء كانت إيجابية عند الشراء وكان المتوقع أن ترتفع اسهم الموصل إلا أن تم انخفاض سعرها بسبب الأوضاع الأمنية السائدة ومع ذلك فإن المصرف قام بتأليف لجنة لهذا الغرض بموجب قرار مجلس الإدارة بجلسته المرقمة ١٢٠ حيث ألف لجنة برئاسة كل من السيد نبيل كمال عبد الرزاق نائب رئيس مجلس الإدارة والسيد مصطفى فيس السويدي عضو مجلس الإدارة والسيد فواز عبد اللطيف م. مدير شعبة المساهمين وخواهم بالشراء بحدود مليا ري دينار .

#### ٥- المصارف المحلية :-

أولاً / لم يتم إجراء المطابقات لأرصدة الحسابات الجارية المدرجة في تقرير الرقابة المالية بالفترة اللاحقة وان بعض الأسباب تقع على بعض المصارف التي تعرضت من جراء العدوان إلى فقدان بعض أولياتها .

ثانياً / المصرف أرسل تأييدات إلى المصارف كافة إلا أن مصرف الموصل للتنمية لم تتم أجابته على التأييد .

#### ٦- حسابات الفروع :-

أ. أشار تقرير ديوان الرقابة إلى وجود العديد من الموقوفات ضمن أرصدة الحوالات الداخلية المتباعدة والصكوك المعتمدة والصكوك المحجوزة هاتفياً والصكوك المسحوبة على المصرف من الطبيعي أن تظهر بعض هذه الموقوفات والمصرف جاد بمتابعة الموقوفات كما أن



الصكوك المعتمدة في حالة تجاوزها الفترة القانونية يتم تحويل أرصدها إلى وزارة المالية وقد تم تحويل عدة مبالغ بعد إن تم التأكيد على الجهات الخاصة بتقديمها .

ب. حساب السلف لأغراض النشاط :-

ان المبلغ المشار إليه والبالغ ( ٢٠٣٠ ) ألف دينار بالنسبة لسلف عبد الوهاب الشخلي البالغة ( ١٣٧٥ ) تم تصفيتهما خلال سنة ٢٠٠٥ حيث تحمل رسوم دعاوي مدفوعة لم تتم بعد تسوية هذه الدعاوي أما بالنسبة إلى سلفة عامر فاروق تم تصفيتهما خلال سنة ٢٠٠٥ حيث أنها تمثل سلفة دائمية للوقود .

ج. المتابعة مستمرة لتحصيل مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ مليون دينار المتبقي عن بيع العمارة .

#### ٧- الموجودات الثابتة :-

بالنسبة للموجودات الثابتة أشار التقرير بعدم توحيد فوائم الحود وأجراء المطابقات اتخذت الإجراءات اللازمة لغرض إجراء المطابقات الأصولية مع السجلات وتحديد الفروقات خلال ٢٠٠٥ لها.

٨- أ- تم الاتفاق مع ممثلي ديوان الرقابة المالية على أعداد كشف التدفقات النقدية وسوف يتم إجراءه في السنوات اللاحقة من قبل الإدارة .

ب- أن كافة موظفي المصرف رواتبهم لا تتعدى النسبة المقررة بقانون ضريبة الدخل ولم تتحقق عليهم ضريبة .

ج - أشار ديوان الرقابة المالية حول زيادة رواتب المنتسبين لعام ٢٠٠٤ بمبلغ (١٠١) مليون دينار في حين انخفضت حصة المصرف في التقاعد والضمان الاجتماعي بمقدار (٣٥٧) ألف دينار . أن الزيادة التي منحت إلى الموظفين هي مخصصات خطورة ونقل وسكن وهذه غير خاضعة للضمان الاجتماعي وان أسباب انخفاض حصة المصرف في التقاعد هو استقالة عدد كثير من الموظفين مما أدى إلى انخفاضها . وموقفنا سليم مع التقاعد والضمان الاجتماعي حيث إن زيارتهم المتكررة لم يشر إلى وجود أي تجاوز على حصة الضمان .



المصرف المتحد للأسستمار (ش.م.م.مختلطة)

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

نسبة التغير	٢٠٠٣ الاف الدنانير	٢٠٠٤ الاف الدنانير	أسم الحساب	رقم الكشف
			<u>الموجودات</u>	
			<u>الموجودات المتداولة</u>	
٢٥.٠%	٣٧٠.٧٥٦	١٢٩٦٥١.٤	التقود ( في الصندوق ولدى المصارف )	١
(٩٥%)	٣١٧.٧٠٢	١٤٥٦٦٣	الاستثمارات	٢
	٦٨٧١٤٥٨	١٣١١٠٧٦٧	مجموع الموجودات المتداولة	
			<u>الأئتمان النقدي</u>	
(٩٨,٧%)	١٥٨٥١.٠	١٩٧٥	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٣
٠.٤٦%	٣٥.٢٣١.٠	٣٥١٨٥٣.٠	التقروض والتسليمات	٤
	٣٦٦.٠٨٢.٠	٣٥٢.٥٠٥		
١٦%	٣٢٦٦٩٦٢	٣٧٩٢٤٢٢	<u>المدينون</u>	٥
٣.٧%	٣٥٣٨١٤	٣٦٧.٢٠	الموجودات الثابتة ( بعد تزييل الأندثار )	
٤٦,٩%	١٤١٥٣.٥٤	٢٠٧٩.٧١٤	مجموع الموجودات	
			<u>الحسابات المتقابلة</u>	٩
(٦٥%)	١٧.٦٥٧	٥٨٩.٠٧	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تزييل التامينات لها مقابل	
			مجموع الموجودات	
٤٥.٥%	١٤٣٢٣٧١١	٢.٨٤٩٦٢١		





## حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية

المتتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٤

	٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب	
	دينار	دينار		
	٥٧.٧٨٤٧٩١	٢.١٢٥٧٢٥٥٤		ايرادات النشاط الجاري
	٣٧٧٤٤٣٧١٨	١١٠٩٥١.٦٥٦		ايرادات العمليات المصرفية
	٩٤٨٢٢٨٥٠٩	٣١٢٢٠٨٣٢١٠		ايرادات الاستثمار
	٢٠٤٨٤٧٦٧٦	٨٦٨٦٣١٤٦٤		نزول مصروفات النشاط الجاري
	٨٠٨١١٢١٤	١١١٦٧٦٦٦٩		مصروفات العمليات المصرفية
	٣٧٣٥١٩١٩٢	٥٨٢٨.٦٢٧٣		الأندثرات
	٦٥٩١٧٨٠٨٣	١٥٦٣٩١٤٤٠٦		المصروفات الإدارية
	٢٨٩٠٥٠٤٢٧	١٥٥٨٩٦٨٨٠٤		فائض العمليات الجارية
	٣٣١٤٢٠٣	١٨٠٤٤٦٣١		الإيرادات الأخرى
	٩٥٩٠٩٤٩٢	٤٣١٠٤٩١٨		نزول المصروفات الجارية الأخرى
	-	٣٠٠٠٠		المصروفات التحويلية
	٦١٠٤٣٢٣	٣٨٣٤١٥٠٥		مصروفات العمليات التأمينية
	١٠٢٠١٣٨١٥	٨٠٤٧٦٤٢٣		المصروفات الأخرى
	<u>١٩.٣٥٠.٨١٤</u>	<u>١٤٩٦٥٣٧.١٢</u>		الفائض القابل للتوزيع موزعا كلاتي
	٣٨٠٧٠١٦٢	٢٨٥٤٣٦٩٦٥	%	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي ٢٠
	-	٤٣٥٧٢.٥٥	%	حصة الضريبة ١٥
	-	٢٥٧٨٠١٣٣	%	حصة الضمان الاجتماعي ١٠
	١٥٢٢٨.٦٥٢	١١٤١٧٤٧٨٥٩		الأرباح المقترح توزيعها
	<u>١٩.٣٥٠.٨١٤</u>	<u>١٤٩٦٥٣٧.١٢</u>		





المصرف المتحد للاستثمار ( ش . م . مختلطة )

كشف قاي قيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلف عناصر الإنتاج للسنة المنتهية في

في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

دينار	التفاصيل
	١ - قيمة الإنتاج بسعر المنتج
١٠٧٨٥٤٣٨٧	أ - العمولات
١٤٥٤٩٧٤٩٧٩	ب - رسم الخدمة المحاسب
١٨٠٤٤٦٣١	ج - الإيرادات الأخرى
١٥٨٠٨٧٣٩٩٧	
	٢ - قيمة مستلزمات الإنتاج
٤٩٥٢٠٠٤٠	أ - المستلزمات السلعية
١٥٣٥٧٨١١٥	ب - المستلزمات الخدمة
٨٦٨٦٣١٤٦٤	ج - مصروفات العمليات المصرفية
١٠٧١٧٢٩٦١٩	
٥٠٩١٤٤٣٧٨	٣ - القيمة المضافة بسعر المنتج ( ٢ - ١ )
( ٤١٥٩٧٧٧٥ )	ناقصاً : الرسوم والضرائب المباشرة
٤٦٧٥٤٦٦٠٣	القيمة المضافة بسعر كلفة عوامل الإنتاج

المصرف المتحد للاستثمار ( ش . م . مختلطة )

كشف توزيع إجمالي القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج للسنة المنتهية في

٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

دينار	التفاصيل
٣٧٩٧٠٨١١٨	١ - تعويضات المشتغلين
	رواتب أجور
( ٢٣٨٣٨١٨٤ )	٢ - فائض العمليات الجارية
١١١٦٧٦٦٦٩	صافي الأرباح
٤٦٧٥٤٦٦٠٣	الاندثارات السنوية



كشف النقود كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٤ كشف رقم - ١ -

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
٣٤٢٨٩٩١١٦٧	١٠٢٥٦٢٣٠٨١	نقد في الصندوق
—	٣٣٣٩٦٠٤٠٠٠	نقد في الصندوق/ عملة اجنبية بسعر السوق
(١٩٦٧٤٨٠٠٦٧)	٥٨٨٨١٦٧٢٩٨	نقد لدى المصارف المحلية
٢٢٢٩٥٠٤٨٢٤	١٢٧١٦٦٢٧٧٣	الودائع القابلية لدى البنك المركزي
٩٧٤٠٠٥٨	٨٣٨٠٩	نقد بالعملة الاجنبية بالسعر الرمزي
—	٣٠٤٦٣٩٦٢٠	صكوك وحوالات مرفوضة
	١١٣٥٣٢٣٩٨٨	المصارف الخارجية/ مصرف بيلوس
<u>٣٧٠٠٧٥٥٩٨٢</u>	<u>١٢٩٦٥١٠٤٥٦٩</u>	مجموع النقود

\* ايضاح

تمت به نقد سائر المصارف المحلية مثل العملة المايه بين المصارف المحلية للاستثمار والمصارف الاجنبية وكما في -

دينار	
٧٣٣٩٤٩٠٦٩٣	البنك المركزي العراقي الطليق
١٧١٠٩٥٢٥٥	مصرف الرافدين
٥٢٧٨١٣٨٤	مصرف الرشيد
٧٣٣٣٧٥٤٥	مصرف الاستثمار / مكتب الوساطة
١٢٧١٢٨٠	مصرف الموصل
(٢٥٥٣٠٠)	مصرف دار السلام
١٥٦٧٢٠٠	مصرف الشرق الاوسط
٣٦٣٠٤٤	البنك المركزي / دولار
(٩٥٦١٥١٢)	مصرف بغداد
(٦٧٢٠٠٠)	المصرف الزراعي التعاوني
(١٧٤٤٠٥٠٢٩١)	البنك المركزي العراقي لاغراض بيع وشراء دولار
٢٨٠٠٠٠٠	مصرف الاستثمار العراقي
<u>٥٨٨٨١٦٧٢٩٨</u>	



كشف رقم - ٢ -

كشف الأستثمارات كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
<u>استثمارات مالية طويلة الأجل</u>		
٥١٥١٧٠٠٨	٨٢٨٨٠٧١٦	استثمارات مالية طويلة الأجل / قطاع مختلط
٦٩١٨٤٨٠٥	٦٢٧٨١٩٩٦	استثمارات مالية طويلة الأجل / قطاع خاص
١٢٠٧٠١٨١٣	١٤٥٦٦٢٧١٢	
<u>استثمارات مالية قصيرة الأجل</u>		
٣٠٥٠٠٠٠٠٠	—	استثمارات مالية قصيرة / قطاع حكومي
—	—	استثمارات قصيرة الأجل - سندات واهتمامات
٣٠٥٠٠٠٠٠٠		
<u>٣١٧٠٧٠١٨١٣</u>	<u>١٤٥٦٦٢٧١٢</u>	مجموع الاستثمارات



المصرف المتحد للأسـتثمار (ش.م.م مختلطة)

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
١٥٨٥٠٩٥٩٣	١٩٧٤٧٥٢	الحسابات الداخلية المبتاعة
—	—	حسابات داخلية مبتاعة
—	—	شيكات مسحوبة على فروع المصرف
<u>١٥٨٥٠٩٥٩٣</u>	<u>١٩٧٤٧٥٢</u>	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

المصرف المتحد للاستثمار (ش.م.م مختلطة)

كشف رقم - ٤ -

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
١٠٥٥٥٥٠٠٠٠	٧٦١١٩٧٦٦٧	قروض ممنوحة قصيرة الأجل
٣٠٠٠٠٩١٤٥	٣٧٢٧٧	قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / الأفراد
<u>١٣٥٥٥٥٩١٤٥</u>	<u>٧٦١٢٣٤٩٤٤</u>	قروض قصيرة الأجل / افراد/ عملة اجنبية
٥٣١٨٤٠٩٥١	٢١٧٨٢٩٨٧٠	حسابات جارية مدينة
١٦١٤٩٠٩٩٦٥	٢٥٣٩٤٦٥٨٦١	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات
٢١٤٦٧٥٠٩١٦	٢٧٥٧٢٩٥٧٣١	جارية مدينة قطاع خاص / افراد
<u>٣٥٠٢٣١٠٠٦١</u>	<u>٣٥١٨٥٣٠٦٧٥</u>	مجموع القروض والتسليفات



كشف رقم - ٥ -

كشف المدينون كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
٤٠٣.٨٥٠٠	٤٢٢٣٢٢٧٧	مدينو القطاع الخاص / افراد
٧٨٠.٨٩٨٨	١١٦٧.٢٩٠١٥	مدينو النشاط غير الجاري
		حسابات مدينة متنوعة
١٠٤٠٠٠	١٠٤٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٢٦٠.٤٤٣٤٢١	٥٦٦.٣٨٩٧	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٣٠.٨٧٤٥٧	٢٣٠.٠٤٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٨٧٩٨١٦٣٧١	٨٨.٩٦٥٧١٥	فروقات نقدية
	٢٣٩.٠٠٠	سلف للاغراض النشاط
١١٥٢٤٢٤٨٥٥	١٦٥٤.٦٦٦٦٧	مدينو ديون متأخره
٢٣١٥٨٧٦١٠٤	٢٥٩٦٤٣٠٦٧٩	
		ارصدة مدينة للحسابات المتبادلة
١٠٧٩١٤٢٤٨٢	١٦٢٩٠٤١٥٦	حسابات مدينة متبادلة
٣٤٤٣١٣٦٠٧٤	٣٩٦٨٥٩٦١٢٧	مجموع المدينين
١٧٦١٧٣٨٧١	١٧٦١٧٣٨٧١	بقرل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٢٦٦٩٦٢٢٠٣	٣٧٩٢٤٢٢٥٦	صافي المدينون





المصرف التجاري للأمن - استثمار (ش.م.م. مختلطة)

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
٣٥٣٤٦٦٨٧٨٠	٦٦٣٤٦٥٩٠١	حسابات جارية وودائع
٥٧٨٢٩١٠٢٩	٤٨٤١٣٠٨٨١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
١٣٣٤١٢٩٠٨١	٩٩٥٧٥٦٣٠٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط
٢٢٧٦٧٧٠٨٤٧	٢٥٤٧٤٨٣٩٩٧	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
٧٦٢٣٨٥٩٧٣٧	٣٠٨٣٣٠	حسابات جارية دائنة / عملة اجنبية
٨٧٢٤١٢١٠٥	٢٦٣٧٤٥٤٤٨	حسابات الصكوك المعتمدة والمحجوزة والحسابات غير المتحركة
٣٠٦٨٣٩٧٤	٧٢٩٩٧٤	الشبكات المعتمدة المصدقة
٩٠٣٠٩٦٠٧٩	٢٦٤٤٧٢٧٤٠	المبالغ المحجوزة هاتفيا
٨٥٢٦٩٥٥٨١٦	٤٩٥٥٦١٧١٥٤	الشبكات المعتمدة المصدقة / دولار
١٦٤٩٨٥٠٠١٤	٢١٦٨٤٧٢٠٥٤	حسابات الادخار
٢١٣٠٥	٩٩٢٧٩	حسابات التوفير / عملة عمومية
١٦٤٩٨٥٠٠١٤	٢١٦٨٥٧٥٣٣٣	حسابات الادخار
٢٣٤٠٠٠٠	١٥٩٦٤٠٠	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
٩٣٠٠	٩٣٠٠	الودائع الثابتة وبانذار
٢٣٤٩٣٠٠	١٥٩٧١٧٠٠	الودائع الثابتة / قطاع خاص / شركات
٣١٤٤٧٨٠٠	٤١٦٠٠٧٤٠	الودائع الثابتة وبانذار / قطاع خاص / افراد
٣٨٠٣٦٨١٨١	١٠٧٨٩٦٤٧٧	الودائع بالعملة الاجنبية
٦٢٩٢٨١٥	٦٠٣٢١٨٨٤	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
٣٨٥٦٨٠٩٩٦	٢٤٩٤٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان
١٠٥٩٦٢٨٣٩٢٦	١٦٨٠٤٣٣٠٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان / عملة اجنبية
١٠٥٩٦٢٨٣٩٢٦	٧٣٤٩٨٠٨٢٣١	الحوالات والصكوك الداخلية
		حوالات فروع مسحوبة على المصرف
		السفاح المسحوبة على المصرف
		الصكوك المسحوبة على المصرف
		السفاح المسحوبة على المصرف / دولار



المصرف المتحد للأستثمار وش .م .مختلطة

ك. ش.

كشف الدائون كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	أسم الحساب
دينار	دينار	
١٣٢٩٦٠٠٨	١٣٢٩٦٠٠٨	تخصيصات متنوعة
—	١١٠٠٠	دائون / القطاع الخاص / الأفراد
—	—	دائون النشاط غير الجاري
		حسابات دائنة متنوعة
١٩٢٥٠	٢٢٧٠٧٥٧٩	تأمينات مستلمة
١٢٥٩٩٢٧٥	٥٣٥٤٦٦٨٣	أدوات مستلمة مقدماً
—	٢٨٣٦٣٤٧	رواتب واجور غير مستلمة
—	—	زيادة في الصندوق
—	—	إيرادات مستلمة غير مدفوعة
٣٩٦٢٦١٠٤	١١٢١٢٨٩١٦	مصاريف إدارية مستحقة
١٣٥٦٠٩٥	٢٢٦٠٥٠	رسوم الطوابع المالية المستحقة
٤٢٤	٦	رسوم طوابع مالية مستحقة / عملة اجنبية
٧٩٥٠٠٠٠٠	١٠٦١٦٢٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
—	٦٥٩٥٥٥٨٩	ايداعات الاكتاب في اسهم الشركات
١٠١٥٠٠	٥٢٥٠٠	اجور لجان الكشف
٢٩٢٥٣٠٣٤٢	—	حسابات تحت التسوية
٤٢٥٧٣٢٩٩٠	٣٦٣٦١٥٦٧٠	
٢٣٣٢٣٦	١٩٧٠١١	استقطاعات لحساب الغير
٤٦٨٧٠٦٤٠٨	١٢١١١٠٠٤٧	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
		دائون توزيع الارباح
		حسابات دائنة اخرى
٢٧٨٥٠٦٥٨	٣٠٦١٨٩٥١	حسابات دائنة متنوعة
١٩٢٨٥٧٩٦	١٧٩٥٦٩٩٩	ارصدة وتعميمات العملاء المتوفين
٦٩٠٨٧١٦٠	٦٩٠٨٧١٦٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١١٦٢٢٣٦١٤	١١٧٦٦٣١١٠	
١٠٢٤١٩٢٢٥٦	١٧٠٥٨٨٢٨٤٦	مجموع الدائون





المصرف المتحد للأستثمار (ش.م.م.مختلطة)

تقرير عن الأحمال

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٨٧٥٥٢٥٢٧	٥٨٧٥٦٧٩٧١	احتياطي رأسمالي

احتياطي عام

احتياطي الزامي بموجب (قانون البنك المركزي العراقي)  
احتياطيات عن موجودات وارادة بدون ثمن

٤٠١٠٩٣١٨٣	٦٨٦٥٣٠١٤٧
٣١٤٨٦١١٦	٣١٥٠٦١٢٣
٤٣٢٥٧٩٢٩٩	٧١٨٠٣٦٢٧٠
١٢٤٤٤٨٧٥	٤٢٩٤١٩٢٣٢
<u>٢٥٣٢٥٧٦٧٠١</u>	<u>١١٧٣٥٠٢٣٤٧٣</u>

العائض المتراكم

مجموع - رأس المال والأحمال

كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء خطابات الضمان

العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
		خطابات الضمان المصدرة
٢٠٢١٠٤٦٠٠	١٠٠٥٠٧٦٠٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(٣١٤٤٧٨٠٠)	٤١٦٠٠٧٤٠	تقول - تأمينات لقاء خطابات الضمان
<u>١٧٠٦٥٦٨٠٠</u>	<u>٥٨٩٠٦٨٦٠</u>	



المصرف المحمد للاستثمار (ش. م. مختلطة)

كشف رقم - ١٠ -

التهيئة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣

٢٠٠٤

اسم الحساب

دينار

دينار

٣٣٥٩١٩٠٠

١٤٣٥٠٤٧٢٣٥

ايراد العملات الاجنبية

ايرادات التسليفات والقروض الداخلية

١٦٩١٦٣٢٨٠  
٣١٤٢٤٢٣٠٧

١٣٢٥١٤٣٧٤  
٣٣٣١٣١١٦٨

فوائد القروض المسووحة

فوائد الحسابات الجارية المدينة

٤٨٣٤٠٥٥٨٧

٤٦٥٦٤٥٥٤٢

عمولات الحوالات

عمولة الحوالات الداخلية

فوائد تأخير تسديد الحوالات المتباعدة

٢٧٣٧٦٥٢٤  
٥٩٤٣٤

٢٦٥٣٣٨٥  
٢١٤٢٣٠

٢٧٤٣٥٩٥٨

٢٨٦٧٦١٥

ايرادات خطابات الضمان

عمولة خطابات الضمان الداخلية

فوائد خطابات الضمان

٦٧٥٤٥١٥

١٢٠٨٣٠٨٤  
٩

٦٧٥٤٥١٥

١١٠٨٣٠٩٣

عمولات مصرفية متنوعة

١٠٤٦٧٣٠٧  
١٣٢٨٢٤٠  
١٧٣٦١٤٧

١٢٥٣٤٣٩٣  
٧٨٨١٦٩٧٨  
٢٧٦٦٥٤٧

عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك

عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات

عمولات مصرفية اخرى

١٣٥٣١٦٩٤

٩٤١١٧٩١٨

مصرفات مستردة

مصرفات الاتصالات المستردة

مبيعات مطبوعات مصرفية

١٠٤٧٠٦٢  
٥٠١٨٠٧٥

١١٥٠٠٠  
٣٦٩٦١٥١

٦٠٦٥١٣٧

٣٨١١١٥١

ايرادات العمليات المصرفية الاخرى

اجور حفظ الودائع المنوحة والاسهم والسندات

٥٧٠٧٨٤٧٩١

٢٠١٢٥٧٢٥٥٤

مجموع ايرادات العمليات المصرفية





٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
<u>رواتب وأجور</u>		
<u>الأجور النقدية للعمال</u>		
		أجور
		أمور أعمال إضافية
		مكافآت تشجيعية
		مخصصات مهنية ورفية
		مخصصات تعويضية
		مخصصات غلاء معيشة
		مخصصات أخرى
٤٨٦٥٦٣٩٦	٧٢٥٧٠٨١٣	
٧٩٣٣٥	١٧٤٠٠٠	
٤٤٠٨٥٧٢٨	٨١٩٥٦٣٠٥	
١٠٨٧٧٢٩٥	٨٩٢٣٨٧٣	
١٦٣٩٧١٠٣٢	١٩٧٣٠٨٥١٩	
٣١٣٢٠٢٠	٢٦٩٢٣٢٨	
٥٢٨٨٦٤١	١٣٤٢٠٥٠٣	
٢٧٦٠٩٠٣٣٧	٣٧٧٠٨٦٣٤١	
<u>٢٩٧٨٥٩٩</u>	<u>٢٦٢١٧٧٧</u>	
٢٧٩٠٦٨٩٣٦	٣٧٩٧٠٨١١٨	
		<u>المساهمة في حصة العضو الاجتماعي</u>
		حصة الوحدة في الضمان
		مجموع الرواتب والاحقر
		<u>المستلزمات السلعية</u>
		الوقود والزيوت
		أدوات احتياطية
١٩١٨٢٦٥	٧٢٢٦٤٥٠	
٢٥٢٥٠	٨٧٦٥٠	
		<u>المتنوعات</u>
		اللوازم والمهمات
		القرطاسية
		تجهيزات العاملين
		<u>المياه والكهرباء</u>
		المياه
		الكهرباء
٣٠٢٩٨٩٠	١٢٠٦٦٣٨٧	
٤٩٣٢٥٠٥	٢٤٧٨٠٣٣٣	
٧٩٦٢٣٩٥	٣٦٨٤٦٧٢٠	
٥٥٣١٢٠٠	١٠٠٠٠	
٢٥٥٠٠٠	٣٦٦٧١٠٠	
٦٠٨٩٢٩	٤٩٨٢٥١٠	
٨٦٣٩٢٩	٥٣٤٩٢٢٠	
<u>١٦٣٠١٠٣٩</u>	<u>٤٩٥٢٠٠٤٠</u>	
		مجموع المستلزمات السلعية
		مابعد



٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
٨٣٣٨٦٥٠	٢٣٨٤١٠٠	<u>المستلزمات الخدمية</u>
٨٥٠٨٥٦	٤٤٩٦٠٧١	خدمات صيانة
٢٨١٤٨٠٠	٤٦٣٥٦٢٠	صيانة الآت ومعدات
٥٤٦٩٣٦٠	٢٩٢٥٧٥٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
٢٠٠٠٠٠	١٣٨٠٠٠٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
	٩٥٠٠٠٠	صيانة برمجيات
١٧٦٦٣٦٦٦	١٦٧٧١٥٤٥	صيانة خزائن حديدية
٥٨١٠٠٠	٨٣٧٤٦٧	
٥٢١٤٣٥	٥٦٢٨٢٥٠	<u>خدمات المرات واستشارات</u>
٦٣٦٥٠	١٥٤٥٤٠٠	دعاية وطبع وصياغة
٢٢٩٩٧٥٠	٥١٢٣٢٥٠	دعاية واعلان
١٢٥٠٠	٦٤٠٠٠	شطب
٢٨٩٧٣٣٥	١٢٣٦٠٩٠٠	ضيافة
		احتفالات
٢٢٧١٤٨٥	٥٥٤٧٤٣٤	<u>نقل وايقاد واتصالات</u>
٢٣٨٥١٤٤	٩٣٧٥٠٠	نقل العاملين
٩٦٠٠٠	١٢٨٩٣٩١٤	نقل السلع والضياع
٩٩٦٤٥٠	٣٨٨١٨٧٠	السفر والايقاد
٥٧٤٩٠٧٩	٢٣٢٦٠٧١٨	اتصالات عامة
٣٥٤٧٣٥٥٥	٦٤٥٤٤٣٥٩	<u>الاستنجار موجودات ثابتة</u>
—	—	استنجار مباني ومنشآت
٦١٧٨٥٧	—	استنجار اثاث واجهزة مكاتب
٣٦٠٩١٤٠٢	٦٤٥٤٤٣٥٩	استنجار برامج حاسبة



تابع كشف رقم - ١٣ -

تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية

٢٠٠٣ دينار	٢٠٠٤ دينار	اسم الحساب
٦٠٨٤٧٨٥	٤٤١٥٠٠	مصرفات خدمية متنوعة
٨٢٥٤٥٠	٦٢٠٩٠٧٥	أشتراكات
٢٣٥٩٥٠٠	٥٤٩١٢٥٠	اجور التأمين
-	-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٦٣٦٦٠٠	١٥٩٤٦٠٥١	خدمات قانونية
-	١٣٥٠٠٠	خدمات مصرفية
٧٦٢٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	اجور تدريب وتأهيل
٤٥٠٢٤٠٠	٦٣٣٠٢٥٠	اجور تدقيق حسابات
١٥١٦٦٧٣٥	٣٥٨٠٣١٢٦	مصرفات خدمية أخرى
<u>٧٨١٤٩٢١٨</u>	<u>١٥٣٥٧٨١١٥</u>	مجموع المستلزمات الخدمية
٣٧٣٥١٩١٩٢	٥٨٢٨٠٦٢٧٣	مجموع المصاريف الإدارية

المصرف المتحد للأستثمار (ش.م.م) مختلطة

كشف رقم - ١٤ -

كشف الإيرادات / النشاط الخدمي / التحويلية الأخرى للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

٢٠٠٣ دينار	٢٠٠٤ دينار	اسم الحساب
٢٩٩٠٧٣	٢٥١٨٥٤	إيرادات النشاط الخدمي
١٨٠٠١٧٢	٣٥٩٦٥١	إيرادات خدمات متنوعة
١٢١٤٩٥٧	١٧٤٣٣١٢٦	الإيرادات الأخرى
٣٠١٥١٢٩	١٧٧٩٢٧٧٧	إيرادات سنوات سابقة
<u>٣٣١٤٢٠٢</u>	<u>١٨٠٤٤٦٣١</u>	إيرادات عرضية
		المجموع



كشف رقم - ١٥ -

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
١٧٥٠٠٠	٤٩٦٢٨٠	مصرفات تحويلية متنوعة
٢٦٤٣٠٠	١٠٨٦٣	التبرعات للغير
٩٩٤٤٠٤٦٢	—	تعويضات وغرامات
٩٣٥٠٠	—	ديون منطوية
		بندقات خدمات خاصة
٩١٩٧٣٢٦٧	٥٠٧١٤٣	
٣٨٨٣٢٢٥	٤١٥٩٧٧٧٥	ضرائب ورسوم
٥٣٠٠٠	—	اعانات
<u>٩٥٩٠٩٤٩٢</u>	<u>٤٢١٠٤٩١٨</u>	مجموع المصروفات التحويلية

كشف رقم - ١٦ -

كشف المصروفات الأخرى للسنة المالية

المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	اسم الحساب
دينار	دينار	
٥٥٧٩٣٢٣	٣٤٩١٠١٥٥	مصرفات سنوات سابقة
٥٢٥٠٠٠	٣٤٣١٣٥٠	مصرفات عرضية
<u>٦١٠٤٣٢٣</u>	<u>٣٨٣٤١٥٠٥</u>	مجموع المصروفات الأخرى









كشف رقم - ١٩ -

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية

دينار	التفاصيل
٢٦٥٣٣٨٥	عمولة الحوالات الداخلية
١١٠٨٣٠٨٤	عمولة خطابات الضمان الداخلية
—	فوائد خطابات الضمان
٩٤١١٧٩١٨	عمولات مصرفية متنوعة
<u>١٠٧٨٥٤٣٨٧</u>	تجميع العمولات المقبوضة

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية

المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤ كشف رقم - ٢٠ -

دينار	التفاصيل
١٣٢٥١٤٣٧٤	رصيد الخرج المسويح
٣٣٣١٣١١٦٨	قوائد الحسابات الجارية المدينة
٢١٤٢٣٠	قوائد تأخير تسديد الحوالات المتاعسة
٩٠٨٥٣٠٧٦٩	قوائد حوالات الخزينة
٢٨٠٧٩٩	قوائد ودائع تقديده لدى الغير
—	قوائد السندات الجارية الداخلية
٢٠٠٦٩٩٠٨٨	ارباح المساهمات الداخلية
<u>١٥٧٥٣٧٠٤٢٨</u>	

يزل : القوائد المدفوعة

(١٢٠٣٩٥٤٤٩)

١٤٥٤٩٧٤٩٧٩



مجموع حساب الأرباح / ١١,٤

المصرف المتحد للاستثمار

قطاع مختلط

كشف بأستخراج صافي الربح المعدل لأغراض احتساب (كشف رقم ٢١)  
ضريبة الدخل وحصّة دائرة الضمان الاجتماعي  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٤

دينار	التفاصيل
١٤٩٦٥٣٧.١٢	الفائض بموجب حساب الأرباح والخسائر نزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩.٨٥٣.٧٦٩	فوائد حوالات الخزينة
—	فوائد السندات المالية الداخلية
٢٠.٦٩٩.٨٨	ارباح المساهمات الداخلية
١١.٩٢٢٩٨٥٧	
٣٨٧٣.٧١٥٥	صافي الربح المعدل لأغراض الضريبة
٤٣٥٧٢.٥٥	حصّة الضريبة ١٥% بعد تخفيض نسبة ٢٥% من اصل المبلغ المحتسب استناداً الى التعليمات
٢٥٧٨.١٣٣	حصّة الضمان الاجتماعي ١٠% بعد تخفيض نسبة ٢٥% من اصل المبلغ المحتسب استناداً الى التعليمات



المصرف المتحد للاستثمار