



مصرف الاتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة — بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية
في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٣

شركة محادل اسماعيل حسن الشيبوي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية — بغداد

استشارات مالية وإدارية ودراسات جدوى اقتصادية
الوزيرية - شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

E-mail:
hilalhammo@yahoo.com
٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧
٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail:
alfahadmahmood@yahoo.com
٠٧٩٠١٣٧٦٤٧٦

E-mail:
adelshaybi@yahoo.com
النقل: ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤
٠٧٧٠٣٤٦٣٠١٩

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
١٥	ثانياً : تقرير لجنة المراجعة
١٦	ثالثاً : تقرير مراقب الحسابات
١٩	رابعاً : البيانات المالية
٢١	١ الميزانية العامة
٢١	٢ حساب الارباح والخسائر والتوزيع
٢٢	٣ بيان التدفق النقدي
٢٣	٤ كشف نسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات
٢٤	خامساً : الكشوفات التفصيلية المرفقة
٢٤	١ كشف النقود
٢٤	٢ كشف الاستثمارات
٢٥	٣ كشف الانتماء النقدي
٢٦	٤ كشف المدينين
٢٧	٥ كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٢٧	٦ كشف النفقات الايرادية المؤجلة
٢٨	٧ مشروعات تحت التنفيذ
٢٩	٨ كشف الحسابات الجارية والودائع
٣٠	٩ كشف الدائنين
٣١	١٠ كشف رأس المال
٣١	١١ كشف الاحتياطيات
٣٢	١٢ كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٣٣	١٣ كشف إيرادات العمليات المصرفية
٣٤	١٤ كشف إيرادات الاستثمارات الداخلية
٣٤	١٥ كشف مصروفات العمليات المصرفية
٣٥	١٦ كشف المصروفات الادارية
٣٧	١٧ كشف الايرادات التحويلية والآخرى
٣٧	١٨ كشف المصروفات التحويلية والآخرى
٣٨	سادساً : البيانات الخاصة بالحسابات القومية
٣٨	١ بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٣٨	٢ بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٣٩	٣ الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية
٣٩	أ كشف بالعمولات المقبوضة
٣٩	ب كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
٤٠	ج كشف بالايرادات الاخرى
٤٠	د كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج
٤٠	هـ كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

فيما يلي تقرير مجلس ادارة مصرفكم بشأن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣ وفقاً لإحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وأحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

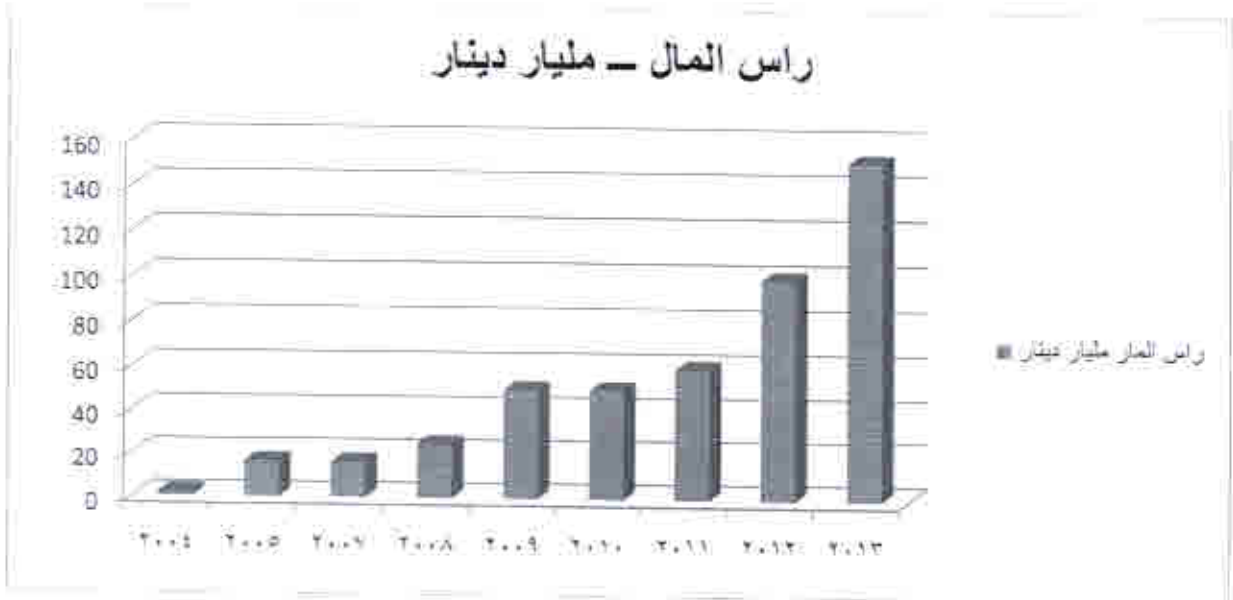
أولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف

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

٢. التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠٠٤ الى سنة ٢٠١٣ :

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
راس المال / مليار دينار	٢	١٦	٢٥	٥٠	٥٩,٨	١٠٠	١٥٢



٣- أهداف المصرف: يهدف المصرف لتحقيق الآتي:

- أ. تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في الأنشطة الاستثمارية المختلفة وفقاً لأحكام المادة ٢٧ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والمساهمة في تطوير المسيرة التنموية للقطر وفقاً لأطار السياسة العامة للدولة وتعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في الأنشطة المختلفة.
- ب. تحقيق أعلى ربحية للمساهمين .
- ج. المحافظة على الموقع المتميز للمصرف بين المصارف المحلية الأخرى والعاملة داخل وخارج العراق في مجال تقديم أفضل الخدمات المصرفية .

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الاتحاد العراقي

يعتبر مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، لذلك فان الاستثمار في اسهمها يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفها المالي والسمعة الحسنة التي بنتها منذ تاسيسها ولحد الان ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠٠٨ ولغاية عام ٢٠١٣

كشف مقارنة حقوق المساهمين خمسة سنوات

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	التفاصيل
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	راس المال الاسمي
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	راس المال المدفوع
٨	٨	٨	٨	٨	احتياطي عام
٢٨٨	٧٥٤	٩٤٥	١٨٤٢	٣٩٩٣	احتياطي الزامي (بموجب قانون الشركات)
٠٠٠	٠٠٠	١٥٠٠	٣٥٠٠	٣٥٠٠	احتياطي توسعات
٢٨٥٩	٩٨١٧	٢١٥٣	١٥٠٥٥	٥٥٩٢	حصة المساهمين من الارباح
٥٣١٥٥	٦٠٥٧٩	٦٤٤٠٦	١٢٠٤٠٥	٢١٥٤٢٥	مجموع حقوق المساهمين
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	عدد الاسهم
١,٠٦٣	١,٢١٢	١,٠٧٧	١,٢٠٤	١,٤١٧	حصة السهم/ دينار

ثالثاً: فروع المصرف

١. للمصرف ستة فروع في الوقت الحاضر . وسيتم فتح فروع اخرى في بغداد والمحافظات خلال عام ٢٠١٤ . بهدف خدمة زبائنه والاقتصاد الوطني .

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

١. فيما يلي نتائج نشاط الفروع خلال السنة:

الفرع	الايرادات الف دينار	المصرفوف الف دينار	نتيجة النشاط الف دينار	الملاحظات
الفرع الرئيسي	١٠١,٧١٨,٩٧٩	٥١,٩٠١,٣٦٠	٤٩,٨١٧,٦١٩	يشمل الادارة العامة والفرع الرئيسي
فرع اربيل	١,٨٣٠,١٥٢	١,٣٤٦,٩٣٠	٤٨٣,٢٢٢	---
فرع البصرة	٣,٠٧١,٤٤٣	٣٦٩,١٧٢	٢,٧٠٢,٢٧١	---
فرع كربلاء	٣٢٤	٣١,٣٨١	(٣١,٠٥٧)	---
فرع النجف	٣٢,٨٧٣	٣٤,٦٣٠	(١,٧٥٧)	---
فرع الناصرية	٤٠٠	٢٧,٨٣٣	(٢٧,٤٣٣)	---
المجموع	١٠٦,٦٥٤,١٧١	٥٣,٧١١,٣٠٦	٥٢,٩٤٢,٨٦٥	

رابعاً: - البنوك المراسلة

استمر مصرفكم في توسيع وتنويع قاعدة انشطته الخارجية من خلال تأسيس علاقات مصرفية مع بنوك متعددة والتوسع في العمل مع جميع مراسليه الذين لديه معهم ترتيبات مصرفية معها وانداء اسماء البنوك المراسلة التي تم اقامة علاقات مصرفية ثنائية معها :

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

خامساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية :-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات (٤٩٤٣٣٥ مليون) دينار في عام ٢٠١٣، مقابل (٦١٤٩٨٢ مليون) دينار في عام ٢٠١٢ و بنسبة نمو قدرها -٢٠% عن السنة الماضية وتتكون ممايلي :

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية (٢٠٣٥٦٨ مليون) دينار في عام ٢٠١٣ بعد ان كان (٣٦١٦٨٠ مليون) دينار في عام ٢٠١٢ وبنسبة نمو قدرها -٤٤% وبنسبة ٤٣% من مجموع الموجودات المتداولة البالغة (٤٧٦٩٦٣ مليون) دينار وبنسبة ٨٢% من مجموع الودائع والحسابات الجارية البالغة (٢٤٧٣٦٤ مليون) دينار وهذا يشير الى سيولة متاحة للمصرف لتسديد التزاماته

٢- الاستثمارات:

بلغت الاستثمارات المالية في عام ٢٠١٣ (٧١ مليون) دينار عن مساهماته في الشركات الخاصة والمختلطة ، بعد ان كان (٧٧٥٠ مليون) دينار عام ٢٠١٢ ، نتيجة قيام المصرف ببيع الارض الاستثمارية في الفضيلىة بمدينة بغداد ،

٣- الائتمان النقدي :

٣- الائتمان النقدي :

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة (٢٥٧٠٦٧ مليون) دينار عام ٢٠١٣، بعد ان كان (١٥٥٤٥٩ مليون) دينار عام ٢٠١٢ وبزيادة نسبتها ٦٥%، احدين بنظر الاعتبار الضوابط التي افرتها اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

٤- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان والاعتمادات المستقبلية بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (٤٧٦٤٣٦ مليون) دينار عام ٢٠١٣ بعد ان كان (٤٩٨٨٢٢ مليون) دينار عام ٢٠١٢ اي بانخفاض نسبة ٤% والجدول التالي يوضح ذلك :

النوع %	٢٠١٢ مليون دينار	٢٠١٣ مليون دينار	البيان
(١١%)	٤٤٠٦٢١	٣٩٢٨٩٣	خطابات الضمان
٣٤%	١١٠٢٢٤	١٥٣٢٦٥	الاعتمادات المستقبلية
(٩%)	٥٥٠٩٤٩	٥٢٥١٥٧	المجموع ي طرح منها:
٥٩%	٣٠٢٧٧	٤٨١٢٨	تامينات خطابات الضمان
(٩٥%)	٢١٧٥٠	٢٠٢٩٣	تامينات الاعتمادات المستقبلية
٣٢%	(٥٢٠٢٧)	٥٨٧٢٦	المجموع
(٤%)	٤٩٨٨٢٢*	٤٧٦٤٣٦	الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات

٥- المدينون: بلغ رصيد المدينون بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ قبل تنزيل مخصص الديون المعدومة (٣٥٦٦١ مليون) دينار مقارنة بعام ٢٠١٢ البالغ (٨٤٩٧٦ مليون) دينار اي بنسبة انخفاض ٦٨% وان هذه الزيادة ناتجة عن الانخفاض في تامينات الاعتمادات لدى المصارف المرخصة البالغة (٦٤٦٦٧ مليون) دينار .

ب- المطلوبات :-

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل: بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٣ (٢٤٧٦٣٠ مليون) دينار مقابل (٣٧٧٤٦٩ مليون) دينار عام ٢٠١٢ اي بنسبة انخفاض ٣٤% كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة ٣١٣% من رأس المال والاحتياطيات .
وكما يلي:

نسبة النمو %	الاهمية النسبية	٢٠١٢ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠١٣ مليون دينار	الحساب
٦٥-%	٩٢%	٣٤٥٦٥٧	٥٣%	١٣٠٥٩٤	حسابات جارية دائنة
١٢٨%	٤%	١٥٩٦٤	١٥%	٣٦٤٣٣	حسابات الادخار
٦٩%	١%	٥٣٠٣	٣%	٨٩٥٦	حسابات الودائع
٥٧٩%	٣%	١٠٥٤٥	٢٩%	٧١٦٤٧	الحسابات ذات الطبيعة انجارية
٣٤-%	١٠٠%	٣٧٧٤٦٩	١٠٠%	٢٤٧٦٣٠	المجموع

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (١٥٢٠٠٠ مليون) دينار وبلغت الاحتياطيات (٢٠٣٢٥ مليون) دينار وكما يلي

٢٠١٢ مليون دينار	٢٠١٣ مليون دينار	النوع
١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	رأس المال
٨	٨	احتياطي عام
١٨٤٢	٣٩٩٣	احتياطي الزامي
٣٥٠٠	٣٥٠٠	احتياطي توسعات
١٥٠٥٥	٥٥٩٢	الفائض المتراكم
٢٠٤٠٥	٦٣٤٢٦	مجموع الاحتياطيات
١٢٠٤٠٥	٢١٥٤٢٦	مجموع رأس المال والاحتياطيات

٣. كفاية رأس المال :

بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٣ حسب جدول الأوزان المرجحة لنود الميزانية ٣٣% علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي ١٥% وبموجب قانون المصارف ١٢% وبموجب مقررات لجنة بازل ٨% وان كفاية رأس المال هذه تعكس مدى استغلال المصرف لسيولته النقدية بما يضمن السلامة والربحية والعائد الجيد.

٤. الدائنون :

بلغ رصيد الدائنون في نهاية عام ٢٠١٣ (٢١٦٢٣ مليون) دينار مقابل مبلغ (٦٢٥٩٧ مليون) دينار سنة ٢٠١٢ اي بنسبة إنخفاض ٦٦% .

سادساً: - إجمالي الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر

أ- الإيرادات :

شهدت إيرادات المصرف خلال سنة ٢٠١٣ نمواً واضحاً قياساً للسنة السابقة ٢٠١٢ بكافة أنواعها إذ بلغت إجمالي الإيرادات (١٠٦٦٥٤ مليون) دينار بعد أن كانت (٤٢١١٦ مليون) دينار ونسبة نمو ١٥٣% والكثف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو %	المبالغ لعام ٢٠١٢		المبالغ لعام ٢٠١٣		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
١٥٥	%٩٩	٤١٧٢١	%١٠٠	١٠٦٤٧١	إيرادات العمليات المصرفية
(٤٥)	%١	٢٣٦	.	١٣٠	إيراد النشاط الخدمي
(٣٨)	.	٤٤	.	٢٧	إيرادات الاستثمار
(٧٧)	.	١١٥	.	٢٦	الإيرادات الأخرى
١٥٣	%١٠٠	٤٢١١٦	%١٠٠	١٠٦٦٥٤	المجموع

ب- المصاريف

بلغ إجمالي المصروفات (٥٣٧١١ مليون) دينار عام ٢٠١٣ بعد أن كان (٢٠١٠٨ مليون) دينار عام ٢٠١٢ أي بنسبة نمو مقدارها ١٦٧% إذ بلغت مصاريف العمليات المصرفية (٣٠٨٣٠ مليون) دينار بعد أن كانت (١٠١٨٣ مليون) دينار وإنما تشكل نسبة ٥٧% من إجمالي المصروفات وتلتها المصروفات التحويلية حيث بلغت (٤٤٢٦ مليون) دينار وإن هذا التوسع كان نتيجة الزيادة في مخصص الائتمان خلال السنة بمبلغ (١٣٢٠٧ مليون) دينار، كما بلغت المصروفات الإدارية (٦١٣٢ مليون) دينار بعد أن كانت (٣٤٦٩ مليون) دينار والجدول التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو %	المبالغ لعام ٢٠١٢		المبالغ لعام ٢٠١٣		أنواع المصروفات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
١٠٣	%٥١	١٠١٨٣	%٥٧	٣٠٨٣٠	مصاريف العمليات المصرفية
٧٧	%١٧	٣٤٦٩	%١١	٦١٣٢	المصاريف الإدارية
٢٩	%٣	٦١٩	%٢	٨٠٠	الائتثار
١٤٧	%٢٩	٥٨٣٥	%٢٧	١٤٤٢٦	المصاريف التحويلية
--	.	١	%٣	١٥٢٣	المصاريف الأخرى
١٦٧	%١٠٠	٢٠١٠٧	%١٠٠	٥٣٧١١	المجموع

ج - الربح الصافي:

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع (٥٢٩٤٣ مليون) دينار ويمثل نسبة ٣٥% من رأس المال المدفوع هذا وسيتم التصرف به حسب مأسبرئايه جمهور المساهمين المحترمين. وفيمايلي مرسوم بالتطورات الحاصلة بأرباح المصرف خلال خمسة سنوات:



سابعاً : تطور النشاط المصرفي

١. حصل تطور واضح في النشاط المصرفي إذ تضاعف نشاطه خلال عام ٢٠١٣ بحدود خمسة اضعاف عن عام ٢٠٠٩ والكشف التالي يوضح ذلك :

مقارنة الأرقام الرئيمية الواردة في الميزانية للفترة من ٢٠٠٩ - ٢٠١٣

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	الحساب
٦٣٢١٩	٤٢٢٠٩	٥٧١٤٩	٤٢٧٩٠٦	٢٤٧٣٦٤	الحسابات الجارية والودائع
٥٦٨٤٠	٥٠٩١١	٨٣٧٤٨	٣٦١٦٨٠	٢٠٣٥٦٨	النقود
١٣١٣١	٣٩٤٣٢	٣٣١٦٧	١٥٥٤٥٩	٢٥٧٠٦٧	الائتمان النقدي
٣٥٥٠	٨٧٥٥	٤٥٣٤	١٥٠٣٨	٤٠٨٦٩	الربح القابل للتوزيع
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٩٨٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	رأس المال

* المبالغ بملايين الدنانير

٢. مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	عام ٢٠١٣ %	عام ٢٠١٢ %
١	نسبة السيولة ، النقود / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٨٢	٩٦
٢	نسب التشغيل : أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية ب. نسبة كفاية رأس المال ج. نسبة الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطيات	٦٦ ٣٢ ٨٤	٤١ ٢١ ١٢٩
٣	نسب الرافعة المالية أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال والاحتياطي ب. رأس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	١٢٧ ٤١	٣١٣ ١٩
٤	نسب كلف النشاط أ. مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب. مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات ج. صافي الربح / مجموع الإيرادات	١١ ٥٠ ٥٠	٢ ٤٨ ٥٢
٥	نسبة الربحية أ. اجمالي الأرباح المتحققه / رأس المال المدفوع ب. اجمالي الأرباح المتحققه / حقوق المساهمين ج. الأرباح الصافية فائض متراكم / رأس المال المدفوع	٣٥ ٢٥ ٣٨	٢٢ ١٨ ١٥

ثامناً:- الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ (٢١٥) منتسباً
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية لغاية ٢٠١٢/١٣/٣١ مبلغ (٢١١٧ مليون) دينار .
- ٣- أسماء وخواص خمسة من منتسبي المصرف الذين تفاضوا أعلى دخل خلال السنة .

العنوان الوظيفي	الاسم
مدير قسم الرقابة الداخلية	سعد عبد الرزاق علي
مدير الحسابات والقسم المالي	جاسم محمد عيسى
مديرة الفرع الرئيسي	خالدة قاسم زعوري
مدير فرع اربيل	فريد صالح حمد امين
مدير الادارة	حسين نجم عبود

٤- منسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي

العدد	التحصيل العلمي
١	دكتوراه
٢	ماجستير
٨١	بكلوريوس
٥٠	دبلوم عالي
٢٥	اعدادية
٥٦	متوسطة فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
٢١٥	المجموع

٥- جدول بالعناوين الوظيفية لمنسبي المصرف:

العدد	الدرجة الوظيفية
١	مدير مفوض
١	معاون مدير مفوض
١١	مدير قسم
١٠	معاون مدير قسم
٦	مدير فرع
٤٣	ملاحظ اول
٣٢	ملاحظ
٢٨	محاسب
٢١	معاون محاسب
٦	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
٣٣	حارس
٢٣	بقية الدرجات
٢١٥	المجموع

تاسعاً: - بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

الموقع	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	شركة العراق الان للتجارة العامة يمثلها السيد علي مفتن خفيف
نائب الرئيس	السيد محمد عبد الحسين جعفر
عضو	الاستاذ طلال ابراهيم رحومي / المدير المفوض
عضو	السيد عقيل مفتن خفيف
عضو	السيد مهند حاتم رحيمة
عضو	السيد سعد محمد حسن
عضو	السيد فراس صبيح جبر

٢. بلغت عدد جلسات مجلس الادارة عام ٢٠١٣ (٦ جلسات)

٣. حصل السيد رئيس مجلس الادارة على المكافئة التي اقرتها الهيئة العامة للمصرف والبالغة أحد عشر مليون دينار وحصل السادة اعضاء مجلس الادارة على مبلغ عشرة ملايين دينار لكل منهم.

٤. لم يمنح رئيس واطعاء المجلس اية قروض.

٥. المساهمون الذين يملكون نسبة ٥% او اكثر من رأس المال

ت	الاسم	مليون سهم
١	السيد عقيل مفتن خفيف	١٩٧٣٦
٢	محمد مفتن خفيف	١٩٧٣٦
٣	مهند حاتم رحيمة	١٥٠٠٠
٤	محمد حاتم رحيمة	١٥٠٠٠
٥	علي مفتن خفيف	١٠١٨٤
٦	محمد عبد الحسين جعفر	٩٩١٢
٧	احمد محمد عبد الحسن	٩٧٣٦
٨	مرتضى محمد عبد الحسن	٩٧٣٦
٩	مالية عبد سلمان	٨٨٣٨
١٠	جعفر عيسى جعفر علوش	٦٤٨٧

٦. العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٢:

ت	الاسم	نوع العقد
١	شركة ICBS الاستشارية	متابعة النظام المصرفي
٢	شركة ايرث لنك للاتصالات	نظام الانترنت
٣	شركة تالية البريطانية للاقمار الاصطناعية للاتصالات	انظمة الاتصالات لكافة الفروع دولياً

٧. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

اسم الحساب	المبالغ عام ٢٠١٣	المبالغ عام ٢٠١٢
الدعاية والاعلان	١٦٧	١١
السفر والإيفاد	٢٥٦	١٨٧
الضيافة	١٧	١٤

٨. حجم الاستيراد والتصدير:-

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

٩. أملاك المصرف:-

- ١- بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي ملك مصرف .
- ٢- بناية فرع اربيل ملك مصرف.
- ٣- عقار في شارع سلمان فائق بمساحة ٩١٥ متر مربع لإغراض انشاء الإدارة العامة والفرع الرئيسي ملك مصرف .
- ٤- بناية فرع البصرة ملك مصرف .
- ٥- بناية فرع النجف ملك مصرف .
- ٦- بناية فرع الناصرية ملك مصرف.

عاشراً:- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف والمقامة من قبل المصرف على الغير

توجد عورتان متداخلتان مقامتان من قبل الغير على المصرف ، وقد صدر قرار حكم على المصرف وان الاجراء التنفيذية متوقفة حالياً ، في حين بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير ثلاثة دعاوي وبمبلغ (٥٠٠ الف) دولار و(٦٠٠ مليون) دينار .

احدى عشر:- السياسات والاهداف والخطط المستقبلية :-

يتطلع المصرف الى التوسع في حجم اعماله وتحقيق معدلات نمو طموحه في مختلف الأنشطة

المصرفية وعلى هذا الاساس ستكون اهداف مصرفنا في المرحلة القادمة كما يلي:-

١- تحقيق نمو مستدام في الربحية بما يضمن عائد جيد لموجوداتنا ولحقوق الملكية.

٢- المساهمة الجادة لتحقيق زيادة في ارصدة ودائع الزبائن والتسهيلات المصرفية وذلك عن طريق تقديم خدمات مميزة .

٣- تحقيق زيادة في الابرادات وترشيد الانفاق.

٤- تطوير وإعادة توزيع المحفظة الاستثمارية بما يساهم في زيادة ارباح المصرف.

٥- تعزيز وزيادة مصادر للنمو من خلال التوسع في العمل المصرفي جغرافياً وفتح فروع في مختلف محافظات القطر وضمن خطة اعدت لهذا الغرض تتسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي .

٦- إعادة تنشيط مجالات الاستثمار المتاحة.

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

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

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

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

اثنا عشر - التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

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

٢. تم معالجة الحسابات المتبادلة مع المصارف الخارجية وبمبلغ (٨٩.٨٢٠ الف) دولار و(٢,٥٣٥ الف) يورو.

٣. كسب دعوى قضائية .

ثلاثة عشر:- اثر التسعيرة على نشاط المصرف:

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الادارة جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين

وأخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي .

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

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

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

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

٣. مراقب الامتثال من متقاعدي البنك المركزي العراقي ويقوم بعمله بإعداد تقاريره إلى مجلس الإدارة
ومتابعة كافة تعليمات البنك المركزي وسيتم اعادة النظر في وظيفة مراقب الامتثال استناداً
للتعليمات الاخيرة للبنك المركزي .

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


خمسـة عشر:- السياسات المحاسبية :


يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كاساس في تسجيل
وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه ميذا الاستحقاق
كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات
فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنويا على كافة الموجودات الثابتة باستثناء
المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة ٣% وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ .

وختاماً نوجه شكرنا وتقديرنا لكافة مساهمينا وزبائننا الكرام على دعمهم ومساندتهم لنا والى البنك
المركزي العراقي لحرصه ومتابعته ودعمه والى دائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وبسوق العراق
للاوراق المالية ورابطة المصارف العراقية لجهودهم وتعاونهم والى كافة منتسبي مصرفنا لحرصهم على
استمرار مسيرة التقدم بالمصرف .

~ ومن الله التوفيق ~

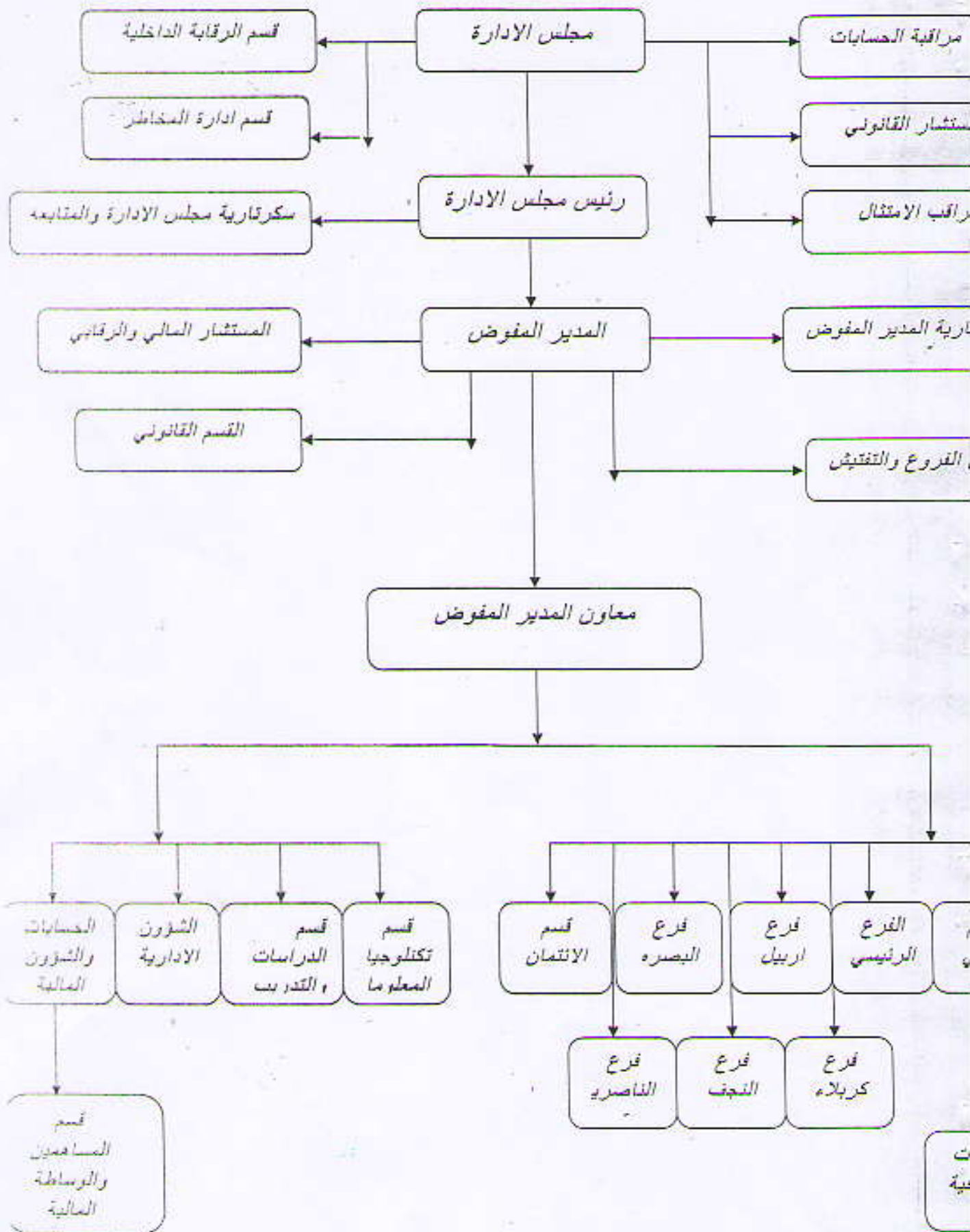

رئيس مجلس الإدارة
علي مفتن خفيف


المدير المفوض
طلال ابراهيم رحومي


مدير الحسابات
جاسم محمد عيسى



الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي ٢٠١٤



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٣.

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

٢. لقد مارسنا عملنا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني (شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) طيلة فترة عمله خلال عام ٢٠١٣ وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال السنة .

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

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

٥. ان التطور الكبير الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وسرعة ودقة النتائج المحاسبية الذي وفرها النظام المحاسبي وكفاءة العاملين بالمصرف ومواكبة عملية مراجعته الأعمال المحاسبية من قبل مراقب الحسابات أدى الى سرعة المصرف في أعداد الحسابات وتقديم تقريره الختامي .

٦. توصي اللجنة بتجديد اعتماد (شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه) كمحاسب قانوني ومراقب حسابات المصرف لعام ٢٠١٤ وبالأجور المقررة قانوناً .

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهميننا ونسأله الرشيد والهداد .



عزيم مفتن حفيظ

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٤/١٢/٢٣٨
بغداد في ٢٣/شباط/٢٠١٤

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

الى/السادة مساهمي شركة مصرف الاتحاد العراقي (مساهمة خاصة) المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لشركة مصرف الاتحاد العراقي (مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٣ طبقاً لمقتضيات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها والقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال . لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت يرأينا ضرورة لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها ، والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا .

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعبير عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الراي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

- أ- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠١٣ ، اما المصروفات والايادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الاتي بتاريخ نشوتها.
- ب- لم نحصل على تاييدات المصارف الخارجية بارصدة حساباتها كما بتاريخ الميزانية وقد تم اعتماد ارصدة الكشوفات المستلمة من قبل المصرف ، والاتني ملخص لموقف مطابقات الحسابات الجارية مع تلك المصارف :

اليوان	دولار	يورو
الرصيد بموجب سجلات المصرف	٩٠٧٢٩٣٥٠	(٧٩٨٤٦٨)
تضاف: سحبوات ظاهرة في السجلات غير ظاهرة في كشوفات المصارف	١١٩٧٩٤٠٩٢	٣٩١٤٦٥
تنزل : ايداعات ظاهرة في السجلات غير ظاهرة في كشوفات المصارف	(٤٥٦٣٧٩٢٥)	(١٣٣)
تنزل : سحبوات ظاهرة في كشوفات المصارف غير ظاهرة في السجلات	(١٨٩٨٤٩٢٩٦)	(٧٤١٠٧٦)
تضاف: ايداعات ظاهرة في كشوفات المصارف غير ظاهرة في السجلات	١٤٩٨٧٣٩٦	٥٠٦٥١٩
الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	(٩٩٧٦٣٨٣)	(٦٤١٦٩٣)

ج- تم اعتماد تحليل بارصدة القروض والحسابات الجارية المدينة معد من خارج النظام المؤتمت، إذ بين المصرف أن النظام قاصر عن تقديم ذلك بصورة تفائية ، مما يتطلب ضرورة معالجة ذلك وفقاً لمتطلبات نظام الرقابة الداخلية . ومن خلال التدقيق تبين بأن الضمانات المقدمة كانت تقتصر على تقديم صك اوكمبيالة او كليهما .

د- لم نحصل على تاييدات المدينين والدائنين بصحة ارصدة حساباتهم كما بتاريخ الميزانية علماً بان المصرف طلب تاييدات بذلك .

هـ- بلغ معدل نسبة ايرادات الفوائد المحسبة على الائتمان النقدي الممنوح ٤% ، بعد ان كان ٢,٨% في السنة السابقة .

و- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٩٣٩٩ مليون) دينار. كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة ٣% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة وبزيادة نسبتها (٢١٣%) عن المخصص لعام ٢٠١٢. علماً ان مبلغ المخصص بموجب اللائحة الارشادية للائتمان يبلغ (١٩٤٩١ مليون) دينار.

ز- بين المصرف بانه اقام دعوتين مجموع مبالغهما (٤ مليارات) دينار اكتسبتا الدرجة القطعية في حين تجاوز رصيد الديون المتاخرة التسديد والصكوك المرفوضة فقط عشرة مليارات دينار. كما بين المصرف وجود دعوى واحدة مقامة من قبل هيئة الاسكان بمبلغ (١٢٢٧ مليون) دينار في مرحلة التمييز .

ح- يقوم المصرف بتسجيل فوائد الديون المتاخرة التحصيل عند تسوية او استحصال مبلغ الدين. بهذا لا تتضمن الحسابات الفوائد المستحقة على الديون المتلكنة والمتاخرة التسديد.

م- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ (٣٢%) .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدمات وموارد الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وباشرفنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسول والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع مانتظيره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.

٤. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات لالاء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ..



محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات والتصاميم - بغداد


مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد


الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣


٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
٣٦١٦٨.٣٧٣.٠٠٢	٢.٣٥٦٧٩٧٦٨٨٨	النقود(في الصندوق ولدى المصارف)	١٨	١
٧٧٤٩٧٤.٠٠١٤	٦٦٣٧.٠٧٣	الاستثمارات	١٥	٢
٣٦٩٤٣.١١٣.٠١٦	٢.٣٦٣٤٣٤٦٩٦١	مجموع الموجودات النقدية		
١٥٥٤٥٩٢٦١٧١٧	٢٥٧.٦٧٤.١٨٩٣	<u>الائتمان النقدي/ القروض والتسليفات</u>	١٤	٣
٧٨٧٨٤٤٣٣١١٣	١٦٢٦١٤٢٦٤.٠٢	<u>المدينون</u>	١٦	٤
٦.٣٦٧٣٨.٧٨٤٦	٤٧٦٩٦٣١٧٥٢٥٦	مجموع الموجودات المتداولة		
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٧١٢٧١٩٦٥٦٨	٧٣٩١٣١١.٤٣	الموجودات الثابتة القائمة(بالقيمة الدفترية)	١١	٥
١٨٧٩٥٢١٥٨	١٦.٢٣٣١٣.٠	النفقات الايرادية المؤجلة	١١٨	٦
٣٩٩٢٦٧٢٩٥.٠	٩٨٢.٤٧٨٨٦.٠	مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٧
١١٣.٧٨٢١٦٧٦	١٧٣٧٢.٢٣.٣٣	مجموع الموجودات الثابتة		
٦١٤٩٨١٦٢٩٥٢٢	٤٩٤٣٥١٩٨٢٨٩	مجموع الموجودات		
٤٩٩٦.٩٣٨.٩٩.٠	٥.١٤.٨٩٦٣٨.٠٤	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	١٩	١٢
١١١٤٥٩١.١.٥١٢	٩٩٥٧٤٤١٦٢.٩٣	المجموع		

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>				
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٤٧٣٦٣٨١٣٦.٩	٤٢٧٩.٦.١٦٦٦٧
٩	٢٦	الدائنون	٢١٦٢٣١١١٩١٥	٦٢٥٩٧١٨١٩٤٢
	٢٢	التخصيصات/ ضريبة الدخل	٩٩٢٢٦٥٦٧٨٥	٤.٧٣.٢٣٣٦٦
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٢٧٨٩.٩٥٨٢٣.٩	٤٩٤٥٧٦٢٢١٩٧٥
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>				
١٠	٢١١	راس المال المدفوع	١٥٢.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١١	٢١٤	الاحتياطيات	٦٣٤٢٥٦١٥٩٨.٠	٢.٤٠٥٤.٧٥٤٧
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢١٥٤٢٥٦١٥٩٨.٠	١٢.٤٠٥٤.٧٥٤٧
		مجموع مصادر التمويل	٤٩٤٣٣٥١٩٨٢٨٩	٦١٤٩٨١٦٢٢٩٥٢٢
١٢	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة ائدانة	٥.١٤٠.٨٩٦٣٨.٤	٤٩٩٦.٩٣٨.٩٩٠
		المجموع	٩٩٥٧٤٤١٦٢.٩٣	١١١٤٥٩١.١٠٥١٢


علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الادارة


طلال ابراهيم رحومي
المدير المفوض


جاسم محمد عيسى
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٣٨/١٢/٢٠١٤/٢٣ والمؤرخ ٢٣/شباط/٢٠١٤


هانى السيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبى وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تصاميمه - بغداد
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
٤١٧٢.٩٤٨٦٦٦	١.٦٤٧.٩٤٥١٥٢	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٣
٤٣٨٢٦٩٨٥	٢٧١٤٩٦٩٥	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٤
٤١٧٦٤٧٧٥٦٥١	١.٦٤٩٨.٩٤٨٤٧	مجموع ايرادات النشاط الجاري		
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
١.١٨٢٨٧١٨٩٠	٣.٠٨٢٩٨٦٣٤٩٧	مصروفات العمليات المصرفية	٣٥ - ٣٤	١٥
٣٤٦٨٨٦٢.٢٤	٦١٣٢٣١٢٨٤٢	المصروفات الادارية	٣٣ - ٣١	١٦
٦١٩٤١٧١٢٧	٧٩٩٧١٨١٧٢	الاندثارات والاطفاءات	٣٧	٦ و ٥
١٤٢٧١١٥١.٤١	٣٧٧٦١٨٩٤٥١١	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
٢٧٤٩٣٦٢٤٦١٠	٦٨٧٣٦٢٠.٣٣٦	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى		
		<u>تضاف - ايرادات النشاط الخدمي والاخرى</u>		
٢٣٥٨١٣٢٨٦	١٣٠.٤٠٦١٣	ايرادات النشاط الخدمي	٤٣	١٧
١١٤٦٥٨٩٥٠	٢٦.٣٥٧٧١	الايادات الاخرى	٤٩	١٧
٣٥.٤٧٢٢٣٦	١٥٦.٧٦٣٨٤	مجموع ايرادات النشاط الخدمي والاخرى		
		<u>تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى</u>		
٥٨٣٤٨٨٣٦٣٨	١٤٤٢٦٣١٥٤١١	المصروفات التحويلية	٣٨	١٨
١١٦١٧٩٥	١٥٢٣.٩٦.٩١	المصروفات الاخرى	٣٩	١٨
٥٨٣٦.٤٥٤٣٣	١٥٩٤٩٤١١٥٠.٢	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى		
٢٢.٠٠٨.٥١٤١٣	٥٢٩٤٢٨٦٥٢١٨	فائض النشاط الجاري موزع كما يلي		
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠	احتياطي توسعات		
٨٩٦٧٥١٤٠.٢	٢١٥١.١٠٤٢١	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
٤.٧٣.٢٣٣٦٦	٩٩٢٢٦٥٦٧٨٥	ضريبة الدخل		
١٥.٣٨٢٧٦٦٤٥	٤.٨٦٩١٩٨.١٢	ارباح قابلة للتوزيع		
٢٢.٠٠٨.٥١٤١٣	٥٢٩٤٢٨٦٥٢١٩	المجموع		

رقم الحساب	وصف الحساب	مبلغ

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة توقيع مراقب الحسابات جمال رشيد جاور وائمه عزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات بموجب الاجارة المرقمة (٤٨٩) في ٢٠١٤/١٢/٢٠ وجمده الاشتراك لسنة ٢٠١٤ دون اني مسؤولة عن محتويات هذه البيانات المالية

الاسم: سواير صديق حسن التوثيق: صص
 التاريخ: ٢٠١٤/٢/٤ التوقيع: صص
 رقم وصل القبض: ٨٥٥ تاريخه: ٢٠١٤/١٢/٢٧



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن:
	١٠٦٤٧٠٩٤٥١٥٢	إيرادات العمليات المصرفية
	٢٧١٤٩٦٩٥	إيرادات الاستثمارات
	١٣٠٠٤٠٦١٣	إيرادات النشاط الخدمي
	٢٢٤٣٥٧٧٢	الإيرادات الأخرى/عدا (٤٩٣)
	٤٩٣١٥٥٩٨٤١٨	المدينون
١٥٥٩٦٦١٦٩٦٥٠		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	٣٠٨٢٥٤٥٥٧٧٩	مصرفات العمليات المصرفية
	٦١٣٢٣١٢٨٤٢	المصرفات الإدارية
	١٢١٨٩٠٧١١٨	المصرفات التحويلية
	١٥٢٣٠٩٦٠٩١	المصرفات الأخرى/عدا (٣٩٣)
	١٠١٦٠٨١٤٠١٧٦	القروض والتسليفات
	١٨٠٥٤٢٢٠٣٠٥٨	الحسابات الجارية والودائع
	٤٠٩٧٤٠٧٠٠٢٧	الدائنون
(٣٦٢٨٢٤١٨٥٠٩١)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
(٢٠٦٨٥٨٠١٥٤٤١)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن:
	٥٢٠٠٠٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
	٧٦٧٨٩٦٢٢٢٣	بيع استثمارات
	٥٦٩٤٥٠٠	بيع موجودات ثابتة
٥٩٦٨٤٦٥٦٧٢٣		مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية
		النقد المدفوع عن:
	١٠٢٧٢٠١٦٥٠	شراء موجودات ثابتة
	١١٠٠٦٤٧٠	نفقات إيرادية مؤجلة
	٥٨٢٧٨٠٥٩١٠	مشروعات تحت التنفيذ
	٤٠٧٣٠٢٣٣٦٦	ضريبة دخل مدفوعة
(١٠٩٣٩٠٣٧٣٩٦)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
٤٨٧٤٥٦١٩٣٢٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
(١٥٨١١٢٣٩٦١١٤)		التدفقات النقدية خلال السنة
٣٦١٦٨٠٣٧٣٠٠٢		رصيد النقد كما في ١/كانون الثاني/٢٠١٣
٢٠٣٥٦٧٩٧٦٨٨٨		رصيد النقد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تصوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

دينار	دينار	البيان
٥٢٩٤٢٨٦٥٢١٨		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
	١٣٢,٧٣٧٢٢٩٣	<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة</u>
	٤٤,٧٧١٨	الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		الهبوط في قيمة الاستثمارات
١٣٢١١٧٨,٠١١		
		<u>تنزل: الايرادات المستبعدة لاغراض الضريبة</u>
(٣٥٩٩٩٩٩)		ايرادات رأسمالية
٦٦١٥١,٤٥٢٣,٠		الوعاء الضريبي
٩٩٢٢٦٥٦٧٨٥		(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
	٥٢٩٤٢٨٦٥٢١٨	فائض النشاط اعلاه
	(٩٩٢٢٦٥٦٧٨٥)	<u>تنزل : حصة ضريبة الدخل</u>
	٤٣,٢٠٢,٨٤٣٣	الفائض الخاضع لاحتماب الاحتياطي الالزامي
٢١٥١,١٠٤٢١		(٥%) الاحتياطي الالزامي (حسب قانون الشركات)
٤,٨٦٩١٩٨,١٢		الفائض القابل للتوزيع
٥٢٩٤٢٨٦٥٢١٨		المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
	النقد في الصندوق		
١٨١	النقد في الصندوق / عملة محلية	٧٤٩٢٢٣٦٩٩١	٧١٧٩٧٩٢٦٤٠
	النقد لدى المصارف		
١٨٣١	نقد لدى البنك المركزي	٤٧٦٨٩٤٢٩٩٠٦	١٦٠٣٣٥٢٠٢١٩٤
١٨٣٢	نقد لدى المصارف المحلية	٢٧٢٩٩٨٨١٠٨	٩٥٣٢٤٨٤٣٩٣
١٨٣٥	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	١٩٣١٩١١٥٠٨٢	٢١٩٥٥٠٤٢٣٤٦
١٨٥١	صكوك وحوالات قيد التحصيل	٠٠٠	١٦٩٨٢٤٩٠٠٠
١٨٥٢	حوالات برسم التحصيل	١٩٣٢٠٩٤٦٢٢٣	١٠٧٩٨٤٤٢٦٠٠٠
١٨٥٣	صكوك وحوالات مرفوضة	٢١٤٧٠٠٠٠٠٠	٠٠٠
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	١٤٩٤٦١٠٢٧٧	٦٩٠٢٢١٠٤٥٨
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	١٠٣٣٧٤٦٥٠٣٠١	٤٦٠٩٢٩٦٥٩٧١
	مجموع النقد لدى المصارف	١٩٦٠٧٥٧٣٩٨٩٧	٣٥٤٥٠٠٥٨٠٣٦٢
	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	٢٠٣٥٦٧٩٧٦٨٨٨	٣٦١٦٨٠٣٧٣٠٠٢

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٥١١	استثمارات عقارية / اراضي	٠٠٠	٧٧٠٨٥٣٠٠٠٠
	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل قطاع مالي	٠٠٠	٣٤٣٢٨٣٧٥
١٥٣٥	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص	٧٠٧٧٧٧٩١	٦٨٧١٦٣٩
	مجموع استثمارات مالية قصيرة الاجل	٧٠٧٧٧٧٩١	٤١٢١٠٠١٤
٢٢٥١	ينزل: مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات	(٤٤٠٧٧١٨)	٠٠٠
	المجموع	٦٦٣٧٠٠٧٣	٧٧٤٩٧٤٠٠١٤

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٤١	قروض ممنوحة طويلة الاجل		
١٤١٧	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	٣١٣١٥٣٢٩٤٢	٢٢٨٠٢٧٤٠١٩
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص /شركات	٢٣١٩١٠٨٥٥٨٣	٢٨٤٠٠٢٤٧٠٠٧
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص /افراد	٨٩٣٧٢٩٦٦١١٨	٩٠٤٥١١١٨١٢٥
	مجموع قروض قصيرة الاجل	١١٢٥٦٤٠٥١٧٠١	١١٨٨٥١٣٦٥١٣٢
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	١٩٢٨٧٠٨٣١١٧	١٨٢٩٠٣٧٣١٢٦
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص /افراد	١٠٢٥٩٩٦٢٩٩٠٣	١٥١٢٧٧٩٨٥٥١٢
	مجموع الحسابات الجارية المدينة	١٢١٨٨٦٧١٣٠٢٠	٣٣٤١٨٣٥٨٦٣٨
	مستندات شحن استيراد القطاع الخاص		
١٤٥٦	مستندات شحن استيراد ق خ /شركات	١٥٦٩١٧٤٧٠٧٦	٠٠٠
١٤٥٧	مستندات شحن استيراد ق خ /افراد	٣٤٤١٠٤٢٤٧٤	٧٧١٧١٨٧٥٦
	سلف الموظفين	١٩١٣٢٧٨٩٥٥٠	٧٧١٧١٨٧٥٦
١٤٩١	مجموع القروض والتسليفات/ الائتمان النقدي	٣٥٢٣١٤٦٨٠	١٣٧٥٤٥١٧٢
		٢٥٧٠٦٧٤٠١٨٩٣	١٥٥٤٥٩٢٦١٧١٧

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٦٥	مدينون نشاط غير جاري	٦٣٩.٩٧٩٨.٠٠	...
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تأمينات اعتمادات لدى المصارف المراسلة	١٩.٨١٣٢٧.٠٢٣	٨٣٦٤٨.٠١٧٢٨
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	...	١٥٨٩٥٤.٦
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٦٢٨٨٨٢١.٠	...
١٦٦٦	نفقات قضائية	١.٨١٧١٩٥.٠٠	١.٠٤٨٣٤٤٥.٠٠
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	٢.٠٢٥٩٣٤٧٣٣	٨٤٧١٢٢٤١٦٣٤
	<u>السلف</u>		
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	٢٨٢٦٧٢.٠٠٠	...
١٦٧٢	سلف المنتسبين	١١٦٦.٠٠	١٩١٥٨.٠٠
	مجموع السلف	٢٨٢٧٨٨٦.٠٠	١٩١٥٨.٠٠
١٦٩	حسابات مدينة اخرى		
١٦٩١	مدينون ديون متاخرة التسديد	٦١٣٤٨٥٣٢٦٢	...
١٦٩٣	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	٢٦٢٦٣٥٢٦٢١	٢٦٢٣٥.٠٠٠
		٨٧٦١٢.٠٥٨٨٣	٢٦٢٣٥.٠٠٠
	مجموع المدينون	٣٥٦٦.٩٠٩.٠١٦	٨٤٩٧٦٥.٧٤٣٤
	<u>ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	(١٩٣٩٩٤٨٢٦١٤)	(٦١٩٢.٧٤٣٢١)
		١٦٢٦١٤٢٦٤.٠٢	٧٨٧٨٤٤٣٣١١٣

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

كشف رقم (٥)

المجموع	اثاث ١١٦	وسائل نقل وانتقال ١١٤	الات ومعدات ١١٣	ابنية ١١٢	اراضي ١١١	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩٧٧٥٠٤٣٦٤	٢٨٢٣٢٥٤٦٦٤	٩٢٤٢٧٢٠٠	١٣١٠٧٧٢٥٠	٥٠٨٣٨٣٠١٣٨	٨٤٦٩١٥١١٢	الكلفة في ٢٠١٣/١/١
١٠٢٧٢٠١٦٥٠	٩٢٥٦٨٧٢٩٤	١٠١٥١٤٣٥٦	الإضافات خلال السنة
(١٨٨٣٩٠٠٠)	...	(١٦٧٥٠٠٠٠)	(٢٠٨٩٠٠٠)	ينزل- المشطوب والمباع خلال السنة
٩٩٨٥٨٦٧٠١٤	٣٧٤٨٩٤١٩٥٨	١٧٧١٩١٥٥٦	١٢٨٩٨٨٢٥٠	٥٠٨٣٨٣٠١٣٨	٨٤٦٩١٥١١٢	الكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣	...	نسبة الاندثار - قسط ثابت
١٨٥٠٣٠٧٧٩٦	١١١٦٦٨٣٦٤٤	٦٩٥٧١٣٥٤	٢١٨٧٥١٤١	٦٤٢١٧٨١٥٧	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٣/١/١
٧٦٠٩٩٢٦٧٤	٥٦٦٠٩٤٧٩٨	١٨٠٤١٠٧٣	٢٤٣٤١٨٩٩	١٥٢٥١٤٩٠٤	...	اندثار السنة الحالية
(١٦٧٤٤٤٩٩٩)	...	(١٦٧٤٤٤٩٩٩)	ينزل- اندثار المشطوب والمباع
٢٥٥٥٥٥٥٥٩٧١	١٦٨٢٧٧٧٧٩٤٢	٧٠٨٢٧٩٢٨	٤٦٢١٧٠٤٠	٧٩٤٦٩٣٠٦١	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٣/١٢/٣١
٧٣٩١٣١١٠٤٣	٢٠٦٦٦٦٤٠١٦	١٠٦٣٢٣٦٢٨	٨٢٧٧١٢١٠	٤٢٨٩١٣٧٠٧٧	٨٤٦٩١٥١١٢	القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١

كشف النفقات الايرادية الموجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

كشف رقم (٦)

الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٣/١٢/٣١	اطفاء السنة الحالية	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٣/١/١	الكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١	الاضافات خلال السنة	الكلفة في ٢٠١٣/١/١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢٣٠٠٦٥٢٦	١١٥٨٣٧٥٢٥	٣٠٧٥١٦٣٢	٨٥٠٨٥٨٩٣	٢٣٨٨٤٤٠٥١	...	٢٣٨٨٤٤٠٥١	نفقات قبل التشغيل	١١٨٢
٣٣٢٦٨٤٨١	١٨٤١٣٢٠٨	٦٩٥٤٣٥	١١٤٢٨٨٧٣	٥١٦٨١٦٨٩	١١٠٠٦٤٧٠	٤٠٦٧٥٢١٩	ديكورات وتركيبات وقواطع	١١٨٦
٣٩٥٨١٢٣	٣٧٢٧٤٤٠	٩٨٩٥٣١	٢٧٣٧٩٠٩	٧٦٨٥٥٦٣	...	٧٦٨٥٥٦٣	نفقات موجلة متنوعة	١١٨٧
١٦٠٢٣٣١٣٠	١٣٧٩٧٨١٧٣	٣٨٧٢٥٤٩٨	٩٩٢٥٢٦٧٥	٢٩٨٢١١٣٠٣	١١٠٠٦٤٧٠	٢٨٧٢٠٤٨٣٣	المجموع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٧)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>	١٢٢
٢٢٣٤٥٠٠٠٠٠	٢٢٣٤٥٠٠٠٠٠	العقار ٨٠/٣٢٣ شارع سلمان فائق	١٢٢
٠٠٠	٤٠٨٥٠١٦٠٠٠	العقار ٧٩/٣٢٣ شارع سلمان فائق	١٢٢
٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠	بناية فرع الناصرية	١٢٢
٠٠٠	٢٠٩٥٠٠٠٠٠	بناية فرع النجف	١٢٢
٤٦٣٣٤٧٠٠	٠٠٠	وسائل نقل الركاب	١٢٤١
٨٦٣٦١٧٥٠	٠٠٠	انظمة وبرامجيات	١٢٦٣
٢٣٦٧١٩٦٤٥٠	٨٩٦٤٥١٦٠٠٠	مجموع مشاريع تحت التنفيذ	
		<u>دفعات مقدمة</u>	
١٦٢٥٤٧٦٥٠٠	٨٥٥٩٦٢٨٦٠	مصاريف فتح الفروع	١٢٩٣
<u>٣٩٩٢٦٧٢٩٥٠</u>	<u>٩٨٢٠٤٧٨٨٦٠</u>		

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٨)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
٢٧٢٣٢٤٣٦٩٦٩٥	١٢٢٠٥٤٤٠٦٧٤٤	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٢٥١٦
٧٢٨٠٩١١٩٢٥٦	٨٢١٣٦٥١٧٨٩	حسابات جارية دائنة / خاص / افراد	٢٥١٧
٤٩٠٢٨٧٨٠٠	٢٦٤٧٤٩٢٠٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٣٢٩١٢٩٨٤	٦١١٨٤٦٨٤	حسابات جارية دائنة غير متحركة	٢٥١٩٣
٣٤٥٦٥٦٦٨٩٧٣٥	١٣٠٥٩٣٩٩٢٤٢٣	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		<u>حسابات الادخار</u>	٢٥٢
١٤٥٤٥٢٦٢٠٤٩	٣٦٣٨٨٣٥٦٦١٢	حسابات التوفير / افراد	٢٥٢١
١٤١٨٦٩٣٦٤٠	٤٤٦٩٧٥٥٦	حسابات التوفير / شركات	٢٥٢٢
٠٠٠	٤٠٤٦٠٥	حسابات توفير غير متحركة	٢٥١٩٤
١٥٩٦٣٩٥٥٦٨٩	٣٦٤٣٣٤٥٨٧٧٣	مجموع حسابات الادخار	
		<u>حسابات الودائع</u>	٢٥٣
٢٦٨١١٧١١٧٥	٣٣٨٢٠٠٠٠٠	الودائع الثابتة وبنائز / شركات وجمعيات	٢٥٣١٦
٢٦٢١٧٦٢٠٠٠	٥٥٧٣٥٧٥٠٠٠	الودائع الثابتة / خاص / افراد	٢٥٣١٧
٥٣٠٢٩٣٣١٧٥	٨٩٥٥٥٧٥٠٠٠	مجموع حسابات الودائع	
		<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	٢٥٥
٢١٧٥٠٢٨٦٤٣٣	٢٠٥٩٢٨٤٨٠١١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٣٠٢٧٧٠٨٨٠٦٦	٤٨١٢٨٤٨٨٦٢٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٥٢٠٢٧٣٧٤٤٩٩	٦٨٧٢١٣٣٦٦٣٣	مجموع التأمينات	
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
٢٠٠٠٠٠٠٠	١٢١٠٠٠٠٠	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
٩٥٩١١٥٦٦	١٣٩٢٩٥١٧٥٦	سفاتج مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٨٨٣٨٤٤٧٥٥٢	١٢٥٤٣٩٩٠٢٤	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٨٩٥٤٣٥٩١١٨	٢٦٥٩٤٥٠٧٨٠	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
		<u>الحوالات الخارجية</u>	٢٥٧
٧٠٤٤٥١	٠٠٠	الحوالات الخارجية المباعة	٢٥٧٢
٤٢٧٩٠٦٠١٦٦٦٧	٢٤٧٣٦٣٨١٣٦٠٩	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

كشوف رقم (٩)	٢٠١٣	٢٠١٢	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	اسم الحساب	
١٦٨٠٠٢٠٠	٢١٩٨٨٢٤١٠٥	<u>دائنو النشاط الجاري</u>	٢٦١
٠٠٠	١٨٢٨١١٢٤٠	دائنو قطاع خاص /شركات	٢٦١٦
١٦٨٠٠٢٠٠	٢٣٨١٦٣٥٣٤٥	دائنو قطاع خاص /افراد	٢٦١٧
٥١٨٨٨٣٦٢٢٤٧٢	١٦٢٥٤٤٩٧١١٤	مجموع دائنو النشاط الجاري	
		<u>دائنون نشاط غير جاري</u>	٢٦٥
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	٢٦٦
١٧٩٦٥٧٤٣٧	٠٠٠	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
٨٣٥٩٤٥٠٧٧٩	١٣٦٤٣٦٣١١٧	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
١٣٣٧٢٠٠٠٠	٧٠٥٨٣٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣
١٦٣٢٨٣٥٢٢	٣٠٣٣٥٧٤٥٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣١
٢٨٥٥٣٤٠٩٢	١٤٧٦٥٢٦٧٩	الخزينة العامة / رسم الطابع	٢٦٦٦٣
٧٥٩٢٤٢١٠٠	١٠٢٢٦٨١٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٩٨٨٠٨٨٧٩٣٠	٢٩٠٨٦٣٧٧٥٣	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		<u>استقطاعات لحساب الغير</u>	٢٦٧
٣٥٩٦٥٠٧٢	٧٥٨٩٤١٩١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
		<u>حسابات دائنة اخرى</u>	٢٦٩
٢٤٤٧٥١٢	٢٤٤٧٥١٢	ارصدة حسابات زبائن متوفين	٢٦٩٥
٧٧١٧١٨٧٥٦	٠٠٠	مقابل مستندات شحن استيراد قطاع خاص	٢٤٥٧
٧٧٤١٦٦٢٦٨	٢٤٤٧٥١٢	مجموع حسابات دائنة اخرى	
٦٢٥٩٧١٨١٩٤٢	٢١٦٢٣١١١٩١٥	مجموع حسابات الدائنين	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٠)

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	البيان
٥٩٨٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٠٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠٠٠٠٠	الاضافات خلال السنة
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

كشف رقم (١١)

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٧٩٩١٦٠٠	٧٩٩١٦٠٠	احتياطي عام	٢١٣
		الاحتياطي القانوني (الزامي)	٢١٤١
٩٤٥٤٤٧٣٦٧	١٨٤٢١٩٨٧٦٩	الرصيد في بداية السنة	
٨٩٦٧٥١٤٠٢	٢١٥١٠١٠٤٢١	المحول من حساب الارياح والخسائر	
١٨٤٢١٩٨٧٦٩	٣٩٩٣٢٠٩١٩٠	الرصيد في نهاية السنة	
		احتياطي التوسعات	٢١٤
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠	المستقطع من ارياح السنة الحالية	
٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة	
		الفائض المتراكم (ارياح غير موزعة)	٢١٧
٢١٥٢٩٩٦٥٣١	١٥٠٥٥٢١٧١٧٨	الرصيد في بداية السنة	
(٢١٣٦٠٥٥٩٩٨)	٠٠٠	الموزع خلال السنة	
١٥٠٣٨٢٧٧٦٦٤٥	٤٠٨٦٩١٩٨٠١٢	المحول من حساب الارياح والخسائر	
١٥٠٥٥٢١٧١٧٨	٥٥٩٢٤٤١٥١٩٠	الرصيد في نهاية السنة	
٢٠٤٠٥٤٠٧٥٤٧	٦٣٤٢٥٦١٥٩٨٠	مجموع الاحتياطات	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٣ كشف رقم (١٢)

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	٢٩٢/١٩٢
٤٤٠٦٣١١٩١٠٣٩ (٣٠٢٧٧٠٨٨٠٦٦)	٣٩٢٨٩٣٢٠٣٣٢٧ (٤٨١٢٨٤٨٨٦٢٦)	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
٤١٠٣٤٤١٠٢٩٧٣	٣٤٤٧٦٤٧١٤٧٠١	<u>تنزل: تامينات خطابات الضمان</u>	٢٥٥١
		<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>	٢٩٣/١٩٣
١١٠٢٢٨٣٨٠٢٣٥ (٢١٧٥٠٢٨٦٤٣٣)	١٥٢٢٦٣٩٣٧٩٠٣ (٢٠٥٩٢٨٤٨٠١١)	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩٣١/١٩٣١
٨٨٤٧٨٠٩٣٨٠٢	١٣١٦٧١٠٨٩٨٩٢	<u>تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية</u>	٢٥٥٢
١٣٨١٨٤١٣٢	١٣٨١٨٤١٣٢	<u>ديون مشطوبة تحت المراقبة</u>	٢٩٧٣/١٩٧٣
٦٤٩٠٠٠٠٠٠	٢٤٨٣٤٩٧٥٠٠٠	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	٢٩٨٣/١٩٨٣
		<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>	٢٩٩/١٩٩
١	١	ودائع عينية بعهددة المصرف	٢٩٩١/١٩٩١
٢٥	٢١	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/١٩٩٢
٥٦	٥٦	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٩٩٣/١٩٩٣
١	١	امانات مودعة لدى الغير	٢٩٩٥/١٩٩٥
٨٣	٧٩		
٤٩٩٦٠٩٣٨٠٩٩٠	٥٠١٤٠٨٩٦٣٨٠٤	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٢٨٧٤٦٣٦٤١٣٦	٩٩٣٤٠٩١٨٩٥
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٦٢٠٨٧٩٢٦٥٢	١١٥٥٨٤٠٢٥٧
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٥٠٧٩٧٣٤٠٤٨	٢١٤٦٤٩٩٣٧٢
		١١٢٨٨٥٢٦٧٠٠	٣٢٠٢٣٣٩٦٢٩
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٧١٨٥٨٤٠	٨٦٢٥٨١٠
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٨٥٣٩١٦١٧٧٩	٥٧٤٣٥٢٨٨٣٧
		٨٥٤٦٣٤٧٦١٩	٥٧٥٢١٥٤٦٤٧
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٥٧٤٥٠٣٥٢٧	٣٨٧٠١٥١٤٥
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤١٧٥١٧٨	١٠٤١٣٢٧٩٣
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٨٢٠٣٢٣٠٤٧	٨٥٣٢٨٤٦٤٤٢
		٥٣٩٩٠٠١٧٥٢	١٣٤٤٤٣٣٥٨٠
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٩٢٥٩٥٩٦١٨٩	١٩٨٧٩٢١٥٧٤٦
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	١٠٥٤٥٥٣٤١	٣١٨٧٠٥٧٥
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١٣٧٢٧٩٧٦٦٠	٦٥٣٧٥٠٧١٢
		١٤٧٨٢٥٣٠٠١	٦٨٥٦٢١٢٨٧
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٢٢٣٥٣٨٨٤٣	٥٦٠٩٤٠٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٥٢٩٣١٦٩١٢	٧٦٦٩٩٧٨٨٢
		١٧٥٢٨٥٥٧٥٥	٨٢٣٠٩١٨٨٢
		١٠٦٤٧٠٩٤٥١٥٢	٤١٧٢٠٩٤٨٦٦٦
	المجموع		

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٦٣	ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
٤٦٣٣	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٢٧١٤٩٦٦٩٥	٤٣٨٢٦٩٨٥
	المجموع	٢٧١٤٩٦٦٩٥	٤٣٨٢٦٩٨٥

كشف مصروفات العملات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٨١٨٩٥٣٥١٥	٨٠٥٧٥٦٨٠٢
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٧١٢٦٢٤٣٢٨	٣٢٨٤٠٦٥٦٩
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٥٣١٥٧٧٨٤٣	١١٣٤١٦٣٣٧١
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٢١١٦٦٧٤١٧٨١	٦٦٧٣٠٧١٢١٣
٣٤٤	فروقات تقييم العملة	٦١٢٧١٣٦١٥٥	٢٣٧٥٦٣٧٣٠٦
٣٤٥	الهبوط في قيمة الاستثمارات	٤٤٠٧٧١٨	...
	المجموع	٣٠٨٢٩٨٦٣٤٩٧	١٠١٨٢٨٧١٨٩٠

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٦)

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	٣١٢
٩٦٨١١٦٣٨٤	١٢٧٨٥٥١٩٥٨	الاجور	٣١٢١
٩٦٧١٩١٨	٤١٣٩٣٥٠	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
٢٨٣٢٢٢١٩٣	٤٥٦٠٨١٤٤٧	مكافئات تشجيعية	٣١٢٤
٧٥٩٦١٦٢٢٨	١٠٨٩٨٩٤٥٣	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
١٠٤٦٣٤٧٧٨	١٣٨٦٠٩٠٣٠	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٢٣٥٧٥١٧٧	٣٩٣٦٧٢٢١	مخصصات اخرى	٣١٢٩
١٤٦٥٥٨٢٠٧٨	٢٠٢٥٧٣٨٤٥٩	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	
٦٤٢٩٤٩٥٧	٩١٧٩٣٤١٢	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٣١٥١
١٥٢٩٨٧٧٠٣٥	٢١١٧٥٣١٨٧١	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
٤٤٦٨٣٧٨٥	٥٧١١٤٨٠٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
٥٠٨٤١١٤٦	٤٨٢٩١٣١٥	الوازم والمهمات	٣٢٥١
٢٣٠٧٤٥٧٨	١٤١٨٦٧٠٠	قرطاسية	٣٢٥٢
٢٧٩٥٠٠٠	٤٤٣٦٦٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
١٣٥١٢٢٢٩٠	١٤٥٨٦٥٣٢	ماء وكهرباء	٣٢٧
١٣٤٩٠٦٧٩٩	١٣٨٦١٥٩٤٧	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
٣٧٠٨٨٢٦٦	٢٧٨٦٩٥٦٠٠	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٣٨١٨١٥٠	٢٧٦٩٢٢٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٢١٥٠٠٠٠	٢٢٨٦٥٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١٧١٢٥٩٢٥	١٢١٨٧٨١٠	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٣٣١٦
٦٠١٨٢٣٤١	٢٩٥٩٣٩١٣٠	مجموع خدمات الصيانة	

تابع كشف المصروفات الادارية

٢٣٣٤٤٢٠٠	٣١٩٣٦٣٦٦٦	<u>خدمات ابحاث واستشارات</u>	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
١١٢٧٤٦٠٠	١٦٧٣٩٢٦٥٠	دعاية واطلان	٣٣٣١
٥٦٦٣٤٠٠٠	٦٤٦٩٣١٩٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
١٤١٨٢٥٨٥	١٧١٣٤٨١٠	ضيافة	٣٣٣٣
...	٦١٥٩٠٠٠	مصاريق المعارض	٣٣٣٤
٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٨٧٠٩١١٨٥	٢٥٦٨٧٩٦٥٠	مجموع دعاية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٧٩٢٦٠٢٦٨	١١٧٧٠٤٢٣٣	نقل العاملين	٣٣٤١
١٨٧٧٦٠٢٦٤	٢٥٦٧٨٧٢٨٨	سفر وايفاد	٣٣٤٣
٣٢٠٨٩٦٩١	٣٣١٢١٤٥٣٢	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٩٩١١٠٢٢٣	٧٠٥٧٠٦٠٥٣	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
...	٣٧١٦٦٢٥٠	استنجاز مباني ومشات	٣٣٥٢
٧١٨٧٢٨٨	١٩٥٨٤٣٤٧	استنجاز وسائل نقل وانتقال	٣٣٥٤
٧١٨٧٢٨٨	٥٦٧٥٠٥٩٧		
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٣٠٣٩٥٨٩٨٩	١١٤٦٧٩٠٥٨٧	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
٢٥٥٤٨٠٠٠	٦١٣٥٠٨١٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
١٢٠٠٠	...	ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات خارجية	٣٣٦٤
٤٧٨٦٠٢٥٠	١٠٠٩٠٠٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢٦٢٠٧٣١٩٢	٦٩٢٦٣٨٢٣	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٧٥٠٠٠	١٧٥٤٨٣٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٣٥٧٥٠٠٠٠	٦٩٢٥٠٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٦٥١٧٨٥١٢٢	٢٢٤٢٦٥١٠٨	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
١٣٢٧١٦٢٥٥٣	٢٢٤١٥٢٥٩٢٨	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
١٨٠٤٠٧٨١٩٠	٣٨٧٦١٦٥٠٢٤	مجموع المستلزمات الخدمية	
٣٤٦٨٨٦٢٠٢٤	٦١٣٢٣١٢٨٤٢	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف اليرادات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	١٣٠٠٤٠٦١٣	٢٣٥٨١٣٢٨٦
٤٣٧	ايرادات خدمات متنوعة		
٤٩	الايادات الاخرى		
٤٩١	ايرادات سنوات سابقة	٢١٥٤٩٥٩٦	١٠١٥٢٢٥
٤٩٢	ايرادات عرضية	٨٨٦١٧٦	...
٤٩٣	ايرادات راسمالية	٣٥٩٩٩٩٩	١١٣٦٤٣٧٢٥
	مجموع اليرادات الاخرى	٢٦٠٣٥٧٧١	١١٤٦٥٨٩٥٠
	مجموع اليرادات التحويلية والآخرى	١٥٦٠٧٦٣٨٤	٣٥٠٤٧٢٢٣٦

كشف المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٢	مصروفات تحويلية متنوعة	١٣٠٣٥٠٥٠٠	٦١٥٦٨٤٩٥
٣٨٢٢	تعويضات و ضمانات	١٣٢٠٧٣٧٢٢٩٢	٥٢٥٩٠٨١٤١٩
٣٨٢٣	ديون مشطوبة	١٣٣٣٧٧٢٢٧٩٢	٥٣٢٠٦٤٩٩١٤
٣٨٤	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	١٠٨٧٠٤٢٦١٨	٥٠٨٨٥٨٨٧٢٤
٣٨٤	ضرائب ورسوم / ضرائب ورسوم متنوعة		
٣٨٥	الإعانات		
٣٨٥١	اعانات المنتسبين	١١٠٠٠٠٠	٥١٥٠٠٠٠
٣٨٥٢	اعانات للغير	٤٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
	مجموع الاعانات	١٥٥٠٠٠٠	٥٣٧٥٠٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية	١٤٤٢٦٣١٥٤١٠	٥٨٣٤٨٨٣٦٣٨
٣٩	المصروفات الاخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١٥٢٢٠٧٧٠٩١	٦٩٦٧٩٥
٣٩٢	مصروفات عرضية	١٠١٩٠٠٠	٤٦٥٠٠٠
	مجموع المصروفات الاخرى	١٥٢٣٠٩٦٠٩١	١١٦١٧٩٥
	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	١٥٩٤٩٤١١٥٠١	٥٨٣٦٠٤٥٤٣٣

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الكشف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاحمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	٤٣٥١٦٤٥٦٧٨٠
ب	رسم الخدمة المحاسب	١٦٥٢٥٥٤٦٧٩
ج	الايردات الاخرى	٣٠٤٠٥٧٢١٦٦١
		٧٥٥٧٤٧٣٣١٢٠
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	١٣٨٦١٥٩٤٧
هـ	المستلزمات الخدمية	٣٦٥٢٦٢٦١٨١
		٣٧٩١٢٤٢١٢٨
		٧١٧٨٣٤٩٠٩٩٢
	<u>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج (٢-١)</u>	

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

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

دينار	البيان	دينار
	<u>١- تعويضات المشتغلين</u>	
٢١١٧٥٣١٨٧١	الرواتب والاجور	
	<u>٢- فائض العمليات الجارية</u>	
	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	٦٨٧٣٦٢٠٠٣٣٦
	تضاف : ايرادات النشاط الخدمي	١٣٠٠٤٠٦١٣
٦٨٨٦٦٢٢٤٠٩٤٩		
	<u>٣- الاندثارات</u>	
٧٩٩٧١٨١٧٢	الاندثارات والاطفاعات السنوية	
٧١٧٨٣٤٩٠٩٩٢	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
<u>العمولات المصرفية المقبوضة</u>		
٤٤٣	عمولات الحوالات	٨٥٤٦٣٤٧٦١٩
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٥٣٩٩٠٠١٧٥٢
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	٤٩٢٥٩٥٩٦١٨٩
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٤٧٨٢٥٣٠٠١
	المجموع	٦٤٦٨٣١٩٨٥٦١
	<u>تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة</u>	(٢١١٦٦٧٤١٧٨١)
	صافي العمولات المقبوضة	٤٣٥١٦٤٥٦٧٨٠

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
<u>الفوائد المقبوضة</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٦٢٠٨٧٩٢٦٥٢
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٥٠٧٩٧٣٤٠٤٨
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	٢٧١٤٩٦٩٥
	المجموع	١١٣١٥٦٧٦٣٩٥
	<u>تنزل</u>	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٥٣١٥٧٧٨٤٣
٣٤٤	فروقات تقييم العملة	٦١٢٧١٣٦١٥٥
٣٤٥	الهبوط في قيمة الاستثمارات	٤٤٠٧٧١٨
		٩٦٦٣١٢١٧١٦
	رسم الخدمة المحتسب	١٦٥٢٥٥٤٦٧٩

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الابرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	ايرادات النشاط الخدمي	١٣٠٠٤٠٦١٣
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية	٢٨٧٤٦٣٦٤١٣٦
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٥٢٩٣١٦٩١٢
	المجموع	٣.٤٠٥٧٢١٦٦١

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٥٧١١٤٨٠٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٤٨٢٩١٣١٥
٣٢٥٢	قرطاسية	١٤١٨٦٧٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٤٤٣٦٦٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	١٤٥٨٦٥٣٢
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٣٨٦١٥٩٤٧

كشف (هـ)

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣٨٧٦١٦٥٠٢٤
٤٤٨	بنزل - المصروفات المستردة	(٢٢٣٥٣٨٨٤٣)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	٣٦٥٢٦٦٦١٨١