

مصرف الاتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

شركة محادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية

الوزيرية - شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

E-mail:

hilalhammo@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail:

alfahadmahmood@yahoo.com

٠٧٩٠١٣٧٦٤٧٦

E-mail:

adelshaybi@yahoo.com

النقل: ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

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

المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

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

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

فيما يلي تقرير مجلس ادارة مصرفكم بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ ، تم اعداد التقرير وفقاً لإحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين وأحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

اولاً :- نبذه عن تأسيس المصرف

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

٢. التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

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

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

٣- اهداف المصرف : يهدف المصرف لتحقيق الاتي :-

أ. تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في الانشطة الاستثمارية المختلفة وفقاً لاحكام المادة ٢٧ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والمساهمة في تطوير المسيرة التنموية للقطر وفقاً لاطار السياسة العامة للدولة .

ب. تحقيق اعلى ربحية للمساهمين .

ج. المحافظة على الموقع المتميز للمصرف بين المصارف المحلية الاخرى والعاملة داخل وخارج

العراق في مجال تقديم افضل الخدمات المصرفية .

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم مصرف الاتحاد العراقي

يعتبر مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ،

لذلك فان الاستثمار في اسهمها يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفها المالي

رابعاً:- البنوك المراسلة

استمر مصرف الاتحاد العراقي في توسيع وتنويع قاعدة انشطته الخارجية من خلال تاسيس علاقات مصرفية مع بنوك متعددة والتوسع في العمل مع جميع مراسليه الذين لديه معهم ترتيبات مصرفية معها وادناه اسماء البنوك المراسلة التي تم اقامة علاقات مصرفية ثنائية معها :

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

خامساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

أ- الموجودات

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

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

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

٢- الاستثمارات

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

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

٣- الائتمان النقدي

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

٤- المدينون

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

٥- الائتمان التعهدي

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

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

٦- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

ب- المطلوبيات :-

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

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

نسبة النمو %	الاهمية النسبية	٢٠١٤ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠١٥ مليون دينار	الحساب
--	--	٠٠٠	%٨	٢٦٨٠٠	جاري مكشوف المصرف العراقي للتجارة
(%٣٠)	%٧٠	٢٦٤٣٣٠	%٥٣	١٨٤٦٣٣	حسابات جارية دائنة
%١٩	%١٣	٤٩٢٨٣	%١٧	٥٨٦٨٥	حسابات الادخار
%٢١٢	%٢	٦٨٥٩	%٦	٢١٤٢١	حسابات الودائع
(%١)	%١٥	٥٤٨٥٥	%١٦	٥٤٤٦٢	الحسابات ذات الطبيعة الجارية
(%٨)	%١٠٠	٣٧٥٣٢٧	%١٠٠	٣٤٦٠٠١	المجموع

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

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

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

سادساً: - الإيرادات والمصروفات والارباح والخسائر

أ- الإيرادات :

بلغت اجمالي الإيرادات (٧٧٦٢٤ مليون) دينار بعد ان كانت (٨٩٣٠٥ مليون) دينار

وبانخفاض نسبته (١٣%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠١٤		المبالغ لعام ٢٠١٥		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
(١٣%)	٩٨%	٨٧٥٨٠	٩٨%	٧٥٨٤٧	إيرادات العمليات المصرفية
(٥٤%)	٢%	١٦٩٩	١%	٧٧٤	إيراد النشاط الخدمي
--	٠	١١	٠	١٥	إيرادات الاستثمار
٦٤٨٧%	٠	١٥	١%	٩٨٨	الإيرادات الأخرى
(١٥%)	١٠٠%	٨٩٣٠٥	١٠٠%	٧٧٦٢٤	المجموع

ب- المصروفات

بلغت اجمالي المصروفات (٧٧٣٥٠ مليون) دينار عام ٢٠١٥ بعد ان كانت (٧٠٦٦٩ مليون)

دينار عام ٢٠١٤ ونسبة نمو مقدارها ٩% اذ بلغت مصروفات العمليات المصرفية (٦١٥٩٤ مليون)

دينار بعد ان كانت (٥٠٩٨٠ مليون) دينار، وانها تشكل نسبة ٨٠% من اجمالي المصروفات ، تلتها

المصروفات التحويلية حيث بلغت (٧٥٥٥ مليون) دينار وان هذا التوسع كان نتيجة الزيادة في مخصص

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

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

ج - الربح الصافي:

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

سابعاً : تطور النشاط المصرفي

١. حصل تغير واضح في النشاط المصرفي اذ تضاعف نشاطه خلال عام ٢٠١٥ بحدود خمسة

اضعاف عن عام ٢٠١١ والكشف التالي يوضح ذلك :

مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الميزانية للفترة من ٢٠١١ - ٢٠١٥

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

ثامناً: - الموارد البشرية

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

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

٤- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

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

٥- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي

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

تاسعاً : مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

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

عاشراً :- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٥ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية ٣١% علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف ١٢% وبموجب مقررات لجنة بازل ٨% وان كفاية رأس المال هذه تعكس مدى استغلال المصرف لسيولته النقدية بما يضمن السلامة والربحية والعائد الجيد.

احد عشر:- بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

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

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

٣. لم يمنح رئيس واعضاء مجلس الادارة اية قروض خلال السنة .

٤. المساهمون الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس المال

ت	الاسم
١	السيد عقيل مفتن خفيف
٢	السيد محمد مفتن خفيف
٣	السيدة سوسن صالح حسن
٤	السيد عباس مفتن خفيف
٥	السيد علي مفتن خفيف
٦	السيد مصطفى عباس مفتن
٧	السيدة مالية عبد سلمان
٨	السيد محمد عبد الحسين جعفر

٥. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

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

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

٧. العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٥:

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

٨. حجم الاستيراد والتصدير:-

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

٩. أملاك المصرف:-

١- بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي ملك مصرف .

٢- بناية فرع اربيل ملك مصرف.

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

مستقبلاً من قبل الإدارة العامة والفرع الرئيسي ملك مصرف .

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

٥- بناية فرع البصرة ملك للمصرف قيد التسجيل .

٦- بناية فرع النجف ملك للمصرف قيد التسجيل .

٧- بناية فرع الناصرية ملك للمصرف قيد التسجيل.

اثنا عشر:- السياسات والاهداف والخطط المستقبلية :-

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

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

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

٢- تحقيق زيادة في الإيرادات وترشيد الانفاق.

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

محافظات العراق وضمن خطة اعدت لهذا الغرض تتسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي .

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

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

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

ثلاثة عشر:- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

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

اربعة عشر:- اثر التسعيرة على نشاط المصرف:

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الادارة ، جدولاً باسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي

خمسة 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 ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وكما يلي :

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

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

٣. يعمل مراقب الامتثال على التاكيد في مدى التزام المصرف بمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية الصادرة من البنك المركزي ، ويتولى رفع التقارير الى مجلس الادارة بالاضافة الى التقارير الفصلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي .

٤. يعمل قسم التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية في تغطية كافة أنشطة المصرف سواء كانت في الإدارة العامة والفرع الرئيسي داخل بغداد وفي فروعه خارج بغداد ويتولى رفع التقارير الى كل من رئيس مجلس ادارة المصرف ولجنة مراجعة الحسابات .

سنة عشر:- السياسات المحاسبية :

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

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



رئيس مجلس الادارة
علي مفتن خفيف

~ ومن الله التوفيق ~

المدير المفوض
طلال إبراهيم رحومي

مدير الحسابات
فاضل حسان طعمة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠١٥.

١. قامت اللجنة بوضع خطة لمراجعة الحسابات وبموجبها تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي وخاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة 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 ٢٠١٥ وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال السنة .

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

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

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

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهمينا ونسأله الرشيد والسداد .

عقيل مفتن خفيف

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٨١/١٢/٢٠١٦
بغداد في ٢٥/أيار/٢٠١٦

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

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

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥ طبقاً لمقتضيات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها والقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها ، والتي شملت الاختبارات اللازمة لاجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا .

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

أ- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار ، اما المصروفات والاييرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الانفي في تاريخ نشوئها .

ب- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

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

- النقد لدى البنك المركزي العراقي

١. بلغ رصيد النقد لدى فرع البنك المركزي في اربيل (٢٢,٧٩٧ مليون) دينار و(٣,٥٢٥ الف) دولار وبما يعادل (٢٦,٩٩١ مليون) دينار ، في حين بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع لدى الفرع المذكور (٢٦,١٣٧ مليون) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ .

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

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

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

- النقد لدى المصارف المحلية :

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

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

٢. لم تقدم الينا مطابقة الحساب الجاري مع المصرف العراقي للتجارة البالغ رصيده المدين

(٢,١٠٢,٧٦٩) دولار وقد بلغ رصيد الحساب بموجب كشف المصرف المذكور

(٣,١٥٢,٣٠١) دولار .

٣. الحساب الجاري المكشوف لدى المصرف العراقي للتجارة : يستخدم هذا الحساب لاغراض

فتح الاعتمادات وقد بلغ رصيده الدائن (٢٢,٥٢١,٤٢١) دولار في حين بلغ رصيده لدى

المصرف العراقي للتجارة مدين بمبلغ (٢٤,٨٥٣,١٩٢) دولار و بزيادة مقدارها (٢,٣٣١,٧٧١) دولار . تمثل تامينات وعمولة اصدار خطاب ضمان لم يتم اجراء التسوية الخاصة بهما .
- النقد لدى المصارف الخارجية :

١. تم الاعتماد على ارصدة كشوفات المصارف الخارجية المستلمة من قبل المصرف كما بتاريخ الميزانية لعدم حصولنا على تأييداتها بذلك .
٢. الاتي ملخص لموقف مطابقت الحسابات الجارية مع المصارف الخارجية :

البيان	دولار	يورو
الرصيد بموجب سجلات المصرف	١٥,٢٥٧,٢٥٣	٦٠٨,١٦٣
تضاف : تامينات لدى فرنس بنك ظهرت ضمن الحسابات الجارية	٥٧٧,٥٠٠	٠٠٠
مجموع ارصدة المصارف الخارجية بموجب سجلات المصرف	١٥,٨٣٤,٧٥٣	٦٠٨,١٦٣
تضاف: سحبوات ظاهرة في السجلات غير ظاهرة في كشوفات المصارف	٨٤,٢٨٧,٧١٧	١٦٨
تنزل : سحبوات ظاهرة في كشوفات المصارف غير ظاهرة في السجلات	(٧٩,٤٨٨,٨٥١)	(٢٠٩,٦٤٤)
تضاف: ايداعات ظاهرة في كشوفات المصارف غير ظاهرة في السجلات	١,٤٧٩,٧٠٢	٢٢,٥٤٦
تنزل : ايداعات ظاهرة في السجلات غير ظاهرة في كشوفات المصارف	(٢١,٣٤١,٦٨٣)	٠٠٠
الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	٧٧١,٦٣٨	٤٢١,٢٣٣

ج- الإئتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي (٥٠٣٧٩٠ مليون) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ موزع على (٣٧٩) زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

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

- بلغ معدل نسبة ايرادات الفوائد المحتسبة خلال السنة على الائتمان النقدي الممنوح ٥,٨% بعد أن كان في السنة السابقة ٣,٨٦% .

- إن الضمانات على مبالغ الائتمان النقدي والتعهدي كانت غير كافية . كما بلغت نسبة مبلغ

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية الى اجمالي التسهيلات المصرفية المستخدمة ١٨% .

د. لم نحصل على تحليل لحساب تأمينات لدى الغير والبالغ رصيده المدين (٣٢,٢٠١,٠٣٧) دولار

والدائن (٢٩,٨٣٢) يورو وبما يعادل (٣٦٥١٤ مليون) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

هـ - يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينو قطاع خاص افراد البالغ (١١١٩ مليون) دينار

غرامات مخالفات كمركية عن حوالات لم يتم معالجتها لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ . وبعد اضافة

مبالغ غرامات المخالفات على الحوالات الظاهرة في حساب تعويضات وغرامات البالغة

(٩١٦ مليون) دينار يصبح اجمالي المبلغ (٢,٠٣٥ مليون) دينار .

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

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

شهر مايس ٢٠١٥ .

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

ح- لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين بصحة ارصدة حساباتهم كما بتاريخ الميزانية ، علماً

بان المصرف طلب تاييدات بذلك .

ط- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٩٤٦٨ مليون) دينار كما في

٢٠١٥/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة ٩% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات

الائتمان النقدي والمدينين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة وبزيادة نسبتها (٥٠%)

عن المخصص لعام ٢٠١٤ . علماً ان مبلغ المخصص بموجب اللائحة الارشادية يبلغ

(٦٠٣٦٨ مليون) دينار .

ي- مازالت العقارات التي يمتلكها المصرف والمشغولة من قبل فروعها في البصرة والنجف الاشرف

والناصرية لم يتم استكمال تسجيلها باسم المصرف .

ك- بين المصرف بانه اقام خلال السنة اربعة دعاوى مجموع مبالغها (٧٢٧٠ مليون) دينار صدر

الحكم لصالح المصرف في دعوى واحدة بمبلغ (٢٥٠٠ مليون) دينار ولم يتم حسم بقية الدعاوى ،

وتوجد دعوى واحدة مقامة على المصرف من قبل الشركة العامة لنقل الطاقة الكهربائية بمبلغ

(٢٢٠ الف) دولار صدر قرار الحكم لصالح المدعي ، في حين لم نحصل على موقف الدعاوى التي

تعود للسنوات السابقة . وفيما اذا تمكن المصرف من استحصال مبالغ الحكم التي صدر بها اوامر

تنفيذ خلال السنة السابقة .

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

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
 ٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
 ٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مآظمه السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.
 ٤. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وتبين بانها تغطي نشاط حسابات المصرف في بغداد ، وتتناسب والكادر المتوفر في القسم .
 ٥. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .
- مع التقدير ..



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٥

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

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الادارة

طلال ابراهيم رحومي
المدير المفوض

فاضل حسان طعمة
مدير الحسابات

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

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الاتحاد العراقي
الادارة العامة
الرقم /
التاريخ /

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن:
		ايرادات العمليات المصرفية
		ايرادات الاستثمارات
		ايرادات النشاط الخدمي
		الايرادات الاخرى/ عدا (٤٩٣)
		المدينون
		قروض تمويلية
		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
		مصروفات العمليات المصرفية / عدا (٣٤٥١)
		المصروفات الادارية
		المصروفات التحويلية / عدا (٣٨٣٣)
		المصروفات الاخرى/ عدا (٣٩٣)
		القروض والتسليفات
		الحسابات الجارية والودائع
		الدائنون
		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن:
		الزيادة في راس المال
		بيع موجودات ثابتة
		مجموع النقد المستلم من الانشطة التمويلية والاستثمارية
		النقد المدفوع عن:
		شراء موجودات ثابتة
		نفقات ايرادية مؤجلة
		مشروعات تحت التنفيذ
		ضريبة دخل مدفوعة
		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
		التدفقات النقدية خلال السنة
		رصيد النقد كما في بداية السنة
		رصيد النقد كما في نهاية السنة

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

بغداد
مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥

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

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

بغداد
مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤

حقوق الملكية	الاحتياطيات						رأس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي عام		
٢١٥,٤٢٥,٦١٦	٦٣,٤٢٥,٦١٦	٥٥,٩٢٤,٤١٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٩٣,٢٠٩	٧,٩٩٢	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١	
٤٥,٠٠٠,٣٠٠	(٥٤,٩٩٩,٧٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٣٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة	
١١,٢٦٤,٦٣٢	١١,٢٦٤,٦٣٢	٩,١٥١,٤٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٧١٣,٢٣٢	٠٠٠	٠٠٠	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤	
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	١٩,٦٩٠,٥٤٨	١٠,٠٧٥,٨١٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطات للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٧,٤١٩,٤٣٠,١٢٠	١,٢٨٦,١٣٠,٦٢٣	النقد في الصندوق	
		النقد في الصندوق / عملة محلية	١٨١
		النقد لدى المصارف	
١٧٧,٦٢١,٥٨١,١٠٤	٣٧,٦٣٣,٣٥٦,٢٦٥	نقد لدى البنك المركزي	١٨٣١
٢,٠٢٨,٤٦٤,١٩٠	٤,٠٦٤,٠٦٢,٤٩٤	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣٢
٤٦,٤٢٠,٠٥٦,٤٢٦	٢٩,٤٩٢,٩٧٠,٠٨٢	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	١٨٣٥
٣,٥٠٦,١٦٢,٠٠٠	٠٠٠	حوالات برسم التحصيل	١٨٥٢
٨,٠٠٩,١٩٥,٤٩٧	٤٥٢,١٧٤,٥٩٣	اوراق نقدية اجنبية (EUR٣٥٥.٠+\$٣٧٥٦١٩)	١٨٦
٥٣,٢٤٦,٢٠٧,٨٠٥	١٩,٧٣٢,٢٢٤,٨٥٠	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٢٩٠,٨٣١,٦٦٧,٠٢٢	٩١,٣٧٤,٧٨٨,٢٨٤	مجموع النقد لدى المصارف	
٢٩٨,٢٥١,٠٩٧,١٤٢	٩٢,٦٦٠,٩١٨,٩٠٧	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

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

مصرف الاتحاد العراقي، (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المجموعات الثابتة والاندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع	اثاث	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	ابنية	اسم الحساب
ديتار	١١٢	١١٤	١١٣	١١٢	رقم الدليل المحاسبي
١١٢٥٣٩٠٨٧٧٠	٤٨٦٣٠٢١٧٧٤	٢٨٠٨٥٦٨٥٦	١٦٨٩٨٧٣٠٠	٥٩٤١٠٤٢٨٩٠	٢٠١٥/١/١
٥٣٥٢٩٢٩٦٢٩	٥٠٤٦٩٣١٧٩	٠٠٠	٤١١٧٤٠٩٠	٤٨٠٧٠٦٢٣٦٠	الاضافات خلال السنة
(١٥٣٩٣٩٠٠)	(١٥٣٩٣٩٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الحرقة خلال السنة
١٦٥٩١٤٤٤٤٩٩	٥٣٥٢٣٢١٠٠٣	٢٨٠٨٥٦٨٥٦	٢١٠٦٦١٣٩٠	١٠٧٤٨١٠٥٢٥٠	الكلفة في ٢٠١٥/١/١
					الاضافات خلال السنة
					ينزل- المشطوب والمباع خلال السنة
					الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
					نسبة الاندثار - قسط ثابت
٣٤٨٨٤٩٩٨٠٨	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	٢٠١٥/١/١
١٢٨٢٣٨٦٩٥٢	٢٣٧٤٣٠٢٩٩٧	١٠٥٠٦٠٩١٧	٦٦٦٤٧٣٩٦	٩٤٢٤٨٨٤٩٨	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١/١
(٦٩٨٤٢٩٥)	٩٨٥٢٠٩٨٧٦	٤٥٦٧١٦٥٤	٣٦٥٤٣٣١٨	٢١٤٩٦٢١٠٤	اندثار السنة الحالية
	(٦٩٨٤٢٩٥)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	اندثار - اندثار المشطوب والمباع
٤٧٦٣٩٠٢٤٦٥	٣٣٥٢٥٢٨٥٧٨	١٥٠٧٣٢٥٧١	١٠٣١٩٠٧١٤	١١٥٧٤٥٠٦٠٢	ينزل- الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١
١١٨٢٧٥٤٢٠٣٤	١٩٩٩٧٩٢٤٢٥	١٣٠١٢٤٢٨٥	١٠٦٩٧٠٦٧٦	٩٥٩٠٦٥٤٦٤٨	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١
					القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف رقم (١)

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

الرصيد في	اجمالي الاطفاءات في	اطفاء السنة	اجمالي الاطفاءات	الكلفة في	الاضافات	الكلفة في	اسم الحساب	رقم
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	الحالية	في ٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	خلال السنة	٢٠١٥/١/١	اسم الحساب	الدليل
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار		
٥٧١٤٦٨٤٣٢	٢١٩٢٠٠٩٢١	٥٨٦٧٢٠٠٤	١٦٠٥٢٨٩١٧	٧٩٠٦٦٩٣٥٣	٤٦٦٢٨٤٦٢٨	٢٢٤٣٨٤٧٢٥	نفقات قبل التشغيل	١١٨٢
٨٨٥٦٣٤٨٥	٦٨٦٧٤٧٣٨	٣٦٧٥٠٧٩٧	٣١٩٢٣٩٤١	١٥٧٢٣٨٢٢٣	٧١٠٢٨٠٠٥	٨٦٢٢٠٢١٨	ديوريات وتراكيبات وقراطع	١١٨٢
٦٦٠٠٣١٩١٧	٢٨٧٨٧٥٦٥٩	٩٥٤٢٢٨٠١	١٩٢٤٥٢٨٥٨	٩٤٧٩٠٧٥٧٦	٥٣٧٣١٢٦٣٣	٤١٠٥٩٤٩٤٣	المجموع	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٠)

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	البيان
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة الاضافات خلال السنة
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	اسهم منحة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	اكتتاب
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

كشف رقم (١١)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٢)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع دينار	مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات ٢٢٥١ دينار	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٤ دينار	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢ دينار	البيان رقم الدليل المحاسبي
٤٤,٧١٠,٦٥٧,٩٧١ (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٤٠٧,٧١٨ ٠٠٠	١١,٧٩٣,٥٧٨,١٦٩ (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٢,٩١٢,٦٧٢,٠٨٤ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١ التسديدات خلال السنة
١٠,٠٧٥,٨١٥,٣١٦	٠٠٠	٠٠٠	١٠,٠٧٥,٨١٥,٣١٦	منقول من حساب الفائض المتراكم
٧,٤٩٥,٨٣٢,٨٦٦	٢,٧٦٧,٠٨٣	١,٠١٣,٥٦٣,٣٦٣	٦,٤٧٩,٥٠٢,٤٢٠	الإضافات خلال السنة
٦٠,٢٨٢,٣٠٦,١٥٣	٧,١٧٤,٨٠١	١٠,٨٠٧,١٤١,٥٣٢	٤٩,٤٦٧,٩٨٩,٨٢٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١

كشف رقم (١٣)

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

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	٢٩٢/١٩٢
٤٣٥,٦٣٠,٦٠٣,٢٣٣ (٤٤,٧٨٦,٩١٥,٢٩٠)	٣٥٤,١٩٩,١٦١,٦٥٦ (٤٢,٣٣١,٢٨٧,٤٤٨)	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
٣٩٠,٨٤٣,٦٨٧,٩٤٣	٣١١,٨٦٧,٨٧٤,٢٠٨	<u>تتزل</u> . تامينات خطابات الضمان	٢٥٥٢
		<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>	٢٩٣/١٩٣
١٠١,٤٠٥,١٣٣,٤٤٧ (٨,٧٢٧,١٠٨,٧٥٦)	٢,٢٤٨,٥١٢,٠٤٥ (٧٥٩,٧٣٤,٣٨٥)	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩٣١/١٩٣١
٩٢,٦٧٨,٠٢٤,٦٩١	١,٤٨٨,٧٧٧,٦٦٠	<u>تتزل</u> : تامينات الاعتمادات المستندية	٢٥٥١
١٣٨,١٨٤,١٣٢	٠٠٠	<u>ديون مشطوبة تحت المراقبة</u>	٢٩٧٣/١٩٧٣
١٥٢,٣٩٠,٥٩٥,٧٥٠	١٤٧,٣٣١,٠٩٥,٧٥٠	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	٢٩٨٣/١٩٨٣
		<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>	٢٩٩/١٩٩
١	١	ودائع عينية بعهدة المصرف	٢٩٩١/١٩٩١
٢١	٢١	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/١٩٩٢
٥٦	٥٦	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٩٩٣/١٩٩٣
١	١	امانات مودعة لدى الغير	٢٩٩٥/١٩٩٥
٧٩	٧٩		
٦٣٦,٠٥٠,٤٩٢,٥٩٥	٤٦٠,٦٨٧,٧٤٧,٦٩٧	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

تابع كشف المصروفات الادارية

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣١	تبرعات للغير		
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات		
٣٨٣٣	ديون مشطوبة		
٣٨٣٣	مخاطر الائتمان		
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة		
	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة		
٣٨٤	ضرائب ورسوم / ضرائب ورسوم متنوعة		
٣٨٥	الاعانات		
٣٨٥١	اعانات المنتسبين		
	مجموع المصروفات التحويلية		
٣٩	المصروفات الاخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة		
٣٩٢	مصروفات عرضية		
٣٩٣	خسائر راسمالية		
	مجموع المصروفات الاخرى		
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى		
		٧,٥٥٤,٥٥٩,٠٢٨	١١,٢٤٤,٤٠٨,١٩٨
		٣٨٧,٩٠٠,٠٧٧	٧٠٠,٣٠٠,١٥١
		٤٣٥,٣٤٨	١٢٦,٠٨٦,٠٩٨
		٢,٤٠٩,٤٠٠	٢٦٨
		٣٩٠,٧٤٤,٨٢٥	٨٢٦,٣٨٦,٥١٧
		٧,٩٤٥,٣٠٣,٨٥٣	١٢,٠٧٠,٧٩٤,٧١٥

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية

في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

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

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

في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	<u>العمولات المصرفية المقبوضة</u>	
٤٤٣	عمولات الحوالات	٧٩٥,٩١٧,٠٤٢
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٥,٧٤٠,٤٩٠,٤٤٧
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	٢١,٩٧٠,١٥٤,٤٩٥
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٩٧٨,٩٠٨,٢٥٥
	المجموع	٢٩,٤٨٥,٤٧٠,٢٣٩
	<u>تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة</u>	(١٣,٥٣٨,٩٤٥,١٠٠)
	صافي العمولات المقبوضة	١٥,٩٤٦,٥٢٥,١٣٩

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	<u>الفوائد المقبوضة</u>	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٢٥,١٥٨,٩٩٣,٤٧٣
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٥,٣١٠,٩٦٣,٤٠٨
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	١٤,٨٧٦,٤٥٢
	المجموع	٣٠,٤٨٤,٨٣٣,٣٣٣
	<u>تنزل</u>	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	١٣,٩٢٢,٨٣٠,٥٢٦
٣٤٤	فروقات تقييم العملة	٣٤,١٣٠,١٢٨,٩٣٣
٣٤٥	مصرفات مخصصات متنوعة	٢,٧٦٧,٠٨٣
	صافي رسم الخدمة المحتسب	(٤٨,٠٥٥,٧٢٦,٥٤٢)
		(١٧,٥٧٠,٨٩٣,٢٠٩)

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

كشف (د)

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

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

كشف (هـ)

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

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

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

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية:

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

مسؤولية مدققي الحسابات:

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

فقرة توكيدية:

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

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

الرأي:

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

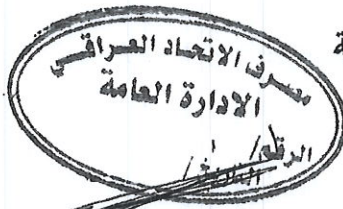
أدلى ج. ه. آل شايبي وشركاه
بشهادة عادل اسماعيل حسن الشيبلي
مخبر حسابات ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٥٤٢٨٦٢٥	١٧٣٨٣٠٥
٢٢٤٠٤١٦٣٨	٦٧١٢٦٣٢٦
٢٠٢٨٤٦٤	٤٠٦٤٠٦٢
٥٣٢٤٦٢٠٨	١٩٧٣٢٢٢٥
٣٥٠٦١٦٢	٠٠٠
٣٨٢٠١٩٨٦٣	٥١٤٤٩٥٠٢٣
٦٦٦٧٠	٦٣٩٠٣
٢٠٧٧٨٦٣٧	٢٣٥٣٩٦٦٠
٢١٨١٤٢	٦٦٠٠٣٢
<u>٧٠١٣٣٤٤٠٩</u>	<u>٦٣١٤١٩٥٦٦</u>
٠٠٠	٢٧٧٩٣٤٩١
٣٢٠٤٧٢٨٩٥	٢٦٤٧٣٨٢٥٦
١٣٤٠١٥٦	٧٥٤٨٤٨٢
٥٣٥١٤٠٢٤	٤٦٩١٣٦٥٩
١١٧٩٣٥٧٨	١٠٨٠٧١٤١
٤٢٥٢٣٢٠٨	١٢٧٤٣٧٥٨
<u>٤٢٩٦٤٣٨٦١</u>	<u>٣٧٠٥٤٤٧٨٧</u>
٢٥٢٠٠٠٠٠٠	٢٥٢٠٠٠٠٠٠
٨٢٩٢	٨٢٩٢
٤٧٠٦٤٤١	٤٧٠٦٤٤١
٤٩٠٠٠٠٠	٤٩٠٠٠٠٠
١٠٠٧٥٨١٥	(٧٣٩٩٥٤)
<u>٢٧١٦٩٠٥٤٨</u>	<u>٢٦٠٨٧٤٧٧٩</u>
<u>٣٢٣٧٣٩</u>	<u>٦٣١٤١٩٥٦٦</u>

الموجودات
نقد في الصندوق
أرصدة نقدية لدى البنك المركزي
أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
حوالات برسم التحصيل
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
استثمارات مالية متوفرة للبيع - صافي
ممتلكات ومعدات - صافي
موجودات أخرى - صافي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
سفائح و صكوك معتمدة
تأمينات نقدية
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
رأس المال المدفوع
احتياطي عام
احتياطي اجباري
احتياطي توسعات
(عجز) فائض متراكم
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الإدارة

طلال إبراهيم حومي
المدير المفوض

فاضل حسان طعمة
مدير الحسابات

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٥

٢٠١٤ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠١٥ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٣,٦٤٤,٧٥٦ (١٧,١٠١,١٢٠) (٣,٤٥٦,٣٦٤)	٣٠,٤٨٤,٨٣٣ (١٣,٩٢٢,٨٣٠) ١٦,٥٦٢,٠٠٣
٤٠,٤٦١,٦٢١ (٣٢,٠٤٩,٣٥٢) ٨,٤١٢,٢٦٩	٢٩,٤٨٥,٤٧٠ (١٣,٥٣٨,٩٤٥) ١٥,٩٤٦,٥٢٥
٤,٩٥٥,٩٠٥ ٣٠,١٤٨,٩٩٥ ١,٦٩٩,٥٩٢ ١,٥٢٠,٧٦٠ ٣٨,٣٢٥,٢٥٢	٣٢,٥٠٨,٥٢٨ (١٨,٧٠١,٩٤٣) ٧٧٠,٨٥٩ ١,٤٥١,٥٧٢ ١٦,٠٢٩,٠١٦
٢,٨٠٧,٧١٩ ٢٦٨,١٩٣ ٣,٣٧٦,٩٣٦ ١,١٦٦,٠٥٧ ١٠,٥١٣,١٨٩ ١,٥٥٧,٦٠٥ ١٩,٦٨٩,٦٩٩ ١٨,٦٣٥,٥٥٣ (٤,٣٧٠,٩٢١) ١٤,٢٦٤,٦٣٢ (٧١٣,٢٣٢) (٣,٠٠٠,٠٠٠) (١,٤٠٠,٠٠٠) ٩,١٥١,٤٠٠	٢,٩٥٥,٤٧٥ ٣٣٨,٨٣٧ ٣,١٣٧,٩٨٢ ١,٣٧٧,٨١٠ ٦,٤٧٩,٥٠٢ ١,٤٦٥,٨٠١ ١٥,٧٥٥,٤٠٧ ٢٧٣,٦٠٩ (١,٠١٣,٥٦٣) (٧٣٩,٩٥٤) (٧٣٩,٩٥٤)

الايادات
ايرادات الفوائد
مصروفات الفوائد
صافي ايرادات الفوائد
ايرادات العمولات
العمولات المدفوعة
صافي ايرادات العمولات
صافي ايرادات الفوائد والعمولات
صافي ارباح تحويل عملات أجنبية
صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة
صافي ارباح العمليات الاخرى

المصروفات
نفقات الموظفين
المستلزمات السلعية
المستلزمات الخدمية
الاندثارات والاطفاءات
خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
المصروفات التحويلية والاخرى
إجمالي المصروفات
ربح السنة قبل ضريبة الدخل
ضريبة الدخل
ربح السنة بعد الضريبة
احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات
مخصص الائتمان
احتياطي توسعات
صافي حصة المساهمين

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١/١٠/٢٠١٥

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

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٠/٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات						رأس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي عام		
٢١٥,٤٢٥,٦١٦	٦٣,٤٢٥,٦١٦	٥٥,٩٢٤,٤١٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٩٣,٢٠٩	٧,٩٩٢	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١	
٤٥,٠٠٠,٣٠٠	(٥٤,٩٩٩,٧٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٣٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١	
١١,٢٦٤,٦٣٢	١١,٢٦٤,٦٣٢	٩,١٥١,٤٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٧١٣,٢٣٢	٠٠٠	٠٠٠	الزيادة خلال السنة	
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	١٩,٦٩٠,٥٤٨	١٠,٠٧٥,٨١٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٦,٤٤١	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤	
							الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	

مصرف الاتحاد الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

٢٠١٤ الاف الدنانير	٢٠١٥ الاف الدنانير	التفاصيل
١٨,٦٣٥,٥٥٣	٢٧٣,٦٠٩	<u>فائض النشاط المتحقق خلال السنة</u>
		فائض نشاط المصرف
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		تضاف مصاريف غير نقدية :
١,١٦٦,٠٥٧	١,٣٧٧,٨١٠	الاندثارات والاطفاءات
١٠,٥١٣,١٨٩	٦,٤٧٩,٥٠٢	الزيادة في مخصص الائتمان
٠٠٠	٢,٧٦٨	خسارة التدني في قيمة الاستثمارات
٠٠٠	٢,٤٠٩	خسائر راسمالية
(٩,٢٦٧)	(١,٢٠٠)	ينزل : ارباح راسمالية
١١,٦٦٩,٩٧٩	٧,٨٦١,٢٨٩	
(٢٦,٤٥٨,٧٧٢)	٢,٥١٧,٦٧٤	<u>النقد المستلم عن : المدينون</u>
٠٠٠	٩٩٣,٠٠٠	قروض تمويلية
(٢٦,٤٥٨,٧٧٢)	٣,٥١٠,٦٧٤	
٩٥,٧٤٥,٤٥٢	١٥١,٥٤٨,١٥١	<u>النقد المدفوع عن : الزيادة في الائتمان النقدي</u>
(١٢٧,٩٦٣,٢٦٢)	٢٩,٣٢٦,١٨٧	الحسابات الجارية والودائع
(٢٠,٩٠٠,٠٩٦)	٢٩,٧٧٩,٤٥١	الدائنون
٥٣,١١٧,٩٠٦	(٢١٠,٦٥٣,٧٨٩)	
٥٦,٩٦٤,٦٦٦	(١٩٩,٠٠٨,٢١٧)	<u>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	<u>النقد المستلم عن : الزيادة في راس المال</u>
٧١,٢٣١	٧,٢٠٠	استبعاد موجودات ثابتة
٤٥,٠٧١,٢٣١	٧,٢٠٠	
١,٥٤٧,٦٤٤	٤,١٩٦,٢٠٦	<u>النقد المدفوع عن : الاضافات الراسمالية</u>
١١٢,٣٨٤	٣٩٢,٩٥٦	الاضافات على النفقات الايرادية المؤجلة
٣,١٩٢,٧٤٩	٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضريبة دخل مسددة
(٧,٣٥٢,٧٧٧)	(٦,٥٨٩,١٦٢)	
٣٧,٧١٨,٤٥٤	(٦,٥٨١,٩٦٢)	<u>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
٩٤,٦٨٣,١٢٠	(٢٠٥,٥٩٠,١٧٩)	<u>التدفقات النقدية خلال السنة</u>
٢٠٣,٥٦٧,٩٧٧	٢٩٨,٢٥١,٠٩٧	النقد في صندوق ولدى المصارف للمصرف في ٢٠١٥/١/١
٢٩٨,٢٥١,٩٠٧	٩٢,٦٦٠,٩١٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١