



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)  
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من  
٢٠١١/١/١ ولغاية ٢٠١١/١٢/٣١

تنفيذاً لأحكام العادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل  
نعرض ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من ٢٠١١/١/١ ولغاية ٢٠١١/١٢/٣١ ..

أولاً - نبذة عن اهداف المصرف ونشاطه

تأسس المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٥٧٦٢  
المؤرخة في ١٩٩٤/٨/٢٠ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة وفقاً لأحكام  
المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل ويرأسه بمقداره (١٠٠٠)  
مليون دينار وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة وفق احكام الفقرة (١) من المادة الحادية  
والاربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل وبمباشرة نشاطه في  
العمليات المصرفية والاستثمارية في 1994/11/5.

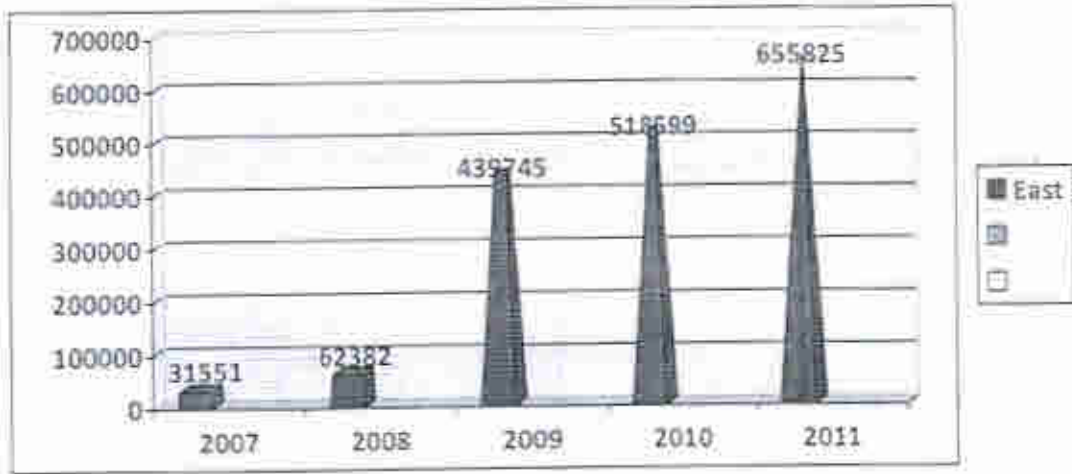
يهدف المصرف الى المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال  
الصيرفة الشاملة في اطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة اعمال الصيرفة التجارية  
والتخصصية اضافة الى اعمال الصيرفة الاستثمارية وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية  
متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط الزراعي والصناعي والتجارية  
والسياحية والانسانية والخدمية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب احكام قانونه  
المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ ( المعدل ) والتعليمات الصادرة بموجبه وكذلك لأحكام قانون  
الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

## ثانياً - أهم المؤشرات التي تعكسها أرقام الميزانية

### أ - الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١١ (٦٥٥٨٢٥٧٦٩) ألف ديناراً مقابل (٥١٨٥٩٩٧٠٤) ألف ديناراً في نهاية عام ٢٠١٠ أي بارتفاع عن السنة السابقة مقداره (١٣٧٢٢٦٠٦٥) ألف ديناراً بنسبة (٢٦,٤%) وتتكون الموجودات من البنود التالية :-

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة ٢٠٠٧ - ٢٠١١



### ١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ إجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام ٢٠١١ (١٣٧٠١٠٤٥٩) ألف ديناراً ويمثل نسبة (٢١%) من مجموع الموجودات واليافعة (٦٥٥٨٢٥٧٦٩) ألف ديناراً ونسبة (٤٥,٧%) من مجموع التوداع والبقعة (٢٩٩٣٧٧٩٨٢) ألف ديناراً.

### ٢- الاستثمارات

بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام ٢٠١١ مبلغاً قدره (١٠٧٨٦٥٠٥) ألف ديناراً تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (٦٣٩٥٠٧٢) ألف ديناراً في سنة ٢٠١٠ بزيادة مقدارها (٤٣٩١٤٣٣) ديناراً وقد بلغ سعر السهم للمصرف المتخذ حسب اخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية لسنة ٢٠١١ بتاريخ ٢٠/٢٠ (٢,٦٩٠) ديناراً للسهم الواحد.

كشف إجمالي المحفظة الاستثمارية كما في ٢٠١١/١٢/٣١

قصيرة الاجل

التسلسل	اسم الشركة	عدد الاسهم	كثفة الاسهم	معدل سعر السهم
١	مصرف الخليج التجاري	٥٢٥٦٢٢٤٨٦	٥٧٦٩٨٥٦٥٠	١٠٠٩٨
٢	الحديثة للإنتاج الحيواني	٢١٧٣١٢٨٦٣	٢١٩٢٤٧٦١٤٠٥٢٠	١٠٠٩
٣	بابل للإنتاج الحيواني	١٤٧٥٠١٧	٤٣٢٧٣٧٥	٢٠٩٤١
٤	العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٤٤٧٩٤٤١٦٠	٤٤٨٨٤٩٢١٥	١٠٠٢
٥	الاتحاد الصناعي للمواد	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١
٦	بغداد للمشروبات الغازية	٧٠٠٠٠٠٠	١١٢٦٧١٠٤	١٠٦١٠
٧	الشركة الغازية الشمالية	٢٠١٩١٩٧٤٨٣	١٥٠١٨٤٩٣٣٢	٠٠٧٤٤
٨	الوطنية للتوزيع والنشر	٨٣٣٣٣٤	٤٢٥٠٠٠٣	٥٠١٠٠
٩	الصناعات المعدنية والدراجات	٣٩٠٨٢٨٠٦	١٢٣٠٥٧٢٤٧	٣٠٤٩
١٠	مصرف البصرة الدولي	٨٦٥٨٢٧٠٠	١١٥٩٨٥١٣٠	١٠٣٤٠
١١	مصرف بابل	١١٠٠١٨٥٧٧٦	١١٨٦٢٧٧٢٠١	١٠٧٧
١٢	الونام للاستثمار المالي	٤٧٧٩٠٦٩١٠	٦٦٧٤٦٦٧٢٢	١٠٣٩٧
١٣	مصرف الموصل الدولي	١٩٤٤٠٠٢٧٣٧	٢٢٣٩١٨٢٠٢	١٠١٥٢
١٤	مصرف التجاري العراقي	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٩٧٦٦٩	١٠٢٩٩
١٥	مصرف الشرق الاوسط	١٥٠٠٠٠٠٠	٢٢٧٧١٥٥٩	١٠٥١٨
١٦	صناعات الكرتون	٨٤٩٢٣٨٨٧٧	١١٥٢٢١٦٨٢٨	١٠٣٥٧
١٧	فندق فلسطين الدولي	٤٨٢٨٣٨٤٦	٩٣٤٤٢٦٤٢١	١٩٠٣٥٣
١٨	شركة الخير للاستثمار المالي	٢٩٣٧٤٣٨٥٨	١٥٦٦٣٦١٧٥	٠٠٥٣٣
١٩	المصرف الاهلي العراقي	١٤١٩٣٤٧٥١	١٥٣٥٤٧٢٧٨	١٠٠٨٢
	المجموع	٨٢٦٨٣٤٧٦٠٤	٩٥٧٠٨٨٦٧٢٦	

طويلة الاجل

١	شركة الدولي المتحد	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١
٢	العراقية للتقالات المصرفية	١١٥٦١٨٠٠٠	١١٥٦١٨٠٠٠	١
٣	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١
	المجموع	١٢١٥٦١٨٠٠٠	١٢١٥٦١٨٠٠٠	

٣- الامتياز النقدي

ارتفع رصيد محفظة الامتياز النقدي بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ الى مبلغ

(٢٨٦٨٢٧١٠٩) الف دينار مقابل (٢٦٢٠٨٥٢٨٨) الف دينار عام ٢٠١٠ أي بارتفاع قدره

(٢٤٧٤١٨٢١) الف دينار .

#### ٤- المدينةون

بلغ رصيد حسابات المدينةون (٢٠٧٤٤٦٥٥٦) الف دينار في نهاية ٢٠١١ يقابلها  
رصيد عام ٢٠١٠ (٢٩٤١٢٩٢٧) الف دينار بارتفاع مقدار (١٧٨٠٣٣٦٢٩) دينار ويمثل  
رصيد المدينةون (٣١,٦%) من قيمة الموجودات.

#### ٥- الموجودات الثابتة

بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية  
(١٣٢٩٤١٧٥) الف دينار في نهاية عام ٢٠١١ يقابلها خلال سنة ٢٠١٠ (١٠٣٤٧٥٠٦)  
الف دينار أي بارتفاع مقدار (٢٩٤٦٦٦٩) الف دينار.

#### ٦- البنود خارج الميزانية

أ- خطبات الضمان :- ارتفع رصيد خطبات الضمان بعد تنزيل التأمينات النقدية  
بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ بمبلغ (٦٨٠٧٣٦٩٣٨) الف دينار مقابل  
(٤٨٢٣٩٧٦٧٧) الف دينار عام ٢٠١٠.

ب- الاعتمادات المستندية :- ارتفع رصيد الاعتمادات المستندية بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١  
الى (١٩١٢٢٠٣١) الف دينار مقابل (٦٦٨٥٥٠٢) الف دينار نهاية عام ٢٠١٠.

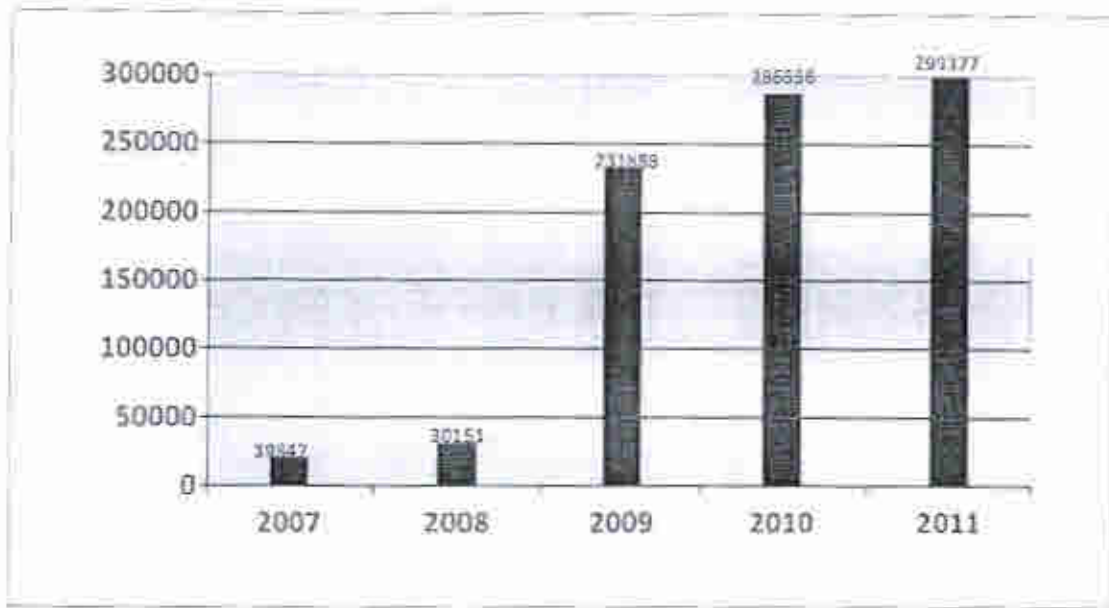
#### ب- المطلوبات

##### ١- مصادر التمويل ( الودائع )

##### ١-١ الحسابات الجارية والودائع بالدينار العراقي

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة في  
نهاية عام ٢٠١١ (٢٩٩٣٧٧٩٨٢) مقابل (٢٨٦٥٥٦٣٠٨) الف دينار في عام ٢٠١٠ أي  
بارتفاع مقدار (١٢٨٢١٦٧٤) الف دينار ويشكل نسبة الارتفاع (٤,٢٨%) كما يمثل  
رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (٤,٥%) من رأس المال والاحتياطيات.

تطور أرصدة الحسابات الجارية والودائع ٢٠٠٧-٢٠١١ بالملايين



٢-١ الودائع بالعملة الاجنبية

بلغ مجموع الودائع بالعملة الاجنبية / الدولار الامريكى مقيم بسعر السوق في نهاية السنة ٢٠١١ حيث بلغ (١٤٧٠٤٣٩٩) الف دينار مقابل (١٥٧٨٧٠٥٦) الف دينار سنة ٢٠١٠ أي بانخفاض مقدار (١٠٨٢٦٥٧) الف دينار مسعر على اساس اخر تسعيرة للبنك المركزي العراقي بمبلغ (١١٧٠) دينار للدولار الواحد .

اسم الحساب	سنة ٢٠١١ الف دينار	سنة ٢٠١٠ الف دينار
حسابات توفير بالعملة الاجنبية	٤٣٥١١٩٠	٣٩٨٧٧٥٧
حسابات جارية دائنة بالعملة الاجنبية	١٠٤٥٣٢٠٩	١٠٥٧٠٧٩٩
ودائع ثابتة بالعملة الاجنبية	-	١٢٢٨٥٠٠
المجموع	١٤٧٠٤٣٩٩	١٥٧٨٧٠٥٦

٢- الدائنون

بلغ رصيد الدائنون في نهاية ٢٠١١ (٨٢٣٨٧٦٠٠) الف دينار مقابل (٢٤١٨٣٥٤٧) الف دينار في عام ٢٠١٠ أي بارتفاع مقدار (٥٨٢٠٤٠٥٣) الف دينار وتشكل نسبة الدائنون الى حجم قبيعة المطلوبات هي (٨,٨%) .

٣- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (٢٠٠) مليون دينار اما الاحتياطيات فقد ارتفع رصيدها واصبح (٦١٩٦٢٤٠) الف دينار لسنة ٢٠١١ مقابل ارتفاع بمقدار

(٣٣٩٨٧٣٣٦) الف دينار عن السنة ٢٠١٠ وفيما يخص العجز المتراكم فقد تم تغطيته بالكامل من الأرباح المتحققة لسنة ٢٠١١ .

٤١٨٧٦٤	احتياطي رأسمالي
٥٨٠٧٨٣٧	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
٧٥٠٠٠٠٠	احتياطي توسعات
-	العجز المتراكم
٤٠٤٦٩٦٣٩	القائض المتراكم
٤٧٤٤٦٢٤٠	المجموع

#### ٤ - كفاية رأس المال

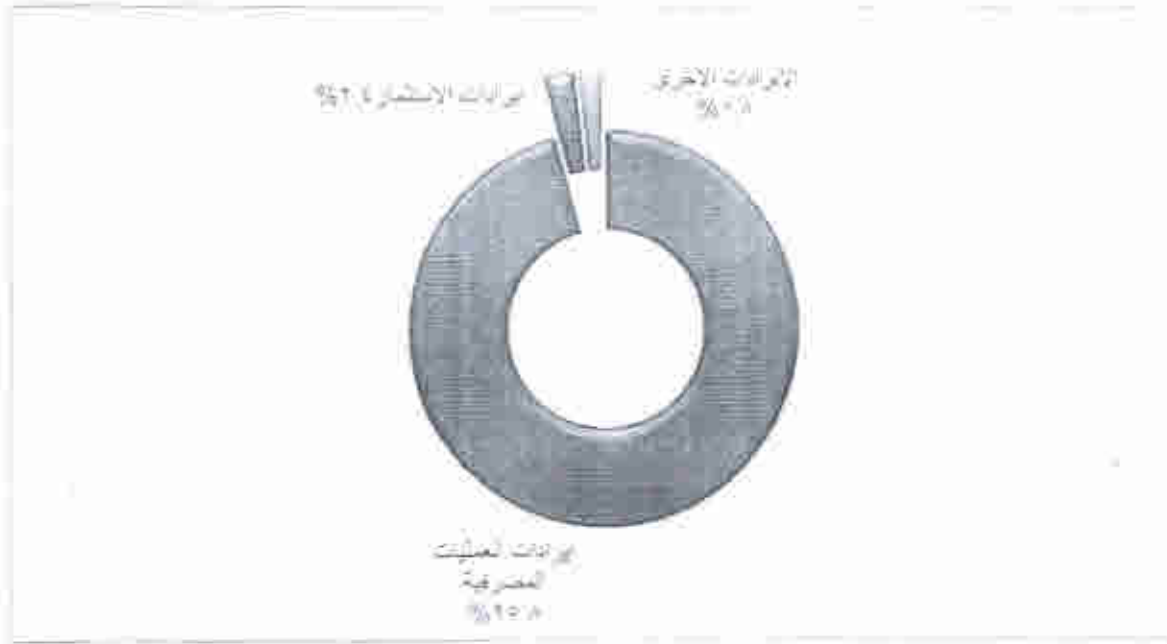
بلغت نسبة كفاية رأس المال ( ٢٢ % ) كما في ٢٠١١/١٢/٣١ استناداً الى قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

#### ٥ - الإيرادات

أظهرت نتائج أعمال المصرف لعام ٢٠١١ إيرادات اجمالية مقدارها ( ٦٧٦٦٨١٣٩ ) الف دينار مقابل ( ٥٤٦٨٦٧٥٥ ) الف دينار لعام ٢٠١٠ أي بارتفاع مقداره ( ١٢٩٨١٣٨٤ ) الف دينار والجدول انناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام ٢٠١١ وعام ٢٠١٠ بالآلاف الدنانير .

اسم الحساب	سنة ٢٠١١	%	٢٠١٠	%
إيرادات العمليات المصرفية	٦٤٧٥٨٩٣١	٩٥,٨	٥٣٢٨٩٣٨٢	٩٧,٥
إيرادات الاستثمار	١٦٧١٤٧٢	٢,٤	٨٣٧٧٩٧	١,٥
الإيرادات الأخرى	١٢٣٧٧٣٦	١,٨	٥٥٩٥٧٦	١
المجموع	٦٧٦٦٨١٣٩	١٠٠	٥٤٦٨٦٧٥٥	١٠٠

## دائرة تحليل بنود الإيرادات لعام ٢٠١١



بلغ إجمالي المصروفات لعام ٢٠١١ (١٨٤٥٩٢٣٥) ألف دينار مقابل (١٤٤٨٤٦٨٥)

ألف دينار لعام ٢٠١٠ أي بارتفاع مقداره (٣٩٧٤٥٥٠) ألف دينار .

اسم الحساب	سنة ٢٠١١	%	سنة ٢٠١٠	%
مصاريف العمليات المصرفية	٩٦٧٧٣٦١	٥٢,٥	٩٨٨٢٠٥٦	٦٨,٢
الإندثار	١٠٢٣١٣٧	٥,٥	٦٤٩٢٩٦	٤,٨
المصروفات الإدارية	٦٧٢٥٩٦٩	٣٦,٤	٣٢٨٧٥٣٥	٢٢,٧
المصروفات التحويلية والأخرى	١٠٣٢٨١٨	٥,٦	٦١٥٧٩٨	٤,٣
المجموع	١٨٤٥٩٢٣٥	١٠٠	١٤٤٨٤٦٨٥	١٠٠

رسم بياني لتحليل بنود المصروفات لعام ٢٠١١



بيان نتيجة أعمال الفروع

اسم الفرع	المصروفات الف دينار	الايادات الف دينار	صافي الربح (خسارة) الف دينار
الادارة العامة	٨٥٤٦٢٣٤٩١٧	١٩٥٩٦.٥٠٨٢	(٦٥٨٦٦٢٩٨٣٥)
الفرع الرئيسي	٧٦٢٦٦٩٧٩٩٥	٥٥٩٤١.١٨.٥٢	٤٨٣١٤٣٢.٠٥٧
فرع المنصور	٤.٢٣٨٧.٠٩٨	٤١٩٢١٧١٥٦	١٦٨٣.٠٥٨
فرع الكرادة	٢٥٨٩٥٨٩٩٢	١٨٥٦٩٥٤٧٥٧	١٥٩٧٩٩٥٧٦٥
فرع الزعفرانية	٢٤٩.٤.٥٤٨	٤١٤٤٧١٧٦٩١	٣٨٩٥٦٧٧١٤٣
فرع الربيع	٣٦٣٨٥٦٣٧٢	٣٩٩.٢٣٤٧١	٣٥١٦٧.٩٩
فرع سوق الثلاثاء	٢٥٥٣١٣٢٢٣	٤٥٥٦٥٧.٨٠	٢.٠٣٤٣٧٥٧
فرع اربيل	٢٢٤.١٣١٦٦	٢٤٦٦٥١٣٦٦.٠	٢٢٤٢٤٠.٤٩٤



(١٣٣٤٦٠٠٨٢)	١٣٠٢١٢٦٧	١٤٦٤٨١٣٤٩	فرع النجف
(٢٠٩٧٤٨١٥٤)	٦٨٢٠٢٠	٢١٠٤٣٠١٧٤	فرع كربلاء
(١٣٣١١٧١٨٣)	١١٥١٣٨٥٠	١٤٤٦٣١٠٣٣	فرع الديوانية
(٣١١٠٣٩٢٠)	٨٥٨٣٠	٣١١٨٩٧٥٠	فرع الموصل
٢٢٨٧٥٠	٢٢٨٧٥٠	-	فرع سامراء
٤٩٢٠٨٩٠٣٩٤٩	٦٧٦٦٨١٣٨٦٦٦	١٨٤٥٩٢٣٤٧١٧	المجموع

### ثالثاً :- بيانات تفصيلية وتحليلية

العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة ٢٠١١ وكما يلي :-

الفترة	المبلغ	نوع العقد المبرم	اسم الجهة
٢٠١١/١٠/١١	\$٤٠٠٠ اربعة الاف دولار امريكي	عقد صيانة نظام ترميز واصدار لبطاكر الصكوك (E.13B) بالحبر الممغنط	شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة
٢٠١١/٣/٢٠	\$٢٤٠٠٠ اربعة وعشرون الف دولار امريكي	عقد شراء ونصب كاميرات	شركة المشرق للخدمات الامنية
٢٠١١/١/١١	\$٢٢٢٧٥ اثنان وعشرون الف ومئتان وخمسة وسبعون دولار امريكي	عقد تجهيز نظام الارشفة الالكترونية	شركة زمردة التاج
٢٠١١/٢/٣	\$٢١١٠٨٠٢١ واحد وعشرون الف ومائة ولثمانية دولار وواحد وعشرون سنت	عقد خدمة تشغيل وصيانة ربط المصارف بين البنك المركزي والمصارف الاهلية المشتركة بالشبكة	البنك المركزي العراقي
٢٠١١/٩/١٣	\$٢٣١٥٠ ثلاثة وعشرون الف ومائة وخمسون دولار امريكي	عقد الموقع الرسمي الجديد	شركة media plus

## عقود ايجار مباني لغرض فتح فروع للمصرف

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	العقار	المبلغ / سنويا
١	الديوانية	خالد حميد صالح	ايجار البناية التجارية المرقمة (٣٥٤/١٥٥) في الديوانية	٢٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار
٢	النجف	محمد حميد نوري	ايجار بناية فرع النجف	٩.٠٠٠.٠٠٠ دينار
٣	سوق الثلاثاء	مدير عام الشركة العامة للاسواق المركزية	عقد ايجار المحلات المرقمة (٣.٢.١) في سوق الثلاثاء	٧.٢٠٠.٠٠٠ دينار
٤	كربلاء	محمود شاكر محمود	ايجار البناية التجارية (٣٩/١٢١) مقاطعه ٢٤ عياضية	١٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار

### تقرير الدعاوى

- ١- الدعوى المرقمة ٨٣٣/س/٢٠١١/١ مقامة ضد رئيس مجلس النواب ورئيس الوزراء ووزير المالية اضافة لوظيفته لانتزامهم بتسديد دين الممنوح الزبون (عمر سباعوي ابراهيم) والبالغ ٧٥٠٠٠٠٠٠٠ مليون دينار اضافة للفوائد ليكون المجموع ١٣٢٠٠٠٠٠٠٠٠ مليون دينار.
- ٢- الدعوى المقامة للمطالبة شركة العبير لانتاج المعكرونة باء مبلغ قدرة ٦٣٣٧٧٣٩٢٠ مليون دينار مديرها المفوض نبيل احمد مرعي.
- ٣- الدعوى رقم ٣٥٨/س/٢٠١١/٢ صدر قرار الاستئنافي لصالح المدعي انشركة العامة لتجارة المواد الغذائية وجرى التمييز بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١١ ونحن بانتظار النتيجة علما بان الشركة تطالب بمبلغ خطاب الضمان البالغ ١٤٠٠٠٠٠ \$ عن خطاب الضمان المرقم ٢٥٤/٩٥١ الممنوح الى شركة رانية للتجارة العامة والمقاولات.
- ٤- دعوى مقامة من قبل وزارة الاعمار والاسكان تتضمن مطالبة تسديد مبلغ ٤٠٢٣٤٢٠٤ \$ الممنوح الى شركة طلعت حسام الدين للمقاولات.
- ٥- الدعوى المرقمة ٦٨٦ / ٢٠٠٩ تم تنفيذ قرار الحكم المرقم ١٢٠/س/٢٠٠٩ والذي الزم المستأنف عادل كريم الرساحي باء مبلغ قدرة ٤٣٣٣١٢ \$ وقد صدر قرار بمنعة من السفر والنسوية لازالت مستمرة.
- ٦- الدعوى المقامة من قبل شركة مابين النهرين لانتاج البذور تتضمن تسديد خطاب ضمان المرقم ٥٧/مقدارة ٩٥٢٥٠٠٠٠ مليون دينار وقد قام المصرف بتمييز القرار ونحن بانتظار صدور الحكم من محكمة التمييز.

رابعاً: (أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١١/١٢/٣١

القطاع	عدد الاسهم	المنصب	الاسم
قطاع خاص	٦١٠٠٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	شركة الودام للاستثمار المالي يمثلها السيد قاضل جاسم محمد الدين
قطاع خاص	٩٤٠٨٣٣٣٣	نائب رئيس المجلس	علي سليم صالح
قطاع خاص	١٠٢٦٥٩٧٢٦٨	عضو / المدير المفوض	زياد هاشم عباس
قطاع عام	١٨٩٥٨٨٤٧١	عضو	الشركة العامة لتجارة السيارات والمكائن يمثلها السيد طارق محمود الدهان
قطاع خاص	٣٢٦٩١٧٨٤٨٠	عضو	مؤيد عباس علي
قطاع خاص	٢٥٦٥٤٥٨٤	عضو	حسن محمد عبد الله فتاح
قطاع خاص	١٠٠٠٠٠	عضو	جمال الدين صالح حسين

ب- بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة ٢٠١١ ( ٩ )

جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ج- اسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي ومقدار مساهمتهم برأس المال كما بتاريخ

٢٠١١/١٢/٣١ .

عدد الاسهم	اسم العضو
٥٠٠٠٠٠٠٠	علي عباس علي
٥٠٠٠٠٠٠	سعد اليراهيم حسين
١٠٥٠٠٠٠	عدنان قلم علي
٦٠٠٠٠٠٠	مهنا قاسم زغير
٤٠٧٠٢١	سرمه مسعود يونان

٤- أسماء أكبر (١٠) مساهمين في المصرف

اسم المساهم	عدد الاسهم
فاضل جاسم محمد الدياس	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
هيثم جاسم محمد الدياس	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
محمد فاضل جاسم الدياس	١٤٩٠٠١٣٢٧٩٤
مريم فاضل جاسم الدياس	١٠٢٥٤١٨٦٦٦٧
رفاء عبد الرزاق سبع خميس	١١٩٦٧٨٨٨٨٩٠٤
شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة	١٩٥٢١٣٥٧٠٧٠
غانم سعد غانم الصراف	١١٨٧٩٧١٤٨٨١
شركة الجيل الرابع للتسوق	١٣٩٤٠٨٣٧٥٧٣
سريست بايز عياف	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
رسول نوري محمد	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

٥- احصائية بأعداد المساهمين كما في بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١

من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
١	١٠٠٠٠٠	٢٧٥٥	٦٧٣٤٠١٤٦
١٠٠٠٠١	١٠٠٠٠٠٠	١٠٦٣	٣٥٣٨٠١٢٤٧
١٠٠٠٠٠٠١	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٨٧	٦٤٣٨١٨٤٠٨٤
١٠٠٠٠٠٠٠١	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤١	١٨٨١٩٧٢٨١٠
٥٠٠٠٠٠٠٠١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٨	٩٣٧٠٣٩٥٥٧٦
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠١	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢	٥٧٧٩٢٠٥٤٣١
٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧	٤٤٦٣٧٧٠٥٩٠
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	فاكثر	٢١	١٨٤٦٤٨٣٣٠١٢٦
المجموع		٤٤٧٤	٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

خامساً - الرواتب والاجور

اجمالي الرواتب بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين خلال عام ٢٠١١ (٣٩٣٠٠٩٢) الف دينار كما بلغ عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة ٢٠١١ ( ٣٦٩ ) منتسب .

١- أسماء وعشاورين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة

٢٠١١

الاسم	العنوان الوظيفي	مقدار الراتب
سيف جواد الحنفي	نائب المدير المفوض	٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠
صاحب پتر عبود	مدير القسم الدولي	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠
هشام عبد الجبار عبد الله	مدير قسم الحسابات	٢٩٣.٥٠٠
احمد رشيد نعوش	معاون المدير المفوض	٢٦١.٥٥٠.٠٠
شذى صبيح علي	نائب المدير المفوض	٢٥٤.٥٥٠.٠٠

- بلغ مجموع رواتب السيد المدير المفوض خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ بلغت (٩٦٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار (سنة وتسعون مليون دينار).

#### سادساً - التخصيصات

تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لسنة ٢٠١١ بمبلغ (٢٠٥٦٢٩٤٧) الف دينار بعد اضافة مبلغ (٣٥٨٤٤٣٤) الف دينار الى الرصيد المدور من عام ٢٠١٠ والمبلغ (١٦٩٧٨٥١٣) الف دينار.

#### سابعاً - المبالغ التي انفقت لاغراض الدعاية والسفر والضيافة

بلغت النفقات لهذه الفقرات خلال عام ٢٠١١ مبلغ (٢١٥٦٨١) الف دينار مقابل (١٤٤٦٣١) الف دينار للسنة ٢٠١٠.

#### - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة

لم يستلم أي من اعضاء مجلس الادارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او مكافأة او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة.

#### ثامناً - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يتم المصرف باية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة.

#### تاسعاً :- اثر التسعيرة على نشاط المصرف

يخضع المصرف الى هيكل اسعار الفوائد التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمليات والاجور والنفقات التي يعتمد عليها في عمله.

عاشراً - املاك المصرف

- ١- بناية الادارة العامة و الفرع الرئيسي ( ملك ) .
- ٢- بناية فرع الربيع ( ملك ) .
- ٣- بناية فرع الكرادة ( ملك ) .
- ٤- بناية فرع اربيل ( ملك ) .
- ٥- بناية فرع زاخو (ملك).
- ٦- بناية فرع سامراء (ملك).
- ٧- بناية فرع تكريت (ملك).
- ٨- بناية فرع الموصل (ملك) .

حادى عشر- كشف بالاراضى المملوكة للمصرف

تاريخ الشراء	سعر الشراء	المساحة	قطعة الارض
٢٠٠٥/١١/١٧	١٩٤٣٢٠٠٠٠٠٠	م/١٠٠٠	قطعة ارض المنصور
٢٠١١/٥/١٥	١٤٤٥٠٠٠٠٠٠٠	م/١٠٠٠	ارض خلف بناية الادارة العامة
٢٠١٠/٨/١١	٦٨٧٠٦٠٩٠٠	م/٢٧٢	ارض فرع البصرة

ثانى عشر- كشف بعقود الابنية المستأجرة (كفروع)

مدة العقد	مبلغ العقد	صاحب الملك	موقع المبنى
سنتان	٤٣٨٧٥٠٠٠٠	حسين صالح شريف	السليمانية/شارع سالم
ثلاث سنوات	٣٦٠٠٠٠٠٠٠	عبد الخالق عبد الغني العبادي	الموصل/ الدواسة/شارع الجمهورية
سنتان	٤٩١٤٠٠٠٠٠	عبد الرسول جواد حويد	البصرة / العباسية
ثلاث سنوات	٢٤٠٠٠٠٠٠٠	خالد حميد صالح	الدهوانية/شارع المواكب
سنتين	٩٠٠٠٠٠٠٠	محمد حميد ثوري	النجف / حي الغدير
خمس سنوات	١٥٠٠٠٠٠٠٠	محمود شاكر محمود	كربلاء/شارع المكتبة المركزية
سنة واحدة	٧٢٠٠٠٠٠٠٠	الشركة العامة لاسواقى المركزية	بغداد /فرع سوقى الثلاثاء
ثلاث سنوات	٥٨٥٠٠٠٠٠٠	نادي الكرخ الرياضى	بغداد / المنصور

ثالث عشر - كشف بالقيمة السوقية والقيمة الدفترية للذئبات العمولة للمصرف

البنية	سعر الشراء	القيمة السوقية	الفرق (زيادة او نقصان)
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	٥٤١٠٣٤٣٣٤٧	٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٨٩٦٥٧٧٥٣
فرع الكرامة	٧٨٠٠٥٤٦٩	٨٥٠٠٠٠٠٠٠	٧٧١٩٩٤٧٣٩
فرع الربيع	٨٤٢٩٢٥٦٧	٨١٥٠٠٠٠٠٠	٧٣٠٧٠٧٧٣٤
فرع سامراء	٧٢٠١٨٢٤٥٠	٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٩٨١٧٥٥٠
فرع تكريت	٧٥٤٨٨٤٣١٠	٧٨٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥١١٧١٤٠
فرع زاخو	٤٨٥١٩٨٤٢٣	٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٤٨٠١٤٧٧
فرع الموصل	١٣٥٦٢٨١٥٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤٣٧١٨٥٠
فرع اربيل	٨٠٣٥٤٥٦٧١	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٧٤٥٤٣٢٩

رابع عشر - المصارف المرآسته

- ١- بنك بيبيلوس (بيروت / لبنان) .
- ٢- بنك الاتحاد للاذخار والاستثمار (عمان / الاردن) .
- ٣- بنك الاسكان للتجارة والتمويل (عمان / الاردن) .
- ٤- بنك انتر كونتيننتال (بيروت / لبنان) .
- ٥- بنك ابو ظبي الوطني ( فرع ابو ظبي / الامارات) .
- ٦- بنك الميوهاف العربي الدولي (المناة / البحرين) .
- ٧- بنك اش بانكسي (اسطنبول / تركيا) .
- ٨- بنك فرسبنك ش.م.ن (بيروت / لبنان) .
- ٩- البنك اللبناني الفرنسي (بيروت / لبنان) .
- ١٠- كوميرس بنك (فراكفورت / ألمانيا) .
- ١١- بنك ابو ظبي الوطني (فرع عمان / الاردن) .
- ١٢- بنك المال الاردني (عمان / الاردن) .

خامس عشر - كشف بالتحصييل الدراسي لموظفي المصرف المتحد للاستثمار

رقم	محاكية قانولية
١٣٠	بكنوريوس
٥٢	ديبلوم
٥٠	اعدادية
١٠	متوسطة
٧	ابتدائية

سادس عشر - الشركات التي يساهم المصرف في رأس المال والذي لانقل نسبة مساهمته عن

١٠% في رأس المال

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المنفوع	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة	اسم ممثل المصرف
الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي	١٩٩١	١٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١٢,٢٧%	زراعي	السيد زياد هاشم عباس
الشركة العراقية لصناعات الكارتون	١٩٧٨	٧٥٩٠٠٠٠٠٠٠	١١,١٨%	صناعي	عبدم وجسود عضوية لمصرفنا في مجلس الادارة
شركة الوسام للاستثمار المالي	٢٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٣,٨%	استثماري	السيدة فرح سمير بصيري



سابع عشر - كشف مقارنة حسابات المصرف للسنوات ٢٠١١ - ٢٠١٠

٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	الموجودات
٢٤٣٧٤٦٦٢	٤٥٥٨٨٣٤٥	٢٩٤٢٥٩٤٩٨	٢١٠٣٥٥٩١١	١٣٧٠١٠٤٥٩	الموجودات النقدية
٢١١٢٢١٢	٧٨٩٩٦٥٧	٢٣٠٨٥٩٩	٦٣٩٥٠٧٢	١٠٧٨٦٥٠٥	الاستثمارات
٩٤٣٧٠٥	١٢٢٥٥٠٦	١٠٩٧٨١٥٤٠	٢٦٢٠٨٥٢٨٨	٢٨٦٨٢٧١٠٩	الائتمان النقدي
٤٧٢٨٢٨١	٥٥٢١٧٧٨	٢٥٦٨٩٠٧٧	٢٩٤١٢٩١٧	٢٠٧٤٤٦٥٥٦	المدينون
٢١٣١١٢١	٢١٤٧٥٧٦	٢٢٤٩٢٣٠	١٠٣٤٧٥٠٦	١٣٢٩٤١٧٥	الموجودات الثابتة
-	-	٤٢٧٣٥٢	-	٤٦٠٩٦٥	مشروعات تحت التنفيذ
٢٤٢٨٩٩٨١	٦٢٣٨٢٩٦٢	٤٣٩٧٤٥٢٩٦	٥١٨٥٩٩٧٠٤	٦٥٥٨٢٥٧٦٩	المجموع
					المطلوبات
١٩٩١٤٣٨٧	٣٠١٥١٢٢٧	٢٣١٨٨٨٤٨٥	٢٨٦٥٥٦٣٠٨	٢٩٩٣٧٧٩٨٢	حسابات جارية وودائع
٣٧٩٥١١٠	٣٨٤١٣٤٧	٩٩٨٥١٠١٠	٢٣٨٧٢٥١٢	٢٧٨٦٣٩٤٧	التخصصات
٩١٠٤١٢	٤٧٤٤٦٢١	٨٣٣٩٧٥٣٥	٢٤١٨٣٥٤٧	٨٢٣٨٧٦٠٠	تالفون
٩٥٧٠٠٧٢	٩٣٦٤٥٧٦٧	١١٩٦٧٨٩٦٦	١٨٣٩٨٧٣٣٤	٢٤٦١٩١٢٤٠	راس المال والاحتياطيات
٣٤٢٨٩٩٨١	٦٢٣٨٢٩٦٢	٤٣٩٧٤٥٢٩٦	٥١٨٥٩٩٧٠٤	٦٥٥٨٢٥٧٦٩	المجموع
					الايادات والمصرفيات
٩٢٧٥٢٦٣	١٠٩٧٩٩٠	٢٧٠٤٣٠٩٤	٥٤٦٨٦٧٥٥	٦٧٦٦٨١٣٩	حساب الایادات
١٧٤٥٤٣٩	١٨٠٨٨٨١	١٠٤٥٢٢٥٥	١٤٤٨٤٦٨٥	١٨٤٥٥٢٣٥	حساب المصرفيات
٥٢٩٨٢٤٤	(٧١٠٨٩١)	١٦٥٩٠٨٣٩	٤٠٢٠٢٠٧٠	٤٩٢٠٨٩٠٤	الارباح والخسائر

ثامن عشر - ادناه احصائية مبوبة حسب الاعوام وعدد الاعتمادات المفتوحة ومبالغها

اولاً// الاعتمادات الصادرة المفتوحة من مصرفنا مباشرة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ بالدولار
٢٠٠٩	١٤	٢٨٠٤٥٠٣٥,٤٤
٢٠١٠	٦٠	١٥٥٦٠٦١٠,٥٨
٢٠١١	٤٤	١٣٤٦٧٤٧٤,٥٢

ثانياً// الاعتمادات الصادرة من مصرفنا بطلب المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ بالدولار
٢٠١٠	٢٤	١٥٥٩٤١٢٦,٥٥
٢٠١١	٢٣	٢٦٢٩٠٣٠٠,٥١

ثالثاً/ الاعتمادات الواردة الى مصرفنا من قبل المصرف العراقي للتجارة:

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ بالدولار
٢٠٠٩	٤	٦٧٦٥٢٤
٢٠١٠	٧	١٢٠١٠٨٠٤,٥٥
٢٠١١	١٢	١٧١٣٦٠٣٧,٥٠

#### - المؤشرات الخاصة بالاعتمادات

- ١ - عدد الاعتمادات ١٨٨ اعتماد لغاية ٢٠١١/١٢/٣١
- ٢ - حجم المبلغ بالدولار ٢٤٨٧٨٠٩١٣,٦٦ دولار امريكي
- ٣ - عام ٢٠١٠ الاكبر من حيث العدد (٩١) اعتماد
- ٤ - عام ٢٠١١ الاكبر من حيث حجم المبالغ ١١٦٨٩٣٨١٢,٥٤ دولار

#### - المصارف المراسلة التي تم تنفيذ الاعتمادات بتوسطها

- ١ - بنك اليونيف / القاهرة
- ٢ - فرنسيسك / بيروت
- ٣ - بيلوس بنك / بيروت
- ٤ - البنك الوطني / دبي

#### عشرون- السياسة المحاسبية

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما يطبق المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاثاثارات على الموجودات الثابته فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة ( ٥ % ) لحساب المباني ونسبة ( ٢٠ % ) سنوياً على كافة الموجودات الثابته الاخرى وحسب ما جاء في نظام الائتثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية يتم تقييمها حسب نشرة الاسعار الصادرة عن البنك المركزي العراقي ولم يحصل أي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

تاسع عشر - نشاط قسم الحاسبة الإلكترونية لعام ٢٠١١ والانظمة والشبكات الخاصة

بالمصرف

- ١ - نظام BANKS
- ٢ - نظام الارشفة الالكتروني
- ٣ - نظام (R.T.G.S) ونظام (ACH) وجميع متطلبات البنك المركزي من الانظمة الحديثة
- ٤ - نظام الصكوك الممغنطة
- ٥ - نظام الاتصال الداخلي ما بين الادارة العامة وفروع المصرف كافة
- ٦ - نظام البصمة الالكتروني
- ٧ - تدريب كافة كادر الادارة العامة وفروع المصرف على نظام (BANKS) والنظام المحاسبي الموحد الشامل
- ٨ - الموقع الالكتروني والعناوين الخاصة بصناديق البريد باسم كل موظف
- ٩ - صيانة شاملة لجميع اجهزة الحاسوب والطابعات وملحقاتها الالكترونية
- ١٠ - شبكة داخلية خاصة بالمصرف تربط جميع فروع المصرف والادارة العامة بالنظام

المصرفي BANKS

- ١١ - تطبيق جميع الانظمة المصرفية العالمية E\_BANKS وتشمل

SMS BANKS

PHONE BANKING

INTERNET BANKING

ATM MASHEN نظام البطاقة الائتمانية وحسب خطة المصرف في تنفيذ الانظمة اعلاه

نشاط شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية خلال عام ٢٠١١ مقارنة مع

عام ٢٠١٠

بلغ ايراد الشركة خلال عام ٢٠١١ ( ١٢٩٦٣٤٠٠٠٠ )

بلغت المصاريف لعام ٢٠١١ ( ١٨٠٩١٣٠٠٠ )

بلغ صافي النشاط لعام ٢٠١١ ( ١١١٥٤٢٧٠٠٠ )

ضريبة جاري النشاط ( ١٦٧٣١٤٠٠٠ )

احتياطي الزامي ( ٦٤٨١٧٠٠٠ )

الارباح الفعلية ( ٨٨٣٢٩٦٠٠٠ ) دينار مقارنة مع ارباح الشركة لعام ٢٠١٠ والتي تبلغ

( ٦١٢٦٧٢٤٢٠ ) علما ان حجم التداول اليومي للشركة خلال عام ٢٠١١ من اجمالي تداول

السوق يتراوح ما بين ١٥ - ٢٠ %

تم تطوير نشاط الشركة خلال عام ٢٠١١ من خلال زيادة موجوداتها لتتلائم مع حجم النشاط

عن طريق شراء شاشات الكترونية وتوفير تكنولوجيا مناسبة بكل سبل الراحة للمستثمر

الخطط المستقبلية للشركة

تم تقديم خطط مستقبلية من قبل المدير المفوض للشركة والتي تم المصادقة عليها من قبل

الهيئة التأسيسية للشركة ( المصرف المتحد للاستثمار ) وهي :

١- انشاء موقع الكتروني للشركة

٢- شراء بناية للشركة

٣- الاعلان عن الشركة بمختلف الوسائل

٤- الاهتمام بالعلاقات الخارجية مع المستثمرين الاجانب

٥- زيادة تنقيف منتسبي الشركة (تطوير اللغة الانكليزية )



فاضل جاسم محمد الديباس

رئيس مجلس الادارة



زياد هاشم عباس

المدير المفوض

للشركة المتحد في استثمار  
مخاضا قانوني ومراقب حسابات

العقد : ٢٠١١ / ٢

التاريخ : ٣٠ / ١ / ٢٠١٢

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد / المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تهديكم تحياتنا .....

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة / بغداد كما هي عليه في ٢٠١١/١٢/٣١ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الإدارة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

ان الميزانية العامة والحسابات والبيانات المرفقة بها معذة من قبل ادارة المصرف وتعبير عن وجهة نظرها وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف ومدى مطابقتها للمبادئ والأسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي فيها .

وقد تمخضت اعمالنا عن الملاحظات والايضاحات التالية :-

اولا - رأس المال :-

تم خلال السنة زيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار دينار) الى (٢٠٠) مليار دينار (مائتا مليار دينار) تنفيذاً لقرار الهيئة العامة المتخذ بأجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٤/١٤ وفق احكام المادة (٥٥ / اولا) بنسبة ١٣,٣٣٣ % بزيادة مقدارها (٢٠) مليار دينار (عشرون مليار دينار) و(٥٥ / ثانيا) بنسبة ٢٠% بزيادة مقدارها (٣٠) مليار دينار ( ثلاثون مليار دينار) من قانون الشركات النافذ اي بزيادة مقدار (٥٠) مليار دينار (خمسون مليار دينار) واقترن ذلك بقرار دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها المرقم ٢١٩٢٨ والمؤرخ في ٢٠١١/٩/١١ .

ثانيا . كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت ٢٢% وكما في ٢٠١١/١٢/٣١ واستنادا الى المادة ( ١٦ ) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قياسا بسنة ٢٠١٠ البالغة ٢٠% بسبب الزيادة في رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار دينار ) الى (٢٠٠) مليار دينار ( مائتا مليار دينار ) .

ثالثا . النقود / نقد لدى المصارف :-

١- ان رصيد النقد لدى المصارف البالغ ( ٩٥٠٤٣ ) مليون دينار والظاهر في كشوفات الميزانية يتضمن ارصدة مثبتة لكل من البنك المركزي العراقي ومصرف الرشيد ومصرف الرافدين ، ورصيد الودائع القانونية كان ( ٢٧٦٦١ ) مليون دينار كما في تاريخ الميزانية .

٢- ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والبالغ ( ٥٢٨٥ ) مليون دينار يشكل ٢% من رأس المال والاحتياطيات وبذلك تكون ارصدة المصرف المحتفظ بها في الخارج لايتجاوز ٢٠% من رأس المال والاحتياطيات وهذه النسبة هي ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي

رابعا - الاستثمارات المالية / الأسهم :-

يمتلك المصرف اسهما في ( ١٩ ) شركة مساهمة ، كلفتها ( ٩٥٧١ ) مليون دينار قيمت بسعر السوق كما في نهاية السنة ، بموجب اسعار سوق العراق للأوراق المالية بلغت قيمتها (٩٢٥٥) مليون دينار . احتساب تخصيص هبوط قيمة الاستثمارات مبلغ ( ٣٠٠ ) مليون دينار ، لتدارك انخفاض القيمة السوقية لبعضها ولكافة الاسهم التي بحوزة المصرف ، والاخرى التي بحوزة شركة الوساطة ذات العلاقة .

خامسا - الائتمان النقدي والتعهدى :-

بلغ رصيد الائتمان لهذه السنة ( ٩٨٦٦٨٦ ) مليون دينار ويشمل الائتمان النقدي (٢٨٦٨٢٧) مليون دينار ، وخطابات الضمان ( ٦٨٠٧٣٧ ) مليون دينار ، والالتزامات لقاء الاعتمادات المستندية ( ١٩١٢٢ ) مليون دينار ، بعد طرح التامينات المستلمة لقاء خطابات الضمان والاعتمادات المستندية راجع الكشوفات ( المرقمة ٣ و ٤ و ١٢ من كشوفات الحسابات ) بعد ان كان الرصيد في السنة السابقة ( ٧٥١١٦٩ ) مليون دينار ، بدون الاعتمادات المستندية لعدم وجود رصيد ، واحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه السنة ( ٣٥٨٤ ) مليون دينار ( راجع الكشف رقم ٨ من كشوفات الحسابات ) وجمع مخصص السنوات السابقة البالغ ( ١٦٩٧٩ ) مليون دينار مع مخصص السنة الحالية

يصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ( ٢٠٥٦٣ ) مليون دينار وهو مخصص يتناسب وما مطلوب تخصيصه لدعم المركز المالي للمصرف .

سادسا - الحسابات المتبادلة بين المركز والفروع :-

لدى تدقيقنا لهذه الحسابات والتي بلغ رصيدها كما في تاريخ الميزانية بلغ قدره ( ١٧٢٨٣٧ ) مليون دينار في حين كان رصيدها في السنة السابقة ( ٨٩٥٤ ) مليون دينار وهي تمثل الحسابات المتبادلة بين المركز والفروع ، نوصي ايلاء اهمية استثنائية من قبل مجلس الادارة لمتابعة وتصفية الرصيد اعلاه ووضع النظم الفاعلة التي تفرض سيطرتها على حركة هذه الحسابات .

سابعا - المدينون :-

١ - الديون والقروض المتأخرة التسديد :-

لدى تدقيقنا لجدول التسهيلات والخصم بالديون والقروض المتأخرة التسديد والتي بلغ رصيدها ( ٤٤٧٣ ) مليون دينار كما في تاريخ الميزانية في حين بلغ رصيدها ( ٢٦١٣ ) مليون دينار في السنة السابقة والتي مضى عليها مدة غير قليلة ورغم المطالبات المستمرة من قبل المصرف الا انه لم يتم تحصيل هذه المبالغ ، علما ان الضمانات المعتمدة كانت ضعيفة وهي رهن مكان ومعدات الشركة او صك وكمبيالة او رهن اسهم نرى ضرورة تكثيف الجهود لاستحصال هذه المبالغ حرصا على مصلحة المصرف .

٢ - فروقات نقدية :-

يلغ رصيد هذا الحساب كما في تاريخ الميزانية ( ١٠٤٢ ) مليون دينار عن اموال مسروقة من المصرف منور من سنوات سابقة مما يؤكد عدم استحصال المصرف لهذا المبلغ . نوصي باحتساب مخصص لهذه الديون لغرض اطفائها بعد استيفاء الاجراءات القانونية وحسب ما تزوته مناسبا .

ثامنا - التقارير الدورية والمذكرات الرقابية :-

قمنا بعمليات التدقيق والتفتيش للادارة العامة والمركز والفروع التابعة للمصرف خلال السنة واصدرنا التقارير والمذكرات الرقابية ، وقد تم معالجة قسم من هذه الملاحظات والتوصيات مما يتطلب معالجة القسم الاخر منها بجدية وبصوره مهنية .

تاسعا - تقارير مراقب الامتثال :-

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال وكانت حسب متطلبات وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي وقد لاحظنا تطور تدريجي لنور مراقب الامتثال وعناية من قبل ادارة المصرف بذلك نوصي باستمرار هذا العنوان وتحديد صلاحية مراقب الامتثال وعلاقة بالدورات المختلفة في المصرف ووضع وصف وظيفي مكتوب له يحدد المسؤوليات العامة لسجلات عمله .

عاشرا - غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق فلم يبين لنا ما يشير الى ان هناك عمليات مصرفية تتعلق بغسل الاموال وتلك التي تساهم بتمويل الارهاب .

احدى عشر - قسم ادارة المخاطر :-

نظرا للتطور الحاصل في الحركة المصرفية العراقية ولغرض مواكبتها مع التغيرات الحاصلة في العالم فقد اهتم المصرف بالتحديث قسم لادارة المخاطر يأخذ على عاتقه الاشراف ومتابعه كافة المخاطر المصرفية التي من الممكن ان يتعرض لها اي مصرف اضافة لاعداد دراسة مختصرة لتوضح معنى المخاطر وانواعها ، نوصي ادارة المصرف بإيلاء هذا القسم اهتمام اكبر يتناسب مع حجم المهام الملقاة على عاتقه .

اثني عشر - الرقابة الداخلية :-

١- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف وكانت اجراءات الرقابة مقبولة بعدها الاذني مع متطلبات العمل المصرفي ، نوصي بتطوير هذا القسم ورفده بعناصر محاسبية متخصصة مصرفيا وتفعيل دورها بشكل ينسجم مع التطور الحاصل في المصرف ليؤدي دوره بفاعليه لاسيما بعد افتتاح وتفعيل فروع المصرف والوقوف بجديّة على مخرجات هذا القسم .

٢- نوصي باتخاذ اجراءات التامين على مستلكات المصرف وعلى العاملين المسؤولين عن الحيازة والمخوليين من الحوادث وخيانة الامانة .

ثلاثة عشر - اجتماعات مجلس الادارة :-

وفقا للفقرة - اولا من احكام المادة ( ١١٢ ) من قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل الذي ينص على ان عند اجتماعات مجلس الادارة الشركات المساهمة لا تقل عن ( ٦ ) اجتماعات خلال السنة الواحدة ، فان المصرف لم يخالف احكام هذا القانون وكانت الاجتماعات لهذه السنة موضوعة التدقيق ( ٩ ) اجتماعات وبسلسلة على الترتيب من ( ١٥٧ ) الى ( ١٦٥ ) .



وخصوعا لما ورد وحسب رأينا ويقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مذكور في سجلات المصرف ووفقا للمعلومات والايضاحات المعطاة :-

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

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل ادارة المصرف وبأشرافنا ، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

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

٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي .

وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١١ وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطها للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة عادلة وامينة

مع التقدير

سعد مهدي محمد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

المحاسبة للمهدي السعدي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار

الميزانية العمومية كما هي عليه في 2011/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل الحاسبي	اسم الحساب	2011 الف دينار	2010 ألف دينار
	1	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
1	18	النقد	137,010,459	210,358,911
2	15	الاستثمارات	10,786,505	6,395,072
	14	الائتمار القسدي		
3	144	الاوراق التجارية المحفظة	6,813,528	164,251
4	14	الترويض والتسليمات	280,013,581	261,921,037
5	16	السيود	207,446,556	29,412,927
		مجموع الموجودات المتداولة	642,070,629	508,252,198
6		الموجودات الثابتة		
	11	الموجودات الثابتة آمنة دورية	13,294,175	10,347,506
	12	مشروعات تحت التنفيذ	460,965	-
		مجموع الموجودات	655,825,769	518,599,704
		الحسابات المتقابلة		
12	19	التزامات التوظيف لقاء العمليات المصرفية (بعد تسريح التأمين) لها مقابل	720,381,629	533,188,506

المصرف المتحد للاستثمار				
الميزانية العمومية كما هي عليه في 2011/12/31				
رقم الكنت	رقم الدليل الخاسي	اسم الحساب	2011	2010
			ألف دينار	ألف دينار
	2	مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الاجل		
7	25	حسابات حاضرة وودائع	299,377,982	286,556,308
8	22	التخصيصات	26,613,947	23,872,513
9	26	الذاتسوف	82,387,600	24,183,547
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	408,379,529	334,612,368
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
10	21	رأس المال الاسمي والمدفوع	200,000,000	150,000,000
11	23	الاجنبيات	47,446,240	33,987,336
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	247,446,240	183,987,336
		مجموع مصادر التمويل	655,825,769	518,599,704
		الحسابات المتقابلة		
12	29	التزامات الزمان لقاء العمليات المنقولة (بعد تسويل التاميات)	720,381,629	533,188,506

رئيس مجلس الإدارة  
فاضل جاسم الدباس

المدير المفوض  
زيد هاشم عباس

المحلل  
عروة رفعت عمر  
2012/1/30

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
خضوعا لتقرير المرقم 2 / 2011 / في 30 / 1 / 2012  
سعد مهدي محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مكتب محاسبة  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

١٥٠٦٦  
٢٠١٤/٥/٢٧

القسمية المحاسبين والمفتحين

الرمز  الرقم ١٤٩٩

العلم التاريخ ٠٠٢٦٠/٥٧

توحيد صحة توثيق براتب الحسابات / الحساب

الرميل

التوقيع

فدالة صلاحية

احمد اياد اديب

  
٢٠١٤/٥/٢٧

المصرف المتحد للاستثمار

كشّف الأرباح والخسائر للفترة من 2011/1/1 ولغاية 2011/12/31

رقم الحساب	أسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
	إيرادات النشاط الجاري		
13	إيرادات العمليات المصرفية	64,758,931	53,289,382
14	إيرادات الاستثمار	1,671,472	837,797
	تسوّل مصروفات النشاط الجاري	66,430,403	54,127,179
15	مصروفات العمليات المصرفية	9,377,361	9,882,056
	الائتمانات والإطفاء	1,023,137	699,296
16	مصروفات الادارية	6,725,919	3,287,535
	فائض العمليات الجارية	49,303,986	13,868,887
17	تضاف: الأيرادات التحويلية والآخرى		40,258,292
	الأيرادات الأخرى	11,237,736	559,576
18	تسوّل: المصروفات التحويلية والآخرى		
	المصروفات التحويلية	781,770	498,324
	هبوط قيمة الاستثمارات	300,000	-
	مصروفات الأخرى	251,048	117,474
		1,332,818	615,798
	صافي الربح	49,208,904	40,202,070

انفاض المقابل للتوزيع يوافق كما يلي:	
1,150,000	انفاض حسابات سنوات سابقة
5,750,000	التخصيصات الضريبية
2,213,153	احتياطي قانوني
40,095,751	انفاض المقابل للتوزيع

المصرف المتحد للاستثمار	
كشف سنوية الأرباح والخسائر لأغراض احتساب ضريبة الدخل	
للسنة المنتهية في 2011/12/31	
2011	أسم الحساب
ألف دينار	
49,208,904	صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
	بضال المبالغ غير مقبولة من الضريبة
3,584,434	مخصص ديون المشكوك في تحصيلها
1,190	ديون منتظرة
11,400	أرباح التسيير
1,059	حسابات أخوية
<b>3,598,083</b>	
	إجمالي:
75	إيرادات وأرباح أخوية
1,474,327	قوائم التناقصات الدخلية
169,534	قوائم لاستثمار الليبي
<b>1,643,936</b>	
51,163,051	صافي الدخل خارج ضريبة
1,150,000	أرباح ختمات المبررات المتأخرة
5,750,000	ضريبة الدخل
2,213,153	أرباح مالي (3%)
40,095,751	إجمالي الدخل للتوزيع
<b>49,208,904</b>	صافي الربح بموجب كشف الأرباح والخسائر

المصرف المتحد للاستثمار

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

49,208,904		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح والخسائر
		<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
	1,023,137	الإيرادات من الأعمال
	24,741,821-	الزيادة في الالتزامات النقدية
	178,033,629-	الزيادة في المدسور
	12,821,674	الزيادة في حسابات حارية وودائع
	58,204,053	زيادة في الأسهم
130,726,586-		صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
	4,391,433-	الزيادة في الاستثمارات
	2,946,669-	زيادة في مخزونات البضائع
	460,965-	زيادة في متروحات تحت التنفيذ
7,799,067-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
	50,000,000	زيادة في رأس المال
	35,750,000-	لتقص في الأحتياطي
	1,718,297	الزيادة في التخصيصات
15,968,297		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
122,557,356-		صافي التدفقات النقدية
210,358,911		مخالف رصيد النقد كما في 1/1/2011
137,010,459		رصيد النقد كما في 31/12/2011

المصرف المتحد للاستثمار

كشف الشقوق كما في 2011/12/31 كشف رقم (1)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2011 الف دينار	2010 ألف دينار
181	تقدم المستوفى	5,198,147	5,189,605
183	تقدم لدى المصرف المحلية	95,043,083	186,116,275
184	ودائع قارية لدى بنك المركزي	27,660,433	15,835,545
185	حوالات بالطريق	1,778,925	-
186	أوراق تمنية أحسن	2,044,796	191,264
187	تقدم لدى مصرف الخارج حيازة حسنة	5,285,075	3,026,222
	المجموع	137,010,459	210,358,911

المصرف المتحد للاستثمار

كشف الاستثمارات كما في 2011/12/31 كشف رقم (2)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2011 الف دينار	2010 ألف دينار
152	استثمارات عمالة طويلة الاجل		
1525	استثمارات حويلة الاجل افراج محدد	2,674,067	2,502,714
1526	استثمارات حويلة الاجل اقطاع شركات	8,112,438	3,892,358
1527	استثمارات حويلة الاجل اقطاع خاص	-	-
	المجموع	10,786,505	6,395,072



المصرف المتحد للاستثمار			
كشف الأوراق التجارية المخصصة والمباعة كما في 2011/12/31 كشف رقم (3)			
2010	2011	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
		الأوراق التجارية المستحقة والمتباعة	141
164,251	6,813,528	حوالات داخلية متعجزة	1443

المصرف المتحد للاستثمار			
كشف القروض والتسليفات كما في 2011/12/31 كشف رقم (4)			
2010	2011	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
		قروض ممدوحة قصيرة الاجل	142
7,350,000	3,500,000	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/شركات	1426
28,964,620	15,384,670	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/افراد	1427
		حسابات جارية مستديمة	143
58,906,305	67,513,279	حسابات جارية مستديمة/قطاع خاص/شركات	1436
166,061,996	192,977,516	حسابات جارية مستديمة/قطاع خاص/افراد	1437
261,282,921	279,375,465	مجموع	
			145
638,116	638,116	مستندات شحن قطاع خاص /شركات	1456

المصرف المتحد للاستثمار

كشف المدينون كما في 2011/12/31 كشف رقم (5)

2010	2011	أسم الحساب	رقم الدليل تحسيني
ألف دينار	ألف دينار		
51,720	21,139,412	مدينون النشاط الجاري	161
8,954,340	172,836,912	حسابات مدينة متبادلة	163
336,522	336,522	مدينون النشاط غير الجاري	165
		حسابات مدينة متنوعة	166
15,306,090	6,164,108	تأمينات لدى الغير	1661
39,065	39,065	إيرادات مستحقة وغير مقروضة	1662
556,106	489,560	مصاريف مدفوعة مقدما	1663
1,050,751	266,019	سروقات نقدية	1665
125	125	نفقات قضائية	1666
-	776,846	شيكات المسافرين	1667
		السلف	167
38,497	221,745	مبالغ لأغراض النشاط	1671
466,589	685,162	سلف المتسببون	1672
	18,250	ودائع مشروع الإسكان	1675
		حسابات مدينة أخرى	169
1,295,998	1,344,061	مدينون ديون متأخرة التمنية	1691
1,317,124	3,128,769	مدينون حطانات ضمان مدفوعة	1693
29,412,927	207,446,556	المجموع	

المصرف المتحد للائتمان

كشف الموجودات الثابتة كما في 31/12/2011 كشف رقم (6)

المجموع	مشتريات قيد الثابت 12 الف دينار	مقايير ايراس موزج 118 الف دينار	اثاث 116 الف دينار	عدد وقرات 115 الف دينار	ويكوال 114 الف دينار	الات وحواسيب 113 الف دينار	مبان 112 الف دينار	اوتوبيز 111 الف دينار	المبلغ
11,363,902	-	1,558,944	671,997	1,875	216,601	398,176	6,573,112	1,943,200	تكلفة ايراس في 1/1/2011
4,786,133	660,965		198,380			348,860	1,750,899	2,131,029	اكتساب حواسب
348,503		296,313	17,750			54,500			اكتساب موجودات متعلقة
309,120		309,420							انقار غلاف بونك
15,492,052	460,965	953,208	852,627	1,875	216,601	608,536	8,324,011	4,074,229	الرصيد في 31/12/2011
-									استحقاق الاقساط المزمع
1,016,396	-	-	242,254	879	112,603	112,360	548,298		مركب في 1/1/2011
1,023,137		309,420	204,470	332	31,037	61,806	416,072		مصارف البنية التحتية
302,621		309,420	6,799						مصارف الائتماني المزمع
1,736,912	-	-	453,523	1,211	143,642	174,166	964,370		الرصيد في 1/1/2011
13,755,140	460,965	953,208	399,104	664	72,959	434,370	7,359,641	4,074,229	القيمة المدفوعة في 31/12/2011

المصرف المتحد للاستثمار

كشف حسابات جارية وودائع كما في 2011/12/31 كشف رقم (7)

2010	2011	أسم الحساب	رقم التابل الخاص
ألف دينار	ألف دينار		
		حسابات جارية دائنة	251
43,169	75,890	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي	25111
28,020	-	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي عملة أجنبية	25112
271,166	247,938	حسابات جارية دائنة قطاع مختلط	25151
55,105	-	حسابات جارية دائنة قطاع مختلط عملة أجنبية	25152
96,595,434	74,183,200	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص - شركات	25161
5,834,604	2,451,494	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص - شركات - عملة أجنبية	25162
19,154,468	19,563,729	حسابات جارية دائنة أفراد	2517
4,653,070	8,001,715	حسابات جارية دائنة أفراد - عملة أجنبية	25172
		إرصدة دائنة حسابات جارية مدينة/شركات	14376
		المضكوك المتعددة والمخزونة	2519
2,298,603	20,215,678	المضكوك المعتمدة (الصدقة)	25191
4,222,180	1,019	المضكوك المخزونة خارجيا	25197
149,491	296,879	المضكوك المتعددة (الصدقة) عملة أجنبية	25193
		حسابات الإيداع	252
10,444,199	17,986,178	حسابات التوفير - دينار	2521
3,987,757	4,251,190	حسابات توفير - عملة أجنبية	2523
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	253
35,734,344	44,138,080	الودائع الثابتة - أفراد	2531
150,000	150,000	الودائع الثابتة - الولاية	2532
1,228,500	-	الودائع الثابتة - عملة أجنبية	2533
-	2,376,000	ودائع ثابتة بالبنك - قطاع خاص - شركات	2536
184,650,130	193,938,990	معا بعدة	

المصرف المتحد للاستثمار

كشف حسابات جارية وودائع كما في 2011/12/31 تابع كشف رقم ( 7 )

رقم البيل المحاسبي	اسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
	حافضه	193,938,990	184,650,130
255	تأمينات مستقبلة ومفوضات لقاء عمليات مصرفية		
2551	تأمينات لقاء لإغتيارات مستقبلة	10,009,122	12,410,084
2552	تأمينات لقاء حفلات الضمان	30,712,449	78,889,374
2557	تأمينات لقاء حفلات الضمان إيملا أجب	62,711,902	9,185,542
256	الحسابات والصكوك الداخلية		
2561	حزانات فروع المصارف المسحونة على	-349,640	-164,810
2562	اسمانح مسحونة على مصرف حمد عمية	2,314,878	1,561,822
2563	الصكوك المسحونة على المصارف	40,281	24,166
	المجموع	299,377,982	286,556,308

المصرف المتحد للاستثمار

كشف التخصيصات كما في 2011/12/31 كشف رقم (8)

رقم التدبير	اسم الحساب	الرقم: 1/1/2011	الاصحاقات	التقديرات	الرقم: 31/12/2011
		الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
200	مخصص التدبير المشكوك في تحصيلها	16,978,513	3,584,434		20,562,947
205	مخصصات ضريبة	6,893,000	5,750,000	6,893,000	5,750,000
2051	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	-	300,000		300,000
2057	مخصص فراك المتوقفت عن الدفع	1,000			1,000
	المجموع	23,872,513	9,634,434	6,893,000	26,613,947

المصرف المتحد للاستثمار

كشف الدائون كما في 2011/12/31 كشف رقم (9)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
261	دائون النشاط الجاري		
2617	دائون القطاع الخاص	48	48
265	دائون النشاط غير الجاري	2,077	2,077
266	حسابات دائنة متنوعة		
2661	تأمينات مستلمة	76,948,901	20,860,372
2662	أرباح مستلمة مقدّمة	1,781,579	2,304,229
26632	قوائد مستحقة غير مدفوعة	1,131,647	
26633	مصاريف أوبرية مستحقة	610,035	662,208
26663	رسوم الطابع المالية	16,843	456
2668	الزيادة في الصندوق	34	23
26695	منافع متوقعة لقاء تسخير شركات	1,584,500	66,000
26696	إبداعات الإكتتاب في أسهم الشركات	6,729	
267	استقطاعات حساب الغير		
2671	استقطاعات من المضمون حساب الغير	5,148	2,463
269	حسابات دائنة اخرى		
2694	حسابات دائنة متروكة	22,684	18,569
2695	أرضية وتحويلات العملاء المتوفين	12,957	9,618
2696	مبالغ منحجورة بطلب من جهات خارجية	74,021	69,087
2697	مبالغ غير مطالب بها	2,535	188,397
2698	وشائع غير مطالب بها	187,862	-
	المجموع	82,387,600	24,183,547

المصرف المتحد للاستثمار

كشف رأس العال: كما في 2011/12/31 كشف رقم (10)

2010 الف دينار	2011 الف دينار	أسم الحنات	رقم الدليل الخامسي
100,000,000	150,000,000	رأس المال المدفوع 31/12/2011	211
50,000,000	50,000,000	الربح: خلال السنة	
150,000,000	200,000,000	رأس المال المدفوع 2011/12/31	



المصرف المتحد للاستثمار

كشف الاحتياطات كما في 2011/12/31 كشف رقم (11)

نوع الاحتياطي	نصف 1/1/2011	الإصدارات	التسويات	الرصيد 31.12/2011
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
إحتياطي رأسمالي	418,764	-	-	418,764
إحتياطي أرباح سابقة تحت قانون البنك المركزي	3,594,684	2,213,155	-	5,807,837
إحتياطي رهن	750,000	-	-	750,000
تعميم عم كح	-1,150,000	-	-1,150,000	-
لناظر شركة	30,373,888	40,095,751	30,000,000	40,469,639
المجموع	33,987,336	42,308,904	28,850,000	47,446,240

المصرف المتحد للاستثمار

كشف الالتزامات المتقابلة كما في 2011/12/31 كشف رقم (12)

رقم المدين الخارجي	اسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
1921, 2921	حفظات اعمال الادخار الصادرة بعد تسريح التاميات	611,332,088	274,325,778
1923, 2923	التزامات حفظات ضمانات امانة امانة بعد تسريح التاميات	69,404,850	208,071,899
1931, 2931	التزامات لقاء الاقساءات الصادرة بعد تسريح التاميات	19,122,031	6,685,502
1941, 2941	التزامات المصرف لقاء حركات اعتماد	-	34,030,844
195, 295	التزامات شراء سيرة لقاء الإقتضات	20,522,656	10,074,479
199, 299	حسابات مدينة القيمة الزميرية	4	4
	المجموع	720,381,629	533,188,506

المصرف المتحد للاستثمار

كثف إيرادات العمليات المصرفية كما في 2011/12/31 كثف رقم (13)

رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
43	إيرادات خدمات متنوعة	2,387	-
441	إيرادات العملات الأجنبية		
4412	أرباح بيع وشراء العملات الأجنبية	952,489	1,081,496
4413	إيرادات فروقات تقييم العملة	1,015,876	-
442	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		
44211	قروض القروض المموجحة - دينار	2,116,035	2,496,142
44212	قروض القروض المموجحة - دولار	660,468	
4422	قروض الحسابات الجارية المدينة	27,510,232	18,735,402
4423	إيرادات قطع وتحصيل أوراق تجارية	-	96
4424	إيرادات التسليفات المتنوعة	756	651
443	عمولات الحوالات		
4431	عمولات الحوالات المدخلة	237,907	111,376
4432	عمولة الحوالات الخارجة	766	1,097
444	إيرادات الاعتمادات والحوالات المستدرة		
4441	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	1,731,161	796,865
4442	بروز الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	-	140
445	إيرادات خطابات الضمان		
4451	عمولة خطابات الضمان	22,515,460	10,536,832
4452	عمولة خطابات الضمان الخارجة	-	9,430,886
447	عمولات مصرفية متنوعة		
4471	عمولة إصدار السفاح والاحتداد الصكوك	483,670	404,699
4472	عمولة بيع الطرايع	-	3,993
4477	عمولة حوالات بخارجية/دولي	158,810	134,282
44791	عمولات مصرفية /دولي	7,195,231	9,054,873
44792	عمولات مصرفية /دولي	23,328	163,552
	مبايعته	64,604,576	52,952,382

المصرف المتحد للاستثمار			
كشف إيرادات العمليات المصرفية كما في 2011/12/31 تابع كشف رقم ( 13 )			
2010	2011	أسم الحساب	رقم الدليل الحسابي
ألف دينار	ألف دينار		
52,952,382	64,604,576	مصاريفه	
		مصرفات مستردة	448
6,048	6,321	مصرفات اتصالات مستردة	4482
272,924	70,700	مصرفات النقل مستردة	4483
54,478	77,194	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
3,456	-	مصرفات مطبوعات ادولار	4486
94	140	أحوز الحاف ادولار	4487
53,289,382	64,758,931	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

المصرف المتحد للاستثمار			
كشف إيرادات الاستثمارات كما في 2011/12/31 كشف رقم (14)			
2010	2011	أسم الحساب	رقم الدليل الحسابي
ألف دينار	ألف دينار		
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	462
17,135		فوائد الودائع البنكية لدى الغير	4622
393,924	1,474,327	إيرادات المساهمات الداخلية	4624
3,223	9,076	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	4631
403,904	169,534	فوائد الاستثمار البلدي	4632
19,611	18,535	فوائد سلف الموظفين	4639
837,797	1,671,472		

المصرف المتحد للاستثمار

كشف مصروفات العمليات المصرفية كما في 2011/12/31 كشف رقم (15)

رقم الدليل	اسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
342	التقادم المصرفية المدفوعة		
3421	تقادم حسابات التوفير	1,026,637	959,623
3422	تقادم المدافع الثابتة	4,738,315	1,216,427
343	العمولات المصرفية المدفوعة	27,975	12,197
344	تقادم تقييم العملات الأجنبية	-	60
3451	مخاطر قيمة الاستثمارات	-	=
3454	مخاطر الائتمانات التعهيدية	3,584,434	7,693,749
347	مصروفات مكتب الوساطة لبيع وشراء الدولار	-	-
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	9,377,361	9,882,056
3553	مخاطر قيمة الاستثمارات المالية	300,000	-

المصرف المتحد للاستثمار

كشف المصاريف الادارية كما في 2011/12/31 كشف رقم (16)

رقم الدليل تحسي	اسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
31	الرواتب والاجور		
3118	بدل الاجازات المتراكمة	847	-
312	الاجور التقديرية للعمال		
3121	الاجور التقديرية	2,013,436	896,389
3122	اجور الاعمال الاضافية	62,028	57,683
3124	مكافآت تشجيعية	797,170	452,914
3125	مخصصات مهية وفنية	318,981	24,184
3126	مخصصات تعويضية	204,708	847,688
3127	مخصصات ملاء معيشة	76,528	2,125
3129	مخصصات اخرى	246,726	13,582
315	المساهمة في الضمان الاجتماعي		
3151	حصة المصرف في اصدار الاحتياطي	210,168	140,858
	مجموع الرواتب والاجور	3,930,592	2,435,423
32	الاستثمارات المسجلة		
322	المزفود والرموزك	203,644	117,512
325	المستوعبات		
3251	للبرامج والمهمات	115,311	49,620
3252	للرطابية	1,343,746	86,252
326	التجهيزات العامة	7,255	10,652
327	المياه والكهرباء		
3271	مياه	1,041	1,241
3272	كهرباء	16,879	10,522
	مجموع المستطرفات المسجلة	1,687,876	275,779

المصرف المتخذ للاستثمار

كشف المصاريف الادارية كما في 2011/12/31 تابع رقم ( 16 )

رقم الدليل الخامس	اسم الحساب	2011 الف دينار	2010 الف دينار
33	المتكبرفات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3312	صيانة ادوات	51,189	6,921
3313	صيانة الآلات والمعدات	82,049	25,158
3314	صيانة وسائل نقل وانتقال	4,049	3,768
3315	صيانة حاد وولوج	-	-
3316	صيانة أثاث واخهزة مكاتب	8,670	4,653
3317	صيانة برمجيات	6,900	7,575
332	خدمات أحدث واستشارات	8,775	3,670
333	دعاية وطبع وصياغة		
3331	دعاية واعلان	85,749	37,720
3332	نشر وطبع	26,119	-
3333	صياغة	17,774	12,237
3335	حسابات	1,165	2,528
3336	مؤتمرات وتدوات	-	2,287
334	نقل والفساد واتصالات		
3341	نقل العمالي	68,775	56,246
3342	نقل السلع والبضائع	3,342	9,848
3343	النقل والاتصالات	112,158	94,674
3344	اتصالات عمامة	54,076	56,195
335	استثمار موجودات ثابتة		
3352	استثمار مالي وممتلكات	110,367	30,802
3353	استثمار الآلات ومعدات	-	8,250
336	بضرويات خدمية مصنوعة		
3361	أشتر كيات وأتباتات	149,217	33,081
3362	أفراط تأمين	-	3,000
3363	مكاتب لغير العاملين	89,256	54,019
3364	براقب ورموز جهات أخوية	-	1,051
3365	خدمات قانونية	750	130
	مباعدة	880,380	455,813

المصرف المتحد للاستثمار			
كشف المصاريف الإدارية كما في 2011/12/31 تابع رقم ( 16 )			
رقم الدليل	أسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
	مبا قبله	880,380	455,813
3366	خدمات مصرفية	15,657	11,538
3367	أجور شحيرت وتأجير	2,590	765
3368	أجور تدفئة الخنادق	46,000	41,000
3369	مصرفات خدمة أخرى	162,824	167,217
	مجموع المستلزمات الخدمية	1,107,451	576,333
	مجموع المصاريف الإدارية	6,725,919	3,287,535



البنك المركزي المتحد للاستثمار

كشف الإيرادات الأخرى كما في 2011/12/31 كشف رقم (17)

2010 ألف دينار	2011 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل الحسابي
		الإيرادات الأخرى	49
8,276	1,094,188	إيرادات سنوات سابقة	491
542,702	143,473	إيرادات عرضية	492
8,598	75	إيرادات رأسمالية	493
559,576	1,237,736	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	

المصرف المتحد للاستثمار			
كشف المصروفات التحويلية كما في 2011/12/31 كشف رقم (18)			
رقم التدليل	أسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
383	مصروفات تحويلية متنوعة		
3831	تبرعات للمعسر	100	17,750
3832	تعويضات وخرامات	23,346	960
3833	ديون مشطوبة	1,190	6,759
384	عربال ورسوم		
3843	رسوم وخصومات مالية	9	-
3846	ضرائب ورسوم متفرقة	745,725	461,228
385	أعانات		
3851	أعانات للمعسر	11,400	11,627
3852	أعانات للغير	-	-
	المجموع	781,770	498,324

المصرف المتحد للاستثمار			
كشف المصروفات الاخرى كما في 2011/12/31 كشف رقم (18)			
رقم التدليل	أسم الحساب	2011 ألف دينار	2010 ألف دينار
39	المصروفات الاخرى		
391	مصروفات سيارات مانعة	249,989	115,924
393	خصائر زائفة	1,059	1,550
	المجموع	251,048	117,474