

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

U.B.I

المصرف المتحد للاستثمار
UNITED BANK FOR INVESTMENT



تأسس ١٩٩٤

شركة مساهمة خاصة/بغداد

الحسابات الختامية للسنة المنتهية
في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢

مكتب سعد مهدي السعدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد-حي الكرادة/م-٩٠٥/ز-٢٧-د-٢٠

موبايل / ٠٧٩٠١٦١٢٦٤٠ - ٠٧٩٠١٨٥٨٥٥٩ - ٠٧٧٠٤٤٤٣٣٩٣

العدد : ٢٠١٢/٥
التاريخ: ٢٠١٣/١/٣٠

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

م/تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية . . .

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار – شركة مساهمة خاصة / بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٢ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الادارة المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

ان الميزانية العامة والحسابات والبيانات المالية المرفقة بها معدة من قبل ادارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف ومدى مطابقتها للمبادئ والاسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها ، وقد تمخضت اعمالنا عن الملاحظات والايضاحات التالية : -

اولاً – راس المال :-

تم خلال السنة زيادة رأسمال المصرف من (٢٠٠) مليار دينار (مائتا مليار دينار) الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) تنفيذ لقرار الهيئة العامة المتخذ بأجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٤/١٥ وفق احكام المادة (٥٥ / اولاً) بنسبة ٥ % بزيادة مقدارها (١٠) مليارات دينار (عشرة مليارات دينار) و (٥٥ / ثانياً) بنسبة ٢٠ % بزيادة مقدارها (٤٠) مليار دينار (اربعون مليار دينار) من قانون الشركات النافذ اي بزيادة مقدارها (٥٠) مليار دينار (خمسون مليار دينار) واقترن ذلك بقرار دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها المرقم ٢١٨٠٣ والمؤرخ في ١٨ / ١٠ / ٢٠١٢ .

ثانياً – كفاية راس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية راس المال فقد بلغت ٢٠,٨١ % وكما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ واستناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قياساً بسنة ٢٠١١ البالغة ٢٢ % بالرغم من زيادة راس المال من (٢٠٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار وهي تمثل نسبة ملاءه مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً .

ثالثاً- النقود / نقد لدى المصارف :-

- ١- ان رصيد النقد لدى المصارف البالغ (١٠٧٦٨٨) مليون دينار والظاهر في كشوفات الميزانية يتضمن ارصدة مدينة لكل من البنك المركزي العراقي ومصرف الرشيد ومصرف الرافدين ، ورصيد الودائع القانونية كان (٢٩٥٢٤) مليون دينار كما في تاريخ الميزانية .
- ٢- ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والبالغ (٦٢٨٧٣) مليون دينار يشكل (٢٤ %) من راس المال والاحتياطيات السليمة وان تعليمات البنك المركزي العراقي تنص على ان تكون ارصدة المصارف العراقية المحتفظ بها في الخارج لا تتجاوز ٢٠ % من راس المال والاحتياطيات نوصي بمراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

رابعاً- الاستثمارات المالية / الاسهم :-

يملك المصرف اسهماً في (١٨) شركة مساهمة ، كلفتها (١٢١٢٣) مليون دينار قيمت بسعر السوق كما في نهاية السنة ، بموجب اسعار العراق للاوراق المالية بلغت قيمتها (٩٧٤٠) مليون دينار ، احتسب تخصيص هبوط قيمة مبلغ (١٣٣٧) مليون دينار ، لتدارك انخفاض القيمة السوقية لبعضها او لكافة الاسهم التي بحوزة المصرف ، والاخرى التي بحوزة شركة الوساطة ذات العلاقة ، في حين ان الفرق بين الكلفة وسعر السوق (٢٣٨٣) مليون دينار ، نوصي باحتساب المخصص الكافي لهبوط قيمة الاستثمارات .

خامساً- الائتمان النقدي والتعهدي :-

بلغ رصيد الائتمان النقدي (٣٨٧٣٩٩) مليون دينار ، كما بلغ رصيد الائتمان التعهدي (١٢١٤٢٨٨) مليون دينار بعد تنزيل التأمينات المستلمة ، وتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه السنة مبلغاً قدره (١٧٢٧٥) مليون دينار (راجع الكشف رقم (٨) من كشوفات الحسابات) وجمع مخصص السنوات السابقة البالغ (٢٠٥٦٣) مليون دينار مع مخصص السنة الحالية يصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٣٧٨٣٨) مليون دينار في حين بلغ رصيده وفق اللائحة الإرشادية لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ مبلغاً قدره (٤٣٦٢٧) مليون دينار ، نوصي بمراعاة اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، والاسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص متطلبات تحليل مخاطر الائتمان والوثائق المطلوبة ونسبة التأمينات والضمانات المستحقة ، ومراعاة احكام المواد (٣٠) و (٣١) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ ، ومتابعة مستندات الشحن بحوزة المصرف وتصفية موقوفاتها مع الزبائن .

سادساً- الحسابات المتبادلة بين المركز والفروع :-

انتهجت ادارة المصرف اسلوب المقاصة بين ارصدة كل من الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة كما في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، لذلك بلغ رصيدها كما في تاريخ الميزانية (صفر) في حين كان رصيدها في السنة السابقة (١٧٢٨٣٧) مليون دينار .

سابعاً- المدينون :-

١- الديون والقروض المتأخرة التسديد :-

لدى تدقيقنا لجدول التسهيلات والخاص بالديون والقروض المتأخرة التسديد والتي بلغ رصيدها (٦٠٥١) مليون دينار كما في تاريخ الميزانية في حين بلغ رصيدها (٤٤٧٣) مليون دينار في السنة السابقة والتي مضى عليها مدة غير قليلة ورغم المطالبات المستمرة من قبل المصرف الا انه لم يتم تحصيل هذه المبالغ ، علماً ان الضمانات المعتمدة كانت ضعيفة وهي رهن مكائن ومعدات الشركة او صك وكبيالة او رهن الاسهم نرى ضرورة تكثيف الجهود لاستحصال هذه المبالغ حرصاً على مصلحة المصرف .

٢- فروقات نقدية :-

تم شطب مبلغ (١٣٦٢) مليون دينار عن اموال مسروقة من المصرف مدور من سنوات سابقة على ضوء قرار اللجنة المشكلة بهذا الخصوص بموجب الامر الاداري المرقم ١٤٥٦ والمؤرخ في ٢٠١٢ / ١٠ / ٨ وموافقة مجلس الادارة بجلسته المرقمة (١٧١) والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٢ / ١٢ / ١٢ ، مع الاحتفاظ بحق المصرف للمطالبة بالمبلغ اعلاه مستقبلاً .

ثامناً- التقارير الدورية والمذكرات الرقابية :-

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

تاسعاً- تقارير مراقب الامتثال :-

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي .

عاشراً- غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

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

احد عشر – قسم ادارة المخاطر :-

لغرض بناء قاعدة معلوماتية تهدف الى تحقيق الاهداف العامة للمصرف واستناداً للتعليمات واللوائح الصادرة من البنك المركزي العراقي والتي ينص عليها قانون البنك المركزي العراقي (رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤) وبدعم من مكتبنا ولجنة مراجعة الحسابات فقد تم استحداث قسم لادارة المخاطر وتعيين مديرا له بموجب الامر الاداري المرقم (٨٣٢) في ٢٠ / ٦ / ٢٠١٢ ولكن لم نلتزم اي جدية للعمل في هذا القسم ولم نرى اي هيكلية لتوزيع مهام اعماله ولم نستلم تقارير تبين مدى فاعلية هذا القسم المهم في ادارة المخاطر والوقوف على مخرجاته .

اثنى عشر – قسم الرقابة الداخلية :-

ان تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف والتي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .

ثلاثة عشر – اجتماعات مجلس الادارة :-

وفقا للفقرة – اولا من احكام المادة (١١٢) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل الذي ينص على ان عدد اجتماعات مجلس ادارة الشركات المساهمة لا تقل عن (٦) ست اجتماعات خلال السنة الواحدة ، فان المصرف لم يخالف احكام هذا القانون وكانت الاجتماعات لهذة السنة موضوع التدقيق (٦) ست اجتماعات وبتسلسل على الترتيب من (١٦٦) الى (١٧١) .

وخضوعا لما ورد وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقا للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا :-

١. ان النظام المحاسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات 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 وفقاً 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 موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات السائدة .

٤. أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي

وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطها للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة عادلة وأمانة ..

مع التقدير

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

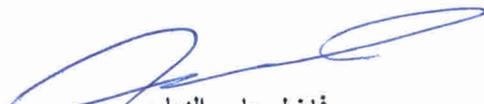
سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

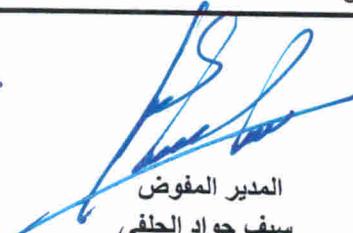
المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)
الميزانية العمومية كما هي في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 الف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الموجودات</u>	1	
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
137,010,459	216,118,063	النقود	18	1
10,786,505	14,397,131	الأستثمارات	15	2
		<u>الإلتمان النقدي</u>	14	
6,813,528	3,428,159	الأوراق التجارية المخصومة المباعة	144	3
280,013,581	383,970,401	القروض و التسليفات	14	4
207,446,556	41,255,045	المدينون	16	5
642,070,629	659,168,799	<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		6
13,294,175	24,610,163	الموجودات الثابتة	11	
460,965	22,629,109	مشروعات تحت التنفيذ	12	
13,755,140	47,239,272	<u>مجموع الموجودات الثابتة</u>		
655,825,769	706,408,071	<u>مجموع الموجودات</u>		
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>		
720,381,629	1,214,288,483	ألتزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	19	12

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
الميزانية العمومية كما هي في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 الف دينار	2012 الف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>مصادر التمويل</u>	2	
		<u>مصادر التمويل قصيرة الأجل</u>		
299,377,982	246,693,418	حسابات جارية و ودائع	25	7
26,613,947	42,594,869	التخصيصات	22	8
82,387,600	106,855,221	الدائنون	26	9
408,379,529	396,143,508	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل		
		<u>مصادر التمويل طويلة الأجل</u>	21	
200,000,000	250,000,000	رأس المال الاسمي و المدفوع	211	10
47,446,240	60,264,563	الأحتياطيات	213	11
247,446,240	310,264,563	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل		
655,825,769	706,408,071	مجموع مصادر التمويل		
		<u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>	29	12
720,381,629	1,214,288,483	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل		


فاضل جاسم الدباس
رئيس مجلس الإدارة


المدير المفوض
سيف جواد الحلفي


المحاسب
مروة رفعت عمر
٢٥٠٨٤/ع

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)-بغداد
خضوعا لتقريرنا المرقم ٢٠١٢/٥ و المؤرخ في ٢٠١٣/١/٣٠



سعد مهدي محمد
محاسب قانوني و مراقب حسابات

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني و مراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
كشفت تسوية الأرباح و الخسائر لأغراض احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

2012 ألف دينار	أسم الحساب
55,818,323	صافي الربح بموجب حساب الأرباح و الخسائر
	يضاف:-
17,274,724	مبالغ غير مقبولة من الضريبة
159,227	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
25,675	ديون مشطوبة
57,426	أعانات المنتسبين
	خسائر رأسمالية
17,517,052	
	ينزل:-
3,511,208	فوائد المساهمات الداخلية
503,889	فوائد الاستثمار الليلي
4,015,097-	
69,320,278	صافي الدخل الخاضع للضريبة
3,000,000	ضريبة الدخل ١٥%
2,271,014	احتياطي قانوني ٥%
50,547,309	الفائض القابل للتوزيع
55,818,323	صافي الربح بموجب حساب الأرباح و الخسائر

المصرف المتحد للأستثمار
بيان التدفقات النقدية كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

٣١ كانون الأول, ٢٠١٢		البيان
55,818,323		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح و الخسائر
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
	1,385,120	الأندثرات و الأطفاء
	166,191,511	النقص (الزيادة) في المدينون
	52,684,564-	الزيادة في حسابات جارية و ودائع
	100,571,451-	النقص (الزيادة) في الائتمان النقدي
	24,467,621	النقص (الزيادة) في الدائنون
38,788,237	38,788,237	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
التدفقات النقدية من العمليات الأستثمارية		
	3,610,626-	الزيادة في الأستثمارات
	11,315,987-	الزيادة في الموجودات الثابتة
	22,168,144-	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ
37,094,757-	37,094,757-	صافي التدفقات النقدية من العمليات الأستثمارية
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
	50,000,000	الزيادة في رأس المال
	43,000,000-	النقص في الأحتياطات
	14,595,802	الزيادة في التخصيصات
21,595,802	21,595,802	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
79,107,605		صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
137,010,459		يضاف : رصيد النقود كما في ٢٠١٢/١/١
216,118,064		رصيد النقد في كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
5,198,147	15,309,755	نقد في الخزينة	181
95,043,083	107,688,096	نقد لدى المصارف المحلية	183
27,660,433	29,524,349	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	184
1,778,925	-	حوالات في الطريق	185
2,044,796	723,148	مراكز العملات/صيرفة	186
5,285,075	62,872,715	نقد لدى المصارف الخارجية	187
137,010,459	216,118,063	المجموع	

كشف رقم (٢)

كشف الأستثمارات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
2,674,067	2,569,571	أستثمارات مالية طويلة الأجل	152
8,112,438	11,827,560	أستثمارات مالية طويلة الأجل قطاع مختلط	1525
		أستثمارات مالية طويلة الأجل قطاع خاص /شركات	1526
10,786,505	14,397,131	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٣)

كشف الأوراق التجارية المخصومة و المباعة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
6,813,528	3,428,159	الأوراق التجارية المخصومة و المباعة	144
		حوالات داخلية مباعة	1445
6,813,528	3,428,159	المجموع	

كشف رقم (٤)

كشف القروض والتسليفات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
-	9,642,042	قروض طويلة الاجل	141
		قروض طويلة الاجل قطاع خاص/افراد	1417
3,500,000	2,775,000	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	142
15,384,670	52,648,889	قروض قصيرة الاجل قطاع خاص /شركات	1426
-		قروض قصيرة الاجل قطاع خاص /افراد	1427
67,513,279	94,088,732	حسابات جارية مدينة	143
192,977,516	206,022,755	حسابات جارية مدينة قطاع خاص /شركات	1436
		حسابات جارية مدينة قطاع خاص /افراد	1437
638,116		مستندات شحن	145
		مستندات شحن /قطاع خاص-شركات	1456
280,013,581	365,177,418	المجموع	
-	743,434	جاري مدين مستندي /اعتمادات	1439
-	2,553,276	السحوبات المقبولة المكفولة المدفوعة/اعتمادات	1449
-	13,129,169	مكتوف ح.جارية دائنة قطاع خاص /شركات	2516
-	2,367,104	مكتوف ح.جارية دائنة قطاع خاص /افراد	2517
280,013,581	383,970,401	المجموع	

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٥)

كشف المدينون كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
21,139,412	-	مدينو النشاط الجاري	161
-	40,150	مدينو قطاع خاص/شركات	1616
172,836,912	-	حسابات مدينة متبادلة	1631
336,522	-	مدينو نشاط غير جاري	1651
		حسابات مدينة متنوعة	166
6,164,108	26,772,137	تأمينات لدى الغير	1661
39,065	-	ايرادات مستحقة و غير مقبوضة	1662
489,560	306,522	مصاريف مدفوعة مقدما	1663
1,042,865	-	فروقات نقدية	1665
125	-	نفقات قضائية	1666
-	4,892,298	حسابات مدينة	1667
-	116,736	فوائد مستحقة غير مقبوضة/قروض متعثرة	1668
		المسلف	167
221,745	1,465,220	سلف لأغراض النشاط	1671
685,162	1,581,313	سلف المنتسبين	1672
18,250	4,453	فروقات نقدية بئمة أمناء الصناديق	1675
		حسابات مدينة أخرى	169
1,344,061	2,781,944	مدينون ديون متأخرة التسديد/قروض	1691
-	122,444	حساب جاري مدين /متأخر التسديد	1692
3,128,769	2,720,730	مدينون خطابات الضمان متأخرة التسديد	1693
-	22,618	مدينوديون متأخرة التسديد/قروض	1695
-	403,319	حسابات مدينة متأخرة التسديد	1696
-	25,161	فائدة مستحقة غير مقبوضة	1736
207,446,556	41,255,045	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٦)

المجموع	نفقات إيرديه مؤجلة ١١٨ دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ١١٦ دينار	عدد وقوالب ١١٥ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	آلات ومعدات ١١٣ دينار	مباني ومنشآت ١١٢ دينار	أراضي ١١١ دينار
١٥.٣١٠.٨٧	٩٥٣٢.٨	٨٥٢٦٢٧	١٨٧٥	٢١٦٦.١	٦.٨٥٣٦	٨٣٢٤.١١	٤.٧٤٢٢٩
١٢٦٨٥.٠٠٨	٢٤.٠٩٣	٤٠.١٠٤	٣٤٠	٤١١٧٩٤	٢٨١.٧٤	٢.٠٦٢٤٧٦	٩٢٨٩١٢٧
٢٧٥ -	-	٢٧٥ -	-	-	-	-	-
٢٩١٣٩. -	٢٩١٣٩. -	-	-	-	-	-	-
٢٧٤٢٤٤٣.٠	٩.١٩١١	١٢٥٢٤٥٦	٢٢١٥	٦٢٨٣٩٥	٨٨٩٦١.٠	١.٣٨٦٤٨٧	١٣٣٦٣٣٥٦
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	-
١٧٣٦٩١٢	-	٤٥٣٥٢٣	١٢١١	١٤٣٦٤٢	١٧٤١٦٦	٩٦٤٣٧.٠	-
١٣٨٥١٢.٠	٢٩١٣٩.٠	٢٤٢٥٢٦	٤٠.٠	١.٠٩٤٥٣	١٧٤٥٤٤	٥٦٦٨.٧	-
٣.٧٧٦٥-	٢٩١٣٩. -	٦٤٩٦٨-	-	-	٤٨٢٣٣	٣٦.٠	-
٢٨١٤٢٦٧	-	٦٣١.٨١	١٦١١	٢٥٣.٩٥	٣٩٦٩٤٣	١٥٣١٥٣٧	-
٢٤٦١.١٦٣	٩.١٩١١	٦٢١٣٧٥	٦.٤	٣٧٥٣.٠	٤٩٢٦٦٧	٨٨٥٤٩٥.٠	١٣٣٦٣٣٥٦

الموجودات الثابتة

رقم الدليل المحاسبي

الحركة خلال السنة

الكلفة

الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١

الإضافات خلال السنة

ناقصاً: كلفة الموجودات المباعة

إطفاء نفقات إيرديه مؤجلة

الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

نسبة الاندثار - قسط ثابت

مخصص الاندثار المتراكم

الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١

يضاف: اندثار السنة الحالية

تسويات الاندثار المتراكم

الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١

تابع كشف رقم (٦) حساب مباني ومنشآت (مشروعات تحت التنفيذ)

١٢٢ كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي	مباني ومنشآت ١٢٢
الحركة خلال السنة الكلفة	-
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	٤٦٠٩٦٥
الاضافات خلال السنة	٢٢١٦٨١٤٤
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٢٦٢٩١٠٩
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٢٦٢٩١٠٩

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٧)

كشف الحسابات الجارية و الودائع كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
75,890	40,064	حسابات جارية و ودائع	251
-	27,923	حسابات جارية دائنة /قطاع حكومي-بالعملة المحلية	2511
247,938	242,685	حسابات جارية دائنة /قطاع حكومي-بالعملات الأجنبية	2511
-	66,142	حسابات جارية دائنة /قطاع مختلط-بالعملة المحلية	2515
74,183,200	45,981,091	حسابات جارية دائنة /قطاع مختلط-بالعملات الأجنبية	2515
2,451,494	4,229,639	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-شركات-بالعملة المحلية	2516
19,563,729	33,929,367	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-شركات-بالعملات الأجنبية	2516
8,001,715	7,608,025	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-أفراد-بالعملة المحلية	2517
20,215,678	609,227	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-أفراد-بالعملات الأجنبية	2517
296,879	564,286	الشيكات المعتمدة/بالعملة المحلية	2519
-	-	الشيكات المعتمدة/بالعملات الأجنبية	2519
1,019	23,320	حسابات الأذخار	252
17,986,178	23,756,139	المبالغ محجوزة هاتفيا	2520
4,251,190	5,708,637	حسابات التوفير-بالعملة المحلية	2521
-	-	حسابات التوفير-بالعملات الأجنبية	2521
150,000	-	حسابات الودائع لأجل و حين الطلب	253
2,376,000	2,500,000	الودائع الوقتية	2532
-	699,600	الودائع الثابتة بأنذار قطاع خاص/شركات-بالعملة المحلية	2536
44,138,080	5,694,756	الودائع الثابتة بأنذار قطاع خاص/شركات-بالعملات الأجنبية	2536
-	242,294	الودائع الثابتة بأنذار قطاع خاص/أفراد-بالعملة المحلية	2537
-	-	الودائع الثابتة بأنذار قطاع خاص/أفراد-بالعملات الأجنبية	2537
349,640-	-	الحوالات و الصكوك الداخلية	256
2,314,878	647,068	حوالات فروع المصارف المسحوبة علينا	2561
40,281	305,002	السفقات المسحوبة على المصرف	2562
-	-	شيكات مسحوبة على المصرف	2563
195,944,509	132,875,265	المجموع	
-	3,776,717	تأمينات مستلمة و مقبوضات لقاء عمليات مصرفية	255
10,009,122	13,015,629	تأمينات نقدية مقابل محويات اعتمادات زمنية	2550
76,306,336	17,118,016	تأمينات اعتمادات مستندية - اطلاق	2551
17,118,015	77,239,155	تأمينات لقاء خطابات الضمان/بالعملة المحلية	2552
-	2,663,899	تأمينات لقاء خطابات الضمان/بالعملات الأجنبية	2552
-	-	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة	5551
103,433,473	113,813,416	المجموع	
-	4,737	دائنو حسابات جارية مدينة /أفراد	1437
299,377,982	246,693,418	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٨)

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	رصيد ٢٠١٢/١/١ ألف دينار	الأضافات ألف دينار	التنزيلات ألف دينار	رصيد ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار
2220	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	20,562,947	18,556,510	1,281,786	37,837,671
2240	تخصيصات ضريبية	5,750,000	3,000,000	5,750,000	3,000,000
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	300,000	1,337,000	-	1,637,000
2255	مخصص ديون/متعثرة	-	393	-	393
2257	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	1,000	118,805	-	119,805
	المجموع	26,613,947	23,012,708	7,031,786	42,594,869

كشف رقم (٩)

كشف الدائنون كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2012 ألف دينار	2011 ألف دينار
261	دائنو النشاط جاري	-	48
2617	دائنو النشاط الجاري/قطاع خاص	-	2,077
265	دائنو النشاط غير جاري	-	-
2651	دائنو النشاط غير جاري	-	-
266	حسابات دائنة متنوعة	172,400	-
2660	فوائد مستحقة غير مدفوعة/ودائع	73,807,355	76,948,901
2661	تأمينات مستلمة	908,855	1,781,579
2662	فوائد مقبوضة مقدما/قروض	69,000	610,035
2663	مصاريف مستحقة	-	1,131,647
2663	فوائد مستحقة غير مدفوعة	259	16,843
2666	رسوم الطوابع المالية	-	34
2668	الزيادة في الصندوق	-	-
267	الاستقطاعات	13,705	5,148
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	4,215	-
2672	استقطاعات من غير المنتسبين	300,000	1,584,500
2673	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	31,454,603	6,729
2674	ايداعات الأكتتاب في أسهم الشركات	-	-
269	حسابات دائنة أخرى	24,287	-
2690	حسابات جارية مغلقة	354	22,684
2694	قسمة غرماء الشركات	21,321	12,957
2695	أرصدة و تعويضات عملاء المتوفين	74,175	74,021
2696	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2,000	2,535
2697	مبالغ غير مطالب بها	-	187,862
2698	ودائع غير مطالب بها	2,692	-
2710	فوائد غير مدفوعة توفير	-	-
	المجموع	106,855,221	82,387,600

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٠)

كشف رأس المال كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
150,000,000 50,000,000	200,000,000 50,000,000	رأس المال المدفوع ٢٠١٢/١/١ الزيادة خلال السنة	211
200,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع ٢٠١٢/١٢/٣١	

كشف رقم (١١)

كشف الاحتياطيات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رصيد ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار	التسويات ألف دينار	الأضافات ألف دينار	رصيد ٢٠١٢/١/١ ألف دينار	أسم الحساب
418,764	-	-	418,764	احتياطي رأسمالي
8,078,851	-	2,271,014	5,807,837	احتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي
1,219,639	-	469,639	750,000	احتياطي التوسعات
50,547,309	40,469,639	50,547,309	40,469,639	الفائض المتراكم
60,264,563	40,469,639	53,287,962	47,446,240	المجموع

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٢)

كشف الالتزامات المتقابلة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
611,332,088	1,056,203,351	التزامات عملاء لقاء خطابات ضمان داخلية بعد تنزيل التأمينات	1921-2921
69,404,850	69,487,820	التزامات عملاء لقاء خطابات ضمان بالعملة الأجنبية بعد تنزيل التأمينات	1923-2923
19,122,031	43,834,503	التزامات عملاء لقاء الأعمادات المستندية الصادرة بعد تنزيل التأمينات	1931-2931
-	32,632,020	تعهدات عملاء اعتمادات مستندية زمنية صادرة	1937-2937
-	12,130,789	تعهدات العملاء محووبات زمنية مكفولة صادرة	1938-2938
20,522,656	-	التزامات المراسلين لقاء الأعمادات	1951-2951
4	-	حسابات مدينة بالقيمة الرمزية	199-299
720,381,629	1,214,288,483	المجموع	

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٣)

كشف إيرادات العمليات المصرفية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
-	36,662	فائدة جاري مدين مستندي/أعمادات	4071
2,387	9,671	إيراد خدمات متنوعة	43
		إيرادات بيع العملات الأجنبية	441
952,489	1,212	بيع و شراء العملات الأجنبية	4412
-	269,564	بيع و شراء أوراق نقدية أجنبية	4413
1,015,876	4,032,409	فروقات تقييم العملة	4415
		إيرادات التسليفات و القروض الداخلية	442
2,116,035	2,987,273	فوائد القروض الممنوحة/بالعملة المحلية	4421
660,468	281	فوائد القروض الممنوحة/بالعملات الأجنبية	4421
27,510,232	25,355,536	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
756	1,524	إيراد التسليفات المتنوعة	4424
		عمولات الحوالات	443
-	1,863	اجور السويفت	4430
237,907	231,812	عمولة الحوالات الداخلية	4431
766	51,375	عمولة الحوالات الخارجية	4432
		إيرادات الأعمادات و الحوالات المستندية	444
1,731,161	4,545,775	عمولة الأعمادات الصادرة و حوالاتها	4441
-	68,679	عمولة مقبوضة/سحوبات أعمادات زمنية	4446
		إيرادات خطابات الضمان	445
22,515,460	32,009,464	عمولة خطابات الضمان	4451
		عمولات مصرفية متنوعة	447
483,670	215,276	عمولة إصدار السفتاج و أعماد الشيكات	4471
-	10	عمولات دفاتر الشيكات	4472
158,810	323,200	عمولات حوالات خارجية	4477
7,195,231	14,238,959	عمولات مصرفية أخرى/بالعملة المحلية	4479
23,328	4,297,111	عمولات مصرفية أخرى/بالعملات الأجنبية	4479
		مصروفات مستردة	448
-	3	مصروفات إصدار مستردة	4481
6,321	8,928	مصروفات اتصالات مستردة	4482
70,700	137,969	مصروفات نقل نقود مستردة	4483
77,194	99,619	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
140	123	اجور اتصالات أعمادات	4487
64,758,931	88,924,298	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٤)

كشف إيرادات الاستثمارات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		إيرادات الاستثمارات	46
1,474,327	3,511,208	إيرادات المساهمات الداخلية	4624
9,076	-	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	4631
169,534	503,890	فوائد الاستثمار الليلي	4632
18,535	28,637	فوائد سلف المنتسبين	4639
1,671,472	4,043,735	مجموع إيرادات الاستثمارات	

كشف رقم (١٥)

كشف مصروفات العمليات المصرفية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
1,026,637	1,338,965	فوائد حسابات التوفير	3421
4,738,315	1,985,285	فوائد الودائع الثابتة	3422
-	6	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	3425
27,975	254,088	العمولات المصرفية المدفوعة	343
-	1,421	فروقات تقييم العملات الأجنبية	344
3,854,434	17,274,724	مخاطر التسهيلات الائتمانية	3454
9,647,361	20,854,489	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

300,000	1,337,000	هبوط قيمة الاستثمارات	3553
---------	-----------	-----------------------	------

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٦)

كشف المصاريف الإدارية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
847	14,494	الرواتب و الأجور	31
		بدل أجازات متراكمة	3118
		الأجور النقدية للعمال	312
2,013,436	5,404,983	أجور العاملين	3121
62,028	156,157	أجور أعمال إضافية	3123
797,170	812,760	مكافآت تشجيعية	3124
318,981	517,840	مخصصات مهنية و فنية	3125
204,708	329,676	مخصصات تعويضية	3126
76,528	57,470	مخصصات سكن	3127
-	26,508	مخصصات مهنية	3128
246,726	717,012	مخصصات أخرى	3129
		المساهمة في الضمان الاجتماعي	315
210,168	303,386	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	3151
3,930,592	8,340,286	مجموع الرواتب و الأجور	
		المستلزمات السلعية	32
203,644	268,372	الوقود و الزيوت	3220
115,311	111,569	المتنوعات /لوازم و مهمات	3251
1,343,746	584,096	المتنوعات /قرطاسية	3252
7,255	53,641	تجهيزات العاملين	3260
		المياه و الكهرباء	327
1,041	1,345	المياه	3271
16,879	22,920	الكهرباء	3272
1,687,876	1,041,943	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
51,189	182,377	صيانة المباني	3312
82,049	70,293	صيانة آلات و معدات	3313
4,049	15,491	صيانة وسائل نقل و أنتقال	3314
8,670	8,140	صيانة أثاث و أجهزة مكاتب	3316
6,900	16,196	صيانة برمجيات	3317
5,771,325	9,674,726		

ما بعده

كشف المصاريف الإدارية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

5,771,325	9,674,726	ما قبله
8,775	216,375	332 خدمات أبحاث و استشارات
		333 دعاية و طبع و ضيافة
85,749	417,350	3331 دعاية و اعلان
26,119	76,752	3332 نشر و طبع
17,774	66,563	3333 ضيافة
1,165	615	3335 احتفالات
	4,139	3336 مؤتمرات و ندوات
		334 نقل و ايفاد و اتصالات
68,775	46,858	3341 نقل العاملين
3,342	7,134	3342 نقل سلع و بضائع
-	28,623	3343 السفر و الايفاد لأغراض التدريب و الدراسة
54,076	108,859	3344 اتصالات عامة
112,158	376,077	3345 السفر و الايفاد لأغراض النشاط
		335 استتجار موجودات ثابتة
110,367	250,175	3352 استتجار مباني و منشآت
		336 مصروفات خدمية متنوعة
149,217	751,029	3361 اشتراكات
-	12,526	3362 أقساط التأمين
89,256	349,657	3363 مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
750	177,310	3365 خدمات قانونية
15,657	16,875	3366 خدمات مصرفية
2,590	4,500	3367 أجور تدريب و دراسة
46,000	69,000	3368 أجور تدقيق الحسابات
162,824	243,240	3369 مصروفات خدمية أخرى
954,594	3,223,657	مجموع مستلزمات خدمية
6,725,919	12,898,383	مجموع المصاريف الإدارية

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٧)

كشف الإيرادات الأخرى كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		الإيرادات الأخرى	49
1,094,188	1,468,838	إيرادات السنوات السابقة	491
143,473	4,086,415	إيرادات عرضية	492
75	-	إيرادات رأسمالية	493
1,237,736	5,555,253	مجموع الإيرادات الأخرى	

كشف رقم (١٨)

كشف المصروفات التحويلية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		المصروفات التحويلية	38
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
100	14,656	تبرعات للغير	3831
23,346	3,398	تعويضات و غرامات	3832
1,190	159,227	ديون مشطوبة	3833
-	1,335,083	فروقات مشطوبة	3837
		ضرائب و رسوم	384
9	19	رسوم طوابع مالية	3843
745,725	3,103,193	ضرائب و رسوم متنوعة	3846
11,400	25,675	أعانات المنتسبين	3851
781,770	4,641,251	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الأخرى كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		مصروفات أخرى	39
249,989	1,239,757	مصروفات سنوات سابقة	391
1,059	291,627	مصروفات عرضية	392
-	57,427	خسائر رأسمالية	393
251,048	1,588,811	مجموع المصروفات الأخرى	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

بيان (أ)

بيان القيمة المضافة الأجمالية بسعر كلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
32,346,333	55,983,524	قيمة الإنتاج الأجمالية بسعر المنتج (٣)	
23,861,315	25,018,840	العمولات	
2,701,155	4,414,129	رسم الخدمة المحاسب الإيرادات الأخرى	
58,908,803	85,416,493		
		قيمة مستلزمات الإنتاج (٢)	
1,680,621	1,041,943	المستلزمات السلعية	32
881,213	3,516,154	المستلزمات الخدمية	33
9,377,361	20,854,489	مصروفات العمليات المصرفية	34
11,939,195	25,412,586		
		أجمالية القيمة المضافة بسعر المنتج (١)	
745,725	3,103,193	تطرح الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	384
11,400	25,675	تضاف الإعانات	385
46,235,283	56,926,389	القيمة المضافة الأجمالية بسعر كلفة عوامل الإنتاج	

بيان (ب)

بيان توزيع القيمة المضافة الأجمالية بسعر كلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
3,930,592	8,340,286	تعويضات العاملين	
41,281,554	47,200,984	الرواتب و الأجور	31
1,023,137	1,385,119	فائض/عجز العمليات الائتمانات و الأطفاء	37
46,235,283	56,926,389	القيمة المضافة الأجمالية بسعر كلفة عوامل الإنتاج	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية كم في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
	1,863	عمولات الحوالات	443
237,907	231,812	اجور السويقت	4430
766	51,375	عمولة الحوالات الداخلية	4431
		عمولة الحوالات الخارجية	4432
1,731,161	4,545,775	ايرادات الأعمادات و الحوالات المستندية	444
-	68,679	عمولة الأعمادات الصادرة و حوالاتها	4441
		عمولة مقبوضة/سحوبات أعمادات زمنية	4446
22,515,460	32,009,464	ايرادات خطابات الضمان	445
		عمولة خطابات الضمان	4451
483,670	215,276	عمولات مصرفية متنوعة	447
-	10	عمولة إصدار السفجات و أعماد الشيكات	4471
158,810	323,200	عمولات دفتر الشيكات	4472
7,218,559	18,536,070	عمولات حوالات خارجية	4477
		عمولات مصرفية أخرى	4479
32,346,333	55,983,524	أجمالي العمولات المقبوضة	

كشف رقم (٢)

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
		الفوائد المقبوضة (١)	
2,116,035	2,987,554	ايرادات تسليفات و قروض داخلية	442
27,510,232	25,355,536	فوائد التعويضات الممنوحة	4421
29,626,267	28,343,090	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
		الفوائد المدفوعة (٢)	
1,026,637	1,338,965	الفوائد المصرفية المدفوعة	342
4,738,315	1,985,285	فوائد حسابات التوفير	3421
5,764,952	3,324,250	فوائد الودائع الثابتة	3422
23,861,315	25,018,840	رسم الخدمة المحتسب (٢-١)	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٣)

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2012 ألف دينار	2011 ألف دينار
44	إيرادات العمليات المصرفية		
441	إيرادات بيع العملات الأجنبية		
4412	إيرادات بيع و شراء العملات الأجنبية	1,212	952,489
4413	إيرادات بيع و شراء أوراق نقدية أجنبية	269,564	-
46	إيرادات الاستثمارات	4,043,734	1,671,472
448	مصروفات مستردة		
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	99,619	77,194
	المجموع	4,414,129	2,701,155

كشف رقم (٤)

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2012 ألف دينار	2011 ألف دينار
32	المستلزمات السلعية	1,041,943	1,687,876
	ناقصاً:-		
326	تجهيزات العاملين	53,641	7,255
	المجموع	988,302	1,680,621

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٥)

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
1,107,451	3,516,154	المستلزمات الخدمية	33
		ناقضاً:-	
149,217	751,029	أشتراقات	3361
-	12,526	أقساط التأمين	3362
6,321	8,928	مصروفات الاتصالات العامة	4482
70,700	137,969	مصروفات النقل المستردة	4483
226,238	910,452		
881,213	2,605,702	المجموع	

كشف رقم (٦)

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

2011 ألف دينار	2012 ألف دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
1,026,637	1,338,965	فوائد حسابات التوفير	3421
4,738,315	1,985,285	فوائد الودائع الثابتة	3422
-	6	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	3425
27,975	254,088	العمولات المصرفية المدفوعة	343
-	1,421	فروقات تقييم العملات الأجنبية	344
3,854,434	17,274,724	مخاطر التسهيلات الائتمانية	3454
9,647,361	20,854,489	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

بسم الله الرحمن الرحيم
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/١٢/٣١

تنفيذاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل
نعرض ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من ٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ..

اولاً - نبذه عن اهداف المصرف ونشاطه

تأسس المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٥٧٦٢ المؤرخه في ١٩٩٤/٨/٢٠ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة وفقاً لاحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل وبراسمال مقداره (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 وباشر نشاطه في العمليات المصرفية والاستثمارية في ١٩٩٤/١١/٥.

يهدف المصرف الى المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعالياتها 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 والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية والخدمية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب احكام قانونه المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ (المعدل) والتعليمات الصادرة بموجبه وكذلك لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

جدول بتطوير رأسمال المصرف منذ تأسيسه

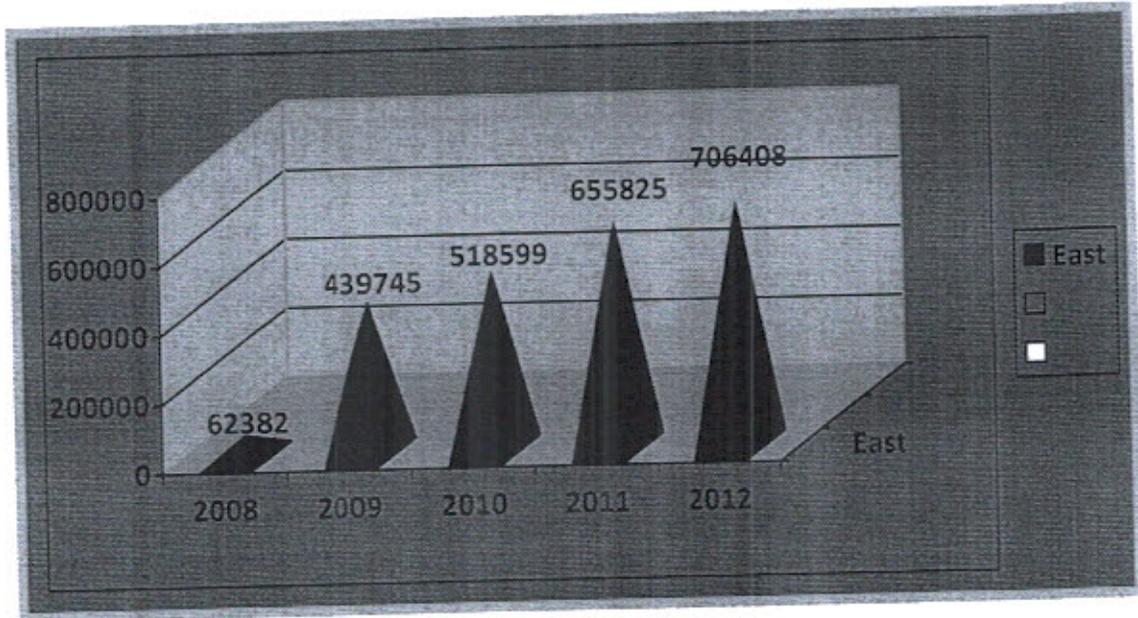
السنوات	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٤	٢٠٠٢	١٩٩٤
مليار	٢٥٠	٢٠٠	١٥٠	١٠٠	٢٥	١٠	١,٥	١

ثانياً - أهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية

أ - الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٢ (٧٠٦٤٠٨٠٧١) الف ديناراً مقابل (٦٥٥٨٢٥٧٦٩) الف ديناراً في نهاية عام ٢٠١١ أي بارتفاع عن السنه السابقة مقداره (٥٠٥٨٢٣٠٢) الف ديناراً بنسبة (٧,٧%) وتتكون الموجودات من البنود التالية :-

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة ٢٠١٢ - ٢٠٠٨



١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام ٢٠١٢ (٢١٦١١٨٠٦٣) الف دينار ويمثل نسبة (٣٠,٥%) من مجموع الموجودات والبالغة (٧٠٦٤٠٨٠٧١) الف دينار ونسبة (٨٧,٦%) من مجموع الودائع والبالغة (٢٤٦٦٩٣٤١٨) الف دينار .

٢- الاستثمارات

بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام ٢٠١٢ مبلغاً قدره (١٤٣٩٧١٣١) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (١٠٧٨٦٥٠٥) الف دينار في سنة ٢٠١١ بزيادة مقدارها (٣٦١٠٦٢٦) دينار وقد بلغ سعر السهم للمصرف المتحد حسب اخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية لسنة ٢٠١٢ بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠١٢ (١,٨٤٠) دينار للسهم الواحد .

كشف اجمالي المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/١٢/٢٠١٢

قصيرة الاجل

التسلسل	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	معدل سعر السهم
١	مصرف الخليج التجاري	٥٩٤٤٢٦٥٥٢	٦٤٥٧٨٩٧١٦	١,٠٨٦
٢	الحديثة للانتاج الحيواني	٢١٨٧٩٨٣٤٦	٢٢.٧٢٩.٣٨	١,٠٠٩
٣	بابل للانتاج الحيواني	١٤٧٥.١٧	٤٣٣٧٣٧٥	٢,٩٤١
٤	العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٣٢٥٦.٠٥٧٢	٣٤٣٩.٥١٧٧	١,٠٥٦
٥	الاتحاد الصناعي للمولدات	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	١,٠٠٠
٦	بغداد للمشروبات الغازية	٧٤٤٨.٠٠٠	١١٧١٥١.٤	١,٥٧٢
٧	الشركة الغازية الشمالية	٢.١٩١٩٧٤٨٣	١٥.١٨٤٩٣٣٢	٠,٧٤٤
٨	الوطنية للتوزيع والنشر	٨٣٣٣٣٤	٤٢٥.٠٠٣	٥,١٠٠
٩	الصناعات المعدنية والدراجات	٣٩.٨٢٨.٦	١٢٣.٥٧٢٤٧	٣,١٤٩
١٠	مصرف البصرة الدولي	٨٦٥٨٢٧.٠	١١٥٩٨٥١٣.٠	١,٣٤٠
١١	مصرف بابل	١١.١١٨٥٧٧٦	١١٨٦٢٧٧٢.١	١,٠٧٧
١٢	الونام للاستثمار المالي	٤٧٧٩.٦٩١٠	٦٦٧٤٦٦٧٢٢	١,٣٩٧
١٣	مصرف الموصل الدولي	٤٥٥٢٦٩٩٦١٧	٤٨٤٧٨١٥.٨٢	١,٠٦٥
١٤	مصرف التجاري العراقي	٢.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٩٧٦٦٩	١,٢٩٩
١٥	المصرف الاهلي العراقي	١٤١٩٣٤٧٥١	١٥٣٥٤٧٢٧٨	١,٠٨٢
١٦	صناعات الكارتون	٨٤٩٢٣٨٨٧٧	١١٥٢٢١٦٨٢٨	١,٣٥٧
١٧	فندق فلسطين الدولي	٤٨٢٨٣٨٤٦	٩٣٤٤٢٦٤٢١	١٩,٣٥٣
١٨	شركة الخير للاستثمار المالي	٢٩٣٧٤٣٨٥٨	١٥٦٦٣٦١٧٥	٠,٥٣٣
	المجموع	١.٠٨١.٤٣٨.٤٤٥	١٢١٢٢٦.١٤٩٨	

طويلة الاجل

١	شركة الدولي المتحد	٢.٥٨٩١١٣٥.٠	٢.٥٨٩١١٣٥.٠	١,٠٠٠
٢	العراقية للكفالات المصرفية	١١٥٦١٨.٠٠٠	١١٥٦١٨.٠٠٠	١,٠٠٠
٣	شركة اتحاد المصارف العراقية	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠	١,٠٠٠
	المجموع	٢٢٧٤٥٢٩٣٥.٠	٢٢٧٤٥٢٩٣٥.٠	

٣- الائتمان النقدي

ارتفع رصيد محافظة الائتمان النقدي بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ الى مبلغ (٣٨٧٣٩٨٥٦٠) الف دينار مقابل (٢٨٦٨٢٧١٠٩) الف دينار عام ٢٠١١ أي بارتفاع قدره (١٠٠٥٧١٤٥١) الف دينار .

٤- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (٤١٢٥٥٠٤٥) الف دينار في نهاية ٢٠١٢ يقابلها رصيد عام ٢٠١١ (٢٠٧٤٤٦٥٥٦) الف دينار بأنخفاض مقداره (١٦٦١٩١٥١١) دينار ويمثل رصيد المدينون (٥,٨ %) من قيمة الموجودات .

٥- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

(أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (٢٤٦١٠١٦٣) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ يقابلها خلال سنة ٢٠١١ (١٣٢٩٤١٧٥) الف دينار أي بارتفاع مقداره (١١٣١٥٩٨٨) الف دينار .

(ب) بلغ رصيد المشروعات تحت التنفيذ (٢٢٦٢٩١٠٩) الف دينار لهذا السنة ورصيد (٤٦٠٩٦٥) الف دينار لسنة ٢٠١١ .

٦- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :- ارتفع رصيد خطابات الضمان بعد تنزيل التأمينات النقدية بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ بمبلغ (١١٢٥٦٩١١٧١) الف دينار مقابل (٦٨٠٧٣٦٩٣٨) الف دينار عام ٢٠١١ .

ب- الاعتمادات المستندية :- ارتفع رصيد الاعتمادات المستندية بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ الى (٤٣٨٣٤٥٠٣) الف دينار مقابل (١٩١٢٢٠٣١) الف دينار نهاية عام ٢٠١١ .

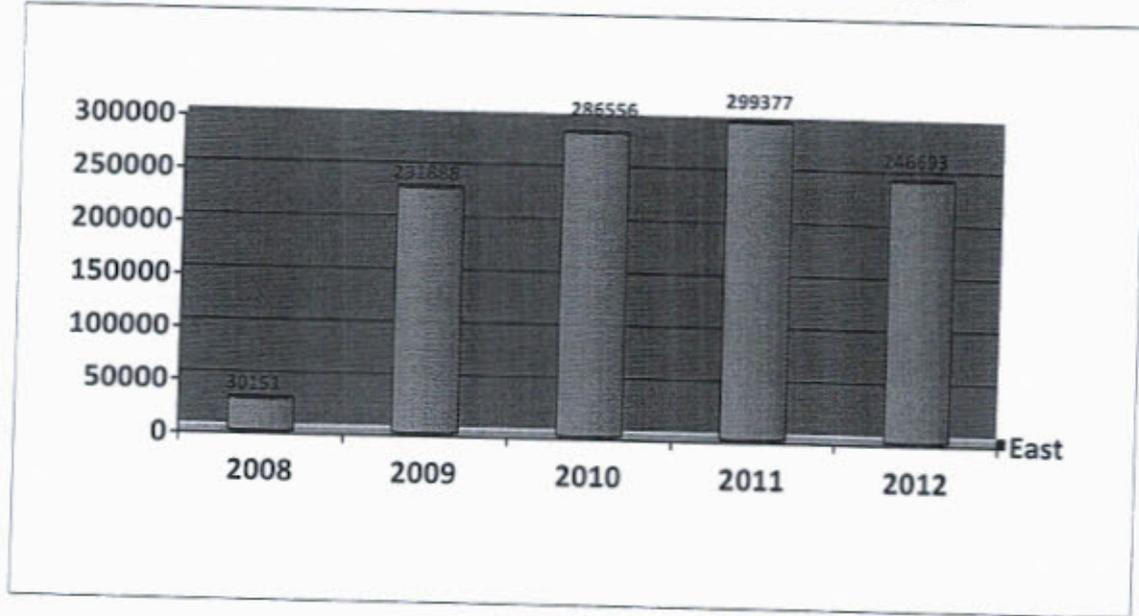
ب - المطلوبات

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 ٢٠١٢ (٢٤٦٦٩٣٤١٨) مقابل (٢٩٩٣٧٧٩٨٢) الف دينار في عام ٢٠١١ أي بأنخفاض مقداره (٥٢٦٨٤٥٦٤) الف دينار ويشكل نسبة الانخفاض (٢١,٣ %) كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (٧٩,٥%) من رأس المال والاحتياطيات .

تطور ارصدة الحسابات الجارية والودائع ٢٠١٢-٢٠٠٨ بالملايين



٢-١ الودائع بالعمله الاجنبية
 بلغ مجموع الودائع بالعمله الاجنبية / الدولار الامريكي مقيم بسعر السوق في نهاية السنة
 ٢٠١٢ حيث بلغ (١٨٥٨٢٢٦٠) الف دينار مقابل (١٤٧٠٤٣٩٩) الف دينار سنة ٢٠١١ أي
 بأرتفاع مقداره (٣٨٧٧٨٦١) الف دينار مسعر على اساس اخر تسعيرة للبنك المركزي
 العراقي بمبلغ (١١٦٦) دينار للدولار الواحد .

اسم الحساب	سنة ٢٠١٢ الف دينار	سنة ٢٠١١ الف دينار
حسابات توفير بالعمله الاجنبية	٥٧.٨٦٣٧	٤٢٥١١٩٠
حسابات جارية دائنه بالعمله الاجنبية	١١٩٣١٧٢٩	١٠٤٥٣٢٠٩
ودائع ثابتة بالعمله الاجنبية	٩٤١٨٩٤	-
المجموع	١٨٥٨٢٢٦٠	١٤٧٠٤٣٩٩

٢- الدائنون

بلغ رصيد الدائنون في نهاية ٢٠١٢ (١٠٦٨٥٥٢٢١) الف دينار مقابل (٨٢٣٨٧٦٠٠) الف
 دينار في عام ٢٠١١ أي بأرتفاع مقداره (٢٤٤٦٧٦٢١) الف دينار وتشكل نسبة الدائنون
 الى حجم قيمة المطلوبات هي (٣,٤ %).

٣- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (٢٥٠) مليون دينار اما الاحتياطيات فقد ارتفع رصيدها واصبح (٦٠٢٦٤٥٦٣) الف دينار لسنة ٢٠١٢ مقابل ارتفاع بمقدار (٤٧٤٤٦٢٤٠) الف دينار عن السنة ٢٠١١ .

٤١٨٧٦٤	احتياطي رأسمالي
٨٠٧٨٨٥١	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
١٢١٩٦٣٩	احتياطي توسعات
-	العجز المتراكم
٥٠٥٤٧٣٠٩	الفائض المتراكم
٦٠٢٦٤٥٦٣	المجموع

٤- كفاية رأس المال

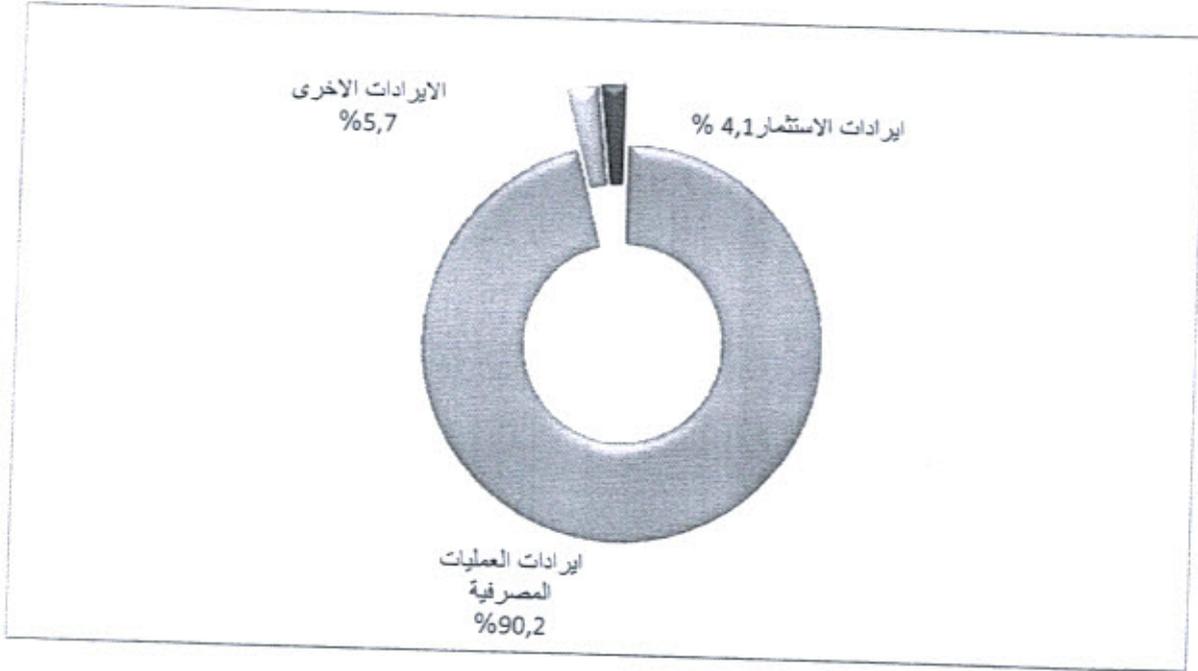
بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٠,٨١ %) كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ استناداً الى قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ علماً ان تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى المطلوب ١٥% وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد نسبة (١٢%) ومقررات بازل بنسبة (٨%).

٥- الإيرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام ٢٠١٢ إيرادات اجمالية مقدارها (٩٨٥٢٣٣٧٦) الف دينار مقابل (٦٧٦٦٨١٣٩) الف دينار لعام ٢٠١١ أي بارتفاع مقداره (٣٠٨٥٥٢٣٣) الف دينار والجدول ادناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام ٢٠١٢ وعام ٢٠١١ بالالف الدنانير .

اسم الحساب	سنة ٢٠١٢	%	٢٠١١	%
ايرادات العمليات المصرفية	٨٨٩٢٤٣٩٠	٩٠,٢	٦٤٧٥٨٩٣١	٩٥,٨
ايرادات الاستثمار	٤٠٤٣٧٣٤	٤,١	١٦٧١٤٧٢	٢,٤
الايرادات الاخرى	٥٥٥٥٢٥٢	٥,٧	١٢٣٧٧٣٦	١,٨
المجموع	٩٨٥٢٣٣٧٦	١٠٠	٦٧٦٦٨١٣٩	١٠٠

دائرة تحليل بنود الإيرادات لعام ٢٠١٢



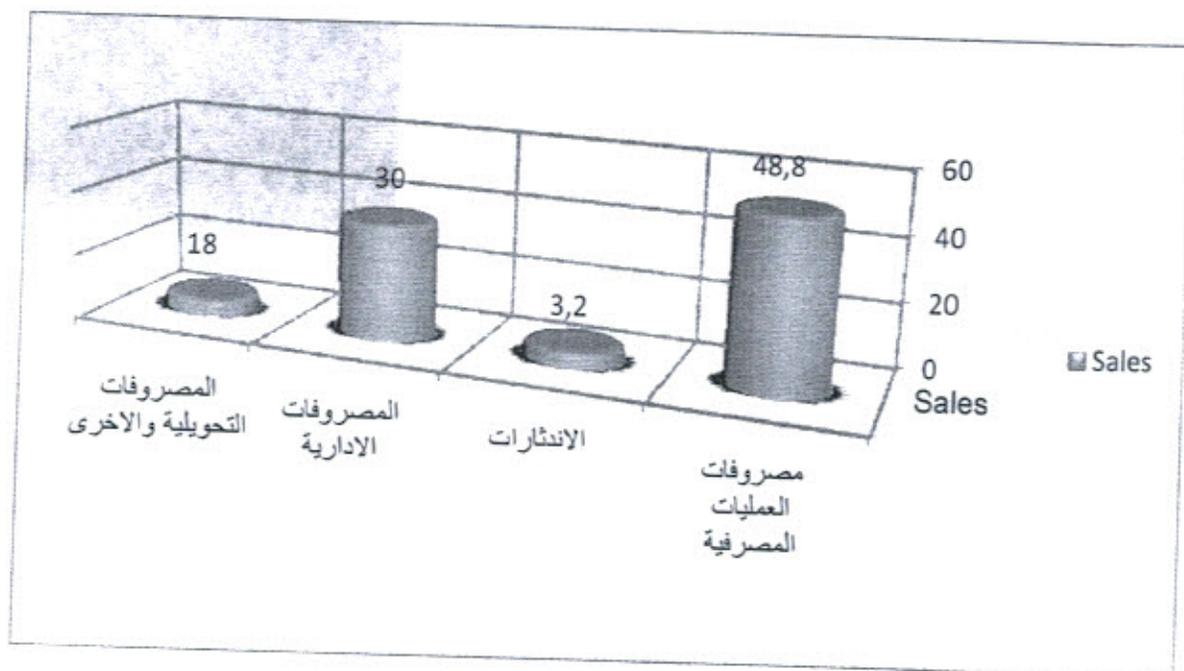
٦ - المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام ٢٠١٢ (٤٢٧.٥٠٥٤) الف دينار مقابل (١٨٤٥٩٢٣٥)

الف دينار لعام ٢٠١١ أي بارتفاع مقداره (٢٤٢٤٥٨١٩) الف دينار .

اسم الحساب	سنة ٢٠١٢	%	سنة ٢٠١١	%
مصروفات العمليات المصرفية	٢٠٨٥٤٤٨٩	٤٨,٨	٩٣٧٧٣٦١	٥٢,٥
الاندثارات (كشف رقم ٦)	١٣٨٥١٢٠	٣,٢	١٠٢٣١٣٧	٥,٥
المصروفات الادارية (كشف رقم ١٦)	١٢٨٩٨٣٨٣	٣٠	٦٧٢٥٩١٩	٣٦,٤
المصروفات التحويلية والاخرى (كشف رقم ١٨)	٧٥٦٧٠٦٢	١٨	١٣٣٢٨١٨	٥,٦
المجموع	٤٢٧.٥٠٥٤	١٠٠	١٨٤٥٩٢٣٥	١٠٠

رسم بياني لتحليل بنود المصروفات لعام ٢٠١٢



بيان نتيجة اعمال الفروع لعام ٢٠١٢

اسم الفرع	الايرادات الف دينار	المصروفات الف دينار	صافي الربح (خسارة) الف دينار
الادارة العامة	٤٣٦٢٥٤٥١٨٦	٣٤٠٦٨٤٧٢٦٧٢	(٢٩٧٠٥٩٢٧٤٨٦)
الفرع الرئيسي	٨٣٩١٤٤٦٨٣٧١	٥٣٨٤٧٧٣٢٦١	٧٨٥٢٩٦٩٥١١٠
فرع المنصور	١٤٣٩٦٩٥٠٧٦	٥٤٣١٢٦٤٣٤	٨٩٦٥٦٨٦٤٢
فرع الكرادة	٢٥٥١٦٩٤٣٧٩	٣٦٦٤٩٢٢٣٩	٢١٨٥٢٠٢١٤٠
فرع الزعفرانية	١٨٦٩٢٠٢٤٨٠	٥٦٢٢٥٨٣٩٩	١٣٠٦٩٤٤٠٨١
فرع الربيع	٧٢٣٠٦٨٧١٢	٥١٩٧٥٨٨٩٥	٢٠٣٣٠٩٨١٧
فرع سوق الثلاثاء	١٧٨٣٦٤١٦٥	٦٤٣٩٦٤٣٥	١١٣٩٦٧٧٣٠
فرع اربيل	٢٨٤٢١٦٩٦٨٣	٥٢٧٤٠٣٦٨٣	٢٣١٤٧٦٦٠٠٠
فرع النجف	٢٣٦٠٩٦٤٥٦	٤٤٧٣١٥٧٧	١٩١٣٦٤٨٧٩
فرع كربلاء	٥٧٣٤٩٣٥١	٥٦٦٤٥٢١٩	٧٠٤١٣٢
فرع الديوانية	٥٣٢٥٠٥٠٦	٤٨١٥٣٤٧٦	٥٠٩٧٠٣٠
فرع الموصل	٦٦١٩٨٤١٠	٦٨٢٦٠٣٦٢	(٢٠٦١٩٥٢)
فرع سامراء	٢٧٤٨٢٣٥٨	٨٦٣٥٩١٧٠	(٥٨٨٧٦٨١٢)
فرع تكريت	٣٦١٦٥٨٠٨	٦٢٢٣٢١٢٦	(٢٦٠٦٦٣١٨)
فرع زاخو	٥٠٠٥١٩٤٢	١٢٠٦٤٥١٥	٣٧٩٨٧٤٢٧
فرع السليمانية	١٠٩٦٣١٦٦٨	١٢٣٦٥٧٧٨٢	(١٤٠٢٦١١٤)
فرع البصرة	٥٩٤٢٣١١	١٦٦٢٦٧٢٣٠	(١٦٠٣٢٤٩١٩)
المجموع	٩٨٥٢٣٣٧٦٨٦٢	٤٢٧٠٥٠٥٣٤٧٥	٥٥٨١٨٣٢٣٣٨٧

ثالثاً :- بيانات تفصيلية وتحليلية

العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة ٢٠١٢ وكما يلي :-

ت	اسم العقد	المبلغ	الطرف الثاني	المدة
١	ايجار كراج المصرف	٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	عدنان قلم	سنة واحدة
٢	تأهيل بناية فرع الربيع	٦٣١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المهندس علي احمد ابراهيم	٤٥ يوم
٣	ترميم بناية فرع الفلوجة	٦٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المهندس علي ابراهيم	٤٥ يوم
٤	ترميم بناية فرع سليمانية	٦٧٤٨٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار	حميد عبد الله فرج	١٦٠ يوم
٥	ترميم بناية فرع سوق الثلاثاء	٩٤٣٠٠٠٢٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين علي	٣٠ يوم
٦	ترميم بناية فرع الكرادة	٣٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين علي	٨٠ يوم
٧	تأهيل الطابق الثالث / ادارة عامة	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين علي	٣٠ يوم
٨	عقد اعلان	\$٩١٨٠	مطبعة الخفاجي	١٥ يوم
٩	عقد اعلان	\$٥٣٩٠٠	صناع الابداع	سنة واحدة
١٠	ترميم فرع بناية المطقة الخضراء	٣٦٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المهندس علي احمد ابراهيم	٣٠ يوم
١١	شراء مولدات	١٤٢٢٦٧٠٠٠٠٠٠٠ دينار	شركة تقنية المكانن	تم التجهيز
١٢	تشغيل وصيانة المشاركين بشبكات ربط المصارف	\$٢٠٩٦٣	البنك المركزي	سنة واحدة
١٣	شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة	\$٤٠٠٠	عقد صيانة نظام ترميز واصدار الصكوك (e13b) بالحبر الممغنط	تم التجديد
١٤	شركة زمردة التاج	\$٢٢٢٧٥	عقد تجهيز نظام الارشفة الالكترونية	سنة واحدة
١٥	شركة المشرق للخدمات الامنية	\$٢٤٠٠٠	عقد شراء ونصب كاميرات	سنة واحدة
١٦	شركة media plus	\$٢٣١٥٠	عقد الموقع الرسمي	العقد مستمر

تقرير الدعاوى

((الدعاوى المقامة من قبل المصرف))

ت	المدعى	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
١	مصرف المتحد للاستثمار	عمر سباعوي	٢٠١١/ب/٧٧	تم طعن بالقرار تميزاً وقد حسمت محكمة التمييز الدعوى بصدر قرار ضد المصرف	٧٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار
٢	مصرف المتحد للاستثمار	قاسم محمد عيود	٢٠١٢/ب/٢٢١	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذيه برقم ٢٠١٢ / ٨١٤	٦٢٥٦٣٩٩ دينار
٣	مصرف المتحد للاستثمار	مصلح محمد فرحان	٢٠١٢/ب/٧٢٥	تم كسب الدعوى وفتح اضبارة تنفيذيه بالعدد (٢٠١٢/٩٧٧)	٥٩٤٢٦٢٢٦ دينار
٤	مصرف المتحد للاستثمار	حميد عطب عطيه	٢٠١٢/ب/٤٠١	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذيه برقم ٢٠١٢/٥٠٠	٦٦٧٠٠٠٠٠٠ دينار
٥	مصرف المتحد للاستثمار	محمد عبد الجبار الدهان	٢٠١٢/ب/٨٥٢	تم كسب الدعوى وقام بتسديد المبلغ	١٧٥١٤٧٣٠٧ دينار
٦	مصرف المتحد للاستثمار	شركة الازرق	٢٠١٢/ب/١٣٣٩	اجراءات الدعوى مستمرة بالدعوى المرقمه (٢٠١٢ / ب / ١٣٣٩)	٧٥٧٩١٤٣٠٠ دينار
٧	وزارة المالية	هيئة نزاعات الملكية/تم ادخال المصرف شخص ثالث كون الدعوى المقامة تمس حقوق المصرف	٤٨١٩٢٠/الكرخ الثالثة	منظورة من قبل محكمة التمييز	لا يوجد مبلغ كون الدعوى متعلقة بقرار

((الدعاوى المقامة على المصرف))

ت	المدعى	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
١	شركة مابين النهريين	المصرف المتحد للاستثمار	/٢٣ ٢٠١٠/١ من	ارسلت اضبارة الدعوى الى محكمة التمييز للطعن بالقرار الاستئنافي	٩٥٤٠٠٠٠٠٠
٢	شركة طلعت حسام الدين	المصرف المتحد للاستثمار	/٢١٤٤ ٢٠١١/ب	لاتزال الدعوى منظوره امام محكمة استئناف بغداد الرصافه وقد تم استنكارها لحين حسم الدعوى المقامه من الامر على الجبهه المستقيده	-
٣	وزارة الصحة	المصرف المتحد للاستثمار	/٦٣٠ ٢٠١١/ب	غير محسومة حالياً" واجراءات الدعوى مستمرة	-
٤	زاهر صالح حسين	المصرف المتحد للاستثمار	/٢٩٦٣ ٢٠١٢/ب	خطاب ضمان	٣٢٦٤٣٠ دولار
٥	جعفر علي جعفر	المصرف المتحد للاستثمار	/٢٩٦١ ٢٠١٢/ب	خطاب ضمان	تم رد الدعوى

رابعاً: (أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١

الاسم	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
السيد فاضل جاسم محمد الدباس	رئيس مجلس الادارة	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	قطاع خاص
شركة الونام للاستثمار المالي يمثلها السيد هيثم جاسم محمد الدباس	نائب رئيس المجلس	٨٦٥٠٤١٥	قطاع خاص
شركة اسوار الزوراء للتجارة والمقاولات العامة يمثلها السيد زهير عبد الرضا	عضو	٢٢٥٧٤١٠٦٣٣٧	قطاع خاص
الشركة العامة لتجارة السيارات والمكائن يمثلها السيد طارق محمود الدهان	عضو	٢٣٦٩٨٥٥٨٩	قطاع عام
مؤيد عباس علي الربيعي	عضو	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	قطاع خاص
شركة كات للصناعات الاسفلتية والخدمات النفطية يمثلها السيد سريست بايز عباس	عضو	١٢٥٠٠٠٠	قطاع خاص
السيد زياد هاشم عباس	عضو سابق	استقالة من المجلس بجلسة ١٦٨ بتاريخ ٢٠١٢/٥/٦	

ب- بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة ٢٠١٢ (٦)

جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ج- اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهماتهم برأس المال كما بتاريخ

٢٠١٢/١٢/٣١ .

اسم العضو	عدد الاسهم
قصي عبد الخالق جاسم	٢٥٠٠٠٠٠
احمد غانم سعد	١٠٠٠٠٠٠
ابراهيم جاسم محمد الدباس	١٠٠٠٠٠٠
عدنان قلم علي	٦٠٠٠٠٠
علي سليم صالح	استقال من عضوية الاحتياط
شركة العز العامة	استقال من عضوية الاحتياط
شركة الجيل الرابع	نظرا لاستقالة السيد زياد هاشم عباس من عضوية المجلس اصبحت شركة الجيل الرابع بدلا عنه في عضوية الاصلاء

د- اسماء اكبر (١٠) مساهمين في المصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

عدد الاسهم	اسم المساهم
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	فاضل جاسم محمد الدباس
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	هيثم جاسم محمد الدباس
١٨٦٣١٤١٥٩٩٣	محمد فاضل جاسم الدباس
٢٢٥٨٣٨٢٤٠٦٦	مريم فاضل جاسم الدباس
١٤٥٢٩٨٦١١٢٩	رفاء عبد الرزاق سبيع خميس
٢٢٥٧٤١٠٦٣٣٧	شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة
١٣٥٣٨١٢٤٩٦٥	غانم سعد غانم الصراف
١٨١٤٨٤٢٩٢٤٦	شركة الجيل الرابع للتسويق
١٨٩٤٦٢٧١٤٢٩	سريست بايز عباس
١٨٧٥٠٠٠٠٠٠٠	رسول نوري محمد

ر- احصائية بأعداد المساهمين كما في بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١

عدد الاسهم	عدد المساهمين	الى	من
٧٣٨٠٨٤٣٤	٢٧٠٠	١٠٠٠٠٠	١
٤٠٣١٧٦٨٢٨	١١٥١	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠١
١٦٨٩٨٥١٤٧٤	٥١٥	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠١
٢٣٦٨٤٢٩٥٣٣	١٠٩	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠١
١٥٠٨٦٧٩٠٤٣	١٩	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠١
٨٠٢٨٨٣٤٧٠٨	٣١	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠١
٥٥٣١٩٢٥٩٣٤	٧	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠١
٢٣٠٣٩٥٢٩٤٠٤٦	١٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠١	فاكثر
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٥٠		المجموع

خامساً - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين خلال عام ٢٠١٢ (٨٣٤٠٢٨٦) الف دينار كما بلغ عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة ٢٠١٢ (٥٤٨) منتسب وان عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي هو (٤٩٣) وان المبالغ المدفوعة الى دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي هي (٣٠٣٣٨٦) الف دينار .

أ- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة

٢٠١٢

العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض للشؤون الادارية	علي سليم صالح البلداوي
معاون المدير المفوض	احمد رشيد نعوش
المشاور القانوني	مهند قاسم زغير
مدير قسم الحاسبة	راند عبد الغني
مديرة قسم الائتمان	حسنية راضي فرهود

- بلغ مجموع رواتب السيد المدير المفوض خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ بلغت (٩١٣٦٨٠٠٠) دينار (واحد وتسعون مليون وثلاثمائة وثمانية وستون الف دينار) .

سادساً - التخصيصات

تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لسنة ٢٠١٢ بمبلغ (٣٧٨٣٧٦٧١) الف دينار بعد اضافة مبلغ (١٧٢٧٤٧٢٤) الف دينار الى الرصيد المدور من عام ٢٠١١ والبالغ (٢٠٥٦٢٩٤٧) الف دينار .

سابعاً - المبالغ التي انفقت لاغراض الدعاية والسفر والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٩٦٥٩٨٠) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٤١٧٣٥٠
٣٣٤٣	السفر والايافاد	٤٠٤٧٠٠
٣٣٣٣	الضيافة	٦٦٥٦٣
٣٣٣٢	نشر وطبع	٧٦٧٥٢
٣٣٣٥	احتفالات	٦١٥
	المجموع	٩٦٥٩٨٠

المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة

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

ثامناً – حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة .

تاسعاً :- اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

يخضع المصرف الى هيكل اسعار الفوائد التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدها في عمله .

عاشراً" – الاحداث الجوهرية والتوسعات خلال عام ٢٠١٢

- ١ – المباشرة ببناء البناية الملحقة بالادارة العامة والفرع الرئيسي عاى مساحة ٢م١٠٠٠ تتكون من سرداب وكراج وثلاثة طوابق بناء .
- ٢ – فتح فرع البصرة .
- ٣ – تطبيق تكنولوجيا مصرفية E- BANK وتكملة موديلات النظام المصرفي ومنها الاعتمادات و interbranch والربط بين نظام السويفت مع الحوالات والاعتمادات .

حادى عشر – املاك المصرف

- ١- بناية الادارة العامة والفرع 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) .
- ٩- فرع الفلوجة (ملك) .
- ١٠- فرع الناصرية (ملك) .

- ١١- فرع السليمانية (ملك) .
 ١٢- فرع الكاظمية (ملك) .
 ١٣- فرع جميلة (ملك) .
 ١٤- فرع الحلة (ملك) .
 ١٥- فرع النجف (ملك) .
 ١٦- ارض المنصور (ملك) .
 ١٧- ارض خلف المصرف (ملك) .
 ١٨- ارض كربلاء (ملك) .
 ١٩- ارض فرع البصرة (ملك) .

ثاني عشر- كشف بالاراضي المملوكة للمصرف

تاريخ الشراء	سعر الشراء/دينار	المساحة	قطعة الارض
٢٠٠٥/١١/١٧	١٩٤٣٢٠٠٠٠٠	٢م/١٠٠٠	قطعة ارض المنصور
٢٠١١/٥/١٥	١٦٠٥٨٠٠٠٠٠	٢م/١٠٠٠	ارض خلف بناية الادارة العامة
٢٠١٠/٨/١١	٦٩٨٣١٠٩٠٠	٢م/٢٧٢	ارض فرع البصرة
٢٠١٢/٥/٢٠	١٢٢٨٤٠٥٨٢٥٠	٢م٧٩٣٧	ارض كربلاء

ثالث عشر - كشف بعقود الابنية المستأجرة (كفروع)

مدة العقد	مبلغ العقد/دينار	صاحب الملك	موقع المبنى
سنتان	٤٣٨٧٥٠٠٠	حسين صالح شريف	السليمانية/شارع سالم
ثلاث سنوات	٣٦٠٠٠٠٠٠	عبد الخالق عبد الغني العبادي	الموصل/ الدواسة/شارع الجمهورية
سنتان	٤٩١٤٠٠٠٠	عبد الرسول جواد عويد	البصرة / العباسية
ثلاث سنوات	٢٤٠٠٠٠٠٠	خالد حميد صالح	الديوانية/شارع المواكب
سنتين	٩٠٠٠٠٠٠	محمد حميد نوري	النجف / حي الغدير
خمس سنوات	١٥٠٠٠٠٠٠	محمود شاكر محمود	كربلاء/شارع المكتبة المركزية
سنة واحدة	٧٢٠٠٠٠٠	الشركة العامة للاسواق المركزية	بغداد /فرع سوق الثلاثاء
ثلاث سنوات	٥٨٥٠٠٠٠	نادي الكرخ الرياضي	بغداد / المنصور
سنتان	٢٠٠٠٠٠٠٠	علاء محمد باقر	كربلاء / العباسية لنقل فرع كربلاء من البنية السابقة لانتهاج العقد
سنة واحدة	٨٨٥٦٠٠٠٠	امل مهدي سلمان	بغداد / المنطقة الخضراء لنقل فرع الزعفرانية

رابع عشر - كشف بالقيمة السوقية والقيمة الدفترية للبنائيات المملوكة للمصرف

الفرق (زيادة او نقصان)	القيمة السوقية/دينار	سعر الشراء/دينار	البنائية
١٣٦٦٨٨.٢٥٣	٧٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٦١٣٣١١٩٧٤٧	الادارة العامة والفرع الرئيسي
٧٧١٩٩٤٧٣٩	٨٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٧٨.٠.٥٢٦١	فرع الكرامة
٥٨٧٢٣٢٤٣٣	٨١٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٢٢٧٧٦٧٥٦٧	فرع الربيع
١٨٨١٧٥٥.٠	٧٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٧٣١١٨٢٤٥٠.	فرع سامراء
٢٥١١٧٦٩.٠	٧٨.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٧٥٤٨٨٢٣١.٠	فرع تكريت
١١٤٨.١٥٧٧	٦.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٤٨٥١٩٨٤٢٣	فرع زاخو
١٤٣٧١٨٥.٠	١٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	١٣٥٦٢٨١٥.٠	فرع الموصل
٤٧٤٥٤٣٢٩	٨٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٨.٢٥٤٥٦٧١	فرع اربيل
٥٣٥٧٥.٠.٠.٠	٦.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٥٤٦٤٢٥.٠.٠.٠	فرع فلوجة
٢٤٨٧٥٥.٠.٠	١٤.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	١٣٧٥١٢٤٥٠.٠	فرع الناصرية
٣٩٦٤٢٢٨٣	٣١٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٣١١.٣٥٧٧١٧	فرع السلیمانية
٣٧٧٩٤.٠.٠.٠.٠	١٣٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	١٣١٢٢.٦.٠.٠.٠.٠	فرع الكاظمية
١.٤.٠.٤٤٤.٠	٩.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٨٨٩٥٩٥٥٦.٠	فرع جميلة
٣٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٥٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٥١٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠	فرع الحلة
٣٧٧٨٣.٠.٠.٠	٩٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٩١٢٢١٧.٠.٠.٠	فرع النجف
٣٥٢٥٨٩.٦٤٤	٣٣٣٤٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٢٩٨١٩١.٩٣٥٦	المجموع

خامس عشر - المصارف المراسله

بنك بيبيلوس	بيروت/ لبنان	١
بنك الاتحاد للاذخار والاستثمار	عمان/ الاردن	٢
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	عمان/ الاردن	٣
بنك انتر كونتيننتال	بيروت/ لبنان	٤
بنك ابو ظبي الوطني	ابوظبي/ الامارات	٥
بنك اليوباف العربي الدولي	المنامة/ البحرين	٦
بنك اش بانكسي	اسطنبول/ تركيا	٧
بنك اش بانكسي	اسطنبول/ تركيا	٨
البنك اللبناني الفرنسي	بيروت/ لبنان	٩
كوميرز بنك	فرانكفورت/ المانيا	١٠
بنك ابو ظبي الوطني	عمان/ الاردن	١١
بنك المال الاردني	عمان الاردن	١٢
كابيتال بنك	عمان الاردن	١٣
مصرف البركة التركي	اسطنبول/ تركيا	١٤
بنك لبنان والخليج	بيروت لبنان	١٥
البنك العربي الافريقي الدولي	ابوظبي/ الامارات	١٦

سادس عشر - العاملون في المصرف :

بلغ عدد العاملين في المصرف ٥٤٨ منتسبا لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ وقد ارتفع عددهم في المصرف لزيادة عدد فروع العاملة وتوسع اعمال المصرف مما يتطلب كادر ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي وفي ادناه اعداد العاملين في المصرف خلال الخمس سنوات .

السنة	عدد الموظفين
٢٠٠٨	١٢٩
٢٠٠٩	١٩٧
٢٠١٠	٢٤٠
٢٠١١	٣٤١
٢٠١٢	٥٤٨

٢. جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية ٢٠١٢ :

الشهادة	العدد
ماجستير	١
بكلوريوس	٢١٣
دبلوم	٧٠
اعدادية	٧٦
متوسطة فما دون	١٨٨
المجموع	٥٤٨

٣ - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية ٢٠١٢ :

الدرجة الوظيفية	العدد
المدير المفوض	١
معاون المدير المفوض	٢
المستشارين المصرف	٥
مراقب امتثال	١
مدير قسم	٢٠
معاون مدير	٣٩
ملاحظ اول	٦٠
م . ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية	٤٢١
مجموع الموظفين الكلي	٥٤٨

٤ - عدد الدورات المقامة في المصرف ٢٠١٢

عدد الدورات داخل المصرف	٥٢
عدد الدورات خارج المصرف / العراق	٢١
عدد الدورات خارج العراق	٨
عدد المتدربين الكلي داخل المصرف وخارج المصرف ورابطة البنك المركزي	٢٨٤

سابع عشر - الشركات التي يساهم فيها المصرف و لاتقل نسبة مساهمته عن ١٠% في راس

المال ولم يتم استلام اية مكافأة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف .

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	راس المال المدفوع	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة	اسم ممثل المصرف
الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي	١٩٩١	١٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	زراعي	السيد سيف جواد الحلبي
الشركة العراقية لصناعات الكارتون	١٩٧٨	٧٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	صناعي	عدم وجود عضوية لمصرفنا في مجلس الادارة
شركة الونام للاستثمار المالي	٢٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	استثماري	السيدة فرح سمير صيري

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

اولاً/ الاعتمادات الصادرة المفتوحة من مصرفنا مباشرة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ بالدولار
٢٠١٠	٦٠	\$٦٥٥٦٠٦١٠,٥٨
٢٠١١	٤٤	\$٧٣٤٦٧٤٧٤,٥٣
٢٠١٢	٤٨	\$١٣٤٣٥٤٨٢٦,١٩

ثانياً/ الاعتمادات الصادرة من مصرفنا بطلب المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ بالدولار
٢٠١٠	٢٤	\$١٥٥٩٤١٢٦,٥٥
٢٠١١	٢٣	\$٢٦٢٩٠٣٠٠,٥١
٢٠١٢	١٠	\$١٣٤٢٤١٩,٩٦
		€٨٨٩٨٦٦ يورو

ثالثاً/ الاعتمادات الواردة الى مصرفنا من قبل المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ بالدولار
٢٠١٠	٧	\$٢٠١٠٨٠٤,٥٥
٢٠١١	١٢	\$١٧١٣٦٠٣٧,٥٠
٢٠١٢	٥	\$٦٦٧١٣٢٥٠
		€٢٥٠٠٠٠ يورو

تاسع عشر - الائتمان التعهدي بالدينار والدولار

١- التسهيلات المصرفية / مكشوف :

النسبة %	حجم النشاط (بملايين الدنانير)	نوع النشاط
٠.٧%	١٩٠٩٧.٣٠٣٠	القروض الزراعية
١٥%	٣٧٥٠.٨٠٥٤٣.٢	القروض الصناعية
٢١%	٥٠.١٢٥٢٩.٣٥٧	قروض الطاقة
٤٧%	١٠٧٣٨١.٤٠١٩٥	القروض التجارية
٠.٠٠%	٩٨٧٤٨٣٠	قروض النقل والتخزين
٠.٢%	٥٠.٨٠٩١٦٢١٤	قروض التمويل
٠.٠٩%	٢٢٨٢٨٩٨٣٨٨	قروض خدمات المجتمع
-	-	قروض العالم الخارجي
١٥%	٣٤٩٧١١٣٢٨.٧	قروض التشييد والبناء
١٠٠%	٢٣٩٢٦٨٩١.١٢٣	المجموع

٢ - القروض / بالدينار العراقي:

النسبة %	حجم النشاط (بملايين الدنانير)	نوع النشاط
-	-	القروض الزراعية
٥%	٣٥٥٦٧٨٩٥.٥	القروض الصناعية
-	-	قروض الطاقة
٦٨%	٤٧٢٧١٢٧٨.٥٣	القروض التجارية
-	-	قروض النقل والتخزين
-	-	قروض التمويل
٢٧%	١٨٦٨٧٨٤٣٨.١	قروض خدمات المجتمع
-	-	قروض العالم الخارجي
-	-	قروض التشييد والبناء
١٠٠%	٦٩٥١٥٩١١٣٥٩	المجموع

٣ - الائتمان التعهدي / بالدولار

تسهيلات مصرفية / مكشوف بالدولار

النسبة	حجم النشاط (بملايين الدنانير)	نوع النشاط
-	-	القروض الزراعية
-	-	قروض الطاقة
-	-	قروض الصناعية
١%	٦٨,٤٦٦,٥٤٤,٧٦٩	القروض التجارية
-	-	قروض النقل والتخزين
-	-	قروض التمويل
-	-	قروض خدمات المجتمع
-	-	قروض العالم الخارجي
-	-	قروض التشييد والبناء
١%	٦٨,٤٦٦,٥٤٤,٧٦٩	المجموع

القروض بالدولار

النسبة	حجم النشاط (بملايين الدنانير)	نوع النشاط
-	-	القروض الزراعية
-	-	قروض الطاقة
١%	١٧٠,٣٢٢	قروض الصناعية
-	-	القروض التجارية
-	-	قروض النقل والتخزين
-	-	قروض التمويل
-	-	قروض خدمات المجتمع
-	-	قروض العالم الخارجي
-	-	قروض التشييد والبناء
١%	١٧٠,٣٢٢	المجموع

الائتمان النقدي بالعمله الاجنبية

اسم الحساب	سنة ٢٠١٢/دولار	سنة ٢٠١١/دولار
قروض قصيرة الاجل/شركات	٦٣٦٦٢٨٤٨	٥٤٧٧٤١٧٩
قروض قصيرة الاجل /افراد	٣٢٨٧٥٦٣	١٦٣٥٧٠٤٢
المجموع	٦٦٩٥٠٤١١	٧١١٣١٢٢١

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 للاندثارات على الموجودات الثابته فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (٥ %) لحساب المباني وبنسبة (٢٠ %) سنوياً على كافة الموجودات الثابته الاخرى عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فيتم تقييمها حسب نشرة الاسعار الصادرة عن البنك المركزي العراقي ولم يحصل أي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .

واحد وعشرون - نشاط قسم الحاسبة الالكترونية لعام ٢٠١٢ 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 للحدیثة
- ٤ - نظام الصكوك الممغنطة
- ٥ - نظام الاتصال الداخلي مابين 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 بأسم 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 .

- ١٢ - تطبيق نظام western union لجميع فروع المصرف .

١٣ - تكملة تطبيق موديلات برامج النظام المصرفي (banks) ومنها الاعتمادات

INTERBRANCH والربط بين نظام SWIFT مع الحوالات والاعتمادات .

اثنان وعشرون - مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٢

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	%٨٧,٦
سياسات توظيف الاموال	١ - الاستثمارات/ اجمالي الودائع	%٥,٨
	٢ - الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	%١٥٧
	استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	%١٦٢,٨
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / راس المال + احتياطي راس المال	%٧٩,٥
نسبة كلف النشاط	١ - مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%٨,٤
	٢ - مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٤٣,٣
نسبة الربحية	١ - اجمالي الارباح المتحقق/ راس المال المدفوع	%٢٢,٣
	٢ - الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين/ راس المال المدفوع	%٢٠,٢

ثلاثة وعشرون نشاط قسم الرقابة الداخلية

ان قسم الرقابة الداخلية والتفتيش المكتبي والميداني من الاقسام المهمة ومن ادوات الرقابة المهمة في المصرف التي قامت بدور فعال من خلال البرامج وقواعد العمل المصرفي المعدة للوصول الى افضل النتائج وان اهم ما يقوم به هو التفتيش الدوري والمفاجيء للادارة العامة وكافة فروع المصرف ميدانيا وان التأكيد على الاداء والالتزام بالتعليمات والضوابط ومدى تطبيقها من خلال احكام الرقابة بشكل سليم والجهود المكثفة لتخطي كافة الاعمال من خلال تنفيذ الخطة المعدة للوصول الى تحقيق احكام الرقابة بشكل سليم ورفع تقاريرها الى مجلس الادارة .

نشاط شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية خلال عام ٢٠١٢ مقارنة مع

عام ٢٠١١

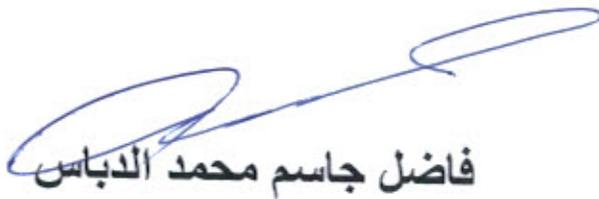
٤٥٧٩١٤٠٠٠ دينار	بلغ ايراد الشركة خلال عام ٢٠١٢
(١٨٩٤٧٣٠٠٠) دينار	بلغت المصاريف لعام ٢٠١٢
٢١٦٧٦٦٠٠٠ دينار	بلغ صافي الربح معد للتوزيع لعام ٢٠١٢
٤٠٢٦٦٠٠٠ دينار	ضريبة النشاط
١١٤٠٩٠٠٠ دينار	احتياطي الزامي
٢٦٨٤٤١١٣٨ دينار	الارباح الفعلية

تم تطوير نشاط الشركة خلال عام ٢٠١٢ 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- الاعلان عن الشركة بمختلف الوسائل
- ٢- الاهتمام بالعلاقات الخارجية مع المستثمرين الاجانب
- ٣- زيادة تنقيف منتسبي الشركة (تطوير اللغة الانكليزية)
- ٤- التوسع في فروع المصرف في كافة محافظات العراق


فاضل جاسم محمد الدباس

رئيس مجلس الادارة


سيف جواد الحلفي

المدير المفوض



للمحاسبة
محاسب قانوني ومراقب حسابات

كشف مقارنة حسابات المصرف للسنوات ٢٠٠٨ - ٢٠١٢

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	الموجودات
٤٥٥٨٨٣٤٥	٢٩٤٢٨٩٤٩٨	٢١٠٣٥٨٩١١	١٣٧٠١٠٤٥٩	٢١٦١١٨٠٦٣	الموجودات النقدية
٧٨٩٩٦٥٧	٣٣٠٨٥٩٩	٦٣٩٥٠٧٢	١٠٧٨٦٥٠٥	١٤٣٩٧١٣١	الاستثمارات
١٢٢٥٥٠٦	١٠٩٧٨١٥٤٠	٢٦٢٠٨٥٢٨٨	٢٨٦٨٢٧١٠٩	٣٨٧٣٩٨٥٦٠	الائتمان النقدي
٥٥٢١٧٧٨	٢٥٦٨٩٠٧٧	٢٩٤١٢٩٢٧	٢٠٧٤٤٦٥٥٦	٤١٢٥٥٠٤٥	المدينون
٢١٤٧٦٧٦	٦٢٤٩٢٣٠	١٠٣٤٧٥٠٦	١٣٢٩٤١٧٥	٢٤٦١٠١٦٢	الموجودات الثابتة
-	٤٢٧٣٥٢	-	٤٦٠٩٦٥	٢٢٦٢٩١٠٩	مشروعات تحت التنفيذ
٦٢٣٨٢٩٦٢	٤٣٩٧٤٥٢٩٦	٥١٨٥٩٩٧٠٤	٦٥٥٨٢٥٧٦٩	٧٠٦٤٠٨٠٧٠	المجموع
					المطلوبات
٣٠١٥١٢٢٧	٢٣١٨٨٨٤٨٥	٢٨٦٥٥٦٣٠٨	٢٩٩٣٧٧٩٨٢	٢٤٦٦٩٣٤١٨	حسابات جارية وودائع
٣٨٤١٣٤٧	١١٨٥١٠١٠	٢٣٨٧٢٥١٣	٢٧٨٦٣٩٤٧	٤٧٣٤٠٤٨٣	التخصيصات
٤٧٤٤٦٢١	٨٣٣٢٧٥٣٥	٢٤١٨٣٥٤٧	٨٢٣٨٧٦٠٠	١٠٦٨٥٥٢٢٠	الدائنون
٢٣٦٤٥٧٦٧	١١٢٦٧٨٢٦٦	١٨٣٩٨٧٣٣٦	٢٤٦١٩٦٢٤٠	٣٠٥٥١٨٩٤٩	رأس المال والاحتياطيات
٦٢٣٨٢٩٦٢	٤٣٩٧٤٥٢٩٦	٥١٨٥٩٩٧٠٤	٦٥٥٨٢٥٧٦٩	٧٠٦٤٠٨٠٧٠	المجموع
					الايرادات والمصروفات
١٠٩٧٩٩٠	٢٧٠٤٣٠٩٤	٥٤٦٨٦٧٥٥	٦٧٦٦٨١٣٩	٩٨٥٢٣٣٧٢	حساب الايرادات
١٨٠٨٨٨١	١٠٤٥٢٣٥٥	١٤٤٨٤٦٨٥	١٨٤٥٩٢٣٥	٤٢٧٠٥٠٥٣	حساب المصروفات
(٧١٠٨٩١)	١٦٥٩٠٨٣٩	٤٠٢٠٢٠٧٠	٤٩٢٠٨٩٠٤	٥٥٨١٨٣٢٣	الارباح والخسائر

كشف بفروع المصرف المتحد للاستثمار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

الرقم الرمزي	البريد الالكتروني	اسم المدير	رقم الهاتف	العنوان	اسم الفرع
٩٥١	UBI-MAINBRANCH@UNITEDBANK-IQ.NET	اخلاص كاظم حسين	٠٧٤٠١٥٧٥٥٩٨	بغداد/حي الوحدة/م/٩٠٤/ش/١٤/ع/٦٩	الفرع الرئيسي
٩٥٢	UBI-ALMANSUR@ UNITEDBANK-IQ.NET	ميماء محمد محسن	٠٧٧٠٥٣٠٠٤٤٠	بغداد/المنصور/بناية نادي الكرخ الرياضي	فرع المنصور
٩٥٣	UBI-KARADA@ UNITEDBANK-IQ.NET	احمد جاسم عيد	٠٧٨٠٠٠٠٨٠٨٠	بغداد/كرادة داخل/ اريخية	فرع الكرادة
٩٥٤	UBI-ALZAFRANI@ UNITEDBANK-IQ.NET	هيثم خليل اسماعيل	٠٧٧٠٣٩٢٤٩٦٧	بغداد/حي الوحدة/م/٩٠٤/ش/١٤/ع/٦٩ سيتم نقله قريبا الى المنطقة الخضراء	فرع الزعفرانية
٩٥٥	UBI-ALRABEEA@ UNITEDBANK-IQ.NET	همسة فيصل هوبي	٠٧٩٠٢٢٣٠٨٩٧	بغداد/شارع الربيع/نفق الشرطة	فرع الربيع
٩٥٦	UBI-ALHLATHA@ UNITEDBANK-IQ.NET	عبد الجبار فنجان محمد	٠٧٧٠٠٧٥٥٣٦	بغداد/القناة/بناية سوق الثلاثاء	فرع سوق الثلاثاء
٩٥٧	UBI-AERBIL@ UNITEDBANK-IQ.NET	جمال اسماعيل خضر	٠٧٥٠٤٢٢٤٧١٢	اربيل/قرب وزارة العدل/عين كاوة	فرع اربيل
٩٥٨	UBI-ALNAJAF@UNITEDBANK -IQ.NET	علي جواد كاظم	٠٧٩٠٣٢٥٧٧٨٦	النجف/حي الغدير	فرع النجف
٩٥٩	UBI-KARBALAA@ UNITEDBANK-IQ.NET	احمد مطهر خشان	٠٧٩٠٥٤٨٩٠٦٤	كربلاء/شارع المكتبة المركزية	فرع كربلاء
٩٦٠	UBI-DYWANIA@ UNITEDBANK-IQ.NET	محمد جواد كاظم	٠٧٨٠٩٦١٣٢١١	الديوانية/شارع المواكب	فرع الديوانية
٩٦١	MUSEL@ UNITEDBANK-IQ.NET	محمد مجيد محمد المخيول	٠٧٧٠١٦٦٧١٦٥	الموصل/شارع الجمهورية	فرع الموصل
٩٦٢	SAMARAA@ UNITEDBANK-IQ.NET	غسان عبد النبي حسين	٠٧٧٠٤٠٧٩٩٢٣	سامراء/قرب ملعب الادارة المحلية	فرع سامراء
٩٦٣	TAKRET@ UNITEDBANK-IQ.NET	علي حسين هادي	٠٧٩٠٣٣٧٩٠٠٩	تكريت/وادي شيشن	فرع تكريت
٩٦٤	ZAKHO@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد ياسين حمدان	٠٧٧٠٩١٢٥٣٩٨	زاخو/جوار زاخو/قرب الاسواق الحرة	فرع زاخو
٩٦٥	ZAINNAJI@YAHOO.CO.UK	مروة صلاح مهدي	٠٧٧٠٢٢٠٦٨٦٤	السليمانية/شارع سالم	فرع السليمانية
٩٦٦	UBI-BASRAH@UNITEDBANK.IQ.NET	عبد الودود عبد الحميد يعقوب	٠٧٧٠٣١٢١٩٣٨	البصرة / شارع ١٤ تموز قرب قصر السلطان	فرع البصرة
٩٦٧	UBI-ALKADHMYA@UNITEDBANK-IQ.NET	احمد يوسف محمود	07903245439	الكاظمية / شارع المحيط	فرع الكاظمية
٩٦٨	UBI-ALNASRYA@UNITEDBANK-IQ.NET	سمير كريم عجيل	07704847473	الناصرية/ شارع النيل	فرع الناصرية
٩٦٩	UBI-ALFALUJA@UNITEDBANK-IQ.NET	عبد الحافظ محمد جراد	٠٧٩٠١٦٥٨١٦٢	الفلوجة / حي الوحدة	فرع الفلوجة

<i>ubi-mainbranch@unitedbank-iq.net</i>	الفرع الرئيسي
<i>ubi-almansur@unitedbank-iq.net</i>	فرع المنصور
<i>ubi-alrabeea@unitedbank-iq.net</i>	فرع الربيع
<i>ubi-althlatha@unitedbank-iq.net</i>	فرع سوق الثلاثاء
<i>ubi-alzafrani@unitedbank-iq.net</i>	فرع الزعفرانية
<i>ubi-erbil@unitedbank-iq.net</i>	فرع اربيل
<i>ubi-karada@unitedbank-iq.net</i>	فرع الكرادة
<i>ubi-alnajaf@unitedbank-iq.net</i>	فرع النجف
<i>ubi-karbalaa@unitedbank-iq.net</i>	فرع كربلاء
<i>ubi-dywaniah@unitedbank-iq.net</i>	فرع الديوانية
<i>samarah@unitedbank-iq.net</i>	فرع سامراء
<i>takret@unitedbank-iq.net</i>	فرع تكريت
<i>musel@unitedbank-iq.net</i>	فرع موصل

<i>zakho@unitedbank-iq.net</i>	فرع زاخو
<i>sulaimaniyah@unitedbank-iq.net</i>	فرع سليمانية
<i>ubi-basrah@unitedbank-iq.net</i>	فرع البصرة

<i>Ubi-almasrya@unitedbank-iq.net</i>	فرع الناصرية
<i>Ubi-alfaluja@unitedbank-iq.net</i>	فرع الفلوجة
<i>Ubi-alkadhmya@unitedbank-iq.net</i>	فرع الكاظمية
<i>Ubi-jamela@unitedbank-iq.net</i>	فرع جميلة

Fadhilal-dabbas@unitedbank-iq.net	رئيس مجلس الادارة
Haithamal-dabbas@unitedbank-iq.net	نائب رئيس مجلس الادارة
shalfe@unitedbank-iq.net	المدير المفوض
halla@unitedbank-iq.net	مديرة مكتب مجلس الادارة
Unitedbank2004@yahoo.com	مكتب سكرتارية المدير المفوض
Admin-hq@unitedbank-iq.net	قسم الشؤون الادارية
Ubi-ac@unitedbank-iq.net	قسم الحسابات والشؤون المالية
audet@unitedbank-iq.net	قسم الرقابة الداخلية
credit@unitedbank-iq.net	قسم الائتمان
Ubi-it@unitedbank-iq.net	قسم الحاسبة الالكترونية
ubi-rtgs@unitedbank-iq.net	شعبة المدفوعات
Legal-dep@unitedbank-iq.net	قسم القانوني
Swift_dep@unitedbank-iq.net	قسم السويفت
aml@unitedbank-iq.net	وحدة غسل الاموال
riskmanagment@unitedbank-iq.net	قسم ادارة المخاطر
commitments@unitedbank-iq.net	مراقب الامتثال
Plane-dep@unitedbank-iq.net	قسم التخطيط وادارة الفروع
intdepartment@unitedbank-iq.net	قسم الدولي
Ubi-media@unitedbank-iq.net	قسم العلاقات والاعلام
transfers@unitedbank-iq.net	شعبة الحوالات
Ubi-ic@unitedbank-iq.net	قسم الاعتمادات

<i>Ins-encoded@unitedbank-iq.net</i>	الصكوك المرزمة
<i>shares@unitedbank-iq.net</i>	شعبة المساهمين
<i>Main-accunting@unitedbank-iq.net</i>	شعبة محاسب الفرع الرئيسي
<i>unitedbank@unitedbank-iq.net</i>	الادارة العامة
<i>Ubi-sme@unitedbank-iq.net</i>	وحدة القروض الصغيرة والمتوسطة
<i>Ubi-treasury@unitedbank-iq.net</i>	شعبة الخزينة المركزية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات 2012

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف المتحد للاستثمار المحترمين

السادة الحضور المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر لجنة مراجعة الحسابات ان تنتهز مناسبة انعقاد اجتماع الهيئة العامة للمصرف لتتبنى لكل مساهمي المصرف والسادة الحضور المحترمين سنة آمنة تتحقق خلالها اماني كل الخيرين في الازدهار والتطور لعراقنا العزيز . كما يسعدنا ان نقدم تقريرنا عن مجمل نشاطات واجراءات المصرف لعام 2012 وذلك على ضوء المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لعام 2004 وكما يأتي :-

- اطلعت اللجنة على البيانات والجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية عن الاجراءات المحاسبية وكانت كلها سليمة وتمت وفق المعايير المطلوبة .
- حرصت اللجنة على ان يكون المصرف دقيقاً واميناً في ملاحظة وتطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال ومراعاة القانون رقم (93) لسنة 2004 الخاص بهذا الموضوع .
- ايدت اللجنة توجه ادارة المصارف في اعتماد سياسة من شأنها المحافظة على اموال المصرف في منح الائتمان مع ضرورة الاستمرار في اعتماد الضوابط الرصينة لمنح الائتمان .
- اطلعت اللجنة على الارقام الواردة في جدول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية وكذلك جداول التحليل الخاصة بالمصروفات والايرادات المعدة من قبل قطاع المحاسبة والمالية في المصرف وتشخيص الانحرافات وتعديلها .

- لاحظت اللجنة حرص المصرف على حسن تطبيق اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي فضلا عن تنفيذ توجيهاته بخصوص الضوابط المتعلقة بالنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الاخرى.
- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لعام 2012 وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن اداء المصرف وترى انه يعكس بشكل صادق وشامل مسيرة المصرف وادائه للعام المذكور .
- استعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات المحاسب القانوني الاستاذ (سعد مهدي محمد) والذي تناول فيه نشاط المصرف مؤكدا " سلامة كافة اجراءاته استنادا" الى معايير القواعد المحاسبية ووفقا" لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (93) لسنة 2004 اضافة الى قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وتوصي اللجنة مجلس الادارة بالموافقة عليه .
- استلمت اللجنة نسخا" من التقارير المرسلة الى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير التي يرسلها مفتشوا البنك المركزي الى المصرف وتقارير مراقب الامتثال كانت حسب متطلبات البنك المركزي واستنادا" لتعليماته .

للتفضل بقبول وافر الاحترام والتقدير



هيثم جاسم محمد الدباس
عضو

زهير عبد الرضا
عضو

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

استقال عن رئاسة اللجنة
وعضوية مجلس الادارة .