

U.B.I

المصرف المتحد للإستثمار
United Bank For Investment



1994

شركة مساهمة خاصة / بغداد

الحسابات الختامية للسنة
المنتهية

في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٣

مكتب سعد مهدي السعدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بغداد / حي الكرادة / م / ٩٠٥ / ز / ٥٢٧ / ٢٠

موبايل / ٠٧٩٠١٦١٢٦٤٠

المكتب / ٧٧٦٠٥٨٤

العدد : 2014/5

التاريخ : 2014/1/30

السادة مساهمي مصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) بغداد / المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية :-

نقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) بغداد عما في 31/كانون
الاول /2013 وحسابه الارباح والخسائر وبين التغيرات في حقوق المالكين وكلف التدفق النقدي لسنة
المالية المنتهية بذات التاريخ والشقولات التي تحمل التسلسل من (1) الي (18) والابضاحات المرفقة بها ،
والتقرير السلوبي لامارة الشركة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة
والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة الشركة :-

ان ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والابضاح عنها بصورة صحيحة طبقا للقواعد والمعايير
المحاسبية المحلية والدولية . وبالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتقييم نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما
يتعلق بالاعداد والابضاح عن البيانات المالية بصورة صحيحة وقائية من الاخطاء الجوهرية الناتجة من
الافطاة والتلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية عن اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام
التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ايداء الراي الفني المديد عن اليقاف العملية المقدمة لنا . وذلك وفقا لادلة التدقيق
المحلية والدولية . وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط واتجهز التدقيق المتصور على تأكيد مطوق فيما لنا
كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات
والمستندات المعتمدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2013 والابضاح عنها كما
شعمل تقويما للمعايير المحاسبية واعلقلنا ان تدقيقنا يوففر اساسا معقولا للراي الذي ليدبه ولدينا الابضاحات
والملاحظات التثلية :-

اولاً- راس المال :-

تم خلال السنة زيادة راس من مصرف من (250) مليار دينار (مئتان وخمسون مليار دينار) الي (300)
بليار دينار (ثلاثمائة مليار دينار) تلبية لقرار الهيئة العامة المنتظ باجتماعها المنعقد بتاريخ 2013/7/21
وفق احكام المادة (55/ثانيا) من قانون الشركات النقط بنسبة 20% اي بزيادة مقدارها (50) مليار دينار
(خمسون مليار دينار) والقررن ذلك بقرار دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها المرقم 21385 والعورخ في
2013/8/22

سادساً الدعوى القتونية :-

1- قام المصرف (26) دعوى قتلونية لاستحصال مستحقته من بعض الزبائن منها (14) دعوى حسب الصالح المصرف ومبالغها (2,367,320,019) دينار و(28589) دولار ، أما الدعوى المقامة وأجرائها القتلونية لاتزال مستمرة فهي (12) دعوى ومبالغها (9,221,975,086) دينار و (1390000) دولار ،

2- أقيمت على المصرف (8) دعوى من قبل الغير ومبالغها (1,500,000,000) دينار و(12326430) دولار ولا زالت قيد المتابعة .

سابعاً الديون والقروض المتأخرة التسديد :-

أدى تدقيقنا جدول التسهيلات والخصم بالديون والقروض المتأخرة التسديد والتي بلغ رصيدها (16423) مليون دينار كما في تاريخ الميزانية في حين بلغ رصيدها (6051) مليون دينار في السنة السابقة ، والتي بنى عليها مدة غير قنينة ورهه المطالبات المستمرة من قبل المصرف الآله لم يتم تحصيل هذه المبالغ ، طعماً ان الضمانات المعتمدة كانت ضعيفة وهي رهن مكان ومعدات الشركة او صك وكفيلة أو ضمانه شخصية . لروي ضرورة تكثيف الجهود لاستحصال هذه المبالغ كترضا على مصلحة المصرف .

ثامناً- التقارير الدورية والمذكرات الرقابية :-

قبلا بصيات التدقيق للإدارة العامة والمركز والفروع التابعة للمصرف خلال السنة - وأصدرنا التقارير والمذكرات الرقابية وهي تعتبر جزء من هذا التقرير ، وقد تم معالجة قسم من هذه الملاحظات والتوصيات وان إدارة المصرف يصاد معالجة القسم الأخر منها .

ثاسعاً- تقارير مراقب الامتثال :-

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال لسنة موضوع التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي .

عشرأ- غسل الأموال وتمويل الارهاب :-

من خلال فحص سجلات المحاسبية ومراجعتنا لطريقة العمليات المصرفية التي مارستها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق ، فلم نشين لنا ما يثير الى ان هنالك عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال وتلك التي تساهم بتمويل الارهاب .

أحد عشر- قسم إدارة المخاطر :-

نظراً لتطور الحاصل في الحركة المصرفية العراقية ولغرض مواكبتها مع التغيرات الحاصلة في العالم فقد اتم المصرف باستحداث قسم لإدارة المخاطر يتخذ على عاتقه الاشراف و متابعة كافة شطوط المصرفية التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف ولعلنا لم نعيين مديراً له بموجب الأمر الإداري المرقم (1174) في 2013/5/11 وقد يشر بالتحديد وتم اعتماد اسم عمله وواجباته والتقرير المنقبة اليه ونتيجة المخاطر مع الإقسام المعنية ، مع توجيهات الجهات الرقابية في البنك المركزي العراقي في تفعيل عمل القسم بكمبر متخصص لهذا الغرض من خلال تحديد مهامه والصلاحيات الممنوحة له بتشبيك أعماله استناداً لكتاب البنك المركزي / الصيرفة والائتمان / قسم التدقيق المكتبي العدد/ 15833/1/9 الى 2013/12/19 .

اثني عشر- قسم الرقابة الداخلية :-

- 1- ان نظام الرقابة الداخلية لتعمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
- 2- ان تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف التي اطلع عليها اثبتت مطابقة مع متطلبات العمل المصرفي .

ثلاثة عشر- اجتماعات مجلس الإدارة :-

وفقاً للفقرة - اولا من الحكم المادة (132) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل الذي ينص (باجتماع مجلس الإدارة مرة كل شهرين في الاثر بدعوة من رئسها ، او بناء على طلب من اعضائه الاخرين) او ان عدد اجتماعات مجلس ادارة الشركات المسماة لا يقل عن (6) ست اجتماعات خلال السنة الواحدة ، فان المصرف لم يخالف الحكم هذا القانون واثبت الاجتماعات لهذا السنة موضوع التدقيق (6) ست اجتماعات ويتسلسل على الترتيب من (172) الي (177) .

وبخصوصها لما ورد وحسب رايها وبقدر متوصفنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا :-

- 1- ان النظام المعمول به الاستخدام من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام ملك النظم وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستثمارات وموارد المصرف وان نظم الرقابة الداخلية قد اتعملت على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة وثقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
 - 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتفدية تمت من قبل ادارة المصرف وبشرافتنا ، ان نتائج جرد جازمت مطابقة للسجلات المحاسبية ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعمدة والتي ابيحت في السنة السابقة .
 - 3- ان التقرير السنوي لمجلس الإدارة وما تضمنته من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وأنه لا يتضمن مديخات احكام الموائين والتشريعات السائدة .
- بما ان السجلات والمحاسبية الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع متطلبات السجلات والتي ملطعة جيداً لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون البنك المركزي العراقي .

الرائي :-

مع الاخذ بنظر الاعتبار ما اورده من اضاحت وملاحظات في تقريرنا ففي رايانا ان السجلات المثبتة وتقرير الإدارة العراقي بها متفقة مع السجلات ومسؤولية المتطلبات الثلاثية ، والتي على قدر ما تضمنته من مؤشرات الاداء ، تمير بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في (31)لتقارير الأول/2013 وتتدرج نشاطه وبمختلفه التقنية والتكنولوجيا في حقول الممكنة لسنة المتشعبة بذلك التاريخ .

مع التقدير

سعد مهدي سعد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

لملاحظة رقم 1371

سعد مهدي السعدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
الميزانية العمومية كما هي عليه في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم المكلف	رقم التابل المحاسبي	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
	1	<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
	18	النقد	113,743,180	216,118,063
	15	الاستثمارات	14,103,316	14,397,131
	14	الإئتمان النقدي		
	144	الأوراق التجارية المخصومة المتباعدة	69,573	3,428,159
	14	القروض والتسليفات	537,759,713	383,970,401
	16	المديون	37,565,401	41,255,045
		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>	<u>703,241,183</u>	<u>659,168,799</u>
	6	<u>الموجودات الثابتة</u>		
	11	الموجودات الثابتة	35,884,699	24,610,163
	12	مشروعات تحت التنفيذ	15,739,016	22,629,109
		<u>مجموع الموجودات الثابتة</u>	<u>51,623,715</u>	<u>47,239,272</u>
		<u>مجموع الموجودات</u>	<u>754,864,898</u>	<u>706,408,071</u>
		<u>إحصائيات المتقابلة المدينة</u>		
	19	انقراضات الزمان لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	1,159,956,545	1,214,288,483

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
الميزانية العمومية كما هي عليه في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
	2	مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
7	25	حسابات جارية و ودائع	349,519,977	248,693,418
8	22	التخصيصات	56,900,649	42,594,869
9	26	الدائنين	9,611,008	106,855,221
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	<u>416,031,634</u>	<u>396,143,508</u>
	21	مصادر التمويل طويلة الأجل		
10	211	رأس المال الاسمي و المدفوع	300,000,000	250,000,000
11	213	الاحتياطيات	38,833,264	60,264,563
		مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	<u>338,833,264</u>	<u>310,264,563</u>
		مجموع مصادر التمويل	<u>754,864,898</u>	<u>706,408,071</u>
12	29	الحسابات المتقابلة الدائنة التزامات المدينين لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	<u>1,159,956,545</u>	<u>1,214,288,483</u>

رئيس مجلس الإدارة
فاضل جاسم الدياس

المدير المفوض
مهدي قاسم زغير

المحاسب
مروة رفعت عمر
٢٥٠٨٤/ع

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
حضوراً لتقريرها المرقم ٢٠١٤/٥ و المورخ في ٢٠١٤/١٢/٣١

سعد مهدي محمد

محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المحاسبة القانونية في المحاسبة
محاسب قانوني ومراقب حسابات

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة توقيع مراقب الحسابات محمد عهدي محمد
وانه مرزول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
بموجب الإجازة المرقمة (١١٧) في ١٠ / ١١ / ٢٠١١
وجدد الاشتراك لسنة ٢٠١٢ دون أي مسؤولية عن
محتويات هذه البيانات المالية
الاسم: محمد عهدي محمد
التاريخ: ٢٠١٤ / ٧ / ١٢
تاريخه: ٢٠١٤ / ٧ / ١١
الوظيفة: مراقب
التوقيع: [Signature]
تاريخه: ٢٠١٤ / ٧ / ١١

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
[Signature]

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
كشف الأرباح والخسائر للفترة من ٢٠١٣/١/١ و لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الكشف	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
	إيراد النشاط الخدمي		
13	إيرادات العمليات المصرفية	71,904,518	88,924,389
14	إيراد الاستثمارات	291,847	4,043,735
		72,196,365	92,968,124
	تنزول مصروفات النشاط الخدمي		
15	مصروفات العمليات المصرفية	11,433,969	20,854,489
6	الإنتشار والأطفاء	1,638,319	1,385,120
16	المصروفات الإدارية	14,463,463	12,898,383
		(27,535,751)	(35,137,992)
	فاتح العمليات الجارية	44,660,614	57,830,132
17	تضاف:- الإيرادات التحويلية و الأخرى	3,657,065	5,555,253
	الإيرادات الأخرى		
18	تنزول:- المصروفات التحويلية و الأخرى		
	المصروفات التحويلية	2,598,879	4,641,251
	هبوط قيمة الاستثمارات	-	1,337,000
	المصروفات الأخرى	8,659,536	1,588,811
		(11,258,415)	(7,567,062)
	صافي الربح	37,059,264	55,818,323
	القائض القابل للتوزيع كما يلي:		
	التخصيمات الضريبية	6,919,827	3,000,000
	الإحتياطي القانوني	1,506,972	2,271,014
	القائض القابل للتوزيع	28,632,465	50,547,309
	المجموع	37,059,264	55,818,323

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

2013 الف دينار	اسم الحساب
37,059,264	صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
	يضاف:-
	مدافع غير مقبولة من الضريبة
9,283,608	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
20,692	ديون مشطوبة
34,743	اعانات المنتسبين
9,927	خسائر رأسمالية
9,348,970	
	يتردد:-
(276,051)	مؤادة المساهمات الداخلية
46,132,182	صافي الدخل الخاضع للضريبة
6,919,827	ضريبة الدخل ١٥%

المصرف المتحد للاستثمار
بيان التدفقات النقدية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

2013/12/31	البيان
37,059,264	فائض النشاط بموجب كتف الأرباح و الخصائر
	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
1,638,319	الاستثمارات و الأطفاء
3,689,644	النقص في المنبوع
102,826,559	الزيادة في حسابات جارية و ودائع
(150,430,726)	(الزيادة) في الاستثمار النقدي
(97,244,213)	النقص في الدائون
(139,520,417)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
293,815	النقص في الاستثمارات
(11,274,536)	الزيادة في الموجودات الثابتة
6,890,093	النقص في المشروعات تحت التنفيذ
(4,090,628)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
50,000,000	الزيادة في رأس المال
(60,128,882)	النقص في الأحياءات
14,305,780	الزيادة في التخصيصات
4,176,898	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(102,374,883)	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
216,118,063	بضائف: رصيد النقد كما في ٢٠١٣/١/١
113,743,180	رصيد النقد في كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

2012 ألف دينار	2013 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
15,309,755	21,881,338	نقد في الخزينة	181
107,688,096	64,829,031	نقد لدى المصارف المحلية	183
29,524,349	19,637,628	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	184
723,148	43,766	مراكز العملات/صيرفة	186
62,872,715	7,351,417	نقد لدى المصارف الخارجية	187
216,118,063	113,743,180	المجموع	

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

2012 ألف دينار	2013 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
		استثمارات مالية طويلة الأجل	152
2,569,571	2,702,747	استثمارات مالية طويلة الأجل قطاع مختلط	1525
11,827,560	11,400,569	استثمارات مالية طويلة الأجل قطاع خاص/شركات	1526
14,397,131	14,103,316	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (3)

كشف الأوراق التجارية المخصومة و المبتاعة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
144	الأوراق التجارية المخصومة و المبتاعة	69,573	3,428,159
1445	حوالات داخلية مبتاعة		
	المجموع	<u>69,573</u>	<u>3,428,159</u>

كشف رقم (4)

كشف القروض والتسليفات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
141	قروض طويلة الأجل	643,627	-
1416	قروض طويلة الأجل قطاع خاص/شركات	36,334,108	9,642,042
1417	قروض طويلة الأجل قطاع خاص/أفراد		9,642,042
		<u>36,977,735</u>	<u>9,642,042</u>
142	قروض ممنوحة قصيرة الأجل	950,000	2,775,000
1426	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص/شركات	15,788,045	52,648,889
1427	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص/أفراد	25,648,141	-
1429	قروض قصيرة الأجل		
		<u>42,386,186</u>	<u>55,423,889</u>
143	حسابات جارية متبينة	135,102,355	94,088,732
1436	حسابات جارية متبينة قطاع خاص/شركات	320,042,125	206,022,755
1437	حسابات جارية متبينة قطاع خاص/أفراد		300,111,487
		<u>455,144,480</u>	
148	مخزونات ذهبية	340,565	-
1484	تسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية		
149	تسليفات الموظفين	578,747	-
1491	سلف الموظفين		
	المجموع	<u>535,427,713</u>	<u>365,177,418</u>
1439	جاري مدين مستندي/إ اعتمادات	2,332,000	743,434
1449	السحوبات المقبولة المكفولة المنفوعة/إ اعتمادات	-	2,553,276
2516	مكتوف ح جارية دائنة قطاع خاص/شركات	-	13,129,169
2517	مكتوف ح جارية دائنة قطاع خاص/أفراد	-	2,367,104
		<u>2,332,000</u>	<u>18,792,983</u>
	المجموع	<u>537,759,713</u>	<u>383,970,401</u>

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٥)

كشف المدينون كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
161	مدينو النشاط الجاري	-	40,150
1616	مدينو قطاع خاص/شركات	-	-
166	حسابات مبنية متنوعة	-	-
1661	تأمينات لدى الغير	11,254,380	26,772,137
1662	إيرادات مستحقة و غير مقبوضة	1,487,387	-
1663	مصاريف مدفوعة مقدما	115,460	308,522
1667	حسابات مبنية	3,719,439	4,892,298
1668	قوائد مستحقة غير مقبوضة/قروض متعثرة	728,912	116,736
		17,305,578	32,087,693
167	السلف	-	-
1671	سلف لأغراض النشاط	3,317,647	1,465,220
1672	سلف المنشيين	338,606	1,581,313
1675	فروقت تقنية بتمه انتهاء الصلدينق	-	4,453
		3,656,253	3,050,986
169	حسابات مبنية أخرى	-	-
1691	مدينون مبنون متأخرة التسديد/قروض	8,236,923	2,781,944
1692	حساب جاري مدين لشاخر التسديد	122,404	122,444
1693	مدينون خطابات الضمان متأخرة التسديد	3,153,257	2,720,730
1695	مدينون متأخرة التسديد/قروض	4,491,535	22,618
1696	حسابات مبنية متأخرة التسديد	418,550	403,319
		16,422,670	6,051,055
1736	قائمة مستحقة غير مقبوضة	180,900	25,161
	المجموع	37,565,401	41,255,045

المصرف المتحد للاستثمار إنشركة مساهمة خاصة

كشف رقم (٦)

كشف الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

المجموع	تلفات ايرانية موجلة	اثاث و اجهزا مكتب	عدد و قوالب	وسائل نقل و انتقال	الات و معدات	مباني	اراضي
دينار	118 دينار	116 دينار	115 دينار	114 دينار	113 دينار	112 دينار	111 دينار
27,424,430	901,911	1,262,456	2,215	628,395	889,510	10,386,487	13,363,356
15,394,203	136,199	1,468,225		131,403	159,017	10,362,722	3,136,637
2,504,769		20,154	317		8,175	2,476,149	
291,583	291,583						
40,022,255	746,527	2,700,527	1,898	759,798	1,040,452	18,273,060	16,499,993
	20%	20%	20%	20%	20%	5%	
2,814,267		631,081	1,611	253,095	396,943	1,531,537	
1,638,319	291,583	335,652	336	22,223	184,589	803,936	
315,030	291,583	16,105	68		7,274		
4,137,556		860,528	1,879	275,318	574,258	2,335,473	
35,884,699	746,527	1,749,899	19	484,480	466,194	15,937,587	16,499,993

الموجودات الثابتة
وغير القابل المحاسبي
المدرجة خلال السنة

2013

الرمزية كما في ٢٠١٣/١/١

الاضافات خلال السنة

تخصا بقية الموجودات المالية و الممولة

أعماله بطلب ايرانية موجلة

الرمزية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

نسبة الاكثر خصم لبيت

مخصص الاكثر المثلزم

الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١

مضاف اذاتار السنة المالية

سوياد الاكثر المثلزم

الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٦)

كشف الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

الموجودات الثابتة رقم القليل المحاسبي المدرجة خلال السنة	مبني و منشآت ادارة عامة 122 دينار
الكلفة	
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	22,629,109
الإضافات خلال السنة	3,780,620
نقصا كلفة الموجودات المتداولة المتغيرة أطفاء لافلتات إيرانية موحدة	10,670,713
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	15,739,016
نسبة الأندثار قسط ثابت مخصص الأندثار المتراكم	
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	
يضاف اندثار السنة الحالية شويكات الأندثار المتراكم	
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	
لقيمة النظرية في ٢٠١٣/١٢/٣١	15,739,016

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٧)

كشف الحسابات الجارية و الودائع كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم السيل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
251	حسابات جارية وودائع		
2511	حسابات جارية دائنة القطاع حكومي بالعملة المحلية	40,100	40,064
2511	حسابات جارية دائنة القطاع حكومي بالعملة الأجنبية	27,911	27,923
2515	حسابات جارية دائنة القطاع منظمات محلية	216,826	242,685
2515	حسابات جارية دائنة القطاع منظمات محلية الأجنبية	45,168	66,142
2516	حسابات جارية دائنة القطاع خاص شركات بالعملة المحلية	37,143,605	45,981,091
2516	حسابات جارية دائنة القطاع خاص شركات بالعملة الأجنبية	12,602,208	4,229,839
2517	حسابات جارية دائنة القطاع خاص أفراد بالعملة المحلية	32,924,173	33,929,367
2517	حسابات جارية دائنة القطاع خاص أفراد بالعملة الأجنبية	13,098,600	7,608,025
2519	الشيكات المعطاة بالعملة المحلية	719,095	609,227
2519	الشيكات المعطاة بالعملة الأجنبية	135,171	554,286
		96,952,856	93,298,449
252	حسابات الأخرى		
2520	إيداع مضمونة عتقيا	-	23,320
2521	حسابات التوفير بالعملة المحلية	21,360,087	23,756,139
2521	حسابات التوفير بالعملة الأجنبية	7,980,815	5,708,637
		29,360,902	29,488,096
253	حسابات الودائع لأجل وحقن التعلب		
2536	الودائع الثابتة بأجل قطاع خاص/شركات بالعملة المحلية	-	2,500,000
2536	الودائع الثابتة بأجل قطاع خاص/شركات بالعملة الأجنبية	-	699,600
2537	الودائع الثابتة بأجل قطاع خاص/أفراد بالعملة المحلية	9,050,237	5,694,756
2537	الودائع الثابتة بأجل قطاع خاص/أفراد بالعملة الأجنبية	642,895	242,294
		9,693,132	9,136,650
256	التحويلات و الشيكوك الدائنية		
2561	حوالات فروع المصارف المسحوبة عليها	247	-
2562	المنفوح المسحوبة على المصرف	1,190,321	647,068
2563	شيكات مسحوبة على المصرف	159,307	305,002
		1,349,875	952,070
255	تأمينات مسجلة و حقوقات لقاء ضمانات مصرفية		
2550	تأمينات تلبية طلبات منحوتات اعتمادات رسمية	4,369,667	3,776,717
2551	تأمينات اعتمادات مستندية - إطلاق	8,274,953	13,015,629
2552	تأمينات لقاء ضمانات الضمان بالعملة المحلية	183,642,886	17,118,018
2552	تأمينات لقاء ضمانات الضمان بالعملة الأجنبية	15,875,906	77,239,155
6551	تأمينات لقاء اعتمادات مصرفية	-	2,663,899
		212,163,212	113,813,416
1437	بالعم حسابات جارية مدينة الجواز	-	4,737
	المجموع	349,519,977	246,693,418

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٨)

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم القليل	اسم الحساب	رصيد ٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	الاضافات الف دينار	التزيلات الف دينار	رصيد ٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار
2220	مخصص الجور المتكوك في تخصيصها	37,837,671	9,283,608	-	47,121,279
2240	تخصيصات ضريبة	3,000,000	6,919,627	3,000,000	6,919,627
2251	مخصص هوية قيمة الاستثمارات	1,637,000	-	-	1,637,000
2256	مخصص بيور المتعثر	393	448,770	-	449,163
2252	مخصص تقلبات أسعار الصرف	-	25,456	-	25,456
2257	مخصص فوائد صناديق المتوفين عن الدفع	119,805	628,119	-	747,924
	المجموع	42,594,869	17,305,760	3,000,000	56,900,649

كشف رقم (٩)

كشف الدائون كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم القليل	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
266	صناديق دائنة متنوعة	330,513	172,400
2660	فوائد مستحقة غير مدفوعة وبيع	8,209,061	73,807,355
2661	تأمينات مسجلة	643,486	808,856
2662	فوائد مدفوعة مقدم المروض	66,750	69,000
2663	خصاييف مستحقة	-	259
2666	رسوم الطرابع المالية	-	-
		9,249,811	74,957,869
267	الاستقطاعات	16,520	13,705
2671	استقطاعات من المتكسبين لصالح الغير	-	4,215
2672	استقطاعات من غير المتكسبين	213,005	300,000
2673	سداد مدفوعة لقاء تسجيل الترتبات	5,659	31,454,803
2674	تباعدت الأقساط في أسهم الشركات	-	-
		235,184	31,772,523
269	صناديق دائنة اخرى	28,711	24,287
2690	حسابات حارية معلقة	354	354
2694	قيمة عملاء الشركات	18,812	21,321
2696	ارصنة والتعويضات صلاح المتوفين	74,252	74,175
2696	سداد مصحورا بطلب جهات رسمية	2,000	2,000
2697	سداد غير مطالب بها	-	-
		124,129	122,137
2710	فوائد غير مدفوعة توفير	1,864	2,692
	المجموع	9,611,008	106,856,221

المصرف المتحد للأمنيات (الرقعة مسجلة قانونياً)

تقرير رقم (11)

تلفزيون العمل كما في 2013/12/31 - 2012/12/31

رقم الحساب	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
211	رأس المال المودع رأس المال المودع رأس المال المودع	250,000,000	200,000,000
		50,000,000	50,000,000
		<u>300,000,000</u>	<u>250,000,000</u>

تقرير رقم (12)

تلفزيون الاتصالات كما في 2013/12/31 - 2012/12/31

اسم الحساب	رقم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
حسابات العملاء	419,784		419,784
حسابات المودعين	8,078,851	1,526,871	8,078,851
حسابات التوفير	1,219,039		1,023,420
حسابات الائحة	10,547,309	50,647,309	29,652,488
المجموع	<u>60,264,563</u>	<u>51,570,738</u>	<u>38,833,264</u>

المصرف المتحد للأمنيات (الرقعة مسجلة قانونياً)

تقرير رقم (13)

تلفزيون التأمين التلقائية كما في 2013/12/31 - 2012/12/31

رقم الحساب	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
1921-2921	الزامات العملاء لقاء ضمانات التأمين على الحياة	1,193,329,387	1,056,209,351
1923-2923	الزامات العملاء لقاء ضمانات التأمين على الحياة		89,487,820
1924-2924	الزامات العملاء لقاء ضمانات التأمين على الحياة	(128,590)	
1931-2931	الزامات العملاء لقاء الضمانات المتكافئة	88,811,147	43,834,503
1933-2933	الزامات العملاء لقاء الضمانات المتكافئة	(50,529,446)	
1937-2937	الزامات العملاء لقاء الضمانات المتكافئة	7,584,898	32,832,020
1938-2938	الزامات العملاء لقاء الضمانات المتكافئة	11,092,484	12,130,789
	المجموع	<u>1,199,958,543</u>	<u>1,214,288,483</u>

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٣)

كشف إيرادات العنيت المصرفية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
4071	إيرادات خافضات مستحق/أقساءات	1,071,854	36,662
43	إيرادات خدمات سبوح		
4371	إيرادات خدمات سبوح	2,396	9,761
441	إيرادات بيع العملات الأجنبية	235	1,212
4412	بيع و شراء العملات الأجنبية	509,124	289,564
4413	بيع و شراء أوراق نقدية أجنبية	3,599,064	4,032,409
4415	فروقات بيع العملة	4,108,423	4,303,185
442	إيرادات السلفيات و القروض الداخلية		
4421	فوائد القروض الممنوحة بالعملة المحلية	6,295,650	2,987,273
4421	فوائد القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية	67,175	281
4422	فوائد الضمانات التجارية المنبئة	24,090,849	25,365,636
4423	فوائد كسبالات و حوالات مضمونة	20,176	-
4424	إيرادات السلفيات الشترعة	516	1,624
4427	فوائد تسهيلات تقدم من معاملات وستل على	6,019	-
		30,480,384	28,344,614
443	حوالات الحوالات		
4430	أحور السوفيت	16,563	1,863
4431	حوالة الحوالات الداخلية	186,514	231,812
4432	حوالة الحوالات الخارجية	242,563	51,375
		445,660	285,050
444	إيرادات الاعتمادات و الحوالات المصرفية		
4441	حوالة الاعتمادات المصرفية و حوالاتها	1,618,977	4,545,775
4446	حوالة مقبوضة الموقوفات اعتمادات زمنية	426,198	68,679
		2,045,175	4,614,454
445	إيرادات خدمات الضمان		
4451	حوالة خدمات الضمان	25,496,762	32,009,464
447	حوالات مصرفية مملوطة		
4471	حوالة إصدار الشيكات و اعتماد الشيكات	138,523	215,276
4472	حوالات نقار الشيكات	348	10
4477	حوالات حوالات تجارية	-	323,201
4479	حوالات مصرفية أخرى بالعملة المنبئة	7,495,313	14,238,959
4479	حوالات مصرفية أخرى بالعملات الأجنبية	429,241	4,297,111
		8,064,425	19,074,557
448	مصرفات مسترة		
4481	مصرفات إصدار مسترة	8,272	3
4482	مصرفات الضمانات مسترة	11,763	8,928
4483	مصرفات على الفود مسترة	199,404	137,969
4485	مبيعات مملوطة مصرفية	-	99,619
4487	أحور الضمانات اعتمادات	-	123
		219,439	246,642
	مجموع إيرادات العنيت المصرفية	71,904,518	88,924,389

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٤)

كشف إيرادات الاستثمارات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
46	إيرادات الاستثمارات		
4624	إيرادات المساهمات الداخلية	276,051	3,511,208
4632	فوائد الأستثمار البليبي	-	503,890
4639	فوائد سلف المتسيير	15,796	28,637
	مجموع إيرادات الاستثمارات	<u>291,847</u>	<u>4,043,735</u>

كشف رقم (١٥)

كشف مصروفات العمليات المصرفية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	1,331,396	1,338,965
3422	فوائد الودائع الثابتة	629,335	1,985,285
3425	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	-	6
		<u>1,960,731</u>	<u>3,324,256</u>
343	المعاملات المصرفية المدفوعة	164,174	254,088
344	مخاطر تقييم العملات الأجنبية	-	1,421
3452	مخاطر تقلبات أسعار الصرف	25,456	-
3454	مخاطر التسهيلات الائتمانية	9,283,608	17,274,724
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	<u>11,433,969</u>	<u>20,854,489</u>
3553	هيوط قيمة الأستثمارات	-	1,337,000

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٦)

كشف المصاريف الإدارية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

2012 ألف دينار	2013 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
		الرواتب و الأجور	31
14,494	53,976	بدل أجازات متراكمة	3118
		الأجور التقفية للعمال	312
5,404,983	5,202,970	أجور العاملين	3121
156,157	133,838	أجور أصل إضافية	3123
812,760	409,039	مكافآت تشجيعية	3124
517,840	658,648	مخصصات مهنية و فنية	3125
329,676	402,758	مخصصات تعويضية	3126
57,470	83,127	مخصصات سكن	3127
26,508	146,814	مخصصات مهنية	3128
717,012	1,016,916	مخصصات أخرى	3129
8,022,406	8,054,110		
		المساهمة في الضمان الاجتماعي	315
303,386	475,505	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	3151
8,340,286	8,583,591	مجموع الرواتب و الأجور	
		المستلزمات السلعية	32
268,372	228,833	الوقود و الزيوت	3220
111,569	137,048	المتنوعات للوزارة و مهمات	3251
584,096	26,359	المتنوعات لمرطاسية	3252
53,641	57,346	تجهيزات العاملين	3260
1,017,678	449,586		
		المياه و الكهرباء	327
1,345	6,998	المياه	3271
22,920	36,791	الكهرباء	3272
24,265	43,789		
1,041,943	493,375	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
182,377	756,371	صيانة المباني	3312
70,293	50,551	صيانة الآت و معدات	3313
15,491	6,312	صيانة وبتل نقل و انتقال	3314
8,140	4,660	صيانة أثاث و أجهزة مكاتب	3318
16,196	9,250	صيانة برمجيات	3317
292,497	827,144		
9,674,726	9,904,110	ما بعده	

كشف المصاريف الإدارية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

9,674,726	9,904,110	ما قبله
216,375	292,701	332 خدمات أبحاث و استشارات
		333 دعابة و طبع و ضيافة
417,350	658,613	3331 دعابة و إعلان
76,752	67,870	3332 نشر و طبع
66,563	54,311	3333 ضيافة
	16,424	3334 معارض
615	70	3335 احتفالات
4,139	14,770	3336 مؤتمرات و ندوات
565,419	812,058	
		334 نقل و إيقاد و اتصالات
46,858	45,333	3341 نقل العاملين
7,134	20,866	3342 نقل سلع و بضائع
28,623	32,031	3343 السفر و الأيقاد لأغراض التدريب و الدراسة
108,859	48,198	3344 اتصالات عامة
376,077	486,207	3345 السفر و الأيقاد لأغراض النشاط
567,551	632,635	
		335 استتجار موجودات ثابتة
250,175	426,757	3352 استتجار مناني و منشآت
		336 مصروفات خدمية متنوعة
751,029	881,972	3361 استتراكات
12,526	7,016	3362 أقساط التأمين
349,657	703,206	3363 مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
177,310	118,047	3365 خدمات قانونية
16,875	74,285	3366 خدمات مصرفية
4,500	90,295	3367 أهور تدريب و دراسة
69,000	66,750	3368 أهور تدقيق الحسابات
243,240	452,531	3369 مصروفات خدمية أخرى
1,624,137	2,394,102	
	1,100	337 أهور تدقيق الحسابات
3,516,154	5,386,497	مجموع مستلزمات خدمية
12,898,383	14,463,463	مجموع المصاريف الإدارية

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٧)

كشف الإيرادات الأخرى كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
49	الإيرادات الأخرى		
491	إيرادات السنوات السابقة	3,615,866	1,468,838
492	إيرادات عرضية	39,774	4,086,415
493	إيرادات رأسمالية	1,425	-
	مجموع الإيرادات الأخرى	3,657,065	5,555,253

كشف رقم (١٨)

كشف المصروفات التحويلية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
38	المصروفات التحويلية		
383	مصروفات تحويلية متنوعة		
3831	تبرعات للغير	23,650	14,656
3832	تعويضات و غرامات	80,742	3,398
3833	ديون مشطوبة	20,692	159,227
3837	فروقات مشطوبة	1,378,563	1,335,083
		1,503,647	1,512,364
384	ضرائب و رسوم		
3843	رسوم طوابع مالية	78	19
3845	ضرائب عقارية	1,300	-
3846	ضرائب و رسوم متنوعة	1,039,111	3,103,193
3851	أعادات المتسبين	34,743	25,675
3852	أعادات للغير	20,000	-
	مجموع المصروفات التحويلية	2,598,879	4,641,251

كشف المصروفات الأخرى كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 الف دينار	2012 الف دينار
39	مصروفات أخرى		
391	مصروفات سنوات سابقة	8,649,608	1,239,757
392	مصروفات عرضية	1	291,627
393	خسائر رأسمالية	9,927	57,427
	مجموع المصروفات الأخرى	8,659,536	1,588,811

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

بيان (أ)

بيان القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للمدة المنتهية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
	قيمة الإنتاج الأجمالية بسعر المنتج (٣)		
	العمولات	36,022,022	55,983,524
	رسم الخدمة المحتسب	28,492,943	25,018,840
	الإيرادات الأخرى	1,000,610	4,414,129
		65,515,575	85,416,493
	بازل قيمة مستلزمات الإنتاج (٢)		
32	المستلزمات السلعية	493,375	1,041,943
33	المستلزمات الخدمية	5,386,497	3,516,154
34	مصرفات العمليات المصرفية	11,408,513	20,854,489
		17,288,385	25,412,586
	أجمالية القيمة المضافة بسعر المنتج (١)		
384	تطرح الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	1,039,111	3,103,193
385	تضاف الإعانات	34,743	25,675
	القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	47,222,822	56,926,389

بيان (ب)

بيان توزيع القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للمدة المنتهية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
	تعويضات العاملين		
31	الزوائد والأجور	8,583,590	8,340,286
	فانض/عجز العمليات	37,000,913	47,200,984
37	الأندشارت و الأطفاء	1,638,319	1,385,119
	القيمة المضافة الأجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	47,222,822	56,926,389

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية كم في ٢٠١٣/١٢/٣١

2012 ألف دينار	2013 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
		عمولات الحوالات	443
1,863	16,563	أجور السويقت	4430
231,812	186,514	عمولة الحوالات الداخلية	4431
51,375	242,583	عمولة الحوالات الخارجية	4432
285,050	445,660		
		إيرادات الاعتمادات و الحوالات المستندية	444
4,545,775	1,618,977	عمولة الاعتمادات الصادرة و حوالاتها	4441
68,679	426,198	عمولة مقبوضة بحسابات اعتمادات رسمية	4446
4,614,454	2,045,175		
		إيرادات خطابات الضمان	445
32,009,464	25,466,762	عمولة خطابات الضمان	4451
		عمولات مصرفية متنوعة	447
215,276	138,523	عمولة إصدار السفتج و اعتماد الشركات	4471
10	348	عمولات دفاتر الشركات	4472
323,200	-	عمولات حوالات خارجية	4477
18,536,070	7,925,554	عمولات مصرفية أخرى	4479
19,074,556	8,064,425		
55,983,524	36,022,022	إجمالي العمولات المقبوضة	

كشف رقم (٢)

كشف بمكونات رسم الخدمة المحاسب للسنة المنتهية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

2012 ألف دينار	2013 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
		الفوائد المقبوضة (١)	
		إيرادات تسليفات و قروض داخلية	442
2,987,554	6,362,825	فوائد التعويضات المموجة	4421
25,355,536	24,090,849	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
28,343,090	30,453,674		
		الفوائد المدفوعة (٢)	
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
1,338,965	1,331,396	فوائد حسابات التوفير	3421
1,985,285	629,335	فوائد التوداع الثابتة	3422
3,324,250	1,960,731		
25,018,840	28,492,943	رسم الخدمة المحاسب (٢-١)	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٣)

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

2012 ألف دينار	2013 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
		إيرادات العمليات المصرفية	44
		إيرادات بيع العملات الأجنبية	441
1,212	235	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	4412
269,564	509,124	إيرادات بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية	4413
270,776	509,359		
4,043,734	291,847	إيرادات الاستثمارات	46
		مصرفات مستردة	448
99,619	199,404	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
4,414,129	1,000,610	المجموع	

كشف رقم (٤)

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

2012 ألف دينار	2013 ألف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
1,041,943	493,375	المستلزمات السلعية	32
53,641	57,346	تجهيزات العاملين	326
988,302	436,029	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٥)

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
33	المستلزمات الخدمية	5.386.497	3.516.154
	ناقصات -		
3361	أشتركات	881.972	751.029
3362	أقساط التأمين	7.016	12.526
4482	مصروفات الاتصالات العامة	8.272	8.928
4483	مصروفات النقل المستردة	11.763	137.969
		909.023	910.452
	المجموع	4,477,474	2,605,702

كشف رقم (٦)

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	2013 ألف دينار	2012 ألف دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	1.331.396	1.338.965
3422	فوائد الودائع الثابتة	629.335	1.985.285
3425	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	-	6
		1,960,731	3,324,256
343	العمولات المصرفية المدفوعة	164.174	254.088
344	فروقات تقييم العملات الأجنبية	-	1.421
3454	مخاطر التسهيلات الائتمانية	9.283.608	17.274.724
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	11,408,513	20,854,489

بسم الله الرحمن الرحيم
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمين المصرف المتحد للاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ والمتضمنة لقة وتفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقاً لأحكام العادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

اولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

١ - تأسيس المصرف

أ - تأسس المصرف المتحد للاستثمار (ش / م / خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٥٧٦٢/١٩٩٤/٨/٢٠ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة وفقاً لأحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل و برأسمال مقداره (١٠٠٠) مليون دينار .

ب - حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة وفق احكام الفقرة (١) من المادة الحادية والاربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل وبأشهر نشاطه في العمليات المصرفية الاستثمارية في ١١/٥/١٩٩٤ .

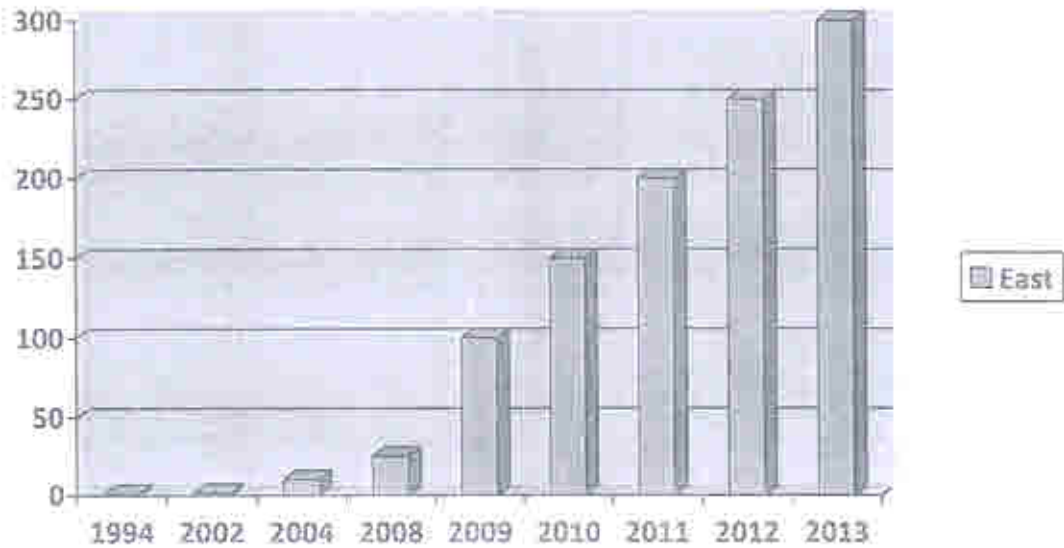
٢ - رأس المال المصرف

- أ - بلغ رأس المال المصرف عند التأسيس (١) مليار دينار عام ١٩٩٤ .
 ب - تم زيادة رأس المال الى (١,٥) مليار دينار بتاريخ ١/١/٨٠٠٢ .
 ت - تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار دينار بتاريخ ١١/٤/٢٠٠٤ .
 ث - تم زيادة رأس المال الى (٢٥) مليار دينار بتاريخ ٢٥/٩/٢٠٠٨ .
 ج - تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار دينار بتاريخ ٤/٥/٢٠٠٩ .
 ح - تم زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار بتاريخ ٥/٧/٢٠١٠ .
 خ - تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليار دينار بتاريخ ١٥/٦/٢٠١١ .
 د - تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار بتاريخ ١٥/٤/٢٠١٢ .
 ذ - تم زيادة رأس المال الى (٣٠٠) مليار دينار بتاريخ ٢١/٧/٢٠١٣ .

حركة تطور زيادة رأسمال المصرف منذ تأسيسه

السنوات	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٤	٢٠٠٢	١٩٩٤
مليار	٣٠٠	٢٥٠	٢٠٠	١٥٠	١٠٠	٢٥	١٠	١,٥	١

رسم بياني يوضح تطور رأس المال



كشف مقارنة حسابات المصرف للسنوات ٢٠٠٩ - ٢٠١٣

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	الموجودات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٢٩٤٢٨٩٤٩٨	٢١٠٣٥٨٩١١	١٣٧٠١٠٤٥٩	٢١٢٩١٨٠٦٣	١١٣٧٤٣١٨٠	الموجودات النقدية
٣٣٠٨٥٩٩	٦٣٩٥٠٧٢	١٠٧٨٦٥٠٥	١٤٣٩٧١٣١	١٤١٠٣٣١٦	الاستثمارات
١٠٩٧٨١٥٤٠	٢٦٣٠٨٥٣٨٨	٢٨٦٨٢٧١٠٩	٢٨٧٣٩٨٥٦٠	٥٣٧٨٢٩٢٨٦	الائتمان النقدي
٢٥٦٨٩٠٧٧	٢٩٤٤١٢٩٧٧	٢٠٧٤٤٦٥٥٢	٤١٢٥٥٠٤٥	٣٧٥٦٥٤٠١	المديون
٦٢٤٩٢٣٠	١٠٣٤٧٥٠٦	١٣٢٩٤٤١٧٥	٢٤٦١٠١٦٣	٣٥٨٨٤٦٩٩	الموجودات الثابتة
٤٢٧٣٥٢	-	٤٦٠٩٦٥	٢٢٦٢٩١٠٩	١٥٧٣٩٠١٦	مشاريع تحت التنفيذ
٤٣٩٧٤٥٢٩٦	٥١٨٥٩٩٧٠٤	٦٥٥٨٢٥٧٦٩	٧٠٦٤٠٨٠٧١	٧٥٤٨٦٤٨٩٨	المجموع
					المطلوبات
٢٣١٨٨٨٤٨٥	٢٨٦٥٥٦٣٠٨	٢٩٩٢٧٧٩٨٢	٢٤٦٦٩٣٤١٨	٣٤٩٥١٤٩٧٧	حسابات جارية وودائع
١١٨٥١٠١٠	٢٢٨٧٢٥١٣	٢٧٨٦٣٩٤٧	٤٢٥٩٤٨٦٩	٥٦٩٠٠٦٤٩	التخصيصات
٨٣٢٢٧٥٣٥	٢٤١٨٣٥٤٧	٨٢٣٨٧٦٠٠	١٠٦٨٥٥٢٢١	٩٦١١٠٠٨	الدائنين
١١٢٦٧٨٣٦٦	١٨٣٧٨٤٣٦	٢٤٦١٩٦٢٤٠	٣١٠٢٦٤٥٦٢	٣٣٨٨٣٣٢٦٤	رأس المال والاحتياطيات
٤٣٩٧٤٥٢٩٦	٥١٨٥٩٩٧٠٤	٦٥٥٨٢٥٧٦٩	٧٠٦٤٠٨٠٧١	٧٥٤٨٦٤٨٩٨	المجموع
					الإيرادات والمصروفات
٢٧٠٤٣٠٩٤	٥٤٦٨١٧٥٥	٦٧٦٦٨١٣٩	٩٨٥٢٣٣٧٧	٧٥٨٥٣٤٣٠	حساب الإيرادات
١٠٤٥٢٢٥٥	١٤٤٨٤٦٨٥	١٨٤٥٩٢٣٥	٤٢٧٠٥٠٥٤	٣٨٧٩٤١٦٦	حساب المصروفات
١٦٥٩٠٨٣٩	٤٠٢٠٢٠٧٠	٤٩٢٠٨٩٠٤	٥٥٨١٨٣٢٣	٣٧٠٥٩٢٦٤	الإرباح والخسائر

٣ - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

دايت قيادة وادارة المصرف ومنذ بداية التأسيس ولازالت بالرغم من حالة عدم الاستقرار التي أتسم بها المناخ الاقتصادي محليا" واقليميا" ودوليا" والظروف السياسية التي تمر بها المنطقة على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة ليكون قمة بين المصارف العراقية ومن اقوى مصارف القطاع الخاص الموجودة على الساحة في العراق.

وان يحصل المصرف على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية مع تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرويا المستقبلية للواقع الاقتصادي في العراق .

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الشاملة في اطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة الصيرفة التجارية والتخصصية اضافة الى اعمال الصيرفة الاستثمارية وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والانسانية والخدمية) باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب احكام قانونه رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ (المعدل) والتعليمات الصادرة بموجبه وكذلك احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

يسعى المصرف الى تطوير كادره العامل وبما يتخدم العمليات المصرفية وذلك من خلال زيادة تقنية المعلومات عن طريق التدريب التقني والعلمي .

كما يبذل المصرف أقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية من خلال متابعاته للتطورات الدولية لهذا الغرض والمشاركة في كل مايدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي .

٤ - نتائج تنفيذ الخطة السنوية

ان الموازنات التخطيطية في أوضاع اقتصادية غير مستقرة لا يمكن ان تتطابق وما يتحقق فعلا" وحتى في البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق.

ادناه الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لسنة / ٢٠١٣

اولا / الموازنة التخطيطية للمصروفات الادارية والعمليات المصرفية لسنة ٢٠١٣

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لسنة ٢٠١٣ الف دينار	المخطط لسنة ٢٠١٣ الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
٣١	الزواجب والاجور	٨٥٨٣٥٩١	٨٠٦٨٤٣٣	١٠٦,٣٨
٣٢	المستلزمات السلعية	٤٩٣٣٧٥	١١٣٠٤٧٢	٤٣,٦٤
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥٣٨٦٤٩٧	٤٤٣١٠٢٠	١٢١,٥٦
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١١٤٣٣٩٦٩	٥٧٠٨٣٢٠	٢٠٠,٣٠
٣٥	مصروفات العمليات التامينية	-	٦٠٠٠٠٠	-
٣٧	الادخارات	١٦٣٨٣١٩	١٨٠٠٠٠٠	٩١,٠٢
٣٨	المصروفات التحويلية	٢٥٩٨٨٧٩	٣٩٩٥٩٢٠	٦٥,٠٤
٣٩	المصروفات الاخرى	٨٦٥٩٥٣٦	١٦٥٠٨٩٦	٥٢٤,٥٤
	المجموع	٣٨٧٩٤١٦٦	٢٧٣٨٥٠٦١	

ثانياً / الموازنة التخطيطية ليرادات العمليات المصرفية لسنة ٢٠١٣

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية ٢٠١٣/١٧/٣١ الف دينار	المخطط لسنة ٢٠١٣ الف دينار	النسبة المتحقق / المخطط %
٤٣	يرادات النشاط الخدمي	٢٣٩٦	١٠٥٩٧	٢٢,٦١
٤٤	يرادات العمليات المصرفية	٧١٩٠٢١٢٢	٨٧٦٤٧٦٦٣	٨٤,٠٤
٤٦	يرادات الاستثمارات	٢٩١٨٤٧	٤٤١٧٢٢٧	٦,٦١
٤٩	يرادات الاخرى	٣٦٥٧٠٦٥	٥٢٠٩٥٧٤	٧٠,٢٠
	المجموع	٧٥٨٥٣٤٣٠	٩٧٢٨٥٠٦١	

٥ - فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعته الاستيعابية وذلك من خلال زيادة عدد الفروع العاملة والتي تم افتتاحها سنة ٢٠١٣ ضمن خطته في فتح الفروع - كشف بالقيمة السوقية والقيمة الدفترية للبنائيات المملوكة للمصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

البنائية	سعر الشراء/دينار	القيمة السوقية/دينار	الفرق (زيادة او نقصان)
الإدارة العامة والفرع الرئيسي وفرع الزعفرانية	٦٥٠٦٣٢٩٧٤٧	٦٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٣٦٩٧٤٧
فرع الكرادة	٤٤١٨٩٥٢٥١	٨٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٨١٤٧٤٩
فرع الربيع	٢٣٢٧٦٧٥٦٧	٨٥٠٠٠٠٠٠٠	٦١٧٢٣٢٤٢٣
فرع سمراء	٧٣١١٨٢٤٥٠	٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٣١١٨٢٤٥٠
فرع تكريت	٧٥٤٨٨٢٣١٠	٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٤٨٨٢٣١٠
فرع زاخو	٤٨٦٠٧٩٣٧٣	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣٩٥٠٦٢٧
فرع اربيل	٨٠٢٥٤٥٦٧١	٨٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٧٤٥٤٣٢٩
فرع الفلوجة	٥٤٦٤٢٥٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٦٤٢٥٠٠٠
فرع الناصرية	١٤٢١٣٤٩٥٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٧١٣٤٩٥٠٠
فرع السلیمانیة	٣٧٨٥٢٣٧٧١٧,٥٠٠	٣٧٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٢٣٧٧١٧,٥٠٠
فرع الكاظمية	١٣١٢٢٠٦٠٠٠٠	١٣٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٧٧٩٤٠٠٠٠
فرع جميلة	١٢٦٩٥٩٥٥٦٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٩٥٩٥٥٦٠
فرع الحنة	١٢٣٤٠٥٠٦٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٤٠٥٠٦٠٠
فرع النجف	١١٩٥٠٥٢٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٤٨٠٠٠٠
فرع السماوة	٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠
فرع الديوانية الجديد	٦٠٥٠٠٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠

املاك المصرف / المبتايات :-

- ١- فرع الادارة العامة والفرع الرئيسي.
- ٢- فرع فرع الربيع.
- ٣- فرع فرع الكراادة.
- ٤- فرع فرع اربيل.
- ٥- فرع فرع زاخو.
- ٦- فرع فرع سامراء .
- ٧- فرع فرع تكريت.
- ٨- فرع فرع السماوة.
- ٩- فرع الفلوجة.
- ١٠- فرع الناصرية.
- ١١- فرع السليمانية.
- ١٢- فرع الكاظمية.
- ١٣- فرع جميلة.
- ١٤- فرع الحلة.
- ١٥- فرع النجف.
- ١٦- فرع الديوانية.

الفروع التي تم افتتاحها في عام ٢٠١٣ :-

- ١- فرع الصليخ / ايجار / باشر اعماله المصرفية بتاريخ ٢٠١٣/٨/١٢ .
- ٢- فرع جميلة / ملك / باشر اعماله المصرفية بتاريخ ٢٠١٣/٩/٨ .
- ٣- فرع الناصرية / ملك / باشر اعماله المصرفية بتاريخ ٢٠١٣/٥/١٣ .

- كشف بالاراضي المملوكة للمصرف -

تاريخ الشراء	سعر الشراء/دينار	المساحة	قطعة الارض
٢٠٠٥/١١/١٧	١٩٤٣٢٠٠٠٠٠٠	٢م/١٠٠٠	قطعة ارض المنصور
٢٠١١/٥/١٥	١٦٠٥٨٠٠٠٠٠٠	٢م/١٠٠٠	ارض خلف بنياة الادارة العامة
٢٠١٠/٨/١١	٦٩٨٣١٠٩٠٠٠	٢م/٢٧٢	ارض البصرة
٢٠١٢/٥/٢٠	١٢٢٨٤٠٥٨٢٥٠	٢م٧٩٣٧	ارض كربلاء
٢٠١٠/٢/١٨	١٣٥٦٢٨١٥٠	م/٢١٠	ارض الموصل

- كشف بعقود الابنية المستأجرة (كفروع)

مدة العقد	مبلغ العقد/دينار	صاحب الملك	موقع المبنى
سنة واحدة	٦٠٠٠٠٠٠٠٠	صالح مهدي عبود	بغداد / الصليخ
ثلاث سنوات	٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠	عبد الخالق عبد الغني العيادي	الموصل/ الدواسة/ شارع الجمهورية
سنتين	٤٩١٤٠٠٠٠٠	عبد الرسول جواد عويد	البصرة / العباسية
ثلاث سنوات	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠	خالد حميد صالح	الديوانية/ شارع المواكب
ثلاث سنوات	٩٢٢٥٠٠٠٠٠٠	ورثة عبد درويش عمران	بغداد / الجادرية
سنتين	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	علام محمد باقر	كربلاء/ شارع البلدية
سنة واحدة	٨٨٥٦٠٠٠٠٠	امل مهدي سلمان	بغداد / المنطقة الخضراء / لنقل فرع الزعفرانية اليه
ثلاث سنوات	١٢١٧٧٠٠٠٠	نادي الكرخ الرياضي	بغداد / المنصور

٦- اذناه احصائية مبيوبة حسب الاعوام وعدد الاعتمادات المفتوحة ومبالغها

اولاً// الاعتمادات الصادرة المفتوحة من مصرفنا مباشرة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
٢٠١٢	٤٨	\$١٣٤,٣٥٤,٨٢٦.١٩
٢٠١٣	٥١	\$١٩٥,١٦٢,٩٥١.٨٧
	١٠	€١٠,٢٧٦,٤٧٩.٤١

ثانياً// الاعتمادات الصادرة من مصرفنا بطلب المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
٢٠١٢	٥	\$١,٣٤٢,٤١٩.٩٦
	٥	€٨٨٩,٨٦٦
٢٠١٣	٨	\$٢,٥٥٦,٦٥٠

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

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
٢٠١٢	٤	\$٦٦,٧١٣,٢٥٠
	١	€٢٥٠,٠٠٠
٢٠١٣	٩	\$٢٢,٥٦٩,٨٧٠
	٢	€١,٧٤٥,٢٠٠

٧ - العلاقات المصرفية الدولية:-

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والاجنبية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي

- المصارف المراسلة

بنك بيبيلوس	بيروت/ لبنان	١
بنك الاتحاد للاسكان والاستثمار	عمان /الاردن	٢
بنك الاسكان لتجارة والتمويل	عمان/ الاردن	٣
بنك انتر كونتيننتال	بيروت/ لبنان	٤
بنك ابو ظبي الوطني	ابوظبي /الامارات	٥
بنك اليوفاق العربي الدولي	المنامة /البحرين	٦
بنك اش بانكسي	اسطنبول/تركيا	٧
فرنسا بنك /دولار ويورو	بيروت /لبنان	٨
كوميرس بنك /دولار ويورو	فرانكفورت/المانيا	٩
بنك ابو ظبي الوطني	عمان/ الاردن	١٠
بنك المال الاردني	عمان الاردن	١١
بنك البركة التركي	اسطنبول/تركيا	١٢
بنك لبنان والخليج	بيروت /لبنان	١٣
البنك العربي الافريقي الدولي	دبي/الامارات العربية المتحدة	١٤
بنك يويابي الايطالي	ايطاليا	١٥
البنك اللبناني الفرنسي	بيروت /لبنان	١٦
البنك الاهلي المصري	القاهرة /مصر	١٧

المصارف المراسلة المضافة لعام ٢٠١٣

اسم البنك المراسل	البلد
اكتف بنك	اسطنبول /تركيا
بنك الاعتماد	بيروت / لبنان
بنك البركة البحريني الاسلامي	المنامة /البحرين
بنك بيروت /لبنان	بيروت/ لبنان
بنك الاعتماد الاوربي/دبي	دبي/ الامارات العربية المتحدة
البنك الاهلي الاردني	عمان/ الاردن

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

١ - العقود التي أبرمها المصرف خلال سنة ٢٠١٣

رقم	اسم العقد	المبلغ	الطرف الثاني	المدة
١	ايجار كراج المصرف	٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	عدنان قلم	سنة واحدة
٢	عقد اعلان /شارع الربيعي الخاص بمصرفنا	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	عدنان قلم	سنة واحدة
٣	عقد صيانة نظام المصاهمين	٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المهندس كريم كعيد	٩٠ يوم
٤	شراء عدادات نفوذ	\$١٥٢٠٠	شركة مدار الارض	-
٥	ايجار فرع الصليبخ	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	صالح مهدي عبود	سنتان
٦	ايجار فرع الجادرية	٢٩١٥٠٠٠٠٠٠ دينار	ورثة عبد درويش عمران	٣ سنوات
٧	ترميم فرع الجادرية	١٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين	٩٠ يوم
٨	اعداد مكتب سكرتارية مجلس الادارة	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين	-
٩	ترميم فرع النجف	٢٢٤٤٥٠٠٠٠٠٠ دينار	المهندس طارق محمد	٩٠ يوم
١٠	ترميم فرع السماوة	\$٣٢٠٠٠٠٠	المقاول ابراهيم حسين	١٨٠ يوم
١١	ترميم فرع كربلاء	٧٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المهندس طارق محمد	٦٠ يوم
١٢	تأهيل فرع بابل	\$٥٤٠٠٠٠٠٠٠	المقاول ابراهيم حسين	٨ اشهر
١٣	عقد اتفاقية استشارات	٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	شركة الاصلية للاستشارات الادارية والمصرفية	سنة واحدة
١٤	عقد مكافحة القوارض	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	مكتب الزينون لمكافحة القوارض	سنة واحدة
١٥	شراء مصعد للمصرف	\$٦٠٠٠٠٠٠	علاء عبد الزهرة	٢٠ يوم
١٦	عقد صيانة مولدة	١٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	جمال محمد هجرس	٩٠ يوم
١٧	تأهيل فرع البصرة	\$٦٦٧٥٠٠٠	المقاول ابراهيم حسين	١٨٠ يوم
١٨	عقد ايجار فرع البصرة	\$٦٠٠٠٠٠٠٠	عبد الرسول جواد عويد	تجديد سنة واحدة
١٩	ترميم فرع الديوانية	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين	١٨٠ يوم
٢٠	عقد شراء وتركيب وتشغيل نظام ادارة الموارد البشرية	\$٢٢٠٠٠٠٠	شركة المثلى لخدمات البرمجيات	سنة واحدة
٢١	عقد تجهيز ونصب شاشات التداول	\$٤٦٥٠٠٠٠	شركة طريق الخليج للتجارة العامة	سنة واحدة
٢٢	تأهيل فرع الصليبخ	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين	١٨٠ يوم
٢٣	تأهيل فرع المنصور	\$ ١٥٣٩٠٠٠٠	المقاول ابراهيم حسين	سنة واحدة
٢٤	ايجار فرع المنصور	\$٣٢٠٠٠٠٠	رئيس الهيئة الادارية لنادي الكرخ الرياضي	سنة واحدة
٢٥	عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر صكوك	\$٤٠٠٠٠	شركة مدار الارض للتجارة	سنة واحدة
٢٦	عقد تشغيل وصيانة شبكة ربط المصارف العراقية	\$٢٤٣١٦	البنك المركزي العراقي	سنة واحدة
٢٧	عقد شراء اجهزة المصارف الالي	\$٤٥٠٠٠٠٠٠	الشركة (NCR)	٢٠ يوم

٢ - الربح الصافي :-

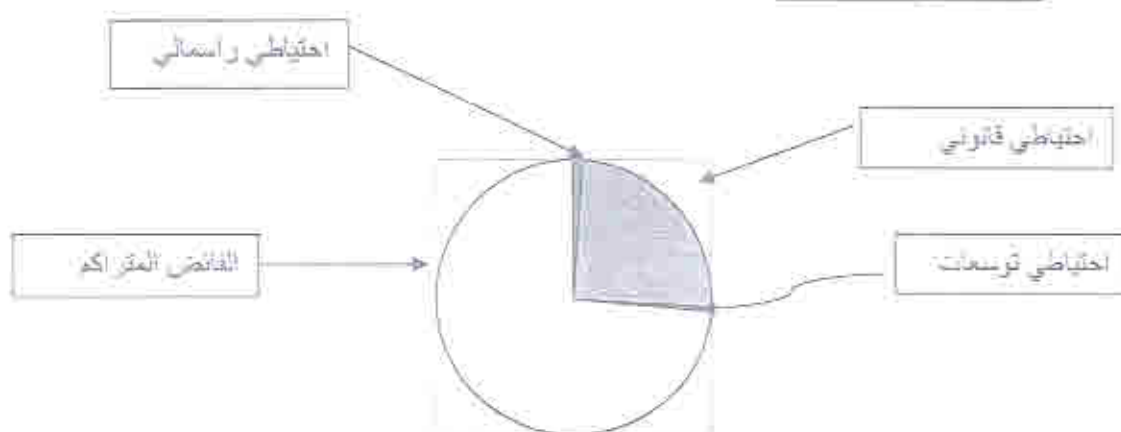
بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (٣٧,٠٥٩,٢٦٤) الف دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (٦,٩١٩,٨٢٧) الف دينار والاحتياطي القانوني البالغ (١,٥٠٦,٩٧٢) الف دينار عليه فإن الفائض المتراكم قد بلغ (٢٨,٦٣٢,٤٦٥) الف دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين .

٣ - ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :-

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات والفائض المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (٣٨,٨٣٣,٢٦٤) الف دينار موزع على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ ٢٠١٣ الف دينار	النسبة	المبلغ ٢٠١٢ الف دينار	النسبة
٢١٢	احتياطي رأسمالي	٤١٨٧٦٤	١,١	٤١٨٧٦٤	١
٢١٣	احتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي العراقي	٩٥٨٥٨٢٢	٢٤,٦٧	٨٠٧٨٨٥١	١٣
٢١٤	احتياطي توسعات	١٩٦٢١٣	٥,٠٥	١٢١٩٦٣٩	٢
٢١٧	الفائض المتراكم	٢٨٦٣٢٤٦٥	٧٣,٧٣	٥٠٥٤٧٣٠٩	٨٤
	المجموع	٣٨٨٣٣٢٦٤	١٠٠	٦٠٢٦٤٥٦٣	١٠٠

رسم بياني الاحتياطيات



٤ - ارسدة التخصيصات واستخداماتها :-

بلغ مجموع ارسدة التخصيصات لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (٥٦,٩٠٠,٦٤٩) الف دينار وهي موزعة على الحسابات اذناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار ٢٠١٣	النسبة	المبلغ /الف دينار ٢٠١٢	النسبة
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤٧١٢١٢٧٩	٨٢,٨٢	٣٧٨٣٧٦٧١	٨٨,٨٣
٢٢٤	تخصيصات الضريبة	٦٩١٩٨٢٧	١٢,١٦	٣٠٠٠٠٠٠	٧,٠٤
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	١٦٣٧٠٠٠	٢,٨٨	١٦٣٧٠٠٠	٣,٨٥
٢٢٥٥	مخصص ديون / متعثرة	٤٤٩١٦٣	٠,٧٩	٣٩٣	-
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٥٤٥٦	٠,٠٤	-	-
٢٢٥٧	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٧٤٧٩٢٤	١,٣١	١١٩٨٠٥	٠,٢٨
	المجموع	٥٦٩٠٠٦٤٩	١٠٠	٤٢٥٩٤٨٦٩	١٠٠

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة :-

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ائناه (٢١٦,٣٣٠,١) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٦٥٨٦١٣
٣٣٤٣	السفر والايقاد	٥١٨٢٣٨
٣٣٣٣	الضيافة	٥٤٣١١
٣٣٣٢	نشر وطبع	٦٧٨٧٠
٣٣٣٥	احتفالات	٧٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١٤٧٧٠
٣٣٣٤	مصاريف معارض	١٦٤٢٤
	المجموع	١٣٣٠٢٩٦

ثالثاً / مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف :-

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصيلين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
السيد فاضل جاسم محمد الدباس	رئيس مجلس الادارة	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	قطاع خاص
شركة انونام للاستثمار المالي يمثلها السيد هيثم جاسم محمد الدباس	نائب رئيس المجلس	٦٠٠٠٠٠٠	قطاع خاص
شركة الجيل الرابع للتسويق/يمثلها السيد مهند قاسم زغير	عضو /المدير المفوض	٢١٧٧٨١١٥٠٩٥	قطاع خاص
الشركة العامة لتجارة السيارات والمكائن يمثلها السيد طارق محمود الدهان	عضو	٢٨٤٣٨٢٧٠٦	قطاع عام
شركة اسوار الزوراء للتجارة والمقاولات العامة/يمثلها السيد زهير عبد الرضا علي	عضو	١٨٨٨٩٢٧٦٠٤	قطاع خاص
شركة كمات للصناعات الاسفلتية والخدمات النفطية يمثلها السيد سريست بايز جباس	عضو	١٥٠٠٠٠٠	قطاع خاص

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياطي ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

اسم العضو	عدد الاسهم
قصي عبد الخالق جاسم	٢٢١١٤١٧٤٤
احمد سعد غاتم	١٦٦٥٧٣٤٤٠
ابراهيم جاسم محمد	١٢٦٠٠٠٠
عدنان قلم علي	١٠٠٠٠

تا - اسماء اكبر (١٠) مساهمين برأس المال المصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

اسم المساهم	عدد الاسهم
فاضل جاسم محمد الدباس	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
هيثم جاسم محمد الدباس	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
محمد فاضل جاسم الدباس	٢٢٣٥٧٦٩٩١٩٢
مريم فاضل جاسم الدباس	٢٧١٠٠٥٨٨٨٧٩
تبارك فاضل جاسم الدباس	٢١٨٨٦٥٠٩٧٠٦
علي جاسم محمد الدباس	١٧٣٣٢٠٣٩٩٨٢
فiras هاني هلال	٢١٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
شركة الجيل الرابع للتسوق	٢١٧٧٨١١٥٠٩٥
سريست بايز عباس	٢٢٧٣٥٥٢٥٧١٤
رسول نوري محمد	٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

ث - احصائية بأعداد المساهمين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

عدد الاسهم	عدد المساهمين	الى	من
٨٤١٤٨٦٠٢	٢٦٧٨	١٠٠٠٠٠	١
٤٢٠١٩٠٤٨٨	١٠٩٢	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠١
١٦٩٤٧٢٨٦٩٣	٥٢٣	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠١
٣١٩٩١١٦٩٤٢	١٤٣	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠١
١٢٩٣٣٤٨٨٦٤	١٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠١
٧١٧٠٤١٠٠٩٧	٣٢	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠١
٥٨٩١٧٧٠٦٤٨	٩	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠١
٢٨٠٢٥٦٢٨٥٦٦٦	٢١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠١
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥١٧	المجموع	

ج - بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة /٢٠١٣ (٦) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ح - بلغت الرواتب والاجور التي تقاضاها السيد المدير المفوض (سيف جواد الحلقي) للفترة من ٢٠١٣/١/١ و لغاية ٢٠١٣/٤/٢٨ راتباً قدره (٣٥٥٩١٦٥٢) دينار.

تم تعيين السيد (مهندس قاسم زغير) مديراً "مفوضاً" للمصرف بتاريخ ٢٠١٣/٤/٢٨ وتسلم راتباً قدره (٩٥٩٢٩٢١٧) دينار للفترة من ٢٠١٣/٤/٢٨ و لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ .

خ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الإدارة

لم يستلم أي من اعضاء مجلس الإدارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من

المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠١٣ .

حصل السادة رئيس و اعضاء مجلس الإدارة على المكافأة التي اقرتها الهيئة العامة للمصرف

عن اعمال سنة ٢٠١٣ والبالغه (١١٠٠٠٠٠٠٠) دينار لسرئيس المجلس و يبلغ

(١٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل عضو من اعضاء مجلس الإدارة .

د - العاملون في المصرف

١ - بلغ عدد العاملين في المصرف (٥٣١) منتسباً لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ التي تتلائم مع

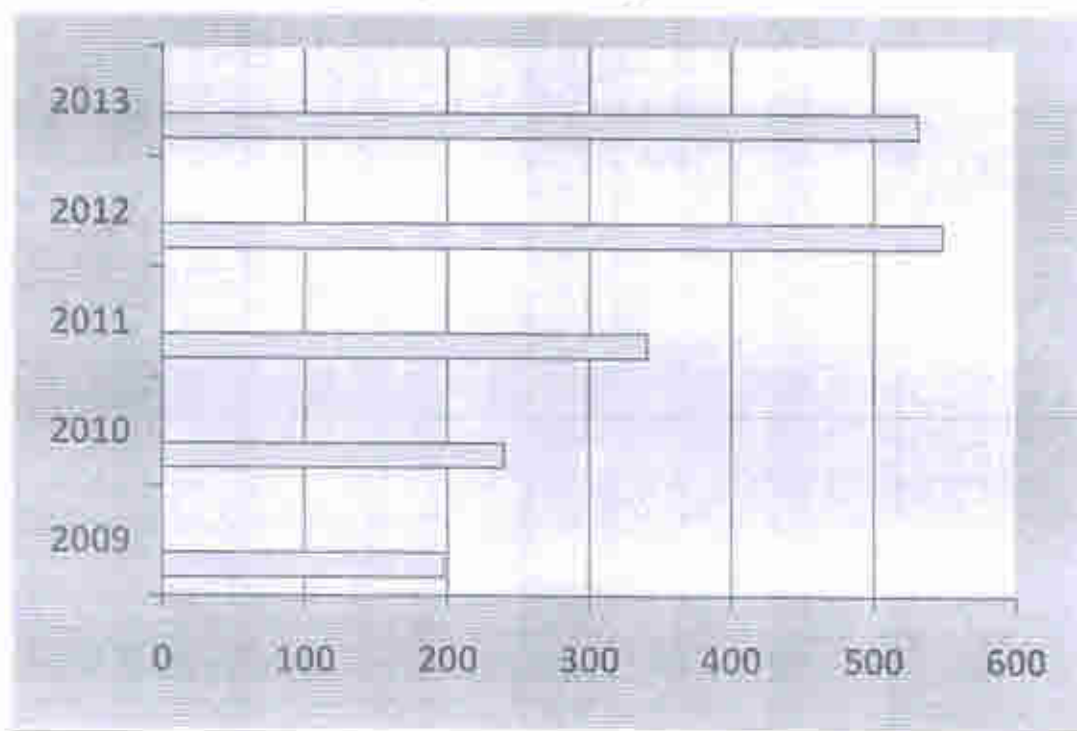
زيادة فروعها انعامية وتوسع اعماله المصرفية مما يتطلب كنادراً ذي كفاءة عالية

ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط وفي اثناء اعداد العاملين في

المصرف خلال الخمس سنوات .

السنة	عدد الموظفين
٢٠٠٩	١٩٧
٢٠١٠	٢٤٠
٢٠١١	٣٤١
٢٠١٢	٥٤٨
٢٠١٣	٥٣١

رسم بياني لعدد العاملين في المصرف



ب - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (٨١٠.٨٠.٨٦) الف دينار مقارنة مع اجمالي الرواتب والاجور لسنة/٢٠١٢ والتي بلغت (٨٠٣.٩٩.٠٠) الف دينار.

ت - بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٤٥٨) منتسبا" وقد تم دفع مبلغ (٤.٧٥٥.٠٥) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي لسنة/٢٠١٣ مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لسنة/٢٠١٢ هو (٤٩٣) منتسبا" وتم دفع مبلغ (٣ - ٣٣٨٦) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

ث - اسماء وعضوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة

٢٠١٣

العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض للشؤون الادارية	علي سليم صالح البلداوي
معاون المدير المفوض	احمد رشيد نعوش
مديرة الفرع الرئيسي	اخلاص كاظم حسين
مدير قسم الحاسبة	رالد عبد القوي مجيد
مدير قسم المساهمين	فواز عبد اللطيف رشيد

ج - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / ٢٠١٣

العدد	الشهادة
٢	ماجستير
٢٠٦	بكالوريوس
٦٤	دبلوم
٧٧	اعدادية
١٨٢	متوسطة فما دون
٥٣١	المجموع

ح - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / ٢٠١٣

العدد	الدرجة الوظيفية
١	المدير المفوض
٢	معاون المدير المفوض
٨	مستشاري المصرف
١	مراقب امتثال
٢٩	مدير قسم
٢٧	معاون مدير
١٩	ملاحظ اول
٤٤٤	م . ملاحظ وباقي الوظائف الوظيفية
٥٣١	المجموع

خ - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة ٢٠١٣
 تحزص وتدعم ادارة المصرف أنشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية
 التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة زبائنه .

ت	عدد الموظفين	مكان الدورة	نوع الدورة	عدد الدورات
١	٤٧	داخل المصرف	دورة تدريب الاستقطاب دورة تدريب كوادر علي وحدة القروض دورة الوظائف المصرفية دورة خدمات الزبائن دورة تدريبية دورة كافة الوظائف المصرفية دورة القروض الصغيرة دورة نظام banks دورة الاكمل	٩
٢	٦٥	رابطة المصارف	دورة خاصة في قيادة حوكمة دورة حسابات جزرية وتوليف دورة مكافحة الغشلات المزيفة دورة غسل الاموال دورة اعادة اختبار اللغة الانكليزية دورة تعلم اللغة الانكليزية للاعمال المصرفية	٦
٣	٣٩	البنك المركزي	دورة تدريب مترجمي غسل الاموال دورة قانون المصارف دورة قاعدة البيانات خطاب ضمان دورة اعداد مترجمي اعتمادات دورة شراء العملة الاجنبية دورة حضور اجتماع نظام متابعة التسهيلات المصرفية دورة قانون المصارف دورة ادارة المخاطر دورة مواصفات الصلة للاصدار الجديد دورة ورشة اصلاح البيئة القانونية دورة اعداد مترجمي مخاطر دورة استيرك حوكمة دورة اناسيتا محاسبة مصرفية دورة ادارة حسابات متبادلة دورة اعتمادات مستندية دورة نظام صكوك دورة شراء العملة الجنبية دورة اللغة الانكليزية دورة تدريب مكافحة تزيف	١٩
٤	١٢	مصرف الخليج	دورة خطة تدريب كوادر دورة الامتنان والافراض دورة اعتمادات دورة النظرة المتفوقات	٤

٩	<p> دورة ألقاها مصرف turkiy bank دورة ورشة عمل مصرفية مؤتمر اجتماع اتحاد المصارف مؤتمر المؤسست العالم الاسلامي دورة عروض دورات تدريبية دورة سويقات دورة شبكة اتصالات دورة نظام المقاصة دورة القدرات الدولية لتطوير الاداري عمل المؤسست </p>	خارج العراق	١٦	٥

رابعاً / نشاط قسم الحاسبة الالكترونية والانظمة والشبكات الخاصة بالمصرف خلال سنة

٢٠١٣

تعزيزاً لثقة البنك وفدائه في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد ركز عمل البنك على توفير وتطوير مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية بما يساهم في كسب العملاء وتمكين العملاء من انجاز معاملاتهم بشكل اسرع وذلك من خلال تطبيق الانظمة الجديدة للبنك ومن اهمها :-

١ - تم التعاقد مع شركة (SPACE DATA) لتجهيز المصرف بأخر تقنيات الحماية الامنية للبيانات والتشفير مسابين الفروع والادارة العامة للشبكة الداخلية والخارجية للمصرف وتم تصنيفها في الادارة العامة والفروع .

٢ - تم التعاقد مع شركة (مينا ايتك) لتوريد نظام الموارد البشرية .

٣ - تم التعاقد مع شركة (مبس) للبطاقات الائتمانية وهي في طور التنفيذ .

٤ - تم التعاقد مع شركة (NCR) العالمية لتوريد اجهزة الصرافات الآلية للادارة العامة وجميع فروع المصرف .

٥ - تم التعاقد مع شركة (MASTR CARD) للحصول على رخصة رسمية نوع (PRINCIPLE) وهي في طور التنفيذ .

٦ - تم التعاقد مع شركة (SWIFT) لتطبيق نظام (FIRCO FILTER) نظام اللوائح السوداء العالمية والمحتضورين وتم تصنيفها في الادارة العامة .

٧ - الاشتراك في دورات في عمان/الاردن بخصوص النظمة الحماية وحماية البيانات المهمة .

٨ - الاشتراك في دورات في بيروت/لبنان على نظام اللوائح السوداء (FIRCO FILTER).

٩ - تم اعطاء دورات للنظام المصرفي (BANKS) لجميع منتسبي فروع المصرف (دورات ابتدائية ودورات تخصصية) .

١٠ - تم تجهيز الفروع التي افتتحت في عام ٢٠١٣ والفروع التي تم نقلها من مكان الى اخر بالشبكة الداخلية والخارجية لنظام (BANKS) والبالغة (٦) فروع وتدريب عوامرها وتجهيزها بالاجهزة .

١١ - تم تفعيل نظام (WESTERN UNION) ل (١٥) فرع .

خامساً - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقدّم المصرف أية عملية استيراد أو تصدير لأية سلعة أو خدمة خلال السنة ٢٠١٣.

سادساً - أثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

يخضع المصرف إلى هيكل أسعار الفوائد التي يقررها المصرف وأسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمد عليها في عمله.

سابعاً - الأحداث الجوهرية والتوسعات خلال سنة ٢٠١٣

أولاً:- تم توقيع عقد اتفاقية تعاون مشترك بين مصرفنا ومؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابعة للبنك الدولي لغرض الارتقاء بأعمال المصرف وزيادة امكانيته ولمدة ثلاثة سنوات حيث يهدف هذا الاتفاق إلى التحقق من توفر الأمكانيات والقدرات اللازمة لدى المصرف لغرض استيعاب المزيد من فرص الأعمال من خلال توسيع نطاق عمله من الشركات العراقية والخدمات المصرفية التي يقدمها مما يؤدي إلى خلق مناخ نشط وفعال. كما يدعم الاتفاق جهود المصرف من توسيع شبكة عمله وتخفيض العمولات المقررة لغرض تنمية أعماله التجارية ويساهم أيضاً في بناء قدرات المصرف وتعزيز استمرارية أعماله حيث ينعكس بشكل عام أثر هذا الاتفاق ويوضح على القطاع المصرفي العراقي مما سيؤدي مصرفنا السابق في تطبيق عملية التمويل واتباع أفضل الممارسات المصرفية العالمية.

كما تضمن الاتفاق قيام مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف سقفا تمويلياً لاغراض فتح الاعتمادات المستندية الخارجية وفتح بوابة للمصرف على أكثر من ٢٥٠ مصرف حول العالم مما يعزز من امكانية المصرف في دعم وتمويل التجارة الخارجية بزبانه وسيدعم هذا الاتفاق أيضاً برنامج البناء التنظيمي والمؤسسي الذي يطبقه المصرف في تقديم الخدمات المصرفية للشركات التجارية ورجال الأعمال بالعراق وبما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة.

ثانياً:- تم توقيع عقد اتفاقية تعاون مشترك بين مصرفنا مع مجموعة (CT COPORATION) الأمريكية لتعيينها كوكيل التعاملات المالية للمصرف في الولايات المتحدة الأمريكية قدر تطلق الأمر بقانون المواطنة الأمريكي والتي تعتبر من المستندات المهمة والمطلوبة في توطيد اية علاقة مصرفية مع المصارف الأمريكية وبعض المصارف العربية التي تتعامل مع هذه المصارف وتتقيد بتعليماتها حيث تقدم الشركة بموجب هذه الوكالة خدمات مالية اهمها التحقق من التمويلات المالية ومدى خضوعها لاجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب كونها تعتبر صمام الامان لتلك الحالات.

ثالثاً:- وقد حصل مصرفنا خلال عام ٢٠١٣ على التتويج بجائزة (الابداع والتميز) في الحفل الكبير الذي نظمته الأكاديمية العربية في دولة الإمارات العربية المتحدة وحصل على الوساح الارجواني للتميز والذي يعد أعلى وساح يمنح في هذه الفعالية الدولية لدوره المتميز والمبدع وتميزه ببنية مثيلاته من المصارف العربية ويأتي هذا التتويج الرابع بمثابة تكريم وامتنان لحسن العمل والجودة العالية في الأداء من قبل مصرفنا في العراق ونطور امكانيته في العمليات المصرفية المتطورة والكفاءة العالية في الأداء والنجاح في التميز والعمل المصرفي المتكامل .
التوسعات خلال عام ٢٠١٣ :-

تم افتتاح فروع خلال عام ٢٠١٣ في كل من

- ١ - فرع الصليخ /محافظة بغداد/ باشر اعمالة المصرفية بتاريخ ٢٠١٣/٨/١٢ .
- ٢ - فرع جميلة /محافظة بغداد/ باشر اعمالة المصرفية بتاريخ ٢٠١٣/٩/٨ .
- ٣ - فرع الناصرية /محافظة ذي قار/ باشر اعمالة المصرفية بتاريخ ٢٠١٣/٥/١٣ .

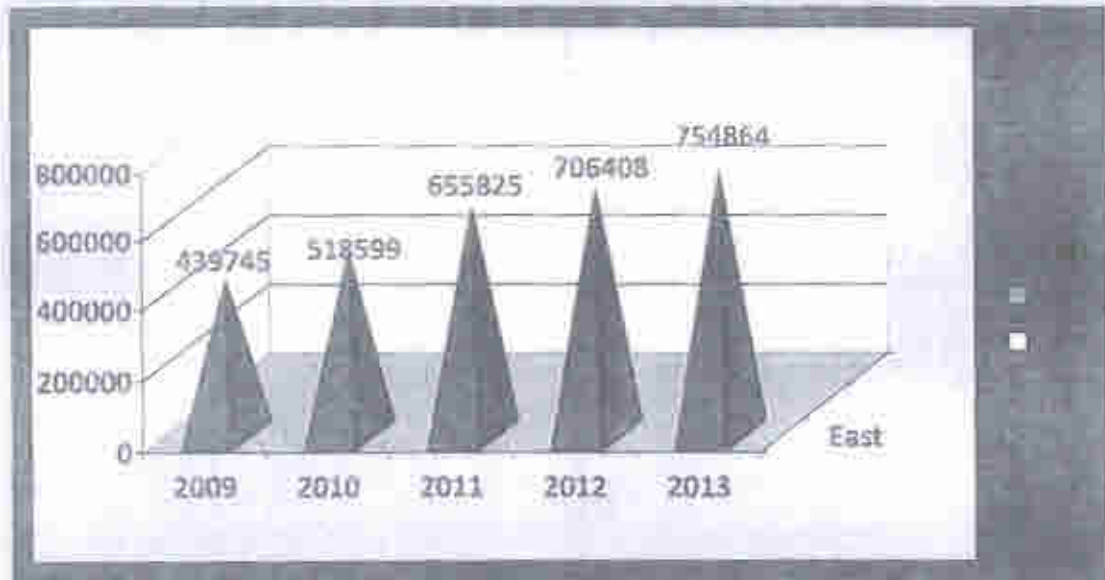
ثامنا" - المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال عام ٢٠١٣

أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (٧٥٤٨٦٤٨٩٨) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ بعد ان كان (٧٠٦٤٠٨٠٧١) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ محققا بذلك ارتفاعا مقداره (٤٨٤٥٦٨٢٧) الف دينار بنسبة زيادة (٦,٤%) كما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار ٢٠١٣	النسبة	الف دينار ٢٠١٢	النسبة
	الموجودات				
١٨	التقود	١١٣٧٤٣١٨٠	١٥,٠٦	٢١٦١١٨٠٦٣	٣٠,٥٩
١٥	الاستثمارات	١٤١٠٣٣١٦	١,٨٧	١٤٣٩٧١٣١	٢,٠٤
١٤	الائتمان النقدي	٥٣٧٨٢٩٢٨٦	٧١,٢٥	٣٨٧٣٩٨٥٦٠	٥٤,٨٤
١٦	المدينون	٣٧٥٦٥٤٠١	٤,٩٨	٤١٢٥٥٠٤٥	٥,٨٤
١٢-١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٥١٦٢٣٧١٥	٦,٨٤	٤٧٢٣١٢٧٢	٦,٦٩
	المجموع	٧٥٤٨٦٤٨٩٨	١٠٠	٧٠٦٤٠٨٠٧١	١٠٠

جدول تطور ارصدة الموجودات للمستويات الخمسة الاخيرة ٢٠٠٩ - ٢٠١٣



١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ إجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المعنوية في نهاية عام ٢٠١٣ (١٢٣٧٤٣١٨٠) الف دينار ويمثل نسبة (١٥ %) من مجموع الموجودات والبالغة (٧٥٤٨٦٤٨٩٨) الف دينار ونسبة (٣٢,٥٤ %) من مجموع الودائع والبالغة (٣٤٩٥١٩٩٧٧) الف دينار .

٢- الاستثمارات

أ- بلغت ارصدة الاستثمارات المعنوية في الاسهم في نهاية عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (١٤١٠٣٣١٦) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلفة والخاصة مقابل (١٤٣٩٧١٣١) الف دينار في ٢٠١٢ اي بانخفاض مقداره (٢٩٣٨١٥) دينار

كشف إجمالي المحفظة الاستثمارية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

قصيرة الاجل

التسلسل	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	معدل سعر السهم
١	الحديقة للإنتاج الحيواني	٤٣٧٥٩٦٦٩٢	٤٣٩٥٢٧٣٨٤	١,٠٠٤
٢	بابل للإنتاج الحيواني	١٤٧٥٠١٧	٤٣٣٧٣٧٥	٢,٩٤١
٣	اثرافية لتصنيع وتسويق التمور	٤٩٢٣١٥٩٢٦	٤٨٨٧٩٦٥٥٢	٠,٩٩٣
٤	الاتحاد الصناعي للمولدات الكهربائية	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١,٠٠٠
٥	الشركة الغازية الشمالية	٢٠١٩١٩٧٤٨٣	١٥٠١٨٤٩٣٣٢	١,٧٤٤
٦	الوطنية للتوزيع والنشر	٨٣٣٣٣٤	٤٢٥٠٠٠٠٣	٥,١٠٠
٧	الصناعات المعدنية والعراجات	٣٩٠٨٢٨٠٦	١٢٣٠٥٧٢٤٧	٣,١٤٩
٨	مصرف البصرة الدولي	٨٦٥٨٢٧٠٠	١١٥٩٨٥١٣٠	١,٣٤٠
٩	مصرف بابل	١١٠١١٨٥٧٧٦	١١٨٦٩٧٧٢٠١	١,٠٧٧
١٠	الوئام للاستثمار المالي	٤٧٧٩٠٦٩١٠	٦٦٧٤٦٦٧٢٢	١,٣٩٧
١١	مصرف الموصل الدولي للتنمية الدولية	٤٥٥٢٦٩٩٦١٧	٤٨٤٧٨١٥٠٨٢	١,٠٦٥
١٢	مصرف التجاري العراقي	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٩٧٦٦٩	١,٢٩٩
١٣	صناعات الكارتون	٨٤٩٢٣٨٨٧٧	١١٥٢٢١٦٨٢٨	١,٣٥٧
١٤	فندق فلسطين الدولي	٤٨٢٨٣٨٤٦	٥٣٤٤٢٦٤٢١	١٩,٣٥٣
١٥	شركة الخير للاستثمار المالي	٢٩٣٧٤٣٨٥٨	١٥٦٦٣٦١٧٥	٠,٥٣٣
١٦	المصرف الاهلي العراقي	٦٢٠٨٥١٢٣	١٥٣٥٤٧٢٧٨	٠,٩٤٧
	المجموع	١٠٦١٤٢٢٧٩٦٥	١١٨٢٨٧٨٦٣٩٩	

طويلة الاجل

١	شركة الدولي المتحد	٢٠٥٨٩١١٣٥٠	٢٠٥٨٩١١٣٥٠	١,٠٠٠
٢	العراقية للكفالات المصرفية	١١٥٦١٨٠٠٠	١١٥٦١٨٠٠٠	١,٠٠٠
٣	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١,٠٠٠
	المجموع	٢٢٧٤٠٩٩٣٥٠	٢٢٧٤٠٩٩٣٥٠	

١٤٦١٣٣١٥٧٤٩

١٢٨٨٨٧٥٧٣١٥

المجموع الشئ

ب - سهم المصرف المتحد للاستثمار في البورصة

أن معدل سعر سهم المصرف المتحد في سوق العراق للأوراق المالية حسب آخر جلسة للتداول بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٦ بلغ (١,١٨٠) دينار .

ت - جدوى الاستثمار في أسهم المصرف

ان المصرف المتحد للاستثمار قد حقق قفزات كبيرة خلال السنوات الماضية ومنها عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ وانه حقق نتائج معتارة في كافة المؤشرات المالية ومنها مؤشر الارباح فقد حقق ارباح بنسبة ٢٠% (رسملة مجانية) لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ ووصل رأس المال من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار واني (٣٠٠) مليار دينار دون تحميل المساهمين اعباء مالية .

ث - الشركات المساهم فيها المصرف ولا تقل مساهمته عن ١٠% في رأس المال ولم يتم استلام اية مكافئة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف .

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة	اسم ممثل المصرف
الشركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي	١٩٩١	٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	زراعي	السيد مسعود محمد الحافظ جاسم
الشركة العراقية لصناعة وتجارة الكارتون ومشتقاتها	١٩٧٨	٧٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	صناعي	السيد مهدي قاسم زخير
شركة الونام للاستثمار المالي	٢٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	استثماري	المهنددة فرح سمير صبري

ج - نشاط شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية خلال عام ٢٠١٣

بلغ ايراد الشركة خلال عام ٢٠١٣	٤٠٢٤٤٢٣٦٨ دينار
بقت المصاريف لعام ٢٠١٣	١٤٢٩٤٦٥٢٩ دينار
بلغ صافي النشاط لعام ٢٠١٣	٢٥٩٤٩٥٨٣٩ دينار
ضريبة جاري النشاط	٣٨٩٢٤٣٧٦ دينار
احتياطي الزامي	١١٠٢٨٥٧٣ دينار
الارباح الفعلية	٢٠٩٥٤٢٨٩٠ دينار

علماً ان حجم التداول اليومي للشركة خلال عام ٢٠١٣ من اجمال تداول السوق يتراوح ما بين ١٥ - ٢٠ % .

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 تثقيف منتسبي الشركة (تطوير اللغة الانكليزية)

٣- الائتمان النقدي

حرص البنك على رفع كفاءة توظيف الاموال المتاحة من اجل زيادة ايراداته من جهة وتعزيز مشاركته في تمويل المشاريع الاقتصادية المختلفة من جهة اخرى حيث ارتفع رصيد محفظة الائتمان النقدي في عام ٢٠١٣ الى (٥٣٧٨٢٩٢٨٦) الف دينار مقابل (٣٨٧٣٩٨٥١٠) الف دينار عام ٢٠١٢ اي بارتفاع مقداره (١٥٠٤٣٠٧٢٦) الف دينار ويمثل رصيد الائتمان النقدي (٧١%) من قيمة الموجودات والبالغة (٧٥٤٨٦٤٨٩٨) الف دينار .

٤- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (٣٧٥٦٥٤٠١) الف دينار في نهاية ٢٠١٣ مقابل (٤١٢٥٥٠٤٥) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ اي بانخفاض مقداره (٣٦٨٩٦٤٤) الف دينار ويمثل رصيد المدينون (٤,٩%) من قيمة الموجودات والبالغة (٧٥٤٨٦٤٨٩٨) الف دينار .

٥- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (٣٥٨٨٤٦٩٩) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ يقابله مبلغ قدره (٢٤٦١٠١٦٣) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ اي بارتفاع مقداره (١١٢٧٤٥٣٦) الف دينار .

ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (١٥٧٣٩٠١٦) الف دينار نهاية عام ٢٠١٣ يقابله رصيد نهاية عام ٢٠١٢ مبلغ مقداره (٢٢٦٢٩١٠٩) الف دينار .

٦- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :- بلغ رصيد خطابات الضمان في نهاية عام ٢٠١٣ مبلغ مقداره (١١٠٣١٩٦٧٩١) الف دينار مقابل (١١٢٥٦٩١١٧١) الف دينار عام ٢٠١٢ .

ب- الاعتمادات المستندية :- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية في نهاية عام ٢٠١٣ مبلغ قدره (٨٨٦١١١٤٧) الف دينار مقابل (٤٣٨٣٤٥٠٣) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ .

حجم الائتمان (حسب نوع النشاط وحجم النشاط) لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١

١- الائتمان النقدي

٢- الائتمان التعهدي

١ - الائتمان النقدي

أ - القروض بالدينار العراقي

النسبة %	حجم النشاط الف دينار	نوع النشاط
٠,٧١	٦٦٥٢٠١	القروض الزراعية والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
١٨,٨٧	١٧٧٢٣٣٩٣	الصناعات التحويلية
-	-	الكهرباء والغاز
٣٨,٣٣	٣٥٩٩٣٢١٣	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والقامين والعقارات والخدمات
٤٢,٠٩	٣٩٥٢٨٤٩١	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
-	-	قروض التسييد والبناء
١٠٠	٩٣٩١٠٢٩٨	المجموع

ب - القروض / بالعملة الاجنبية

النسبة %	حجم النشاط	نوع النشاط
-	-	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
-	-	الكهرباء والغاز
١٢,١٧	١٦٤١٩٢	الصناعات التحويلية
٨٧,٨٣	١١٨٥٠٠٠	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
-	-	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
-	-	التشييد والبناء
١٠٠	١٣٤٩١٩٢	المجموع

٣ - التسهيلات المصرفية / مكشوف / الدينار العراقي

النسبة %	حجم النشاط الف دينار	نوع النشاط
٠,٢٥	٩٢٣٧٢٤	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
٥٣	١٩٠٤٦٧٥٤٠	الصناعات التحويلية
٠,٠٥	١٨٦٣٨٦	الكهرباء والغاز
٤٤	١٥٩٨٠٩٠٨٦	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	١٠١٣٥	النقل والتخزين والمواصلات
٠,٧٠	٢٥٣٨٦٩١	التمويل والتأمين والعارات والخدمات
٢	٧٢٠٧١٠٠	خدمات المجتمع
-	-	التشييد والبناء
١٠٠	٣٦١١٤٢٦٨٧	المجموع

التسهيلات المصرفية/مكشوف/بالعملة الاجنبية

النسبة %	حجم النشاط	نوع النشاط
-	-	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
-	-	الصناعات الحويلية
-	-	الكهرباء والغاز
١٠٠	٨٠٧٩٠١٤٦,٤٦	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
-	-	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
-	-	التشييد والبناء
١٠٠	٨٠٧٩٠١٤٦,٤٦	المجموع

٢ - الائتمان التعهدي

أ - خطابات الضمان / بالدينار العراقي

النسبة %	حجم النشاط الف دينار	نوع النشاط
٠,٤٦	٤٣٥٧٨٤٣	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
١٢,٦٧	١٢٢٠٠٩٧٦٥	الصناعات الحويلية
٦,١٣	٥٨٥٧٣٤٦٢	الكهرباء والغاز
٤٥,٥٩	٤٣٥٢٩٤٤٦١	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
١٠,١٣	١٠٨٠٨٨٠١	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
٢٤,٠٢	٣٧٤٨٠٧٥٥٩	التشييد والبناء
١٠٠	٢٥٤٨٥١٨٥١	المجموع

ب - خطابات الضمان/بالعملة الاجنبية

النسبة %	حجم النشاط	نوع النشاط
-	-	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المتجم واستخراج الفحم
-	-	الصناعات الحويلية
-	-	الكهرباء والغاز
-	-	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
-	-	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
١٠٠	١٣٠١٠٨٨٠٢,١٠	التشييد والبناء
١٠٠	١٣٠١٠٨٨٠٢,١٠	المجموع

ت - الاعتمادات المستندية/بالعملة الاجنبية

النسبة %	حجم النشاط	نوع النشاط
-	-	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المتجم واستخراج الفحم
-	-	الصناعات الحويلية
-	-	الكهرباء والغاز
١٠٠	٩٢٠١٣٨٩٣,٢٨	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
-	-	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
-	-	التشييد والبناء
١٠٠	٩٢٠١٣٨٩٣,٢٨	المجموع

الانتماء النقدي / بالعملة الاجنبية
(قروض وتسهيلات مصرفية / مكشوف)
أ - القروض / بالعملة الاجنبية

اسم الحساب	سنة ٢٠١٣ دولار	سنة ٢٠١٢ دولار
قروض قصيرة الاجل/افراد	٢١٨٥٠٠٠	-
قروض طويلة الاجل /افراد	١٦٤١٩٢	١٧٠١٩٢
قروض قصيرة الاجل /شركات	-	-
قروض طويلة الاجل/شركات	-	-
المجموع	١٣٤٩١٩٢	١٧٠١٩٢

ب - التسهيلات المصرفية / مكشوف/ بالعملة الاجنبية

اسم الحساب	سنة ٢٠١٣ دولار	سنة ٢٠١٢ دولار
طويلة الاجل/افراد	٤٤٦١١٥٢,٠٤	٦٥١٧٩٠٥٢,٣٢
طويلة الاجل /شركات	٧٦٣٢٨٩٩٤,٤٢	٣٢٨٧٤٩١,٤٤
المجموع	٨٠٧٩٠١٤٦,٤٦	٦٨٤٦٦٥٤٤,٧٦

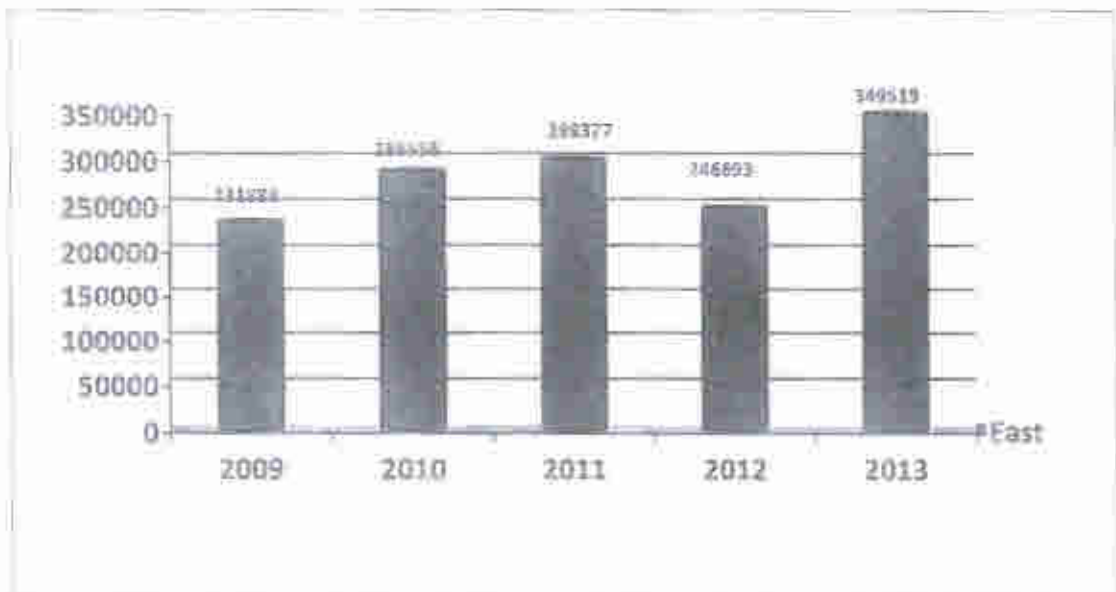
ب - المطلوبيات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار ٢٠١٣	النسبة	المبلغ /الف دينار ٢٠١٢	النسبة
	المطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	٣٤٩٥١٩٩٧٧	٤٦,٣٠	٢٤٦٦٩٣٤١٨	٣٤,٩٧
٢٦	التخصيصات	٥٦٩٠٠٦٤٩	٧,٥٤	٤٢٥٩٤٨٦٩	٦,٠٣
٢٦	الدائنون	٩٦١١,٠٨	١,٢٧	١٠,٦٨٥٥٢٢١	١٥,١٣
٢١	رأس المال والاحتياطيات	٣٣٨٨٣٣٢٦٤	٤٤,٨٩	٣١٠٢٦٥٥٦٣	٤٣,٩٢
	المجموع	٧٥٤٨٦٤٨٩٨	١٠٠	٧٠٦٤٠٨٠٧١	١٠٠

١ - الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل أنواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودايع العملاء بمختلف أنواعها والحسابات الجارية والتوفير والودائع لاجل وحين الطلب مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف. حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٣ (٣٤٩٥١٩٩٧٧) الف دينار مقابل (٢٤٦٦٩٣٤١٨) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ أي بارتفاع مقداره (١٠٢٨٢٦٥٥٩) الف دينار وتشكل نسبة الارتفاع (٢٩,٤٢) كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (١٠٣,١٥%) من رأس المال والاحتياطيات.

تطور ارسدة الحسابات الجارية والودائع ٢٠١٣-٢٠٠٩ الف دينار



٢- الدائنون

بلغ رصيد الدائنون في نهاية ٢٠١٣ (٩٦١١٠٠٠٨) الف دينار مقابل (١٠٦٨٥٥٢٢١) الف دينار في عام ٢٠١٢ أي بانخفاض مقداره (٩٧٢٤٤٢١٣) الف دينار وتشكل نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات والبالغه (٧٥٤٨٦٤٨٩٨) الف دينار (١,٢٧ %) .

٣- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (٣٠٠) مليون دينار اما الاحتياطيات فقد انخفض رصيدها بمبلغ مقداره (٣٨٨٣٣٢٦٤) الف دينار لسنة ٢٠١٣ يقابله رصيد عام ٢٠١٢ بمبلغ مقداره (٦٠٢٦٤٥٦٣) الف دينار اي بفرق مقداره (٢١٤٣١٢٩٩) الف دينار

٤١٨٧٦٤	احتياطي رأسمالي
٩٥٨٥٨٢٢	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
١٩٦٢١٣	احتياطي توسعات
-	العجز المتراكم
٢٨٦٣٢٤٦٥	الفائض المتراكم
٣٨٨٣٣٢٦٤	المجموع

تاسعا- كفاية رأس المال

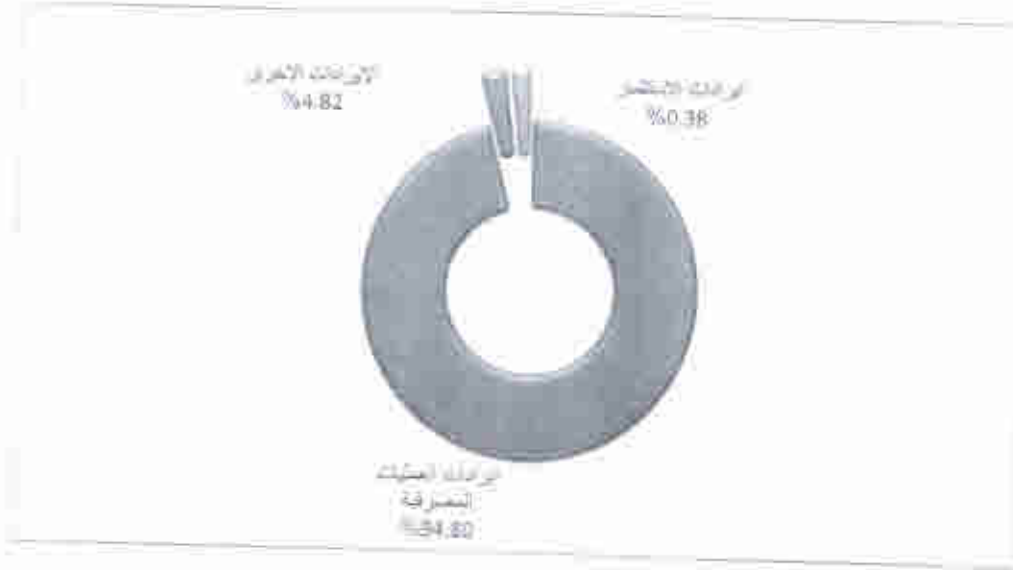
وضعت لجنة بازل حداً أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨ %) كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعلنت الحد الأدنى المطلوب (١٥ %) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢ %) عليه فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٣ (٣٠,٥٠ %) وهي تمثل نسبة ملاهه مالية جيدة للمصرف .

عاشرا- الإيرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام ٢٠١٣ إيرادات اجمالية مقدارها (٧٥٨٥٣٤٣٠) الف دينار مقابل (٩٨٥٢٣٣٧٧) الف دينار لعام ٢٠١٢ أي بانخفاض مقداره (٢٢٦٦٩٩٤٧) الف دينار. والجدول ادناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام ٢٠١٣ وعام ٢٠١٢ بالالف الدينائير .

اسم الحساب	المبلغ/الف دينار ٢٠١٣	%	المبلغ/الف دينار ٢٠١٢	%
ايرادات العمليات المصرفية	٧١٩٠٤٥١٨	٩٤,٨٠	٨٨٩٢٤٣٨٩	٩٠,٢
ايرادات الاستثمار	٢٩١٨٤٧	٠,٣٨	٤٠٤٣٧٣٥	٤,١
الايرادات الاخرى	٣٦٥٧,٦٥	٤,٨٢	٥٥٥٥٢٥٣	٥,٧
المجموع	٧٥٨٥٣٤٣٠	١٠٠	٩٨٥٢٣٣٧٧	١٠٠

دائرة تحليل بنود الإيرادات لعام ٢٠١٣



خادي عشر - المصروفات

بلغ إجمالي المصروفات لعام ٢٠١٣ (٣٨٧٩٤١٦٦) ألف دينار مقابل (٤٢٧٠٥٠٥٤)

ألف دينار لعام ٢٠١٢ أي بإنخفاض مقداره (٣٩١٠٨٨٨) ألف دينار.

اسم الحساب	المبلغ /الف دينار ٢٠١٣	%	المبلغ /الف دينار ٢٠١٢	%
مصروفات العمليات المصرفية	١١٤٣٣٩٦٩	٢٩,٤٨	٢٠٨٥٤٤٨٩	٤٨,٨
الائتمانات (كشف رقم ٦)	١٦٣٥٣١٨	٤,٢٢	١٣٨٥١٢٠	٣,٢
المصروفات الادارية (كشف رقم ١٦)	١٤٤٦٣٤٦٣	٣٧,٢٨	١٢٨٩٨٣٨٣	٣٠
المصروفات التحويلية والاخرى (كشف رقم ١٨)	١١٢٥٨٤١٥	٢٩,٠٢	٧٥٦٧٠٦٢	١٨
المجموع	٣٨٧٩٤١٦٦	١٠٠	٤٢٧٠٥٠٥٤	١٠٠

رسم بياني لتحليل بنود المصروفات لعام ٢٠١٣



بيان نتيجة اعمال الفروع لعام ٢٠١٣

اسم الفرع	الايرادات الف دينار	المصروفات الف دينار	صافي الربح (خسارة) الف دينار
الادارة العامة	(٨٠٦,١١٥,٢٧١)	٢٩,١٢٢,٧٠٩,٧٦٧	(٢٩,٩٢٨,٨٢٥,٠٣٨)
الفرع الرئيسي	٦٧,٢٩٥,٣١١,٥٥٨	٦,٨٧٦,٣١١,٧٦٧	٦٠,٥١٨,٩٩٩,٧٩١
فرع المنصور	٥٧٦,٢٢٤,٤٧٢	٥٠٩,٩٩٦,٠٣٠	٦٦,٢٢٨,٤٤٢
فرع الكرادة	٢,٥٦١,٣٤٢,٥١١	٣٧٠,٤٩٠,٧٢٠	٢,١٩٠,٨٥١,٧٩١
فرع الزعفرانية	١,٢٢٠,٦٢٤,٧١٢	٢٢٦,٣٠٨,٦٨٠	١,٠٠٤,٣١٦,٠٣٢
فرع شارع الربيع	٣٤٢,٦٨٢,٨٢٤	٢٦١,٧٤٠,٣٤١	٨٠,٩٤٢,٤٨٣
فرع الجادرية	٩٨,٠٧١,٨٩٧	٦٢,٠٧٠,٩٦٥	٣٦,٠٠٠,٩٣٢
فرع اربيل	٢,٩٣٠,٥٣٧,٧٢٦	٣٤٨,٠٦٤,١٥١	٢,٥٨٢,٤٧٣,٥٧٥
فرع النجف	٢٦١,٨٩٨,٦٧٨	٢١٧,٣٤٧,٢٢٨	٤٤,٥٥١,٤٥٠
فرع كربلاء	٤٦٦,٥٥٥,٨٩٢	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩	١٧٦,٢٦٢,٨٣٣
فرع الديوانية	١٥٤,٣٠٨,٢١٦	٦٩,٤٨٩,٣٢٦	٨٤,٨١٨,٨٩٠
فرع الموصل	١١٣,٩٩٩,٧٥٩	٨٥,٠٩٥,٦٨٧	٢٨,٩٠٤,٠٧٢
فرع مسامرا	٤٦,٠٢٥,٥٣٣	٢٩,٤٢٥,٥٨٠	١٦,٥٩٩,٩٥٣
فرع تكريت	٧٥,٤٩٩,٦٤٥	٢٢,١٢٨,٣٧٤	٥٣,٣٧١,٢٧١
فرع زاخو	٨٧,١٠٣,١٠٩	١٥,٠٧٥,١٧٠	٧٢,٠٢٧,٩٣٩
فرع الصليمانية	١٦٢,١٥٣,٢٠٣	٥٣,٢٦٩,٦٤٨	١٠٨,٨٨٣,٥٥٥
فرع البصرة	٤٧,٤١٢,٩٥٣	١١٣,٩٦٤,٤٣٢	(٦٦,٥٥١,٤٧٩)
فرع الناصرية	٤,٦٢٨,٩٥١	١٥,٥٤٦,١٥٧	(١٠,٩١٢,٢٠٦)
فرع الفلوجة	٢٠,٨٧٩,٨٢٢	٧٢,١٦٠,٧٢٨	(٥١,٢٨٠,٩٠٦)

١٢,٨٢١,٧٨٦	١١,٠٤٤,٥١٩	٢٣,٨٦٦,٣٠٥	فرع جميلة
(١١,٢٣١,٦٣٩)	٢١,٦٣٩,١٦٠	١٠,٤٠٧,٥٢١	فرع الصليخ
٣٧,٠٥٩,٢٦٣,٥٢٧	٣٨,٧٩٤,١٦٦,٤٨٩	٧٥,٨٥٣,٤٣٠,٠١٦	المجموع

اثني عشر :- الدعاوى القانونية للمصرف

((الدعاوى المقامة من قبل المصرف ولا زالت الاجراءات مستمرة لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١))

ت	المدعى	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
١	مصرف المتحد للاستثمار	شركة حضر موت	٢٠١٣/ب/٢٦٣١ محكمة الكرامة	تم احالتها الى خبير قنوني	١٣٢١١٩٨٧٤ مليون دينار
٢	مصرف المتحد للاستثمار	شركة المجموعة العراقية	٢٠١٣/ب/٢٦٣٠ محكمة الكرامة	تم احالتها الى خبير قنوني وتم بيع العقارات بالمزايدة	١٢٥٩١٣١٤٦ مليون دينار
٣	مصرف المتحد للاستثمار	شركة ارض النبا	٢٠١٣/ب/٢٦٢٩ محكمة الكرامة	تم احالتها الى خبير قنوني	٢٣٦٤٢٠٧٣ مليون دينار
٤	مصرف المتحد للاستثمار	باسم سعدي وعلي عزيز	٢٠١٣/ب/٢١٥٧ بداية الكرخ	اجراءات الدعوى مستمرة	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ مليار دينار
٥	مصرف المتحد للاستثمار	حميد رشيد كاظم وعلي عزيز	٢٠١٣/ب/٢١٥٦ بداية الكرخ	اجراءات الدعوى مستمرة	٣٦٧٠٠٠٠٠٠٠٠ مليار دينار
٦	مصرف المتحد للاستثمار	الامانة العامة لمجلس الوزراء ووزارة العدل جمعية الهلال الاحمر	٢٠١٣/ب/١٠٠١٥ استئناف الرصافة	اجراءات الدعوى مستمرة	مصاردة العقار العائد للمدعى عمر مبحاري
٧	مصرف المتحد للاستثمار	شركة كلمناك للاتصالات	٢٠١٣/ب/٢٦٢٣ بداية الكرخ	اجراءات الدعوى مستمرة	١٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠ مليار دينار
٨	مصرف المتحد للاستثمار	شركة كينداوينتاجمال النهري	٢٠١٣/ب/٣٢١ المحكمة التجارية	اجراءات الدعوى مستمرة	٥١٣٩٠٠٠٠٠ مليون دولار
٩	مصرف المتحد للاستثمار	شركة الامواج العراقية	٢٠١٣/ب/١٨٤٩ بداية بغداد الجديدة	اجراءات الدعوى مستمرة	٦٥١٣٢٥٢٥٩ مليون دينار
١٠	مصرف المتحد للاستثمار	شركة التقنية الحزمية العربية	٢٠١٣/ب/١٨٤٨ بداية بغداد الجديدة	اجراءات الدعوى مستمرة	٩١٣٨٧٨٣٩٢ مليون دينار
١١	مصرف المتحد للاستثمار	حسام خميس انجد	٢٠١٣/ب/٣٢٣١	اجراءات الدعوى مستمرة	١٦٩٧٨٩٢٤٢ مليون دينار
١٢	مصرف المتحد للاستثمار	شركة الطهارة حسام خميس، العبد شركة العبد الدولية للخدمات المصرفية	٢٠١٣/ب/٣٣٣٠	اجراءات الدعوى مستمرة	١٨٥٢٥٠٠٠٠٠ مليون دينار

ان مجموع الدعاوي المقامة من قبل المصرف على الغير تبلغ (26) دعوى حيث ان الدعاوي التي حسنت لصالح مصرفنا لغاية 2013/12/31 تبلغ (14) اربعة عشر دعوى ومبالغها (2,367,320,019) مليار دينار و (\$28,589) الف دولار اما الدعاوي المقامة واجراءاتها القانونية مستمرة لغاية 2013/12/31 تبلغ (12) اثنا عشر دعوى ومبالغها (9,225,275,086) مليار دينار و (\$1,390,000) مليون دولار .

****((الدعاوي المقامة على المصرف لغاية 2013/12/31))****

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
1	زاهر صالح حسين	مصرف المتحد	2012/ب/2963 2012/س/1529	تم فتح اضجارة تنفيذية من قبل المدعي في دائرة تنفيذ الكرادة	\$326430
2	شركة المجموعة العرفية للتطوير	مصرف المتحد	2013/ب/4045	الاجراءات مستمرة	1500000000 مليار دينار
3	شركة تسويق النقط (سومو)	مصرف المتحد	2013/ب/2920	لا زالت اجراءات الدعوة مستمرة لحد الان	\$120000 الف دولار

• الدعاوي المقامة على المصرف تبلغ (3) ثلاثة دعاوي فقط ومبالغها

(1,500,000,000) مليار دينار و (446,430) الف دولار ولا زالت قيد المتابعة لغاية

. 2013/12/31

((الدعاوى المقامة من قبل المصرف وتم كسبها لصالح مصرفنا لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١))

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
١	المصرف المتحد	قاسم محمد عبود	٢٠١٢/ب/٢٢١	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم ٢٠١٢/٨١٤	٦٢٥٦٣٩٩ مليون دينار
٢	المصرف المتحد	مصالح محمد لرحان	٢٠١٢/ب/٧٢٥	تم كسب الدعوى وفتح اضية تنفيذية بالعدد (٢٠١٢/٩٧٧) والاجراءات مستمرة	٥٩٤٢٦٢٢٦ مليون دينار
٣	المصرف المتحد	محمد عطوب عطيه	٢٠١٢/ب/٤٠١	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم ٢٠١٢/٥٠٠ والاجراءات مستمرة	٦٦٧٠٠٠٠٠٠٠ مليون دينار
٤	المصرف المتحد	احمد حسن عامر السلطاني	٢٠١٣/ب/٩١٤	تم كسب الدعوى وفتح اضية تنفيذية بالعدد ٢٠١٣/١١٧٣ وتم تسديد المبلغ بشكل القساط شهرية في مديرية التنفيذ الكراة	٦٢٥٠٠٠٠٠٠ مليون دينار
٥	المصرف المتحد	محمد سعيد عطا	٢٠١٣/ب/٢٤٠٧	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية في دائرة التنفيذ الكراة والاجراءات مستمرة	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠ مليون دينار
٦	المصرف المتحد	شركة الارض الخضراء	٢٠١٣/ب/٣١٥٨	تم كسب الدعوى وتحصيل الدين	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ مليون دينار
٧	المصرف المتحد	فهد عبد القادر العاني	٢٠١٣/ب/٢٥٢٦	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية في دائرة التنفيذ الكراة والاجراءات	٥٧٣٢٩٠٨١ مليون دينار

	مستمرة				
٢٦٦٠٠٠٠٠٠٠	تم كسب الدعوى وتم فتح اضطراب تنفيذية في الدورة تنفيذ الكرامة والاجراءات مستمرة	٢٠١٢/ب/٢٥٠٠	بداءة الكرامة	شركة القبلة الذهبية	٨ المصرف المتحد
٧٥٧٩١٤٣٠٠	تم كسب الدعوى وتم فتح اضطراب تنفيذية في الدورة تنفيذ الكرامة والاجراءات مستمرة	٢٠١٢/ب/١٣٣٩	بداءة الكرامة	شركة الازرق	٩ المصرف المتحد
١١٨١٣٤٠١٣	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٣١٠	بداءة الكرخ	شركة الندى	١٠ المصرف المتحد
١١٨٠١٦	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٣٠٩	بداءة الكرخ	شركة انوار المعراج	١١ المصرف المتحد
١١١٦٠٠٠٠	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٩٩١	بداءة الكاظمية	احمد كاظم زاير	١٢ المصرف المتحد
١٠٥٧٣	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٦٢٢	بداءة الكرخ	شركة ليث الرافدين	١٣ المصرف المتحد
١٧٨٥٠٠٠٠٠	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٣٢٤١	بداءة الكرخ	شركة الاركان الاربعة	١٤ المصرف المتحد

ثالث عشر - دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف

يقوم قسم الرقابة بالاعمال الرقابية والتدقيق على كافة الانشطة المصرفية التي تمارسها كافة الالفاسم والفروع العاملة في المصرف بالشكل الذي يتماشى مع الضوابط والتعليمات بعمل المصرف حيث تم تنظيم برنامج تدقيقي يغطي كافة الاعمال المصرفية لادارة المصرف وفروعه الفعالة البالغ عددها (٢٠) فرع ليتم التحرك عليها وتدقيقها وفق توقيت معين اضافة الى تدريب الكادر المصرفي اثناء الزيارات والمتابعة والمعالجة الاتية لاية عملية مصرفية خاطئة بغض النظر عن محل تواجدنا بأي موقع لكون شبكة نظام المصرفي (Banks) قد سمحت التواصل من خلال وجود وحدة اشراف للنظام داخل قسم الرقابة بعد التنسيق مع قسم الحاسبة الالكترونية ونشر خاص بسحب التقارير والبيانات والاطلاع على الملفات والسيطرة على العمليات المصرفية ومتابعة حساباتنا المتبادلة مع البنك المركزي العراقي / بغداد وفروعه في (البصرة ، الموصل ، اقليم كردستان) والمصارف المحلية والخارجية اضافة الى قيام القسم بالجرد المفاجيء للموجود النقدي وتدقيق كافة عمليات المصرف .

ان عمل الرقابة الداخلية اهم المفاسل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من اية مخاطر وتحقق اداء افضل لزيادة سقف الارباح والوقوف على جوانب الخلل في العمل المصرفي وتقويمها .

رابع عشر - السياسة المحاسبية

يصل المصرف وعند تأسيسه وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتحويل وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما يطبق المصرف مبادئ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية حيث احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وتم ايضا معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا في الفروع من خلال النظام المصرفي (Banks) اما بالنسبة للانقذارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (٥%) لحساب المبهاني وبنسبة (٢٠%) سنويا على كافة الموجودات الثابتة الاخرى عدا الاراضي وحسب ملجاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فيتم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وتلك بسعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٦٦ كما بلغت نسبة كفاءة رأس المال في نهاية عام ٢٠١٣ (٣٠,٥٠%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة.

– مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٣

نسبة السيولة	حساب النقد / الودائع	%٣٢,٥٤
سياسات توظيف الاموال	١ – الاستثمارات / اجمالي الودائع	%٤,٠٣
	٢ – الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%١٥٣,٩
	٣ – استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	%١٥٧,٩
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	%١٠٣,١٩
نسبة كلف النشاط	١ – مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%٣,٢٧
	٢ – مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%٥١,١٤
نسبة الربحية	١ – اجمالي الارباح المتحقق / رأس المال المدفوع	%١٢,٣٥
	٢ – الارباح الصافية المعددة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	%٩,٥٤

Fadhilal-dabbas@unitedbank-iq.net	رئيس مجلس الإدارة
Haithamal-dabbas@unitedbank-iq.net	نائب رئيس مجلس الإدارة
MUHANAD@UNITEDBANK-IQ.NET	المدير المفوض
halla@unitedbank-iq.net	مديرة مكتب مجلس الإدارة
Unitedbank ٢٠٠٠@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 السويقت
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

<i>Ubi-ic@unitedbank-iq.net</i>	قسم الاعتمادات
<i>Ins-encoded@unitedbank-iq.net</i>	الصكوك المرمزة
<i>shares@unitedbank-iq.net</i>	شعبة المساهمين
<i>unitedbank@unitedbank-iq.net</i>	الادارة العامة
<i>Ubi-treasury@unitedbank-iq.net</i>	شعبة الخزينة المركزية

كشف بلرؤغ المصرف المتحد للاستثمار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

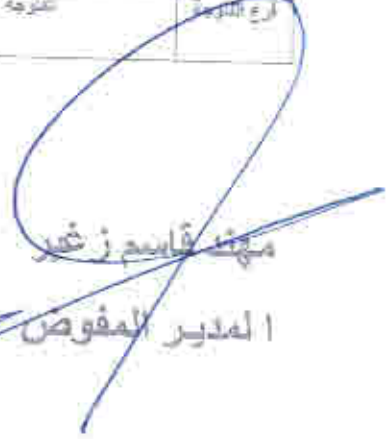
الرقم التسلسلي	البريد الإلكتروني	اسم المستثمر	تعيينات	مركز
٩٥١	UBI-MATIIBRANCH@UNITEDBANK-IQ.NET	اخلاص كاتم حسين	بغداد/مبنى الوحدة/٥٠٠ ش/١٤/ع/١٩	المقر الرئيسي
٩٥٢	UBI-ALMANSUR@UNITEDBANK-IQ.NET	ميساء محمد مطين	بغداد/المنصور/بناية نادي الكرخ الرياضي	فرع المنصور
٩٥٣	UBI-KARADA@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد باسم جردة	بغداد/الفراتة/تلقر/الغضاة	فرع الفراتة
٩٥٤	UBI-ALZAFRANI@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد سلام عبد الكريم	بغداد/مبنى الوحدة/٥٠٠ ش/١٤/ع/١٩/مبنى لفته	فرع الزعفرانية
٩٥٥	UBI-ALRABEEA@UNITEDBANK-IQ.NET	فايزة فيصل فؤاد	بغداد/شارع الريح/للحق الشرطة	فرع الريح
٩٥٦	UBI-ALjadriya@UNITEDBANK-IQ.NET	احمد يوسف الجديدي	بغداد / الجديدية	فرع الجديدية
٩٥٧	UBI-AERBIL@UNITEDBANK-IQ.NET	جمال السماحة قصير	اربيل/القرب وزارة العدل/عين كوة	فرع اربيل
٩٥٨	UBI-ALNAJAF@UNITEDBANK-IQ.NET	علي جواد كاتم	النجف/مبنى الفير	فرع النجف
٩٥٩	UBI-KARBALAA@UNITEDBANK-IQ.NET	احمد بطرس حسين	كربلاء/شارع المحكمة العراقية	فرع كربلاء
٩٦٠	UBI-DYWANIA@UNITEDBANK-IQ.NET	جمال عبد زيد	الموصل/شارع الموكب	فرع الموصل
٩٦١	MUSEL@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد علي محمد	الموصل/شارع الجمهورية	فرع الموصل
٩٦٢	SAMARRA@UNITEDBANK-IQ.NET	عبد الله عبد النبي حسين	سامراء/القرب ملعب الإدارة المفتحة	فرع سامراء
٩٦٣	TAKRET@UNITEDBANK-IQ.NET	علي حسين فؤاد	كربلاء/بناية شينان	فرع تكريت
٩٦٤	ZAKHO@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد ياسين حمدان	زكوة/جوار زاكوة/القرب الاسواق الحرة	فرع زكوة
٩٦٥	ZAINNAB@YAHOO.CO.UK	مروة صلاح مهدي	السليمانية/شارع سلام	فرع السليمانية
٩٦٦	UBI-BASRAH@UNITEDBANK-IQ.NET	عبد النور عبد الحميد وطرب	الناصر/٥ شارع ١٦ تموز/قرب قصر السلطان	فرع البصرة
٩٦٧	UBI-ALKADIMIYA@UNITEDBANK-IQ.NET	احمد يوسف محمود	الكوفة/شارع المحطة	فرع الكوفة
٩٦٨	UBI-ALNASRYA@UNITEDBANK-IQ.NET	مهدي صباح سلمان	الناصر/شارع النيل	فرع الناصرية
٩٦٩	UBI-ALFALUJA@UNITEDBANK-IQ.NET	عبد الحافظ محمد جواد	فلوجة/مبنى الوحدة	فرع الفلوجة



فاضل جاسم محمد الديباس
رئيس مجلس الإدارة



محمد مهدي محمد



مهدي قاسم زهير
المدير المفوض

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
محاسب قانوني ومراقب حسابات