

المصرف المتحد للإستثمار
United Bank For Investment

U.B.I



1994

المساباة الختامية للسنة
المنتهية
فهي ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

مكتب سعد مهدي السعدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



شركة مساهمة خاصة / بغداد

بغداد / حي الكرادة / الجادرية / بناية ٤١

موبايل / ٠٧٩٠١٦١٢٦٤٠

المكتب / ٧٧٦٠٥٨٤

العدد : ٢٠١٥/٣

التاريخ : ٢٠١٥/٢/١١

السادة مساهمي مصرف 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 في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٤ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٠) والايضاحات المرفقة بها ، والتقرير السنوي لادارة الشركة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل واللائحة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة الشركة :-

أن ادارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ، بالاضافة الى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الازغابة الجوهرية الناتجة عن الازغابة والتلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية عن اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات :-

أن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ والافصاح عنها

كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية واعتقادنا أن تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبيده ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

أولاً- كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت ٥٠,٥٣% كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وأستناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تكون النسبة ١٢% وقياساً بسنة ٢٠١٣ البالغة ٣٠,٥٠% وهي تمثل نسبة ملاءه مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً .

ثانياً – النقود / نقدية لدى المصارف :-

١- أن رصيد النقد لدى المصارف البالغ (٨,٣٩٧,٠٥١) الف دينار والظاهر في كشوفات الميزانية يتضمن أرصدة مدينة لكل من البنك المركزي العراقي ومصرف الرشيد ومصرف الرافدين ، ورصيد الودائع القانونية كان (٢٠,٥٠٢,٢٠٦) الف دينار كما في تاريخ الميزانية .

٢- أن رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والبالغ (١,٤٢٩,٨٢٢) الف دينار يشكل (٠,٤٥%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة وبذلك تكون أرصدة المصرف المحتفظ بها في الخارج لايتجاوز ٢٠% من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهذه النسبة هي ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي .

ثالثاً- الأستثمارات المالية / الأسهم :-

يملك المصرف أسهماً في (١٥) شركة مساهمة (١١,١٤٥,٣٧٧) الف دينار قيمت بسعر السوق كما في تاريخ الميزانية ، وبموجب أسعار سوق العراق للأوراق المالية بلغت قيمتها (٦,٧٦٧,٨٤٣) الف دينار ، احتسب المصرف خلال السنوات السابقة مبلغاً وقدره (٢,٦٢٥,٦٤٦) الف دينار كمخصص لهبوط قيمة الأستثمارات المالية لتدارك انخفاض القيمة السوقية لبعضها أو لكافة الأسهم التي بحوزة المصرف ، والآخرى التي بحوزة شركة الوساطة ذات العلاقة ، في حين أن الفرق بين الكلفة وسعر السوق (٤,٣٧٧,٥٣٤) الف دينار ، نوصي بأحتساب المخصص الكافي لهبوط قيمة الأستثمارات وفقاً للقاعدة المحاسبية رقم (١٤) محاسبية الأستثمارات) من المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق .

رابعاً - الائتمان النقدي والتعهدى :-

بلغ رصيد الائتمان النقدي (٤٢٩,٤٩٤,٤٠٦) الف دينار ، كما بلغ رصيد الائتمان التهديدي (٨١٩,٦٦٨,٢٢٩) الف دينار بعد تنزيل التأمينات المستلمة ، وتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه السنة مبلغاً قدره (٣,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار (راجع الكشف رقم (٨) من كشوفات الحسابات) وجمع مخصص السنوات السابقة البالغ (٤٧,١٢١,٢٧٩) الف دينار مع مخصص السنة الحالية يصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٠,٦٢١,٢٧٩) الف دينار في حين بلغ رصيده وفق الانحة الارشادية لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغاً قدره (٦٢,٩١٨,٩٧٧) الف دينار ، نوصي بمراجعة اللانحة الارشادية 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 ، ومراجعة أحكام المواد (٣٠) و(٣١) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ ، ومتابعة مستندات الشحن بحوزة المصرف وتصفية موقوفاتها مع الزبائن .

خامساً- الدعاوى القانونية :-

١- أقام المصرف (٣٤) دعوى قانونية لاستحصال مستحقاته من بعض الزبائن منها (٢٦) دعوى حسمت لصالح المصرف ومبالغها (٥,٠٠٣,٨٦٩,٩٠٨) دينار (٥,٤٩٩,٠٥٥) دولار ، أما الدعاوى المقامة وأجرائها القانونية لاتزال مستمرة فهي (٨) دعوى ومبالغها (٦,٧٩١,٣١٦,٩٣٤) دينار .

٢- أقيمت على المصرف (٩) دعاوى من قبل الغير ومبالغها (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار تم حسم (٦) دعاوى والمتبقي (٣) دعاوى لازالت قيد المتابعة .

سادساً- الديون والقروض المتأخرة التسديد :-

لدى تدقيقنا لجدول التسهيلات والخاص بالديون والقروض المتأخرة التسديد والتي بلغ رصيدها (٢٤,٨٣٥,١٣٣) الف دينار كما في تاريخ الميزانية في حين بلغ رصيدها (١٦,٤٢٢,٦٧٠) الف دينار في السنة السابقة ، وبزيادة قدرها (٨,٤١٢,٤٦٣) الف دينار مما يتطلب من الجهات ذات العلاقة المباشرة بالعملية الائتمانية (قسم الائتمان وقسم ادارة المخاطر والقسم القانوني) ملاحظة ذلك مع استمرار المتابعة الجادة لأدارات فروع المصرف ذات العلاقة المباشرة بهذه الديون في حث زبائنهم المتعثرين في سداد التزاماتهم وديونهم لخفض حجم المخاطر الائتمانية المستقبلية الناجمة عن موقوفات هذه الديون منذ فتره طويلة .

سابعاً- الإيرادات :-

تم تعليق سعر الفائدة وذلك لتفادي تجاوز مبلغ الفوائد المتراكمة المستحقة والغير مسددة على مبلغ الائتمان النقدي ، وتحويل فوائد الحسابات الجارية المدينة الى حساب إيرادات مستحقة وغير مقبوضة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٠١١/١/٩ والمورخ في ٢٠١٤/١٠/١ والبالغ رصيدها كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢٣,٣٤٦,٤٣٠) الف دينار حيث أن الإيرادات تأثرت بالمبلغ إعلاه بعد أن كانت (٧١,٠٥١,٤٠٦) الف دينار أصبحت (٤٧,٧٠٤,٩٧٦) الف دينار وبذلك قلت الأرباح الصافية من (٤٩,٦٨٠,٣٣٣) الف دينار الى (٢٦,٣٣٣,٩٠٣) الف دينار .

ثامناً - التقارير الدورية والمذكرات الرقابية :-

قمنا بعمليات 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 وأن إدارة المصرف بصدد معالجة القسم الأخر منها .

تاسعاً- تقارير مراقب الامتثال :-

تم الأطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي .

عاشراً- غسل الاموال وتمويل الأرهاب :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق ، فلم يتبين لنا مايشير الى أن هنالك عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال وتلك التي تساهم بتمويل الأرهاب .

أحد عشر- قسم إدارة المخاطر :-

بوشر العمل بقسم إدارة المخاطر نهاية عام ٢٠١٣ وتم اعتماد أسس عمله وواجباته والتقارير المقدمة اليه ومتابعة المخاطر مع الأقسام المعنية ويعمل المصرف لتوسيع هذه التجربة عن طريق إشراك العاملين بدورات تدريبية لهذا الغرض وتوسيع مفاهيمه بالمخاطر العديدة التي تواجه المصرف كمخاطر الائتمان والتنشغيل والسيولة وغيرها من المخاطر الأخرى نوصي إدارة المصرف بإيلاء هذا القسم اهتمام أكبر يتناسب مع حجم المهام الملقاة على عاتقه .

أثنى عشر- قسم الرقابة الداخلية :-

١- أن نظام الرقابة الداخلية أشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .

٢- أن تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف التي أطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي.

ثلاثة عشر- اجتماعات مجلس الإدارة :-

وفقاً للفقرة - أولاً من أحكام المادة (١١٢) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل الذي ينص (يجتمع مجلس الإدارة مرة كل شهرين في الأقل بدعوة من رئيسه ، أو بناء على طلب اعضائه الآخرين) أي أن عدد اجتماعات مجلس ادارة الشركات المساهمة لا تقل عن (٦) ست اجتماعات خلال السنة الواحدة ، فإن المصرف لم يخالف أحكام هذا القانون وكانت الاجتماعات لهذا السنة موضوع التدقيق (٦) ست اجتماعات ويتسلسل على الترتيب من (١٧٨) الى (١٨٣) .

وخضوعاً لما ورد وحسب رأينا وبقدر ماتوصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والأيضاحات المعطاة لنا :-

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

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا ، وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والآصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

٣- أن التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وأنه لايتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات الساندة.

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المورعية وهي متفقة مع ماتظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي .

S. M. AI-SAADI

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

سعد مهدي السعدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرأي :-

مع الأخذ بنظر الاعتبار ما اورده من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا ففي رأينا أن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات الاداء ، تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير...

سعد مهدي محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

رقم الأجازة (١٣٧)

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العمومية كما هي عليه في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
	1	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
	18	النقود	35,529,723,837	113,743,179,519
1	15	الاستثمارات	13,419,906,349	14,103,315,829
	14	الائتمان النقدي		
3	144	الأوراق التجارية المخصومة المباعة	41,786,390	69,573,000
4	14	القروض و التسليفات	429,452,619,557	537,759,712,894
		المدينون	63,593,501,573	37,565,400,856
		مجموع الموجودات المتداولة	542,037,537,706	703,241,182,098
		الموجودات الثابتة		
6	11	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	53,935,894,738	35,884,698,187
	12	مشروعات تحت التنفيذ	760,272,540	15,739,015,968
		مجموع الموجودات الثابتة	54,696,167,278	51,623,714,155
		مجموع الموجودات	596,733,704,984	754,864,896,253
		الحسابات المتقابلة المدينة		
12	19	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	819,668,229,047	947,793,332,694

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
الميزانية العمومية كما هي عليه في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		مصادر التمويل	2	
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
349,519,972,784	186,156,224,510	حسابات جارية و ودائع	25	7
56,900,650,749	64,889,926,258	التخصيصات	22	8
9,611,007,821	28,772,480,079	الدائنون	26	9
416,031,631,354	279,818,630,847	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل		
		مصادر التمويل طويلة الأجل	21	
300,000,000,000	300,000,000,000	رأس المال الاسمي و المدفوع	211	10
38,833,264,899	16,915,074,137	الاحتياطيات	213	11
338,833,264,899	316,915,074,137	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل		
754,864,896,253	596,733,704,984	مجموع مصادر التمويل		
		الحسابات المتقابلة الدائنة	29	12
947,793,332,694	819,668,229,047	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل		



رئيس مجلس الإدارة
هيثم جاسم الدباس



المدير المفوض
الدكتور مهند قاسم



المحاسب
مرورة رفعت عمر
٢٥٠٨٤/ع

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)-بغداد
خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٥/٣ و المؤرخ في ٢٠١٥/٢/١١



سعد مهدي محمد
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

السيد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسؤولية
هناك محتويات هذه البيانات المالية

المصادق : أياز صياح عبد الرحمن التوقيع

رقم التوصل : ٢٧٩ تاريخه ١٥/٥/١٩

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
كشف الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الكشف	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
	إيراد النشاط الخدمي		
13	ايرادات العمليات المصرفية	46,962,234,586	71,904,517,840
14	ايراد الأستثمارات	338,380,538	291,847,147
		47,300,615,124	72,196,364,987
	تنزل:- مصروفات النشاط الخدمي		
15	مصروفات العمليات المصرفية	5,864,119,177	11,433,968,690
6	الأندثار و الأطفاء	2,050,124,504	1,638,318,888
16	المصروفات الأدارية	12,005,275,236	14,463,463,385
		(19,919,518,917)	(27,535,750,963)
	فانض العمليات الجارية	27,381,096,207	44,660,614,024
17-18	تضاف:- الأيرادات التحويلية و الأخرى		
	الأيرادات التحويلية	1,000,000	-
	الأيرادات الأخرى	403,360,585	3,657,065,025
19-20	تنزل:- المصروفات التحويلية و الأخرى		
	المصروفات التحويلية	413,043,648	2,598,879,207
	هبوط قيمة الأستثمارات	1,000,000,000	-
	المصروفات الأخرى	38,510,138	8,659,536,314
		(1,451,553,786)	(11,258,415,521)
	صافي الربح	26,333,903,006	37,059,263,528
	الفائض القابل للتوزيع كما يلي :		
	التخصيصات الضريبية	4,697,718,257	6,919,827,294
	الأحتياطي القانوني	1,081,809,237	1,506,971,812
	داننو توزيع الأرباح	20,554,375,512	28,632,464,422
	المجموع	26,333,903,006	37,059,263,528

المصرف المتحد للاستثمار

بيان التدفقات النقدية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2014/12/31	البيان
26,333,903,006	فائض النشاط بموجب كشف الأرباح و الخسائر
	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
2,050,124,504	الأندثارات و الأطفاء
(26,028,100,717)	الزيادة في المدينون
(163,363,748,274)	النقص في حسابات جارية و ودائع
108,334,879,947	النقص في الائتمان النقدي
(19,161,472,258)	الزيادة في الدائون
(98,168,316,798)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
683,409,480	النقص في الاستثمارات
(18,051,196,551)	الزيادة في الموجودات الثابتة
14,978,743,428	النقص في المشروعات تحت التنفيذ
(2,389,043,643)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
-	الزيادة في رأس المال
(11,979,273,756)	الزيادة في الأحتياطيات
7,989,275,509	الزيادة في التخصيصات
(3,989,998,247)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(78,213,455,682)	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
113,743,179,519	يضاف : رصيد النقود كما في ٢٠١٤/١/١
35,529,723,837	رصيد النقد في كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
21,881,337,918	5,200,644,973	نقد في الخزينة	181
64,829,031,313	8,397,050,711	نقد لدى المصارف المحلية	183
19,637,627,854	20,502,206,484	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	184
43,765,649	-	مراكز العملات/صيرفة	186
7,351,416,785	1,429,821,669	نقد لدى المصارف الخارجية	187
113,743,179,519	35,529,723,837	المجموع	

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
2,702,747,050	2,213,950,499	استثمارات مالية طويلة الأجل	152
11,400,568,779	11,205,955,850	استثمارات مالية طويلة الأجل قطاع مختلط	1525
		استثمارات مالية طويلة الأجل قطاع خاص /شركات	1526
14,103,315,829	13,419,906,349	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٣)

كشف الأوراق التجارية المخصومة و المتباعة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
144	الأوراق التجارية المخصومة و المتباعة	41,786,390	69,573,000
1445	حوالات داخلية متباعة		
	المجموع	<u>41,786,390</u>	<u>69,573,000</u>

كشف رقم (٤)

كشف القروض والتسليفات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
141	قروض طويلة الاجل		
1416	قروض طويلة الاجل قطاع خاص/شركات	1,972,577,006	643,626,666
1417	قروض طويلة الاجل قطاع خاص/أفراد	41,911,973,299	36,334,107,857
		<u>43,884,550,305</u>	<u>36,977,734,523</u>
142	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
1426	قروض قصيرة الاجل قطاع خاص /شركات	-	950,000,000
1427	قروض قصيرة الاجل قطاع خاص /أفراد	15,983,391,190	15,788,045,255
1429	قروض قصيرة الاجل	25,115,226,044	25,648,141,068
		<u>41,098,617,234</u>	<u>42,386,186,323</u>
143	حسابات جارية مدينة		
1436	حسابات جارية مدينة قطاع خاص /شركات	127,986,673,412	135,102,355,172
1437	حسابات جارية مدينة قطاع خاص /أفراد	240,143,082,034	320,042,124,672
		<u>368,129,755,446</u>	<u>455,144,479,844</u>
148	مخضلات ذهبية		
1484	تسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية	871,420,667	340,565,000
149	تسليفات الموظفين		
1491	سلف الموظفين	298,228,237	578,747,204
	المجموع	<u>454,282,571,889</u>	<u>535,427,712,894</u>
1439	جاري مدين مستندي /أعمادات	-	2,332,000,000
	ينزل:-		
2253	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	23,346,430,569	-
2255	ديون/متعثرة	1,483,521,763	
	المجموع	<u>429,452,619,557</u>	<u>537,759,712,894</u>

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٥)

كشف المدينون كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
-	8,668,834	مدينو النشاط الجاري	161
		مدينو قطاع خاص/شركات	1616
		حسابات مدينة متنوعة	166
11,254,379,939	14,592,281,907	تأمينات لدى الغير	1661
1,487,386,566	931,848,435	ايرادات مستحقة و غير مقبوضة	1662
115,460,000	571,895,333	مصاريف مدفوعة مقدما	1663
3,719,439,498	15,833,604,498	حسابات مدينة	1667
728,912,204	2,435,210,406	فوائد مستحقة غير مقبوضة/قروض متعثرة	1668
17,305,578,207	34,364,840,579		
		السلف	167
3,317,647,100	3,845,719,840	سلف لأغراض النشاط	1671
338,605,869	325,886,527	سلف المنتسبين	1672
3,656,252,969	4,171,606,367		
		حسابات مدينة أخرى	169
8,236,923,433	5,431,898,479	مدينون ديون متأخرة التسديد/قروض	1691
122,403,942	796,523,255	حساب جاري مدين /متأخر التسديد	1692
3,153,257,100	12,517,761,677	مدينون خطابات الضمان متأخرة التسديد	1693
4,491,535,156	5,671,204,609	مدينوديون متأخرة التسديد/قروض	1695
418,550,385	417,745,150	حسابات مدينة متأخرة التسديد	1696
16,422,670,016	24,835,133,170		
180,899,664	354,342,526	فائدة مستحقة غير مقبوضة	1736
-	33,781,633	قروض مستحقة - مخشلات ذهبية	1742
-	755,586,965	قروض مستحقة - أقساط	1791
-	677,642,473	قروض مستحقة - أقساط موظفين	1795
		ينزل:-	
	1,608,100,974	فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	2257
37,565,400,856	63,593,501,573	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١)

كشف الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

المجموع	نقلات ايرادية مؤجلة 118 الف دينار	مكاتب 116 الف دينار	اثاث و اجهزة مكاتب	عدد و قوالب 115 الف دينار	وسائل نقل و انتقال 114 الف دينار	الات و معدات 113 الف دينار	مباني 112 الف دينار	اراضي 111 الف دينار
40,022,255	746,527	2,700,527	1,898	759,798	1,040,452	18,273,060	16,499,993	
23,250,211	117,002	854,340	-	-	55,656	22,057,511	165,702	
(3,172,502)	-	(81,437)	-	(29,750)	-	(214,166)	(2,847,149)	
(327,796)	(327,796)	-	-	-	-	-	-	
59,772,168	535,733	3,473,430	1,898	730,048	1,096,108	40,116,405	13,818,546	
	20%	20%	20%	20%	20%	2%		
4,137,556	-	950,628	1,879	275,318	574,258	2,335,473	-	
2,050,124	327,796	619,837	-	125,622	176,021	800,848	-	
(351,407)	(327,796)	(20,394)	-	(11,899)	8,682	-	-	
5,836,273	-	1,550,071	1,879	389,041	758,961	3,136,321	-	
53,935,895	535,733	1,923,359	19	341,007	337,147	36,980,084	13,818,546	

الموجودات الثابتة
رقم الدليل المحاسبي
الحركة خلال السنة
الكافة

الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
الإضافات خلال السنة
ناقصا: كلفة الموجودات المباعة و المحولة
أطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
نسبة الأندثار- قسط ثابت
مخصص الأندثار المتراكم

الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
يضاف اندثار السنة الحالية
تسويات الأندثار المتراكم
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
القيمة التقديرية في ٢٠١٤/١٢/٣١

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٦)

كشف الموجودات الثابتة (مشروعات تحت التنفيذ) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	مباني و منشآت ادارة عامة 122 ألف دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	15,739,016
الأضافات خلال السنة	-
ناقصا:كلفة الموجودات المباعة و المحولة	(14,978,743)
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	760,273
القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١	760,273

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٧)

كشف الحسابات الجارية و الودائع كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
251	حسابات جارية و ودائع		
2511	حسابات جارية دائنة /قطاع حكومي-بالعملة المحلية	40,007,619	40,099,819
2511	حسابات جارية دائنة /قطاع حكومي-بالعملات الأجنبية	27,899,127	27,910,786
2515	حسابات جارية دائنة /قطاع مختلط-بالعملة المحلية	2,041,352,601	216,825,560
2515	حسابات جارية دائنة /قطاع مختلط-بالعملات الأجنبية	45,448,197	45,168,356
2516	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-شركات-بالعملة المحلية	17,547,440,862	37,143,604,867
2516	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-شركات-بالعملات الأجنبية	4,058,207,045	12,602,207,730
2517	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-أفراد-بالعملة المحلية	7,750,838,515	32,924,169,448
2517	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-أفراد-بالعملات الأجنبية	11,096,602,055	13,098,599,895
2519	الشبكات المعتمدة/بالعملة المحلية	590,002,536	719,094,510
2519	الشبكات المعتمدة/بالعملات الأجنبية	314,820	135,171,045
		43,198,113,377	96,952,852,016
252	حسابات الأذخار		
2521	حسابات التوفير-بالعملة المحلية	15,809,736,647	21,380,087,491
2521	حسابات التوفير-بالعملات الأجنبية	6,343,853,582	7,980,814,706
		22,153,590,229	29,360,902,197
253	حسابات الودائع لأجل و حين الطلب		
2536	الودائع الثابتة بأنداز قطاع خاص/شركات-بالعملة المحلية	3,350,000,000	-
2537	الودائع الثابتة بأنداز قطاع خاص/أفراد-بالعملة المحلية	6,520,774,945	9,050,236,919
2537	الودائع الثابتة بأنداز قطاع خاص/أفراد-بالعملات الأجنبية	156,895,852	642,894,913
		10,027,670,797	9,693,131,832
256	الحوالات و الصكوك الداخلية		
2561	حوالات فروع المصارف المسحوبة علينا	-	247,000
2562	السفاتيح المسحوبة على المصرف	554,451,945	1,190,320,689
2563	شيكات مسحوبة على المصرف	270,074,574	159,307,185
		824,526,519	1,349,874,874
255	تأمينات مستلمة و مقبوضات لقاء عمليات مصرفية		
2550	تأمينات نقدية مقابل سحبوات أعمدادات زمنية	10,206,479,068	4,369,666,620
2551	تأمينات أعمدادات مستندية - اطلاق	1,706,373,769	8,274,953,266
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان/بالعملة المحلية	86,476,625,381	183,642,686,456
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان/بالعملات الأجنبية	11,562,845,370	15,875,905,523
		109,952,323,588	212,163,211,865
	المجموع	186,156,224,510	349,519,972,784

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٨)

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	رصيد ٢٠١٤/١/١ دينار	الأضافات دينار	التنزيلات دينار	رصيد ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
222	مخصص النيون المشكوك في تحصيلها	47,121,278,826	3,500,000,000	-	50,621,278,826
224	تخصيصات ضريبية	6,919,827,294	4,697,718,257	-	11,617,545,551
2251	مخصص هيوط قيمة الاستثمارات	1,637,000,000	1,000,000,000	(11,354,315)	2,625,645,685
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	25,456,196	-	(449,163,537)	25,456,196
2255	مخصص ديون متعثرة	449,163,537	-	(747,924,896)	
2257	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	747,924,896	-		
	المجموع	56,900,650,749	9,197,718,257	(1,208,442,748)	64,889,926,258

كشف رقم (٩)

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
266	حسابات دائنة متنوعة	317,983,014	330,513,177
2660	فوائد مستحقة غير مدفوعة/ودائع	6,621,865,308	8,209,061,485
2661	تأمينات مستلمة	376,911,704	643,486,109
2662	فوائد مقبوضة مقدما/قروض	51,600,000	66,750,000
2663	مصاريف مستحقة	7,368,360,026	9,249,810,771
267	الاستقطاعات	22,830,832	16,519,863
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	685,004,800	213,004,800
2673	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	3,259,402	5,659,402
2674	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	711,095,034	235,184,065
268	دائنو توزيع الأرباح	20,554,375,512	-
269	حسابات دائنة أخرى	32,697,303	28,710,739
2690	حسابات جارية مغلقة	353,858	353,857
2694	قسمة غرماء الشركات	28,722,466	18,811,531
2695	أرصدة و تعويضات عملاء المتوفين	74,715,880	74,252,380
2696	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2,160,000	2,000,000
2697	مبالغ غير مطالب بها	138,649,507	124,128,507
271	فوائد غير مدفوعة توفير	-	1,884,478
	المجموع	28,772,480,079	9,611,007,821

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٠)

كشف رأس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013	2014	أسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
250,000,000,000	300,000,000,000	رأس المال المدفوع ٢٠١٤/١/١	211
50,000,000,000	-	الزيادة خلال السنة	
300,000,000,000	300,000,000,000	رأس المال المدفوع ٢٠١٤/١٢/٣١	

كشف رقم (١١)

كشف الأحتياطيات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رصيد ٢٠١٤/١٢/٣١	التسويات	الأضافات	رصيد ٢٠١٤/١/١	أسم الحساب
دينار	دينار	دينار	دينار	
418,764,665	-	-	418,764,665	أحتياطي رأسمالي
10,667,631,816	-	1,081,809,237	9,585,822,579	أحتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي
196,213,234	-	1	196,213,233	أحتياطي التوسعات
5,632,464,422	(23,000,000,000)	-	28,632,464,422	الفائض المتراكم
16,915,074,137	(23,000,000,000)	1,081,809,238	38,833,264,899	المجموع

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٢)

كشف الالتزامات المتقابلة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013	2014	أسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
903,801,794,746	750,530,558,983	التزامات عملاء لقاء خطابات ضمان داخلية بعد تنزيل التأمينات	1921-2921
(123,596,000)	-	التزامات مراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية	1924-2924
80,336,194,133	828,874,865	التزامات عملاء لقاء الأعمادات المستندية الصادرة بعد تنزيل التأمينات	1931-2931
(50,528,445,813)	-	تعهدات العملاء لقاء أعمادات مستندية واردة	1933-2933
7,584,598,139	12,769,554,709	تعهدات عملاء اعتمادات مستندية زمنية صادرة	1937-2937
6,722,787,415	55,539,240,416	تعهدات العملاء سحوبات زمنية مكفولة صادرة	1938-2938
74	74	حسابات مدينة بالقيمة الرمزية	199-299
947,793,332,694	819,668,229,047	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٣)

كشف إيرادات العمليات المصرفية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
4071	فائدة جاري مدين مستندي/أعتمادات	188,204,957	1,071,854,109
43	إيراد خدمات متنوعة		
4371	إيراد خدمات متنوعة	3,653,628	2,395,867
438	إيجار موجودات ثابتة	802,485,000	-
441	إيرادات بيع العملات الأجنبية	-	234,500
4412	بيع و شراء العملات الأجنبية	27,250,000	509,123,925
4413	بيع و شراء أوراق نقدية أجنبية	811,595,797	3,599,064,025
4415	فروقات تقييم العملة	838,845,797	4,108,422,450
442	إيرادات التسليفات و القروض الداخلية		
4421	فوائد القروض الممنوحة/بالعملة المحلية	4,721,844,808	6,295,650,432
4421	فوائد القروض الممنوحة/بالعملات الأجنبية	386,818,646	67,174,958
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	5,696,833,943	24,090,849,186
4423	فوائد كمبيالات و حوالات مخصصة	30,385,120	20,175,040
4424	إيراد التسليفات المتنوعة	-	516,000
4427	فوائد تسليفات لقاء رهن معاملات وسائل نقل	144,825,306	6,019,114
		10,980,707,823	30,480,384,730
443	عمولات الحوالات		
4430	اجور السويفت	11,502,129	16,563,252
4431	عمولة الحوالات الداخلية	106,696,014	186,514,197
4432	عمولة الحوالات الخارجية	73,393,723	242,582,703
		191,591,866	445,660,152
444	إيرادات الاعتمادات و الحوالات المستندية		
4441	عمولة الاعتمادات الصادرة و حوالاتها	1,712,878,392	1,618,977,205
4443	عمولة اعتمادات مستندية	6,534,310	-
4446	عمولة مقبوضة/سحوبات اعتمادات زمنية	762,526,863	426,197,877
		2,481,939,565	2,045,175,082
445	إيرادات خطابات الضمان		
4451	عمولة خطابات الضمان	22,076,740,465	25,466,762,099
447	عمولات مصرفية متنوعة		
4471	عمولة إصدار السفتاج و اعتماد الشيكات	155,186,908	138,522,828
4472	عمولات دفاتر الشيكات	855,000	347,675
4479	عمولات مصرفية أخرى/بالعملة المحلية	8,551,682,283	7,496,313,189
4479	عمولات مصرفية أخرى/بالعملات الأجنبية	375,083,466	429,240,758
		9,082,807,657	8,064,424,450
448	مصروفات مستردة		
4482	مصروفات اتصالات مستردة	20,330,880	8,272,212
4483	مصروفات نقل نقود مستردة	31,242,580	11,763,000
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	263,684,368	199,403,689
		315,257,828	219,438,901
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	46,962,234,586	71,904,517,840

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٤)

كشف إيرادات الاستثمارات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		<u>إيرادات الاستثمارات</u>	46
276,051,276	323,055,254	إيرادات المساهمات الداخلية	4624
-	2,161,752	فوائد حسابات جارية دائنة	4631
15,795,871	13,163,532	فوائد سلف المنتسبين	4639
291,847,147	338,380,538	مجموع إيرادات الاستثمارات	

كشف رقم (١٥)

كشف مصروفات العمليات المصرفية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	342
1,331,396,323	1,251,032,820	فوائد حسابات التوفير	3421
629,334,587	975,289,138	فوائد الودائع الثابتة	3422
1,960,730,910	2,226,321,958		
164,173,855	137,797,219	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	343
25,456,196	-	<u>مخاطر تقلبات أسعار الصرف</u>	3452
9,283,607,729	3,500,000,000	<u>مخاطر التسهيلات الائتمانية</u>	3454
11,433,968,690	5,864,119,177	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	
-	1,000,000,000	هبوط قيمة الاستثمارات	3553

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٦)

كشف المصاريف الإدارية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
53,975,961	85,903,677	الرواتب و الأجور	31
		بدل أجازات متراكمة	3118
		الأجور النقدية للعمال	312
5,202,969,930	3,971,531,426	أجور العاملين	3121
133,838,121	39,100,512	أجور أعمال إضافية	3123
409,039,333	1,805,317,447	مكافآت تشجيعية	3124
658,647,899	536,258,431	مخصصات مهنية و فنية	3125
402,757,650	377,028,629	مخصصات تموينية	3126
83,127,487	86,773,157	مخصصات سكن	3127
146,814,377	146,990,095	مخصصات مهنية	3128
1,016,915,751	1,011,383,801	مخصصات أخرى	3129
8,054,110,548	7,974,383,498		
475,504,791	467,423,781	المساهمة في الضمان الاجتماعي	315
8,583,591,300	8,527,710,956	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي مجموع الرواتب و الأجور	3151
		المستلزمات السلعية	32
228,832,700	68,648,248	الوقود و الزيوت	3220
137,048,326	144,660,375	المتنوعات /لوازم و مهمات	3251
26,359,472	37,544,750	المتنوعات /قرطاسية	3252
57,346,446	4,673,526	تجهيزات العاملين	3260
449,586,944	255,526,899		
		المياه و الكهرباء	327
6,997,550	6,517,780	المياه	3271
36,790,867	46,589,175	الكهرباء	3272
43,788,417	53,106,955		
493,375,361	308,633,854	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
756,371,212	118,105,001	صيانة المباني	3312
50,551,325	37,446,220	صيانة آلات و معدات	3313
6,311,750	12,782,320	صيانة وسائل نقل و أنتقال	3314
4,660,050	49,641,500	صيانة أثاث و أجهزة مكاتب	3316
9,250,181	224,851,840	صيانة برمجيات	3317
827,144,518	442,826,881		
9,904,111,179	9,279,171,691	ما بعده	

كشف المصاريف الإدارية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

ما قبله	9,279,171,691	9,904,111,179
332	379,596,593	292,701,358
333		
3331	95,245,306	658,612,574
3332	38,103,328	67,869,515
3333	17,488,019	54,310,512
3334	-	16,424,275
3335	53,061,040	70,000
3336	15,320,000	14,769,500
	219,217,693	812,056,376
334		
3341	15,820,470	45,333,307
3342	99,033,800	20,866,220
3343	33,433,110	32,031,404
3344	26,171,187	48,198,098
3345	329,200,644	486,206,587
	503,659,211	632,635,616
335		
3352	329,163,667	426,757,225
336		
3361	270,325,823	881,972,173
3362	-	7,015,700
3363	205,633,148	703,206,283
3364	3,013,150	-
3365	416,849,200	118,047,050
3366	284,132,500	74,284,852
3367	1,649,200	90,295,000
3368	51,600,000	66,750,000
3369	27,996,694	452,530,573
	1,261,199,715	2,394,101,631
337		
	33,266,666	1,100,000
	3,168,930,426	5,386,496,724
مجموع المصاريف الإدارية	12,005,275,236	14,463,463,385

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)
كشف رقم (١٧)
كشف الايرادات التحويلية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		الاييرادات تحويلية	48
-	1,000,000	الاييرادات تحويلية متنوعة	483
		تعويضات و غرامات	4832
<u>-</u>	<u>1,000,000</u>		
<u>-</u>	<u>1,000,000</u>		

كشف رقم (١٨)
كشف الايرادات الأخرى كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		الاييرادات الأخرى	49
3,615,865,586	400,807,374	ايرادات السنوات السابقة	491
39,774,439	2,153,211	ايرادات عرضية	492
1,425,000	400,000	ايرادات رأسمالية	493
<u>3,657,065,025</u>	<u>403,360,585</u>	مجموع الايرادات الأخرى	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١٩)

كشف المصروفات التحويلية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		المصروفات التحويلية	38
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
23,650,000	3,120,921	تبرعات للغير	3831
80,741,875	18,473,171	تعويضات و غرامات	3832
20,692,009	-	ديون مشطوبة	3833
1,378,563,177	-	فروقات مشطوبة	3837
1,503,647,061	21,594,092		
		ضرائب و رسوم	384
78,450	25,750	رسوم طوابع مالية	3843
1,300,000	1,300,000	ضرائب عقارية	3845
1,039,111,196	387,233,806	ضرائب و رسوم متنوعة	3846
34,742,500	1,890,000	أعانات المنتسبين	3851
20,000,000	1,000,000	أعانات للغير	3852
1,095,232,146	391,449,556		
2,598,879,207	413,043,648	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف رقم (٢٠)

كشف المصروفات الأخرى كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		مصروفات أخرى	39
8,649,607,625	9,424,217	مصروفات سنوات سابقة	391
1,211	28,036	مصروفات عرضية	392
9,927,478	29,057,885	خسائر رأسمالية	393
8,659,536,314	38,510,138	مجموع المصروفات الأخرى	

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

بيان (أ)

بيان القيمة المضافة الأجمالية بسعر كلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
	قيمة الإنتاج الأجمالي بسعر المنتج (٣)		
	العمولات	33,826,545,241	36,022,021,783
	رسم الخدمة المحتسب	8,579,175,439	28,492,943,666
	الإيرادات الأخرى	629,314,906	1,000,609,261
		43,035,035,586	65,515,574,710
	ينزل قيمة مستلزمات الإنتاج (٢)		
32	المستلزمات السلعية	308,633,854	493,375,361
33	المستلزمات الخدمية	3,168,930,426	5,386,496,724
34	مصروفات العمليات المصرفية	5,864,119,177	11,408,512,497
		(9,341,683,456)	(17,288,384,582)
	أجمالي القيمة المضافة بسعر المنتج (١)		
384	تطرح الرسوم و الضرائب (غير المباشرة)	(387,233,806)	(1,039,111,196)
385	تضاف الأعانات	1,890,000	34,742,500
	القيمة المضافة الأجمالية بسعر كلفة عوامل الإنتاج	33,308,008,324	47,222,821,432

بيان (ب)

بيان توزيع القيمة المضافة الأجمالية بسعر كلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
	تعويضات العاملين		
31	الرواتب و الأجور	8,527,710,956	8,583,591,300
	فانص/عجز العمليات	22,730,172,864	37,000,911,244
37	الأنذارات و الأطفاء	2,050,124,504	1,638,318,888
	القيمة المضافة الأجمالية بسعر كلفة عوامل الإنتاج	33,308,008,324	47,222,821,432

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (١)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية كم في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
443	عمولات الحوالات		
4430	اجور السويقت	11,502,129	16,563,252
4431	عمولة الحوالات الداخلية	106,696,014	186,514,197
4432	عمولة الحوالات الخارجية	73,393,722	242,582,703
		191,591,865	445,660,152
444	ايرادات الأعمادات و الحوالات المستندية		
4441	عمولة الأعمادات الصادرة و حوالاتها	1,712,878,392	1,618,977,205
4446	عمولة مقبوضة/سحوبات أعمادات زمنية	762,526,862	426,197,877
		2,475,405,254	2,045,175,082
445	ايرادات خطابات الضمان		
4451	عمولة خطابات الضمان	22,076,740,465	25,466,762,099
447	عمولات مصرفية متنوعة		
4471	عمولة أصدار السفاتج و و أعماد الشيكات	155,186,908	138,522,828
4472	عمولات دفاتر الشيكات	855,000	347,675
4479	عمولات مصرفية أخرى	8,926,765,749	7,925,553,947
		9,082,807,657	8,064,424,450
	أجمالي العمولات المقبوضة	33,826,545,241	36,022,021,783

كشف رقم (٢)

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
442	الفوائد المقبوضة (١)		
4421	ايرادات تسليفات و قروض داخلية	5,108,663,454	6,362,825,390
4422	فوائد التعويضات الممنوحة	5,696,833,943	24,090,849,186
	فوائد الحسابات الجارية المدينة		
		10,805,497,397	30,453,674,576
342	الفوائد المدفوعة (٢)		
3421	الفوائد المصرفية المدفوعة	1,251,032,820	1,331,396,323
3422	فوائد حسابات التوفير	975,289,138	629,334,587
	فوائد الودائع الثابتة		
		2,226,321,958	1,960,730,910
	رسم الخدمة المحتسب (٢-١)	8,579,175,439	28,492,943,666

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٣)

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		إيرادات العمليات المصرفية	44
		إيرادات بيع العملات الأجنبية	441
234,500	-	إيرادات بيع و شراء العملات الأجنبية	4412
509,123,925	27,250,000	إيرادات بيع و شراء أوراق نقدية أجنبية	4413
509,358,425	27,250,000		
291,847,147	338,380,538	إيرادات الاستثمارات	46
		مصروفات مستردة	448
199,403,689	263,684,368	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
1,000,609,261	629,314,906	المجموع	

كشف رقم (٤)

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

2013 دينار	2014 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
493,375,361	308,633,854	المستلزمات السلعية	32
(57,346,446)	(4,673,526)	ناقصا:- تجهيزات العاملين	326
436,028,915	303,960,328	المجموع	

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (٥)

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
33	المستلزمات الخدمية	3,168,930,426	5,386,496,724
	ناقصا:-		
3361	أشتراكات	270,325,823	881,972,173
3362	أقساط التأمين	-	7,015,700
4482	مصروفات الاتصالات العامة	20,330,880	8,272,212
4483	مصروفات النقل المستردة	31,242,580	11,763,000
	المجموع	(321,899,283)	(909,023,085)
		2,847,031,143	4,477,473,639

كشف رقم (٦)

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض الحسابات القومية للسنة المنتهية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل	أسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	1,251,032,820	1,331,396,323
3422	فوائد الودائع الثابتة	975,289,138	629,334,587
		2,226,321,958	1,960,730,910
343	العمولات المصرفية المدفوعة	137,797,219	164,173,855
3454	مخاطر التسهيلات الائتمانية	3,500,000,000	9,283,607,729
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	5,864,119,177	11,408,512,494

بسم الله الرحمن الرحيم
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمين المصرف المتحد للاستثمار المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة لسنه المالية
المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمتضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقاً
لاحكام المادتين (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 المؤرخة في ١٩٩٤/٨/٢٠ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة
وفقاً لاحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل و برأسمال مقداره
(١٠٠٠) مليون دينار .

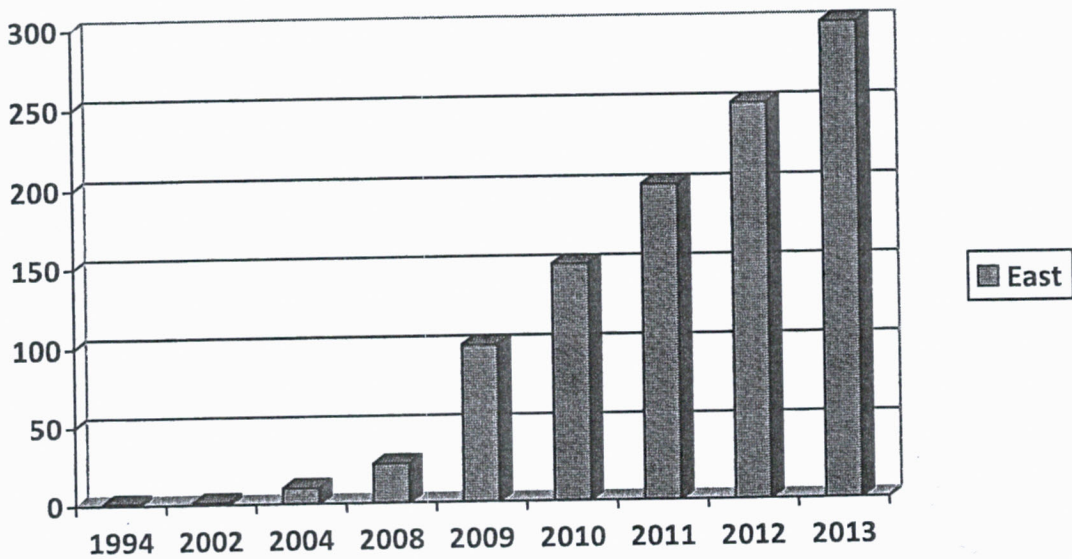
ب - حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة وفق احكام الفقرة (١) من المادة الحادية
والاربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل وياشر نشاطه في
العمليات المصرفية الاستثمارية في ١٩٩٤/١١/٥ .

٢ - رأسمال المصرف

- أ - بلغ رأس المال المصرف عند التأسيس (١) مليار دينار عام ١٩٩٤ .
 ب - تم زيادة رأس المال الى (١,٥) مليار دينار بتاريخ ٢٠٠٢/١/٨ .
 ت - تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١١ .
 ث - تم زيادة رأس المال الى (٢٥) مليار دينار بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٥ .
 ج - تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠٠٩/٥/٤ .
 ح - تم زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٠/٧/٥ .
 خ - تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١١/٦/١٥ .
 د - تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٢/٤/١٥ .
 ذ - تم زيادة رأس المال الى (٣٠٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٣/٧/٢١ .
 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 راس المال



– كشف مقارنة حسابات المصرف للسنوات ٢٠١٠ – ٢٠١٤ (لخمس سنوات) –

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	الموجودات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٢١٠٣٥٨٩١١	١٣٧٠١٠٤٥٩	٢١٦١١٨٠٦٣	١١٣٧٤٣١٨٠	٣٥٥٢٩٧٢٥	الموجودات النقدية
٦٣٩٥٠٧٢	١٠٧٨٦٥٠٥	١٤٣٩٧١٣١	١٤١٠٣٣١٦	١٣٤١٩٩٠٦	الاستثمارات
٢٦٢٠٨٥٢٨٨	٢٨٦٨٢٧١٠٩	٣٨٧٣٩٨٥٦٠	٥٣٧٨٢٩٢٨٦	٤٢٩٤٩٤٤٠٥	الانتماء النقدي
٢٩٤١٢٩٢٧	٢٠٧٤٤٦٥٥٦	٤١٢٥٥٠٤٥	٣٧٥٦٥٤٠١	٦٣٥٩٣٥٠٢	المدينون
١٠٣٤٧٥٠٦	١٣٢٩٤١٧٥	٢٤٦١٠١٦٣	٣٥٨٨٤٦٩٩	٥٣٩٣٥٨٩٥	الموجودات الثابتة
-	٤٦٠٩٦٥	٢٢٦٢٩١٠٩	١٥٧٣٩٠١٦	٧٦٠٢٧٢	مشروعات تحت التنفيذ
٥١٨٥٩٩٧٠٤	٦٥٥٨٢٥٧٦٩	٧٠٦٤٠٨٠٧١	٧٥٤٨٦٤٨٩٨	٥٩٦٧٣٣٧٠٥	المجموع
					المطلوبات
٢٨٦٥٥٦٣٠٨	٢٩٩٣٧٧٩٨٢	٢٤٦٦٩٣٤١٨	٣٤٩٥١٩٩٧٧	١٨٦١٥٦٢٢٥	حسابات جارية وودائع
٢٣٨٧٢٥١٣	٢٧٨٦٣٩٤٧	٤٢٥٩٤٨٦٩	٥٦٩٠٠٦٤٩	٦٤٨٨٩٩٢٦	التخصيصات
٢٤١٨٣٥٤٧	٨٢٣٨٧٦٠٠	١٠٦٨٥٥٢٢١	٩٦١١٠٠٨	٢٨٧٧٢٤٨٠	الدائنون
١٨٣٩٨٧٣٣٦	٢٤٦١٩٦٢٤٠	٣١٠٢٦٤٥٦٣	٣٣٨٨٣٣٢٦٤	٣١٦٩١٥٠٧٤	رأس المال والاحتياطيات
٥١٨٥٩٩٧٠٤	٦٥٥٨٢٥٧٦٩	٧٠٦٤٠٨٠٧١	٧٥٤٨٦٤٨٩٨	٥٩٦٧٣٣٧٠٥	المجموع
					الايرادات والمصروفات
٥٤٦٨٦٧٥٥	٦٧٦٦٨١٣٩	٩٨٥٢٣٣٧٧	٧٥٨٥٣٤٣٠	٤٧٧٠٤٩٧٥	حساب الايرادات
١٤٤٨٤٦٨٥	١٨٤٥٩٢٣٥	٤٢٧٠٥٠٥٤	٣٨٧٩٤١٦٦	٢١٣٧١٠٧٢	حساب المصروفات
٤٠٢٠٢٠٧٠	٤٩٢٠٨٩٠٤	٥٥٨١٨٣٢٣	٣٧٠٥٩٢٦٤	٢٦٣٣٣٩٠٣	الارباح والخسائر

٣ - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

دأبت 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 متقدمه 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 للرؤيا 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 والتخصية اضافة الى اعمال الصيرفة الاستثمارية وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية والخدمية) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب احكام قانونه رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ (المعدل) والتعليمات الصادرة بموجبه وقانونه رقم ٥٦ لسنة /٢٠٠٤ وكذلك احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

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

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

٤ - نتائج تنفيذ الخطة السنوية

ان الموازنات التخطيطية في اوضاع اقتصادية غير مستقرة لا يمكن ان تتطابق وما يتحقق فعلا" وحتى في البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق.
اولا / الموازنة التخطيطية للمصروفات الادارية والعمليات المصرفية لسنة / ٢٠١٤

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	المخطط لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
٣١	الرواتب والاجور	٨,٥٢٧,٧١١	٩,٧٨٠,٨٣٤	٨٧,١٨
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٠٨,٦٣٤	٥٨٦,١٧٤	٥٢,٦٥
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,١٦٨,٩٣٠	٥,٢١٨,٦٣٨	٦٠,٧٢
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٥,٨٦٤,١١٩	١٠,٧٣٧,٢٥٤	٥٤,٦١
٣٥	مصروفات العمليات التأمينية	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٧٨,٨٨٦	١٩,٦٨
٣٧	الائتذارات	٢,٠٥٠,١٢٤	٢,٠٥٥,٢٥٢	٩٩,٧٥
٣٨	المصروفات التحويلية	٤١٣,٠٤٤	١٤,٣٧٩,٧٦١	٢,٨٧
٣٩	المصروفات الاخرى	٣٨,٥١٠	٥,٢٩٣,٩٥٣	٠,٧٢
	المجموع	٢١,٣٧١,٠٧٢	٥١,١٣٠,٧٥٢	

ثانياً / الموازنة التخطيطية ليرادات العمليات المصرفية لسنة ٢٠١٤

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	المخطط لسنة ٢٠١٤ الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٨٠٦,١٣٨	٢,١٦١	٣٧,٣٠
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٤٥,٩٦٧,٨٩١	٧٦,٨٥٧,٢١٠	٥٩,٨٠
٤٦	ايرادات الاستثمارات	٣٣٨,٣٨١	٥٤٣,٤٥١	٦٢,٢٦
٤٨	ايرادات تحويلية	١,٠٠٠	-	-
٤٩	ايرادات الاخرى	٤٠٣,٣٦١	٨٢٩,١٦٠	٤٨,٦٤
٤٠	فوائد جارية	١٨٨,٢٠٤	٨٢٨,٦٤٢	٢٢,٧١
	المجموع	٤٧,٧٠٤,٩٧٥	٧٩,٠٦٠,٦٢٤	

٥ - فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعته الاستثمارية (٩) فروع منتشرة داخل محافظة بغداد و(١٣) فرعا منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف اعمالها المصرفية بعد اتخاذ كافة الموافقات والظوابط المتبعة في ذلك .

العقارات العائد ملكيتها للمصرف :-

البنية	القيمة الدفترية والاعمار/دينار	القيمة السوقية/دينار	تأريخ مباشرة الفرع
الادارة العامة وفرعي الرئيسي الزعفرانية	٦,٥٠٩,٦٥١,٧٣٨	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩٥/١/٢
فرع الكرادة	٥١٦,٨٩٥,٢٦١	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩٥/١/٢
فرع جميلة	١,٢٨٢,٣٩٥,٥٦٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣/٩/٨
فرع سامراء	٧٣٦,٢٢٢,٧١٢	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١/١٠/٢٣
فرع اربيل	٦٦٦,٧٨٤,٩٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩/٣/٨
فرع زاخو	٥٨٠,٢٨٧,٦٢٢	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١/١٢/٤
فرع السلمانية	٣,٧٨٠,٠٧٨,٧١٧	٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢/٤/١٥
فرع الفلوجة	٥٤٦,٤٢٥,٠٠٠	منطقة ساخنة	٢٠١٢/١٢/١٦
فرع تكريت	٧٥٢,٥٠٩,٢٥٤	منطقة ساخنة	٢٠١١/١٠/٢٧
فرع الناصرية	١,٣٩٥,٨٤٩,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣/٥/١٣
فرع النجف	١,٢٠٢,٠٤٢,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠/٨/٨
فرع الديوانية	٩٣٤,١٦٤,٠٥٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١/٩/٨
فرع الكاظمية	١٣,٢٠٠,٣١٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
فرع الموصل	١٦٤,١٩٥,٩٩٨	منطقة ساخنة	٢٠١١/١٠/١٢
فرع الربيع	٢٣٢,٧٦٧,٥٦٧	٨١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩٩/٣/١٥
فرع البصرة	١,٤٢٦,٧٦٧,٥٥٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢/٨/٢٦
فرع الحلة	١,٣٢٤,٩٥٩,٣٤٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/١١/٩
فرع السماوة	٩١٦,١٦٠,٢٨٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
فرع المنصور	٣,٨٣٣,٩٣٨,٢٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩٥/١/٢
المجموع	٤٠,٠٠٢,٤٠٥,٢٦٩		

الفروع التي تم افتتاحها في عام ٢٠١٤ :-

١ - فرع الحلة باشر اعماله المصرفية بتاريخ ٢٠١٤/١١/٩ ملك .

الفروع قيد الافتتاح

١ - فرع السماوة بانتظار الرقم الرمزي من البنك المركزي العراقي .

٢ - مكتب بسماية بانتظار الرقم الرمزي من البنك المركزي العراقي .

- كشف بالاراضي المملوكة للمصرف

تاريخ الشراء	سعر الشراء/دينار	المساحة	قطعة الارض
٢٠١١/٥/١٥	١,٤٤٦,٨٤٧,٩٢٢	٢م١٠٠٠	ارض خلف المصرف
٢٠١٢/٥/٢٠	١٢,٣٦٥,٥٥٨,٢٥٠	٢م٧٩٣٧	ارض كربلاء

- كشف بعقود الابنية المستأجرة (كفروع)

مدة العقد	مبلغ العقد/دينار	صاحب الملك	موقع المبنى
ثلاث سنوات	٣٦٠٠٠٠٠٠	عبدالخالق عبد الغني العبادي	الموصل/ الدواسة/شارع الجمهورية
سنتان	\$٦٠٠٠٠	علي عثمان بدران	البصرة / مناوي باشا
ثلاث سنوات	٢٩١٥٠٠٠٠	ورثة عبد درويش عمران	بغداد /الجادرية
٦ سنوات	١٥٠٠٠٠٠٠	محمود شاكر محمود	كربلاء/شارع البلدية
٢١ شهر	\$٣٣٠٠٠	نادي الكرخ الرياضي	بغداد / المنصور

٦- ادناه احصائية مبوبة حسب الاعوام وعدد الاعتمادات المفتوحة ومبالغها

اولاً / الاعتمادات الصادرة المفتوحة من مصرفنا مباشرة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
٢٠١٣	٥١	\$١٩٥,١٦٢,٩٥١
	١٠	€١٠,٢٧٦,٤٧٩
٢٠١٤	٢٩	\$٩٣,٠٦٦,٩٤٠
	٢	€٣,٠٧٨,٣٨٢
	١	£٣٢٩,٨٤٥

ثانياً / الاعتمادات الصادرة من مصرفنا بطلب المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
٢٠١٣	٨	\$٢,٠٥٥,٦٥٠
٢٠١٤	٢	\$٢,٠٦٧,٥١٥
	٢	€٥٣٣,١٦٦

ثالثاً / الاعتمادات الواردة الى مصرفنا من قبل المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
٢٠١٣	٩	\$٢٢,٥٦٩,٨٧٠
	٢	€١,٧٤٥,٠٠٠
٢٠١٤	١	\$٤٢٩,٥٩٣
	١	€١,١٤٩,٨٤٩

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 المرسله

بنك بيبيلوس	بيروت/ لبنان	١
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	عمان /الاردن	٢
بنك انتر كونتنتال	بيروت/ لبنان	٣
بنك اليوباف العربي الدولي	المنامة /البحرين	٤
بنك اش بانكسي	اسطنبول/تركيا	٥
فرنسا بنك /دولار ويورو	بيروت /لبنان	٦
كوميرس بنك /دولار ويورو	فرانكفورت/المانيا	٧
بنك المال الاردني	عمان/ الاردن	٨
بنك البركة التركي	اسطنبول/تركيا	٩
بنك لبنان والخليج	بيروت /لبنان	١٠
البنك العربي الافريقي الدولي	دبي/الامارات العربية المتحدة	١١
بنك يوباي الايطالي	ايطاليا	١٢
البنك اللبناني الفرنسي	بيروت /لبنان	١٣
البنك الاهلي المصري	القاهرة /مصر	١٤
اكتف بنك	اسطنبول/تركيا	١٥
بنك الاعتماد	بيروت/ لبنان	١٦
بنك البركة البحرين الاسلامي	المنامة /البحرين	١٧
بنك بيروت لبنان	بيروت/لبنان	١٨
بنك الاعتماد الاوربي/دبي	دبي /الامارات العربية المتحدة	١٩
البنك الاهلي الاردني	عمان /الاردن	٢٠

المصارف المرسله المضافة لعام ٢٠١٤

اسم البنك المرسل	البلد
بنك بي أم سي أي	مدريد/اسبانيا
بنك بوبولاير	ايطاليا
بنك نور	دبي/ الامارات العربية المتحدة
بنك الاعتماد	البحرين

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

١ - العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة ٢٠١٤

ت	اسم الجهة	نوعه	المبلغ	المدة
١	قاسم عبد عطية الشميري سامي ابراهيم صالح	عقد حمامة	\$٥٠٠٠ شهريا	مدة العقد ٦ اشهر
٢	شركة التقنيات المتقدمة	شراء وصيانة	٢٠٠٠٠٠٠ مليون دينار	-
٣	عبد الجبار محمد رجا حيدر ابراهيم حسين	عقد ايجار	١٣٠٠٠٠٠٠٠ مائة وثلاثون مليون دينار سنويا	١٢ سنة تبدأ من ٢٠١٤/٤/٩
٤	ايجار كراج المصرف	عقد ايجار مع عدنان قلم	٧٥٠٠٠٠٠٠ خمسة وسبعون مليون دينار	سنة تبدأ من ٢٠١٤/٨/١
٥	عقد اتفاقية استشارات	اتفاقية مع شركة الاصالة للاستشارات الادارية والمصرفية	٤٩٠٠٠٠٠٠٠ تسعة واربعون مليون دينار	سنة تبدأ من ٢٠١٤/٧/١
٦	عقد مكافحة القوارض	عقد مع مكتب الزيتون لمكافحة القوارض	١٠٠٠٠٠٠٠ مليون دينار	من سنة ٢٠١٤ لمدة ثلاث سنوات
٧	عقد تشغيل وصيانة شبكة ربط المصارف العراقية	عقد مع شركة مدار الارض	\$ ٤٠٠٠	سنة واحدة تبدأ من ٢٠١٤/١١/١
٨	عقد تشغيل وصيانة ربط المصارف العراقية	عقد مع البنك المركزي العراقي	\$٢١٥٤٩	سنة واحدة تبدأ من ٢٠١٤/١١/٤

٢ - الربح الصافي :-

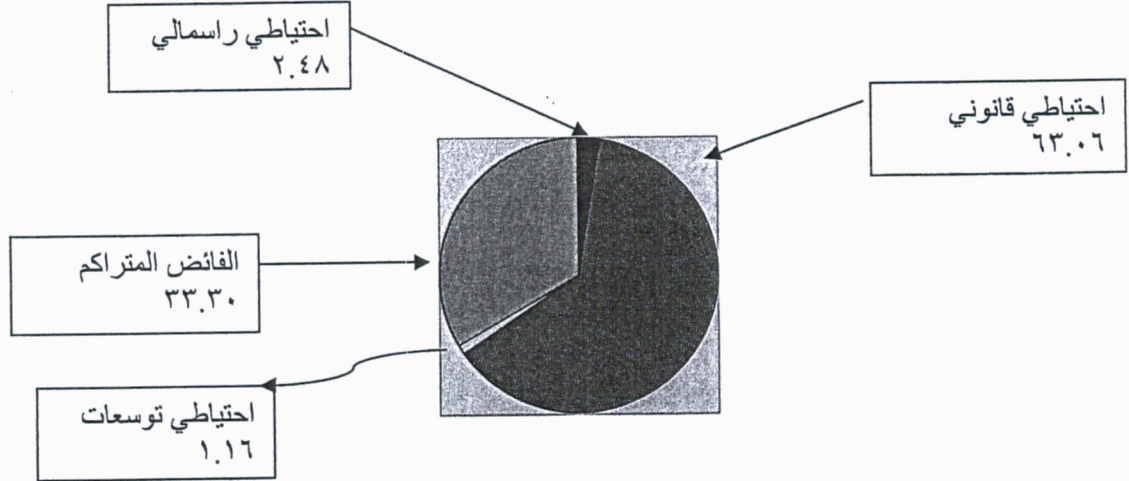
بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢٦,٣٣٣,٩٠٣) الف دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (٤,٦٩٧,٧١٨) الف دينار والاحتياطي القانوني البالغ (١,٠٨١,٨٠٩) الف دينار عليه فأن دائنو توزيع الارباح قد بلغ (٢٠,٥٥٤,٣٧٥) الف دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين .

٣ - أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة الاحتياطيات والفائض المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١
(١٦,٩١٥,٠٧٤) الف دينار موزع على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ ٢٠١٤ الف دينار	النسبة	المبلغ ٢٠١٣ الف دينار	النسبة
٢١٢	احتياطي رأسمالي	٤١٨,٧٦٥	٢,٤٨	٤١٨,٧٦٤	١,١
٢١٣	احتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي العراقي	١٠,٦٦٧,٦٣٢	٦٣,٠٦	٩,٥٨٥,٨٢٢	٢٤,٦٧
٢١٤	احتياطي توسعات	١٩٦,٢١٣	١,١٦	١٩٦,٢١٣	٠,٥٠
٢١٧	الفائض المتراكم	٥,٦٣٢,٤٦٤	٣٣,٣٠	٢٨,٦٣٢,٤٦٥	٧٣,٧٣
	المجموع	١٦,٩١٥,٠٧٤	١٠٠	٣٨,٨٣٣,٢٦٤	١٠٠

رسم بياني الاحتياطيات



٤ - ارسدة التخصيصات واستخداماتها واسبابها :-

بلغ مجموع ارسدة التخصيصات لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (٦٤,٨٨٩,٩٢٦) الف دينار وهي موزعة على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار ٢٠١٤	النسبة	المبلغ /الف دينار ٢٠١٣	النسبة
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥٠,٦٢١,٢٧٨	٧٨,٠١	٤٧,١٢١,٢٧٩	٨٢,٨٢
٢٢٤	تخصيصات الضريبة	١١,٦١٧,٥٤٦	١٧,٩	٦,٩١٩,٨٢٧	١٢,١٦
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢,٦٢٥,٦٤٦	٤,٠٥	١,٦٣٧,٠٠٠	٢,٨٨
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٥,٤٥٦	٠,٠٤	٢٥,٤٥٦	٠,٠٤
٢٢٥٥	مخصص ديون متعثرة	-	-	٤٤٩,١٦٤	٠,٧٩
٢٢٥٧	مخصص حسابات متوقفين عن الدفع	-	-	٧٤٧,٩٢٤	١,٣١
	المجموع	٦٤,٨٨٩,٩٢٦	١٠٠	٥٦,٩٠٠,٦٥٠	١٠٠

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة :-

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٥٨١,٨٥٠) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٩٥,٢٤٥
٣٣٤٣	السفر والايقاد	٣٦٢,٦٣٣
٣٣٣٣	الضيافة	١٧,٤٨٨
٣٣٣٢	نشر وطبع	٣٨,١٠٣
٣٣٣٥	احتفالات	٥٣,٠٦١
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١٥,٣٢٠
	المجموع	٥٨١,٨٥٠

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

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصيلين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
السيد هيثم جاسم محمد	رئيس مجلس الادارة	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	قطاع خاص
الدكتور مهند قاسم زغير	عضو / المدير المفوض	١,١٢٤,٣٧٠,١٥٨	قطاع خاص
الشركة العامة لتجارة السيارات والمكانن يمثلها السيد محمود طارق محمود الدهان	عضو	٢٨٤٣٨٢٧٠٦	قطاع عام
شركة اسوار الزوراء للتجارة والمقاولات العامة/يمثلها السيد زهير عبد الرضا علي	عضو	١٨٨٨٩٢٧٦٠٤	قطاع خاص
شركة كات للصناعات الاسفلتية والخدمات النفطية يمثلها السيد رسول نوري محمد	عضو	١٥٠٠٠٠٠	قطاع خاص

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

اسم العضو	عدد الاسهم
احمد سعد غانم	١٦٦٥٧٣٤٤٠
ابراهيم جاسم محمد	١٢٦٠٠٠٠

ت - اسماء اكبر (١٠) مساهمين برأس المال المصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

اسم المساهم	عدد الاسهم
فاضل جاسم محمد الدباس	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
هيثم جاسم محمد	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
محمد فاضل جاسم الدباس	٢٢٣٦٧٦٩٩١٩٢
مريم فاضل جاسم الدباس	٢٧١٠٠٥٨٨٨٧٩
تبارك فاضل جاسم الدباس	٢١٩١٩٧٥٩٧٠٦
غانم سعد الصراف	١٦٥٧٧٣٢٦٩٢٦
فراس هاني هلال	٢١٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
شركة الجيل الرابع للتسوق	٢١٧٧٨١١٥٠٩٥
سربست بايز عباس	٢٢٧٣٥٥٢٥٧١٤
رسول نوري محمد	٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

ث - احصائية بأعداد المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
١	١٠٠٠٠٠	٢٦٦١	٨٣٨٩٠٩٠٣
١٠٠٠٠١	١٠٠٠٠٠٠	١٠٦٦	٣٩٧٨٠١٣٤٤
١٠٠٠٠٠١	١٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٤	١٦١٣٠٣٨٦٢١
١٠٠٠٠٠٠١	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٣٣	٣١١٢٤٥٦٤٦٩
٥٠٠٠٠٠٠١	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤	١٧٠١٦٢٧٤٥٢
١٠٠٠٠٠٠٠١	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٥	٨٣٤٣٨٥٤٠٠٨
٥٠٠٠٠٠٠٠١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧	٤٦٣٤٧٥٠٨٧٧
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠١	فأكثر	٢٢	٢٨٠١١٢٥٨٠٣٢٦
المجموع		٤٤٤٢	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

ج - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة /٢٠١٤ (٦) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ح - بلغت الرواتب والاجور التي تقاضاها المدير المفوض لسنة ٢٠١٤ راتباً قدره (١٣٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

خ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة

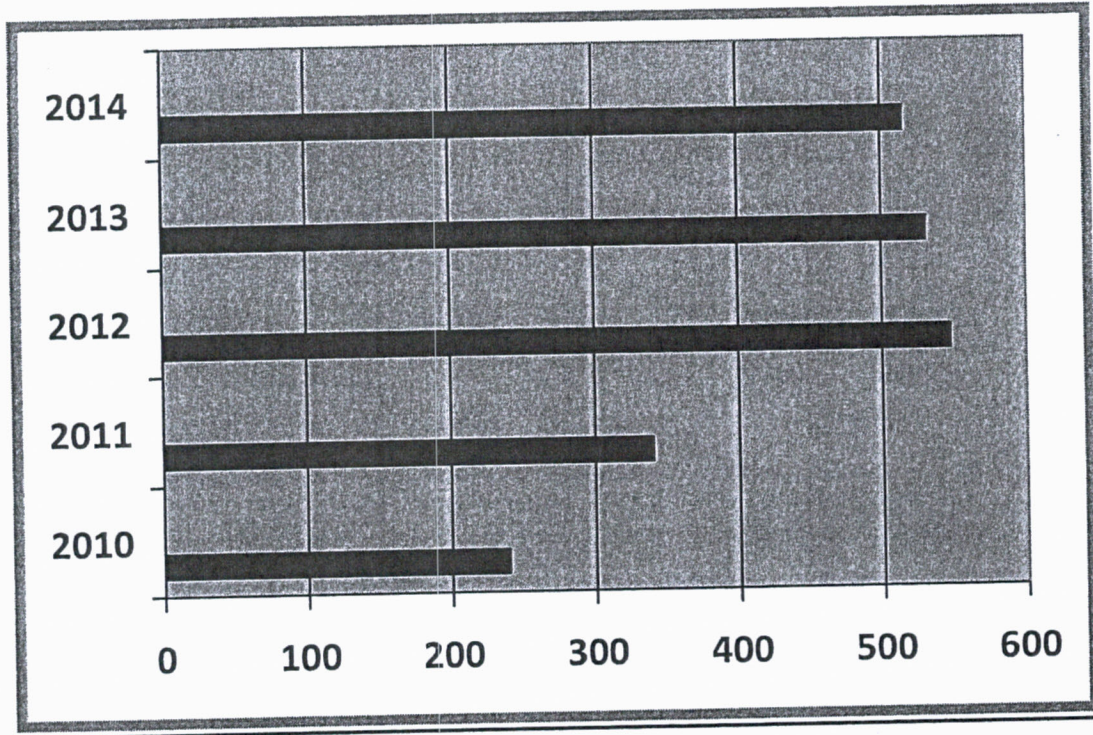
لم يستلم أي من اعضاء مجلس الادارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة ٢٠١٤ . حصل السادة رئيس واطباء مجلس الادارة على المكافأة التي اقترتها الهيئة العامة للمصرف عن اعمال سنة ٢٠١٣ والبالغة (١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار لرئيس المجلس ومبلغ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار لكل عضو من اعضاء مجلس الادارة .

د - العاملون في المصرف

أ - بلغ عدد العاملين في المصرف (٥١٥) منتسباً لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ التي تتلائم مع زيادة فروعها العاملة وتوسع اعماله المصرفية مما يتطلب كادراً ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط وفي ادناه اعداد العاملين في المصرف خلال الخمس سنوات .

السنة	عدد الموظفين
٢٠١٠	٢٤٠
٢٠١١	٣٤١
٢٠١٢	٥٤٨
٢٠١٣	٥٣١
٢٠١٤	٥١٥

رسم بياني لعدد العاملين في المصرف



ب - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (٨,٠٦٠,٢٨٧) الف دينار مقارنة

مع اجمالي الرواتب والاجور لسنة/٢٠١٣ والتي بلغت (٨,١٠٨,٠٨٦) الف دينار.

ت - بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٤٤٥) منتسبا" وقد تم دفع مبلغ

(٤٦٧,٤٢٤) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي لسنة /٢٠١٤ مقارنة بعدد

العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لسنة /٢٠١٣ هو (٤٥٨) منتسبا" وتم دفع مبلغ

(٤٧٥,٥٠٥) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

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

٢٠١٤

العنوان الوظيفي	الاسم
مدير قسم الرقابة	هيثم جميل برجس
مدير قسم ادارة المخاطر	حسنية راضي فرهود
مديرة الفرع الرئيسي	اخلاص كاظم حسين
مدير قسم الحاسبة	راند عبد الغني مجيد
مدير قسم المساهمين	فواز عبد اللطيف رشيد

ج - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / ٢٠١٤

العدد	الشهادة
٢	دكتوراة
١	ماجستير
١٩١	بكلوريوس
٥٣	دبلوم
٧٨	اعدادية
١٩١	متوسطة فما دون
٥١٥	المجموع

ح - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / ٢٠١٤

العدد	الدرجة الوظيفية
١	المدير المفوض
-	معاون المدير المفوض
٤	مستشاري المصرف
١	مراقب امتثال
٣٥	مدير قسم
١٩	معاون مدير
١٨	ملاحظ اول
٤٣٧	م . ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية
٥١٥	المجموع

خ - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة ٢٠١٤
 تحرص 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	٢٢٦	داخل المصرف	دورة نموذج خطابات الضمان دورة نظام ويسترن يونين دورة الاستقطاع الضريبي دورة تحليل المالي ادارة المخاطر دورة ويسترن يونين دورة المقاصة دورة محاسبة الخاصة بالربطة الدولية للقيم الانسانية دورة المتخصصة بالعمل المصرفي كافة الفروع دورة نظام المقاصة الالكترونية دورة الية المقاصة وتطبيقها نظام بانكس كافة الفروع دورة انتمان قروض ضمانات خطابات الضمان دورة مقاصة نظام البانكس دورة نظام البانكس كافة الفروع دورة المقاصة الالكترونية كافة الفروع دورة اجتماع البنك الدولي دورة شاملة لنظام البانكس	١٦
٢	١١	رابطة المصارف	دورة اعتمادات مستندية دورة اساسيات ادارة المخاطر لجنة بازل دورة لحضور اجتماع شبكة التحويل دورة القواعد والمعايير الدولية المنظمة للاعتمادات المستندية دورة الاستقرار المالي وتطبيقات بازل دورة التعاون على بناء مرونة تجاه المخاطر العالمية	٦

١٦	<p>دورة مزاد العملة الاجنبية دورة تدريبية اعتمادات مستندية دورة تدريبية اعتمادات مستندية تحصيل مستندي دورة تعريف عن العملة المزيفة دورة نظام المقاصة الالكترونية دورة اعادة تدريب نظام csd المحدث دورة تزيف دورة تداول العملة الاجنبية دورة تدريب على نظام تسوية الاجمالي rtgs دورة نظام الرقم السري دورة تطوير نظام صكوك الالكترونية دورة تزيف العملة وطرق اكتشافها دورة استقرار المالي وتطبيقات بازل دورة قانون الامتثال الضريبي الامريكي دورة تدريب اعتماد مستندي دورة نظام المقاصة الالكترونية</p>	البنك المركزي	٣٥	٣
١	دورة انتمان قروض ضمانات خطابات ضمان	مصرف الخليج	١	٤
٣	<p>دورة بورشة الاعتمادات المستندية دورة للاطلاع على واقع المصارف دورة طرق كشف الاحتيال المالي المحاسبي</p>	خارج العراق	٨	٥

تعزيزاً لقوة البنك وقدراته 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 (ics) العالمية المجهزة لنظام بانكس المصرفي على نظام ستركس لتطوير ربط الشبكة مابين فروع المصرف والحماية الامنة اضافة الى خدمات يوفرها هذا النظام لتسهيل عملية سرعة خدمة الزبون في سرعة انجاز معاملاته في النظام المصرفي علما ان مصرفنا اول مصرف عراقي يطبق هذا النظام ونسخة (٧,٦) العالمية .

٢ - تم اكمال شركة (مينا ايتك) الموارد البشرية النظام المتطور العالمي الدقيق بعد اكمال جميع متطلباتنا العملية في الاليات العمل ونحن الان بصدد التجربة النهائية للتطبيق بعدها الفعلي.

٣ - تم التعاقد مع شركة (ics) العالمية المجهزة لنظام بانكس المصرفي على نظام الاندثارات والمطابقات حيث ان هذين النظامين يحول العمل والاحتساب والمطابقات من اليدوي الى الالي لما لها من في دقة المعلومات وتقليل الاخطاء البشرية.

٤ - تم اعطاء دورات تفصيلية في مجال نظام بنكس بمختلف العمليات المصرفية لمنتسبي مصرفنا حسب المستوى (مبتدأ ، ودورات تخصصية) .

٥ - تم التعاقد مع شركة ايرث لنك على خدمة الاتصالات لجميع فروع مصرفنا والادارة العامة تكون بديلة في حال انقطاع الاتصالات وخدمة المقاصة الالكترونية وهذه الخدمة تسهل خدمة الزبون وعدم تأخيرة.

٦ - تم تطبيق نظام شاشات البورصة للاوراق المالية (سوق العراق للاوراق المالية) وبهذه الطريقة تم ارسال بيانات بورصة العراق بشكل حي الى مصرفنا .

٧ - تم التعاقد مع شركة (afs) العالمية تتيح هذه الشركة بربط جميع عملياتنا في الصرافات الالية مع جيع الصرافات العالمية في عمليات تداول السحوبات على الصرافات .

خامسا" - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقيم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة ٢٠١٤.

سادسا" :- 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 .

سابعا" - التوسعات خلال سنة ٢٠١٤

- فرع الحلة / ملك / تأريخ المباشرة ٢٠١٤/١١/٩

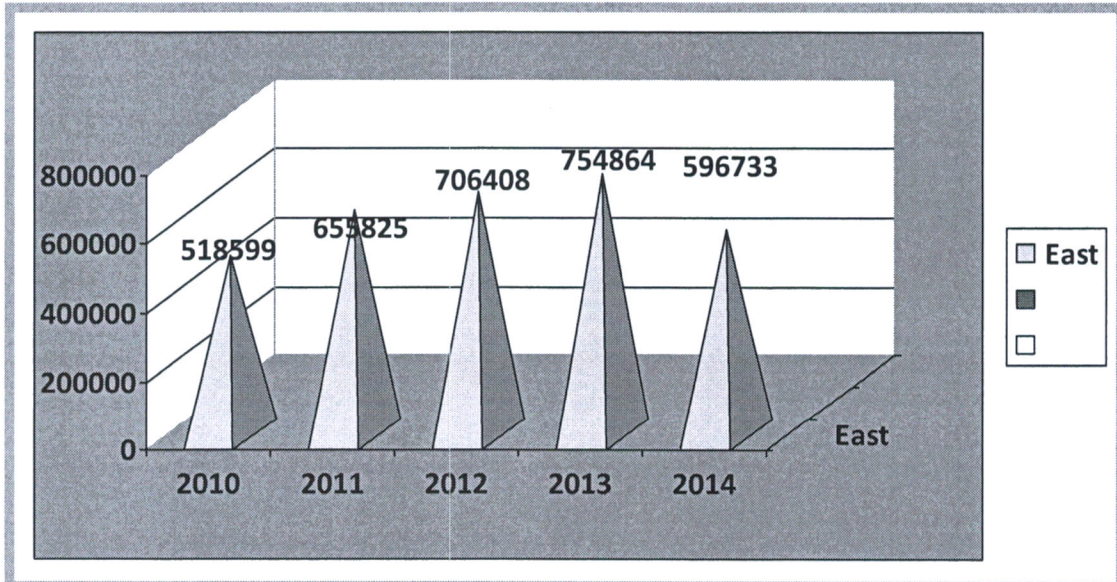
ثامنا" – المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال عام ٢٠١٤

أ – المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (٥٩٦,٧٣٣,٧٠٥) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بعد ان كان (٧٥٤,٨٦٤,٨٩٦) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ محققا بذلك انخفاضا مقداره (١٥٨,٣١١,١٩١) الف دينار بنسبة (٢٦,٤٩%) كما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار ٢٠١٤	النسبة	الف دينار ٢٠١٣	النسبة
	الموجودات				
١٨	النقود	٣٥,٥٢٩,٧٢٤	٥,٩٥	١١٣,٧٤٣,١٨٠	١٥,٠٦
١٥	الاستثمارات	١٣,٤١٩,٩٠٦	٢,٢٥	١٤,١٠٣,٣١٥	١,٨٧
١٤	الائتمان النقدي	٤٢٩,٤٩٤,٤٠٦	٧١,٩٧	٥٣٧,٨٢٩,٢٨٥	٧١,٢٥
١٦	المدينون	٦٣,٥٩٣,٥٠٢	١٠,٦٦	٣٧,٥٦٥,٤٠١	٤,٩٨
١٢ - ١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٥٤,٦٩٦,١٦٧	٩,١٧	٥١,٦٢٣,٧١٥	٦,٨٤
	المجموع	٥٩٦,٧٣٣,٧٠٥	١٠٠	٧٥٤,٨٦٤,٨٩٦	١٠٠
١٩	الحسابات المتقابلة (التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٨١٩,٦٦٨,٢٢٩		٩٤٧,٧٩٣,٣٣٢	

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة ٢٠١٠ – ٢٠١٤



- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام ٢٠١٤ (٣٥,٥٢٩,٧٢٤) الف دينار ويمثل نسبة (٥,٩٥ %) من مجموع الموجودات والبالغة (٥٩٦,٧٣٣,٧٠٥) الف دينار ونسبة (٠,١٩ %) من مجموع الودائع والبالغة (١٨٦,١٥٦,٢٢٥) الف دينار .

٢- الاستثمارات

أ - بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره (١٣,٤١٩,٩٠٦) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (١٤,١٠٣,٣١٦) الف دينار في ٢٠١٣ اي بأخفاض مقداره (٦٨٣,٤١٠) دينار

كشف اجمالي المحفظة الاستثمارية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

قصيرة الاجل

التسلسل	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	معدل سعر السهم
١	الحديثة للانتاج الحيواني	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢١,٩٣٠,٦٩٢	١,٠٠٢
٢	بابل للانتاج الحيواني	١,٤٧٥,٠١٧	٤,٣٣٧,٣٧٥	٢,٩٤١
٣	الاتحاد الصناعي للمولدات الكهربائية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٤	الشركة الغازية الشمالية	٢,٠١٩,١٩٧,٤٨٣	١,٥٠١,٨٤٩,٣٣٢	٠,٧٤٤
٥	الوطنية للتوزيع والنشر	٨٣٣,٣٣٤	٤,٢٥٠,٠٠٣	٥,١٠٠
٦	الصناعات المعدنية والدراجات	٣٩,٠٨٢,٨٠٦	١٢٣,٠٥٧,٢٤٧	٣,١٤٩
٧	مصرف البصرة الدولي	٨٦,٥٨٢,٧٠٠	١١٥,٩٨٥,١٣٠	١,٣٤٠
٨	مصرف بابل	١,١٠١,١٨٥,٧٧٦	١,١٨٦,٢٧٧,٢٠١	١,٠٧٧
٩	الونام للاستثمار المالي	٤٧٧,٩٠٦,٩١٠	٦٦٧,٤٦٦,٧٢٢	١,٣٩٧
١٠	مصرف الموصل الدولي للتنمية الدولية	٤,٢٠٧,٤٤٣,٥١٢	٤,٤٨٤,٩٦٤,٤٣١	١,٠٦٥
١١	مصرف التجاري العراقي	٢,٢٨٥,٤١٧	٢,٨٨٣,٣٨٣	١,٢٦١
١٢	صناعات الكارتون	٨٤٩,٢٣٨,٨٧٧	١,١٥٢,٢١٦,٨٢٨	١,٣٥٧
١٣	فندق فلسطين الدولي	٤٨,٢٨٣,٨٤٦	٩٣٤,٤٢٦,٤٢١	١٩,٣٥٣
١٤	شركة الخير للاستثمار المالي	٢٩٣,٧٤٣,٨٥٨	١٥٦,٦٣٦,١٧٦	٠,٥٣٣
١٥	المصرف الاهلي العراقي	٤١,٢٣٥,١٢٣	٣٩,٠٩٥,٩٧٨	٠,٩٤٨
	المجموع	٩,٩٣٨,٤٩٤,٩٥٦	١١,١٤٥,٣٧٦,٩١٨	

طويلة الاجل

١	شركة الدولي المتحد	٢,٠٥٨,٩١١,٣٥٠	٢,٠٥٨,٩١١,٣٥٠	١,٠٠٠
٢	العراقية للكفالات المصرفية	١١٥,٦١٨,٠٠٠	١١٥,٦١٨,٠٠٠	١,٠٠٠
٣	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠
	المجموع	٢,٢٧٤,٥٢٩,٣٥٠	٢,٢٧٤,٥٢٩,٣٥٠	

	المجموع الكلي	١٢,٢١٣,٠٢٤,٣٠٦	١٣,٤١٩,٩٠٦,٢٦٨	
--	---------------	----------------	----------------	--

ب - سهم المصرف المتحد للاستثمار في البورصة

ان معدل سعر سهم المصرف المتحد في سوق العراق للاوراق المالية حسب اخر جلسة للسوق بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٩ بلغ (٠,٧١٠) دينار .

ت - جدوى الاستثمار في اسهم المصرف

ان المصرف المتحد للاستثمار قد حقق قفزات كبيرة خلال السنوات الماضية ومنها عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ وانه حقق نتائج ممتازة 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 والى (٣٠٠) مليار دينار دون تحميل المساهمين اعباء مالية وقد منح المصرف ارباح نقدية لميزانية ٢٠١٣ بنسبة ٩% .

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	راس المال المدفوع	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة	اسم ممثل المصرف
الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي	١٩٩١	٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	زراعي	السيد زيد واثق عبد الوهاب
الشركة العراقية لصناعة وتجارة الكارتون ومستلزماتها	١٩٧٨	٧٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	صناعي	السيد محمد مكي كاظم
شركة الونام للاستثمار المالي	٢٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠%	استثماري	السيدة فرح سمير صبري

ج - نشاط شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية خلال عام ٢٠١٤	
بلغ ايراد الشركة خلال عام ٢٠١٤	١٠٨,٢٨١,٥٢٩ دينار
بلغت المصاريف لعام ٢٠١٤	١٤٣,٨٨١,٧٩٤ دينار
العجز المتراكم	(٣٥,٦٠٠,٢٦٥) دينار

علماً "بأنه ظهر عجز متراكم يقدر ب (٣٥,٦٠٠,٢٦٥) دينار خمسة وثلاثون مليون وستمائة الف ومائتان وخمسة وستون دينار نظراً لما عانتته الشركة من احداث منذ الشهر السادس واحداث الموصل وانخفاض الاسهم وتدني العمولات.

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 انخفض رصيد محفظة الائتمان النقدي في عام ٢٠١٤ الى (٤٢٩,٤٩٤,٤٠٥) الف دينار مقابل (٥٣٧,٨٢٩,٢٨٦) الف دينار عام ٢٠١٣ أي بأخفاض مقداره (١٠٨,٣٣٤,٨٨١) الف دينار ويمثل رصيد الائتمان النقدي (٧١,٩٧%) من قيمة الموجودات والبالغة (٥٩٦,٧٣٣,٧٠٥) الف دينار .

٤- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (٦٣,٥٩٣,٥٠٢) الف دينار في نهاية ٢٠١٤ مقابل (٣٧,٥٦٥,٤٠١) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ اي بأرتفاع مقداره (٢٦,٠٢٨,١٠١) الف دينار ويمثل رصيد المدينون (١٠,٦٥%) من قيمة الموجودات والبالغة (٥٩٦,٧٣٣,٧٠٥) الف دينار.

٥- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (٥٣,٩٣٥,٨٩٥) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٤ يقابله مبلغ قدره (٣٥,٨٨٤,٦٩٨) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ أي بأرتفاع مقداره (١٨,٠٥١,١٩٧) الف دينار .

ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (٧٦٠,٢٧٢) الف دينار نهاية عام ٢٠١٤ يقابله رصيد نهاية عام ٢٠١٣ مبلغ مقداره (١٥,٧٣٩,٠١٦) الف دينار.

٦- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :- بلغ رصيد خطابات الضمان في نهاية عام ٢٠١٤ مبلغ مقداره (٧٥٠,٥٣٠,٥٥٩) الف دينار مقابل (٩٠٣,٦٧٨,١٩٨) الف دينار عام ٢٠١٣ .

ب- الاعتمادات المستندية :- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية في نهاية عام ٢٠١٤ مبلغ قدره (٨٢٨,٨٧٥) الف دينار مقابل (٨٠,٣٣٦,١٩٤) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ .

ارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

الرصيد في نهاية السنة	مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		رصيد مدور من السنة السابقة		اسم الحساب
	الف دينار	عدد المعاملات	الف دينار	عدد المعاملات	الف دينار	عدد المعاملات	
٨٤٨,٥٧٠,٠٣٠	٥٩١,٢٠٢,٧٠٢	١٧٨١	٣٣٦,٥٧٥,٩٤١	١٩٧١	١,١٠٣,١٩٦,٧٩١	٥٧٤٩	خطابات الضمان
٨١,٠٥٠,٥٢٣	٣٣٨,٦٥٢,٧٧٨	٤٦	٣٦٢,٩٤٣,٥٤٧	٣٧	٥٦,٧٥٩,٧٥٤	١٤٤	الاعتمادات المستندية
-	٤,١٧٥,٣٨٤	١٠٨	٤,٤٧٥,٣٨٤	١٠٨	-	٩١	الحوالات الصادرة

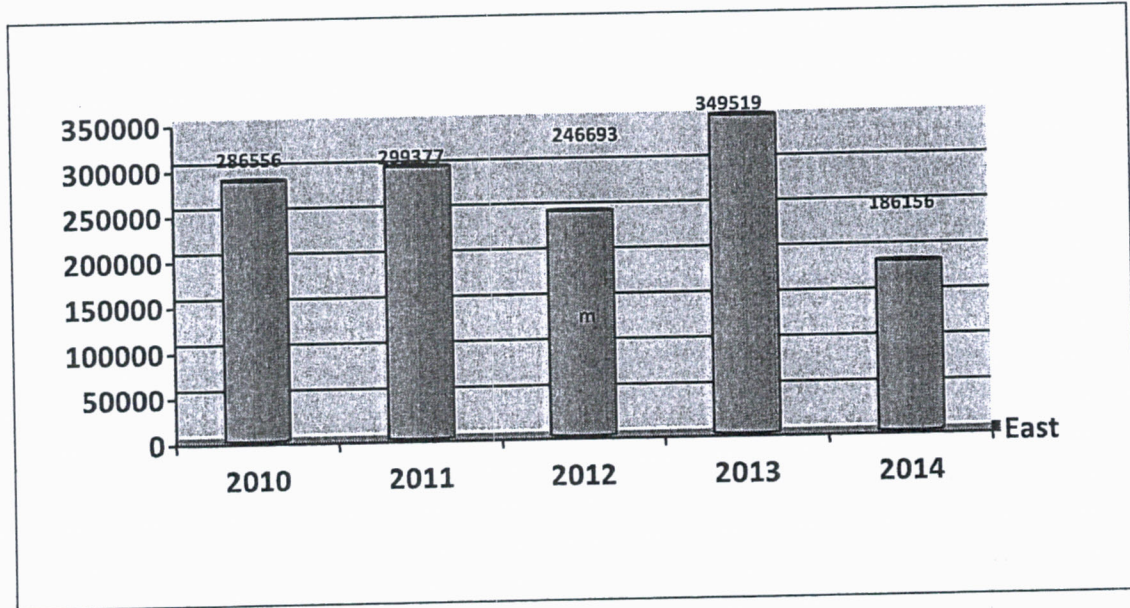
ب - المطلوبيات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار ٢٠١٤	النسبة	المبلغ / الف دينار ٢٠١٣	النسبة
	المطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٨٦,١٥٦,٢٢٥	٣١,٢٠	٣٤٩,٥١٩,٩٧٢	٤٦,٣٠
٢٢	التخصيصات	٦٤,٨٨٩,٩٢٦	١٠,٨٧	٥٦,٩٠٠,٦٥١	٧,٥٤
٢٦	الدائنون	٢٨,٧٧٢,٤٨٠	٤,٨٢	٩,٦١١,٠٠٨	١,٢٧
٢١	رأس المال والاحتياطيات	٣١٦,٩١٥,٠٧٤	٥٣,١١	٣٣٨,٨٣٣,٢٦٥	٤٤,٨٩
	المجموع	٥٩٦,٧٣٣,٧٠٥	١٠٠	٧٥٤,٨٦٤,٨٩٦	١٠٠

١ - الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودايع العملاء بمختلف انواعها (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لاجل وحين الطلب) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف . حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٤ (١٨٦,١٥٦,٢٢٥) الف دينار مقابل (٣٤٩,٥١٩,٩٧٢) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ أي بانخفاض مقداره (١٦٣,٣٦٣,٧٤٧) الف دينار وتشكل نسبة الانخفاض (٨٧,٧٥) كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (٥٨,٧٤ %) من رأس المال والاحتياطيات .

تطور ارسدة الحسابات الجارية والودائع ٢٠١٠-٢٠١٤ الف دينار



٢- الدائنون

بلغ رصيد الدائنون في نهاية ٢٠١٤ (٢٨,٧٧٢,٤٨٠) الف دينار مقابل (٩,٦١١,٠٠٧) الف دينار في عام ٢٠١٣ أي بارتفاع مقداره (١٩,١٦١,٩٧٢) الف دينار وتشكل نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات والبالغه (٥٩٦,٧٣٣,٧٠٥) الف دينار (٤,٨٢ %) .

٣- رأس المال والاحتياطات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (٣٠٠) مليار دينار اما الاحتياطات فقد انخفض رصيدها بمبلغ مقداره (١٦,٩١٥,٠٧٤) الف دينار لسنة ٢٠١٤ يقابله رصيد عام ٢٠١٣ بمبلغ مقداره (٣٨,٨٣٣,٢٦٤) الف دينار اي بفرق مقداره (٢١,٩١٨,١٩٠) الف دينار

٤١٨,٧٦٥	احتياطي رأسمالي
١٠,٦٦٧,٦٣٢	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
١٩٦,٢١٣	احتياطي توسعات
٥,٦٣٢,٤٦٤	الفائض المتراكم
<hr/>	
١٦,٩١٥,٠٧٤	المجموع

تاسعا- كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل حداً ابنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨ %) كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥ %) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) عليه فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٤ (٥٠,٥٣ %) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة للمصرف .

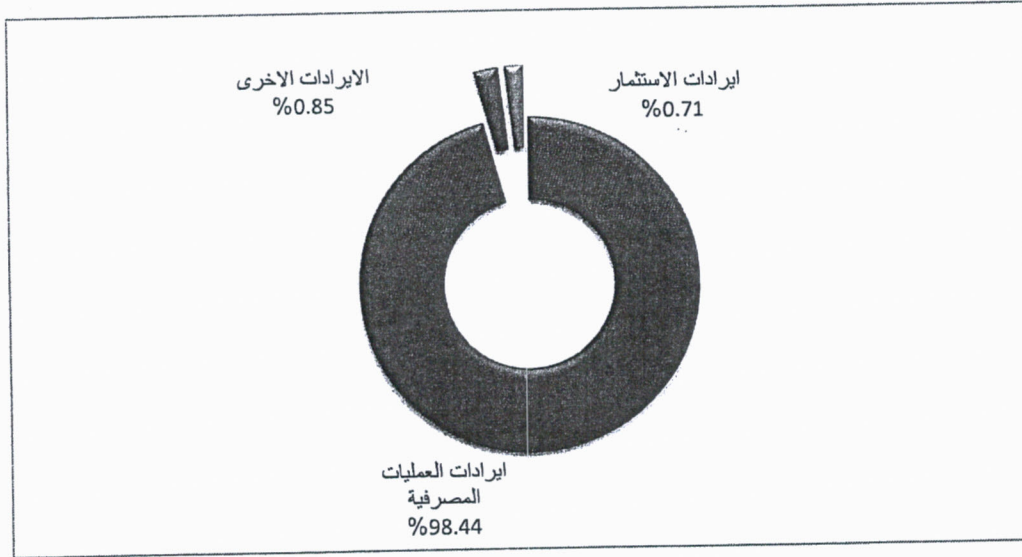
عاشرا- الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام ٢٠١٤ ايرادات اجمالية مقدارها (٤٧,٧٠٤,٩٧٦) الف دينار مقابل (٧٥,٨٥٣,٤٣٠) الف دينار لعام ٢٠١٣ أي بأنخفاض مقداره (٢٨,١٤٨,٤٥٤) الف دينار. تم تعليق سعر الفائدة وذلك لتفادي تجاوز مبلغ الفوائد المتراكمة المستحقة والغير مسددة على مبلغ الائتمان النقدي وتحويل حساب الفوائد المستحقة والغير مقبوضة الى حساب ايرادات مستحقة و غير مقبوضة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التدقيق المكتبي المرقم ١٥٠١١/١/٩ والمورخ في ٢٠١٤/١٠/١ والبالغ رصيدها كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢٣,٣٤٦,٤٣٠) الف دينار حيث ان الايرادات تأثرت بالمبلغ اعلاه بعد ان كانت (٧١,٠٥١,٤٠٦) الف دينار واصبحت (٤٧,٧٠٤,٩٧٥) الف دينار

والجدول ادناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام ٢٠١٤ وعام ٢٠١٣ بالالف الدينانير .

اسم الحساب	المبلغ/الف دينار ٢٠١٤	%	المبلغ/الف دينار ٢٠١٣	%
ايرادات العمليات المصرفية	٤٦,٩٦٢,٢٣٥	٩٨,٤٤	٧١,٩٠٤,٥١٨	٩٤,٨٠
ايرادات الاستثمار	٣٣٨,٣٨١	٠,٧١	٢٩١,٨٤٧	٠,٣٨
الايرادات الاخرى	٤٠٤,٣٦٠	٠,٨٥	٣,٦٥٧,٠٦٥	٤,٨٢
المجموع	٤٧,٧٠٤,٩٧٦	١٠٠	٧٥,٨٥٣,٤٣٠	١٠٠

دائرة تحليل بنود الايرادات لعام ٢٠١٤

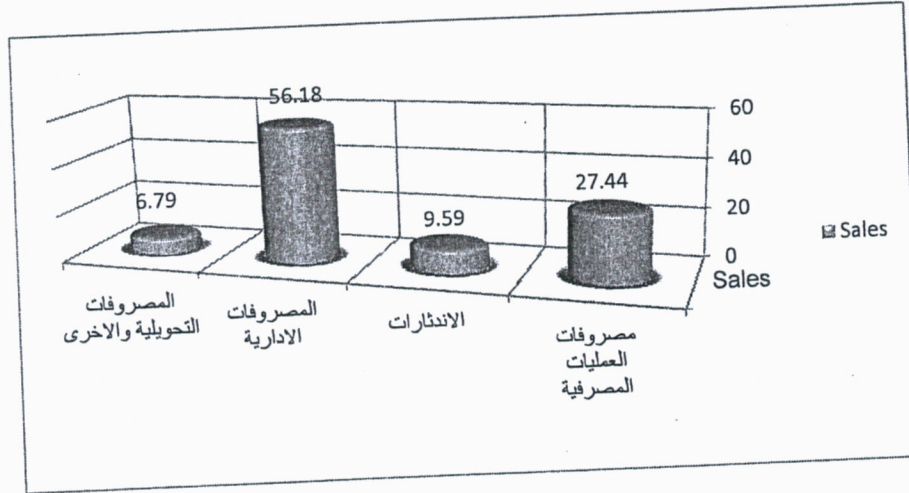


حادى عشر - المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام ٢٠١٤ (٢١,٣٧١,٠٧٣) الف دينار مقابل (٣٨,٧٩٤,١٦٦) الف دينار لعام ٢٠١٣ أي بأنخفاض مقداره (١٧,٤٢٣,٠٩٤) الف دينار .

اسم الحساب	المبلغ /الف دينار ٢٠١٤	%	المبلغ /الف دينار ٢٠١٣	%
مصروفات العمليات المصرفية	٥,٨٦٤,١١٩	٢٧,٤٤	١١,٤٣٣,٩٦٩	٢٩,٤٨
الاندثارات (كشف رقم ٦)	٢,٠٥٠,١٢٥	٩,٥٩	١,٦٣٨,٣١٩	٤,٢٢
المصروفات الادارية (كشف رقم ١٦)	١٢,٠٠٥,٢٧٥	٥٦,١٨	١٤,٤٦٣,٤٦٣	٣٧,٢٨
المصروفات التحويلية والاخرى (كشف رقم ١٨)	١,٤٥١,٥٥٤	٦,٧٩	١١,٢٥٨,٤١٥	٢٩,٠٢
المجموع	٢١,٣٧١,٠٧٣	١٠٠	٧٥,٨٥٣,٤٣٠	١٠٠

رسم بياني لتحليل بنود المصروفات لعام ٢٠١٤



بيان نتيجة اعمال الفروع لعام ٢٠١٤

اسم الفرع	الايادات الف دينار	المصروفات الف دينار	صافي الربح (خسارة) الف دينار
الادارة العامة	١,٥٩٧,٨٩٤,٠١٧	١٢,٦٥٥,٩٠٠,٣٨٥	(١١,٠٥٨,٠٠٦,٣٦٨)
الفرع الرئيسي	٣٩,٣٨٧,١٣٨,١٦٤	٣,٥٤٥,٧٦٧,٢٨٠	٣٥,٨٤١,٣٧٠,٨٨٤
فرع المنصور	٤٩٩,٤٨٤,٣٣١	٥٦١,٣١٨,٩٩٠	(٦١,٨٣٤,٦٥٩)
فرع الكرادة	٧٤٣,٤٣٦,٥٩٥	٣٦٤,١٧٧,٠٠٠	٣٧٩,٢٥٩,٥٩٥
فرع الزعفرانية	١,٠٥٧,٨٧٠,٤٢٨	٢٤٤,٠١٨,٧٥٥	٨١٣,٨٥١,٦٧٣
فرع شارع الربيع	٤٢٩,٢٤٢,٠٤٤	٦٨٣,٧٨٩,٣٥٢	(٢٥٤,٥٤٧,٣٠٨)
فرع الجادرية	٤٩٤,٣٩٩,٠٨٠	٣١٣,٥٦٨,٣٩٧	١٨٠,٨٣٠,٦٨٣
فرع اربيل	٤٠٨,٢٥٢,٠٧٢	٣٣٣,٠٩٢,٢٨٠	٧٥,١٥٩,٧٩٢
فرع النجف	٥١٥,٩١٥,٧٧٩	٢٣٧,١٥٥,٧٩١	٢٧٨,٧٥٩,٩٨٨
فرع كربلاء	٥٦٣,٧٥٤,١٠٥	٢٥٩,٣١٧,٨٣٩	٣٠٤,٤٣٦,٢٦٦
فرع الديوانية	١٨٩,٢٢٨,٩٥١	٢١٦,٦٩٩,٧٤٥	(٢٧,٤٧٠,٧٩٤)
فرع الموصل	٣٦٤,٢٩٠,٤٨٤	٢٠٦,٠٣٨,٤٨٧	١٥٨,٢٥١,٩٩٧
فرع سامراء	٨٣,٩٨٢,١٠٣	١٤٤,٣٣١,٨٩٥	(٦٠,٣٤٩,٧٩٢)
فرع تكريت	٥٨,٠١٠,٧٥٦	٩٨,١٩١,٤٣٠	(٤٠,١٨٠,٦٧٤)
فرع زاخو	٤٨,١٦٠,٥٧٢	١٠٣,٨٧٦,٨٤١	(٥٥,٧١٦,٢٦٩)
فرع السليمانية	١٥٠,٣٤٤,٣٣٠	١٨٢,٥٣٨,٤٩٠	(٣٢,١٩٤,١٦٠)
فرع البصرة	٤٥٦,٤٢٠,٠٥٨	٤٤٩,١٤٩,٩٦٦	٧,٢٧٠,٠٩٢
فرع الناصرية	٨,٤٨٢,١٨٦	٩٨,٨٧١,١٠٧	(٩٠,٣٨٨,٩٢١)
فرع الفلوجة	٢٦,٢٢٢,١٣٢	٩٠,٦٤٧,٢٢٣	(٦٤,٤٢٥,٠٩١)

٢٦٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٣/٢٨٤٣ والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٥٠٠ بداعة الكراة	شركة القبة الذهبية	المصرف المتحد للاستثمار	٨
٧٥٧٩١٤٣٠٠ دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٢/٢٢٧٨ والاجراءات مستمرة	٢٠١٢/ب/١٣٣٩ بداعة الكراة	شركة الازرق	المصرف المتحد للاستثمار	٩
١١٨١٣٤٠١٣ دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٣/٢٨٤٥ والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٣١٠ بداعة الكرخ	شركة الندى	المصرف المتحد للاستثمار	١٠
\$١٨٠١٦	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٤/١٤٧ والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٣٠٩ بداعة الكرخ	شركة انوار المعارج	المصرف المتحد للاستثمار	١١
\$١٠٥٧٣	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٤/١٤٨ والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٦٢٢ بداعة الكرخ	شركة ليث الرافدين	المصرف المتحد للاستثمار	١٢
١٧٨٥٠٠٠٠ دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٤/١٤٦ تم حسم الدعوى الاعتراضية وتسديد المبلغ على شكل اقساط	٢٠١٣/ب/٣٢٤١ بداعة الكرخ	شركة الاركان الاربعة	المصرف المتحد للاستثمار	١٣
١٣٢١١٦٨٧٤ دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٤/١٥١ والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٦٣١ بداعة الكراة	شركة حضر موت	المصرف المتحد للاستثمار	١٤
١٢٥٩١٣١٤٦ دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٤/١٥٠ والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢٦٣٠ بداعة الكراة	شركة المجموعة العراقية	المصرف المتحد للاستثمار	١٥
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية بالرقم ٢٠١٤/١١٨٠ والاجراءات مستمرة	٢٠١٣/ب/٢١٥٧ بداعة الكرخ	باسم سعدي وعلي عزيز	المصرف المتحد للاستثمار	١٦
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٤/١٤٨٦ والاجراءات مستمرة	٢٠١٤/ب/١٢٣٤ بداعة الكراة	اشراق محمد داوود	المصرف المتحد للاستثمار	١٧

18	المصرف المتحد للاستثمار	شركة كينداورينت	٥٩٩/س/٣ / ٢٠١٤ محكمة استئناف الرصافة	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٤/١٧٣٦ تم حسم الدعوى الاعتراضية والاجراءات مستمرة	\$1390000
19	المصرف المتحد للاستثمار	حسام خميس العبد	٢٠١٣/ب/٣٣٣١ بداعة الكرخ	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٤/١٧٣٧ والاجراءات مستمرة	١٦٩٧٨٩٢٤٢ دينار
20	المصرف المتحد للاستثمار	شركة ماير	٢٠١٤/ب/٢٠٠٨ بداعة الكرادة	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة	\$130466
21	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الاولى العالمية	٢٠١٤/ب/١٤٥٢ بداعة الكرخ	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة	\$3950000
22	المصرف المتحد للاستثمار	ثائر الفيلي	٩٥٥/س/١ / ٢٠١٤ محكمة الاستئناف	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
23	المصرف المتحد للاستثمار	حسن فاضل	٢٠١٤/ب/٢٦٦٣ بداعة الكرادة	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة	٩٦٤٦٩٧٧ دينار
24	المصرف المتحد للاستثمار	امل سلمان عباس	٢٠١٤/ب/٢٦٦٤ بداعة الكرادة	تم كسب الدعوى ويتم تسديد ما بذمتها عن طريق الاقساط	٤١٦٤٠٧٨ دينار
25	المصرف المتحد للاستثمار	وجدان علي حردان	٢٠١٤/ب/٢٨١٧ بداعة البيع	تم كسب الدعوى وتسديد كامل المبلغ	٣١١٧٢٦٧ دينار
26	المصرف المتحد للاستثمار	ابراهيم عدنان عبد الله	٢٠١٤/ب/٢٨١٦ بداعة البيع	تم كسب الدعوى ويتم تسديد ما بذمته عن طريق الاقساط	٩٢٧٠٢٣٢ دينار

((الدعاوى المقامة من قبل المصرف ولا زالت الاجراءات مستمرة لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١))

ت	المدعي	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
١	مصرف المتحد للاستثمار	حميد رشيد وعلي عزيز	٢٠١٤/٢/٤٤٤ محكمة التمييز الاتحادية	اجراءات الدعوى مستمرة	٣٦٧٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
٢	مصرف المتحد للاستثمار	شركة الامواج العراقية	٢٠١٣/ب/١٨٤٩ بداعة بغداد الجديدة	اجراءات الدعوى مستمرة	٦٥١٣٣٥٣٥٩ دينار
٣	مصرف المتحد للاستثمار	شركة التقنية الحزمة العريضة	٢٠١٣/ب/١٨٤٨ بداعة بغداد الجديدة	اجراءات الدعوى مستمرة	٩١٣٨٧٨٣٩٢ دينار
٤	مصرف المتحد للاستثمار	شركة الفداء حسام خميس العبد / شركة العبد الدولية للخدمات النفطية	٢٠١٤/١/٦٢٩ محكمة استئناف الكرخ	اجراءات الدعوى مستمرة	١٨٥٢٥٠٠٠٠٠ دينار

٥	مصرف المتحد للاستثمار	ابتسام عباس	٢٠١٤/ب/٢٨١٨ محكمة بداعة البياع	اجراءات الدعوى مستمرة	٤٨٩٨١٤٤٤ دينار
٦	مصرف المتحد للاستثمار	هناء نعمة حسون	٢٠١٤/ب/٢٨١٩ محكمة بداعة البياع	اجراءات الدعوى مستمرة	٤٩٩٥٤٣٥ دينار
٧	مصرف المتحد للاستثمار	احمد كاظم زاير	٢٠١٤/ب/١٤٠٦ محكمة بداعة مدينة الصدر	اجراءات الدعوى مستمرة	١٠٩٥٩٦٠٤ دينار
٨	مصرف المتحد للاستثمار	شركة كلمات للاتصالات	٢٠١٤/ب/٣٤١ بداعة الكرادة	اجراءات الدعوى مستمرة	١٣٥٠٠٠٠٠٠ دينار

ان مجموع الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير تبلغ (٣٤) دعوى حيث ان الدعاوى التي حسمت لصالح مصرفنا لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ تبلغ (٢٦) دعوى ومبالغها (٥,٠٠٣,٨٦٩,٩٠٨) مليار دينار و (٥,٤٩٩,٠٥٥) الف دولار اما الدعاوى المقامة واجراءاتها القانونية مستمرة لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ تبلغ (٨) دعوى ومبالغها (٦,٧٩١,٣١٦,٩٣٤) مليار دينار ولاتزال الاجراءات مستمرة .

****((الدعاوى المقامة على المصرف لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١))****

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
١	شركة المجموعة العراقية للتطوير	المصرف المتحد	٢٠١٤/١٠٥٧/س١	تم حسم الدعوى في مرحلة الاستئناف لصالح المصرف وتم تمييزها من قبل المدعي	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
٢	الاركان الاربعة	المصرف المتحد	٢٠١٤/ب/٢٣٤١ الكرخ	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	دعوى اعتراضية ٨٥٧٠٧٨٥ دينار
٣	شركة كيندا اورينت	المصرف المتحد	٢٠١٤/٣/٥٩٩	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	دعوى اعتراضية \$١٣٩٠٠٠٠٠
٤	شركة ارض النبا	المصرف المتحد	٢٠١٤/ب/٢٦٢٩	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	دعوى اعتراضية ٢٣٦٩٢٠٧٣ دينار

١٨٨٥٠٠٠٠ دينار	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	٢٠١٤/ب/١٠٠٩ محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	شركة بلاد الماس	٥
راتب خمسة اشهر بالاضافة الى مكافئة	اجراءات الدعوى مستمرة	٢٠١٤/ع/١٧١ التميز الاتحادية	المصرف المتحد	بشرى شكر مجيد	٦
رهن عقار	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	٢٠١٤/س/١٤٣٤ محكمة استئناف الرصافة	المصرف المتحد	احمد رزوق احمد	٧
رهن عقار	اجراءات الدعوى مستمرة	٢٠١٤/س/١٤٥٥ محكمة استئناف الرصافة	المصرف المتحد	محمود رزوق احمد	٨
\$٥٦٦١١٠٤	تم رد الدعوى ضد الشركة	٢٠١٤/ب/٢٥٩٧ محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	شركة تسويق النفط سومو (ارض الاعظمية)	٩

- الدعاوي المقامة على المصرف تبلغ (٩) دعاوي تم حسم (٦) دعاوي والمتبقي (٣) دعاوي واحدة متعلقة برهن عقار وواحدة متعلقة بمجموعة رواتب لموظفة وواحدة تم كسبها لصالح المصرف في مرحلة الاستئناف وتم تمييزها من قبل المدعي ولاتزال قيد المرافعة والمتابعة ومبلغها (١٥٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار .

ثالث عشر - دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف

تم تنظيم برنامج تدقيقي يغطي كافة الاعمال المصرفية لادارة المصرف وفروعه الفعالة البالغ عددها (٢١) فرع ليتم التحرك عليها وتدقيقها وفق توقيت معين اضافة الى تدريب الكادر المصرفي اثناء الزيارات والمتابعة والمعالجة الآتية لآية 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 وتلر خاص بسحب التقارير والبيانات والاطلاع على الملفات كما عوضنا عن المطالبة بتعيين موظفين والاكتفاء بكادر كفوء يتألف من (٥) موظفين بظمنهم المدير ليشكل دائرة مغلقة للمحافظة على سرية العمل والسيطرة على العمليات المصرفية ومتابعة حساباتنا المتبادلة مع البنك المركزي العراقي / بغداد وفروعة في (البصرة ، الموصل ، اقليم كردستان) والمصارف المحلية والخارجية اضافة الى قيام القسم بالجرد المفاجيء للموجود النقدي وتدقيق كافة عمليات المصرف .

وبناءاً على ذلك يتم تقديم تقارير بنتائج تدقيقنا ونطمح ان نصل مع انتهاء تطبيق البرنامج اعلاه ان نكون في مقدمة المصارف التي لديها نظام رقابي متطور وشامل .

رابع عشر- السياسة المحاسبية

يعمل المصرف ومنذ تأسيسه 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 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 بأجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً في الفروع من خلال النظام المصرفي (Banks) اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (٢ %) لحساب المباني وبنسبة (٢٠ %) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة الاخرى عدا الاراضي وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٢٦/٣/٩ في ٢٢/٥/٢٠١٤ وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فيتم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك بسعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٦٦ كما بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٤ (٥٠,٥٣ %) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة.

– مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٤

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	
سياسات توظيف الاموال	١ – الاستثمارات/ اجمالي الودائع	%١٩,٠٨
	٢ – الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%٧,٢٠
	٣ – استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	%٢٣٠,٧
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / راس المال + احتياطي راس المال	%٢٣٧,٩٣
نسبة كلف النشاط	١ – مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%٥٨,٧٤
	٢ – مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٣,١٥
نسبة الربحية	١ – اجمالي الارباح المتحقق / راس المال المدفوع	%٤٤,٧٩
	٢ – الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / راس المال المدفوع	%٨,٧٧
		%٦,٨٥

Haithamal-dabbas@unitedbank- iq.net	رئيس مجلس الادارة
MUHANAD@UNITEDBANK-Iq.NET	المدير المفوض
Unitedbank ٢٠٠٤@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
transfersunitedbank@yahoo.com	شعبة الحوالات
Ubi-ic@unitedbank-iq.net	قسم الاعتمادات
Ins-encoded@unitedbank-iq.net	الصكوك المرزمة
shares@unitedbank-iq.net	شعبة المساهمين
unitedbank@unitedbank-iq.net	الادارة العامة
Ubi-treasury@unitedbank-iq.net	شعبة الخزينة المركزية

كشف بفروع المصرف المتحد للاستثمار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

اسم الفرع	العنوان	اسم المدير	البريد الالكتروني	الرقم الرمزي
الفرع الرئيسي	بغداد/حي الوحدة/م/٩٠٤/ش/١٤/ع/٦٩	اخلاص كاظم حسين	UBI-MAINBRANCH@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥١
فرع المنصور	بغداد/المنصور/بناية نادي الكرخ الرياضي	ميساء محمد محسن	UBI-ALMANSUR@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥٢
فرع الكرادة	بغداد/كرادة داخل/ اريخية/بانزين خاتة ابو اقلام	مها خليفة سلمان	UBI-KARADA@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥٣
فرع الزعفرانية	بغداد/حي الوحدة/م/٩٠٤/ش/١٤/ع/٦٩	منى عبد الرحيم	UBI-ALZAFRANI@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥٤
فرع الربيع	بغداد/شارع الربيع/نفق الشرطة	همسة فيصل هوبي	UBI-ALRABEEA@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥٥
فرع الجادرية	بغداد / الجادرية/تقاطع جامعة بغداد	نادية طارق انور	UBI-ALjadriya@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥٦
فرع اربيل	اربيل/قرب وزارة العدل/عين كاوة	سهير طة	UBI-AERBIL@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥٧
فرع النجف	النجف/حي الامير	علي جواد كاظم	UBI-ALNAJAF@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥٨
فرع كربلاء	كربلاء/شارع البلدية	احمد مطشر خشان	UBI-KARBALAA@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٥٩
فرع الديوانية	الديوانية/شارع المواكب	زينب نعمة عباس	UBI-DYWANIA@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٦٠
فرع الموصل	الموصل/شارع الجمهورية	لازم قدوري	MUSEL@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٦١
فرع سامراء	سامراء/قرب ملعب الادارة المحلية	غسان عبد النبي حسين	SAMARAA@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٦٢
فرع تكريت	تكريت/وادي شيشن		TAKRET@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٦٣
فرع زاخو	زاخو/قرب الاسواق الحرة	هديل عبد الكريم	ZAKHO@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٦٤
فرع السليمانية	السليمانية/شارع سالم	مروة صلاح مهدي	ZAINNAJI@YAHOO.CO.UK	٩٦٥
فرع البصرة	البصرة / شارع ١٤ تموز قرب قصر السلطان	بسام حامد	UBI-BASRAH@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٦٦
فرع الناصرية	الناصرية/ شارع النيل	علي عبد الله السعدون	UBI-ALNASRYA@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٦٨
فرع الفلوجة	الفلوجة / حي الوحدة	عبد الحافظ محمد جراد	UBI-ALFALUJA@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٦٩
فرع جميلة	بغداد/حي جميلة/مقابل مصرف الاقتصاد	مجيد حمودي عبد الله	UBI-JAMILA@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٧١
فرع الصليخ	بغداد/حي الصليخ/مجاور نادي الصليخ الرياضي	احمد رشيد نعوش	UBI-ALSALEKH@UNITEDBANK-IQ.NET	٩٧٠
فرع الحلة	بابل / كريطعة	سليم علي اسماعيل	Ubi-hala@united bank-iq . net	٩٧٢

هيثم جاسم محمد الدباس
رئيس مجلس الادارة

سعد مهدي محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الدكتور مهند قاسم
المدير المفوض