

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 دقة وتفاصيل 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 وبرأسمال 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 .

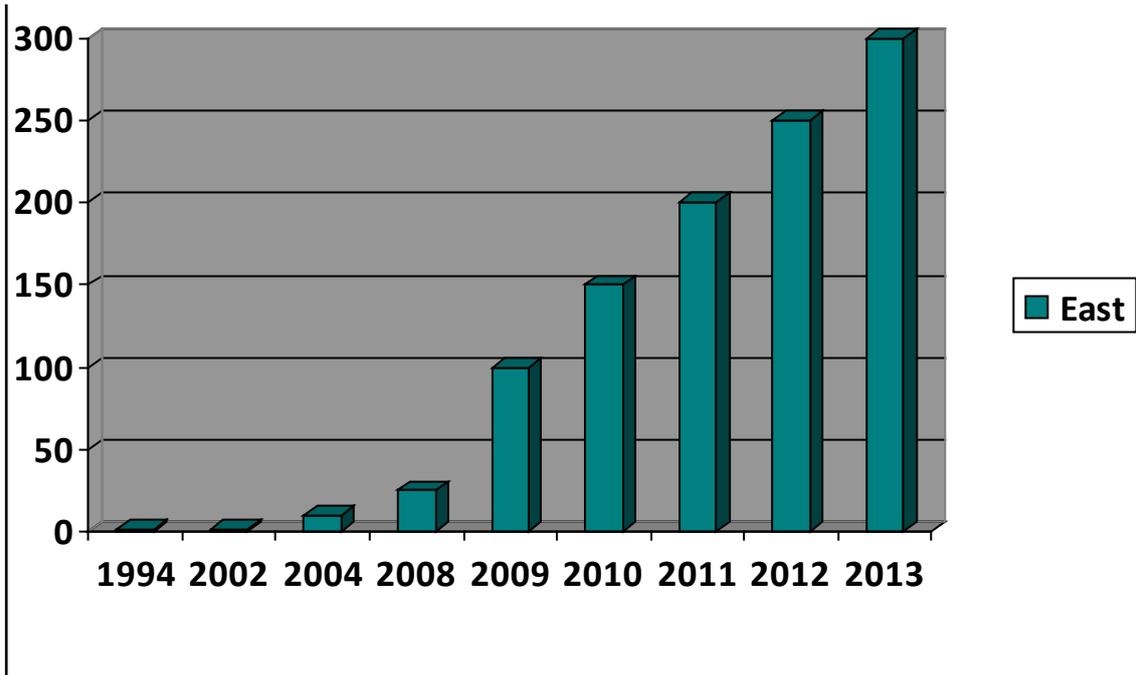
٢- رأسمال المصرف

- 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



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 محلياً واقليمياً ودولياً 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 ما يدعم 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 فعلاً وحتى في البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق.

ادناه الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لسنة / ٢٠١٣

اولا / الموازنة التخطيطية للمصرفيات الادارية والعمليات المصرفية لسنة ٢٠١٣

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	المخطط لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
٣١	الرواتب والاجور	٨.٥٨٣,٥٩١	٨,٠٦٨,٤٣٣	١٠٦,٣٨
٣٢	المستلزمات السلعية	٤٩٣,٣٧٥	١,١٣٠,٤٧٢	٤٣,٦٤
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥,٣٨٦,٤٩٧	٤,٤٣١,٠٢٠	١٢١,٥٦
٣٤	مصرفيات العمليات المصرفية	١١,٤٣٣,٩٦٩	٥,٧٠٨,٣٢٠	٢٠٠,٣٠
٣٥	مصرفيات العمليات التأمينية	-	٦٠٠,٠٠٠	-
٣٧	الاندثارات	١,٦٣٨,٣١٩	١,٨٠٠,٠٠٠	٩١,٠٢
٣٨	المصرفيات التحويلية	٢,٥٩٨,٨٧٩	٣,٩٩٥,٩٢٠	٦٥,٠٤
٣٩	المصرفيات الاخرى	٨,٦٥٩,٥٣٦	١,٦٥٠,٨٩٦	٥٢٤,٥٤
	المجموع	٣٨,٧٩٤,١٦٦	٢٧,٣٨٥,٠٦١	

ثانياً / الموازنة التخطيطية ليرادات العمليات المصرفية لسنة ٢٠١٣

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	المخطط لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٢,٣٩٦	١٠,٥٩٧	٢٢,٦١
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٧١,٩٠٢,١٢٢	٨٧,٦٤٧,٦٦٣	٨٢,٠٤
٤٦	ايرادات الاستثمارات	٢٩١,٨٤٧	٤,٤١٧,٢٢٧	٦,٦١
٤٩	ايرادات الاخرى	٣,٦٥٧,٠٦٥	٥,٢٠٩,٥٧٤	٧٠,٢٠
	المجموع	٧٥,٨٥٣,٤٣٠	٩٧,٢٨٥,٠٦١	

٥ - فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعته الاستثمارية وذلك من خلال زيادة عدد الفروع العاملة والتي تم افتتاحها سنة ٢٠١٣ ضمن خطته في فتح الفروع.

- كشف بالقيمة السوقية والقيمة الدفترية للبنيات المملوكة للمصرف كما في .٢٠١٣/١٢/٣١

الفرق (زيادة او نقصان)	القيمة السوقية/ دينار	سعر الشراء/ دينار	البنية	ت
٦,٣٢٩,٧٤٧	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٦,٣٢٩,٧٤٧	الادارة العامة والفرع الرئيسي وفرع الزعفرانية	١
٤٠٨,١٠٤,٧٤٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤١,٨٩٥,٢٥١	فرع الكرادة	٢
٦١٧,٢٣٢,٤٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٧٦٧,٥٦٧	فرع الربيع	٣
٣١,١٨٢,٤٥٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٣١,١٨٢,٤٥٠	فرع سامراء	٤
٥٤,٨٨٢,٣١٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٤,٨٨٢,٣١٠	فرع تكريت	٥
١٣,٩٢٠,٦٢٧	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٦,٠٧٩,٣٧٣	فرع زاخو	٦
٤٧,٤٥٤,٣٢٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٢,٥٤٥,٦٧١	فرع اربيل	٧
٤٦,٤٢٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٦,٤٢٥,٠٠٠	فرع الفلوجة	٨
١٧١,٣٤٩,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢١,٣٤٩,٥٠٠	فرع الناصرية	٩
٣٥,٢٣٧,٧١٧	٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٨٥٢٣٧٧١٧	فرع السليمانية	١٠
٣٧٧,٩٤٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٢٢,٠٦٠,٠٠٠	فرع الكاظمية	١١
١٩,٥٩٥,٥٦٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٦٩,٥٩٥,٥٦٠	فرع جميلة	١٢
٣٤,٠٥٠,٦٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣٤,٠٥٠,٦٠٠	فرع الحلة	١٣
٤,٩٤٨,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٥,٠٥٢,٠٠٠	فرع النجف	١٤
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فرع السماوة	١٥
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٥,٠٠٠,٠٠٠	فرع الديوانية الجديد	١٦

املاك المصرف / البنائات :-

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

الفروع التي تم افتتاحها في عام ٢٠١٣ :-

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

- كشف بالاراضي المملوكة للمصرف

تأريخ الشراء	سعر الشراء / دينار	المساحة	قطعة الارض
٢٠٠٥/١١/١٧	١,٩٤٣,٢٠٠,٠٠٠	٢م/١٠٠٠	قطعة ارض المنصور
٢٠١١/٥/١٥	١,٦٠٥,٨٠٠,٠٠٠	٢م/١٠٠٠	ارض خلف بناية الادارة العامة
٢٠١٠/٨/١١	٦٩٨,٣١٠,٩٠٠	٢م/٢٧٢	ارض البصرة
٢٠١٢/٥/٢٠	١٢,٢٨٤,٠٥٨,٢٥٠	٢م٧٩٣٧	ارض كربلاء
٢٠١٠/٢/١٨	١٣٥,٦٢٨,١٥٠	م/٢١٠	ارض الموصل

- كشف بعقود الابنية المستأجرة (كفروع)

مدة العقد	مبلغ العقد / دينار	صاحب الملك	موقع المبنى
سنة واحدة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صالح مهدي عبود	بغداد / الصليخ
ثلاث سنوات	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	عبد الخالق عبد الغني العبادي	الموصل / الدواسة / شارع الجمهورية
سنتان	٤٩,١٤٠,٠٠٠	عبد الرسول جواد عويد	البصرة / العباسية
ثلاث سنوات	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	خالد حميد صالح	الديوانية / شارع المواكب
ثلاث سنوات	٩٢,٢٥٠,٠٠٠	ورثة عبد درويش عمران	بغداد / الجادرية
سنتان	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	علاء محمد باقر	كربلاء / شارع البلدية
سنة واحدة	٨٨,٥٦٠,٠٠٠	امل مهدي سلمان	بغداد / المنطقة الخضراء / نقل فرع الزعفرانية اليه
ثلاث سنوات	١٢,١٧٧,٠٠٠	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
٢٠١٢	٤٨	\$١٣٤,٣٥٤,٨٢٦
٢٠١٣	٥١	\$١٩٥,١٦٢,٩٥١
	١٠	€١٠,٢٧٦,٤٧٩

ثانياً / الاعتمادات الصادرة من مصرفنا بطلب المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
٢٠١٢	٥	\$١,٣٤٢,٤١٩
	٥	€ ٨٨٩,٨٦٦
٢٠١٣	٨	\$٢,٠٥٥,٦٥٠

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	€١,٧٤٥,٠٠٠

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 المرسلت

بنك بيلوس	بيروت/ لبنان	١
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	عمان /الاردن	٢
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	عمان/ الاردن	٣
بنك انتر كونتننتال	بيروت/ لبنان	٤
بنك ابو ظبي الوطني	ابوظبي /الامارات	٥
بنك اليوباف 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 يوباي 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 ابرمها المصرف خلال سنة ٢٠١٣

ت	اسم العقد	المبلغ	الطرف الثاني	المدة
١	ايجار كراج المصرف	٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	عدنان قلم	سنة واحدة
٢	عقد اعلان / شارع الربيعي الخاص بمصرفنا	١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	عدنان قلم	سنة واحدة
٣	عقد صيانة نظام المساهمين	٢٠٠,٠٠٠ دينار	المهندس كريم كعيد	٩٠ يوم
٤	شراء عدادات نقود	\$١٥٢٠٠	شركة مدار الارض	-
٥	ايجار فرع الصليخ	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صالح مهدي عبود	سنتان
٦	ايجار فرع الجادرية	٢٩,١٥٠,٠٠٠ دينار	ورثة عبد درويش عمران	٣ سنوات
٧	ترميم فرع الجادرية	١٨٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين	٩٠ يوم
٨	اعداد مكتب سكرتارية مجلس الادارة	١,٥٠٠,٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين	-
٩	ترميم فرع النجف	٢٢٤,٤٥٠,٠٠٠ دينار	المهندس طارق محمد	٩٠ يوم
١٠	ترميم فرع السماوة	\$٣٢٠,٠٠٠	المقاول ابراهيم حسين	١٨٠ يوم
١١	ترميم فرع كربلاء	٧٩,٥٠٠,٠٠٠ دينار	المهندس طارق محمد	٦٠ يوم
١٢	تأهيل فرع بابل	\$٥٤٠,٠٠٠	المقاول ابراهيم حسين	٨ اشهر
١٣	عقد اتفاقية استشارات	٤٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار	شركة الاصاله للاستشارات الادارية والمصرفية	سنة واحدة

ت	اسم العقد	المبلغ	الطرف الثاني	المدة
١٤	عقد مكافحة القوارض	٩٠٠,٠٠٠ دينار	مكتب الزيتون لمكافحة القوارض	سنة واحدة
١٥	شراء مصعد للمصرف	\$٦٠,٠٠٠	علاء عبد الزهرة	١٢٠ يوم
١٦	عقد صيانة مولدة	١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار	جمال محمد هجرس	٩٠ يوم
١٧	تأهيل فرع البصرة	\$٦٦٧,٥٠٠	المقاول ابراهيم حسين	١٨٠ يوم
١٨	عقد ايجار فرع البصرة	\$٦٠,٠٠٠	عبد الرسول جواد عويد	تجديد سنة واحدة
١٩	ترميم فرع الديوانية	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين	١٨٠ يوم
٢٠	عقد شراء وتركيب وتشغيل نظام ادارة الموارد البشرية	\$٢٢,٠٠٠	شركة المثلى لخدمات البرمجيات	سنة واحدة
٢١	عقد تجهيز ونصب شاشات التداول	\$٤٦,٥٠٠	شركة طريق الخليج للتجارة العامة	سنة واحدة
٢٢	تأهيل فرع الصليخ	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	المقاول ابراهيم حسين	١٨٠ يوم
٢٣	تأهيل فرع المنصور	\$ ١,٥٣٩,٠٠٠	المقاول ابراهيم حسين	سنة واحدة
٢٤	ايجار فرع المنصور	\$٣٣,٠٠٠	رئيس الهيئة الادارية لنادي الكرخ الرياضي	سنة واحدة
٢٥	عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر صكوك	\$٤,٠٠٠	شركة مدار الارض للتجارة	سنة واحدة
٢٦	عقد تشغيل وصيانة شبكة ربط المصارف العراقية	\$٢٤,٣١٦	البنك المركزي العراقي	سنة واحدة
٢٧	عقد شراء اجهزة الصراف الالي	\$٤٠٠,٠٠٠	شركة (NCR)	١٢٠ يوم

٢- الربح الصافي :-

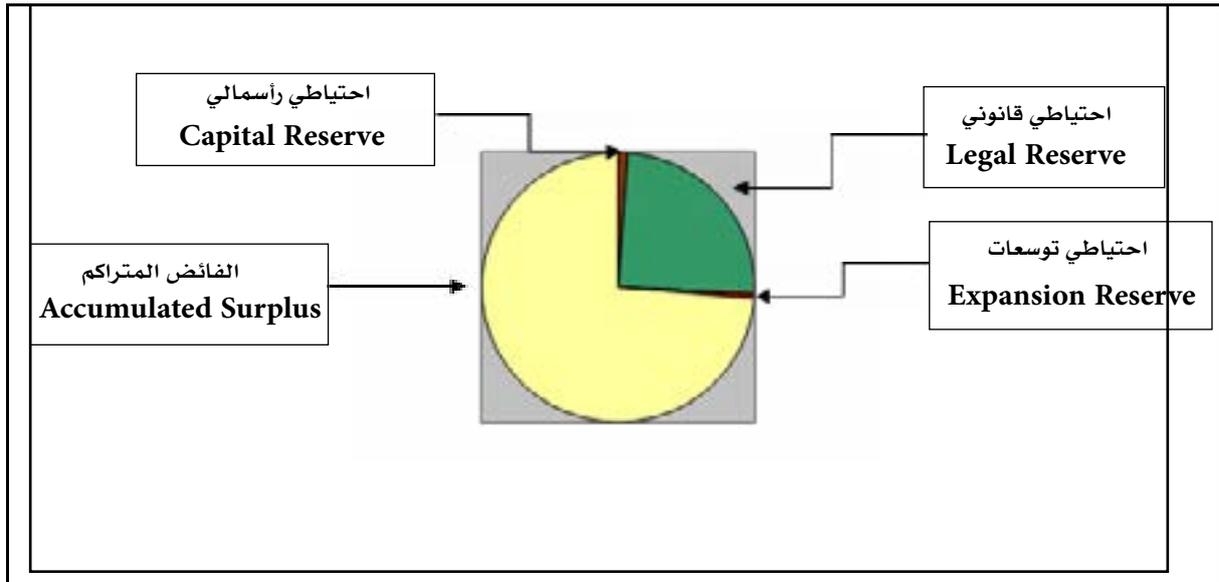
بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (٣٧,٠٥٩,٢٦٤) الف دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (٦,٩١٩,٨٢٧) الف دينار والاحتياطي القانوني البالغ (١,٥٠٦,٩٧٢) الف دينار عليه فأًن الفائض المتراكم قد بلغ (٢٨,٦٣٢,٤٦٥) الف دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين .

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
٢	احتياطي رأسمالي	٤١٨,٧٦٤	١,١	٤١٨,٧٦٤	١
٢١٣	احتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي العراقي	٩,٥٨٥,٨٢٢	٢٤,٦٧	٨,٠٧٨,٨٥١	١٣
٢١٤	احتياطي توسعات	١٩٦,٢١٣	٠,٥٠	١,٢١٩,٦٣٩	٢
٢١٧	الفائض المتراكم	٢٨,٦٣٢,٤٦٥	٧٣,٧٣	٥,٠٥٤٧,٣٠٩	٨٤
	المجموع	٣٨,٨٣٣,٢٦٤	١٠٠	٦٠,٢٦٤,٥٦٣	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 ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ ٢٠١٣ الف دينار	النسبة	المبلغ ٢٠١٢ الف دينار	النسبة
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤٧,١٢١,٢٧٩	٨٢,٨٢	٣٧,٨٣٧,٦٧١	٨٨,٨٣
٢٢٤	تخصيصات الضريبة	٦,٩١٩,٨٢٧	١٢,١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٤
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	١,٦٣٧,٠٠٠	٢,٨٨	١,٦٣٧,٠٠٠	٣,٨٥
٢٢٥٥	مخصص ديون / متعثرة	٤٤٩,١٦٣	٠,٧٩	٣٩٣	-
٢٢٥٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٥,٤٥٦	٠,٠٤	-	-
٢٢٥٧	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٧٤٧,٩٢٤	١,٣١	١١٩,٨٠٥	٠,٢٨
	المجموع	٥٦,٩٠٠,٦٤٩	١٠٠	٤٢,٥٩٤,٨٦٩	١٠٠

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة :-

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (١,٣٣٠,٢٩٦) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٦٥٨,٦١٣
٣٣٤٣	السفر والايضاد	٥١٨,٢٣٨
٣٣٣٣	الضيافة	٥٤,٣١١
٣٣٣٢	نشر وطبع	٦٧,٨٧٠
٣٣٣٥	احتفالات	٧٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	١٤,٧٧٠
٣٣٣٤	مصاريف معارض	١٦,٤٢٤
	المجموع	١,٣٣٠,٢٩٦

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

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

الاسم	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
السيد فاضل جاسم محمد الدباس	رئيس مجلس الادارة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قطاع خاص
شركة الوثام للاستثمار المالي يمثلها السيد هيثم جاسم محمد الدباس	نائب رئيس المجلس	٦٠٠,٠٠٠	قطاع خاص
شركة الجيل الرابع للتسوق/يمثلها السيد مهند قاسم زغير	عضو /المدير المفوض	٢١,٧٧٨,١١٥,٠٩٥	قطاع خاص
الشركة العامة لتجارة السيارات والمكائن يمثله السيد محمود طارق محمود الدهان	عضو	٢٨٤,٣٨٢,٧٠٦	قطاع عام
شركة اسوار الزوراء للتجارة والمقاولات العامة/يمثلها السيد زهير عبد الرضا علي	عضو	١,٨٨٨,٩٢٧,٦٠٤	قطاع خاص
شركة كات للصناعات الاسفلتية والخدمات النفطية يمثله السيد سريست بايز عباس	عضو	١,٥٠٠,٠٠٠	قطاع خاص

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

اسم العضو	عدد الاسهم
قصي عبد الخالق جاسم	٢٢١,١٤١,٧٤٤
احمد سعد غانم	١٦٦,٥٧٣,٤٤٠
ابراهيم جاسم محمد	١,٢٦٠,٠٠٠
عدنان قلم علي	١٠,٠٠٠

ت- اسماء اكبر (١٠) مساهمين برأس مال المصرف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١.

اسم المساهم	عدد الاسهم
فاضل جاسم محمد الدباس	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
هيثم جاسم محمد الدباس	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
محمد فاضل جاسم الدباس	٢٢,٣٥٧,٦٩٩,١٩٢
مريم فاضل جاسم الدباس	٢٧,١٠٠,٥٨٨,٨٧٩
تبارك فاضل جاسم الدباس	٢١,٨٨٦,٥٠٩,٧٠٦
علي جاسم محمد الدباس	١٧,٣٣٢,٠٣٩,٩٨٢
فراس هاني هلال	٢١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الجيل الرابع للتسوق	٢١,٧٧٨,١١٥,٠٩٥
سريست بايز عباس	٢٢,٧٣٥,٥٢٥,٧١٤
رسول نوري محمد	٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
١	١٠٠,٠٠٠	٢٦٧٨	٨٤,١٤٨,٦٠٢
١٠٠٠٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩٣	٤١٠,١٩٠,٤٨٨
١٠٠٠٠٠١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٣	١,٦٩٤,٧٢٨,٦٩٣
١٠٠٠٠٠٠١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٣	٣,١٩٩,١١٦,٩٤٢
٥٠٠٠٠٠٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	١,٢٩٣,٣٤٨,٨٦٤
١٠٠٠٠٠٠٠١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	٧,١٧٠,٤١٠,٠٩٧
٥٠٠٠٠٠٠٠١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	٥,٨٩١,٧٧٠,٦٤٨
	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	٢١	٢٨٠,٢٥٦,٢٨٥,٦٦٦
	المجموع	٤٥١٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

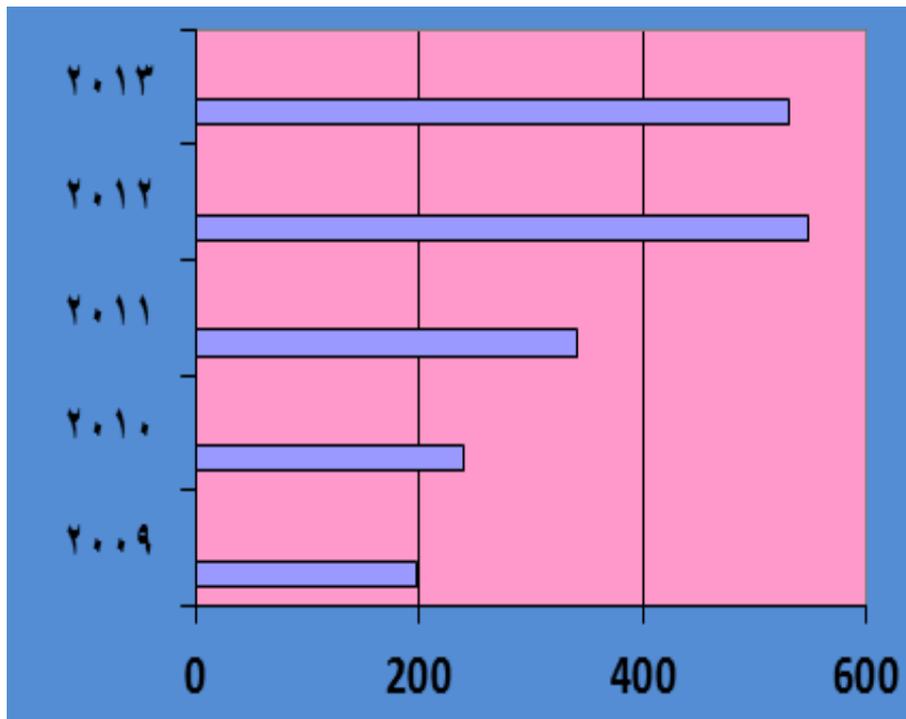
- ج - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة /٢٠١٣ (٦) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .
- ح - بلغت الرواتب والاجور التي تقاضاها السيد المدير المفوض (سيف جواد الحلفي) لفترة من ٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/٤/٢٨ راتباً قدره (٣٥,٥٩١,٦٥٢) دينار.
- تم تعيين السيد (مهند قاسم زغير) مديراً مفوضاً للمصرف بتاريخ ٢٠١٣/٤/٢٨ وتسلم راتباً قدره (٩٥,٩٢٩,٢١٧) دينار للفترة من ٢٠١٣/٤/٢٨ ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ .
- 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 ٢٠١٣. حصل السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة على المكافأة التي اقرتها الهيئة العامة للمصرف عن اعمال سنة ٢٠١٣ والبالغة (١١,٠٠٠,٠٠٠) دينار لرئيس المجلس ومبلغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار لكل عضو من اعضاء مجلس الادارة .

د- العاملون في المصرف

أ - بلغ عدد العاملين في المصرف (٥٣١) منتسباً لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ التي تتلائم مع زيادة فروعها العاملة وتوسع أعماله 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
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 (٨٠١٠٨٠٨٦) الف دينار مقارنة مع اجمالي الرواتب والاجور لسنة ٢٠١٢ والتي بلغت (٨٠٣٦٠٩٠٠) الف دينار.

ت - بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٤٥٨) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (٤٧٥٠٥٠٥) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي لسنة ٢٠١٣ مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لسنة ٢٠١٢ هو (٤٩٣) منتسباً وتم دفع مبلغ (٣٠٣٠٣٨٦) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

ث - اسماء وعناوين 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
مدير الفرع الرئيسي	اخلاص كاظم حسين
مدير قسم الحاسبة	رائد عبد الغني مجيد
مدير قسم المساهمين	فواز عبد اللطيف رشيد

ج - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / ٢٠١٣

العدد	الشهادة
٢	ماجستير
٢٠٦	بكلوريوس
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 العناوين الوظيفية
٥٣١	المجموع

خ- الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة ٢٠١٣
 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	٤٧	داخل المصرف	دورة تدريب الاستقطاع دورة تدريب كوادر على وحدة القروض دورة الوظائف المصرفية دورة خدمات الزبائن دورة تدريبية دورة كافة الوظائف المصرفية دورة القروض الصغيرة دورة نظام banks دورة الاكسل	٩
٢	١٥	رابطة المصارف	دورة خاصة في قيادة حوكمة دورة حسابات جارية وتوفير دورة مكافحة العملات المزيفة دورة غسيل الاموال دورة اعادة اختبار اللغة الانكليزية دورة تعلم اللغة الانكليزية للاعمال المصرفية	٦
٣	٣٩	البنك المركزي العراقي	دورة تدريب مدربي غسيل الاموال دورة قانون المصارف دورة قاعدة البيانات خطاب ضمان دورة اعداد مدربين اعتمادات دورة شراء العملة الاجنبية دورة حضور اجتماع نظام متابعة التسهيلات المصرفية دورة قانون المصارف دورة ادارة المخاطر	٢٠

ت	عدد الموظفين	مكان الدورة	نوع الدورة	عدد الدورات
			<p>دورة مواصفات العملة للاصدار الجديد</p> <p>دورة ورشة اصلاح البيئة القانونية</p> <p>دورة اعداد مدربين مخاطر</p> <p>دورة استيراد حوكمة</p> <p>دورة اساسيات محاسبة مصرفية</p> <p>دورة ادارة حسابات متبادلة</p> <p>دورة اعتمادات مستندية</p> <p>دورة نظام صكوك</p> <p>دورة شراء العملة الاجنبية</p> <p>دورة اللغة الانكليزية</p> <p>دورة تدريب مكافحة تزيف</p>	
٤	١٣	مصرف الخليج	<p>دورة خطة تدريب كوادر</p> <p>دورة الائتمان والاقراض</p> <p>دورة اعتمادات</p> <p>دورة انظمة المدفوعات</p>	٤
٥	١٢	خارج العراق	<p>ندوة اقامها مصرف turkiy banks</p> <p>دورة ورشة عمل مصرفية</p> <p>مؤتمر اجتماع اتحاد المصارف</p> <p>مؤتمر المؤسسات العالم الاسلامي</p> <p>دورة عروض دورات تدريبية</p> <p>دورة سويقت</p> <p>دورة شبكة اتصالات</p> <p>دورة نظام المقاصة</p> <p>دورة القدرات الدولية للتطوير الاداري</p> <p>عمل المؤسسات</p>	٩

رابعاً / نشاط قسم الحاسبة الالكترونية والانظمة والشبكات الخاصة بالمصرف خلال سنة ٢٠١٣

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 (SPACE DATA) لتجهيز المصرف بأخر تقنيات الحماية الامنية للبيانات والتشفير مابين الفروع والادارة العامة للشبكة الداخلية والخارجية للمصرف وتم تنصيبها في الادارة العامة والفروع .
٢. تم التعاقد مع شركة (مينا ايتك) لتوريد نظام الموارد البشرية .
٣. تم التعاقد مع شركة (NCR) العالمية لتوريد اجهزة الصرافات الالية للادارة العامة وجميع فروع المصرف .
٤. تم التعاقد مع شركة (MASTR CARD) للحصول على رخصة رسمية نوع (PRINCIPLE) وهي في طور التنفيذ .
٥. تم التعاقد مع شركة (SWIFT) لتطبيق نظام (FIRCO FILTER) نظام اللوائح السوداء العالمية والمحضورين وتم تنصيبها في الادارة العامة .
٦. الاشتراك في دورات في عمان/الاردن بخصوص انظمة الحماية وحماية البيانات المهمة .
٧. الاشتراك في دورات في بيروت/لبنان على نظام اللوائح السوداء (FIRCO FILTER).
٨. تم اعطاء دورات للنظام المصرفي (BANKS) لجميع منتسبي فروع المصرف (دورات ابتدائية ودورات تخصصية) .
٩. تم تجهيز الفروع التي افتتحت في عام ٢٠١٣ والفروع التي تم نقلها من مكان الى اخر بالشبكة الداخلية والخارجية لنظام (BANKS) وباللغة (٦) فروع وتدريب كوادرها وتجهيزها بالاجهزة .
١٠. تم تفعيل نظام (WESTERN UNION) لـ (١٥) فرع .

خامساً - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقيم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة ٢٠١٣.

سادساً :- اثار التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

يخضع المصرف الى هيكل اسعار الفوائد التي يقررها البنك المركزي العراقي واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمد عليها في عمله.

سابعاً - الاحداث الجوهرية والتوسعات خلال سنة ٢٠١٣

أولاً:- تم توقيع عقد اتفاقية تعاون مشترك بين مصرفنا ومؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابعة للبنك الدولي لغرض الأرتقاء بأعمال المصرف وزيادة امكاناته ولمدة ثلاثة سنوات حيث يهدف هذا الاتفاق الى التحقق من توفر الامكانات والقدرات اللازمة لدى المصرف لغرض أستيعاب المزيد من فرص الأعمال من خلال توسيع نطاق عملائه من الشركات العراقية والخدمات المصرفية التي يقدمها مما يؤدي الى خلق مناخ ناشط وفعال. كما يدعم الاتفاق جهود المصرف من توسيع شبكة عملائه وتخفيض العمولات المقررة لغرض تنمية اعماله التجارية ويساهم ايضا في بناء قدرات المصرف وتعزيز استمرارية اعماله حيث ينعكس بشكل عام اثار هذا الاتفاق وبوضوح على القطاع المصرفي العراقي مما سيعطي مصرفنا السبق في تطبيق عملية التمويل واتباع أفضل الممارسات المصرفية العالمية.

كما تضمن الاتفاق قيام مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف سقفا تمويلياً لأغراض فتح الاعتمادات المستندية الخارجية وفتح بوابة للمصرف على اكثر من ٢٥٠ مصرف حول العالم مما يعزز من امكانية المصرف في دعم وتمويل التجارة الخارجية لزيائنه وسيدعم هذا الاتفاق ايضاً برنامج البناء التنظيمي والمؤسسي الذي يطبقه المصرف في تقديم الخدمات المصرفية للشركات التجارية ورجال الاعمال 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 تعلق الامر 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 وتقتيد 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 .

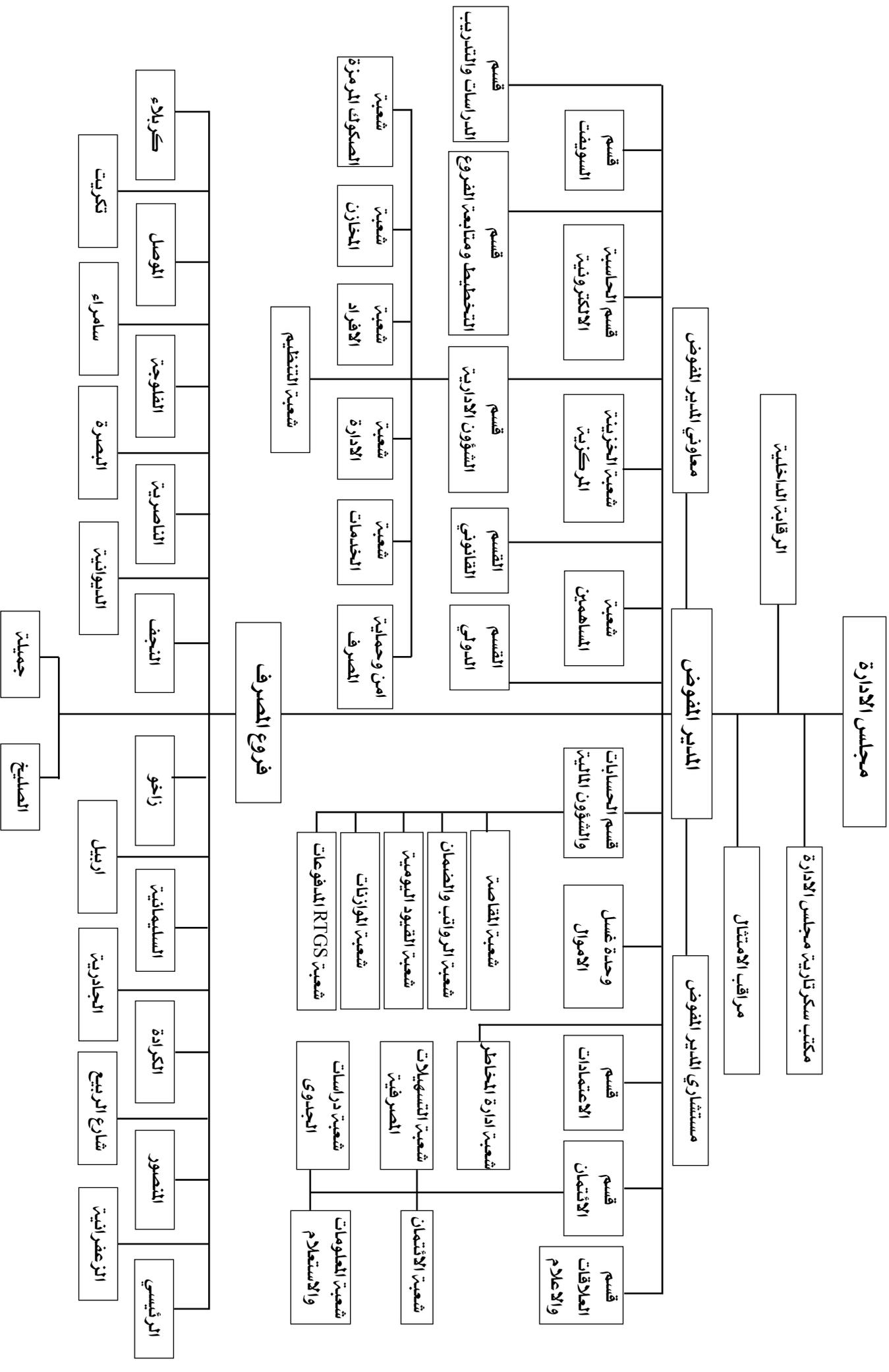
ثالثاً:- وقد حصل مصرفنا خلال عام ٢٠١٣ على تتويج بجائزة (الابداع والتميز) في الحفل الكبير الذي نظمته الأكاديمية العربية في دولة الإمارات العربية المتحدة وحصل على الوشاح الارجواني للتميز والذي يعد أعلى وشاح يمنح في هذه الفعالية الدولية لدوره المتميز والمبدع وتميزه بين مثيلاته من المصارف العربية ويأتي هذا التتويج الرائع بمثابة تكريم وامتنان لحسن العمل والجودة العالية في الأداء من قبل مصرفنا في العراق وتطور امكاناته 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 اعماله المصرفية بتاريخ ١٢/٨/٢٠١٣.
٢. فرع جميلة /محافظة بغداد/ باشر اعماله المصرفية بتاريخ ٨/٩/٢٠١٣.
٣. فرع الناصرية /محافظة ذي قار/ باشر اعماله المصرفية بتاريخ ١٣/٥/٢٠١٣.

الهيكل التنظيمي للمصرف



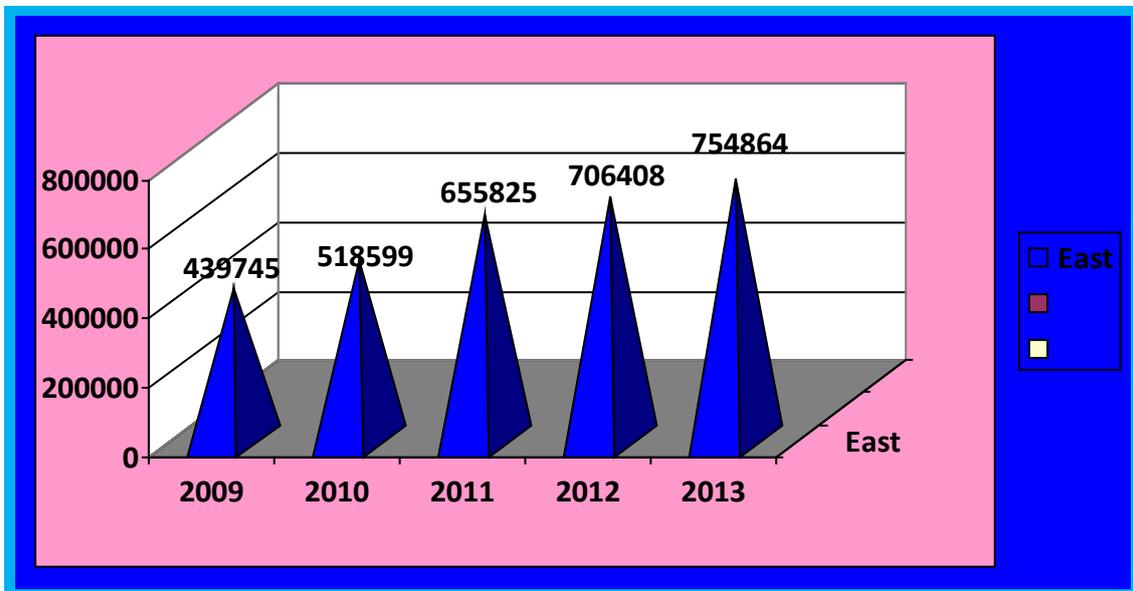
ثامنا» - المؤشرا المالية لاداء المصرف خلال عام ٢٠١٣

أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (٧٥٤,٨٦٤,٨٩٨) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ بعد ان كان (٧٠٦,٤٠٨,٠٧١) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ محققا بذلك ارتفاعا مقداره (٤٨,٤٥٦,٨٢٧) الف دينار بنسبة زيادة (٦,٤ %) كما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ ٢٠١٣ الف دينار	النسبة	المبلغ ٢٠١٢ الف دينار	النسبة
	الموجودات				
١٨	النقود	١١٣,٧٤٣,١٨٠	١٥,٠٦	٢١٦,١١٨,٠٦٣	٣٠,٥٩
١٥	الاستثمارات	١٤,١٠٣,٣١٦	١,٨٧	١٤,٣٩٧,١٣١	٢,٠٤
١٤	الائتمان النقدي	٥٣٧,٨٢٩,٢٨٦	٧١,٢٥	٣٨٧,٣٩٨,٥٦٠	٥٤,٨٤
١٦	المدينون	٣٧,٥٦٥,٤٠١	٤,٩٨	٤١,٢٥٥,٠٤٥	٥,٨٤
١٢ - ١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٥١,٦٢٣,٧١٥	٦,٨٤	٤٧,٢٣٩,٢٧٢	٦,٦٩
١٩	مجموع الموجودات	٧٥٤,٨٦٤,٨٩٨	١٠٠	٧٠٦,٤٠٨,٠٧١	١٠٠
	الحسابات المتقابلة المدينة (التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية) بعد تنزيل التأمينات لها مقابل	١,١٥٩,٩٥٦,٥٤٥		١,٢١٤,٢٨٨,٤٨٣	

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة ٢٠٠٩ - ٢٠١٣



١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام ٢٠١٣ (١١٣،٧٤٣،١٨٠) الف دينار ويمثل نسبة (١٥ ٪) من مجموع الموجودات والبالغة (٧٥٤،٨٦٤،٨٩٨) الف دينار ونسبة (٣٢،٥٤ ٪) من مجموع الودائع والبالغة (٣٤٩،٥١٩،٩٧٧) الف دينار.

٢- الاستثمارات

أ - بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (١٤،١٠٣،٣١٦) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (١٤،٣٩٧،١٣١) الف دينار في ٢٠١٢ اي بأخفاض مقداره (٢٩٣،٨١٥) دينار .

كشف اجمالي المحفظة الاستثمارية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ قصيرة الاجل

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	معدل سعر السهم
١	الحديثة للانتاج الحيواني	٤٣٧،٥٩٦،٦٩٢	٤٣٩،٥٢٧،٣٨٤	١،٠٠٤
٢	بابل للانتاج الحيواني	١،٤٧٥،٠١٧	٤،٣٣٧،٣٧٥	٢،٩٤١
٣	العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٤٩٢،٣١٥،٩٢٦	٤٨٨،٧٩٦،٥٥٢	٠،٩٩٣
٤	الاتحاد الصناعي للمولدات الكهربائية	٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٥٠،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠
٥	الشركة الغازية الشمالية	٢،٠١٩،١٩٧،٤٨٣	١،٥٠١،٨٤٩،٣٣٢	٠،٧٤٤
٦	الوطنية للتوزيع والنشر	٨٣٣،٣٣٤	٤،٢٥٠،٠٠٣	٥،١٠٠
٧	الصناعات المعدنية والدراجات	٣٩،٠٨٢،٨٠٦	١٢٣،٠٥٧،٢٤٧	٣،١٤٩
٨	مصرف البصرة الدولي	٨٦،٥٨٢،٧٠٠	١١٥،٩٨٥،١٣٠	١،٣٤٠
٩	مصرف بابل	١،١٠١،١٨٥،٧٧٦	١،١٨٦،٢٧٧،٢٠١	١،٠٧٧
١٠	الوثام للاستثمار المالي	٤٧٧،٩٠٦،٩١٠	٦٦٧،٤٦٦،٧٢٢	١،٣٩٧
١١	مصرف الموصل الدولي للتنمية الدولية	٤،٥٥٢،٦٩٩،٦١٧	٤،٨٤٧،٨١٥،٠٨٢	١،٠٦٥
١٢	مصرف التجاري العراقي	٢،٠٠٠،٠٠٠	٢،٥٩٧،٦٦٩	١،٢٩٩
١٣	صناعات الكارتون	٨٤٩،٢٣٨،٨٧٧	١،١٥٢،٢١٦،٨٢٨	١،٣٥٧
١٤	فندق فلسطين الدولي	٤٨،٢٨٣،٨٤٦	٩٣٤،٤٢٦،٤٢١	١٩،٣٥٣
١٥	شركة الخير للاستثمار المالي	٢٩٣،٧٤٣،٨٥٨	١٥٦،٦٣٦،١٧٥	٠،٥٣٣
١٦	المصرف الاهلي العراقي	١٦٢،٠٨٥،١٢٣	١٥٣،٥٤٧،٢٧٨	٠،٩٤٧
	المجموع	١٠،٦١٤،٢٢٧،٩٦٥	١١،٨٢٨،٧٨٦،٣٩٩	

كشـف اجمالي المحفظة الاستثمارية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ طويـلة الاجل

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كـلفة الاسهم	معدل سعر السهم
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	١٢,٨٨٨,٧٥٧,٣١٥	١٤,١٠٣,٣١٥,٧٤٩	

ب - سهم المصرف المتحد للاستثمار في البورصة
ان معدل سعر سهم المصرف المتحد في سوق العراق للاوراق المالية حسب
اخر جلسة للسوق بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٦ بلغ (١,١٨٠) 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.

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 ممثل المصرف	طبيعة عمل الشركة	نسبة مساهمة المصرف	راس المال المدفوع	تاريخ التأسيس	اسم الشركة
السيد سمير عبد الحافظ جاسم	زراعي	١٠%	٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩١	الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي
السيد مهند قاسم زغير	صناعي	١٠%	٧,٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٧٨	الشركة العراقية لصناعة وتجارة الكارتون ومستلزماتها
السيدة فرح سمير صبري	استثماري	١٠%	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠	شركة الوثام للاستثمار المالي

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

دينار ٤٠٢،٤٤٢،٣٦٨	بلغ ايراد الشركة خلال عام ٢٠١٣
دينار ١٤٢،٩٤٦،٥٢٩	بلغت المصاريف لعام ٢٠١٣
دينار ٢٥٩،٤٩٥،٨٣٩	بلغ صافي النشاط لعام ٢٠١٣
دينار ٣٨،٩٢٤،٣٧٦	ضريبة جاري النشاط
دينار ١١،٠٢٨،٥٧٣	احتياطي الزامي
دينار ٢٠٩،٥٤٢،٨٩٠	الارباح الفعلية

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 (٥٣٧،٨٢٩،٢٨٦) الف دينار مقابل (٣٨٧،٣٩٨،٥٦٠) الف دينار عام ٢٠١٢ أي بأرتفاع مقداره (١٥٠،٤٣٠،٧٢٦) الف دينار ويمثل رصيد الائتمان النقدي (٧١٪) من قيمة الموجودات والبالغة (٧٥٤،٨٦٤،٨٩٨) الف دينار.

٤- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (٣٧،٥٦٥،٤٠١) الف دينار في نهاية ٢٠١٣ مقابل (٤١،٢٥٥،٠٤٥) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ أي بأخفاض مقداره (٣،٦٨٩،٦٤٤) الف دينار ويمثل رصيد المدينون (٤،٩%) من قيمة الموجودات والبالغة (٧٥٤،٨٦٤،٨٩٨) الف دينار.

٥- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (٣٥،٨٨٤،٦٩٩) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٣ يقابله مبلغ قدره (٢٤،٦١٠،١٦٣) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ أي بأرتفاع مقداره (١١،٢٧٤،٥٣٦) الف دينار.

ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (١٥،٧٣٩،٠١٦) الف دينار نهاية عام ٢٠١٣ يقابله رصيد نهاية عام ٢٠١٢ مبلغ مقداره (٢٢،٦٢٩،١٠٩) الف دينار.

٦- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :-

بلغ رصيد خطابات الضمان في نهاية عام ٢٠١٣ مبلغ مقداره (١،١٠٣،١٩٦،٧٩١) الف دينار مقابل (١،١٢٥،٦٩١،١٧١) الف دينار عام ٢٠١٢.

ب - الاعتمادات المستندية :-

بلغ رصيد الاعتمادات المستندية في نهاية عام ٢٠١٣ مبلغ قدره (٨٨،٦١١،١٤٧) الف دينار مقابل (٤٣،٨٣٤،٥٠٣) 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	٦٦٥,٢٠١	القروض الزراعية والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
١٨,٨٧	١٧,٧٢٣,٣٩٣	الصناعات التحويلية
-	-	الكهرباء والغاز
٣٨,٣٣	٣٥,٩٩٣,٢١٣	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
٤٢,٠٩	٣٩,٥٢٨,٤٩١	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
-	-	قروض التشييد والبناء
١٠٠	٩٣,٩١٠,٢٩٨	المجموع

ب- القروض / بالعملة الاجنبية (الدولار)

النسبة %	حجم النشاط	نوع النشاط
-	-	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
-	-	الكهرباء والغاز
١٢,١٧	١٦٤,١٩٢	الصناعات التحويلية
٨٧,٨٣	١,١٨٥,٠٠٠	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
-	-	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
-	-	التشييد والبناء
١٠٠	١,٣٤٩,١٩٢	المجموع

٣- التسهيلات المصرفية / مكشوف / الدينار العراقي

النسبة %	حجم النشاط الف دينار	نوع النشاط
٠,٢٥	٩٢٣,٧٢٤	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
٥٣	١٩٠,٤٦٧,٥٤٠	الصناعات التحويلية
٠,٠٥	١٨٦,٣٨١	الكهرباء والغاز
٤٤	١٥٩,٨٠٩,٠٨٦	تجار الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	١٠,١٦٥	النقل والتخزين والمواصلات
٠,٧٠	٢,٥٣٨,٦٩١	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
٢	٧,٢٠٧,١٠٠	خدمات المجتمع
-	-	التشييد والبناء
١٠٠	٣٦١,١٤٢,٦٨٧	المجموع

التسهيلات المصرفية/مكشوف/بالعملة الاجنبية (الدولار)

النسبة %	حجم النشاط	نوع النشاط
-	-	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
-	-	الصناعات التحويلية
-	-	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	٤,٣٥٧,٨٤٣	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
١٢,٦٧	١٢١,٠٠٩,٧٦٥	الصناعات التحويلية
٦,١٣	٥٨,٥٧٣,٤٦٢	الكهرباء والغاز
٤٥,٥٩	٤٣٥,٢٩٤,٤٢١	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
-	-	النقل والتخزين والمواصلات
-	-	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
١٠,١٣	١٠,٨٠٨,٨٠١	خدمات المجتمع
-	-	العالم الخارجي
٣٤,٠٢	٣٢٤,٨٠٧,٥٥٩	التشييد والبناء
١٠٠	٩٥٤,٨٥١,٨٥١	المجموع

ب- خطابات الضمان/بالعملة الاجنبية (الدولار)

النسبة %	حجم النشاط	نوع النشاط
-	-	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
-	-	الصناعات التحويلية
-	-	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 (الدولار)

النسبة %	حجم النشاط	نوع النشاط
-	-	الزراعة والصيد والغابات
-	-	المنجم واستخراج الفحم
-	-	الصناعات التحويلية
-	-	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

الائتمان النقدي / بالعملة الاجنبية
(قروض وتسهيلات مصرفية / مكشوف)

أ- القروض / بالعملة الاجنبية (الدولار)

اسم الحساب	سنة ٢٠١٣ دولار	سنة ٢٠١٢ دولار
قروض قصيرة الاجل / افراد	١,١٨٥,٠٠٠	-
قروض طويلة الاجل / افراد	١٦٤,١٩٢	١٧٠,١٩٢
قروض قصيرة الاجل / شركات	-	-
قروض طويلة الاجل / شركات	-	-
المجموع	١,٣٤٩,١٩٢	١٧٠,١٩٢

ب- التسهيلات المصرفية / مكشوف / بالعملة الاجنبية (الدولار)

اسم الحساب	سنة ٢٠١٣ دولار	سنة ٢٠١٢ دولار
طويلة الاجل / افراد	٤,٤٦١,١٥٢,٠٠٤	٦٥,١٧٩,٠٥٣,٣٢
طويلة الاجل / شركات	٧٦,٣٢٨,٩٩٤,٤٢	٣,٢٨٧,٤٩١,٤٤
المجموع	٨٠,٧٩٠,١٤٦,٤٦	٦٨,٤٦٦,٥٤٤,٧٦

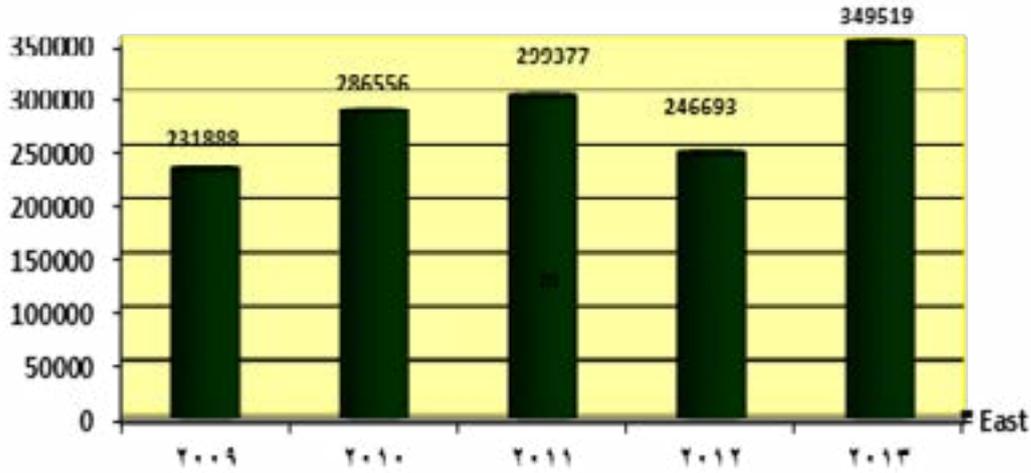
ب- المطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار ٢٠١٣	النسبة	المبلغ / الف دينار ٢٠١٢	النسبة
	المطلوبات				
٢٥	حسابات جارية وودائع	٣٤٩,٥١٩,٩٧٧	٤٦,٣٠	٢٤٦,٦٩٣,٤١٨	٣٤,٩٢
٢٢	التخصيصات	٥٦,٩٠٠,٦٤٩	٧,٥٤	٤٢,٥٩٤,٨٦٩	٦,٠٣
٢٦	الدائنون	٩,٦١١,٠٠٨	١,٢٧	١٠٦,٨٥٥,٢٢١	١٥,١٣
٢١	رأس المال والاحتياطات	٣٣٨,٨٣٣,٢٦٤	٤٤,٨٩	٣١٠,٢٦٤,٥٦٣	٤٣,٩٢
	المجموع	٧٥٤,٨٦٤,٨٩٨	١٠٠	٧٠٦,٤٠٨,٠٧١	١٠٠

١- الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف انواعها (والحسابات الجارية والتوفير والودائع لاجل وحين الطلب) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف. حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٣ (٣٤٩,٥١٩,٩٧٧) الف دينار مقابل (٢٤٦,٦٩٣,٤١٨) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٢ أي بأرتفاع مقداره (١٠٢,٨٢٦,٥٥٩) الف دينار وتشكل نسبة الارتفاع (٢٩,٤٢) كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (١٠٣,١٥%) من رأس المال والاحتياطات.

تطور ارصدة الحسابات الجارية والودائع ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ الف دينار



٢- الدائنون

بلغ رصيد الدائنون في نهاية ٢٠١٣ (٩,٦١١,٠٠٨) الف دينار مقابل (١٠٦,٨٥٥,٢٢١) الف دينار في عام ٢٠١٢ أي بأخفاض مقداره (٩٧,٢٤٤,٢١٣) الف دينار وتشكل نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (٧٥٤,٨٦٤,٨٩٨) الف دينار . (١,٢٧%)

٣- رأس المال والاحتياطات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (٣٠٠) مليار دينار اما الاحتياطات فقد انخفض رصيدها بمبلغ مقداره (٣٨،٨٣٣،٢٦٤) الف دينار لسنة ٢٠١٣ يقابله رصيد عام ٢٠١٢ بمبلغ مقداره (٦٠،٢٦٤،٥٦٣) الف دينار اي بفرق مقداره (٢١،٤٣١،٢٩٩) الف دينار

٤١٨،٧٦٤	احتياطي رأسمالي
٩،٥٨٥،٨٢٢	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
١٩٦،٢١٣	احتياطي توسعات
-	العجز المتراكم
٢٨،٦٣٢،٤٦٥	الفائض المتراكم
٣٨،٨٣٣،٢٦٤	المجموع

تاسعا- كفاية رأس المال

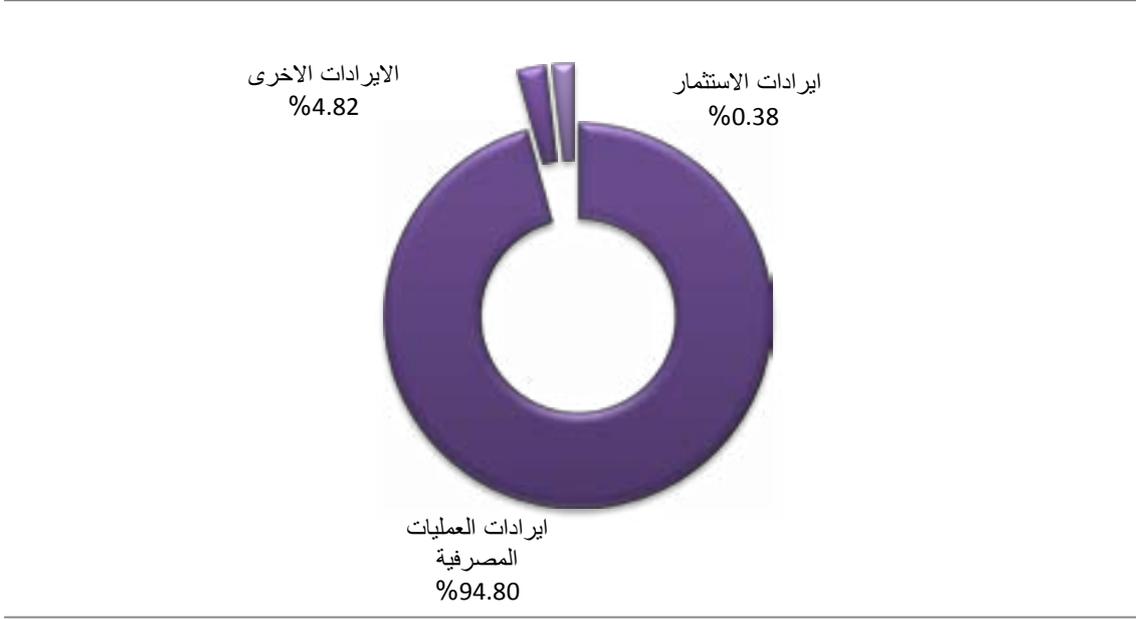
وضعت لجنة بازل حداً ادنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨ %) كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥ %) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) عليه فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٣ (٣٠،٥٠%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة للمصرف.

عاشرا- الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام ٢٠١٣ ايرادات اجمالية مقدارها (٧٥،٨٥٣،٤٣٠) الف دينار مقابل (٩٨،٥٢٣،٣٧٧) الف دينار لعام ٢٠١٢ أي بأخفاض مقداره (٢٢،٦٦٩،٩٤٧) الف دينار. والجدول ادناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام ٢٠١٣ وعام ٢٠١٢ بالالف الدنانير.

اسم الحساب	المبلغ / الف دينار ٢٠١٣	%	المبلغ / الف دينار ٢٠١٢	%
ايرادات العمليات المصرفية	٧١،٩٠٤،٥١٨	٩٤،٨٠	٨٨،٩٢٤،٣٨٩	٩٠،٢
ايرادات الاستثمار	٢٩١،٨٤٧	٠،٣٨	٤،٠٤٣،٧٣٥	٤،١
الايرادات الاخرى	٣،٦٥٧،٠٦٥	٤،٨٢	٥،٥٥٥،٢٥٣	٥،٧
المجموع	٧٥،٨٥٣،٤٣٠	١٠٠	٩٨،٥٢٣،٣٧٧	١٠٠

دائرة تحليل بنود الإيرادات لعام ٢٠١٣

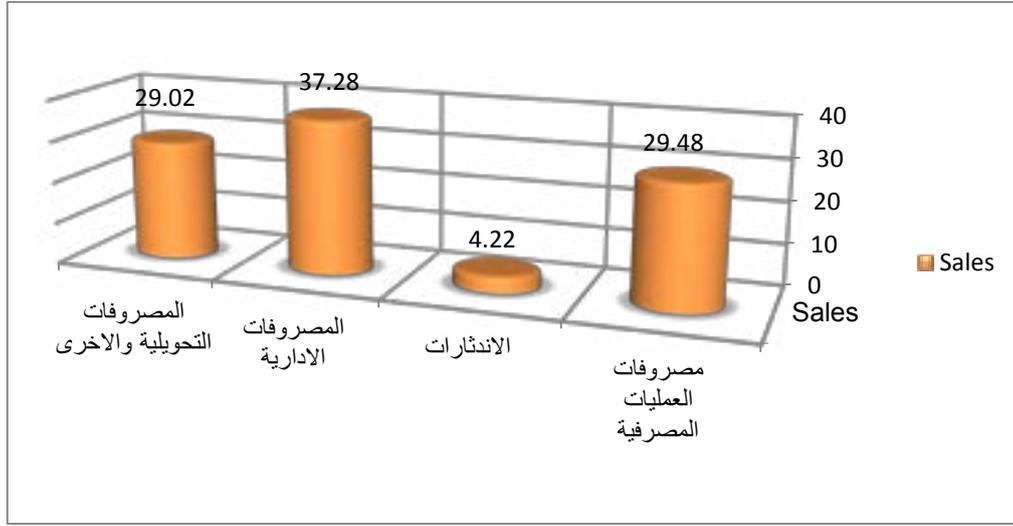


حادي عشر- المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام ٢٠١٣ (٣٨،٧٩٤،١٦٦) الف دينار مقابل (٤٢،٧٠٥،٠٥٤) الف دينار لعام ٢٠١٢ أي بأنخفاض مقداره (٣،٩١٠،٨٨٨) الف دينار .

اسم الحساب	المبلغ / الف دينار ٢٠١٣	%	المبلغ / الف دينار ٢٠١٢	%
مصروفات العمليات المصرفية	١١،٤٣٣،٩٦٩	٢٩،٤٨	٢٠،٨٥٤،٤٨٩	٤٨،٨
الاندثارات (كشف رقم ٦)	١،٦٣٨،٣١٩	٤،٢٢	١،٣٨٥،١٢٠	٣،٢
المصروفات الادارية (كشف رقم ١٦)	١٤،٤٦٣،٤٦٣	٣٧،٢٨	١٢،٨٩٨،٣٨٣	٣٠
المصروفات التحويلية والاخرى (كشف رقم ١٨)	١١،٢٥٨،٤١٥	٢٩،٠٢	٧،٥٦٧،٠٦٢	١٨
المجموع	٣٨،٧٩٤،١٦٦	١٠٠	٤٢،٧٠٥،٠٥٤	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	٦٧,٣٩٥,٣١١,٥٥٨	٦,٨٧٦,٣١١,٧٦٧	٦٠,٥١٨,٩٩٩,٧٩١
فرع المنصور	٥٧٦,٢٣٤,٤٧٢	٥٠٩,٩٩٦,٠٣٠	٦٦,٢٣٨,٤٤٢
فرع الكرادة	٢,٥٦١,٣٤٢,٥١١	٣٧٠,٤٩٠,٧٢٠	٢,١٩٠,٨٥١,٧٩١
فرع الزعفرانية	١,٢٣٠,٦٢٤,٧١٢	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 سامراء	٩٦,٠٢٥,٥٣٣	٢٩,٤٢٥,٥٨٠	٦٦,٥٩٩,٩٥٣
فرع تكريت	٧٥,٤٩٩,٦٤٥	٢٢,١٢٨,٣٧٤	٥٣,٣٧١,٢٧١
فرع زاخو	٨٧,١٠٣,١٠٩	١٥,٠٧٥,١٧٠	٧٢,٠٢٧,٩٣٩
فرع السليمانية	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	١٥,٥٤١,١٥٧	(١٠,٩١٢,٢٠٦)
فرع الفلوجة	٢٠,٨٧٩,٨٢٢	٧٢,١٦٠,٧٢٨	(٥١,٢٨٠,٩٠٦)
فرع جميلة	٢٣,٨٦٦,٣٠٥	١١,٠٤٤,٥١٩	١٢,٨٢١,٧٨٦
فرع الصليخ	١٠,٤٠٧,٥٢١	٢١,٦٣٩,١٦٠	(١١,٢٣١,٦٣٩)
المجموع	٧٥,٨٥٣,٤٣٠,٠١٦	٣٨,٧٩٤,١٦٦,٤٨٩	٣٧,٠٥٩,٢٦٣,٥٢٧

اثني عشر :- الدعاوي القانونية للمصرف

الدعاوى المقامة من قبل المصرف ولا زالت الاجراءات مستمرة لغاية

٢٠١٣/١٢/٣١

ت	المدعي	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
١	المصرف المتحد للاستثمار	شركة حضر موت	٢٠١٣/ب/٢٦٣١ محكمة الكرادة	تم احالتها الى خبير قانوني	١٣٢,١١٦,٨٧٤ مليون دينار
٢	المصرف المتحد للاستثمار	شركة المجموعة العراقية	٢٠١٣/ب/٢٦٣٠ محكمة الكرادة	تم احالتها الى خبير قانوني وتم بيع العقارات بالمزايدة	١٢٥,٩١٣,١٤٦ مليون دينار
٣	المصرف المتحد للاستثمار	شركة ارض النبا	٢٠١٣/ب/٢٦٢٩ محكمة الكرادة	تم احالتها الى خبير قانوني	٢٣,٦٩٢,٠٧٣ مليون دينار
٤	المصرف المتحد للاستثمار	باسم سعدي وعلي عزيز	٢٠١٣/ب/٢١٥٧ بداءة الكرخ	اجراءات الدعوى مستمرة	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار
٥	المصرف المتحد للاستثمار	حميد رشيد كاظم وعلي عزيز	٢٠١٣/ب/٢١٥٦ بداءة الكرخ	اجراءات الدعوى مستمرة	٣,٦٧٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار
٦	المصرف المتحد للاستثمار	الامانة العامة لمجلس الوزراء وزارة العدل جمعية الهلال الاحمر	٢٠١٣/ب/١٠١٥ استئناف الرصافة	اجراءات الدعوى مستمرة	مصادرة العقار العائد للمدعو عمر سباعوي
٧	المصرف المتحد للاستثمار	شركة كلمات للاتصالات	٢٠١٣/ب/٢٦٢٣ بداءة الكرخ	اجراءات الدعوى مستمرة	١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار
٨	المصرف المتحد للاستثمار	شركة كينداوينت/ جمال البدري	٢٠١٣/ب/٣٣١ المحكمة التجارية	اجراءات الدعوى مستمرة	\$١,٣٩٠,٠٠٠ مليون دولار
٩	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الامواج العراقية	٢٠١٣/ب/١٨٤٩ بداءة بغداد الجديدة	اجراءات الدعوى مستمرة	٦٥١,٣٣٥,٣٥٩ مليون دينار
١٠	المصرف المتحد للاستثمار	شركة التقنية الحزمة العريضة	٢٠١٣/ب/١٨٤٨ بداءة بغداد الجديدة	اجراءات الدعوى مستمرة	٩١٣,٨٧٨,٣٩٢ مليون دينار
١١	المصرف المتحد للاستثمار	حسام خميس العبد	٢٠١٣/ب/٣٣٣١	اجراءات الدعوى مستمرة	١٦٩,٧٨٩,٢٤٢ مليون دينار
١٢	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الضياء حسام خميس العبد الدولية للخدمات المصرفية	٢٠١٣/ب/٣٣٣٠	اجراءات الدعوى مستمرة	١٨٥,٢٥٠,٠٠٠ مليون دينار

ان مجموع الدعاوي المقامة من قبل المصرف على الغير تبلغ (٢٦) دعوى حيث ان الدعاوي التي حسمت لصالح مصرفنا لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ تبلغ (١٤) اربعة عشر دعوى ومبالغها (٢,٣٦٧,٣٢٠,٠١٩) مليار دينار و (٢٨,٥٨٩) الف دولار اما الدعاوي المقامة واجراءاتها القانونية مستمرة لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ تبلغ (١٢) اثنا عشر دعوى ومبالغها (٩,٢٢١,٩٧٥,٠٨٦) مليار دينار و (١,٣٩٠,٠٠٠) مليون دولار .

الدعاوي المقامة على المصرف لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
١	زاهر صالح حسين	المصرف المتحد	٢٠١٢/ب/٢٩٦٣ ٢٠١٢/س/١٥٢٩	تم فتح اضبارة تنفيذية من قبل المدعي في دائرة تنفيذ الكرامة	\$٣٢٦,٤٣٠
٢	شركة المجموعة العراقية للتطوير	المصرف المتحد	٢٠١٣/ب/٤٠٤٥	الاجراءات مستمرة	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار
٣	شركة تسويق النفط (سومو)	المصرف المتحد	٢٠١٣/ب/٢٩٢٠	لازال اجراءات الدعوة مستمرة لحد الان	\$١٢٠,٠٠٠ الف دولار

• الدعاوي المقامة على المصرف تبلغ (٣) ثلاثة دعاوي فقط ومبالغها (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار و (٤٤٦,٤٣٠) مليون دولار ولازال قيد المتابعة لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ .

الدعاوي 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 اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٢/٨١٤	٦,٢٥٦,٣٩٩ مليون دينار
٢	المصرف المتحد	مصلح محمد فرحان	٢٠١٢/ب/٧٢٥	تم كسب الدعوى وفتح اضبارة تنفيذية بالعدد (٢٠١٢/٩٧٧) والاجراءات مستمرة	٥٩,٤٢٦,٢٢٦ مليون دينار
٣	المصرف المتحد	حميد عطب عطيه	٢٠١٢/ب/٤٠١	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم ٢٠١٢/٥٠٠ والاجراءات مستمرة	٦٦٧,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار
٤	المصرف المتحد	احمد حسن عامر السلطاني	٢٠١٣/ب/٩١٤	تم كسب الدعوى وفتح اضبارة تنفيذية بالعدد ٢٠١٣/١١٧٣ وتم تسديد المبلغ بشكل اقساط شهرية في مديرية التنفيذ الكرامة	٦,٢٥٠,٠٠٠ مليون دينار
٥	المصرف المتحد	محمد سعيد عطا	٢٠١٣/ب/٢٤٠٧	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية في دائرة التنفيذ الكرامة والاجراءات مستمرة	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار
٦	المصرف المتحد	شركة الارض الخضراء	٢٠١٣/ب/٢١٥٨	تم كسب الدعوى وتحصيل الدين	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
٧	المصرف المتحد	فهد عبد القادر العاني	٢٥٢٦/ب/٢٠١٣	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية في دائرة التنفيذ الكرامة والاجراءات مستمرة	٥٧,٣٢٩,٠٨١ مليون دينار
٨	المصرف المتحد	شركة القبة الذهبية	٢٥٠٠/ب/٢٠١٣	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية في دائرة تنفيذ الكرامة والاجراءات مستمرة	٢٦٦,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار
٩	المصرف المتحد	شركة الازرق	١٣٣٩/ب/٢٠١٢	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية في دائرة تنفيذ الكرامة والاجراءات مستمرة	٧٥٧,٩١٤,٣٠٠ مليون دينار
١٠	المصرف المتحد	شركة الندى	٢٣١٠/ب/٢٠١٣	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	١١٨,١٣٤,٠١٣ مليون دينار
١١	المصرف المتحد	شركة انوار المعارج	٢٣٠٩/ب/٢٠١٣	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	\$١٨,٠١٦
١٢	المصرف المتحد	احمد كاظم زاير	٩٩١/ب/٢٠١٣	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	١١,١٦٠,٠٠٠ مليون دينار
١٣	المصرف المتحد	شركة ليث الرافدين	٢٦٢٢/ب/٢٠١٣	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	\$١٠,٥٧٣
١٤	المصرف المتحد	شركة الاركان الاربعة	٣٢٤١/ب/٢٠١٣	تم حسم الدعوى وكسب القرار والاجراءات مستمرة	١٧,٨٥٠,٠٠٠ مليون دينار

ثالث عشر- دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف

يقوم قسم الرقابة بالاعمال الرقابية والتدقيق على كافة الانشطة المصرفية التي تمارسها كافة الاقسام 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 الآنية لأية 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 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 .

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

رابع عشر- السياسة المحاسبية

يعمل المصرف ومنذ تأسيسه وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل 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 الثابته فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (٥%) لحساب المباني ونسبة (٢٠%) سنوياً على كافة الموجودات الثابته الاخرى عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فيتم تقييمها حسب 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 ٢٠١٣ (٣٠,٥٠%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة.

- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٣

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

البريد الالكتروني لكافة اقسام المصرف

Fadhilal-dabbas@unitedbank-iq.net	رئيس مجلس الادارة
Haithamal-dabbas@unitedbank- iq.net	نائب رئيس مجلس الادارة
MUHANAD@UNITEDBANK-Iq.NET	المدير المفوض
halla@unitedbank-iq.net	مدير مكتب مجلس الادارة
Unitedbank2004@yahoo.com	مكتب سكرتارية المدير المفوض
Admin-hq@unitedbank-iq.net	قسم الشؤون الادارية
Ubi-ac@unitedbank-iq.net	قسم الحسابات والشؤون المالية
audet@unitedbank-iq.net	قسم الرقابة الداخلية
credit@unitedbank-iq.net	قسم الائتمان
Ubi-it@unitedbank-iq.net	قسم الحاسبة الالكترونية
ubi-rtgs@unitedbank-iq.net	شعبة المدفوعات
Legal-dep@unitedbank-iq.net	قسم القانوني
Swift_dep@unitedbank-iq.net	قسم السويقت
aml@unitedbank-iq.net	وحدة غسيل الاموال
riskmanagment@unitedbank-iq.net	قسم ادارة المخاطر
commitments@unitedbank-iq.net	مراقب الامتثال
Plane-dep@unitedbank-iq.net	قسم التخطيط وادارة الفروع
intdepartment@unitedbank-iq.net	قسم الدولي
Ubi-media@unitedbank-iq.net	قسم العلاقات والاعلام
transfers@unitedbank-iq.net	شعبة الحوالات
Ubi-ic@unitedbank-iq.net	قسم الاعتمادات
Ins-encoded@unitedbank-iq.net	الصكوك المرمزة
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 ٢٠١٣/١٢/٣١

الرقم الرمزي	البريد الالكتروني	اسم المدير	العنوان	اسم الفرع
٩٥١	UBI-MAINBRANCH@UNITEDBANK-IQ.NET	احلاص كاظم حسين	بغداد /حي الوحدة/م/٢٠٤/ش/١٤/ع/٦٩	الفرع الرئيسي
٩٥٢	UBI-ALMANSUR@UNITEDBANK-IQ.NET	ميساء محمد محسن	بغداد /المنصور/بناية نادي الكرخ الرياضي	فرع المنصور
٩٥٣	UBI-KARADA@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد جاسم جودة	بغداد /كرادة داخل / ارجنتية	فرع الكرادة
٩٥٤	UBI-ALZAFRANI@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد سلام عبد الكريم	بغداد /حي الوحدة/م/٩٠٤/ش/١٤/ع/٦٩ سيتم نقله قريبا الى المنطقة الخضراء	فرع الزعفرانية
٩٥٥	UBI-ALRABEEA@UNITEDBANK-IQ.NET	همسة فيصل هوبي	بغداد /شارع الربيع/تفك الشرطة	فرع الربيع
٩٥٦	UBI-ALjadhrya@UNITEDBANK-IQ.NET	احمد يوسف العبيدي	بغداد / الجادرية	فرع الجادرية
٩٥٧	UBI-AERBIL@UNITEDBANK-IQ.NET	جمال اسماعيل خضير	اربيل /قرب وزارة العدل/عين كاوة	فرع اربيل
٩٥٨	UBI-ALNAJAF@UNITEDBANK-IQ.NET	علي جواد كاظم	النجف/حي القدير	فرع النجف
٩٥٩	UBI-KARBALAA@UNITEDBANK-IQ.NET	احمد مطشر خشان	كربلاء/شارع المكتبة المركزية	فرع كربلاء
٩٦٠	UBI-DYWANIA@UNITEDBANK-IQ.NET	جلال عبد زيد	الديوانية/شارع المواكب	فرع الديوانية
٩٦١	MUSEL@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد علي محمد	الموصل/شارع الجمهورية	فرع الموصل
٩٦٢	SAMARAA@UNITEDBANK-IQ.NET	فستان عبد النبي حسين	سامراء/قرب ملعب الادارة المحلية	فرع سامراء
٩٦٣	TAKRET@UNITEDBANK-IQ.NET	علي حسين هادي	تكريت/وادي شيشين	فرع تكريت
٩٦٤	ZAKHO@UNITEDBANK-IQ.NET	محمد ياسين حمدان	زاخو/جوار زاخو/قرب الاسواق الحرة	فرع زاخو

كشوف بفروع المصرف المتحد للاستثمار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

الرقم الرمزي	البريد الالكتروني	اسم المدير	العنوان	اسم الفرع
٩١٥	ZAINNAJI@YAHOO.CO.UK	مروة صلاح مهدي	السليمانية/شارع سالم البحرة / شارع ١٤ تموز قرب قصر السلطان	فرع السليمانية
٩١٦	UBI-BASRAH@UNITEDBANK.IQ.NET	عبد الودود عبد الحميد يعقوب	الكاظمية / شارع المحيط	فرع البحرة
٩١٧	UBI-ALKADHMYA@UNITEDBANK-IQ.NET	احمد يوسف محمود	الناصرية/ شارع النيل	فرع الكاظمية
٩١٨	UBI-ALNASSRYA@UNITEDBANK-IQ.NET	مهدي صالح سلمان	الفلوجة / حي الوحدة	فرع الناصرية
٩١٩	UBI-ALFALUJA@UNITEDBANK-IQ.NET	عبد الحافظ محمد جراد	بغداد/ حي جميلة/مقابل مصرف الاقتصاد	فرع الفلوجة
٩٧١	UBI-JAMILA@UNITEDBANK-IQ.NET	آيات قاسم مهدي	بغداد/ حي الرياضي	فرع جميلة
٩٧٠	UBI-ALSALJEKH@UNITEDBANK-IQ.NET	هيثم اسماعيل خليل	بغداد/ حي الرياضي	فرع الصليح

فاضل جاسم محمد الدباس
رئيس مجلس الادارة

مهند قاسم زغير
المدير المفوض