



العدد : 10

التاريخ : 2011/2/16

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

### م/ تقرير مراقب الحسابات

بصديكم تبادأ.....

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار- شركة مساهمة خاصة / بغداد كما هي عليه في 31/كانون الاول/2010 و حسابات نتيجة النشاط والبيانات والكتوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الادارة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

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

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

#### اولا- رأس المال :-

تم خلال السنة زيادة رأس المال للمصرف من (100) مليار دينار الى (150) مليار دينار تنفيذًا لقرار الهيئة العامة (سادسا) المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ 2010/7/5

واقترن ذلك بتأييد دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها المرقم 21312 في 12/تشرين الاول/2010 وبذلك تكون مقدار الزيادة (50) مليار دينار خلال هذه السنة.

ثانيا- كفاية رأس المال:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت 20% وكما في 2010/12/31 واستنادا الى المادة (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قياسا بنسبة 2009 البالغة 33% على الرغم من زيادة رأس المال من (100) مليار دينار الى (150) مليار دينار و برأينا فان ذلك يعني ان المصرف بعد الزيادة قد استثمر مبلغ رأس المال واحتياطياته بشكل جيد.

ثالثا- النقود/ نقد لدى المصارف:-

1-ان رصيد النقد لدى المصارف البالغ (186412) مليون دينار والظاهر في كشوفات الميزانية يتضمن ارصدة مدينة لكل من البنك المركزي العراقي ومصرف الرشيد ومصرف الرافدين والمصرف الزراعي والمصرف العقاري ومصرف بغداد والمصرف الصناعي ومصرف العراق التجاري.

2-ان رصيد حساب النقد لدى المصارف الخارجية والبالغ (3026) مليون دينار بشكل 2% من رأس المال والاحتياطيات وبذلك تكون ارصدة المصرف المحتفظ بها في الخارج لا تتجاوز 20% من رأس المال والاحتياطيات وبذلك فان المصرف قد عالج الفقرة (ب) من اولا من تقرير مراقب الحسابات للسنة الماضية.

رابعا- الاستثمارات المالية /الاسهم:-

بلغ رصيد استثمارات المصرف في اسهم الشركات المختلطة والخاصة كما في 2010/12/31 (6395) مليون دينار مقابل (3309) مليون دينار لسنة 2009 اي بزيادة (3086) مليون دينار وتبلغ القيمة السوقية كما في تاريخ الميزانية (6168) مليون دينار.

خامسا- المدينون:-

1- فروقات نقدية:-

يبلغ رصيد هذا الحساب كما في تاريخ الميزانية (1050) مليون دينار ومن ضمن المبلغ المذكور مبلغ (8) مليون دينار عن نقص ومزيف والرصيد المتبقي والبالغ (1042) مليون دينار عن اموال مسروقة من المصرف وملاحظاتنا حول هذا الحساب:-

أ- ان رصيد فروقات نقدية / سرقة مصرف هو الرصيد نفسه المدور لسنة 2009 مما يؤكد عدم استحصال المصرف لهذا المبلغ.

ب-نوصي بأحتساب مخصص لهذه الديون لغرض اطفائها بعد استنفاد الاجراءات القانونية وحسب ما ترونه مناسباً.

2- ديون و قروض متأخرة التسديد:-

بلغت قيمة القروض والديون متأخرة التسديد كما في تاريخ الميزانية (2613) مليون دينار وبلغت قيمة هذا الحساب لسنة 2009 (2127) مليون دينار ولدينا الملاحظات التالية:-

أ- نوصي بزيادة تقديم الضمانات المقدمة (لقاء الاعتماد النقدي والتعهدي) بما يتناسب مع الائتمان الممنوح.

ب-نوصي بتكثيف الاجراءات القانونية لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.

3- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:-

يبلغ مخصص مخاطر الائتمان كما في تاريخ الميزانية (16979) مليون دينار وهو بموجب تقدير ادارة المصرف مع اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي والبالغ (18652) مليون دينار ونظراً لصدور تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والمنشور في جريدة الوقائع العراقية العدد (4172) في (2011/1/3) والمبلغ للمصرف بموجب كتاب البنك

المركزي العراقي العدد 762/3/9 في 2011/2/3 وبذلك يكون المخصص  
المحتسب كافيا.

سادسا-الموجودات الثابتة:-

لم نحصل على جرد الموجودات الثابتة بتاريخ الميزانية لبعض الفروع.

سابعا-الدائنون:-

1- ايرادات مستلمة مقدما:-

عند فحصنا لهذا الحساب كما في تاريخ الميزانية وجدنا الرصيد (2304)  
مليون دينار يتضمن ارصدة سنوات سابقة لم تجري تصفيته نوصي بمعالجة  
هذا الرصيد بموجب الحسابات المناسبة له.

2- مبالغ غير مطالب بها:-

عند فحصنا لهذا الحساب كما في تاريخ الميزانية وجدنا الرصيد (188) مليون  
دينار وان الجزء الاكبر من هذا المبلغ يعود لسنوات سابقة لم يتم تصفيته  
نوصي بمعالجة هذا الرصيد حسابيا.

ثامنا- غسل الاموال وتمويل الارهاب:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية و مراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي  
مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هناك  
عمليات مصرفية تتعلق بغسل الاموال أو تلك التي تساهم بتمويل الارهاب.

تاسعا-تقارير مراقب الامتثال:-

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي  
وقد لاحظنا تطور تدريجي لدور مراقب الامتثال وعناية من قبل ادارة المصرف بذلك  
نوصي باستمرار هذا المنوال و تحديد صلاحية مراقب الامتثال وعلاقته بالادارات  
المختلفة في المصرف و وضع وصف وظيفي مكتوب له ليحدد المسؤوليات العامة  
لمجالات عمله استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

عاشرا - الرقابة الداخلية:-

- 1- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف وكانت اجراءات الرقابة مقبولة بحدها الادنى مع متطلبات العمل المصرفي نوصي بتطوير هذا القسم ورفده بعناصر محاسبية متخصصة مصرفيا وتفعيل دورها بشكل ينسجم مع التطور الحاصل في المصرف ليؤدي دوره بفاعلية لا سيما بعد افتتاح و تفعيل فروع المصرف و الوقوف بجديّة على مخرجات هذا القسم.
- 2- نوصي باتخاذ اجراءات التأمين على ممتلكات المصرف وعلى العاملين المسؤولين عن الحيازة والمخولين من الحوادث وخيانة الامانة.

احدى عشر - قسم ادارة المخاطر:-

نظرا للتطور الحاصل في الحركة المصرفية العراقية ولغرض مواكبتها مع المتغيرات الحاصلة في العالم فقد اهتم المصرف باستحداث قسم لادارة المخاطر يأخذ على عاتقه الاشراف ومتابعة كافة المخاطر المصرفية التي من الممكن ان يتعرض لها اي مصرف اضافة لاعداد دراسة مختصرة لتوضيح معنى المخاطر و انواعها.

اثنى عشر - اجتماعات مجلس الادارة:-

وفقا للفقرة - اولا من احكام المادة (112) من قانون الشركات رقم(21) لسنة 1997 المعدل الذي ينص على ان عدد اجتماعات مجلس ادارة الشركات المساهمة لا تقل عن(6) اجتماعات خلال السنة الواحدة فان المصرف لم يخالف احكام هذا القانون وكانت الاجتماعات لهذه السنة موضوعة التدقيق (6) اجتماعات و بتسلسل على الترتيب من (151) الى (156).

ثلاثة عشر - النظام الالكتروني:-

اصبح قسم الحاسبة الالكترونية في المصرف يعمل بالنظام الالكتروني الجديد(BANKS) موازيا للنظام المعمول به حاليا وهو نظام (DOS) كما في تاريخ الميزانية.

اربعة عشر - امور اخرى:-

تقيم الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما في تاريخ الميزانية بسعر (1170) دينار لكل دولار واعتمادا على اسعار الصرف للبنك المركزي العراقي للعملات الاجنبية الاخرى.

وخضوعا لما ورد اعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا و طبقا لما هو مدرن في دفاتر و سجلات المصرف و وفقا للمعلومات و الايضاحات المعطاة:-

1- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل ادارة المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات و مطلوبات ونفقات و ايرادات المصرف كما وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة و دقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة و النقدية تمت من قبل ادارة المصرف و ان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات و قد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاس و الاصول و المبادئ المعتمدة و التي اتبعت في السنة السابقة.

3- ان التقرير السنوي لمجلس الادارة و ما تضمنه من معلومات مالية و محاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق و انه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين و التشريعات السائدة.

4- ان البيانات و الحسابات الختامية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية و التشريعات المرعية و هي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات و انها منظمة طبقا لقانون الشركات و الانظمة و التعليمات الصادرة بموجبه و قانون البنك المركزي العراقي.

سعد مهدي السعدي

محاسب قانوني و مراقب حسابات

S. M. Al-Saadi  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ 31/كانون  
الاول/2010 و ان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطها للسنة المنتهية بنفس التاريخ  
بصورة امينة و عادلة .

مع التقدير.....

سعد مهدي محمد

محاسب قانوني و مراقب حسابات

سعد مهدي السعدي  
محاسب قانوني و مراقب حسابات

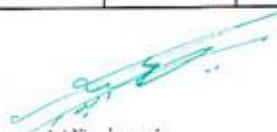


المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العمومية كما هي عليه في 2010/12/31

2009	2010		رقم الدليل الحاسبي	
الف دينار	الف دينار	اسم الحساب		
		الموجودات	1	
		الموجودات المتداولة		
294,289,498	210,358,911	التقروض	18	1
3,308,599	6,395,072	الاستثمارات	15	2
		الاتصان النقدي	14	
228,022	164,251	الأوراق التجارية المحصورة	144	3
109,553,518	261,921,037	القروض والسلع	14	4
25,689,077	29,412,927	السديون	16	5
433,068,714	508,252,198	مجموع الموجودات المتداولة		
		الموجودات الثابتة		
6,249,230	10,347,506	الموجودات الثابتة القيمة دفترية	11	6
427,352	-	مشروعات تحت التنفيذ	12	
439,745,296	518,599,704	مجموع الموجودات		
		المساهمات المتقابلة		
221,611,592	533,188,506	القروض الرأسمال لقاء العمليات المصرفية (بعد تسهيل التأمينات) كما مقابل	19	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد				
الميزانية العمومية كما هي عليه في 2010/12/31				
رقم الكشف	رقم الدليل الخاسي	اسم الحساب	2010 آلاف دينار	2009 آلاف دينار
	2	مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الاجل		
7	25	حسابات حارسة وروافع	286,556,308	231,888,485
8	22	التخصيصات	23,872,513	11,851,010
9	26	التسليم	24,183,547	83,327,535
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	334,612,368	327,067,030
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
10	21	رأس المال الاسمي والدفع	150,000,000	100,000,000
11	23	الاحتياطيات	33,987,336	12,678,266
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	183,987,336	112,678,266
		مجموع مصادر التمويل	518,599,704	439,745,296
		الحسابات المتقابلة		
12	29	الزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تسريبات التامينات)	533,188,506	221,611,592



رئيس مجلس الإدارة  
رعد ابراهيم الهدي



المدير المالي  
زيدك هاشم الجبار



المحاسب  
مزوة رفعت عمر مرعي  
25084/ع



ساعد مهدي محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
مخضوما لتقرير رقم 10 في 2011/2/16

للمسئولين والمسئولين  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف الأرباح والخسائر للفترة من 2010/1/1 ولغاية 2010/12/31			
رقم الكشف	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
	إيراد النشاط الجاري		
13	إيراد العمليات المصرفية	53,289,382	22,261,039
14	إيراد الاستثمار	837,797	4,397,796
	تسؤل مصروفات النشاط الجاري	54,127,179	26,658,835
15	مصروفات العمليات المصرفية	9,882,056	7,321,462
	الائتمانات والاطفاء	699,296	252,578
16	المصروفات الادارية	3,287,535	2,414,917
		13,868,887	9,988,957
	فائض العمليات الجارية	40,258,292	16,669,878
	تصاف: الإيرادات التحويلية و الاخرى		
17	الإيرادات الاخرى	559,576	384,259
	تول: المصروفات التحويلية والاخرى		
18	المصروفات التحويلية	498,324	421,433
19	المصروفات الاخرى	117,474	41,865
		615,798	463,298
	<b>صافي الربح</b>	<b>40,202,070</b>	<b>16,590,839</b>

الفائض القابل للتوزيع بوزع كما يلي :	
1,150,000	انقضاء حسابات سنوات سابقة
6,893,000	التحصيلات الضريبية
1,953,316	احتياطي قانوني
30,205,754	الفائض القابل للتوزيع

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31

40,202,070	فائض النشاط بموجب كشف الارباح والحسابات
	<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
699,296	الائذانات والاطفاء
3,723,850-	الزيادة في المدفوعات
54,667,823	الزيادة في حسابات جارية وودائع
59,143,988-	النقص في الدائنين
7,500,719-	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
	<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
3,086,473-	الزيادة في الاستثمارات
152,303,748-	الزيادة في الائتمان النقدي
4,098,276-	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
427,352	النقص في المشروعات تحت التنفيذ
159,061,145-	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
	<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
50,000,000	الزيادة في رأس المال
12,000,000-	النقص في الاحتياطات
4,429,207	الزيادة في التخصيصات
42,429,207	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
124,132,657-	صافي التدفقات النقدية
294,289,498	بضاف: رصيد النقود كما في 1/1/2010
210,358,911	رصيد النقود كما في 31/12/2010

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد	
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض احتساب ضريبة الدخل	
للسنة المنتهية في 2010/12/31	
الف دينار 2010	أسم الحساب
40,202,070	صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
	يضاف: مبالغ غير مقبولة من الضريبة
7,693,749	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
6,759	ديون مشطوبة
11,627	أعانات المنتسبين
1,550	خسائر وأحمالية
7,713,685	
	يزول:
8,598	إيرادات وأحمالية
393,924	فوائد المساهمات الداخليه
403,904	فوائد الاستثمار الليالي
806,426	
47,109,329	صافي الدخل الخاضع للضريبة
1,150,000	أطفاء خسائر السنوات السابقه
6,893,000	ضريبة الدخل
1,953,316	أحتياطي قانوني (5%)
30,205,754	الفاصل القابل للتوزيع
40,202,070	صافي الربح بموجب كشف الأرباح والخسائر

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف النقود كما في 2010/12/31 كشف رقم (1)			
2009	2010	أسم الحساب	رقم الدليل الخاسي
ألف دينار	ألف دينار		
5,873,731	5,189,605	نقد في الصندوق	181
232,912,407	186,116,275	نقد لدى المصارف المحلية	183
-	15,835,545	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	184
	191,264	أوراق نقدية أجنبية	186
55,503,360	3,026,222	نقد لدى المصارف الخارجية/عملة أجنبية	187
294,289,498	210,358,911	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف الاستثمارات كما في 2010/12/31 كشف رقم (2)			
2009	2010	أسم الحساب	رقم الدليل الخاسي
ألف دينار	ألف دينار		
		إستثمارات مالية طويلة الاجل	152
300,230	2,502,714	إستثمارات طويلة الاجل/قطاع مختلط	1525
1,399,765	3,892,358	إستثمارات طويلة الاجل/قطاع شركات	1526
1,608,604	-	إستثمارات طويلة الاجل/قطاع حواس	1527
3,308,599	6,395,072	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في 2010/12/31 كشف رقم (3)			
2009	2010	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
		الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144
228,022	164,251	حوالات داخلية مبتاعة	1445

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف القروض والتسليفات كما في 2010/12/31 كشف رقم (4)			
2009	2010	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
		قروض مموحة قصيرة الاجل	142
	7,350,000	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/شركات	1426
30,848,203	28,964,620	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/أفراد	1427
		حسابات جارية مدينة	143
229,362	58,906,305	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات	1436
78,475,953	166,061,996	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/أفراد	1437
109,553,518	261,282,921	مجموع	
			145
-	638,116	مستندات شحن قطاع خاص / شركات	1456

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في 2010/12/31 كشف رقم (5)

رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
161	مدينو النشاط الجاري	51,720	937,567
163	حسابات مدينة متبادلة	8,954,340	19,615,414
165	مدينو النشاط غير الجاري	336,522	395,707
166	حسابات مدينة متنوعة		
1661	تأمينات لدى الغير	15,306,090	645,193
1662	أيرادات مستحقة وغير مقبوضة	39,065	39,065
1663	مصاريف مدفوعة مقدما	556,106	80,307
1665	فسروقات نقدية	1,050,751	1,059,396
1666	نفقات قضائية	125	75
167	السلف		
1671	سلف لاغراض النشاط	38,497	4,934
1672	سلف المتسبين	466,589	169,241
169	حسابات مدينة أخرى		
1691	مدينو ديون متاخرة التسديد	1,295,998	2,069,408
1693	مدينو خطابات ضمان مدفوعة	1,317,124	672,770
	المجموع	29,412,927	25,689,077



المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة كما في 2010/12/31 كشف رقم (6)

الخصائص	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث	تفقات إيرادية مؤجلة	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
	111	112	113	114	115	116	118	12	1
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
التكلفة كما في 1/1/2010	1,943,200	3,593,765	213,834	131,365	1,875	397,280	558,815	427,352	7,267,486
الإضافات خلال السنة		2,979,347	184,437	116,128		327,244	1,186,808		4,793,964
ناقضاً/كافة موجودات مشطوبة			95-	30,892-		52,527-		427,352-	510,866-
الغاء نفقات مؤجلة							186,682-		186,682-
الرصيد 31/12/2010	1,943,200	6,573,112	398,176	216,601	1,875	671,997	1,558,941	-	11,363,902
مخصص الإندثار التراكم									-
الرصيد في 1/1/2010		247,550	40,234	110,745	548	191,827			590,904
إندثار السنة الحالية		300,748	69,995	31,285	475	110,110	186,682		699,295
تسويات الإندثار التراكم			2,131	29,425-	144-	59,683-	186,682-		273,803-
الرصيد في 1/1/2010		548,298	112,360	112,605	879	242,254	-	-	1,016,396
التكلفة الدفترية كما في 31/12/2010	1,943,200	6,024,814	285,816	103,996	996	429,743	1,558,941	-	10,347,506

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع كما في 2010/12/31 كشف رقم (7)

رقم التاليف المحاسبي	اسم الحساب	2010	2009
		ألف دينار	ألف دينار
251	حسابات جارية دائنة		
25111	حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي	43,169	61,301
25112	حسابات جارية دائنة القطاع الحكومي أصلية	28,020	28,025
25151	حسابات جارية دائنة القطاع منقطع	271,166	322,770
25152	حسابات جارية دائنة القطاع منقطع أصلية	55,105	57,388
25161	حسابات جارية دائنة القطاع خاص / شركات	96,395,454	34,884,154
25162	حسابات جارية دائنة القطاع خاص / شركات أصلية	5,834,604	2,986,411
2517	حسابات جارية دائنة الأفراد	19,154,468	12,422,119
25172	حسابات جارية دائنة الأفراد أصلية	4,653,070	3,731,958
14376	أرصدة دائنة - حسابات جارية مدينة الشركات		
2519	الصكوك المصدقة والمحجوزة		
25191	الصكوك المصدقة (المصدق)	2,298,603	2,631,084
25192	الصكوك المحجوزة حالها	4,222,180	2,000
25193	الصكوك المصدقة (المصدق) أصلية	149,491	11,548
252	حسابات الإيداع		
2521	حسابات التوفير / دينار	10,444,199	13,160,777
2523	حسابات التوفير أصلية	3,987,757	4,374,332
253	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		
2531	الودائع الثابتة / أفراد	35,734,344	10,374,783
2532	الودائع الوافية	150,000	-
2533	الودائع الثابتة / أصلية	1,228,500	1,170,000
	مما يعده	184,650,130	86,218,650

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كثف حسابات جارية وودائع كما في 2010/12/31 تابع كثف رقم (7)			
رقم التذليل المحاسبي	اسم الحساب	2010	2009
		ألف دينار	ألف دينار
	ما قبله	184,650,130	86,218,650
255	أهميات مستطاف ومقرحات لقاء عمليات مصرفية		
2551	أهميات لقاء الاقصادات المتعدية	12,410,084	4,193,816
2552	أهميات لقاء حفلات الضمان	78,889,374	9,185,542
2554	أهميات لقاء حالات مستندة وارادة	=	694
2557	أهميات لقاء حفلات الضمان امانة اجنية	9,185,542	131,710,902
256	الحسابات والفكوك الداخلية		
2561	حالات فروع الصراف المتحولة عليا	-164,810	=
25621	السلح المتحولة على الصراف امانة عليا	1,561,822	211,885
2563	الفكوك المتحولة على الصراف	24,166	331,262
2564	حالات داخلية ماعا		32,210
2567	الفكوك المتحولة على الصراف - صلا اجنية	0	599
2572	حالات خارجة ماعا	0	2,925
	المجموع	286,556,308	231,888,485

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد					
كثف التخصيصات كما في 2010/12/31 كثف رقم (8)					
رقم التذليل	اسم الحساب	الرصيد 1/1/2010	الاصناف	التبريلات	الرصيد 31/12/2010
		ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
222	مخصص التيون المشكوك في تحصيلها	9,284,764	7,693,749		16,978,513
224	تخصيصات ضريبية	2,566,246	6,893,000	2,566,246	6,893,000
225	تخصيصات متنوعة	=	1,000		1,000
	المجموع	11,851,010	14,587,749	2,566,246	23,872,513

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون كما في 2010/12/31 كشف رقم (9)

2009	2010	أسم الحساب	رقم الدليل الخاسي
ألف دينار	ألف دينار		
		دائنو النشاط الجاري	261
2,253,254	48	دائنو القطاع الخاص	2617
2,077	2,077	دائنو النشاط غير الجاري	265
		حسابات دائنة متنوعة	266
74,513,410	20,860,372	تأمينات مستلمة	2661
1,684,679	2,304,229	أيرادات مستلمة مقدما	2662
234,523	662,208	مصاريف إدارية مستحقة	26633
125	456	رسوم الطوابع المالية	26663
-	23	الزيادة في الصندوق	2668
42,400	66,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	26695
4,500,000		إبداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	26696
		أستقطاعات لحساب الغير	267
4,899	2,463	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
		حسابات دائنة أخرى	269
13,308	18,569	حسابات دائنة متنوعة	2694
9,238	9,618	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين	2695
69,087	69,087	مبالغ مححوزة بطلب من جهات رسمية	2696
535	188,397	مبالغ غير مطالب بها	2967
83,327,535	24,183,547	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف رأس المال كما في 2010/12/31 كشف رقم (10)			
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2010	2009
		ألف دينار	ألف دينار
211	رأس مال المدفوع 1/1/2010	100,000,000	25,000,000
	الزيادة خلال السنة	50,000,000	75,000,000
	رأس مال المدفوع 2010/12/31	150,000,000	100,000,000

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد				
كشف الإحتياطيات كما في 2010/12/31 كشف رقم (11)				
نوع الإحتياطي	الرصيد 1/1/2010	الإضافات	السويات	الرصيد 31/12/2010
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
إحتياطي رأسمالي	1,119,994		701,230	418,764
إحتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي	940,138	2,654,546		3,594,684
إحتياطي توسعات	750,000	-	-	750,000
العجز التراكم	-2,300,000	-	-1,150,000	-1,150,000
العائض التراكم	12,168,134	30,205,754	12,000,000	30,373,888
المجموع	12,678,266	32,860,300	11,551,230	33,987,336

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد				
كشف الإلتزامات المتقابلة كما في 2010/12/31 كشف رقم (12)				
رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2010	2009	
		ألف دينار	ألف دينار	
1921/2921	حسابات الضمان الداخلية المدفوعة / بعد تسوية التامينات	274,325,778	181,077,373	
1923/2923	التزامات حطالات ضمان / عملة اجنبية / بعد تحويل التامينات	208,071,899	-	
1931/2931	التزامات لقاء الإحصاءات الصادرة / بعد تسوية التامينات	6,685,502	39,715,532	
1941/2941	التزامات المصرف لقاء حالات اعتماد	34,030,844	26,916	
195/295	مستطردون من الإحصاءات الواردة	10,074,479	791,767	
199/299	حسابات مدينة بالقيمة الرمزية	4	4	
	المجموع	533,188,506	221,611,592	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف ايرادات العمليات المصرفية كما في 2010/12/31 كشف رقم (13)			
رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
441	ايرادات العملات الاجنبية		
4412	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	1,081,496	1,521,757
4415	ايراد فروقات تقييم العملة	-	517,762
442	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية		
4421	فوائد القروض الممنوحة	2,496,142	867,161
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	18,735,402	3,826,776
4423	ايرادات قطع وتحصيل اوراق تجارية	96	-
4424	ايراد التسليفات المتنوعة	651	-
443	عمولات الحوالات		
4431	عمولات الحوالات الداخلية	111,376	26,078
4432	عمولة الحوالات الخارجية	1,097	1,937
444	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		
4441	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	796,865	352,825
4442	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	140	4,137
445	ايرادات خطابات الضمان		
4451	عمولة خطابات الضمان	10,536,832	2,996,894
4452	عمولة خطابات الضمان الخارجية	9,430,886	6,211,045
447	عمولات مصرفية متنوعة		
4471	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	404,699	53,537
4472	عمولة بيع الطوابع	3,993	
4477	عمولة حوالات خارجية/دولار	134,282	91,951
44791	عمولات مصرفية /دينار	9,054,873	473,897
44792	عمولات مصرفية /دولار	163,552	314,924
44793	عمولات اتصالات خارجية - عملة اجنبية	-	1,989
44794	عمولة فتح اعتمادات		17,136
44795	عمولة حوالات مكتب التوسط لعملة الاجنبية		4,907,404
44796	عمولة سويت		3,388
	مسابعه	52,952,382	22,190,598

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف إيرادات العمليات المصرفية كما في 2010/12/31 تابع كشف رقم (13)			
رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
	ما قبله	52,952,382	22,190,598
448	مصروفات مستردة		
4482	مصروفات اتصالات مستردة	6,048	3,843
4483	مصروفات النقل مستردة	272,924	32,759
4485	مبهمات مطبوعات مصرفية	54,478	31,229
4486	عسولات مطبوعات/دولار	3,456	2,563
4487	أحور المهاتف/دولار	94	47
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	53,289,382	22,261,039

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف إيرادات الاستثمارات كما في 2010/12/31 كشف رقم (14)			
رقم الدليل الحسابي	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
462	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
4622	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	17,135	894,515
4624	إيرادات المساهمات الداخلية	393,924	765,276
4631	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة	3,223	-
4632	فوائد الاستثمار الليلي	403,904	2,730,219
4639	فوائد سلف الموظفين	19,611	7,786
	مجموع إيرادات الاستثمارات	837,797	4,397,796

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية كما في 2010/12/31 كشف رقم (15)

رقم الدليل	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	959,623	555,892
3422	فوائد الودائع الثابتة	1,216,427	313,252
343	العمولات المصرفية المدفوعة	12,197	39,489
344	فروقات تقييم العملات الاجنبية	60	341,137
3451	هبوط قيمة الاستثمارات	-	6,064,111
3454	مخاطر الالتزامات التعمدية	7,693,749	-
347	مصروفات مكتب الوساطة لبيع وشراء الدولار	-	7,581
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	9,882,056	7,321,462



المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية كما في 2010/12/31 كشف رقم (16)

2009	2010	أسم الحساب	رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		
		السرواتب والاجور	31
		الاجور التقديرية للعمال	312
835,420	896,389	الاجور التقديرية	3121
14,924	57,683	أجور الاعمال الاضافية	3123
172,615	452,914	مكافآت تشجيعية	3124
12,709	24,184	مخصصات مهنية وقفية	3125
534,025	847,688	مخصصات تعويضية	3126
953	2,125	مخصصات غلاء معيشة	3127
7,079	13,582	مخصصات أخرى	3129
		<u>المساهمة في الضمان الاجتماعي</u>	<u>315</u>
116,177	140,858	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	3151
1,693,902	2,435,423	مجموع السرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	32
62,305	117,512	الوقود والزيوت	322
		التنوعات	325
23,176	49,620	التوازم والمهمات	3251
22,375	86,232	القرطاسية	3252
2,051	10,652	تجهيزات العاملين	326
		المياه والكهرباء	327
252	1,241	المياه	3271
5,184	10,522	الكهرباء	3272
115,343	275,779	مجموع المستلزمات السلعية	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية كما في 2010/12/31 تابع كشف رقم (16)

رقم الدليل	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
33	الالتزامات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3312	صيانة المباني	6,921	38,775
3313	صيانة الآلات والمعدات	25,158	11,087
3314	صيانة وسائل نقل وانتقال	3,768	11,631
3315	صيانة عدد وقواب	-	125
3316	صيانة أثاث واجهزة مكاتب	4,653	4,494
3317	صيانة برمجيات	7,575	7,530
332	خدمات أبحاث واستشارات	3,670	-
333	دعاية وطبع وضيافة		
3331	دعاية وإعلان	37,720	40,032
3332	نشر وطبع	-	283
3333	ضيافة	12,237	4,160
3335	أحفالات	2,528	2,750
3336	مؤتمرات وندوات	2,287	-
334	نقل وانفساد واتصالات		
3341	نقل العاملين	56,246	42,798
3342	نقل السلع والبضائع	9,848	14,963
3343	الفسر والانبساط	94,674	32,008
3344	اتصالات عامة	56,195	138,639
335	استئجار موجودات ثابتة		
3352	استئجار مباني ومنشآت	30,802	40,600
3353	استئجار الآت ومعدات	8,250	14
336	مصرف ولسان خدمية متنوعة		
3361	أخرافات وانعامات	33,081	87,707
3362	انعامات تأمين	5,000	5,000
3363	مكافآت لغو العاملين	54,019	12,834
3364	ضرائب ورسوم لجهات أجنبية	1,051	14,741
3365	خدمات قانونية	130	280
	مساومه	455,813	510,451

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف المصاريف الادارية كما في 2010/12/31 تابع كشف رقم (16)			
رقم الدليل	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
	ما قبله	455,813	510,451
3366	خدمات مصرفية	11,538	1,800
3367	أحور تدريب وتأهيل	765	34,742
3368	أحور تدقيق الحسابات	41,000	25,000
3369	مصرفوات خدمة أخرى	67,217	33,679
	مجموع المستلزمات الخدمية	576,333	605,672
	مجموع المصاريف الادارية	3,287,535	2,414,917

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف الإيرادات الاخرى كما في 2010/12/31 كشف رقم (17)			
رقم الدليل	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
49	الإيرادات الاخرى		
491	إيرادات سنوات سابقة	8,276	32,994
492	إيرادات عرضية	542,702	332,005
493	إيرادات رأسمالية	8,598	19,260
	مجموع الإيرادات التحويلية والاخرى	559,576	384,259

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف المصروفات التحويلية كما في 2010/12/31 كشف رقم (18)			
رقم الدليل	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
383	مصروفات تحويلية متنوعة		
3831	تبرعات للغير	17,750	-
3832	تعويضات وغرامات	960	41,087
3833	ديون مشطوبة	6,759	138
384	ضرائب ورسوم		
3843	رسوم وطوابع مالية	-	737
3846	ضرائب ورسوم متنوعة	461,228	374,971
385	أعانات		
3851	أعانات للمتسبين	11,627	4,500
3852	أعانات للغير	-	-
	مجموع المصروفات التحويلية	498,324	421,433

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد			
كشف المصروفات الأخرى كما في 2010/12/31 كشف رقم (19)			
رقم الدليل	أسم الحساب	2010 ألف دينار	2009 ألف دينار
39	المصروفات الأخرى		
391	مصروفات سنوات سابقة	115,924	28,649
393	خسائر رأسمالية	1,550	13,216
	مجموع المصروفات الأخرى	117,474	41,865

بسم الله الرحمن الرحيم  
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)  
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من  
2010/1/1 ولغاية 2010/12/31

تنفيذاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل  
نعرض ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من 2010/1/1 ولغاية 2010/12/31 ..

اولاً - نبذة عن اهداف المصرف ونشاطه

تأسس المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/5762 المؤرخه في 1994/8/20 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وفقاً لاحكام المادة (21) من قانون الشركات رقم (36) لسنة 1983 المعدل وبراسعال مقداره (1000) مليون دينار وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة وفق احكام الفقرة (1) من المادة الحادية والاربعين من قانون البنك المركزي العراقي رقم (64) لسنة 1976 المعدل وبإشر نشاطه في العمليات المصرفية والاستثمارية في 1994/11/5.

يهدف المصرف الى المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الشاملة في اطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة اعمال الصيرفة التجارية والتخصصية اضافة الى اعمال الصيرفة الاستثمارية وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط الزراعي والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية والخدمية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب احكام قانونه المرقم (64) لسنة 1976 ( المعدل ) والتعليقات الصادرة بموجبه وكذلك لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل , والجدول ادناه يبين تطور رأسمال المصرف من سنة 1994 الى سنة 2010 :

جدول تطور رأسمال المصرف لسنة 1994 إلى 2010

السنة	المبلغ / دينار
1994	1 مليار
2002	1,5 مليار
2004	10 مليار
2008	25 مليار
2009	100 مليار
2010	150 مليار

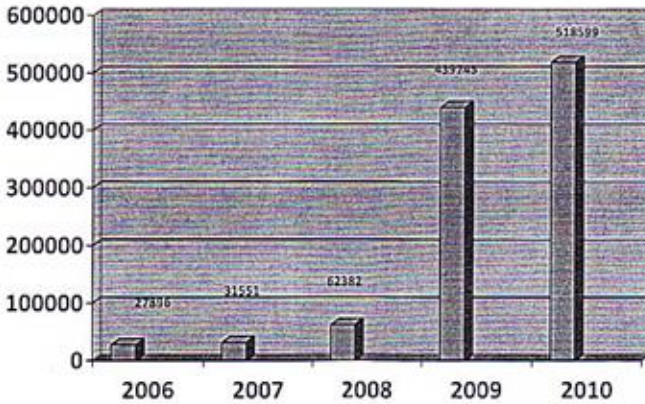
ثانياً – أهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية

أ – الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات في نهاية عام 2010 ( 518599704 ) الف ديناراً مقابل (439745296) الف ديناراً في نهاية عام 2009 أي بارتفاع عن السنه السابقة مقداره (78854408) الف ديناراً بنسبة (17,93%) وتتكون الموجودات من البنود التالية :-

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة 2006 – 2010

(الف دينار)



### 1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام 2010 (210358911) الف دينار ويمثل نسبة (40,56%) من مجموع الموجودات والبالغه (518599704) الف دينار ونسبة (73,40%) من مجموع الودائع والبالغه (286556308) الف دينار .

### 2- الاستثمارات

بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام 2010 مبلغاً قدره (6395072) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (3308599) الف دينار في سنة 2009 زيادة مقدارها (3086473) الف دينار وقد بلغ سعر السهم للمصرف المتحد حسب اخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية بتاريخ 2010/12/23 (1,770) دينار للمهم الواحد .

### 3- الائتمان النقدي

ارتفع رصيد محفظة الائتمان النقدي بتاريخ 2010/12/31 الى مبلغ (262085288) الف دينار مقابل (109781540) الف دينار عام 2009 أي بارتفاع قدره (152303748) الف دينار .

### 4- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (29412927) الف دينار في نهاية 2010 يقابلها رصيد عام 2009 (25689077) الف دينار بارتفاع مقداره (3723850) دينار ويمثل رصيد المدينون (5,67%) من قيمة الموجودات .

### 5- الموجودات الثابتة

بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (10347506) الف دينار في نهاية عام 2010 يقابلها خلال سنة 2009 (6249230) الف دينار أي بارتفاع مقداره (4098276) الف دينار .

كشف اجمالي المحفظة الاستثمارية للاسهم كما في 31/12/2010

الفرق	القيمة السوقية	معد السوق	معدل سعر السهم	كلفة الاسهم	عدد الاسهم	اسم الشركة	التسلسل
(28,743,176)	216,055,122	1.100	1.246	244,798,298	196,413,747	مصرف الاستثمار العراقي	1
(347,986)	2,127,762	1.400	1.629	2,475,748	1,519,830	الحديثة للانتاج الحيواني	2
87,676	4,425,051	3.000	2.941	4,337,375	1,475,017	بابل للانتاج الحيواني	3
529,114,508	1,591,420,913	1.500	1.001	1,062,306,405	1,060,947,275	العراقية لتصنيع وتسويق التمور	4
-	50,000,000	1.000	1.000	50,000,000	50,000,000	الاتحاد الصناعي للمولدات الكهربائية	5
(56,894,793)	126,875,231	1.100	1.593	183,770,024	115,341,119	بغداد للمشروبات الغازية	6
(94,732,142)	135,628,337	0.710	1.206	230,360,479	191,025,827	الشركة الغازية الشمالية	7
-	4,250,003		5.100	4,250,003	833,334	الوطنية للتوزيع والنشر	8
(20,660,295)	102,396,952	2.620	3.149	123,057,247	39,082,806	الصناعات المعدنية والدرجات	9
(64,035,510)	51,949,620	0.600	1.340	115,985,130	86,582,700	مصرف البصرة الدولي	10
(155,684,056)	321,645,716	0.880	1.306	477,329,771	365,506,495	مصرف بابل	11
151,138,374	699,816,357	1.950	1.529	548,677,983	358,880,183	الونام للاستثمار المالي	12
-	102,744,000	1.000	1.000	102,744,000	102,744,000	العراقية للكفالات المصرفية	13
(113,039,862)	368,115,339	0.890	1.163	481,155,201	413,612,740	مصرف الخليج التجاري	14
(12,346,930)	39,231,200	0.890	1.170	51,578,130	44,080,000	مصرف اشور الدولي	15
42,470,474	84,940,948	2.000	1.000	42,470,474	42,470,474	كركوك للمواد الانشائية	16
(6,335,155)	27,688,455	0.930	1.143	34,023,610	29,772,532	مصرف الموصل للتنمية الدولي	17
(645,000)	6,900,000	1.380	1.509	7,545,000	5,000,000	مصرف التجاري العراقي	18
(206,057,202)	992,819,592	1.100	1.328	1,198,876,794	902,563,265	مصرف الشرق الاوسط العراقي	19
138,712,752	1,268,043,092	1.520	1.354	1,129,330,339	834,238,876	صناعات الكارتون	20
102,001,677	6,197,073,687			6,095,072,011	4,842,090,220	المجموع	

300,000,000

بلغت استثماراتنا في شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاسهم

6,395,072,011

المجموع



## 6- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :- ارتفع رصيد خطابات الضمان بعد تنزيل التأمينات النقدية بتاريخ 2010/12/31 بمبلغ (274325778) الف دينار مقابل (181077373) عام 2009 أي بارتفاع مقداره (93248405) الف دينار .

ب- الاعتمادات المستندية :- ارتفع رصيد الاعتمادات المستندية بتاريخ 2010/12/31 إلى (6685502) الف دينار مقابل (39715532) الف دينار نهاية عام 2009 أي بانخفاض مقداره (33030030) الف دينار .

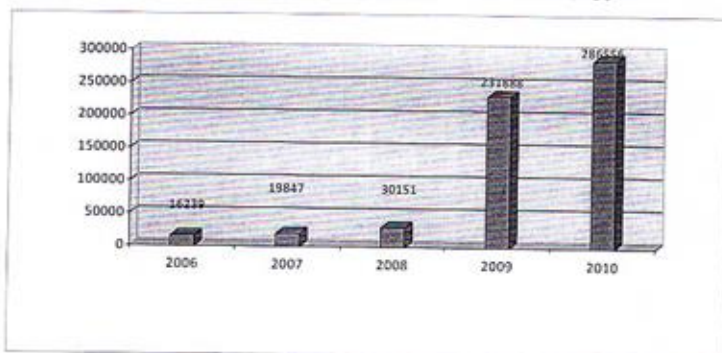
### ب - المطلوبات

#### 1- مصادر التمويل ( الودائع )

##### 1-1 الحسابات الجارية والودائع بالدينار العراقي

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة في نهاية عام 2010 (286556308) مقابل (231888485) الف دينار في عام 2009 أي بارتفاع مقداره (54667823) الف دينار ويشكل نسبة الارتفاع ( 23% ) كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (150%) من رأس المال والاحتياطيات .

تطور ارصدة الحسابات الجارية والودائع 2005-2010 بالملايين



## 2-1 الودائع بالعمله الاجنبية

ازداد مجموع الودائع بالعمله الاجنبية / الدولار الامريكى مقيم بسعر السوق في نهاية السنة 2010 حيث بلغ (15787056) الف دينار مقابل (12348114) الف دينار سنة 2009 أي بارتفاع مقداره (3438942) الف دينار مسعر على اساس اخر تسعيرة للبنك المركزي العراقي بمبلغ (1170) دينار للدولار الواحد .

اسم الحساب	سنة 2010 الف دينار	سنة 2009 الف دينار
حسابات توفير بالعمله الاجنبية	3987757	4374332
حسابات جارية دائنه بالعمله الاجنبية	10570799	6803782
ودائع ثابتة بالعمله الاجنبية	1228500	1170000
المجموع	15787056	12348114

## 2- الدائنون

بلغ رصيد الدائنون في نهاية 2010 (24183547) الف دينار مقابل (83327535) الف دينار في عام 2009 أي بانخفاض مقداره (59143988) الف دينار تمثل نسبة (29,02%) كما ان نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (439745296) الف دينار هي (5,49%) .

## 3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (150) مليون دينار اما الاحتياطيات فقد ارتفع رصيدها واصبح (33987336) الف دينار لسنة 2010 مقابل ارتفاع بمقدار (28202070) الف دينار عن السنة 2009 وفيما يخص العجز المتراكم فقد انخفض من (2300000) الف دينار (1150000) الف دينار عن تغطية جزء منه بمقدار (1150000) الف دينار من الارباح المتحققة لسنة 2010 .

418764	احتياطي رأسمالي
3594684	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
750000	احتياطي توسعات
(1150000)	العجز المتراكم
<u>30373888</u>	الغرض المتراكم
33987336	المجموع

#### 4- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال ( 20% ) كما في 2010/12/31 استناداً الى قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .

#### 5- الإيرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام 2010 إيرادات اجمالية مقدارها (54686755) الف دينار مقابل (27043094) الف دينار لعام 2009 أي بارتفاع مقداره (27643661) الف دينار والجدول ادناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام 2010 وعام 2009 .

#### دائرة تحليل بنود الإيرادات لعام 2010



( الف دينار )

اسم الحساب	سنة 2010	%	سنة 2009	%
إيرادات العمليات المصرفية	53289382	97,5	22261039	82
إيرادات الاستثمار	837797	1,5	4397796	16
الإيرادات الأخرى	559576	1	384259	2
المجموع	54686755	100	27043094	100

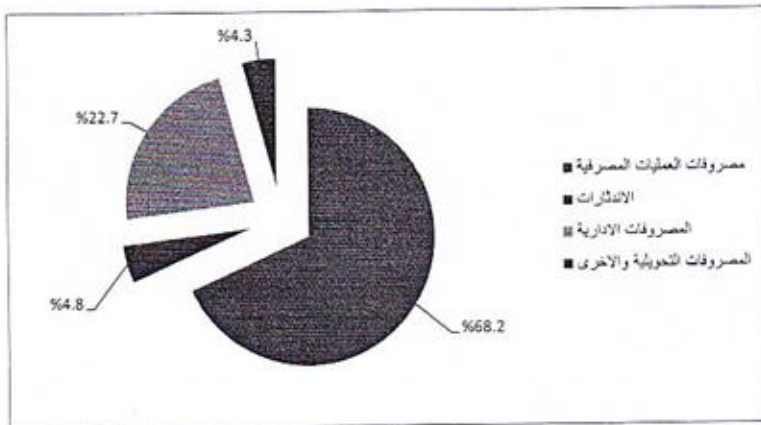
## 6- المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2010 (14484685) الف دينار مقابل (10452255) الف دينار لعام 2009 أي بارتفاع مقداره (4032430) الف دينار

(الف دينار)

اسم الحساب	سنة 2010	%	سنة 2009	%
مصروفات العمليات المصرفية	9882056	68,2	7321462	70
الائتمانات	699296	4,8	252578	2
المصروفات الادارية	3287535	22,7	2414917	23
المصروفات التحويلية والآخرى	615798	4,3	463298	5
المجموع	14484685	100	10452255	100

## دائرة تحليل بنود المصروفات لعام 2010



بيان نتيجة اعمال فروع المصرف

اسم الفرع	الايرادات الف دينار	المصروفات الف دينار	صافي الربح (خسارة) الف دينار
الإدارة العامة	425657612	10627241254	(10201583642)
الفرع الرئيسي	48753477224	2564180658	46189296566
فرع المنصور	358035227	317623273	40411954
فرع الكرامة	1653550571	209876875	1443673696
فرع الزعفرانية	1123511166	91145059	1032366107
فرع الربيع	331220464	285094876	46125588
فرع سوق الثلاثاء	406491295	175307300	231183995
فرع اربيل	1633993042	145332019	1488661023
فرع النجف	818630	68884078	68065448
المجموع	54686755231	14484685392	40202069839

### ثالثاً :- بيانات تفصيلية وتحليلية

العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2010 وكما يلي :-

المبلغ	نوع العقد المبرم	اسم الجهة
\$34490 و اضافت الشركة مبلغ \$ 32515 كأعمال اضافية	انشاء الشبكة الداخلية لنظام الباتكس	شركة النهريين لانظمة الحسابات والاتصالات
\$5000	اشترك في دليل المصارف العراقية	شركة صناعات الابداع
\$6000	صيانة ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحرير الممغظ E13B	شركة مدار الارض
\$545300	ارض دار مع ابنيتها في البصرة ( فرع البصرة )	نزار صباح مجيد
\$8530	عقد خدمة تشغيل شبكة ربط المصارف (IIBN)	البنك المركزي العراقي
دينار 260000000	العقار المرقم (2/2371 شرقية ) في سامراء (فرع سامراء)	لطيف مشكور لاهو البازي
\$275000	تجهيز دفاتر صكوك	سنا الخيرات للتجارة العامة المحدودة
\$92000	تجهيز مولدة كهرباء	شركة نظم التطوير للمقاولات العامة المحدودة
8% من القيمة المالية الكلية للاعمال المنفذة والمنجزه للمشروع	اشراف وتنفيذ هندسي	المهندس علي احمد / ابراهيم كاظم الجميلي
\$115000	العقار المرقم 20/160 م 11 في الموصل ( فرع الموصل )	رمزية سعيد بكر
دينار 9000000	ايجار فرع النجف	محمد حميد نوري
دينار 24000000	ايجار فرع الديوانية	خالد حميد صالح
238000000	العقار المرقم 4887/10 مقاطعه 5 ( فرع تكريت )	حسين علي طه
\$ 6000	صيانة مصعد	شركة الرواق للتجارة العامة المحدودة
دينار 15000000	ايجار البناية التجارية (39/121) مقاطعة 24 عباس (فرع كربلاء)	محمود شاكر محمود
دينار 7200000	ايجار المحلات المرقمة (1,2,3) في سوق الثلاثاء	مدير عام الشركة العامة للاسواق المركزية

عقود ايجار مبانى لغرض فتح فروع للمصرف

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	العقار	المبلغ / سنويا
1	الديوانيه	خالد حميد صالح	ايجار البنايه التجاربه المرقمه ( 354/155 ) في الديوانيه	24.000.000 دينار
2	النجف	محمد حميد نوري	ايجار بنايه فرع النجف	9.000.000 دينار
3	سوق الثلاثاء	مدير عام الشركه العامه للاسواق المركزيه	عقد ايجار المحلات المرقمه (3.2.1) في سوق الثلاثاء	7.200.000 دينار
4	كربلاء	محمود شاكر محمود	ايجار البنايه التجاربه (39/121) مقاطعه 24 عباسيه	15.000.000 دينار

تقرير الدعاوى

- 1- الدعوى المرقمه 77/ب/2011 مقامه ضد وزير الماليه اضافه لوظيفته لدى محكمه بداءة الرصافه.
- 2- الدعوى المرقمه 3032 /ب/2010 المقامه ضد مصرفنا من قبل الشركه العامه لتجارة المواد الغذائيه بخصوص تسديد مبلغ خطاب الضمان (140 الف دولار ) محكمه بداءة الكراة.
- 3- الدعوى رقم 23/س/1/2010 المقامه من قبل شركه مابين النهريين للانتاج البذور بخصوص خطابات الضمان بمبلغ ( 95250000 )دينار حسمت لصالح مصرفنا في مرحلة الاستئناف وقد ميزت الشركه قرار الاستئناف ومنتظر صدور الحكم النهائي /محكمه استئناف الرصافه.
- 4- دعوى مقامه من قبل المصرف برقم 120 / س/2009 حسمت لصالح مصرفنا ومنتظر قرار التنفيذ / محكمه استئناف الرصافه.

رابعاً: (أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة كما في 2010 /12/31

ت	الاسم	القطاع	الموقع
1	شركة الونام للاستثمار يمثلها السيد رعد ابراهيم حسين البدري	خاص	رئيس مجلس الإدارة
2	فكرة نور عارف	=	نائب الرئيس
3	زياد هاشم عباس	=	عضو / المدير المفوض
4	حسن محمد عبدالله فتاح	=	عضو
5	علي سليم صالح	=	=
6	مؤيد عباس علي الربيعي	=	=
7	الشركة العامة لتجارة السيارات والمكانن يمثلها السيد محمود الدهان	عام	=

ب. بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة 2010 ( 6 ) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

جـ اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما بتاريخ 2010/12/31 .

ت	اسم العضو
1	جمال الدين صالح حسين
2	سعد ابراهيم حسين البدري
3	عدنان قلم علي
4	مهند قاسم زغير
5	سرمد مسعود يونان
6	سيف الدين عماد احمد



د- اسماء اكبر (10) مساهمين في المصرف

ت	اسم المساهم	النسبة
1	رعد ابراهيم حسين البديري	%10
2	هيثم جاسم محمد الدباس	%10
3	فاضل جاسم محمد الدباس	%10
4	عطي رعد ابراهيم البديري	%10
5	سعد ابراهيم حسين البديري	%9.9
6	محمد فاضل جاسم الدباس	%7.39
7	انور فكريت عارف بايرقدار	%6.8
8	سارة فكريت انور عارف بايرقدار	%6.1
9	رفاء عبد الرزاق سبع	%5.98
10	مريم فاضل جاسم الدباس	%5.13

ر- احصائية بأعداد المساهمين كما في بتاريخ 2010/12/31

العدد	الى	من
2102	10000	1
341	100000	10001
1122	1000000	100001
560	10000000	1000001
15	1000000000	100000001

خامساً - الرواتب والاجور

اجمالي الرواتب بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين خلال عام 2010 (2435423) الف دينار كما بلغ عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة 2010 ( 313 ) منتسب .

أ. أسماء وعاوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة

2010

العنوان الوظيفي	الاسم
نائب المدير المفوض	سيف جواد الخلفي
مدير قسم الحسابات	هشام عبد الجبار عبدالله
نائب المدير المفوض	شذى صبيح علي
معاون المدير المفوض	طالب رضا عبدالله
مدير قسم الرقابة والتفتيش	وفاء جواد عيسى

#### سادساً - التخصيصات

تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لسنة 2010 بمبلغ (16978513) الف دينار بعد اضافة مبلغ (7693749) الف دينار الى الرصيد المدور من عام 2009 والبالغ (9284764) الف دينار .

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

بلغت النفقات لهذه الفقرات خلال عام 2010 بمبلغ (144631) الف دينار مقابل ( 76200 ) الف دينار للسنة 2009 .

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

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

#### ثامناً - حجم الاستيرادات والصادرات

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

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

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

### عاشراً – املاك المصرف

استطاع مصرفنا خلال هذا العام من افتتاح فرعين في محافظتي النجف و كربلاء بتاريخ 2010/8/8 و 2010/9/8 على التوالي ومن المؤتمر افتتاح فرع الديوانية في 2011/3/8 , وادناه املاك المصرف:

- 1- بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي ( ملك ) .
- 2- بناية فرع الربيع ( ملك ) .
- 3- بناية فرع الكرادة ( ملك ) .
- 4- بناية فرع اربيل ( ملك ) .
- 5- بناية فرع الزعفرانية ( مع الرئيسي ) .

### حادى عشر – المبانى المشتراة

تم شراء مباني لاقامة فروع فيها بمحافظات القطر الاخرى و كما موضح ادناه :

- 1- فرع زاخو بتاريخ 2010/2/24
  - 2- فرع الموصل بتاريخ 2010/4/14
  - 3- فرع سامراء بتاريخ 2010/7/25
  - 4- فرع تكريت بتاريخ 2010/9/27
  - 5- فرع البصرة بتاريخ 2010/11/8
- وهي الان قيد الاتجاز .

### اثنا عشر – المصارف المرسله

- 1- بنك بيبيلوس ( لبنان ) .
- 2- بنك الاتحاد للدخار والاستثمار (الاردن) .
- 3- بنك الاسكان للتجارة والتمويل ( الاردن ) .
- 4- بنك انتر كونتيننتال – لبنان ش.م.ل .
- 5- بنك ابو ظبي ( فرع الشارقة ) .
- 6- بنك اليوباف العربي الدولي ش.م.ب.ب.(م) ( البحرين ) .
- 7- بنك اش باتكسي ( تركيا ) .
- 8- بنك فرنسبنك ش.م.ل (بيروت) .

### ثلاثة عشر - الشركة الدولية

كانت نتيجة نشاط شركة الدولي المتحدة للتوسط ببيع و شراء الاوراق المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31 و المعلوكة بكامل اسهمها الى المصرف المتحد للاستثمار /ش م م وكما مبين ادناه:

1- الابرادات المتحققه 150964199 دينار

2- مجموع المصاريف 83011154 دينار

3- مجموع الارباح المتحققه 67953045 دينار

مع الاشارة الى قرار مجلس ادارة المصرف المرقم 157 في 2011/3/2 بزيادة رأسعمال الشركة من ( 300 ) مليون دينار الى (1) مليار دينار وفق المادة (55) اولاً و ثانياً من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل.

### اربعة عشر - السياسة المحاسبية

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما يطبق المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة عدا الاراضي فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة ( 5% ) لحساب المباني وبنسبة ( 20% ) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة الاخرى وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية يتم تقييمها حسب نشرة الاسعار الصادرة عن البنك المركزي العراقي ولم يحصل أي تغيير في السياسة المحاسبية عن العام السابق .



زيد هاشم عباس

المدير المفوض



سعد مهدي محمد

محاسب قانوني و مراقب حسابات

للشركة مسجلة في المحكمة  
محاسب قانوني ومراقب حسابات