

جبار حاوي عبود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
بغداد - حي المثنى - زيونة

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
بغداد - الباب الشرقي - عمارة النعمان

العدد : م ش / 42
التاريخ: 2017/3/24

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) بغداد كما في 31/ كانون الاول / 2016 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) الى (19) والايضاحات المرفقة بها ، والتقرير السنوي لادارة الشركة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة الشركة

ان ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ، بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب .

كما تشمل هذه المسؤولية عن اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2016 والافصاح عنها كما يشمل تقييمها للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

أولاً : كفاية رأس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت (33,03%) كما في 31/كانون الاول /2016 واستناداً الى المادة (16) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تكون النسبة (12%) الامر الذي يشير الى ان المصرف يتحمل مخاطر عالية جداً بسبب التوسع في الائتمان التعهدي وانخفاض التامينات النقدية التي تقابلها مما يتوجب على لجنة ادارة المخاطر في المصرف التحوط لتلك المخاطر والعمل على تقليلها تجنباً للخسائر .

ثانياً : النقود / نقدية لدى المصارف

1. ان رصيد النقد لدى المصارف البالغ (33,885,902,565) دينار والظاهر في كشوفات الميزانية يتضمن ارصدة مدينة لكل من البنك المركزي العراقي ومصرف الرشيد ومصرف الرافدين، وان رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي (11,631,702,330) دينار كما في تاريخ الميزانية .
2. ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والبالغ (1,417,132,281) دينار يشكل (0,44%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة وبذلك تكون ارصدة المصرف المحتفظ بها في الخارج لا تتجاوز 20% وهي نسبة الامتثال لدى البنك المركزي العراقي .
3. حقق المصرف نقص في السيولة النقدية خلال السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016 عن السنة السابقة بمبلغ مقداره (64,753,888,680) دينار وكما مبين في بيان التدفقات النقدية المرفق وندرج ادناه تفاصيل هذا النقصان :-

التفاصيل	المبلغ دينار
فائض النشاط بموجب كشف الارباح والخسائر	1,006,024,731
يطرح:-	
صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية	(61,836,031,902)
صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية	(1,555,491,484)
صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية	(2,368,390,025)
صافي التدفقات النقدية خلال السنة	(64,753,888,680)

ثالثاً : الاستثمارات المالية / الاسهم :

يمتلك المصرف اسهماً في (15) شركة مساهمة كلفتها (11,191,466,397) دينار قيمت بسعر السوق كما في تاريخ الميزانية ، وبموجب اسعار سوق العراق للاوراق المالية بلغت قيمتها (6,125,839,003) دينار ، وقد احتسب المصرف مبلغاً قدره (5,065,627,394) دينار كمخصص لهبوط قيمة الاستثمارات بما يتفق

مع القاعدة المحاسبية رقم (14) محاسبة الاستثمارات ، من المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق .

علماً ان رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات للسنة السابقة كان (7,222,357,190) دينار وتم تخفيضه في السنة الحالية ليصبح (5,065,627,394) دينار بسبب ارتفاع القيمة السوقية لاسهم بعض الشركات المساهمة وكذلك الرسمة التي اجريت لاسهم الشركة الحديثة للانتاج الحيواني وقدرها (39,060,000) سهم ، وكذلك اسهم مصرف الموصل للتنمية الدولية وقدرها (1,057,523,378) سهم .

رابعاً : الائتمان النقدي والتعهدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي (272,651,572,920) دينار ، كما بلغ رصيد الائتمان التعهدي (1,099,026,523,822) دينار بعد تنزيل التامينات المستلمة والبالغة (73,062,345,745) ديناروهي تشكل نسبة (6,65%) من مبلغ الائتمان التعهدي وهي نسبة قليلة قياساً الى نسبة الامتثال البالغة (15%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

وقد بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغاً قدره (58,487,245,096) دينارفي حين بلغ رصيده وفق اللائحة الارشادية لغاية 2016/12/31 مبلغاً قدره (52,447,228,153) دينار ، نوصي بمراعاة اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ، حيث لوحظ عند تدقيقنا جدول تصنيف الائتمان لغاية 2016/12/31 ان المصرف لم يقيم بتصنيف ائتمانه بصورة صحيحة حيث قام بتصنيف مبلغ وقدره (60,540,417,287) دينار ضمن الائتمان الممتاز علماً انها ديون متعثرة مضى عليها اكثر من (90) يوماً وتم تبويبها ضمن ديون متأخرة التسديد وكذلك الاسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص تحليل مخاطر الائتمان والوثائق المطلوبة ونسبة التامينات والضمانات المستحقة ومراعاة احكام المواد (30) و (31) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ ، ومتابعة مستندات الشحن بحوزة المصرف وتصفية موقوفاتها مع الزبائن .

خامساً : الدعاوى القانونية

1. اقام المصرف (78) دعوى قانونية لاستحصال مستحققاته من بعض الزبائن منها (62) دعوى حسمت لصالح المصرف ومبالغها (52,794,732,207) دينار عراقي و (6,708,528) دولار امريكي.

اما الدعاوى المقامة واجراءاتها القانونية لاتزال مستمرة فهي (16) دعوى ومبالغها (54,405,511,642) دينار .

2. ان مجموع الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف تبلغ (41) دعوى وكما يلي:

أ- ان الدعاوى التي حسمت لصالح المصرف تبلغ (12) دعوى (9) منها مبالغها (43,085,281,858) دينار و (3) منها مبالغها (11,770,438) دولار .

ب- ان الدعاوى التي حسمت ضد المصرف عددها (24) دعوى منها (11) دعوى مبالغها (460,488,611,096) دينار و (12) منها مبالغها (24,933,938) دولار و دعوى واحدة (1) منها مبلغها (83,750) يورو.

ج- وان (3) دعاوى تتعلق برهن العقارات .

د- دعوى واحدة متاخرة الحسم .

هـ- دعوى واحدة مستمرة اعتراضية .

سادساً : الديون والقروض متاخرة التسديد

لدى تدقيقنا لجدول التسهيلات والخاص بالديون والقروض متاخرة التسديد والتي بلغ رصيدها (80,036,559,426) دينار كما في 2016/12/31 , في حين بلغ رصيدها (45,556,968,754) دينار في السنة السابقة والتي مضى عليها عدة سنوات رغم المطالبات المستمرة من قبل المصرف الا انه لم يتم تحصيل هذه الديون والقروض علماً ان الضمانات المعتمدة كانت ضعيفة وهي (صك + كمبيالة او ضمانه شخصية) وهذا براينا يشكل مخاطر على المصرف في حالة نكول الزبائن عن التسديد. مما يتطلب من الجهات ذات العلاقة المباشرة بالعملية الائتمانية (قسم الائتمان وقسم ادارة المخاطر والقسم القانوني) ضرورة تكثيف الجهود لاستحصال هذه المبالغ .

سابعاً : التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية

يقوم المصرف بتطبيق تعليمات نافذة بيع العملة استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (15991/1/9) في 2016/11/9 الفقرة (2) منه الذي ينص على (يقدم المصرف ميزان مراجعة شهري مؤيد من مراقب حسابات المصرف يعكس مشتريات المصرف من العملة الاجنبية ووجه استخدامها خلال (15) يوم من انتهاء فترة الميزان للتحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية (حوالات واعتمادات) ولا يسعنا ابداء الرأي بالموضوع اعلاه لوجود مراقب حسابات خارجي متفرغ لذلك العمل متعاقد مع المصرف منذ عام 2015 مالية .

ثامناً : التقارير الدورية والمذكرات الرقابية

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

تاسعاً : تقارير مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي وحسب النموذج المرسل من قبلهم .

عاشراً : غسل الاموال وتمويل الارهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق نشهد بان المصرف قد اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب طبقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ويجري تنفيذها ومتابعتها من الادارة العليا والاجهزة الرقابية المتخصصة داخل المصرف وحسب ما جاء بتقرير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

احدى عشر : قسم ادارة المخاطر

بوشر العمل بقسم ادارة المخاطر نهاية عام 2013 وتم اعتماد اسس عمله وواجباته والتقارير المقدمة اليه ومتابعة المخاطر مع الاقسام المعنية ويعمل المصرف لتوسيع هذه التجربة عن طريق اشراك العاملين فيه بدورات تدريبية لهذا الغرض وتوسيع مفاهيمه بالمخاطر العديدة التي تواجه المصرف كمخاطر الائتمان والتشغيل والسيولة وغيرها من المخاطر الاخرى ، نوصي ادارة المصرف بايلاء هذا القسم اهتماماً اكبر يتناسب مع حجم المهام الملقاة على عاتقه .

اثنى عشر : قسم الرقابة الداخلية

1. ان نظام الرقابة الداخلية اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
2. ان تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف التي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .

ثلاثة عشر : اجتماعات مجلس الادارة

وفقاً للفقرة اولاً من احكام المادة (112) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل التي تنص (يجتمع مجلس الادارة مرة كل شهرين في الاقل بدعوة من رئيسه او بناءً على طلب من اعضائه الاخرين) اي ان عدد اجتماعات مجلس ادارة الشركات المساهمة لا تقل عن (6) ستة اجتماعات خلال السنة الواحدة فان المصرف لم يخالف احكام هذا القانون وكانت الاجتماعات لهذه السنة موضوع التدقيق (6) ستة اجتماعات من (189) الى (194) .

وخضوعاً لما ورد وحسب راينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا :-

1. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجوداته ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

2. ان عملية جرد الموجودات الثابته والنقدية تمت من قبل ادارة المصرف وياشرفنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .
3. ان التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات السائدة .
4. ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

الـرـاي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار ما اورده من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا ففي رايانا ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانه على قدر ما تضمنته من مؤشرات الادارة ، تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2016 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ...



جبار حاوي عبود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (134)

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (137)

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

جنتورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاو
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / محمد عبد الجليل عباس التوقيع

رقم الوصل / تاريخه

١٤٤١

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العمومية كما هي عليه في 2016/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2016 دينار	2015 دينار
	1	الموجودات		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
	18	النقود	53,466,691,021	118,220,579,701
	15	الأستثمارات	6,741,457,003	4,584,432,204
	14	<u>الائتمان النقدي</u>		
	14	القروض و التسليفات	272,651,572,920	324,228,812,054
			272,651,572,920	324,228,812,054
	16	المدينون	137,245,064,049	75,892,254,757
		مجموع الموجودات المتداولة	470,104,784,993	522,926,078,716
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
	11	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	57,409,279,916	58,194,491,443
	12	مشروعات تحت التنفيذ	306,705,262	123,027,050
		مجموع الموجودات	57,715,985,178	58,317,518,493
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>		
	19	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	1,099,026,523,822	1,131,896,204,507

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العمومية كما هي عليه في 2016/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	2016 دينار	2015 دينار
	2	مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
19	24	الأقتراض	9,800,000,000	1,000,000,000
6	25	حسابات جارية و ودائع	139,124,696,718	228,902,501,601
7	22	التخصيصات	13,572,116,899	13,909,475,530
8	26	الدائنون	42,548,432,048	15,715,068,973
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	<u>205,045,245,664</u>	<u>259,527,046,104</u>
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
9	211	رأس المال الأسمي و المدفوع	300,000,000,000	300,000,000,000
10	213	الأحتياطيات	22,775,524,507	21,716,551,105
		مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	<u>322,775,524,507</u>	<u>321,716,551,105</u>
		مجموع مصادر التمويل	<u>527,820,770,171</u>	<u>581,243,597,209</u>
11	29	الحسابات المتقابلة الدائنة التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات)	1,099,026,523,822	1,131,896,204,507

رئيس مجلس الإدارة
فاضل جاسم محمد

م. المدير المفوض
رعد احمد حسين



عبد جبار حادي
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)-بغداد
خضوعا لتقريرنا المرقم م ش/ 42 و المؤرخ في 24/3/2017

سعد مهدي محمد

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

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني و مراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31

2015 دينار	2016 دينار	أسم الحساب	رقم الكشف
		إيراد النشاط الخدمي	
44,740,370,665	23,584,017,604	ايرادات العمليات المصرفية	12
80,349,908	37,809,728	ايراد الأستثمارات	13
44,820,720,573	23,621,827,332		
		تنزل:- مصروفات النشاط الخدمي	
2,700,220,354	3,190,077,515	مصروفات العمليات المصرفية	14
2,138,031,997	2,083,980,064	الأنذثار و الأطفاء	5
15,745,429,428	14,276,305,193	المصروفات الأدارية	15
(20,583,681,779)	(19,550,362,773)		
24,237,038,794	4,071,464,559	فائض العمليات الجارية	
		تضاف:- الأيرادات الأخرى	16
34,275,501	13,920,737	الإيرادات الأخرى	
		تنزل:- المصروفات التحويلية و الأخرى	17-18
1,380,274,290	2,838,725,362	المصروفات التحويلية	
59,926,325	808,873	المصروفات الأخرى	
(1,440,200,615)	(2,839,534,235)		
22,831,113,680	1,245,851,061	صافي الربح قبل الضريبة	
		تنزل : ضريبة الدخل	
(3,000,000,000)	(186,877,659)	صافي الربح بعد الضريبة	
19,831,113,680	1,058,973,402	الفائض القابل للتوزيع كما يلي :	
		الأحتياطي القانوني	
1,000,000,000	52,948,670	تسويات عن سنين سابقة	
13,828,604,498	-	الأرباح القابلة للتوزيع	
5,002,509,182	1,006,024,732		
19,831,113,680	1,058,973,402	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار

بيان التدفقات النقدية كما في 2016/12/31

2016/12/31	البيان
1,006,024,732	فائض النشاط بموجب كشف الأرباح و الخسائر
	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
2,083,980,064	الأندثارات و الأطفاء
(61,352,809,292)	الزيادة في المدينون
8,800,000,000	الزيادة في الأقتراض
(89,777,804,883)	النقص في حسابات جارية و ودائع
51,577,239,134	النقص في الائتمان النقدي
26,833,363,075	الزيادة في الدائنون
(61,836,031,902)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
	التدفقات النقدية من العمليات الأستثمارية
(2,157,024,799)	الزيادة في الأستثمارات
785,211,527	النقص في الموجودات الثابتة
(183,678,212)	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ
(1,555,491,484)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الأستثمارية
	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
1,058,973,402	الزيادة في الأحتياطيات
(3,427,363,427)	النقص في التخصيصات
(2,368,390,025)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(64,753,888,680)	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
118,220,579,701	يضاف : رصيد النقود كما في 2016/1/1
53,466,691,021	رصيد النقد في كما في 2016/12/31

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (1)

كشف النقود كما في 2016/12/31

2015 دينار	2016 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
3,362,375,476	6,528,218,416	نقد في الخزينة	181
101,043,008,109	33,885,902,565	نقد لدى المصارف المحلية	183
10,409,819,378	11,631,702,330	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	184
172-	3,735,429	مراكز العملات/صيرفة	186
3,405,376,910	1,417,132,281	نقد لدى المصارف الخارجية	187
118,220,579,701	53,466,691,021	المجموع	

كشف رقم (2)

كشف الاستثمارات كما في 2016/12/31

2015 دينار	2016 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		استثمارات مالية طويلة الأجل	152
2,213,950,499	2,213,950,499	استثمارات مالية طويلة الأجل قطاع مختلط	1525
9,592,838,895	9,593,133,898	استثمارات مالية طويلة الأجل قطاع خاص /شركات	1526
(7,222,357,190)	(5,065,627,394)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	2251
4,584,432,204	6,741,457,003	المجموع	

كشف رقم (3)

كشف القروض والتسليفات كما في 2016/12/31

2015 دينار	2016 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		قروض طويلة الاجل	141
8,265,330,455	464,651,569	قروض طويلة الاجل قطاع خاص/شركات	1416
19,989,706,374	6,602,790,562	قروض طويلة الاجل قطاع خاص/أفراد	1417
28,255,036,829	7,067,442,131		
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل	142
-	1,589,833,334	قروض المشاريع/قصيرة الأجل	1424
276,956,435	2,000,000,000	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص /شركات	1426
14,661,312,195	2,719,709,307	قروض قصيرة الأجل قطاع خاص /أفراد	1427
21,180,388,044	21,225,235,378	قروض قصيرة الأجل	1429
36,118,656,674	27,534,778,019		
		حسابات جارية مدينة	143
116,385,703,354	114,002,543,150	حسابات جارية مدينة قطاع خاص /شركات	1436
234,258,114,506	228,381,969,810	حسابات جارية مدينة قطاع خاص /أفراد	1437
350,643,817,860	342,384,512,959		
		مخشات ذهبية	148
1,197,488,045	3,329,043,872	تسليفات لقاء رهن مصوغات ذهبية	1484
		تسليفات الموظفين	149
135,999,859	189,185,610	سلف الموظفين	1491
416,350,999,267	380,504,962,591	المجموع	
		السحوبات المقبولة المكفولة المدفوعة/أعتمادات	1449
		ينزل:-	
37,992,069,613	42,001,550,000	مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها/الديون المنتجة	222
61,712,392,654	73,485,433,000	فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع/الديون المنتجة	2257
(99,704,462,267)	(115,486,983,000)		
324,228,812,054	272,651,572,920	المجموع	

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (4)

كشف المدينون كما في 2016/12/31

رقم الدليل	أسم الحساب	2016 دينار	2015 دينار
161	مدينو النشاط الجاري		
1616	مدينو قطاع خاص/شركات	7,317,022,954	-
1617	مدينون القطاع الخاص / أفراد	3,284,763,315	-
1651	مدينو نشاط غير جاري	196,056,460	-
		10,797,842,729	-
166	حسابات مدينة متنوعة		
1661	تأمينات لدى الغير	1,591,200,524	1,202,080,024
1662	ايرادات مستحقة و غير مقبوضة/قروض	72,932,673,617	50,353,163,782
1663	مصارييف مدفوعة مقدما		522,820,000
1666	نفقات قضائية	765,151,167	512,631,432
1667	حسابات مدينة		2,000,000,000
		75,289,025,309	54,590,695,238
167	السلف		
1672	سلف المنتسبين	480,776,725	257,668,316
		480,776,725	257,668,316
169	حسابات مدينة أخرى		
1691	مدينون ديون متأخرة التسديد/قروض	16,739,881,368	6,541,061,705
1692	حساب جاري مدين /متأخر التسديد	731,336,960	773,286,960
1693	مدينون خطابات الضمان متأخرة التسديد	12,632,225,742	13,079,083,154
1695	مدينوديون متأخرة التسديد/قروض	49,480,094,654	24,745,791,785
1696	حسابات مدينة متأخرة التسديد	417,745,150	417,745,150
1697	مدينو قروض المشاريع/قصيرة الأجل	35,275,553	-
		80,036,559,427	45,556,968,754
1742	قروض مستحقة - مخشلات ذهبية	133,856,203	101,774,840
1791	قروض مستحقة - أقساط	1,002,348,668	870,097,892
1795	قروض مستحقة - أقساط موظفين	863,962,712	750,675,359
	ينزل:-		
2257	فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع/الديون غير المنتجة	14,873,612,626	5,740,450,159
222	مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها / الديون غير المنتجة	16,485,695,096	20,495,175,483
	المجموع	137,245,064,049	75,892,254,757

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (5)

كشف الموجودات الثابتة كما في 2016/12/31

المجموع	نفقات ايرادية موجبة 118 ألف دينار	مكاتب أجهزة مكاتب 116 ألف دينار	أثاث و أجهزة مكاتب 116 ألف دينار	عدد و قوالب 115 ألف دينار	وسائل نقل و انتقال 114 ألف دينار	آلات و معدات 113 ألف دينار	مباني 112 ألف دينار	أراضي 111 ألف دينار	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
65,885,271	383,277	3,945,033	1,898	711,778	1,108,073	47,369,904	12,365,308	2016/1/1 الرصيد كما في	الكلفة
1,299,086	147,719	(65,916)	(1,874)	(22,297)	36,367	1,115,000	-	2016/12/31 الرصيد كما في	الإضافات خلال السنة
(170,486)	-	-	-	-	-	(80,399)	-	-	ناقصا: كلفة الموجودات المباعة و المحولة
67,013,871	530,996	3,879,117	24	689,481	1,144,440	48,404,505	12,365,308	2016/12/31 الرصيد كما في	إطفاء نفقات ايرادية موجبة
-	20%	20%	20%	20%	20%	2%	-	-	نسبة الأندثار - قسط ثابت
7,690,780	-	2,197,994	1,884	477,918	930,761	4,082,223	-	-	مخصص الأندثار المتراكم
2,083,980	204,205	701,336	5	102,689	130,525	945,220	-	-	2016/1/1 الرصيد كما في
(272,670)	-	(225,850)	(1,875)	(22,593)	(22,552)	200	-	-	الزيادة السنوية الحالية
9,297,885	-	2,673,480	14	558,014	1,038,734	5,027,643	-	-	تسويات الأندثار المتراكم
57,715,986	530,996	1,205,637	10	131,467	105,706	43,376,862	12,365,308	2016/12/31 القيمة الدفترية في	2016/12/31 القيمة الدفترية في

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (5)

كشف الموجودات الثابتة (مشروعات تحت التنفيذ) كما في 2016/12/31

الموجودات الثابتة	مباني و منشآت ادارة عامة
رقم الدليل المحاسبي	122
الحركة خلال السنة	ألف دينار
الكلفة	
الرصيد كما في 2016/1/1	123,027
الإضافات خلال السنة	183,678
ناقصا:كلفة الموجودات المباعة و المحولة	
أطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	
الرصيد كما في 2016/12/31	306,705
نسبة الأندثار-قسط ثابت	
مخصص الأندثار المتراكم	
الرصيد كما في 2016/1/1	
يضاف أندثار السنة الحالية	
تسويات الأندثار المتراكم	
الرصيد كما في 2016/12/31	-
القيمة الدفترية في 2016/12/31	306,705

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (6)

كشف الحسابات الجارية و الودائع كما في 2016/12/31

2015 دينار	2016 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		حسابات جارية و ودائع	251
8,968,050	181,351,326	حسابات جارية دائنة /قطاع حكومي-بالعملة المحلية	2511
-	-	حسابات جارية دائنة /قطاع حكومي-بالعملات الأجنبية	2511
721,651,927	2,815,857,531	حسابات جارية دائنة /قطاع مختلط-بالعملة المحلية	2515
51,970,022		حسابات جارية دائنة /قطاع مختلط-بالعملات الأجنبية	2515
26,384,090,045	29,718,144,648	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-شركات-بالعملة المحلية	2516
8,544,543,708		حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-شركات-بالعملات الأجنبية	2516
80,184,154,494	11,673,827,339	حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-أفراد-بالعملة المحلية	2517
8,240,184,221		حسابات جارية دائنة /قطاع خاص-أفراد-بالعملات الأجنبية	2517
373,361,974	387,500,874	الشبكات المعتمدة/بالعملة المحلية	2519
1,530,690		الشبكات المعتمدة/بالعملات الأجنبية	2519
124,510,455,131	44,776,681,718		
		حسابات الأذخار	252
13,118,239,315	15,304,405,812	حسابات التوفير-بالعملة المحلية	2521
4,788,484,199		حسابات التوفير-بالعملات الأجنبية	2521
17,906,723,514	15,304,405,812		
		حسابات الودائع لأجل و حين الطلب	253
-	2,000,000,000	الودائع الثابتة بأنذار قطاع خاص/شركات-بالعملة المحلية	2536
3,877,530,565	3,335,276,628	الودائع الثابتة بأنذار قطاع خاص/أفراد-بالعملة المحلية	2537
246,889,068		الودائع الثابتة بأنذار قطاع خاص/أفراد-بالعملات الأجنبية	2537
4,124,419,633	5,335,276,628		
		الحوالات و الصكوك الداخلية	256
235,384,129	642,076,179	السفائح المسحوبة على المصرف	2562
8,910,635	3,910,635	شيكات مسحوبة على المصرف	2563
244,294,764	645,986,814		
		تأمينات مستلمة و مقبوضات لقاء عمليات مصرفية	255
1,649,046,970	892,500,000	تأمينات نقدية مقابل سحبوات أعمادات زمنية	2550
126,333,224	1,518,500,000	تأمينات أعمادات مستندية - اطلاق	2551
72,218,990,038	70,651,345,746	تأمينات لقاء خطابات الضمان/بالعملة المحلية	2552
8,122,238,327		تأمينات لقاء خطابات الضمان/بالعملات الأجنبية	2552
82,116,608,559	73,062,345,746		
228,902,501,601	139,124,696,718	المجموع	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (7)

كشف التخصيصات كما في 2016/12/31

رقم الدليل	اسم الحساب	رصيد 2016/1/1 دينار	الإضافات دينار	التنزيلات دينار	رصيد 2016/12/31 دينار
224	تخصيصات ضريبية	13,617,545,551	1,337,358,631-		12,280,186,920
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	91,929,979	-		91,929,979
2260	مخصص مخاطر الفروع في المناطق الساخنة	200,000,000	-		200,000,000
2261	مخصص دعاوى قانونية	-	1,000,000,000		1,000,000,000
	المجموع	<u>13,909,475,530</u>	<u>337,358,631-</u>	<u>-</u>	<u>13,572,116,899</u>

كشف رقم (8)

كشف الدائنون كما في 2016/21/31

رقم الدليل	اسم الحساب	2016 دينار	2015 دينار
266	حسابات دائنة متنوعة	101,790,598	301,243,136
2660	فوائد مستحقة غير مدفوعة/ودائع	40,499,527,933	8,766,886,357
2661	تأمينات مستلمة	1,067,337,625	204,408,263
2662	فوائد مقبوضة مقدما/قروض	85,109,000	76,550,000
2663	مصاريق مستحقة	14,230,050	-
2666	خزينة عامة	96,055,952	-
2667	ايرادات مستلمة مقدما/قروض المشاريع	41,864,051,158	9,349,087,756
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	53,172,221	47,641,979
2672	استقطاعات من غير المنتسبين	33,575	
2673	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	181,072,000	181,072,000
2674	ايداعات الأكتتاب في أسهم الشركات	3,259,402	3,259,402
		<u>237,537,198</u>	<u>231,973,381</u>
268	دائنو توزيع الأرباح	-	6,000,000,000
269	حسابات دائنة أخرى	47,119,738	46,561,349
2690	حسابات جارية مغلقة	353,858	353,858
2694	قسمة غرامم الشركات	2,855,216	10,727,249
2695	أرصدة و تعويضات عملاء المتوفين	74,114,880	73,965,380
2696	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2,400,000	2,400,000
2697	مبالغ غير مطالب بها	-	-
2698	ودائع غير مطالب بها	-	-
		<u>126,843,692</u>	<u>134,007,836</u>
2746	فوائد غير مدفوعة /أقترض	320,000,000	-
	المجموع	<u>42,548,432,048</u>	<u>15,715,068,973</u>

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (9)

كشف رأس المال كما في 2016/12/31

رقم الدليل	أسم الحساب	2016 دينار	2015 دينار
211	رأس المال المدفوع 2016/1/1 الزيادة خلال السنة	300,000,000,000	300,000,000,000
	رأس المال المدفوع 2016/12/31	-	-
		<u>300,000,000,000</u>	<u>300,000,000,000</u>

كشف رقم (10)

كشف الأحتياطيات كما في 2016/12/31

أسم الحساب	رصيد 2016/1/1 دينار	الأضافات دينار	التسويات دينار	رصيد 2016/12/31 دينار
أحتياطي رأسمالي	418,764,665	-	-	418,764,665
أحتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي	11,667,631,816	52,948,670	-	11,720,580,486
أحتياطي التوسعات	196,213,234	-	-	196,213,234
الأرباح القابلة للتوزيع	5,002,509,182	1,006,024,732	-	6,008,533,914
الفائض المتراكم	4,431,432,208	-	-	4,431,432,208
المجموع	<u>21,716,551,105</u>	<u>1,058,973,402</u>	<u>-</u>	<u>22,775,524,507</u>

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (11)

كشف الالتزامات المتقابلة كما في 2016/12/31

رقم الدليل	أسم الحساب	2016 دينار	2015 دينار
1921-2921	التزامات عملاء لقاء خطابات ضمان داخلية بعد تنزيل التأمينات	1,049,521,695,600	1,112,795,120,709
1931-2931	التزامات عملاء لقاء الأعمادات المستندية الصادرة بعد تنزيل التأمينات	30,270,981,500	-
1937-2937	تعهدات عملاء اعتمادات مستندية زمنية صادرة	8,318,997,500	1,263,332,238
1938-2938	تعهدات العملاء سحبوات زمنية مكفولة صادرة	10,914,849,147	17,837,751,486
1995	المواد المودعة أمانة لدى الغير	3	74
199-299	حسابات مدينة بالقيمة الرمزية	72	74
	المجموع	<u>1,099,026,523,822</u>	<u>1,131,896,204,507</u>

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (12)

كشف إيرادات العمليات المصرفية كما في 2016/12/31

2015 دينار	2016 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
6,836,529,836	1,552,164,374	فائدة جاري مدين مستندي/أعتمادات	4071
		إيراد خدمات متنوعة	43
6,343,230	5,795,600	فائدة جاري مدين مستندي	4371
128,519,000	97,679,000	ايجار موجودات ثابتة	438
		إيرادات بيع العملات الأجنبية	441
5,013,600	14,090,000	بيع و شراء العملات الأجنبية	4412
-	500,000	بيع و شراء أوراق نقدية أجنبية	4413
1,355,147,355	900,868,606	فروقات تقييم العملة	4415
1,360,160,955	915,458,606		
		إيرادات التسليفات و القروض الداخلية	442
5,160,886,583	1,769,717,860	فوائد القروض الممنوحة/بالعملة المحلية	4421
499,137,902	1,071,252,381	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
45,825,060	63,314,773	فوائد كمبيالات و حوالات مخصصة	4423
	56,351,771	فوائد قروض المشاريع	4425
190,964,804	296,803,663	فوائد تسليفات لقاء رهن معاملات وسائل نقل	4427
5,896,814,349	3,257,440,447		
		عمولات الحوالات	443
3,022,723	3,935,000	اجور السويفت	4430
1,346,597	1,975,083	عمولة الحوالات الداخلية	4431
17,361,149		عمولة الحوالات الخارجية	4432
21,730,469	5,910,083		
		إيرادات الأعمادات و الحوالات المستندية	444
386,917,605	721,548,522	عمولة الأعمادات الصادرة و حوالاتها	4441
-		عمولة أعمادات مستندية	4443
191,095,679	20,844,790	عمولة مقبوضة/سحوبات أعمادات زمنية	4446
578,013,284	742,393,311		
		إيرادات خطابات الضمان	445
18,353,816,123	7,663,317,052	عمولة خطابات الضمان	4451
		عمولات مصرفية متنوعة	447
40,085,315	126,940,650	عمولة إصدار السفاتج و اعتماد الشيكات	4471
6,390,000	375,000	عمولات دفاتر الشيكات	4472
10,508,974,585	8,465,371,608	عمولات مصرفية أخرى/بالعملة المحلية	4479
-		عمولات مصرفية أخرى/بالعملات الأجنبية	4479
10,555,449,900	8,592,687,258		
		مصروفات مستردة	448
12,461,183	35,689,082	مصروفات اتصالات مستردة	4482
726,878,088	340,660,370	مصروفات نقل نقود مستردة	4483
263,654,248	370,222,421	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
-	4,600,000	اجور هاتف	4487
1,002,993,519	751,171,873		
44,740,370,665	23,584,017,604	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (13)

كشف إيرادات الاستثمارات كما في 2016/12/31

رقم الدليل	أسم الحساب	2016 دينار	2015 دينار
46	إيرادات الاستثمارات		
4624	إيرادات المساهمات الداخلية	29,903,970	61,784,261
4631	فوائد حسابات جارية دائنة		10,245,647
4639	فوائد سلف المنتسبين	7,905,758	8,320,000
	مجموع إيرادات الاستثمارات	<u>37,809,728</u>	<u>80,349,908</u>

كشف رقم (14)

كشف مصروفات العمليات المصرفية كما في 2016/12/31

رقم الدليل	أسم الحساب	2016 دينار	2015 دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	925,530,308	934,062,405
3422	فوائد الودائع الثابتة	336,483,180	680,436,645
3423	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	647,000,000	7,000,000
3428	فوائد اقساط البنك المركزي	5,950,000	
		<u>1,914,963,488</u>	<u>1,621,499,050</u>
343	العمولات المصرفية المدفوعة	275,114,027	67,965,883
3452	مخاطر تقلبات أسعار الصرف	-	66,473,783
3456	مخاطر الفروع في المناطق الساخنة	-	200,000,000
348	صيانة مكتب الدولار	-	31,250,000
3553	هبوط قيمة الاستثمارات	-	713,031,638
3554	مخاطر دعاوي قانونية	1,000,000,000	
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	<u>3,190,077,515</u>	<u>2,700,220,354</u>

كشف المصاريف الإدارية كما في 2016/12/31

9,156,778,552	7,655,146,286		ما قبله
650,896,229	1,301,865,440	خدمات أبحاث و استشارات	332
		دعاية و طبع و ضيافة	333
300,623,914	334,088,400	دعاية و اعلان	3331
99,092,650	42,418,000	نشر و طبع	3332
65,383,250	56,158,000	ضيافة	3333
41,265,000	23,400,000	معارض	3334
215,000,000		أحتفالات	3335
106,685,000	126,200,000	مؤتمرات و ندوات	3336
828,049,814	582,264,400		
		نقل و ايفاد و اتصالات	334
29,875,250	34,672,444	نقل العاملين	3341
21,130,600	5,226,200	نقل سلع و بضائع	3342
9,162,500	11,363,800	السفر و الأيفاد لأغراض التدريب و الدراسة	3343
118,407,045	123,350,130	اتصالات عامة	3344
326,065,384	465,875,840	السفر و الأيفاد لأغراض النشاط	3345
504,640,779	640,488,414		
		استنجاز موجودات ثابتة	335
377,182,833	410,872,800	استنجاز مباني و منشآت	3352
		مصروفات خدمية متنوعة	336
1,286,769,919	1,091,848,519	أشترابات	3361
719,437,400	1,124,675,922	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3363
3,165,000	7,345,508	ضرائب و رسوم لجهات أجنبية	3364
774,432,592	880,702,000	خدمات قانونية	3365
597,140,553	28,962,800	خدمات مصرفية	3366
65,761,160	16,623,500	أجور تدريب و دراسة	3367
76,550,000	85,109,000	أجور تدقيق الحسابات	3368
660,824,597	363,679,026	مصروفات خدمية أخرى	3369
4,184,081,221	3,598,946,275		
43,800,000	86,721,578	أجور تدقيق الحسابات/البنك المركزي	337
7,470,813,214	7,002,427,087	مجموع مستلزمات خدمية	
15,745,429,428	14,276,305,193	مجموع المصاريف الإدارية	

المصرف المتحد للأستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (15)

كشف المصاريف الإدارية كما في 2016/12/31

2015 دينار	2016 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل
		الرواتب و الأجور	31
42,393,531	56,854,688	بدل أجازات متراكمة	3118
		الأجور النقدية للعمال	312
3,883,190,529	4,001,503,472	أجور العاملين	3121
61,385,525	93,993,733	أجور أعمال إضافية	3123
1,395,379,158	402,444,643	مكافآت تشجيعية	3124
365,988,728	326,765,668	مخصصات مهنية و فنية	3125
256,141,949	215,762,739	مخصصات تموينية	3126
81,410,996	75,429,715	مخصصات سكن	3127
135,858,579	122,296,514	مخصصات مهنية	3128
975,921,522	1,012,844,859	مخصصات أخرى	3129
7,155,276,986	6,251,041,343		
		المساهمة في الضمان الاجتماعي	315
465,267,842	446,142,401	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	3151
7,662,938,359	6,754,038,431	مجموع الرواتب و الأجور	
		المستلزمات السلعية	32
221,217,750	192,519,000	الوقود و الزيوت	3220
225,388,600	167,076,100	المتنوعات /لوازم و مهمات	3251
106,142,350	34,964,150	المتنوعات /قرطاسية	3252
25,924,000	23,154,000	تجهيزات العاملين	3260
578,672,700	417,713,250		
		المياه و الكهرباء	327
5,754,876	5,641,570	المياه	3271
27,250,279	96,484,855	الكهرباء	3272
33,005,155	102,126,425		
611,677,855	519,839,675	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
428,849,800	178,644,250	صيانة المباني	3312
138,299,718	86,643,970	صيانة آلات و معدات	3313
32,138,530	21,427,250	صيانة وسائل نقل و أنتقال	3314
109,035,790	88,135,210	صيانة أثاث و أجهزة مكاتب	3316
173,838,500	6,417,500	صيانة برمجيات	3317
882,162,338	381,268,180		
9,156,778,552	7,655,146,286	ما بعده	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (16)			
كشف الإيرادات الأخرى كما في 2016/12/31			
2015	2016	أسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
		الإيرادات الأخرى	49
3,176,827	1,209,466	إيرادات السنوات السابقة	491
15,908,384	1,763,948	إيرادات عرضية	492
15,190,290	10,947,323	إيرادات رأسمالية	493
34,275,501	13,920,737	مجموع الإيرادات الأخرى	

كشف رقم (17)			
كشف المصروفات التحويلية كما في 2016/12/31			
2015	2016	أسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
		المصروفات التحويلية	38
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
43,250	326,900,000	تبرعات للغير	3831
118,945,000	1,064,212,973	تعويضات و غرامات	3832
381,907,709		ديون مشطوبة	3833
62,166,667		فروقات مشطوبة	3837
563,062,626	1,391,112,973		
		ضرائب و رسوم	384
10,530,000	6,800,000	ضرائب عقارية	3845
783,591,372	1,247,451,649	ضرائب و رسوم متنوعة	3846
9,232,125	86,640,740	أعانات الممتنسين	3851
13,858,167	106,720,000	أعانات للغير	3852
817,211,664	1,447,612,389		
1,380,274,290	2,838,725,362	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف رقم (18)

كشف المصروفات الأخرى كما في 2016/12/31

2015	2016	أسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
		مصروفات أخرى	39
59,857,434	484,991	مصروفات سنوات سابقة	391
48,890	118,548	مصروفات عرضية	392
20,001	205,335	خسائر رأسمالية	393
59,926,325	808,873	مجموع المصروفات الأخرى	

كشف رقم (19)

كشف بالاقتراض كما في 2016/12/31

2015	2016	أسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
		الاقتراض	24
1,000,000,000	9,800,000,000	الاقتراض الداخلي/قطاع حكومي	2421
1,000,000,000	9,800,000,000	مجموع الأقتراض	

بسم الله الرحمن الرحيم
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
2016/1/1 ولغاية 2016/12/31

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 2016/12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقاً لآحكام
المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل .
اولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

1 – تأسيس المصرف

أ – تأسس المصرف المتحد للاستثمار (ش / م / خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة
م/ش/5762 المؤرخة في 1994/8/20 الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة
وفقاً لآحكام المادة (21) من قانون الشركات رقم (36) لسنة 1983 المعدل وبرأسمال مقداره
(1000) مليون دينار .

ب – حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة وفق آحكام الفقرة (1) من المادة الحادية
والاربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (64) لسنة 1976 المعدل وبأشتر نشاطه في
العمليات المصرفية الاستثمارية في 1994/11/5 .

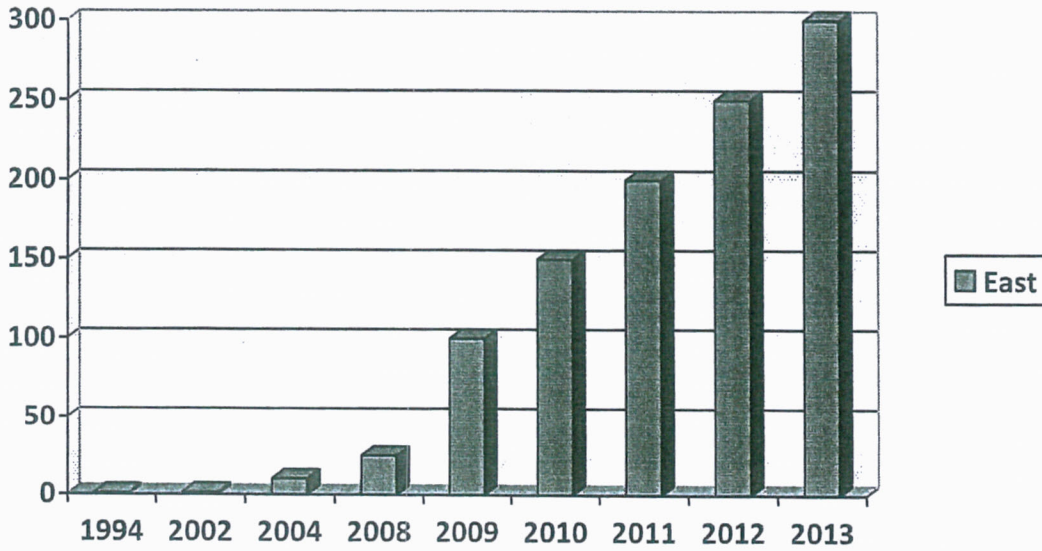
2 - رأس المال المصرف

- أ - بلغ رأس المال المصرف عند التأسيس (1) مليار دينار عام 1994 .
ب - تم زيادة رأس المال الى (1,5) مليار دينار بتاريخ 2002/1/8 .
ت - تم زيادة رأس المال الى (10) مليار دينار بتاريخ 2004/4/11 .
ث - تم زيادة رأس المال الى (25) مليار دينار بتاريخ 2008/9/25 .
ج - تم زيادة رأس المال الى (100) مليار دينار بتاريخ 2009/5/4 .
ح - تم زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار بتاريخ 2010/7/5 .
خ - تم زيادة رأس المال الى (200) مليار دينار بتاريخ 2011/6/15 .
د - تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار بتاريخ 2012/4/15 .
ذ - تم زيادة رأس المال الى (300) مليار دينار بتاريخ 2013/7/21 .

حركة تطور زيادة رأس المال المصرف منذ تأسيسه

السنوات	1994	2002	2004	2008	2009	2010	2011	2012	2013
مليار	1	1,5	10	25	100	150	200	250	300

رسم بياني يوضح تطور رأس المال



– كشف مقارنة حسابات المصرف للسنوات 2012 – 2016 (لخمس سنوات) –

2012	2013	2014	2015	2016	الموجودات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
216118063	113743180	35529725	118220580	53466691	الموجودات النقدية
14397131	14103316	10794260	4584432	6741457	الاستثمارات
387398560	537829286	381490247	324228812	272651573	الائتمان النقدي
41255045	37565401	60976381	75892255	137245064	المدينون
24610163	35884699	53935895	58194491	57409280	الموجودات الثابتة
22629109	15739016	760272	123027	306705	مشروعات تحت التنفيذ
706408071	754864898	543486780	581243597	527820770	المجموع
					المطلوبات
-	-	-	1000000	9800000	الاقتراض
246693418	349519977	186156225	228902502	139124697	حسابات جارية وودائع
42594869	56900649	11643001	13909475	13572117	التخصيصات
106855221	9611008	28772480	15715069	42548432	الدائنون
310264563	338833264	316915074	321716551	322775525	رأس المال والاحتياطيات
706408071	754864898	543486780	581243597	527820770	المجموع
					الايرادات والمصروفات
98523377	75853430	47704975	44854996	23635748	حساب الایرادات
42705054	38794166	21371072	22023882	22389897	حساب المصروفات
55818323	37059264	26333903	22831114	1245851	الارباح والخسائر

3 - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

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

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

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الشاملة في اطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة الصيرفة التجارية والتخصية اضافة الى اعمال الصيرفة الاستثمارية وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية والخدمية) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب احكام قانونه رقم (64) لسنة 1976 (المعدل) والتعليمات الصادرة بموجبه وقانونه رقم 56 لسنة /2004 وكذلك احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل .

يسعى المصرف الى تطوير كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك عن طريق التدريب التقني والعلمي .

كما يبذل المصرف أقصى 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 .

4 - نتائج تنفيذ الخطة السنوية

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

اولا / الموازنة التخطيطية للمصروفات الادارية والعمليات المصرفية لسنة /2016

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية 2016/12/31 الف دينار	المخطط لغاية 2016/12/31 الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
31	الرواتب والاجور	4,911,553	8,348,809	78.44
32	المستلزمات السلعية	378,990	568,290	88.92
33	المستلزمات الخدمية	5,438,136	6,748,854	106.37
34	مصروفات العمليات المصرفية	6,381,498	8,027,844	95.24
35	مصروفات العمليات التأمينية	-	6,905,119	45.45
37	الاندثارات	-	2,260,777	90.91
38	المصروفات التحويلية	1,115,994	1,797,769	82.75
39	المصروفات الاخرى	604	87,892	0.92
	المجموع	18,226,774	34,745,354	

ثانياً / الموازنة التخطيطية ليرادات العمليات المصرفية لسنة 2016 /

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية 2016/12/31 الف دينار	المخطط لسنة 2016 الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
43	ايراد النشاط الخدمي	100,266	8,445	48.36
44	ايرادات العمليات المصرفية	21,872,876	55,879,042	52.16
46	ايرادات الاستثمارات	35,271	115,021	40.89
49	ايرادات الاخرى	12,092	37,997	42.43
40	فوائد جارية	1,162,003	6,513,666	23.79
	المجموع	23,182,507	62,554,170	

5 - فروع المصرف العاملة

تبلغ فروع المصرف العاملة (9) فروع منتشرة داخل محافظة بغداد و(13) فرعا منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف اعمالها المصرفية بعد اتخاذ كافة الموافقات والظوابط المتبعة في ذلك . العقارات العائد ملكيتها للمصرف :-

البنية	كلفة الشراء والاضافات/دينار	القيمة السوقية/دينار	تاريخ مباشرة الفرع
الادارة العامة وفرعي الرئيسي	6,511,551,535	7,500,000,000	1995/1/2
فرع الكرادة	516,895,261	850,000,000	1995/1/2
فرع جميلة	1,282,396,560	900,000,000	2013/9/8
فرع سامراء	736,222,712	750,000,000	2011/10/23
فرع اربيل	666,784,900	850,000,000	2009/3/8
فرع زاخو	580,287,622	600,000,000	2011/12/4
فرع السليمانية	3,985,478,717	3,150,000,000	2012/4/15
فرع الفلوجة	546,425,000	منطقة ساخنة	2012/12/16
فرع تكريت	752,509,254	منطقة ساخنة	2011/10/27
فرع الناصرية	1,395,849,000	1,250,000,000	2013/5/13
فرع النجف	1,202,042,000	950,000,000	2010/8/8
فرع الديوانية	934,164,500	700,000,000	2011/9/8
فرع الكاظمية	13,200,310,000	13,500,000,000	-
فرع الموصل	164,195,998	منطقة ساخنة	2011/10/12
فرع الربيع	232,767,567	815,000,000	1999/3/15
فرع البصرة	1,556,772,000	750,000,000	2012/8/26
فرع الحلة	1,324,959,340	550,000,000	2014/11/9
فرع السماوة	916,160,280	550,000,000	-
فرع المنصور	4,050,597,700	3,000,000,000	1995/1/2
بنية الادارة العامة الثانية	6,733,134,782	1,445,400,000	2011/5/15
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون	1,110,000,000	-	-
المجموع	48,399,504,728	38,110,400,000	

- كشف بالاراضي المملوكة للمصرف

تاريخ الشراء	سعر الشراء/دينار	المساحة	قطعة الارض
2012/5/20	12,365,308,250	2م7937	ارض كربلاء

- كشف بعقود الابنية المستأجرة (كفروع)

مدة العقد	مبلغ العقد/دينار	صاحب الملك	موقع المبنى
		ناطق كاظم	الموصل/ الدواسة/شارع الجمهورية
ثلاث سنوات	300000000	ستار العلواني	الرمادي
سنة واحدة	\$60000	ورثة عبد درويش عمران	بغداد/الجادرية
سنتين	42000000	علاء محمد	كربلاء/شارع البلدية
سنة واحدة	24000000	حيدر علي	البياع /دائرة ضريبة البياع

6- ادناه احصائية مبوبة حسب الاعوام وعدد الاعتمادات المفتوحة ومبالغها

اولاً/ الاعتمادات الصادرة المفتوحة من مصرفنا مباشرة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
2015	13	32,234,057.11
	1	£ 197,185
2016	124	\$ 583,832,676
		€ 19,810,000
		IQD1,500,000,000

ثانياً/ الاعتمادات الواردة الى مصرفنا بطلب المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
2015	3	\$18,549,994.16
2016	0	0

ثالثاً/ الاعتمادات الصادرة من مصرفنا بطلب من المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
2015	0	0
2016	0	0

7 - العلاقات المصرفية الدولية:-

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

- المصارف المراسلة

1	بنك النور الاسلامي	دبي / الامارات العربية المتحدة
2	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	عمان / الاردن
3	بنك انتر كونتيننتال	بيروت / لبنان
4	بنك اليوباف العربي الدولي	المنامة / البحرين
5	بنك اش بانكسي	اسطنبول / تركيا
6	فرنسا بنك / دولار ويورو	بيروت / لبنان
7	المغربي الاسباني التجاري	اسبانيا
8	بنك المال الاردني	عمان / الاردن
9	بنك البركة التركي	اسطنبول / تركيا
10	بنك الاردن	الاردن
11	البنك العربي الافريقي الدولي	دبي / الامارات العربية المتحدة
12	البنك الاهلي المصري	القاهرة / مصر
13	اكتف بنك	اسطنبول / تركيا
14	بنك الاعتماد	بيروت / لبنان
15	بنك البركة البحرين الاسلامي	المنامة / البحرين
16	بنك بيروت لبنان	بيروت / لبنان
17	بنك بوبو لاير	ايطاليا

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

1 - العقود التي أبرمها المصرف خلال سنة 2016

ت	اسم الجهة	نوعه	المبلغ	المدة
1	قاسم عبد عطية الشميري سامي ابراهيم صالح	عقد محاماة	\$5000 شهريا	مدة العقد 6 اشهر
2	حسين فاهم شمخي	عقد محاماة	3000000	-
3	عقد المحامي دلير فؤاد صابر واياد ازاد جلال /اربييل	عقد محاماة	نسبة 5% من تحصيل الاموال	-
4	ايجار كراج المصرف	عقد ايجار مع عدنان قلم	75000000 خمسة وسبعون مليون دينار	سنة تبدأ من 2016/8/1
5	عقد تجهيز وصيانة نظام المساهمين الموحد	مركز الابداع العراقي	3000000 مليون دينار سنويا	-
6	عقد تشغيل وصيانة ربط المصارف العراقية	عقد مع البنك المركزي العراقي	\$21594	سنة واحدة

2 - الربح الصافي :-

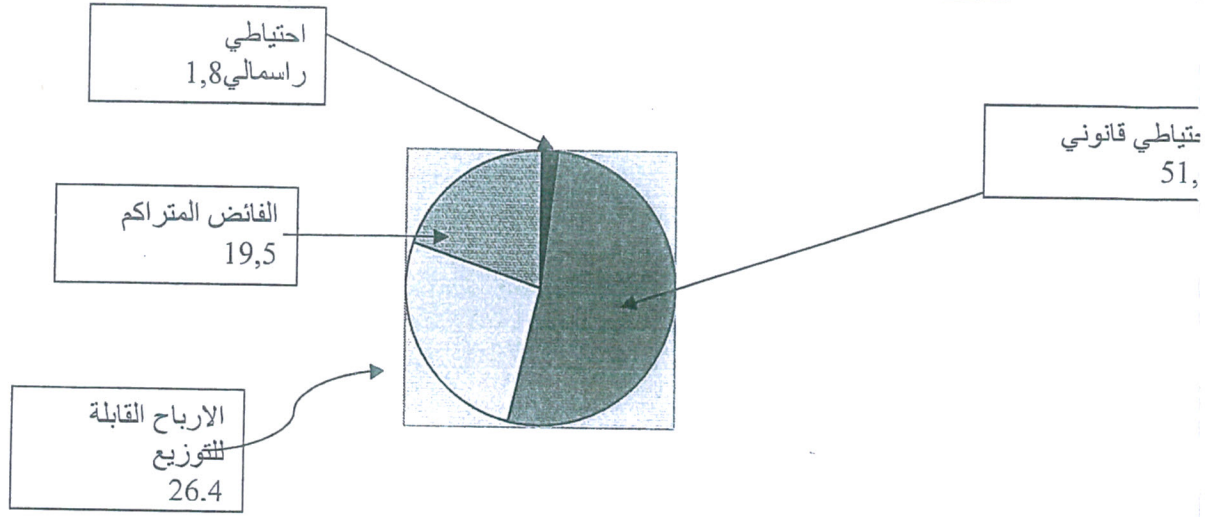
بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف لغاية 2016/12/31 (1,245,851) الف دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (186,878) الف دينار والاحتياطي القانوني البالغ (52,948) الف دينار عليه فأن دائنو توزيع الارباح قد بلغ (1,006,025) الف دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين .

3 - ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :-

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات والفائض المتراكم لعمل المصرف لغاية 2016/12/31 (22,775,524) الف دينار موزع على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ 2016	النسبة	المبلغ 2015	النسبة
		الف دينار	%	الف دينار	%
212	احتياطي رأسمالي	418,765	%1,8	418,765	%2,51
213	احتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي العراقي	11,720,580	%51,5	10,667,632	%69,81
214	احتياطي توسعات	196,213	%00,09	196,213	%1,17
217	الفائض المتراكم	4,431,432	%19,5	4,431,432	%26,51
-	الارباح القابلة للتوزيع	6,008,534	% 26,4	-	-
	المجموع	22,775,524	%100	16,714,042	%100

رسم بياني الاحتياطيات



4 - ارصدة التخصيصات واستخداماتها واسبابها :-

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات لغاية 2016/12/31 (165,484,035) الف دينار وهي

موزعة على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار 2016	النسبة %	المبلغ /الف دينار 2015	النسبة %
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	58,487,245	%35,34	58,487,245	%39,77
224	تخصيصات الضريبة	12,280,187	%7,42	13,617,546	%9,26
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	5,065,627	%3,06	7,222,357	%4,91
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	91,930	%0,06	91,930	%0,06
2253	مخصص ايرادات مستحقة غ، مقبوضة	-	-	-	-
2255	مخصص فوائد ديون متعثرة	-	-	-	-

2257	مخصص حسابات متوقفين عن الدفع	88,359,046	%53,39	67,452,843	%45,86
	مخصص مخاطر الفروع في المناطق الساخنة	200,000	%0,07	200,000	%0,14
2261	مخصص دعاوي قانونية	1,000,000	% 0,66	-	-
	المجموع	165,484,035	100	147,071,921	100

5- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة :-

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (582,264) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
3331	دعاية و اعلان	334,088
3332	نشر وطبع	42,418
3333	الضيافة	56,158
3335	احتفالات	-
3336	مؤتمرات وندوات	126,200
3334	معارض	23,400
	المجموع	582,264

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

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصيلين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2016/12/31

الاسم	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي/يمثلها السيد فاضل جاسم الدباس	رئيس المجلس	19374098	قطاع خاص
شركة الدولي المتحد للوساطة المالية يمثلها السيد لؤي حسن علوان	نائب رئيس المجلس	2000	قطاع خاص
شركة الونام للاستثمار المالي يمثلها السيد رضا عزيز فرمان	عضو	600000	قطاع خاص
الشركة العامة لتجارة السيارات والمكانن يمثلها السيد فيصل مطشر ارحيل	عضو	284382706	قطاع عام
عباس جاسم محمد	عضو	12165036979	قطاع خاص
احمد ابراهيم حسين	عضو	89796431	قطاع خاص
زهير عبد الرضا علي	عضو	10000	قطاع خاص

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2016/12/31

اسم العضو	عدد الاسهم	القطاع
ابراهيم حسين علي	200000	خاص
شركة برج الريم للتجارة العامة المحدودة يمثلها السيد باسم عبود محمود	10000	خاص
شركة الصراف للتجارة العامة يمثلها السيد احمد جبار مشهدي	10000	خاص
قصي عبد الخالق جاسم	221141744	خاص
ياسر سمير خضير	69586000	خاص

ت - اسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2016/12/31

اسم المساهم	عدد الاسهم
فاضل جاسم محمد الدباس	29600000000
رفاء عبد الرزاق سبع خميس	21505833355
محمد فاضل جاسم	29267699192
مريم فاضل جاسم	29600588879
تبارك فاضل جاسم	29496086632
شمس فاضل جاسم	290001000000
عباس جاسم محمد	12165036979
شركة الجيل الرابع للتسوق	21278115095
سربست بايز عباس	22735525714
رسول نوري محمد	22500000000

ث - احصائية بأعداد المساهمين كما في 2016/12/31

عدد الاسهم	عدد المساهمين	الى	من
84667333	2662	100000	1
397218953	1066	1000000	100001
1658855641	497	10000000	1000001
3320851471	142	50000000	10000001
2411235545	33	100000000	50000001
8607579039	38	500000000	100000001
4674550906	7	1000000000	500000001
278845041112	19	10000000001 فأكثر	
300000000000	4470	المجموع	

ج - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة /2016 (6) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ح - بلغت الرواتب والاجور التي تقاضاها المدير المفوض لسنة 2016 راتباً قدره (148,073,336) دينار.

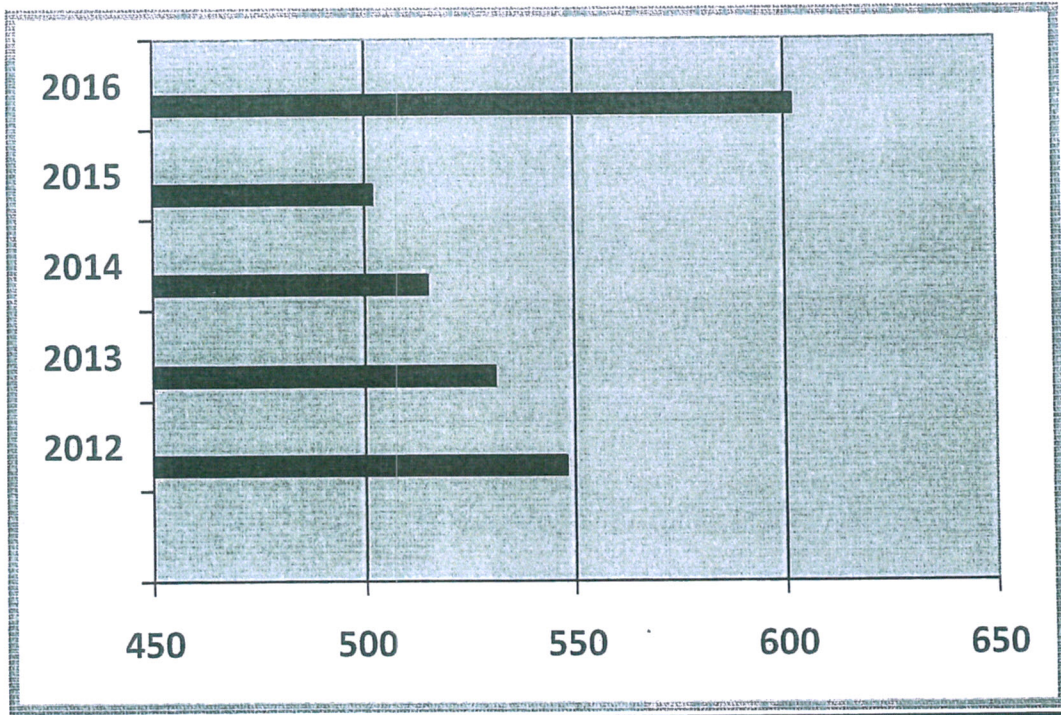
خ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة لم يستلم أي من اعضاء مجلس الادارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة 2016 .

د - العاملون في المصرف

أ - بلغ عدد العاملين في المصرف (602) منتسباً لغاية 2016/12/31 التي تتلائم مع زيادة فروع العاملة وتوسع اعماله المصرفية مما يتطلب كادراً ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط وفي ادناه اعداد العاملين في المصرف خلال الخمس سنوات .

السنة	عدد الموظفين
2012	548
2013	531
2014	515
2015	502
2016	602

رسم بياني لعدد العاملين في المصرف



ب - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2016/12/31 (6,307,896) الف دينار مقارنة مع اجمالي الرواتب والاجور لسنة/2015 والتي بلغت (7,197,670) الف دينار.

ت - بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (442) منتسبا" وقد تم دفع مبلغ (446,142) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي لسنة /2016 مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لسنة /2016 هو (485) منتسبا" وتم دفع مبلغ (465,268) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

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

2016

العنوان الوظيفي	الاسم
معلون المدير المفوض	رعد احمد حسن
معلون المدير المفوض	اخلاص كاظم حسين
مدير قسم الحسابات	هشام عبد الجبار عبد الله
مدير قسم المساهمين	فواز عبد اللطيف رشيد
مدير قسم الحاسبة	عمر احمد حسين

ج - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2016

العدد	الشهادة
2	دكتوراة
2	ماجستير
135	بكلوريوس
55	دبلوم
51	اعدادية
357	متوسطة فما دون
602	المجموع

ح - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / 2016

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
3	معاون المدير المفوض
18	مستشاري المصرف
4	مراقب امتثال
36	مدير قسم
28	معاون مدير
11	ملاحظ اول
501	م . ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية
602	المجموع

خ - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2016
 تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية
 التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة زبائنه .
 عدد الدورات التدريبية التي اشترك بها موظفي المصرف خلال سنة 2016

1	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
2	المعلومات التي يجب توافرها لاغراض نظام التسهيلات الائتمانية	البنك المركزي العراقي
3	دورة تأسيس وبناء اطار عام لادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي
4	دورة المشاريع الصغيرة والمتوسطة	البنك المركزي العراقي
5	ورشة عمل حول معايير المحاسبة الدولية	البنك المركزي العراقي
6	دورات	البنك المركزي العراقي
7	دورات في database - oracle	البنك المركزي العراقي
8	المؤتمر الدولي لاعادة الاعمار	البنك المركزي العراقي
9	ورشة عمل حول معايير المحاسبة الدولية	البنك المركزي العراقي
10	دورة عن الاوراق النقدية	البنك المركزي العراقي
11	ورشة عمل حول مكافحة غسل الاموال	البنك المركزي العراقي
12	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية	البنك المركزي العراقي
13	دورة معايير بازل 1 و2 و3	البنك المركزي العراقي
14	ورشة عمل حول معايير المحاسبة الدولية	البنك المركزي العراقي
15	دورة تأسيس اطار ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي
16	معايير تلبية شراء العملة الاجنبية	البنك المركزي العراقي
17	ورشة عمل حول معايير المحاسبة الدولية	البنك المركزي العراقي
18	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
19	ورشة عمل حول مكافحة غسل الاموال	البنك المركزي العراقي
20	دورة تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة العراقية	البنك المركزي العراقي
21	استمارة فتح الحساب kyc	البنك المركزي العراقي

22	ورشة عمل	البنك المركزي العراقي
23	ورشة عمل خاصة بالصكوك المرتجعة	البنك المركزي العراقي
24	دورة استمرارية الاعمال والمواصفات الدولية	البنك المركزي العراقي
25	دورة الاعتمادات المستندية	رابطة المصارف
26	دورة تدريبية في مجال التدقيق الداخلي	رابطة المصارف
27	دورة حول مكافحة غسل الاموال	رابطة المصارف
28	دورة التوعية المصرفية وحماية الزبائن	رابطة المصارف
29	دورة حول العمليات المصرفية	الادارة العامة والفروع
30	دورة حول المفاهيم المصرفية	الادارة العامة والفروع
31	ورشة عمل حول التعاون مع مركز المجتمع المدني لتنمية القطاع الخاص	الشركة العراقية للكفالات
32	مشاركة	هيئة النزاهة - دائرة العلاقات مع المنظمات الحكومية
33	ورشة عمل مشروع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	المصرف الاهلي العراقي
34	المؤتمر المصرفي العربي السنوي لعام 2016	اتحاد المصارف
35	دورة تدريبية لتحديث نظام السويقت	شركة مجموعة المهندسين المتحدين
36	دورة في التخطيط الاستراتيجي	جمعية العلم والمعرفة
37	ورشة عمل	سوق اربيل للاوراق المالية

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

2016

1-المقدمة :-

يعتبر قسم تكنولوجيا المعلومات العمود الفقري لكل مؤسسة لديها خدمات الكترونية ويحتاج الى ادارة وتنظيم لكي يتم تأدية واجباته ومهامه بالصورة الصحيحة .

2 – طبيعة عمل تكنولوجيا المعلومات :-

وتشمل جميع المهام وادارة المشاريع التالية.

1 – تم عمل شبكة ربط جديدة لغرض ربط الفروع المصرف بالادارة العامة وفق

المعايير الدولية .

2 – تم ربط نظام الموقع البديل الخاص بالمصرف وتجهيز موقع احتياطي .

3 – اقتناء نظام (FATCA) الخاص بالتحاسب الضريبي الامريكي .

4 – اقتناء نظام (DWH) (بيت البيانات) الخاص بتوفير جميع التقارير حسب

المعايير الدولية .

5 – بناء غرفة حصينة في الادارة العامة وتجهيزها حسب المعايير الدولية .

خامسا" - حجم الاستيرادات والصادرات

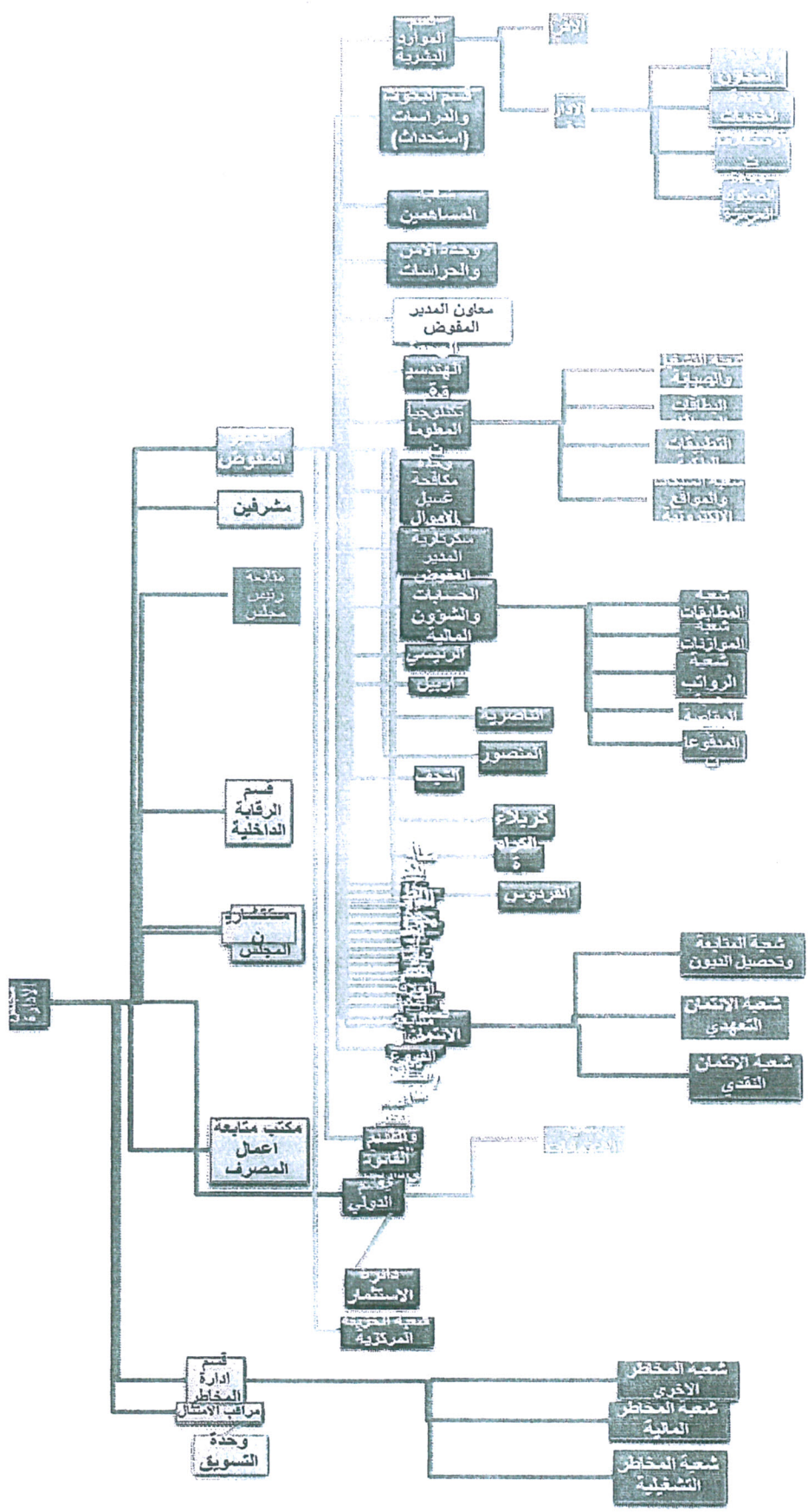
لم يقم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2016.

سادسا" :- اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

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

سابعا" -التوسعات خلال سنة 2016

تم فتح فرع السماوة



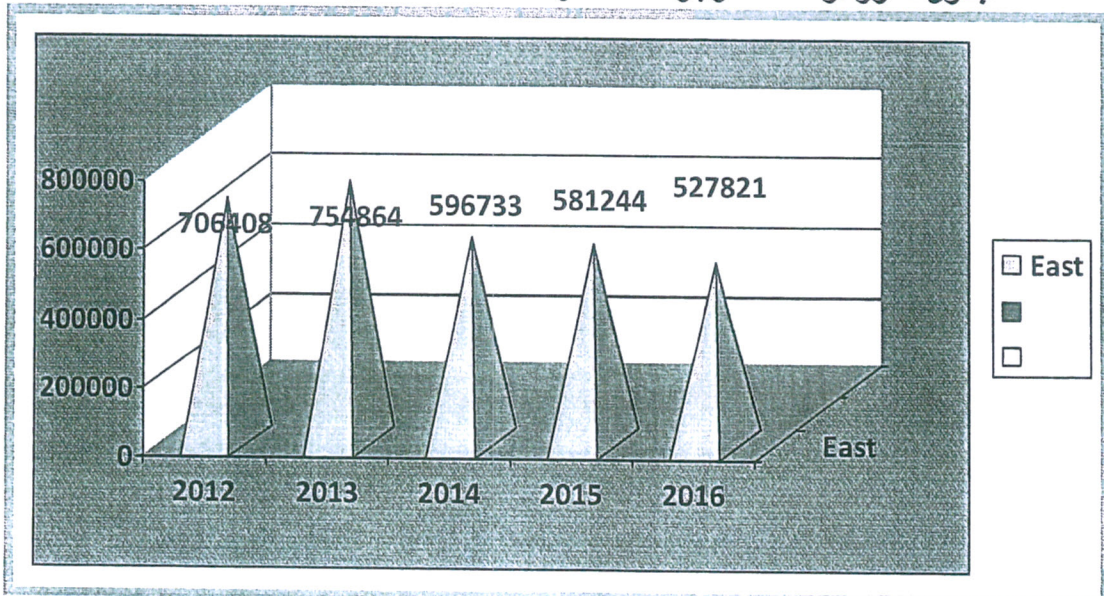
ثامنا" – المؤشرا المالية لاداء المصرف خلال عام 2016

أ – المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (527,820,770) الف دينار في نهاية عام 2016 بعد ان كان (581,243,597) الف دينار في نهاية عام 2015 محققا بذلك انخفاضا" مقداره (53,422,827) الف دينار بنسبة (9%) كما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار 2016	النسبة %	الف دينار 2015	النسبة %
	الموجودات				
18	النقود	53,466,691	10	118,220,580	20,33
15	الاستثمارات	6,741,457	1	4,584,432	0,8
14	الائتمان النقدي	272,651,573	52	324,228,812	55,78
16	المدينون	137,245,064	26	75,892,255	13,06
12 - 11	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	57,715,985	11	58,317,518	10,03
	المجموع	527,820,770	100	581,243,597	100
19	الحسابات المتقابلة (التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	1,099,026,524		1,131,896,205	

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة 2012 – 2016



1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام 2016 (53,466,691) الف دينار ويمثل نسبة (1%) من مجموع الموجودات والبالغة (527,820,770) الف دينار ونسبة (38%) من مجموع الودائع والبالغة (139,124,697) الف دينار .

2- الاستثمارات

أ - بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام 2016 مبلغاً قدره (11,807,084) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختطة والخاصة مقابل (11,806,789) الف دينار في 2015 اي بارتفاع مقداره (295) دينار

كشف اجمالي المحفظة الاستثمارية كما في 2016/12/31 قصيرة الاجل

التسلسل	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	معدل سعر السهم
1	الحديثة للانتاج الحيواني	820,260,000	783,130,692	0,950
2	بابل للانتاج الحيواني	1,770,020	4,632,379	2,617
3	الاتحاد الصناعي للمولفات الكهربائية	50,000,000	50,000,000	1
4	الشركة الغازية الشمالية	2,019,197,483	1,501,849,332	0,744
5	الوطنية للتوزيع والنشر	833,334	4,250,003	5,100
6	الصناعات المعدنية والدراجات	39,082,806	123,057,247	3,149
7	مصرف البصرة الدولي	86,582,700	115,985,130	1,340
8	مصرف بابل	1,101,185,776	1,186,277,201	1,077
9	الونام للاستثمار المالي	477,906,910	667,466,722	1,397
10	مصرف الموصل الدولي للتنمية الدولية	5,264,966,890	4,484,964,431	0,852
11	مصرف التجاري العراقي	2,285,417	2,883,383	1,261
12	صناعات الكارتون	849,238,877	1,152,216,828	1,357
13	فندق فلسطين الدولي	48,283,846	934,426,421	19,353
14	شركة الخير للاستثمار المالي	293,743,858	156,636,176	0,533
15	المصرف الاهلي العراقي	24,984,484	23,690,373	0,948
	المجموع		11,191,466,397	

طويلة الاجل

1	شركة الدولي المتحد	500,000,000	500,000,000	1,000
2	العراقية للكفالات المصرفية	115,618,000	115,618,000	1,000
	المجموع	615,618,000	615,618,000	

	المجموع الكلي	11,807,084,397	
--	---------------	----------------	--

ب - سهم المصرف المتحد للاستثمار في البورصة

ان معدل سعر سهم المصرف المتحد في سوق العراق للاوراق المالية حسب اخر جلسة للسوق بتاريخ 2016/12/26 بلغ (0,320) دينار .

ت - جدوى الاستثمار في اسهم المصرف

ان المصرف المتحد للاستثمار قد حقق قفزات كبيرة خلال السنوات الماضية ومنها عامي 2011 و 2012 وانه حقق نتائج ممتازة في كافة المؤشرات المالية ومنها مؤشر الارباح فقد حقق ارباح بنسبة 20% (رسملة مجانية) لعامي 2011 و 2012 ووصل رأس المال من (150) مليار دينار الى (250) مليار دينار والى (300) مليار دينار دون تحميل المساهمين اعباء مالية وقد منح المصرف ارباح نقدية لميزانية 2013 بنسبة 9% وقد اقرت الهيئة العامة للمصرف بأجتماعها المنعقد بتاريخ 2015/12/3 توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 2%.

ث - الشركات المساهم فيها المصرف ولا تقل مساهمته عن 10% في رأس المال ولم يتم

استلام اية مكافئة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف .

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	راس المال المدفوع	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة	اسم ممثل المصرف
الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي	1991	4101300000	10%	زراعي	السيد جعفر جاسم صبري
الشركة العراقية لصناعة وتجارة الكارتون ومستلزماتها	1978	7590000000	10%	صناعي	السيد محمد مكي كاظم
شركة الونام للاستثمار المالي	2000	2000000000	10%	استثماري	السيدة فرح سمير صبري

ج - نشاط شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية خلال عام 2016

بلغ ايراد الشركة خلال عام 2016 47,972,630 دينار

بلغت المصاريف لعام 2016 81,796,116 دينار

العجز المتراكم (33,823,486) دينار

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 :

- 1- الاعلان عن الشركة بمختلف الوسائل
- 2- الاهتمام بالعلاقات الخارجية مع المستثمرين الاجانب
- 3- زيادة تثقيف منتسبي الشركة (تطوير اللغة الانكليزية)

3- الائتمان النقدي

انخفض رصيد محفظة الائتمان النقدي في عام 2016 الى (272,651,573) الف دينار مقابل (324,228,812) الف دينار عام 2015 أي بأخفاض مقداره (51,577,239) الف دينار ويمثل رصيد الائتمان النقدي (51,66%) من قيمة الموجودات والبالغة (527,820,770) الف دينار .

4- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (137,245,064) الف دينار في نهاية 2016 مقابل (75,892,255) الف دينار في نهاية عام 2015 اي بأرتفاع مقداره (61,352,809) الف دينار ويمثل رصيد المدينون (26 %) من قيمة الموجودات والبالغة (527,820,770) الف دينار.

5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (57,715,985) الف دينار في نهاية عام 2016 يقابله مبلغ قدره (58,194,491) الف دينار في نهاية عام 2015 أي بأخفاض مقداره (478,506) الف دينار .

ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (306,705) الف دينار نهاية عام 2016 يقابله رصيد نهاية عام 2015 مبلغ مقداره (123,027) الف دينار.

6- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :- بلغ رصيد خطابات الضمان في نهاية عام 2016 مبلغ مقداره (1,120,173,041) الف دينار مقابل (1,112,795,121) الف دينار عام 2015 .

ب- الاعتمادات المستندية :- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية في نهاية عام 2016 مبلغ قدره (32,681,981) الف دينار مقابل (0) الف دينار في نهاية عام 2015.

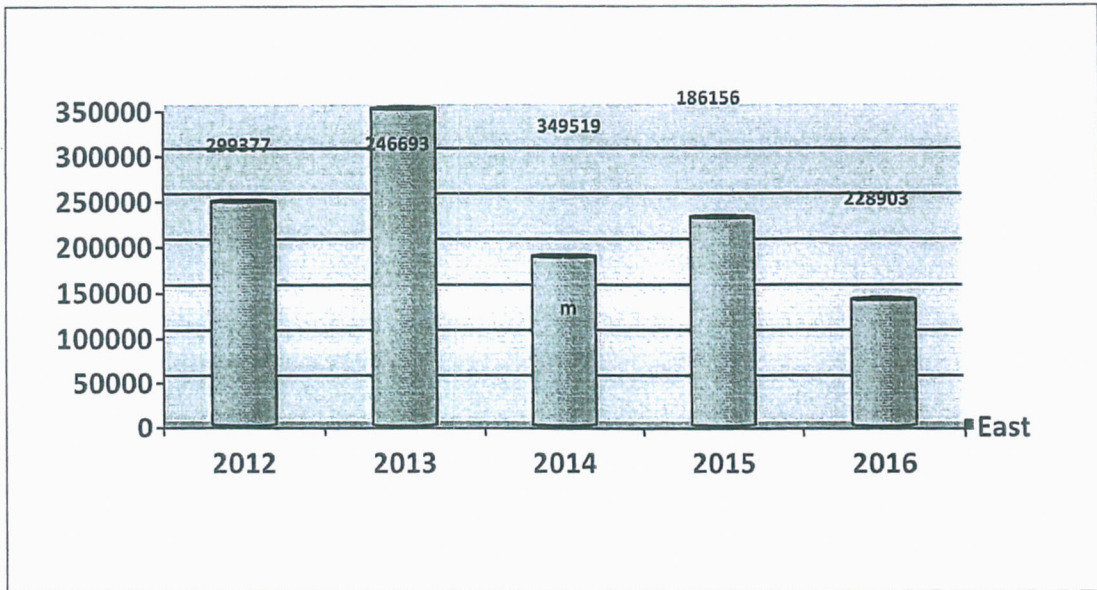
ب - المطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار 2016	النسبة %	المبلغ /الف دينار 2015	النسبة %
	المطلوبات				
25	حسابات جارية وودائع	139,124,697	26,3	228,902,502	39,38
22	التخصيصات	13,572,117	2	13,909,475	2,39
26	الدائنون	42,584,432	8	15,715,069	2,70
21	رأس المال والاحتياطيات	322,775,524	61,2	321,716,551	55,33
24	الاقتراض	9,800,000	2	1,000,000	0,2
	المجموع	527,820,770	100	581,243,597	100

1 - الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف انواعها (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لاجل وحين الطلب) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف . حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام 2016 (139,124,697) الف دينار مقابل (228,902,502) الف دينار في نهاية عام 2015 أي بانخفاض مقداره (89,777,805) الف دينار وتشكل نسبة الانخفاض (64,53 %) كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (43,10 %) من رأس المال والاحتياطيات .

تطور ارصدة الحسابات الجارية والودائع 2011-2015 الف دينار



2- الدائون

بلغ رصيد الدائون في نهاية 2016 (42,548,432) الف دينار مقابل (15,715,068) الف دينار في عام 2015 أي بارتفاع مقداره (26,833,364) الف دينار وتشكل نسبة الدائون الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (527,820,770) الف دينار (8 %) .

3- رأس المال والاحتياطات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (300) مليار دينار اما الاحتياطات فقد ارتفع رصيدها بمبلغ مقداره (22,775,524) الف دينار لسنة 2015 يقابله رصيد عام 2015 بمبلغ مقداره (21,716,551) الف دينار اي بفرق مقداره (1,058,973) الف دينار

418,765	احتياطي رأسمالي
11,720,580	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
196,213	احتياطي توسعات
4,431,432	الفائض المتراكم

6,008,534	الريخ القابل للتوزيع
22,775,524	المجموع
	<u>تاسعا"- كفاية رأس المال</u>

وضعت لجنة بازل حداً ادنى لكفاية رأس المال بنسبة (8 %) كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (15 %) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%) عليه فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2016 (33,03 %) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة للمصرف .

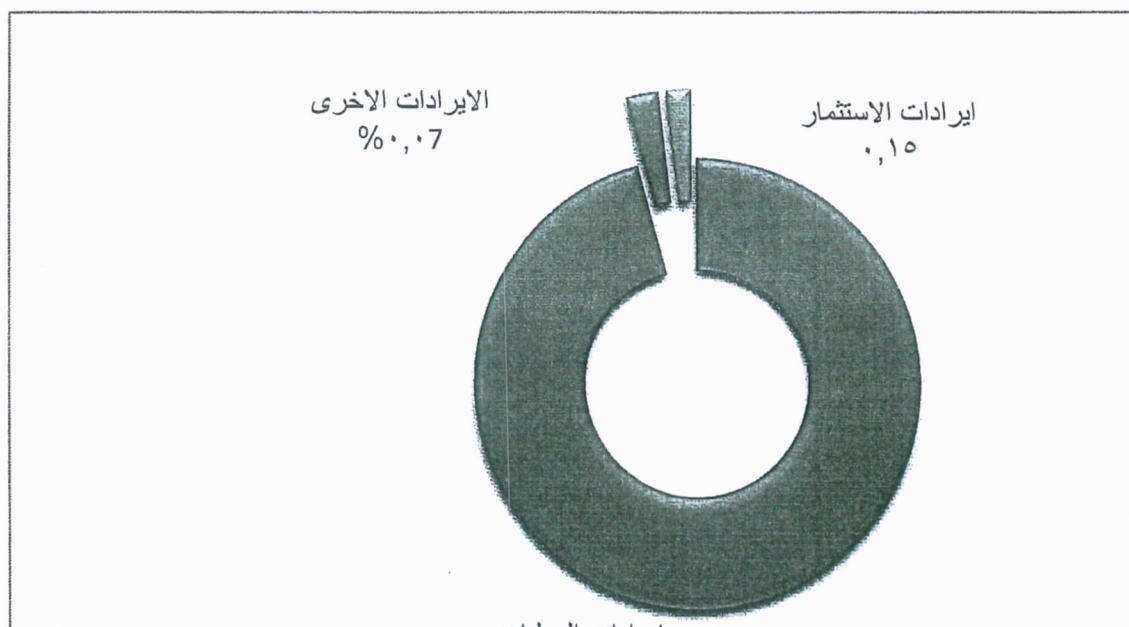
عاشرا"- الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام 2016 ايرادات اجمالية مقدارها (23,635,748) الف دينار مقابل (44,854,996) الف دينار لعام 2015 أي بأنخفاض مقداره (21,219,248) الف دينار. تم تعليق الفوائد المتراكمة المستحقة والغير مسددة على مبلغ الائتمان النقدي ايراد الفوائد المستحقة وغير المقبوضة الى حساب فوائد المتوقفين عن الدفع بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التدقيق المكتبي المرقم 15011/1/9 والمؤرخ في 2014/10/1 .

والجدول ادناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام 2016 وعام 2015 بالاف
الدنانير .

اسم الحساب	المبلغ/الف دينار 2016	%	المبلغ /الف دينار 2015	%
ايرادات العمليات المصرفية	23,584,018	99,78	44,740,371	99,74
ايرادات الاستثمار	37,810	0,15	80,350	0,18
الايرادات الاخرى والتحويلية	13,920	0,07	34,275	0,08
المجموع	23,635,748	100	44,854,996	100

دائرة تحليل بنود الايرادات لعام 2016

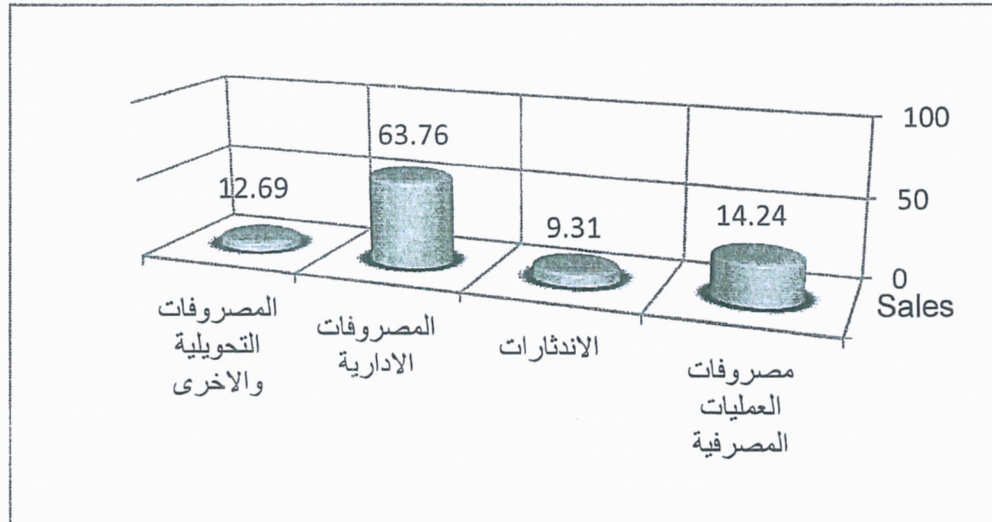


حادى عشر - المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2016 (22,023,882) الف دينار مقابل (22,023,882) الف دينار لعام 2014 أي بأخفاض مقداره (652,809) الف دينار .

اسم الحساب	المبلغ /الف دينار 2016	%	المبلغ /الف دينار 2015	%
مصروفات العمليات المصرفية	3,190,078	14,24	2,700,220	12,26
الاندثارات (كشف رقم 6)	2,083,980	9,31	2,138,032	9,70
المصروفات الادارية (كشف رقم 16)	14,276,305	63,76	15,745,429	71,50
المصروفات التحويلية والآخرى (كشف رقم 18)	2,839,534	12,69	1,440,201	6,54
المجموع	22,389,897	100	22,023,882	100

رسم بياني لتحليل بنود المصروفات لعام 2016



بيان نتيجة اعمال الفروع لعام 2016

اسم الفرع	صافي الربح (خسارة) الف دينار
الادارة العامة	-8,124,035,826.366
الفرع الرئيسي	9,057,868,006.713
فرع المنصور	155,735,422.155
فرع الكرادة	898,202,833.478
فرع الفردوس	349,937,198.628
فرع شارع الربيع	-298,586,993.665
فرع الجادرية	-243,213,792.934
فرع اربيل	-257,755,880.627
فرع النجف	-43,520,495.034
فرع كربلاء	292,474,331.192
فرع الديوانية	-6,771,040.692
فرع الموصل	-43,098,165.260
فرع سامراء	-61,326,621.509
فرع تكريت	-27,065,203.201
فرع زاخو	-40,319,679.798
فرع السليمانية	-101,795,429.287
فرع البصرة	-23,202,756.906
فرع الناصرية	-56,441,829.467
فرع الفلوجة	-42,242,176.740

223,203.597	فرع صليخ
52,395,663.262	فرع جميلة
-31,653,991.756	فرع الحلة
-92,992,369.000	فرع بسماية
-4,170,319.886	فرع السماوه
-62,793,106.281	مكتب البيع
1,245,851,160.612	المجموع

اثني عشر :- الدعاوى القانونية للمصرف

((الدعاوى المقامة من قبل المصرف وتم كسبها لصالح مصرفنا لغاية 2016/12/31))

ت	المدعي	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
1-	المصرف المتحد للاستثمار	عبد الامير سعدي رشيد	1972/ب/2016 محكمة بداعة الكرادة	تم تسديد المبلغ	1918000
2-	المصرف المتحد للاستثمار	نورا جودت عبد الستار	280/ب/2016 محكمة بداعة بغداد الجديدة	تم فتح اضبارة تنفيذه بالعدد 2016/1799	6500250
3-	المصرف المتحد للاستثمار	فلاح حسن حسون	177/ب/2016 محكمة بداعة الشعب	تم تسديد جزء من المبلغ والباقي سيسدد على أقساط	5950000

1073700	الاجراءات مستمرة	2016/ب/1500	شركة سمو شموخ الرافدين	المصرف المتحد للاستثمار	-4
1693180224	الاجراءات مستمرة	2016/ب/1090	فكرت انور عارف	المصرف المتحد للاستثمار	-5
3615000	تم التوصل الى تسوية لتسديد المبلغ على اقساط	2016/ب/281 محكمة بداءة بغداد الجديدة	محمد بليش عكيس	المصرف المتحد للاستثمار	-6
21989480	تم التوصل الى تسوية لتسديد المبلغ على اقساط	2016/ب/512	بريفان مصطفى	المصرف المتحد للاستثمار	-7
636231436	تم اجراء تسوية	2016/ب/3326	شركة ارض النبا	المصرف المتحد للاستثمار	-8
1428421927	تم اجراء تسوية	2016/ب/3402	دلشير عز الدين	المصرف المتحد للاستثمار	-9
96523250	تم اجراء تسوية	2016/ب/3328	شركة الخير الكثير	المصرف المتحد للاستثمار	10

((الدعوى المقامة من قبل الغير ضدالمصرف لغاية 2016/12/31))

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
- 1	الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية	المصرف المتحد للاستثمار	2016/2س/438 محكمة استئناف الرصافة	تم ايقاف مصادرة خطاب الضمان بطلب من الجهة المستفيدة	\$730000
-2	الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية	المصرف المتحد للاستثمار	2016/2س/322 محكمة استئناف الرصافة	تم ايقاف مصادرة خطاب الضمان بطلب من الجهة المستفيدة	\$1850000
3	الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية	المصرف المتحد للاستثمار	2016/2س/158 محكمة استئناف الرصافة	تم ايقاف مصادرة خطاب الضمان بطلب من الجهة المستفيدة	\$1000000
4	الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية	المصرف المتحد للاستثمار	2016/2س/413 محكمة استئناف الرصافة	تم ايقاف مصادرة خطاب الضمان بطلب من الجهة المستفيدة	105000000
-5	الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية	المصرف المتحد للاستثمار	2016/2س/435 محكمة استئناف الرصافة	تم ايقاف مصادرة خطاب الضمان بطلب من الجهة المستفيدة	\$1000000
-6	الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية	المصرف المتحد للاستثمار	2016/2س/417 محكمة استئناف الرصافة	تم ايقاف مصادرة خطاب الضمان بطلب من الجهة المستفيدة	\$1450000
-7	الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية	المصرف المتحد للاستثمار	2016/2س/27 محكمة استئناف الرصافة	تم ايقاف مصادرة خطاب الضمان بطلب من الجهة المستفيدة	\$3000000
-8	شركة السبيج	المصرف المتحد للاستثمار	2016/ب/1701	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	15000000000
-9	وزير التخطيط	المصرف المتحد للاستثمار	2016/2س/750	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	339669000

44500000	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	2016/ب/783	المصرف المتحد للاستثمار	وزارة الداخلية	10
193567000	تم اصدار قرار ضد المصرف وتم تمييز القرار	2016/ب/1066	المصرف المتحد للاستثمار	جهاز المخابرات العراقي	- 11
\$1177438	تم صدور قرار من الجهة المستفيدة بأنتفاء الحاجة وغلق الاضبارة التنفيذيه	2016/ب/2953	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الجود	- 12
\$65416	تم حسم الدعوى لصالح المصرف	2016/ب/89	المصرف المتحد للاستثمار	وزارة التربية	- 13

((الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف ولا زالت الاجراءات مستمرة لغاية (2016/12/31))

ت	المدعى	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضى	مبلغ الدعوى
1	الشركة العامة للتجهيزات الزراعية	المصرف المتحد للاستثمار	3338/ب/2016	تم احالة الدعوى من المحكمة التجارية الى محكمة بداءة الكراة حسب الاختصاص النوعي اضافة الى وجود دعوى بين الامر والمستفيد	4875000000
2	شركة اور	المصرف المتحد للاستثمار	20/ب/2016	تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئنافا في محكمة استئناف الرصافة	1427500000
3	شركة الاولى العالمية	المصرف المتحد للاستثمار	1452/ب/2016	اجراءات الدعوى مستمره	\$4492346
4	الصناعات الكهربائية	المصرف المتحد للاستثمار	6262/ب/2016	تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئنافا في محكمة استئناف الرصافة	594071400
5	مؤجر عقار فرع الموصل	المصرف المتحد للاستثمار	2268/ب/2016	تم صدور قرار ضد المصرف وتم تمييز القرار في المحكمة الاتحادية	بدلات ايجار
6	اياد صادق اسعد	المصرف المتحد للاستثمار	2060/ب/2016	اجراءات الدعوى مستمره في محكمة بداءة النجف	\$516500

ثالث عشر - دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف

يعتبر قسم الرقابة الداخلية احد اهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من اي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف ومتابعه مستمرة لفروعه ولذلك فلا بد لنا في البداية ان نستعرض اهم الاعمال التي يقوم بها قسمنا والتي كان لمجلس الادارة فضلاً " كبيراً " في الوصول لما استطعنا ان نصل اليه .

- 1 - الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الادارة العامة وفروع المصرف.
- 2 - تدقيق اجراءات منح الائتمان المصرفي ومتابعة اجراءات استحصال المبالغ الموقوفة بذمة الزبائن مع الاقسام المعنية والمشاركة في اللجان لتقويم الازخطاء المصرفية .
- 3 - تدقيق الرواتب والعلاوات والاستقطاع الضريبي لموظفي المصرف كافة .
- 4 - متابعة فروع المصرف وتقديم المشورة اليهم وتدريب كوادر الفروع .
- 5 - التأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التحويل بالصرف والتوقيع والتحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات للزبائن واجراء الجرد المفاجيء للموجود النقدي في الفروع كافة .

رابع عشر- السياسة المحاسبية

يعمل المصرف ومنذ تأسيسه وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما يطبق المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية حيث احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وتم ايضا معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بأجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً " في الفروع من خلال النظام المصرفي (Banks) اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (2%) لحساب المباني وبنسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة الاخرى عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 126/3/9 في 2014/5/22 وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فيتم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك بسعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي 1190 كما بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2016 (33,03%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة.

– مؤشرات الاداء المصرفي لعام 2016

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	%38,4
سياسات توظيف الاموال	1 – الاستثمارات/ اجمالي الودائع	%4,8
	2 – الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	%196
	3 – استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	%200
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع /راس المال+ احتياطي راس المال	%43
نسبة كلف النشاط	1 – مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%17
	2 – مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%95

<i>Unitedbank2004@yahoo.com</i>	مكتب سكرتارية المدير المفوض
<i>Admin-hq@unitedbank-iq.net</i>	قسم الشؤون الادارية
<i>Ubi-ac@unitedbank-iq.net</i>	قسم الحسابات والشؤون المالية
<i>audet@unitedbank-iq.net</i>	قسم الرقابة الداخلية
<i>credit@unitedbank-iq.net</i>	قسم الائتمان
<i>Ubi-it@unitedbank-iq.net</i>	قسم الحاسبة الالكترونية
<i>ubi-rtgs@unitedbank-iq.net</i>	شعبة المدفوعات
<i>Legal-dep@unitedbank-iq.net</i>	قسم القانوني
<i>Swift_dep@unitedbank-iq.net</i>	قسم السويقت
<i>aml@unitedbank-iq.net</i>	وحدة غسيل الاموال
<i>riskmanagment@unitedbank-iq.net</i>	قسم ادارة المخاطر
<i>commitments@unitedbank-iq.net</i>	مراقب الامتثال
<i>Plane-dep@unitedbank-iq.net</i>	قسم التخطيط وادارة الفروع
<i>intdepartment@unitedbank-iq.net</i>	قسم الدولي
<i>Ubi-media@unitedbank-iq.net</i>	قسم العلاقات والاعلام
<i>transfersunitedbank@yahoo.com</i>	شعبة الحوالات
<i>Ubi-ic@unitedbank-iq.net</i>	قسم الاعتمادات
<i>Ins-encoded@unitedbank-iq.net</i>	الصكوك المرمزة
<i>shares@unitedbank-iq.net</i>	شعبة المساهمين
<i>unitedbank@unitedbank-iq.net</i>	الادارة العامة
<i>Ubi-treasury@unitedbank-iq.net</i>	شعبة الخزينة المركزية

كشف بفروع المصرف المتحد للاستثمار كما في 2016/12/31

اسم الفرع	العنوان	اسم المدير	البريد الالكتروني	الرقم الرمزى
الفرع الرئيسي	بغداد/حي الوحدة/م/904/ش/14/ع/69	اخلاص كاظم حسين	UBI-MAINBRANCH@UNITEDBANK-IQ.NET	951
فرع المنصور	بغداد/المنصور/بناية نادي الكرخ الرياضي	ميساء محمد محسن	UBI-ALMANSUR@UNITEDBANK-IQ.NET	952
فرع الكرادة	بغداد/كرادة داخل/ ارضية/بانزين خاتة ابو اقليم	مها خليفة سلمان	UBI-KARADA@UNITEDBANK-IQ.NET	953
فرع الزعفرانية	بغداد/حي الوحدة/م/904/ش/14/ع/69	منى عبد الرحيم	UBI-ALZAFRANI@UNITEDBANK-IQ.NET	954
فرع الربيع	بغداد/شارع الربيع/نفق الشرطة	همسة فيصل هوبي	UBI-ALRABEEA@UNITEDBANK-IQ.NET	955
فرع الجادرية	بغداد / الجادرية/تقاطع جامعة بغداد	نادية طارق انور	UBI-ALjadriya@UNITEDBANK-IQ.NET	956
فرع اربيل	اربيل/قرب وزارة العدل/عين كوة	سهير طه	UBI-AERBIL@UNITEDBANK-IQ.NET	957
فرع النجف	النجف/حي الامير	علي جواد كاظم	UBI-ALNAJAF@UNITEDBANK-IQ.NET	958
فرع كربلاء	كربلاء/شارع البلدية	احمد مطشر خشان	UBI-KARBALAA@UNITEDBANK-IQ.NET	959
فرع الديوانية	الديوانية/شارع المواكب	زينب نعمة عباس	UBI-DYWANIA@UNITEDBANK-IQ.NET	960
فرع الموصل	الموصل/شارع الجمهورية	لازم قدوري	MUSEL@UNITEDBANK-IQ.NET	961
فرع سامراء	سامراء/قرب ملعب الادارة المحلية	غسان عبد النبي حسين	SAMARAA@UNITEDBANK-IQ.NET	962
فرع تكريت	تكريت/وادي شيشن		TAKRET@UNITEDBANK-IQ.NET	963
فرع زاخو	زاخو/قرب الاسواق الحرة	هديل عبد الكريم	ZAKHO@UNITEDBANK-IQ.NET	964
فرع السليمانية	السليمانية/شارع سالم	مروة صلاح مهدي	ZAINNAJI@YAHOO.CO.UK	965
فرع البصرة	البصرة / شارع 14 تموز قرب قصر السلطان	بسام حامد	UBI-BASRAH@UNITEDBANK-IQ.NET	966
فرع الناصرية	الناصرية/ شارع النيل	علي عبد الله السعدون	UBI-ALNASRYA@UNITEDBANK-IQ.NET	968
فرع الفلوجة	الفلوجة / حي الوحدة	عبد الحافظ محمد جراد	UBI-ALFALUJA@UNITEDBANK-IQ.NET	969
فرع جميلة	بغداد/حي جميلة/مقابل مصرف الاقتصاد	مجيد حمودي عبد الله	UBI-JAMILA@UNITEDBANK-IQONET	971
فرع الصليخ	بغداد/حي الصليخ/مجاور نادي الصليخ الرياضي	احمد رشيد نعوش	UBI-ALSALEKH@UNITEDBANK-IQ.NET	970
فرع الحلة	بابل / كريظة	سلم علي اسماعيل	Ubi-hala@united bank-iq . net	972

فاضل جاسم محمد

رئيس مجلس الادارة

جبار حاوي عبود

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



رعد احمد حسين
م. ا. مدير المفوض

سعد مهدي محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

السيد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات