

المصرف المتحد للإستثمار
United Bank For Investment

U.B.I



1994

الحسابات الختامية

للسنة المنتهية في

٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧

شركة مساهمة خاصة / بغداد

حساب
الراتب



حساب
التوفير



الحساب
الجاري



الودائع
الثابتة



الحسابات
الختامية

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 / ٦٩
التاريخ : ٢٠١٨/٥/٢٩

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) بغداد كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٧ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل تسلسل الصفحات (من ٧ الى ١٨) والتقارير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :-

ان الادارة هي مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الازعاج الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الازعاج والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية 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 فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٧ والافصاح عنها، كما يشمل تقييمها للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

اولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

١- المصرف المتحد للاستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الاولى في سنة ٢٠١٦ والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل منسق مع هذه السنة كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من اعادة التقييم .

٢- النقود :-

اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وذلك لعدم ورود كتب تاييد ارصدة حسابات بعض المصارف .

٣- الائتمان النقدي والتعهدي

أ- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (٣٢٩.٠٥٢.٩٥٨.٢٥٤) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ مقابل (٣٢٣.٣٢٨.٩٩٢.٢٠٦) دينار لسنة ٢٠١٦ وتشكل الحسابات الجارية المدينة منه نسبة ٧٠% .

ب- الضمانات المقدمة من قبل بعض الزبائن عبارة عن (صك + كمبيالة او ضمانات شخصية) نوصي بأخذ ضمانات رصينة لكلا الائتمانيين.

٤- التخصيصات

أ- بلغ مخصص الائتمان النقدي (١٤٩.٣٨١.٢١٤.٣٣٩) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ بينما كان رصيده (١٤٦.٨٤٦.٢٩٠.٧٢٢) دينار لسنة ٢٠١٦ والايضاح رقم (٧) يوضح ذلك .

ب- تم الغاء مخصص مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات تطبيقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

ج- تم الابقاء على مخصص تقلبات اسعار الصرف والبالغ (٩١.٩٢٩.٩٧٩) دينار والذي تم عرضه بشكل مستقل في كشف مخصصات متنوعة (ايضاح رقم ١٣) بدلاً من تنزيله من ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى (ايضاح رقم ٦) .

٥- الدعاوي القانونية

ورد في الفقرة (١٢) من تقرير الادارة المرفق بالبيانات المالية فقرة تخص الدعاوي القانونية.

٦- كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس المال (٣٦%) وهي تزيد على الحد الادنى للنسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (١٢%) .

٧- مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي .

٨- الرقابة الداخلية :

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة انشطة المصرف .

ب- ان تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف التي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي.

٩- امور اخرى / القيود التعديلية :

أ- بالنظر لتأخر تقديم البيانات المالية للمصرف بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية من الجهة المكلفة بذلك لغاية ٢٧/٥/٢٠١٨ وعدم تقديم الايضاحات الخاصة بارصدة حسابات احتياطي القيمة العادلة البالغ (٧.٦١٩.٣٠٢.٧٢٠) دينار وحساب الخسائر المتراكمة بمبلغ (٧.٢٣٢.١٥٣.٥٠٥) دينار كما بتاريخ الميزانية لاجراء القيود التعديلية خارج السجلات المحاسبية دون اجراء المطابقة اللازمة مع البيانات الواردة في ميزان المراجعة النهائي لارصدة حسابات المصرف المعدة طبقاً للنظام المحاسبي الموحد مما يتعذر علينا التأكد من صحة هذه التعديلات.

ب- عدم تنظيم الكشف الاصولي لحساب ممتلكات ومعدات المصرف بالصافي والبالغ رصيده (٥٦.٣٦٦.٤٧٣.٤٧٢) دينار كما بتاريخ الميزانية حيث لم يتم اذراج الاضافات والاستبعادات والاندثارات المحتسبة لسنة ٢٠١٧ ضمن الكشف اعلاه .

١٠- مكافحة غسل الاموال

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسلة الى البنك المركزي العراقي وقد اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف و الايضاحات المعطاة لنا :

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كاف موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابته والنقدية قد تمت بشكل مناسب وباشرافنا ، و تم التقييم وفقاً للاس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابته اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .

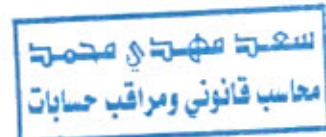
٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

السراري :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرائنا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية لمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية لسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. مع التقدير .



جبار حاوي عبود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (١٣٤)



سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (١٣٧)

مصرف المتحد للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف المتحد للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صفحة

المحتويات

١	بيان المركز المالي المنفصل
٢	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل المنفصل
٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
٤	بيان التدفقات النقدية المنفصل
١٨ - ٥	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

مصرف المتحد للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

بيان المركز المالي المنفصل

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
			<u>الموجودات</u>
٤٩,٩٢٧,٠٨١,٤٦٥	٤٠,٧٩٩,٦٩١,١٧٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣,٥٣٩,٦٠٩,٥٥٧	١٧,٣٣٧,٠٢٦,٧٤٦	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣٢٣,٣٢٨,٩٩٢,٢٠٦	٣٢٩,٠٥٢,٩٥٨,٢٥٤	٧	تسهيلات انتمائية مياثرة - بالصافي
٥,٣٢٢,٣٦٨,١٩٠	٤,١٨٧,٧٨١,٦٧٧	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧,٧١٥,٩٨٥,١٧٨	٥٦,٣٦٦,٤٧٣,٤٧٢	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٦,٥٦٧,٦٤٤,٧٦١	٧١,٦٥٢,١٥٣,٢٧٠	١٠	أرصدة مدينة أخرى
٥٢٦,٤٠١,٦٨١,٣٥٧	٥١٩,٣٩٦,٠٨٤,٥٩٨		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٦٥,٠٢٨,٨٦٣,٢٨٤	١٠٣,٩٠٣,٧٠٩,٨٠٩	١١	ودائع العملاء
٧٣,٠٦٢,٣٤٥,٧٤٦	٧٢,١١٠,٣٢٣,٢٦٤	١٢	تأمينات نقدية
٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٩٣,٠٠٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي
١,٢٩١,٩٢٩,٩٧٩	١,٠٩١,٩٢٩,٩٧٩	١٣	مخصصات متنوعة
١٢,٢٨٣,٣٠٩,٢٦٤	-	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٦٣,٢٣٢,٠٧٧,٦٠١	٣٩,٥٥٩,٤٢٤,٤٦٣	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٤,٦٩٨,٥٢٥,٨٧٤	٢٢١,٩٥٨,٣٨٧,٥١٥		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١١,٧١٧,٦٣١,٨١٦	١١,٧٦١,٠٨٨,٢٢٢	١٧	إحتياطي إجباري
١٩٦,٢١٣,٢٣٣	١٩٦,٢١٣,٢٣٣	١٧	إحتياطيات أخرى
٤١٨,٧٦٤,٦٦٥	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥		إحتياطي رأسمالي
(٦,٤٨٤,٧١٦,٢٠٧)	(٧,٦١٩,٣٠٢,٧٢٠)		إحتياطي القيمة العادلة
(٤,١٤٤,٧٣٨,٠٢٤)	(٧,٢٣٢,١٥٣,٥٠٥)		الخصائر المتركمة
٣٠١,٧٠٣,١٥٥,٤٨٣	٢٩٧,٤٣٧,٦٩٧,٠٨٣		مجموع حقوق المساهمين
٥٢٦,٤٠١,٦٨١,٣٥٧	٥١٩,٣٩٦,٠٨٤,٥٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن المصرف المتحد للإستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
رئيس مجلس الإدارة
فاصل جاسم محمد

المدير المفوض
سعد صادق محمود

مدير الحسابات
ليليان اثانيس يوخنا

جبار حاوي عيسى
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة (134)

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة (137)

الإيضاحات من (7-18) المرفقة بالقوائم المالية تعتبر جزء متم لها

لندسة مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل المنفصل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
٣,٢٢١,٨٩٤,٣٥٤	٧,٥٢٩,١١٣,٥٨١	١٨	إيرادات الفوائد
(١,٩٠٩,٠١٣,٤٨٨)	(١,٢٠٦,٦٨١,١٤٤)	١٩	مصروفات الفوائد
١,٣١٢,٨٨٠,٨٦٦	٦,٣٢٢,٤٣٢,٤٣٧		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٦٤٢,٦٥٦,١٩٣	١٠,٧٣٥,٥٧١,٤٥٣	٢٠	صافي إيرادات العمولات
١٨,٩٥٥,٥٣٧,٠٥٩	١٧,٠٥٨,٠٠٣,٨٩٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٨١٣,٩٢٩,٧٨٦	١,٤٧٨,٩٧٤,٢٤٨	٢١	صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٠,٧٦٩,٤٦٦,٨٤٥	١٨,٥٣٦,٩٧٨,١٣٨		صافي إيرادات التشغيل
(٦,٨٥٧,٣٠٢,٦٧١)	(٧,٧٨٨,٢٣٧,٢٥٤)	٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٠,٥٣٩,٦٠٠,٧٨٩)	(٨,٠٦٧,٦٩٤,٧٩٠)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٠٨٣,٩٨٠,٠٦٤)	(١,٨١١,٩١٧,٩٨١)	٩	استهلاكات
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	ب/٧	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣	مخصصات متنوعة
(٢٠,٤٨٠,٨٨٣,٥٢٤)	(٢١,٦٦٧,٨٥٠,٠٢٥)		إجمالي المصاريف
٢٨٨,٥٨٣,٣٢١	(٣,١٣٠,٨٧١,٨٨٧)		صافي (الخسارة) الربح للسنة قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤	ضريبة الدخل للسنة
٩٨,٥٨٣,٣٢١	(٣,١٣٠,٨٧١,٨٨٧)		صافي (الخسارة) الربح للسنة بنود الدخل الشامل :
٧٣٧,٩٣٥,٩٨٦	(١,١٣٤,٥٨٦,٥١٣)		بنود من الغير الممكن ان تتحول الى بيان الأرباح و الخسائر
٨٣٦,٥١٩,٣٠٧	(٤,٢٦٥,٤٥٨,٤٠٠)		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

بمجلس مهتمه مراقبة وتدقيق المسابقات
بمجلس مهتمه مراقبة وتدقيق المسابقات
رقصاوت على ميعاد طبعه ونوفيه مؤلفه المسابقات ولله مزاول
لمهنة مؤلفه وتدقيق المسابقات لعام ٢٠١٨ على اي مسؤوليه
عن محترتيه فنه بوليانا من اول البيت
الرضاوق / مؤلفه محسن بن يوسف
رقم الوصل
نار بيله
فطال
الموافق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

مجموع حقوق المساهمين	خسائر تراكمية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات رأسمالي	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال
٣٠١,٧٠٣,١٥٥,٤٨٣	(٤,١٤٤,٧٣٨,٠٢٤)	(٦,٤٨٤,٧١٦,٢٠٧)	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥	١٩٦,٢١٣,٢٣٣	١١,٧١٧,٦٣١,٨١٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,١٣٠,٨٧١,٨٨٧)	(٣,١٣٠,٨٧١,٨٨٧)	-	-	-	-	-
-	(٤٣,٤٥٦,٤٠٦)	-	-	-	٤٣,٤٥٦,٤٠٦	-
(١,١٣٤,٥٨٦,٥١٣)	-	(١,١٣٤,٥٨٦,٥١٣)	-	-	-	-
٢٩٧,٤٣٧,٦٩٧,٠٨٣	(٧,٧٣٢,١٥٣,٥٠٥)	(٧,٦١٩,٣٠٢,٧٢٠)	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥	١٩٦,٢١٣,٢٣٣	١١,٧٦١,٠٨٨,٢٢٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٨٦٦,٦٣٦,١٧٦	(٤,١٩٣,٣٢١,٣٤٥)	(٧,٢٢٢,٦٥٢,١٩٣)	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥	١٩٦,٢١٣,٢٣٣	١١,٦٦٧,٦٣١,٨١٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٨,٥٨٣,٣٢١	٩٨,٥٨٣,٣٢١	-	-	-	-	-
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٧٣٧,٩٣٥,٩٨٦	-	٧٣٧,٩٣٥,٩٨٦	-	-	-	-
٣٠١,٧٠٣,١٥٥,٤٨٣	(٤,١٤٤,٧٣٨,٠٢٤)	(٦,٤٨٤,٧١٦,٢٠٧)	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥	١٩٦,٢١٣,٢٣٣	١١,٧١٧,٦٣١,٨١٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

الربح للسنة

تحويلات للإحتياطيات

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

(الخسارة) للسنة

تحويلات للإحتياطيات

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
٢٨٨,٥٨٣,٣٢١	(٣,١٣٠,٨٧١,٨٨٧)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٢,٠٨٣,٩٨٠,٠٦٤	١,٨١١,٩١٧,٩٨١	تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استهلاكات
-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
		مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
<u>٣,٣٧٢,٥٦٣,٣٨٥</u>	<u>٢,٦٨١,٠٤٦,٠٩٤</u>	
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
٢١,٩٤٣,٧١١,٠٤٣	(٩,٧٢٣,٩٦٦,٠٤٨)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٣,٨٧٦,٣٠٦,٠١٠)	١٤,٩١٥,٤٩١,٤٩١	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٨١,١٣٧,٨٤٢,٣٢٥)	٣٨,٨٧٤,٨٤٦,٥٢٥	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٩,٠٥٤,٢٦٢,٨١٠)	(٩٥٢,٠٢٢,٤٨٢)	(النقص) في التأمينات النقدية
٢٨,٢٠٤,٩٣١,٠٨٣	(٢٣,٦٧٢,٦٥٣,١٣٨)	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
		<u>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</u>
(٧٠,٥٤٧,٢٠٥,٦٣٤)	٢٢,١٢٢,٧٤٢,٤٤٢	قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١,٥٢٤,٢٣٦,٢٨٧)	(١٢,٢٨٣,٣٠٩,٢٦٤)	الضرائب المدفوعة
-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	المخصصات المدفوعة
<u>(٧٢,٠٧١,٤٤١,٩٢١)</u>	<u>٩,٦٣٩,٤٣٣,١٧٨</u>	<u>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(١,٤٨٢,٤٤٦,٧٥٣)	(٤٦٢,٤٠٦,٢٧٥)	صافي التغير في ممتلكات و المعدات
<u>(١,٤٨٢,٤٤٦,٧٥٣)</u>	<u>(٤٦٢,٤٠٦,٢٧٥)</u>	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية</u>
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٥٠٧,٠٠٠,٠٠٠)	قرض البنك المركزي العراقي
٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٥٠٧,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٦٤,٧٥٣,٨٨٨,٦٧٤)	٤,٦٧٠,٠٢٦,٩٠٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١١٨,٢٢٠,٥٧٩,٦٩٦	٥٣,٤٦٦,٦٩١,٠٢٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٥٣,٤٦٦,٦٩١,٠٢٢</u>	<u>٥٨,١٣٦,٧١٧,٩٢٥</u>	<u>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</u>

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١. معلومات عامة

إن مصرف المتحد للإستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ١٩٩٤ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش ٥٧٦٢ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (١٠٠٠) مليون دينار عراقي وتم زيادة رأس المال عدة مرات كانت آخرها بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٣ ليصبح بقيمة ٣٠٠ مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / حي الوحدة / ٩٠٤ شارع ١٤ ع مبنى ٦٩ وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم إقرار البيانات المالية المنفصلة من قبل المدير المفوض والمدير المالي نيابة عن مجلس إدارة المصرف.

٢. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. وتعتبر هذه البيانات أول بيانات يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللمعيار الدولي رقم ١ "تبنى المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية للمرة الأولى".

تم إظهار صافي التغيرات الناتج عن تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى على الأرصدة الأفتتاحية ضمن إيضاح رقم (٤).

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية متوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقي لأخر يوم عمل في السنة لعناصر بيان المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر بيان الربح أو الخسارة.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,١٩٠
يورو	١,٢٤١
دينار أردني	١,٦٧٦
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٢٤

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف لإغراض الإدارة وإعداد التقارير الداخلية، ولا يجوز استخدامها لغير الأغراض التي أعدت من أجلها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

<u>المعايير</u>	<u>تاريخ التطبيق</u>
معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) مبادرة الإفصاح.	١ كانون الثاني ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الغير متحققة. التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤-٢٠١٦ (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى).	١ كانون الثاني ٢٠١٧

(ف) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تعتمد بعد

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يتم المصرف بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء شركات التامين والذي سيطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التامين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) مبادرة الإفصاح (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الغير محققة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الممتلكات من أو الى استثمارات عقارية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٧).
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية وأدناه الأثر المالي المتوقع للتطبيق والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير والذي سيتم الإفصاح عن الأثر المتوقع من تطبيقه حين قيام البنك من مراجعة الأثر كون ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات التطبيق هذا المعيار في الفترة الحالية.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أثر جوهري على البيانات المالية المنفصلة للمصرف.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المنفصلة:

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأدوات المالية:

أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، يبدأ على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل المنفصل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المتينة الأخرى.

يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

ب- تسهيلات انتمائية مباشرة

التسهيلات الانتمائية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في بيان الربح أو الخسارة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزويلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الربح أو الخسارة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

ج- القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية المنفصلة في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة. تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

د- التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي المنفصل لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

يتم تسجيل التدني في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الربح أو الخسارة المنفصل.

ز - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المثوية التالية:

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
المباني	٢ %
الالات و العداات	٢٠ %
وسائط النقل	٢٠ %
عدد و قوالب	٢٠ %
أثاث	٢٠ %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الربح أو الخسارة .
يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

ح - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية المنفصلة الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ط - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الغروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية المنفصلة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في بيان المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية المنفصلة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ي - التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد و عمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد المعطاة. يتم احتساب الفائدة الفعالة للتكلفة المضافة للموجودات المالية و المطلوبات المالية و مصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

م- العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي.

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية و الظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة.

ن- النقد وما في حكمه

هو النقد و الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنتها، وتتضمن: النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي و الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية، و تنزل و دائع البنوك و المؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر و الأرصدة المعقّدة السحب.

٤ استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المنفصلة و تطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات و اجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية و كذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما إن هذه التقديرات و الاجتهادات تؤثر في الإيرادات و المصاريف و المخصصات و كذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الربح أو الخسارة المنفصل و ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام و اجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير و عدم اليقين و إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات و ذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع و ظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديرات الإدارة ضمن البيانات المالية المنفصلة معقولة و مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معقدة من قبل مستشاري المصرف و التي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، و يعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإئتمانية اعتماداً على أسس و فرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الأسس و الفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي و يتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات و الممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول و تقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، و يتم اخذ خسارة التدني في بيان الربح أو الخسارة.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية و التي تظهر بالتكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها و يتم اخذ هذا التدني في بيان الربح أو الخسارة للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد الالتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي سستتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تفتقر الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مؤنفة للتقيد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى المصرف شبكة رقابية منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، ككفيل وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفاها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم المصرف معطيات جديدة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، كما يقوم المصرف باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.

- المستوى ٣: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.

هذا ويعترف المصرف بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة.

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٦,٥٢٨,٢١٨,٤١٦	١٠,٤٤٢,٥٧٩,٩٩٦
١١,١٧٧,٠٤٦,٢٦٨	٣,٤٣٩,٧٤٨,٠٣٢
٢٠,٥٩٠,١١٤,٤٥١	١٦,١٠٢,٩٧١,٩٣١
١١,٦٣١,٧٠٢,٣٣٠	١٠,٨١٤,٣٩١,٢٢٠
٤٩,٩٢٧,٠٨١,٤٦٥	٤٠,٧٩٩,٦٩١,١٧٩

نقد في الخزينة
أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
حسابات نافذة بيع وشراء العملة
الاحتياطي القانوني*

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢,١١٨,٧٤١,٨٤٦	١,٤٣٧,٢٠٥,٢٤٩
١,٤٢٠,٨٦٧,٧١١	١٥,٨٩٩,٨٢١,٤٩٧
٣,٥٣٩,٦٠٩,٥٥٧	١٧,٣٣٧,٠٢٦,٧٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

تستحق جميع هذه الحسابات خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

٧. تسهيلات الثمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٥٩,٨٩١,٠١٨,٣٩٨	١٠٣,٣٩٢,٨٨٠,٩٤٤
٦٧,٨٩٩,٧٥١,٥٧٠	٣٩,٠٧٤,٢٥٠,١٢٠
٢٢٨,٣٨١,٩٦٩,٨١٠	٢٢٧,٥٨٨,٢٥٢,٦٥٠
١١٤,٠٠٢,٥٤٣,١٥٠	١٠٨,٣٧٨,٧٨٨,٨٧٩
٤٧٠,١٧٥,٢٨٢,٩٢٨	٤٧٨,٤٣٤,١٧٢,٥٩٣
(٨٨,٣٥٩,٠٤٥,٦٢٦)	(٨٦,٨٩٣,٩٦٩,٢٤٣)
(٥٨,٤٨٧,٢٤٥,٠٩٦)	(٦٢,٤٨٧,٢٤٥,٠٩٦)
٣٢٣,٣٢٨,٩٩٢,٢٠٦	٣٢٩,٠٥٢,٩٥٨,٢٥٤

قروض ممنوحة :

أفراد

شركات

حسابات جارية مدينة:

أفراد

شركات

المجموع

فوائد معلقة (إيضاح ١/٧)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٧/ب)

المجموع

- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية دون المتوسطة والخاسرة ٣٢,٩٦٢,٣٩٥,٣٦٢ دينار عراقي أي ما نسبته (٦/٨) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أ/٧ : الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
٨٨,٣٥٩,٠٤٥,٦٢٦	٣٢,٦٩٢,٨٤٦,٨٨٢	٥٥,٦٦٦,١٩٨,٧٤٤	رصيد بداية السنة
(١,٤٦٥,٠٧٦,٣٨٣)	(٥٤٢,٠٧٨,٢٦٢)	(٩٢٢,٩٩٨,١٢١)	صافي الفوائد المضافة (المستردة) خلال السنة
٨٦,٨٩٣,٩٦٩,٢٤٣	٣٢,١٥٠,٧٦٨,٦٢٠	٥٤,٧٤٣,٢٠٠,٦٢٣	رصيد نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
٦٧,٤٥٢,٨٤٢,٨١٣	٢٤,٩٥٧,٥٥١,٨٤١	٤٢,٤٩٥,٢٩٠,٩٧٢	رصيد بداية السنة
٢٠,٩٠٦,٢٠٢,٨١٣	٧,٧٣٥,٢٩٥,٠٤١	١٣,١٧٠,٩٠٧,٧٧٢	صافي الفوائد المضافة (المستردة) خلال السنة
٨٨,٣٥٩,٠٤٥,٦٢٦	٣٢,٦٩٢,٨٤٦,٨٨٢	٥٥,٦٦٦,١٩٨,٧٤٤	رصيد نهاية السنة

ب/٧ : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
٥٨,٤٨٧,٢٤٥,٠٩٦	٢١,٦٤٠,٢٨٠,٦٨٦	٣٦,٨٤٦,٩٦٤,٤١٠	رصيد بداية السنة
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المخصص للسنة
٦٢,٤٨٧,٢٤٥,٠٩٦	٢٣,١٢٠,٢٨٠,٦٨٦	٣٩,٣٦٦,٩٦٤,٤١٠	رصيد نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
٥٨,٤٨٧,٢٤٥,٠٩٦	٢١,٦٤٠,٢٨٠,٦٨٦	٣٦,٨٤٦,٩٦٤,٤١٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	المخصص للسنة
٥٨,٤٨٧,٢٤٥,٠٩٦	٢١,٦٤٠,٢٨٠,٦٨٦	٣٦,٨٤٦,٩٦٤,٤١٠	رصيد نهاية السنة

٨. موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٤,٥٨٤,٤٣٢,٢٠٤	٥,٣٢٢,٣٦٨,١٩٠	رصيد بداية السنة
٧٣٧,٩٣٥,٩٨٦	(١,١٣٤,٥٨٦,٥١٣)	صافي التغير في القيمة العادلة
٥,٣٢٢,٣٦٨,١٩٠	٤,١٨٧,٧٨١,٦٧٧	رصيد نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى	أثاث	عدد وقوائم	وسائط نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	مشاريع تحت التنفيذ	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٦,٣٦٦,٤٧٣,٤٧٢	١١٥,٧٢٣,٦٣٠	١,٠٠٣,٧٢٦,٢٩٣	٤,٧٠٠	١٣٨,٣٦٤,٣٨١	٢٤١,٠١٨,٧٩٠	٤٢,٤٩٢,٨٢٧,٤٢٨	١٢,٣٧٥,٣٠٨,٢٥٠	-	صافي القيمة الدفترية
٥٧,٧١٥,٩٨٥,١٧٨	٥٣,٩٩٥,١٧٨	١,٠٤٥,٧٠٣,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٣١,١٧١,٠٠٠	٨٣,١٥٤,٠٠٠	٤٣,٢٥٢,٩٤٠,٠٠٠	١٢,٣٦٥,٣٠٨,٠٠٠	٣٠٦,٧٠٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مصرف المتحد للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠. ارصدة مدينة اخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٥٩١,٢٠٠,٥٢٤	١,٩٥٠,٨٣٣,٥٢٤	تأمينات لدى الغير
٧,٣١٧,٠٢٢,٩٥٤	١٣,٤٣٠,٠٠٢,٤٩٢	مديونون شركات
٣,٤٨٠,٨١٩,٧٧٥	٤,٧٧٧,٩٧٨,٩٣٩	مديونون أفراد
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦٥,١٥١,١٦٧	١,٢٧٢,١٩٤,٢٤٠	نفقات قضائية
٤٨٠,٧٧٦,٧٢٥	٣٩٢,٤٥٨,٨٩٢	سلف منتسبين
٧٢,٩٣٢,٦٧٣,٦١٦	٤٩,٨٢١,٦٨٥,١٨٣	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٨٦,٥٦٧,٦٤٤,٧٦١	٧١,٦٥٢,١٥٣,٢٧٠	

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	حكومي	مختلط	الشركات	الأفراد
				حسابات جارية وتحت الطلب
٨٣,٧١٩,٤٧٦,٥٢٤	٣,١٤٩,٧٩٧,٤١٩	٢,٠٦٤,٨٥٤,٤٩٥	٦,٠٩٦٣,٥١٨,٠٣٠	١٧,٥٤١,٣٠٦,٥٨٠
١٥,٨٦٠,٥٠١,٠٨٠	-	-	-	١٥,٨٦٠,٥٠١,٠٨٠
٤,٣٢٣,٧٣٢,٢٠٥	-	-	١١٨,٠٤٥,٠٠٠	٤,٢٠٥,٦٨٧,٢٠٥
١٠٣,٩٠٣,٧٠٩,٨٠٩	٣,١٤٩,٧٩٧,٤١٩	٢,٠٦٤,٨٥٤,٤٩٥	٦١,٠٨١,٥٦٣,٠٣٠	٣٧,٦٠٧,٤٩٤,٨٦٥
				حسابات جارية وتحت الطلب
				ودائع توفير
				ودائع لأجل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المجموع	حكومي	مختلط	الشركات	الأفراد
				حسابات جارية وتحت الطلب
٤٤,٣٨٩,١٨٠,٨٤٤	١٨١,٣٥١,٣٢٦	٢,٨١٥,٨٥٧,٥٣١	٢٩,٧١٨,١٤٤,٦٤٨	١١,٦٧٣,٨٢٧,٣٣٩
١٥,٣٠٤,٤٠٥,٨١٢	-	-	-	١٥,٣٠٤,٤٠٥,٨١٢
٥,٣٣٥,٢٧٦,٦٢٨	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٣٥,٢٧٦,٦٢٨
٦٥,٠٢٨,٨٦٣,٢٨٤	١٨١,٣٥١,٣٢٦	٢,٨١٥,٨٥٧,٥٣١	٣١,٧١٨,١٤٤,٦٤٨	٣٠,٣١٣,٥٠٩,٧٧٩

١٢. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٧٠,٦٥١,٣٤٥,٧٤٦	٦١,٩٨٠,٦٨٦,٢٦٤	تأمينات مقابل خطابات ضمان
١,٥١٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٤٧٢,٨٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل إعتمادات مستندية
٨٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٥٦,٨٣٧,٠٠٠	تأمينات مقابل سحوبات اعتمادات زمنية
٧٣,٠٦٢,٣٤٥,٧٤٦	٧٢,١١٠,٣٢٣,٢٦٤	

مصرف المتحد للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٣. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٩١,٩٢٩,٩٧٩	٩١,٩٢٩,٩٧٩
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٩١,٩٢٩,٩٧٩	١,٠٩١,٩٢٩,٩٧٩

مخصصات اخرى
مخصص مخاطر الفروع الساخنة
مخصص دعاوى قانونية

* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصصات المتنوعة:

٢٠١٦	٢٠١٧
٢٩١,٩٢٩,٩٧٩	١,٢٩١,٩٢٩,٩٧٩
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
١,٢٩١,٩٢٩,٩٧٩	١,٠٩١,٩٢٩,٩٧٩

الرصيد في بداية السنة
(الإستبعادات) الاضافات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٤. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
١٣,٦١٧,٥٤٥,٥٥١	١٢,٢٨٣,٣٠٩,٢٦٤
(١,٥٢٤,٢٣٦,٢٨٧)	(١٢,٢٨٣,٣٠٩,٢٦٤)
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٢,٢٨٣,٣٠٩,٢٦٤	-

دينار عراقي
رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد نهاية السنة

١٥. ارصدة دائنة اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٣٨٧,٥٠٠,٨٧٤	٣٤٨,٠٣٩,٠٧٤
٢,٨٥٥,٢١٦	٣,٨٣٤,٨٩٥
٣,٩١٠,٦٣٥	٣,٩١٠,٦٣٥
٤٠,٤٩٩,٥٢٧,٩٣٣	١٦,٢٥٨,٩٤١,٥٢٥
٨٥,١٠٩,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٦,٠٠٨,٣٦٠,٢٤٢
٤٢١,٧٩٠,٥٩٨	١٢٣,٦١٣,٣٥٣
١٨١,٠٧٢,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٥٩,٤٠٢	٣,٢٥٩,٤٠٢
٧٤,١١٤,٨٨٠	٧٤,٥٨٩,٨٨٠
١,٠٦٧,٣٣٧,٦٢٥	٩٦٩,٣٠٠,٠٤٥
٢١٣,٣٦٥,٣٩٤	١٤٥,١٠٠,٨٨١
-	٥٠٠,٠٠٠
٦٤٢,٠٧٦,١٧٩	٣٦٣,٥٦١,١٨٤
٤,٦٧٨,٥٨٧,٧٠٨	٧٢٦,٤٧٣,٨٩٢
١٤,٩٧١,٥٧٠,١٥٧	١٤,٣٩٦,٩٣٢,٢٦٥
-	٣,٠٠٧,١٩٠
٦٣,٢٣٢,٠٧٧,٦٠١	٣٩,٥٥٩,٤٢٤,٤٦٣

دينار عراقي
شيكات بنكية مصدقة
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
شيكات المسحوبة على المصرف
تأمينات مستلمة
مصاريف ادارية مستحقة
ذمم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
فوائد مستحقة غير مدفوعة
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
مبالغ مقبوضة لقاء اكتاب اسهم
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
ايرادات مستلمة مقدماً
اخرى -
حسابات متبادلة فروع
السفاتح المسحوبة على المصرف
ايرادات قروض مؤجلة
ايرادات مؤجلة - تسهيلات غير مباشرة
ذمم تجارية دائنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ١٩٩٤ برأس مال مدفوع بقيمة (١٠٠٠) مليون دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٣٠٠ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

١٧. الاحتياطات

- احتياطي إجباري :

وفقاً لقتون الشركات العراقي يقطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

- احتياطات أخرى:

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٥٦٩,٧٢٧,٠٥١	٨٩٢,٤٤٤,١٣٥
٢,٦٢٣,٤١٦,٧٥٥	١,٤١٦,٣٦٤,٩٦٢
٢٠,٨٤٤,٧٩٠	٣,٦٧٣,٢٦٥,٨٠١
٧,٩٠٥,٧٥٨	٢٩,٤٩٣,٤٥٠
-	١,٥١٧,٥٤٥,٢٣٣
<u>٣,٢٢١,٨٩٤,٣٥٤</u>	<u>٧,٥٢٩,١١٣,٥٨١</u>

دينار عراقي

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الأفراد

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

اعتمادات واردة

سلف الموظفين

الشركات الكبرى

الحسابات الجارية المدينة

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٩٢٥,٥٣٠,٣٠٨	٧٩٩,٢٦٨,٢٤١
٣٣٦,٤٨٣,١٨٠	٤٠٧,٤١٢,٩٠٣
٦٤٧,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>١,٩٠٩,٠١٣,٤٨٨</u>	<u>١,٢٠٦,٦٨١,١٤٤</u>

دينار عراقي

فوائد /ودائع توفير

فوائد /ودائع لأجل

فوائد الاقتراض الداخلي

مصرف المتحد للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠. صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي
		عمولات دائنة:
		حوالات بنكية
٥,٩١٠,٠٨٣	٢,٩٨٧,٦١١,١٨٧	تسهيلات غير مباشرة
٨,٦٢٧,٥٨٨,٦٤٦	٥,٨٠٢,١٤٤,٦٣٣	تسهيلات مباشرة
٤١٦,٤٧٠,٢٠٦	٨٢٥,٩٨٥,٨٥٥	عمولات اخرى
٨,٥٩٢,٦٨٧,٢٥٨	١,١١٩,٨٢٩,٧٧٨	
<u>١٧,٦٤٢,٦٥٦,١٩٣</u>	<u>١٠,٧٣٥,٥٧١,٤٥٣</u>	

٢١. صافي أرباح العمليات الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي
١٤,٠٩٠,٠٠٠	١٥,٢٨٠,٠٠٠	إيرادات العمليات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	-	أيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
٣٥,٦٨٩,٠٨٢	١١٠,٨٥١,٦٣٠	أيرادات بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية
٣٤٠,٦٦٠,٣٧٠	١٦,٣٣٤,٥٠٠	مصروفات الاتصالات المستردة
٣٧٠,٢٢٢,٤٢١	٥٠٩,٨٢٨,٣٦٣	مصروفات نقل النقود المستردة
١,٢٠٩,٤٦٦	٢٤,٣٣٦,٣٤٣	مبيعات مطبوعات مصرفية
١,٧٦٣,٩٤٨	١٨,٤٧٤,٧٩٦	إيرادات سنوات سابقة
١٠,٩٤٧,٣٢٣	٤٣,٤٤٠,٠٠٠	إيرادات عرضية
٢٩,٩٠٣,٩٧٠	-	إيرادات رأسمالية
٩٧,٦٧٩,٠٠٠	١٤٩,٩٩٧,٠٠٠	إيرادات المساهمات الداخلية
٥,٧٩٥,٦٠٠	١٠,٥٧٩,١٧٦	إيرادات إيجارات وخدمات
٤,٦٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	إيرادات أخرى
٩٠٠,٨٦٨,٦٠٦	٥٧٦,٨٥٢,٤٤٠	إيرادات هاتف
<u>١,٨١٣,٩٢٩,٧٨٦</u>	<u>١,٤٧٨,٩٧٤,٢٤٨</u>	إيراد فروقات تقييم العملة
		الرصيد في نهاية السنة

٢٢. رواتب الموظفين ومافى حكمها
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي
٤,٥٥٤,٧٩٦,٥٣٥	٤,٨١٦,١٠٥,٤٩٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٧٥٣,٠٩٩,٤٩٥	٢,١١٣,٦١٤,٨٥٣	مخصصات
٤٤٦,١٤٢,٤٠١	٥٥٩,٢٢٣,٤١٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي/دائرة التقاعد
١٦,٦٢٣,٥٠٠	٢٤,٣١٦,٣٥٠	تدريب الموظفين
٨٦,٦٤٠,٧٤٠	٢٧٤,٩٧٧,١٤٥	أخرى /اجور
<u>٦,٨٥٧,٣٠٢,٦٧١</u>	<u>٧,٧٨٨,٢٣٧,٢٥٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي
٢,٢٩٦,٦٣٩,٢٤٠	٢,١٦٦,٥٢٤,٦٨٧	خدمات مهنية واستشارات
٤١٠,٨٧٢,٨٠٠	٢٧٧,٩٦٣,٠٠٠	إيجارات وخدمات
٣٣٤,٠٨٨,٤٠٠	١١٦,٦٦٢,٢٥٠	إعلانات
١٢٣,٣٥٠,١٣٠	١٨٢,٥٦٠,٥٨١	إتصالات وانترنت
٤٧٧,٢٣٩,٦٤٠	٧٣١,٨٧٨,٥٠٨	سفر وإيفاد
٣٨١,٢٦٨,١٨٠	٦٢٩,٠٤٢,١٩٠	صيانة
١,٠٩١,٨٤٨,٥١٩	٨٢٩,٩٦٥,٨٣٠	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٤,٩٦٤,١٥٠	٨٩,٢٤٣,٦٥٠	قرطاسية
١٩٢,٥١٩,٠٠٠	٢١٥,٨١٥,٥٠٠	الوقود والزيوت
٥٦,١٥٨,٠٠٢	٥٧,٧٨٤,٧٢٠	ضيافة
-	٦,٧٧٢,٧٥٠	احتقالات
١,٢٦١,٥٩٧,١٥٧	٥٧٧,٧٦٣,٢٠٩	ضرائب ورسوم متنوعة
٢,٥٣٩,٥٢٣,٢٣٦	١,٣٤٨,٦٣٠,٥٢٢	أخرى
-	٨,٠٠٠	رسوم الطوابع المالية
٢٠٥,٣٣٥	-	خسائر رأسمالية
١,٠٦٤,٢١٢,٩٧٣	٧٨٠,٦١٦,٣١٠	غرامات
٢٧٥,١١٤,٠٢٧	٥٦,٤٦٣,٠٨٣	عمولات مدينة
١٠,٥٣٩,٦٠٠,٧٨٩	٨,٠٦٧,٦٩٤,٧٩٠	

٢٤. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي
٤٩,٩٢٧,٠٨١,٤٦٥	٤٠,٧٩٩,٦٩١,١٧٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٥٣٩,٦٠٩,٥٥٧	١٧,٣٣٧,٠٢٦,٧٤٦	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
٥٣,٤٦٦,٦٩١,٠٢٢	٥٨,١٣٦,٧١٧,٩٢٥	

٢٥. القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ سبعة عشر قضية بقيمة ١١٠,٥٩٤,٥١٢,٦٢١ دينار عراقي وهذا وبراى الادارة والمستشار القانوني للمصرف فانه لن يترتب على المصرف أية التزامات قد تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ علما ان المصرف قد أقام دعاوي بالمثل على ٨٧ قضية بقيمة ٥٨٦,١٤٣,٠٠٩,٠٩١ دينار عراقي.

بسم الله الرحمن الرحيم
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
2017/1/1 ولغاية 2017/12/31

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 2017/12/31 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 و برأسمال مقداره
(1000) مليون دينار .

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

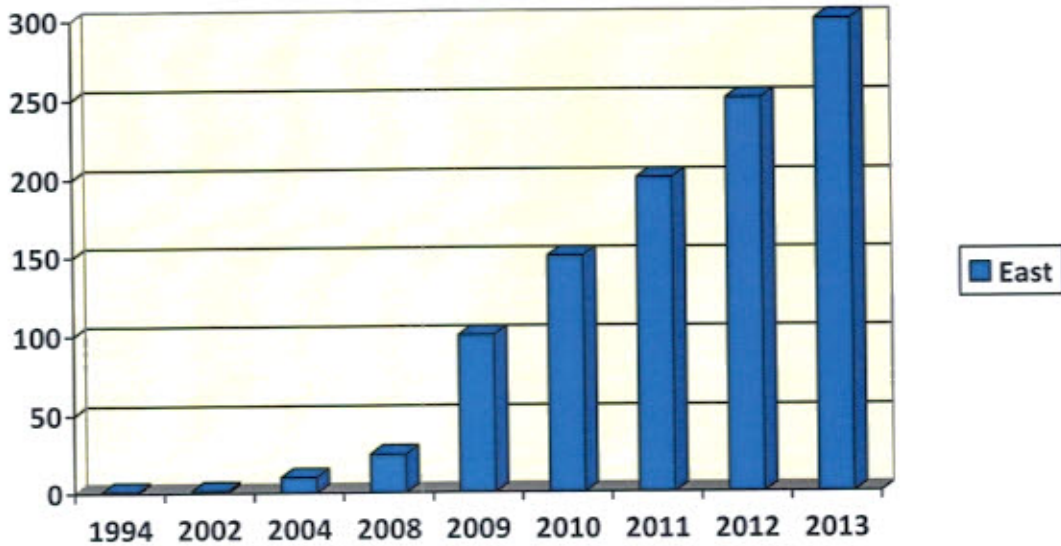
2 - رأسمال المصرف

- 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 رأسمال 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 راس المال



– كشف مقارنة حسابات المصرف للسنوات 2013 – 2017 (لخمس سنوات) –

2013	2014	2015	2016	2017	الموجودات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
113743180	35529725	118220580	53466691	58136718	الموجودات النقدية
14103316	10794260	4584432	6741457	4187782	الاستثمارات
537829286	381490247	324228812	272651573	329052958	الائتمان النقدي
37565401	60976381	75892255	137245064	71652153	المدينون
35884699	53935895	58194491	57409280	56275684	الموجودات الثابتة
15739016	760272	123027	306705	90790	مشروعات تحت التنفيذ
754864898	543486780	581243597	527820770	519396085	المجموع
					المطلوبات
-	-	1000000	9800000	5293000	الافتراض
349519977	186156225	228902502	139124697	103903710	حسابات جارية وودائع
56900649	11643001	13909475	13572117	1091930	التخصيصات
9611008	28772480	15715069	42548432	39559424	الدائنون
				72110323	تأمينات نقدية
338833264	316915074	321716551	322775525	297437697	رأس المال والاحتياطيات
754864898	543486780	581243597	527820770	519396085	المجموع
					الايرادات والمصروفات
75853430	47704975	44854996	23635748	18536978	حساب الايرادات
38794166	21371072	22023882	22389897	21667851	حساب المصروفات
37059264	26333903	22831114	1245851	(3130873)	الارباح والخسائر

3 - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

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

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

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الشاملة في اطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة الصيرفة التجارية والتخصسية 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 اقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية من خلال متابعاته للتطورات الدولية لهذا العمل والمشاركة في كل مايدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي .

4 - نتائج تنفيذ الخطة السنوية

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

اولا / الموازنة التخطيطية للمصروفات الادارية والعمليات المصرفية لسنة 2017/

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية 2017/12/31 الف دينار	المخطط لغاية 2017/12/31 الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
31	الرواتب والاجور	7,488,944	7,203,611	103.96
32	المستلزمات السلعية	607,601	555,852	109.30
33	المستلزمات الخدمية	6,052,361	7,896,562	76.64
34	مصروفات العمليات المصرفية	1,273,644	8,410,597	15.14
35	مصروفات العمليات التأمينية	0	3,452,559	0
37	الاندثارات	1,811,918	2,260,777	80.14
38	المصروفات التحويلية	1,640,064	1,636,440	100.22
39	المصروفات الاخرى	0	885	0
	المجموع	21,667,850	31,417,284	

ثانياً / الموازنة التخطيطية ليرادات العمليات المصرفية لسنة 2017 /

رقم الدليل	اسم الحساب	المتحقق لغاية 2017/12/31 الف دينار	المخطط لسنة 2017 الف دينار	نسبة المتحقق / المخطط %
43	ايراد النشاط الخدمي	160,561	147,056	109.18
44	ايرادات العمليات المصرفية	16,743,128	32,062,691	52.21
46	ايرادات الاستثمارات	29,493	51,730	57.01
49	ايرادات الاخرى	86,251	17,734	486.35
40	فوائد جارية	1,517,545	1,704,271	89.04
	المجموع	18,536,978	33,983,483	

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 :-

البنائية	كلفة الشراء والاضافات/دينار	القيمة المسوقية/دينار	تاريخ مباشرة الفرع
الادارة العامة وفرعي الرئيسي	6,453,908,544	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	695,995,000	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	2012/12/16	
فرع تكريت	752,509,254	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	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
بنائية الادارة العامة الثانية	6,733,134,782	1,445,400,000	2011/5/15

-	-	1,110,000,000	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
	38,110,400,000	48,371,071,837	المجموع

- 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
سنة واحدة	50000000	ابراهيم سلمان محمد	المنطقة الخضراء
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
2016	124	S 583,832,676 £ 19,810,000 IQD 1,500,000,000
2017	78	S 436,715,510

ثانياً// الاعتمادات الواردة الى مصرفنا بطلب المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
2016	0	0
2017	0	0

ثالثاً// الاعتمادات الصادرة من مصرفنا بطلب من المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
2016	0	0
2017	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 اليوباف العربي الدولي	مملكة البحرين
2	بنك البركة الاسلامي	المنامة/البحرين
3	البنك الاهلي المصري	القاهرة/مصر
4	بنك بوبو لاير	ايطاليا
5	بنك الاتحاد	الاردن
6	بنك المال الاردني	الاردن
7	بنك الاردن	الاردن
8	بنك الاعتماد	لبنان
9	بنك بيروت	لبنان
10	فرنسا بنك دولار/يورو	لبنان
11	فرنسا بنك / بغداد - دولار / دينار عراقي	بغداد/العراق
12	بنك انتركونتيننتل	لبنان
13	البنك المغربي الاسباني التجاري	اسبانيا
14	بنك اش التركي	تركيا
15	بنك البركة التركي	تركيا
16	اكتف بنك	تركيا
17	البنك العربي الافريقي الدولي	الامارات العربية المتحدة

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

1 - العقود التي أبرمها المصرف خلال سنة 2017

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 /اربيل	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 (الخسارة) الصافي :-

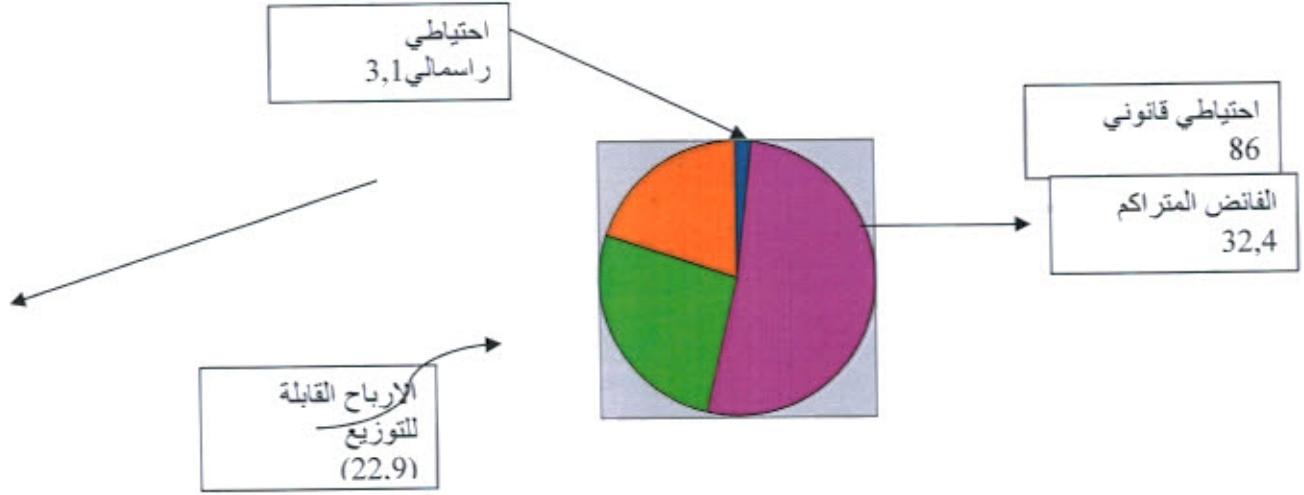
بلغ عجز المصرف لغاية 2017/12/31 (3,130,872) الف دينار وذلك بعد تطبيق المعايير الدولية حيث بلغ صافي التغير في القيمة العادلة (1,134,587) و عليه فإن اجمالي الخسارة هو (4,265,458) الف دينار.

3 - ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :-

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات والفائض المتراكم لعمل المصرف لغاية 2017/12/31 (12136397) الف دينار موزع على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ 2017 الف دينار	النسبة %	المبلغ 2016 الف دينار	النسبة %
212	احتياطي رأسمالي	418,765	3,1%	418,765	1,8%
213	احتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي العراقي	11,761,088	86%	11,720,580	51,5%
214	احتياطي توسعات	196,213	1,4%	196,213	0,09%
217	الفائض المتراكم	4,431,432	32,4%	4,431,432	19,5%
-	الارباح (الخسائر)	(3,130,872)	(22.9)%	6,008,534	26,4%
	المجموع	13,676,626	100%	22,775,524	100%

رسم بياني الاحتياطات



4 - ارسدة التخصيصات واستخداماتها واسبابها :-

بلغ مجموع ارسدة التخصيصات لغاية 2017/12/31 (158,092,447) الف دينار وهي موزعة على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار 2017	النسبة %	المبلغ /الف دينار 2016	النسبة %
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	62,487,245	%39,5	58,487,245	%35,34
224	تخصيصات الضريبة	0		12,280,187	%7,42
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	7,619,303	%4,8	5,065,627	%3,06
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	91,930	%0.1	91,930	%0,06
2253	مخصص ايرادات مستحقة غ, مقبوضة	-	-	-	-
2255	مخصص فوائد ديون متعثره	-	-	-	-

2257	مخصص حسابات متوقفين عن الدفع	86,893,969	%54,96	88,359,046	%53,39
	مخصص مخاطر الفروع في المناطق الساخنة	0		200,000	%0,07
2261	مخصص دعاوي قانونية	1,000,000	%0.63	1,000,000	% 0,66
	المجموع	158,092,447	100	165,484,035	100

5- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة :-

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (239,993) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
3331	دعاية و اعلان	116,662
3332	نشر وطبع	58,774
3333	الضيافة	57,785
3335	احتفالات	6,772
3336	مؤتمرات وندوات	0
3334	معارض	0
	المجموع	239,993

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

أ/ أعضاء مجلس الإدارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2017/12/31

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
شركة الصراف للتجارة العامة يمثلها السيد سعد صادق محمود	عضو	10000	قطاع خاص
ابراهيم حسين علي	عضو	200000	قطاع خاص
زهير عبد الرضا علي	عضو	10000	قطاع خاص

ب - أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2017/12/31

اسم العضو	عدد الاسهم	القطاع
شركة برج الريم للتجارة العامة المحدودة يمثلها السيد باسم عبود محمود	10000	قطاع خاص

ت - أسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2017/12/31

اسم المساهم	عدد الاسهم
فاضل جاسم محمد الدباس	29600000000
مريم فاضل جاسم الدباس	29600588879
تبارك فاضل جاسم الدباس	29496086632
شمس فاضل جاسم الدباس	29000100000
شركة الجيل الرابع للتسوق	21278115095
محمد فاضل جاسم الدباس	29267699192
عباس جاسم محمد	12165036979
لؤي حسن علوان	20000000000
سريست بايز عباس	22735525714
رسل نوري محمد	22500000000

ث - احصائية بأعداد المساهمين كما في 2017/12/31

من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
1	100000	2661	84211004
100001	1000000	2863	475994138

1597981441	473	10000000	1000001
3058399463	132	50000000	10000001
2461033355	33	100000000	50000001
8886456031	40	500000000	100000001
4669550906	7	1000000000	500000001
278845041112	19	1000000001 فأكثر	
3000000000000	6228	المجموع	

ج - بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة /2017 (16) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ح - بلغت الرواتب والاجور التي تقاضاها المدير المفوض لسنة 2017 راتباً قدره (135) مليون دينار.

خ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الإدارة

لم يستلم أي من اعضاء مجلس الإدارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة 2017 .

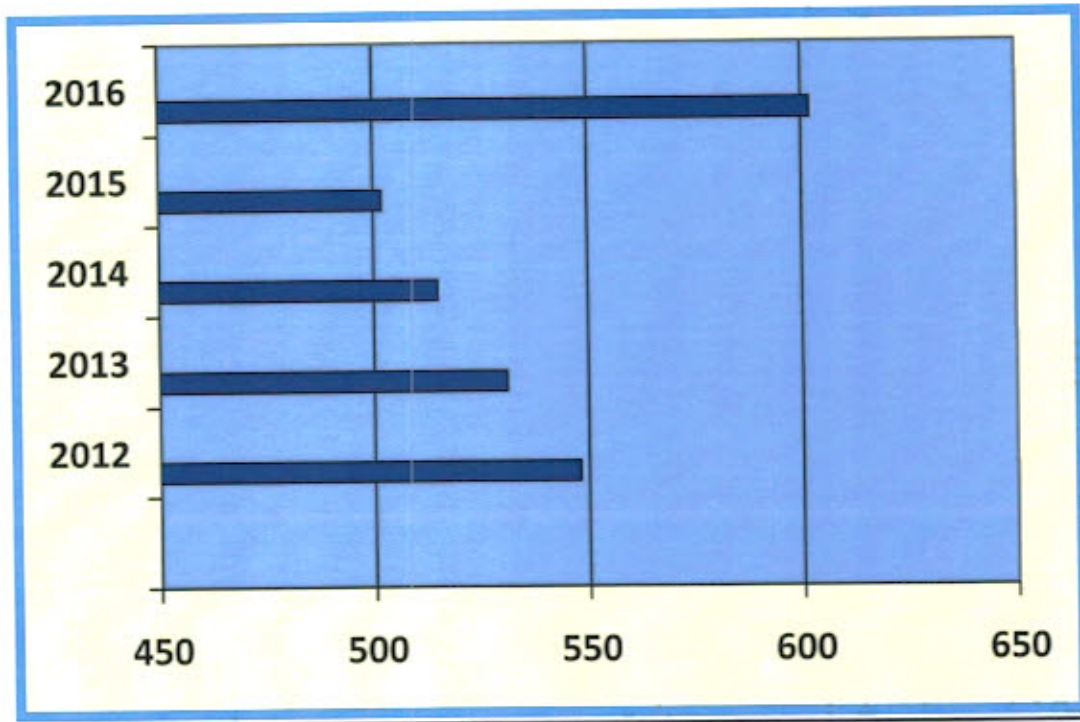
د - العاملون في المصرف

أ - بلغ عدد العاملين في المصرف (613) منتسباً لغاية 2017/12/31 التي تتلائم مع زيادة فروعها العاملة وتوسع اعماله المصرفية مما يتطلب كادراً ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط وفي ادناه اعداد العاملين في المصرف خلال الخمس سنوات .

عدد الموظفين	السنة
531	2013
515	2014

502	2015
602	2016
613	2017

رسم بياني لعدد العاملين في المصرف



ب - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2017/12/31 (7,488,944) الف دينار مقارنة مع اجمالي الرواتب والاجور لسنة/2016 والتي بلغت (6,307,896) الف دينار.

ت - بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (450) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (559,223) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي لسنة /2017 مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لسنة /2016 هو (442) منتسباً وتم دفع مبلغ (446,142) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

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

2017

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	سعد صادق محمود
معاون المدير المفوض	اخلاص كاظم حسين
مدير	يسرى طارق محمد
مدير	نادية طارق انور
مدير	شيماء مظفر عبد الغفور

ج - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2017

العدد	الشهادة
1	دكتوراة
3	ماجستير
244	بكلوريوس
59	دبلوم
76	اعدادية
230	متوسطة فما دون
613	المجموع

ح - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / 2017

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
7	مستشاري المصرف
3	مراقب امتثال
48	مدير قسم
47	معاون مدير
19	ملاحظ اول
487	م . ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية
613	المجموع

خ - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي مناهم بها المصرف لسنة ٢٠١٧
 تعرض وتدعم ادارة المصرف أنشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية
 التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة زبائنه .
 حدد الدورات التدريبية التي اشترك بها موظفي المصرف خلال سنة ٢٠١٧

١	ورشة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	البنك المركزي
٢	دورة مسؤوليات وصلاحيات مراقبي الامتثال واقسام مكافحة غسل الاموال	البنك المركزي
٣	دورة banks	تعميم
٤	دورة ادارة المخاطر المؤسسية	رابطة المصارف
٥	ورشة مكافحة غسل الاموال	البنك المركزي
٦	دورة الاقتصاد القياسي (eviews)	البنك المركزي
٧	دورة شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال	رابطة المصارف
٨	دورة (تعميم) المفاهيم المصرفية	فروع المصرف
٩	دورة شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال	رابطة المصارف
١٠	دورة مكافحة غسل الاموال	البنك المركزي
١١	دورة السياسات الاقتصادية لتحقيق الاستقرار المالي	البنك المركزي
١٢	دورة استثمارية الاعمال والمواصفات الدولية	البنك المركزي
١٣	دورة بازل ومتطلبات السيولة وكفاية راس المال	البنك المركزي
١٤	دورة تكنولوجيا المعلومات	فروع وسطي
١٥	دورة برنامج مسؤول الامتثال مع شركة kpmg	رابطة المصارف
١٦	دورة تدريبية على نظام المتاجرة trading system	البنك المركزي
١٧	دورة البنية التحتية للنظام الدفع بالتجزئة العراقي - irpsi	البنك المركزي
١٨	ورشة عمل تعليمات بيع العملة الاجنبية	البنك المركزي
١٩	دورة مكافحة غسل والامتثال وادارة المخاطر	البنك المركزي
٢٠	دورة نظام تبا+ B112:B112 دب معلومات الانتمانية cbs	البنك المركزي
٢١	دورة (oracle database administration)	البنك المركزي

شركة شركة mk net forcisco traning	(swiching) (ccnp)	٢٢
شركة شركة for cisco traning	دورة (ccna)	٢٣
رابطة المصارف	دورة عمل حول مكافحة تبيض الاموال	٢٤
رابطة المصارف	دورة تدريبية عن مكافحة غسل الاموال	٢٥
البنك المركزي	دورة مكافحة غسل الاموال والامثال وادارة المخاطر	٢٦
البنك المركزي	دورة المواصفة الدولية لامن المعلومات	٢٧
رابطة المصارف	ترشيح شهادة اخصائي معتمد مكافحة غسل الاموال	٢٨
البنك المركزي	دورة تاهيلية للموظفين الجدد	٢٩
البنك المركزي	دورة دراسة وتحليل معمق في مجال العمل المصرفي	٣٠
فروع الوسطى	دورة موظف ارتباط	٣١
رابطة المصارف	دورة العناية الواجبة في فتح الحساب اعرف زبونك	٣٢
رابطة المصارف	برنامج تدريب المدربين	٣٣
البنك المركزي	دورة تاهيلية تكملية للموظفين الجدد	٣٤
البنك المركزي	دورة مكافحة غسل الاموال ومراقب الامثال والمخاطر	٣٥
رابطة المصارف	دورة تدريبية متخصصة الخاطر المؤسسية	٣٦
البنك المركزي	ورشة عمل الخاص بالتوعية المصرفية	٣٧
اكاديمية الرواد للتدريب والاستشارات	دورة ادارة المخاطر المؤسسية	٣٨
رابطة المصارف	ترشيح لايضاح ومناقشة النقاط الخاصة بتقنية المخاطر	٣٩
اتحاد المصارف	حضور منتدى المصرفي	٤٠
البنك المركزي	دورة تزييف العملة العراقية الاجنبية	٤١
رابطة المصارف	دورة تدريبية متخصصة المخاطر المؤسسية	٤٢
البنك المركزي	دورة تزييف العملة العراقية الاجنبية ومضاهاتها بالحقيقية	٤٣
فروع واقسام المصرف	دورة خطابات الضمان	٤٤
رابطة المصارف	دورة مكافحة غسل الاموال	٤٥

البنك المركزي	دورة تأسيس بنام اطار عام لادارة المخاطر	٤٦
رابطة المصارف	دورة البطاقات المصرفية	٤٧
البنك المركزي	دورة مكافحة غسل الاموال الامتثال المخاطر	٤٨
رابطة المصارف	دورة تمويل المشاريع الصغيرة	٤٩
رابطة المصارف	دورة تمويل المشاريع الصغيرة	٥٠
رابطة المصارف	دورة تدريبية متخصصة ادارة المخاطر المؤسسية	٥١
البنك المركزي	محاضرة المواصفة القياسية لادارة المخاطر	٥٢
رابطة المصارف	دورة سوق الاوراق المالية	٥٣
رابطة المصارف	دورة البرنامج التاهيلي لشهادة متخصصة لرقابة الداخلية	٥٤
البنك المركزي	دورة تطبيق نسبة تغطية السيولة lcr صافي التمويل المستقر nsfr	٥٥
البنك المركزي	دورة تزيف العملة العراقية والاجنبية	٥٦
رابطة المصارف	دورة تدريبية لتاهيل لشهادة متخصص معتمد الرقابة الداخلية clcs	٥٧
البنك المركزي	ورشة تدريبية خاصة بمناقشة تطبيق المعايير الدولية القوائم المالية	٥٨
البنك المركزي	دورة تدريبية معايير المحاسبية والتقارير المالية ٢٠١٦	٥٩
البنك المركزي	دورة رئيس مدققين لنظام امن المعلومات دورة مدقق داخلي لنظام المعلومات	٦٠
رابطة المصارف	ورشة عمل بالية تطبيق متطلبات الامان الاجبارية برنامج سوفت	٦١
البنك المركزي	ورشة عمل التوعية وحماية الجمهور	٦٢
البنك المركزي	دورة قراءة البيانات المالية والاحداث وتحليلها بالمخاطر المصاحبة	٦٣
فروع ومكاتب الادارة العامة	اقامة دورة الحكومة في البنوك	٦٤
فروع المصرف	دورة النظام المصرفي (banks)	٦٥

فروع المصرف	دورة في مبادئ المحاسبة المصرفية	٦٦
البنك المركزي	ورشة تدريبية في آليات تنفيذ مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٦٧
مدراء الفروع	دورة على نظام E	٦٨
البنك المركزي	دورة الحوكمة المؤسسية للمصارف	٦٩
البنك المركزي	ورشة اخطاء البيانات على نظام الاستعلام الائتماني	٧٠
البنك المركزي	ورشة اخطاء البيانات على نظام الاستعلام	٧١
البنك المركزي	دورة توعية وحماية الجمهور	٧٢

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

2017

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 التعاقد مع شركة KPMG وبالتعاون مع قسم المشاريع والتطوير .

3 – تم التعاقد مع شركة AEG (مجموعة مهندسين العرب) حول ربط (, ACH

RTGS) مع النظام المصرفي بالنظام (Smart – cler) .

4 – تم اكمال الموقع البديل (DR) في اربيل ليكون موقع تعافي لل (Data center

(

خامساً" – حجم الاستيرادات والصادرات

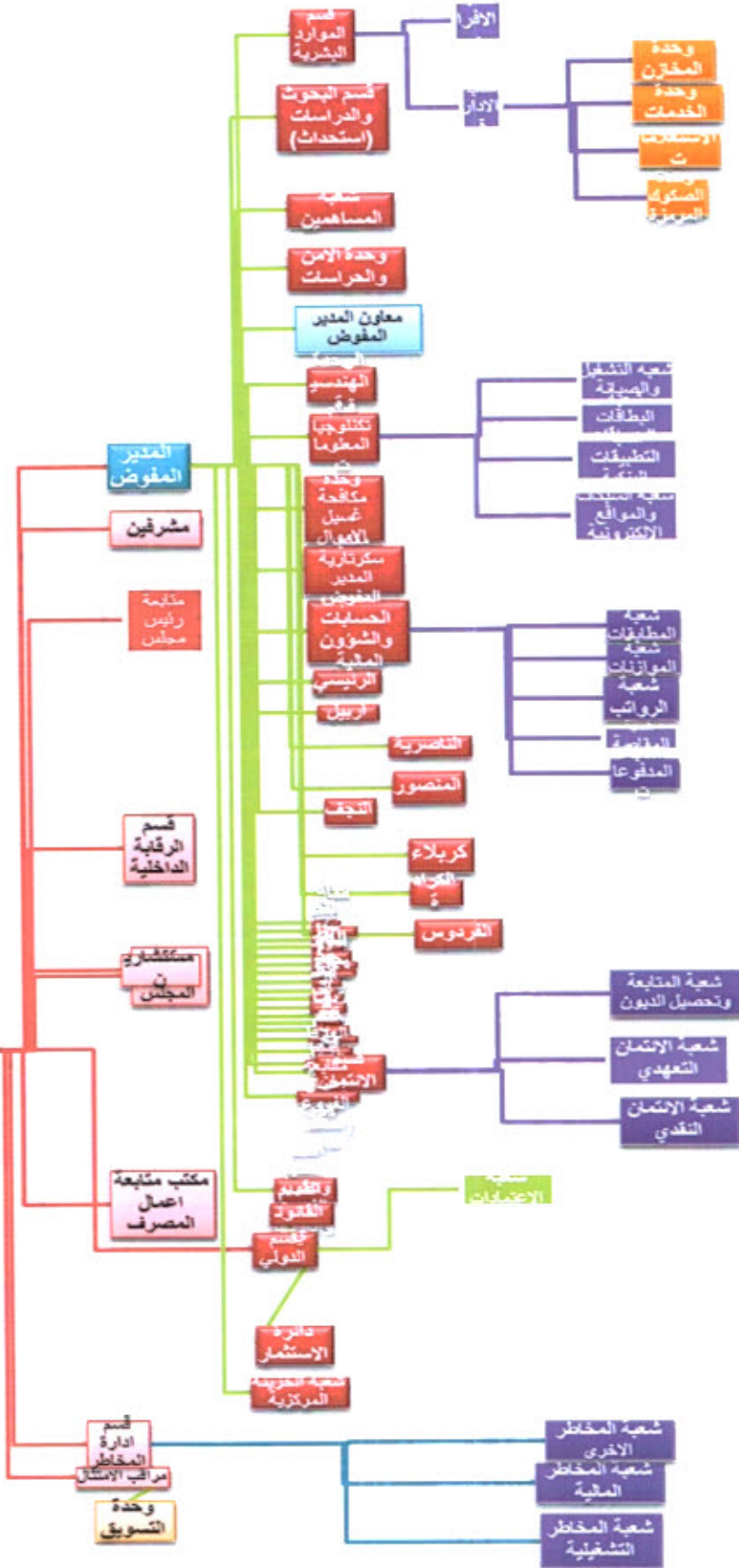
لم يقم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2017.

سادساً" :- 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 .

سابعاً" – التوسعات خلال سنة 2017

الإدارة



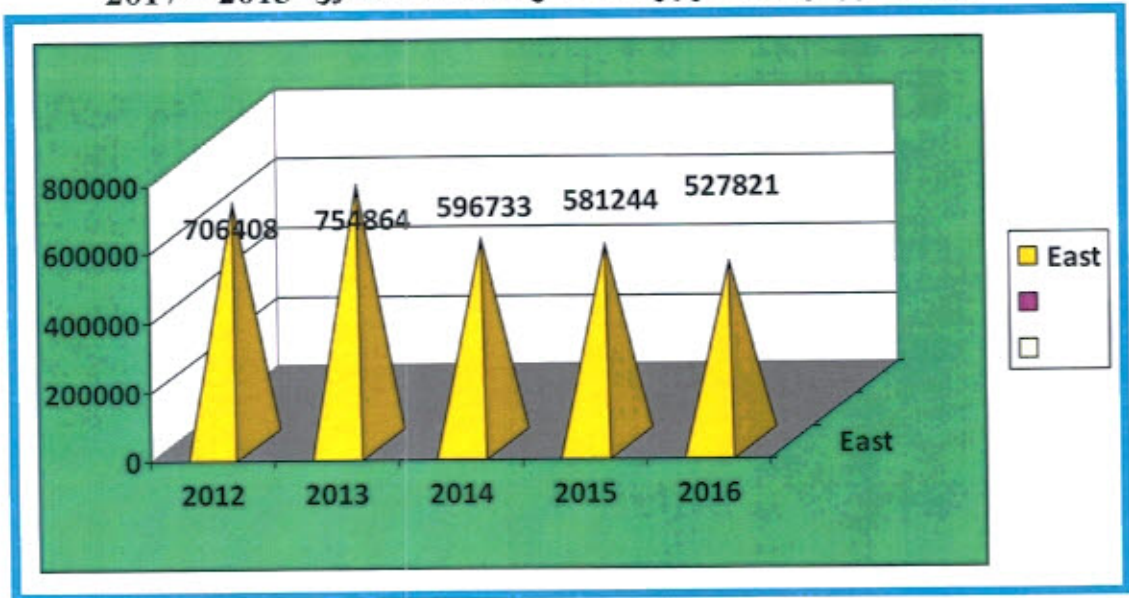
ثامنا" – المؤشرا المالية لاداء المصرف خلال عام 2017

أ – المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (الف دينار في نهاية عام 2017 بعد ان كان (527,820,770) الف دينار في نهاية عام 2016 محققا بذلك انخفاضا" مقداره (الف دينار بنسبة (9%) كما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار 2017	النسبة %	الف دينار 2016	النسبة %
	الموجودات				
18	النقود	58,136,718	11	53,466,691	10
15	الاستثمارات	4,187,782	1	6,741,457	1
14	الائتمان النقدي	329,052,958	63	272,651,573	52
16	المدينون	71,652,153	14	137,245,064	26
12 - 11	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	56,366,473	11	57,715,985	11
	المجموع	519,396,085	100	527,820,770	100
19	الحسابات المتقابلة (التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	835,054,503		1,099,026,524	

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة 2013 – 2017



1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام 2017 (58,136,718) الف دينار ويمثل نسبة (11.19%) من مجموع الموجودات والبالغة (519,396,085) الف دينار ونسبة (55.95%) من مجموع الودائع والبالغة (103,903,710) الف دينار .

2- الاستثمارات

أ - بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام 2017 مبلغاً قدره (11,807,084) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (11,807,084) الف دينار في 2016 اي بارتفاع مقداره (0) دينار

كشف اجمالي المحفظة الاستثمارية كما في 2017/12/31

قصيرة الاجل

التسلسل	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	معدل سعر السهم
1	الحديثة للانتاج الحيواني	820,260,000	783,130,692	0,954
2	بابل للانتاج الحيواني	1,770,020	4,632,379	2,617
3	الاتحاد الصناعي للمولدات 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	122,918,000	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 2017/12/25 بلغ (0.230) دينار .

ت - جدوى الاستثمار في اسهم المصرف

ان المصرف المتحد للاستثمار قد حقق ففزات 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
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 2017	
بلغ ايراد الشركة خلال عام 2017	14,932,574 دينار
بلغت المصاريف لعام 2017	(68,161,550) دينار
العجز المتراكم	(53,228,976)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)

ارتفع رصيد محفظة الائتمان النقدي في عام 2017 الى (329,052,958) الف دينار مقابل (272,651,573) الف دينار عام 2016 أي بأرتفاع مقداره (56,401,385) الف دينار ويمثل رصيد الائتمان النقدي (63.35%) من قيمة الموجودات والبالغة (519,396,085) الف دينار .

4- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (71,652,153) الف دينار في نهاية 2017 مقابل (137,245,064) الف دينار في نهاية عام 2016 أي بأتخفاض مقداره (65,592,911) الف دينار ويمثل رصيد المدينون (21.77%) من قيمة الموجودات والبالغة (519,396,085) الف دينار.

5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (56,275,684) الف دينار في نهاية عام 2017 يقابله مبلغ قدره (57,409,280) الف دينار في نهاية عام 2016 أي بأتخفاض مقداره (1,133,596) الف دينار .

ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (90,790) الف دينار نهاية عام 2017 يقابله رصيد نهاية عام 2016 مبلغ مقداره (306,705) الف دينار.

6- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :- بلغ رصيد خطابات الضمان في نهاية عام 2017 مبلغ مقداره (863,201,038) الف دينار مقابل (1,120,173,041) الف دينار عام 2016 .

ب- الاعتمادات المستندية :- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية في نهاية عام 2017 مبلغ قدره (36,004,832) الف دينار مقابل (32,681,981) الف دينار في نهاية عام 2016.

ب - المطلوبات

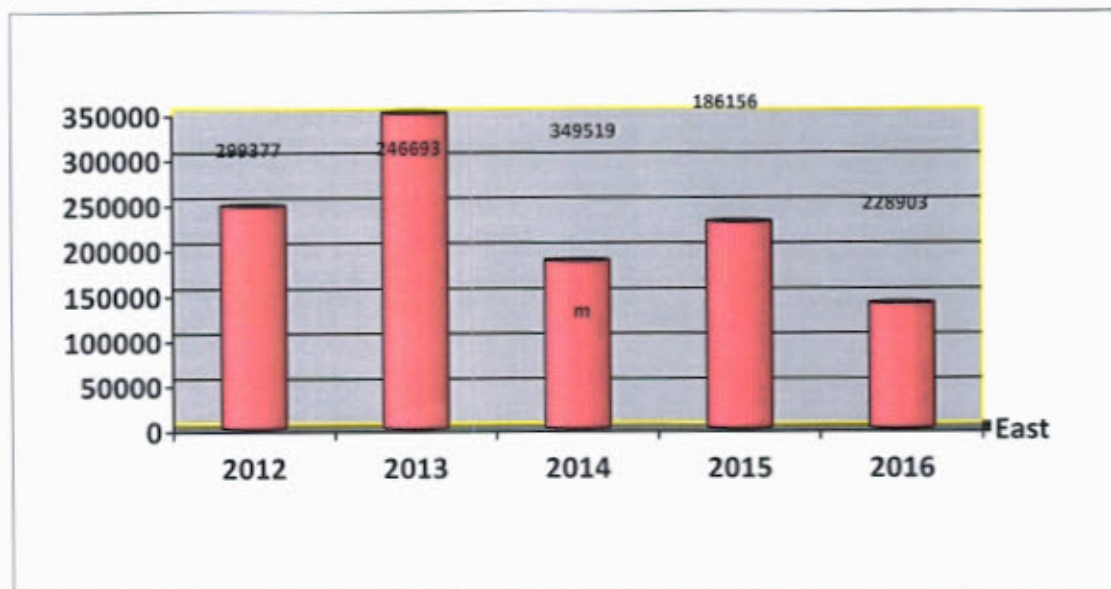
رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار	النسبة	المبلغ / الف دينار	النسبة
------------	------------	--------------------	--------	--------------------	--------

%	دينار 2016	%	2017		
					المطلوبات
26,3	139,124,697	20,0	103,903,710	25	حسابات جارية وودائع
2	13,572,117	0.21	1,091,930	22	التخصيصات
8	42,584,432	8	39,559,424	26	الدائنون
61,2	322,775,524	58	297,437,697	21	رأس المال والاحتياطيات
2	9,800,000	1.0	5,293,000	24	الاقتراض
100	527,820,770	88	519,396,085		المجموع

1 - الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودايع العملاء بمختلف انواعها (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لاجل وحين الطلب) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف . حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام 2017 (103,903,710) الف دينار مقابل (139,124,697) الف دينار في نهاية عام 2016 أي بانخفاض مقداره (35,220,987) الف دينار وتشكل نسبة الانخفاض (74.68 %) كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (34.93%) من رأس المال والاحتياطيات .

تطور ارسدة الحسابات الجارية والودائع 2017-2013 الف دينار



بلغ رصيد الدائنون في نهاية 2017 (39,559,424) الف دينار مقابل (42,548,432) الف دينار في عام 2016 أي بانخفاض مقداره (2,989,008) الف دينار وتشكل نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (519,396,085) الف دينار (7.61%) .

3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (300) مليار دينار اما الاحتياطيات فقد ارتفع رصيدها بمبلغ مقداره (22,815,858) الف دينار لسنة 2017 يقابله رصيد عام 2016 بمبلغ مقداره (22,775,524) الف دينار اي بفرق مقداره (40,334) الف دينار

418,765	احتياطي رأسمالي
11,761,088	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
196,213	احتياطي توسعات
4,431,432	الفائض المتراكم
<u>16,807,498</u>	
<u>6,008,360</u>	الربح القابل للتوزيع
22,815,858	المجموع

تاسعا - كفاية رأس المال

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 2017 (36%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة للمصرف .

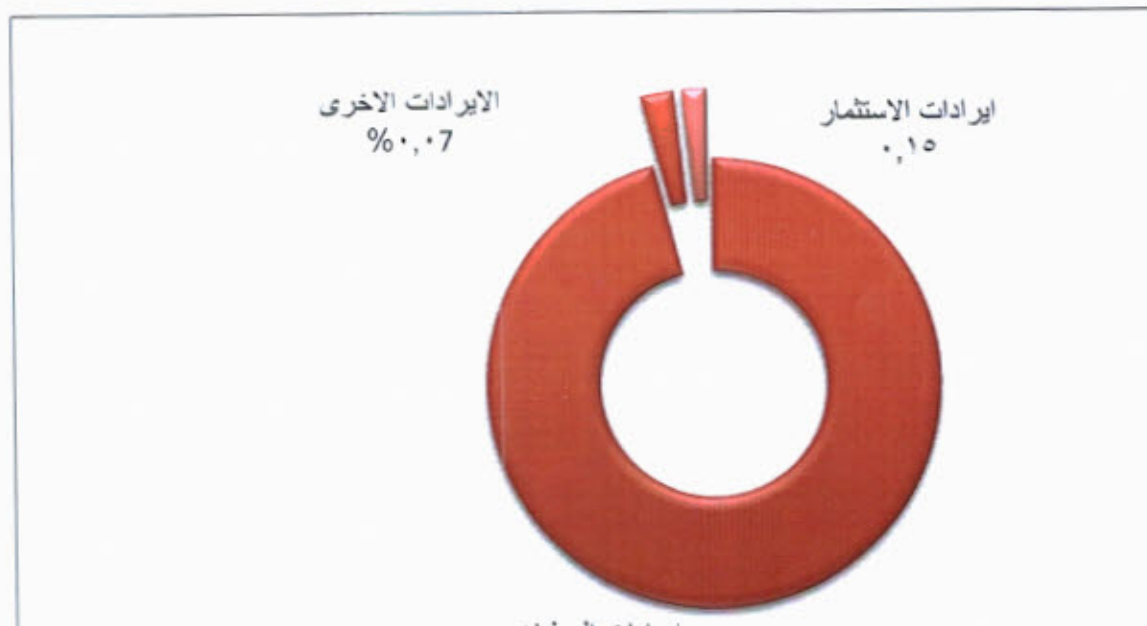
عاشرا - الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام 2017 ايرادات اجمالية مقدارها (18,536,978) الف دينار مقابل (44,854,996) الف دينار لعام 2016 أي بانخفاض مقداره (26,318,018) 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 2017 وعام 2016 بالالف الدنانير .

اسم الحساب	المبلغ/الف دينار 2017	%	المبلغ/الف دينار 2016	%
ايرادات العمليات المصرفية	17,058,003	92.02	23,584,018	99,78
ايرادات الاستثمار	29,493	0.15	37,810	0,15
الايرادات الاخرى والتحويلية	1,449,482	7.81	13,920	0,07
المجموع	18,536,978	100	23,635,748	100

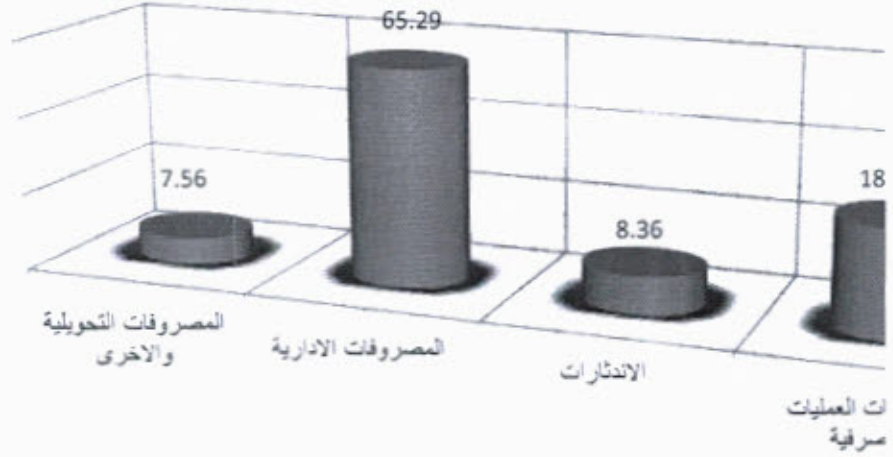
دائرة تحليل بنود الايرادات لعام 2017



بلغ اجمالي المصروفات لعام 2017 (21667850) الف دينار مقابل (22,389,897) الف دينار لعام 2016 أي بانخفاض بمقدار (722047) الف دينار .

اسم الحساب	المبلغ /الف دينار 2017	%	المبلغ /الف دينار 2016	%
مصرفات العمليات المصرفية	4,060,963	18.74	3,190,078	14.24
الاندثارات	1,811,918	8.36	2,083,980	9.31
المصرفات الادارية	14,148,905	65.29	14,276,305	63.76
المصرفات التحويلية والآخرى	1,640,064	7.56	2,839,534	12.69
المجموع	21,667,850	100	22,389,897	100

رسم بياني لتحليل بنود المصروفات لعام 2017



بيان نتيجة اعمال الفروع لعام 2017

اسم الفرع	صافي الربح (خسارة) الف دينار
الادارة العامة	-12,157,583,327.419
الفرع الرئيسي	15,122,758,948.288
فرع المنصور	- 400,596.745
فرع الكرادة	391,737,103.223
فرع الفردوس	169,067,611.014
فرع شارع الربيع	-248,233,059.622
فرع الجادرية	-18,946,497.539
فرع اربيل	-196,962,716.581
فرع النجف	153,012,529.528
فرع كربلاء	405,480,464.757
فرع الديوانية	33,112,107.049
فرع الموصل	-111,105,076.232
فرع سامراء	15,221,544.846
فرع تكريت	-69,689,261.328
فرع زاخو	-57,269,447.214
فرع السليمانية	17,345,188.682
فرع البصرة	17,628,811.285
فرع الناصرية	-82,713,404.843
فرع الفلوجة	57,824,750.581

128,737.996	فرع صليخ
107,829,154.779	فرع جميلة
701,137.089	فرع الحلة
-77,427,303.599	فرع بسماية
35,192,914.670	فرع السماوه
-97,554,067.699	مكتب البيع
64,761,610.291	فرع الرمادي
-66,154,487.012	فرع كركوك
-101,340,201.673	فرع بعقوبة
3236037337.232	المجموع

اثني عشر :- الدعاوى القانونية للمصرف

((الدعاوى المقامة من قبل المصرف وتم كسبها لصالح مصرفنا لغاية 2017/12/31))

نوع التسهيلات	مبلغ الدعوى	مرحلة التقاضي	رقم الدعوى	المدعى عليه	المدعى
عقد قرض	تم تسديد المبلغ على شكل أقساط والباقي منه 1,911,750	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2012/814 وتم استحصل قرار بمنع سفر والاجراءات مستمرة	2012/ب/221 بداءة الكراة	قاسم محمد عبود	المصرف المتحد للاستثمار
مبلغ سلفة	تم تسديد جزء من مبلغ الدين المتبقي 47,276,226	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2012/977 وتم استحصل قرار بمنع سفر والاجراءات مستمرة	2012/ب/725 بداءة الكراة	مصلح محمد فرحان	المصرف المتحد للاستثمار

المبلغ القرض	667,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2012/977 وتم تبليغه لتقديم كفيل ضامن والاجراءات مستمرة	2012/ب/401	حميد عطب عطية	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	تم تسديد المبلغ والمتبقي 149,345	تم كسب الدعوى	914/ب/2013 بداية الكرادة	احمد حسن عامر السلطاني	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	350,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2013/2304 والاجراءات مستمرة وتم استحصال امر منع سفر بحقه بتاريخ 2015/9/9	2407/ب/2013 بداية الكرادة	محمد سعيد عطا	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	23,692,073 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/420 وتم حسم الدعوى الاعتراضية وتم حجز اسهم الشركة في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة بالاضبارة التنفيذية	2629/ب/2013 بداية الكرخ	شركة ارض النبا	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	57,329,081 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2013/2845 وتم استحصال قرار بمنع سفر بحقه	2526/ب/2013 بداية الكرخ	فهد عبد القادر العائى	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	266,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2013/2843 وتم حجز اسهمها في دائره مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2500/ب/2013 محكمة بداية الكرادة	شركة القبة الذهبية	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب الضمان	757,914,300 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية في دائرة التنفيذ الكرادة برقم 2012/2278 والاجراءات متوقفه كون عنوان الشركة في الموصل	1339/ب/2012 بداية الكرادة	شركة الأزرق	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	118,134,013 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2013/2845 وتم ارسال كتاب لبيع اسهم الشركة في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2310/ب/2013 بداية الكرخ	شركة الندى	المصرف المتحد للاستثمار

خطاب ضمان	\$180,016	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم 2014/147 وتم ارسال كتاب لبيع اسهم الشركه في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2309/ب/2013 بداءة الكرخ	شركة أنوار المعارج	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	\$10,573	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم 2014/148 وتم ارسال كتاب لبيع اسهم الشركه في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2622/ب/2013 بداءة الكرخ	شركة ليث الرافدين	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	15,579,855 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم 2014/146 الدعوى الاعتراضية وتوجيه كتاب الى مسجل الشركات لبيع اسهم الشركه بما يعادل مبلغ الدين والاجراءات مستمرة	3241/ب/2013 بداءة الكرخ	شركة الأركان الأربعة	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	132,116,874 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم 2014/151 وتم ارسال كتاب لغرض بيع اسهم الشركه في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2631/ب/2013 محكمة بداءة الكرادة	شركة حضر موت	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	125,913,146 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم 2014/150 وتم ارسال كتاب لبيع اسهم الشركه في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2630/ب/2013 محكمة بداءة الكرادة	شركة المجموعة العراقية	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	2,000,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم 2014/1180 ولا زالت الاجراءات مستمرة	2157/ب/2013 بداءة الكرخ	باسم سعدي وعلي عزيز	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	100,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضية تنفيذية برقم 2014/1486 استحصال امر يمنع السفر والاجراءات مستمرة	1234/ب/2014 محكمة بداءة الكرادة	أشراق محمد داود	المصرف المتحد للاستثمار

خطاب ضمان	\$1,390,000	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/1736 وتم كسب الدعوى الاعتراضيه والاجراءات مستمرة بالاضبارة التنفيذية وتم منع سفر الكفيل	599/س/2014/3 محكمة استئناف الرصافة	شركة كينداورنيت وكفيلها جمال صالح البديري	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	169,789,242 دينار وتم ايقاف كافة الاجراءات حسب توجيهات السيد رئيس مجلس الادارة	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/1737 وتم استحصال امر بمنع السفر والاجراءات مستمرة	3331/ب/2013 محكمة بداءة الكرخ	حسام خميس العبد	المصرف المتحد للاستثمار
اعتماد مستندي	\$130,466	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2015/867 والاجراءات مستمرة	2008/ب/2014 محكمة بداءة الكراة	شركة ماير	المصرف المتحد للاستثمار
اعتماد مستندي	\$3,950,000	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2015/260 والاجراءات مستمرة	1452/ب/2014 محكمة بداءة الكرخ	شركة الاولى العالمية	المصرف المتحد للاستثمار
تسهيلات مصرفية	120,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2015/549 وتم استحصال امر بمنع السفر والاجراءات مستمرة	955/س/2014/1 محكمة الاستئناف	ثائر الفيلي	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	9,646,977 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2015/1317 والاجراءات مستمرة	2663/ب/2014 محكمة بداءة الكراة	حسن فاضل	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	247,955 دينار	تم كسب الدعوى ويتم تسديد ما بذمتها عن طريق الاقساط	2664/ب/2014 محكمة بداءة الكراة	امل سلمان عباس	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	3,117,267 دينار	تم كسب الدعوى وتسديد كامل المبلغ	2817/ب/2014 محكمة بداءة البيع	وجدان علي حردان	المصرف المتحد للاستثمار

عقد قرض	4,783,474 دينار	تم كسب الدعوى ويتم تسديد ما بذمته عن طريق الاقساط	محكمة بداءة البيع 2014/ب/2816	ابراهيم عدنان عبد الله	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	10,959,604 دينار	تم كسب الدعوى مستمرة وقام بمراجعته المصرف وتم التوصل الى تسويه للتسديد باقساط شهرية	محكمة بداءة مدينة الصدر 2014/ب/1406	احمد كاظم زاير	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	1,350,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بعدد 2015/691 وتم الحجز على اسهم الشركة في مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة البيع 2015/ب/248	شركة كلمات للاتصالات	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	1,000,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/959	محكمة بداءة الكراة 2014/ب/2663	قصي سامي	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	1,544,463 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضبارة تنفيذيه بالعدد 2015/1316 واجراءاتها مستمرة وقام بمراجعة المصرف وتم التوصل الى تسويه للتسديد باقساط شهرية	محكمة بداءة الكراة 2015/ب/444	وجيه كاظم محسن	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	3,796,665 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/1139 والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة البيع 2015/ب/379	ابنسام عباس	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	3,199,414 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/961 وتم توجيه كتاب حجز راتب الكفلاء من مديرية تنفيذ الكراة والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة البيع 2015/ب/381	هناء نعمه حسن	المصرف المتحد للاستثمار

عقد قرض	2,886,520 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/1251 والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة الكرخ 350/ب/2015	احمد عبد الرزاق	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	8,115,000 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/1243 حجز راتب الكفلاء والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة بغداد الجديدة 231/ب/2015	محمد محسن علي	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	4,672,431 دينار	تم كسب الدعوى وتم التوصل الى تسويه لغرض تسديد المبلغ على شكل اقساط شهرية والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة البيع 380/ب/2015	لمياء يحيى جاسم	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	10,780,000 دينار	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة وقام بمراجعته المصرف وتم التوصل الى تسويه للتسديد باقساط شهرية	محكمة بداءة الرصافة 590/ب/2015	زينب زكي ناجي	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	1,000,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/1178 والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة البيع 283/ب/2015	فصي سامي حسين علي	المصرف المتحد للاستثمار
اعتماد مستندي	651,335,359 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/2089 والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة بغداد الجديدة 1849/ب/2013	شركة الامواج العراقية	المصرف المتحد للاستثمار
اعتماد مستندي	913,878,392 دينار	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة	محكمة بداءة بغداد الجديدة 1848/ب/2013	شركة التقنية الحزمة العريضة	المصرف المتحد للاستثمار
	119,995,250 دينار	تم تسديد كامل المبلغ بعد اقامه الدعوى	محكمة بداءة الكراده 1742/ب/2015	روعه بلاد الرافدين	المصرف المتحد للاستثمار

عقد قرض	10,000,000 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وفتح اضبارة بالعدد 2015/2591 والاجراءات مستمرة في مديرية تنفيذ الكراة	2015/ب/1417	حيدر خضير عباس	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	38,020,454,565 دينار	تم حسب الدعوى لصالح المصرف وفتح اضبارة بالعدد 2015/2589 والاجراءات مستمرة	2014/ب/3058 محكمة بداءه الكراة	شركة طلعت حسام الدين	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	رهن عقار	صدر قرار بكسب الدعوى ضد رفعت عبد الصاحب ورد الدعوى ضد الاخرين وتم تمييز الدعوى وصدر قرار بحق رفعت لصالح المصرف	محكمة استئناف الرصافة 2015/س/828	وزير العدل مدير التسجيل العقاري مجلس القضاء الاعلى رفعت عبد الصاحب	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	215,066,574 دينار	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة	2015/ب/1686 محكمة بداءة البيع	وليد خالد عباس	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	4,333,150 دينار	تم كسب الدعوى وقام الزبون بتسديد المبلغ عن طريق اقساط	2015/ب/2678 محكمة بداءه الكرخ	حيدر شمشون نمر	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	51,000,000 دينار	تم كسب الدعوى	2015/ب/1273	شركة رياض الجنة	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	200,691,667 دينار	تم كسب الدعوى	2015/ب/2600 محكمة بداءه الكرخ	محمد عبد العزيز	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	120,671,372 دينار	تم كسب الدعوى	2015/ب/2351 محكمة بداءه الكراة	شركة الهجيس	المصرف المتحد للاستثمار

عقد قرض	14,919,000 دينار	تم كسبها لصالح المصرف	2015/ب/3210 محكمة بداءهالكرخ	كريمة كاظم جاسم	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	200,691,667 دينار	تم كسب الدعوى بأصل مبلغ الدين وتم تميز القرار للمطالبه بمبلغ الفائدة وتم استحصال قرار من محكمة التمييز لغرض انتداب خبير لغرض احتساب الفائدة وتم كسب القرار وتنفيذه في مديرية تنفيذ الكرادة بالعدد 2015/2590 والاجراءات مستمرة	2015/ب/2556	عائدة حازم ثجيل	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	200,691,667 دينار	تم كسب الدعوى باصل مبلغ الدين وتم استئناف الدعوى في المحكمة استئناف الكرخ للمطالبة بمبلغ الفائدة وتم كسب الدعوى وتنفيذ القرار التنفيذي في تنفيذ الكراة بالعدد 2017/904 والاجراءات مستمرة	2015/س/1/833 محكمة استئناف الرصافة	ماهر عبد العزیز	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	S1,209,473	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم تنفيذ القرار في مديرية تنفيذ الكراة بالعدد 2016/1428	2015/ب/1223 محكمة بداءه الرصافة	هذال يونس يحيى اغا	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	1,680,522,535 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم تنفيذ القرار في مديرية تنفيذ الكراة بالعدد 2016/1248 والاجراءات مستمرة	2015/ب/2535 محكمة بداءه الكراة	شركة حضر موت	المصرف المتحد للاستثمار
تسهيلات مصرف	50,553,641,640 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف	2015/ب/3159 محكمة بداءه الكراة	سريست بايز عباس	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	رهن عقار	تم كسب الدعوى على رفعت عبد الصاحب جعفر ولردها عن باقي الخصوم وتم تنفيذ القرار في مديرية تنفيذ الكراة بالعدد 2015/771	2015/ب/3158	وزير العدل مدير التسجيل العقاري مجلس القضاء الاعلى رفعت عبد الصاحب جعفر	المصرف المتحد للاستثمار

		والاجراءات مستمرة			
عقد قرض	651,753,192 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف	2015/ب/3126	علي عزيز باسم سعدي	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	30,175,742 دينار	تم التوصل الى تسديد المبلغ على شكل اقساط شهرية حسب موافقة السيد رئيس مجلس الادارة المحترم	محكمة بداءة مدينة الصدر	حيدر محيبس بدوي	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	34,119,545 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم مراجعة الزبون للمصرف وتم التوصل الى تسديد المبلغ على شكل اقساط شهرية بواقع 250000 منتان وخمسون الف دينار شهريا	محكمة بداءة الرصافة 2016/ب/63	فائق قاسم محمد	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	30,175,742 دينار	تم اقامة دعوى قضائية وتم ابطال الدعوى حسب توجيه السيد رئيس الادارة المحترم وتم التوصل الى تسديد اقساط شهريا	محكمة بداءة بغداد الجديدة	راند راضي حسين	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	5,484,264 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم مراجعة الزبون للمصرف وتم التوصل الى تقديم تسوية بسداد المبلغ على شكل اقساط شهرية	محكمة بداءة البياع 2016/ب/86	وميض زهير مجيد/اياد زهير رشيد/بهاء رشيد مجيد	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	7,087,610 دينار	تم اقامة دعوى قضائية وتم إيقاف الاجراءات القانونية حسب موافقة المدير المفوض وتم تسديد كامل المبلغ الذي بذمة الزبون	محكمة بداءة مدينة الصدر/ب/65/2016	شركة درة جوهرة الشرق للمقاولات	المصرف المتحد للاستثمار

خطاب ضمان	111,570,350 دينار	تم اقامة دعوى قضائية وتم تسديد ما بذمت الزبون ولم يبقى سوى فوائد متعلقة 18822365 ثمانية عشر مليون وثمانمائة واثنان وعشرون الف وثلاثمائة وخمسة وستون دينار	محكمة بداعة الرصافة 2015/ب/3310	شركة كقبه عابد	المصرف المتحد للاستثمار
خطاب ضمان	S1,729,500	تم كسب الدعوى لصالح المصرف	المحكمة التجارية 2017/ب/45	شركة مولك القابضة	المصرف المتحد للاستثمار
عقد قرض	10,000,000 دينار	تم تسديد كامل المبلغ بعد اقامة الدعوى	محكمة بداعة الكرادة بالعدد 3954/ب/2017	محمد ضامد	المصرف المتحد للاستثمار

((الدعاوى المقامة من قبل الغير ضدالمصرف لغاية 2017/12/31))

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
1 -	مدير عام صندوق الاسكان العراقي	المصرف المتحد للاستثمار	2015/ب/2549	تم صدور قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية لتسديد المبلغ بواقع (100,000,000) مائة مليون دينار شهريا	1,385,831,000 مليار وثلاثمائة وخمسة وثمانون مليون وثلاثمائة وعشرة الاف دينار
2-	مدير عام شركة العز	المصرف المتحد للاستثمار	2015/ب/2300	تم صدور قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية لتسديد المبلغ بواقع (50,000,000) ن مليون دينار شهريا	4,190,000,000 دينار

4,875,000,000 دينار	تم احالة الدعوى من المحكمة التجارية الى محكمة بداءة الكرامة حسب الاختصاص النوعي وحاليا الدعوى مستأخرة لحين حسن الدعوى مابين الجهة المستفيدة والجهة الامر	2016/ب/5	المصرف المتحد للاستثمار	الشركة العامة للتجهيزات الزراعية	3
S 2,210,000	تم حسم الدعوى لصالح المدعي وتم فتح اضبارة تنفيذية ضد المصرف بالعدد 2014/2352 وتم عرض تسوية بتسديد المبلغ على شكل تسوية بتسديد المبلغ على شكل اقساط شهرية بواقع (\$50000)	2014/2س/666	المصرف المتحد للاستثمار	المدير العام لشركة مصافي الجنوب /اضافة لوظيفته	4
25,448,000,000 دينار	تم حسم الدعوى لصالح المدعي بعد تصديقه تمييزا وتم فتح اضبارة تنفيذية ضد المصرف بالعدد 2015/942 وتم عرض تسوية مالية بقيمة 300,000,000 ثلاثمائة مليون دينار والاجراءات مستمرة	2015/ب/278	المصرف المتحد للاستثمار	وزير الثقافة /اضافة لوظيفته	-5
11,640,000,000 دينار	تم صدور قرار ضد المصرف وتم تسديد المبلغ على شكل اقساط كل شهرين بواقع 500,000,000 خمسمائة مليون دينار والمتبقي 3,575,000,000	2015/3س/1161	المصرف المتحد للاستثمار	المدير العام لمصرف الرافدين /اضافة لوظيفته	-6
308,162,696 دينار	صدر حكم بداني ضد المصرف وتم استئنافه وتم تصديق الحكم البداني	2015/3س/271	المصرف المتحد للاستثمار	شركة سمنت الجنوب	-7
83,750 يورو	تم عرض تسوية بواقع 10,000,000 عشرة ملايين دينار شهريا وبانتظار ورود الموافقة على التسوية	2015/3س/1592	المصرف المتحد للاستثمار	مؤسسة الذرى للتجارة	-8

S 1,000,000	صدور قرار ضد المصرف وتم التمييز وجاء القرار المميز ضد المصرف	2015/2س/1162	المصرف المتحد للاستثمار	شركة تسويق النفط	-9
41,441,333,765 دينار	تم صدور قرار ضد المصرف وعرضت تسوية على الجهة المستفيدة وتم الموافقة على تسديد المبلغ على شكل أقساط شهرية	2011/ب/2354	المصرف المتحد للاستثمار	الامانة العامة لمجلس الوزراء	10
1,427,500,000 دينار	تم صدور قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية امام الجهة المستفيدة بواقع (50,000,000) خمسون مليون دينار شهريا وبانتظار ورود الموافقة	2016/ب/20	المصرف المتحد للاستثمار	شركة اور	- 11
1,630,567,000	تم صدور قرار ضد المصرف وتم تنفيذ القرار وتم التوصل الى تسوية على تسديد المبلغ على شكل اقساط شهرية وتم التمييز القرار التسوية من قبل الجهة الدائنة وبانتظار القرار التمييزي	2016/ب/571	المصرف المتحد للاستثمار	جهاز المخابرات العراقي	- 12
S 1,729,500	تم صدور قرار ضد المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية ضد المصرف وتم التوصل الى تسوية الموضوع على دفع المبلغ على شكل اقساط شهرية وتم تمييز قرار منفذ العدل من قبل الجهة الدائنة وبانتظار القرار التمييزي	2016/ب/223	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية	- 13

** (الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف ولا زالت الاجراءات مستمرة لغاية 2017/12/31) **

ت	المدعى	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضى	مبلغ الدعوى
---	--------	-------------	------------	---------------	-------------

1	المدير المفوض لشركة روزمان	المصرف المتحد للاستثمار	4413/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	\$1,500,000
2	محافظ النجف	المصرف المتحد للاستثمار	11815/س/ 2017	اجراءات مستمرة	165,977,660 دينار
3	وزير المالية	المصرف المتحد للاستثمار	1335/ب/ 201	اجراءات مستمرة	320,000,000 دينار
4	مدير عام الطرق والجسور	المصرف المتحد للاستثمار	831/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	16,780,806,500 دينار

**((الدعاوى المقامة من قبل المصرف ولا زالت الاجراءات مستمرة لغاية
**((2017/12/31

ت	المدعى	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضى	مبلغ الدعوى
1	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الخط الجديد	محكمة بداءة الكراة 924/ب/ 2017	تم اقامة دعوى قضائية وتم تركها للمراجعة وتم ابطالها من قبل المحكمة حيث لايجوز اقامة دعوى على الامر في خطاب الضمان مالم يتم تسديد كامل المبلغ للجبهة المستفيدة حسب قانون التجارة المادة 292	\$3,450,000 خطاب ضمان
2	المصرف المتحد للاستثمار	شركة المجموعة العراقية للتطوير	محكمة بداءة الكراة 1137/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	1,930,567,000 مليار دينار خطاب الضمان
3	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الونام	المحكمة التجارية 225/ب/ 2017	تم اقامة دعوى قضائية وتم تتركها للمرجعه وتم ابطالها من قبل المحكمة حيث لايجوز اقامة دعوى على الامر في خطاب الضمان	25,448,000,000 مليار دينار خطاب ضمان
4	المصرف المتحد للاستثمار	شركة كوف	المحكمة التجارية 226/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	434,000,000,000 مليار دينار خطاب ضمان
5	المصرف المتحد للاستثمار	شركة العز	المحكمة التجارية 204/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	165,977,760 مليون دينار خطاب ضمان

1,999,833,333 مليون دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة	تكليف جيثوم حسن	المصرف المتحد للاستثمار	6
\$ 730,000 خطاب ضمان	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الاعظمية /ب/614 2017	شركة ارض الاعظمية	المصرف المتحد للاستثمار	7
79,917,821 دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة /ب/3943 2017	طارق جودة علوان	المصرف المتحد للاستثمار	8
27,118,544 دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة /ب/3942 2017	علي عبد الحسين	المصرف المتحد للاستثمار	9
67,172,256 دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة /ب/3955 2017	صباح حسن عثمان	المصرف المتحد للاستثمار	10
967,605,181 دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة /ب/3958 2017	انيسه عبد الهادي حسن	المصرف المتحد للاستثمار	11
26,891,397 دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة 3959 /ب/2017	مها زعال هوسي	المصرف المتحد للاستثمار	12
4,900,000 عقد قرض	اجراءات مستمرة		امير سامي احمد	المصرف المتحد للاستثمار	13
16,340,117 دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة /ب/3952 2017	قاسم محمد نوفل	المصرف المتحد للاستثمار	14
383,248,308 دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة /ب/3941 2017	سعد صالح شناوه	المصرف المتحد للاستثمار	15
27,819,074 دينار عقد قرض	اجراءات مستمرة	محكمة بداية الكرادة /ب/4170 2017	محمد مناتي جابر	المصرف المتحد للاستثمار	16

17	المصرف المتحد للاستثمار	هند محمود حسين	محكمة بداعة الكراة 3953/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	10,000,000 دينار عقد قرض
18	المصرف المتحد للاستثمار	علي مهدي عبد الغني	محكمة بداعة الكراة 41371/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	28,000,000 دينار عقد قرض
19	المصرف المتحد للاستثمار	حسن علي الصافي	محكمة بداعة الكراة 3956/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	82,106,778 دينار عقد قرض

****((الدعاوى التي تم اقامتها من قبل المصرف والتي صدر فيها قرارات ضد**

المصرف))**

1	المصرف المتحد للاستثمار	حميد رشيد كاظم وعلي عزيز	444/س/2/ 2014 محكمة التمييز الاتحادية	صدر قرار ضد المصرف وتم تمييزه وجاء القرار التمييزي مصدقا ضد المصرف وتم ايقاف اجراءات بامر السيد رئيس مجلس الادارة	3,670,000,000 دينار
2	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الفداء حسام خميس العبد شركة العبد الدولية للخدمات النفطية	محكمة استئناف الكرخ بالعدد629/س/ 2014/1	صدر قرار ضد المصرف وتم تمييزه وجاء القرار التمييزي مصدقا ضد المصرف وتم ايقاف اجراءات بامر السيد رئيس مجلس الادارة	185,250,000 دينار
3	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الفداء حسام خميس العبد شركة العبد الدولية للخدمات النفطية	478/س/2/ 2015 محكمة استئناف الكرخ	صدر قرار ضد المصرف وتم تمييزه وجاء القرار التمييزي مصدقا ضد المصرف وتم ايقاف اجراءات بامر السيد رئيس مجلس الادارة	266,000,000 دينار
4	المصرف المتحد للاستثمار	شركة سما قرطبة	2352 ب/2015 محكمة بداعة الكراة	تم رد الدعوى لعدم توجيهه الخصومة كون اسم الشركة غير مسجل في دائرة مسجل الشركات (شركة وهمية)	\$270,278

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 لفروعة ولذلك فلا بد لنا في البداية ان

نستعرض اهم الاعمال التي يقوم بها قسمنا والتي كان لمجلس الادارة فضلا " كبيرا" 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 الازخاء المصرفية .

3 – تدقيق الرواتب والعلاوات والاستقطاع الضريبي لموظفي المصرف كافة .

4 – متابعة فروع المصرف وتقديم المشوره اليهم وتدريب كوادر الفروع .

5 – التأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل 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 اللانحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وتم ايضا معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بأجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا" في الفروع من خلال النظام المصرفي (Banks) اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابته فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (2%) لحساب المباني وبنسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابته الاخرى عدا الاراضي وحسب ماجاء 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 2017 (%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة.

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	%
سياسات توظيف الاموال	1 - الاستثمارات/ اجمالي الودائع	%
	2 - الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%
	3 - استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	%
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / راس المال + احتياطي راس المال	%
نسبة كلف النشاط	1 - مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%
	2 - مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%

Unitedbank2004@yahoo.com	مكتب سكرتارية المدير المفوض
Admin-hq@unitedbank-iq.net	قسم الشؤون الادارية

Ubi-ac@unitedbank-iq.net	قسم الحسابات والشؤون المالية
audet@unitedbank-iq.net	قسم الرقابة الداخلية
credit@unitedbank-iq.net	قسم الائتمان
Ubi-it@unitedbank-iq.net	قسم الحاسبة الالكترونية
ubi-rtgs@unitedbank-iq.net	شعبة المدفوعات
Legal-dep@unitedbank-iq.net	قسم القانوني
Swift_dep@unitedbank-iq.net	قسم السويقت
aml@unitedbank-iq.net	وحدة غسل الاموال
riskmanagment@unitedbank-iq.net	قسم ادارة المخاطر
commitments@unitedbank-iq.net	مراقب الائتمثال
Plane-dep@unitedbank-iq.net	قسم التخطيط وادارة الفروع
intdepartment@unitedbank-iq.net	قسم الدولي
Ubi-media@unitedbank-iq.net	قسم العلاقات والاعلام
transfersunitedbank@yahoo.com	شعبة الحوالات
Ubi-ic@unitedbank-iq.net	قسم الاعتمادات
Ins-encoded@unitedbank-iq.net	الصكوك المرمزة
shares@unitedbank-iq.net	شعبة المساهمين
unitedbank@unitedbank-iq.net	الادارة العامة
Ubi-treasury@unitedbank-iq.net	شعبة الخزينة المركزية

كشف فروع المصرف المتحد للاستثمار كما في 2017/12/31

اسم الفرع	العنوان	اسم المدير	البريد الالكتروني	الرقم الرمزي
الفرع الرئيسي	بغداد/حي الوحدة/م/904/ش14/ع69	هديل سلمان	UBI-MAINBRANCH@UNITEDBANK-IQ.NET	951
فرع المنصور	بغداد/المنصور/بناية نادي الكرخ الرياضي	ميساء محمد محسن	UBI-ALMANSUR@UNITEDBANK-IQ.NET	952
فرع الكسراة	بغداد/كراة داخل/ اريخته/اليزين خالة ابو القلام	مها خليفة سلمان	UBI-KARADA@UNITEDBANK-IQ.NET	953
فرع الفردوس	بناية فرع الكراة	مجيد حمودي	UBI-ALZAFRANI@UNITEDBANK-IQ.NET	954

رقم	البريد الإلكتروني	الاسم	العنوان	الفرع
955	UBI-ALRABEEA@ UNITEDBANK-IQ.NET	عبدالله مصطفى مظهر كريم	بغداد/شارع الربيع/نلق الشرطة	فرع الربيع
956	UBI-ALjadriya@ UNITEDBANK-IQ.NET	اشواق هتاف حسين	بغداد / الجادرية/تقاطع جامعة بغداد	فرع الجادرية
957	UBI-AERBIL@ UNITEDBANK-IQ.NET	عمر الياس	اربيل/قرب وزارة العدل/حين كواة	فرع اربيل
958	UBI-ALNAJAF@UNITEDBANK -IQ.NET	محسن احمد عيسى	التجفيا/حي الامير	فرع التجفيا
959	UBI-KARBALAA@ UNITEDBANK-IQ.NET	احمد مطهر خشان	كربلاء/شارع البلدية	فرع كربلاء
960	UBI-DYWANIA@ UNITEDBANK-IQ.NET	زينب نعمة عباس	الديوانية/شارع المواكب	فرع الديوانية
961	MUSEL@ UNITEDBANK-IQ.NET	صباح معيوف خليل	الموصل/شارع الجمهورية	فرع الموصل
962	SAMARAA@ UNITEDBANK-IQ.NET	ثري محمد جاسم	سامراء/قرب ملعب الاتارة المحلية	فرع سامراء
963	TAKRET@ UNITEDBANK-IQ.NET	ياسين احمد	تكريت/وادي شيشن	فرع تكريت
964	ZAKHO@UNITEDBANK-IQ.NET	سردار طاهر محمد	زاخو/قرب الاسواق الحرة	فرع زاخو
965	ZAINNAJI@YAHOO.CO.UK	مروه صلاح مهدي	السليمانية/شارع سالم	فرع السليمانية
966	UBI-BASRAH@UNITEDBANK.IQ.NET	بسام حامد جاسم	البصرة / شارع 14 تموز قرب قصر السلطان	فرع البصرة
968	UBI-ALNASRYA@UNITEDBANK-IQ.NET	سناء ناجي	الناصرية/ شارع النيل	فرع الناصرية
969	UBI-ALFALUJA@UNITEDBANK-IQ.NET	قصي عبدالله خليل	الفلوجة / حي الوحدة	فرع الفلوجة
971	UBI-JAMILA@UNITEDBANK-IQONET	سناء جعفر حسين	بغداد/حي جميلة/مقابل مصرف الاقتصاد	فرع جميلة
972	Ubi-hala@united bank-iq . net	عادل طارق حسين	بابل / كربطعة	فرع الحلة
973		هندل نوري حسون	مجمع بسماية السكني	مكتب بسماية
974		فرقان حميد نعمة	السماوة / حي الاسكان	فرع السماوة
975		همسة فيصل	بغداد/السيدية/بناية الضريبة	مكتب البياع
977		مديح اشكوي حامد	رمادي / شارع 100	فرع الرمادي
978		كولشان حسين قادر	كركوك / شارع بغداد	فرع كركوك
979		عدنان صافي	بعقوبة / شارع خرسان	فرع بعقوبة

فاضل جاسم محمد

رئيس مجلس الادارة

جبار حاوي عبود

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



سعد صادق محمود

المدير المفوض

سعد مهدي محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

للجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
محاسب قانوني ومراقب حسابات