

E-mail: HQ2019@unitedbank.iq

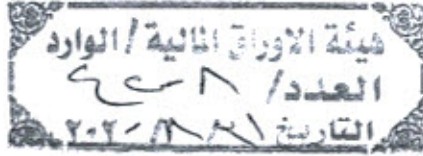
Website: www.unitedbank.iq

المصرف المتحد للإستثمار
United Bank For Investment



No.:

Date:



العدد: ٤٥٥ / ١١٢ / ١
التاريخ: ٢١ / ١٢ / ٢٠١٩
الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً نسخة من الحسابات الختامية المصدقة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

مع التقدير ...

المرفقات

- الحسابات الختامية

خالد احمد محمود
المدير المفوض



نسخة منه الى/

- سوق العراق للأوراق المالية .
- مكتب سكرتارية السيد رئيس مجلس الادارة المحترم للعلم.
- مكتب سكرتارية السيد المدير المفوض المحترم للعلم .
- قسم الحسابات والشؤون المالية للحفظ .



البيانات المالية

للسنة المنتهية في

٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

شركة مساهمة خاصة / بغداد



محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

ديالى - بعقوبة- مقابل بلدية بعقوبة

جبار حاوي عبود

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد - حي المثنى - زيونة

العدد : م ش/ ٦٢

التاريخ : ٢٠٢٠/٨/١٨

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 / ٢٠١٩ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ٥ الى ٢٤) 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 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 الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

وكذلك تكون الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل والافصاح حيثما تطلب الامر عن الامور المتعلقة باستمرارية المصرف في العمل ، الا اذا كانت الادارة تنوي تصفية المصرف او ايقاف عملياته ، او لم يكن لها بديل واقعي سوى القيام بذلك .
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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٩ والافصاح عنها، كما يشمل تقييمها للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

أولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

- أ- قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداءً من عام ٢٠١٦ والذي تطلب إعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة ، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلا من إعادة التقييم .
- ب- استنادا الى كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق ذي العدد ٥٢٧ في ٢٠/١٠/٢٠١٨ بلغت اجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ مبلغ (٨٥,٥٠٠,٠٠٠) دينار طبقاً للتعليمات .

ثانياً: النقود

- ١- لم يتم اظهار رصيد حسابكم مع المصارف الخارجية / بنك الیوباف بمبلغ (٥٦,٤٣٨,٩٠٢) دولار بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩ طبقاً لرسالة السويفت والناشئ عن فتح اعتمادات مستندية اجلة الدفع (٢ - ٩)

دون وجود رصيد يقابلها من تسديد، مما يتطلب من مصرفكم تغطية مبلغ الانكشاف الذي تم تسويته من قبلكم في السجلات من طرف واحد خلال شهر حزيران ٢٠١٩ ، وبذلك ظهر رصيد حساب اليوباف مدينا اليكم بمبلغ (٦,٠٨٤,٨٦٩) دولار جراء التسوية دون التوثيق المستندي لعملية تصفية المديونية المترتبة بذمتكم لصالح مصرف اليوباف خلافا لمبدأ الإفصاح في البيانات المالية .

- ٢- انكشاف رصيد حسابكم لدى فرنسابنك بيروت بمبلغ (٨,٩٤٥,٩٨٩,٧٦٩) دينار بتاريخ الميزانية ، ولم نستلم ما يزيد ذلك الرصيد ، وتم ابلاغنا من الادارة العليا بتسوية الموضوع قريبا .
- ٣- لم يقدم المصرف التايبات الخاصة بالارصدة الخاصة الصادرة من المصارف المراسلة الاجنبية ، اذ تم ارفاق السويقات فقط لقسم منها واهمال القسم الاخر ذي الارصدة العالية والمنكشفة دون توثيق ، علما ان اكثر من ٣٠% من الارصدة غير متطابقة مع السويقات بسبب الاجور والعمولات المستوفاة دون اتخاذ ما يلزم من جانب المصرف لتسوية الفروقات .
- ٤- ظهر رصيد حسابكم مع البنك المركزي (مزاو ومقاصة) داننا بمبلغ (٧,٧٢١,٧٣٩,٩٩٩) دينار خلافا لكشف رصيد الحساب لدى البنك المركزي الدائن بمبلغ (٧١٥,٩٠١,٠٣٢) دينار مما يستلزم معالجة الفرق الظاهر في الحساب نتيجة مصادرة حوالات شراء العملة عدد (٣) مبلغها (٨,٤٤٩,٠٠٠,٠٠٠) دينار من قبل البنك المركزي لتسوية ديون المصرف .

ثالثا : الائتمان النقدي والتعهدي

- ١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (٢٥٢,٢١٤,٨١٢,٧١٠) دينار بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ مقابل (٣٤١,٠٠١,٨٣٦,٩٤٧) دينار لسنة ٢٠١٨ وتشكل الحسابات الجارية المدينة منه نسبة ٧٣% ، علما ان رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بموجب السجلات يبلغ (٧١,٩٣٩,١٣٣,٩٠٥) دينار منذ السنة السابقة ولم يتم اخذ مخصص للسنة الحالية ، نوصي بالاسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي لتحليل مخاطر الائتمان وزيادة التخصيصات للديون المشكوك في تحصيلها.
- ٢- لوحظ عدم اعتماد الضمانات الرصينة القابلة للتسييل لكلا الائتمانيين لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان، علما بان ادارة المصرف الجديدة قامت بتفعيل اجراءات متابعة تحصيل ديونه المتعثرة بذمة زبائنه.
- ٣- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع (٧١٨%) وهي نسبة مرتفعة جدا قياسا الى النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٧٠%) مما يشير ذلك الى تآكل اموال المودعين والمساهمين نتيجة زيادة القروض والتسهيلات اكثر من عشرة اضعاف الودائع ، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة وفواندها مع ايقاف او تقليل المنح الائتماني لزبائن المصرف .

٤- بلغت نسبة التامينات والمقبوضات المستلمة لقاء الالتزامات التعهدية الى الاجمالي (١٣%) وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي بكتابه العدد ١٨٤/٢/٩ في ٢٠١٨/٥/٧ وبالغة (١٥%) نقدا ، و ٨٥% ضمانات اصول مقبوضة عند اصدار اي خطاب ضمان مما عرض المصرف الى مخاطر انتمانية عالية ناجمة عن حالات التعثر في التسديد.

٥- تجاوزت نسبة الائتمان التعهدي الى رأس مال المصرف و احتياطياته السليمة عن نسبة الامثال المطلوبة والبالغة (٢٠٠%) خلافا لاعمام البنك المركزي ذي العدد ٢٤/٢/٩ في ٢٠١٨/١/١٧ .

٦- بلغت الانكشافات في الحسابات الجارية الدائنة (افراد - شركات) مبلغ (٤٠,٦٢٩,٨٣٣,٤٩١) دينار خلافا للفقرة ٨ من تعليمات البنك المركزي ذي العدد ٥٥٠/٤/٩ في ٢٠٠٤/٣/٢٩ والتي تنص على (عدم انكشاف الحسابات الجارية الدائنة ، افراد وشركات ، الا في حالي الضرورة القصوى ومقابل ضمان لفترة قصيرة) نوصي بالالتزام بالتعليمات اعلاه واستحصال مبالغ الانكشاف من زبائن المصرف .

٧- عدم التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتركز العملاء والتي تنص على (انه لا يجب لاكبر عشر عملاء ان تتخطى ٣٠% من اجمالي قيمة التسهيلات الائتمانية الناشطة) ، حيث بلغت التسهيلات الممنوحة لاكبر عشرة عملاء مبلغ (١٧٥,١٨٤,٩٦٥,٠٨٥) دينار وتبلغ نسبتها ٤٢% من الائتمان النقدي الممنوح .

٨- لوحظ وجود تركيزات ائتمانية تزيد على ١٠% من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة خلافا لتعليمات البنك المركزي المادة ١٣ من تعليمات رقم لسنة ٢٠١٠ ، تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وهي تشكل مخاطر ائتمانية عالية ممنوحة لعدة جهات (افراد - شركات) نوصي بتخفيضها وتسديدها مع تحديد السقف الائتماني .

رابعا : الموجودات الثابتة

١- لم يتم استكمال اجراءات نقل حصة مصنع كات للصناعات الاسفلتية لصالح المصرف والمستلمة نتيجة تسوية ديون بذمة احد المالكين وحصته ٣٧,٥% من رأس مال المصنع كما في تاريخ الميزانية، وذلك بسبب الظروف الصحية الناشئة عن جائحة كورونا والتي ترتب عليها التأخير في انجاز المعاملات لدى دوائر التنفيذ.

٢- ينبغي على المصرف ايجاد سيطرة فاعلة ومتكاملة سواء اكانت ادارية او محاسبية تقوم بمتابعة حركة الموجودات الثابتة وتنقلاتها وشطب التالف والمتضرر والمفقود والمباع ، نوصي بضرورة اعداد نظم خاصة بذلك علما بان لا يوجد سجل الكتروني للموجودات الثابتة لدى المصرف لغاية كتابة هذا التقرير.

خامسا : الذمم المدينة

١- تم تبويب خطابات الضمان المطالب بها غير المسددة ضمن حساب المدينون (١٦) في الموجودات الاخرى البالغة (١٣٧,٧٥١,٤٤٨,٥٨٥) دينار والصحيح تبويبها ضمن حسابات خارج الميزانية باعتبارها من ضمن التعهدات التي لا توجد عليها مقابل نقدي خلافا للمفاهيم المحاسبية وتعليمات البنك المركزي العدد ٥١٠/٢/٩ في ٢٠١٩/١٢/٣٠ ، مع ضرورة احتساب مخصص مقابل لها.

٢- بلغ رصيد حساب الايرادات المستحقة بتاريخ الميزانية مبلغ (٩٣,٠٠٠,٩٨٧,٣٧٣) دينار وكان رصيده بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ (٧٤,١٦٧,٥٠٠,١٥٣) دينار بزيادة قدرها (١٨,٨٣٣,٤٨٧,٢٢٠) دينار وبنسبة (٢٥%) عن السنة السابقة ، مما يعكس تعثر الزبائن عن تسديد الانتماءات الممنوحة لهم وخاصة كبار المدينين بسبب ضعف الضمانات المقدمة للمصرف (كمبيالة - كفالة شخصية - صك)

٣- ان رصيد حساب فروقات نقدية بذمة ائمان الصناديق البالغ (٣٤,٨٩١,١٢٤) دينار لم يتحرك خلال السنة وهو نفس رصيد ٢٠١٨/١٢/٣١ ، مما يتطلب التحرك لتحصيل الديون ، علما ان جميع المبالغ بذمة طرف واحد (موظفي مصرف اسيا العراق) اما حساب الفروقات النقدية ومبلغها (٣٢٠,٥٠٠,٥٥٤) دينار تعود نسبة ٩٥,٥% منها الى فرع تكريت و ٤,٥% تعود لفرع الفلوجة ولم يتم حسمها لغاية تاريخ اعداد التقرير.

سادسا : الذمم الدائنة

ارتفع رصيد الحساب اعلاه لسنة ٢٠١٩ ليصبح (١٤٦,٣٣٩,٩٥٠,٢١٤) دينار بعد ان كان عام ٢٠١٨ (٧,٧٥٧,٤٩٥,٥٨٩) دينار وسبب الزيادة يعود للتبويب الخاطئ لحساب خطابات الضمان المطالب بها والبالغ رصيدها (١٣٧,٧٥١,٤٤٨,٥٨٥) دينار على حساب الدائنون بدلا من الحسابات المتقابلة خارج الميزانية.

سابعا : التخصيصات

١- بالرغم من ان مخصص الائتمان النقدي (٧١,٩٣٩,١٣٣,٩٠٥) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وهو ذات المبلغ لسنة ٢٠١٨ ، اعلى من رصيده وفق اللانحة الارشادية بنفس التاريخ والبالغ (٦٦,٣١٣,٤٨١,٢٨٦) دينار ، الا اننا نوصي بمراعاة اللانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي بشكل دقيق وحققي وتعديل تصنيف اغلب الائتمان المدرج ضمن الديون المنتجة وفي حقيقته غير منتج كما في حساب السحوبات المقبولة المكفولة المدفوعة - اعتمادات

والبالغ رصيده (١٦,٢٣٣,٣٧٧,٠١٥) دينار المصنف خطأ ضمن القروض بدلا من حساب مدينو اعتمادات مستندية متأخرة التسديد واخذ مخصص بنسبة (١٠٠%) باعتبارها ائتمان خاسر .

٢- ارتفاع مخصص مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بمبلغ (١٩٧,٣٣٢,٩٠٢) دينار للسنة الحالية ليصبح الرصيد (٥,٨١٤,٨٣٩,٩١١) دينار نتيجة هبوط اسعار المحفظة الاستثمارية للمصرف كما مبين بالايضاح رقم (٩).

٣- تم الابقاء على مخصص تقلبات اسعار الصرف والبالغ (٩١,٩٢٩,٩٧٩) دينار والذي تم عرضه بشكل مستقل في كشف التخصيصات المتنوعة (ايضاح رقم ٨) بدلا من تنزيهه من ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى (ايضاح رقم ٦)

٤- لم يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تعزيزا لسلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والافصاح لديه واحتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة بدقة وواقعية طبقا لتعليمات البنك المركزي بكتابه العدد ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ .

ثامنا: الدعاوى القانونية

ورد في الفقرة (١٢) من تقرير الادارة المرفق بالبيانات المالية فقرة تخص الدعاوى القانونية ولاحظنا افتقادها لأسماء معظم اعضاء مجلس الادارة السابقين والذين تم منحهم ائتمانات عالية عرضت المصرف الى مخاطر كبيرة بسبب تعثر التسديد .

تاسعا : كفاية راس المال

١- بلغت نسبة كفاية راس المال (٤٥%) وهي مرتفعة ولا زالت مبتعدة عن نسبة الحد الادنى البالغة (١٢%) وهي قابلة للزيادة في حالة اعادة تصنيف الائتمان النقدي بشكل حقيقي يبين الوضع المالي بصورة عادلة .

٢- تم استخراج نسبة كفاية راس المال بدون تخفيض مبالغ التزامات اعضاء مجلس الادارة السابقين والحاليين والبالغة (٢٨٢,٥٤٩,٥٠٠,١٠٤) دينار طبقا لكشف المصرف المؤرخ في ٢٠١٨/٦/٣٠ وبذلك خالف المصرف المادة (١٣) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وفقا لكتاب البنك المركزي العراقي العدد ٣٠٥/١/٩ في ٢٠١٣/١١/٣ .

عاشرا: نسبة السيولة

١- بلغت نسبة السيولة بتاريخ الميزانية (٤٨,٢٨%) وهي بعيدة عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي والبالغة (٣٠%)، مما يعرض المصرف الى مخاطر ائتمانية عالية تؤثر على مصداقيته بالتعامل مع زبائنه .

٢- ان ضعف السيولة النقدية وشحتها لم تعالج خلال عام ٢٠١٩ رغم طلب البنك المركزي العراقي بكتابه العدد ٣٠١٠٧/٢/٩ في ٢٠١٩/١٢/٣٠ المتضمن ايداع مبلغ بمقدار (٢٠%) من راسمال المصرف حسب توجيهات تقرير لجنة الوصاية وكتابها العدد ٢٦٥٩٦/٢/٩ في ٢٠١٩/١١/٢٦ .

حادي عشر: مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ولم نلاحظ الاخذ بها من ادارة المصرف بالرغم من تكرار نفس الملاحظات شهريا .

ثاني عشر : الرقابة الداخلية

- ١- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .
- ٢- بلغ عدد التقارير الرقابية الصادرة عن القسم حول فروع المصرف (٤) تقارير خلال السنة ولم يغطي فروع المصرف البالغة (٢١) فرع لقلّة كادره، نوصي بتفعيل اداء القسم طبقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٣- لم نلاحظ قيام لجنة مراجعة الحسابات بدورها المناط بها وذلك لعدم متابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية رغم محدوديتها ووضع التوصيات اللازمة بشأنها مما يتطلب من مصرفكم الالتزام بالتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وبما ورد بدليل العمل الرقابي الخاص بالتدقيق الداخلي حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

ثالث عشر : الاحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

- ١- تم رفع الوصاية عن المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العدد ١١٩/٢/٩ في ٢٠١٩/٣/١٢ بعد التاكيد على ضرورة التزام بتوصيات لجنة الوصاية والمبلغه بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٠١٧٠/٢/٩ في ٢٠١٨/١٢/٣٠ ولم يتم الالتزام بتنفيذ قسم منها خلال السنة.
- ٢- طبقا للمعيار الدولي رقم (١٠) الاحداث اللاحقة بعد فترة التقرير ، قدم المصرف في تقريره السنوي المرفق افصاحا عن مدى تأثير تفشي فايروس كورونا على الوضع المالي للمصرف وما قد يسببه من ضعف النشاط الاقتصادي والتأخير في عمليات سداد الائتمان الممنوح لزيائن المصرف خلال السنة القادمة ، ولا تأثير لهذا الفايروس على حسابات السنة الحالية لحدوثه بعد تاريخ اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

رابع عشر : نشاط المصرف خلال السنة

- ١- بلغت ايرادات المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (١٠,٩١٨,٥٨٥,٣١٨) دينار بانخفاض قدره (٢٧%) قياسا بايرادات السنة السابقة ٢٠١٨ والبالغة (١٥,٠١٢,٩٦٣,٧٣٥) دينار وسبب الانخفاض يعود الى ضعف السيولة النقدية لدى المصرف واستمرار عدم الدخول في نافذة بيع وشراء العملة .
- ٢- بلغ اجمالي المصاريف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (١٢,٩٧٦,٣٠٧,٥٨٧) دينار بانخفاض قدره (١٥٥%) قياسا بمصاريف السنة السابقة ٢٠١٨ البالغة (٣٣,١٢٥,٠٩٤,٤٨٠) دينار والسبب يعود الى تقليص النفقات وعدم احتساب مخصص نقدي للتسهيلات الائتمانية .
- ٣- لم تعالج الاخطاء المحاسبية للسنة السابقة حيث لم يتم اظهار تأثير خسارة السنة السابقة البالغة اكثر من (١٦) مليار على كشف الدخل والسنة الحالية ، لعدم تثبيت ذلك في سجلات المصرف وعدم اتخاذ الادارة العليا اي اجراء بخصوصها.

خامس عشر: اجتماعات الهيئة العامة ومجلس الادارة

- ١- لم ينعقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف ابتداء من اخر اجتماع لها بتاريخ (٢٠١٥ / ٥ / ٣) ولغاية كتابة تقريرنا باستثناء قرار السيد الوصي باعلان عقد اجتماع الهيئة العامة لاستكمال اجراءات اختيار اعضاء مجلس ادارة جدد ومدير مفوض للمصرف حسب قرار مجلس ادارة البنك المؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٢٤ وكتاب البنك المركزي العدد ٣٠١٠٧/٢/٩ في ٢٠١٨/١٢/٣٠ ، ولم نزود بنسخة من محضر الاجتماع اعلاه، وتم ابلاغنا من قبل ادارة المصرف بانه سوف يتم عقد اجتماع قريب للهيئة العامة للمصادقة على الحسابات الختامية للسنوات السابقة.
- ٢- ان اعمال بعض الفروع كانت مخالفة لتعليمات البنك المركزي ، اضافة الى عدم تحقيق البعض الاخر منها اي ارباح ، وانما كانت تشكل عبئ على المصرف بتحميله تكاليف اضافية . علما ان المصرف لديه (٢١) فرع عامل منها (١٢) فرع فقط حققت ارباح والفروع الباقية وعددها (٩) تكبدت خسائر ، نوصي بالاخذ بتوجيه البنك المركزي بترشيد عدد فروع المصرف والغاء البعض منها ودمج الاخر تقليصا للنفقات ولمنع اهدار اموال المساهمين .

سادس عشر: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقا 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 والمتصفة بالسرد والتكرار لاعمال القسم وقد اعدت وفقا للقانون والتعليمات الصادرة الموجبة .

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 وبإشرافنا ، و تم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابتة 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.

الـرـاي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير .

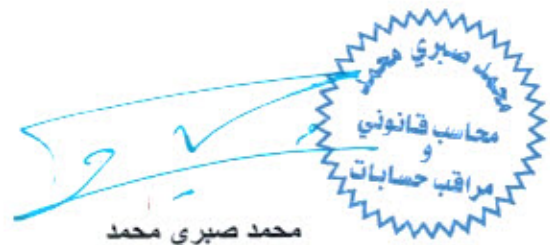


جبار كاوي عبود

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

رقم الاجازة (١٣٤)



محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

رقم الاجازة (٣٣١)

1- معلومات عامة

ان مصرف المتحد للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 1994 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش. 5762 ومركزه الرئيسي العاصمة بغداد برأسمال مقداره (1000) مليون دينار عراقي وتمت زيادة رأس المال عدة مرات ، كانت اخرها بتاريخ 21 تموز 2013 ليصبح بقيمة (300) مليار دينار عراقي .

يقوم المصرف بتقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في بغداد (حي الوحدة / 904 شارع 14 مبنى 69 ، وفروعه داخل العراق بالاضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

2- اسس اعداد البيانات المالية المنفصلة

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالاضافة الى تعليمات البنك المركزي العراقي.

تم اعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية متوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية ، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لها عن التغير في قيمتها .

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف . يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الاجنبية مع البنوك المراسلة وفقا لاسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر السوق لآخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الارباح والخسائر .

بلغت اسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31/كانون الاول / 2019 كما يلي :

| <u>العملة</u> | <u>سعر الصرف</u> |
|---------------|------------------|
| دولار امريكي | 1190 |
| يورو | 1306 |
| درهم اماراتي | 325 |

3- السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الفوائد والعمولات للتسهيلات الانتمائية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة)

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخر، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وواقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقا للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية.
- مخصصات قضائية: لمواجهة اية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا لرأي المستشار القانوني للمصرف.

4- الأدوات المالية

أ) الاعتراف ، القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً

إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- نموذج عمل المصرف هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القانم.

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

أ- قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة أخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

ب- أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الأصل، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما في FVTPL ، ما لم تحدد المجموعة استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) عند الاعتراف المبدي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز تحديد أدوات الدين كما في FVTPL عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة.

تتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاه. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبديّة.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

- التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى وتقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

- انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف المصرف بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة؛
- التزيمات قروض صادرة؛ و
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء ECL لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة 12 شهر.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير :كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها) .
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.

- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

- مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

- محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذجاً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الكيانات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

- إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء تحقق الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به ويتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفاءه.

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2019

31/12/2018

31/12/2019

إيضاحات

دينار

دينار

الموجودات:-

| | | | |
|------------------------|------------------------|----|---|
| 6,818,609,920 | 5,466,321,197 | 5 | نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية |
| 1,445,514,285 | 2,381,928,667 | 6 | ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية |
| 3,450,397,388 | 3,253,064,486 | 9 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| 341,001,836,947 | 252,214,812,710 | 7 | الانتماء المباشر (بعد تنزيل المخصص) |
| 54,923,715,297 | 53,618,476,979 | 10 | ممتلكات و معدات |
| 107,895,300,926 | 287,379,367,959 | 11 | ارصدة مدينة اخرى |
| 515,535,374,763 | 604,313,971,998 | | مجموع الموجودات |

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

| | | | |
|------------------------|------------------------|----|--|
| 73,269,624,685 | 69,438,830,486 | 12 | ودائع العملاء |
| 69,284,665,147 | 78,353,936,997 | 14 | تأمينات نقدية |
| 54,951,578,176 | 0 | | ودائع البنوك و المؤسسات المالية الاخرى |
| 5,450,000,000 | 5,617,647,059 | 13 | قروض مستلمة قصيرة الاجل |
| 1,091,929,979 | 1,091,929,979 | 8 | مخصصات متنوعة |
| 7,757,495,589 | 146,339,950,214 | 15 | ارصدة دائنة اخرى |
| 211,805,293,576 | 300,842,294,735 | | مجموع المطلوبات |

حقوق الملكية:-

| | | | |
|------------------------|------------------------|----|---------------------------------------|
| 300,000,000,000 | 300,000,000,000 | 16 | رأس المال المكتتب به |
| 11,761,088,222 | 11,761,088,222 | 17 | احتياطي قانوني الزامي |
| 418,764,665 | 418,764,665 | | احتياطي رأسمالي |
| 196,213,233 | 196,213,233 | | احتياطيات اخرى |
| (1,314,357,846) | (1,511,690,748) | | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| (7,331,627,087) | (7,392,698,109) | | العجز المتراكم |
| 303,730,081,187 | 303,471,677,263 | | مجموع حقوق الملكية |
| 515,535,374,763 | 604,313,971,998 | | مجموع المطلوبات و حقوق الملكية |

حيدر عبد سبزو
نائب رئيس مجلس الادارة
علي جاسم الدباس

المصرف المتحد للاستثمار
الادارة العامة
المدير المفوض
رعد احمد حسن

مدير الحسابات
ليليان اثانيس يوخنا
رغم الصوت
٢٢٦٥٩

محاسب قانوني
جبار حاوي عبود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

خضوعاً لتقرير المراقب رقم (م ش/62) في 2020/8/18

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة الدخل والدخل الشامل كما في 31 كانون الاول 2019

| <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2019</u> | <u>ايضاحات</u> | <u>التفاصيل</u> |
|-------------------------|------------------------|----------------|---|
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | | |
| 3,458,124,197 | 4,503,854,493 | 18 | الايرادات من الفوائد |
| 1,411,036,858- | 1,263,456,670- | 19 | المصرفات من الفوائد |
| 2,047,087,339 | 3,240,397,823 | | صافي ايرادات الفوائد |
| 10,766,216,368 | 5,603,746,900 | 20 | صافي ايرادات العمولات |
| 12,813,303,707 | 8,844,144,723 | | صافي ايرادات الفوائد والعمولات |
| | | 22 | ارباح (خسائر) عملات أجنبية |
| | | 22 | ايرادات الاستثمارات |
| 652,351,801 | 481,553,946 | 22 | ايرادات أخرى |
| 652,351,801 | 481,553,946 | | صافي ارباح العمليات الاخرى |
| 13,465,655,508 | 9,325,698,669 | | أجمالي الدخل |
| 7,146,796,662 | 4,664,690,673 | 23 | نفقات الموظفين |
| 1,771,533,025 | 1,324,554,359 | 10 | استهلاك و اطفاءات |
| 11,894,049,912 | 5,394,175,906 | 21-24 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| 9,451,888,809 | - | | مخصص تكفي الائتمان المباشر |
| 30,264,268,408 | 11,383,420,938 | | أجمالي المصرفات |
| (16,798,612,900) | (2,057,722,269) | | صافي النشاط قبل الضريبة |
| | | | ضريبة الدخل |
| (16,798,612,900) | (2,057,722,269) | | صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي : |
| | | | كشف الدخل الشامل الآخر |
| <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2019</u> | | |
| الف دينار | الف دينار | | |
| (16,798,612,900) | (2,057,722,269) | | صافي النشاط السنوي |
| 6,304,944,874 | 197,332,902- | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (10,493,668,026) | (2,255,055,171) | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في 31/12/2019

| الملكية حقوق الملكية | أجمالي حقوق الملكية | خسائر منورة | أرباح منورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الأحتياطيات | | رأس المال المكتتب به |
|-------------------------|---------------------|-------------|-------------|--------------------------------------|-------------|--------|-------------------------|
| | | | | | رأسمالي | توسعات | |

31/12/2019

| | | | | | | | | |
|-----------------|------------------|----------------|-----------------|-------------|-------------|----------------|-----------------|---|
| 303,730,081,187 | (7,331,627,087) | 0 | (1,314,357,846) | 418,764,665 | 196,213,233 | 11,761,088,222 | 300,000,000,000 | الرصيد في بداية السنة |
| (197,332,902) | | | (197,332,902) | | | | | صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة |
| 0 | | | | | | | 0 | الزيادة في رأس المال |
| (2,057,722,269) | (2,057,722,269) | | | | | | | صافي النشاط خلال السنة |
| 484,960,499 | (10,780,503,658) | 11,265,464,157 | | | | | | ارباح وخسائر الصنوات السابقة |
| 0 | | | | 0 | 0 | 0 | | الأرباح الموزعة |
| 1,511,690,748 | 1,511,690,748 | | | | | | | إطفاءات أخرى |
| 303,471,677,263 | (18,658,162,266) | 11,265,464,157 | (1,511,690,748) | 418,764,665 | 196,213,233 | 11,761,088,222 | 300,000,000,000 | الرصيد في نهاية السنة |

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في 31/12/2018

| اجمالي حقوق الملكية | خسائر مدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الأحتياطيات | | | رأس المال المكتتب به |
|---------------------|------------------|-----------------------------------|-------------|-------------|----------------|---|
| | | | رأسمالي | توسعات | قانوني | |
| 297,437,697,083 | (7,319,066,317) | (7,619,302,720) | 418,764,665 | 196,213,233 | 11,761,088,222 | 300,000,000,000 |
| 6,304,944,874 | 0 | 6,304,944,874 | | 0 | | الرصيد في بداية السنة |
| 0 | | | | | | صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة |
| (16,798,612,899) | (16,798,612,899) | | | | | الزيادة في رأس المال |
| 16,786,052,127 | 16,786,052,127 | | | 0 | 0 | صافي النشاط خلال السنة |
| 303,730,081,185 | (7,331,627,089) | (1,314,357,846) | 418,764,665 | 196,213,233 | 11,761,088,222 | 300,000,000,000 |
| | | | | 0 | 0 | تسويات قديمة عن سنوات سابقة |
| | | | | | | الرصيد في نهاية السنة |

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشوف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2019/12/31

31/12/2018

31/12/2019

الأنشطة التشغيلية

(16,798,612,900) (2,057,722,269)

| | |
|---------------|---------------|
| 1,771,533,025 | 1,324,554,359 |
| 9,451,888,809 | - |
| - | 1,314,357,846 |

(5,575,191,066)

581,189,936

| | |
|------------------|-------------------|
| (21,400,767,502) | 88,787,024,237 |
| - | - |
| (36,243,147,654) | (179,484,067,033) |
| (30,634,085,124) | (3,830,794,199) |
| (2,825,658,117) | 9,069,271,850 |
| 78,779,959,468 | (54,951,578,176) |
| (31,801,928,874) | 138,582,454,625 |

(44,125,627,803)

(1,827,688,696)

(49,700,818,869)

(1,246,498,760)

(49,700,818,869)

(1,246,498,760)

| | |
|---------------|--------------|
| - | 197,332,902 |
| (328,774,850) | (19,316,041) |
| - | - |

(328,774,850)

178,016,861

| | |
|-------------|-------------|
| 157,000,000 | 167,647,059 |
| | 484,960,499 |

157,000,000

652,607,558

(49,872,593,719)

(415,874,341)

58,136,717,925

8,264,124,205

8,264,124,206

7,848,249,864

خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبيود غير نقدية:

استهلاكات

مخصص خسائر ألتمان محمل

التغير في القيمة العادلة

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التأمينات النقدية

الزيادة في ايداعات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

التغير في المطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(شراء) ممتلكات و معدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض قصيرة الأجل

الإرباح المدورة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

10- الموجودات الثابتة كما في 2019/12/31

| المجموع | أخرى | اثاث واجهزة مكاتب | عدد وقوالب | وسائل نقل | الات ومعدات | مباني | اراضي | التفاصيل |
|-----------------------|-------------------|----------------------|---------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 66,210,662,554 | 103,621,704 | 4,402,319,861 | 23,500 | 483,350,092 | 1,301,177,123 | 47,394,862,024 | 12,525,308,250 | الكلفة كما في 2019/1/1 |
| 1,110,000,000 | | | | | | | | الإضافات خلال السنة |
| 77,476,757- | 857,320- | 42,198,338- | | | | 1,110,000,000 | | تسوية مباني مستلمة |
| 19,468,877- | 19,468,877- | | | | 34,421,099- | | | ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة |
| 67,223,716,920 | 83,295,507 | 4,360,121,523 | 23,500 | 483,350,092 | 1,266,756,024 | 48,504,862,024 | 12,525,308,250 | إطفاء نفقات مزججة |
| | | | | | | | | الرصيد 2019/12/31 |
| 12,396,947,259 | - | 3,945,698,348 | 23,500 | 406,524,392 | 1,125,364,978 | 6,919,336,041 | | مخصص الائتثار المتراكم : |
| 1,305,085,482 | | 245,317,871 | | 48,335,009 | 66,131,156 | 945,301,446 | | الرصيد في 2019/1/1 |
| 96,792,800- | | 53,789,980- | | | 43,002,820- | | | ائتثار العنة الحالية |
| 13,605,239,941 | - | 4,137,226,239 | 23,500 | 454,859,401 | 1,148,493,314 | 7,864,637,487 | - | تسويات الائتثار المتراكم |
| 53,618,476,979 | 83,295,507 | 222,895,284 | - | 28,490,691 | 118,262,710 | 40,640,224,537 | 12,525,308,250 | الرصيد في 2019/31/12 |
| | | | | | | | | القيمة الدفترية كما في 2019/12/31 |

| | | | | | | | | |
|----------------|-------------|-------------|---|------------|-------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
| 54,923,715,297 | 103,621,704 | 456,621,513 | - | 76,825,700 | 175,812,145 | 41,585,525,983 | 12,525,308,250 | القيمة الدفترية كما في 2018/12/31 |
|----------------|-------------|-------------|---|------------|-------------|----------------|----------------|-----------------------------------|

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

5- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

| 2018/12/31 دينار | 2019/12/31 دينار | البيان |
|----------------------|----------------------|---|
| 5,556,147,128 | 4,730,481,605 | نقد في الخزائن |
| 4,125,568,904- | 1,472,547,895 | ارصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| - | 7,723,739,999- | حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية |
| 5,388,031,696 | 6,987,031,696 | ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني) |
| 6,818,609,920 | 5,466,321,197 | المجموع |

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| 2018/12/31 دينار | 2019/12/31 دينار | البيان |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 1,445,514,285 | 1,444,091,275 | نقد لدى المصارف المحلية |
| - | 937,837,392 | نقد لدى المصارف الخارجية |
| 1,445,514,285 | 2,381,928,667 | المجموع |

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

7- التسهيلات الائتمانية المباشرة

| 2018/12/31 دينار | 2019/12/31 دينار | البيان |
|------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| 3,498,578,834 | 4,908,850,801 | <u>قروض ممنوحة</u> |
| 204,046,828,025 | 122,926,875,622 | الافراد |
| | | الشركات |
| 226,632,263,767 | 224,521,877,394 | الحسابات الجارية المدينة |
| 106,260,671,694 | 118,306,445,450 | الافراد |
| | | الشركات |
| 540,438,342,320 | 470,664,049,267 | مجموع |
| 127,497,371,468- | 146,510,102,652- | الفوائد المعلقة |
| 71,939,133,905- | 71,939,133,905- | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| 341,001,836,947 | 252,214,812,710 | التسهيلات الائتمانية المباشرة - صافي |

7/أ- الفوائد المعلقة

الحركة على الفوائد المعلقة :
البيان

كما في 2019/12/31

| المجموع | الشركات | الافراد | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------|
| 127,497,371,468 | 47,174,027,443 | 80,323,344,025 | رصيد بداية السنة |
| 19,012,731,184 | 7,034,710,539 | 11,978,020,645 | صافي الفوائد المضافة خلال السنة |
| 146,510,102,652 | 54,208,737,982 | 92,301,364,670 | رصيد نهاية السنة |

كما في 2018/12/31

البيان

| المجموع | الشركات | الافراد | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------|
| 86,893,969,243 | 32,150,768,620 | 54,743,200,623 | رصيد بداية السنة |
| 40,603,402,225 | 15,023,258,823 | 25,580,143,402 | صافي الفوائد المضافة خلال السنة |
| 127,497,371,468 | 47,174,027,443 | 80,323,344,025 | رصيد نهاية السنة |

7/ ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

كما في 2019/12/31

| المجموع | الشركات | الأفراد | |
|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 71,939,133,905 | 26,617,479,545 | 45,321,654,360 | رصيد بداية السنة |
| - | - | - | المخصص للسنة |
| 71,939,133,905 | 26,617,479,545 | 45,321,654,360 | رصيد نهاية السنة |

كما في 2018/12/31

البيان

| المجموع | الشركات | الأفراد | |
|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 62,487,245,096 | 23,120,280,686 | 39,366,964,410 | رصيد بداية السنة |
| 9,451,888,809 | 3,497,198,859 | 5,954,689,950 | المخصص للسنة |
| 71,939,133,905 | 26,617,479,545 | 45,321,654,360 | رصيد نهاية السنة |

كما في 2019/12/31

8- مخصصات متنوعة

| الرصيد بداية السنة | الحركات خلال السنة | الرصيد نهاية السنة | البيان |
|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 91,929,979 | - | 91,929,979 | مخصصات تقلبات اسعار |
| 1,000,000,000 | - | 1,000,000,000 | مخصص دعاوى قانونية |
| 1,091,929,979 | - | 1,091,929,979 | |

كما في 2018/12/31

| الرصيد بداية السنة | الحركات خلال السنة | الرصيد نهاية السنة | البيان |
|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 91,929,979 | - | 91,929,979 | مخصصات تقلبات اسعار |
| 1,000,000,000 | - | 1,000,000,000 | مخصص دعاوى قانونية |
| 1,091,929,979 | - | 1,091,929,979 | |

9- موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31/12/2018 | 31/12/2019 | |
|----------------|----------------|------------------|
| 9,067,904,397 | 9,067,904,397 | رصيد بداية السنة |
| 5,617,507,009- | 5,814,839,911- | المخصص للسنة |
| 3,450,397,388 | 3,253,064,486 | رصيد نهاية السنة |

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

10- الموجودات الثابتة كما في 2019/12/31

| التفاصيل | اراضي | مباني | الات ومعدات | وسائط نقل | عدد وقوالب | اثاث واجهزة مكاتب | اخرى | المجموع |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|------------|-------------------|-------------|----------------|
| الثقة | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الكلية كما في 2019/1/1 | 12,525,308,250 | 47,394,862,024 | 1,301,177,123 | 483,350,092 | 23,500 | 4,402,319,861 | 103,621,704 | 66,210,662,554 |
| الاضافات خلال السنة | | | | | | | | |
| ناقصا/كافة موجودات مشطوبة | | | 34,421,099- | | | 42,198,338- | 857,320- | 77,476,757- |
| اطفاء نفقات مؤجلة | | | | | | | 19,468,877- | 19,468,877- |
| الرصيد 2019/12/31 | 12,525,308,250 | 47,394,862,024 | 1,266,756,024 | 483,350,092 | 23,500 | 4,360,121,523 | 83,295,507 | 66,113,716,920 |
| مخصص الائتثار المتراكم : | | | | | | | | |
| الرصيد في 2019/1/1 | | 6,919,336,041 | 1,125,364,978 | 406,524,392 | 23,500 | 3,891,908,368 | - | 12,396,947,259 |
| ائتثار السنة الحالية | | 945,301,446 | 66,131,156 | 48,335,009 | | 245,317,871 | | 1,305,085,482 |
| تسويات الائتثار المتراكم | | | 43,002,820- | | | 53,789,980- | | 96,792,800- |
| الرصيد في 2019/31/12 | - | 7,864,637,487 | 1,148,493,314 | 454,859,401 | 23,500 | 4,137,226,239 | - | 13,605,239,941 |
| القيمة الدفترية كما في 2019/12/31 | 12,525,308,250 | 39,530,224,537 | 118,262,710 | 28,490,691 | - | 222,895,284 | 83,295,507 | 52,508,476,979 |
| القيمة الدفترية كما في 2018/12/31 | 12,525,308,250 | 41,585,525,983 | 175,812,145 | 76,825,700 | - | 484,693,525 | 75,549,695 | 54,923,715,297 |

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

| 2018/12/31 | 2019/12/31 | 11- ارصدة مدينة أخرى البيان |
|------------------------|------------------------|--|
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 20,471,149,189 | 38,364,478,949 | مدينو النشاط الجاري - خطابات ضمان - شركات |
| 7,733,407,463 | 10,677,234,827 | مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - افراد |
| - | 2,921,135,699 | مدينو النشاط غير الجاري |
| - | 137,751,448,585 | عمولات مستحقة غير مقبوضة (خ ض) شركات |
| - | - | حسابات مدينة متبادلة |
| 74,167,500,153 | 93,000,987,373 | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| 6,160,000 | - | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 1,341,636,848 | 1,241,042,280 | تامينات لدى الغير |
| - | 355,391,678 | فروقات نقدية |
| 979,738,529 | 2,408,983,603 | نفقات قضائية |
| - | 98,851 | مراكز العملات - الصيرفة |
| 3,195,708,744 | 304,766,114 | سلف المنتسبين |
| - | 353,800,000 | حسابات مدينة اخرى |
| 107,895,300,926 | 287,379,367,959 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

| 2018/12/31 دينار | 2019/12/31 دينار | 12- ودائع العملاء البيان |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------|
| 2,027,583,008 | 1,985,003,593 | <u>الحسابات الجارية</u> |
| 28,076,077,884 | 32,497,756,204 | حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط |
| 9,472,192,249 | 6,266,141,573 | حسابات جارية دائنة / شركات |
| 10,968,447,987 | 10,825,484,590 | حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي |
| | | حسابات جارية دائنة / أفراد |
| 17,131,247,020 | 13,470,821,931 | <u>حسابات الادخار</u> |
| - | 17,035,000 | حسابات التوفير / دينار |
| 3,594,076,537 | 2,056,587,595 | الودائع الثابتة - تسويق |
| 2,000,000,000 | 2,320,000,000 | الودائع الثابتة / افراد |
| | | الودائع الثابتة / شركات |
| 73,269,624,685 | 69,438,830,486 | المجموع |

| 31/12/2018 دينار | 31/12/2019 دينار | 13- قروض مستلمة قصيرة الاجل |
|----------------------|----------------------|--|
| 2,450,000,000 | 2,617,647,059 | يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل رصيد مبالغ القروض المستلمة عن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة كما في 2019/12/31 |
| 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | قروض مستلمة من مصرف الرشيد |
| 5,450,000,000 | 5,617,647,059 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

14- التامينات النقدية

| 2018/12/31 | 2019/12/31 | البيان |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 54,917,030,164 | 61,864,054,997 | تأمينات مقابل خطابات ضمان |
| 3,744,246,570 | 6,976,000,000 | تأمينات مقابل اعتمادات مستندية |
| 1,109,506,413 | - | تأمينات مقابل سحبوات اعتمادات زمنية |
| 9,513,882,000 | 9,513,882,000 | اخرى |
| 69,284,665,147 | 78,353,936,997 | المجموع |

15- ارصدة دائنة اخرى

| 2018/12/31 | 2019/12/31 | البيان |
|---------------|-----------------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 399,336,874 | 393,289,606 | الصكوك المعتمدة (المصدقة) |
| 3,910,635 | 5,209,557 | صكوك مسحوبة على المصرف |
| - | 137,751,448,585 | خطابات ضمان مطالب بها |
| 4,869,409,253 | 4,984,920,182 | تأمينات مستلمة |
| 620,666,187 | 316,950,995 | ايرادات مستلمة مقدما |
| 276,915,998 | 85,500,000 | مصاريف ادارية مستحقة |
| 302,751,918 | 123,566,190 | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| - | 16,800,661 | رسوم الطوابع المستحقة |
| - | 398,904,728 | استقطاعات لحساب الغير |
| 766,639,474 | 513,379,774 | السفاتيح المسحوبة على المصرف |
| 51,000,000 | 51,000,000 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| 3,259,402 | 3,259,402 | مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب اسهم |
| 2,773,895 | 23,685,478 | ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| - | 2,400,000 | مبالغ غير مطالب بها |
| 74,806,249 | 74,806,249 | مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية |
| 119,762,190 | 1,419,795,526 | دائنو نشاط جاري |
| - | 117,945,000 | دائنو نشاط غير جاري |
| 266,263,514 | 57,088,281 | اخرى |
| 7,757,495,589 | 146,339,950,214 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

16- رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة 1994 برأسمال مدفوع (1000) مليون دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح اجمالي رأس المال المصرح به والمنفوع بقيمة 300 مليار دينار عراقي كما في 31/كانون الاول 2018 و 2019

17- الاحتياطات

الاحتياطي الاثامي : وفقا لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته 5% من الدخل السنوي بعد الضرائب كاحتياطي الزامي، ولا يجوز ان تزيد نسبة المبالغ المتجمعة على 50% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري أو اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين . يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف .

الاحتياطات الاخرى : وتشمل احتياطي التوسعات بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الادارة

الانتماء التعهدي

| 2018/12/31 دينار | 2019/12/31 دينار | البيان |
|------------------------|------------------------|---|
| 606,235,540,476 | 477,196,500,017 | خطابات الضمان |
| 65,036,228,115- | 61,864,054,997- | تنزل تأمينات خطابات الضمان |
| 541,199,312,361 | 415,332,445,020 | صافي خطابات الضمان الصادرة |
| 34,061,527,180 | 11,753,469,200 | الاعتمادات المستندية |
| 1,109,506,413 - | 6,976,000,000- | تنزل تأمينات الاعتمادات |
| 32,952,020,767 | 4,777,469,200 | صافي الاعتمادات المستندية |
| 574,151,333,128 | 420,109,914,220 | مجموع الانتماء التعهدي (بالصافي) |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

18- الإيرادات من الفوائد

| 2018/12/31 دينار | 2019/12/31 دينار | البيان |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 510,406,640 | 596,108,960 | القروض والكمبيالات |
| 2,369,996,057 | 341,996,126 | الحسابات الجارية المدينة |
| 565,300,000 | 3,562,230,157 | الاعتمادات الواردة |
| 12,421,500 | 3,519,250 | سلف الموظفين |
| 3,458,124,197 | 4,503,854,493 | المجموع |

19- المصروفات من الفوائد

| 2018/12/31 دينار | 2019/12/31 دينار | البيان |
|----------------------|----------------------|------------------------|
| 868,447,845 | 822,749,058 | فوائد ودائع التوفير |
| 528,589,013 | 419,007,612 | فوائد الودائع لاجل |
| 14,000,000 | 21,700,000 | فوائد الاقتراض الداخلي |
| 1,411,036,858 | 1,263,456,670 | المجموع |

20- صافي إيرادات العمولات

| 2018/12/31 دينار | 2019/12/31 دينار | البيان |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 787,670,466 | 6,563,136 | عمولات دائنة |
| 3,195,440,769 | 4,760,624,313 | حوالات بنكية |
| 646,455,826 | - | تسهيلات غير مباشرة |
| 6,264,159,676 | 1,170,176,532 | تسهيلات مباشرة |
| 127,510,369- | 333,617,081- | اخرى |
| | | عمولات مدينة |
| 10,766,216,368 | 5,603,746,900 | صافي العمولات |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

23- تكاليف الكوادر الوظيفية

| 2018/12/31 | 2019/12/31 | البيان |
|---------------|---------------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 4,091,677,487 | 2,214,802,185 | رواتب و علاوات ومنافع الموظفين |
| 2,126,896,338 | 1,979,113,573 | المخصصات التعويضية |
| 53,467,800 | 15,741,772 | تدريب الموظفين |
| 315,540,160 | 84,393,034 | اعانات المنتسبين |
| 559,214,877 | 370,640,109 | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| 7,146,796,662 | 4,664,690,673 | المجموع |

24- مصاريف تشغيلية اخرى

| 2018/12/31 | 2019/12/31 | البيان |
|---------------|---------------|--------------------------|
| 1,061,297,000 | 446,415,782 | صيانة |
| 2,580,918,583 | 527,670,000 | خدمات ابحاث واستشارات |
| 97,360,540 | 57,388,500 | دعاية و اعلان ونشر وطبع |
| 54,657,052 | 20,261,550 | مصاريف مكتبية |
| - | 595,000 | مؤتمرات وندوات |
| 8,250,000 | 10,085,000 | احتفالات |
| 124,046,676 | 18,951,250 | اتصالات |
| - | 43,476,550 | نقل العاملين |
| - | 3,800,000 | نقل السلع والبضائع |
| 614,119,036 | 117,496,650 | السفر والايافاد |
| 303,129,000 | 222,715,800 | استنجاز موجودات ثابتة |
| 637,407,779 | 617,320,704 | اشتركاك و انتماءات |
| - | 815,959,908 | مكافئات لغير العاملين |
| - | 61,234,000 | خدمات مصرفية |
| - | 224,118,000 | خدمات قنوية |
| 156,763,684 | 82,532,250 | الوقود والزيوت |
| 45,171,550 | 9,588,000 | القرطاسية |
| - | 32,750,000 | تجهيزات العاملين |
| - | 64,765,644 | المياه والكهرباء |
| - | 121,017,910 | متنوعات |
| - | 1,500,000 | اجور تدقيق البنك المركزي |
| - | 85,500,000 | اجور تدقيق الحسابات |
| - | 147,532,981 | مصاريف تشغيلية اخرى |
| 5,683,120,900 | 3,732,675,479 | المجموع |

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والدراسة وبمبلغ 15,741,772 دينار
 بلغت اجور التدقيق لسنة 2019 (85,500,000) الف دينار

بسم الله الرحمن الرحيم
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
2019/1/1 ولغاية 2019/12/31

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

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة وفق المعايير الدولية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقاً لاحكام 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 لاحكام المادة (21) من قانون الشركات رقم (36) لسنة 1983 المعدل وبرأسمال 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 وبأشر نشاطه في العمليات المصرفية الاستثمارية في 1994/11/5 .

ج _ وفقاً للمعيار الدولي رقم (10) فإن فايروس كورونا لم يأتّر على الوضع المالي للمصرف لعام 2019 .

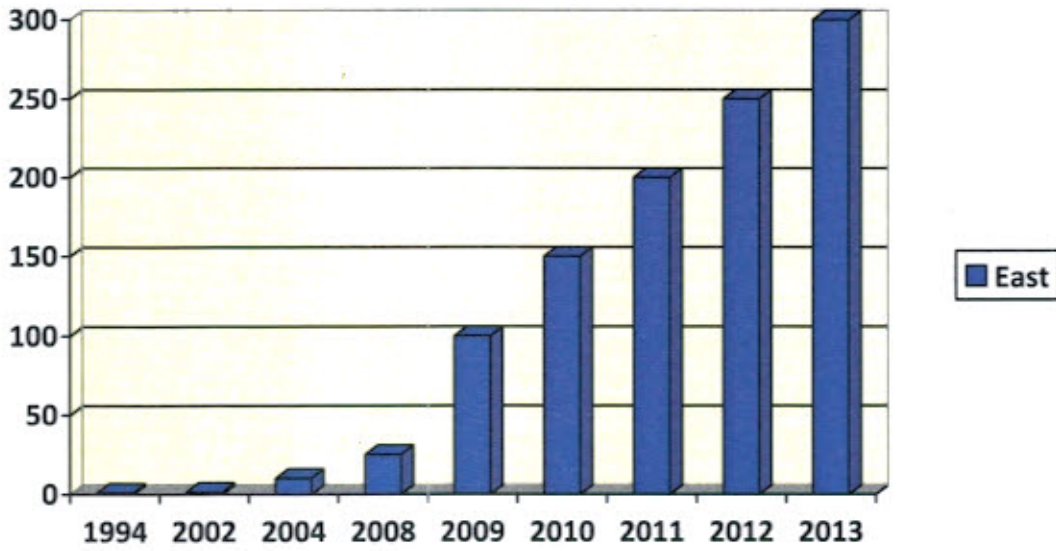
2 - رأسمال المصرف

- 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 رأس المال



– كشف مقارنة حسابات المصرف للسنوات 2015 – 2019 (لخمس سنوات) –

| 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | الموجودات |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------|
| الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | |
| 118220580 | 53466691 | 58136718 | 8264124 | 7848250 | الموجودات النقدية |
| 4584432 | 6741457 | 4187782 | 3450397 | 3253064 | الاستثمارات |
| 324228812 | 272651573 | 329052958 | 341001837 | 252214813 | الائتمان النقدي |
| 75892255 | 137245064 | 71652153 | 107895301 | 287379368 | المدينون |
| 58194491 | 57409280 | 56275684 | 54794925 | 53618477 | الموجودات الثابتة |
| 123027 | 306705 | 90790 | 128790 | 0 | مشروعات تحت التنفيذ |
| 581243597 | 527820770 | 519396085 | 515535375 | 604313972 | المجموع |
| | | | | | المطلوبات |
| 1000000 | 9800000 | 5293000 | 5450000 | 5617647 | الاقتراض |
| 228902502 | 139124697 | 103903710 | 128221203 | 69438831 | حسابات جارية وودائع |
| 13909475 | 13572117 | 1091930 | 1091930 | 1091930 | التخصيصات |
| 15715069 | 42548432 | 39559424 | 7757496 | 146339950 | الدائنون |
| | | 72110323 | 69284665 | 78353937 | تأمينات نقدية |
| 321716551 | 322775525 | 297437697 | 303730081 | 303471677 | رأس المال والاحتياطيات |

| | | | | | |
|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|---------------------|
| 581243597 | 527820770 | 519396085 | 515535375 | 604313972 | المجموع |
| | | | | | الايادات والمصروفات |
| 44854996 | 23635748 | 18536978 | 15012964 | 10918585 | حساب الايرادات |
| 22023882 | 22389897 | 21667851 | 31811576 | 12976308 | حساب المصروفات |
| 22831114 | 1245851 | (3130873) | (16798613) | (2057722) | 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 محلياً واقليمياً ودولياً والظروف السياسية التي تمر بها المنطقة على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمه ليكون قمة بين المصارف العراقية ومن اقوى مصارف القطاع الخاص الموجودة على الساحة في العراق.

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

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الشاملة في اطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة الصيرفة التجارية والتخصصية 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 - فروع المصرف العاملة

تبلغ فروع المصرف العاملة (7) 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 | تاريخ مباشرة الفرع |
|------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| الادارة العامة وفرعي الرئيسي | 6,453,908,544 | 1995/1/2 |
| فرع الكرادة | 516,895,261 | 1995/1/2 |
| فرع جميلة | 1,282,396,560 | 2013/9/8 |
| فرع سامراء | 736,222,712 | 2011/10/23 |
| فرع اربيل | 695,995,000 | 2009/3/8 |
| فرع زاخو | 580,287,622 | 2011/12/4 |
| فرع السليمانية | 3,985,478,717 | 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 | 2013/5/13 |
| فرع النجف | 1,202,042,000 | 2010/8/8 |
| فرع الديوانية | 934,164,500 | 2011/9/8 |

| | | |
|------------|----------------|-------------------------------|
| - | 13,200,310,000 | فرع الكاظمية |
| 2011/10/12 | 164,195,998 | فرع الموصل |
| 1999/3/15 | 232,767,567 | فرع الربيع |
| 2012/8/26 | 1,556,772,000 | فرع البصرة |
| 2014/11/9 | 1,324,959,340 | فرع الحلة |
| - | 916,160,280 | فرع السماوة |
| 1995/1/2 | 4,050,597,700 | فرع المنصور |
| 2011/5/15 | 6,733,134,782 | بنية الادارة العامة الثانية |
| - | 1,110,000,000 | مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون |

- كشف بالاراضي المملوكة للمصرف

| تاريخ الشراء | سعر الشراء/دينار | المساحة | قطعة الارض |
|--------------|------------------|---------|-------------|
| 2018/3/25 | 150,000,000 | 2م250 | ارض الرمادي |
| 2012/5/20 | 12,375,308,250 | 2م7937 | ارض كربلاء |

- كشف بعقود الابنية المستأجرة (كفروع)

| مدة العقد | مبلغ العقد/دينار | صاحب الملك | موقع المبنى |
|-----------|------------------|-------------------------|---------------------|
| سنة واحدة | 30,000,000 | ستار عبدالجبار العلواني | الرمادي |
| - | - | وزارة التجارة | مكتب مسجل الشركات |
| سنة واحدة | 42,000,000 | علاء محمد | كربلاء/شارع البلدية |
| سنة واحدة | 1,800,000 | خالد عبدالرحمن | فرع الموصل |
| سنتين | 13,200,000 | عثمان رحيم ياسين | فرع بعقوبة |
| سنة واحدة | 30,000,000 | نيازي سليمان صادق | فرع كركوك |

5- ادناه احصائية مبوبة حسب الاعوام وعدد الاعتمادات المفتوحة ومبالغها

اولاً/ الاعتمادات الصادرة المفتوحة من مصرفنا مباشرة

| السنة | عدد الاعتمادات | المبلغ |
|-------|----------------|------------------------------------|
| 2018 | 14 | \$66,259,714 |
| 2019 | 2 | \$6,014,680 4,596,000,000 دينار |

6 – 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 بيبيلور دي سانديرو | 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 | لبنان |
| 11 | فرنسا بنك / بغداد | بغداد/العراق |
| 12 | بنك انتركونتيننتل | لبنان |
| 13 | البنك المغربي الاسباني التجاري | اسبانيا |
| 14 | بنك البركة التركي | تركيا |

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

1 - الربح (الخسارة) الصافي :-

بلغ عجز المصرف لغاية 2019/12/31 (2057722) الف دينار وذلك بعد تطبيق المعايير الدولية حيث بلغ صافي التغير في القيمة العادلة (1511691) .

2 - أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة الاحتياطيات والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية 2019/12/31 (3,471,677) الف دينار موزع على الحسابات ادناه:-

| رقم الدليل | اسم الحساب | 2019 | 2018 |
|------------|--|-------------|-------------|
| 212 | احتياطي رأسمالي | 418,765 | 418,765 |
| 213 | احتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي العراقي | 11,761,088 | 11,761,088 |
| 214 | احتياطي توسعات | 196,213 | 196,213 |
| | احتياطي القيمة العادلة | (1,511,691) | (1,314,358) |
| 217 | العجز المتراكم | (7,392,698) | (7,331,627) |
| | المجموع | 3,471,677 | 3,730,081 |

3 - ارسدة التخصيصات واستخداماتها واسبابها :-

بلغ مجموع ارسدة التخصيصات لغاية 2019/12/31 (225356007) الف دينار وهي موزعة على الحسابات ادناه:-

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

| الدليل | 2019 | % | 2018 | % |
|---------|-------------|-------|-------------|-------|
| 222 | 71,939,134 | %32 | 71,939,134 | %28 |
| 224 | 0 | 0 | 0 | |
| 2251 | 5,814,840 | %3 | 5,617,507 | %3 |
| 2252 | 91,930 | %0.04 | 91,930 | %0.05 |
| 2253 | 0 | 0 | 0 | |
| 2255 | 0 | 0 | 0 | |
| 2257 | 146,510,103 | %65 | 127,497,371 | %62 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2261 | 1,000,000 | %0.5 | 1,000,000 | %1 |
| المجموع | 225,356,007 | | 206,145,942 | |

4- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة :-

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (88,330) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

| رقم الدليل | المصروفات | المبلغ / الف دينار |
|------------|----------------|--------------------|
| 3331 | دعاية و اعلان | 19,129 |
| 3332 | نشر وطبع | 38,260 |
| 3333 | الضيافة | 20,262 |
| 3335 | احتفالات | 10,085 |
| 3336 | مؤتمرات وندوات | 595 |
| 3334 | معارض | 0 |
| | المجموع | 88,330 |

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

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصيلين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2019/12/31

| الاسم | المنصب | عدد الاسهم لأقرب الف | القطاع |
|--|------------------|----------------------|----------|
| علي جاسم محمد عزيز الدباس | رئيس المجلس | 6909710545 | قطاع خاص |
| الشركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي يمثلها السيد / خيرى محمد بندر | نائب رئيس المجلس | 19374098 | قطاع خاص |
| شركة الجيل الرابع للتسوق تمثلها السيدة / غيداء غازي محمود | عضو | 16278015095 | قطاع خاص |
| شركة كات للصناعات الاسفلتية والخدمات النفطية يمثلها السيد / سامان قاسم ناوخاس | عضو | 1500000 | قطاع عام |
| عادل عبد رجب | عضو | 176579180 | قطاع خاص |
| شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة يمثلها السيد / عبد علي حسين | عضو | 1888927604 | قطاع خاص |
| شركة البستان للصناعة والزراعة | عضو | 100000 | قطاع خاص |

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2019/12/31

| اسم العضو | عدد الاسهم | القطاع |
|--|------------|--------|
| رفاء عبدالرزاق سبع | 11505833 | خاص |
| احمد ابراهيم حسين | 89796 | خاص |
| الشركة العامة لتجارة السيارات والمكانن يمثلها السيد/فيصل امطرش ارحيل | 284383 | عام |
| شركة الونام للأستثمار المالي | 1550 | خاص |
| فيصل شافي اسعد | 18269 | خاص |
| خالد عامر جميل | 100 | خاص |
| عبدالزهره بدن بجاي | 405268 | خاص |

ت - اسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2019/12/31

| عدد الاسهم | اسم المساهم |
|-------------|--------------------------|
| 29600000000 | فاضل جاسم محمد الدباس |
| 29600588879 | مريم فاضل جاسم الدباس |
| 29496086632 | تبارك فاضل جاسم الدباس |
| 29000100000 | شمس فاضل جاسم الدباس |
| 11806351758 | مشتاق زهير محسن |
| 29267699192 | محمد فاضل جاسم الدباس |
| 12165036979 | عباس جاسم محمد |
| 20000000000 | لؤي حسن علوان |
| 22735525714 | سربست بايز عباس |
| 16278015095 | شركة الجيل الرابع للتسوق |

ث - احصائية بأعداد المساهمين كما في 2019/12/31

| عدد الاسهم | عدد المساهمين | الى | من |
|--------------|---------------|-------------------|-----------|
| 84526125 | 2674 | 100000 | 1 |
| 383911180 | 1034 | 1000000 | 100001 |
| 1613555744 | 471 | 10000000 | 1000001 |
| 3725215526 | 156 | 50000000 | 10000001 |
| 3114096797 | 43 | 100000000 | 50000001 |
| 12804217253 | 53 | 500000000 | 100000001 |
| 5859615644 | 9 | 1000000000 | 500000001 |
| 272414861731 | 23 | 10000000001 فأكثر | |
| 300000000000 | 4463 | المجموع | |

ج - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال سنة /2019 (12) جلسة تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ح - بلغت الرواتب والاجور التي تقاضاها المدير المفوض لسنة 2019 راتباً قدره (129,866) مليون دينار.

خ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة

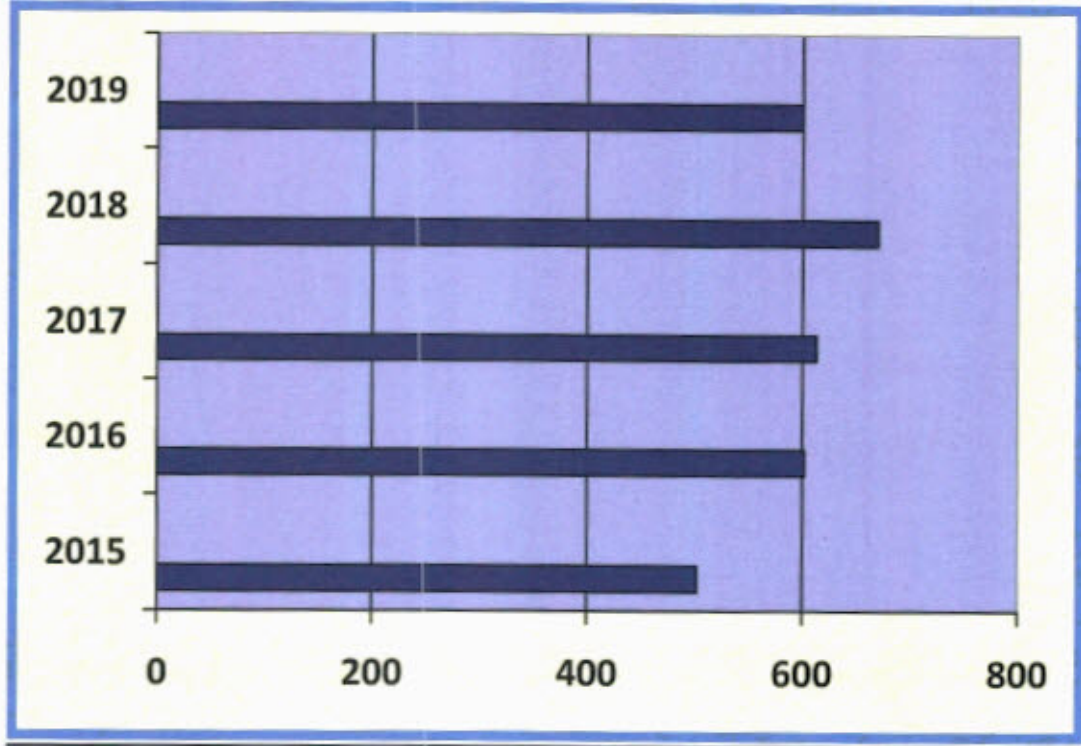
لم يستلم أي من أعضاء مجلس الإدارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة 2019 .

د - العاملون في المصرف

أ - بلغ عدد العاملين في المصرف (600) منتسباً لغاية 2019/12/31 وجميعها كوادرات ذات كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط وفي ادناه اعداد العاملين في المصرف خلال الخمس سنوات .

| السنة | عدد الموظفين |
|-------|--------------|
| 2015 | 502 |
| 2016 | 602 |
| 2017 | 613 |
| 2018 | 670 |
| 2019 | 600 |

رسم بياني لعدد العاملين في المصرف



ب - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2019/12/31 (4664690) الف دينار مقارنة مع اجمالي الرواتب والاجور لسنة 2018 والتي بلغت (7146797) الف دينار.

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

| العنوان الوظيفي | الاسم |
|---------------------------|----------------------------------|
| معاون المدير المفوض | رعد احمد حسن |
| مدير قسم الرقابة الداخلية | هيثم جميل برجس |
| مدير قسم خطابات الضمان | هدى نعمة عزيز |
| مدير قسم الدراسات | عبدالرحمن عبدالسلام عبدالرزاق |
| مدير قسم المساهمين | فواز عبداللطيف رشيد |

ج - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2019

| العدد | الشهادة |
|-------|----------------|
| - | دكتوراة |
| 1 | ماجستير |
| 216 | بكلوريوس |
| 51 | دبلوم |
| 65 | اعدادية |
| 267 | متوسطة فما دون |
| 600 | المجموع |

ح - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / 2019

| العدد | الدرجة الوظيفية |
|-------|-----------------------------------|
| 1 | معاون المدير المفوض |
| 1 | مراقب امتثال |
| 58 | مدير قسم |
| 50 | معاون مدير |
| 9 | ملاحظ اول |
| 481 | م . ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية |
| 600 | المجموع |

خ – الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2019
 تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة الكادر العامل من خلال أشراكهم في الدورات التدريبية
 التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية ولتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة زبانه .
 أدناه عدد الدورات التدريبية التي اشترك بها موظفي المصرف خلال سنة 2019

| | | |
|----|---|---------------------------------------|
| 1 | ورشة عمل (شركة برايس ووتر) حول قانون الامتثال الضريبي | البنك المركزي العراقي |
| 2 | ورشة عمل الحوكمة المؤسسية | البنك المركزي العراقي |
| 3 | دورة المالية المتقدمة | وزارة الاسـمـكان والتعمير والاشغال |
| 4 | فعاليات اسبوع الشمول المالي | البنك المركزي العراقي |
| 5 | ورشة عمل (شركة برايس ووتر) الخاصة بمتابعة الية تنفيذ قانون (فاتكا) | البنك المركزي العراقي |
| 6 | ورشة عمل الضوابط الرقابية | البنك المركزي العراقي |
| 7 | مؤتمر التحولات الرقمية التي اقامها البنك المركزي العراقي فندق بابل | |
| 8 | دورة في مناقلة السيولة بين المصارف | البنك المركزي العراقي/ اربيل |
| 9 | ورشة عمل متطلبات قانون (فاتكا) | البنك المركزي العراقي |
| 10 | اجتماع منتدى بغدادى الاقتصادى | فندق المنصور ميليا |
| 11 | دورة في الموارد البشرية المتقدمة | رابطة المصارف العراقية |
| 12 | ورشة عمل حول دراسة طرق تسهيل الاستثمار والتي اقامتها مؤسسة (US.AID) | رابطة المصارف العراقية |
| 13 | دورة الانتماء المصرفي الشامل | رابطة المصارف العراقية |
| 14 | اقامة دورة لمدراء اقسام الادارة العامه وفروع بغداد حول شرح دليل الحوكمة المؤسسية | المصرف المتحد للاستثمار |
| 15 | ورشة عمل (تكنولوجيا المعلومات والاتصالات) | البنك المركزي العراقي |
| 16 | ورشة عمل (التصنيف الائتماني) التي اقامتها شركة كابتل | البنك المركزي العراقي |

| | انتيلجنس | |
|--------------------------------|--|----|
| مجلس الاعمال الوطني العراقي | حضور الندوة الحوارية التي اقامها المعهد العراقي للأصلاح الاقتصادي | 17 |
| المصرف المتحد للأستثمار | دورة في الاعتمادات المستندية | 18 |
| البنك المركزي العراقي | اجتماع التحضير لفعاليات الترويج لأستخدام بطاقات الدفع الالكتروني | 19 |
| البنك المركزي العراقي | دورة في ادارة نظام الجودة في المصارف | 20 |
| المصرف المتحد للأستثمار | دورة في قراءة القوانين المصرفية | 21 |
| المصرف المتحد للأستثمار | ورشة عمل حول مرتكزات الحوكمة المؤسسية للمصارف | 22 |
| رابطة المصارف العراقية | دورة في اختبارات الضغط | 23 |
| شركة ABC | دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | 24 |
| | قام مصرفنا بتدريب (24) طالب وطالبة في الصفوف المنتهية من مختلف الكليات والجامعات العراقية لمدة شهر كامل | 25 |

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

2019

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 تزويد جميع دوائر المصرف بالتقارير الاحصائية التي تساعد على تسهيل العمل

2- تم دمج الفروع التي تم مخاطبة البنك المركزي عنها من خلال الكتب الرسمية

3- تطوير الية عمل القسم مع الاقسام الاخرى من حيث توفير الخدمات والصيانة

الدورية

4- عقد دورات تدريبية تهدف الى رفع مستوى كفاءة العاملين في الفروع والادارة

العامة في العمل على النظام البنكي

5- تم تطبيق اجراءات حوكمة قسم تكنولوجيا المعلومات من خلال لجنة دائمية تهدف

الى متابعة جميع بنود الحوكمة المؤسسية

6- تم التعاقد مع شركة BANKS الصانعه للنظام البنكي الخاص بالمصرف لغرض

تطوير النظام والاجهزة .

7- وفق متطلبات البنك المركزي العراقي تم تحديث الحاسبات الخاصة بنظام المقاصة

الالكترونية (ACH) بكافة فروع المصرف

8- تم تحديث نظام (swift) وشراء سيرفرات جديدة وحسب متطلبات البنك المركزي

العراقي على التحديث الجديد للشركة

9- تم تحديث نظام (CITRIX) والخاص بربط الفروع مع الادارة العامة

10- تم استحداث (URL) جديد للبنك بعنوان (IQ) وحسب متطلبات البنك

المركزي بالاضافة الى العمل على استحداث موقع جديد للبنك (Web Site)

11- تم تنصيب نظام (FATCA) وتحديثه والخاص بقانون الضرائب الامريكي

12- تم صيانة كفة الاجهزة الخاصة بال(DATA CANTER) بما يخص السيرفرات واجهزة الحماية لكافة انظمة المصرف .

خامسا" – حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2019.

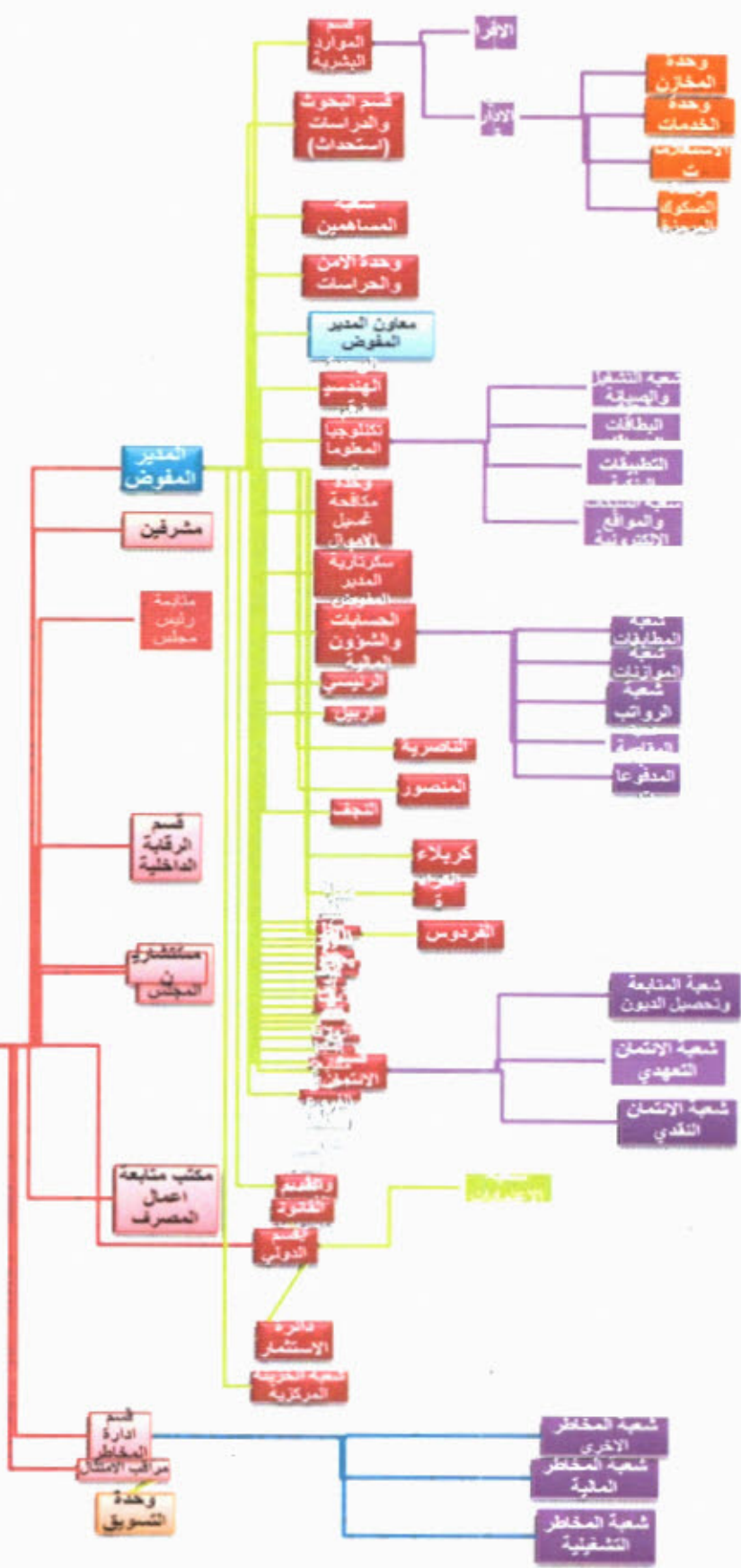
سادسا" :- اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

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

سابعا" –التوسعات خلال سنة 2019

ادناة جدول يوضح الهيكل التنظيمي للمصرف اضافة الى اللجان المنبثقة من مجلس الادارة والادارة التنفيذية وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي ودليل الحوكمة المؤسسية :

الإدارة



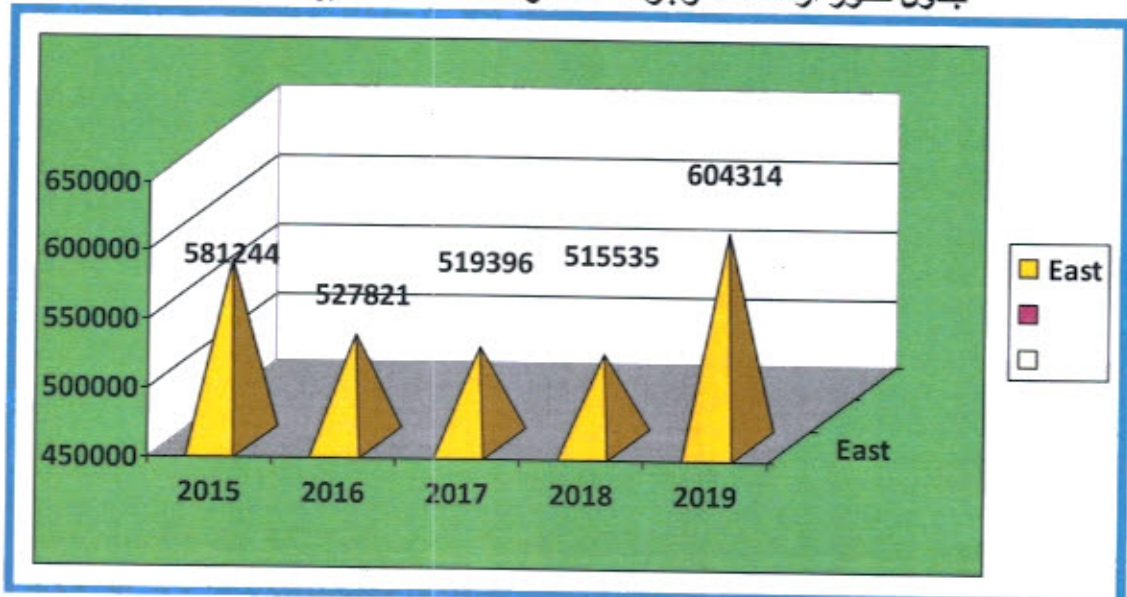
ثامنا" – المؤشرا المالية لاداء المصرف خلال عام 2019

أ – المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (604313972) الف دينار في نهاية عام 2019 بعد ان كان (515535375) الف دينار في نهاية عام 2018 محققا بذلك ارتفاع مقداره (88778597) الف دينار كما مبين في الجدول التالي :-

| رقم الدليل | اسم الحساب | 2019 | النسبة % | 2018 | النسبة % |
|------------|---|-------------|----------|-------------|----------|
| | الموجودات | | | | |
| 18 | النقود | 7,848,250 | 1 | 8,264,124 | 1 |
| 15 | الاستثمارات | 3,253,064 | 1 | 3,450,397 | 1 |
| 14 | الائتمان النقدي | 252,214,813 | 25 | 341,001,837 | 66 |
| 16 | المدينون | 287,379,368 | 65 | 107,895,301 | 21 |
| 12 11 | الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ | 53,618,477 | 8 | 54,923,715 | 11 |
| | المجموع | 604,313,972 | 100 | 515,535,375 | 100 |
| 19 | الحسابات المتقابلة (التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل | 549,301,939 | | 606,235,540 | |

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة 2014 – 2018



1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام 2019 (7848250) الف دينار ويمثل نسبة (1%) من مجموع الموجودات والبالغة (604313972) الف دينار ونسبة (11%) من مجموع الودائع والبالغة (69438830) الف دينار .

2- الاستثمارات

أ - بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام 2019 مبلغاً قدره (9,067,904) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (9,067,904) الف دينار في 2018 .

كشف اجمالي المحفظة الاستثمارية كما في 2019/12/31

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 | 1,501,849,333 | 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 | 1,186,277,202 | 1,077 |
| 9 | الونام للاستثمار المالي | 477,906,910 | 667,466,722 | 1,397 |
| 10 | مصرف الموصل الدولي للتنمية الدولية | 2,049,966,890 | 1,745,784,431 | 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 | 156,636,255 | 0,533 |
| 15 | المصرف الاهلي العراقي | 24,984,484 | 23,690,373 | 0,948 |
| | المجموع | | 8,452,286,397 | |

طويلة الاجل

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

| | | | | |
|--|---------------|---------------|--|--|
| | المجموع الكلي | 9,067,904,397 | | |
|--|---------------|---------------|--|--|

ب - سهم المصرف المتحد للاستثمار في البورصة.

ان معدل سعر سهم المصرف المتحد في سوق العراق للاوراق المالية حسب اخر جلسة للمسوق بتاريخ 2019/12/26 بلغ (0.070) دينار .

ت - جدوى الاستثمار في اسهم المصرف

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

ث - الشركات المساهم فيها المصرف ولا تقل مساهمته عن 10% في رأس المال ولم يتم استلام اية مكافئة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف .

| اسم الشركة | تاريخ التأسيس | راس المال المدفوع | نسبة مساهمة المصرف | طبيعة عمل الشركة | اسم ممثل المصرف |
|--|---------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------------------------|
| الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي | 1991 | 4101300000 | 10% | زراعي | السيد عادل عبد رجب (عضو اصيل) |
| شركة الونام للاستثمار المالي | 2000 | 2000000000 | 10% | استثماري | السيدة دعاء محمود طارق (عضو احتياطي) |

ج - نشاط شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية خلال عام 2019

| | |
|--------------------------------|----------------------|
| بلغ ايراد الشركة خلال عام 2019 | 4,266,699 دينار |
| بلغت المصاريف لعام 2019 | (80,099,653) دينار |
| العجز المتراكم | (75,821,954) 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)
- 4- توجيه المستثمرين بضرورة الاستثمار في سوق العراق للأوراق المالية
- 5- جذب اكبر شريحة من المستثمرين واعداد حملات توعية وتعريف بالاسهم والسندات

3- الائتمان النقدي

انخفض رصيد محافظة الائتمان النقدي في عام 2019 الى (252214813) الف دينار مقابل (341001837) الف دينار عام 2018 أي بأخفاض مقداره (88787024) الف دينار ويمثل رصيد الائتمان النقدي (42%) من قيمة الموجودات والبالغة (604313972) الف دينار .

4- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (287379368) الف دينار في نهاية 2019 مقابل (107895301) الف دينار في نهاية عام 2018 اي بأرتفاع مقداره (179484067) الف دينار ويمثل رصيد المدينون (48%) من قيمة الموجودات والبالغة (604313972) الف دينار.

5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (53618477) الف دينار في نهاية عام 2019 يقابله مبلغ قدره (54923715) الف دينار في نهاية عام 2018 أي بأخفاض مقداره (1305238) الف دينار .

6- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :- بلغ رصيد خطابات الضمان في نهاية عام 2019 مبلغ مقداره (477196500) الف دينار مقابل (606235540) الف دينار عام 2018 .
ب- الاعتمادات المستندية :- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية في نهاية عام 2019 مبلغ قدره (11753469) الف دينار مقابل (34088527) الف دينار في نهاية عام 2018.

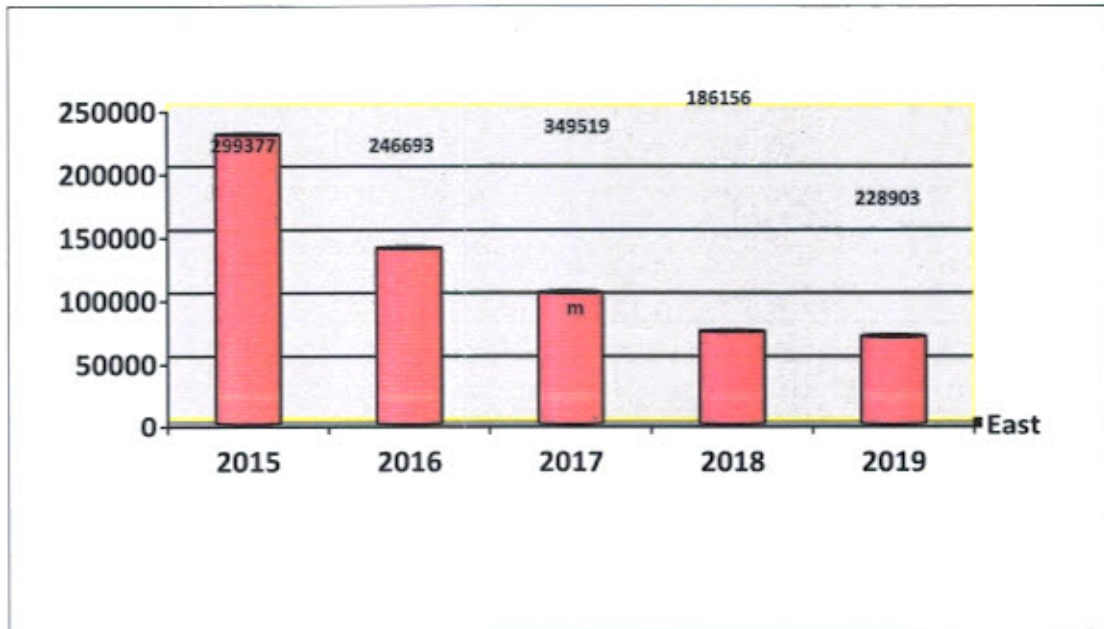
ب - المطلوبيات

| رقم الدليل | اسم الحساب | المبلغ /الف دينار 2019 | النسبة % | المبلغ /الف دينار 2018 | النسبة % |
|------------|------------------------|---------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | المطلوبات | | | | |
| 25 | حسابات جارية وودائع | 69,438,830 | 25 | 73,269,625 | 25 |
| 22 | التخصيصات | 1,091,930 | 1 | 1,091,930 | 1 |
| | تأمينات نقدية | 78,353,937 | 13 | 69,284,665 | 13 |
| 26 | الدائنون | 146,339,950 | 1.5 | 7,757,496 | 1.5 |
| 21 | رأس المال والاحتياطيات | 303,471,677 | 59 | 303,730,081 | 59 |
| 24 | الاقتراض | 5,617,647 | 0.5 | 5,450,000 | 0.5 |
| | المجموع | 604,313,972 | 100 | 515,535,375 | 100 |

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 2019 (69438830) الف دينار مقابل (73269625) الف دينار في نهاية عام 2018 كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (11%) من المطلوبيات .

تطور ارصدة الحسابات الجارية والودائع 2015-2019 الف دينار



2- الدائنون

بلغ رصيد الدائنين في نهاية 2019 (146339950) الف دينار مقابل (7757496) الف دينار في عام 2018 أي بانخفاض مقداره (138582455) الف دينار وتشكل نسبة الدائنين الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (604313972) الف دينار (24%) .

3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (300) مليار دينار اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها بمبلغ مقداره (3471677) الف دينار لسنة 2019 .

| | |
|-------------|--|
| 418,765 | احتياطي رأسمالي |
| 11,761,088 | احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي |
| 196,213 | احتياطي توسعات |
| (1,511,691) | احتياطي القيمة العادلة |
| (7,392,698) | العجز المتراكم |
| 3,471,677 | 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 2019 (45%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة للمصرف .

عاشرا- الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام 2019 ايرادات اجمالية مقدارها (10918585) الف دينار مقابل (15012964) الف دينار لعام 2018 أي بانخفاض مقداره (4094379) الف دينار

والجدول ادناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام 2019 وعام 2018 بالالف الدنانير .

| اسم الحساب | المبلغ/الف دينار 2019 | % | المبلغ/الف دينار 2018 | % |
|-----------------------------|--------------------------|-----|--------------------------|-----|
| ايرادات العمليات المصرفية | 7119110 | 95 | 12882436 | 95 |
| ايرادات الاستثمار | 0 | 0 | 0 | 0 |
| الايرادات الاخرى والتحويلية | 3799475 | 5 | 2130528 | 5 |
| المجموع | 10918585 | 100 | 15012964 | 100 |

حادى عشر - المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2019 (12976308) الف دينار مقابل (33125094) الف دينار لعام 2018 أي بانخفاض بمقدار (20148786) الف دينار .

| اسم الحساب | المبلغ /الف دينار 2019 | % | المبلغ /الف دينار 2018 | % |
|-----------------------------|---------------------------|-----|---------------------------|-----|
| مصروفات العمليات المصرفية | 1,818,408 | 14 | 12,327,205 | 37 |
| الاندثارات | 1,324,554 | 10 | 1,771,533 | 5 |
| المصروفات الادارية | 8,442,319 | 65 | 16,220,909 | 50 |
| المصروفات التحويلية والاخرى | 1,391,027 | 11 | 2,805,447 | 8 |
| المجموع | 12,976,308 | 100 | 33,125,094 | 100 |

رسم بياني لتحليل بنود المصروفات لعام 2019



بيان نتيجة اعمال الفروع لعام 2019

| اسم الفرع | صافي الربح (خسارة) الف دينار |
|-----------------|------------------------------|
| الادارة العامة | (7,608,877,807) |
| الفرع الرئيسي | 4,566,550,403 |
| فرع المنصور | 376,816,512 |
| فرع الكرامة | (220,281,470) |
| فرع الفردوس | 213,859,848 |
| فرع شارع الربيع | (261,112,201) |
| فرع الجادرية | (126,342,279) |
| فرع اربيل | (405,743,698) |
| فرع النجف | (14,986,790) |
| فرع كربلاء | (105,082,980) |

| | |
|---------------|----------------|
| (50,713,173) | فرع الديوانية |
| 90,548,135 | فرع الموصل |
| 6,585,593 | فرع سامراء |
| 2,987,639 | فرع تكريت |
| 355,593 | فرع زاخو |
| (11,957,307) | فرع السلیمانیة |
| 710,773,043 | فرع البصرة |
| 12,683,340 | فرع الناصرية |
| 395,600,368 | فرع الفلوجة |
| 114,426,346 | فرع جميلة |
| (116,268,185) | فرع الحلة |
| (9,357,278) | فرع السماوه |
| (12,176,335) | مكتب البياع |
| 427,821,594 | فرع الرمادي |
| 83,357,045 | فرع كركوك |
| (117,188,224) | فرع بعقوبة |

اثنى عشر :- الدعاوى القانونية للمصرف

((الدعاوى المقامة من قبل المصرف وتم كسبها لصالح مصرفنا لغاية 2019/12/31))

| نوع الدعوى | مبلغ الدعوى | مرحلة التقاضي | رقم الدعوى | المدعى عليه | المدعى |
|-------------------|-------------|--|--|--------------------|-------------------------|
| عمولات خطاب ضمه | 382263848 | تم صدور قرار لصالح المصرف | 981 ب / 2019 / محكمة بداعة الكرخ | شركة النجم الذهبي | المصرف المتحد للاستثمار |
| عقد قرض | 19985683 | تم صدور قرار لصالح المصرف تم فتح اضبارة تنفيذية بحقه | 815 ب/2019/محكمة بداعة بغداد الجديدة | نهاد صالح حسين | المصرف المتحد للاستثمار |
| عقد قرض | 8257539 | تمت التسوية | 814 ب/2019 / محكمة بداعة بغداد الجديدة | علي حسين راضي | المصرف المتحد للاستثمار |
| عقود سلفة تسهيلا | 285394728 | تم صدور قرار لصالح المصرف وقام بتسديد المبلغ على ثلاث دفعات | 522 ب/2019 / محكمة بداعة بغداد الجديدة | حسنين صبحي | المصرف المتحد للاستثمار |
| عمولات تمديد ضمان | \$128600 | تم صدور قرار لصالح المصرف | 778 ب/2018 / محكمة بداعة الكرادة | شركة افاق صرح | المصرف المتحد للاستثمار |
| عمولات خطابا ضمان | 13489269161 | تم صدور قرار لصالح المصرف يقضي بعمولات تمديد خطاب الضمان وتم استنافة من قبلنا للمطالبة باتكشاف الحساب والفوائد تم تمييز القرار | 1279 س/2019/محكمة استئناف الكرخ | شركة ميادين العطاء | المصرف المتحد للاستثمار |
| عمولات خطابا ضمان | 176317714 | تم صدور قرار لصالح المصرف | 978 ب/2019 / محكمة بداعة الكرخ | شركة الخير الكثير | المصرف المتحد للاستثمار |

| | | | | | |
|----------------------|-------------|--|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| تسهيلات مصرا | 10737836037 | لاتزال الاجراءات مستمرة | 558/س/2019 محكمة استئناف الرصافة | ركانز الاعمار | المصرف المتحد للاستثمار |
| قرض | 7341531423 | لاتزال الاجراءات مستمرة | 2591 ب/2018/ محكمة بداعة الكراة | حميد رشيد كاظم | المصرف المتحد للاستثمار |
| قرض | 664588126 | الاجراءات مستمرة | محكمة استئناف الرصافة | سعد ياسين رضا | المصرف المتحد للاستثمار |
| اعتماد مستند: | S 1945247 | الاجراءات مستمرة | 1293/س/2019 محكمة استئناف الرصافة | شركة وادي سهام | المصرف المتحد للاستثمار |
| اعتماد مستند: | S 11358077 | لا زالت قيد المرافعة | 406 ب/2019 محكمة بداعة الكرخ | خالد عدي مولود | المصرف المتحد للاستثمار |
| عمولات خطابا ضمان | 1629361234 | تم صدور قرار لصالح المصرف وتم استئنافه من قبل المدعي عليه والاجراءات مستمرة | 980 ب/2019 محكمة بداعة الكرخ | شركة صدى الخير | المصرف المتحد للاستثمار |
| تسهيلات مصرا | 8128983219 | الاجراءات مستمرة | 1089 ب/2019 محكمة بداعة الكراة | لؤي عبدالحسين عبود | المصرف المتحد للاستثمار |
| خطاب ضمان | 40234304565 | الاجراءات مستمرة | 684 ب/2019 محكمة بداعة الكرخ | رعد ابراهيم حسين | المصرف المتحد للاستثمار |

| | | | | | |
|------------------|------------|--|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| قرض | 3378608543 | تم صدور قرار وتم تمييز القرار ومازالت في التدقيقات التمييزية | 2019/2/1378 محكمة استئناف الرصافة | رامي نبيل حسين | المصرف المتحد للاستثمار |
| ابطال اجراءات مز | | الاجراءات مستمرة | 2019/1/1699 محكمة استئناف الرصافة | سعد شناوة | المصرف المتحد للاستثمار |

((الدعاوى المقامة من قبل الغير ضدالمصرف لغاية (2019/12/31)))

| مبلغ الدعوى | مرحلة التقاضي | رقم الدعوى | المدعى عليه | المدعى |
|-------------|---|--------------------------------------|----------------------------|---|
| 5700000000 | تم صدور قرار لصالح المصرف وتم استئنافه من قبل المصرف وتم صدور قرار الاستئناف لصالح المصرف ضد المدعى | 2018/ب/307 محكمة الكرادة | المصرف المتحد للاستثمار | سلمان عبدالكريم |
| 287562000 | تم صدور قرار لصالح المصرف | 432/ب/2019 محكمة بداءة تكريت | المصرف المتحد للاستثمار | شركة توزيع المنتجات النفطية |
| 13996118500 | تم صدور قرار ضد المصرف تم استئناف القرار والاجراءات مستمرة في محكمة الاستئناف 868/س/2019 | 442/ب/2019 محكمة بداءة الكرادة | المصرف المتحد للاستثمار | الشركة العامة للصناعات الهيدروليكية |
| 3000000000 | الاجراءات مستمرة في محكمة الاستئناف تم صدور قرار ضد | 943/1/2019 | المصرف المتحد للاستثمار | شركة توزيع كهرباء بغداد |

| | | | | | |
|-------------|--|--|--|----------------------------|---|
| | المصرف وتم تمييز القرار وعادة الدعوى منقوضة لصالح المصرف | | | | |
| 10804317474 | تم ابطال الدعوى | 2019/س/943/1 محكمة بداءة الكرادة | | المصرف المتحد للاستثمار | عبدالزهره سوادي |
| 500000000 | تم صدور قرار ضد المصرف وتم تمييز القرار واعيدت منقوضه ومن ثم تم صدور قرار لصالح المصرف | 2019/س/727/1 دعوى في محكمة استئناف الرصافة | | المصرف المتحد للاستثمار | محمد حميد رميض |
| | دعوى في بداءة الكرختم صدور القرار لصالح المصرف | 2019/ب/3280 | | المصرف المتحد للاستثمار | باسم سعدي حمادي |
| | محكمة استئناف الرصافة تم صدور قرار حكم لصالح المصرف | 2019/ب/1616 | | المصرف المتحد للاستثمار | سامي ابراهيم /قاسم عبد عطية |
| 622262700 | محكمة بداءة الكراة تم صدور القرار لصالح المصرف | 2019/ب/2132 | | المصرف المتحد للاستثمار | وزير الكهرباء |
| S1000000 | دعوى في محكمة الكراة ومازالت مستمرة | 2019/ب/3558 | | المصرف المتحد للاستثمار | الشركة العامه للاسمنت العراقية |
| 10000000000 | مازالت الاجراءات مستمرة | 2019/س/1645 | | المصرف المتحد للاستثمار | قصي عزة |
| | دعوى في المحكمة التجارية في بداءة الرصافة والاجراءات مستمرة | 2019/ب/410 | | المصرف المتحد للاستثمار | دويجة الفا |
| | دعوى في محكمة التجارية في بداءة الرصافة والاجراءات مستمرة | 2019/ب/397 | | المصرف المتحد للاستثمار | شركة البلاغ |
| S9900 | دعوى في محكمة بداءة الكرادة تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئنافه | 2019/ب/3411 | | المصرف المتحد للاستثمار | شركة نفط البصرة |
| | محكمة بداءة الكراة تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئنافه وتمييزه وصدور قرار من التمييز لصالح المصرف والاجراءات مستمرة | 2019/ب/2276 | | المصرف المتحد للاستثمار | ناجي منشد شاتي /علي حسن سعيد/رزاق حسن |

| | | | | |
|------------|--|------------------------|--|-------------------------------------|
| | | | | سعيد/اسماعيل منشد |
| | محكمة الاستئناف صدور قرار ضد المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية ضد المصرف وتم تسديد اقساط شهرية \$50000 | 1541/ب/2019 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| | تم صدور قرار وتم تمييزه ومازال قيد التدقيقات التمييزية | 523/ع/2019 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| | محكمة العمل والاجراءات مستمرة | 346/ع/2019 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| | محكمة العمل والاجراءات مستمرة | 346/ع/2019 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| 2080000000 | تم تصحيح القرار التمييزي الصادر ضد المصرف | 2019/س/607/ 635 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| 2040000000 | تم تصحيح القرار التمييزي الصادر ضد المصرف | 2019/س/743/1/ 731 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| 2040000000 | تم تصحيح القرار التمييزي الصادر ضد المصرف | 2019/س/641/ 671 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| 4000000000 | محكمة بداعة الكراة والاجراءات مستمرة | 2019/ب/3834 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| 30964000 | محكمة بداعة الرمادي تم احالتها الى بداعة الكراة والاجراءات مستمرة برقم 4183/ب/2019 وتم صدور قرار لصالح المصرف | 2019/ب/2926 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| | محكمة بداعة كركوك تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئنافه والاجراءات مستمرة | 2019/ب/2500 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| | محكمة استئناف الرصافة | 11/خدمات مالية/2019 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| | محكمة استئناف الرصافة | 12/خدمات مالية/2019 | | المصرف المتحد للاستثمار |
| | | | | وزير الثقافة والسياحة والاثار |

| | | | | | |
|------------|-----------------------|------------------------|---|----------------------------|-------------------|
| | محكمة استئناف الرصافة | 13/خدمات مالية/2019 | | المصرف المتحد للاستثمار | محافظ النجف |
| | محكمة استئناف الكرخ | 83/اعتراضية/ 2017 | | المصرف المتحد للاستثمار | جمال احمد ذعار |
| دعوى جزئية | 4800000000 | 2019/حجز/23 | شركة fc المدير المفوض اضافة لوظيفته | المصرف المتحد للاستثمار | 30 |
| دعوى جزئية | 4200000000 | 2019/حجز/24 | وليد خالد عباس | المصرف المتحد للاستثمار | 31 |
| دعوى جزئية | 13996118500 | 2019/حجز/25 | علاء حميد جسام | المصرف المتحد للاستثمار | 32 |
| دعوى جزئية | 60000000000 | 2019/حجز/34 | شركة المباني العصرية | المصرف المتحد للاستثمار | 33 |

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 الاخطاء المصرفية .
- 3 – تدقيق الرواتب والعلاوات والاستقطاع الضريبي لموظفي المصرف كافة .

- 4 - متابعة فروع المصرف وتقديم المشورة اليهم وتدريب كوادر الفروع .
- 5 - التأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصراف والتوقيع والتحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات للزبائن واجراء الجرد المفاجيء للموجود النقدي في الفروع كافة .
- 6 _ الجرد المفاجيء للموجود النقدي وجرّد الموجودات الثابتة ومطابقة السجلات وصحة احتساب الائتثار السنوي.
- 7 _ تدقيق خطابات الضمان الصادرة ومدى مطابقتها لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي مع مطابقة تسلسل ارقام الاستثمارات المستلمة من قبل الفروع وتسجيلها في سجل خاص .

رابع عشر- السياسة المحاسبية

يعمل المصرف ومنذ تأسيسه وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه واعتماد المعايير الدولية في عرض البيانات المالية كما يطبق المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية حيث احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وتم ايضا معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بأجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً في الفروع من خلال النظام المصرفي (Banks) اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابته فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (2%) لحساب المباني وبنسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابته الاخرى عدا الاراضي وحسب ماجاء في نظام الائتثار 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 2019 (45%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة.

– مؤشرات الاداء المصرفي لعام 2019

| نسبة السيولة | حساب النقود / الودائع | %11 |
|----------------------|--|-------|
| سياسات توظيف الاموال | 1 – الاستثمارات/ اجمالي الودائع | %0.05 |
| | 2 – الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع | %418 |
| | 3 – استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع | %423 |
| نسبة الرافعة المالية | اجمالي الودائع / راس المال + احتياطي راس المال | %23 |
| نسبة كلف النشاط | 1 – مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع | %13 |
| | 2 – مجموع المصروفات / مجموع الايرادات | %122 |


| | |
|---------------------------------|------------------------------|
| 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 السويفت |
| aml@unitedbank-iq.net | وحدة غسل الاموال |
| riskmanagment@unitedbank-iq.net | قسم ادارة المخاطر |
| commitments@unitedbank-iq.net | مراقب الائتمالات |
| Plane-dep@unitedbank-iq.net | قسم التخطيط وادارة الفروع |
| intdepartment@unitedbank-iq.net | قسم الدولي |
| Ubi-media@unitedbank-iq.net | قسم العلاقات والاعلام |

| | |
|---------------------------------------|-----------------------|
| <i>transfersunitedbank@yahoo.com</i> | شعبة الحوالات |
| <i>Ubi-ic@unitedbank-iq.net</i> | قسم الاعتمادات |
| <i>Ins-encoded@unitedbank-iq.net</i> | الصكوك المرمنة |
| <i>shares@unitedbank-iq.net</i> | شعبة المساهمين |
| <i>unitedbank@unitedbank-iq.net</i> | الادارة العامة |
| <i>Ubi-treasury@unitedbank-iq.net</i> | شعبة الخزينة المركزية |

كشف بفروع المصرف المتحد للاستثمار كما في 2019/12/31


| الرقم الرمزي | البريد الالكتروني | اسم المدير | العنوان | اسم الفرع |
|--------------|--|------------------|---|---------------|
| 951 | UBI-MAINBRANCH@UNITEDBANK-IQ.NET | سنا جعفر | بغداد/حي الوحدة/م/904ش/14ع/69 | الفرع الرئيسي |
| 952 | UBI-ALMANSUR@UNITEDBANK-IQ.NET | ميساء محمد | بغداد/المنصور/بنائة نادي الكرخ الرياضي | فرع المنصور |
| 953 | UBI-KARADA@UNITEDBANK-IQ.NET | جنان فاضل | بغداد/كرادة داخل/ اريخنة/بنازين خاتة ابو القلام | فرع الكرامة |
| 954 | UBI-ALZAFRANI@UNITEDBANK-IQ.NET | حسنية راضي فرهود | بنائة فرع الكرامة | فرع الفردوس |
| 955 | UBI-ALRABEEA@UNITEDBANK-IQ.NET | همسة فيصل هوبي | بغداد/شارع الربيع/نلق الشرطة | فرع الربيع |
| 957 | UBI-AERBIL@UNITEDBANK-IQ.NET | عمر الياس | اربيل/قرب وزارة العدل/عين كاوة | فرع اربيل |
| 958 | UBI-ALNAJAF@UNITEDBANK-IQ.NET | عبدالهادي جلاب | التجف/حي الامير | فرع التجف |
| 959 | UBI-KARBALAA@UNITEDBANK-IQ.NET | احمد مطشر خشان | كربلاء/شارع البلدية | فرع كربلاء |
| 960 | UBI-DYWANIA@UNITEDBANK-IQ.NET | محمد جواد | الديوانية/شارع المواكب | فرع الديوانية |
| 961 | MUSEL@UNITEDBANK-IQ.NET | صباح معيوف | الموصل/شارع الجمهورية | فرع الموصل |
| 962 | SAMARAA@UNITEDBANK-IQ.NET | ثرى محمد جاسم | سامراء/قرب ملعب الامارة المحلية | فرع سامراء |
| 963 | TAKRET@UNITEDBANK-IQ.NET | علي صائب | تكريت/واوي شيشن | فرع تكريت |


| | | | | |
|-----|--------------------------------|------------------|---------------------------------------|----------------|
| 965 | ZAINNAJI@YAHOO.CO.UK | مروه صلاح مهدي | السليمانية/شارع سالم | فرع السليمانية |
| 966 | UBI-BASRAH@UNITEDBANK.IQ.NET | نكاه عيسى | البصرة / شارع 14 تموز قرب قصر السلطان | فرع البصرة |
| 968 | UBI-ALNASRYA@UNITEDBANK-IQ.NET | نبيل حسن | الناصرية/ شارع النيل | فرع الناصرية |
| 969 | UBI-ALFALUJA@UNITEDBANK-IQ.NET | قصي عبدالله خليل | الفلوجة / حي الوحدة | فرع الفلوجة |
| 971 | UBI-JAMILA@UNITEDBANK-IQONET | هديل نوري | بغداد/حي جميلة/مقابل مصرف الاقتصاد | فرع جميلة |
| 972 | Ubi-hala@united bank-iq . net | محمد هاشم | بابل / كريطعة | فرع الحلة |
| 977 | | مديح اشتوي حامد | رمادي / شارع 100 | فرع الرمادي |
| 978 | | كولشان حسين | كركوك / شارع بغداد | فرع كركوك |
| 979 | | عدنان صافي | بعقوبة / شارع خرسان | فرع بعقوبة |


 هانييه محمد بن
 نائب رئيس مجلس الاداره
 علي جاسم محمد
 رئيس مجلس الادارة




 رعد احمد حسن
 معاون المدير المفوض


 جبار حاوي عيود
 محاسب قانوني ومراقب حسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين


 محمد صبري محمد
 محاسب قانوني ومراقب حسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين