

E-mail: HQ2019@unitedbank.iq

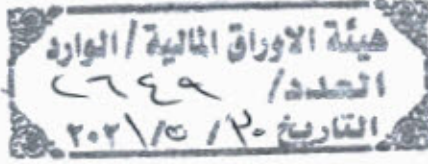
Website: www.unitedbank.iq

المصرف المتحد للاستثمار
United Bank For Investment



No.:

Date:



العدد: ١٢٤١ / ٩٥٨١
التاريخ: ٢٠٢٠ / ١٥ / ١٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م / الحسابات الختامية

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً نسخة من الحسابات الختامية المصدقة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

مع التقدير ...

المرفقات

- الحسابات الختامية

كاك 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 / ٢٠٢٠

شركة مساهمة خاصة / بغداد



ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

majidjamal45@yahoo.com

٠٧٧٠٦٥٢٢٥٨٨



هشام عبد الجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

hisham_fdept@yahoo.com

٠٧٧٠٦٥٢٢٥٨٨

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

العدد: ت م 25

التاريخ: 2021/5/6

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف المتحد للاستثمار/ ش م خ - بغداد - المحترمين

م / البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2020

الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة للمصرف المتحد للاستثمار (ش م خ) كما في 31/ كانون الاول/ 2020 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية. في رأينا ان القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/ كانون الاول/ 2020/ واداءه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير اعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية ، حيث اننا مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين، اضافة الى متطلبات السلوك المهني في العراق. وقد حصلنا على ادلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر اساسا لابداء الرأي.

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل ادارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها والافصح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالاعداد والافصح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة من الغش والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة. ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

مستمرة والافصاح عن ذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي حول نظام ادارة استمرارية الاعمال وفق المواصفات الدولية بموجب ISO 22301. وإن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف. وان مبدأ الاستمرارية ينطبق على المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي المساهمين تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديهم بديل واقعي الا القيام بذلك.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما اذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وان فحصنا يكون على أساس اختياري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، اضافة الى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وان التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن ان عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما اي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والايضاحات التالية:

أولا : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

1- قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداءا من عام 2016 والذي تطلب اعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلا من اعادة التقييم.

2- معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الادوات المالية

تم اعداد المنهجية الخاصة باحتساب الاثر الكمي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وان المصرف مستمر باستكمال اجراءات التطبيق بشكل كامل ولغاية اعداد هذا التقرير، وبالشكل الذي يضمن تعزيز سلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والافصاح لديه واحتساب المخاطر الانتمانية المتوقعة بصورة موضوعية طبقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

3- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة

يهدف هذا المعيار الى وضع الأسس والمبادئ المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر منشأة على واحدة او اكثر من المنشآت الأخرى وبالتالي فإن القوائم الموحدة تعتبر ان الشركة التابعة هي جزء من الشركة القابضة وكأنها احد فروعها. لذا فإن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للمصرف معدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وان الشركات التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

4- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) – عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) "عقود الايجار" خلال شهر كانون الثاني 2016 والذي بدأ حيز التطبيق في كانون الثاني 2019. حدد بموجبه مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والأفصاح الخاصة بعقود الايجار. حيث يتطلب هذا المعيار من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود إيجار التي تزيد مدتها على (12) شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الايجار. وحيث انه لا توجد عقود ايجار ابرمها المصرف تزيد مدتها على (12) شهرا، فإن المصرف لم يطبق المعيار رقم (16) للسنة الحالية موضوع التدقيق.

5- المعيار المحاسبي الدولي رقم (34) - التقارير المالية المرحلية

لم يقم المصرف باعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2020 استنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الافصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

6- المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) – الهبوط في قيمة الاصول

لم يقم المصرف باجراء تقييم لأسعار العقارات العائدة له وفق القيمة السوقية لها خلال سنة 2020 المالية، وبالتالي فإنه لا يمكن تطبيق ما جاء بمعيار المحاسبة الدولي (36) حول التذني في قيمة الاصول.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

ثانيا : اجور تدقيق الحسابات

استنادا الى كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق ذي العدد 527 في 2018/10/20 بلغت اجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31 مبلغ (63,500,000) دينار طبقا للتعليمات.

ثالثا: النقود

1- النقد لدى الخزائن : بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (10,390,158) الف دينار بارتفاع نسبته (120%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (4,730,482) الف دينار.

2- البنك المركزي:

أ- ظهر رصيد حساب (نافذة بيع العملة الاجنبية) مع البنك المركزي العراقي داننا بمبلغ (8,448,999) الف دينار خلافا لكشف رصيد الحساب لدى البنك المركزي الدائن بمبلغ (1,440) دينار، حيث ان الفرق الظاهر في الحساب يمثل مصادرة (3) حوالات عن شراء العملة الاجنبية مبلغها (8,449,000) الف دينار من قبل البنك المركزي. وقد تم اجراء قيد بتحويل المبلغ المذكور الى حساب وسيط (داننون نشاط غير جاري) لحين حسم الفرق.

ب- بلغ مجموع العملة الاجنبية المشتراة لاجراض تمويل التجارة الخارجية عن طريق الحوالات الخارجية من خلال نافذة بيع العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي خلال سنة 2020 مبلغا مقداره (416,905,680) دولار، وقد بلغت الايرادات المتحققة عن الحوالات الخارجية بما يعادل (738,822) الف دينار. وقد تم اعتماد أسلوب تقديم تأييد بالمستفيد الاخير للحوالات الصادرة. الا اننا لاحظنا عدم الالتزام بشكل تام بمبدأ "أعرف زبونك" (KYC)، نوصي بأكمال ما ينقص بعض اصابير الزبائن من معلومات أساسية مع تحديثها بشكل دوري ومستمر.

3- المصارف المحلية :

أ- بلغ رصيد المصارف المحلية للسنة الحالية (1,502,264) الف دينار بارتفاع مقداره (58,173) الف دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (1,444,091) الف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (4%).

ب- لم تقدم الينا كشوفات مطابقة حسابات فرع المصرف في اربيل مع البنك المركزي العراقي في محافظة اربيل، حيث لم يتبين لنا حجم الموقوفات بينها وبين حسابات المصرف.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- ت- فيما يلي الارصدة المحجوزة لدى مصرفي الرافدين:
- مبلغ (566,621) الف دينار يمثل محجوز لدى مصرف الرافدين كما يظهره كشف مصرف الرافدين.
- مبلغ (251,864) الف دينار يمثل مبلغ محجوز لدى مصرف الرافدين - الفرع الرئيسي كما يظهره كشف مصرف الرافدين.
- 4- المصارف الخارجية :
- أ- لم يتم اظهار رصيد حساب المصرف مع المصارف الخارجية / بنك اليوباف دائن بمبلغ (60,475,803) دولار بتاريخ 2020/12/31 طبقا لرسالة السويقت، والناشي عن فتح اعتمادات مستندية اجلة الدفع دون وجود رصيد يقابلها من تسديد، مما يتطلب تغطية مبلغ الانكشاف، وقد ظهر رصيد حساب اليوباف مدينا في المصرف بمبلغ (6,084,869) دولار عن اجراء تسوية بدون توثيق مستندي لعملية تصفية المديونية المترتبة لصالح مصرف اليوباف خلافا لمبدأ الافصاح في البيانات المالية.
- ب- انكشاف رصيد حساب المصرف لدى فرنسابك بيروت بمبلغ (4,511,180) دولار و(5,883) يورو بتاريخ الميزانية، نوصي باتخاذ الاجراءات المناسبة لتسديد هذا الانكشاف.
- ت- لم تقدم الينا التاييدات الخاصة بالارصدة مع المصارف المراسلة الاجنبية، اذ تم ارفاق السويقتات فقط لقسم منها، مع وجود مبالغ موقوفة عن اجور وعمولات لم تتم تسويتها من جانب المصرف.
- ث- لم يتعامل المصرف مع مصارف مراسلة ذات تصنيف ائتماني منخفض (أقل من B-) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

رابعاً: الغرامات المترتبة عن نافذة بيع العملة الاجنبية

بلغت الغرامات المترتبة على المصرف والخاصة بالتصاريح الكمركية (39,086,115) الف دينار حسب ما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 22131/2/9 في 2018/9/29 بمبلغ (29,159,434) الف دينار عن غرامة سنة 2012 وكذلك كتاب البنك المركزي المرقم 10467/2/9 في 2019/5/2 بمبلغ (9,926,681) الف دينار عن غرامة سنة 2015، حيث أوجب البنك المركزي على المصرف تسديد مبالغ الغرامات على شكل اقساط لمدة (30) شهر، ولم يتم تسديدها لغاية اعداد هذا التقرير.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبداش
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

خامسا : الائتمان النقدي والتعهدي

1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص الائتماني والفوائد المعلقة (118,842,261) الف دينار للسنة الحالية مقابل (252,214,813) الف دينار عن السنة السابقة، ونسبة انخفاض بلغت (53%)، وتشكل الحسابات الجارية المدينة البالغ رصيدها (298,068,042) الف دينار ما نسبته (82%) من اجمالي الائتمان النقدي، علما بأنه لا يوجد ما يبين استيفاء المصرف للفوائد على هذه الحسابات.

2- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب اللانحة الارشادية (81,312,259) الف دينار، قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (71,939,134) الف دينار، وقد شكلت نسبة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى اجمالي الائتمان النقدي البالغ (361,066,542) الف دينار ما نسبته (22.5%)، وهي نسبة منخفضة قياسا بحجم الائتمان الكلي، علما بان رصيد الديون غير المنتجة قد بلغ (78,299,158) الف دينار ويشكل نسبة (22%) من اجمالي الائتماني النقدي، وقد شكل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ما نسبته (104%) من حجم الديون غير المنتجة، نوصي بالاسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتصنيف الائتمان بشكل حقيقي وتحليل مخاطر الائتمان وزيادة التخصيصات، واعداد النظر بالسياسة الائتمانية والسياسة التحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج المرجوة.

3- بلغت الانكشافات في الحسابات الجارية الدائنة (افراد - شركات) مبلغا مقداره (45,231,205) الف دينار ورصيدها يزيد على السنة السابقة بمقدار (4,601,372) الف دينار، خلافا للفقرة 8 من تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد 550/4/9 في 2004/3/29 والتي تنص على (عدم انكشاف الحسابات الجارية الدائنة (افراد وشركات)، الا في حالة الضرورة القصوى ومقابل ضمان لفترة قصيرة)، نوصي بالالتزام بالتعليمات اعلاه واستحصال مبالغ الانكشاف من زبائن المصرف.

4- بلغ رصيد حساب السحوبات المقبولة المكفولة المدفوعة - اعتمادات (15,536,580) الف دينار، المصنف ضمن حسابات القروض (افراد وشركات) وهو يمثل مبلغ (3,876,327) الف دينار عن المبلغ المقيد على ذمة شركة (عيون البراري للتجارة العامة) ومبلغ (2,294,668) الف دينار عن المبلغ المقيد على ذمة شركة (وادي سهام للتجارة العامة) ومبلغ (9,365,585) الف دينار عن المبلغ المقيد على ذمة (عدي خالد مولود)، نوصي بأخذ مخصص عن المخاطر الائتمانية بنسبة (100%) باعتباره ائتمانا خاسرا لم يتم تسديده منذ اكثر من (5) سنوات.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 5- بلغ مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع (160,912,022) الف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (146,510,103) الف دينار، وهو يشكل نسبة (45%) من حجم الائتمان النقدي البالغ (361,066,542) الف دينار، مما يؤكد عدم تسديد الزبائن للفوائد المترتبة عليهم في ظل انخفاض الائتمان قياساً برصيد السنة السابقة.
- 6- بلغت الإيرادات المتحققة عن الائتمان النقدي الممنوح خلال السنة الحالية (8,183,005) الف دينار وتشكل نسبة (2.2%) من رصيد الائتمان النقدي، وتعتبر هذه النسبة منخفضة جداً مقارنة بحجم المحفظة الائتمانية.
- 7- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع (237%) وهي نسبة مرتفعة جداً قياساً الى النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (75%)، مما يؤثر على اموال المودعين والمساهمين نتيجة زيادة القروض والتسهيلات اكثر من ضعفي حجم الودائع، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة وفوائدها مع ايقاف او تقليل المنح الائتماني لزبائن المصرف.
- 8- نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلائم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم ايداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع.
- 9- من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ ان تواريخ الاستحقاق تصل الى (5) سنوات في حين ان اغلب ودائع المصرف هي ودائع جارية بدون استحقاق او ودائع تستحق دون الشهر، نوصي باستقطاب ودائع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل الفجوة السالبة.
- 10- بلغت التامينات والمقبوضات المستلمة لقاء الالتزامات التعهدية (59,147,320) الف دينار، وتشكل نسبة (18%) من اجمالي الائتمان التعهدي البالغ (329,236,381) الف دينار، وهي ضمن الحد الادنى للنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه العدد 184/2/9 في 2018/5/7 والبالغة (15%) نقداً و85% ضمانات عينية.
- 11- لم يتم استقطاع اي مبلغ عن احتياطي خطابات الضمان من حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي لغاية 2020/12/31، وقد تم البدء باستقطاع هذا الاحتياطي خلال سنة 2021 والذي بلغ (2,214,000) الف دينار لغاية 2021/4/30.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبيدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 12- لا يتناسب حجم العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة مع حجم المحفظة الائتمانية التعهدية. حيث بلغت نسبتها الى اجمالي خطابات الضمان القائمة (1%).
- 13- بلغت نسبة الائتمان التعهدي الى رأس مال المصرف و احتياطياته السليمة ما نسبته (108%)، وهي ضمن نسبة المحددة والبالغة (200%) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم ذي العدد 24/2/9 في 2018/1/17. علما بانها في حالة اعادة تبويب خطابات الضمان المطالب بها والموجودة ضمن الموجودات الاخرى الى حسابات خارج الميزانية سوف يؤدي الى ارتفاع هذه النسبة الى (161%) والمشار اليها في الفقرة (1) تاسعا من هذا التقرير.
- 14- لم يتم تبويب خطابات الضمان المطالب بتسديدها لصالح عدد من الجهات الحكومية المستفيدة في حساب مستقل ضمن حسابات خارج الميزانية، والتي اتخذ بشأنها قرارات بالتنفيذ من المحاكم المختصة.
- 15- عدم التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بتركز العملاء والتي تنص على (انه لا يجب لاكبر عشر عملاء ان تتخطى 30% من اجمالي قيمة التسهيلات الائتمانية النشطة)، حيث بلغت التسهيلات الممنوحة لاكبر عشرة عملاء مبلغ (161,881,243) الف دينار وتبلغ نسبتها (45%) من الائتمان النقدي الممنوح.
- 16- لوحظ وجود تركيزات ائتمانية تزيد على (10%) من رأس مال المصرف و احتياطياته السليمة خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي المادة 13 من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 ، تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، كما في خطاب الضمان الصادر بأسم طلعت حسام الدين وشركته، حيث بلغ الائتمان التعهدي الممنوح لها حوالي (30) مليار دينار. مما يشكل مخاطر ائتمانية عالية، نوصي بتخفيض هذه المبالغ مع تحديد السقوف الائتمانية. وان المصرف قد اتخذ كافة الاجراءات القانونية التي لازالت قائمة تجاه المدنيين.
- 17- لم يتم تزويدنا بالالتزامات المترتبة على اعضاء مجلس الادارة السابقين والاشخاص ذوي الصلة، وقد ايدت ادارة المصرف بعدم وجود اية التزامات مترتبة على اعضاء مجلس الادارة الحاليين وذوي الصلة كما في 2020/12/31، علما بان اجمالي الالتزامات المترتبة على اعضاء مجلس الادارة السابقين كانت قد بلغت (282,549,500) لغاية 2019/12/31 وكما ورد في تقرير مراقبي الحسابات للسنة السابقة. خلافا لنص المادة 14 من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

2004 والتي تنص على الا يزيد اجمالي الائتمانات الممنوحة لجميع الاشخاص ذوي الصلة على نسبة (15%) من راس المال السليم والاحتياطيات السليمة.

18- ان الضمانات المقدمة من الزبائن معظمها ضعيفة وهي عبارة عن (صك وكمبيالة) ، نوصي باعتماد الضمانات الرصينة القابلة للتسييل لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف وتخفيف مخاطر الائتمان.

19- بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة مبلغا وقدره (55,816,569) الف دينار وهو يمثل نسبة (8%) من اجمالي الائتمان النقدي والتعهدي. وهي نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب مع حجم المحفظة الائتمانية، ولم نطلع على تفاصيل هذه الرهونات.

سادسا : الاستثمارات

1- لم يتغير رصيد حساب الاستثمارات (بالكلفة) للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة وقد بلغ (9,067,905) الف دينار.

2- بلغ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات (5,989,421) بزيادة مقدارها (174,581) الف دينار، وفقا لتقييم المحفظة الاستثمارية بموجب اسعار اخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية في 2020/12/24

3- لم يتم تحقيق اية ايرادات عن المحفظة الاستثمارية خلال سنة 2020.

4- لم تتأيد لنا ملكية المصرف لجميع اسهم المحفظة الاستثمارية في الشركات المساهمة والمدرجة في سوق الاوراق المالية، على الرغم من قيام المصرف بمخاطبة هذه الشركات بغرض تأييد عدد الاسهم المسجلة لصالح المصرف كما في 2020/12/31. علما بان عددا منها كان محجوزا لصالح جهات حكومية وبموجب التاييدات المقدمة.

سابعا: الشركات التابعة

بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (500,000,000) دينار كما في 2020/12/31، وهي تمثل جميع اسهم شركة (الدولي المتحد للوساطة المالية – محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (500,000,000) سهما بقيمة دينار لكل سهم.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

ثامنا : الموجودات الثابتة

- 1- لم تجدد سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف خلال سنة 2020 حيث ان جميع سنداتها تعود لسنوات سابقة، وقد لاحظنا ان كثير منها مؤشر باشارة حجز لصالح الغير، اضافة الى انها غير مسجلة باسم المصرف، وكذلك الحال بالنسبة للاوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل فان بعضا منها محجوزة وغير مسجلة باسم المصرف.
- 2- لم يقم المصرف بالتخلص من العقارين المستلمين بقيمة (1,110,000) الف دينار نتيجة تسوية قروض لغاية تاريخ الميزانية خلافا للفقرة (2) من المادة (33) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. نوصي باخذ مخصص يمثل (100%) من قيمة العقار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم 122/2/9 في 2021/4/15.
- 3- لم يتم استكمال اجراءات نقل حصة مصنع كات للصناعات الاسفلتية لصالح المصرف والمستملكة نتيجة تسوية ديون بذمة احد المالكين وحصته (37.5%) من راس مال المصنع والمقيمة بمبلغ (95,000,000) الف دينار والتي تمت اضافتها الى حساب المباني ضمن الموجودات الثابتة. نوصي باكمال الاجراءات الخاصة بنقل حصة المصرف في المصنع وتبويبها ضمن حساب الاستثمارات بدلا من حساب المباني. علما بأنه لا توجد اية ايرادات مثبتة في سجلات المصرف ناتجة عن هذه المساهمة.
- 4- ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطا بالنظام الاساسي للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.

تاسعا : الذمم المدينة

- 1- بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات المتداولة (275%) وهي نسبة مرتفعة جدا، حيث شكل حساب خطابات ضمان مطالب بها ما نسبته (39%) من الموجودات الاخرى، اذ بلغ رصيد هذا الحساب (159,437,996) الف دينار والصحيح تبويبها ضمن حسابات خارج الميزانية باعتبارها من ضمن التعهدات التي لا يوجد عليها مقابل نقدي ، مع ضرورة احتساب مخصص مقابل لها.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 2- بلغ رصيد حساب الإيرادات المستحقة بتاريخ الميزانية مبلغ (46,311,204) الف دينار وكان رصيده بتاريخ 2019/12/31 مبلغ (93,000,987) الف دينار بانخفاض مقداره (46,689,783) الف دينار وبنسبة انخفاض حوالي (50%) عن السنة السابقة ، نوصي بمتابعة التحصيل لتخفيض هذا الحساب.
- 3- بلغ رصيد حساب العمولات المستحقة وغير المستلمة عن خطابات الضمان المصدرة (81,909,612) الف دينار للشركات والافراد، مقابل مبلغ (49,041,714) الف دينار عن السنة السابقة وبزيادة مقدارها (32,867,898) الف دينار، ويشكل رصيدها نسبة (20%) من اجمالي المطلوبات الاخرى. نوصي بتبويبها ضمن حسابات الائتمان النقدي.
- 4- من خلال الاطلاع على كشف الحسابات المدينة المتنوعة برصيد (58,317,756) الف دينار والظاهر خلال السنة الحالية ، فانه يمثل مبالغ مقيدة على مجموعة من الزبائن لم يتبين لنا اسباب تقييدها على الرغم من مطالبتنا بتوضيح تفاصيل هذا الحساب، نوصي بتبويبها ضمن حسابات الائتمان النقدي.
- 5- لم نطلع على تفاصيل حساب الديون المعدومة الظاهر خلال السنة الحالية فقط برصيد (22,880,903) الف دينار. حيث ان عملية شطب هذه الديون تتطلب استئصال موافقة الهيئة العامة للمصرف اولا، وان يكون الشطب من الارباح المتحققة للمصرف وعلى مدى (5) سنوات.
- 6- ظهر حساب معاملات الربط الشبكي ضمن الحسابات المتبادلة مدينا بمبلغ (20,055,000) الف دينار ولم نتبين لنا اية تفاصيل حوله، وظهر كمبلغ موقوف بين الادارة العامة والفرع الرئيسي.
- 7- بلغ رصيد حساب النفقات القضائية (4,419,754) الف دينار للسنة الحالية مقارنة برصيد السنة السابقة والبالغ (2,408,984) الف دينار وبزيادة مقدارها (2,010,770) الف دينار، نوصي بتحميلها على حسابات الزبائن المعنيين بها ومتابعة تسديداتها.

عاشرا : الذمم الدائنة

- 1- ارتفع رصيد الحساب اعلاه لسنة 2020 ليصبح (168,732,831) الف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (146,339,950) الف دينار وسبب الزيادة يعود لتبويب حساب خطابات الضمان المطالب بها والبالغ رصيدها (159,437,996) الف دينار على حساب الدائنين بدلا من الحسابات المتقابلة خارج الميزانية والذي تشكل نسبته (94%) من حساب المطلوبات الاخرى.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 2- بلغ رصيد حساب التامينات المستلمة (5,588,652) الف دينار بارتفاع مقداره (603,732) الف دينار عن رصيد السنة السابقة، لم تبين كشوفات حركات هذا الحساب اية تفاصيل حوله، علما بانه يعود لسنوات سابقة. نوصي بتحديد الجهات والزبائن المعنيين بهذا الحساب واجراء التسويات اللازمة بشأنه.
- 3- بلغ رصيد حساب السفاتج (478,914) الف دينار للسنة الحالية مقابل (513,380) الف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المعتمدة البالغ رصيدها (440,548) الف دينار مقابل (393,290) الف دينار للسنة السابقة، نوصي باعتماد نظام خاص بالسفاتج والصكوك المعتمدة يسهل من عملية السيطرة والمتابعة على الصكوك المنفذة والصكوك الموقوفة.

احدى عشر: الودائع

- 1- ارتفع رصيد الودائع بمقدار (82,795,418) الف دينار وبنسبة (119%) قياسا بالسنة السابقة، حيث بلغ رصيد الودائع للسنة الحالية (152,234,248) الف دينار. وقد تمثل الارتفاع في الحسابات الجارية الدائنة / قطاع حكومي، حيث ارتفع رصيدها بمقدار (79,688,737) الف دينار قياسا بالسنة السابقة البالغ رصيدها (6,266,142) الف دينار، وقد بلغت نسبتها الى اجمالي الودائع (56%).
- 2- بلغ مجموع أرصدة اكبر (20) مودع (123,091,219) الف دينار، وتشكل هذه الارصدة نسبة (81%) من اجمالي الودائع، مما يؤثر بشكل كبير على قدرة المصرف في تلبية طلبات سحب المودعين وبالتالي تعرض سيولة المصرف الى خطر كبير.
- 3- يوجد تركيز في الحسابات الجارية الدائنة، حيث بلغت نسبتها الى اجمالي الودائع (92%) مما يتطلب تنويعها لتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية وخاصة السحوبات ذات المبالغ الكبيرة.
- 4- شكلت الودائع ما نسبته (22%) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة صغيرة تشير الى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارد الذاتية في تسيير أعماله.

اثنا عشر : التخصيصات

- 1- ارتفع مخصص مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات بمبلغ (174,581) الف دينار للسنة الحالية ليصبح رصيد الاستثمارات في الاوراق المالية (5,989,421) الف دينار، نتيجة هبوط اسعار الاسهم للشركات المدرجة في سوق الاوراق المالية، وكما مبين بالايضاح رقم (10) من البيانات المالية السنوية.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

2- تم الابقاء على مخصص تقلبات اسعار الصرف ومخصص الدعاوى القانونية والبالغ (91,930) الف دينار و(1,000,000) الف دينار على التوالي.

3- بلغ مخصص الضريبة المحتسب (91,847) الف دينار عن الارباح المتحققة خلال السنة الحالية.

ثلاثة عشر: القروض المستلمة

يمثل حساب القروض المستلمة كما في 2020/12/31 :

- مبلغ (4,232,794) الف دينار عن المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة، نوصي باستغلالها بالشكل الأمثل، اذ تمثل هذه المبالغ التزاما على المصرف ينبغي الوفاء به لتقليل نسبة المخاطر المترتبة عن الالتزامات بشكل عام.
- مبلغ (2,750,000) الف دينار يمثل الرصيد المتبقي عن القرض المستلم من مصرف الرشيد.

اربعة عشر: الدعاوى القانونية

ورد في الفقرة (7) من المخاطر القانونية في تقرير الادارة المرفق بالبيانات المالية كشف تفصيلي بالدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف ، اضافة الى الدعاوى المكتسبة لصالح المصرف وضده لغاية 2020/12/31.

خمسة عشر : كفاية راس المال

- 1- بلغت نسبة كفاية راس المال (52%) وهي مرتفعة ولا زالت مبتعدة عن نسبة الحد الأدنى البالغة (12%) وهي قابلة للزيادة في حالة اعادة تصنيف الائتمان النقدي بشكل حقيقي يبين الوضع المالي بصورة عادلة.
- 2- تم استخراج نسبة كفاية راس المال بدون تخفيض مبالغ التزامات اعضاء مجلس الادارة السابقين ، وبذلك خالف المصرف المادة (13) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 3- لوحظ تثبيت الائتمان الغير منتج ضمن الائتمان المضمون باعتباره انتمانا منتجا خلافا لحقيقته مما يؤثر على نسبة الكفاية.
- 4- لم يتم احتساب مخاطر السوق الخاصة والعامّة بانواعها وكذلك مخاطر مراكز الاسهم المحتفظ بها ضمن معيار كفاية رأس المال.
- 5- لم يتم احتساب مخاطر التشغيل وفقا لمقررات لجنة بازل الدولية الثانية ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ضمن دليل العمل الرقابي الخاص بضوابط ادارة المخاطر.

ستة عشر: نسب السيولة

- 1- بلغت نسبة السيولة بتاريخ الميزانية (19.75%) وهي منخفضة عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (30%)، مما يعرض المصرف الى مخاطر انتمانية عالية تؤثر على مصداقيته بالتعامل مع زبائنه، علما ان النسبة اعلاه قابلة للانخفاض عند احتساب رصيد الانكشاف لدى بنك اليوباف الذي لم يتايد لنا تسديده البالغ اكثر من (60) مليون دولار طبقا لرسالة السويقت بتاريخ الميزانية.
- 2- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (47%) وهي نسبة منخفضة عن الحد الادنى لها والبالغ (100%) مما يدل على عدم قدرة الموارد الذاتية (اجمالي التمويل المستقر المتاح) والمتمثلة براس المال والاحتياطيات والودائع على تغطية (اجمالي التمويل المستقر المطلوب) والمتمثل بالموجودات داخل وخارج الميزانية وفقا لفترات استحقاق متعددة.
- 3- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (9%) وهي نسبة منخفضة عن الحد الادنى لها البالغ (100%)، وتشير هذه النسبة المنخفضة الى عدم قدرة المصرف على الوفاء بالالتزامات قصيرة الاجل من خلال الاصول عالية السيولة خلال فترة ضغط (30) يوم وفقا لاتفاقية بازل III.

سبعة عشر: مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

ثمانية عشر : الرقابة الداخلية

- 1- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
- 2- نوصي بوضع خطة عمل خاصة بقسم الرقابة الداخلية ومعتمدة من مجلس ادارة المصرف، حيث يفترض ان تتضمن الخطة جميع الاجراءات التي يجب على القسم القيام بها وعلى ان تحدث بشكل سنوي.
- 3- لا يوجد ميثاق للتدقيق الداخلي يوضح الغرض من نشاط التدقيق الداخلي ومكانته وصلاحياته داخل المصرف.
- 4- نوصي بقيام القسم بتكثيف الزيارات التفتيشية لاقسام وفروع المصرف وبشكل منفصل ودوري.
- 5- نوصي برفد القسم بمدققين داخليين تعزيزا للكادر الحالي واشراكهم في دورات تدريبية تخصصية، اذ ان الحاجة الى تغطية كافة أنشطة المصرف تتطلب ذلك.
- 6- نوصي باستخدام برنامج تدقيق الكتروني للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف، اضافة الى تطبيق اسلوب التدقيق المبني على المخاطر وتحديد اجراءات تخفيف المخاطر التي يتخذها المصرف ان وجدت.
- 7- نوصي بمتابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية والاقسام الرقابية الاخرى، والاهتمام بما يرد فيها من ملاحظات ومتابعة تنفيذها والتنسيق فيما بين هذه الاقسام.

تسعة عشر: لجنة تدقيق الحسابات

لم تقم لجنة تدقيق الحسابات بدورها المناط لها وذلك لعدم متابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية رغم محدوديتها ووضع التوصيات اللازمة بشأنها، كما اننا لم نطلع على محاضر عمل هذه اللجنة، خلافا للمادة 65 ثالثا في البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وتعليمات الحوكمة المؤسسية، مما يتطلب الالتزام بما ورد بدليل الحوكمة المؤسسية وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

عشرون: ادارة المخاطر

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

لم تكن تقارير قسم ادارة المخاطر بالمستوى الذي يغطي كافة المخاطر الحالية والمحتملة والمتعلقة بانشطة المصرف، فقد ركزت التقارير على الجانب السردى اكثر منه في الاشارة الى المخاطر الحقيقية المتجسدة في الائتمان والتشغيل والسوق وغيرها من المخاطر الاساسية. حيث لم تبين التقارير ان المصرف قد اتخذ كافة الإجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر وخاصة المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب، كذلك لم يتم باختبارات الضغط وفقا لما جاء بالدعماء الثانية لمقتررات بازل 2 (المراجعة الاشرافية) اضافة الى السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

واحد وعشرون: 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 39 لسنة 2015 النافذ، وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة. وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي لاعمال القسم، حيث اعدت وفقا للقانون والتعليمات الصادرة الموجبة، ولدينا الملاحظات التالية:

- لا يقوم المصرف بالعمل وفقا لقوائم نظام (OFAC).
- لا يقوم المصرف بتفعيل نظام (AML)، اذ لازال قيد التطبيق، وبالتالي فانه لا يوجد اساس يبني عليه لتحديد حالات الاشتباه من عدمها.
- لا يتم الاستعلام عن الزبائن في قوائم الحظر المحلية والدولية وفق النظام الخاص بذلك.
- لا يقوم المصرف بتحليل البيانات المالية للزبائن وفقا لحجم تعاملات الزبون وحركة حساباته وتصنيف المخاطر تبعا لذلك.
- لا يحتفظ المصرف بكامل مستندات شحن البضائع الخاصة بالحوالات الخارجية، مما قد يؤدي الى ضياع حقوق المصرف والعمل، الا انه يقوم بمتابعة الشركات التي لم تقدم مستندات الشحن المطلوبة عن هذه الحوالات من اجل استكمالها.

اثنان وعشرون : نشاط المصرف خلال السنة

- 1- بلغت ايرادات المصرف للسنة الحالية مبلغ (17,621,258) الف دينار قياسا بايرادات السنة السابقة والبالغة (10,918,585) الف دينار بأرتفاع مقداره (6,702,673) الف دينار ونسبة (61%).

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

2- بلغ اجمالي المصاريف للسنة الحالية مبلغ (17,008,948) الف دينار قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (12,976,308) الف دينار بارتفاع مقداره (4,032,640) الف دينار وبنسبة مقدارها (31%).

3- حقق المصرف صافي نشاط قبل الضريبة (فائض) مقداره (612,310) الف دينار مقارنة بنتيجة نشاط السنة السابقة البالغة (عجزا) مقداره (2,057,722) الف دينار.

4- فيما يتعلق بنشاطات الفروع لوحظ ان اغلبها فروعاً خاسرة، مشكلة بذلك عبئاً على المصرف مما يتطلب بحث الاسباب والمعالجات التي تؤدي الى تلافى الخسائر المتحققة وبالتنسيق مع قسم ادارة الفروع.

5- تم تغيير سعر الصرف من 1190 الى 1460 دينار لكل دولار، استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/6/1 في 2020/12/20، وقد نتج عن هذا التغيير ايرادا مقداره (9,373,125) الف دينار تم قيده ضمن حساب فروقات تقييم العملة الاجنبية، وتم عكسه لاحقاً الى حساب التخصيصات الائتمانية حسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم 401/2/9 في 2020/12/28.

ثلاثة وعشرون: الموقف الضريبي

لم يتم اجراء التحاسب الضريبي مع الهيئة العامة للضرائب - قسم الشركات، علماً بان المبلغ المستحق تسديده على المصرف (2,493,000) الف دينار. نوصي بتسديد المستحقات لتلافي اية غرامات واجراءات قانونية ضد المصرف، أما بالنسبة لضريبة الاستقطاع المباشر فتسدد شهرياً.

اربعة وعشرون: كشف التدفق النقدي

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية رسيداً فائضاً في التدفقات النقدية بمقدار (17,195,401) الف دينار، وقد تركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية، من خلال انخفاض رصيد الائتمان النقدي وزيادة الودائع التي تركزت في الحسابات الجارية الدائنة - قطاع حكومي.

خمسة وعشرون: الاحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

1- طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (10) الاحداث اللاحقة بعد فترة التقرير، قدم المصرف في تقريره السنوي المرفق افصاحاً عن مدى تأثير تفشي فايروس كورونا على الوضع المالي للمصرف وما سببه في التأثير على النشاط المصرفي. ولا توجد أحداث لاحقة اخرى بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية تتطلب تعديل عليها.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

2- لوحظ ارتفاع رصيد الودائع بنسبة مميزة عن رصيدها كما في 2020/12/31 ، حيث بلغت (308,624,865) الف دينار لغاية تاريخ 2021/4/30.

ستة وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

- 1- لم تقدم الينا محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لسنة 2020 رغم طلبنا لذلك.
- 2- عقد مجلس الإدارة خلال سنة 2020 (12) جلسة اعتيادية.

سبعة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

ان المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وقد قام المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية)، ولدينا الملاحظات التالية:

- 1- نوصي بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف حسب متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- 2- لم نطلع على محاضر لجان الحوكمة المؤسسية وحسب دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- 3- لم يتبين لنا ما يشير الى تبني لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات أفضل المعايير الدولية والممارسات وقواعد العمل مثل {ISO 27000 ، COBIT BASEL ، ISO 20000} التي تعتبر نقطة الارتكاز التي يستند عليها المصرف في مجال الحوكمة وادارة عمليات تقنية المعلومات والاتصالات.

ثمانية وعشرون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية للسنة موضوع التدقيق، فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الاساسية لنشاطات المصرف، لذا نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي اية مخاطر او اخطاء مستقبلية.

تسعة وعشرون: الانظمة الالكترونية

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالامور المحاسبية والرقابية، مثل نظام (Banks) الشامل للعمليات المصرفية كافة ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام (Blacklist) الخاص بغسل الاموال، اضافة الى عدد آخر من الانظمة المتعلقة بتحويل ومناقلة الارصدة والتسديدات الداخلية والخارجية وغيرها من الانظمة.

ثلاثون: السياسات المحاسبية

- احتسبت كل من الايرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية للموجودات الثابتة.
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الاجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والاييرادات والمصروفات بسعر (1460) دينار لكل دولار امريكي.

واحد وثلاثون: أمور اخرى

- 1- نؤكد ماورد في تقرير مراقبا الحسابات للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
- 2- بلغ سعر السهم للمصرف في سوق العراق للاوراق المالية كما في جلسة 2020/12/24 (0.080) دينار عراقي.
- 3- تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.

اثنان وثلاثون: المتطلبات القانونية والتنظيمية المحلية

- بالاضافة الى ماورد اعلاه فاننا نود أن نبين الايضاحات التالية ايفاءا للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:
- 1- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.
 - 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقييمها وفقا للأسس والاصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 3- أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
- 4- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.
- 5- ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

مع التقدير



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



هشام عبدالجبار عبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2020

31/12/2019

31/12/2020

الف دينار

الف دينار

5,466,321	14,303,880
2,381,929	11,084,511
3,253,064	2,582,212
252,214,813	118,842,261
53,618,477	148,141,538
287,379,368	404,193,249

604,313,972

699,147,651

الموجودات:-

نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
ممتلكات و معدات
أرصدة مدينة اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

69,438,830	152,234,248
78,353,937	66,322,974
0	0
5,617,647	6,982,794
1,091,930	1,185,119
146,339,950	168,787,591
300,842,295	395,512,726

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
ودائع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
قروض مستلمة قصيرة الاجل
مخصصات متنوعة
أرصدة دائنة اخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

300,000,000	300,000,000
11,761,088	11,787,111
418,765	418,765
196,213	196,213
(1,511,691)	(1,686,272)
(7,392,698)	(7,080,892)
303,471,677	303,634,925

رأس المال المكتتب به
احتياطي قانوني الزامي
احتياطي رأسمالي
احتياطيات أخرى
التغير المتراكم في القيمة العادلة
العجز المتراكم

مجموع حقوق الملكية

604,313,972

699,147,651

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة كما في 31 كانون الاول 2020

31/12/2019	31/12/2020	ايضاحات	التفاصيل
الف دينار	الف دينار		
4,503,854	11,345,862	20	اليرادات من الفوائد
1,263,457-	819,112-	21	المصروفات من الفوائد
3,240,398	10,526,750		صافي ايرادات الفوائد
5,603,747	4,877,469	22	صافي ايرادات العمولات
8,844,145	15,404,219		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
	306,828-	24	ارباح (خسائر) عملات أجنبية
	6,610	24	ايرادات الاستثمارات
481,554	293,858	24	ايرادات أخرى
481,554	6,360-		صافي ارباح العمليات الاخرى
9,325,699	15,397,859		أجمالي الدخل
4,664,691	4,170,437	25	نفقات الموظفين
1,324,554	857,635	11	استهلاك و اطفاءات
5,394,176	9,830,000	23-26	مصاريف تشغيلية أخرى
-	-		مخصص تدني الائتمان المباشر
11,383,421	14,858,072		أجمالي المصروفات
(2,057,722)	539,787		صافي النشاط قبل الضريبة
-	(91,847)		ضريبة الدخل
(2,057,722)	447,941		صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :
-	22,397		احتياطي قانوني
-	-		احتياطي التوسعات
-	425,543		الفائض القابل للتوزيع
-	447,941		كشف الدخل الشامل الآخر
31/12/2019	31/12/2020		صافي النشاط السنوي
الف دينار	الف دينار		
(2,057,722)	447,941		
197,333-	174,581-		التغير في القيمة العادلة للموجودات
(2,255,055)	273,360		إجمالي الدخل الشامل للسنة

31/12/2019	31/12/2020	ايضاحات
الف دينار	الف دينار	
5,466,321	13,959,140	5
2,381,929	11,084,511	6
3,253,064	3,078,484	9
252,214,813	118,842,261	7
53,618,477	148,141,538	11
287,379,368	404,168,249	12
604,313,972	699,274,183	

الموجودات:-

نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
ممتلكات و معدات
أرصدة مدينة اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

69,438,830	152,234,248	13
78,353,937	66,322,974	15
0	0	
5,617,647	6,982,794	14
1,091,930	1,183,777	8
146,339,950	168,732,831	16
300,842,295	395,456,624	

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
ودائع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
قروض مستلمة قصيرة الاجل
مخصصات متنوعة
أرصدة دائنة اخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

300,000,000	300,000,000	17
11,761,088	11,787,112	18
418,765	418,765	
196,213	196,213	
(1,511,691)	(1,686,272)	
(7,392,698)	(6,898,260)	
303,471,677	303,817,559	

رأس المال المكتتب به
أحتياطي قانوني الزامي
أحتياطي رأسمالي
أحتياطيات أخرى
التغير المتراكم في القيمة العادلة
العجز المتراكم
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية



رئيس مجلس الإدارة
علي جاسم الدباس

المدير المفوض
خالد أحمد محمود

المحاسب

محمد عبد الكريم صالح
رقم العضوية /21040



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (248)

خضوعاً لتقرير رقم 25 م في 2021 / 5 / 6

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (414)

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة الدخل والدخل الشامل كما في 31 كانون الاول 2020
إيضاحات

31/12/2019	31/12/2020		التفاصيل
الف دينار	الف دينار		
4,503,854	11,345,862	20	الإيرادات من الفوائد
1,263,457-	819,112-	21	المصروفات من الفوائد
3,240,398	10,526,750		صافي إيرادات الفوائد
5,603,747	4,872,154	22	صافي إيرادات العمولات
8,844,145	15,398,904		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
	306,828-	24	أرباح (خسائر) عملات أجنبية
	6,610	24	إيرادات الاستثمارات
481,554	293,858	24	إيرادات أخرى
481,554	6,360-		صافي أرباح العمليات الأخرى
9,325,699	15,392,544		أجمالي الدخل
4,664,691	4,121,283	25	نفقات الموظفين
1,324,554	857,635	11	استهلاك و اطفاءات
5,394,176	9,801,316	23-26	مصاريف تشغيلية أخرى
-	-		مخصص تدني الائتمان المباشر
11,383,421	14,780,234		أجمالي المصروفات
(2,057,722)	612,310		صافي النشاط قبل الضريبة
-	(91,847)		ضريبة الدخل
(2,057,722)	520,463		صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :
-	26,024		احتياطي قانوني
-	-		احتياطي التوسعات
-	494,439		الفائض القابل للتوزيع
-	520,463		كشف الدخل الشامل الأخر

31/12/2019	31/12/2020		صافي النشاط السنوي
الف دينار	الف دينار		
(2,057,722)	520,463		
197,333-	174,581-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(2,255,055)	345,882		أجمالي الدخل الشامل للسنة

المدير المفوض
خالد أحمد محمود



محمد عبد الكريم صالح
المحاسب

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أمانة السر
تصادق على صحة وثيقة مراقبي وتدقيق الحسابات لعام 2021 معطوية
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 معطوية
عن صحتها وصحة البيانات المالية.
صالح عبد الكريم خضير
رقم الوصل ٤٢٠٧ تاريخه ٢٦/١١/٢٠٢١

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31/12/2020

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

الف دينار
31/12/2020

303,471,677	(18,658,162)	11,265,464	(1,511,691)	418,765	196,213	300,000,000
(174,581)			(174,581)			
0						0
520,463		494,439			26,024	
0	0	0		0	0	
0						
0						
303,817,559	(18,658,162)	11,759,903	(1,686,272)	418,765	196,213	300,000,000

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

الرصيد في بداية السنة	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	الزيادة في رأس المال	صافي النشاط خلال السنة	أرباح وخسائر السنوات السابقة	الأرباح الموزعة	إطفاءات أخرى	الرصيد في نهاية السنة

الف دينار

300,000,000

11,761,088

196,213

418,765

(1,314,358)

11,265,464

(7,331,627)

303,730,081

(197,333)

0

(2,057,722)

484,960

1,511,691

(18,658,162)

303,471,677

300,000,000

0

0

0

0

11,761,088

196,213

418,765

(1,511,691)

11,265,464

(7,331,627)

303,817,559

(197,333)

0

(2,057,722)

484,960

1,511,691

(18,658,162)

303,471,677

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2020

31/12/2019	31/12/2020
الف دينار	الف دينار
(2,057,722)	612,310
1,324,554	857,635
-	-
1,314,358	1,511,691
581,190	2,981,636
88,787,024	133,372,552
-	-
(179,484,067)	(116,788,881)
(3,830,794)	82,795,418
9,069,272	(12,030,963)
(54,951,578)	-
138,582,455	22,392,881
(1,827,688)	109,741,006
(1,246,498)	112,722,642
-	-
(1,246,498)	112,722,642
197,333	174,580
(19,316)	(95,380,696)
-	-
178,017	(95,206,115)
167,647	1,365,147
484,960	-
-	(1,686,272)
652,607	(321,125)
(415,874)	17,195,401
8,264,124	7,848,250
7,848,250	25,043,651

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات

مخصص خسائر أئتمان محمل

التغير في القيمة العادلة

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات

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 الآخر

(شراء) ممتلكات و معدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض قصيرة الاجل

الارباح المدورة

التغير في القيمة العادلة

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
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

5- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
4,730,482	10,390,158	نقد في الخزائن
1,472,548	4,770,519	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
7,723,740-	8,340,136-	حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
6,987,032	7,138,599	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
5,466,321	13,959,140	المجموع

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,444,091	1,502,264	نقد لدى المصارف المحلية
937,837	9,582,247	نقد لدى المصارف الخارجية
2,381,929	11,084,511	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ابصاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

7- التسهيلات الائتمانية المباشرة

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	البيان
		قروض ممنوحة
4,908,851	7,462,244	الافراد
122,926,876	55,536,256	الشركات
-	-	الحسابات الجارية المدينة
224,521,877	184,107,252	الافراد
118,306,445	113,960,790	الشركات
470,664,049	361,066,542	مجموع
146,510,103-	160,912,022-	الفوائد المعلقة
71,939,134-	81,312,259-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
252,214,813	118,842,261	التسهيلات الائتمانية المباشرة - صافي

* تتضمن الحسابات الجارية المدينة - افراد مبلغ 9,365,585 الف دينار بذمة احد الزبائن
 * تتضمن الحسابات الجارية المدينة - شركات مبلغ 6,170,996 الف دينار بذمة اثنان من الشركات

7/أ- الفوائد المعلقة

الحركة على الفوائد المعلقة :
 البيان

كما في 31/12/2020

المجموع	الشركات	الافراد	
146,510,103	54,208,738	92,301,365	رصيد بداية السنة
14,401,919		14,401,919	صافي الفوائد المضافة خلال السنة
160,912,022	54,208,738	106,703,284	رصيد نهاية السنة

كما في 31/12/2019

البيان

المجموع	الشركات	الافراد	
127,497,371	47,174,027	80,323,344	رصيد بداية السنة
19,012,732	7,034,711	11,978,021	صافي الفوائد المضافة خلال السنة
146,510,103	54,208,738	92,301,365	رصيد نهاية السنة

تعتبر الابصاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

7 / ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

كما في 31/12/2020

			البيان	رصيد بداية السنة المخصص للسنة رصيد نهاية السنة
المجموع	الشركات	الأفراد		
71,939,134	26,617,480	45,321,654		
9,373,125	-	9,373,125		
81,312,259	26,617,480	54,694,779		

كما في 31/12/2019

			البيان	رصيد بداية السنة المخصص للسنة رصيد نهاية السنة
المجموع	الشركات	الأفراد		
71,939,134	26,617,480	45,321,654		
-	-	-		
71,939,134	26,617,480	45,321,654		

8 - مخصصات متنوعة

كما في 31/12/2020

			البيان	مخصصات تقلبات اسعار مخصص دعاوى قانونية مخضض ضريبة الدخل
الرصيد نهاية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد بداية السنة		
91,930	-	91,930		
1,000,000	-	1,000,000		
91,847	91,847	-		
1,183,777	-	1,091,930		

كما في 31/12/2019

			البيان	مخصصات تقلبات اسعار مخصص دعاوى قانونية
الرصيد نهاية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد بداية السنة		
91,930	-	91,930		
1,000,000	-	1,000,000		
1,091,930	-	1,091,930		

9 - موجودات مالية متوفرة للبيع

		البيان	رصيد بداية السنة المخصص المتراكم رصيد نهاية السنة
31/12/2019	31/12/2020		
9,067,904	9,067,905		
5,814,840	5,989,421		
3,253,064	3,078,484		

10 - التغير في القيمة العادلة

31/12/2020

		البيان	رصيد بداية السنة الزيادة في المخصص للسنة رصيد نهاية السنة
الأفراد			
5,814,840			
174,581			
5,989,421			

تعتبر الأيضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة عامة - بغداد
 بيانات حول البيانات المالية المجمعة عن السنة المنتهية في 31/12/2020

11- الموجودات المتبقية كما في 31/12/2020

المجموع	أخرى	نظام وبرنامجيات	تحت وإدارة مكتبي	عدد وثائق	وسائل نقل	الات وخدمات	مباني	أراضي	التفاصيل
67,223,717	21,656	61,640	4,360,122	24	483,350	1,266,756	48,504,862	12,525,308	1/1/2020 كما في السنة الإضافات خلال السنة
312,369	8,371	109,639	144,278			45,081	5,000		مباني مستأجرة نتيجة تسوية ديون تغطية كافة موجودات مطبوعة
95,000,000				24			95,000,000		أطلاء وطلاء موزونة
133,814							133,790		
35,226	6,236	28,990							
162,367,047	23,791	142,289	4,504,400	-	483,350	1,311,837	143,376,072	12,525,308	الرصيد في 31/12/2020 مخصص الامتياز المرفوع :
				24	454,859	1,148,493	7,864,637		الرصيد في 1/1/2020
13,605,239			4,137,226		24,168	101,954	472,691		الذات السند الحالية
822,409			223,596			2,883			تسويات الامتياز المرفوع
21,438			18,531	24					الرصيد في 12/31/2020
14,406,210			4,342,291		479,027	1,247,564	8,337,328		الرصيد المتبقية كما في 31/12/2020
147,960,837	23,791	142,289	162,109	-	4,323	64,273	135,038,744	12,525,308	
180,701	-							180,701	مطروقات تحت التغطية
148,141,538	اجمالي القيمة المتبقية								

تدوير الإحصائيات عن تسلسل 26 - المرفوعة بالقرارات المالية حوزة منها وتقرأ معها

12- ارصدة مدينة أخرى

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	البيان
		مباني مستملكة نتيجة نسوية ديون
38,364,479	23,715,526	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - شركات
10,677,235	58,194,086	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - افراد
-	415,891	مدينو اعتمادات مستندية - عمولات
2,921,136	8,675,143	مدينو النشاط غير الجاري
137,751,449	159,437,996	خطابات ضمان مطالب بها
-	58,317,756	حسابات مدينة متنوعة
93,000,987	46,311,204	أيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	386,900	مصاريف مدفوعة مقدما
1,241,042	1,496,418	تامينات لدى الغير
355,392	359,371	فروقات نقدية
2,408,984	4,419,754	نققات قضائية
99	1,460,782	مراكز العملات - الصيرفة
304,766	549,434	سلف المنتسبين
-	22,880,903	ديون معدومة
	20,055,000	الحسابات المتبادلة - معاملات الربط الشبكي
353,800	413,649	حسابات مدينة اخرى
287,379,368	404,168,249	المجموع

* يمثل مراكز العملات مبلغ تقييم العملات الاجنبية الدائن
* يمثل الرصيد الظاهر في الحسابات المتبادلة الفرق الحاصل في معاملات الربط الشبكي

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالفوازم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

13- ودائع العملاء

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
		الحسابات الجارية
1,985,004	1,975,736	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط
32,497,756	37,963,369	حسابات جارية دائنة / شركات
6,266,142	85,954,879	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
10,825,485	13,804,972	حسابات جارية دائنة / أفراد
		حسابات الادخار
13,470,822	11,076,407	حسابات التوفير
17,035	14,785	الودائع الثابتة - تسويق
2,056,588	1,444,100	الودائع الثابتة / افراد
2,320,000	-	الودائع الثابتة / شركات
69,438,830	152,234,248	المجموع

14- قروض مستلمة قصيرة الاجل

31/12/2019	31/12/2020	
الف دينار	الف دينار	
2,617,647	4,232,794	يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل رصيد مبالغ القروض المستلمة عن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة كما في 31/12/2020
3,000,000	2,750,000	قرض مستلم من مصرف الرشيد
5,617,647	6,982,794	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

15- التامينات النقدية

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
61,864,055	44,749,171	تأمينات مقابل خطابات ضمان
9,513,882	13,233,063	تأمينات مقابل خطابات ضمان مصادرة وغير مدفوعة
6,976,000	1,165,086	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
-	-	تأمينات مقابل سحبوات اعتمادات زمنية
-	7,175,654	تأمينات مزاد العملة الاجنبية اخرى
78,353,937	66,322,974	المجموع

16- ارصدة دائنة اخرى

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
393,290	440,548	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
5,210	76,097	صكوك مسحوبة على المصرف
137,751,449	159,437,996	خطابات ضمان مطالب بها
4,984,920	5,588,652	تأمينات مستلمة
316,951	23,614	ايرادات مستلمة مقدما
85,500	113,170	مصاريف ادارية مستحقة
123,566	108,905	فوائد مستحقة غير مدفوعة
16,801	32,682	رسوم الطوابع المستحقة
398,905	620,260	استقطاعات لحساب الغير
513,380	478,914	السفاتح المسحوبة على المصرف
51,000	61,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
3,259	3,259	مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب اسهم
23,685	41,143	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,400	2,400	مبالغ غير مطالب بها
55,988	59,222	حسابات جارية مغلقة
74,806	74,806	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
1,419,796	1,451,864	دائنو نشاط جاري
117,945	117,945	دائنو نشاط غير جاري
1,100	354	اخرى
146,339,950	168,732,831	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

17- 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 والمدفوع بقيمة 300 مليار دينار عراقي كما في 31/كانون الاول 2018 و 2019

18- الاحتياطات

أ- الاحتياطي الإلزامي : وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته 5% من الدخل السنوي بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي، ولا يجوز أن تزيد نسبة المبالغ المتجمعة على 50% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري أو أية 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 .

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

19- الائتمان التعهدي

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
477,196,500	326,937,313	خطابات الضمان
61,864,055-	44,749,171-	تنزل تأمينات خطابات الضمان
415,332,445	282,188,142	صافي خطابات الضمان الصادرة
11,753,469	2,299,068	الاعتمادات المستندية
6,976,000-	1,165,086-	تنزل تأمينات الاعتمادات
4,777,469	1,133,982	صافي الاعتمادات المستندية
420,109,914	283,322,124	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
60,351,969	55,816,570	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

الائتمان التعهدي

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
477,196,500	326,937,313	خطابات الضمان
61,864,055-	57,982,234-	تنزل تأمينات خطابات الضمان
415,332,445	268,955,079	صافي خطابات الضمان الصادرة
11,753,469	2,299,068	الاعتمادات المستندية
6,976,000-	1,165,086-	تنزل تأمينات الاعتمادات
4,777,469	1,133,982	صافي الاعتمادات المستندية
420,109,914	270,089,061	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

		20- الايرادات من الفوائد البيان
31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	
596,109	447,027	القروض والكمبيالات
341,996	7,735,978	الحسابات الجارية المدينة
3,562,230	3,161,853	الاعتمادات الواردة
3,519	1,004	سلف الموظفين
4,503,854	11,345,862	المجموع

		21- المصروفات من الفوائد البيان
31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	
822,749	693,091	فوائد ودائع التوفير
419,008	108,007	فوائد الودائع لاجل
21,700	18,014	فوائد الاقتراض الداخلى
1,263,457	819,112	المجموع

		22- صافي ايرادات العمولات البيان
31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	
6,563	739,904	عمولات دائنة
4,760,624	3,982,491	حوالات بنكية
-	-	تسهيلات غير مباشرة
1,170,177	433,421	تسهيلات مباشرة
333,617-	283,662-	اخرى
5,603,747	4,872,154	عمولات مدينة
		صافي العمولات

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

31/12/2019	31/12/2020	23- المصروفات الاخرى البيان
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>	
710,057	130,236	تعويضات وغرامات
24,966	300,763	تبرعات واعانات للغير
598,704	452,605	ضرائب ورسوم متنوعة
28,188	-	خسائر فروقات تقييم العملة
197,333	-	هبوط قيمة الاستثمارات
-	3,641	مخاطر الفروع في المناطق الساخنة
102,253	279,006	مصروفات اخرى
1,661,500	1,166,251	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

24- اليرادات الاخرى البيان		31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار
مصروفات الاصدار والاتصالات المستردة		34,268	42,841
مصروفات نقل النقود المستردة		-	-
مبيعات مطبوعات مصرفية		210,511	239,561
ايرادات سنوات سابقة		56,354	2,307
ايرادات عرضية		56,044	936
ايرادات راسمالية		450	1,095
ايرادات ايجارات وخدمات		102,971	-
ايرادات هاتف		3,050	2,955
ايرادات فروقات تقييم العملة		-	-
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية		-	306,828-
ايرادات الاستثمارات		-	6,610
ايرادات اخرى		17,907	4,163
المجموع		481,554	6,360-

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

25- تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,214,802	2,258,811	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
1,979,114	1,519,615	المخصصات التعويضية
15,742	17,565	تدريب الموظفين
84,393		اعانات المنتسبين
370,640	325,292	المساهمة في الضمان الاجتماعي
4,664,691	4,121,283	المجموع

26- مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
446,416	1,173,267	صيانة
527,670	333,640	خدمات أبحاث واستشارات
57,389	252,712	دعاية وأعلان ونشر وطبع
20,262	223,133	مصاريف مكتبية
595	20,000	مؤتمرات وندوات
10,085	8,000	احتفالات
18,951	248,089	اتصالات
43,477	216,955	نقل العاملين
3,800	996	نقل السلع والبضائع
117,497	112,382	السفر والإيفاد
222,716	174,891	أستنجار موجودات ثابتة
617,321	478,335	أشتراكات وأتتماءات
815,960	1,773,236	مكافئات لغير العاملين
61,234	61,298	خدمات مصرفية
224,118	1,411,272	خدمات قانونية
82,532	161,997	الوقود والزيوت
9,588	209,185	القرطاسية
32,750	146,420	تجهيزات العاملين
64,766	75,591	المياه والكهرباء
121,018	425,056	متنوعات
1,500	1,800	اجور تدقيق البنك المركزي
85,500	63,500	اجور تدقيق الحسابات
147,533	1,063,310	مصاريف تشغيلية اخرى
3,732,675	8,635,065	المجموع

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والدراسة وبمبلغ 17,565 الف دينار
بلغت اجور التدقيق لسنة 2020 (63,500) الف دينار

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المصرف المتحد للاستثمار (ش / م / خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
2020/1/1 ولغاية 2020/12/31

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 2020 /12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقاً لاحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل .

اولا :- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

1- تأسيس المصرف

أ- تأسيس المصرف المتحد للاستثمار (ش / م / خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م / ش / 5762 المؤرخة في 20 / 8 / 1994 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 إجازة ممارسة-للصيرفة-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 5/11/1994 .

ج- وفقاً للمعيار الدولي رقم (10) فإن فايروس كورونا لم يأتث على الوضع المالي للمصرف لعام 2020 .

2- اهداف المصرف الرئيسية

يسعى المصرف المتحد للاستثمار ليصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية .
ويهدف المصرف الى :-

1- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق والسعي لتقديم افضل الخدمات للزبائن .

2- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات الزبائن .

3- ان تكون المؤسسة رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .

4- ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر .

5- انشاء علاقات مع البنوك المراسلة في الخارج بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن .

3- رأسمال المصرف

- أ- بلغ رأس مال 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	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2004	2002	1994
مليار	300	250	200	150	100	25	10	1,5	1

4- فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف العاملة في بغداد والمحافظات (20) فرعاً وحسب الكشف أدناه .

بيانات فروع المصرف المتحد للاستثمار

ت	اسم الفرع	اسم المدير	العنوان	الرقم الرمزي	حالة العقار	الملاحظات
1	الرئيسي	سناء جعفر حسين	بغداد / الكرادة / ساحة الوائق / مقابل حلويات ابو سيف	951	ملك	
2	الكرادة	جنان فاضل عبد الحسن	كرادة داخل / مقابل محطة وقود ابو اقلام	953	ملك	
3	المنصور	اسيل قاسم عبد الرزاق	المنصور / الداودي / شارع 25 مجاور مكسي مول	952	ملك	
4	جميلة	هديل نوري حسن	جميلة / مدينة الصدر / شارع حبايينا قرب مؤسسة الشهداء	971	ملك	
5	الربيع	استبرق عباس عبد الله / وكالة	حي الجامعة / شارع الربيع / نفق الشرطة	955	ملك	
6	اربييل	الاء ستار صالح	بختياري / شارع عين كاوة قرب وزارة العدل	957	ملك	
7	كركوك	كولشان قادر حسين	شارع بغداد / مقابل مستشفى الجمهوري	978	ايجار	صاحب العقار / صلاح المهدي صالح مؤجر بمبلغ (2,500,000) مليون دينار شهرياً
8	سليمانية	بهار عزت	شارع سالم / مقابل رند	965	ملك	

			مول/ جسر خسرو	مصطفى		
	ملك	972	بابل/ الحلة حي الكريظة / مجاور جسر الهنود	لؤي صابر حسن	الحلة	9
صاحب العقار/ عثمان رحيم ياسين - مؤجر بمبلغ (1,100,000) مليون دينار	ايجار	979	شارع خرسان / مجاور مصرف الرافدين	هيام طاهر قادر	بعقوبة	10
	ملك	962	سامراء/ حي المعتصم / مقابل مركز شباب سامراء القديم	علياء عباس حسين /وكالة	سامراء	11
	ملك	969	حي الوحدة / مجاور جسر حي الوحدة	قصي عبد الله خليل	فلوجة	12
صاحب العقار/ خالد عبد الرحمن سعيد - مؤجر بمبلغ (1,500,000) مليون دينار	ايجار	961	الموصل / شارع بغداد / حي الزهور	صباح معيوف خليل	الموصل	13
	ملك	963	تكريت/ مجاور دائرة زراعة تكريت	علي صائب طائس	تكريت	14
صاحب العقار/ ستار عبد الجبار عبد الهادي - مؤجر بمبلغ (2,500,000) مليون دينار	ايجار	977	رمادي / شارع 100	قصي عبد الله خليل	الرمادي	15
صاحب العقار/ علاء محمد باقر - مؤجر بمبلغ (3,500,000) مليون دينار	ايجار	959	كربلاء / حي البلدية	احمد مطشر خشان	كربلاء	16
	ملك	968	حي النيل/ شارع العيادات الطبية	نبيل حسن حسين	الناصرية	17
	ملك	966	مناوي باشا / مجاور مديرية مرور البصرة	ذكاء عيسى هاشم	البصرة	18
	ملك	960	ام الخيل / شارع بغداد	محمد جواد كاظم	الديوانية	19

20	النجف	عبد الهادي جلاب حمزة	حي الامير / شارع الروان	958	ملك
----	-------	-------------------------	----------------------------	-----	-----

انشطة المصرف الرئيسية

يقوم المصرف المتحد للاستثمار بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويل كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها . كما يقوم المصرف من خلال شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية التي تأسست برأس مال قدرة (500) مليون دينار بتطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية , وقد ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع حيث بلغت مساهمته (789) مليون دينار .

توقعات ادارة المصرف المستقبلية :-

تسعى ادارة المصرف المتحد للاستثمار ش.م.خ الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق في تحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكما يدرك المصرف ان تعميم الخدمات المالية العالمية هو امر حيوي للقطاع المصرفي , ونتيجة لذلك يعتقد المصرف انه يجب على المؤسسات المالية الاستثمار في الابتكار والابحاث والتطوير حتى تتمكن من تلبية احتياجات قاعدة عملاء تعد الاكثر تطلبا ومن هنا ياتي اعتماد المصرف المستمر على احدث ما موجود في التكنولوجيا المصرفية فضلا عن تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية وهذا تأكيد بالغ الدلالة على سلامة والارتقاء على العمل المتميز وجودة اصوله وتمتعه بدرجة عالية من الامان المصرفي وتمتع ادارته بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرة المصرف التنافسي والحصول على افضل الفرص من سوق الخدمات المصرفية لاجل تعظيم العوائد على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف. وقد اجتمع مجلس ادارة المصرف (12) مرة خلال سنة 2020 وذلك للاطلاع على بيانات المصرف ومناقشتها.

الشمول المالي :-

يعد الشمول المالي من المواضيع الحديثة والمهمة التي برزت على الساحة الدولية ، حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي ويعرف الشمول المالي بأنه الوصول للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتها مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل ، خدمات التأمين ، الخدمات الائتمانية النقدية منها او التعهدية اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية وقد وضع المصرف خطط مستقبلية لتوسيع هذا النشاط .

الحوكمة :-

يؤمن مصرف المتحد للاستثمار بأن وجود حوكمة مؤسسة جيدة في المصرف تساعد على تحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية وادارة عمليات المصرف واعماله بأمان مما يضمن حماية اصحاب الودائع والاطراف واصحاب المصالح وقد قام المصرف بالاستناد على تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص بالاضافة الى الارشادات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية وافضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة.

مجلس الإدارة

اكبر عشرة مساهمين في المصرف المتحد للاستثمار لغاية تاريخ 2020/12/31

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	فاضل جاسم محمد	29600000000	9,8%
2	مريم فاضل جاسم	29600588879	9,8%
3	تبارك فاضل جاسم	29496086632	9,8%

4	شمس فاضل جاسم	29000100000	9,6%
5	محمد فاضل جاسم	29267699192	9,7%
6	مشتاق زهير محسن شبيب	11831351758	3,9%
7	شركة الجيل الرابع للتسوق	16278015095	5,4%
8	لؤي حسن علوان التميمي	20000000000	6,6%
9	سريست بايز عباس	22735525714	7,5%
10	عباس جاسم محمد	12165036979	4%

الشركات المساهم فيها المصرف ولاتقل مساهمة عن 10% في راس المال ولم يتم استلام اية مكافاة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف وكما في 2020/12/31

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

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين وكما بتاريخ 2020 /12/31

القطاع	عدد الاسهم	المنصب	اسم العضو
خاص	(6909710545) سهم	رئيس المجلس	علي جاسم محمد عزيز
خاص	(19374098) سهم	نائب رئيس المجلس	الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي / يمثلها السيد خيرى محمد بندر
خاص	(176579180) سهم	عضو	عادل عبد رجب
خاص	(1888927604) سهم	عضو	شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة / يمثلها السيد عبد علي حسين
خاص	(100000) سهم	عضو	شركة البستان للصناعة والزراعة
خاص	(1500000) سهم	عضو	شركة كات للصناعة الاسفلتية

			والخدمات النفطية / يمثلها السيد سامان
خاص	(16278015095) سهم	عضو	شركة الجبل الرابع للتسويق / تمثلها السيدة غيداء غازي محمود

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط وكما بتاريخ 2020/12/31

القطاع	عدد الاسهم	المنصب	اسم العضو
خاص	(11505833355) سهم	عضو احتياط	السيدة رفاء عبد الرزاق سبع
خاص	(89796431) سهم	عضو احتياط	السيد احمد ابراهيم ابراهيم حسين
خاص	(1550000) سهم	عضو احتياط	شركة الونام للاستثمار المالي / يمثلها السيد مازن حمزه هادي
خاص	(100000) سهم	عضو احتياط	خالد عامر جميل
عام	(284382706) سهم	عضو احتياط	الشركة العامة لتجارة السيارات والمكائن / يمثلها السيد فيصل مطشر ارحيل
خاص	(18268780) سهم	عضو احتياط	السيد فيصل شافي اسعد
خاص	(530267966) سهم	عضو احتياط	السيد عبد الزهره بدن بجاري

احصائية باعداد المساهمين كما في 2020/12/31

عدد الاسهم	عدد المساهمين	الى	من
84288469	2673	10000	1
389127445	1055	1000000	100001
1548879560	458	10000000	1000001
3638158988	152	50000000	10000001
3114096797	43	100000000	50000001
12294042867	53	500000000	100000001
6744974683	10	1000000000	500000001
272550365499	23		1000000001 فاكثر
3000000000000	4467		المجموع

1- لجنة الحوكمة المؤسسة :-

تشكلت هذه اللجنة بقرار من مجلس الادارة وهي تتكون من اربعة اعضاء بما في ذلك رئيس المجلس ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ماورد بدليل الحوكمة المؤسسية وبالتالي تمثل الاطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين و اعضاء المجلس والمساهمين واصحاب المصالح .

اعضاء اللجنة :

1- السيد علي جاسم محمد عزيز / رئيساً

2- السيد عادل عبد رجب / عضواً

3- شركة اسوار الزوراء للمقاولات يمثلها السيد عبد علي حسين / عضواً

4- محمد مكي كاظم / مقرر اللجنة

2- لجنة التدقيق :-

تقوم لجنة التدقيق بمساعدة مجلس الادارة في العديد من المجالات وتتولى المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها وكذلك الاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية و الالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر ومكافحة غسل الاموال والاجتماع واختيار مدققي الحسابات الخارجيون .

اعضاء اللجنة :

1- شركة الجيل الرابع للتسوق تمثلها السيدة غيداء غازي محمود / رئيساً

2- الشركة الحديثة للأنتاج الحيواني يمثلها السيد خيرى محمد بندر / عضواً

3- شركة اسوار الزوراء للمقاولات يمثلها السيد عبد علي حسين / عضواً

3- لجنة الترشيح والمكافآت :

تقوم هذه اللجنة بمساعدة مجلس الادارة على القيام بالمهام المذكورة فية والتي تتفق مع القوانين والاحكام النافذة وبالنظر الى اهمية الكادر المصرفي والذي يعتبر من الركائز الاساسية التي يعول عليها المصرف في الارتقاء وتحقيق الاهداف الموضوعية فان من مهام اللجنة الاساسية اعداد السياسات المتعلقة بالعاملين وتحديد احتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية والموظفين .

اعضاء اللجنة :

1- شركة اسوار الزوراء للمقاولات يمثلها السيد عبد علي حسين / رئيساً

2- احمد ابراهيم حسين / عضواً

3- عادل عبد رجب / عضواً

4- محمد مكي كاظم / مقرر اللجنة

4- لجنة ادارة المخاطر :-

تقوم هذه اللجنة بمراجعة استراتيجية ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية وكذلك مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف ومراقبة قدرة المصرف على تفادي المخاطر بموجب مقررات بازل والتواصل مع مدير قسم المخاطر والاطلاع على التقارير الدورية منه وكذلك تقوم بمراجعة دورية لسياسة ادارة المخاطر ووضع التوصيات لمجلس الادارة.

اعضاء اللجنة :

1- الشركة الحديثة للانتاج الحيواني يمثلها السيد خيرى محمد بندر / رئيساً

2- احمد ابراهيم حسين / عضواً

3- عادل عبد رجب / عضواً

4- محمد مكي كاظم / مقرر اللجنة

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-

1- اللجنة الائتمانية :

تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء مع مدير الائتمان والتي تقوم باقتراح السياسة الائتمانية وتقديمها للمجلس وتحديد معايير واسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترض بالاضافة الى تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض ومتابعة الانكشافات الائتمانية ومعالجة القروض المتعثرة وتجتمع مرة واحدة كل شهر .

اعضاء اللجنة :

- 1- السيد احمد هاشم عبدالجبار / رئيساً
- 2- السيدة اشواق هاتف حسين / عضواً
- 3- السيد فراس وجيه مصطفى / عضواً

2- لجنة الاستثمار :

يتعلق تشكيل هذه اللجنة باستثمارات المصرف الامر الذي استوجب انبثاقها لتتولى هذه المهام بالاضافة الى الشؤون المالية الاخرى التي تعد جوهرية لنجاح المصرف وتقوم باقتراح السياسة الاستثمارية وتقييم اداء المحفظة من حيث المخاطرة والعائد ومتابعة

حركة اسواق راس المال للأستفادة من مؤشراتهما والعمل على المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات المحفظة الاستثمارية .

اعضاء اللجنة :

- 1- السيد محمد مكي كاظم / رئيساً
- 2- السيد فواز عبداللطيف رشيد / عضواً
- 3- السيد محمد عبدالكريم صالح / عضواً

3- لجنة تقنية المعلومات :

ادراكاً من ادارة المصرف لاهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلافي المخاطر التي تنتج عن طبيعة الاعمال والتحقيق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف لتعزيز بيئة الضبط الرقابي للمصرف في جانب تكنولوجيا المعلومات .

اعضاء اللجنة :

- 1- السيد عامر شاكر جدوع / رئيساً
- 2- السيد محمد سعيد عبود / عضواً
- 3- السيد عبدالرحمن عبد علي / عضواً

مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

بغية تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بتحديث المعايير ومبادئ الاستدامة علما ان ذلك يؤدي الى تحقيق اهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الاقتصادي واطاحة الخدمات المصرفية لأكبر عدد من الزبائن .

ان اهمية الاستدامة المصرفية تتميز بالقدرة على امتصاص اثار الازمات المالية وتجنبها لان احد اهم جوانبها يرتكز على المخاطر حيث ان الالتزام بمبادئ ومعايير الاستدامة يؤدي كمحصلة نهائية الى تقليل كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف .

كما ان سياسة الاستدامة المصرفية تتضمن برأينا المحاور ادناه :-
أ- تطوير وتنمية قدرات العاملين .

ب- الالتزام بالشفافية والافصاح عنها وفقا لمبادئ الحوكمة .

ج- حماية البيئة (العمليات الجارية) .

د- تقديم منتجات مصرفية تتلائم مع احتياجات الافراد .

هـ- تشجيع تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع .

و- التطبيق الفاعل لادارة المخاطر المصرفية بحيث تقلل الاثار السلبية على نتائج الاعمال .

ثانيا :- تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :-

1- الموجودات : - بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2020 (699,274) مليار دينار مقابل (604,314) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2019 وهذا يشكل نسبة ارتفاع قدرها 16% .

د- تقديم منتجات مصرفية بمرئيم مع احتياجات العملاء .

2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2020 للمصرف بنسبة (20%) وهي نسبة جيدة .

3- الموجودات المالية (الاستثمارات) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2020 (3,078) مليار دينار مقارنة مع (3,253) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2019

4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة :- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2020 (118,842) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2019 (252,215) مليار دينار اي بنسبة انخفاض (53%) .

5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2020/12/31 (152,234) مليار دينار مقابل (69,439) مليار دينار لسنة 2019 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (82,795) مليار دينار .

6- العمليات خارج الميزانية :- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التامينات النقدية 2020/12/31 مليار دينار بتاريخ 2020/12/31 مقابل (477,197) مليار دينار عام 2019 اي بانخفاض قدرة (150,260) مليار دينار .

7- المطلوبات الاخرى :- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (168,733) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2020 مقابل (146,340) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن ورصيد السنة السابقة بمقدار (22,393) مليار دينار وهو لا بد ان يصعد بنسبة

8- حقوق الملكية :- بلغ رصيد حقوق المساهمين (303,818) مليار دينار كما في 2020/12/31 مقابل (303,472) مليار دينار كما في 2019/12/31 .

9- الارباح والخسائر :- بلغ اجمالي الأيرادات (16,495) مليار دينار خلال السنة المالية 2020 مقابل اجمالي المصروفات البالغة (15,883) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً قدره (612) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2020 .

10- التخصيصات :- انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (81,312) مليار دينار حسب اللانحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

ثالثا :- الموارد البشرية :-

1-1- بلغ عدد العاملين في المصرف (595) منتسبا وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2020(3,796) مليار دينار وحصصة المصرف في الضمان الاجتماعي (325) مليون دينار كما بلغ ماتم تسديه من قبل المصرف عن ضريبة الاستقطاع المباشر نيابة عن الموظفين (320) مليون دينار .

1-2- التركيز والاهتمام من ادارة المصرف بأستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة وحملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية

1-3- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية :-

العدد	المستوى الاداري	ت
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
1	مراقب امتثال	3
58	مدير قسم	4
50	معاون مدير قسم	5
9	ملاحظ أول ومايعادله	6

474	م. ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية	7
595	المجموع	

اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2020 عدا اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

العنوان الوظيفي	الاسم
مدير الرقابة الداخلية	هيثم جميل برجس
مدير شعبة خطابات الضمان	هدى نعمه عزيز
مدير في قسم الاعتمادات	بسمة موسى محمد
مدير مكافحة غسل الاموال	عالية حسين عبدالله
اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال	

رابعاً :- الهيكل التنظيمي للمصرف :

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الادارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين :-

خامسا :- الدورات التي شارك بها موظفي المصرف في 2020 :-

اسم الدورة	تاريخ الكتاب	الجهة	التسلسل
نظام المقاصة الالكترونية	2020/1/8	البنك المركزي العراقي	1
كفاية رأس المال	2020/1/8	البنك المركزي العراقي	2
شهادة ضابط الامتثال	2020/1/13	البنك المركزي العراقي	3
استمارة اعرف زبونك	2020/2/26	البنك المركزي العراقي	4
القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	2020/3/1	البنك المركزي العراقي	5
التحليل الاساسي لايجاد القيمة الحقيقية للسهم	2020/8/5	البنك المركزي العراقي	6
تأهيل ضابط الامتثال	2020/9/24	البنك المركزي العراقي	7
تأهيل الحصول على شهادة اخصائي في مكافحة غسل الاموال	2020/10/27	البنك المركزي العراقي	8
تقنيات بناء وادارة	2020/11/10	البنك المركزي	9

محفظة الاوراق المالية		العراقي	
المعايير الحديثة للمحاسبة والابلاغ المالي	2020/11/23	البنك المركزي العراقي	10
الكفالات المصرفية	2020/11/24	البنك المركزي العراقي	11
ادارة الديون المتعثرة وطرق معالجتها	2020/12/1	البنك المركزي العراقي	12
منهجيات ادارة تقييم الاداء السنوي	2020/12/3	البنك المركزي العراقي	13
تحليل قياس المخاطر المصرفية	2020/12/6	البنك المركزي العراقي	14
مصرفية شاملة	2020/12/9	داخلية	15

سادسا :- أنشطة الاقسام لعام 2020:-

قسم الائتمان :-

يعتبر قسم الائتمان من الأنشطة الرئيسية في مجال المصارف وقد اولت ادارة البنك اهمية لهذا القسم بحيث دعمته بالكادر الوظيفي المختص وتميزت اعمال هذه القسم منذ نشو المصرف بحيث ان الائتمان الغير منتج (الديون المعدومة) تكاد تكون ضئيلة جدا بسبب اعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعة في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية تقريبا (252) مليار دينار و(118) مليار دينار للسنوات 2019 . 2020 على التوالي .

القسم المالي :-

تقوم الدائرة المالية لدى مصرف المتحد للاستثمار باعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك الى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية . كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية والحسابات

المرحلية وفق معايير المحاسبة وقد استطاعت هذه الدائرة بتوفير كافة المعلومات والتقارير المالية بكل دقة واطهار حسابات المصرف بصورة دقيقة بالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات بالاضافة الى ادارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

قسم مراقبة الامتثال :-

اشارت تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 الى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال بكأنه (يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وكذلك تجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الادارات التنفيذية الاخرى في المصرف) ويستند في عمله ايضا الى النصوص القانونية المقررة في كل من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 .

ونظرا لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتق مدير قسم مراقبة الامتثال فإن تعيينه يتم من قبل مجلس ادارة المصرف كما انه يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمته التعليمات المشار اليها في البدئ بتقديم تقارير فصلية تضمن تلك التقارير التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها بالاضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ومراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها وتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وان يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تدرج

تحتة وكذلك التعاون مع الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي بدون تاخير ومتابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات الواردة فيها وضمن السقف الزمني المحدد لذلك والاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من قسم ادارة المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب شاملة لكافة متطلبات التعليمات والقوانين الصادرة بهذا الشأن ودراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية وتحديثها وفقا لمتطلبات تطور النشاط المصرفي والتنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات ورفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا في المصرف والى دائرة مراقبة الصيرفة والانتمان في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .

قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

تقوم هذه الشعبة بارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي ومراقبة الابداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كافة العمليات المصرفية وفقا لتعليمات قانون رقم 39 لسنة 2015 الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي في كافة الاجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك وتم ادخال نظام والذي يعتبر من افضل الانظمة المتوفرة في المصارف وهو يمارس اختصاصا بصورة مستقلة والحفاظ على سرية المعاملات واتخاذ الاجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتزويد الفروع وقطاعات المصرف بالسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال ومن خلال نظام المصرف يتم تدقيق اسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع الاسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود الاسم ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية وعند التأكد من عدم ورود الاسم يقوم الموظف باجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي ومتابعة حركاته التي تزيد عن 15 مليون دينار عراقي وعن 10 الاف دولار امريكي .

قسم التدقيق الداخلي :-

لاغراض تفعيل الحوكمة في المصرف تم تأسيس قسم خاص بالتدقيق الداخلي وفق الاسس والمعايير الدولية ، تستند فلسفة التدقيق الداخلي على تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية للمصرف بهدف اضافة قيمة او تطوير للعمليات ومساعدته ادارة المصرف على تحقيق اهدافها المقررة من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة .

- يتبع القسم وظيفيا للجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وترفع تقارير القسم الى لجنة التدقيق ويتمتع القسم باستقلالية ولديه الحق بالحصول على اية معلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف .

يعمل القسم على تقديم تأكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة انظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف وقدرتها على تحقيق :-

- 1- الدقة والاعتماد على البيانات المالية .
 - 2- كفاءة العمليات التشغيلية .
 - 3- استمرارية العمل .
 - 4- المحافظة على اصول وممتلكات المصرف .
- يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف .
- يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ اعماله وفق خطة سنوية معدة بالاستناد الى المخاطر
- وقد قام القسم بعمليات التدقيق على فروع المصرف المختلفة وقام بمتابعة النقاط والملاحظات للتأكد من معالجتها بالاضافة الى تدقيق بعض اقسام الادارة العامة مثل المالية وادارة الامتثال ... الخ .

قسم ادارة المخاطر :-

وهو من الاقسام المهمة حيث ترتبط مباشرة بمجلس الادارة يهتم بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الانشطة التي ممكن ان يتعرض لها المصرف للحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالية لادارة ونظم الرقابة والحد من

المخاطر والعمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة انواع المخاطر والسيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى وتحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الادارة العليا ومجلس الادارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية على كافة المخاطر بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف وانشطته بما يتوافق مع سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي .

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف :-

1- المخاطر الائتمانية :

وهي تتعلق دائما بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات او اي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء وتنتج المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الايفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض او عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل .

2- مخاطر السوق :-

ويشير هذا النوع الى التغيرات في الاسعار على مستوى الاقتصاد ككل او على مستوى الاصول والادوات المستخدمة ويندرج هذا تحت نوع مخاطر اسعار الاسهم واسعار الصرف واسعار السلع واسعار الفائدة وتتاثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظرا لعدم استقرار عوامل السوق .

3- مخاطر سعر الفائدة :-

تكون ناتجة عن تغير اسعار الفوائد صعودا او هبوطا حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة الى السيولة المتوفرة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل ان يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف ان يولي هذه الموضوع مراقبة وادارة مستمرة تجنباً للمخاطر .

4- مخاطر المعاملات :-

يجب على المصرف ان يكون قادر على حماية امواله واموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا او هبوطا .

5- مخاطر السيولة :-

غالبا ماتنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب ايداعات جديدة من العملاء او بسبب ضعف المصرف في ادارة الموجودات والمطلوبات .

6- المخاطر التشغيلية :-

وهي المخاطر التي تنتج بسبب اخطاء من العنصر البشري او الانظمة او الاحداث الخارجية . مثل مخاطر الاحتيال الخارجي والداخلي والاطاء المختلفة من الموظفين عند اداءهم لعمالهم .

7- المخاطر القانونية :-

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص او قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا انها ليست مقبولة لدى المحاكم .

قسم القانونية :-

تقع على الدائرة القانونية مهام ومسؤوليات عديدة نذكر منها مايلي :-

أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد .

ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المسؤولين عن تحرير صكوك لصالح المصرف وعدم تسديدها .

ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية .

ث- مراجعة كافة الدوائر الرسمية مثل دائرة تسجيل الشركات ودائرة التسجيل العقاري والعرضات وكتاب العدول والمحاكم ومراكز الشرطة .

ج- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف .

ح- وضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة تلكوء الزبائن .

خ- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير .

دعاوى المقامة من قبل المصرف والمكتسبة لصالح المصرف

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مبلغ الدعوى	نوع الدعوى
1	المصرف المتحد	شركة النجم الذهبي	981ب/2019/محكمة بداءه الكرخ تم صدور قرار لصالح المصرف	382263848	عمولات خطاب ضمان
2	المصرف المتحد	نهاد صالح حسين	815ب/2019 /محكمة بداءه بغداد الجديدة تم صدور قرار لصالح المصرف تم فتح اضبارة تنفيذية بحقه	19985683	عقد قرض
3	المصرف المتحد	علي حسين راضي	814ب/2019/محكمة بداءه بغداد الجديدة تمت التسوية	8257539	عقد قرض
4	المصرف المتحد	حسنين صبحي	522ب/2019/محكمة بداءه بغداد الجديدة تم صدور القرار لصالح المصرف	285394728	عقود سلفة تسهيلات
5	المصرف المتحد	شركة افق صرح	778ب/2018/محكمة بداءه الكراة تم صدور قرار حكم لصالح المصرف وتم استنفاة من قبل المدعي عليه وتم ابطال الدعوى بعد عقد تسويه	\$128600	عمولات تمديد خطاب ضمان
6	المصرف المتحد	شركة ميادين العطاء	1279س/2019/محكمة استنفاة الكرخ وتم صدور قرار لصالح المصرف	13489269161	عمولات خطاب ضمان
7	المصرف المتحد	شركة الخير الكثير	978ب/2019/محكمة بداءه الكرخ للمطالبة بعمولات والتمديدات خطاب الضمان	176317714	عمولات خطاب ضمان

		تم صدور قرار لصالح المصرف			
8	المصرف المتحد	شركة صدى الخير	980ب/2019/محكمة بداءه الكرخ وتم صدور قرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية	1629361234	عمولات خطاب ضمان
9	المصرف المتحد	لوي عبد الحسين عبود	1089ب/2019/محكمة بداءه الكراة الاجراءات مستمرة(تم صدور قرار لصالح المصرف (2020/11/29	8128983219	تسهيلات مصرفية
10	المصرف المتحد	شركة وادي سهام	1293س/2019/محكمة استئناف الرصافة تم صدور قرار لصالح المصرف بتاريخ 2020/11/8 وتم فتح اضبارة تنفيذية	\$1945247	اعتماد مستندي
11	المصرف المتحد	حميد رشيد كاظم	2591ب/2018/دعوى مقامة في محكمة بداءه الكراة تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئناف القرار بدعوى مرقمة 342س/2020/1 وتم صدور قرار لصالح المصرف بتاريخ 2020/11/10 وتم تصديق القرار وبسبب الغلق السنوي سيتم فتح اضبارة تنفيذية سنة 2021	7341531423	قرض
12	المصرف المتحد	فراس ثامر حاتم	557ب/2020/محكمة بداءة الدورة تم تسديد كامل المبلغ من قبل الكفيل	11648976	قرض

جدول الدعاوي المقامة من قبل المصرف ومازالت قائمة

1	المصرف المتحد	ركائز الاعمار	558س/2019/لا تزال ابدا الاجراءات مستمرة امام محكمة استئناف الرصافة تم صدور قرار ضد المصرف وتم تمييزه وتم تصديقه تميزا	10737836037	تسهيلات مصرفية
2	المصرف المتحد	سعد ياسين رضا	محكمة استئناف الرصافة تم صدور قرار ضد المصرف وتم تمييزه	664588126	قرض
3	المصرف المتحد	عدي خالد مولود	في 2019/ب/1621/محكمة بداءة الكرخ طلبت المحكمة	\$11358077	اعتماد

		كشفت حساب الخاص بالمدعى عليه ومازالت الاجراءات مستمرة			
خطاب ضمان	40234304565	محكمة 2019/ب/684 الكرخ تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئناف الدعوى برقم 201/س/2020 وعلية صدر قرار لصالح المصرف بتاريخ 2020/10/28 وتم تمييز القرار من المستئناف عليه	رعد ابراهيم حسين	المصرف المتحد	4
قرض	3378608543	محكمة استئناف الرصافة 1378/س/2019 تم صدور قرار وتم تمييز القرار ومازالت في التدقيقات التمييزية	رامي نبيل حسين	المصرف المتحد	5
خطاب الضمان	24100000	2020/ب/360 محكمة بداية الكرادة قررت المحكمة نشر في صحيفتين يوميتين التمييزية	شركة اشراقات الماس	المصرف المتحد	6
خطاب الضمان	26775000	2020/ب/625 محكمة بداية الكرخ تم انتخاب خبير قضائي ومازالت الاجراءات مستمرة	شركة لمعان الياقوت	المصرف المتحد	7
عقد	16500000000	2020/ب/667 محكمة بداية الكرادة	فراس هاني هلال	المصرف المتحد	8
عقد	15000000000	2020/ب/669 محكمة بداية الكرادة	ايسر موفق نوري	المصرف المتحد	9
عقد	15000000000	2020/ب/665 محكمة بداية الكرادة	مصطفى عادل علي	المصرف المتحد	10
عقد عدد(2)	9235000000	2020/ب/706 محكمة بداية الكرادة	علي سمير خضير	المصرف المتحد	11
عقد	15000000000	2020/ب/668 محكمة الكرادة	مصطفى هاني هلال	المصرف المتحد	12
صك	10408317474	2020/ب/1321 محكمة بداية الكرادة تم النشر في صحيفتين يوميتين ومازالت الاجراءات مستمرة	عبد الزهرة سوادي	المصرف المتحد	13
صك	10408317474	2020/ب/1339 محكمة بداية الكرادة تم تقديم كشف حساب الخاص بالشركة وطلبت المحكمة سبب تنظيم الكمبيوتر وماهي العملية المصرفية التي تم بسببها تنظيم الكمبيوتر	المباني العصرية	المصرف المتحد	14

جدول الدعاوي المكتسبة والمقامة ضد المصرف

نوع الدعوى	مبلغ الدعوى	رقم الدعوى	المدعي عليه	المدعي
عقد اتعاب حمامة	خمسمائة وخمسة وسبعون مليون دينار	2018/ب/703 محكمة الكرامة تم صدور قرار حكم لصالح المصرف وتم استئناف من قبل المصرف وتم صدور قرار الاستئناف لصالح المصرف ضد المدعي	المصرف المتحد	سلطان عبدالكريم
صك	287562000	2019/ب/432 محكمة بداءة تكريت تم صدور قرار لصالح المصرف لعدم توجه الخصومة	المصرف المتحد	شركة توزيع المفتوحات النفطية
خطاب ضمان	13996118500	2019/ب/442 دعوى مقامة في محكمة بداءة الكرامة تم صدور قرار ضد المصرف تم استئناف القرار الاجراءات مستمرة في محكمة الاستئناف 868/س/2019 تم صدور لصالح المصرف	المصرف المتحد	الشركة العامة للصناعات الهيدروليكية الامر /شركتصدي الخير
تحريف صك	10000000000	2019/س/1645 محكمة استئناف الرصافة تم صدور قرار لصالح المصرف	المصرف المتحد	قصي عزة
تسليم صك	10804317474	2019/ب/2704 محكمة بداءة الكرامة تم صدور قرار لصالح المصرف	المصرف المتحد	عبد الزهرة سوادي
مطالبة بالتعويض	500000000	2019/س/7271 دعوى في محكمة استئناف الرصافة تم صدور قرار ضد المصرف وتم تمييز القرار واعيدت منقوضه ومن ثم تم صدور قرار لصالح المصرف	المصرف المتحد	محمد حميد رميض
صك		2019/ب/3280 دعوى في بداءة الكرخ تم صدور قرار لصالح المصرف	المصرف المتحد	باسم سعدي حمادي
اتعاب حمامة	محكمة استئناف رصافة تم صدور قرار حكم لصالح المصرف	2019/ب/1616	المصرف المتحد	سامي ابراهيم /قاسم عبد عطية
خطاب ضمان ستمائة واثنان وعشرون مليون ومنتان واثنان وستون الف وسبعمائة دينار 622262700	محكمة بداءة الكرامة تم صدور القرار لصالح المصرف	2019/ب/21032	المصرف المتحد	وزير الكهرباء
صكوك البالغ مبلغها 287526000	محكمة بداءة تكريت تم احالتها الي بداءة الكرامة	2020/ب/68	المصرف المتحد	شركة المنتجات النفطية
تمديد خطاب ضمان	3000000000	2019/س/1943 الاجراءات مستمرة في محكمة الاستئناف تم صدور قرار ضد المصرف وتم تمييز القرار ومن ثم عادت الدعوى من التمييز منقوضه لصالح	المصرف المتحد	شركة توزيع كهرباء بغداد الامر/ شركة هماليا

		المصرف تم صدور قرار لصالح المصرف 2020/11/8		
دعوى اعتراضية	محكمة بداءة الكراة تم صدور قرار لصالح المصرف	636/اعتراضية/2020	المصرف المتحد	وائل احمد شكر
اعتراضية	محكمة بداءة الكرخ تم صدور قرار لصالح المصرف في يوم 2020/12/29	83/اعتراضية/2017	المصرف المتحد	جمال احمد ذعار
مبلغ عقد	محكمة بداءة الكراة تم ابطال الدعوى لحصول التسوية بين الطرفين	682/ب/2020	المصرف المتحد	شركة بوابة العراق
تسوية المبلغ البالغ 70000000 وتقسيط المبلغ للمدعي	محكمة بداءة الكراة تم ابطال الدعوى	730/ب/2020	المصرف المتحد	حسن رعد حسين
دعوى افلاس	محكمة استئناف الرصافة تم رد الدعوى شكلا وصدور قرار لصالح المصرف	11/خدمات مالية/2019	المصرف المتحد	الامين العام لمجلس الوزراء
دعوى افلاس	محكمة استئناف الرصافة تم رد الدعوى شكلا وصدور قرار لصالح المصرف	12/خدمات مالية/2019	المصرف المتحد	وزير الثقافة والاثار
دعوى افلاس	محكمة استئناف الرصافة تم رد الدعوى شكلا وصدور قرار لصالح المصرف	13/خدمات مالية/2019	المصرف المتحد	محافظة النجف
مصادرة خطاب ضمان بمبلغ 23275706000	محكمة بداءة الكراة تم ابطال الدعوى	488/ب/2020	المصرف المتحد	الصناعات الحربية
خطاب ضمان	1000000 مليون دولار	2019/ب/3558 دعوى في محكمة الكراة تم ابطال الدعوى	المصرف المتحد	الشركة العامة للاسمنت العراقية

جدول الدعاوي المقامة ضد المصرف ومازالت قائمة من عام 2019

خطاب الضمان	عدم التعرض والمصادر لخطاب الضمان	2019/ب/410 دعوى في محكمة التجارية في بداءة الرصافة والاجراءات مستمرة	المصرف المتحد	دويرة الفا	1
خطاب الضمان	مطالبة ب ابطال خطاب الضمان المرقم 2016/61/ 951	2019/ب/397 دعوى في محكمة التجارية في بداءة الرصافة والاجراءات مستمرة	المصرف المتحد	شركة البلاغ	2
مصادرة خطاب ضمان	\$9900	2019/ب/397 دعوى في محكمة بداءة الكراة والاجراءات مستمرة وتم صدور قرار ضد المصرف وتم استئناف وتم صدور قرار ضد	المصرف المتحد	شركة نفط البصرة	3

		المصرف			
4	رفع اشارة الحجز الموضوعه على العقار المرهونه لصالح المصرف والغاء اجراءات المزايدة	محكمة بداءة الكراة تم صدور قرار ضد المصرف من محكمة التمييز	2276/ب/2019	المصرف المتحد	ناجي منشد شاني علي حسن سعيد رزاق حسن سعيد اسماعيل منشد
5	دين	محكمة استئناف الرصافة تم تسديد كامل المبلغ وعلق الاضبارة التنفيذية	1541/ب/2019	المصرف المتحد	جعفر علي جعفر
6	رواتب مستحقه	محكمة العمل تم تسديد كامل المبلغ وعلق الاضبارة التنفيذية	523/ع/2019	المصرف المتحد	باسم عبد عطية
7	رواتب مستحقه	محكمة العمل والاجراءات مستمرة	345/ع/2019	المصرف المتحد	جهاد مؤيد
8	رواتب مستحقه	محكمة العمل والاجراءات مستمرة	346/ع/2019	المصرف المتحد	وانل مفيد
9	20800000000 اعتماد مستندي	تم تصحيح القرار التميزي الصادر ضد المصرف ومازالت قيد التدقيقات التمزيية	635/607/1س/2019	المصرف المتحد	شركة بنابيع النخيل
10	20400000000 اعتماد مستندي	تم تصحيح القرار التميزي الصادر ضد المصرف ومازالت قيد التدقيقات التمزيية	731/743/1س/2019	المصرف المتحد	الثير الاعمال
11	20400000000 اعتماد مستندي	تم تصحيح القرار التميزي الصادر ضد المصرف ومازالت قيد التدقيقات التمزيية	671/641/س/2019	المصرف المتحد	شركة نبع النمير
12	4000000000 خطاب ضمان	محكمة بداءة الكراة الاجراءات مستمرة	2019/ب/3834	المصرف المتحد	عدي خالد مولود
13	صكوك البالغ مقدرها 30964000	محكمة بداءة الرمادي تم احوالها الى بداءة الكراة مستمرة برفع ابطال الدعوى لعدم توجة الخصومة	2019/ب/2926	المصرف المتحد	مدير عام شركة توزيع المنتجات النفطية
14	دين	محكمة بداءة كركوك صدور قرار ضد المصرف	2019/ب/2500	المصرف المتحد	شركة الوادي الابيض
15	مصادرة خطاب ضمان بمبلغ 48000000000	محكمة بداءة الكراة الاجراءات مستمرة	2020/ب/487	المصرف المتحد	الصناعات الحربية
16	مصادرة خطاب ضمان بمبلغ 14510400000	محكمة بداءة الكراة الاجراءات مستمرة	2020/ب/531	المصرف المتحد	الصناعات الحربية
17	تطالب ب (منح برائة ذمة جمع ارصدة الاجازات ومكافئة نهائية	محكمة العمل الاجراءات مستمرة	2020/عمل/42	المصرف المتحد	سما ناجي مهدي

الخدمة ومكافئة اجتماع الهيئة ومبلغ الضمان الاجتماعي والتعويض عن الضرر)					
دين بمبلغ 34318722	محكمة بداءة الكرامة تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئناف القرار ومن ثم تم صدور قرار من محكمة الاستئناف ضد المصرف وتم تمييز القرار	2020/ب/827	المصرف المتحد	حيدر صلاح ابراهيم	18
1710000000	محكمة بداءة الكرامة الاجراءات مستمرة	2020/ب/725	المصرف المتحد	حسين وحيد حسين	19
250264000	خطاب ضمان	2020/ب/1810	المصرف المتحد	وزير الداخلية	20
3440000000	اتعاب محاماة	2020/ب/1798	المصرف المتحد	حسين فاهم الشمخي	21
6500000000	اتعاب محاماة	2020/ب/1797	المصرف المتحد	حسين فاهم الشمخي	22
2120000000	اتعاب محاماة	2020/ب/1840	المصرف المتحد	حسين فاهم الشمخي	23
5000000000	اتعاب محاماة	2020/ب/1081	المصرف المتحد	مصرف الاقتصاد	24
دين 37745124 مع الفوائد	محكمة بداءة الكرامة تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئناف القرار في محكمة الاستئناف والاجراءات مستمرة	2020/ب/1004	المصرف المتحد	غادة عبد المنعم	25
622262700	خطابين ضمان	2020/ب/1367	المصرف المتحد	شركة العامة لتوزيع الكهرباء	26
400000000	محكمة بداءة الموصل	2020/ب/3191	المصرف المتحد	وزير الكهرباء	27

سابعاً :- السياسات المحاسبية :

أ- اتباع المعايير الدولية للابلاغ المالي منذ سنة 2016 .

ب- اتباع اساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط
الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة .

ت- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

ثامنا :- التحكم المؤسسي :

ان التحكم المؤسسي يمثل مجموعة من العلاقات ما بين ادارة المصرف ، مجلس ادارتها ، مساهميها والجهات الاخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة مثل (البنك المركزي العراقي . دائرة تسجيل الشركات . الهيئة العامة للضرائب . هيئة الاوراق المالية) كما انها تبين الالية التي توضح من خلالها اهداف المؤسسة والسوائل المالية لتحقيق تلك الاهداف ومراقبة التحقيق وبالتالي فان الحاكمية المؤسسية الجديدة هي التي توفر لكل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول الى الاهداف وتسهيل ايجاد عملية مراقبة فاعلة وبالتالي تساعد المصرف على استغلال موارده بكفاءة وهناك عوامل خارجية تلعب دورا مهما في دعم توفر تحكم مؤسسي جيد ومنها مايلي :-

اولا :- القوانين والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والاطراف ذات العلاقة مثل المودعين .

ثانيا :- البيئة الرقابية المناسبة من قبل الجهات الرقابية مثل الحكومة ، البنك البلد كما مبين ادناه:-

- قانون البنك المركزي رقم (56) سنة 2004 .

- قانون الشركات رقم (21) سنة 1997.

- قانون المصارف رقم (94) سنة 2004 .

- قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم (78) سنة 2012 .

- قانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) سنة 2015.

- قانون التجارة رقم (30) سنة 1984 .

- سوق العراق للاوراق المالية رقم (24) سنة 1991 .

- تعليمات العمليات الشاملة والاملاك المتروكة رقم (1) سنة 2009 .

- قانون السرحات رقم (21) سنة 1997.

- قانون الضرائب رقم (113) سنة 1983 المعدل - تعليمات زيادة راس المال عن طريق بيع الاسهم رقم (1) سنة 2006 .

تاسعا :- المصارف المراسلة :-

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية ولديه شبكة مراسلين لتغطية جميع انشطته في الخارج وذلك لتوفير افضل الخدمات لزبائن المصرف في هذا المجال .

اسم المصرف	درجة التصنيف	اسم شركة التصنيف الدولية
بنك البركة الاسلامي	Long- term BBB+ Short- term A3	وكالة التصنيف الدولية الاسلامية وداغونغ العالمية
فرنسا بنك	Long-term B Short-term B	Capital Intelligence
بنك المغربي الاسباني التجاري	BB+	Fitch ratings

Alpha group	من ضمن مجموعة الفا التصنيف الاول	بنك انتركونتيننتل
Alpha group	من ضمن مجموعة الفا التصنيف 14	بنك الاعتماد
	لا يوجد تصنيف	بنك بيروت
	لا يوجد تصنيف	بنك اليوباف العربي الدولي
	لا يوجد تصنيف	بنك الاتحاد
	لا يوجد تصنيف	بنك العربي الافريقي

عاشراً :- كفاية راس المال :-

بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية السنة 2020 (52%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 15% وقانون المصارف 12% وبموجب مقررات (بازل) 8% وهذه النسبة تفوق الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة راسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل واتباع سياسة تحفظية للظروف المحيطة .

احد عشر :- الاحداث اللاحقة :

تم التاكيد على وجود فيروس كورونا الجديد في اوائل عام 2020 وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق - مما تسبب في تعطيل العديد من شركات والانشطة الاقتصادية

. تعتبر الادارة ان في هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية . نظرا ان الوضع متغير وسريع التطور . لاتعتبر في هذه المرحلة ، الا ان وجود فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدة من قبل المصرف يعطي اطمئنان للمصرف على قدرته لتحمل اية اثار سلبية قد تنتج من تداعيات هذا الوباء .



رئيس مجلس الادارة
علي جاسم محمد

المدير المفوض
خالد احمد محمود



م/ تقرير لجنة تدقيق الحسابات

السادة مساهمي مصرف المتحد للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

استنادا الى المادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة / 2004 مارست اللجنة اعمالها لعام 2020 وفقا المهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأيها ضرورية لحماية المساهمين ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها نبين مايلي :-

1- ان البيانات المالية قد نظمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفقة تماما مع مآظفهره السجلات وانها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2020/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

2- التاكيد على الادارة عند التعينات على العناصر الجيدة من ذوي الخبرة ووضع مقومات الاحتفاظ بهم وتطويرهم .

3- يتم تطبيق جميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص الائتمان المصرفي واحتساب مخاطره حسب اللائحة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

4- تم التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2020/12/31 .

5- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة / 2020 وتاكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود .

6- استعرضت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقبي الحسابات السيد هشام عبدالجبار عبدالله والسيد ماجد جمال عبد الرحمن العباسي قبل عرضة على مجلس الادارة .

7- تؤيد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الاموال المرقم (39) لسنة 2015 كما لم يتبين بان المصرف مارس عمليات تمويل الارهاب وتاكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارة الاخرى العامله في المصرف) للقوانين والانظمة المشمول بها المصرف .

8- اطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتم التاكيد والتوجيه على تطبيق التعليمات الخاصة لهذا الشأن والالتزام باللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

9- ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة / 2020 جميعها جيدة من ناحية السيولة والربحية مما يعني بان المصرف يسير بالطريق الصحيح وان هذه النتائج جاءت بجهود السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والعاملين .

وتفضل بقبول فائق الاحترام

لجنة تدقيق الحسابات

شركة الجيل الرابع للتسوق
يمثلها السيدة غيداء غازي محمود
رئيس لجنة

الشركة الحديثة للانتاج الحيواني
يمثلها السيد خيرى محمد بندر
عضو

شركة اسوار الزوراء للمقاولات
يمثلها السيد عبد علي حسين
عضو