

E-mail: HQ@unitedbank.iq
Website: www.unitedbank.iq

No.:
Date :



U.B.I
المصرف المتحد للاستثمار
United Bank For Investment
1994

العدد: ٢٩٨٤ / ١٨٠ / ١
التاريخ: ٢٠١١ / ١١ / ٢٠
الى هيئة الأوراق المالية

م / الحسابات الختامية

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً نسخة من الحسابات الختامية المصدقة للسنة المالية المنتهية كما في
2021/12/31 .

مع التقدير ...



المرفقات

- الحسابات الختامية

أحمد هاشم عبد الجبار
معاون المدير المفوض.

المصرف المتحد للاستثمار
United Bank For Investment

المصرف المتحد للاستثمار – شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية للسنة المالية
المنتهية في

31/ كانون الاول / 2021

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

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

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 125

التاريخ: 2022/9/11

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

م / البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2021

الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة للمصرف المتحد للاستثمار (ش م خ) كما في 31/كانون الأول/2021 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية. في رأينا وباستثناء الملاحظات والتحفظات المذكورة في تقريرنا هذا حول بعض الفقرات الأساسية المتعلقة بالبيانات المالية ، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2021 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية ، حيث إننا مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين، إضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق. وقد حصلنا على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وتعتبر عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة من الغش والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة. إن الإدارة 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 والإفصاح عن ذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي حول نظام إدارة استمرارية الأعمال وفق المواصفات الدولية بموجب ISO 22301. وإن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف 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 إلا القيام بذلك.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وان فحصنا يكون على أساس اختباري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى 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 إن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات التالية:

أولا : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

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

2- معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية

تم الاتفاق مع إحدى الشركات بغرض إعداد المنهجية الخاصة باحتساب الأثر الكمي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وبالشكل الذي يضمن تعزيز سلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والإفصاح لديه واحتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة لكافة الأدوات المالية بصورة موضوعية طبقا لتعليمات البنك المركزي العراقي. إلا أن الشركة لم تقدم نتائج أعمالها إلى المصرف والمتعلقة بالمنهجية والأثر الكمي المحتسب لغاية تاريخ إعداد تقريرنا هذا.

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 لإعداد التقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة

يهدف هذا المعيار إلى وضع الأسس والمبادئ المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر منشأة على واحدة أو أكثر من المنشآت الأخرى وبالتالي فإن القوائم الموحدة تعتبر أن 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 لإعداد التقارير المالية رقم (16) – عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) "عقود الإيجار" خلال شهر كانون الثاني 2016 والذي بدأ حيز التطبيق في كانون الثاني 2019. حدد بموجبه مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاصة بعقود الإيجار. حيث يتطلب هذا المعيار من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار 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 الإيجار. وحيث انه لا توجد عقود إيجار 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

قام المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2021 استنادا إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

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

لم يتم المصرف بإجراء تقييم لأسعار العقارات العائدة له وفق القيمة السوقية لها خلال سنة 2021 المالية على الرغم من ارتفاع القيمة السوقية للقطاع العقاري في البلد بشكل عام ، وبالتالي فإنه لا يمكن تطبيق ما جاء بمعيار المحاسبة الدولي (36) حول التدني في قيمة الأصول.

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 : أجور تدقيق الحسابات

تم احتساب أجور تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2021/12/31 وفقا لتعليمات وضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق .

ثالثا: النقود

1- النقد لدى الخزائن

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (60,167) ألف دينار بانخفاض حاد جدا لا يتناسب مع رصيد السنة السابقة البالغ (10,390,158) ألف دينار. علما إن هذا الانخفاض يقابله ارتفاع واضح في الأرصدة لدى البنك المركزي.

ب- مراكز النقد الأجنبي: بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (14%) ، وهي ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (20%).

2- البنك المركزي:

أ- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي للسنة الحالية (25,780,457) ألف دينار بارتفاع مقداره (21,001,000) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة.

ب- ارتفع رصيد الودائع القانونية للسنة الحالية ليصبح (12,623,171) بزيادة مقدارها (5,484,572) عن رصيد السنة السابقة.

ت- كانت الحوالات المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية وفق التفصيل الآتي :

المشتريات - دولار	الفئة
118,760,000	الحوالات الخارجية
0	الاعتمادات المنفذة عن طريق الحوالات الخارجية
1,200,000	المزاد النقدي - أفراد
0	المزاد النقدي - شركات
119,960,000	المجموع بالدولار
175,141,600,000	المجموع - معادل بالدينار العراقي وفق سعر صرف (1460)
108,000,000	إيراد بيع العملة الأجنبية
0.06%	نسبة الإيراد إلى إجمالي مبالغ المزاد
1,461	معدل سعر بيع الدولار

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

ث- بلغت نسبة الإيرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية (0.06%)، قياساً بحجم المبالغ المشتراة عن طريق النافذة .

ج- بلغ معدل سعر البيع الدولار للمصرف خلال السنة المالية وفقاً لحجم المشتريات من الدولار (1461) دينار عن كل دولار.

3- المصارف المحلية :

أ- بلغ رصيد المصارف المحلية للسنة الحالية (1,472,304) ألف دينار بانخفاض مقداره (29,960) ألف دينار قياساً برصيد السنة السابقة البالغ (1,502,264) ألف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (2%) .

ب- فيما يلي الأرصدة المحجوزة لدى مصرفي الراقدين:

- مبلغ (566,621) ألف دينار يمثل مبلغ محجوز لدى مصرف الراقدين كما يظهره كشف مصرف الراقدين.

- مبلغ (251,864) ألف دينار يمثل مبلغ محجوز لدى مصرف الراقدين - الفرع الرئيسي كما يظهره كشف مصرف الراقدين.

4- المصارف الخارجية :

أ- لم يتم إظهار رصيد حساب المصرف مع بنك اليوباف كرصيد دائن بمبلغ (50,684,112) دولار بتاريخ 2021/12/31 طبقاً لرسالة السويقت، والناسئ عن فتح اعتمادات مستندية أجلّة الدفع دون وجود رصيد يقابلها للتسديد، وقد ظهر رصيد حساب اليوباف لدينا في المصرف بمبلغ (6,084,869) دولار عن إجراء تسوية بدون توثيق مستندي لعملية تصفية المديونية المترتبة لصالح مصرف اليوباف خلافاً لمبدأ الإفصاح في البيانات المالية. وقد أجرى المصرف اتفاقية تسوية مع بنك اليوباف بتاريخ 2022/3/27 ، قام المصرف بموجبها برهن (12) مليار سهم من أسهم المصرف لصالح بنك اليوباف، والعائدة لكل من شركة الجيل الرابع للتسويق بمبلغ (8) مليار سهم و المساهم عباس جاسم محمد بمبلغ (4) مليار سهم، وتعهد المصرف بموجب الاتفاقية بتقديم ارض في عمان - الأردن بمساحة (100) دونم، وفندق سياحي في لبنان - قضاء كسروان، وارض في منطقة الدامور قرية المشرف السياحي في لبنان بمساحة (2302) متر مربع ، إضافة إلى التنازل المقدم من شركة دويجا ألفا الألمانية عن مستحقاتها لدى وزارة الصناعة والمعادن -

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

شركة الصمود العامة بمبلغ حوالي (12) مليار دينار كضمانات أخرى. علما بان رصيد بنك اليوباف للسنة السابقة كان (60,475,803) دولار، وان الانخفاض الحاصل في الرصيد هو (9,791,691) دولار، ولم يتبين لنا سبب التخفيض فيما إذا كان نتيجة الضمانات المقدمة أم لسبب آخر. نوصي بتغطية مبلغ الانكشاف.

ب- انكشاف رصيد حساب المصرف لدى فرانسابنك بيروت بمبلغ (2,618,844) دولار و(5,883) يورو بتاريخ الميزانية طبقا لرسالة السويقت، علما بان الرصيد الدفترى لمصرف فرانسابنك هو (2,098,400) دولار، نوصي بإجراء المطابقة بين الرصدين واتخاذ الإجراءات المناسبة لتسديد هذا الانكشاف.

ت- لم تقدم إلينا كشوفات الحسابات الخاصة بالمصارف المراسلة الأجنبية، إذ تم إرفاق السويقتات فقط لقسم منها، مع وجود مبالغ موقوفة عن أجور وعمولات لم تتم تسويتها من جانب المصرف.

ث- لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ ما نسبته (5%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة بموجب تعليمات البنك المركزي.

ج- بلغ عدد المصارف المراسلة (10) مصارف، ولم يتعامل المصرف مع مصارف ذات تصنيف انتمائي منخفض (أقل من B-) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي. إلا أن هنالك مصرفين مراسلين (غير مصنفة) وهي:

اسم المصرف المراسل	البلد	درجة التصنيف
بنك بيروت	لبنان	غير مصنف
بنك اليوباف العربي الدولي	البحرين	غير مصنف

رابعاً: الغرامات المترتبة على المصرف

1- نافذة بيع العملة الأجنبية: بلغ رصيد الغرامات المترتبة على المصرف والخاصة بالتصاريح الكمركية لغاية 2021/12/31 (41.2) مليار دينار بعد تسديد مبلغ (4) مليار دينار وذلك عن غرامات السنوات السابقة ، إضافة إلى الغرامات المترتبة على المصرف الواردة خلال سنة 2022 بموجب كتب البنك المركزي، والمذكورة في فقرة الأحداث اللاحقة في تقريرنا هذا، حيث أوجب البنك المركزي على المصرف تسديد مبالغ الغرامات على شكل أقساط شهرية. وبهذا الخصوص نود أن نبين بان المصرف لم يظهر مبالغ الغرامات هذه كالتزامات مترتبة عليه واجبة التسديد ضمن تواريخ استحقاق محددة سلفاً من قبل البنك المركزي.

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- الاحتياطي القانوني : بلغت الغرامات المترتبة على المصرف نتيجة العجز في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي (497,547) ألف دينار خلال سنة 2021.

3- غرامات أخرى تم فرضها لأسباب مختلفة منها عدم الالتزام بتعليمات المنصة الالكترونية عند إصدار خطابات الضمان، كذلك عدم توفر رصيد كافي في حساب احد الزبائن عند تاريخ تحقق البيع في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية و غرامات النقص والمزيف في العملة المودعة لدى البنك المركزي ، إضافة إلى غرامات أخرى نتيجة أسباب مختلفة.

خامسا : الائتمان النقدي والتعهدي

1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص الائتماني والفوائد المعلقة (149,013,171) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (118,842,261) ألف دينار عن السنة السابقة، وبنسبة ارتفاع بلغت (25%)، وتشكل الحسابات الجارية المدينة مع الفوائد المعلقة والمخصص الائتماني الخاص بها البالغ رصيدها (291,452,655) ألف دينار ما نسبته (74%) من إجمالي الائتمان النقدي، علما بأنه لا يوجد ما يبين استيفاء المصرف للفوائد على هذه الحسابات.

2- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب اللانحة الإرشادية (84,812,259) ألف دينار ، قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (81,312,259) ألف دينار، وقد شكل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ما نسبته (161%) من حجم الديون غير المنتجة باستثناء خطابات الضمان المستحقة السداد ، وقد شكلت نسبة المخصص إلى إجمالي الائتمان النقدي البالغ (395,248,489) ألف دينار (21.5%)، وهي نسبة منخفضة قياسا بحجم الائتمان الكلي، علما بان رصيد الديون غير المنتجة قد بلغ (52,519,531) ألف دينار ويشكل نسبة (13.2%) من إجمالي الائتماني النقدي، ، نوصي بالاسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتصنيف الائتمان بشكل حقيقي وتحليل مخاطر الائتمان وزيادة التخصيصات، وإعادة النظر بالسياسة الائتمانية والسياسة التحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج المرجوة.

3- بلغت الانكشافات في الحسابات الجارية الدائنة (أفراد – شركات) مبلغا مقداره (44,133,145) ألف دينار ، خلافا للفقرة (8) من تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد 550/4/9 في 2004/3/29 والتي

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- تنص على (عدم انكشاف الحسابات الجارية الدائنة (أفراد وشركات)، إلا في حالة الضرورة القصوى ومقابل ضمان لفترة قصيرة)، نوصي بالالتزام بالتعليمات أعلاه واستحصال مبالغ الانكشاف من زبائن المصرف.
- 4- بلغ رصيد حساب السحوبات المقبولة المكفولة المدفوعة - اعتمادات (14,766,420) ألف دينار، المصنف ضمن حسابات القروض (أفراد وشركات) وهو يمثل مبلغ (3,106,167) ألف دينار عن المبلغ المقيد على ذمة شركة (عيون البراري للتجارة العامة) ومبلغ (2,294,668) ألف دينار عن المبلغ المقيد على ذمة شركة (وادي سهام للتجارة العامة) ومبلغ (9,365,585) ألف دينار عن المبلغ المقيد على ذمة (عدي خالد مولود)، نوصي بأخذ مخصص عن المخاطر الائتمانية بنسبة (100%) باعتباره انتمانا خاسرا لم يتم تسديده منذ أكثر من (5) سنوات.
- 5- بلغ مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع (161,423,059) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (160,912,022) ألف دينار، وهو يشكل نسبة (41%) من حجم الائتمان النقدي البالغ (395,248,489) ألف دينار، مما يؤكد عدم تسديد الزبائن للفوائد المترتبة عليهم في ظل انخفاض الائتمان قياسا برصيد السنة السابقة.
- 6- بلغت الإيرادات المتحققة عن الائتمان النقدي الممنوح خلال السنة الحالية (12,873,427) ألف دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (8,183,005) وتشكل الإيرادات نسبة (3.2%) من رصيد الائتمان النقدي، وتعتبر هذه النسبة منخفضة جدا مقارنة بحجم المحفظة الائتمانية.
- 7- بلغت نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع (134%) وهي نسبة مرتفعة قياسا إلى النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (75%)، مما يؤثر على أموال المودعين والمساهمين نتيجة زيادة القروض والتسهيلات أكثر من ضعفي حجم الودائع، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة وفوائدها مع إيقاف أو تقليل المنح الائتماني لزبائن المصرف.
- 8- نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 9- من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ أن تواريخ الاستحقاق تصل إلى (5) سنوات في حين إن اغلب ودائع المصرف هي ودائع جارية بدون استحقاق أو ودائع تستحق دون الشهر، نوصي باستقطاب ودائع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل الفجوة السالبة.
- 10- بلغت التأمينات والمقبوضات المستلمة لقاء الالتزامات التعهدية (53,380,658) ألف دينار بانخفاض عن رصيد السنة السابقة البالغ (59,147,320) ألف دينار بمقدار (5,766,662) ألف دينار، وتشكل نسبة (22%) من إجمالي الائتمان التعهدي البالغ (244,974,302) ألف دينار، وهي ضمن الحد الأدنى للنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه العدد 184/2/9 في 2018/5/7 والبالغة (15%) نقداً و85% ضمانات عينية.
- 11- بلغ رصيد احتياطي خطابات الضمان من حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي لغاية 2021/12/31 ، (5,427,000) ألف دينار ويشكل نسبة (2.2%) من إجمالي خطابات الضمان .
- 12- لا يتناسب حجم العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة مع حجم المحفظة الائتمانية التعهدية، حيث بلغت نسبتها إلى إجمالي خطابات الضمان القائمة حوالي (1%).
- 13- بلغ الرصيد المحتجز لدى البنك المركزي بغرض تسديد التزامات الزبائن (20,016,000) ألف دينار، ويمثل المبالغ التي تم استقطاعها من حساب المصرف لدى البنك المركزي عن المطالبات الزبائن والدائنين المستقبلية لمستحقاتهم.
- 14- بلغت نسبة الائتمان التعهدي إلى رأس مال المصرف و احتياطياته السليمة ما نسبته حوالي (82%)، وهي ضمن نسبة المحددة والبالغة (200%) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد 24/2/9 في 2018/1/17. علماً بأنه في حالة إعادة تبويب خطابات الضمان المطالب بها والموجودة ضمن الموجودات الأخرى إلى حسابات خارج الميزانية سوف يؤدي إلى ارتفاع هذه النسبة إلى (130%) والمشار إليها في الفقرة (1) تاسعاً من هذا التقرير.
- 15- 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، وقد تم الإبقاء على تبويبها ضمن حساب الموجودات الأخرى وبـرصيد (144,060,816) ألف دينار.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 16- عدم التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بتركز العملاء حيث بلغت التسهيلات الممنوحة لأكثر من عشرين مقترض مبلغ (275,063,232) ألف دينار وتبلغ نسبتها حوالي (70%) من الائتمان النقدي الممنوح.
- 17- لم نلاحظ قيام المصرف بتحليل البيانات المالية للزبائن، لتحديد حجم تعاملاته ومراقبة التدفقات النقدية له سواء أكان شخصا طبيعيا أو معنويا، وان هذه البيانات يفترض أن تكون مدققة ومصادق عليها من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
- 18- لوحظ وجود تركيزات ائتمانية تزيد على (10%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة كما في 2021/12/31 خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي المادة 13 من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 ، وتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، كما في القرض الممنوح إلى شركة فيض العمارة للمقاولات بمبلغ (40) مليار دينار، إضافة إلى خطاب الضمان بأسم "طلعت حسام الدين وشركته"، حيث بلغ الائتمان التعهدي الممنوح لها حوالي (40) مليار دينار وقد تم تسديد حوالي (7.1) مليار دينار، وبذلك يكون المبلغ المتبقي بذمة المصرف حوالي (32.9) مليار دينار. مما يشكل مخاطر ائتمانية عالية، نوصي بتخفيض هذه المبالغ مع تحديد السقف الائتمانية. علما بان المصرف قد اتخذ كافة الإجراءات القانونية التي لازالت قائمة تجاه المدينين.
- 19- بلغت الالتزامات المترتبة على أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وذوي الصلة فقد بلغت (37,776,755) ألف دينار، خلافا لنص المادة 14 من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ، والتي تنص على ألا يزيد إجمالي الائتمانات الممنوحة لجميع الأشخاص ذوي الصلة على نسبة (15%) من رأس المال السليم والاحتياطيات السليمة.
- 20- إن 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.
- 21- بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة مبلغا وقدره (53,479,555) ألف دينار وهو يمثل نسبة (8.3%) من إجمالي الائتمان النقدي والتعهدي، وهي نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب مع حجم المحفظة الائتمانية، ولم نطلع على تفاصيل سندات هذه الرهونات.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

سادسا : الاستثمارات

- 1- فيما يتعلق بأسهم مصنع كات للإسفلت فقد تم بيع حصة السيد رئيس مجلس الإدارة الأسبق والبالغة نسبتها (38%) من أسهم المصنع، إضافة إلى بيع جزء من حصة احد أعضاء مجلس الإدارة السابقين في المصنع وبنسبة (12%) لتصبح النسبة الإجمالية المباعة (50%) إلى شركة أفاق الكراة للتجارة العامة والخدمات النفطية المحدودة، والمقيمة بمبلغ (110,7) مليار دينار . نوصي بإكمال الإجراءات الخاصة بنقل حصة المصرف في المصنع من خلال الشركة المذكورة. علما بأنه لا توجد أية إيرادات مثبتة في سجلات المصرف ناتجة عن هذه المساهمة.
- 2- لم يتغير رصيد حساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات البالغ (5,989,421) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، حيث ظهر إن المخصص المحتسب سابقا أكثر من المخصص اللازم أخذه لسنة 2021، أما بالنسبة لمصنع كات للإسفلت فلم يتم اخذ مخصص اللازم له لعدم إجراء التقييم المطلوب.
- 3- لم يتم تحقيق أية إيرادات عن المحفظة الاستثمارية خلال سنة 2021.
- 4- لم تتأيد لنا ملكية المصرف لجميع أسهم المحفظة الاستثمارية في الشركات المساهمة والمدرجة في سوق الأوراق المالية، على الرغم من قيام المصرف بمخاطبة هذه الشركات بغرض تأييد عدد الأسهم المسجلة لصالح المصرف كما في 2021/12/31. علما بان عددا منها كان محجوزا لصالح جهات حكومية وبموجب التاييدات المقدمة.
- 5- إن الخسائر المرافقة للمحفظة الاستثمارية منذ عدة سنوات نتيجة التغير السلبي في القيمة العادلة تتطلب التخلص منها وتكوين محفظة استثمارية تحقق عائدا يتناسب مع حجمها.

سابعاً: الشركات التابعة

بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (500,000,000) دينار كما في 2021/12/31، وهي تمثل جميع أسهم 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 2021 ، حيث إن جميع سنداتها تعود لسنوات سابقة، وقد لاحظنا أن كثير منها مؤشر بإشارة حجز لصالح الغير، وكذلك الحال بالنسبة للأوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل فإن بعضا منها مؤشر عليه بإشارة حجز .
- 2- لم يتم المصرف بالتخلص من العقارين المستلمين بقيمة (1,110,000) ألف دينار نتيجة تسوية قروض لغاية تاريخ الميزانية خلافا للفقرة (2) من المادة (33) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. وقد تم اخذ مخصص يمثل (100%) من قيمة العقارين وحسب كتاب البنك المركزي المرقم 122/2/9 في 2021/4/15.
- 3- ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطا بالنظام الأساسي للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.

تاسعا : الأرصدة المدينة الأخرى

- 1- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات المتداولة (151%) وهي نسبة مرتفعة جدا، حيث شكل حساب خطابات ضمان مطالب بها ما نسبته (31%) من الموجودات الأخرى، إذ بلغ رصيد هذا الحساب (144,060,816) ألف دينار والصحيح بتبويبها ضمن حسابات خارج الميزانية باعتبارها من ضمن التعهدات التي لا يوجد عليها مقابل نقدي ، مع ضرورة احتساب مخصص مقابل لها.
- 2- بلغ رصيد حساب الإيرادات المستحقة بتاريخ الميزانية مبلغ (51,973,264) ألف دينار وكان رصيده بتاريخ 2020/12/31 مبلغ (46,311,204) ألف دينار بارتفاع مقداره (5,662,060) ألف دينار وبنسبة حوالي (12%) عن السنة السابقة، نوصي بمتابعة التحصيل لتخفيض هذا الحساب.
- 3- بلغ رصيد حساب العمولات المستحقة وغير المستلمة عن خطابات الضمان المصدرة (81,478,257) ألف دينار للشركات والأفراد، مقابل مبلغ (81,909,612) ألف دينار عن السنة السابقة وبانخفاض طفيف مقداره (431,355) ألف دينار، ويشكل رصيدها نسبة حوالي (17%) من إجمالي الموجودات الأخرى. نوصي بتبويبها ضمن حسابات الائتمان النقدي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 4- لم تتبين لنا تفاصيل حساب مدينو نشاط غير جاري بشكل واضح بمبلغ (9,490,143) ألف دينار، حيث إن القيود المحاسبية الخاصة بحركات هذا الحساب غير معززة بالمستندات والموافقات المؤيدة لها.
- 5- من خلال الاطلاع على كشف الحسابات المدينة المتنوعة برصيد (68,614,834) ألف دينار والظاهر خلال السنة الحالية، فإنه يمثل فوائد مدينة مقيدة على مجموعة من الزبائن، نوصي بتبويبها ضمن حسابات الائتمان النقدي. علما بان رصيد السنة السابقة هو (58,317,756) ألف دينار بزيادة مقدارها (10,297,078) ألف دينار.
- 6- نؤكد نفس ملاحظتنا الواردة في تقريرنا للسنة السابقة، حيث لم نطلع على تفاصيل حساب الديون المعدومة الظاهر خلال السنة الحالية فقط برصيد (22,880,903) ألف دينار، حيث إن عملية شطب هذه الديون تتطلب استئصال موافقة الهيئة العامة للمصرف أولا، وان يكون الشطب من الأرباح المتحققة للمصرف وعلى مدى (5) سنوات، وفقا لتعليمات البنك المركزي .
- 7- ظهر حساب فوائد مستحقة عن خطابات الضمان المصدرة بمبلغ (78,243,080) ألف دينار، وهو يشكل نسبة (17%) من إجمالي الأرصدة المدينة الأخرى، وقد نشأ هذا الحساب خلال السنة 2021 المالية، وإننا لم نستلم ما يؤيد احتساب الفوائد المستحقة عن كل خطاب والآلية التي تم بموجبها حساب هذه المبالغ .
- 8- بلغ رصيد حساب النفقات القضائية (5,319,058) ألف دينار للسنة الحالية وبزيادة مقدارها (899,304) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (4,419,754) ألف دينار، نوصي بتحميلها على حسابات الزبائن المعنيين بها ومتابعة تسديداتها.

عاشرا : الأرصدة الدائنة الأخرى

- 1- بلغ رصيد حساب التأمينات المستلمة (7,135,304) ألف دينار بارتفاع مقداره (1,546,652) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (5,588,652) ألف دينار، لم تبين كشوفات حركات هذا الحساب أية تفاصيل حوله، علما بأنه يعود لسنوات سابقة. نوصي بتحديد الجهات والزبائن المعنيين بهذا الحساب وإجراء التسويات اللازمة بشأنه.
- 2- لم تتبين لنا تفاصيل حساب داننو نشاط غير جاري بشكل واضح بمبلغ (8,566,945) ألف دينار، حيث إن القيود المحاسبية الخاصة بحركات هذا الحساب غير معززة بالمستندات والموافقات المؤيدة 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

3- بلغ رصيد حساب السفاتج (386,636) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (478,914) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المعتمدة البالغ رصيدها (405,865) ألف دينار مقابل (440,548) ألف دينار للسنة السابقة، لم نطلع على تفاصيل هذين الرصيدين حسب كل فرع من فروع المصرف، نوصي باعتماد نظام خاص بالسفاتج والصكوك المعتمدة يسهل من عملية السيطرة والمتابعة على الصكوك المنفذة والصكوك الموقوفة.

احد عشر: الودائع

1- ارتفع رصيد الودائع بمقدار (142,564,856) ألف دينار وبنسبة (94%) قياسا بالسنة السابقة، حيث بلغ رصيد الودائع للسنة الحالية (294,799,104) ألف دينار، وقد تمثل الارتفاع في الحسابات الجارية الدائنة / قطاع حكومي، حيث ارتفع رصيدها بمقدار (137,657,075) ألف دينار قياسا بالسنة السابقة البالغ رصيدها (85,954,879) ألف دينار، وقد بلغت نسبة الودائع الحكومية إلى إجمالي الودائع (76%).

2- بلغ مجموع أرصدة أكبر (20) مودع (263,500,816) ألف دينار، وتشكل هذه الأرصدة نسبة (89%) من إجمالي الودائع، حيث بلغ رصيد وديعة دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي (129,375,941) ألف دينار وتشكل نسبة (44%) من إجمالي الودائع، أما وديعة صندوق دعم التصدير فقد بلغ رصيدها (69,637,600) ألف دينار تشكل نسبة (23.6%) من إجمالي الودائع، إن مجموع الوديعتين يشكل نسبة (67.6%) من إجمالي الودائع . وبما أن حجم هذه الودائع كبير جدا فهو يعرض المصرف إلى مخاطر كبيرة في حالة السحب المفاجئ وعدم القدرة على الإيفاء بالتزاماته، خاصة في ظل النقص الحاد في السيولة.

3- يوجد تركيز في الودائع ممتثلا في الحسابات الجارية الدائنة، حيث بلغت نسبتها إلى إجمالي الودائع (76%) مما يتطلب تنويعها للتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية وخاصة السحوبات ذات المبالغ الكبيرة.

4- شكلت الودائع ما نسبته (36%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة قليلة تشير إلى إن المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية في تسيير أعماله.

اثنا عشر : التخصيصات

1- تم الإبقاء على مخصص تقلبات أسعار الصرف ومخصص الدعاوى القانونية والبالغ (91,930) ألف دينار و(1,000,000) ألف دينار على التوالي.

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 مخصص الضريبة المحتسب (352,766) ألف دينار عن الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية.
- 3- يمثل مخصص عقارات التصفية البالغ رصيده (1,110,000) ألف دينار والظاهر في الكشف رقم (8) في البيانات المالية، المبلغ الذي تم أخذه كمخصص بموجب تعليمات البنك المركزي عن العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتي لم يتم التخلص منها خلال المدة المحددة من البنك المركزي .
- ثلاثة عشر: القروض المستلمة**

يمثل حساب القروض المستلمة كما في 2021/12/31 :

- مبلغ (5,372,244) ألف دينار عن المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة، نوصي باستغلالها بالشكل الأمثل، إذ تمثل هذه المبالغ التزاما على المصرف ينبغي الوفاء به لتقليل نسبة المخاطر المترتبة عن الالتزامات بشكل عام.
- مبلغ (1,500,000) ألف دينار يمثل الرصيد المتبقي عن القرض المستلم من مصرف الرشيد.
- أربعة عشر: الدعاوى القانونية**

بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير ما مجموعه (231,424,437) ألف دينار و مبلغ (29,656) ألف دولار، أما بالنسبة للدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف فقد بلغ مجموعها (83,931,921) ألف دينار، نوصي بأخذ المخصص اللازم والذي يقابل إجمالي الدعاوى المقامة .

خمس عشر : كفاية رأس المال

- 1- لم يتم استخراج نسبة كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل (III) ، وان النسبة المستخرجة كانت (49.5%) وهي مرتفعة ولا زالت مبتعدة عن نسبة الحد الأدنى البالغة (12%) وهي قابلة للزيادة في حالة إعادة تصنيف الائتمان النقدي بشكل حقيقي يبين الوضع المالي بصورة عادلة. علما بان المصرف قام بتطبيق نسبة الكفاية خلال سنة 2022 وفقا لمتطلبات بازل (III).
- 2- تم استخراج نسبة كفاية رأس المال بدون تخفيض مبالغ التزامات أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وذوي الصلة ، وبذلك خالف المصرف المادة (13) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 لتسهيل 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 ائتماننا منتجاً خلافاً لحقيقته مما يؤثر على نسبة الكفاية.
- 4- لم يتم احتساب مخاطر السوق الخاصة والعامّة بأنواعها وكذلك مخاطر مراكز الأسهم المحتفظ بها ضمن معيار كفاية رأس المال.
- 5- لم يتم احتساب مخاطر التشغيل وفقاً لمقررات لجنة بازل الدولية الثانية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ضمن دليل العمل الرقابي الخاص بضوابط إدارة المخاطر، إلا انه تم احتسابها خلال سنة 2022.
- ستة عشر: نسب السيولة

- 1- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (10.14%) وهي منخفضة عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (30%)، مما يعرض المصرف إلى مخاطر ائتمانية عالية تؤثر على مصداقيته بالتعامل مع زبائنه، علماً إن النسبة أعلاه قابلة للانخفاض عند احتساب رصيد الانكشاف لدى بنك اليوفاب الذي لم يتأيد لنا تسديده البالغ أكثر من (50) مليون دولار طبقاً لرسالة السويفت بتاريخ الميزانية.
- 2- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (55%) وهي نسبة منخفضة عن الحد الأدنى لها والبالغ (100%) مما يدل على عدم قدرة الموارد الذاتية (إجمالي التمويل المستقر المتاح) والمتمثلة برأس المال والاحتياطيات والودائع على تغطية (إجمالي التمويل المستقر المطلوب) والمتمثل بالموجودات داخل وخارج الميزانية وفقاً لفترات استحقاق متعددة.
- 3- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (8%) وهي نسبة منخفضة عن الحد الأدنى لها البالغ (100%)، وتشير هذه النسبة المنخفضة إلى عدم قدرة المصرف على الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل من خلال الأصول عالية السيولة خلال فترة ضغط (30) يوم وفقاً لاتفاقية بازل III.

سبعة عشر: مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال الفصلية للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. إلا انه لدينا الملاحظات التالية:

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

1- لم تشتمل التقارير الفصلية على تقارير موظفي الارتباط في الفروع، لتحديد أهم الملاحظات والإيضاحات التي تتضمنها هذه التقارير.

2- لم تشر تقارير مراقب الامتثال إلى تفاصيل العديد من الحسابات ذات المبالغ المرتفعة وغير الاعتيادية ورأيه فيها، مثل حساب مدينو وداننو نشاط غير جاري وحساب الفوائد المستحقة عن خطابات الضمان وحساب الإيرادات المستحقة.

ثمانية عشر : الرقابة الداخلية

1- إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.

2- نوصي بوضع خطة عمل خاصة بقسم الرقابة الداخلية ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف، حيث يفترض أن تتضمن الخطة جميع الإجراءات التي يجب على القسم القيام بها مثل تكثيف الزيارات التفثيشية لأقسام وفروع المصرف وبشكل منفصل ودوري وعلى أن تحدث بشكل سنوي.

3- لا يوجد ميثاق للتدقيق الداخلي يوضح الغرض من نشاط التدقيق الداخلي ومكانته وصلاحياته داخل المصرف.

4- لم يتقيد قسم الرقابة الداخلية بتعليمات البنك المركزي حول إعداد تقارير تدقيق الأوراق النقدية لدى الفروع لتشخيص أسباب النقص والزيادة والمزيف والتالف بالعملة المحلية والأجنبية ووضع المعالجات لها.

5- نوصي باستخدام برنامج تدقيق الكتروني للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف، إضافة إلى تطبيق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وتحديد إجراءات تخفيف المخاطر التي يتخذها المصرف إن وجدت.

تسعة عشر: لجنة تدقيق الحسابات

من خلال الاطلاع على تقارير لجنة تدقيق الحسابات الفصلية فقد تبين بان اللجنة لم تقم بدورها المناط بها في متابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية رغم محدوديتها ووضع التوصيات اللازمة بشأنها، كما إننا لم نطلع على محاضر عمل هذه اللجنة، خلافا للمادة 65 ثالثا في البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وتعليمات

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

الحوكمة المؤسسية، مما يتطلب الالتزام بما ورد بدليل الحوكمة المؤسسية وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

عشرون: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على قياس حجم بعض المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية التعامل معها ومدى التزام المصرف بالنسب القانونية المحددة له بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ، إلا انه ينبغي تطبيق إجراءات تخفيف مخاطر الائتمان ومخاطر الاستثمارات إضافة إلى إجراءات إدارة مخاطر السوق ومخاطر التشغيل وتقييم تأثير هذه المخاطر على أنشطة المصرف المختلفة ونتائج أعماله ، وفقا لضوابط إدارة المخاطر في المصارف المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي.

واحد وعشرون: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ، وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة. وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الأموال المرسله إلى البنك المركزي العراقي لأعمال القسم، حيث أعدت وفقا للقانون والتعليمات الصادرة الموجبة، ولدينا الملاحظات التالية:

- لم يقيم المصرف بتفعيل نظام (AML)، إذ لازال قيد التطبيق، وبالتالي فإنه لا يوجد أساس يبني عليه لتحديد حالات الاشتباه من عدمها.
- 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 إلى ضياع حقوق المصرف والعميل، إلا انه يقوم بمتابعة الشركات التي لم تقدم مستندات الشحن المطلوبة عن هذه الحوالات من اجل استكمالها.
- لا توجد آلية للإبلاغ الداخلي معتمدة ومصادق عليها من مجلس الإدارة.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

اثنتان وعشرون : نشاط المصرف خلال السنة

- 1- بلغت إيرادات المصرف للسنة الحالية مبلغ (20,347,497) ألف دينار قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (17,621,258) ألف دينار بارتفاع مقداره (2,726,239) ألف دينار وبنسبة (15%) وقد تركز الارتفاع في الفوائد المتحققة عن الائتمان النقدي، إلا إن هذه الإيرادات لم تتأت عن طريق التسديدات النقدية من الزبائن المدينين وإنما كانت تعتمد على تواريخ تحقق الإيراد بغض النظر عن استلامه.
- 2- بلغ إجمالي المصاريف للسنة الحالية مبلغ (17,995,726) ألف دينار قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (17,008,948) ألف دينار بارتفاع مقداره (986,778) ألف دينار وبنسبة مقدارها (6%). وقد تركز الارتفاع في المصاريف التشغيلية.
- 3- حقق المصرف صافي نشاط قبل الضريبة (فائض) مقداره (2,351,771) ألف دينار مقارنة بنتيجة نشاط السنة السابقة البالغة (فائض) مقداره (612,310) ألف دينار.
- 4- فيما يتعلق بنشاطات الفروع لوحظ أن أغلبها فروعا خاسرة، مشكلة بذلك عبئا على المصرف مما يتطلب بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافي الخسائر المتحققة وبالتنسيق مع قسم إدارة الفروع.

ثلاثة وعشرون: الموقف الضريبي

لم يتم إجراء التحاسب الضريبي مع الهيئة العامة للضرائب - قسم الشركات، ومنذ عدة سنوات. نوصي بتسديد المستحقات لتلافي أية غرامات وإجراءات قانونية ضد المصرف، أما بالنسبة لضريبة الاستقطاع المباشر فقد تم التحاسب لغاية سنة 2020، أما سنة 2021 فلم يتم التحاسب عنها لغاية إعداد تقريرنا هذا.

أربعة وعشرون: كشف التدفق النقدي

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية رسيدا فائضا في التدفقات النقدية بمقدار (20,860,522) ألف دينار، وقد تركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، من خلال زيادة حجم الودائع التي تركزت في الحسابات الجارية الدائنة - قطاع حكومي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

خمسة وعشرون: الأحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

- 1- بناء على طلب المصرف وبموافقة البنك المركزي العراقي المرقمة 2236/2/9 في 2022/1/26 ، تم غلق عدد من فروع المصرف ودمج حساباتها مع فروع أخرى وهي (كركوك، الحلة، الربيع، الفلوجة، سامراء) ، حيث تم دمج حساباتها مع الفروع (اربيل، كربلاء، المنصور، الرمادي، تكريت) على التوالي.
- 2- تم فرض ثلاثة غرامات على المصرف من قبل البنك المركزي بمجموع (1,828.7) مليون دينار، الواردة إلى المصرف خلال سنة 2022 ، الأولى بمبلغ (976) مليون دينار عن مشتريات المصرف من العملة الأجنبية والخاصة بالحوالات الخارجية لسنة 2016 ، والغرامة الثانية بمبلغ (482.7) مليون دينار عن الفترة من 2020/1/1 لغاية 2020/8/31 ، أما الغرامة الثالثة فكانت بمبلغ (369.7) مليون دينار ، وذلك لاختلاف اسم المستفيد المثبت في المستندات عنه في سويفت التحويل، وبموجب الكتب المرقمة 7602/9/9 و 7603/9/9 و 11786/9/9 في 2022/3/29 و 2022/5/24 على التوالي.
- 3- اوجب البنك المركزي على المصرف تسديد مبلغ (9,148,953) ألف دينار بغرض تغطية العجز الحاصل برصيد حساب احتياطي تأمينات خطابات الضمان بموجب الكتاب المرقم 9/ض/6428 في 2022/3/14.

سنة وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال سنة 2021 (12) جلسة اعتيادية، وذلك بموجب المحاضر الخاصة باجتماعات المجلس المقدمة إلينا.

سبعة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

- إن 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- لم نطلع على جميع محاضر لجان الحوكمة المؤسسية وحسب دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.
 - 2- إن محاضر لجان الحوكمة المقدمة إلينا كانت شكلية وسردية وتفنقر إلى الحد الأدنى المقبول من المعلومات والإيضاحات التي يجب أن تحتويها.

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- لم يتبين لنا ما يشير إلى تبني لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات أفضل المعايير الدولية والممارسات وقواعد العمل مثل { ISO 20000، COBIT BASEL ، ISO 27000 } التي تعتبر نقطة الارتكاز التي يستند عليها المصرف في مجال الحوكمة وإدارة عمليات تقنية المعلومات والاتصالات.
- 4- لم يتم اعتماد نموذج بطاقة الأداء المتوازن والخاص بالأسئلة والاستفسارات الكمية والنوعية وحسب الأوزان النسبية المحددة من قبل البنك المركزي.
- ثمانية وعشرون: الخطة الإستراتيجية للمصرف**

لم يتم إعداد الخطة الإستراتيجية للمصرف والتي يجب أن تتضمن أهم المحاور التنفيذية التي يسعى المصرف إلى تحقيقها، وبرنامج تقييم الأداء من خلال متابعة الانجازات التي تم تحقيقها وتصحيح الانحرافات فيها، والتركيز على أهم المحاور والأهداف الإستراتيجية، مثل محور العمليات الخاص بتنوع مصادر الدخل وتطوير منتجات جديدة والمحور المالي ومحور السوق ومحور الموارد البشرية ومحور الشمول المالي. علما بان المصرف قد اعد الخطة الإستراتيجية له خلال سنة 2022.

تسعة وعشرون: معايير استمرارية الأعمال

لوحظ إن المصرف ملتزم بالتعليمات الخاصة بنظام استمرارية الأعمال الصادرة عن البنك المركزي وفق المواصفات الدولية لـ ISO 22301 ، وخاصة فيما يتعلق بنظام التعافي من الكوارث والأزمات واختيار الموقع البديل وعمليات النسخ الاحتياطي للبيانات، إضافة إلى وجود موارد بشرية مختصة بغرض تشغيل خطة استمرارية الأعمال، إلا أن الأنظمة والبرامج المستخدمة تحتاج إلى التحديث الدوري.

ثلاثون: طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

يقوم المصرف باتخاذ العديد من الإجراءات الخاصة بحفظ النقد في الخزائن وحفظ الملفات المهمة داخل الخزائن الحديدية وبطريقة منظمة ومرتبطة ، إضافة إلى إدامة وتجديد السجلات الخاصة بالنقد وغيرها من السجلات، كما إن لدى المصرف نظام أرشفة إلكترونية متقدم يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات إلكترونيا وإصدار تقارير تفصيلية لجميع البيانات المختلفة وإمكانية استعراضها في أي وقت.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

واحد وثلاثون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

لم يتبين لنا من خلال الاطلاع على تقارير قسم التوعية المصرفية ما يشير إلى وجود شكاوى داخلية بخصوص عدم قيام المصرف بتلبية طلبات المودعين أو التلكؤ في تلبيةها، إلا انه توجد بعض الشكاوى الواردة إلى المصرف عن طريق البنك المركزي والتي تمت معالجتها من قبل المصرف. ومن خلال بعض المؤشرات المالية المتعلقة بنسب السيولة والتي هي منخفضة جدا ومن خلال محدودية النقد المتاح للمصرف سواء في الخزائن أو البنك المركزي أو المصارف المحلية والأجنبية ، فإنه يتبين لنا بان المصرف غير قادر على تلبية السحوبات المفاجأة للمودعين قياسا بحجم الودائع، وكذلك عدم قدرة المصرف على تسديد المبالغ المستحقة بذمته إلى الجهات الدانئة، وهذا يعتبر مؤشرا خطيرا يهدد استمرارية أنشطة المصرف ويؤثر تأثيرا سلبيا على هيكل رأس المال، علما بأنه ولغاية تاريخ تقريرنا هذا لم تحدث أية عمليات سحب مفاجأة من قبل زبائن المصرف.

اثنان وثلاثون: 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 الأساسية لنشاطات المصرف، وان إجابات المصرف لم تكن كافية بالشكل الذي يبين فيه جدية الإدارة التنفيذية في تلافي الأخطاء ومحاولة التصحيح الفعلي لها ، لذا نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير بالشكل الحقيقي الذي يسمح بتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

ثلاثة وثلاثون: الأنظمة الالكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية، مثل نظام (Banks) الشامل للعمليات المصرفية كافة ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام (Blacklist) الخاص بغسل الأموال، إضافة إلى عدد آخر من الأنظمة المتعلقة بتحويل ومناقلة الأرصدة والتسديدات الداخلية والخارجية وغيرها من الأنظمة.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

أربعة وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.
- احتسب كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية للموجودات الثابتة.
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1460) دينار لكل دولار أمريكي.
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.

خمس وثلاثون: اجتماعات الهيئة العامة

لم يتم دعوة أعضاء الهيئة العامة لغرض عقد الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمصرف للسنوات من 2016 - 2021 ، حيث إن آخر اجتماع سنوي اعتيادي تم عقده للجمعية العمومية كان سنة 2014 . إن عدم دعوة مساهمي المصرف بغرض عقد الاجتماع السنوي يعتبر خلافا لنص المادة 86 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، إضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي.

ستة وثلاثون: أمور أخرى

- 1- نؤكد ما ورد في تقريرنا للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
- 2- لوحظ افتقار العديد من الكشوفات والبيانات المقدمة من أقسام المصرف المختلفة إلى الدقة نتيجة عدم التنسيق فيما بينها، كالأرقام المتعلقة بالانتمان النقدي والتعهدى والمقدمة من قسم الانتمان مثلا، والتي يفترض أن تكون مطابقة لما يقدمه قسم إدارة المخاطر وقسم الامتثال والأقسام الأخرى ذات العلاقة.
- 3- لوحظ وجود شواغر إدارية في العديد من أقسام المصرف، مما يؤدي إلى التأثير السلبي على الأداء المطلوب، خاصة مع زيادة حجم المسؤوليات، وحجم العمل، مقارنة بعدد الموظفين الموجودين، نوصي بتعزيز الأقسام بالملكات المطلوبة ذات الخبرة والكفاءة المهنية، واعتماد نظام الموظف البديل.
- 4- تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1 - 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

سبعة وثلاثون: المتطلبات القانونية والتنظيمية المحلية

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود أن نبين الإيضاحات التالية إيفاء للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

- 1- إن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقييمها وفقاً للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).
- 3- إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
- 4- إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
- 5- إن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماماً 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 2021

<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>	
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>	
		الموجودات:-
14,303,880	38,794,147	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
11,084,511	7,428,611	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
2,582,212	114,130,343	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
118,842,261	149,013,171	الانتماء المباشر (بعد تنزيل المخصص)
148,141,538	51,566,621	ممتلكات و معدات
404,193,249	466,326,808	ارصدة مدينة اخرى
699,147,651	827,259,701	مجموع الموجودات
		المطلوبات و حقوق الملكية:-
		المطلوبات:-
152,234,248	294,799,103	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
66,322,974	53,920,807	ودائع العملاء
0	0	تأمينات نقدية
6,982,794	6,872,244	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
1,185,119	2,646,543	قروض مستلمة قصيرة الاجل
168,787,591	163,404,217	مخصصات متنوعة
395,512,726	521,642,913	ارصدة دائنة اخرى مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:-
300,000,000	300,000,000	راس المال المكتتب به
11,787,111	11,887,062	احتياطي قانوني الزامي
418,765	418,765	احتياطي رأسمالي
196,213	196,213	احتياطيات أخرى
(1,686,272)	(1,686,272)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(7,080,892)	(5,198,980)	العجز المتراكم
303,634,925	305,616,788	مجموع حقوق الملكية
699,147,651	827,259,701	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول 2021

<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>	
الف دينار	الف دينار	
11,345,862	15,949,385	التفاصيل
819,112-	759,457-	الإيرادات من الفوائد
10,526,750	15,189,928	المصروفات من الفوائد
		صافي إيرادات الفوائد
4,877,469	4,024,736	صافي إيرادات العمولات
15,404,219	19,214,664	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
306,828-	108,000	أرباح (خسائر) عملات أجنبية
6,610	65,090-	أرباح وخسائر تقييم العملة الأجنبية
-	-	إيرادات الاستثمارات
293,858	347,812	إيرادات أخرى
6,360-	390,722	صافي أرباح العمليات الأخرى
15,397,859	19,605,386	أجمالي الدخل
4,170,437	4,777,839	نفقات الموظفين
857,635	1,743,889	استهلاك و اطفاءات
9,830,000	10,749,031	مصاريف تشغيلية أخرى
-	-	مخصص تدني الائتمان المباشر
14,858,072	17,270,758	أجمالي المصروفات
539,787	2,334,628	صافي النشاط قبل الضريبة
(91,847)	(352,766)	ضريبة الدخل
447,941	1,981,862	صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :
22,397	99,950	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي التوسعات
425,543	1,881,912	الفائض القابل للتوزيع
447,941	1,981,862	كشف الدخل الشامل الآخر
31/12/2020	31/12/2021	
الف دينار	الف دينار	
447,941	1,981,862	صافي النشاط السنوي
174,581-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
273,360	1,981,862	إجمالي الدخل الشامل للسنة

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31/12/2021

أجمالي حقوق الملكية	خسائر متبورة	أرباح متبورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الإحتياطيات		رأس المال المكتتب به
				رأسمالي	قانوني	

الف دينار

31/12/2021

303,634,925	(18,768,274)	11,687,382	(1,686,272)	418,765	196,213	11,787,111	300,000,000	الرصيد في بداية السنة
0			0				0	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
1,999,005		1,899,055				99,950		الزيادة في رأس المال
0	0	0						صافي النشاط خلال السنة
0				0	0	0		ارباح وخسائر السنوات السابقة
(17,142)	(17,142)							الأرباح الموزعة
305,616,788	(18,785,416)	13,586,437	(1,686,272)	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000	شركة البرلي المتحد للوساطة
								الرصيد في نهاية السنة

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2021

31/12/2020

31/12/2021

ايضاحات

الف دينار

الف دينار

13,959,140	38,475,559	5
11,084,511	7,428,611	6
3,078,484	114,627,957	9
118,842,261	149,013,171	7
148,141,538	51,566,621	11
404,168,249	466,294,308	12
699,274,183	827,406,227	

الموجودات:-

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

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

152,234,248	294,799,103	13
66,322,974	53,920,807	15
0	0	
6,982,794	6,872,243	14
1,183,777	2,646,543	8
168,732,831	163,350,967	16
395,456,624	521,589,663	

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

حقوق الملكية:-

300,000,000	300,000,000	17
11,787,112	11,887,062	18
418,765	418,765	
196,213	196,213	
(1,686,272)	(1,686,272)	
(6,898,260)	(4,999,204)	
303,817,559	305,816,564	

- رأس المال المكتتب به
احتياطي قانوني الزامي
احتياطي رأسمالي
احتياطيات اخرى
التغير المتراكم في القيمة العادلة
العجز المتراكم
مجموع حقوق الملكية

699,274,183	827,406,227	
--------------------	--------------------	--



مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

معاون المدير المالي

محمد عبد الكريم صالح

رقم العضوية /21040

معاون المدير المفوض
أحمد هاشم عبد الجبار

رئيس مجلس الادارة
علي جاسم محمد

خضوعا لتقريرنا المرقم ت م 125 في 2022-9-11

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



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



المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31/12/2021

أجمالي حقوق الملكية	خسارة متدورة	أرباح متدورة	التغير المرحلي في القيمة العادلة	الأختصاصات		رأس المال المكتتب به
				رأسمالي	توسعات	

الف دينار

31/12/2021

أجمالي حقوق الملكية	خسارة متدورة	أرباح متدورة	التغير المرحلي في القيمة العادلة	رأسمالي	توسعات	قانوني	رأس المال المكتتب به
303,817,559	(18,658,162)	11,759,903	(1,686,272)	418,765	196,213	11,787,112	300,000,000
0			0				صافي التغير في القيمة العادلة بعد الخصرية
0							زيادة في رأس المال
1,999,005		1,899,055				99,950	صافي النشاط خلال السنة
0	0	0					أرباح وخسائر السنوات السابقة
0				0	0	0	الأرباح الموزعة
0							إلتاؤات أخرى
305,816,564	(18,658,162)	13,658,958	(1,686,272)	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000
							الرصيد في نهاية السنة

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

أجمالي حقوق الملكية	خسارة متدورة	أرباح متدورة	التغير المرحلي في القيمة العادلة	الأختصاصات		قانوني	رأس المال المكتتب به
				رأسمالي	توسعات		
303,471,677	(18,658,162)	11,265,464	(1,511,691)	418,765	196,213	11,761,088	300,000,000
(174,581)	0		(174,581)		0		صافي التغير في القيمة العادلة بعد الخصرية
0							زيادة في رأس المال
520,463	0	494,439			0	26,024	صافي النشاط خلال السنة
0	0	0			0	0	تسويات قديمة عن سنوات سابقة
0							إلتاؤات أخرى
303,817,559	(18,658,162)	11,759,903	(1,686,272)	418,765	196,213	11,787,112	300,000,000
							الرصيد في نهاية السنة

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2021

31/12/2020	31/12/2021	الأنشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار	
612,310	2,351,771	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
857,635	1,743,889	استهلاكات
-	1,110,000	مخصص عقارات المستلمة
-	-	مخصص خسائر أئتمان محمل
1,511,691	1,686,272	التغير في القيمة العادلة
2,981,636	6,891,932	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
133,372,552	(30,170,910)	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(116,788,881)	(62,126,059)	التغير في الموجودات الأخرى
82,795,418	142,564,855	التغير في ودائع العملاء
(12,030,963)	(12,402,167)	التغير في التأمينات النقدية
-	-	الزيادة في ايداعات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,392,881	(5,381,864)	التغير في المطلوبات أخرى
109,741,006	32,483,855	
112,722,642	39,375,787	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
112,722,642	39,375,787	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
174,580	(111,549,473)	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(95,380,696)	94,831,028	(شراء) ممتلكات و معدات
-	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(95,206,116)	(16,718,445)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
1,365,147	(110,550)	قروض قصيرة الاجل
-	-	الأرباح المدورة
(1,686,272)	(1,686,272)	التغير في القيمة العادلة
(321,125)	(1,796,822)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
17,195,401	20,860,519	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
7,848,250	25,043,651	النقد وما في حكمه في بداية السنة
25,043,651	45,904,170	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 2021/12/31

1- معلومات عامة

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

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

2- اسس اعداد البيانات المالية المنفصلة

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

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

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الاجنبية مع البنوك المراسلة وفقا لاسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر السوق لآخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الارباح والخسائر.

بلغت اسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31/كانون الاول / 2021 كما يلي :

سعر صرف العملة

1460	دولار امريكي
1346.8	يورو
1742.5	درهم اماراتي

3- السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

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

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

4- الأدوات المالية

أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

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

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- تمثل نموذج عمل المصرف هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.
- تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.
- تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.
- تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

أ- قياس القيمة العادلة

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

ب- أرباح أو خسائر القياس اللاحق

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

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

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

- انخفاض قيمة الأصول المالية

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

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة;
- التزيمات قروض صادرة;

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

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

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

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

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها).

- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

- التزيمات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها:

- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

- مقاصة الأدوات المالية

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

- محاسبة التحوط

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

- الغاء الاعتراف

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2021

5- نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2020	31/12/2021	البيان
الف دينار	الف دينار	
10,390,158	60,167	نقد في الخزائن
4,770,519	25,780,457	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,340,136-	11,764	حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
7,138,599	12,623,171	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (العطاء القانوني)
13,959,140	38,475,559	المجموع

31/12/2020	31/12/2021	5/أ - تحليل ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
الف دينار	الف دينار	
-	5,580,131	تأمينات خطابات ضمان
3,426,052	20,016,000	بنك مركزي وسيط تسديدات الزبائن
554,993	118,432	البنك المركزي / الجاري
-	1,067	البنك المركزي / مبالغ محجوزة
789,474	64,827	مبالغ محجوزة / شركة ضمان الودائع
4,770,519	25,780,457	المجموع

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2020	31/12/2021	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,502,264	1,472,304	نقد لدى المصارف المحلية
9,582,247	5,956,307	نقد لدى المصارف الخارجية
11,084,511	7,428,611	المجموع

31/12/2020	31/12/2021	6/أ - تحليل نقد لدى المصارف المحلية
الف دينار	الف دينار	اسم المصرف
883,737	853,777	مصرف الرافدين
141,989	141,989	مصرف الرشيد
402,677	402,677	المصرف العراقي للتجارة
20,361	20,361	فرنسا بنك (بغداد)
44,500	44,500	مصرف الاستثمار العراقي
9,000	9,000	مصرف زين العراق الاسلامي
1,502,264	1,472,304	المجموع

31/12/2020	31/12/2021	6/ب - تحليل نقد لدى المصارف الخارجية
الف دينار	الف دينار	
33,970	51,700	بنك الاتحاد
8,883,909	8,883,909	بنك اليبواب العربي الدولي
426	23-	انتر كونتيننتال بنك
6,594,009-	3,071,347-	فرنسا بنك (لبنان)
7,172,193	32,198	العربي الافريقي
306	306	بنك البركة الاسلامي
52,457	52,456	بنك الائتمان
2,462	2,462	بنك بيروت
4,645	4,645	البنك المغربي الاسباني للتجارة
25,887	-	ديولاير بنك
1	1	بنك الاردن
9,582,247	5,956,307	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 31/12/2021

7- التسهيلات الائتمانية المباشرة

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	البيان
		قروض ممنوحة
7,462,244	10,536,770	الافراد
55,536,256	93,259,064	الشركات
		الحسابات الجارية المدينة
184,107,252	179,628,669	الافراد
113,960,790	111,823,986	الشركات
361,066,542	395,248,489	مجموع
160,912,022-	161,423,059-	الفوائد المعلقة
81,312,259-	84,812,259-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
118,842,261	149,013,171	التسهيلات الائتمانية المباشرة - صافي

- * تتضمن الحسابات الجارية المدينة - افراد مبلغ 9,365,585 الف دينار بذمة احد الزبائن
- * تتضمن الحسابات الجارية المدينة - شركات مبلغ 5,400,835 الف دينار بذمة اثنان من الشركات
- * تتضمن المحفظة الائتمانية النقدية ديونا غير منتجة بقيمة 52.5 مليار دينار

7/أ- الفوائد المعلقة

الحركة على الفوائد المعلقة :

كما في 31/12/2021

البيان

المجموع	الشركات	الافراد	
160,912,022	54,208,738	106,703,284	رصيد بداية السنة
511,037		511,037	صافي الفوائد المضافة خلال السنة
161,423,059	54,208,738	107,214,321	رصيد نهاية السنة

كما في 31/12/2020

البيان

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

تعتبر الايضاحات 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 31/12/2021

7/ ب : مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية

كما في 31/12/2021

المجموع	الشركات	الأفراد	البيان
81,312,259	26,617,480	54,694,779	رصيد بداية السنة
3,500,000		3,500,000	المخصص للسنة
84,812,259	26,617,480	58,194,779	رصيد نهاية السنة

كما في 31/12/2020

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

8- مخصصات متنوعة

كما في 31/12/2021

الرصيد بداية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد نهاية السنة	البيان
91,930		91,930	مخصصات تقيت اسعار
1,000,000		1,000,000	مخصص دعاوى قانونية
444,613	352,766	91,847	مخصص ضريبة الدخل
1,110,000	1,110,000	-	مخصص عقارات تصفية
2,646,543	-	1,091,930	

كما في 31/12/2020

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

9- موجودات مالية متوفرة للبيع

12/31/2020	12/31/2021	البيان
9,067,905	9,067,905	رصيد بداية السنة
-	111,549,473	الإضافات
5,989,421-	5,989,421-	المخصص المتركم
3,078,484	114,627,957	رصيد نهاية السنة

تمثل الإضافات بتويب المشاركة مع مصنع كات ضمن حساب الاستثمارات بمبلغ 110.7 مليار وكذلك المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ 789,474 مليون دينار

10- التغير في القيمة العادلة

12/31/2021	البيان
5,989,421	رصيد بداية السنة
-	الزيادة في المخصص للسنة
5,989,421	رصيد نهاية السنة

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
الإيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2021

11- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2021

المجموع	أخرى	نظم وبرمجيات	الثاث واجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
162,367,047	23,791	142,289	4,504,400	-	483,350	1,311,837	143,376,072	12,525,308	القيمة كما في 1/1/2021
210,172	4,049	31,660	161,218	-	-	5,245	8,000	-	الإضافات خلال السنة
1,110,000	-	-	-	-	-	-	1,110,000	-	مدى مشاركة تلبية تسوية ديون
96,115,000-	-	-	-	-	-	-	96,115,000-	-	تأجيل/تأجيل موجودات مشطوبة
41,475-	6,686-	34,789-	-	-	-	-	-	-	إلغاء نقالت موحدة
67,530,744	21,154	139,160	4,665,618	-	483,350	1,317,082	48,379,072	12,525,308	الرصيد 31/12/2021
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الائتلاف المتراكم :
14,406,210	-	-	4,342,291	-	479,027	1,247,564	8,337,328	-	الرصيد في 1/1/2021
1,702,412	-	-	714,748	-	8,323	34,120	945,221	-	التأجيل السنة الحالية
15,713-	-	-	12,410-	-	-	3,303-	-	-	تسويات الائتلاف المتراكم
16,092,909	-	-	5,044,629	-	487,350	1,278,381	9,282,549	-	الرصيد في 31/12/2021
51,437,835	21,154	139,160	379,011-	-	4,000-	38,701	39,096,523	12,525,308	31/12/2021
128,786	-	-	-	-	-	-	-	128,786	مشروعات تحت التنفيذ
51,566,621	31/12/2021	اجملي القيمة الدفترية في	-	-	-	-	-	-	

147,960,837	23,791	142,289	162,109	-	4,323	64,273	135,038,744	12,525,308	31/12/2020
180,701	-	-	-	-	-	-	-	180,701	مشروعات تحت التنفيذ
148,141,538	31/12/2020	اجملي القيمة الدفترية في	-	-	-	-	-	-	

تعتبر الإيضاحات من تامل 1- 26 المرفقة بالقران المالية جزء منها وتقرأ معها

12- ارصدة مدينة أخرى

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	البيان
-	-	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
23,715,526	23,738,926	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - شركات
58,194,086	57,739,331	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - افراد
415,891	415,891	مدينو اعتمادات مستندية - عمولات
8,675,143	9,490,143	مدينو النشاط غير الجاري
159,437,996	144,060,816	خطابات ضمان مطالب بها
58,317,756	68,614,834	حسابات مدينة متنوعة
46,311,204	51,973,264	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
386,900	3,140,900	مصاريف مدفوعة مقدما
1,496,418	211,078	تأمينات لدى الغير
359,371	535,019	فروقات نقدية
4,419,754	5,319,058	نفقات قضائية
1,460,782-	1,460,974-	مراكز العملات - الصيرفة
549,434	942,577	سلف المنتسبين
-	35,813	غرفة المقاصة
22,880,903	22,880,903	ديون معدومة
20,055,000	-	الحسابات المتبادلة - معاملات الربط الشبكي
-	78,243,080	فوائد مستحقة - خطابات ضمان مصادرة
413,649	413,649	حسابات مدينة اخرى
404,168,249	466,294,308	المجموع

* يمثل مراكز العملات مبلغ تقييم العملات الاجنبية الدائن

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 31/12/2021

13- ودائع العملاء

31/12/2020	31/12/2021	البيان
الف دينار	الف دينار	
		الحسابات الجارية
1,975,736	1,972,863	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط
37,963,369	41,179,857	حسابات جارية دائنة / شركات
85,954,879	223,611,953	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
13,804,972	14,421,374	حسابات جارية دائنة / أفراد
		حسابات الائحة
11,076,407	10,110,911	حسابات التوفير
14,785	14,535	الودائع الثابتة - تسويق
1,444,100	3,487,610	الودائع الثابتة / افراد
	-	الودائع الثابتة / شركات
152,234,248	294,799,103	المجموع

14- قروض مستلمة قصيرة الاجل

31/12/2020	31/12/2021	
الف دينار	الف دينار	
4,232,794	5,372,243	يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل رصيد مبالغ القروض المستلمة عن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة كما في 31/12/2021
2,750,000	1,500,000	قروض مستلمة من مصرف الرشيد
6,982,794	6,872,243	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 31/12/2021

15- التامينات النقدية

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	البيان
44,749,171	41,849,246	تأمينات مقابل خطابات ضمان
13,233,063	11,531,412	تأمينات مقابل خطابات ضمان مصادرة وغير مدفوعة
1,165,086	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
-	-	تأمينات مقابل سحوبات اعتمادات زمنية
7,175,654	540,149	تأمينات مزاد العملة الاجنبية
-	-	اخرى
66,322,974	53,920,807	المجموع

16- ارصدة دائنة اخرى

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	البيان
440,548	405,865	الصكوك المعتمدة (المصنقة)
76,097	3,911	صكوك مسحوبة على المصرف
159,437,996	144,060,816	خطابات ضمان مطالب بها
5,588,652	7,135,304	تأمينات مستلمة
23,614	24,687	ايرادات مستلمة مقدما
113,170	109,000	مصاريف ادارية مستحقة
108,905	128,031	فوائد مستحقة غير مدفوعة
32,682	32,911	رسوم الطوابع المستحقة
620,260	825,550	استقطاعات لحساب الغير
478,914	386,636	السفاح المسحوبة على المصرف
61,000	62,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
3,259	3,259	مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب اسهم
41,143	17,407	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,400	2,400	مبالغ غير مطالب بها
59,222	59,222	حسابات جارية مغلقة
74,806	74,806	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
1,451,864	1,451,863	دائنو نشاط جاري
117,945	8,566,945	دائنو نشاط غير جاري
354	354	اخرى
168,732,831	163,350,967	المجموع

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

20- الابرادات من الفوائد

31/12/2020	31/12/2021	البيان
الف دينار	الف دينار	
447,027	10,510,683	القروض والكمبيالات
7,735,978	2,362,744	الحسابات الجارية المدينة
3,161,853	3,075,142	الاعتمادات الواردة
1,004	816	سلف الموظفين
11,345,862	15,949,385	المجموع

21- المصروفات من الفوائد

31/12/2020	31/12/2021	البيان
الف دينار	الف دينار	
693,091	578,491	فوائد ودائع التوفير
108,007	174,337	فوائد الودائع لاجل
18,014	6,629	فوائد الاقتراض الداخلي
819,112	759,457	المجموع

22- صافي ايرادات العمولات

31/12/2020	31/12/2021	البيان
الف دينار	الف دينار	
739,904	8,686	عمولات دائنة
3,982,491	2,769,168	حوالات بنكية
-	-	تسهيلات غير مباشرة
433,421	1,064,262	تسهيلات مباشرة
283,662	165,274	اخرى
4,872,154	4,007,390	صافي العمولات

تعتبر الايضاحات 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 31/12/2021

23- المصروفات الأخرى

31/12/2020	31/12/2021	البيان
الف دينار	الف دينار	
130,236	133,210	تعويضات و غرامات
300,763	4,300	تبرعات و اعانات للغير
452,605	276,833	ضرائب و رسوم متنوعة
-	-	خسائر فروقات تقييم العملة
-	3,500,000	مخاطر التسهيلات الائتمانية
-	1,110,000	مصاريف تصفية العقارات
-	-	هبوط قيمة الاستثمارات
3,641	-	مخاطر الفروع في المناطق الساخنة
279,006	71,045	مصروفات أخرى
1,166,251	5,095,388	المجموع

24- الإيرادات الأخرى

31/12/2020	31/12/2021	البيان
الف دينار	الف دينار	
42,841	7,934	مصروفات الإصدار والاتصالات المستردة
-	-	مصروفات نقل النقود المستردة
239,561	167,065	مبيعات مطبوعات مصرفية
2,307	3,448	إيرادات سنوات سابقة
936	56,852	إيرادات عرضية
1,095	25,797	إيرادات رأسمالية
-	49,586	إيرادات إيجارات وخدمات
2,955	4,150	إيرادات هاتف
-	65,090	إيرادات فروقات تقييم العملة
306,828	108,000	إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية
6,610	-	إيرادات الاستثمارات
4,163	32,981	إيرادات أخرى
6,360	390,722	المجموع

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

25- تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	البيان
2,258,811	2,576,761	رواتب و علاوات ومناقص الموظفين
1,519,615	1,741,936	المخصصات التعويضية
17,565	21,876	تدريب الموظفين
-	74,474	اعانات المنتسبين
325,292	345,424	المساهمة في الضمان الاجتماعي
4,121,283	4,760,471	المجموع

26- مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	البيان
1,173,267	1,096,411	صيانة
333,640	410,010	خدمات أبحاث واستشارات
252,712	12,733	دعاية وإعلان ونشر وطبع
223,133	49,065	مصاريف مكتبية
20,000	-	مؤتمرات وندوات
8,000	-	احتفالات
248,089	583,828	اتصالات
216,955	38,185	نقل العاملين
996	565	نقل السلع والبضائع
112,382	209,718	السفر والإيفاد
174,891	176,550	استئجار موجودات ثابتة
478,335	404,764	أشتراكات وأتومات
1,773,236	1,653,015	مكافآت لغير العاملين
61,298	18,577	خدمات مصرفية
1,411,272	259,764	خدمات قانونية
161,997	139,612	الوقود والزيوت
209,185	25,009	القرطاسية
146,420	16,981	تجهيزات العاملين
75,591	88,666	المياه والكهرباء
425,056	94,130	متنوعات
1,800	1,300	اجور تدقيق البنك المركزي
63,500	63,935	اجور تدقيق الحسابات
1,063,310	293,704	مصاريف تشغيلية اخرى
8,635,065	5,636,522	المجموع

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والدراسة وبمبلغ 21,876 الف دينار
بلغت اجور التدقيق لسنة 2021 (63,935) الف دينار

توزع اجور التدقيق البالغة (63,935) الف دينار بين مراقبي الحسابات وفق التالي:

حصة السيد هشام عبدالجبار عبدالله (43,935,000) ثلاثة واربعون مليون وتسعمائة وخمسة وثلاثون الف دينار وبنسبة تمثل 68.7% من الاجور المثبتة في البيانات المالية
حصة السيد ماجد جمال عبدالرحمن (20,000,000) عشرون مليون دينار وبنسبة تمثل 31.3% من الاجور المثبتة في البيانات المالية .
تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

م/ تقرير لجنة مراجعة 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 2021 وفقا للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأيها ضرورية لحماية المساهمين ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها نبين مايلي :-

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصروفات والايرادات .
- 2- لقد اشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المعتمدة .
- 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- 4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات وأنها منظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المعمول بها وأنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2021 .

5- أن اجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية احتساب وتوزيع الارباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة للأحكام والأصول والقوانين .

واستناداً الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة وفقاً للأجراءات والضوابط المحاسبية , كما أننا راجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير التي يرسلها مفتشو البنك المركزي العراقي الى المصرف وتقارير مراقب الامتثال وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي , وتأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

للتفضل بقبول وافر الاحترام والتقدير ...

شركة الجيل الرابع للتسويق تمثلها السيدة غيداء غازي محمود رئيساً	الشركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي يمثلها السيد خيرى محمد بندر عضواً	شركة اسوار الزوراء للمقاولات و التجارة العامة يمثلها السيد عبد علي حسين عضواً
---	---	--

بسم الله الرحمن الرحيم

المصرف المتحد للاستثمار (ش / م / خ)

التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من

2021/1/1 ولغاية 2021/12/31

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 2021 /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 اجازة ممارسة الصيرفة وفق احكام الفقرة (1) من المادة الحادية والاربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (64) لسنة 1976 المعدل وباشر نشاطه في العمليات المصرفية الاستثمارية في 1994/11/5 .

ج- وفقاً للمعيار الدولي رقم (10) فإن فايروس كورونا لم يأتُر على الوضع المالي للمصرف لعام 2021.

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 بكار 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 والمكاتب العاملة في بغداد والمحافظات (20) فرعاً وحسب الكشف أدناه .

بيانات فروع المصرف المتحد للاستثمار

ت	اسم الفرع	اسم المدير	العنوان	الرقم الرمزي	حالة العقار	رقم العقار والملاحظات
1	الرئيسي	نور محسن زاير	بغداد / الكرادة / ساحة الواثق / مقابل حلويات ابو سيف	951	ملك	221/323
2	الكرادة	رؤى زين الدين محمد	كرادة داخل / مقابل محطة وقود ابو اقلام	953	ملك	146/118
3	المنصور	اسيل قاسم عبد الرزاق	المنصور / الداودي / شارع 25 مجاور مكسي مول	952	ملك	7902/7
4	جميلة	جنان فاضل عبد الحسن	جميلة / مدينة الصدر / شارع حبايينا قرب مؤسسة الشهداء	971	ملك	5355/1
5	الربيع	اشواق هاتف حسين	حي الجامعة / شارع الربيع / نفق الشرطة	955	ملك	5254/7
6	اربييل	الاء ستار صالح	بختياري / شارع عين كاوة قرب وزارة العدل	957	ملك	369/1
7	كركوك	زينة مظفر احمد	شارع بغداد / مقابل مستشفى الجمهوري	978	ايجار	صاحب العقار / صلاح المهدي صالح مؤجر بمبلغ (2,500,000) مليون دينار شهرياً
8	سليمانية	محسن عزيز عبد الحميد	شارع سالم / مقابل رند مول / جسر خسرو	965	ملك	20/77
9	الحلة	لؤي صابر حسن	بابل / الحلة حي الكريظة / مجاور جسر الهنود	972	ملك	5/275
10	بعقوبة	غادة سلام عبد العزيز	شارع خرسان / مجاور مصرف الرافدين	979	ايجار	صاحب العقار / عثمان رحيم ياسين - مؤجر بمبلغ (1,100,000) مليون دينار
11	سامراء	علياء عباس حسين	سامراء / حي المعتصم / مقابل مركز شباب سامراء القديم	962	ملك	2/2371
12	فلوجة	قصي عبد الله خليل	حي الوحدة / مجاور جسر حي الوحدة	969	ملك	1751/9
13	الموصل	معاذ ميسر عزيز	الموصل / شارع بغداد / حي الزهور	961	ايجار	صاحب العقار / خالد عبد الرحمن سعيد - مؤجر بمبلغ (1,500,000) مليون دينار
14	تكريت	علي صائب طاييس	تكريت / مجاور دائرة زراعة تكريت	963	ملك	4887/10
15	الرمادي	قصي عبد الله خليل	رمادي / شارع 100	977	ايجار	صاحب العقار / ستار عبد الجبار

عبد الهادي - مؤجر بمبلغ (2,500,000) مليون دينار						
صاحب العقار / علاء محمد باقر - مؤجر بمبلغ (3,500,000) مليون دينار	ايجار	959	كربلاء / حي البلدية	ابتسام علي عباس	كربلاء	16
4/52	ملك	968	حي النيل/ شارع العيادات الطبية	مازن قحطان عطية	الناصرية	17
21/1	ملك	966	مناوي باشا / مجاور مديرية مرور البصرة	ذكاء عيسى هاشم	البصرة	18
990/15	ملك	960	ام الخيل / شارع بغداد	بيداء جايد صير	الديوانية	19
صاحب العقار / دائرة مسجل الشركات	ايجار	980	المنصور / معرض بغداد الدولي	غيداء عباس فاضل	مكتب تسجيل الشركات	20

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 فروعه . 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 , ولقد اجتمع مجلس ادارة المصرف (12) مرة خلال سنة 2021 وذلك لمناقشة والاطلاع على كافة بيانات المصرف .

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 مؤسسية 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

أكبر عشرة مساهمين في المصرف المتحد للاستثمار لغاية تاريخ 2021/12/31

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	لوي حسن علوان التميمي	20000000000	%6,6
9	سربست بايز عباس	22735525714	%7,5
10	عباس جاسم محمد	12165036979	%4

الشركات المساهم فيها المصرف ولا تقل مساهمة عن 10% في راس المال ولم يتم

استلام اية مكافاة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف وكما في 2021/12/31

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

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين وكما بتاريخ 2021/12/31

<u>القطاع</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>المنصب</u>	<u>اسم العضو</u>
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 الجيل الرابع للتسويق / تمثلها السيدة غيداء غازي محمود

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط وكما بتاريخ 2021/12/31

<u>القطاع</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>المنصب</u>	<u>اسم العضو</u>
خاص	(89796431) سهم	عضو احتياط	السيد احمد ابراهيم حسين
خاص	(1550000) سهم	عضو احتياط	شركة الونام للاستثمار
خاص	(100000) سهم	عضو احتياط	خالد عامر جميل
عام	(284382706) سهم	عضو احتياط	الشركة العامة لتجارة
خاص	(2068780) سهم	عضو احتياط	السيد فيصل شافي اسعد

احصائية باعداد المساهمين كما في 2021/12/31

من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
1	100000	2670	84263652
100001	1000000	1023	387156054
1000001	10000000	454	1569149438
10000001	50000000	1162	3877300105
50000001	100000000	45	3272994104
100000001	500000000	54	11684471085
500000001	1000000000	10	6928724450
1000000001		23	272195941112
فاكثر			
المجموع		4441	300000000000

1- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

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

2- لجنة التدقيق :-

تقوم لجنة التدقيق بمساندة 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 ومتابعة تقارير مدققي الحسابات الخارجيون .

اعضاء اللجنة :

- 1- شركة الجيل الرابع للتسوق تمثلها السيدة غيداء غازي محمود / رئيساً
- 2- الشركة الحديثة للأنتاج الحيواني يمثلها السيد خيري محمد بندر / عضواً
- 3- شركة كات / يمثلها سامان قاسم ناوخاس / عضواً
- 4- محمد مكي كاظم/عضوا

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 الموضوعه 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 والتجارة العامة المحددة
يمثلها عبد علي حسين / رئيساً
- 2- احمد ابراهيم حسين/ عضواً
- 3- عادل رجب /عضوا
- 5-محمد مكي كاظم /مقرر اللجنة

لجنة ادارة المخاطر :4-

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 للإنتاج 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 بالإضافة 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 سناء جعفر 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 للاستفادة من مؤشراتنا 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

(Sustainability Principles) مبادئ معايير الاستدامة

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 2021 (827,406) مليار دينار مقابل (699,274) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2020 وهذا يشكل نسبة ارتفاع قدرها 15% .

2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2021 للمصرف بنسبة (10%) .

3- الموجودات المالية (الاستثمارات) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2021 (114,628) مليار دينار مقارنة مع (3,078) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2020

4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة :- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2021 (149,013) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2020 (118,842) مليار دينار اي بنسبة ارتفاع (20%) .

5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2021/12/31 (294,799) مليار دينار مقابل (152,234) مليار دينار لسنة 2020 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (142,565) مليار دينار .

6- العمليات خارج الميزانية:- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التامينات النقدية (244,974) مليار دينار بتاريخ 2021/12/31 مقابل (326,937) مليار دينار عام 2020 اي بأخفاض قدرة (81,963) مليار دينار .

7- المطلوبات الاخرى :- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (163,351) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021 مقابل (168,733) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (5,382) مليار دينار .

8- حقوق الملكية :- بلغ رصيد حقوق المساهمين (305,817) مليار دينار كما في 2021/12/31 مقابل (303,818) مليار دينار كما في 2020/12/31 .

9- الارباح والخسائر :- بلغ اجمالي الأيرادات (19,588) مليار دينار خلال السنة المالية 2021 مقابل اجمالي المصروفات البالغة (17,236) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً قدره (2,352) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021.

10- التخصيصات :- انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (84,812) مليار دينار حسب اللانحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

ثالثاً :- الموارد البشرية :-

1-1:- بلغ عدد العاملين في المصرف (391) منتسباً وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2021 (4,415) مليار دينار وحصّة المصرف في الضمان الاجتماعي (345) 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 .

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

ت	المستوى الاداري	العدد
1	معاون المدير المفوض	1
2	مراقب امتثال	1
3	مدير قسم	34
4	معاون مدير قسم	34
5	ملاحظ أول ومايعادله	5
6	م. ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية	316
	المجموع	391

اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2021 .

الاسم	العنوان الوظيفي
أحمد هاشم عبدالجبار	معاون المدير المفوض
سناء جعفر حسين	مدير الفرع الرئيسي
فواز عبداللطيف رشيد	مدير قسم المساهمين
عالية حسين عبدالله	مدير مكافحة غسل الاموال
محمد مكي كاظم	أمين سر مجلس الادارة

رابعاً :- الهيكل التنظيمي للمصرف :

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

خامساً :- الدورات التي شارك بها موظفي المصرف في 2021:-

ت	الجهة	تاريخ الكتاب	اسم الدورة
1	شركة ABC	2021/1/26	الأطار العام لإدارة الموارد البشرية
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2021/1/31	خطة الشمول المالي
3	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2021/1/27	التحليل الائتماني والرقابة على الائتمان
4	شركة الجبوري	2021/2/18	المحاسبة واعداد وتدقيق الميزانيات
5	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2021/2/15	الامن السيبراني
6	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2021/2/25	العائد على الاستثمارات الاستراتيجية ومنهجيات التقييم
7	مركز الجسر للتدريب والتنمية	2021/2/25	خطابات الضمان
8	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2021/3/17	تعزيز الشمول المالي
9	البنك المركزي العراقي	2021/4/29	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة
10	البنك المركزي العراقي	2021/4/29	تنمية مهارات سلوكيات التلر
11	البنك المركزي العراقي	2021/4/15	ادارة المخاطر المصرفية
12	البنك المركزي العراقي	2021/6/15	دواسة الجدوى الاقتصادية للمشاريع
13	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة	2021/6/15	المحاسبة واعداد وتدقيق الميزانيات
14	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة	2021/8/12	انظمة الرقابة والتدقيق
15	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة	2021/9/16	تحليل مخاطر الائتمان والاقراض المصرفي
16	البنك المركزي العراقي	2021/9/20	ترشيح معاون
17	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2021/9/23	مستقبل الموارد البشرية

18	البنك المركزي العراقي	2021/9/29	اختبار الضغط وتحليل السيناريوهات
19	شركة ABC	2021/10/13	الائتمان المصرفي ومخاطره
20	البنك المركزي العراقي	2021/11/28	تزوير العملة المحلية والاجنبية
21	البنك المركزي العراقي	2021/11/28	برنامج مدير قسم مكافحة غسل الاموال

سادسا :- أنشطة الاقسام لعام 2021:-

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 نشؤ 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 (149) مليار دينار و(119) مليار دينار للسنوات 2021. 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 توفير 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 (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 غسيل 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 البدي بتقديم تقارير فصلية تضمن تلك التقارير التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها بالإضافة 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 تندرج تحته 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 في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

تقوم هذه الشعبة بإرسال التقارير الدورية الى البنك المركزي ومراقبة الإيداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كافة العمليات المصرفية وفقاً لتعليمات قانون رقم 39 لسنة 2015 الخاص بغسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر من البنك المركزي العراقي في كافة الإجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك وتم ادخال نظام والذي يعتبر من افضل الانظمة المتوفرة في المصارف وهو يمارس اختصاصاً بصورة مستقلة والحفاظ على سرية المعاملات واتخاذ الإجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم تطبيق قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتزويد الفروع وقطاعات المصرف بالسياسات والإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال 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 بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي ومتابعة حركاته التي تزيد عن 15 مليون دينار عراقي وعن 10 الاف دولار امريكي .

قسم التدقيق الداخلي :-

- 1- تم مشاركة موظفي قسم الرقابة بالدورات التدريبية داخل القطر.
- 2- زيادة موظفي ذو خبرة وكفاءة الى قسم الرقابة الداخليه.
- 3- التأكد من سلامة السجلات ومنها سجلات الموجودات وصحة احتساب الإندثارات اضافة الى تدقيق القوائم المالية وصلاحيه المخولين بالصرف وتوقيعهم والتأكد من التزام ادارات الفروع بتنفيذ التعليمات المصرفية والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي ةالإدارة العامة.
- 4- مراقبة وتدقيق السلف بانواعها ومتابعة وتدقيق القوائم المالية وتأكد من كونها ضمن الضوابط والتعليمات.
- 5- الزيارات الميدانية ومتابعة العمل في فروعنا العاملة وحسب متطلبات الدوائر الرقابة في البنك المركزي من خلال تنظيم جدول وبمعدل زيارة فصلية بالحد الأدنى وتقديم تقرير اضافة لمعالجة اي اخطاء ناتجة من

جراء العمل المصرفي والقيام بالجرد المفاجى للموجود النقدي لكافة فروع المصرف والتأكد من سلامة الحفظ .

6-تدقيق الرواتب ومتابعة تنفيذ الاوامر الادارية الصادرة والتي لها صلة بالمتغيرات على الرواتب لصحة الاحساب الاجور واحتساب استقطاع الضريبي والضمان الاجتماعي .

7-الاشراف ومتابعة عملية تزويد الفروع بدفاتر الصكوك (السفاتج)بعد وضع الية السيطرة من قبل الرقابة الداخلية

8-تدقيق الموازنات الشهرية ومنها ما يتم ارسالها الى البنك المركزي من قبل قسم الحسابات ومطابقة ارصدة النقد لفروعنا العاملة مع المصارف المحلية وفروع البنك المركزي.

9-التحقيق من سلامة اجراءات فتح الحسابات في الفروع ومدى الالتزام بضوابط العناية الواجبة.

10-الاجابة على التقارير الدوائر الرقابية في البنك المركزي العراقي .

11-اعداد الجدول الفصلي للبنك المركزي العراقي .

12-التواصل المستمر مع اعضاء الارتباط في فروعنا العاملة مع ارسال تقرير شهري لكل فرع .

13-نسبه انجاز القسم لسنة 2021 هي 80%

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 فعالة 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 سياسة 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 تشرح 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 والاطفاء 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 والعرصات 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	عدي خالد مولود	1621ب/2019	\$11358077	اعتماد
2	المصرف المتحد	شركة اشراقات الماس	360ب/2020	24100000	خطاب ضمان
3	المصرف المتحد	شركة سكشنز	806ب/2021	218626443	خطاب ضمان
4	المصرف المتحد	شركة العالي للانشاءات	807ب/2021	190130000	خطاب ضمان
5	المصرف المتحد	شركة الصهباء	808ب/2021	193808000	خطاب ضمان
6	المصرف المتحد	شركة الخبر الكثير	809ب/2021	306685713	خطاب ضمان
7	المصرف المتحد	شركة كرسنال للاستثمارات	810ب/2021	3487418430	خطاب ضمان
8	المصرف المتحد	مكتب البيгдаي العلمي	811ب/2021	\$318000	خطاب ضمان

9	المصرف المتحد	انوار المعارج	2021/ب/812	\$1240000	خطاب ضمان
10	المصرف المتحد	ضفة مسار دجلة	2021/ب/813	207300000	خطاب ضمان
11	المصرف المتحد	زهير سواي وادي	2021/ب/497	10408317474	صك
12	المصرف المتحد	المطلوب اعادة المحاكمة ضده المستأنف عليه(شركة اثير	2021/س/1/409	1200000000	قرض

جدول الدعاوي المقامة من قبل المصرف ومازالت قائمة

1	المصرف المتحد	المطلوب اعادة المحاكمة ضده	2021/س/2/406	2040000000	تسهيلات مصرفية
2	المصرف المتحد	المطلوب اعادة المحاكمة ضده	2021/س/2/404	2040000000	قرض
3	المصرف المتحد	شركة الازرق	2021/ب/1143	647790000 مع مبلغ 192894000 الفائدة	خطاب ضمان
4	المصرف المتحد	شركة الرهيف للمقاولات وشركة	2021/ب/1305	586356829	خطاب ضمان
5	المصرف المتحد	شركة المباني العصرية	محكمة بداية الكرادة 2021/ب/1423	5840327648	خطاب ضمان
6	المصرف المتحد	شركة العامة لمعدات	محكمة بداية الكرادة 2021/ب/1810	53083500	خطاب الضمان
7	المصرف المتحد	شركة المجموعة العراقية للتطوير	2021/ب/1870 محكمة بداية الكرادة	1930567000	خطاب الضمان
8	المصرف المتحد	تكليف جيثوم حسن	2021/ب/2002 بداية الكرادة	1456000000	
9	المصرف المتحد	بريفان مصطفى ابراهيم	2021/ب/2263 محكمة بداية الكرادة	4317036	
10	المصرف المتحد	الكفاح عادل-2- عمر نافع	2021/ب/2264 محكمة بداية الكرادة	4114975	
11	المصرف المتحد	علاء سامي كاظم الكرخ	2021/ب/1774 محكمة بداية الكرخ	24000000000	تسهيلات مصرفية
12	المصرف المتحد	شركة زهرة الجبال المدير	2021/ب/2588 محكمة الكرادة	149000000000	صك
13	المصرف المتحد	وائل احمد شكر	2021/ب/2664 محكمة بداية الكرادة	1800000000	خطاب ضمان
14	المصرف المتحد	علاء سامي كاظم	2021/ب/2111 محكمة بداية الرصافة	24000000000	تسهيلات مصرفية
15	المصرف المتحد	سوران رحمن نادر	2021/ب/2511 محكمة بداية الكرادة	\$4000000	عقد

16	المصرف المتحد	فلاح قاسم شمخي	2984/ب/2021 محكمة بداية الكراة	30000000	خطاب ضمان
17	المصرف المتحد	شركة قمة جسر العراق	2987/ب/2021 محكمة بداية الكراة	1053000000	
18	المصرف المتحد	اياد صادق اسد	3357/ب/2021 محكمة بداية الكراة	\$500000	كمبيالة
19	المصرف المتحد	حسن هادي فرحان المدير	3358/ب/2021 محكمة بداية الكراة	500000000	صك
20	المصرف المتحد	سلافة محمد عباس اضافة	3359/ب/2021 محكمة بداية الكراة	9600000	
21	المصرف المتحد	قمة الهدير	3605/ب/2021 محكمة بداية الكراة	\$12240000	خطاب ضمان
22	المصرف المتحد	المستأنف عليه مدير عام شركة	1094/س/2018 محكمة استئناف الرصافة الهيئة الثانية 2018	فسخ الحكم المستأنف	2022/3/2 استمهل الخصم لغرض الاجابة

جدول الدعاوي المكتسبة والمقامة ضد المصرف

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مبلغ الدعوى	نوع الدعوى
1	شركة دويجة الفا	المصرف المتحد	410/ب/2018 المحكمة التجارية	عدم تعرض ومصادره لخطاب الضمان	2022/3/14 لتمتع القاضي باجازة
2	عدي خالد مولود	المصرف المتحد	3834/ب/2019 محكمة بداية الكراة تم توحيدها بالدعوى المرقمة 277/ب/2021	تأمينات عن خطاب ضمان بمبلغ 4000000000	2022/1/23 لغرض الاجابة عن اللانحة المقدمة من قبل وكيل المدعي
3	شركة البلاغ	المصرف المتحد	408/س/2021 محكمة استئناف الرصافة	مطالبة ب ابطال خطاب الضمان المرقم 2016/61/951	2021/5/11 صدور قرار لصالح المصرف برد الدعوى الاستئنافية وتأييد الحكم البدائي
4	شركة كهرباء الجنوب	المصرف المتحد	579/س/2021 محكمة استئناف الرصافة	مصادرة خطابي الضمان بمبلغ 347770800 و 622262700	الدعوى
5	جهاد مزيد	المصرف المتحد	345/ع/2019 محكمة العمل في الرصافة	رواتب مستحقة	الدعوى
6	وائل مفيد	المصرف المتحد	346/ع/2019 محكمة العمل في الرصافة	رواتب مستحقة	الدعوى
7	سما ناجي	المصرف المتحد	42/ع/2020 محكمة العمل في الرصافة	تطالب ب(منح برائة نمة جميع ارصدة لاجازات ومكافئة نهاية الخدمة ومكافئة جتماع الهيئة ومبلغ الضمان الاجتماعي والتعويض عن الضرر)	الدعوى
8	طه يحيى محمد	المصرف المتحد	18/ع/2021 محكمة العمل في الرصافة	مستحقات مالية من رصيد الاجازات ومكافئة نهاية الخدمة	الدعوى
9	حسين فاهم	المصرف	تم توحيد الدعاى الثلاث الخاصة	اتعاب محاماة بمبلغ 2120000000	2021/6/15 صدور قرار

استئنافي لصالح المصرف تأييد الحكم البدائي ورد الطعن الاستئنافي	3440000000 650000000	بالمدعي والمرقمه 1798 و1840 و1797 دعوى استئنافية واحدة 711/س/2021 محكمة بداءة الكرامة	المتحد	الشمخي	
	اتعاب محاماة بمبلغ 320000000	583/ب/2021 الرقم الاستئنافي 947/س/2021 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	حسين فاهم الشمخي	10
2021/8/30 قرار	3000000000	584/ب/2021 الرقم الاستئنافي 986/س/2021 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	حسين فاهم الشمخي	11
2021/8/16 حسمت لاصدار قرار	908646016	585/ب/2021 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	حسين فاهم الشمخي	12
قرار يوم 2021/8/26	583581000	586/ب/2021 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	حسين فاهم الشمخي	13
خطاب ضمان	11000000	484/ب/2021 الرقم الاستئنافي 998/س/2021 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	مدير عام الشركة العامة للاتصالات والمعلومات	14
خطاب ضمان	41000000000	529/ب/2021 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	شركة الصناعات الحربية	15
دعوى	ايقاف اجراءات مزايده	746/ب/2021 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	منذر محمود	16
دعوى	3000000000	725/ب/2021 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	حسين وحيد	17
دعوى	4000000000	3191/ب/2020 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	وزير كهرباء نينوى	18
الدعوى	5000000000	1081/ب/2020 محكمة بداءة الكرامة	المصرف المتحد	مصرف الاقتصاد	19
الدعوى	1000000 مليون دولار	846/ب/2021 دعوى في محكمة الكرامة	المصرف المتحد	علاء سامي كاظم	20

جدول الدعاوي المقامة ضد المصرف ومازالت قائمة من عام 2021

1	غادة عبد المنعم	المصرف المتحد	2021/ب/977 محكمة بداة الكراة	50000000	2021/8/16 تم صدور قرار لصالح المصرف
2	راند عبد الغني	المصرف المتحد	2021/ع/93 محكمة العمل في الرصافة	مستحقات مالية	2022/2/23 اغرض الاجابة على تقرير الخبراء
3	شفاء علي حزام	المصرف المتحد	197/عمل/2021 محكمة العمل في الرصافة	مستحقات مالية	الدعوى
4	مازن يحيى سبع	المصرف المتحد	198/عمل/2021 محكمة استئناف الرصافة	مستحقات مالية	الدعوى
5	المعترض شركة المجموعة العراقية للتطوير الحديث	المصرف المتحد	372/س/1/2021 محكمة استئناف الرصافة	1930567000 الاضبارة التنفيذية	خطاب ضمان
6	وزير كهرباء الشمال	المصرف المتحد	1162/ب/2021 محكمة التجارية	400000000	2022/2/21 تم تركها للمراجعة
7	مازن يحيى سبع	المصرف المتحد	347/جنح العمل/2021 محكمة العمل في الرصافة	مخالفة	تم صدور قرار غيابي بدفع غرامة مالية مقدارها 1000000
8	شركة الاستكشافات	المصرف المتحد	2085/ب/2021 محكمة بداة الكراة	مصادر خطاب ضمان	تم صدور قرار بتأييد الحكم البدائي يوم 2022/1/30
9	شركة العراقية الدولية لتجارة وخدمات المكانن والمعدات المحدودة	المصرف المتحد	2492/ب/2021 محكمة بداة الكراة	مبلغ الفائدة 5%	الدعوى
10	شفاء علي حزام (دائرة العمل)	المصرف المتحد	53/جنح العمل/2021 محكمة جنح العمل في الرصافة	استقدام	تم صدور قرار غيابي بدفع غرامة مالية مقدارها 100 دينار
11	شركة المنصور	المصرف المتحد	3236/ب/2021 محكمة بداة الكراة	مصادرة خطاب ضمان بمبلغ	2022/2/23 انتظار ورود اجابة وزارة الماليه
12	شركة المنصور	المصرف المتحد	3237/ب/2021 محكمة بداة الكراة	مصادرة خطاب ضمان بمبلغ	2022/2/23 اغرض دفع غرامة رسم الطابع
13	محافظة بغداد	المصرف المتحد	4679/ب/2021 محكمة بداة الكرخ	مصادرة خطاب الضمان 18494225000	الدعوى
14	مصرفي الشركة الوطنية للتوزيع والنشر	المصرف المتحد	3579/ب/2021 محكمة داة الكرخ	320000000	الدعوى
15	محافظة الديوانية	المصرف المتحد	3051/ب/2021	مصادرة خطاب ضمان	الدعوى
16	عدي خالد مولود	المصرف المتحد	5614/ب/2021 محكمة بداة الكرخ	مبلغ خطاب ضمان	تم صدور قرار لصالح المصرف 2022/1/11
17	غادة عبد المنعم	المصرف المتحد	4046/ب/2021 محكمة بداة الكراة	فوائد قانونية	2022/2/20 موعد لاصدار القرار

18	وزير التربية	المصرف المتحد	3910/ب/2021 محكمة بداية الكرامة	588150000	خطاب ضمان
19	وزير التربية	المصرف المتحد	4155/ب/2021 محكمة بداية الكرامة	260010000	خطاب ضمان
20	المعترض سلافة محمد عباس اضافة ل شركة مورثها	المصرف المتحد	45/اعتراضية 2021/ محكمة الرصافة (التجارية)	2022/3/7 لتبليغ خارج القطر المرقم 45/ب/2017	اعتراضية عن القرار
21	الشركة العامة لتوزيع الكهرباء بغداد	المصرف المتحد	492/ب/2021 محكمة بداية الرصافة (التجارية)	تمديد خطاب ضمان	تركت مراجعة
22	شركة تاج المروة	المصرف المتحد	491/ب/2021 محكمة بداية الرصافة (التجارية)	مصادر خطاب ضمان	2022/3/6 تمتع القاضي باجازة
23	المعترض اعتراض الغير شركة البحر الابيض	المصرف المتحد	3824/اعتراض الغير/2021	دعوى اعتراضية	2022/2/16 قرار
24	مصرف الاقتصاد	المصرف المتحد	1081/ب/2020	محكمة بداية الكرامة الاجراءات مستمرة	اتعاب محاماة 500000000
25	غادة عبد المنعم	المصرف المتحد	1004/ب/2020	محكمة بداية الكرامة تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئناف القرار في محكمة الاستئناف والاجراءات مستمرة	دين 37745124 مع الفوائد
26	شركة العامة لتوزيع الكهرباء	المصرف المتحد	1367/ب/2020	محكمة بداية الكرامة الاجراءات مستمرة	خطابين ضمان 622262700
27	وزير الكهرباء	المصرف المتحد	3191/ب/2020	محكمة بداية الموصل	400000000

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 الاندثار على الموجودات الثابتة .

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

ثامنا :- الحوكمة المؤسسية :

ان الحوكمة المؤسسية تمثل 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 التالية:-

- 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 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
بنك انتركونتيننتل	من ضمن مجموعة الفا التصنيف الاول	Alpha group
بنك الاعتماد	من ضمن مجموعة الفا التصنيف 14	Alpha group
بنك الأردن	BB-	fitch
بنك الاتحاد	BB-	fitch
بنك العربي الافريقي	B+	CI
بنك بيروت	لا يوجد تصنيف	
بنك اليوفاب العربي الدولي	لا يوجد تصنيف	

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 وبلغت النسبة حسب متطلبات بازل 3 (13.3%) .

احد عشر :- أهم الاحداث اللاحقة :

- قام المصرف بتعزيز ارصده لدى البنك المركزي العراقي حيث بلغت (25,780,457) الف دينار بعد ان كانت (4,770,519) الف دينار خلال عام 2020 .

- قام المصرف باجراء تسويات مع اغلب الجهات الدائنة وهو ملتزم بتسديد هذه المبالغ .

- ارتفعت ودائع المصرف حيث بلغت (294,799,103) خلال عام 2021 بعد ان كانت (152,234,248) خلال عام 2020 وهذا يدل على ثقة المودعين بالمصرف .

- قام المصرف باستحصال موافقة من البنك المركزي العراقي على غلق عدد من الفروع ودمج حساباتها مع فروع اخرى وهي كل من (كركوك , الربيع , الفلوجة , سامراء , الحلة) .


رئيس مجلس الإدارة

علي جاسم محمد




معاون المدير المفوض

أحمد هاشم عبدالجبار

