

# الإدارة العامة

## GENERAL MANAGEMENT

**UBI**  
UNITED BANK FOR INVESTMENT  
المصرف المتحد للإستثمار



العدد: ١ / ١٩٧ / ٢٠٢٢  
التاريخ: ١٠ / ١١ / ٢٠٢٢

إلى / هيئة الأوراق المالية

### م/الحسابات الختامية

تحية طيبة :

نرفق لكم طياً الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المالية المنتهية كما في 2022/12/31 مع مبلغ قدره (2,500,000) مليونان وخمسمائة الف دينار عن الغرامة التأخيرية لعدم تقديم الحسابات في موعدها.

مع التقدير...

المرفقات/

الحسابات الختامية

احمد هاشم عبد الجبار  
المدير المفوض

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

هشام عبدالجبار عبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

---

# تقرير مراقب الحسابات الخارجي 2022

العدد: م هـ / 269

التاريخ: 2023/10/1

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

م / البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/2022

### الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة للمصرف المتحد للاستثمار (ش م خ) كما في 31/كانون الأول/2022 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية، للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بها. في رأينا وباستثناء الملاحظات والتحفظات المذكورة في تقريرنا هذا حول بعض الفقرات الأساسية المتعلقة بالبيانات المالية ، فان القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة وامينة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2022 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 وهي المسؤولة عنها وتعتبر عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولي، 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 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 وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وان فحصنا يكون على أساس اختبائي للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف، وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقتها للبيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وان التأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات التالية:

### أولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

1- قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلاً من إعادة التقييم.

### 2- معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية

لم يتم احتساب الأثر الكمي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، الذي يراد منه ضمان تعزيز سلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والإفصاح لديه واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأدوات المالية بصورة موضوعية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، على الرغم من اتفاق المصرف مع إحدى الشركات المختصة وحسب العقد المبرم بين الشركة والمصرف، نوصي باعتماد نظام خاص بالمصرف بغرض احتساب الأثر الكمي والخسائر الائتمانية المتوقعة.

### 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 أحد فروعها. لذا فإن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للمصرف معدة وفقاً للمعايير

الدولية للتقارير المالية، وان الشركة التابعة (الدولي المتحد للوساطة المالية – محدودة المسؤولية - بغداد ) هي شركة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

#### 4- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) – عقود الإيجار

بموجب هذا المعيار فإنه يتطلب 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 والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الإيجار. إلا إن المصرف لم يتم بتطبيق المعيار رقم (16) للسنة الحالية موضوع التدقيق.

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

لم يتم المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2022 خلافا لمعيار 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 2022 المالية على الرغم من ارتفاع القيمة السوقية للقطاع العقاري في البلد بشكل عام ، وبالتالي فإنه لم يطبق ما جاء بمعيار المحاسبة الدولي (36) حول التدني في قيمة الأصول.

#### ثانيا : أجور تدقيق الحسابات

تم احتساب أجور تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2022/12/31 وفقا لتعليمات وضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق .

#### ثالثا: النقود

##### 1- النقد لدى الخزائن

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (59,509) ألف دينار بانخفاض عن رصيد السنة السابقة البالغ (60,167)

ألف دينار. علما إن هذا الانخفاض يقابله ارتفاع في الأرصدة الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي.

ب- مراكز النقد الأجنبي: بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة

(6%) ، وهي ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (20%).

2- البنك المركزي:

- أ- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي للسنة الحالية (19,513,023) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغ (25,780,457) ألف دينار، وبانخفاض مقداره (6,267,434) ألف دينار .
- ب- ارتفع رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي للسنة الحالية ليصبح (19,385,782) بزيادة مقدارها (6,762,611) عن رصيد السنة السابقة البالغ (12,623,171) ألف دينار.
- ت- العجز في الاحتياطي القانوني : بلغ العجز في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي (8,824,150) ألف دينار و(291,816) دولار لغاية سنة 2022.

3- نافذة بيع العملة الأجنبية :

لم يستخدم المصرف نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال سنة 2022 ، وحسب تأييد إدارة المصرف.

4- المصارف المحلية :

- أ- بلغ رصيد المصارف المحلية للسنة الحالية (1,348,700) ألف دينار بانخفاض مقداره (123,604) ألف دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (1,472,304) ألف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (8%) .
- ب- فيما يلي الأرصدة المحجوزة لدى مصرف الرافدين:
- مبلغ (566,621) ألف دينار يمثل مبلغ محجوز لدى مصرف الرافدين ( حساب متبادل مع الفرع الرئيسي ) كما يظهره كشف مصرف الرافدين.
- مبلغ (251,864) ألف دينار يمثل مبلغ محجوز لدى مصرف الرافدين ( حساب جاري لدى الفرع الرئيسي) كما يظهره كشف مصرف الرافدين.

5- المصارف الخارجية :

- أ- لم يتم إظهار رصيد حساب المصرف مع بنك اليوباف كرصيد دائن بمبلغ (50,519,004) دولار بتاريخ 2022/12/31 طبقا لرسالة السويقت، وقد ظهر رصيد حساب اليوباف مدينا في المصرف بمبلغ (6,084,869) دولار . نؤكد على ملاحظتنا المذكورة في السنة السابقة مما يتطلب تسديد المبلغ أو إجراء التسوية اللازمة بشأنه.
- ب- انكشاف رصيد حساب المصرف لدى فرنسابنك بيروت بمبلغ (2,823,142) دولار و(5,883) يورو بتاريخ الميزانية، طبقا لرسالة السويقت، علما بان الرصيد الدفترى لمصرف فرنسابنك هو (2,098,398) 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 السويقات فقط لقسم منها، مع وجود مبالغ موقوفة عن أجور و عمولات لم تتم تسويتها من جانب المصرف. نوصي بإجراء المطابقات اللازمة مع المصارف المراسلة .
- ث- لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ نسبته (5%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة بموجب تعليمات البنك المركزي.
- ج- بلغ عدد المصارف المراسلة (8) مصارف، ولم يتعامل المصرف مع مصارف ذات تصنيف ائتماني 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- غرامات نافذة بيع العملة الأجنبية: بلغ رصيد الغرامات المترتبة على المصرف عن السنوات السابقة والخاصة بالتصاريح الكمركية لغاية 2022/12/31 (47,155,143) مليار دينار ، بموجب كتاب البنك المركزي رقم 18546/2/9 في 2023/6/18 . 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.

2- غرامات أخرى تم فرضها لعدة أسباب 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.

#### خامساً : الائتمان النقدي والتعهدي

1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص الائتماني والفوائد المعقولة (72,130,764) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (149,013,171) ألف دينار عن السنة السابقة، وبنسبة انخفاض بلغت (52%) ، وقد تركز الانخفاض في حسابات القروض - شركات ، حيث بلغ رصيدها (43,636,044) ألف دينار للسنة الحالية مقابل ( 93,259,064) ألف دينار عن السنة السابقة ، علماً بأن التدفقات النقدية الواردة عن هذا

الانخفاض كانت قليلة، والجزء الأكبر منها كان نتيجة إعادة تبويب حساب تسهيلات عملاء متوفين برصيد (58,100,179) ألف دينار إلى حسابات الموجودات الأخرى، إضافة إلى استخدام مخصص الفوائد المعلقة الذي انخفض بمقدار (28,063,549) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، وبعض التسديدات الأخرى.

2- تشكل الحسابات الجارية المدينة مع الفوائد المعلقة والمخصص الائتماني الخاص بها البالغ رصيدها (230,176,671) ألف دينار ما نسبته (79%) من إجمالي الائتمان النقدي.

3- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب اللائحة الإرشادية (85,512,259) ألف دينار، قياساً برصيد السنة السابقة البالغ (84,812,259) ألف دينار، وقد شكل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ما نسبته (137%) من حجم الديون غير المنتجة باستثناء خطابات الضمان المستحقة السداد، وقد شكلت نسبة المخصص إلى إجمالي الائتمان النقدي البالغ (291,002,533) ألف دينار (29%)، وهي نسبة منخفضة قياساً بحجم الائتمان الكلي، علماً بأن رصيد الديون غير المنتجة قد بلغ (62,235,775) ألف دينار ويشكل نسبة (21.3%) من إجمالي الائتمان النقدي، نوصي بالاسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتصنيف الائتمان بشكل حقيقي وتحليل مخاطر الائتمان وبالتالي زيادة التخصيصات اللازمة، مع إعادة النظر بالسياسة الائتمانية والسياسة التحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج المرجوة.

4- بلغت الانكشافات في الحسابات الجارية الدائنة (أفراد - شركات) مبلغاً مقداره (40,893,844) ألف دينار، خلافاً للفقرة (8) من تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد 550/4/9 في 2004/3/29 والتي تنص على (عدم انكشاف الحسابات الجارية الدائنة، إلا في حالة الضرورة القصوى ومقابل ضمان لفترة قصيرة)، نوصي بالالتزام بالتعليمات أعلاه واستحصال مبالغ الانكشاف من زبائن المصرف.

5- بلغ رصيد حساب السحوبات المقبولة المكفولة المدفوعة - اعتمادات (13,252,959) ألف دينار، المصنف ضمن حسابات القروض (أفراد وشركات) وهو يمثل مبلغ (3,106,168) ألف دينار المقيد على ذمة شركة (عيون البراري للتجارة العامة) ومبلغ (2,294,667) ألف دينار المقيد على ذمة شركة (وادي سهام للتجارة العامة) ومبلغ (7,852,124) ألف دينار، المقيد على ذمة الزبون (عدي خالد مولود)، نوصي بأخذ مخصص عن المخاطر الائتمانية بنسبة (100%) باعتباره ائتماناً خاسراً لم يتم تسديده منذ أكثر من (6) سنوات.

6- بلغ مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع (133,159,510) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (161,423,059) ألف دينار، وهو يشكل نسبة (46%) من حجم الائتمان النقدي البالغ



- (291,002,533) ألف دينار، مما يؤكد عدم تسديد الزبائن للفوائد المترتبة عليهم في ظل انخفاض الائتمان قياسا برصيد السنة السابقة.
- 7- بلغت الإيرادات المتحققة عن الائتمان النقدي الممنوح خلال السنة الحالية (5,900,319) ألف دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (12,873,427) وتشكل الإيرادات نسبة (2%) من رصيد الائتمان النقدي، وتعتبر هذه النسبة منخفضة جدا مقارنة بحجم المحفظة الائتمانية.
- 8- بلغت نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع (185%)، 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.
- 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 (40,196,983) ألف دينار بانخفاض عن رصيد السنة السابقة البالغ (53,380,658) ألف دينار بمقدار (13,183,675) ألف دينار، وتشكل التأمينات نسبة (22%) من إجمالي الائتمان التعهدي البالغ (183,876,470) ألف دينار، وهي ضمن الحد الأدنى للنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه العدد 184/2/9 في 2018/5/7 والبالغة (15%) نقدا و85% ضمانات عينية.
- 11- بلغ رصيد احتياطي خطابات الضمان من حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي لغاية 2022/12/31، (6,630,130) ألف دينار ويشكل نسبة (3.6%) 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 (15,016,000) ألف دينار، بانخفاض مقداره (5,000,000) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، ويمثل المبالغ التي تم استقطاعها من حساب المصرف لدى البنك المركزي عن مطالبات الزبائن والدائنين المستقبلية لمستحقاتهم.

- 14- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (183,876,470) ألف دينار ، ويشكل نسبة (60%) من رأس مال المصرف و احتياطياته السليمة ، وهي ضمن نسبة المحددة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والبالغة (200%) بموجب الكتاب ذي العدد 24/2/9 في 2018/1/17.
- 15- عدم التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بتركز العملاء حيث بلغت التسهيلات الممنوحة لأكثر من عشرين مقترض مبلغ (209,491,085) ألف دينار وتبلغ نسبتها حوالي (72%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح.
- 16- لم نلاحظ قيام المصرف بتحليل البيانات المالية للزبائن من الشركات ، لتحديد حجم تعاملاتها ومراقبة التدفقات النقدية لها ، وان هذه البيانات يفترض أن تكون مدققة ومصادق عليها من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
- 17- لا توجد تركيزات ائتمانية تزيد على (10%) من رأس مال المصرف و احتياطياته السليمة كما في 2022/12/31 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي المادة 13 من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 ، وتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وحسب تأييد الإدارة.
- 18- 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.
- 19- بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة (46,411,955) ألف دينار ، وهو يمثل نسبة (16%) من إجمالي هذه التسهيلات، وهي نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب مع حجم المحفظة الائتمانية، ولم نطلع على تفاصيل سندات هذه الرهونات وقيامها السوقية.

#### سادسا : الاستثمارات

- 1- لم يتم إكمال الإجراءات الخاصة بنقل حصة المصرف في أسهم مصنع كات للإسفلت والبالغة نسبتها (50%) ، لغاية تاريخ تقريرنا هذا . علما بأنه لا توجد أية إيرادات مثبتة في سجلات المصرف ناتجة عن مساهمة المصرف في هذا المصنع. نوصي بتقييم قيمة المصنع على احد الحسابات المدينة وعكسه من حساب الاستثمار.
- 2- لم نتأكد 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 2022/12/31. علما بان عددا منها كان محجوزا لصالح جهات حكومية وبموجب التايبات المقدمة.

3- 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 ، حيث إن المحفظة الاستثمارية لم تحقق أية عوائد خلال سنة 2022 .

#### سابعا: الشركات التابعة

بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (500,000,000) دينار كما في 2022/12/31، وهي تمثل جميع أسهم شركة (الدولي المتحد للوساطة المالية – محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (500,000,000) سهما بقيمة دينار لكل سهم.

#### ثامنا : الموجودات الثابتة

1- لم تجدد سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف خلال سنة 2022 ، 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 فأن بعضا منها مؤشر عليه بإشارة حجز .

2- لم يتم المصرف بالتخلص من العقارين المستملكين 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.

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 (215%) وهي نسبة مرتفعة جدا، حيث شكل حساب خطابات الضمان المطالب بها ما نسبته (27%) من الموجودات الأخرى، إذ بلغ رصيد هذا الحساب (137,444,861) ألف دينار، وقد تم تبويبها ضمن حسابات خارج الميزانية باعتبارها من ضمن التعهدات التي لا يوجد عليها مقابل نقدي ، كما ذكر في الفقرة (4) من الأحداث اللاحقة ، نوصي بضرورة احتساب مخصص مقابل لها.

2- بلغ رصيد حساب الإيرادات المستحقة بتاريخ الميزانية مبلغ (53,763,042) ألف دينار وكان رصيده للسنة السابقة بمبلغ (51,973,26) ألف دينار بارتفاع مقداره (1,789,778) ألف دينار ونسبة ارتفاع حوالي (3.5%)، نوصي بمتابعة التحصيل لتخفيض هذا الرصيد.

- 3- بلغ رصيد حساب العمولات المستحقة وغير المستلمة عن خطابات الضمان المصدرة (69,410,581) ألف دينار للشركات والأفراد عن السنة الحالية ، مقابل مبلغ (81,478,257) ألف دينار عن السنة السابقة وبانخفاض مقداره (12,067,676) ألف دينار، ويشكل رصيد هذه العمولات نسبة حوالي (13.7%) من إجمالي الموجودات الأخرى. كما وقد بلغت الفوائد المستحقة عن خطابات الضمان (78,243,080) ألف دينار ويشكل رصيدها نسبة حوالي (15.5%) من إجمالي الموجودات الأخرى، وبذلك يكون إجمالي الإيرادات المستحقة من عمولات وفوائد خطابات الضمان ما نسبته (29.2%) من إجمالي الموجودات الأخرى . نوصي بتبويبها ضمن حسابات الائتمان النقدي. علما بإننا لم نستلم ما يؤيد احتساب الفوائد المستحقة عن كل خطاب والآلية التي تم بموجبها حساب هذه المبالغ .
- 4- لم نتبين لنا تفاصيل حساب مدينو نشاط غير جاري بشكل واضح بمبلغ (10,050,143) 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 (65,593,057) ألف دينار والظاهر خلال السنة الحالية، فانه يمثل فوائد مدينة مقيدة على مجموعة من الزبائن ، نوصي بتبويبها ضمن حسابات الائتمان النقدي. علما بان رصيد السنة السابقة هو (68,614,834) ألف دينار بانخفاض مقداره (3,021,777) ألف دينار.
- 6- نؤكد نفس ملاحظتنا الواردة في تقريرنا للسنة السابقة، حيث لم نطلع على تفاصيل حساب الديون المعدومة برصيد (22,880,903) ألف دينار، حيث إن عملية شطب الديون تتطلب استئصال موافقة الهيئة العامة للمصرف أولا، وان يكون الشطب من الأرباح المتحققة للمصرف وعلى مدى (5) سنوات، وفقا لتعليمات البنك المركزي. علما بان تبويب هذه الحساب هو غير صحيح ، نوصي بتويبه ضمان احد حسابات المدينون.
- 7- لم نطلع على تفاصيل حساب النفقات القضائية البالغ (8,572,651) ألف دينار للسنة الحالية، والظاهر بزيادة مقدارها (3,253,593) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (5,319,058) ألف دينار، نوصي بتحميلها على حسابات الزبائن المعنيين بها ومتابعة تسديداتها.
- 8- لم نطلع على تفاصيل حساب تسهيلات عملاء متوفين برصيد (58,100,179) ألف دينار والظاهر خلال السنة 2022، نوصي بأخذ المخصص اللازم لمقابلة هذه الخسارة .
- عاشرا : الأرصدة الدائنة الأخرى

1- بلغ رصيد حساب التأمينات المستلمة (7,097,406) ألف دينار بانخفاض مقداره (37,898) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (7,135,304) 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 نتبين لنا تفاصيل حساب دائنو نشاط غير جاري بشكل واضح بمبلغ (22,642,925) ألف دينار، حيث ارتفع بمقدار (14,075,981) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (8,566,945) ألف دينار، علما بأن القيود المحاسبية الخاصة بحركات هذا الحساب غير معززة بالمستندات والموافقات المؤيدة لها.

3- بلغ رصيد حساب السفاتج (372,056) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (386,636) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المعتمدة البالغ رصيدها (405,865) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة، حيث 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- انخفض رصيد الودائع بمقدار (137,780,987) ألف دينار وبنسبة (47%) قياسا بالسنة السابقة، حيث بلغ رصيد الودائع للسنة الحالية (157,018,116) ألف دينار، مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (294,799,103) ألف دينار، وقد تمثل الانخفاض في الحسابات الجارية الدائنة / قطاع حكومي، حيث انخفض رصيدها بمقدار (133,924,676) ألف دينار قياسا بالسنة السابقة البالغ رصيدها (223,611,953) ألف دينار، وقد بلغت نسبة الودائع الحكومية إلى إجمالي الودائع (57%).

2- بلغ مجموع أرصدة اكبر (10) مودعين (113,971,910) ألف دينار، وتشكل هذه الأرصدة نسبة (72.5%) من إجمالي الودائع، حيث بلغت وديعة صندوق دعم التصدير (67,163,871) ألف دينار تشكل نسبة (59%) من إجمالي الودائع، وبما أن حجم هذه الوديعة كبير جدا فهو يعرض المصرف إلى مخاطر كبيرة في حالة السحب المفاجئ وعدم القدرة على الإيفاء بالتزاماته، خاصة في ظل النقص الحاد في السيولة. علما بان البنك المركزي قد طالب المصرف بموجب كتابه 18546/2/9 في 2023/6/18 بتسديد مبلغ (64) مليار دينار، عن الوديعة الخاصة بوزارة التجارة - صندوق دعم التصدير.

- 3- يوجد تركيز في الودائع ممتثلاً في الحسابات الجارية الدائنة، حيث بلغت نسبتها إلى إجمالي الودائع (91%) مما يتطلب تنوعها للتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية وخاصة السحوبات ذات المبالغ الكبيرة.
- 4- شكلت الودائع ما نسبته (51%) 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(2,000,000) ألف دينار على التوالي. نوصي بزيادة المخصصات بالشكل الذي يتلائم مع حجم المخاطر التي يمكن حدوثها في حالة التقلبات السلبية الحادة في سعر الصرف ، وكذلك مخاطر خسارة الدعاوى القانونية.
- 2- 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 2022/12/31 مبلغ (6,872,244) 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.

#### أربعة عشر: الدعاوى القانونية

بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير ما مجموعه (328,984,228) ألف دينار و مبلغ (33,786) ألف دولار، أما بالنسبة للدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف فقد بلغ مجموعها (112,818,241) ألف دينار و مبلغ (2,500) ألف دولار ، نوصي بأخذ المخصص اللازم والذي يقابل إجمالي الدعاوى المقامة .

#### خمسة عشر : كفاية رأس المال

- 1- تم استخراج نسبة كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل (III) بنسبة 9.7% وهي منخفضة قياسا بالنسبة المعيارية البالغة 12.5% بعجز مقداره 2.8%.

- 2- لوحظ تثبيت الائتمان الغير منتج ضمن الائتمان المضمون باعتباره ائتمانا منتجا خلافا لحقيقته مما يؤثر على نسبة الكفاية.
- 3- لم يتم احتساب مخاطر السوق الخاصة والعامة بأنواعها وكذلك مخاطر مراكز الأسهم المحتفظ بها ضمن معيار كفاية رأس المال.
- 4- لم يتم احتساب مخاطر التشغيل وفقا لمقررات لجنة بازل الدولية الثانية ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ضمن دليل العمل الرقابي الخاص بضوابط إدارة المخاطر.
- سبعة عشر: نسب السيولة

- 1- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (16.35%) 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، علما إن النسبة أعلاه قابلة للانخفاض عند احتساب رصيد الانكشاف لدى بنك اليوباف .
- 2- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (62%) 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 ووفقا لفترات استحقاق متعددة.
- 3- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (10%) 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 وفقا لاتفاقية بازل III.

#### سبعة عشر: مراقب الامتثال

- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال الفصلية للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي. إلا انه لدينا الملاحظات التالية:
- 1- لم تشمل 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 ودائنو نشاط غير جاري وحساب الفوائد المستحقة عن حسابات 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- تم وضع خطة عمل خاصة بقسم الرقابة الداخلية وشاملة لجميع نشاطات وفروع المصرف خلال سنة 2023 المالية ، إلا إنها لا زالت غير معتمدة من مجلس إدارة المصرف.
- 3- تم إعداد 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- ضرورة تطبيق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وتحديد إجراءات تخفيف المخاطر التي يتخذها المصرف إن وجدت. كما نوصي باستخدام برنامج تدقيق الكتروني للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف.

### تسعة عشر: لجنة تدقيق الحسابات

تم تقديم تقرير واحد فقط خاص بلجنة تدقيق الحسابات ، يتبين من خلاله 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 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 تحليل البيانات المالية للزبائن وفقا لحجم تعاملات الزبون وحركة حساباته وتصنيف المخاطر تبعا لذلك.

### واحد وعشرون: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعتمد قسم غسل الأموال على عدد من الأنظمة التي تساعد على اتخاذ الإجراءات المناسبة بمكافحة غسل الأموال وهي :



- نظام (OFAC) لمشاهدة قوائم الأشخاص والشركات المحظورة دولياً.
- نظام (GO AML) الخاص بكشف حركات الزبائن المتعلقة بعمليات الإيداع والحسب .
- وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الأموال المرسلة إلى البنك المركزي العراقي لأعمال القسم، حيث أعدت وفقاً للتعليمات الصادرة الموجبة، ولدينا الملاحظات التالية:
- لم يتم المصرف بتفعيل نظام (AML)، إذ لازال قيد التطبيق، وبالتالي فإنه لا يوجد أساس يبني عليه لتحديد حالات الاشتباه من عدمها.
- لم يتم المصرف بتفعيل نظام (WORLD CHECK)، إذ لازال قيد التطبيق.
- لا توجد حالات اشتباه بغسل الأموال وحسب تأييد إدارة المصرف.
- لا يحتفظ المصرف بكامل مستندات شحن البضائع الخاصة بالحوالات الخارجية، مما قد يؤدي إلى ضياع حقوق المصرف والعميل، إلا أنه يقوم بمتابعة الشركات التي لم تقدم مستندات الشحن المطلوبة عن هذه الحوالات من أجل استكمالها.
- لا توجد آلية للإبلاغ الداخلي معتمدة ومصادق عليها من مجلس الإدارة.

#### اثنا عشر : نشاط المصرف خلال السنة

- 1- بلغت إيرادات المصرف للسنة الحالية مبلغ (11,928,261) ألف دينار بانخفاض مقداره (8,419,236) ألف دينار وبنسبة (41%) قياساً بإيرادات السنة السابقة والبالغة (20,347,497) ألف دينار ، وقد تركز الانخفاض في الفوائد المتحققة عن الائتمان النقدي، أما بالنسبة للمصاريف فقد بلغ إجمالي المصاريف للسنة الحالية مبلغ (11,754,893) ألف دينار بانخفاض مقداره (6,240,833) ألف دينار وبنسبة مقدارها (35%) قياساً بمصاريف السنة السابقة البالغة (17,995,726) ألف دينار. وقد تركز الانخفاض في المصاريف التشغيلية والمصاريف الأخرى.
- 2- حقق المصرف صافي نشاط قبل الضريبة (فائض) مقداره (173,368) ألف دينار مقارنة بنتيجة نشاط السنة السابقة البالغة (فائض) مقداره (2,351,771) ألف دينار.
- 3- فيما يتعلق بنشاطات الفروع لوحظ أن أغلبها فروعاً خاسرة، مشكلة بذلك عبئاً على المصرف مما يتطلب بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافي الخسائر المتحققة أو دمجها مع فروع أخرى 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 سنتي 2021 و 2022 فلم يتم التحاسب عنهما لغاية إعداد تقريرنا هذا.

### أربعة وعشرون : الضمان الاجتماعي

لم يتم تسديد استقطاعات الضمان الاجتماعي ، ومنذ عدة سنوات. نوصي بتسديد المستحقات لتلافي أية غرامات وإجراءات قانونية ضد المصرف.

### أربعة وعشرون: كشف التدفق النقدي

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية رصيداً فائضاً في التدفقات النقدية بمقدار (352,116) ألف دينار، وقد تركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، من خلال الزيادة في التأمينات النقدية. مع انخفاض واضح في التدفقات النقدية عن الأنشطة الاستثمارية بمبلغ (3,468,024) ألف دينار

### خمس وعشرون: الأحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

- 1- تم تغيير سعر صرف العملة الأجنبية (الدولار) من 1460 إلى 1310 دينار لكل دولار ، حسب كتاب البنك المركزي العراقي 95/2/9 في 2023/2/8 ، وقد تم التعامل مع الفروقات الحاصلة قيدياً وفقاً للمعايير الدولية ، لبيان الأثر الذي أحدثه التغيير في سعر الصرف على القوائم المالية خلال سنة 2023.
- 2- بموجب كتاب البنك المركزي رقم 18546/2/9 في 2023/6/18 ، فإنه يتوجب على المصرف تسديد مبالغ عدد من الالتزامات التي وردت في مضمون الكتاب أعلاه ، منها ما ذكر في فقرة الغرامات المترتبة على المصرف في تقريرنا هذا ، والتزامات أخرى تتعلق بتسديدات أخرى لم يتم تنفيذها لتاريخه.
- 3- 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 (فرع السلیمانية ومكتب الشركة العامة لتجارة السيارات والمكائن ) ، إضافة إلى الفروع المذكورة في تقريرنا السابق .
- 4- تم إعادة تبويب خطابات الضمان المطالب بتسديدها لصالح عدد من الجهات الحكومية المستفيدة في حساب مستقل ضمن حسابات خارج الميزانية، بدلاً من حساب الموجودات الأخرى وبمبلغ (137,444,861) ألف دينار والتي اتخذ بشأنها قرارات بالتنفيذ من المحاكم المختصة.

**سته وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة**

عقد مجلس الإدارة خلال سنة 2022 (12) جلسة اعتيادية، وذلك بموجب المحاضر الخاصة باجتماعات المجلس المقدمة إلينا.

**سبعة وعشرون: الحوكمة المؤسسية**

فيما يتعلق بمتطلبات تطبيق الحوكمة لدينا 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 وتفتقر إلى الحد الأدنى المقبول من المعلومات والإيضاحات التي يجب أن تحتويها.
- 3- لم يتبين لنا ما يشير إلى تبني لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات أفضل المعايير الدولية والممارسات وقواعد العمل مثل {ISO 27000 ، COBIT BASEL ، ISO 20000} التي تعتبر نقطة الارتكاز التي يستند عليها المصرف في مجال الحوكمة 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.

**تسعة وعشرون: معايير استمرارية الأعمال**

فيما يتعلق بتعليمات تطبيق برنامج التعافي من الكوارث والأزمات الخاصة بنظام استمرارية الأعمال الصادرة عن البنك المركزي، فإن المصرف لا زال غير ملتزم بها.

### 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 يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات إلكترونياً.

### واحد وثلاثون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

من خلال الاطلاع على تقارير قسم التوعية المصرفية ، تبين وجود عدد من الشكاوى المقدمة من الزبائن ، بخصوص عدم قيام المصرف بتلبية طلبات السحب أو التلكؤ في تلبيةها، وقد تم معالجة عدد كبير منها من خلال التسويات والتسديد الجزئي أو الكلي لبعض الزبائن . 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 الدائنة، وهذا يعتبر مؤشرا خطيرا يهدد استمرارية أنشطة المصرف ويؤثر تأثيرا سلبيا على هيكل رأس المال.

### 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 الإلكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة إلكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية، وعدد من الأنظمة المتعلقة بتحويل ومناقلة الأرصدة والتسديدات الداخلية والخارجية وغيرها من الأنظمة.

#### أربعة وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً 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 الاندثرات 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

تم دعوة أعضاء الهيئة العامة لغرض عقد الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمصرف للسنوات المالية من 2016 - 2021 ، بتاريخ 2022/12/31 .

#### ستة وثلاثون: أمور أخرى

- 1- تؤكد ما ورد في تقريرنا للسنة الماضية وضرورة تلافى الملاحظات الواردة فيه.
- 2- لوحظ افتقار العديد من الكشوفات والبيانات المقدمة من أقسام المصرف المختلفة إلى الدقة نتيجة عدم التنسيق فيما بينها، كالأرقام المتعلقة بالائتمان النقدي والتعهدى والمقدمة من قسم الائتمان مثلاً، والتي يفترض أن تكون مطابقة لما يقدمه قسم إدارة المخاطر وقسم الامتثال والأقسام الأخرى ذات العلاقة.
- 3- لوحظ وجود بعض الشواغر الإدارية في بعض أقسام المصرف ، نوصي بتعزيز الأقسام بالملاكات المطلوبة ذات الخبرة والاختصاص واعتماد نظام الموظف البديل.
- 4- لم تتم إجابة المصرف على تقريرنا للسنة المالية 2021 لغاية تاريخ تقريرنا هذا .
- 5- تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

هشام عبدالجبار عبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

### سبعة وثلاثون: المتطلبات القانونية والتنظيمية المحلية

- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نبين الإيضاحات التالية إيفاء للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:
- 1- إن النظام المحاسبي الإلكتروني المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.
  - 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقييمها وفقا 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 وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
  - 5- إن البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

### مع التدقيق



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

12/31/2022

# القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي الموحدة للسنة المالية كما في 31 كانون الاول 2022

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
<b>الموجودات :-</b>		
38,475,559	39,232,550	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
7,428,611	7,286,208	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
114,627,957	116,530,343	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
149,013,171	72,130,764	الائتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص )
51,566,621	51,528,119	ممتلكات و معدات
466,294,308	505,759,527	أرصدة مدينة أخرى
<b>827,406,227</b>	<b>792,467,511</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية :-</b>		
<b>المطلوبات :-</b>		
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية		
294,799,103	157,018,116	ودائع العملاء
53,920,807	147,403,258	تأمينات نقدية
0	0	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
6,872,244	6,872,244	قروض مستلمة قصيرة الاجل
2,646,543	4,546,543	مخصصات متنوعة
163,350,966	170,890,150	ارصدة دائنة أخرى
<b>521,589,663</b>	<b>486,730,311</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية:-</b>		
300,000,000	300,000,000	رأس المال المكتتب به
11,887,062	11,968,411	احتياطي قانوني الزامي
418,765	418,765	أحتياطي رأسمالي
196,213	196,213	احتياطي أخرى
(1,686,272)	(1,686,272)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(4,999,204)	(5,159,917)	العجز المتراكم
<b>305,816,564</b>	<b>305,737,200</b>	<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>827,406,227</b>	<b>792,467,511</b>	<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>



مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة  
قائمة الدخل /الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون 2022

2021 الف دينار	2022 الف دينار	ايضاحات	البيان
15,949,385 (759,457)	8,848,428 (822,064)	<u>20</u> <u>21</u>	الارادات من الفوائد المصرفيات من الفوائد صافي ايرادات الفوائد
<b>15,189,928</b>	<b>8,026,364</b>		
4,024,736	2,161,052	<u>22</u>	صافي ايرادات العمولات صافي ايرادات الفوائد والعمولات
<b>19,214,664</b>	<b>10,187,416</b>		
108,000 (65,090)	0 24,128	<u>24</u>	ارباح (خسائر) عملات أجنبية
0	0	<u>24</u>	ايرادات الاستثمارات
347,812	796,743	<u>24</u>	ايرادات أخرى
390,722	820,871		صافي ارباح العمليات الاخرى
<b>19,605,386</b>	<b>11,008,287</b>		أجمالي الدخل
4,777,839	4,380,797	<u>25</u>	نفقات الموظفين
1,743,889	1,106,525	<u>11</u>	استهلاك و اطفاءات
5,636,522	2,417,632	<u>26 - 23</u>	مصاريق تشغيلية أخرى
5,112,508	2,982,921		مصايق اخرى
<b>17,270,758</b>	<b>10,887,875</b>		أجمالي المصرفيات
2,334,629	120,412		صافي النشاط قبل الضريبة
(352,766)	0	8	ضريبة الدخل
1,981,863	120,412		صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالاتي :
99,093	6,021		احتياطي قانوني
-	-		احتياطي التوسعات
1,882,769	114,391		الفائض القابل للتوزيع
<b>1,981,863</b>	<b>120,412</b>		

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية/الموجدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022  
الأحتياطيات

أجمالي حقوق الملكية	خسائر مدورة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رأسمالي	التوسعات	قانوني	رأس المال المكتتب به	
305,616,788	(18,939,287)	13,658,958	(1,686,272)	418,765	196,213	11,968,411	300,000,000	<b>الرصيد في بداية السنة كما في 2022/1/1</b>
0	0							صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
173,368		173,368						الزيادة في رأس المال
0								أرباح وخسائر السنة الحالية
0								المحول الى أحتياطيات
(52,956)	(52,956)							الأرباح الموزعة
								شركة وساطة
<b>305,737,200</b>	<b>(18,992,243)</b>	<b>13,832,326</b>	<b>(1,686,272)</b>	<b>418,765</b>	<b>196,213</b>	<b>11,968,411</b>	<b>300,000,000</b>	<b>الرصيد نهاية السنة كما في 2022/12/31</b>

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2022

31/12/2021	31/12/2022
الف دينار	الف دينار

ايضاحات

البيان

الموجودات :-

38,475,559	38,970,078	5
7,428,611	7,286,208	6
114,627,957	117,027,957	9
149,013,171	72,130,764	7
51,566,621	51,528,119	11
466,294,308	505,727,027	12
<b>827,406,227</b>	<b>792,670,153</b>	

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

اجمالي الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية :-

المطلوبات :-

294,799,103	157,018,116	13
53,920,807	147,403,258	15
0	0	
6,872,244	6,872,244	14
2,646,543	4,546,543	8
163,350,966	170,840,060	16
<b>521,589,663</b>	<b>486,680,221</b>	

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

اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية:-

300,000,000	300,000,000	17
11,887,062	11,887,062	18
418,765	418,765	
196,213	196,213	
(1,686,272)	(1,686,272)	
(4,999,204)	(4,825,836)	
<b>305,816,564</b>	<b>305,989,932</b>	
<b>827,406,227</b>	<b>792,670,153</b>	

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

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية



عن مصرف المتحد للإستثمار (ش.م.خ) بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
علي جاسم محمد

م مدير مقوض  
أحمد هاشم عبدالجبار

م مدير الحسابات  
محمد عبدالكريم صالح

محاسب  
أرشد ماجد  
27248/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم م هـ / 269

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



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



مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

الأحتياطيات							
أجمالي حقوق الملكية	خسائر مدورة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رأسمالي	التوسعات	قانوني	رأس المال المكتتب به
305,816,564	(18,658,162)	13,658,958	(1,686,272)	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000
0	0	173,368	-			-	
173,368							
0							
0							
305,989,932	(18,658,162)	13,832,326	(1,686,272)	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000
							الرصيد نهاية السنة كما في 2022/12/31
							الرصيد في بداية السنة كما في 2022/1/1
							صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
							الزيادة في رأس المال
							ارباح وخسائر السنة الحالية
							المحول الى احتياطيات
							الأرباح الموزعة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31  
الأحتياطيات

أجمالي حقوق الملكية	خسائر مدورة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رأسمالي	التوسعات	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
-	-	1,899,055				0	
1,899,055							
0		0					
99,950						99,950	
-							
-							
305,816,564	(18,658,162)	13,658,958	(1,686,272)	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000
							الرصيد كما في 2021/1/1
							صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
							الزيادة(انقص) في رأس المال
							ارباح وخسائر السنة
							ارباح خسائر سنوات سابقة
							المحول الى احتياطيات
							المحول الى المخصصات
							الأرباح الموزعة
							الرصيد كما في 2021/12/31

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022

2021 الف دينار	2022 الف دينار	الأنشطة التشغيلية
2,351,771	173,368	صافي نشاط السنة قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية:
1,743,889	1,106,525	استهلاكات
1,110,000	0	مخصص عقارات المستملكة
0	900,000	مخصص ضريبة الدخل
0	1,000,000	مخصص دعاوى قانونية
1,686,273	0	التغير في القيمة العادلة
<b>6,891,933</b>	<b>3,179,893</b>	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(30,170,910)	76,882,407	التغير في الموجودات والمطلوبات:
0	0	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(62,126,059)	(39,432,719)	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة
142,564,855	(137,780,987)	التغير في الموجودات الأخرى
(12,402,167)	93,482,451	التغير في ودائع العملاء
0	0	التغير في التأمينات النقدية
(5,381,865)	7,489,094	الزيادة في ايداعات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<b>32,483,854</b>	<b>640,246</b>	التغير في المطلوبات أخرى
-	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
<b>39,375,787</b>	<b>3,820,139</b>	الضرائب المدفوعة صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(111,549,473)	(2,400,000)	الأنشطة الأستثمارية
94,831,028	(1,068,023)	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة
0	0	معدات (زيادة) ممتلكات و موجودات غير ملموسة
(16,718,445)	(3,468,023)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية
(110,550)	0	الأنشطة التمويلية
0	0	قروض قصيرة الاجل
(1,686,272)	0	الارباح/خسائر المدورة
<b>(1,796,822)</b>	<b>0</b>	التغير في القيمة العادلة صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
20,860,519	352,116	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
25,043,651	45,904,170	النقد وما في حكمه خلال السنة
<b>45,904,170</b>	<b>46,256,286</b>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

## 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 / 2022 كما يلي :

<u>العملة</u>	<u>سعر الصرف</u>
دولار امريكي	1460
يورو	1306
درهم اماراتي	325

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

### 3- السياسات المحاسبية الهامة

#### تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الايرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الفوائد والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كايادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدا الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كايادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف باريح اسهم الشركات عند تحققها ( اقرارها من الهيئة العامة ).

#### استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخر، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . 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.

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



#### 4- الأدوات المالية

##### (أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

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

##### (ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

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

##### - الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- نموذج عمل المصرف هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية;
- 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 الاخر 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.

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

## - التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

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

## - انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

## - قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

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

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها).
  - الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
  - التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها;
  - عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.
- تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

- **مقاصة الأدوات المالية**

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات 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 الإلتزام في آن واحد.

- **محاسبة التحوط**

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذجًا 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 الإلتزام المالي عند إطفاءه.

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

5 نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
60,167	59,509	نقد في الخزائن
20,135,500	19,513,023	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
11,764	11,764	حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
12,623,171	12,755,651	ودائع قانونية لدى البنك المركزي ( الغطاء القانوني )
5,644,957	6,630,131	احتياطي خطابات ضمان
<b>38,475,559</b>	<b>38,970,078</b>	<b>المجموع</b>

6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
1,472,304	1,348,700	نقد لدى المصارف المحلية
5,956,307	5,937,508	نقد لدى المصارف الخارجية
<b>7,428,611</b>	<b>7,286,208</b>	<b>المجموع</b>

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

## 7 التسهيلات الائتمانية المباشرة

### أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
		<b>قروض ممنوحة</b>
10,536,770	25,041,942	الافراد
93,259,064	35,783,920	الشركات
		<b>الحسابات الجارية المدينة</b>
179,628,669	122,481,387	الافراد
111,823,986	107,695,284	الشركات
<b>395,248,489</b>	<b>291,002,533</b>	<b>مجموع</b>
(161,423,059)	(133,359,510)	الفوائد المعلقة
(84,812,259)	(85,512,259)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
<b>149,013,171</b>	<b>72,130,764</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

### 7/أ- الفوائد المعلقة

كما في 2022/12/31			البيان
المجموع	الشركات	الافراد	
161,423,059	54,208,738	107,214,321	رصيد بداية السنة
(28,063,549)	(7,451,419)	(20,612,130)	صافي تغير الفوائد خلال السنة
<b>133,359,510</b>	<b>46,757,319</b>	<b>86,602,191</b>	رصيد نهاية السنة

كما في 2021/12/31			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
<b>161,423,059</b>	<b>54,208,738</b>	<b>107,214,321</b>	رصيد نهاية السنة

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

كما في 2022/12/31

المجموع	الشركات	الافراد	البيان
84,812,259	26,617,480	58,194,779	رصيد بداية السنة
700,000	-	700,000	المخصص للسنة
<b>85,512,259</b>	<b>26,617,480</b>	<b>58,894,779</b>	رصيد نهاية السنة

كما في 2021/12/31

المجموع	الشركات	الافراد	البيان
81,312,259	26,617,480	54,694,779	رصيد بداية السنة
3,500,000	-	3,500,000	المخصص للسنة
<b>84,812,259</b>	<b>26,617,480</b>	<b>58,194,779</b>	رصيد نهاية السنة

8 مخصصات متنوعة

كما في 2022/12/31

الرصيد نهاية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد بداية السنة	البيان
91,930	-	91,930	مخصصات تقلبات اسعار
2,000,000	1,000,000	1,000,000	مخصص دعاوى قانونية
1,344,613	900,000	444,613	مخصص ضريبة الدخل
1,110,000	-	1,110,000	مخصص عقارات تصفية
<b>4,546,543</b>	<b>1,900,000</b>	<b>2,646,543</b>	

كما في 2021/12/31

الرصيد نهاية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد بداية السنة	البيان
91,930	-	91,930	مخصصات تقلبات 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
<b>2,646,543</b>	<b>1,462,766</b>	<b>1,183,777</b>	

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

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
9,067,905	123,017,378	رصيد بداية السنة
111,549,473	-	تغير الرصيد خلال السنة
(5,989,421)	(5,989,421)	المخصص المتراكم
<b>114,627,957</b>	<b>117,027,957</b>	رصيد نهاية السنة

10- التغير في القيمة العادلة كما في 2022/12/31

الافراد	البيان
(1,686,272)	رصيد بداية السنة
-	الزيادة في المخصص للفترة
(1,686,272)	رصيد نهاية السنة

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



مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

## 11 الموجودات الثابتة كما في 2022/12/31

المجموع	اخرى	انظمة وبرامج ألف دينار	اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	مباني ألف دينار	أراضي ألف دينار	التفاصيل
67,530,744	21,154	139,160	4,665,618	0	483,350	1,317,082	48,379,072	12,525,308	الرصيد في بداية السنة كما في 2021/12/31 الإضافات خلال السنة ناقصاً/كلفة موجودات محولة أطفاء نفقات مؤجلة الرصيد الموجودات نهاية السنة كما في 2022/12/31
622,315	2,530	503,757	116,028		0	0	0		
(13,286)						(13,286)	0		
110,587		110,587							
68,250,360	23,684	753,504	4,781,646	0	483,350	1,303,796	48,379,072	12,525,308	مشروعات تحت التنفيذ كما في 2022/12/31
0							-		

مخصص الاندثار المتراكم:

16,092,909	0	0	5,044,629	0	487,350	1,278,381	9,282,549		الرصيد في بداية السنة كما في 2021/12/31 اندثار السنة الحالية تسويات الاندثار المتراكم الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص رصيد المخصص في نهاية السنة كما في 2022/12/31
995,938			37,852		0	12,605	945,481		
(477,193)			(452,695)	0	(4,000)	(20,299)	(199)		
0									
16,722,241		110,587	4,629,786	0	483,350	1,270,687	10,227,831		القيمة الدفترية كما في 2022/12/31
51,528,119	23,684	642,917	151,860	0	0	33,109	38,151,241	12,525,308	
128,786							128,786	0	مشروعات تحت التنفيذ كما في 2021/12/31 القيمة الدفترية كما في 2021/12/31
51,566,621	21,154	139,160	(379,011)	0	(4,000)	38,701	39,096,523	12,525,308	

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

## 12 ارصدة مدينة أخرى

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
23,738,926	23,575,592	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - شركات
57,739,331	45,834,989	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - افراد
415,891	415,891	مدينو اعتمادات مستندية - عمولات
9,490,143	10,050,143	مدينو النشاط غير الجاري
144,060,816	137,444,861	خطابات ضمان مطالب بها
68,614,834	65,593,057	حسابات مدينة متنوعة
51,973,264	53,763,042	أيرادات مستحقة وغير مقبوضة
3,140,900	3,148,637	مصاريق مدفوعة مقدما
211,078	211,078	تأمينات لدى الغير
535,019	537,533	فروقات نقدية
5,319,058	8,572,651	نفقات قضائية
(1,460,974)	(1,460,975)	مراكز العملات - الصيرفة
-	(874)	شيكات المقاصة الواردة والصادرة
35,813	325	غرفة المقاصة
-	-	سلف لاغراض النشاط
942,577	1,242,016	سلف المنتسبين
22,880,903	20,042,153	ديون معدومة
78,243,080	78,243,080	فوائد مستحقة - خطابات ضمان مصادرة
-	-	الحسابات المتبادلة - معاملات الربط الشبكي
-	58,100,179	عملاء تسهيلات متوفين
413,649	413,649	حسابات مدينة اخرى
<b>466,294,308</b>	<b>505,727,027</b>	<b>المجموع</b>

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

### 13 ودائع العملاء

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
<b>الحسابات الجارية</b>		
1,972,863	1,956,612	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط
41,179,857	42,969,930	حسابات جارية دائنة / شركات
223,611,953	89,687,277	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
14,421,374	8,238,424	حسابات جارية دائنة /أفراد
-	540,174	حسابات جارية دائنة /اخرى
<b>حسابات ودائع الادخار والاستثمار</b>		
10,110,911	10,791,027	حسابات التوفير
14,535	14,535	الودائع الثابتة - تسويق
3,487,610	2,820,137	الودائع الثابتة / افراد
-	-	الودائع الثابتة / شركات
<b>294,799,103</b>	<b>157,018,116</b>	<b>المجموع</b>

### 14 قروض مستلمة قصيرة الاجل

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
5,372,244	5,372,244	يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل رصيد مبالغ القروض المستلمة عن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة كما في 2022/12/31
1,500,000	1,500,000	قرض مستلم من مصرف الرشيد
<b>6,872,244</b>	<b>6,872,244</b>	<b>المجموع</b>

### 15 التامينات النقدية

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
41,849,246	32,105,313	تأمينات مقابل خطابات ضمان
11,531,412	8,091,670	تأمينات مقابل خطابات ضمان مصادرة وغير مدفوعة
0	0	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
0	107,206,275	تأمينات مقابل تسهيل ائتماني
540,149	-	تأمينات مزاد العملة الاجنبية
-	-	اخرى
<b>53,920,807</b>	<b>147,403,258</b>	<b>المجموع</b>

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

## 16 ارصدة دائنة اخرى

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
405,865	405,865	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
3,911	3,911	صكوك مسحوبة على المصرف
144,060,816	137,444,861	خطابات ضمان مطالب بها
7,135,304	7,097,406	تأمينات مستلمة
24,687	27,687	أيرادات مستلمة مقدما
-	(349,760)	فوائد مقبوضة مقدما-قروض
109,000	161,917	مصاريف ادارية مستحقة
128,031	124,703	فوائد مستحقة غير مدفوعة
32,911	41,000	رسوم الطوابع المستحقة
825,550	1,052,204	استقطاعات لحساب الغير
386,636	372,056	السفاتج المسحوبة على المصرف
62,000	63,022	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
3,259	3,259	مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب اسهم
17,407	159,863	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,400	2,400	مبالغ غير مطالب بها
59,222	59,717	حسابات جارية مغلقة
74,806	74,806	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
1,451,863	1,451,864	دائنو نشاط جاري
8,566,944	22,642,925	دائنو نشاط غير جاري
354	354	أخرى
<b>163,350,966</b>	<b>170,840,060</b>	<b>المجموع</b>

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 2022/12/31

#### 17- راس المال

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

#### 18- الاحتياطات

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

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

#### 19 الائتمان التعهدي

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
244,974,302	183,876,470	خطابات الضمان
(53,380,658)	(40,196,983)	تنزل تأمينات خطابات الضمان
<b>191,593,644</b>	<b>143,679,487</b>	<b>صافي خطابات الضمان الصادرة</b>
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل تأمينات الاعتمادات
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>صافي الاعتمادات المستندية</b>
<b>191,593,644</b>	<b>143,679,487</b>	<b>مجموع الائتمان التعهدي ( بالصافي )</b>
<b>53,479,555</b>	<b>46,411,955</b>	<b>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</b>

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

## 20 الايرادات من الفوائد

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
10,510,683	3,410,819	القروض والكمبيالات
2,362,744	2,489,500	الحسابات الجارية المدينة
3,075,142	2,947,572	الاعتمادات الواردة
816	537	سلف الموظفين
<b>15,949,385</b>	<b>8,848,428</b>	<b>المجموع</b>

## 21 المصروفات من الفوائد

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
578,491	593,055	فوائد ودائع التوفير
174,337	229,009	فوائد الودائع لاجل
6,629	-	فوائد الاقتراض الداخلي
<b>(759,457)</b>	<b>(822,064)</b>	<b>المجموع</b>

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

## 22 صافي ايرادات العمولات

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
		<b>عمولات دائنة</b>
8,686	358	حوالات بنكية
2,769,168	1,800,140	تسهيلات غير مباشرة
-	-	تسهيلات مباشرة
1,064,262	458,464	اخرى
<b>3,842,116</b>	<b>2,258,962</b>	<b>مجموع العمولات الدائنة</b>
165,274	(115,333)	عمولات مدينة
<b>4,007,390</b>	<b>2,143,629</b>	<b>صافي العمولات</b>

## 23 المصروفات الاخرى

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
133,210	81,421	تعويضات وغرامات
4,300	20,239	تبرعات واعانات للغير
276,833	1,023,812	ضرائب ورسوم متنوعة
-	3,204	خسائر فروقات تقييم العملة
3,500,000	700,000	مخاطر التسهيلات الائتمانية
1,110,000	-	مصاريق تصفية العقارات
-	1,498	خسائر رأسمالية
-	138,487	مصروفات سنوات سابقة
-	1,000,000	مخاطر دعاوى قانونية
-	-	مخاطر الفروع في المناطق الساخنة
71,045	-	مصروفات اخرى
<b>5,095,388</b>	<b>2,968,661</b>	<b>المجموع</b>

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

## 24 الايرادات الاخرى

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
7,934	1,247	مصروفات الاصدار والاتصالات المستردة
0		مصروفات نقل النقود المستردة
167,065	124,259	مبيعات مطبوعات مصرفية
3,448	81,800	ايرادات سنوات سابقة
56,852	149,461	ايرادات عرضية
25,797	410,842	ايرادات راسمالية
49,586	24,564	ايرادات ايجارات وخدمات
4,150		ايرادات هاتف
(65,090)	24,128	ايرادات فروقات تقييم العملة
108,000		ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
0		ايرادات الاستثمارات
32,981	4,570	ايرادات اخرى
<b>390,722</b>	<b>820,871</b>	<b>المجموع الكلي</b>

## 25 تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
2,576,761	2,801,580	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
1,741,936	336,747	المخصصات التعويضية
21,876	8,866	تدريب الموظفين
74474	834,945	اعانات المنتسبين
345,424	342,540	المساهمة في الضمان الاجتماعي
<b>4,760,471</b>	<b>4,324,678</b>	<b>المجموع</b>

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



مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد  
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

## 26 مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2021 الف دينار	31/12/2022 الف دينار	البيان
1,096,411	147,691	صيانة
410,010	156,147	خدمات أبحاث واستشارات
12,733	12,096	دعاية وأعلان ونشر وطبع
49,065	20,171	مصاريف مكتبية
-	-	مؤتمرات وندوات
-	-	احتفالات
583,828	95,886	اتصالات
38,185	26,107	نقل العاملين
565	5,097	نقل السلع والبضائع
209,718	98,508	السفر والايفاد
176,550	192,295	أستئجار موجودات ثابتة
404,764	156,625	أشتراكات وأنتماءات
1,653,015	592,152	مكافئات لغير العاملين
18,577	15,345	خدمات مصرفية
259,764	348,674	خدمات قانونية
139,612	118,178	الوقود والزيوت
25,009	25,166	القرطاسية
16,981	22,199	تجهيزات العاملين
88,666	115,616	المياه والكهرباء
94,130	90,204	متنوعات
1,300	2,000	اجور تدقيق البنك المركزي
63,935	55,000	اجور تدقيق الحسابات
293,704	122,475	مصاريف تشغيلية اخرى
<b>5,636,522</b>	<b>2,417,632</b>	<b>المجموع</b>

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 2022 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 وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2022 .

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 خيري 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

2022/1/1 ولغاية 2022/12/31

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 2022 / 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 وباشتر نشاطه في العمليات المصرفية الاستثمارية في 1994/11/5 .

## 2- اهداف المصرف الرئيسية

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

ويهدف المصرف الى :-

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

2- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات الزبائن .

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

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

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

## 3- رأسمال المصرف

أ- بلغ رأس مال المصرف عند التأسيس (1) مليار دينار عام 1994

ب- تم زيادة رأس المال الى ( 1,5 ) مليار دينار بتاريخ 2002/1/8.

ت- تم زيادة رأس المال الى ( 10 ) مليار دينار بتاريخ 2004/4/11.

ث- تم زيادة رأس المال الى ( 25 ) مليار دينار بتاريخ 2008/9/25.

- ج- تم زيادة رأس المال الى ( 100 ) مليار دينار بتاريخ 2009/5/4.
- ح- تم زيادة رأس المال الى ( 150 ) مليار دينار بتاريخ 2010/7/5.
- خ- تم زيادة رأس المال الى ( 200 ) مليار دينار بتاريخ 2011/6/15.
- د- تم زيادة رأس المال الى ( 250 ) مليار دينار بتاريخ 2012/4/15.
- ذ- تم زيادة رأس المال الى ( 300 ) مليار دينار بتاريخ 2013/7/21.

**حركة تطور زيادة رأسمال المصرف منذ تأسيسه**

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

**4- فروع المصرف**

بلغ عدد فروع المصرف والمكاتب العاملة في بغداد والمحافظات (18) فرعاً وحسب الكشف أدناه .

## بيانات فروع المصرف المتحد للاستثمار

ت	اسم الفرع	اسم المدير	العنوان	الرقم الرمزي	حالة العقار	رقم العقار والملاحظات
1	الرئيسي	اسيل قاسم عبدالرزاق	بغداد / الكرادة / ساحة الوثائق / مقابل حلويات ابو سيف	951	ملك	221/323
2	الكرادة	علي مجيد حاجم	كرادة داخل / مقابل محطة وقود ابو اقلام	953	ملك	146/118
3	المنصور	مروان حميد مجيد	المنصور / الداودي / شارع 25 مجاور مكسي مول	952	ملك	7902/7
4	جميلة	صفاء جاسم محمد	جميلة / مدينة الصدر / شارع حبايينا قرب مؤسسة الشهداء	971	ملك	5355/1
5	اربييل	شيرين باسل يوسف	بختياري / شارع عين كاوة قرب وزارة العدل	957	ملك	369/1
6	الحلة	عماد فاضل ثابي	بابل / الحلة حي الكريطة / مجاور جسر الهنود	972	ملك	5/275
7	بعقوبة	لايوجد	بعقوبة / شارع خيزران	979	ايجار	صاحب العقار / عثمان محمد - مؤجر بمبلغ (15,000,000) مليون دينار سنوياً
8	سامراء	علياء عباس حسين	سامراء / حي المعتمد / مقابل مركز شباب سامراء القديم	962	ملك	2/2371
9	فلوجة	قصي عبد الله خليل	حي الوحدة / مجاور جسر حي الوحدة	969	ملك	1751/9
10	الموصل	صباح معيوف خليل	الموصل الجانب الايسر / حي الزهور	961	ايجار	صاحب العقار / خالد عبد الرحمن سعيد - مؤجر بمبلغ (18,000,000) مليون دينار سنوياً
11	تكريت	علي صائب طابيس	تكريت / مجاور دائرة زراعة تكريت	963	ملك	4887/10
12	الرمادي	قصي عبد الله خليل	رمادي / شارع 100	977	ايجار	صاحب العقار / ستار عبد الجبار عبد الهادي - مؤجر بمبلغ (30,000,000) مليون دينار سنوياً
13	كربلاء	أبتسام علي عباس	كربلاء / حي البلدية	959	ايجار	صاحب العقار / علاء محمد باقر مؤجر بمبلغ (42,000,000) مليون دينار سنوياً
14	الناصرية	مازن قحطان عطية	حي النيل / شارع العيادات الطبية	968	ملك	4/52
15	النجف الاشرف	امير شهيد تعوبي	النجف الاشرف / مقر بناية غرفة تجارة النجف	958	ايجار	غرفة تجارة النجف / ايجار سنوي (42.000.000) مليون دينار سنوياً
16	البصرة	ذكاء عيسى هاشم	مناوي باشا / مجاور مديرية مرور البصرة	966	ملك	21/1
17	الديوانية	نصير هاشم عبود	ام الخيل / شارع بغداد	960	ملك	990/15

18	مكتب تسجيل الشركات	غيداء عباس فاضل	المنصور/معرض بغداد الدولي	980	أيجار	صاحب العقار /دائرة مسجل الشركات
----	--------------------	-----------------	---------------------------	-----	-------	---------------------------------

## 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 فروع . 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 التوجهات 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 تاكيد 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 2022 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

### اكبر عشرة مساهمين في المصرف المتحد للاستثمار لغاية تاريخ 2022/12/31

<u>ت</u>	<u>اسم المساهم</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>نسبة المساهمة</u>
----------	--------------------	-------------------	----------------------

1	فاضل جاسم محمد	29600000000	9,8%
2	مريم فاضل جاسم	29600588879	9,8%
3	تبارك فاضل جاسم	29496086632	9,8%
4	شمس فاضل جاسم	29000100000	9,6%
5	محمد فاضل جاسم	29267699192	9,7%
6	مشتاق زهير محسن شبيب	11831351758	3,9%
7	شركة الجيل الرابع للتسوق	16278015095	5,4%
8	لؤي حسن علوان التميمي	20000000000	6,6%
9	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 مكافأة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف وكما في 2022/12/31

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	راس المال المدفوع	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة	اسم ممثل المصرف
شركة الوثام للاستثمار المالي	2000	20000000000	10%	استثماري	

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين وكما بتاريخ 2022/12/31

القطاع	عدد الاسهم	المنصب	اسم العضو
خاص	(6909710545) سهم	رئيس المجلس	علي جاسم محمد عزيز

خاص	(19374098) سهم	نائب رئيس المجلس	الشركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي / يمثلها السيد خيري 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	(89796431) سهم	عضو	احمد ابراهيم حسين

### اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط وكما بتاريخ 2022/12/31

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

### احصائية باعداد المساهمين كما في 2022/12/31

من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
----	-----	---------------	------------

84410640	2670	100000	1
375510844	1005	1000000	100001
1511346168	447	10000000	1000001
3838480293	157	50000000	10000001
2907048975	39	100000000	50000001
14219015806	64	500000000	100000001
6272946162	10	1000000000	500000001
270791241112	23		1000000001 فاكثر
3000000000000	4415		المجموع

### 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 خيرى 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 /رئيسا

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 للأنتاج الحيواني يمثلها السيد خيرى محمد بندر / رئيساً
- 2- احمد ابراهيم حسين / عضواً
- 3- عادل عبد رجب / عضواً
- 4- محمد مكي كاظم / مقرر اللجنة

**اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-**

### **1- اللجنة الائتمانية :**

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

اعضاء اللجنة :

- 1- السيد احمد هاشم عبدالجبار / رئيساً
- 2- السيدة 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 بأقتراح السياسة الاستثمارية وتقييم اداء المحفظة من حيث المخاطرة والعائد ومتابعة حركة اسواق راس المال للأستفادة من مؤشراتها والعمل على المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات المحفظة الاستثمارية .

اعضاء اللجنة :

1- السيد محمد مكي كاظم / رئيساً

2- السيد فواز عبداللطيف رشيد / عضواً

3- السيد محمد عبدالكريم صالح / عضواً

### 3- لجنة تقنية المعلومات :

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

اعضاء اللجنة :

1- السيد عامر شاكر جدوع / رئيساً

2- السيد محمد سعيد عبود / عضواً

3- السيد عبدالرحمن عبد علي / عضواً

## مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

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

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

كما ان سياسة الاستدامة المصرفية تتضمن برأينا المحاور ادناه :-

أ- تطوير وتنمية قدرات العاملين .

ب- الالتزام بالشفافية والافصاح عنها وفقا لمبادئ الحوكمة .

ج- حماية البيئة ( العمليات الجارية ) .

د- تقديم منتجات مصرفية تتلائم مع احتياجات الافراد .

هـ- تشجيع تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع .

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

### ثانيا :- تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :-

1- الموجودات : - بلغ رصيد الموجودات ( قائمة المركز المالي ) في نهاية السنة المالية 2022 (792,670)

مليار دينار مقابل (827,406) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021 .

2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2022 للمصرف بنسبة (16%) .

3- الموجودات المالية ( الاستثمارات ) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2022 (117,028)

مليار دينار مقارنة مع (114,628) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021



4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة :- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2022 ( 72,130 ) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2021 (149,013) مليار دينار اي بنسبة ارتفاع ( % )

5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2022/12/31 (157,018) مليار دينار مقابل (294,799) مليار دينار لسنة 2021 .

6- العمليات خارج الميزانية:- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التامينات النقدية ( 183,876 ) مليار دينار بتاريخ 2022/12/31 مقابل (244,974) مليار دينار عام 2021. اي بأنخفاض قدرة (61,098) مليار دينار .

7- المطلوبات الاخرى :- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (170,840) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2022 مقابل (163,351) مليار دينار للسنة السابقة.

8- حقوق الملكية :- بلغ رصيد حقوق المساهمين ( 305,990 ) مليار دينار كما في 2022/12/31 مقابل (305,817) مليار دينار كما في 2021/12/31 .

9- الارباح والخسائر :- بلغ اجمالي الإيرادات (10,991) مليار دينار خلال السنة المالية 2022 مقابل اجمالي المصروفات البالغة (10,817) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً قدره (173) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2022.

10- التخصيصات :- انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (85,512) مليار دينار حسب اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

### ثالثاً :- الموارد البشرية :-

1-1 :- بلغ عدد العاملين في المصرف ( منتسباً وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2022 (3,982) مليار دينار وحصّة المصرف في الضمان الاجتماعي (343) مليون دينار .

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

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

ت	المستوى الاداري	العدد
1	معاون المدير المفوض	1
2	مراقب امتثال	1
3	مدير قسم	24
4	معاون مدير قسم	16
5	ملاحظ أول ومايعادله	2
6	ملاحظ + محاسب	6
7	معاون ملاحظ	53
8	كاتب	7
9	موظفي الخدمات والمنظفين والضيافة وموظفين مسجل الشركات	134
	المجموع	635

اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2022 .

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 غسيل 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 2022:-

ت	الجهة	تاريخ الكتاب	اسم الدورة
1	الاكاديمية العالمية	2022/1/27	ادارة سياسات الائتمان والذمم المدينة
2	شركة ABC	17/1/2022	التدقيق المصرفي المبني على ادارة المخاطر
3	البنك المركزي العراقي	2022/1/20	المناصب الادارية العليا
4	البنك المركزي العراقي	2022/5/25	دورات الزامية للمناصب الادارية العليا
5	مركز الجسر للتدريب والتنمية البشرية	2022/5/15	ادارة الموارد البشرية
6	البنك المركزي العراقي	2022/8/8	التدقيق الداخلي في ضوء المعايير الدولية 2017
7	البنك المركزي العراقي	2022/10/24	الامن السيبراني
8	شركة ABC	23/10/2022	اعداد خطة التدقيق الداخلي وفق معيار التخطيط
9	البنك المركزي العراقي	2022/11/20	اطار حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية

10	البنك المركزي العراقي	2022/11/10	الاستثمار في الحوالات البنك المركزي للاوراق المالية
11	البنك المركزي العراقي	2022/11/8	بمدراء قسم التوعية المصرفية ومراقبة الخدمات المصرفية
12	البنك المركزي العراقي	2022/11/8	مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة والتقييم
13	البنك المركزي العراقي	2022/11/9	نظام تسجيل حسابات الزبائن
14	الاكاديمية العالمية GAFM	10/11/2022	دور مدير الفرع في زيادة مبيعات وارباح المؤسسة
15	الاكاديمية العالمية GAFM	2022/11/2	التحليل المالي الرقابي
16	الاكاديمية العالمية	2022/12/7	اعداد القوائم المالية والتقرير السنوي
17	رابط المصارف الخاصة	2022/12/4	ادارة مخاطر الاقراض
18	شركة ABC	4/12/2022	افضل الممارسات في مكافحة الاموال والارهاب
19	رابطة المصارف	2022/12/15	غسل الاموال ومخاطر الاموال الناتجة في احتيال الفساد
20	البنك المركزي العراقي/فرع الموصل	2022/12/27	متطلبات تحسين جودة خدمات المصرفية وادارة مخاطر الزبائن وفق ضوابط وتعليمات قانون مكافحة غسل الاموال
21	البنك المركزي العراقي	2022/12/21	مدير فرع معتمد

## سادسا :- أنشطة الاقسام لعام 2022:-

### قسم الائتمان :-

يعتبر قسم الائتمان من الأنشطة الرئيسية في مجال المصارف وقد اولت ادارة البنك اهمية لهذا القسم بحيث دعمته بالكادر الوظيفي المختص وتميزت اعمال هذه القسم منذ نشو المصرف بحيث ان الائتمان الغير منتج ( الديون المعدومة ) تكاد تكون ضئيلة جدا بسبب اعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعة في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية تقريبا ( ) مليار دينار و ( ) مليار دينار للسنوات 2021. 2022 على التوالي .

## القسم المالي :-

تقوم الدائرة المالية لدى مصرف المتحد للاستثمار باعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسلة 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 عملة 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 البدئ بتقديم تقارير فصلية تضمن تلك التقارير التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها بالاضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ومراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها وتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وان يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص

الواجب التطبيق ومن ثم الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تدرج 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 الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب :-

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

#### قسم التدقيق الداخلي :-

- 1-الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية والانظمة الصادرة عن البنك المركزي والادارة العامة من خلال تطبيق اعمال وحسابات الادارة العامة وفروع المصرف كافة .
- 2- تدقيق الية منح الائتمان المصرفي بما في ذلك (التسهيلات والقروض ) ومتابعة المبالغ الموقوفة بذمة الزبائن عن منحهم الائتمان النقدي والتعهدي مع القسم المعني .
- 3-تدقيق خطابات الضمان الصادرة ومدى مطابقتها لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي على المنصة الالكترونية .
- 4-تدقيق الرواتب والعلاوات ومتابعة تنفيذ الاوامر الادارية التي لها صلة بمتغيرات الرواتب والاستقطاع لموظفي المصرف كافة .
- 5-متابعة الاعمال المصرفية لكافة فروع المصرف والتواصل معهم من خلال تقديم المشورة ومتابعة اعمالهم ومدى التزامهم بالضوابط المصرفية وتدريب الكادر وملاحظة سجل الاختام المصرفية وتأشير الاختام المستعملة .
- 6-التأكد من سلامة السجلات والمستنداتالمالية وصلاحيه المخولين بالتصرف وتواقيعهم .
- 7-الجرد المفاجيء للموجود النقدي وجرد الموجودات الثابتة ومطابقة السجلات وصحة احتساب الاندثارات السنوية .
- 8-مراقبة وتدقيق السلف بانواعها .
- 9-التحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات للزبائن وقواعد العناية الواجبة واستمارة kyc.
- 10-تدقيق الموازنات الشهرية وكشوفات الحاسبة لكافة فروع المصرف ومتابعة اي تغيير على الارصدة او الغاء عملية مالية وبشكل مستمر عن طريق نظام banks .
- 11-المشاركة في اللجان المشكلة لتقويم مسار الاخطاء في العملية المصرفية ان وجدت .
- 12-متابعة ومطابقة الحسابات المتبادلة لفروع المصرف مع الادارة العامة (دينار/دولار) وذلك مع حساباتنا مع البنك المركزي العراقي (بغداد/اربيل / البصرة/موصل) والمصارف المحلية والخارجية .

13-التفتيش الميداني وفق جدول زمني لتنفيذه ويغطي نشاط كافة الفروع العاملة لغرض تقييم اداءها من خلال التقارير الدورية والذي تم التأكيد عليه بموجب كتاب البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 450/2/9 في 2019/11/11

14- متابعة تقارير البنك المركزي العراقي الواردة الى المصرف والتي تتضمن نتائج تدقيق الفرق التفتيشية عن زيارتهم لفروعنا العاملة .

15- ارسال التقارير الفصلية المعدة للبنك المركزي العراقي .

16- تفعيل دور التدقيق الداخلي بشكل اكبر مع تطوير مهارات المدققين .

17-وكانت نسبة الانجاز من تنفيذ خطة العمل 90% .

#### 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 سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي .

#### وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف :-

##### 1- المخاطر الائتمانية :

وهي تتعلق دائماً 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 وتتناثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظرا لعدم استقرار عوامل السوق .

### 3- مخاطر سعر الفائدة :-

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

### 4- مخاطر المعاملات :-

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

### 5- مخاطر السيولة :-

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

### 6- المخاطر التشغيلية :-

وهي المخاطر التي تنتج بسبب اخطاء من العنصر البشري او الانظمة او الاحداث الخارجية . مثل مخاطر الاحتيال الخارجي والداخلي 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 والعرضات وكتاب العدول والمحاكم ومراكز الشرطة .
- ج- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف .
- ح- وضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة تلكوء الزبائن .
- خ- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير .
- جدول الدعاوى المقامة من قبل المصرف

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مبلغ الدعوى	نوع الدعوى
1	المصرف المتحد	عدي خالد مولود	2019/ب/1621 2022/س/350	\$11358077	اعتماد مستندي
2	المصرف المتحد	شركة زهرة الجبال/ المدير المفوض حيدر جواد حسن	2021/ب/2588	1490000000000	صك
3	المصرف المتحد	ايداد صادق اسد	2021/ب/3357	5000000\$	كمبيالة
4	المصرف المتحد	سلافة محمد عباس اضافة لشركة مورتهاعلاءسامي	2021/ب/3359	\$96000000	
5	المصرف المتحد	قمة الهدير	2021/ب/3605 2022/2/س/1352	\$12240000	خطاب ضمان
6	المصرف المتحد	المستأنف عليه مدير عام شركة الفرات	2018/2/س/1094	فسخ الحكم المستأنف	
7	المصرف المتحد	1/ سريست بايز عبدالله 2/ جيكر	2021/س/179	اعتراض الغير	قرار 2022/12/5
8	المصرف المتحد	عبد الكريم سلمان حبوب	2022/ب/1374	19043746494	تسهيلات مصرفية
9	المصرف المتحد	أيسر موفق نوري	2022/ب/1375	15432802710	اتسهيلات مصرفية
10	المصرف المتحد	شركة كنوز الشرق	2022/ب/1376	11003926649	تسهيلات مصرفية
11	المصرف المتحد	شركة حدائق الزهور	2022/ب/1371	4993218014	تسهيلات مصرفية
12	المصرف المتحد	شركة بلاد الحضارات	2022/ب/1372	16290997830	تسهيلات مصرفية

13	المصرف المتحد	شركة حوراء الوادي	2022/ب/1373	21367568923	تسهيلات مصرفية
----	---------------	-------------------	-------------	-------------	----------------

14	المصرف المتحد	مصطفى عادل علي	2022/ب/1370	9288537905	تسهيلات مصرفية
15	المصرف المتحد	مصطفى هاني هلال	2022/ب/1369	15033189315	تسهيلات مصرفية
16	المصرف المتحد	فراس هاني هلال	2022/ب/1368	17166232950	تسهيلات مصرفية
17	المصرف المتحد	علي سمير خضير	2022/ب/1367	18861645886	تسهيلات مصرفية
18	المصرف المتحد	حيدر علي صبري	2022/ب/632	فرق بدلين	خطاب الضمان
19	المصرف المتحد	شركة بيلدتيك للمقاولات المسؤولية المحدودة	2022/تجارية/200	18435724170	خطاب الضمان
20	المصرف المتحد	شركة بيلدتيك للمقاولات المسؤولية المحدودة	2022/تجارية/201	3687144834	خطاب ضمان
21	المصرف المتحد	شركة الصناعات الكهربائية والالكترونية (العز سابقا)	2022/ب/2196	1573000000	خطاب ضمان
22	المصرف المتحد	الشركة العامة لمعدات الاتصالات والقدرة	2022/ب/2197	588150000	خطاب ضمان
23	المصرف المتحد	مدير عام شركة الفارس (شركة الرضوان العامة)	2022/ب/2195 2022/ب/747	260010000	خطاب ضمان
24	المصرف المتحد	المدير العام لشركة ديار الغانم للمقاولات	2022/ب/2198	200000000	خطاب ضمان
25	المصرف المتحد	الشركة العامة لصناعة النسيج والجلود	2022/ب/3096	220521000	خطاب ضمان
26	المصرف المتحد	الشركة العامة لصناعة النسيج والجلود	2022/ب/2691 1716/2س/202	220521000	خطاب ضمان

### جدول الدعاوي المقامة ضد المصرف

ت	المدعي	المدعى عليه	رقم الدعوى	المبلغ	نوع المطالبة
1	شركة دويجة الفا	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/410 2022/2س/718		خطاب ضمان
2	عدي خالد مولود	المصرف المتحد للاستثمار	2021/ب/2778	4000000000	تأمينات عن خطاب ضمان
3	منذر محمود	المصرف المتحد للاستثمار	2021/ب/746 2023/1س/265	ايقاف اجراءات مزايمة	

مستحقات مالية		2021/ع/93	المصرف المتحد للاستثمار	راند عبدالغني	4
مصادرة خطابات ضمان	11860000000	2021/ب/3236	المصرف المتحد للاستثمار	شركة المنصور	5
مصادرة خطاب ضمان		2021/ب/3237 الرقم الاستئنافي 2022/س/867	المصرف المتحد للاستثمار	شركة المنصور	6
خطاب ضمان		2021/ب/5614	المصرف المتحد للاستثمار	عدي خالد مولود	7

مصادرة خطاب ضمان	1573000000	2021/ب/4077 2022/س/869	المصرف المتحد	وزير التربية	8
مصادرة خطابات ضمان	1573000000	2021/ب/4077 الرقم الاستئنافي 2022/س/869	المصرف المتحد	وزير التربية	9
مصادرة خطاب ضمان	50000000	2020/ب/491	المصرف المتحد	شركة تاج المروة (هيئة المنافذ الحدودية)	10
اعادة مبلغ رهن		2022/ب/627 2022/س/879	المصرف المتحد	حيدر شريف عودة	11
مصادرة خطاب ضمان	75000000	2022/ب/761	المصرف المتحد	مدير عام شركة نفط البصرة	12
مستحقات مالية رواتب متراكمة		2022/ع/168	المصرف المتحد	شفاء علي حزام	13
مبلغ ودیعة		2022/ب/1947	المصرف المتحد	حيدر معين خضير	14
مصادرة خطابات ضمان	2800000000 1400000000 1200000000	2022/ب/1490	المصرف المتحد	الشركة العامة للصناعات الكهربائية	15
مبلغ ودیعة		2022/3/ب/1941	المصرف المتحد	حيدر معين خضير / المدير المفوض لشركة ركن الجمال	16
مبلغ ودیعة	2332263972	2022/ب/1911	المصرف المتحد	المدير العام لشركة التأمين الوطنية	17
اعتراضية		2022/اعتراض الغير/1527	المصرف المتحد	المعتراض اعتراض الغير / شركة وادي الاسوار	18
اعتراضية		2021/ب/2664	المصرف المتحد	المعتراض / واثق احمد شكر	19
ابطال قيد عقار		2022/ب/2496	المصرف المتحد	م 1 نور الين عبدالكريم مخلف م 2/فلاح حسن محمود المدير المفوض لشركة الارض الخضراء	20

مبلغ الفائدة القانونية 5%		3249/ب/2022	المصرف المتحد	وزير الثقافة والسياحة والآثار	28
---------------------------	--	-------------	---------------	-------------------------------	----

		2022/1س/739/737	المدير العام لشركة المنصور الشخص الثالث / المصرف المتحد	م/1/سنان يلمز المدير المفوض لشركة سميطاش م/2/عباس جاسم محمد المدير المفوض لشركة فيض العمارة	21
		2022/1س/747/745	المدير العام لشركة المنصور الشخص الثالث / المصرف المتحد	م/1/سنان يلمز المدير المفوض لشركة سميطاش م/2/عباس جاسم محمد المدير المفوض لشركة فيض العمارة	22
قرض مع فوائد	8955000000	2022/ب/1927 2022/2س/1784	المصرف المتحد	تكليف جيثوم حسن الفرهود	23
خطاب ضمان	80000000	2022/ب/1984	المصرف المتحد	مدير عام هيئة ادارة واستثمار اموال الوقف السنوي	24
وديعة		61/تجارية 2019 2022/س/101	المصرف المتحد	ماهر ماجد سجاد	25
تأديبة مبلغ خطابي ضمان	\$1000000	2022/ب/2804	المصرف المتحد	المدير العام للشركة العامة للاسمنت العراقية	26
مصادرة خطابي ضمان ومبلغ الفائدة القانونية 5%	1095450000 18818100000	161/تجارية 2022/ 2022/ب/3416	المصرف المتحد	اكرم شاكرا عبد الفتاح المدير العام لصناعات النحاسية والميكانيكية	27

صك	76000000	/ب/2661 2022	المصرف المتحد	شركة انوار القريشي للمقاولات والتجارة	29
مبلغ خطاب ضمان مع فائدة 4%		/ب/3425 2022	المصرف المتحد	شركة توزيع كهرباء بغداد	30
ابطال قيد عقار		/ب/4645 2022	المصرف المتحد	نور الدين عبدالكريم مخلف	31
مصادرة خطابي ضمان	500000 500000	/ب/3622 2022	المصرف المتحد	مدير عام لشركة الاسمنت العراقية	32
تسديد مبلغ قرض	141994925	/ب/5072 2022	المصرف المتحد	حسين سلمان كاظم	33
مصادرة مبلغ خطاب ضمان	1600000000	/ب/4235 2022	المصرف المتحد	المدير العام للشركة العامة للفحص والتأهيل الهندسي	34
اعتراضية		اعتراض/1540 الغير 2022/	المعتراض عليه اعتراض الغير /المصرف المتحد	المعتراض اعتراض الغير /شركة وادي الاسوار	35
تأدية مبلغ	61290492	/ب/4185 2022	المصرف المتحد	ازهر صلاح ابراهيم	36
اعتراضية		اعتراض/5815 الغير 2022/	المعتراض عليه اعتراض الغير /المصرف المتحد	المعتراض اعتراض الغير /مدير عام مصرف الرشيد	37
		/س/1771 2022	المستأنف عليه 1/ شركة قصر البحرين للتجارة العامة 2/ المصرف المتحد 3/ وزارة العدل	المستأنف طالب فيصل عبدالحسين	38
دين	\$500000	/ب/4377 2022	المصرف المتحد	عامر صالح ناجي	39
خطابي ضمان	27261000 3750000	/ب/4342 2022	المصرف المتحد	محافظ المثنى	40
مصادرة خطاب ضمان		/ب/4080 2022	المصرف المتحد	المدير العام ورئيس مجلس ادارة الشركة العامة لتوزيع كهرباء بغداد	41

**سابعا :- السياسات المحاسبية :**

أ- اتباع المعايير الدولية للابلاغ المالي منذ سنة 2016 .

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

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

### ثامنا :- الحوكمه المؤسسيه :

ان الحوكمه المؤسسيه 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 الحاكمة 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 اليوباف العربي الدولي	لا يوجد تصنيف	

### عاشراً :- كفاية راس المال :-

بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية السنة 2022 (10%) حسب متطلبات بازل 3 وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (12.5%) وان هذه النسبة قد تجاوزت الحد الادنى خلال عام 2023 المطلوبه 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 .



رئيس مجلس الادارة

علي جاسم محمد




معاون المدير المفوض

أحمد هاشم عبدالجبار



