



المصرف المتحد للإستثمار
United Bank For Investment



البيانات المالية

للسنة المنتهية في

٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨

شركة مساهمة خاصة / بغداد

1994

حساب
الراتب



حساب
التوفير



الحساب
الجاري



الودائع
الثابتة



البيانات
المالية

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

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحيّة

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) بغداد كما في 31 كانون الاول / 2018 ونصاب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية لسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل تسلسل الصفحات (من 5 الى 18) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بوجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وفقاً لمعايير التدقيق المحايّة والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة :-

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة. وكذلك تكون الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل والافصاح حينما تطلب الامر عن الامور المتعلقة باستمرارية المصرف في العمل ، الا اذا كانت الادارة تتوي تصفية المصرف او ايقاف عملياته ، او لم يكن لها بدوّل واقعي سوى القيام بذلك .

مسؤولية مراقب الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختبائي للبيانات

والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2018 والافصاح عنها، كما يشمل تقييمها للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-
اولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

أ- المصرف قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الاولى في سنة 2016 والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلاً من اعادة التقييم .

ب- استناداً الى كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات العدد 527 في 2018/10/20 بلغت اجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31 مبلغ (95980000) دينار طبقاً للتعليمات .

ثانياً : النقد في المصارف الخارجية :-

1- ظهور رصيد حسابكم مع المصارف الخارجية مدين بمبلغ (48.386.825) دولار عن فتح اعتمادات مستندية (اجلة الدفع) دون وجود ما يقابلها من تسديد ، مما يتطلب من مصرفكم تغطية مبلغ الانكشاف واستحصاله من الزبون ، ولتلاقي ذلك مستقبلاً يقتضي استحصال تامينات نقدية (100%) او تقديم الزبون ضمانات عقارية تماشياً مع الضوابط وشروط منح الائتمان .

2- لم يقدم مصرفكم التايدات الخاصة بالارصدة الصادرة من المصارف المراسلة الاجنبية اذ ارفق السويقات فقط ، ولا تعد مذكرة السويقت تايد بالرصيد المحول او الرصيد النهائي لارصدة مصرفكم ، مما يتطلب منكم ارفاق التايدات الصادرة من المصارف المراسلة الاجنبية .

ثالثاً : الائتمان النقدي والتعهدي

1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (341.001.8368.947) دينار كما في 31/كانون الاول/ 2018 مقابل (329.052.958.254) دينار لسنة 2017 وتشكل الحسابات الجارية المدينة منه نسبة (62%) .

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

3- بلغت نسبة تامينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة (9%) وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (15%) .

4- بلغت نسبة تامينات الاعتمادات الى مجموع الاعتمادات المصدرة (14%) وهي نسبة قليلة .

5- تم منح عدة شركات ائتمان تعهدي تجاوز نسبة 10% من راس المال والاحتياطيات السليمة ، بخلاف المادة (13) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .

رابعاً : التخصيصات

1- بلغ مخصص الائتمان النفدي (71.939.133.905) دينار كما في 31/كانون الأول/2018 (ايضاح رقم 7) في حين بلغ رصيده وفق اللائحة الارشادية بنفس التاريخ مبلغ (135.407.741.563) دينار نوصي بمراعاة اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

2- تم معالجة مخصص مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات ضمن ايضاح رقم (8) تطبيقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبذلك لم يتم اظهاره ضمن ايضاح رقم (13).

3- تم الابقاء على مخصص تقلبات اسعار الصرف والبالغ (91.929.979) دينار والذي تم عرضه بشكل مستقل في كشف مخصصات متنوعة (ايضاح رقم 13) بدلاً من تنزيله من ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى (ايضاح رقم 6) .

خامساً : الدعاوى القانونية

ورد في الفقرة (12) من تقرير الادارة المرفق بالبيانات المالية فقرة تخص الدعاوى القانونية.

سادساً : كفاية راس المال :

1- بلغت نسبة كفاية راس المال (36.64 %) وهي مرتفعة ولا زالت مبتعدة كثيراً عن نسبة الامتثال البالغة (12%) .

2- تم استخراج نسبة كفاية راس المال والبالغة (36.64%) على راس المال والاحتياطيات السليمة بدون تخفيض مبالغ التزامات اعضاء مجلس الادارة السابقين والحاليين استناداً الى المادة (13) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 305/1/9 والمؤرخ في 2013/11/3 .

سابعاً : مراقب الامتثال :

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

ثامناً : الرقابة الداخلية :

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

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

ج- مخالفة مصرفكم المادة (65) ثالثاً البندين (أ ، ب) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ولك لعدم قيام لجنة مراجعة الحسابات بدورها المناط لها وذلك لعدم متابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية ووضع التوصيات اللازمة بشأنها مما يتطلب من مصرفكم الالتزام بالتعليمات اعلاه .

تاسعاً : أمور اخرى / القيود التعديلية :

- أ- لم يتم اجابة ملاحظاتنا الخاصة بارصدة احتياطي القيمة العادلة وحساب الخسائر المتراكمة وارصدة اخرى الواردة ضمن تقريرنا العدد م ش/69 في 2018/5/29 والخاص بالحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2018/12/31.
- ب- لم يتم تنظيم القيود التعديلية الخاصة بحسابات المصرف لتتلائم مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية لاجراءها خارج السجلات المحاسبية وعدم مطابقتها مع بعض مفردات ميزان المراجعة النهائي لارصدة حسابات المصرف المعدة طبقاً للنظام المحاسبي الموحد مما يتعذر علينا التأكد من صحة هذه التعديلات .
- ج- لم يتم اجابة ملاحظاتنا الخاصة بحسابات السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 الواردة بكتابنا العدد 17 في 2019/6/20 بعد استلامنا لنسخة الميزانية المعدة من شركة KBMG / فرع العراق المعنية باعداد الحسابات وفق المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ 2019/6/10 .
- د- عدم تنظيم الكشف الاصولي لحساب ممتلكات ومعدات المصرف بالصافي والبالغ رصيده (54.923.715.297) دينار كما بتاريخ الميزانية حيث لم يتم ادراج الاضافات والاستبعادات والاندثارات المحسبة لسنة 2018 ضمن الكشف اعلاه .

عاشراً : مكافحة غسيل الاموال

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي وقد اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه .

احد عشر: الموجودات الثابته

ينبغي ايجاد سيطرة فاعلة ومتكاملة سواء كانت ادارية او محاسبية تقوم بمتابعة حركة الموجودات الثابته وتنقلاتها وشطب التالف والمتضرر والمفقود والمباع ، نوصي بضرورة اعداد نظم خاصة بذلك ، نجدد الاشارة الى انه لا يوجد سجل الكتروني للموجودات الثابته لدى المصرف لغاية تاريخ كتابة هذا التقرير .

اثنا عشر : الغرامات المقيدة على المصرف بشأن التصاريح الكمركية

تم فرض غرامات على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي عن التصاريح الكمركية غير الصحيحة الصادرة من المنافذ الوسطى والجنوبية والشمالية بموجب كتابه المرقم 22131/2/9 والمؤرخ في 2018/9/26 والتي يبلغ مجموعها (29.159.434.235) دينار بعد تنزيل المبلغ المدفوع والبالغ (612.213.432) دينار في حسابات المصرف للسنة قيد التدقيق .

ثلاثة عشر : الاحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

1- لقد وضع المصرف تحت الوصاية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 25379/2/9 والمؤرخة في 2018/11/5 وتشكيل لجنة للقيام بمهام الوصاية .

2- لقد تم رفع الوصاية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 119/2/9 المؤرخة في 2019/3/12 مع ضرورة الالتزام بتوصيات تقرير لجنة الوصاية والمبلغه بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 30107/2/9 والمؤرخ في 2018/12/30.

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

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

2. ان عملية جرد الموجودات الثابته والتفدية قد تمت بشكل مناسب وياشرفنا ، و تم التقييم وفقاً للاس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابته اذ تم اعتماد الكف التاريخية .

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

الـرـاي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2018 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. مع التقدير .



جبار حاوي عيود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (134)

سعد مهدي محمد

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعد مهدي محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (137)

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

البيانات المالية المنفصلة للمدة المفتتحة
في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان التدوير أو التحويل أو التحويل المزدوج

التدوير أو التحويل أو التحويل المزدوج		الملاحظات
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٥٢٩,١١٢,٥٨١	٢,٤٥٨,١٢٤,١٩٧	١٧ إيرادات الفوائد
(١,٢٠٦,٦٨١,١٤٤)	(١,٤١١,٠٣٦,٨٥٨)	١٨ مصروفات الفوائد
١,٣٧٦,٤٣١,٤٣٧	١,٠٤٧,٠٨٧,٣٣٩	صافي إيرادات الفوائد
١٠,٧٣٥,٥٧١,٤٥٣	١٠,٨٩٣,٧٢٦,٧٣٧	١٩ صافي إيرادات العملات
١٧,٥٨١,٣٨٩٠	١٧,٦٤٠,٨١٤,٠٧٦	صافي إيرادات الفوائد والعملات
١,٤٧٨,٩٧٤,٢٤٨	٦٥٢,٣٥١,٨٠٠	٢٠ صافي أرباح العمليات الأخرى
١٨,٥٦٩,٩٧٨,١٣٨	١٢,٩٩٢,١٦٥,٨٧٦	صافي إيرادات التشغيل
(٧,٧٨٨,٢٣٧,٢٥٤)	(٧,١٤٦,٢٩٦,٦٦٢)	٢١ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٨,٠٦٧,٦٩٤,٧٩٠)	(١٢,٠٢١,٥٦٠,٢٨٠)	٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨١١,٩١٧,٩٨١)	(١,٧٧١,٥٣٣,٠٢٥)	٩ استهلاكات
(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٤٥١,٨٨٨,٨٠٩)	ب/٧ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
(٢١,٦٦٧,٨٥٠,٠٢٥)	(٣٠,٣٩١,٧٧٨,٧٧٥)	إجمالي المصاريف
(٣,١٣٠,٨٧١,٨٨٧)	(١٦,٧٩٨,٩١٤,٨٩٩)	صافي (الخسارة) للسنة
		ينفذ الدخل الشامل :
		ينفذ من غير الممتحن ان تتحول الى بيان الأرباح أو الخسائر
(١,١٢٤,٥٨٦,٥١٣)	٦,٣٠٤,٩٤٤,٨٧٤	صافي التخير في احتياطي القيمة العادلة
(٤,٢٦٥,٤٥٨,٤٠٠)	(١٠,٤٩٣,٦٦٨,٠٢٥)	اجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة

المجموع
 ٢٠١٨
 ٢٠١٧

المجموع حقيق المماثلين

مجموع حقيق المماثلين	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة المائلة	إحتياطيات رأسمالي	إحتياطي ترميمات	إحتياطي إجرائي	رأس المال
٢٩٧,٤٣٧,٦٩٧,٠٨٣ (١٦,٧٩٨,٦١٢,٨٩٩)	(٧,٣١٩,٠٦٦,٣١٧) (١٦,٧٩٨,٦١٢,٨٩٩)	(٧,٠١٩,٣٠٢,٧٢٠) -	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥ -	١٩٦,٢١٢,٢٣٢ -	١١,٧٦١,٠٨٨,٢٢٢ -	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -
١٦,٧٨٦,٠٥٢,١٢٧ ٦,٣٠٤,٩٤٤,٨٧٤	- -	٦,٣٠٤,٩٤٤,٨٧٤	- -	- -	- -	- -
٣٠٣,٧٣٠,٠٨١,١٨٧	(٧,٣٣١,٦٢٧,٠٨٧)	(١,٣١٤,٣٥٧,٨٤٦)	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥	١٩٦,٢١٢,٢٣٢	١١,٧٦١,٠٨٨,٢٢٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠١,٧٠٣,١٥٥,٤٨٢ (٣,١٣٠,٨٧١,٨٨٧)	(٤,١٤٤,٧٣٨,٠٢٤) (٣,١٣٠,٨٧١,٨٨٧)	(٦,٤٨٤,٧١٦,٢٠٧) -	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥ -	١٩٦,٢١٢,٢٣٢ -	١١,٧١٧,٦٣١,٨١٦ -	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -
- (١,١٣٤,٥٨٦,٥١٣)	(٤٣,٤٥٦,٤٠٦) -	- (١,١٣٤,٥٨٦,٥١٣)	- -	- -	٤٣,٤٥٦,٤٠٦ -	- -
٢٩٧,٤٣٧,٦٩٧,٠٨٣	(٧,٣١٩,٠٦٦,٣١٧)	(٧,٦١٩,٣٠٢,٧٢٠)	٤١٨,٧٦٤,٦٦٥	١٩٦,٢١٢,٢٣٢	١١,٧٦١,٠٨٨,٢٢٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

بيان التدفقات النقدية - المتابعة

التدفقات النقدية في ١٠ كانون الأول		الإجمالي
٢٠١٧	٢٠١٨	
(٢٠,١٣٠,٨٧٦,٨٨٧)	(١٦,٧٩٨,٦١٢,٨٩٩)	
١,٨٦٦,٩١٧,٩٨١	١,٧٧١,٥٢٣,٠٢٥	٦
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٥٦,٨٨٨,٨٠٩	٧
٧,٦٦٦,٩١٧,٩٨١	(٥,٥٧٥,١٩١,٠٦٥)	
(٩,٧٢٣,٩٦٦,٠٤٨)	(٢١,٤٠٠,٧٦٧,٥٠٢)	
١٤,٩٦٥,٤٩١,٤٩١	(٣٦,٢٤٣,١٤٧,٦٥٦)	
٢٨,٨٧٤,٨٤٦,٥٢٥	(٣٠,٦٣٤,٠٨٥,١٢٤)	
(٩٥٢,٠٢٢,٤٨٢)	(٢,٨٢٥,٦٥٨,١١٧)	
-	٧٨,٧٧٩,٩٥٩,٤٦٨	
(٢٣,٦٧٢,٦٥٣,١٣٨)	(٣١,٨٠١,٩٢٨,٨٧٤)	
٢٢,١٢٢,٧٤٢,٤٤٢	(٤٩,٧٠٠,٨١٨,٨٧٠)	
(١٢,٤٨٣,٣٠٩,٢٦٤)	-	
٩,٦٣٩,٤٣٣,١٧٨	(٤٩,٧٠٠,٨١٨,٨٧٠)	
(٤٦٢,٤٠٦,٢٧٥)	(٣٢٨,٧٧٤,٨٥٠)	٩
(٤٦٢,٤٠٦,٢٧٥)	(٣٢٨,٧٧٤,٨٥٠)	
(٤,٥٠٧,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	
(٤,٥٠٧,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٦٧٠,٠٢٦,٩٠٣	(٤٩,٨٧٢,٥٩٣,٧٢٠)	
٥٣,٤٦٦,٦٩١,٠٢٢	٥٨,١٣٦,٧١٧,٩٢٥	
٥٨,١٣٦,٧١٧,٩٢٥	٨,٢٦٤,١٢٤,٢٠٥	٢٣

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) السنة

تغيرات أخرى غير نقدية:

استهلاكات

مخصص تدفقات إئتمانية

التغير في الموجودات والمطلوبات

(الزيادة) في صافي التدفقات الإئتمانية المباشرة

(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة (النقص) في ودائع العملاء

(النقص) في التأمينات النقدية

الزيادة في إيداعات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(النقص) في المطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية

قبل المخصصات (المدفوعة)

المخصصات (المنفوعة)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في ممتلكات و المعدات

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قرض البنك المركزي العراقي

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٠٠٧
٢٠٠٦
٢٠٠٥

أولاً - جدول التغيرات الأصلية في القيمة المالية المتوفرة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ : ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ : ٢٠٠٧ : ٢٠٠٨ : ٢٠٠٩ : ٢٠١٠ : ٢٠١١ : ٢٠١٢ : ٢٠١٣ : ٢٠١٤ : ٢٠١٥ : ٢٠١٦ : ٢٠١٧ : ٢٠١٨
فيما يلي الحركة على مخصص كسبي التسهيلات الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	الشركات الخيرية	الأفراد	
٦٢,٤٨٧,٢٤٥,٠٩٦	٢٣,١٢٠,٢٨٠,٦٨٦	٣٩,٣٦٦,٩٦٤,٤١٠	رصيد بداية السنة
٩,٤٥١,٨٨٨,٨٠٩	٣,٤٩٧,١٩٨,٨٥٩	٥,٩٥٤,٦٨٩,٩٥٠	المخصص للسنة
٧١,٩٣٩,١٣٣,٩٠٥	٢٦,٦١٧,٤٧٩,٥٤٥	٤٥,٣٢١,٦٥٤,٣٦٠	رصيد نهاية السنة

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

٨. موجودات مالية متوفرة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية متوفرة للبيع :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٣٢٢,٣٦٨,١٩٠	٩,٠٦٧,٩٠٤,٣٩٧	رصيد بداية السنة
(١,١٣٤,٥٨٦,٥١٣)	(٥,٦١٧,٥٠٧,١٠٩)	صافي الترخير في القيمة العادلة
٤,١٨٧,٧٨١,٦٧٧	٣,٤٥٠,٣٩٧,٢٨٨	رصيد نهاية السنة

الميزانية العمومية
 2018 - 2017
 2018 - 2017

٢٠١٨ - ٢٠١٧

٢٠١٨ - ٢٠١٧
 ٢٠١٨ - ٢٠١٧

المجموع	أخرى	أثاث	معدات وقوارب	ومناطق نقل	إلات ومعدات	مراكب	أراضي	٢٠١٨ - ٢٠١٧	٢٠١٧ - ٢٠١٦
٥٤,٩٢٣,٧١٥,٢٩٧	٧٥,٥٤٩,٦٩٥	٤٨٤,٦٩٣,٥٢٥	-	٧٦,٨٢٥,٧٠٠	١٧٥,٨١٢,١٤٥	٤١,٥٨٥,٥٣٥,٦٨٣	١٦,٥٢٥,٣٠٨,٧٥٠	٢٠١٨ - ٢٠١٧	٢٠١٧ - ٢٠١٦
٥٦,٣٦٦,٤٧٣,٤٧٦	١١٥,٢٢٣,٦٣٠	١,٠٠٣,٧٢٦,٢٩٣	٤,٧٠٠	١٣٨,٣٦٤,٣٨١	٦٤١,٠١٨,٧٩٠	٤٧,٤٩٦,٨٢٧,٤٧٨	١٦,٢٧٥,٣٠٨,٦٠٠	٢٠١٨ - ٢٠١٧	٢٠١٧ - ٢٠١٦

١٠ - جدول الأرصدة المتداولة في
 حسابات الأرصدة المتداولة
 في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١ - جدول الأرصدة المتداولة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١ - جدول الأرصدة المتداولة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٩٥٠,٨٣٣,٥٢٤	١,٣٤١,٦٣٦,٨٤٨
١٣,٤٣٠,٠٠٠,٤٩٣	٢٠,٤٧١,١٤٩,١٨٩
٤,٧٧٧,٩٧٨,٩٣٩	٧,٧٣٣,٤٠٧,٤٦٣
٧,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٦٠,٠٠٠
١,٢٧٢,١٩٤,٢٤٠	٩٧٩,٧٣٨,٥٢٩
٣٩٢,٤٥٨,٨٩٢	٣,١٩٥,٧٠٨,٧٤٤
٤٩,٨٢١,٦٨٥,١٨٣	٧٤,١٦٧,٥٠٠,١٥٣
٧١,٦٥٢,١٥٣,٢٧٠	١٠٧,٨٦٥,٣٠٠,٩٢٦

تأمينات لدى الغير
 مديونون شركات
 مديونون أفراد
 مصاريف مقفولة مؤقتاً
 نفقات قضائية
 سلف متقنين
 إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

١١ - جدول الأرصدة المتداولة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

المجموع	حكومي	مختلط	الشركات	الأفراد	
٥٠,٥٤٤,٣٠١,١٢٨	٩,٤٧٢,١٩٢,٢٤٩	٢,٠٢٧,٥٨٣,٠٠٨	٢٨,٠٣٦,٠٧٧,٨٨٤	١٠,٩٦٨,٤٤٧,٩٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,١٣١,٢٤٧,٠٢٠	-	-	-	١٧,١٣١,٢٤٧,٠٢٠	ودائع توفير
٥,٥٩٤,٠٧٦,٥٣٧	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٤,٠٧٦,٥٣٧	ودائع لأجل
٧٣,٢٦٩,٦٢٤,٦٨٥	٩,٤٧٢,١٩٢,٢٤٩	٢,٠٢٧,٥٨٣,٠٠٨	٣٠,٠٣٦,٠٧٧,٨٨٤	٣١,٦٩٣,٧٧١,٥٤٤	

المجموع	حكومي	مختلط	الشركات	الأفراد	
٨٣,٧١٩,٤٧٦,٥٢٤	٣,١٤٩,٧٩٧,٤١٩	٢,٠٦٤,٨٥٤,٤٩٥	٦,٩٦٣,٥١٨,٠٣٠	١٧,٥٤١,٣٠٦,٥٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٨٦٠,٥٠١,٠٨٠	-	-	-	١٥,٨٦٠,٥٠١,٠٨٠	ودائع توفير
٤,٢٢٣,٧٣٢,٢٠٥	-	-	١٦٨,٠٤٥,٠٠٠	٤,٠٥٥,٦٨٧,٢٠٥	ودائع لأجل
١٠٣,٨٠٣,٧٠٩,٨٠٩	٣,١٤٩,٧٩٧,٤١٩	٢,٠٦٤,٨٥٤,٤٩٥	٧١,٠٣١,٥٦٣,٠٣٠	٣٧,٤٥٧,٤٩٤,٨٦٥	

١٢ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
٦١,٩٨٠,٦٨٦,٢٦٤	٥٤,٩١٧,٠٣٠,١٦٤
٨,٤٧٢,٨٠٠,٠٠٠	٣,٧٤٤,٢٤٦,٥٧١
١,٦٥٦,٨٣٧,٠٠٠	١,١٠٩,٥٠٦,٤١٣
-	٩,٥١٣,٨٨٢,٠٠٠
٧٢,١١٠,٣٢٣,٢٦٤	٦٩,٢٨٤,٦٦٥,١٤٧

تأمينات مقابل خطابات ضمان
 تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
 تأمينات مقابل سحبوات اعتمادات زمنية
 أخرى

١٤ - ٢٠١٧ - ٢٠١٨ : جدول الميزانية العامة للمؤسسة العامة للمياه والكهرباء في العراق لسنة ٢٠١٧ - ٢٠١٨

١٤ - مخصصات المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تصافي ١٤ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٩١,٩٢٩,٩٧٩	٩١,٩٢٩,٩٧٩
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٩١,٩٢٩,٩٧٩	١,٠٩١,٩٢٩,٩٧٩

مخصصات اخرى
 مخصص دعوى قانونية

* فيما يلي الحركة العاصلة على مخصصات المتوقعة:

٢٠١٧		٢٠١٨	
١,٢٩١,٩٢٩,٩٧٩	١,٠٩١,٩٢٩,٩٧٩		
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		
١,٠٩١,٩٢٩,٩٧٩	١,٠٩١,٩٢٩,٩٧٩		

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

١٥ - ارصدة دائنة اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تصافي ١٥ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٣٤٨,٠٣٩,٠٧٤	٣٩٩,٣٣٦,٨٧٤
٣,٨٣٤,٨٩٥	٢,٧٧٣,٨٩٥
٣,٩١٠,٦٣٥	٣,٩١٠,٦٣٥
١٦,٢٥٨,٩٤١,٥٢٥	٤,٨٦٩,٤٠٩,٢٥٤
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٦,٩١٥,٩٩٨
٦,٠٠٨,٣٦٠,٢٤٢	-
١٢٣,٦١٣,٣٥٣	٣٠٢,٧٥١,٩١٨
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٥٩,٤٠٢	٣,٢٥٩,٤٠٢
٧٤,٥٨٩,٨٨٠	٧٤,٨٠٦,٢٤٩
٩٦٩,٣٠٠,٠٤٥	٦٢٠,٦٦٦,١٨٧
١٤٥,١٠٠,٨٨١	٢٦٦,٦٦٣,٥١٤
٥٠٠,٠٠٠	-
٣٦٣,٥٦١,١٨٤	٧٦٦,٦٣٩,٤٧٤
٧٢٦,٤٧٣,٨٩٢	-
١٤,٣٩٦,٩٣٢,٢٦٥	-
٣,٠٠٧,١٩٠	١١٩,٧٦٢,١٩٠
٣٩,٥٥٩,٤٢٤,٤٦٣	٧,٧٥٧,٤٩٥,٥٨٩

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

١٥ - رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ١٩٩٤ برأسمال مدفوع بقيمة (١٠٠٠) مليون دينار عراقي وتزدادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٣٠٠ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

٢٠١٧
٢٠١٨
٢٠١٩

١٨ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٨

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المسئلة العتقوية في ١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,١٦٦,٥٢٤,٦٨٧	٧,٥٨٠,٩١٨,٥٨٣	ديون عراقية
٢٧٧,٩٦٣,٠٠٠	٣٠٣,١٢٩,٠٠٠	خدمات مهنية واستشارات
١١٦,٦٦٢,٢٥٠	٩٧,٣٦٠,٥٤٠	إيجارات وخدمات
١٨٢,٥٦٠,٥٨١	١٢٤,٠٤٦,٦٧٦	إعلانات
٧٣١,٨٧٨,٥٠٨	٦١٤,١١٩,٠٣٦	اتصالات وانترنت
٦٢٩,٠٤٢,١٩٠	١,٠٦١,٢٩٧,٠٠٠	سفر وإيفاد
٨٢٩,٩٦٥,٨٣٠	٦٣٧,٤٠٧,٧٧٩	صيانة
٨٩,٢٤٣,٦٥٠	٤٥,١٧٦,٥٥٠	اشتراكات ورسوم ورسوم
٢١٥,٨١٥,٥٠٠	١٥٦,٧٦٣,٦٨٤	قرطاسية
٥٧,٧٨٤,٧٣٠	٥٤,٦٥٧,٠٥٢	الوقود والزيت
٦,٧٧٢,٧٥٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	ضيافة
٥٧٧,٧٦٣,٢٠٩	١,٣٢٥,٥٦٩,٢٣٨	احتفالات
١,٣٤٨,٦٣٠,٥٢٣	٤,١٢٥,٠٤٣,٠٥٧	ضرائب ورسوم متنوعة
٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	أخرى
٧٨,٠٦١٦,٣١٠	٧٦٠,١٦٦,٧١٧	رسوم الطابع المالية
٥٦,٤٦٣,٠٨٣	١٢٧,٥١٠,٣٦٩	غرامات
٨,٠٦٧,٦٩٤,٧٩٠	١٢,٠٤١,٥٦٠,٦٨٠	عمولات مدينة

٢٣ النقد وما فيه حكمه

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٠,٧٩٩,٦٩١,١٧٩	٦,٨١٨,٦٠٩,٩٢٠	ديون عراقية
١٧,٣٣٧,٠٢٦,٧٤٦	١,٤٤٥,٥١٤,٢٨٥	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٥٨,١٣٦,٧١٧,٩٢٥	٨,٢٦٤,١٢٤,٢٠٥	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
المصرف المتحد للاستثمار (ش/م/خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
2018/1/1 وانتهاءً 2018/12/31

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

تقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن الحسابات الختامية المنققة وفق المعايير
الدولية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال
المصرف وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة
1997 المعدل .

أولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه

1 - تأسيس المصرف

أ - تأسس المصرف المتحد للاستثمار (ش / م / خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة
م/ش/5762 المؤرخة في 1994/8/20 الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة
وفقاً لأحكام المادة (21) من قانون الشركات رقم (36) لسنة 1983 المعدل وبأسمال مقداره
(1000) مليون دينار .

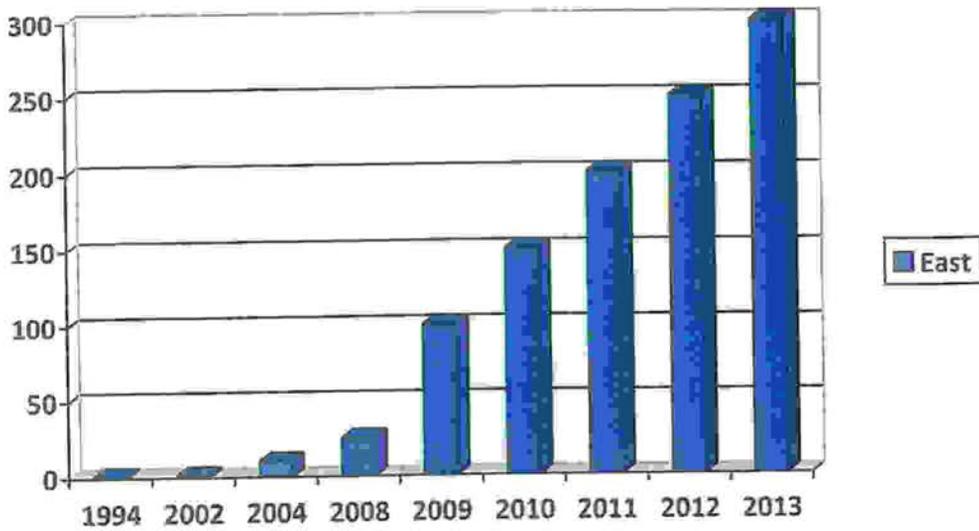
ب - حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة وفق احكام الفقرة (1) من المادة الحادية
والاربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (64) لسنة 1976 المعدل ويأشر نشاطه في
العمليات المصرفية الاستثمارية في 1994/11/5 .

2 - رأسمال المصرف

- أ - بلغ رأس المال المصرف عند التأسيس (1) مليار دينار عام 1994 .
 ب - تم زيادة رأس المال الى (1,5) مليار دينار بتاريخ 2002/1/8 .
 ت - تم زيادة رأس المال الى (10) مليار دينار بتاريخ 2004/4/11 .
 ث - تم زيادة رأس المال الى (25) مليار دينار بتاريخ 2008/9/25 .
 ج - تم زيادة رأس المال الى (100) مليار دينار بتاريخ 2009/5/4 .
 ح - تم زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار بتاريخ 2010/7/5 .
 خ - تم زيادة رأس المال الى (200) مليار دينار بتاريخ 2011/6/15 .
 د - تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار بتاريخ 2012/4/15 .
 ذ - تم زيادة رأس المال الى (300) مليار دينار بتاريخ 2013/7/21 .
 حركة تطور زيادة رأسمال المصرف منذ تأسيسه

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

رسم بياني يوضح تطور رأس المال



– كشف مقارنة حسابات المصرف للمنتوات 2014 – 2018 (لخمس سنوات)

2014	2015	2016	2017	2018	الموجودات
الف دينار					
35529725	118220580	53466691	58136718	8264124	الموجودات النقدية
10794260	4584432	6741457	4187782	3450397	الاستثمارات
381490247	324228812	272651573	329052958	341001837	الائتمان النقدي
60976381	75892255	137245064	71652153	107895301	المدينون
53935895	58194491	57409280	56275684	54794925	الموجودات الثابتة
760272	123027	306705	90790	128790	مشروعات تحت التنفيذ
543486780	581243597	527820770	519396085	515535375	المجموع
					المطلوبات
-	1000000	9800000	5293000	5450000	الأقتراض
186156225	228902502	139124697	103903710	128221203	حسابات جارية وودائع
11643001	13909475	13572117	1091930	1091930	التخصيصات
28772480	15715069	42548432	39559424	7757496	الدائنون
			72110323	69284665	تأمينات نقدية
316915074	321716551	322775525	297437697	303730081	رأس المال والاحتياطيات
543486780	581243597	527820770	519396085	515535375	المجموع
					الإيرادات والمصروفات
47704975	44854996	23635748	18536978	13593166	حساب الإيرادات
21371072	22023882	22389897	21667851	30391779	حساب المصروفات
26333903	22831114	1245851	(3130873)	(16798613)	الأرباح والخسائر

3 - طموحات المصرف في تحقيق أهدافه وتشغيلاته

دأبت قيادة وإدارة المصرف، ومنذ بداية التأسيس ولا زالت بالرغم من حالة عدم الاستقرار التي أنعم بها المناخ الاقتصادي محلياً وإقليمياً ودولياً والظروف السياسية التي تُعبر بها المنطقة على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وإن يحتل المصرف مرتبة متقدمة ليكون قمة بين المصارف العراقية ومن أقوى مصارف القطاع الخاص الموجودة على الساحة في العراق.

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

إن الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة أعمال الصيرفة الشاملة في إطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسة الصيرفة التجارية والتخصصية إضافة إلى أعمال الصيرفة الاستثمارية وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الأجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والاشيائية والخدمية) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب احكام قانونه رقم (64) لسنة 1976 (المعدل) والتعليقات الصادرة بموجبه وقانونه رقم 56 لسنة 2004/ وكذلك احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل . يسعى المصرف الى تطوير كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك عن طريق التدريب التقني والعلمي .

كما يبذل المصرف أقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية من خلال متابعاته للتطورات الدولية لهذا العمل والمشاركة في كل ما يدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي .

4 - فروع المصرف العاملة

تبلغ فروع المصرف العاملة (9) فروع منتشرة داخل محافظة بغداد و(13) فرعا منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف اعمالها المصرفية بعد اتخاذ كافة الموافقات والشروط المتبعة في ذلك . العقارات العائد ملكيتها للمصرف :-

التاريخ مباشرة الفرع	كلفة الشراء والاضافات/دينار	البنية
1995/1/2	6,453,908,544	الادارة العامة وفرعي الرئيسي
1995/1/2	516,895,261	فرع الكرادة
2013/9/8	1,282,396,560	فرع جميلة
2011/10/23	736,222,712	فرع سامراء
2009/3/8	695,995,000	فرع اربيل
2011/12/4	580,287,622	فرع زاخو
2012/4/15	3,985,478,717	فرع السليمانية
2012/12/16	546,425,000	فرع الفلوجة
2011/10/27	752,509,254	فرع تكريت
2013/5/13	1,395,849,000	فرع الناصرية
2010/8/8	1,202,042,000	فرع النجف
2011/9/8	934,164,500	فرع الديوانية
-	13,200,310,000	فرع الكاظمية
2011/10/12	164,195,998	فرع الموصل
1999/3/15	232,767,567	فرع الربيع
2012/8/26	1,556,772,000	فرع البصرة
2014/11/9	1,324,959,340	فرع الحلة
-	916,160,280	فرع السماوة
1995/1/2	4,050,597,700	فرع المنصور
2011/5/15	6,733,134,782	بنية الادارة العامة الثانية
-	1,110,000,000	مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون

- كشف بالاراضي المملوكة للمصرف -

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

- كشف بعقود الابنية المستأجرة (كفروع)

مدة العقد	مبلغ العقد/دينار	صاحب الملك	موقع المبنى
سنة واحدة	30,000,000	ستار العلواني	الرمادي
سنة واحدة	\$60,000	ورثة عبد درويش عمران	بغداد /الجادرية
سنة واحدة	42,000,000	علاء محمد	كربلاء/شارع البلدية
سنة واحدة	1,800,000	خالد عبدالرحمن	فرع الموصل
سنتين	13,200,000		فرع بعقوبة
سنة واحدة	30,000,000	صلاح مهدي	فرع كركوك
سنة واحدة	19,200,000	حيدر علي	البياع /دائرة ضريبة البياع

5- انتهاء احصائية مبنوية حسب الاعوام وعدد الاعتمادات المفتوحة ومبالغها

اولاً/ الاعتمادات الصادرة المفتوحة من مصرفنا مباشرة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
2017	78	\$ 436,715,510
2018	14	\$ 66,259,714

ثانياً/ الاعتمادات الواردة الى مصرفنا بطلب المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
2017	0	0
2018	0	0

ثالثاً/ الاعتمادات الصادرة من مصرفنا بطلب من المصرف العراقي للتجارة

السنة	عدد الاعتمادات	المبلغ
2017	0	0
2018	0	0

6 - العلاقات المصرفية الدولية:-

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والاجنبية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي

المصارف المراسلة

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

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

1 - الربح (الخسارة) الصافي :-

بلغ عجز المصرف لغاية 2018/12/31 (30391779) الف دينار وذلك بعد تطبيق المعايير الدولية حيث بلغ صافي التغير في القيمة العادلة (6304945) و عليه فإن اجمالي الخسارة هو (16798613) الف دينار.

2 - ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :-

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية 2018/12/31 (3,730,081) الف دينار موزع على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ 2018 الف دينار	المبلغ 2017 الف دينار
212	احتياطي رأسمالي	418,765	418,765
213	احتياطي قانوني بموجب قانون البنك المركزي العراقي	11,761,088	11,761,088
214	احتياطي توسعات	196,213	196,213
	احتياطي القيمة العادلة	(1,314,358)	
217	العجز المتراكم	(7,331,627)	(7,319,066)
	المجموع	3,730,081	13,676,626

3 - ارصدة التخصيصات واستخداماتها واسبابها :-

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات لغاية 2018/12/31 (203,978,832) الف دينار وهي موزعة على الحسابات ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار 2018	النسبة %	المبلغ /الف دينار دينار 2017	النسبة %
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	71,939,134	%35	62,487,245	%39,5
224	تخصيصات الضريبة	0		0	
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	3,450,397	%16	7,619,303	%4,8
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	91,930	%0.004	91,930	%0.1
2253	مخصص ايرادات مستحقة غ, مقبوضة	0		-	-
2255	مخصص فوائد ديون متعثرة	0		-	-
2257	مخصص حسابات متوقفين عن الدفع	127,497,371	%63	86,893,969	%54,96
	مخصص مخاطر الفروع في المناطق الساخنة	0		0	
2261	مخصص دعاوي قانونية	1,000,000	%5	1,000,000	%0.63
	المجموع	203,978,832		158,092,447	100

4- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة :-

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (300,657) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
3331	دعاية و اعلان	97,361
3332	نشر وطبع	78,639
3333	الضيافة	54,657
3335	احتفالات	8,250
3336	مؤتمرات وندوات	61,750
3334	معارض	0
	المجموع	300,657

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

أ/ أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2018/12/31

الاسم	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
الشركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي/يمثلها السيد فاضل جاسم الدباس	رئيس المجلس	19374098	قطاع خاص
شركة الدولي المتحد للوساطة المالية يمثلها السيد لؤي حسن علوان	نائب رئيس المجلس	2000	قطاع خاص
شركة الونام للاستثمار المالي يمثلها السيد رضا عزيز فرمان	عضو	600000	قطاع خاص
الشركة العامة لتجارة السيارات والمكانن يمثلها السيد فيصل مطشر ارحيل	عضو	284382706	قطاع عام
شركة الصراف للتجارة العامة يمثلها السيد سعد صادق محمود	عضو	10000	قطاع خاص
ابراهيم حسين علي	عضو	200000	قطاع خاص
زهير عبد الرضا علي	عضو	10000	قطاع خاص

ب - أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2018/12/31

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

ت - اسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2018/12/31

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

ث - احصائية بأعداد المساهمين كما في 2018/12/31

عدد الاسهم	عدد المساهمين	الى	من
84211004	2661	100000	1
475994138	2863	1000000	100001
1597981441	473	10000000	1000001
3058399463	132	50000000	10000001
2461033355	33	100000000	50000001
8886456031	40	500000000	100000001
4669550906	7	1000000000	500000001
278845041112	19	1000000001 فأكثر	
300000000000	6228	المجموع	

ج - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة /2018 (15) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ح - بلغت الرواتب والاجور التي تقاضاها المدير المقوض لسنة 2018 راتباً قدره (141,298) مليون دينار.

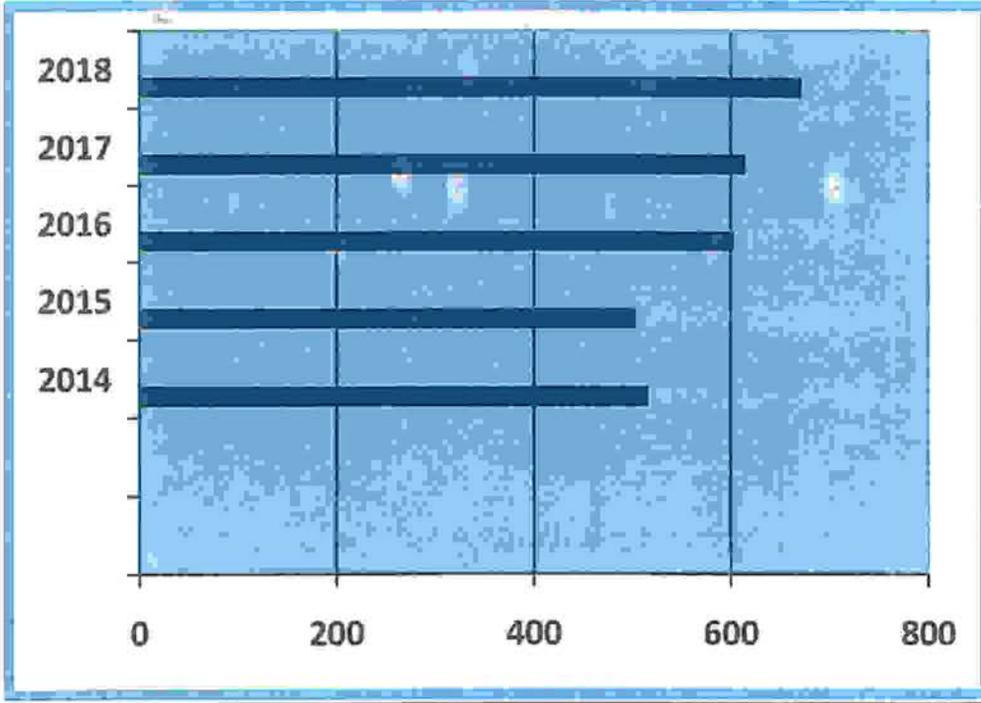
خ - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة لم يستلم أي من اعضاء مجلس الادارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة 2018 .

د - العاملون في المصرف

أ - بلغ عدد العاملين في المصرف (670) منتسباً لغاية 2018/12/31 التي تتلائم مع زيادة فروع العاملة وتوسع اعماله المصرفية مما يتطلب كادراً ذو كفاءة عالية ومخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط وفي ادناه اعداد العاملين في المصرف خلال الخمس سنوات .

عدد الموظفين	السنة
515	2014
502	2015
602	2016
613	2017
670	2018

رسم بياني لعدد العاملين في المصرف



ب - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2018/12/31 (7,146,797) الف دينار مقارنة مع اجمالي الرواتب والاجور لسنة 2017 والتي بلغت (7,488,944) الف دينار.

ت - بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (625) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (170,569) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي لسنة 2018 مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لسنة 2017 هو (450) منتسباً وتم دفع مبلغ (559,223) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

ث - اسماء و عناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة 2018

الاسم	العنوان الوظيفي
راند عبدالغني مجيد	المدير المفوض
سعد صادق محمود	المدير المفوض (السابق)
محمد فوزي حسين	مدير الادارة والموارد البشرية
نادية طارق انور	مدير الانتماء
شيماء مظفر عبدالغفور	مدير المتابعة وتحصيل الديون

ج - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2018

الشهادة	العدد
دكتوراة	1
ماجستير	3
بكلوريوس	238
دبلوم	54
اعدادية	70
متوسطة فما دون	304
المجموع	670

ح - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / 2018

الدرجة الوظيفية	العدد
المدير المفوض	1
معاون المدير المفوض	1
مراقب امتثال	1
مدير قسم	65
معاون مدير	43
ملاحظ اول	12
م . ملاحظ وياقي العناوين الوظيفية	547
المجموع	670

خ - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2018
 تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية
 التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة زبائنه .
 عدد الدورات التدريبية التي اشترك بها موظفي المصرف خلال سنة 2018

1	الحوالات المصرفية الخارجية الواردة والصادرة	البنك المركزي العراقي
2	برنامج التوعية والتطبيق لنظام أمن وسرية المعلومات (ISMS) طبقاً للمواصفات الدولية	رابطة المصارف الخاصة العراقية
3	الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي العراقي
4	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	البنك المركزي العراقي
5	دورة اللغة الانكليزية لموظفي المصرف	الادارة العامة للمصرف
6	دورة في تثبيت البيانات الخاصة بقاعدة خطابات الضمان	البنك المركزي العراقي

	الصادرة من المصرف	
7	دورة مهام وواجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية في المصارف	البنك المركزي العراقي
8	ورشة عمل لتحديث المعلومات حول المعايير الدولية	البنك المركزي العراقي
9	ورشة عمل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	البنك المركزي العراقي
10	ندوة توعوية وفق المواصفات الدولية (I.S.O 22301) وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (1/9م/13152) في 2017/9/19	الادارة العامة للمصرف
11	الندوة الخاصة بتأسيس شركة ضمان الودائع	البنك المركزي العراقي
12	برنامج تدريبي في ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي
13	دورة انظمة الدفع الالكتروني	البنك المركزي العراقي
14	دورة الحوكمة المؤسسية للمصارف (الثالثة)	البنك المركزي العراقي
15	دورة العناية الواجبة في فتح الحسابات (CDD) واعرف زبونك (KYC)	رابطة المصارف الخاصة العراقية
16	دورة نظام تبادل المعلومات الانتمانية	البنك المركزي العراقي
17	دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي
18	دورة البيانات المالية الفصلية المعدة للنشر في المصارف	البنك المركزي العراقي
19	دورة مستجدات مكافحة غسل الاموال والامتثال وادارة المخاطر	الادارة العامة للمصرف
20	ورشة العمل التدريبية لنسبة السيولة LCR , ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	البنك المركزي العراقي
21	دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	وزارة المحاسبة والمالية / اربيل
22	دورة تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة
23	ورشة عمل (مجتمع سويفت)	بيروت / لبنان
24	دورة نظام المدفوعات (RTGS)	البنك المركزي العراقي
25	دورة تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها	البنك المركزي العراقي

	بالعملة الحقيقية	
26	دورة عن كيفية ادخال المعلومات بشكل صحيح على نظام (CBS) لموظفي (المقاصة-فتح الحسابات-الاجاري-الخطابات) لمنتسبي فروع المصرف والمسؤولين عن ادخال المعلومات على النظام اعلاه	الادارة العامة للمصرف
27	دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي / فرع السلیمانية
28	ورشة عمل تثقيفية عن التحويل المالي	البنك المركزي العراقي
29	دورة نظام المقاصة الالكترونية ACH	البنك المركزي العراقي
30	دورة التخطيط الاستراتيجي والادارة الاستراتيجية	البنك المركزي العراقي
31	معيار التقارير المالي رقم (9) الادوات المالية	البنك المركزي العراقي
32	ورشة عمل بعنوان (شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفات الدولية ISO 22301	البنك المركزي العراقي
33	اجتماع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	رابطة المصارف العراقية الخاصة
34	دورة الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي
35	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الانتمانية CBS	البنك المركزي العراقي
36	برنامج تدريبي للحصول على (شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS)	البنك المركزي العراقي
37	دورة ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	البنك المركزي العراقي
38	دورة برنامج شهادة محلل مخاطر معتمد CRA	عمان/المملكة الاردنية الهاشمية بالتعاون مع الاكاديمية الامريكية الدولية للادارة المالية GAFM
39	ورشة العمل الثانية في موضوع الحوكمة المؤسساتية	بيروت / لبنان بالتعاون مع مؤسسة

IFC التمويل الدولي		
شركة ABC	دورة اخصائي امتثال معتمد CCO	40
شركة ABC	ورشة عمل الجرائم المالية والاحتيال	41
شركة عراقيا للاستشارات الاقتصادية والادارية	دورة للحصول على شهادة (مدقق داخلي معتمد CIA الصادرة من معهد المدققين الداخليين الامريكي IIA	42
البنك المركزي العراقي / فرع اربيل	الورشة الثانية (الحوكمة المؤسسية) بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC	43
رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التدريبي (كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية IAS	44
البنك المركزي العراقي / فرع البصرة	ورشة بعنوان KYC	45
رابطة المصارف الخاصة العراقية	دورة ادارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	46
البنك المركزي العراقي / فرع سليمانية	دورة تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	47
البنك المركزي العراقي	دورة (الانتماء التعهدي - خطابات الضمان)	48
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل لشرح وتوضيح المعيارين رقم 9 - 16	49
البنك المركزي العراقي / فرع اربيل	دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	50
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل تطبيقات امن المستخدم CSP	51
عمان / المملكة الاردنية الهاشمية	برنامج تنمية وتطوير المهارات الادارية والاشرفية في الادارات المختلفة	52
البنك المركزي العراقي	دورة استمارة KYC	53
البنك المركزي العراقي	برنامج شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	54
شركة ABC	برنامج شهادة مدقق داخلي معتمد CIA	55
بيروت / لبنان	ورشة العمل الثانية للحوكمة المؤسسية بالتعاون مع مؤسسة	56

	التمويل الدولية IFC	
الإدارة العامة للمصرف	دورة الاعتمادات المستندية وعلاقتها بمخاطر الدفع والائتمان	57
الإدارة العامة للمصرف	محاضرة بموضوع (Blok Chaia)	58
الإدارة العامة للمصرف	دورة بنظام المقاصة الالكترونية ACH	59
الإدارة العامة للمصرف	دورة بمواضيع / الية تنفيذ قانون الامتثال الضريبي / العقوبات الدولية على ايران / قراءة في دليل عمل المصرف المتحد .	60
البنك المركزي العراقي	ورشة العمل حول متطلبات قانون الامتثال الضريبي (فاتكا)	61
رابطة المصارف الخاصة العراقية	دورة ادارة مخاطر السيولة وسعر الفائدة	62
البنك المركزي العراقي	دورة المخاطر المصرفية	63
الإدارة العامة للمصرف	دورة تدريبية لشرح تفاصيل (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الذي اصدره البنك المركزي العراقي	64

رابعاً / نشاط قسم الحاسبة الإلكترونية والانتظمة والشبكات الخاصة بالمصرف خلال سنة

2018

1-المقدمة :-

يعتبر قسم تكنولوجيا المعلومات العمود الفقري لكل مؤسسة لديها خدمات الكترونية ويحتاج الى ادارة وتنظيم لكي يتم تادية واجباته ومهامه بالصوره الصحيحه .

2 - طبيعة عمل تكنولوجيا المعلومات:-

وتشمل جميع المهام وادارة المشاريع التالية.

1 - تم عمل شبكة ربط جديدة لغرض ربط الفروع المصرف بالادارة العامة وفق المعايير الدولية .

2 - تم التعاقد مع شركة KPMG وبالتعاون مع قسم المشاريع والتطوير .

3 - تم التعاقد مع شركة AEG (مجموعة مهندسين العرب) حول ربط (, ACH RTGS) مع النظام المصرفي بالنظام (Smart - cler) .

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

(

خامساً - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2018.

سادساً :- اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

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

سابعاً - التوسعات خلال سنة 2018

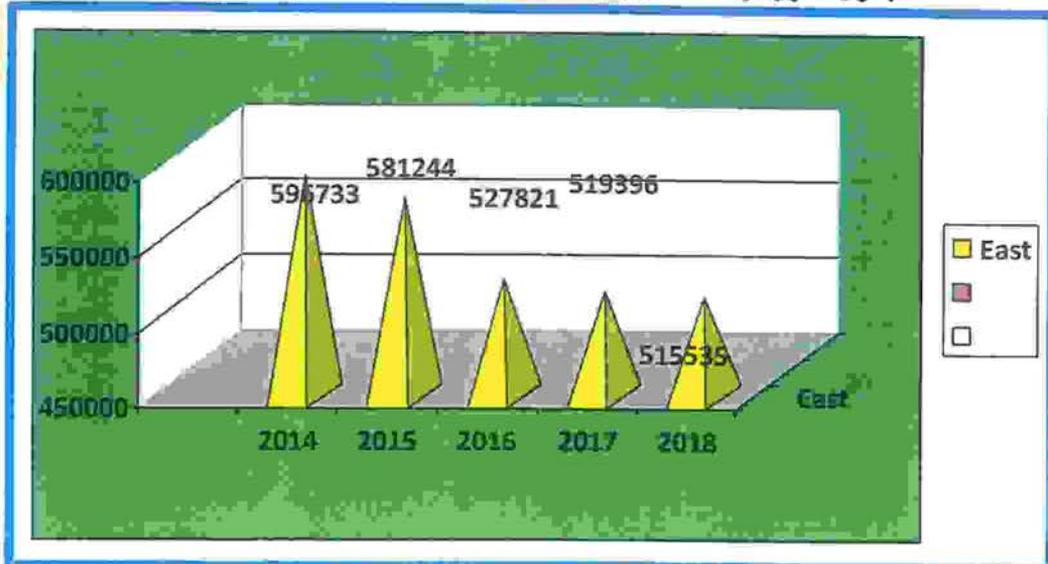
ثامناً - المؤشرا المالية لاداء المصرف خلال عام 2018

أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (515,535,375) الف دينار في نهاية عام 2018 بعد ان كان (519,396,085) الف دينار في نهاية عام 2017 محققا بذلك انخفاضاً مقداره (3,860,710) الف دينار كما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار 2018	النسبة %	الف دينار 2017	النسبة %
	الموجودات				
18	النقود	8,264,124	1	58,136,718	11
15	الاستثمارات	3,450,397	1	4,187,782	1
14	الائتمان النقدي	341,001,837	66	329,052,958	63
16	المدينون	107,895,301	21	71,652,153	14
11-12	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	54,923,715	11	56,366,473	11
	المجموع	515,535,375	100	519,396,085	100
19	الحسابات المتقابلة (التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	606,235,540		835,054,503	

جدول تطور ارصدة الموجودات للسنوات الخمسة الاخيرة 2014 - 2018



1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المطية في نهاية عام 2018 (8,264,124) الف دينار ويمثل نسبة (1%) من مجموع الموجودات والبالغة (515,535,375) الف دينار ونسبة (11%) من مجموع الودائع والبالغة (73,269,625) الف دينار .

2- الاستثمارات

أ - بلغت ارصدة الاستثمارات المالية في الاسهم في نهاية عام 2018 مبلغاً قدره (9,067,904) الف دينار تمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة والخاصة مقابل (11,807,084) الف دينار في 2017 .

كشف اجمالي المحفظة الاستثمارية كما في 2018/12/31

قصيرة الاجل

التسلسل	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	معدل سعر السهم
1	الحديثة للانتاج الحيواني	820,260,000	783,130,692	0,954
2	بابل للانتاج الحيواني	1,770,020	4,632,379	2,617
3	الاتحاد الصناعي للمولدات الكهربائية	50,000,000	50,000,000	1
4	الشركة الغازية الشمالية	2,019,197,483	1,501,849,332	0,744
5	الوطنية للتوزيع والنشر	833,334	4,250,003	5,100
6	الصناعات المعدنية والدراجات	39,082,806	123,057,247	3,149
7	مصرف البصرة الدولي	86,582,700	115,985,130	1,340
8	مصرف بابل	1,101,185,776	1,186,277,201	1,077
9	الونام للاستثمار المالي	477,906,910	667,466,722	1,397
10	مصرف الموصل الدولي للتنمية الدولية	2,049,966,890	1,745,784,431	0,852
11	مصرف التجاري العراقي	2,285,417	2,883,383	1,261
12	صناعات الكارتون	849,238,877	1,152,216,828	1,357
13	فندق فلسطين الدولي	48,283,846	934,426,421	19,353
14	شركة الخير للاستثمار المالي	293,743,858	156,636,176	0,533
15	المصرف الاهلي العراقي	24,984,484	23,690,373	0,948
	المجموع		8,452,286,397	

طويلة الاجل

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

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

ب - سهم المصرف المتحد للاستثمار في البورصة

ان معدل سعر سهم المصرف المتحد في سوق العراق للاوراق المالية حسب اخر جلسة للسوق بتاريخ 2018/12/25 بلغ (0.090) دينار .

ت - جدوى الاستثمار في اسهم المصرف

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

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

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة	اسم ممثل المصرف
الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي	1991	4101300000	10%	زراعي	السيد جعفر جاسم صبري
شركة الونام للاستثمار المالي	2000	2000000000	10%	استثماري	السيدة فرح سمير صبري

ج - نشاط شركة الدولي المتعدد التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية خلال عام 2018

بلغ إيرادات الشركة خلال عام 2018	6,937,032 دينار
وبلغت المصاريف لعام 2018	(75,177,939) دينار
العجز المتراكم	(68,240,907) دينار

الخطط المستقبلية للشركة : تم تقديم خطط مستقبلية من قبل المدير المفوض للشركة والتي تم المصادقة عليها من قبل الهيئة التأسيسية للشركة (المصرف المتحد للاستثمار) وهي :

- 1- الاعلان عن الشركة بمختلف الوسائل
- 2- الاهتمام بالعلاقات الخارجية مع المستثمرين الاجانب
- 3- زيادة تكثيف منتسبي الشركة (تطوير اللغة الانكليزية)
- 4- توجيه المستثمرين بضرورة الاستثمار في سوق العراق للأوراق المالية
- 5- جذب اكبر شريحة من المستثمرين واعداد حملات توعية وتعريف بالاسهم والسندات

3- الائتمان النقدي

ارتفع رصيد محفظة الائتمان النقدي في عام 2018 الى (341,001,837) الف دينار مقابل (329,052,958) الف دينار عام 2017 أي بارتفاع مقداره (11,948,879) الف دينار ويمثل رصيد الائتمان النقدي (66%) من قيمة الموجودات والبالغة (515,535,375) الف دينار .

4- المدينون

بلغ رصيد حسابات المدينون (107,893,301) الف دينار في نهاية 2018 مقابل (71,652,153) الف دينار في نهاية عام 2017 أي بارتفاع مقداره (36,243,148) الف دينار ويمثل رصيد المدينون (21%) من قيمة الموجودات والبالغة (515,535,375) الف دينار.

5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (54,794,925) الف دينار في نهاية عام 2018 يقابله مبلغ قدره (56,275,684) الف دينار في نهاية عام 2017 أي بانخفاض مقداره (1,480,759) الف دينار .

ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (128,790) الف دينار نهاية عام 2018 يقابله رصيد نهاية عام 2017 مبلغ مقداره (90,790) الف دينار.

6- البنود خارج الميزانية

أ- خطابات الضمان :- بلغ رصيد خطابات الضمان في نهاية عام 2018 مبلغ مقداره (606,235,540) الف دينار مقابل (863,201,038) الف دينار عام 2017 .

ب- الاعتمادات المستندية :- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية في نهاية عام 2018 مبلغ قدره (34,088,527) الف دينار مقابل (36,004,832) الف دينار في نهاية عام 2017.

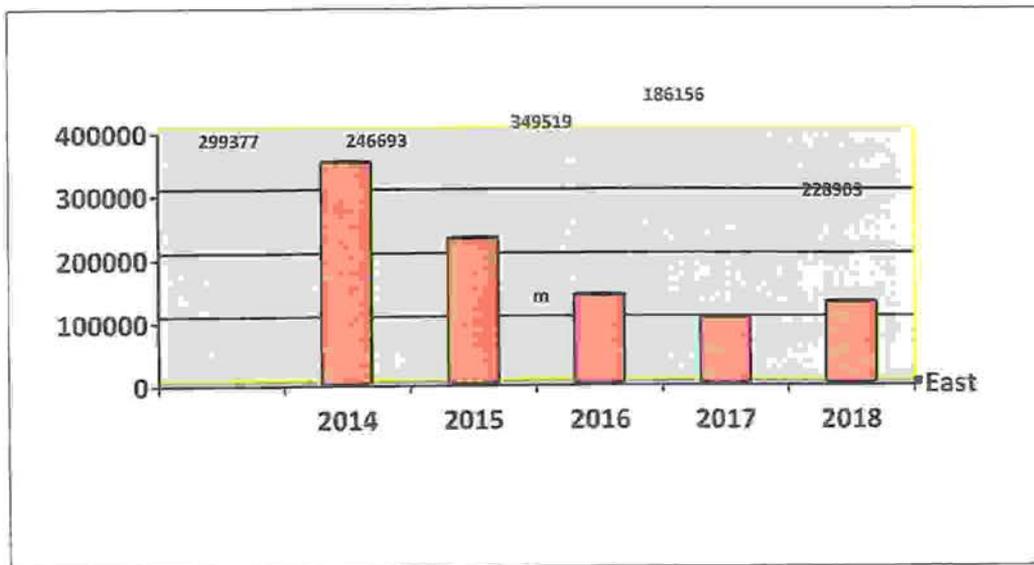
ب - المطلويات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار 2018	النسبة %	المبلغ /الف دينار دينار 2017	النسبة %
	المطلويات				
25	حسابات جارية وودائع	128,221,202	25	103,903,710	20,0
22	التخصيصات	1,091,930	1	1,091,930	0.21
	تأمينات نقدية	69,284,665	13	72,110,323	12
26	الدائنون	7,757,496	1.5	39,559,424	8
21	رأس المال والاحتياطيات	303,730,081	59	297,437,697	58
24	الاقتراض	5,450,000	0.5	5,293,000	1.0
	المجموع	515,535,375	100	519,396,085	100

1 - الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف انواعها (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لاجل وحين الطلب) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف . حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام 2018 (128,221,202) الف دينار مقابل (103,903,710) الف دينار في نهاية عام 2017 . كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (25%) من رأس المال والاحتياطيات .

تطور ارسدة الحسابات الجارية والودائع 2014-2018 الف دينار



2- الدائنون

بلغ رصيد الدائنين في نهاية 2018 (7,757,496) الف دينار مقابل (39,559,424) الف دينار في عام 2017 أي بأخفاض مقداره (31,801,928) الف دينار وتشكل نسبة الدائنين الى حجم قيمة المطلوبات والبالغه (515,535,375) الف دينار (1.5%) .

3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (300) مليار دينار اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها بمبلغ مقداره (3,730,081) الف دينار لسنة 2018 .

418,765	احتياطي رأسمالي
11,761,088	احتياطي الزامي بموجب قانون البنك المركزي العراقي
196,213	احتياطي توسعات
(1,314,358)	احتياطي القيمة العادلة
(7,331,627)	العجز المتراكم
3,730,081	المجموع

تاسعا- كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل حداً ادنى لكفاية رأس المال بنسبة (8 %) كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (15 %) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%) عليه فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2018 (36%) وهي تمثل نسبة ملاعة مالية جيدة للمصرف .

عاشرا- الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام 2018 ايرادات اجمالية مقدارها (13,593,166) الف دينار مقابل (18,536,978) الف دينار لعام 2017 أي بأخفاض مقداره (4,943,812) الف دينار. تم تعليق الفوائد المتراكمة المستحقة والغير مسددة على مبلغ الائتمان النقدي ايراد الفوائد المستحقة وغير المقبوضة الى حساب فوائد المتوقفين عن الدفع بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التدقيق المكتبي المرقم 15011/1/9 والمؤرخ في 2014/10/1 .

والجدول اناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة بين عام 2018 وعام 2017 بالالف الدينائير .

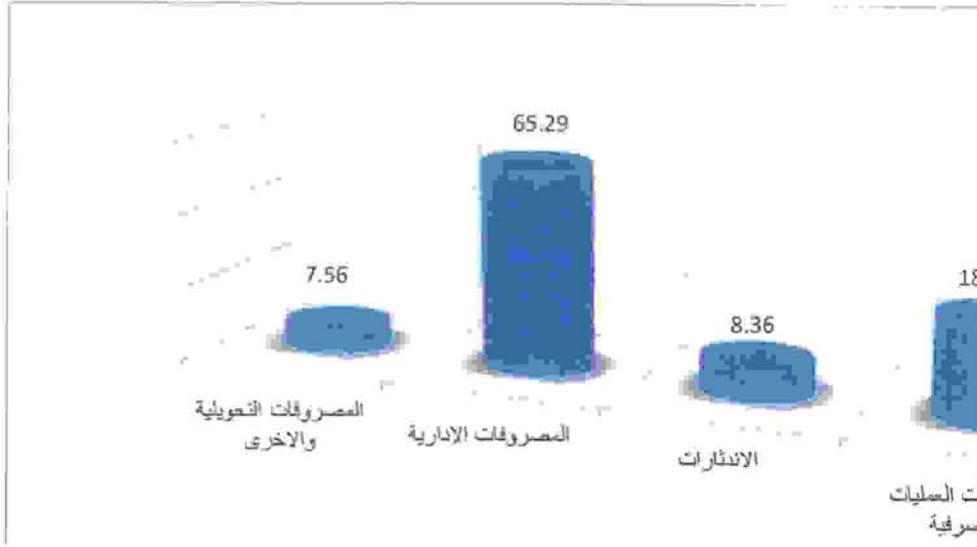
اسم الحساب	المبلغ/الف دينار 2018	%	المبلغ /الف دينار 2017	%
ايرادات العمليات المصرفية	12,940,814	95	17,058,003	92.04
ايرادات الاستثمار	0	0	29,493	0.15
الايرادات الاخرى والتحويلية	652,352	15	1,449,482	7.81
المجموع	13,593,166	100	18,536,978	100

حادى عشر - المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2018 (30,391,779) الف دينار مقابل (21,667,850) الف دينار لعام 2017 أي بارتفاع بمقدار (8,723,929) الف دينار .

اسم الحساب	المبلغ /الف دينار 2018	%	المبلغ /الف دينار 2017	%
مصروفات العمليات المصرفية	12,021,560	40	4,060,963	18.74
الاندثارات	1,771,533	6	1,811,918	8.36
المصروفات الادارية	7,146,797	24	14,148,905	65.29
المصروفات التحويلية والاخرى	9,451,889	30	1,640,064	7.56
المجموع	30,391,779	100	21,667,850	100

رسم بياني لتحليل بنود المصروفات لعام 2018



بيان نتيجة اعمال الفروع لعام 2018

اسم الفرع	صافي الربح (خسارة) الف دينار
الادارة العامة	(23,988,043,917)
الفرع الرئيسي	8,959,774,202
فرع المنصور	(243,021,187)
فرع الكرادة	329,822,109
فرع الفردوس	89,086,306
فرع شارع الربيع	(330,555,075)
فرع الجادرية	(311,762,674)
فرع اربيل	(864,453,455)
فرع النجف	(127,411,432)
فرع كربلاء	238,428,486

(31,848,630)	فرع الديوانية
(126,044,139)	فرع الموصل
(40,807,404)	فرع سامراء
(109,381,850)	فرع تكريت
(144,776,933)	فرع زاخو
(471,154,222)	فرع السليمانية
105,181,221	فرع البصرة
(97,105,487)	فرع الناصرية
(234,367,958)	فرع الفلوجة
0	فرع صليخ
52,452,217	فرع جميلة
(65,547,945)	فرع الحلة
(74,004,139)	فرع بسماية
(38,592,343)	فرع السماوه
(235,951,862)	مكتب البياع
20,857,209	فرع الرمادي
(204,258,728)	فرع كركوك
(168,643,117)	فرع بعقوبة

اثني عشر :- الدعاوى القانونية للمصرف

((الدعاوى المقامة من قبل المصرف وتم كسبها لصالح مصرفنا لغاية 2018/12/31))

ت	المدعي	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى	نوع التسهيلات
1-	المصرف المتحد للاستثمار	قاسم محمد عيود	2012/ب/221 بداية الكراة	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2012/814 وتم استحصل قرار بمنع سفر والاجراءات مستمرة	تم تسديد المبلغ كاملاً بعد اقامة الدعوى	عقد قرض
2-	المصرف المتحد للاستثمار	مصالح محمد فرحان	2012/ب/725 بداية الكراة	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2012/977 وتم استحصل قرار بمنع سفر والاجراءات مستمرة	تم تسديد جزء من مبلغ الدين المتبقي 29,866,226	مبلغ سلفة
3-	المصرف المتحد للاستثمار	حميد عطب عطية	2012/ب/401	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2012/977 وتم تبليغه لتقديم كفيل ضامن والاجراءات مستمرة	667,000,000 دينار	مبلغ القرض
4-	المصرف المتحد للاستثمار	احمد حسن عامر السلطاني	2013/ب/914 بداية الكراة	تم كسب الدعوى	تم تسديد المبلغ والمتبقي 149,345	عقد قرض
5-	المصرف المتحد للاستثمار	محمد سعيد عطا	2013/ب/2407 بداية الكراة	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2013/2304 والاجراءات مستمرة وتم استحصل امر منع سفر بحقه بتاريخ 2015/9/9	350,000,000 دينار	عقد قرض
6-	المصرف المتحد للاستثمار	شركة ارض النبا	2013/ب/2629 بداية الكرخ	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/420 وتم حسم الدعوى الاعتراضية وتم حجز اسهم الشركة في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة بالاضبارة التنفيذية	23,692,073 دينار	خطاب ضمان
7-	المصرف المتحد للاستثمار	فهد عبد القادر العاني	2013/ب/2526 بداية الكرخ	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2013/2845 وتم استحصل قرار بمنع سفر بحقه	57,329,081 دينار	عقد قرض

خطاب ضمان	266,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2013/2843 وتم حجز اسهمها في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2500/ب/2013 محكمة بداة الكراة	شركة الفبة الذهبية	المصرف المتحد للاستثمار	8-
خطاب الضمان	757,914,300 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية في دائرة التنفيد الكراة برقم 2012/2278 والاجراءات متوقفة كون عنوان الشركة في الموصل	1339/ب/2012 بداة الكراة	شركة الأزرق	المصرف المتحد للاستثمار	9-
خطاب ضمان	118,134,013 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2013/2845 وتم ارسال كتاب لبيع اسهم الشركة في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2310/ب/2013 بداة الكرخ	شركة الفدي	المصرف المتحد للاستثمار	10
خطاب ضمان	\$180,016	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/147 وتم ارسال كتاب لبيع اسهم الشركة في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2309/ب/2013 بداة الكرخ	شركة أنوار المعارج	المصرف المتحد للاستثمار	11
خطاب ضمان	\$10,573	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/148 وتم ارسال كتاب لبيع اسهم الشركة في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2622/ب/2013 بداة الكرخ	شركة ليث الرافدين	المصرف المتحد للاستثمار	12
عقد قرض	15,579,855 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/146 تم حسم الدعوى الاعتراضية وتوجيه كتاب الي مسجل الشركات لبيع اسهم الشركة بما يعادل مبلغ الدين والاجراءات مستمرة	3241/ب/2013 بداة الكرخ	شركة الأركان الأربعة	المصرف المتحد للاستثمار	13
خطاب ضمان	132,116,874 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/151 وتم ارسال كتاب لقرض بيع اسهم الشركة في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2631/ب/2013 محكمة بداة الكراة	شركة حضر موت	المصرف المتحد للاستثمار	14
خطاب ضمان	125,913,146 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/150 وتم ارسال كتاب لبيع اسهم الشركة في دائرة مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	2630/ب/2013 محكمة بداة الكراة	شركة المجموعة العراقية	المصرف المتحد للاستثمار	15

16	المصرف المتحد للاستثمار	باسم سعدي وعلي عزيز الكرخ	2157/ب/2013 بداعة الكرخ	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/1180 ولازالت الاجراءات مستمرة	2,000,000,000 دينار	عقد قرض
17	المصرف المتحد للاستثمار	أشراق مجد داود	1234/ب/2014 محكمة بداعة الكرامة	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/1486 وتم استحصل امر بمنع السفر والاجراءات مستمرة	100,000,000 دينار	عقد قرض
18	المصرف المتحد للاستثمار	شركة كينداورينت وكفيلها جمال صالح البديري	599/س/2014 محكمة استئناف الرصافة	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/1736 وتم كسب الدعوى الاعتراضية والاجراءات مستمرة بالااضبارة التنفيذية وتم منع	\$1,390,000	خطاب ضمان
19	المصرف المتحد للاستثمار	حسام خميس العبد	3331/ب/2013 محكمة بداعة الكرخ	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2014/1737 وتم استحصل امر بمنع السفر والاجراءات مستمرة	169,789,242 دينار وتم ايقاف كافة الاجراءات حسب توجيهات السيد رئيس مجلس الإدارة	خطاب ضمان
20	المصرف المتحد للاستثمار	شركة ماير	2008/ب/2014 محكمة بداعة الكرامة	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2015/867 والاجراءات مستمرة	\$130,466	اعتماد مستندي
21	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الاولى العالمية	1452/ب/2014 محكمة بداعة الكرخ	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2015/260 والاجراءات لقيام المدعى عليه بالاعتراض على الحكم الغيابي وصدر الحكم لصالحنا وقام باستئنافه ولا تزال الاجراءات بالاستئناف	\$3,950,000	اعتماد مستندي
22	المصرف المتحد للاستثمار	ثائر الفيلى	955/س/2014 محكمة الاستئناف	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2015/549 وتم استحصل امر بمنع السفر والاجراءات مستمرة	120,000,000 دينار	تسهيلات مصرفية

عقد قرض	7,302,677 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2015/1317 والاجراءات مستمرة	محكمة بداعة الكراة 2014/ب/2663	حسن فاضل	المصرف المتحد للاستثمار	23
عقد قرض	سددت كامل المبلغ	تم كسب الدعوى ويتم تسديد مايذمتها	محكمة بداعة الكراة 2014/ب/2664	امل سلمان عباس	المصرف المتحد للاستثمار	24
عقد قرض	سددت كامل المبلغ	تم كسب الدعوى وتسديد كامل المبلغ	محكمة بداعة البياع 2014/ب/2817	وجدان علي حردان	المصرف المتحد للاستثمار	25
عقد قرض	12,397,892 دينار	تم كسب الدعوى ويتم تسديد مايذمته عن طريق الاقساط	محكمة بداعة البياع 2014/ب/2816	ابراهيم عدنان عبد الله	المصرف المتحد للاستثمار	26
عقد قرض	10,959,604 دينار	تم كسب الدعوى وفتح الاضبارة التنفيذية بالرقم 2018/2944	محكمة بداعة مدينة الصدر 2014/ب/1406	احمد كاظم زاير	المصرف المتحد للاستثمار	27
عقد قرض	1,350,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضبارة تنفيذية بعدد 2015/691 وتم الحجز على اسهم الشركة في مسجل الشركات والاجراءات مستمرة	محكمة بداعة الكراة 2014/ب/341	شركة كلمات للاتصالات	المصرف المتحد للاستثمار	28
خطاب ضمان	1,000,000,000 دينار	تم كسب الدعوى وتم فتح اضبارة تنفيذية بالعدد 2015/959	محكمة بداعة البياع 2015/ب/248	قصي سامي	المصرف المتحد للاستثمار	29
عقد قرض	1,413,900 دينار	تم كسب الدعوى وفتح اضبارة تنفيذية بالعدد 2015/1316 واجراءاتها مستمرة وقام بمراجعة المصرف وتم التوصل الى تسويه للتسديد باقساط شهرية	محكمة بداعة الكراة 2015/ب/444	وجيه كاظم محسن	المصرف المتحد للاستثمار	30

31	المصرف المتحد للاستثمار	ايتسام عباس	محكمة بداءة البيع 2015/ب/379	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/1139 والاجراءات مستمرة	2,153,438 دينار	عقد قرض
32	المصرف المتحد للاستثمار	هنا نعمه حصون	محكمة بداءة البيع 2015/ب/381	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/961 وتم توجيه كتاب حجز راتب الكفلاء من مديرية تنفيذ الكرامة والاجراءات مستمرة	5,470,912 دينار	عقد قرض
33	المصرف المتحد للاستثمار	احمد عبد الرزاق	محكمة بداءة الكرخ 2015/ب/350	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/1251 والاجراءات مستمرة	2,886,520 دينار	عقد قرض
34	المصرف المتحد للاستثمار	محمد محسن علي	محكمة بداءة بغداد الجديدة 2015/ب/231	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/1243 حجز راتب الكفلاء والاجراءات مستمرة	4,468,921 دينار	عقد قرض
35	المصرف المتحد للاستثمار	لمياء يحيى جاسم	محكمة بداءة البيع 2015/ب/380	تم كسب الدعوى وتم التوصل الى تسوية لغرض تسديد المبلغ على شكل اقساط شهرية والاجراءات مستمرة	سددت كامل المبلغ	عقد قرض
36	المصرف المتحد للاستثمار	زينب زكي ناجي	محكمة بداءة الرصافة 2015/ب/590	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة وقام بمراجعته المصرف وتم التوصل الى تسوية للتسديد باقساط شهرية	4,141,116 دينار	عقد قرض
37	المصرف المتحد للاستثمار	فصي سامي حسين علي	محكمة بداءة البيع 2015/ب/283	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/1178 والاجراءات مستمرة	1,000,000,000 دينار	خطاب ضمان
38	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الامواج العراقية	محكمة بداءة بغداد الجديدة 2013/ب/1849	تم كسب الدعوى وفتح اضباره تنفيذيه بالعدد 2015/2089 والاجراءات مستمرة	651,335,359 دينار	اعتماد مستندي

39	المصرف المتحد للاستثمار	شركة التقنية الحزمة العريضة	محكمة بداءة قنفذ الجديدة 1848/ب/2013	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة	913,878,392 دينار	اعتماد مستندي
40	المصرف المتحد للاستثمار	روعه بلاد الرافدين	محكمة بداءة الكرادة 1742/ب/2015	تم تسديد كامل المبلغ بعد اقامة الدعوى	119,995,250 دينار	
41	المصرف المتحد للاستثمار	حيدر خضير عباس	2015/ب/1417	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وفتح اضبارة بالعدد 2015/2591 والاجراءات مستمرة في مديرية تنفيذ الكرادة	1,509,443 دينار	عقد قرض
42	المصرف المتحد للاستثمار	شركة طلعت حسام الدين	محكمة بداءة الكرادة 3058/ب/2014	تم حسم الدعوى لصالح المصرف وفتح اضبارة بالعدد 2015/2589 والاجراءات مستمرة	38,020,454,565 دينار	خطاب ضمان
43	المصرف المتحد للاستثمار	وزير العدل مدير التسجيل العقاري مجلس القضاء الاعلى رفعت عبد الصاحب	محكمة استئناف الرصافة 828/س/3/2015	صدر قرار بكسب الدعوى ضد رفعت عبد الصاحب ورد الدعوى ضد الاخرين وتم تمييز الدعوى وصدر قرار بحق رفعت لصالح المصرف	رهن عقار	خطاب ضمان
44	المصرف المتحد للاستثمار	وليد خالد عباس	محكمة بداءة البياع 1686/ب/2015	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة	215,066,574 دينار	خطاب ضمان
45	المصرف المتحد للاستثمار	حيدر شمشون نمر	محكمة بداءة الكرخ 2678/ب/2015	تم كسب الدعوى وقام الزبون بتسديد المبلغ عن طريق أقساط	سدد كامل ما بذمته	عقد قرض
46	المصرف المتحد للاستثمار	شركة رياضة الجنة	2015/ب/1273	تم كسب الدعوى	51,000,000 دينار	خطاب ضمان

49	المصرف المتحد للاستثمار	محمد عبد العزيز	2600/ب/2015 محكمة بداءه الكرخ	تم كسب الدعوى	200,691,667 دينار	عقد قرض
48	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الهجيس	2351/ب/2015 محكمة بداءه الكراة	تم كسب الدعوى والاجراءات مستمرة في مديرية التنفيذ	120,671,372 دينار	خطاب ضمان
45	المصرف المتحد للاستثمار	كريمة كاظم جاسم	3210/ب/2015 محكمة بداءه الكرخ	تم كسبها لصالح المصرف	14,919,000 دينار	عقد قرض
50	المصرف المتحد للاستثمار	عائدة حازم ثجيل	2556/ب/2015	تم كسب الدعوى باصل مبلغ الدين وتم تميز القرار للمطالبة بمبلغ الفاتدة وتم استحصال قرار من محكمة التمييز لغرض انتداب خبير لغرض احتساب الفاتدة وتم كسب القرار وتنفيذه في مديرية تنفيذ الكراة بالعدد 2015/2590 والاجراءات مستمرة	200,691,667 دينار	عقد قرض
51	المصرف المتحد للاستثمار	ماهر عبد العزيز	833/س/1/2015 محكمة استئناف الرصافة	تم كسب الدعوى باصل مبلغ الدين وتم استئناف الدعوى في المحكمة استئناف الكرخ للمطالبة بمبلغ الفاتدة وتم كسب الدعوى وتنفيذ القرار التنفيذي في تنفيذ الكراة بالعدد 2017/904 والاجراءات مستمرة	200,691,667 دينار	عقد قرض
52	المصرف المتحد للاستثمار	هدال بونس يحيى اغا	1223/ب/2015 محكمة بداءه الرصافة	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم تنفيذ القرار في مديرية تنفيذ الكراة بالعدد 2016/1428	\$1,209,473	عقد قرض
53	المصرف المتحد للاستثمار	شركة حضر موت	2535/ب/2015 محكمة بداءه الكراة	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم تنفيذ القرار في مديرية تنفيذ الكراة بالعدد 2016/1248 والاجراءات مستمرة	1,680,522,535 دينار	عقد قرض

تسهيلات مصرفية	50,553,641,640 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف	محكمة بداة الكرادة 2015/ب/3159	سريست بايز عباس	المصرف المتحد للاستثمار	54
خطاب ضمان	رهن عقار	تم كسب الدعوى على رفعت عبد الصاحب جعفر ولردها عن باقي الخصوم وتم تنفيذ القرار في مديرية تنفيذ الكرادة بالعدد 2015/771 والاجراءات مستمرة	2015/ب/3158	وزير العدل مدير التسجيل العقاري مجلس القضاء الاعلى رفعت عبد الصاحب جعفر	المصرف المتحد للاستثمار	55
عقد قرض	651,753,192 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف	2015/ب/3126	علي عزيز باسم سعدي	المصرف المتحد للاستثمار	56
عقد قرض	32,412,832 دينار	تم التوصل الى تسديد المبلغ على شكل اقساط شهرية حسب موافقة السيد رئيس مجلس الادارة المحترم	محكمة بداعة مدينة الصدر	حيدر محبيس بدوي	المصرف المتحد للاستثمار	57
عقد قرض	تم تسديد كامل المبلغ	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم مراجعة الزبون للمصرف وتم التوصل الى تسديد المبلغ على شكل اقساط شهرية بواقع 250000 منتان وخمسون الف دينار شهريا	محكمة بداعة الرصافة 2016/ب/63	فائق قاسم محمد	المصرف المتحد للاستثمار	58
عقد قرض	32,228,185 دينار	تم اقامة دعوى قضائية وتم ابطال الدعوى حسب توجيه السيد رئيس الادارة المحترم وتم التوصل الى تسديد اقساط شهريا	محكمة بداعة بغداد الجديدة	راند راضي حسين	المصرف المتحد للاستثمار	59
عقد قرض	سدد كامل ما بذمته	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم مراجعة الزبون للمصرف وتم التوصل الى تقديم تسوية بسداد المبلغ على شكل اقساط شهرية	محكمة بداعة البيع 2016/ب/86	وميض زهير مجيد/اياد زهير رشيد/بهاء رشيد مجيد	المصرف المتحد للاستثمار	60
خطاب ضمان	7,087,610 دينار	تم اقامة دعوى قضائية وتم ايقاف الاجراءات القانونية حسب موافقة المدير المفوض وتم تسديد كامل المبلغ الذي بذمه الزبون	محكمة بداعة مدينة الصدر 2016/ب/65	شركة درة جوهره الشرق للمقاولات	المصرف المتحد للاستثمار	61

خطاب ضمان	111,570,350 دينار	تم اقامة دعوى قضائية وتم تصديق ما بثمت الزبون ولم يبقى سوى فوائد متعلقة 18822365 ثمانية عشر مليون وثمانمائة واثنان وعشرون الف وثلاثمائة وخمسة وستون دينار	محكمة بداعة الرصافة 2015/ب/3310	شركة كفية عابد	المصرف المتحد للاستثمار	62
خطاب ضمان	\$1,729,500	تم كسب الدعوى لصالح المصرف	المحكمة التجارية 2017/ب/45	شركة مولك القابضة	المصرف المتحد للاستثمار	63
عقد قرض	10,000,000 دينار	تم تسديد كامل المبلغ بعد اقامة الدعوى	محكمة بداعة الكراة بالعدد 3953/ب/2017	هند محمود حسين	المصرف المتحد للاستثمار	64
عقد قرض	22,531,733 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية في الكراة بالعدد 2018/1707 وتم توجيه كتاب تبليغ	2017/ب/4170	محمد مناتي	المصرف المتحد للاستثمار	65
عقد قرض	82,106,750 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية في الكراة بالعدد 2018/1697 وتوجيه تبليغ	2017/ب/3956	حسن علي علي	المصرف المتحد للاستثمار	66
عقد قرض	25,313,917 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية في الكراة بالعدد 2018/1706 ولهم وتم تسديد المبلغ المترتب بذممة	2017/ب/3952	قاسم محمد نوفل ودلشير عز الدين	المصرف المتحد للاستثمار	67
عقد قرض	3,536,120 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف والاجراءات مستمرة في التنفيذ	2018/ب/216	خوشابا داود	المصرف المتحد للاستثمار	68
عقد قرض	181,967,000 دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية في الكراة بالعدد 2018/1120 وتبين ان العنوان مجهول وتم النشر بالصحف	2017/ب/3958	انيسة عبد الهادي	المصرف المتحد للاستثمار	69

70	المصرف المتحد للاستثمار	علي مهدي عيب القني	2017/ب/4171	تم كسب الدعوى لصالح المصرف والاجراءات مستمرة امام تنفيذ الكراة	28,000,000 دينار	عقد قرض
71	المصرف المتحد للاستثمار	امير سامي احمد	2017/ب/3957	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية في الكراة بالعدد 2018/742 وتم منح سفرة	4,900,000 دينار	عقد قرض
72	المصرف المتحد للاستثمار	طارق جودة علوان	2017/ب/3943	تم كسب الدعوى لصالح المصرف والاجراءات مستمرة امام تنفيذ الكراة	79,917,821 دينار	عقد قرض
73	المصرف المتحد للاستثمار	محمد ضامد	2017/ب/3945	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم تسديد المبلغ كاملاً	تم التسديد	عقد قرض
74	المصرف المتحد للاستثمار	مها زعال	2017/ب/3959	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وقامت بعرض تسويه	28,017,203 دينار	عقد قرض
75	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الضياغم	2018/ب/721	تم كسب الدعوى لصالح المصرف وتم تسديد كامل المبلغ الذي بذمة الشركة	45,955,375 دينار	عقد قرض
76	المصرف المتحد للاستثمار	سعد محمد صالح شتاوة	2017/ب/3941	تم كسب الدعوى لصالح المصرف	383,248,308 دينار	عقد قرض
77	المصرف المتحد للاستثمار	صباح حسن	2018/ب/530	صدر الحكم لصالح مصرفنا من محكمة الكراة بالعدد 2018/ب/530 والاجراءات مستمرة في مديرية تنفيذ الكراة	48,969,160 دينار	عقد قرض

78	المصرف المتحد للاستثمار	عبد الامير / سعدي / اسماعيل / خضير / ايمان / حسين علي	2016/ب/1792	صدر حكم لصالح مصرفنا من محكمة بداءة الكرامة بالعدد 2016/ب/1792 وتم تسديد كامل المبلغ	1,918,000 دينار	عقد قرض
79	المصرف المتحد للاستثمار	فلاح حسن / حسون / علي / هاشم حاتم / حيدر عبد ملوع	2016/ب/117	صدر الحكم لصالح مصرفنا من محكمة بداءة الشعب بالعدد 2016/ب/117 وتم تسديد مبلغ 500,000 من اصل المبلغ	1,160,000	عقد قرض
80	المصرف المتحد للاستثمار	نجاح صالح محمد	2018/ب/830	تم كسب القرار لصالح المصرف وتم استئناف القرار من قبل المدعي عيه في محكمة استئناف الكرخ بالعدد 2018/س/1263 وتم كسبها لصالح المصرف	1,112,720,616 دينار	عقود سلفة تسهيلات
81	المصرف المتحد للاستثمار	نورا جودة / عبدالستار / سوسن محمد / صالح / احمد / جودة / عبدالستار	2016/ب/280	تم كسب الدعوى والزام المدعي عليهم بتأدية مبلغ خطاب الضمان وتم فتح اضبارة تنفيذية بالعدد 2016/2799	6,500,250	خطاب ضمان
82	المصرف المتحد للاستثمار	شركة ضفة / مسار بجلة / للمقاولات	2018/ب/722	صدر قرار من محكمة بداءة الكرخ	82,950,000 دينار	عمولات تمديد خطاب ضمان

((الدعوى المقامة من قبل الغير ضدالمصرف لغاية 2018/12/31))

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
---	--------	-------------	------------	---------------	-------------

13858310000 مليار دينار	تم صدور قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية لتسديد المبلغ بواقع 100,000,000 مائة مليون دينار شهرياً	2015/ب/2549	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام صندوق الاسكان العراقي	1
4190000000	تم صدور قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية لتسديد المبلغ بواقع 100,000,000 مائة مليون دينار شهرياً	2015/ب/2300	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام شركة العز	2
4875000000	تم احالة الدعوى من المحكمة التجارية الى محكمة بداية الكرادة حسب الاختصاص النوعي وحالباص الدعوى متأخرة لحين حسم الدعوى	2016/ب/5	المصرف المتحد للاستثمار	الشركة العامة للتجهيزات الزراعية	3
\$2210000	تم حسم الدعوى لصالح المدعي وتم فتح اضبارة تنفيذية ضد المصرف بالعدد 2014/2352 وتم عرض تسويته بتسديد المبلغ بالقسط الشهرية بواقع \$50000 ويتم التسديد عن طريق الامر في خطاب الضمان	2014/2/666	المصرف المتحد للاستثمار	المدير العام لشركة مصافي الجنوب / اضافة لوظيفته	4
25448000000 مليار دينار	تم حسم الدعوى لصالح المدعي بعد تصديقه تمييزاً وتم فتح اضبارة تنفيذية ضد المصرف بالعدد 2015/942 وتم عرض تسوية مالية بقيمة 3000000 مليون دينار	2015/ب/278	المصرف المتحد للاستثمار	وزير الثقافة / اضافة لوظيفته	5
11640000000 مليار دينار	تم صدور قرار ضد المصرف وتم تسديد المبلغ على شكل اقساط كل شهرين بواقع 500000000 مليون دينار	2015/3/1161	المصرف المتحد للاستثمار	المدير العام لمصرف الرافدين / اضافة لوظيفته	6
308162696 مليون دينار	صدر حكم بدائي ضد المصرف وتم استنافة وتمييزه وتصديق الحكم البدائي وتم تسديد كامل مبلغ الخطاب وتم رفع الحجز عن المصرف	2015/3/271	المصرف المتحد للاستثمار	شركة سميت الجنوب	7
83750 يورو	تم عرض تسويته بواقع 10000000 شهرياً	2015/3/1592	المصرف المتحد للاستثمار	مؤسسة الذرى للتجارة	8

\$1000000	صدور قرار ضد المصرف وتم تمييز وجاء القرار المميز ضد المصرف ايضاً	2015/2س/1162	المصرف المتحد للاستثمار	شركة تسويق النفط	9
41441333765 مليار دينار	تم صدور قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية على الجهة المستفيدة وتم الموافقة المبلغ بواقع 5000000000 مليار دينار كدفعة اولى ويسدد الباقي على شكل اقساط شهرية بواقع 500000000 مليون دينار	2011/ب/2354	المصرف المتحد للاستثمار	الامانة العامة لمجلس الوزراء	10
1427500000 مليار دينار	تم صدور قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية امام الجهة المستفيدة وتم تسديد مبلغ 600000000 مليون دينار شهرياً	2016/ب/20	المصرف المتحد للاستثمار	شركة اور	11
1630567000 مليار دينار	صدر قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية على شكل اقساط شهرية بواقع 100000000 دينار	2016/ب/571	المصرف المتحد للاستثمار	جهاز المخابرات العراقي	12
\$1729500	صدر قرار ضد المصرف وتم عرض تسوية على شكل اقساط شهرية بواقع \$100000	2016/ب/223	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية	13
250000000 مليون دينار	تم كسب الدعوى لصالح المصرف	2018/ب/221	المصرف المتحد للاستثمار	سلمان عبد الكريم	14
340000000 مليون دينار	صدر حكم بدائي ضد المصرف وتم استئنافا وصدر حكم ضد مصرفنا وتم تمييز القرار وجاء مصدقاً كون الموضوع هو مصادرة خطاب ضمان	2018/ب/669	المصرف المتحد للاستثمار	وزارة المالية	15
\$4000	لاتزال الاجراءات مستمره في محكمة العمل	2018/عمل/532	المصرف المتحد للاستثمار	قاسم الشمري	16
\$1500000	تم صدور قرار ضد المصرف وتم الطعن وتميزا بالقرار وجاء مصدقاً وتم اقامة دعوى اعادة محاكمة ضد شركة	2017/ب/4413	المصرف المتحد للاستثمار	المدير المفوض لشركة روزمان	17

	روزمان والاجراءات مستمرة في محكمة استئناف الرصافة بالعدد 616/اعادة محكمة/2018				
165977660 دينار	صدر حكم ضد مصرفنا وتم عرض تسويه في دائرة التنفيذ	2017/س/1815	المصرف المتحد للاستثمار	محافظة النجف	18
16780806500 مليار دينار	تم استخار الدعوى في مرحلة الاستئناف وذلك لوجود شكاوى جزائية مقامه من قبل المصرف	2017/ب/831	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام الطرق والجسور	19
\$65415	صدر حكم بدائي ضد مصرفنا وتم استئنافه وتم تأييد الحكم البدائي وتم تمييز الحكم الاستئنافي	2018/ب/1183	المصرف المتحد للاستثمار	وزير التربية	20
ابطال قيد العقار العائد لفرح مصرفنا في المنصور	صدر حكم ضد مصرفنا بابطال قيد العقار وتم استئناف الحكم وصدر حكم بتأييد الحكم البدائي وتم تمييزه	2017/ب/331	المصرف المتحد للاستثمار	وزارة المالية	21
ابطال قيد العقار العائد لمصرفنا في الكاظمية	صدر حكم ضد المصرف يقضي بابطال تسجيل العقار باسم المصرف وتم تمييزه وجاء مصدقاً وتم تصحيح القرار التمييزي	2015/س/128	المصرف المتحد للاستثمار	امانة بغداد	22
\$12000000	صدر حكم ضد مصرفنا وتم تصديقه تمييزاً	2013/2/س/1306	المصرف المتحد للاستثمار	تسويق النفط سومو	23
رهن عقار	صدر حكم لصالح المصرف برد دعوى المدعي الخاصة برهن العقار المرقم 6991/7 والذي هو ضمانه للقرض الممنوح للزبونة انيسه عبد الهادي	2س/1462/1434 2014/	المصرف المتحد للاستثمار	احمد رزوق	24
رهن عقار	ابطال رهن العقار المرقم 11م676/6 مزرعة حمدي والذي يعتبر ضمانه عن القرض الممنوح للزبونه هند طه لفته	/س/1457/1455 2014	المصرف المتحد للاستثمار	محمود رزوق	25
44917918955 مليار دينار	صدر حكم ضد المصرف بمصادرة خطاب الضمان وتم استحصا ل امر ولائي بايقاف اجراءات المصادرة	2017/س/814	المصرف المتحد للاستثمار	الصناعات الحربية	26

\$1850000	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان المرقم 2014/122/951	2016/س/322	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام المعارض	27
150000000 مليون دينار	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان 2014/7/951	2017/س/92	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام المعارض	28
\$3000000	صدر حكم بمصادرة الخطاب المرقم 2013/324/951	2016/س/27	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام المعارض	29
\$1000000	صدر حكم بمصادرة الخطاب المرقم 2014/169/951	2016/س/158	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام المعارض	30
\$1450000	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان المرقم 2014/123/951	2016/س/417	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام المعارض	31
\$1000000 وصدر قرار قرار من المدعي بإيقاف الاجراءات	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان المرقم 64/951	2016/س/435	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام المعارض	32
\$73000	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان المرقم 2014/11/951	2015/س/438	المصرف المتحد للاستثمار	مدير عام المعارض	33
\$1390000	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان وتم تسديد كامل المبلغ	2013/ب/3015	المصرف المتحد للاستثمار	شركة كندا اورينت	34
517250000 مليون دينار	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان و 12036/951 و 11992/951	2016/س/991	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الزوراء	35
4340000000 مليار دينار	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان المرقم 2012/11735/951 و 2012/11736/951 وتم التوصل الى تسويه بتسديد مبلغ خمسون مليون دينار شهرياً	2015/ب/2300	المصرف المتحد للاستثمار	شركة العز	36
594071400 مليون دينار	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان المرقم 2014/11725/951 وتم التوصل الى تسويه بدفع مبلغ خمسون مليون دينار شهرياً	2017/س/68	المصرف المتحد للاستثمار	المدير العام للصناعات الكهربائية	37
184500000 مليون دينار	صدر حكم بمصادرة خطاب الضمان المرقم 11694/951 وتم التوصل لبي تسويه بدفع خمسة وعشرون مليون دينار شهرياً	2017/س/79	المصرف المتحد للاستثمار	المدير العام للصناعات الكهربائية	38

39	انتاج الطاقة الكهربائية	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/337	الاجراءات مستمرة في محكمة بداءة الرصافة وتم استئنافها وتم تأييد الحكم الاستئنافي وتم تمييزها والاجراءات مستمرة	مطالبة بتمديد خطاب الضمان
40	شركة الفرات	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/2462	صدر حكم ضد المصرف بمصادرة خطاب الضمان وتم استئناف القرار وتم تأييد الحكم الاستئنافي وتم تمييزه	\$6146836
41	قصي عزت جاسم	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/2201	قام المصرف بابطال عريضة الدعوى	ابطال صك
42	الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/365	تم صدور حكم ضد المصرف بمصادرة خطاب الضمان ونحن بصدد استئنافه	\$1025000
43	دويجة الفا	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/410	مستمرة في المحكمة التجارية	طلب المدعي اصدار امر ولائي بعدم مصادرة خطاب الضمان
44	رائد منفي	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/4171	مستمرة في محكمة بداءة الكراة	اعادة تأمينات خطاب ضمان
45	سعد نوري محمد	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/4206	مستمرة في محكمة بداءة الكراة	عقد تسجيل اسهم مصنع كات بمبلغ تسعة وستون مليار
46	شركة السمنت العراقية	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/3655	صدر قرار ضد المصرف بالعدد 2018/ب/3655 وتم استئناف القرار والاجراءات مستمرة في محكمة استئناف الرصافة	مصادرة خطاب الضمان بمبلغ مليار ومائتان مليون دينار
47	محافظة البصرة	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/2221	محكمة بداءة البصرة تم احالتها الى محكمة بداءة الكراة وتم ابطال الدعوى	مبلغ خطاب ضمان 590000000 مليون دينار
48	عباس حسون فهد	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/3913	محكمة بداءة الكراة وتم ابطالها	عقد محاماة 535000000 مليون دينار
49	سلمان عبد الكريم	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/165	تم احالتها الى محكمة العمل وتم ابطالها من قبل المصرف	عقد محاماة 575000000 مليون دينار
50	مصرف الاقتصاد	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/3810	محكمة بداءة الكرخ وتم احالة الدعوى الى محكمة بداءة الكراة حسب الاختصاص المكاني واصبح رقم الدعوى	مصادرة خطاب ضمان 1300000000 مليار دينار

	الاجراءات مستمرة 4701/ب/2018 ولازالت				
51	الشركة العراقية الدولية	المصرف المتحد للاستثمار	2019/ب/3700	محكمة بداعة الكراة وتم اصدار قرار وقام المدعي بفتح اضبارة تنفيذيه بالعدد 2018/2950 وتم ايقاف الاجراءات بسبب قيام مصرفنا باستئناف الحكم	مصادرة مبلغ خطابي الضمان بمبلغ ثلاثة مليارات وستمانه مليون دينار
52	الشركة العراقية الدولية	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/3701	محكمة بداعة الكراة وتم اصدار قرار وفتح اضبارة تنفيذيه بالعدد 2018/2949 وتم ايقاف الاجراءات بسبب قيام المصرف باستئناف الحكم	مصادرة مبلغ خطابي الضمان بمبلغ ثلاثة مليارات وستمانه مليون دينار
53	سريست بايز عباس	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/1910	محكمة بداعة الكراة صدر الحكم لصالح مصرفنا وتم كسبه استئنافاً	فسخ عقد شراء مصنع كات
54	محمد حميد رميض	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/296	محكمة بداعة الكراة تم كسب القرار لصالح المدعي وتم الاعتراض على الحكم القيايبي والاجراءات مستمرة	تعويض
55	شركة العالي للاستشارات الهندسية	المصرف المتحد للاستثمار	2018/ب/2863	محكمة بداعة الكراة والاجراءات مستمرة	الزام مصرفنا بالغاء كتابنا المرقم 1633 في 2017/3/12 المتضمن اعتبار الخطاب المرقم 958/731 مزور والمنسوب وصدورة من فرعنا في النجف
56	مدير عام للشركة العامة لتجارة المواد الغذائية	المصرف المتحد للاستثمار	2018/1س/1545	سبق وان صدر قرار ضد المصرف بالعدد 2010/ب/3032 بمبلغ \$140000 وتم تجديد القوة التنفيذية	خطاب ضمان 254/951
57	مدير عام للشركة العامة لتجارة المواد الغذائية	المصرف المتحد للاستثمار	2018/1س/1577	سبق وان صدر حكم بالعدد 2018/ب/3087 بالزام مصرفنا بتسديد خطاب الضمان وتم استئناف القرار ولازالت الاجراءات مستمرة	مصادرة خطاب ضمان

58	شركة تيع النمير	المصرف المتحد والسيد محافظ البنك المركزي العراقي	2018/ب/1673	محكمة بداءة الرصافة والاجراءات مستمرة	مبالغ ايداع لقرض التوسط في بيع وشراء العملة الاجنبية التابعة للبنك المركزي ومبلغ الدعوى 40400000000 مليار دينار
59	حيدر علي عباس	اكرم حمزة وهيب (عضو لجنة الوصاية المشرفة على المصرف المتحد)	2018/عمل/1218	محكمة العمل والاجراءات مستمرة	تعويض
60	شركة الفارس العامة	المصرف المتحد للاستثمار	2017/ب/714	محكمة بداءة الكرادة تم صدور القرار وتم استئنافه وتميزه وتم فتح اضرارة تنفيذية من قبل المدعي	خطاب ضمان
61	شركة الفارس العامة	المصرف المتحد للاستثمار	2017/ب/1250	تم صدور حكم وتم استئنافه وفتح اضرارة تنفيذية من قبل المدعي	خطاب ضمان
62	محافظ كربلاء المقدسة	المصرف المتحد للاستثمار	2017/س/768	تم صدور القرار وتم تسوية المبلغ ورفع الحجز	خطاب ضمان
63	الشركة العامة للصناعات الورقية	المصرف المتحد للاستثمار	1670/الهيئة الاستئنافيه منقول 2015/ت/1611	صدر قرار تمييزي ضد المصرف بمصادرة خطاب ضمان وتم تسديد المبلغ في التنفيذ	خطاب ضمان
64	شركة الفارس العامة	المصرف المتحد للاستثمار	2017/ب/952	صدر قرار بمصادرة خطاب الضمان وفتح اضراره تنفيذية وتم ايقاف الاجراءات	خطاب ضمان
65	الشركة العامة للصناعات النسيجية	المصرف المتحد للاستثمار	31/عقود حكومية/2018	صدر قرار من محكمة بداءة الحلة وتم استئناف القرار	خطاب ضمان
66	الامانة العامة لمجلس الوزراء	المصرف المتحد للاستثمار	2018/س/1487	محكمة استئناف الرصافه صدر حكم لصالح مصرفنا برد دعوى المدعي	تعويض مقدارة خمسة مليارات

**((الدعوى المقامة من قبل المصرف ولازالت الاجراءات مستمرة لغاية
**((2018/12/31

ت	المدعى	المدعى عليه	رقم الدعوى	مرحلة التقاضي	مبلغ الدعوى
1	المصرف المتحد للاستثمار	شركة الخط الجديد	محكمة بداعة الكراة 924/ب/ 2017	تم اقامة دعوى قضائية وتم تركها للمراجعة وتم ابطالها من قبل المحكمة حيث لايجوز اقامة دعوى على الامر في خطاب الضمان مالم يتم تسديد كامل المبلغ للجبهة المستفيدة حسب قانون التجارة المادة 292	\$3,450,000 خطاب ضمان
2	المصرف المتحد للاستثمار	شركة المجموعة العراقية للتطوير	محكمة بداعة الكراة 1137/ب/ 2017	تم كسب الدعوى بمبلغ مقداره مائه وخمسة وعشرون مليون دينار يمثل جزء من قيمة خطاب الضمان	1,930,567,000 مليار دينار خطاب الضمان
3	المصرف المتحد للاستثمار	شركة روتام	المحكمة التجارية 225/ب/ 2017	تم اقامة دعوى قضائية وتم تركها للمراجعة وتم ابطالها من قبل المحكمة حيث لايجوز اقامة دعوى على الامر في خطاب الضمان مالم يتم تسديد كامل المبلغ للجبهة المستفيدة حسب قانون التجارة المادة 292	25,448,000,000 مليار دينار خطاب ضمان
4	المصرف المتحد للاستثمار	شركة كوف	المحكمة التجارية 226/ب/ 2017	تم اقامة دعوى قضائية وتم تركها للمراجعة وتم ابطالها من قبل المحكمة حيث لايجوز اقامة دعوى على الامر في خطاب الضمان مالم يتم تسديد كامل المبلغ للجبهة المستفيدة حسب قانون التجارة المادة 292	434,000,000,000 مليار دينار خطاب ضمان
5	المصرف المتحد للاستثمار	شركة العز	المحكمة التجارية 204/ب/ 2017	تم اقامة دعوى قضائية وتم تركها للمراجعة وتم ابطالها من قبل المحكمة حيث لايجوز اقامة دعوى على الامر في خطاب الضمان مالم يتم تسديد كامل المبلغ للمستفيد	165,977,760 مليون دينار خطاب ضمان
6	المصرف المتحد للاستثمار	تكليف جيثوم حسن	محكمة بداعة الكراة 1994/ب/ 2017	اجراءات مستمرة	1,9999,833,333 مليون دينار عقد قرض
7	المصرف المتحد للاستثمار	شركة ارض الاعظمية	محكمة بداعة الاعظمية 614/ب/ 2017	تم اقامة دعوى قضائية وتم تركها للمراجعة وتم ابطالها من قبل المحكمة حيث لايجوز اقامة دعوى على الامر في خطاب الضمان مالم يتم تسديد كامل المبلغ للجبهة المستفيدة حسب قانون التجارة المادة 292	\$ 730,000 خطاب ضمان
8	المصرف المتحد للاستثمار	عدي خالد مولود	محكمة بداعة الكرخ 974/ب/ 2018	اجراءات مستمرة	\$11,358,077 اعتماد مستندي

10,737,836,037 تسهيلات مصرفية	اجراءات مستمرة	محكمة بداعة الكرادة /ب/728 2018	زكايز الاعمار	المصرف المتحد للاستثمار	9
\$1,031,000 عمولة تمديد خطاب ضمان	اجراءات مستمرة	/ب/777 2018 محكمة بداعة الكرادة	شركة زين السماء	المصرف المتحد للاستثمار	10
4,890,560,386 عمولة تمديد خطاب ضمان	اجراءات مستمرة	/ب/114 2018 محكمة بداعة الكرادة	شركة المباني العصرية	المصرف المتحد للاستثمار	11
\$353,365 عمولة تمديد خطاب ضمان	تم الكسب لصالح المصرف	/ب/723 2018 محكمة بداعة الكرخ	شركة ميرسوما	المصرف المتحد للاستثمار	12
285,394,728 عقود سلفة تسهيلات	اجراءات مستمرة	/ب/522 2018 محكمة بداعة بغداد الجديدة	حسني صبحي حسن	المصرف المتحد للاستثمار	13
\$128,600 عمولات تمديد خطاب ضمان	اجراءات مستمرة	/ب/778 2018 محكمة بداعة الكرادة	شركة افاق صرح	المصرف المتحد للاستثمار	14
750,000,000 تسهيلات مصرفية	اجراءات مستمرة	/ب/529 2018 محكمة بداعة الكرادة	الموارد المائية	المصرف المتحد للاستثمار	15
3,378,608,543 قرض	اجراءات مستمرة	/ب/2533 2018 محكمة بداعة الكرادة	رامي نبيل حسين	المصرف المتحد للاستثمار	16
3,444,244,277 قرض	اجراءات مستمرة	/ب/2532 2018 محكمة بداعة الكرادة	باسم سعدي حمادي	المصرف المتحد للاستثمار	17
5,771,993,994 قرض	اجراءات مستمرة	/ب/2606 2018 بداعة الكرادة	شركة طريق الخليج	المصرف المتحد للاستثمار	18
7,341,531,423 قرض	اجراءات مستمرة	/ب/2591 2018 بداعة الكرادة	حميد رشيد كاظم	المصرف المتحد للاستثمار	19

664,588,126 فرض	اجراءات مستمرة	2534/ب/ب 2018 محكمة بداءة الكراة	سعد ياسين رضا	المصرف المتحد للاستثمار	20
\$31,000,000 تسهيلات مصرفية	اجراءات مستمرة	4023/ب/ب 2018 محكمة بداءة الكراة	شركة مزايا للاتصالات	المصرف المتحد للاستثمار	21
\$5,146,836 مصادرة خطاب ضمان	اجراءات مستمرة	429/ب/ب 2018 محكمة البداءة المتخصصة بالدعوى التجارية	الشركة الهندية	المصرف المتحد للاستثمار	22
\$1,945,247 اعتماد مستندي	اجراءات مستمرة	3292/ب/ب 2018 محكمة بداءة الكراة	شركة وادي سهام	المصرف المتحد للاستثمار	23
237,000,000,000 تملك حصة	صدر حكم برد دعوى المدعي ورد طلب تدخل المصرف وتم تمييزه	779/ب/ب 2018	المدعي سريست بايز عباس / المدعي عليه رسل نوري محمد	المصرف المتحد للاستثمار طالب التدخل الاختصاصي	24
\$20,513,659 اعتماد مستندي	الاجراءات مستمرة	4404/ب/ب 2018 محكمة بداءة الكراة	شركة ارض الائمة	المصرف المتحد للاستثمار	25
\$93,737,650 اعتماد مستندي	الاجراءات مستمرة	4405/ب/ب 2018 محكمة بداءة الكراة	شركة المتحدة للصناعات البحرية	المصرف المتحد للاستثمار	26

ثالث عشر - دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف

يعتبر قسم الرقابة الداخلية احد اهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من اي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف ومتابعة مستمرة لفروعه ولذلك فلنا بد لنا في البداية ان نمتعرض اهم الاعمال التي يقوم بها قسمنا والتي كان لمجلس الادارة فضلا " كبيراً " في الوصول لما استطعنا ان نصل اليه .

- 1 - الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية والالزمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الادارة العامة وفروع المصرف.
- 2 - تدقيق اجراءات منح الائتمان المصرفي ومتابعة اجراءات استحصال المبالغ الموقوفة بذمة الزبائن مع الاقسام المعنية والمشاركة في اللجان لتقويم الاخطاء المصرفية .
- 3 - تدقيق الرواتب والعلاوات والاستقطاع الضريبي لموظفي المصرف كافة .
- 4 - متابعة فروع المصرف وتقديم المشورة اليهم وتدريب كوادر الفروع .
- 5 - التأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصرف والتوقيع والتحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات للزبائن واجراء الجرد المفاجيء للموجود النقدي في الفروع كافة .

رابع عشر- السياسة المحاسبية

يعمل المصرف وفقاً لتاسيمه وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وتحويل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما يطبق المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية حيث احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي العراقي وتم ايضا معالجة الحسابات المدينة والدائفة المتبادلة بين فروع المصرف بأجراء المقاصة فيما بينها والتي اصيحت تنجز تلقائياً في الفروع من خلال النظام المصرفي (Banks) اما بالنسبة للائتمانات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (2%) لحساب المباني وبنسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة الاخرى عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الائتمانات رقم (9) لسنة 1994 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 126/3/9 في 2014/5/22 وفيما يتعلق بالعملاء الاجنبية فيتم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك بسعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي 1190 كما بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2018 (36%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة.

– مؤشرات الاداء المصرفي لعام 2018

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	%
سياسات توظيف الاموال	1 – الاستثمارات/ اجمالي الودائع	27%
	2 – الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	266%
	3 – استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	269%
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / راس المال + احتياطي راس المال	42%
نسبة كلف النشاط	1 – مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	13%
	2 – مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	224%

Unitedbank2004@yahoo.com	مكتب سكرتارية المدير المفوض
Admin-hq@unitedbank-iq.net	قسم الشؤون الادارية
Ubi-ac@unitedbank-iq.net	قسم الحسابات والشؤون المالية
audet@unitedbank-iq.net	قسم الرقابة الداخلية
credit@unitedbank-iq.net	قسم الائتمان
Ubi-it@unitedbank-iq.net	قسم الحاسبة الالكترونية
ubi-rtgs@unitedbank-iq.net	شعبة المدفوعات
Legal-dep@unitedbank-iq.net	قسم القانوني
Swift_dep@unitedbank-iq.net	قسم السويفت
aml@unitedbank-iq.net	وحدة غسل الاموال
riskmanagment@unitedbank-iq.net	قسم ادارة المخاطر
commitments@unitedbank-iq.net	مراقب الائتمثال
Plane-dep@unitedbank-iq.net	قسم التخطيط وادارة الفروع
intdepartment@unitedbank-iq.net	قسم الدولي
Ubi-media@unitedbank-iq.net	قسم العلاقات والاعلام
transfersunitedbank@yahoo.com	شعبة الحوالات

Ubi-ic@unitedbank-iq.net	قسم الاعتمالات
Ins-encoded@unitedbank-iq.net	الصكوك المرصدة
shares@unitedbank-iq.net	شعبة المساهمين
unitedbank@unitedbank-iq.net	الادارة العامة
Ubi-treasury@unitedbank-iq.net	شعبة الخزينة المركزية

كشف فروع المصرف المتحد للاستثمار كما في 2018/12/31

الرقم الرمزي	البريد الالكتروني	اسم المدير	العنوان	اسم الفرع
951	UBI-MAINBRANCH@UNITEDBANK-IQ.NET	مهسا محمد	بغداد/حي الوحدة/م/904/ش/14ع/69	الفرع الرئيسي
952	UBI-ALMANSUR@UNITEDBANK-IQ.NET	دعاء توفيق	بغداد/المنصور/بناية نادي الكرخ الرياضي	فرع المنصور
953	UBI-KARADA@UNITEDBANK-IQ.NET	مهسا خليفة سلمان	بغداد/كرادة داخل / أرخبنة/بالتزيين خاتمة ابو اقليم	فرع الكرادة
954	UBI-ALZAFRANI@UNITEDBANK-IQ.NET	حسنية راضي فرهود	بناية فرع الكرادة	فرع الفردوس
955	UBI-ALRABEEA@UNITEDBANK-IQ.NET	همسة فيصل هويبي	بغداد/شارع الربيع/تفج الشرطة	فرع الربيع
956	UBI-ALjadriya@UNITEDBANK-IQ.NET	اشواق هتلف حمين	بغداد / الجادرية/تقاطع جامعة بغداد	فرع الجادرية
957	UBI-AERBIL@UNITEDBANK-IQ.NET	عمر الياس	اربيل/غرب وزارة العدل/عين كارة	فرع اربيل
958	UBI-ALNAJAF@UNITEDBANK-IQ.NET	محسن احمد عيسى	التجف/حي الامير	فرع التجف

959	UBI-KARBALAA@UNITEDBANK-IQ.NET	احمد مطهر خندان	كربلاء/شارع البلدية	فرع كربلاء
960	UBI-DYWANIA@UNITEDBANK-IQ.NET	زهبة نعمة عباس	الديوانية/شارع الموكبا	فرع الديوانية
961	MUSEL@UNITEDBANK-IQ.NET	زيد خلف	الموصل/شارع الجمهورية	فرع الموصل
962	SAMARAA@UNITEDBANK-IQ.NET	ثري محمد جاسم	سامراء/قرب ملعب المطرية	فرع سامراء
963	TAKRET@UNITEDBANK-IQ.NET	طلح سنان	تكريت/الوالي شيشن	فرع تكريت
964	ZAKHO@UNITEDBANK-IQ.NET	فهد عبدالكريم	زاخو/قرب الاسواق الحرة	فرع زاخو
965	ZAINNAJI@YAHOO.CO.UK	مروء صلاح مهدي	السليمانية/شارع سالم	فرع السليمانية
966	UBI-BASRAH@UNITEDBANK-IQ.NET	بسام حامد جاسم	البصرة / شارع 14 تموز قرب قصر السلطان	فرع البصرة
968	UBI-ALNASRYA@UNITEDBANK-IQ.NET	نبيل حسن	الناصرية/ شارع النيل	فرع الناصرية
969	UBI-ALFALUJA@UNITEDBANK-IQ.NET	قصي عبدالله خليل	الفلوجة / حي الوحدة	فرع الفلوجة
971	UBI-JAMILA@UNITEDBANK-IQ.NET	سناة جعفر حسين	بغداد/حي جميلة/مقابل مصرفها الاقتصادي	فرع جميلة
972	Ubi-hala@united bank-iq . net	عائل طارق حسين	بابل / كربطه	فرع الحلة
973		هديل نوري حصون	مجمع بساتنة السكسر	مكتب بساتنة
974		محمد جواد كلظم	الساوية / حي الاسكان	فرع الساوية
975		ايهاب عبدالكريم	بغداد/السيدية/المنطقة الضريبة	مكتب البياع
977		مديح اشفيوي حامد	رمادي / شارع 100	فرع الرمادي
978		ناظم منعم	كركوك / شارع بغداد	فرع كركوك
979		عتنان صالح	بغلولية / شارع خرمن	فرع بغلولية

فاضل جاسم محمد

رئيس مجلس الادارة



جبار حاوي عبود

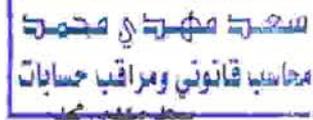
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

رائد عبدالغني مجيد

المدير المفوض

رائد عبدالغني مجيد



محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين