

الادارة العامة

GENERAL MANAGEMENT

UBI

UNITED BANK FOR INVESTMENT

المصرف المتحد للإستثمار

العدد : ٩٤ / ٢٠٠٥
التاريخ : ١٣ / ١ / ٢٠٢٥



الى / هيئة الاوراق المالية

الموضوع / الحسابات الختامية لسنة 2023

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته :

نرفق لكم طيا نسخة من الحسابات الختامية لمصرفنا مصدقة ومصادقة من قبل مجلس مراقبة المهنة للسنة المالية المنتهية كما في 2023 / 12 / 31 مع مبلغ (500000 دينار) (خمسمائة الف دينار) راجين تفضلكم بالموافقة على تقسيط مبلغ الغرامة المتبقية على مصرفنا والبالغة (2000000 دينار) (مليوني دينار) على شكل دفعات . راجين التأييد بالاسـتـلام .

شاكرين حسن تعاونكم معنا ... مع التقدير

المرفقات

حسابات ختامية لسنة 2023

احمد هاشم عبدالجبار

المدير المفوض





ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



065608296443901X0656086046506009

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

CGSCOM_SDC2024

المصرف المتحد للاستثمار – شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية للسنة المالية
المنتهية في

31/ كانون الاول / 2023

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

majidjamal45@yahoo.com
07736780010

hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

العدد: م هـ / 396

التاريخ: 2024/8/5

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

م / البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/2023

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة للمصرف المتحد للاستثمار (ش م خ) كما في 31/كانون الأول/2023 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.

الرأي

في رأينا وباستثناء الملاحظات والتحفظات المذكورة في تقريرنا هذا حول بعض الفقرات الأساسية المتعلقة بالبيانات المالية، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2023 وأدائه 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 والدولية، بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما 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 وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وان فحصنا يكون على أساس اختباري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف، وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وان التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات التالية:

أولا : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

1 - قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات إضافة إلى إعادة التقييم وفقا للقيمة السوقية.

2 - معيار المحاسبة الدولي رقم (7) كشف التدفقات النقدية

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية فائضا في التدفقات النقدية بمقدار (48,189,568) ألف دينار، وقد بلغ صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية (-303,071) ألف دينار، متمثلة بالموجودات الثابتة، أما صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة فكان موجبا حيث بلغ (47,909,225) ألف دينار، نتيجة انخفاض الموجودات الأخرى وكذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة.

3 - معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية

لم يتم احتساب الأثر الكمي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، الذي يراد منه ضمان تعزيز سلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والإفصاح لديه واحتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة لكافة الأدوات المالية بصورة موضوعية طبقا لتعليمات البنك المركزي العراقي. نوصي باعتماد نظام خاص باحتساب الأثر الكمي والخسائر الانتمائية المتوقعة، أو تكليف شركة معتمدة بهذا الخصوص. علما بان المصرف قد تعاقد مع إحدى الشركات المتخصصة إلا إنها لم تقم بتزويد المصرف بنتائج الأثر الكمي لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

4 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) - القوائم المالية الموحدة

يهدف هذا المعيار إلى وضع الأسس والمبادئ المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر منشأة على واحدة أو أكثر من المنشآت الأخرى وبالتالي فإن القوائم الموحدة تعتبر أن الشركة التابعة هي جزء من الشركة القابضة وكأنها احد فروعها. لذا فإن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للمصرف معدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وان الشركة التابعة (الدولي المتحد للوساطة المالية - محدودة المسؤولية - بغداد) هي شركة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

5 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) - عقود الإيجار

بموجب هذا المعيار فانه 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. وحيث انه لا توجد عقود إيجار ابرمها المصرف تزيد مدتها على (12) شهرا، فإن المصرف لم يطبق المعيار رقم (16) للسنة الحالية موضوع التدقيق.

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

لم يقم المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2023 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.

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

قام المصرف بإجراء تقييم لأسعار العقارات العائدة له وفق القيمة السوقية لها خلال سنة 2023 المالية وبموجب لجنة مشكلة من قبل البنك المركزي العراقي التي أظهرت نتيجة تقييم لبعض عقارات الفروع بمبلغ (69,246,782) ألف دينار ، على أن يتم استكمال إجراءات تقييم العقارات الأخرى من قبل المصرف نفسه ، وقد تم تشكيل لجنة من بعض أقسام المصرف (قسم التدقيق الداخلي للمصرف وقسم إدارة الفروع والدائرة الانتمائية والشعبة الهندسية) إضافة إلى خبير أهلي. وقد ظهرت القيمة السوقية للعقارات المقيمة (148,737,000) ألف دينار وهي أعلى من الكلفة التاريخية بمبلغ (58,584,341) ألف دينار . وقد تم تقييم مبلغ الفرق البالغ (90,152,659) ألف دينار ضمن حساب احتياطي إعادة تقييم الموجودات .

ثانيا : تغيير سعر الصرف

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 قيديا وفقا للمعايير الدولية لبيان الأثر الذي أحدثه التغيير في سعر الصرف على القوائم المالية خلال سنة 2023. وقد بلغت خسائر تقييم العملة الأجنبية (8,238,549) ألف دينار عند تغيير سعر الصرف ، برصيد (4,578,392) ألف دينار لغاية 2023/12/31 .

ثالثا: النقود

1 - النقد لدى الخزائن

أ - بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (1,726,317) ألف دينار بارتفاع عن رصيد السنة السابقة البالغ (59,509) ألف دينار وبمقدار (1,666,808) ألف دينار.

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 (281,549) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغ (19,513,023) ألف دينار، وبانخفاض مقداره (19,231,474) ألف دينار .

ب ارتفع رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي للسنة الحالية ليصبح (31,557,708) بزيادة مقدارها (12,171,926) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (19,385,782) ألف دينار .

3 - نافذة بيع العملة الأجنبية :

لم يستخدم المصرف نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال سنة 2023 ، وحسب تأييد إدارة المصرف .

4 - المصارف المحلية :

أ - بلغ رصيد المصارف المحلية للسنة الحالية (1,305,088) ألف دينار بانخفاض مقداره (43,612)

ألف دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (1,348,700) ألف دينار .

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 (251,859) ألف دينار يمثل مبلغ محجوز لدى مصرف الرافدين (حساب جاري لدى الفرع الرئيسي) كما يظهره كشف مصرف الرافدين. إلا أن رصيد الحساب لدى المصرف (253,311) ألف دينار بفرق (1,451) ألف دينار .

5 - المصارف الخارجية :

أ - على الرغم من قيام المصرف المتحد بإجراء عدد من التسويات مع بنك اليوباف البحريني لغرض تسديد المبلغ المطلوب ، إلا إن رصيد حساب المصرف مع بنك اليوباف لا زال دائنا بمبلغ (51,038,057.39) دولار بتاريخ 2023/12/31 طبقا لرسالة السويقت، علما بان المبلغ المتبقي فعلا هو حوالي سبعة مليون دولار بعد إجراء التسديدات وتأييد إدارة المصرف المتحد ، حيث إن بنك اليوباف لا يرسل أي سويقت بالمبالغ المسددة لحين تسديد كامل المبلغ ، لذا نوصي بفتح بنك اليوباف على تقديم الرصيد الحقيقي لمبلغ المديونية إثباتا لحقوق المصرف المتحد بالشكل الذي يثبت عمليات التسديد والتسويات التي حدثت.

ب - قام المصرف بتسديد الانكشاف الحاصل مع فرنسابك بيروت بمبلغ (2,823,142) دولار و(5,883) يورو والظاهر في البيانات المالية للمصرف لسنة 2022 المالية ، طبقا لرسالة السويقت.

ت - لم تقدم إلينا كشوفات الحسابات الخاصة ببعض المصارف المرسله الأجنبية، إذ تم إرفاق السويقتات فقط لقسم منها، مع وجود مبالغ موقوفة عن أجور وعمولات لم تتم تسويتها من جانب المصرف. نوصي بإجراء المطابقات اللازمة مع المصارف المرسله .

- 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 (7) مصارف، ولم يتعامل المصرف مع مصارف ذات تصنيف انتمائي منخفض (أقل من B-) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، باستثناء مصرف واحد وهو فرنسابك بتصنيف (C+).

رابعاً: الغرامات المترتبة على المصرف

- 1 - قام المصرف بتسديد مبلغ (5,000,000) ألف دينار خلال 2023، كجزء من الغرامات المترتبة عليه عن التصاريح الكمركية، وان المصرف لم يظهر إجمالي مبالغ الغرامات كالتزامات مترتبة عليه واجبة التسديد بسبب اعتراضه على هذه المبالغ وانتظار حسم موضوعها قضائياً.
- 2 - غرامات أخرى بمبلغ (192,790) ألف دينار تم فرضها لعدة أسباب منها عدم الالتزام بتعليمات المنصة الالكترونية عند إصدار خطابات الضمان، وتأخير إرسال البيانات المالية، وغرامات نسبة تغطية السيولة إضافة إلى غرامات النقص والمزيف في العملة المودعة لدى البنك المركزي وغرامات أخرى نتيجة أسباب مختلفة.

خامساً: الائتمان النقدي والتعهدي

- 1 - بلغ رصيد الائتمان النقدي (120,216,418) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (291,002,533) ألف دينار عن السنة السابقة، وبنسبة انخفاض بلغت (59%)، وقد تركز الانخفاض في حسابات جارية مدينة أفراد - شركات، علماً بأن التدفقات النقدية الواردة عن هذا الانخفاض كانت قليلة، إذ حصل الانخفاض بالجزء الكبير منه نتيجة تخفيض مخصص الفوائد المعلقة الذي انخفض بمقدار (101,058,970) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، وقد شكل المخصص نسبة (27%) من حجم الائتمان النقدي
- 2 - بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب اللائحة الإرشادية (43,037,692) ألف دينار، قياساً برصيد السنة السابقة البالغ (85,512,259) ألف دينار، ويمثل الانخفاض الحاصل في المخصص الائتمانات النقدية التي تم تخفيضها خلال السنة، وقد شكل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ما نسبته (105%) من حجم الديون غير المنتجة باستثناء خطابات الضمان المستحقة السداد، وقد شكلت نسبة المخصص إلى إجمالي الائتمان النقدي البالغ (120,216,418) ألف دينار (36%)، وهي نسبة

منخفضة قياسا بحجم الائتمان الكلي، علما بان رصيد الديون غير المنتجة قد بلغ (40,937,225) ألف دينار ويشكل نسبة (33%) من إجمالي الائتماني 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.

3 - بلغت الانكشافات في الحسابات الجارية الدائنة (أفراد - شركات) مبلغا مقداره (31,186,974) ألف دينار، خلافا للفقرة (8) من تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد 550/4/9 في 2004/3/29 والتي تنص على (عدم انكشاف الحسابات الجارية الدائنة، إلا في حالة الضرورة القصوى ومقابل ضمان لفترة قصيرة)، نوصي بالالتزام بالتعليمات أعلاه واستحصال مبالغ الانكشاف من زبائن المصرف.

4 - بلغ رصيد حساب السحوبات المقبولة المكفولة المدفوعة - اعتمادات (11,799,653) ألف دينار، المصنف ضمن حسابات القروض (أفراد وشركات) بانخفاض مقداره (1,453,306) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (13,252,959) ألف دينار وهو يمثل التفاصيل الآتية:

المبلغ / ألف دينار	الجهة المدينة
2,787,041	شركة عيون البراري للتجارة العامة
2,058,914	شركة وادي سهام للتجارة العامة
6,953,698	عدي خالد مولود

نوصي بأخذ مخصص عن المخاطر الائتمانية بنسبة (100%) باعتباره انتمانا خاسرا لم يتم تسديده منذ أكثر من (7) سنوات.

5 - بلغت التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم وذوي الصلة كما في 2023/12/31 (5,652,060) ألف دينار وذلك عن خطاب ضمان وحسب تأييد الإدارة.

6 - بلغت الإيرادات المتحققة عن الائتمان النقدي الممنوح خلال السنة الحالية (2,526,635) ألف دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (5,900,319) وبنسبة انخفاض مقدارها (57%) وتشكل الإيرادات نسبة (2%) من رصيد الائتمان النقدي، وتعتبر هذه النسبة منخفضة جدا مقارنة بحجم المحفظة الائتمانية.

- 7 - بلغت نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع (141%)، وهي نسبة مرتفعة قياساً إلى النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (75%)، مما يؤثر على أموال المودعين والمساهمين نتيجة زيادة القروض والتسهيلات أكثر من ضعفي حجم الودائع، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة وفوائدها مع إيقاف أو تقليل المنح الائتماني لزبائن المصرف.
- 8 - 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.
- 9 - بلغت التأمينات والمقبوضات المستلمة لقاء الالتزامات التعهدية (19,063,422) ألف دينار بانخفاض عن رصيد السنة السابقة البالغ (40,196,983) ألف دينار بمقدار (21,133,561) ألف دينار، وتشكل التأمينات نسبة (9%) من إجمالي الائتمان التعهدي البالغ (214,456,111) ألف دينار، وهي أقل من الحد الأدنى للنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه العدد 184/2/9 في 2018/5/7 والبالغة (15%) نقداً و85% ضمانات عينية.
- 10 - بلغ رصيد احتياطي خطابات الضمان من حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي لغاية 2023/12/31 ، (13,230,130) ألف دينار بارتفاع مقداره (6,600,000) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (6,630,130) ألف دينار ويشكل نسبة (6%) من إجمالي خطابات الضمان .
- 11 - بلغ رصيد الائتمان التعهدي والمتمثل بخطابات الضمان (214,456,111) ألف دينار ، ويشكل نسبة (70%) من رأس مال المصرف و احتياطياته السليمة ، وهي ضمن نسبة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والبالغة (200%) بموجب الكتاب ذي العدد 24/2/9 في 2018/1/17.
- 12 - لم يتم تزويدنا بأكثر (20) مقترض و عليه لم نتمكن من إبداء الرأي الفني المحايد حولها ، إلا انه ومن خلال مراجعة عينة من الأضابير الخاصة ببعض الزبائن تبين لدينا الملاحظات الآتية :
- أ - لوحظ إن اغلب التمويلات الممنوحة قد تم تمديدتها ولأكثر من مرة مما يدل على عدم قدرة أو نية الزبون في التسديد.

ب- إن الضمانات المقدمة من الزبائن معظمها غير كافية وهي عبارة عن (صك وكمبيالة)، نوصي باعتماد الضمانات الكافية القابلة للتسييل لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف وتخفيف مخاطر الائتمان.

ت- 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.

ث- نوصي بتشكيل لجنة مختصة لدراسة وتحليل التدفقات النقدية للزبائن المقترضين لبيان مدى إمكانية التسديد.

ج- نوصي بتحديث بعض أوضاعير الشركات التي يتعامل معها المصرف، والمتعلقة ببياناتها المالية وبيانات المخولين عنها.

13 - لا توجد تركيزات ائتمانية تزيد على (10%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة كما في 2023/12/31 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي المادة 13 من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 ، وتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وحسب تأييد الإدارة.

14 - بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية النقدية والتعهدية الممنوحة (46,394,840) ألف دينار ، وهو يمثل نسبة (22%) من إجمالي هذه التسهيلات، وهي نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب مع حجم المحفظة الائتمانية، ولم نطلع على تفاصيل سندات هذه الرهونات واقيامها السوقية. إلا إن رصيد الرهونات قد ارتفع خلال سنة 2024 ليصل حوالي 160 مليار بعد إضافة مصنع كات .

سادسا : الاستثمارات

1 - بلغت نسبة الاستثمارات إلى رأس المال والاحتياطيات (30%) متجاوزة الحد الأعلى المحدد من البنك المركزي البالغ (20%) ، نوصي بأخذ المخصصات اللازمة لمواجهة هذا التجاوز .

2 - لم يتم إكمال الإجراءات الخاصة بنقل حصة المصرف في أسهم مصنع كات للإسفلت والبالغة نسبتها (50%) ، لغاية 2023/12/31 . علما بأنه لا توجد أية إيرادات مثبتة في سجلات المصرف ناتجة عن مساهمة المصرف في هذا المصنع. وقد قام بإعادة تبويب حساب الاستثمارات الخاص بالمصنع إلى احد حسابات الائتمان خلال سنة 2024.

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 ، أو تكوين مخصص هبوط بقيمة (100%) من إجمالي المحفظة الخاسرة ، علما بأن المحفظة الاستثمارية لم تحقق أية عوائد خلال سنة 2023 . وان عددا منها كان محجوزا لصالح عدد من الجهات الحكومية .

سابعا: الشركات التابعة

بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (500,000,000) دينار كما في 2023/12/31، 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 - ارتفعت قيمة الموجودات الثابتة بمقدار (90,152,659) ألف دينار نتيجة إعادة التقييم التي جرت على الأراضي وعلى المباني وكانت بفرق (38,934,691) ألف دينار عن الأراضي و (51,217,968) ألف دينار عن المباني.

2 - لوحظ إن بعض سندات الملكية الخاصة بعقارات المصرف مؤشر بإشارة حجز لصالح الغير، وكذلك الحال بالنسبة للأوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل.

3 - 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.

4 - إن السجلات المستخدمة بغرض تسجيل الموجودات الثابتة وإضافتها أو شطبها معتمدة وفق برنامج الإكسل ، وهو غير كافي لحماية الأصول الثابتة للمصرف، نوصي باستخدام نظام الكتروني متخصص بإدارة الموجودات الثابتة .

تاسعا : الأرصدة المدينة الأخرى

1 - انخفض رصيد الموجودات الأخرى من (505,727,027) ألف دينار إلى (291,398,820) ألف دينار بمقدار (214,328,207) ألف دينار وبنسبة مقدارها (42%) . وقد تركز الانخفاض في حساب خطابات الضمان المطالب بها ، 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 . ونوصي بضرورة احتساب مخصص مقابل لها.

2 - تم تحويل حساب الديون المعدومة بمبلغ (20,042,153) ألف دينار إلى الائتمان النقدي وكذلك تم تحويل حساب تسهيلات عملاء متوفين إلى حساب ديون تحت المراقبة بمبلغ (38,305,961) ألف دينار. حيث استندت إدارة المصرف في هذه الإجراء إلى قرار الهيئة العامة للمصرف والمنعقد بتاريخ 2022/12/31 .

3 - بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات المتداولة (114%) وهي نسبة مرتفعة جدا، متمثلة بالفوائد والعمولات المستحقة عن خطابات الضمان والتسهيلات الائتمانية المباشرة ، نوصي بتبويب هذه الحسابات ضمن حسابات الائتمان النقدي أو تكوين مخصصات كاملة عن هذه الحسابات وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 5228/2/9 في 2021/3/17.

4 - بلغ رصيد حساب الإيرادات المستحقة بتاريخ الميزانية مبلغ (55,037,490) ألف دينار وكان رصيده للسنة السابقة بمبلغ (53,763,042) ألف دينار بارتفاع مقداره (1,274,448) ألف دينار ونسبة (2.5%)، نوصي بمتابعة التحصيل لتخفيض هذا الرصيد.

5 - بلغ رصيد حساب العمولات المستحقة وغير المستلمة عن خطابات الضمان المصدرة (71,293,758) ألف دينار للشركات والأفراد عن السنة الحالية ، مقابل مبلغ (69,410,581) ألف دينار عن السنة السابقة وبارتفاع مقداره (1,888,177) ألف دينار، ويشكل رصيد هذه العمولات نسبة حوالي (25%) من إجمالي الموجودات الأخرى. كما وقد بلغت الفوائد المستحقة عن خطابات الضمان (77,074,122) ألف دينار ويشكل رصيدها نسبة حوالي (26%) من إجمالي الموجودات الأخرى، وبذلك يكون إجمالي الإيرادات المستحقة من عمولات وفوائد خطابات الضمان ما نسبته (51%) من إجمالي الموجودات الأخرى . علما بأننا لم نستلم ما يؤيد احتساب الفوائد المستحقة عن كل خطاب والآلية التي تم بموجبها حساب هذه المبالغ .

6 - لم نتبين لنا تفاصيل حساب مدينو نشاط غير جاري بشكل واضح بمبلغ (10,064,293) ألف دينار، حيث إن القيود المحاسبية الخاصة بحركات هذا الحساب غير معززة بالمستندات والموافقات المؤيدة لها. وكذلك حساب مصاريف مدفوعة مقدما برصيد (7,608,887) ألف دينار.

7 - لم نطلع على تفاصيل حساب النفقات القضائية البالغ (5,572,279) ألف دينار للسنة الحالية، والظاهر بانخفاض مقداره (3,000,372) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (8,572,651) ألف دينار، نوصي بمتابعة تسديداتها.

عاشرا : الأرصدة الدائنة الأخرى

1 - بلغ رصيد حساب التأمينات المستلمة (18,866,413) ألف دينار بارتفاع مقداره (11,769,007) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (7,097,406) ألف دينار، ويمثل هذا الحساب مبالغ متفرقة تعود لعدد من الجهات الدائنة ، نوصي بإجراء التسويات والتسديدات اللازمة بشأنها.

2 - لم نطلع على تفاصيل حساب دائنو نشاط غير جاري بشكل واضح بمبلغ (24,034,474) ألف دينار، حيث ارتفع بمقدار (1,391,549) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (22,642,925) ألف دينار.

3 - بلغ رصيد حساب السفاتيح (371,231) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (372,056) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المعتمدة البالغ رصيدها (401,124) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة، حيث لم نطلع على تفاصيل هذين الرصيدين حسب كل فرع من فروع المصرف، نوصي باعتماد نظام خاص بالسفاتيح والصكوك المعتمدة يسهل من عملية السيطرة والمتابعة على الصكوك المنفذة والصكوك الموقوفة.

احد عشر: الودائع

1 - انخفض رصيد الودائع بمقدار (70,281,830) ألف دينار ونسبة (45%) قياسا بالسنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الودائع للسنة الحالية (86,736,286) ألف دينار، مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (157,018,116) ألف دينار.

2 - انخفض رصيد في الحسابات الجارية الدائنة / قطاع حكومي، بمقدار (34,871,777) ألف دينار قياسا بالسنة السابقة البالغ رصيدها (89,687,277) ألف دينار، وقد بلغت نسبة الودائع الحكومية إلى إجمالي الودائع (63%).

3 - بلغ مجموع أرصدة اكبر (20) مودع (68,334,005) ألف دينار، وتشكل هذه الأرصدة نسبة (79%) من إجمالي الودائع، وأهمها ودیعة صندوق دعم التصدير (42,551,152) ألف دينار وبما أن نسبة

هذا التركيز في الودائع تعتبر كبيرة جدا فهو يعرض المصرف إلى مخاطر كبيرة في حالة السحب المفاجئ وعدم القدرة على الإيفاء بالتزاماته، خاصة في ظل النقص الحاد في السيولة.

4 - يوجد تركيز في الودائع متمثلا في الحسابات الجارية الدائنة، حيث بلغت نسبتها إلى إجمالي الودائع (85%) مما يتطلب تنوعها للتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية وخاصة السحوبات ذات المبالغ الكبيرة.

5 - شكلت الودائع ما نسبته (12.5%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة قليلة جدا 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 ومبلغ (2,000,000) ألف دينار على التوالي. نوصي بزيادة المخصصات بالشكل الذي يتلاءم 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 2023/12/31 مبلغ (6,872,244) ألف دينار عن المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة بمبلغ (5,372,000) ألف دينار وكذلك المبلغ المقترض من مصرف الرشيد (1,500,000) ألف دينار ، وهو نفس رصيد السنة السابقة ، نوصي باستغلال مبالغ مشروع المبادرة بالشكل الأمثل، وتسديد المبلغ المقترض من مصرف الرشيد لتقليل نسبة المخاطر المترتبة عن الالتزامات بشكل عام.

أربعة عشر: الدعاوى القانونية

بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير ما مجموعه (24,436,364) ألف دينار ومبلغ (7,250) ألف دولار، أما بالنسبة للدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف فقد بلغ مجموعها

(87,152,603) ألف دينار ومبلغ (500) ألف دولار ، وذلك بموجب التأييدات المقدمة إلينا، نوصي بأخذ المخصص اللازم والذي يقابل إجمالي الدعاوى المقامة .

خمس عشرة : كفاية رأس المال

1 - تم استخراج نسبة كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل (III) بنسبة 16.5% وهي أعلى بقليل عن الحد الأدنى المطلوب للنسبة المعيارية البالغة 12.5% .

2 - لم يتم احتساب مخاطر الانتماء وفق الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومخاطر السوق الخاصة والعامه بأنواعها ومخاطر التشغيل وفقا لمقررات لجنة بازل الدولية الثانية ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ضمن دليل العمل الرقابي الخاص بضوابط إدارة المخاطر.

ستة عشر: نسب السيولة

1 - بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (13.44%) 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 (77%) 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 وفقا لفترات استحقاق متعددة.

3 - بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (2%) وهي نسبة منخفضة عن الحد الأدنى لها البالغ (100%) ، وتعتبر نسبة خطيرة جدا تشير إلى عدم قدرة المصرف على الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل من خلال الأصول عالية السيولة خلال فترة ضغط (30) يوم وفقا لاتفاقية بازل III.

4 - إن الانخفاض الحاصل في نسب السيولة أعلاه كان نتيجة قيام المصرف بتسديد بعض الجهات الدائنة والذي اثر سلبا على نسب السيولة.

سبعة عشر: مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال الفصلية للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي. إلا إنها لم تشر إلى تفاصيل العديد من الحسابات ذات المبالغ المرتفعة وغير الاعتيادية والتي تحمل مخاطر في السيولة ومخاطر انتمانية وسوقية ورأيه فيها.

ثمانية عشر : الرقابة الداخلية

إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف والتي تضمن حماية موجودات المصرف وصحة البيانات المالية، إلا إننا لدينا الملاحظات الآتية:

- 1 - إن تقارير قسم الرقابة الداخلية لم تعبر بشكل حقيقي عن الوضع المالي للمصرف بكافة فروع.
- 2 - لم يتفقد 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.
- 3 - ضرورة تطبيق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وتحديد إجراءات تخفيف المخاطر التي يتخذها المصرف.

- 4 - نوصي باستخدام برنامج تدقيق الكتروني للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف.

تسعة عشر: لجنة تدقيق الحسابات

من خلال الاطلاع على تقرير ومحاضر لجنة تدقيق الحسابات ، فإنها لم تتضمن رأي اللجنة في العديد من الأمور مثل (مدى كفاية التدقيق الداخلي والقضايا الجوهرية ذات التأثير على الوضع المالي للمصرف والامتثال لمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال وغيرها من النقاط المهمة) ، خلافا للمادة 65 ثالثا في البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ، مما يتطلب الالتزام بما ورد بدليل الحوكمة المؤسسية وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

عشرون: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على الكثير من الجوانب المتعلقة بالانتمانات النقدية والتعهدية والعمليات المصرفية من خلال متابعة الأنشطة المختلفة للمصرف، ومتابعة النسب المعيارية المحددة، إلا انه ينبغي الالتزام بما يلي :

- اعتماد هيكل تنظيمي بمسئوليات محددة واعتماد استراتيجيات وسياسات المصرف من قبل مجلس الإدارة بشكل يخدم العمل الرقابي، ويعاونه في تنفيذ ذلك الإدارة التنفيذية للمصرف .
- تحديد أنواع المخاطر الرئيسية والفرعية التي يمكن أن يتعرض لها المصرف مثل مخاطر السوق والسيولة والائتمان استرشادا بما تضمنته اتفاقية بازل الدولية للرقابة على المصارف.
- لم يتم تحديد نسب المخاطر المقبولة ومؤشرات الإنذار المبكر.
- تحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات الداخلية والخارجية .
- 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 دوليا.
 - نظام (GO AML) الخاص بكشف حركات الزبائن المتعلقة بعمليات الإيداع والحسب . إلا انه لازال غير مفعل بالكامل.
 - وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الأموال المرسله إلى البنك المركزي العراقي لأعمال القسم، حيث أعدت وفقا للتعليمات الصادرة الموجبة، ولدينا الملاحظات التالية:
 - لم يتم المصرف بتفعيل نظام (AML)، إذ لازال قيد التطبيق، وبالتالي فانه لا يوجد أساس يبني عليه لتحديد حالات الاشتباه من عدمها.
 - لم يتم المصرف بتفعيل نظام (WORLD CHECK)، إذ لازال قيد التطبيق، نوصي بتفعيل هذا النظام.
 - لا توجد حالات اشتباه بغسل الأموال وحسب تأييد إدارة المصرف.
 - لا توجد آلية للإبلاغ الداخلي معتمدة ومصادق عليها من مجلس الإدارة.
- اثنان وعشرون : نشاط المصرف خلال السنة

1 - بلغ إجمالي الدخل للسنة الحالية مبلغ (8,857,046) ألف دينار بانخفاض مقداره (2,133,818) ألف دينار وبنسبة (19%) قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (10,990,864) ألف دينار ، ولدنا الملاحظات التالية :

- تضمنت الإيرادات انخفاضا بمقدار (7,168,359) ألف دينار عن فروقات تقييم العملة الأجنبية نتيجة تغير سعر صرف الدينار العراقي.

- بلغت عمولات خطابات الضمان (11,220,731) ألف دينار ، أما فوائد الحسابات الجارية المدينة والقروض فقد بلغت (4,868,645) ألف دينار، إلا إن أغلب هذه العمولات والفوائد التي تمثل مجموعها ما نسبته (96%) من إجمالي الإيرادات قد قيدت كإيرادات مستحقة غير مقبوضة.

2 - بلغت مصاريف السنة الحالية مبلغ (8,512,460) ألف دينار بانخفاض مقداره (2,305,036) ألف دينار وبنسبة مقدارها (21%) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (10,817,496) ألف دينار. وقد شكلت الرواتب والأجور ما نسبته (52%) منها ، أما المصروفات التشغيلية الأخرى فقد بلغت نسبتها إلى إجمالي المصاريف (25%) ، وقد شكلت مصروفات المخصصات الائتمانية والمصروفات الأخرى نسبة (15%) و (20%) من إجمالي المصاريف على التوالي .

3 - حقق المصرف صافي نشاط قبل الضريبة (فانض) مقداره (344,586) ألف دينار مقارنة بنتيجة نشاط السنة السابقة البالغة (فانض) مقداره (173,368) ألف دينار. وكانت جميع الفروع رابحة ، باستثناء الإدارة العامة التي حققت خسارة كبيرة نتيجة تقييد مبلغ الانخفاض الحاصل في سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار والذي شكل عبئا على نتيجة النشاط ، مما يتطلب بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافي الخسائر المتحققة .

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

نكرر ملاحظتنا حول الضمان الاجتماعي في السنة السابقة ، حيث لم يتم تسديد استقطاعات الضمان الاجتماعي ، ومنذ عدة سنوات. نوصي بتسديد المستحقات لتلافي أية غرامات وإجراءات قانونية ضد المصرف.

خمس وعشرون: الأحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

1 - تم إعادة تبويب حساب الاستثمارات والمتعلق بمصنع كات للإسفلت والبالغ (113) مليار دينار وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 3840/7/9 في 2024/3/4 إلى حساب الانتماء النقدي (الديون غير المنتجة) وقد تم إجراء القيد المحاسبي بتاريخ 2024/5/28 .

2 - قام المصرف بإجراء العديد من التسويات مع الوزارات والدوائر الحكومية وغلقت الأضابير التنفيذية الخاصة بها ، إضافة إلى إجراء العديد من التسديدات إلى الجهات الدانئة . (مثل الأمانة العامة لمجلس الوزراء ومصرف الیوباف وغيرها) .

سنة وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة المصرف خلال سنة 2023 (6) جلسات اعتيادية وهي ضمن الحد الأدنى لعدد الجلسات المقرر بموجب قانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة 1997 المعدل والبالغ (6) جلسات خلال السنة. سبعة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

إن المصرف ممثل بشكل عام لمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، إلا إن تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لا زالت دون المستوى المطلوب مما ينبغي تفعيل دور اللجان لتشخيص وتقويم نقاط الضعف التي قد تتخلل نشاطات المصرف المتنوعة، وفقا لدليل الحوكمة المعتمد من إدارة المصرف ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي، ولدينا الملاحظات والإيضاحات التالية:

1 - لم نطلع على جميع محاضر لجان الحوكمة المؤسسية وحسب دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.

2 - لم يتبين لنا ما يشير إلى تبني لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات أفضل المعايير الدولية والممارسات وقواعد العمل مثل {ISO 20000، COBIT BASEL ، ISO 27000} التي تعتبر نقطة الارتكاز التي يستند عليها المصرف في مجال الحوكمة وإدارة عمليات تقنية المعلومات والاتصالات.

3 - 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 تتضمن الخطة الإستراتيجية للمصرف 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. وبذلك فهي تعتبر خطية غير كافية ولا يمكن الاعتماد عليها.

تسعة وعشرون: الموازنة التخطيطية

تم إعداد الموازنة التخطيطية للمصرف لسنة 2024 والسنوات القادمة ، إلا انه يجب على المصرف متابعة تنفيذها بغرض استخدامها كأداة رقابية لقياس الأداء وقياس الانحرافات الايجابية والسلبية مقارنة بالنتائج الفعلية التي سوف تتحقق .

ثلاثون: معايير استمرارية الأعمال

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

واحد وثلاثون: 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.

اثنان 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، ومن خلال النسب الرقابية والاحترافية المتعلقة بالسيولة النقدية وكفاية رأس المال والتي هي منخفضة جدا ومن خلال محدودية النقد المتاح للمصرف سواء في الخزائن أو البنك المركزي أو المصارف المحلية والأجنبية ، فانه يتبين لنا بان المصرف يواجه صعوبة في تلبية السحوبات المفاجأة للمودعين وكذلك تسديد المبالغ المستحقة بذمته إلى الجهات الدائنة.

ثلاثة 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 حولها لم تكن كافية بالشكل الذي يمنع من تلافي الأخطاء ومحاولة التصحيح الفعلي لها .

أربعة وثلاثون: الأنظمة الالكترونية

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

خمسة وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.
- احتسب كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات السنوية للموجودات الثابتة.
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1310) دينار لكل دولار أمريكي.
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.

ستة وثلاثون: أمور أخرى

- 1 - نؤكد ما ورد في تقريرنا للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
- 2 - ضرورة التركيز على استقطاب كوادر مصرفية متخصصة في مجال الائتمان والتحصيل والتسويات ، إضافة إلى الأقسام الرقابية.
- 3 - لم تتم إجابة المصرف على تقريرنا للسنة المالية 2022 لغاية تاريخ تقريرنا هذا .
- 4 - تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها ونقرأ معها.

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 الالكتروني 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 وبإشرافنا 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 وأنه 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.



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

12/31/2023

القوائم المالية للسنة المالية
المنتهية في 31 كانون الاول
2023

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 2023/12/31

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	ايضاحات	البيان
39,232,550	93,274,965	5	الموجودات :-
7,286,208	1,400,000	6	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
116,530,343	116,530,344	9	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
72,130,764	44,878,186	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
51,528,119	141,745,020	11	الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
505,759,527	291,431,320	12	ممتلكات و معدات ارصدة مدينة أخرى
792,467,511	689,259,835		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
157,018,116	86,736,286	13	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
147,403,258	85,670,697	15	ودائع العملاء
-	-		تأمينات نقدية
6,872,244	6,872,244	14	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
4,546,543	4,598,231	8	قروض مستلمة قصيرة الاجل
170,890,150	109,240,541	16	مخصصات متنوعة ارصدة دائنة أخرى
486,730,311	293,117,999		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية :-
300,000,000	300,000,000	17	رأس المال المكتتب به
11,968,411	11,968,411	18	احتياطي قانوني الزامي
418,765	418,765		احتياطي رأسمالي
196,213	196,213		احتياطي أخرى
(1,686,272)	88,466,387		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(5,159,917)	(4,907,940)		العجز المتراكم
305,737,200	396,141,836		اجمالي حقوق الملكية
792,467,511	689,259,835		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

2022 الف دينار	2023 الف دينار	ايضاحات	البيان
8,848,428	5,118,390	20	الايادات من الفوائد
(822,064)	(755,967)	21	المصرفقات من الفوائد
8,026,364	4,362,423		صافي ايرادات الفوائد
2,161,052	11,486,852	22	صافي ايرادات العمولات
10,187,416	15,849,275		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
0	4,784	24	ارباح (خسائر) عملات أجنبية
24,128	(7,168,360)	24	فروقات تقييم العملة
0	0	24	ايرادات الاستثمارات
796,743	189,336	24	ايرادات أخرى
820,871	(6,974,240)		صافي ارباح العمليات الاخرى
11,008,287	8,875,035		أجمالي الدخل
4,380,797	4,473,008	25	نفقات الموظفين
1,106,525	238,828	11	استهلاك و اطفاءات
2,417,632	2,141,278	26 - 23	مصاريف تشغيلية أخرى
2,982,921	1,777,166		مصاريف اخرى
10,887,875	8,630,280		أجمالي المصرفقات
120,412	244,755		صافي النشاط قبل الضريبة
0	0	8	ضريبة الدخل
6,021	12,238		صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :
-	-		احتياطي قانوني
114,391	232,517		احتياطي التوسعات
120,412	244,755		الفائض القابل للتوزيع
120,412	244,755		كشف الدخل الشامل الآخر
-	-		صافي النشاط السنوي
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
120,412	244,755		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 2023/12/31

اجمالي حقوق الملكية	الأحتياطيات						رأس المال المكتتب به
	خسائر مدورة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رأسمالي	التوسعات	قانوني	
305,737,200	(18,992,243)	13,832,326	(1,686,272)	418,765	196,213	11,968,411	300,000,000
90,152,659			90,152,659				
-							
292,898							
-							
-							
396,182,757	(18,992,243)	14,125,224	88,466,387	418,765	196,213	12,049,760	300,000,000
						81,349	

الرصيد في بداية السنة كما في 2023/1/1
صافي التغير في القيمة العادلة
الزيادة في رأس المال
أرباح وخسائر السنة الحالية
المحول إلى أحتياطيات
الأرباح الموزعة
شركة وساطة
الرصيد نهاية السنة كما في 2023/12/31

31/12/2022	31/12/2023
الف دينار	الف دينار

ايضاحات

البيان

الموجودات :-

38,970,078	93,045,854	5
7,286,208	1,400,000	6
117,027,957	117,027,958	9
72,130,764	44,878,186	7
51,528,119	141,745,020	11
505,727,027	291,398,820	12
792,670,153	689,495,838	

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 وحقوق الملكية :-
المطلوبات :-

157,018,116	86,736,286	13
147,403,258	85,670,697	15
6,872,244	6,872,244	14
4,546,543	4,598,231	8
170,840,060	109,182,891	16
486,680,221	293,060,349	

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
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)	88,466,387	
(4,825,836)	(4,532,938)	
305,989,932	396,435,489	

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

اجمالي حقوق الملكية

792,670,153	689,495,838
--------------------	--------------------

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

عن مصرف المتحد للاستثمار (س.م.خ) بغداد

المدير المفوض
أحمد هاشم عبدالجبار

مدير الحسابات
محمد عبدالكريم صالح
ع/ 35654

رئيس مجلس الإدارة
هيثم جاسم محمد

خصوصاً لتقريرنا المرقم م هـ / 396 في 2024/8/5

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالصين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالصين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

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



مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

2022 الف دينار	2023 الف دينار
8,848,428 (822,064)	5,118,390 (755,967)
8,026,364	4,362,423
2,143,629	11,468,863
10,169,993	15,831,286
0	4,784
24,128	(7,168,360)
0	0
796,743	189,336
820,871	(6,974,240)
10,990,864	8,857,046
4,324,678	4,421,198
1,106,525	238,828
2,417,632	2,134,178
2,968,661	1,718,256
10,817,496	8,512,460
173,368	344,586
26,005	51,688
7,368	14,645
139,995	278,253
147,363	292,898
147,363	292,898
147,363	292,898

ايضاحات

البيان

20

21

22

24

24

24

24

25

11

26 - 23

الايادات من الفوائد

المصروفات من الفوائد

صافي ايرادات الفوائد

صافي ايرادات العمولات

صافي ايرادات الفوائد والعمولات

ارباح (خسائر) عملات أجنبية

فروقات تقييم العملة

ايرادات الاستثمارات

ايرادات أخرى

صافي ارباح العمليات الاخرى

أجمالي الدخل

نققات الموظفين

استهلاك و اطفاءات

مصاريف تشغيلية أخرى

مصاريف اخرى

أجمالي المصروفات

صافي النشاط قبل الضريبة

ضريبة الدخل

صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالتالي

احتياطي قانوني

احتياطي التوسعات

الفائض القابل للتوزيع

كشف الدخل الشامل الأخر

صافي النشاط السنوي

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة المتداولة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للسنة

مدير الحسابات

محمد عبدالكريم صالح

35654/ع

مدير شؤون
أحمد هاشم عبدالجبار



تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

الأحتياطيات

اجمالي حقوق الملكية	خسائر مدورة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رأسمالي	التوسعات	قانوني	رأس المال المكتتب به
305,989,932	(18,658,162)	13,832,326	(1,686,272)	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000
90,152,659			90,152,659				
292,898		292,898					
0		0				0	
0							
396,435,489	(18,658,162)	14,125,224	88,466,387	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000
الرصيد في بداية السنة كما في 2023/1/1							
صافي التغير في القيمة العادلة							
الزيادة في رأس المال							
أرباح وخسائر السنة الحالية							
المحول الى أحتياطيات							
الأرباح الموزعة							
الرصيد نهاية السنة كما في 2023/12/31							

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
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	الرصيد كما في 2022/1/1
305,816,564	(18,658,162)	13,658,958	(1,686,272)	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000	صافي التغير في القيمة العادلة
173,368		173,368				0		الزيادة(نقص) في رأس المال
0		0						أرباح وخسائر السنة
								أرباح خسائر سنوات سابقة
								المحول إلى أحتياطيات
								المحول إلى المخصصات
								الأرباح الموزعة
305,989,932	(18,658,162)	13,832,326	(1,686,272)	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000	الرصيد كما في 2022/12/31

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية 2023/12/31

2022 الف دينار	2023 الف دينار	
173,368	344,586	الأنشطة التشغيلية
		صافي نشاط السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
1,106,525	238,828	استهلاكات
0	0	مخصص عقارات المستملكة
900,000	0	مخصص ضريبة الدخل
1,000,000	0	مخصص دعاوى قانونية
0	0	التغير في القيمة العادلة
3,179,893	583,414	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
76,882,407	27,252,578	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
0	0	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(39,432,719)	214,328,207	التغير في الموجودات الأخرى
(137,780,987)	(70,281,830)	التغير في ودائع العملاء
93,482,451	(61,732,561)	التغير في التأمينات النقدية
0	0	الزيادة في ايداعات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,489,094	(61,657,169)	التغير في المطلوبات أخرى
640,246	47,909,225	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
3,820,139	48,492,639	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(2,400,000)	90,152,659	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(1,068,023)	(90,455,730)	معدات (النقص) ممتلكات و
0	0	موجودات غير ملموسة
(3,468,023)	(303,071)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
0	0	قروض قصيرة الاجل
0	0	الارباح/خسائر المدورة
0	0	التغير في القيمة العادلة
0	0	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
352,116	48,189,568	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
45,904,170	46,256,286	النقد وما في حكمه خلال السنة
46,256,286	94,445,854	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 / 2023 كما يلي :

<u>العملة</u>	<u>سعر الصرف</u>
دولار امريكي	1320
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 المتعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كايادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بارياح 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.

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

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

أ- قياس القيمة العادلة

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

ب- أرباح أو خسائر القياس اللاحق

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

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وفق القيمة العادلة، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز تحديد أدوات الدين 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 المبديّة.

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

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 الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها;
 - عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.
- نعتبر الإيضاحات 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 أن واحد.

- محاسبة التحوط

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

- الغاء الاعتراف

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

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
59,509	1,726,317	نقد في الخزائن
19,513,023	281,549	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	59,480,000	ايداعات الاكتتاب
11,764	280	حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
12,755,651	18,327,578	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
6,630,131	13,230,130	احتياطي خطابات ضمان
38,970,078	93,045,854	المجموع

6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
1,348,700	1,305,088	نقد لدى المصارف المحلية
5,937,508	94,912	نقد لدى المصارف الخارجية
7,286,208	1,400,000	المجموع

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي
البيان

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	
25,041,942	25,310,046	قروض ممنوحة
35,783,920	19,529,532	الافراد
		الشركات
122,481,387	37,762,449	الحسابات الجارية المدينة
107,695,284	37,614,391	الافراد
		الشركات
291,002,533	120,216,418	مجموع
(133,359,510)	(32,300,540)	الفوائد المعلقة
(85,512,259)	(43,037,692)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
72,130,764	44,878,186	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7/أ- الفوائد المعلقة

الحركة على الفوائد المعلقة :

البيان

كما في 2023/12/31			
المجموع	الشركات	الافراد	
91,277,510	4,675,319	86,602,191	رصيد بداية السنة
(58,976,970)	0	(58,976,970)	صافي تغير الفوائد خلال السنة
32,300,540	4,675,319	27,625,221	رصيد نهاية السنة

البيان

كما في 2022/12/31			
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 الفوائد المضافة خلال السنة
133,359,510	46,757,319	86,602,191	رصيد نهاية السنة

ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

كما في 2023/12/31

المجموع	الشركات	الافراد	البيان
85,512,259	26,617,480	58,894,779	رصيد بداية السنة
(42,474,567)		(42,474,567)	المخصص للسنة
43,037,692	26,617,480	16,420,212	رصيد نهاية السنة

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
85,512,259	26,617,480	58,894,779	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 2023/12/31

8 مخصصات متنوعة

كما في 2023/12/31

البيان	الرصيد بداية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد نهاية السنة
مخصصات تقلبات اسعار	91,930	-	91,930
مخصص دعاوى قانونية	2,000,000	0	2,000,000
مخصص ضريبة الدخل	1,344,613	51,688	1,344,613
مخصص عقارات تصفية	1,110,000	-	1,110,000
	4,546,543	51,688	4,598,231

كما في 2022/12/31

البيان	الرصيد بداية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد نهاية السنة
مخصصات تقلبات اسعار	91,930	-	91,930
مخصص دعاوى قانونية	1,000,000	1000000	2,000,000
مخصص ضريبة الدخل	444,613	900,000	1,344,613
مخصص عقارات تصفية	1,110,000	-	1,110,000
	2,646,543	1,900,000	4,546,543

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

البيان	31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
رصيد بداية السنة	123,017,378	123,017,379
تغير الرصيد خلال السنة	-	-
المخصص المتراكم	(5,989,421)	(5,989,421)
رصيد نهاية السنة	117,027,957	117,027,958

10- التغير في القيمة العادلة 2023/12/31

البيان	الافراد
رصيد بداية السنة	5,989,421
الزيادة في المخصص للفترة	-
رصيد نهاية السنة	5,989,421

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

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضا حاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2023/12/31

11 الموجودات الثابتة كما في 2023/12/31

التفاصيل	أراضي ألف دينار	مباني ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار	انظمة وبرامج ألف دينار	اخرى	المجموع
الرصيد في بداية السنة كما في 2023/1/1	12,525,308	48,379,072	1,303,796	483,350	0	4,781,646	753,504	23,684	68,250,360
الإضافات خلال السنة	38,934,691	51,217,968	27,032	0	0	82,173	105,996	0	90,367,860
ناقصا/ كلفة موجودات محولة							(173,917)	(23,684)	(23,684)
أطفاء نفقات مؤجلة									(173,917)
الرصيد الموجودات نهاية السنة كما في 2023/12/31	51,459,999	99,597,040	1,330,828	483,350	0	4,863,819	685,583	0	158,420,619
مشروعات تحت التنفيذ كما في 2023/12/31									0
مخصص الاندثار المتراكم:									
الرصيد في بداية السنة كما في 2023/1/1		10,227,831	1,270,687	483,350	0	4,629,786	0	0	16,611,654
اندثار السنة الحالية		7,862	1,043			56,026			64,931
تسويات الاندثار المتراكم		(200)	(786)			-			(986)
الأستعدادات والشطوبات من رصيد المخصص									0
رصيد المخصص في نهاية السنة كما في 2023/12/31		10,235,493	1,270,944	483,350	0	4,685,812	0		16,675,599
القيمة الدفترية كما في 2023/12/31	51,459,999	89,361,547	59,884	0	0	178,007	685,583	0	141,745,020
مشروعات تحت التنفيذ كما في 2022/12/31									0
القيمة الدفترية كما في 2022/12/31	12,525,308	38,151,241	33,109	0	0	151,860	642,917	23,684	51,528,119

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

12 ارصدة مدينة أخرى

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
63,968,948	66,810,005	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - شركات
5,441,633	4,483,753	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - افراد
415,891	373,163	مدينو اعتمادات مستندية - عمولات
10,050,143	10,064,293	مدينو النشاط غير الجاري
137,444,861	-	خطابات ضمان مطالب بها
-	4,390,883	خطابات الضمان المطالب بها المسددة
65,593,057	58,528,963	حسابات مدينة متنوعة
53,763,042	55,037,490	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
3,148,637	7,608,887	مصاريف مدفوعة مقدما
211,078	201,258	تأمينات لدى الغير
537,533	538,045	فروقات نقدية
8,572,651	5,572,279	نفقات قضائية
(1,460,975)	(1,314,875)	مراكز العملات - الصيرفة
(874)	50	شيكات المقاصة الواردة والصادرة
325	325	غرفة المقاصة
-	-	سلف لاغراض النشاط
1,242,015	1,116,530	سلف المنتسبين
-	500,000	طلبات التعويض
-	-	ديون مشطوبة تحب المراقبة
20,042,153	-	ديون معدومة
78,243,080	77,074,122	فوائد مستحقة - خطابات ضمان مصادرة
-	-	الحسابات المتبادلة - معاملات الربط الشبكي
58,100,179	-	عملاء تسهيلات متوفين
413,649	413,649	حسابات مدينة اخرى
505,727,027	291,398,820	المجموع

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 2023/12/31

13 ودائع العملاء

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
الحسابات الجارية		
1,956,612	1,954,108	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط
42,969,930	11,182,844	حسابات جارية دائنة / شركات
89,687,277	54,815,500	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
8,238,424	5,362,440	حسابات جارية دائنة /أفراد
540,174	540,174	حسابات جارية دائنة /اخرى
حسابات ودائع الادخار والاستثمار		
10,791,027	9,413,995	حسابات التوفير
14,535	14,535	الودائع الثابتة - تسويق
2,820,137	3,452,690	الودائع الثابتة / افراد
-	-	الودائع الثابتة / شركات
157,018,116	86,736,286	المجموع

14 قروض مستلمة قصيرة الاجل

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 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 2021/12/31
1,500,000	1,500,000	قروض مستلمة من مصرف الرشيد
6,872,244	6,872,244	المجموع

15 التامينات النقدية

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
32,105,313	11,412,677	تأمينات مقابل خطابات ضمان
8,091,670	7,650,745	تأمينات مقابل خطابات ضمان مصادرة وغير مدفوعة
0	0	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
107,206,275	66,607,275	تأمينات مقابل تسهيل التعماني
-	-	تأمينات مزاد العملة الاجنبية
-	-	اخرى
147,403,258	85,670,697	المجموع

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

16 ارصدة دائنة اخرى

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
405,865	401,124	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
3,911	3,911	صكوك مسحوبة على المصرف
137,444,861	-	خطابات ضمان مطالب بها
7,097,406	18,866,413	تامينات مستلمة
27,687	30,538	ايرادات مستلمة مقدما
(349,760)	(349,760)	قوائد مقبوضة مقدما-قروض
161,917	156,046	مصاريف ادارية مستحقة
124,703	121,288	قوائد مستحقة غير مدفوعة
41,000	41,461	رسوم الطوائع المستحقة
1,052,204	1,347,087	استقطاعات لحساب الغير
372,056	371,231	السفاتج المسحوبة على المصرف
63,022	61,917	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
3,259	59,483,259	مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب اسهم
159,863	16,402	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,400	8,853	مبالغ غير مطالب بها
-	66,123	حسابات دائنة تحت التسوية
-	1,650,750	حسابات دائنة متنوعة
-	1,304,990	دائنون القطاع المختلط
-	-	ديون مشطوبة تحب المراقبة
59,717	57,920	حسابات جارية مغلقة
74,806	74,806	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
1,451,864	1,433,704	دائنو نشاط جاري
22,642,925	24,034,474	دائنو نشاط غير جاري
354	354	أخرى
170,840,060	109,182,891	المجموع

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

17 رأس المال

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

18 الاحتياطات

أ- الاحتياطي الالزامي : وفقاً 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 بنود خارج الميزانية

أ. خطابات الضمان

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
183,876,470	214,456,111	خطابات الضمان
(40,196,983)	(19,063,422)	تنزل تأمينات خطابات الضمان
143,679,487	195,392,689	صافي خطابات الضمان الصادرة
		ب. الاعتمادات المستندية
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل تأمينات الاعتمادات
0	0	صافي الاعتمادات المستندية
143,679,487	195,392,689	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
46,411,955	46,394,840	ج. رهونات لقاء التسهيلات المصرفية
-	38,305,961	د. ديون تحت المراقبة

*تم اعادة تبويب حساب خطابات الضمان المطالب بها الى حسابات خارج الميزانية (62,210,493)

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

20 الايرادات من الفوائد

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
3,410,819	249,745	القروض والكمبيالات
2,489,500	2,416,169	الحسابات الجارية المدينة
2,947,572	2,452,476	الاعتمادات الواردة
537		سلف الموظفين
8,848,428	5,118,390	المجموع

21 المصروفات من الفوائد

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
593,055	549,750	فوائد ودائع التوفير
229,009	206,217	فوائد الودائع لاجل
-	-	فوائد الاقتراض الداخلي
(822,064)	(755,967)	المجموع

22 صافي ايرادات العمولات

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
		عمولات دائنة
358	6,495	حوالات بنكية
1,800,140	11,220,731	تسهيلات غير مباشرة
458,464	253,859	تسهيلات مباشرة
		اخرى
2,258,962	11,481,085	مجموع العمولات الدائنة
(115,333)	(12,222)	عمولات مدينة
2,143,629	11,468,863	صافي العمولات

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

23 المصروفات الاخرى

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
81,421	192,790	تعويضات وغرامات
20,239	13,183	تبرعات واعانات للغير
1,023,812	141,891	ضرائب ورسوم متنوعة
3,204	-	خسائر فروقات تقييم العملة
700,000	1,300,000	مخاطر التسهيلات الائتمانية
-	53,472	مصارييف عرضية
1,498	-	خسائر راسمالية
138,487	16,920	مصروفات سنوات سابقة
1,000,000	-	مخاطر دعاوى قانونية
-	-	مخاطر الفروع في المناطق الساخنة
-	-	مصروفات اخرى
2,968,661	1,718,256	المجموع

24 اليرادات الاخرى

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
1,247	155	مصروفات الاصدار والاتصالات المستردة
		مصروفات نقل النقود المستردة
124,259	99,846	مبيعات مطبوعات مصرفية
81,800	12,897	ايرادات سنوات سابقة
149,461	36,644	ايرادات عرضية
410,842	1,066	ايرادات راسمالية
24,564	11,095	ايرادات ايجارات وخدمات
	27,633	ايرادات المساهمات الداخلية
24,128	(7,168,360)	ايرادات فروقات تقييم العملة
	4,784	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
4,570		ايرادات الاستثمارات
		ايرادات اخرى
820,871	(6,974,240)	المجموع الكلي

تمثل خسارة ايرادات فروقات تقييم العملة نتيجة تغير سعر الصرف العملة الاجنبية من 1460 الى 1320

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

25 تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
2,801,580	2,430,639	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
336,747	195,428	المخصصات التعويضية
8,866	7,643	تدريب الموظفين
834,945	1,432,514	اعانات المنتسبين
342,540	354,974	المساهمة في الضمان الاجتماعي
4,324,678	4,421,198	المجموع

26 مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	البيان
147,691	52,685	صيانة
156,147	59,944	خدمات أبحاث واستشارات
12,096	10,044	دعاية وإعلان ونشر وطبع
20,171	33,165	مصاريف مكتبية
-	1,150	مؤتمرات وندوات
-	-	احتفالات
95,886	25,240	اتصالات
26,107	25,329	نقل العاملين
5,097	3,844	نقل السلع والبضائع
98,508	89,039	السفر والايقاف
192,295	96,651	أستئجار موجودات ثابتة
156,625	146,887	أشتراكات وأتتماءات
592,152	589,557	مكافئات لغير العاملين
15,345	36,255	خدمات مصرفية
348,674	391,866	خدمات قانونية
118,178	114,494	الوقود والزيوت
25,166	13,572	القرطاسية
22,199	11,852	تجهيزات العاملين
115,616	180,595	المياه والكهرباء
90,204	52,466	متنوعات
2,000	12,665	اجور تدقيق البنك المركزي
-	7,200	اجور تنظيم الحسابات
55,000	48,000	اجور تدقيق الحسابات
122,475	131,678	مصاريف تشغيلية اخرى
2,417,632	2,134,178	المجموع

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 2023 وفقا المهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأيها ضرورية لحماية المساهمين ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها نبين مايلي :-

1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصروفات والايرادات .

2- لقد اشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المعتمدة .

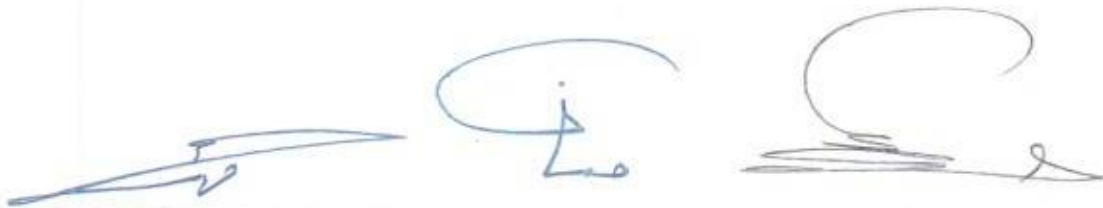
3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات وأنها منظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المعمول بها وأنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2023 .

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 اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

للتفضل بقبول وافر الاحترام والتقدير ...



شركة البستان للصناعة والزراعة يمثلها السيد احمد عبدالرزاق محمد 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
2023/1/1 ولغاية 2023/12/31

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 2023 /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 و برأسمال مقداره (1000) مليون دينار .

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

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 (10) فرعاً وحسب الكشف أدناه .

بيانات فروع المصرف المتحد للاستثمار

اسم الفرع	اسم المدير	العنوان	الرقم الرمزي	حالة العقار	رقم العقار والملاحظات
الرئيسي	جنان فاضل عبد الحسن	بغداد / الكرادة / ساحة الواثق / مقابل حلويات ابو سيف	951	ملك	221/323
المنصور	مروان حميد	المنصور / الداودي / شارع 25/ع مجاور مكسي مول	952	ملك	7902/7
جميلة	علي مجيد حاجم	جميلة/ مدينة الصدر /شارع حيايينا قرب مؤسسة الشهداء	971	ملك	5355/1
اربيل	نعم نجيب هرmez	بختياري / شارع عين كاوة قرب وزارة العدل	957	ملك	369/1
الموصل	صباح معيوف خليل	الموصل / شارع بغداد / حي الزهور	961	ايجار	صاحب العقار / خالد عبد الرحمن سعيد - مؤجر بمبلغ (1,500,000) مليون دينار
الرمادي	قصي عبد الله خليل	حي الوحدة	977	ملك	1751/9
البصرة	ذكاء عيسى هاشم	مناوي باشا / مجاور مديرية مرور البصرة	966	ملك	21/1
الديوانية	ابراهيم علي ابراهيم	ام الخيل / شارع بغداد	960	ملك	990/15
مكتب تسجيل الشركات	غيداء عباس فاضل	المنصور/معرض بغداد الدولي	980	ايجار	صاحب العقار /دائرة مسجل الشركات
النجف	سجى عبد الحمزة جواد	حي السعد	958	ايجار	صاحب العقار /غرفة تجارة النجف

انشطة المصرف الرئيسية

يقوم المصرف المتحد للاستثمار بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويل كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها . كما يقوم المصرف من خلال شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية التي تأسست برأس مال قدرة

(500) مليون دينار بتطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية , وقد ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع حيث بلغت مساهمته (789) مليون دينار .

توقعات ادارة المصرف المستقبلية :-

تسعى ادارة المصرف المتحد للاستثمار ش.م.خ الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق في تحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب 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 تأكيد بالغ الدلالة على سلامة والارتقاء على العمل المتميز وجودة اصوله وتمتعه بدرجة عالية من الامان المصرفي وتمتع ادارته بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرة المصرف التنافسي والحصول على افضل الفرص من سوق الخدمات المصرفية لاجل تعظيم العوائد على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف , ولقد اجتمع مجلس ادارة المصرف (6) مرة خلال سنة 2023 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 ويتكالف 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 2023/12/31

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	فاضل جاسم محمد	29600000000	9,8%
2	مريم فاضل جاسم	29600588879	9,8%
3	تبارك فاضل جاسم	29496086632	9,8%
4	شمس فاضل جاسم	29000100000	9,6%
5	محمد فاضل جاسم	29267699192	9,7%
6	مشتاق زهير محسن شبيب	11831351758	3,9%
7	شركة الجيل الرابع للتسوق	16278015095	5,4%
8	لؤي حسن علوان التميمي	20000000000	6,6%

9	سريست بايز عباس	22735525714	7,5%
10	عباس جاسم محمد	12165036979	4%

الشركات المساهم فيها المصرف ولا تقل مساهمة عن 10% في رأس المال ولم يتم استلام اية مكافأة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف وكما في 2023/12/31

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة	اسم ممثل المصرف
شركة الونام للاستثمار المالي	2000	2000000000	10%	استثماري	

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصيلين وكما بتاريخ 2023/12/31

القطاع	عدد الاسهم	المنصب	اسم العضو
خاص	(100000000) سهم	رئيس المجلس	هيثم جاسم محمد
خاص	(19374098) سهم	نائب رئيس المجلس	الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي / يمثلها السيد خيرى محمد بندر
خاص	(176579180) سهم	عضو	عادل عبد رجب
خاص	(1888927604) سهم	عضو	شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة / يمثلها السيد عبد علي حسين
خاص	(100000) سهم	عضو	شركة البستان للصناعة والزراعة
خاص	(1888927604) سهم	عضو	احمد ابراهيم حسين
خاص	(4068780) سهم	عضو	فيصل شافي اسعد

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط وكما بتاريخ 2023/12/31

اسم العضو	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
الشركة العامة لتجارة السيارات/فيصل	عضو	(284382706) سهم	خاص
خالد عامر جميل	عضو	(100000) سهم	خاص

احصائية باعداد المساهمين كما في 2023/12/31

من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
1	100000	2706	84487578
100001	1000000	995	368776083
1000001	10000000	436	1456023480
10000001	50000000	157	3774348195
50000001	100000000	37	2692125490
100000001	500000000	60	12446416678
500000001	1000000000	10	6568229425
1000000001		24	272609593071
فاكثر			
المجموع		4425	3000000000000

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 هيثم جاسم محمد / 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 منقحي الحسابات الخارجيون .

اعضاء اللجنة :

- 1- شركة البستان للصناعة والزراعة يمثلها السيد احمد عبدالرزاق محمد / رئيساً
- 2- الشركة الحديثة للأنتاج الحيواني يمثلها السيد خيرى محمد بندر / عضواً
- 3- شركة كات / يمثلها سامان قاسم ناوخاس / عضواً
- 4- محمد مكي كاظم / عضواً

3- لجنة الترشيح والمكافآت :

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

اعضاء اللجنة :

1- شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة المحددة

يمثلها عبد علي حسين / رئيساً

2- احمد ابراهيم حسين / عضواً

3- عادل عبد رجب / عضواً

5- محمد مكي كاظم / مقرر اللجنة

لجنة ادارة المخاطر :4-

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

اعضاء اللجنة :

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

2- احمد ابراهيم حسين / عضواً

3- عادل عبد رجب / عضواً

4- محمد مكي كاظم / مقرر اللجنة

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-

1- اللجنة الائتمانية :

تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء مع مدير الائتمان والتي تقوم باقتراح السياسة الائتمانية وتقديمها للمجلس وتحديد معايير واسباس 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- السيد احمد علي عبدالله / عضواً

3- السيد فراس وجيه مصطفى / عضواً

2- لجنة الاستثمار :

يتعلق تشكيل هذه اللجنة باستثمارات المصرف الامر الذي استوجب انبثاقها لتتولى هذه المهام بالاضافة الى الشؤون المالية الاخرى التي تعد جوهرية لنجاح المصرف وتقوم باقتراح السياسة الاستثمارية وتقييم اداء المحفظة من حيث المخاطرة والعائد ومتابعة حركة اسواق راس المال للاستفادة من مؤشراتنا والعمل على المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات المحفظة الاستثمارية .

اعضاء اللجنة :

1- السيد محمد مكي كاظم / رئيساً

2- السيد فواز عبداللطيف رشيد / عضواً

3- السيد محمد عبدالكريم صالح / عضواً

3- لجنة تقنية المعلومات :

ادراكاً من ادارة المصرف لاهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلأفي 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 احمد سعد لفته / رئيساً

2- السيدة شهد وليد محمد / عضواً

3- السيد شوان جلال حسين / عضواً

(Sustainability Principles) مبادئ معايير الاستدامة

بغية تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بتحديث المعايير ومبادئ الاستدامة علماً ان ذلك يؤدي الى تحقيق اهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الاقتصادي و إتاحة 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 وفقاً 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 .

ثانياً :- تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :-

- 1- الموجودات :- بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2023 (689,496) مليون دينار مقابل (792,670) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2022 .
- 2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2023 للمصرف بنسبة (13.4%) .
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2023 (117,028) مليون دينار مقارنة مع (117,028) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2022
- 4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة :- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2023 (120,216) مليون دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2022 (291,003) مليون دينار .
- 5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2023/12/31 (86,736) مليون دينار مقابل (157,018) مليون دينار لسنة 2022 .
- 6- العمليات خارج الميزانية :- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التامينات النقدية (152,246) مليون دينار بتاريخ 2023/12/31 مقابل (183,876) مليون دينار عام 2022 .
- 7- المطلوبات الاخرى :- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (109,183) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 مقابل (170,840) مليون دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (61,657) مليون دينار .
- 8- حقوق الملكية :- بلغ رصيد حقوق المساهمين (396,435) مليون دينار كما في 2023/12/31 مقابل (305,989) مليون دينار كما في 2022 /12/31 نتيجة اعادة تقييم عقارات المصرف .
- 9- الارباح والخسائر :- بلغ اجمالي الإيرادات (8,857) مليون دينار خلال السنة المالية 2023 مقابل اجمالي المصروفات البالغة (8,512) مليون دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً قدره (345) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023.
- 10- التخصيصات :- انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (43,038) مليون دينار حسب اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي

ثالثاً :- الموارد البشرية :-

1-1:- بلغ عدد العاملين في المصرف (391) منتسباً وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2023 (4,066) مليون دينار وحصّة المصرف في الضمان الاجتماعي (355) مليون دينار .

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

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

ت	المستوى الاداري	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	مراقب الامتثال	1
4	مدير قسم	41
5	معاون مدير قسم	34
6	ملاحظ اول وما يعادله	13
7	معاون ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية	167
8	المجموع	258

اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2023 .

الاسم	العنوان الوظيفي
أحمد هاشم عبدالجبار	المدير المفوض
سناء جعفر حسين	مدير الفرع الرئيسي
حسن منيب	مدير قسم البطاقات
دريد حسين عبود	مدير قسم الرقابة
هدى عبد الاله	مدير قسم الائتمان

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 2023:-

ت	الجهة	تاريخ الكتاب	اسم الدورة
1	البنك المركزي العراقي	2023/1/25	دورة CBS
2	البنك المركزي العراقي	2023/1/26	دورة مقررات بازل
3	البنك المركزي العراقي	2023/2/1	ترشيح
4	البنك المركزي العراقي	2023/2/12	شهادة مدير امتثال
5	البنك المركزي العراقي	2023/2/21	ندوة توعية
6	البنك المركزي العراقي	2023/3/19	سهام وحدات جودة المصارف

7	البنك المركزي العراقي	2023/4/16	ورشة نظام الوثائق
8	البنك المركزي العراقي	2023/5/4	ورشة CBS
9	البنك المركزي العراقي	2023/5/8	دورة منح صلاحية الوثائق
10	البنك المركزي العراقي	2023/5/22	ورشة بيع السبائك
11	البنك المركزي العراقي	2023/5/21	اورشة منصة النظام
12	البنك المركزي العراقي	2023/5/30	نشر الفهم الكافي
13	رابطة المصارف	2023/6/19	اثر نظام العرفي في منضمة التجارة العالمية
14	البنك المركزي العراقي	2023/7/17	دورة ادارة العمليات المصرفية
15	البنك المركزي العراقي	2023/7/20	التصاريح الامنية
16	البنك المركزي العراقي	2023/8/7	ABC
17	البنك المركزي العراقي	2023/8/14	ورشة المنتجات المالية

سادسا :- أنشطة الاقسام لعام 2023:-

قسم الائتمان :-

يعتبر قسم الائتمان من الأنشطة الرئيسية في مجال المصارف وقد اولت ادارة البنك اهمية لهذا القسم بحيث دعمته بالكادر الوظيفي المختص وتميزت اعمال هذه القسم منذ نشؤ المصرف بحيث ان الائتمان الغير منتج (الديون المعدومة) تكاد تكون ضئيلة جدا بسبب اعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعة في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية تقريبا (149) مليار دينار و(119) مليار دينار للسنوات 2022, 2023 على التوالي .

القسم المالي :-

تقوم الدائرة المالية لدى مصرف المتحد للاستثمار باعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك الى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية . كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية والحسابات المرحلية وفق معايير المحاسبة وقد استطاعت هذه الدائرة توفير كافة المعلومات والتقارير المالية بكل دقة واطهار حسابات المصرف بصورة دقيقة بالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات بالاضافة الى ادارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

قسم مراقبة الامتثال :-

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

ونظرا لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتق مدير قسم مراقبة الامتثال فأن تعيينه يتم من قبل مجلس ادارة المصرف كما انه يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمته التعليمات المشار اليها في البدي بتقديم تقارير فصلية تضمن تلك التقارير التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها 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 غسل 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- تم مشاركة موظفي قسم الرقابة بالدورات التدريبية داخل القطر.
- 2- زيادة موظفي ذو خبرة وكفاءة الى قسم الرقابة الداخليه.
- 3- التأكد من سلامة السجلات ومنها سجلات الموجودات وصحة احتساب الاندثارات اضافة الى تدقيق القوائم المالية وصلاحيه المخولين بالمصرف وتوقيعهم والتاكيد من التزام ادارات الفروع بتنفيذ التعليمات المصرفية والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي الادارة العامة.
- 4- مراقبة وتدقيق السلف بانواعها ومتابعة وتدقيق القوائم المالية وتاكيد من كونها ضمن الضوابط والتعليمات.
- 5- الزيارات الميدانية ومتابعة العمل في فروعنا العاملة وحسب متطلبات الدوائر الرقابة في البنك المركزي من خلال تنظيم جدول وبمعدل زيارة فصلية بالحد الادنى وتقديم تقرير اضافة لمعالجة اي اخطاء ناتجة من جراء العمل المصرفي والقيام بالجرد المفاجى للموجود النقدي لكافة فروع المصرف والتأكد من سلامة الحفظ.
- 6- تدقيق الرواتب ومتابعة تنفيذ الاوامر الادارية الصادرة والتي لها صلة بالمتغيرات على الرواتب لصحة الاحتساب الاجور واحتساب استقطاع الضريبي والضمان الاجتماعي .
- 7- الاشراف ومتابعة عملية تزويد الفروع بدفاتر الصكوك (السفاتج) بعد وضع الية السيطرة من قبل الرقابة الداخلية
- 8- تدقيق الموازنات الشهرية ومنها ما يتم ارسالها الى البنك المركزي من قبل قسم الحسابات ومطابقة ارصدة النقد لفروعنا العاملة مع المصارف المحلية وفروع البنك المركزي.
- 9- التحقيق من سلامة اجراءات فتح الحسابات في الفروع ومدى الالتزام بضوابط العناية الواجبة.
- 10- الاجابة على التقارير الدوائر الرقابية في البنك المركزي العراقي .
- 11- اعداد الجدول الفصلي للبنك المركزي العراقي .
- 12- التواصل المستمر مع اعضاء الارتباط في فروعنا العاملة مع ارسال تقرير شهري لكل فرع .

قسم ادارة المخاطر :-

وهو من الاقسام المهمة حيث ترتبط مباشرة بمجلس الادارة بهتم بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الانشطة التي ممكن ان يتعرض لها المصرف للحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالة لادارة ونظم الرقابة والحد من المخاطر والعمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة انواع المخاطر والسيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى وتحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الادارة العليا ومجلس الادارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية على كافة المخاطر بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف وانشطته بما يتوافق مع سياسة الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي .

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف :-

1- المخاطر الائتمانية :

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

2- مخاطر السوق :-

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

3- مخاطر سعر الفائدة :-

تكون ناتجة عن تغير اسعار الفوائد صعودا او هبوطا حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة الى السيولة المتوفرة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما 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 ابداعات جديدة من العملاء او بسبب ضعف
المصرف في ادارة الموجودات والمطلوبات .

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

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

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

أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد .

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

ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية .

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

ج- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف .

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

خ- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير .

دعاوى المقامة من قبل المصرف والمكتسبة لصالح المصرف

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مبلغ الدعوى	نوع الدعوى
1	المصرف المتحد	بلال احمد رحيم	2023/ب/1617	21,000,000	قرض
2	المصرف المتحد	احمد عبد الغفور	2023/ب/1613	1,100,000,000	كمبيالة
3	المصرف المتحد	حيدر سبع عبد	2023/ب/1631	100,000,000	كمبيالة
4	المصرف المتحد	حميد صبري كريم	2023/ب/1615	22,900,000	كمبيالة
5	المصرف المتحد	شركة روتام	2023/ب/1754	16,965,000,000	كمبيالة
6	المصرف المتحد	شركة روتام	2023/ب/1755	\$7,250,000	صك
7	المصرف المتحد	علي عزيز جبار	2023/ب/1764	100,000,000	كمبيالة
8	المصرف المتحد	علي عزيز جبار	2023/ب/1632	20,000,000	كمبيالة
9	المصرف المتحد	فكرة انور عارف	2023/ب/2287	224,000,000	صك
10	المصرف المتحد	فكرت انور عارف	2023/ب/1163	1,120,000,000	كمبيالة
11	المصرف المتحد	حامد ضاري	2023/ت/555	362,250,000	صك
12	المصرف المتحد	قاسم ناجي حميد	2023/ب/1628	18,000,000	كمبيالة
13	المصرف المتحد	ميلاند صباح عباس	2023/ب/1614	585,000,000	كمبيالة
14	المصرف المتحد	ميلاند صباح عباس	2023/ب/1759	585,000,000	صك

جدول الدعاوي المقامة من قبل المصرف ومازالت قائمة

1	المصرف المتحد	سما ناجي مهدي	2023/تجارية/886	13,210,000	دين
2	المصرف المتحد	شركة افا سبورت	2023/ب/4376	1,375,000,000	كمبيالة
3	المصرف المتحد	شركة ركائز الاعمار	2023/ب/291	1,825,000,000	صك
				\$ 6,338,656.49	صك

جدول الدعاوي المكتسبة والمقامة ضد المصرف

نوع الدعوى	مبلغ الدعوى	رقم الدعوى	المدعي عليه	المدعي	ت
وديعة	4,390,871,635	2023/ب/2640	المصرف المتحد	شركة الحبوب	1
خطاب ضمان	60,000,000	2023/1س/247	المصرف المتحد	الشركة العامة لتوزيع الطاقة الكهربائية	2
وديعة	42,000,000,000	2023/س/1854	المصرف المتحد	صندوق دعم التصدير	3

جدول الدعاوي المقامة ضد المصرف وما زالت قائمة من عام 2023

خطاب ضمان	4,390,871,635	2023/ب/2507 بداءة الكرامة	المصرف المتحد	المدير العام لشركة التصنيع الحربي	1
وديعة	80,448,571	2023/ب/163	المصرف المتحد	حسين عيسى حسين	2
وديعة	\$1,844	2023/ب/164	المصرف المتحد	ليلى صبري	3
خطاب ضمان	2,760,000,000	9/تجاري/2023	المصرف المتحد	مدير عام شركة ابن ماجد	4
خطاب ضمان / فائدة قانونية	24,248,000,000	2023/1س/461	المصرف المتحد	وزير الثقافة والسياحة والاثار	5
وديعة	(1,900,000,000)	2022/ب/1911	المصرف المتحد	شركة التامين الوطنية	6
خطاب ضمان	\$500,000	2023/2س/1860	المصرف المتحد	الشركة العامة للسمنت العراقية	7

سابعاً :- السياسات المحاسبية :

- أ- اتباع المعايير الدولية للابلاغ المالي منذ سنة 2016 .
- ب- اتباع اساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة .
- ت- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

ثامناً :- الحوكمة المؤسسية :

ان الحوكمة المؤسسية تمثل مجموعة من العلاقات ما بين ادارة المصرف ، مجلس ادارتها ، مساهميها والجهات الاخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة مثل (البنك المركزي العراقي . دائرة تسجيل الشركات . الهيئة العامة للضرائب . هيئة الاوراق المالية) كما انها تبين الالية التي توضح من خلالها اهداف المؤسسة والسوائل المالية لتحقيق تلك الاهداف ومراقبة التحقيق وبالتالي فان 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 انشطة في الخارج وذلك لتوفير افضل الخدمات لزيائن المصرف في هذا المجال .

اسم المصرف	درجة التصنيف	اسم شركة التصنيف الدولية
فرنسا بنك	C+	
بنك انتركونتيننتل	B+	
بنك الاعتماد	AAA	Alpha group
بنك الأردن	BA3	MOODYS
بنك الاتحاد	BB-	fitch

بنك العربي الافريقي	B+	CI RATING
بنك اليوفاب العربي الدولي	B+	B.S.C(C)

عاشراً :- كفاية راس المال :-

بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية السنة 2023 (16.5%) حسب متطلبات بازل (3) وهذه النسبة تفوق الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة راسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل واتباع سياسة تحفظية للظروف المحيطة .

احد عشر :- أهم الاحداث اللاحقة :

- قام المصرف بتعزيز ارصده لدى البنك المركزي العراقي حيث بلغت (93,045) مليون دينار بعد ان كانت (38,970) مليون دينار خلال عام 2202 .
- قام المصرف باجراء تسويات مع اغلب الجهات الدائنة وهو ملتزم بتسديد هذه المبالغ حيث بلغ اجمالي التسديدات خلال سنة 2023 مايقارب (115) مليار دينار كما قام المصرف بتسدي وأغلاق عدد كبير من الاضابير التنفيذية .
- قام المصرف بتسديد الانكشاف الحاصل مع مصرف فرنسا بنك وغلق الملف بصورة نهائية وتسديد الجزء الاكبر من مديونية بنك اليوفاب .
- قام المصرف بتغيير نسبة صافي الاستحقاق من (27%) وحسب كتاب البنك المركزي .



رئيس مجلس الإدارة

هيثم جاسم محمد

المدير المفوض

أحمد هاشم عبدالجبار

