الادارة العامة
GENERAL MANAGEMENT

UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT
المصرف المتحد للإستثمار

العدد : ١٠/٤/٥
التاريخ: ٢٠٢٤/١/٤

سوق العراق للاوراق المالية
الـــواردة
العدد: ٥٨
التاريخ: ٢٠٢٤/١/٧

الى / سوق العراق للاوراق المالية

م / الحسابات الختامية لسنة 2024

يهديكم مصرفنا أطيب تحياته :

نرافق لكم طيا نسخة من الحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المالية المنتهية كما في 31 / 12 / 2024 مصدقة ومصادقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات , راجين التأييد بالاستلام .

شاكرين تعاونكم معنا ... مع التقدير

المرفقات

حسابات ختامية مصدقة لسنة 2024

احمد هاشم عبدالجبار

المدير المفوض

مـركـز الادارة : العـراق - بغـداد
سـاحة الـواثـق - حـي الـوحدة

خدمة الزبائن 6944 موبايل : 07750 300 300
صندوق بريد العلوية (3515) صندوق بريد المصارف (24211)

HQ@unitedbank.iq
www.unitedbank.iq

المصرف المتحد للاستثمار – شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول /2024

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – التضامنية

شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية خاصة

العدد: 373 / م هـ

التاريخ: 2025/8/24

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

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة للمصرف المتحد للاستثمار (ش م خ) كما في31/كانون الأول/2024 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 ، فان القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2024 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

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

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وهي المسؤولة عنها وتعبر 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 بموجبISO 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

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.

1- 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 الائتمانية المتوقعة لكافة الأدوات المالية بصورة موضوعية طبقا لتعليمات البنك المركزي العراقي. نوصي باعتماد نظام خاص باحتساب الأثر الكمي والخسائر الائتمانية المتوقعة ، أو تكليف شركة معتمدة بهذا الخصوص. علما بان المصرف قد تعاقد مع إحدى الشركات المتخصصة بغرض تصنيف الادوات المالية وفقا للمعيار المذكور ، إلا إنها لم تقم بتزويد المصرف بنتائج الأثر الكمي لغاية تاريخ تقريرنا هذا . وعليه فاننا نبدي تحفظنا حول عدم تطبيق المصرف للمعيار بالشكل الصحيح مما ينبغي احتساب المخصص اللازم للائتمانين النقدي والتعهدي وبقية الادوات المالية لبيان حجم المخصص الواجب اخذه.

2- 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 فأن 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.

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

لم يقم المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2024 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.

4- لم يقم المصرف بتطبيق المتطلبات المتعلقة باعادة التقييم واحتساب القيمة العادلة للموجودات الثابتة على وفق معايير الابلاغ المالي (IFRS 13) قياس القيمة العادلة و (IFRS36) انخفاض قيمة الاصول.

ثانيا: النقود

1- النقد لدى الخزائن

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (1,139,741) ألف دينار بانخفاض عن رصيد السنة السابقة البالغ (1,726,317) ألف دينار وبمقدار (586,576) ألف دينار.

ب- مراكز النقد الأجنبي: بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (+7%) ، وهي ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (±20 %).

2- البنك المركزي:

أ- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي للسنة الحالية (1,137,639) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغ (281,549) ألف دينار، وبارتفاع مقداره (856,090) ألف دينار .

ب- بلغ رصيد ايداعات الاكتتاب (150,032,000) الف دينار ويمثل اكتتاب مصرف السنام الاسلامي لدى المصرف المتحد للاستثمار والمودع لدى البنك المركزي . ولم نطلع على ما يؤيد رصيد هذا الحساب لدى البنك المركزي .

ت- بلغ رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي للسنة الحالية ليصبح (10,928,999) بانخفاض مقداره (7,398,579) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (18,327,578) ألف دينار .

3- نافذة بيع العملة الأجنبية :

لم يستخدم المصرف نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال سنة 2024 ، وحسب تأييد إدارة المصرف.

4- المصارف المحلية :

أ- بلغ رصيد المصارف المحلية للسنة الحالية (1,305,088) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة.

5- المصارف الخارجية :

أ- لا زال رصيد حساب المصرف مع بنك اليوباف دائنا بحوالي بمبلغ (46) مليار دولار بتاريخ 2024/12/31 طبقا لرسالة السويفت المرسلة الى المصرف، علما بان هناك عقد تسوية مبرم مع المصرف وبتأييد إدارة المصرف لم نطلع على تفاصيله ، وحيث إن بنك اليوباف لا يرسل أي سويفت بالمبالغ المسددة لحين تسديد كامل المبلغ ، لذا نوصي بحث بنك اليوباف على تقديم الرصيد الحقيقي لمبلغ المديونية إثباتا لحقوق المصرف المتحد بالشكل الذي يبين فيه عمليات التسديد التي حدثت وبموجب التسويات المتفق عليها بين الطرفين.

ب- لم تقدم إلينا كشوفات الحسابات الخاصة ببعض المصارف المراسلة الأجنبية وكذلك كشوفات المطابقة اللازمة، وقد تم إرفاق السويفتات فقط لقسم منها، مع وجود مبالغ موقوفة لم تتم تسويتها من جانب المصرف. نوصي بإجراء المطابقات اللازمة مع المصارف المراسلة .

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

ث- بلغ عدد المصارف المراسلة (7) مصارف، ولم يتعامل المصرف مع مصارف ذات تصنيف ائتماني منخفض (أقل من -B) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ، باستثناء مصرف واحد وهو BIA PARIS غير مصنف.

ثالثا: الغرامات المترتبة على المصرف

1- لم نطلع على الغرامات المفروض دفعها من قبل المصرف عن التصاريح الكمركية ،حيث لم يظهر المصرف إجمالي مبالغ الغرامات كالتزامات مترتبة عليه واجبة التسديد.

2- ارتفع رصيد الغرامات الأخرى ليبلغ (2,929,558) ألف دينار قياسا بالسنة السابقة البالغة (192,790) الف دينار وقد تم فرضها لعدة أسباب اهمها عدم الالتزام بتعليمات البنك المركزي .

رابعا : الائتمان النقدي والتعهدي

1- بلغ رصيد الائتمان النقدي المنتج (112,275,783) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (120,216,418) ألف دينار عن السنة السابقة ، وبنسبة انخفاض بلغت (7%) ، وقد تركز الانخفاض في القروض الممنوحة للافراد.

2- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب اللائحة الإرشادية ((40,250,651) ألف دينار ، قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (43,037,692) ألف دينار، وقد شكلت نسبة المخصص إلى إجمالي الائتمان النقدي (17%)، وهي نسبة منخفضة قياسا بحجم الائتمان الكلي، علما بان رصيد الديون غير المنتجة قد بلغ (115,178,046) ألف دينار ، نوصي بالاسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتصنيف الائتمان بشكل حقيقي وتحليل مخاطر الائتمان وبالتالي زيادة التخصيصات اللازمة ، مع إعادة النظر بتصنيف زبائنه بالشكل الصحيح وزيادة المخصص عند تطبيق معيار (9)، وكذلك اعادة 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 ، وهو نفس رصيد السنة السابقة ، خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي التي 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. على ان يتم اعتبار اجمالي المبلغ اعلاه ضمن الائتمان غير المنتج وتكوين المخصص الذي يقابله وفق معيار (9) .

4- بلغ رصيد حساب السحوبات المقبولة المكفولة المدفوعة - اعتمادات (9,012,613) ألف دينار، المصنف ضمن حسابات القروض (أفراد وشركات) بانخفاض مقداره (2,787,041) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (11,799,653) ألف دينار وهو يمثل التفاصيل الآتية :

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

نوصي بأخذ مخصص عن المخاطر الائتمانية بنسبة (100%) باعتباره ائتمانا خاسرا لم يتم تسديده منذ أكثر من (8) سنوات.

5- بلغت التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم وذوي الصلة كما في 2024/12/31 (5,652,060) ألف دينار وذلك عن خطاب ضمان وحسب تأييد الإدارة.

6- بلغت الإيرادات المتحققة من الفوائد عن الائتمان النقدي الممنوح خلال السنة الحالية (1,440,374) ألف دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (2,665,914) وبنسبة انخفاض مقدارها (46%) وتشكل الإيرادات نسبة (1%) من رصيد الائتمان النقدي ، وتعتبر هذه النسبة منخفضة جدا مقارنة بحجم المحفظة الائتمانية.

7- بلغت نسبة اجمالي الائتمان النقدي إلى الودائع (152%)، وهي نسبة مرتفعة قياسا إلى النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (75%)، مما يؤثر على أموال المودعين والمساهمين نتيجة زيادة القروض والتسهيلات أكثر من ضعفي حجم الودائع، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة وفوائدها مع إيقاف أو تقليل المنح الائتماني لزبائن المصرف.

8- 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 (17,791,665) ألف دينار بانخفاض عن رصيد السنة السابقة البالغ (19,063,422) ألف دينار بمقدار (1,271,757) ألف دينار، وتشكل التأمينات نسبة (9%) من إجمالي الائتمان التعهدي البالغ (192,975,552) ألف دينار، وهي اقل من الحد الأدنى للنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه العدد 184/2/9 في 2018/5/7 والبالغة (15%) نقدا و85% ضمانات عينية.

10- بلغ رصيد احتياطي خطابات الضمان من حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي لغاية 2024/12/31 ، (14,808,644) ألف دينار بارتفاع مقداره (1,578,514) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (13,230,130) ألف دينار ويشكل نسبة (7%) من إجمالي خطابات الضمان .

11- بلغ رصيد أكبر (20) مقترض (182,795,012) الف دينار والذي شكل نسبة 67.5% من اجمالي الائتمان المنتج وغير المنتج ومن خلال مراجعة عينة من الأضابير الخاصة ببعض الزبائن تبين لدينا الملاحظات الآتية :

أ- لوحظ إن اغلب التمويلات الممنوحة قد تم تمديدها 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 الائتمانين (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 أضابير الشركات التي يتعامل معها المصرف، والمتعلقة ببياناتها المالية وبيانات المخولين عنها.

12- لا توجد تركزات ائتمانية تزيد على (10%) من رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة كما في 2024/12/31 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي المادة 13 من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 ، وتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وحسب تأييد الإدارة.

13- بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية النقدية والتعهدية الممنوحة (61,497,281) ألف دينار ، وفق ما تم تقديمه من ادارة المصرف ، ولم يتم تقييد اقيام الرهونات بكل انواعها في القوائم المالية كواحدة من الحسابات خارج المركز المالي للمصرف ، ولم نطلع على كافة تفاصيل سندات هذه الرهونات واقيامها السوقية ، وقد شكلت نسبة (20%) من إجمالي هذه التسهيلات، وهي نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب مع حجم المحفظة الائتمانية.

خامسا : الاستثمارات

1- انخفض رصيد الاستثمارات من 123 مليار الى (9.8) مليار دينار بالكلفة ، وان سبب الانخفاض هو إعادة تبويب حساب الاستثمارات الخاص بمصنع كات الى حساب الموجودات الاخرى ، ولم يتم إكمال الإجراءات الخاصة بنقل حصة المصرف في أسهم مصنع كات للإسفلت والبالغة نسبتها (50%) ، علما بأنه لا توجد أية إيرادات مثبتة في سجلات المصرف ناتجة عن مساهمة المصرف في هذا المصنع لغاية 2024/12/31 ، وعليه فاننا نبدي تحفظنا حول عدم اكمال تسجيل قيمة المصنع لصالح المصرف واعتباره من اصول المصرف، اذ ان قيمة المصنع البالغة حوالي (115) مليار تعتبر من الاصول المضخمة للمركز المالي والتي تؤثر سلبا على هيكل راس المال الحقيقي للمصرف ، اضافة الى تاثيرها السلبي على نسب السيولة ونسب الربحية .

2- وقد بلغت القيمة السوقية للمحفظة كما في 2024/12/31 (5.7) مليار دينار ، بفارق تقييم سلبي مقداره (4.1) مليار دينار. وقد بلغت نسبة الاستثمارات إلى رأس المال والاحتياطيات (3.2%) وهي دون الحد الأعلى المحدد من البنك المركزي البالغ (20%) .

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 2024 . وان عددا منها كان محجوزا لصالح عدد من الجهات الحكومية . نوصي بالتخلص من الاستثمارات الغير منتجة للعوائد والتي مضى عليها اكثر من فترة مالية .

سادسا: الشركات التابعة

بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (500,000,000) دينار كما في 2024/12/31، وهي تمثل جميع أسهم شركة (الدولي المتحد للوساطة المالية – محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (500,000,000) سهما بقيمة دينار لكل سهم.

سابعا : الموجودات الثابتة

1- لوحظ إن بعض سندات الملكية الخاصة بعقارات المصرف مؤشر بإشارة حجز لصالح الغير، وكذلك فاننا لم نطلع على كافة الأوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل.

2- لم يقم المصرف بالتخلص من العقارين المستملكين بقيمة (1,110,000) ألف دينار نتيجة تسوية قروض لغاية تاريخ الميزانية خلافا للفقرة (2) من المادة (33) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

3- 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 .

ثامنا : تاييدات الارصدة المدينة والدائنة

لم تؤيد لنا الارصدة المدرجة في ادناه كما في 2024/12/31 وهي حسبما تظهره سجلات المصرف :

اسم الحساب	الرصيد – الف دينار
الإيرادات المستحقة	34,392,211
العمولات المستحقة وغير المستلمة	71,504,559
مدينو نشاط غير جاري	10,064,293
مصاريف مدفوعة مقدما	7,608,887
النفقات القضائية	4,478,065
التأمينات المستلمة	50,149,935
دائنو نشاط غير جاري	9,902,251
حساب السفاتج	371,231

تاسعا : الأرصدة المدينة الأخرى

1- بلغ رصيد الموجودات الأخرى (218,323,627) ألف دينار بانخفاض مقداره (73,075,193) الف دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (291,398,820) ألف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (14%) . وقد تركز الارتفاع في حساب الديون غير المنتجة بمبلغ (115,178,046) الف دينار ، وذلك عن اعادة تبويب المديونية المترتبة على عدد من الزبائن والمقيدة سابقا ضمن الاستثمارات وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 3840/7/9 في 2024/3/4 .

2- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات المتداولة (40%) وهي نسبة مرتفعة جدا، نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة بخصوص الحسابات التي تتضمن هذه الموجودات من خلال اعادة هيكلتها وتبويب الحسابات ذات الطبيعة الائتمانية 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 (34,392,211) ألف دينار وكان رصيده للسنة السابقة بمبلغ (55,037,490) ألف دينار . لم نطلع على تفاصيل واوليات رصيد هذا الحساب وكذلك تفاصيل مبلغ الانخفاض ، حيث انه من المفترض ان يقابل هذا الانخفاض الحاصل ارتفاع في رصيد النقد ، لذا فاننا نبدي تحفظنا حول هذا الحساب ونوصي المصرف بتحليل هذا الحساب حسب كل زبون ومتابعة التسديدات الحقيقية من الزبائن ، حيث ان هذا الحساب يساهم في تضخيم المركز المالي للمصرف ويؤثر سلبا على هيكل راس المال الحقيقي للمصرف ، اضافة الى التاثير السلبي على نسب السيولة ونسب الربحية .

5- بلغ رصيد حساب العمولات المستحقة وغير المستلمة عن خطابات الضمان المصدرة (71,504,559) ألف دينار للشركات والأفراد عن السنة الحالية ، ويشكل رصيد هذه العمولات نسبة حوالي (21%) من إجمالي الموجودات الأخرى. كما وقد بلغت الفوائد المستحقة عن خطابات الضمان (76,850,690) ألف دينار ويشكل رصيدها نسبة حوالي (23%) من إجمالي الموجودات الأخرى، وبذلك يكون إجمالي الإيرادات المستحقة من عمولات وفوائد خطابات الضمان ما نسبته (44%) 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 تتبين لنا تفاصيل حساب مدينو نشاط غير جاري بشكل واضح بمبلغ (10,064,293) ألف دينار، وهو نفس رصيد السنة السابقة ، 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 الذي لم يتغير عن السنة السابقة .

7- لم نطلع على تفاصيل حساب النفقات القضائية البالغ (4,478,065) ألف دينار للسنة الحالية، والظاهر بانخفاض مقداره (5,572,279) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (1,094,214) ألف دينار، نوصي بمتابعة تسديداتها.

8- ظهر فرق في رصيد حساب التبادل المالي بمبلغ (320,944,949) الف دينار ، ولم يبين المصرف اسباب هذا الفرق ، حيث ان هذا الحساب هو من الحسابات التي تعمل تلقائيا لتسوية المبالغ المسجلة بين الادارة العامة والفروع دون اجراء اي قيد خارجي.

عاشرا : الأرصدة الدائنة الأخرى

1- بلغ رصيد حساب التأمينات المستلمة (50,149,935) ألف دينار بارتفاع مقداره (31,283,522) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (18,866,413) ألف دينار، ويمثل هذا الحساب مبالغ متفرقة تعود لعدد من الجهات الدائنة لم نطلع على تفاصيلها ، نوصي بإجراء التسويات والتسديدات اللازمة بشأنها.

2- لم نطلع على تفاصيل حساب دائنو نشاط غير جاري بشكل واضح والبالغ رصيده (9,902,251) ألف دينار، حيث انخفض بمقدار (14,132,223) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (24,034,474) ألف دينار.

3- لم يتغير رصيد حساب السفاتج (371,231) ألف دينار عن السنة السابقة وقد ارتفع رصيد حساب الصكوك المعتمدة بمبلغ (49,000) الف دينار عن رصيد السنة السابقة ليبلغ (450,124) الف دينار ، حيث لم نطلع على تفاصيل هذين الرصيدين حسب كل فرع من فروع المصرف، نوصي باعتماد نظام خاص بالسفاتج والصكوك المعتمدة يسهل من عملية السيطرة والمتابعة على الصكوك المنفذة والصكوك الموقوفة.

احد عشر: الودائع

1- انخفض رصيد الودائع بمقدار (13,016,213) ألف دينار وبنسبة (15%) قياسا بالسنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الودائع للسنة الحالية (73,720,073) ألف دينار، مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (86,736,286) ألف دينار.

2- بلغ مجموع أرصدة اكبر (20) مودع (36.6) مليار دينار، وتشكل هذه الأرصدة نسبة (50%) من أجمالي الودائع، وقد شكل اجمالي الودائع ما نسبته (24%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة قليلة جدا تشير إلى إن المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية في تسيير أعماله.

3- يوجد تركز في الودائع متمثلا في الحسابات الجارية الدائنة، حيث بلغت نسبتها إلى إجمالي الودائع (80%) مما يتطلب تنويعها للتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية وخاصة السحوبات ذات المبالغ الكبيرة.

اثنا عشر : التخصيصات

1- لوحظ ان بعض حسابات المخصصات المتعلقة بفوائد المتوقفين عن الدفع قد ظهرت (مدينة) بعكس بطبيعتها نتيجة اجراء قيود خاطئة لم نطلع على تفاصيلها ولم تقم ادارة المصرف بتعديلها ولغاية 2024/12/31 ، علما بان هذا النوع من الحسابات هو من الحسابات التي تتحرك بصورة تلقائية بدون قيود يدوية . وقد بلغ مجموع الانكشاف الحاصل في هذه الحسابات (30.7) مليار دينار.

2- 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.

3- يمثل مخصص عقارات التصفية البالغ رصيده (1,110,000) ألف دينار والظاهر في الكشف رقم (8) في البيانات المالية، المبلغ الذي تم أخذه كمخصص بموجب تعليمات البنك المركزي عن العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتي لم يتم التخلص منها خلال المدة المحددة من البنك المركزي .

ثلاثة عشر: القروض المستلمة

يمثل حساب القروض المستلمة كما في 2024/12/31 مبلغ (2,781,302) ألف دينار عن المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة بمبلغ (1,281,302) 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.

اربعة عشر: الدعاوى القانونية

بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير ما مجموعه (35,274,063) ألف دينار ، أما بالنسبة للدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف فقد بلغ مجموعها (41,603,178) ألف دينار ومبلغ (501,844) ألف دولار ، وذلك بموجب التأييدات المقدمة إلينا، نوصي بأخذ المخصص اللازم والذي يقابل إجمالي الدعاوى المقامة .

خمسة عشر : كفاية رأس المال

1- بلغت نسبة كفاية رأس المال 45.6% وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب للنسبة المعيارية البالغة 12.5% . الا ان المصرف لم يقم بتثبيت الائتمان الممنوح الى ذوي الصلة عند احتساب مخاطر الائتمان وفقا لمقررات لجنة بازل III .

2- لم يتم احتساب مخاطر الائتمان وفق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ومخاطر السوق الخاصة والعامة 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

اظهرت نسب السيولة بان المصرف لديه عجز كبير يتطلب معالجته من خلال ضخ السيولة النقدية وتسديد الالتزامات المترتبة بذمته تجاه الجهات الدائنة وفق خطة زمنية محددة من خلال وضع استراتيجية عامة لغرض تعزيز السيولة وتحديد الاطار العام لإدارة مخاطر السيولة، وكذلك نظم فعالة معتمدة من مجلس الادارة تسمح بتحديد وقياس ومتابعة والتحكم في مخاطر السيولة على مدى زمني مناسب ، متضمنا ذلك ادارة مخاطر السيولة خلال اليوم، وذلك للتأكد من الاحتفاظ بمستويات ملائمة من السيولة الاضافية والاطار التمويلي على مستوى المصرف ككل. وفيما يتعلق بنسب السيولة فقد :

1- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (10.1%) 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 (58%) 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 :

1- لم تتضمن تفاصيل العديد من الحسابات ذات المبالغ المرتفعة وغير الاعتيادية والتي تحمل مخاطر في السيولة ومخاطر ائتمانية وسوقية ورأيه فيها.

2- لم يتم اعداد تقرير يتضمن مراجعة سياسات وإجراءات الالتزام لكل العمليات المصرفية وتحديد مخاطر عدم الالتزام واقتراح التعديلات المناسبة.

3- كذلك قلة عدد موظفي القسم خلافا لتعليمات البنك المركزي .

4- ضعف الموهلات والخبرات التي يتمتع بها الكادر الوظيفي.

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 فروعه.

2- ضرورة تطبيق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وتحديد إجراءات تخفيف المخاطر التي يتخذها المصرف.

3- عدم التواصل بشكل منتظم مع مراقبي الحسابات الخارجيين لمناقشة المخاطر التي تم تحديدها من قبل القسم ، وكذلك تحديد نقاط الضعف ومدى استجابة المصرف لمعالجة هذه النقاط .

4- عدم وجود نظام للرقابة على الملفات الائتمانية للتأكد من اكتمال المستندات القانونية والإدارية والمعلومات الكمية والنوعية.

5- عدم استخدام برنامج تدقيق الكتروني للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف.

6- ضعف التدريب لتعزيز وتطوير الكفاءة المهنية للمدقيين الداخليين.

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 بالائتمانات النقدية والتعهدية والعمليات المصرفية من خلال متابعة الأنشطة المختلفة للمصرف، إلا انه لم تتم الاشارة في تقارير القسم الى :

- المخاطر الناتجة عن شحة السيولة .
- مدى قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين .
- مدى كفاية نظم المعلومات الإدارية وموثوقيتها بالشكل الذي يغطي جميع أنشطة المصرف.
- عدم تحديد المخاطر المتعلقة بالانظمة الالكترونية للمصرف وكذلك تحديد المخاطر المتعلقة بالصلاحيات والمسؤوليات الخاصة بمستخدمي هذه الانظمة.
- عدم استخدام مؤشرات الانذار المبكر والتي تساعد في تحديد وادارة الاحداث المتعلقة بمخاطر السيولة.
- عدم وضع حدود لمواجهة مخاطر التركز على مختلف المستويات مثل النشاط، الاجال، فئة التصنيف، القطاع االقتصادي .. .
- تحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات الداخلية والخارجية للمصرف.
- تحليل البيانات المالية للزبائن وفقا لحجم تعاملات الزبون وحركة حساباته وتصنيف المخاطر تبعا لذلك.

وقد لوحظ ما يلي

- ضعف في تعزيز الموارد البشرية والمادية لوحدة إدارة المخاطر وتعزيز صلاحيات مدير المخاطر.
- ضعف استقلالية ادارة المخاطر والتي بدورها تعد مكونا رئيسيا لفاعلية أداء وظيفة إدارة المخاطر
- عدم قيام المصرف بالتامين على المحفظة الائتمانية من خلال شركات التامين.
- قلة عدد موظفي القسم خلافا لتعليمات البنك المركزي .
- ضعف الموهلات والخبرات التي يتمتع بها الكادر الوظيفي.

واحد عشرون: 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 المرسلة إلى البنك المركزي العراقي لأعمال القسم، حيث أعدت وفقا للتعليمات الصادرة الموجبة، ولدينا الملاحظات التالية:

- لم يقم المصرف بتفعيل نظام (AML)، إذ لازال قيد التطبيق، وبالتالي فانه لا يوجد أساس يبنى عليه لتحديد حالات الاشتباه من عدمها.
- لم يقم 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: التغير في حقوق المساهمين

انخفض حساب احتياطي استبدال الموجودات الثابتة والبالغ رصيده الافتتاحي لسنة 2024 (90,152,659) الف دينار ، حيث اصبح رصيده (صفر) نهاية السنة الحالية ، وتبين ان سبب تصفير هذا الحساب هو لتعزيز حساب مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع بغرض تخفيض حسابات الفوائد المستحقة وغير المسددة ، وان القيود المحاسبية الخاصة بهذه الحركات تفتقر الى التعزيز المستندي اللازم ، وعليه فاننا نبدي تحفظنا حول هذه العملية التي اثرت على حجم المحفظة الائتمانية وحجم الاصول الاخرى للمصرف ، واثرت كذلك على مخصص الائتمان النقدي الواجب اخذه استنادا الى معيار رقم (9) .

ثلاثة وعشرون : نشاط المصرف خلال السنة

1- بلغ إجمالي الدخل للسنة الحالية مبلغ (11,922,980) ألف دينار بارتفاع مقداره (3,141,163) ألف دينار وبنسبة (35%) قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (8,857,046) ألف دينار ، وقد حقق المصرف صافي نشاط قبل الضريبة (فائض) مقداره (269,357) ألف دينار مقارنة بنتيجة نشاط السنة السابقة البالغة (فائض) مقداره (344,586) ألف دينار.

2- بلغت مصاريف السنة الحالية مبلغ (11,653,623) ألف دينار بارتفاع مقداره (3,039,963) ألف دينار وبنسبة مقدارها (35%) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (8,512,460) ألف دينار. وقد شكلت تكاليف الكوادر الوظيفية ما نسبته (28%) منها ولا يتناسب مع حجم العوائد المتحققة ، أما المصروفات التشغيلية الأخرى فقد بلغت نسبتها إلى إجمالي المصاريف (23%) ، اما المصاريف الاخرى فقد بلغت نسبتها (31%) .

اربعة 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.

خمسة وعشرون : الضمان الاجتماعي

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

ستة وعشرون: الأحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

تم غلق الفروع التالية خلال سنة 2025 وحسب موافقات البنك المركزي العراقي :

- فرع جميلة وتم دمجه مع مع فرع النجف بموجب الكتاب المرقم 281/4/9 في 2025/1/8
- فرع الديوانية وتم دمجه مع مع فرع النجف بموجب الكتاب المرقم 5820/4/9 في 2025/6/2
- فرع الموصل

سبعة وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة المصرف خلال سنة 2024 (6) جلسات اعتيادية وهي ضمن الحد الأدنى لعدد الجلسات المقرر بموجب قانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة 1997 المعدل والبالغ (6) جلسات خلال السنة.

ثمانية وعشرون: الحوكمة المؤسسية

كانت تقارير لجان الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقرير لجنة تدقيق الحسابات المقدمة الينا عبارة عن تقارير سردية لا تختلف عن تقارير السنوات السابقة من ناحية المضمون ، اما بالنسبة للجان الادارة التنفيذية ، فانه لاتوجد لجان تنفيذية (لجنة الائتمان ، لجنة الاستثمار ، لجنة تقنية المعلومات والاتصالات) مشكلة من قبل المصرف. مما يدل على عدم اهتمام المصرف بالحوكمة المؤسسية .

نوصي بتفعيل دور اللجان بشكل اكثر واعداد التقارير الدورية اللازمة لتشخيص وتقويم نقاط الضعف التي تتخلل نشاطات المصرف المتنوعة، وفقا لدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف (ESG) الصادرة من البنك المركزي العراقي.

تسعة 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.

ثلاثون: الموازنة التخطيطية

تم إعداد الموازنة التخطيطية للمصرف لسنة 2025 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 .

واحد وثلاثون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

من خلال نسب السيولة المنخفضة جدا ومحدودية النقد المتاح للمصرف سواء في الخزائن أو البنك المركزي العراقي أو المصارف المحلية والأجنبية، وكذلك ارتفاع رصيد الائتمان النقدي الغير منتج ، وبعض المؤشرات المالية الهامة جدا، فانه يتبين لنا بان المصرف يواجه صعوبة في تلبية سحوبات المودعين، وكذلك تسديد المبالغ المستحقة بذمته إلى الجهات الدائنة الأخرى، وهذا يعتبر مؤشرا خطيرا يهدد أنشطة المصرف ويؤثر تأثيرا سلبيا على هيكل رأس المال وبالتالي على استمرارية المصرف.

اثنان وثلاثون: طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

يقوم المصرف باتخاذ العديد من الإجراءات الخاصة بحفظ النقد في الخزائن وحفظ الملفات المهمة داخل الخزائن الحديدية وبطريقة منظمة ومرتبة ، إضافة إلى إدامة وتجديد السجلات الخاصة بالنقد وغيرها من السجلات.

ثلاثة وثلاثون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلاعنا 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 .

اربعة 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 الاندثارات 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 2023 لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

4- بلغ عدد فروع المصرف لغاية 2024/12/31 (9) فروع وهي كل من الفرع الرئيسي/ بغداد ، المنصور / بغداد ، فرع جميلة / بغداد ، فرع البصرة ، فرع اربيل ، فرع الديوانية ، فرع الرمادي ، فرع النجف ، فرع الموصل .

5- تعتبر الإيضاحات من تسلسل1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ 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 وبأشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقيمها وفقا للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).

3- إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

4- إن البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

مع التقدير

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
المدير المفوض
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية خاصة

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في 31/12/2024

البيان	ايضاحات	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
الموجودات :-			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	5	178,047,303	93,045,854
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	6	1,400,000	1,400,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9	3,867,958	117,027,958
الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)	7	142,416,470	44,878,186
ممتلكات و معدات	11	139,885,841	141,745,020
أرصدة مدينة أخرى	12	218,323,627	291,398,820
اجمالي الموجودات		**683,941,199**	**689,495,838**
المطلوبات وحقوق الملكية :-			
المطلوبات :-			
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية			
ودائع العملاء	13	73,720,073	86,736,286
تأمينات نقدية	15	40,172,641	85,670,697
قروض مستلمة قصيرة الاجل	14	2,781,302	6,872,244
مخصصات متنوعة	8	4,638,634	4,598,231
ارصدة دائنة أخرى	16	256,116,765	109,182,891
اجمالي المطلوبات		**377,429,415**	**293,060,349**
حقوق الملكية:-			
رأس المال المكتتب به	17	300,000,000	300,000,000
احتياطي قانوني الزامي	18	11,898,510	11,887,062
أحتياطي رأسمالي		418,765	418,765
احتياطي أخرى		196,213	196,213
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(1,686,272)	88,466,387
العجز المتراكم		(4,315,432)	(4,532,938)
اجمالي حقوق الملكية		**306,511,784**	**396,435,489**
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية		**683,941,199**	**689,495,838**

رئيس مجلس الادارة	المدير المفوض	مدير الحسابات	المحاسب
هيثم جاسم محمد	أحمد هاشم عبدالجبار	ليليان اثنانيس يوخنا	فراس عبدالحميد محمد
			٢٣٠٥٥

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
المدير المفوض

شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
خضوعا لتقريرنا المرقم 373 / م هـ في 2025/8/24

جمهورية العراق
نقابة المحاسبين والمدققين
نصادق على صحة عضوية المحاسب
الاسم :مصطفى جميل ٢٠٢٥/٤/٣
التوقيع .....

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024

البيان	ايضاحات	2024 الف دينار	2023 الف دينار
الايرادات من الفوائد	20	3,822,764	5,118,390
المصروفات من الفوائد	21	(795,980)	(755,967)
صافي ايرادات الفوائد		**3,026,784**	**4,362,423**
صافي ايرادات العمولات	22	**8,857,943**	**11,468,863**
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		**11,884,727**	**15,831,286**
ارباح (خسائر) عملات أجنبية	24	1,591	4,784
فروقات تقييم العملة	24	(77,550)	(7,168,360)
ايرادات الاستثمارات	24	0	0
ايرادات أخرى	24	114,212	189,336
صافي ارباح العمليات الاخرى		38,253	(6,974,240)
أجمالي الدخل		**11,922,980**	**8,857,046**
نفقات الموظفين	25	3,276,464	4,421,198
استهلاك و اطفاءات	11	1,984,174	238,828
مصاريف تشغيلية أخرى	26	2,825,891	2,134,178
مصاريف اخرى	23	3,567,094	1,718,256
أجمالي المصروفات		**11,653,623**	**8,512,460**
صافي النشاط قبل الضريبة		**269,357**	**344,586**
ضريبة الدخل	8	40,404	51,688
صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالاتي :			
احتياطي قانوني		11,448	14,645
احتياطي التوسعات		0	0
الفائض القابل للتوزيع		217,506	278,253
		228,953	**292,898**

كشف الدخل الشامل الآخر

صافي النشاط السنوي	**228,953**	**292,898**
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة	0	0
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل	0	0
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**228,953**	**292,898**

المحاسب

مدير الحسابات
ليليان اثانيس يوخنا

المدير المفوض
أحمد هاشم عبدالجبار

المصرف المتحد للاستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة سر المجلس
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٥ استنادا الى المادة (٦-أولا) من نظام ممارسة المهنة رقم (٢١) لسنة ١٩٩٩ المعدل دون اي مسؤولية تحمر محتويات هذه البيانات المالية.
رقم الوصل ١٣٧٠٦ تاريخ ٢٦/٧ التوقيع

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024

البيان	الأحتياطيات							
	رأس المال المكتتب به	قانوني	التوسعات	رأسمالي	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	خسائر مدورة	أجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة كما في 1/1/2024	300,000,000	11,887,062	196,213	418,765	88,466,387	14,125,224	(18,658,162)	**396,435,489**
صافي التغير في القيمة العادلة					(90,152,659)			(90,152,659)
أرباح وخسائر السنة الحالية		11,448				217,506		**228,953**
الرصيد نهاية السنة كمافي 31/12/2024	**300,000,000**	**11,898,510**	**196,213**	**418,765**	**(1,686,272)**	**14,342,730**	**(18,658,162)**	**306,511,784**

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية 31/12/2024

2023 الف دينار	2024 الف دينار	
		الأنشطة التشغيلية
344,586	269,357	صافي نشاط السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
238,828	1,984,174	استهلاكات
0	0	مخصص عقارات المستملكة
0	(40,404)	مخصص ضريبة الدخل للسنة الحالية
0	(66,868)	تخصيصات ضريبية
0	0	مخصص دعاوى قانونية
0	0	التغير في القيمة العادلة
583,414	**2,146,259**	**التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات**
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
27,252,578	(97,538,284)	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
0	0	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة
214,328,207	73,075,193	التغير في الموجودات الأخرى
(70,281,830)	(13,016,213)	التغير في ودائع العملاء
(61,732,561)	(45,498,056)	التغير في التأمينات النقدية
0	0	الزيادة في ايداعات البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
(61,657,169)	146,933,874	التغير في المطلوبات أخرى
47,909,225	**63,956,514**	**صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب**
-	0	الضرائب المدفوعة
48,492,639	**66,102,773**	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الأستثمارية
90,152,659	113,160,000	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(90,455,730)	(124,995)	ممتلكات و معدات(النقص)
0	0	موجودات غير ملموسة
(303,071)	113,035,005	**صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية**
		الأنشطة التمويلية
0	(4,090,942)	قروض قصيرة الاجل
0	(1,579,000)	التغير في الاحتياطيات
0	0	الارباح/خسائر المدورة
0	(88,466,387)	التغير في القيمة العادلة
0	**(94,136,329)**	**صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية**
48,189,568	85,001,449	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
46,256,286	94,445,854	النقد وما في حكمه خلال السنة
94,445,854	**179,447,303**	**النقد وما في حكمه في نهاية السنة**

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2024/12/31

1- معلومات عامة

ان مصرف المتحد للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 1994 بموجب شهادة التاسيس 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 لاخر 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 / 2024 كما يلي :

العملة	سعر الصرف
دولار امريكي	1310
يورو	1356
درهم اماراتي	325



3- السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الايردات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الفوائد والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كايرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدا الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كايرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بارباح 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.

4- الأدوات المالية

أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

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

- **الأصول المالية بالتكلفة المطفأة**

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- نموذج عمل المصرف هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية;
- تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

- **أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

أ- قياس القيمة العادلة

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

ب- أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير 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 الاخرعند االاعتراف المبدئي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز تحديد أدوات الدين وفق القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة.

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

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

- **التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية**

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى 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 ECLلمدة 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 شهرًا 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 التقاريرالمالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها;

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

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

- **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 الالتزام في آن واحد.

- **محاسبة التحوط**

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

- **الغاء الاعتراف**

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



5 نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
نقد في الخزائن	1,139,741	1,726,317
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	1,137,639	281,549
ايداعات الاكتتاب	150,032,000	59,480,000
حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية	280	280
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	10,928,999	18,327,578
احتياطي خطابات ضمان	14,808,644	13,230,130
المجموع	**178,047,303**	**93,045,854**

6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	1,305,088	1,305,088
نقد لدى المصارف الخارجية	94,912	94,912
المجموع	**1,400,000**	**1,400,000**



7 التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
قروض ممنوحة		
الافراد	16,375,732	25,310,046
الشركات	23,502,282	19,529,532
الحسابات الجارية المدينة		
الافراد	35,088,340	37,762,449
الشركات	37,309,429	37,614,391
الديون غير المنتجة		
افراد وشركات	115,178,046	0
مجموع	**227,453,829**	**120,216,418**
الفوائد المعلقة	(44,786,708)	(32,300,540)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(40,250,651)	(43,037,692)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**142,416,470**	**44,878,186**

7/أ- الفوائد المعلقة

الحركة على الفوائد المعلقة :

البيان	كما في 31/12/2024 الافراد	الشركات	المجموع
رصيد بداية السنة	27,625,221	4,675,319	32,300,540
صافي تغير الفوائد خلال السنة	12,486,168	0	12,486,168
رصيد نهاية السنة	**40,111,389**	**4,675,319**	**44,786,708**

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

ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

البيان	كما في 31/12/2024 الافراد	الشركات	المجموع
رصيد بداية السنة	16,420,212	26,617,480	43,037,692
المخصص للسنة	(2,787,041)	0	(2,787,041)
رصيد نهاية السنة	**13,633,171**	**26,617,480**	**40,250,651**

البيان	كما في 31/12/2023 الافراد	الشركات	المجموع
رصيد بداية السنة	58,894,779	26,617,480	85,512,259
المخصص للسنة	(42,474,567)	0	(42,474,567)
رصيد نهاية السنة	**16,420,212**	**26,617,480**	**43,037,692**

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

8 مخصصات متنوعة

كمافي 31/12/2024

البيان	الرصيد بداية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد نهاية السنة
مخصصات تقلبات اسعار	91,930	-	91,930
مخصص دعاوى قانونية	2,000,000	-	2,000,000
مخصص ضريبة الدخل	1,396,301	40,404	1,436,704
مخصص عقارات تصفية	1,110,000	-	1,110,000
	4,598,231	**40,404**	**4,638,634**

كما في 31/12/2023

البيان	الرصيد بداية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد نهاية السنة
مخصصات تقلبات اسعار	91,930	-	91,930
مخصص دعاوى قانونية	2,000,000	-	2,000,000
مخصص ضريبة الدخل	1,344,613	51,688	1,396,301
مخصص عقارات تصفية	1,110,000	-	1,110,000
	4,546,543	**51,688**	**4,598,231**

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
رصيد بداية السنة	9,857,379	123,017,379
تغير الرصيد خلال السنة	-	-
المخصص المتراكم	(5,989,421)	(5,989,421)
رصيد نهاية السنة	**3,867,958**	**117,027,958**

10 التغير في القيمة العادلة 31/12/2024

البيان	31/12/2024 الف دينار
رصيد بداية السنة	5,989,421
الزيادة في المخصص للفترة	0
رصيد نهاية السنة	**5,989,421**



المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة

11 الموجودات الثابتة كما في 31/12/2024

التفاصيـــل	أراضي ألف دينار	مباني ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار	انظمة وبرامج ألف دينار	المجموع
الرصيد في بداية السنة كمافي 1/1/2024	51,459,999	99,597,040	1,330,828	483,350	4,863,819	685,583	**158,420,619**
الاضافات خلال السنة	0	0	711	69,400	3,067	51,816	124,994
ناقصا/كلفة موجودات محولة							0
أطفاء الموجودات غير الملموسة						(148,916)	(148,916)
الرصيد الموجودات نهاية السنة كما في 31/12/2024	51,459,999	99,597,040	1,331,539	552,750	4,866,886	588,483	158,396,697
مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/12/2024	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
مخصص الاندثار المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة كمافي 1/1/2024		10,235,493	1,270,944	483,350	4,685,812	0	**16,675,599**
اندثار السنة الحالية		1,669,641	5,119	8,323	152,725	0	1,835,808
تسويات الاندثار المتراكم			(551)				(551)
الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص							0
رصيد المخصص في نهاية السنة كما في 31/12/2024		11,905,134	1,275,512	491,673	4,838,537	0	**18,510,856**
القيمة الدفترية كما في 31/12/2024	**51,459,999**	**87,691,906**	**56,027**	**61,077**	**28,349**	**588,483**	**139,885,841**
مشروعات تحت التنفيذ كمافي 31/12/2023	0	0	0	0	0	0	**0**
القيمة الدفترية كما في 31/12/2023	51,459,999	89,361,547	59,884	0	178,007	685,583	**141,745,020**

12 ارصدة مدينة أخرى

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - شركات	67,713,066	66,810,005
مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - افراد	3,791,493	4,483,753
مدينو اعتمادات مستندية - عمولات	373,163	373,163
مدينو النشاط غير الجاري	10,064,293	10,064,293
خطابات ضمان مطالب بها	0	0
خطابات الضمان المطالب بها المسددة	4,390,883	4,390,883
حسابات مدينة متنوعة	6,586,947	58,528,963
أيرادات مستحقة وغير مقبوضة	34,392,211	55,037,490
مصاريف مدفوعة مقدما	7,608,887	7,608,887
تامينات لدى الغير	201,258	201,258
فروقات نقدية	538,045	538,045
نفقات قضائية	4,478,065	5,572,279
مراكز العملات - الصيرفة	(1,319,557)	(1,314,875)
شيكات المقاصة الواردة والصادرة	50	50
غرفة المقاصة	(220)	325
سلف لاغراض النشاط	(492)	0
سلف المنتسبين	1,033,321	1,116,530
طلبات التعويض	890,200	500,000
فوائد مستحقة - خطابات ضمان مصادرة	76,850,690	77,074,122
الحسابات المتبادلة - معاملات الربط الشبكي	317,675	0
عملاء تسهيلات متوفين	0	0
حسابات مدينة اخرى	413,649	413,649
المجموع	**218,323,627**	**291,398,820**

13 ودائع العملاء

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
الحسابات الجارية		
حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط	1,953,613	1,954,108
حسابات جارية دائنة / شركات	36,731,314	11,182,844
حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي	11,524,858	54,815,500
حسابات جارية دائنة /أفراد	7,942,753	5,362,440
حسابات جارية دائنة /اخرى	540,175	540,174
حسابات ودائع الادخار والاستثمار		
حسابات التوفير	13,681,313	9,413,995
الودائع الثابتة - تسويق	14,535	14,535
الودائع الثابتة / افراد	1,331,512	3,452,690
الودائع الثابتة / شركات	-	-
المجموع	**73,720,073**	**86,736,286**

14 قروض مستلمة قصيرة الاجل

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل رصيد مبالغ القروض المستلمة عن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,281,302	5,372,244
قرض مستلم من مصرف الرشيد	1,500,000	1,500,000
المجموع	**2,781,302**	**6,872,244**

15 التامينات النقدية

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
تأمينات مقابل خطابات ضمان	10,140,920	11,412,677
تأمينات مقابل خطابات ضمان مصادرة وغير مدفوعة	7,650,745	7,650,745
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية	0	0
تأمينات مقابل تسهيل انتماني	22,380,976	66,607,275
تامينات مزاد العملة الاجنبية	0	0
اخرى	0	0
المجموع	**40,172,641**	**85,670,697**

16 ارصدة دائنة اخرى

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
الصكوك المعتمدة (المصدقة)	450,124	401,124
صكوك مسحوبة على المصرف	3,911	3,911
خطابات ضمان مطالب بها	0	0
تامينات مستلمة	50,149,935	18,866,413
أيرادات مستلمة مقدما	33,589	30,538
فوائد مقبوضة مقدما-قروض	(352,160)	(349,760)
مصاريف أدارية مستحقة	356,569	156,046
فوائد مستحقة غير مدفوعة	114,407	121,288
رسوم الطوابع المستحقة	68,683	41,461
استقطاعات لحساب الغير	1,623,400	1,347,087
السفاتج المسحوبة على المصرف	371,231	371,231
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	61,917	61,917
مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب اسهم	150,035,259	59,483,259
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين	16,402	16,402
مبالغ غير مطالب بها	8,853	8,853
حسابات دائنة تحت التسوية	46,123	66,123
حسابات دائنة متنوعة	983,055	1,650,750
خطابات ضمان مسددة	1,304,990	1,304,990
حسابات جارية مغلقة	57,920	57,920
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	74,806	74,806
داننون / القطاع الحكومي	40,644,704	0
داننو نشاط جاري	160,442	1,433,704
داننو نشاط غير جاري	9,902,251	24,034,474
أخرى	354	354
المجموع	**256,116,765**	**109,182,891**

17 راس المال

تم تأسيس المصرف سنة 1994 برأسمال مدفوع (1000) مليون دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح اجمالي راس المال المصرح به والمدفوع بقيمة 300 مليار دينار عراقي

18 الاحتياطيات

أ- **الاحتياطي الالزامي** : وفقا لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته 5% من الدخل السنوي بعد الضرائب كاحتياطي الزامي، ولا يجوز ان تزيد نسبة المبالغ المتجمعة على 50% من راس 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- **الاحتياطيات الاخرى** : وتشمل احتياطي التوسعات بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الادارة

19 بنود خارج الميزانية

أ. خطابات الضمان

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
خطابات الضمان	192,975,552	214,456,111
تنزل تأمينات خطابات الضمان	(17,791,665)	(19,063,422)
صافي خطابات الضمان الصادرة	**175,183,887**	**195,392,689**
ب. الاعتمادات المستندية		
الاعتمادات المستندية	0	0
تنزل تأمينات الاعتمادات	0	0
صافي الاعتمادات المستندية	**0**	**0**
مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)	**175,183,887**	**195,392,689**
ج. الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	**61,497,281**	**46,394,840**
د. ديون تحت المراقبة	**38,305,961**	**38,305,961**



20 الايرادات من الفوائد

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
القروض والكمبيالات	152,346	249,745
الحسابات الجارية المدينة	1,288,028	2,416,169
الاعتمادات الواردة	2,382,390	2,452,476
سلف الموظفين	0	0
المجموع	**3,822,764**	**5,118,390**

21 المصروفات من الفوائد

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
فوائد ودائع التوفير	600,033	549,750
فوائد الودائع لاجل	195,947	206,217
فوائد الاقتراض الداخلي	0	0
المجموع	**(795,980)**	**(755,967)**

22 صافي ايرادات العمولات

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
عمولات دائنة		
حوالات بنكية	0	6,495
تسهيلات غير مباشرة	8,083,463	11,220,731
تسهيلات مباشرة	1,138	0
اخرى	780,568	253,859
مجموع العمولات الدائنة	**8,865,169**	**11,481,085**
عمولات مدينة	(7,226)	(12,222)
صافي العمولات	**8,857,943**	**11,468,863**

23 الايرادات الاخرى

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
مصروفات الاصدار والاتصالات المستردة	1,441	155
مصروفات نقل النقود المستردة	0	0
مبيعات مطبوعات مصرفية	90,448	99,846
ايرادات سنوات سابقة	128	12,897
ايرادات عرضية	17,770	36,644
ايرادات راسمالية	250	1,066
ايرادات ايجارات وخدمات	0	11,095
ايرادات المساهمات الداخلية	0	27,633
ايرادات الاستثمارات	0	0
ايرادات اخرى	4,175	0
المجموع الكلي	**114,212**	**189,336**

ايرادات فروقات تقييم العملة	**(77,550)**	**(7,168,360)**
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية	**1,591**	**4,784**

24 المصروفات الاخرى

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
تعويضات وغرامات	2,929,558	192,790
تبرعات واعانات للغير	0	13,183
ضرائب ورسوم متنوعة	325,638	141,891
خسائر فروقات تقييم العملة	0	0
مخاطر التسهيلات الائتمانية	116,323	1,300,000
مصاريف عرضية	4,416	53,472
خسائر راسمالية	0	0
مصروفات سنوات سابقة	191,159	16,920
مخاطر دعاوى قانونية	0	0
مخاطر الفروع في المناطق الساخنة	0	0
مصروفات اخرى	0	0
المجموع	**3,567,094**	**1,718,256**

25 تكاليف الكوادر الوظيفية

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
رواتب و علاوات ومنافع الموظفين	2,026,664	2,430,639
المخصصات التعويضية	112,334	195,428
تدريب الموظفين	7,232	7,643
اعانات المنتسبين	829,795	1,432,514
المساهمة في الضمان الاجتماعي	300,439	354,974
المجموع	**3,276,464**	**4,421,198**

26 مصاريف تشغيلية اخرى

البيان	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
صيانة	103,612	52,685
خدمات أبحاث واستشارات	0	59,944
دعاية وأعلان ونشر وطبع	9,360	10,044
مصاريف مكتبية	36,808	33,165
مؤتمرات وندوات	795	1,150
اتصالات	8,086	25,240
نقل العاملين	58,738	25,329
نقل السلع والبضائع	1,485	3,844
السفر والايفاد	64,739	89,039
أستئجار موجودات ثابتة	38,167	96,651
أشتراكات وأنتماءات	297,583	146,887
مكافئات لغير العاملين	887,113	589,557
خدمات مصرفية	527	36,255
خدمات قانونية	793,812	391,866
الوقود والزيوت	100,959	114,494
القرطاسية	9,466	13,572
تجهيزات العاملين	7,705	11,852
المياه والكهرباء	15,825	180,595
متنوعات	175,758	52,466
اجور تدقيق البنك المركزي	16,345	12,665
اجور تنظيم الحسابات	13,200	7,200
اجور تدقيق الحسابات	88,000	48,000
مصاريف تشغيلية اخرى	97,808	131,678
المجموع	**2,825,891**	**2,134,178**

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/12/2024

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	ايضاحات	البيان
			الموجودات :-
93,274,965	178,047,512	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
1,400,000	1,569,223	6	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
116,530,344	3,370,344	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
44,878,186	27,238,424	7	الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
141,745,020	139,885,841	11	ممتلكات و معدات
291,431,320	333,534,173	12	أرصدة مدينة أخرى
689,259,835	**683,645,517**		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
			ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
86,736,286	73,720,073	13	ودائع العملاء
85,670,697	40,172,641	15	تأمينات نقدية
-	-		ودائع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
6,872,244	2,781,302	14	قروض مستلمة قصيرة الاجل
4,598,231	4,638,635	8	مخصصات متنوعة
109,240,541	256,177,971	16	ارصدة دائنة أخرى
293,117,999	377,490,622		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية:-
300,000,000	300,000,000	17	رأس المال المكتتب به
11,968,411	11,898,510	18	احتياطي قانوني الزامي
418,765	418,765		أحتياطي رأسمالي
196,213	196,213		احتياطي أخرى
88,466,387	(1,686,272)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(4,907,940)	(4,672,320)		العجز المتراكم
396,141,836	306,154,896		اجمالي حقوق الملكية
689,259,835	**683,645,517**		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية



المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024

البيان	ايضاحات	2024 الف دينار	2023 الف دينار
الايرادات من الفوائد	20	3,822,764	5,118,390
المصروفات من الفوائد	21	(795,980)	(755,967)
صافي ايرادات الفوائد		3,026,784	4,362,423
صافي ايرادات العمولات	22	8,857,943	11,486,852
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		**11,884,727**	**15,849,275**
ارباح (خسائر) عملات أجنبية	24	1,591	4,784
فروقات تقييم العملة	24	(77,550)	(7,168,360)
ايرادات الاستثمارات	24	0	0
ايرادات أخرى	24	114,212	189,336
صافي ارباح العمليات الاخرى		38,253	(6,974,240)
أجمالي الدخل		11,922,980	8,875,035
نفقات الموظفين	25	3,276,464	4,473,008
استهلاك و اطفاءات	11	1,984,174	238,828
مصاريف تشغيلية أخرى	26 - 23	2,825,891	2,141,278
مصايف اخرى		3,567,094	1,777,166
أجمالي المصروفات		11,653,623	8,630,280
صافي النشاط قبل الضريبة		269,357	244,755
ضريبة الدخل	8	0	0
صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالاتي :			
احتياطي قانوني		13,468	12,238
احتياطي التوسعات		-	-
الفائض القابل للتوزيع		255,889	232,517
		269,357	244,755
كشف الدخل الشامل الآخر			
صافي النشاط السنوي		269,357	244,755
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة		-	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل		-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		269,357	244,755

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 2024 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 وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2024 .



5- أن اجراءا التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطيات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية أحتساب وتوزيع الارباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة للأحكام واللأصول 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 بألاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير التي يرسلها مفتشو البنك المركزي العراقي الى المصرف وتقارير مراقب الامتثال وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي , وتأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

للتفضل بقبول وافر الاحترام والتقدير ...

شركة اسوار الزوراء للمقاولات و التجارة العامه **يمثلها السيد عـبد علي حسين** **عضوا**	**الشركة الحديثة للأنتاج الحيواني والزراعي** **يمثلها السيد خيري محمد بندر** **عضواً**	**شركة الجيل الرابع للتسويق** **تمثلها السيدة غيداء غازي محمود** رئيساً

بسم الله الرحمن الرحيم

المصرف المتحد للاستثمار (ش/ م/ خ)

التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من

2024/1/1 ولغاية 2024/12/31

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 12/31/ 2024 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 وفقا لأحكام المادة (21) من قانون الشركات رقم (36) لسنة 1983 المعدل وبرأسمال مقداره (1000) مليون دينار .

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

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

المصرف المتحد للاستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

4- فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف والمكاتب العاملة في بغداد والمحافظات (9) فرعاً وحسب الكشف أدناه .

بيانات فروع المصرف المتحد للاستثمار

ت	اسم الفرع	موقع الفرع	موافقة البنك المركزي على مدير الفرع	اسم مدير الفرع	رقم مدير الفرع
1	فرع الرئيسي	بغداد / الكرادة / ساحة الواثق / مقابل حلويات ابو سيف	26034/2/9	جنان فاضل عباس	07712377829
2	فرع المنصور	بغداد/المنصور /الداوودي مجاور مكسي مول	بانتظار استحصال الموافقة	مروان حميد مجيد	07709685838
3	فرع اربيل	اربيل/بختياري / شارع عين كاوة قرب وزارة العدل	28509/2/9	نغم نجيب هرمز	07725004999
4	فرع نجف	نجف حي الامير	في طور اكمال اوراقها لاستحصال الموافقة	سجى عبدالحمزة	07711776420
5	فرع ديوانية	ديوانية /مقاطعة ام الخيل	في طور اكمال اوراقها لاستحصال الموافقة	ايمان سريع ناجي	07801332021
6	فرع بصرة	بصرة /مناوي باشا	3774/2/9 نهائية	ذكاء عيسى ابراهيم	07733609479
7	فرع الموصل	الموصل / شارع بغداد	12062/2/9 نهائية	لايوجد	لايوجد
8	فرع الرمادي	الرمادي / شارع 100	14619/2/9 نهائية	قصي عبدالله خليل	07705444476
9	مكتب مسجل الشركات	بغداد/ معرض بغداد الدولي	في طور اكمال اوراقها لاستحصال الموافقة	سناء جعفر حسين	07711729418

انشطة المصرف الرئيسية

يقوم المصرف المتحد للأستثمار بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابة او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية

للشركات والافراد وتمويل كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعه . كما يقوم المصرف من خلال شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية التي تأسست برأس مال قدرة (500) مليون دينار بتطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية , وقد ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع حيث بلغت مساهمته (789) مليون دينار .

توقعات ادارة المصرف المستقبلية :-

تسعى ادارة المصرف المتحد للاستثمار ش.م.خ الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق في تحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكما يدرك المصرف ان تعميم الخدمات المالية العالمية هو امر حيوي للقطاع المصرفي , ونتيجة لذلك يعتقد المصرف انه يجب على المؤسسات المالية الاستثمار في الابتكار والابحاث والتطوير حتى تتمكن من تلبية احتياجات قاعدة عملاء تعد الاكثر تطلبا ومن هنا ياتي اعتماد المصرف المستمر على احدث ما موجود في التكنلوجيا المصرفية فضلا عن تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية وهذا تاكيد بالغ الدلالة على سلامة والارتقاء على العمل المتميز وجودة اصولة 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 (8) مرة خلال سنة 2024 وذلك لمناقشة والاطلاع على كافة بيانات المصرف .

الشمول المالي :-

يعد الشمول المالي من المواضيع الحديثة والمهمة التي برزت على الساحة الدولية ، حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي ويعرف الشمول المالي بأنه الوصول للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع

الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتها مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل ، خدمات التأمين ، الخدمات الائتمانية النقدية منها او التعهدية اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية وقد وضع المصرف خطط مستقبلية لتوسيع هذا النشاط .

الحوكمة :-

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

مجلس الأدارة

اكبر عشرة مساهمين في المصرف المتحد للاستثمار لغاية تاريخ 2024/12/31

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	رفاء عبدالرزاق سبع	11505833355	%3,8
7	شركة الجيل الرابع للتسوق	16278015095	%4
8	عباس جاسم محمد	12165036979	%6,6
9	لؤي حسن علوان التميمي	20000000000	%6,6
10	مشتاق زهير محسن شبيب	11831351758	%3.943

الشركات المساهم فيها المصرف ولاتقل مساهمتة عن 10% في راس المال ولم يتم استلام اية مكافاة نقدية او عينية من قبل ممثلي المصرف وكما في 2024/12/31

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



اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين وكما بتاريخ 2024/12/31

اسم العضو	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
هيثم جاسم محمد	رئيس المجلس الاداره	(100000000) سهم	خاص
الشركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي / يمثلها السيد خيري محمد بندر	نائب رئيس المجلس الاداره	(19374098) سهم	خاص
شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجاره العامه يمثلها/عبد علي حسين	عضو	(1888927604)سهم	خاص
احمدابراهيم حسين	عضو	(660175203) سهم	خاص
عادل عبد رجب	عضو	(176579180) سهم	خاص
شركة البستان للصناعه والزراعه/يمثلها احمد عبدالرزاق محمد	عضو	(100000) سهم	خاص
فيصل شافي اسعد	عضو	(4068780) سهم	خاص

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط وكما بتاريخ 2024/12/31

اسم العضو	المنصب	عدد الاسهم	القطاع
الشركة العامة لتجارة السيارات و المكائن يمثلها فيصل مطشر ارحيل	عضو احتياط	284382706	خاص
خالد عامر جميل	عضو احتياط	100000	خاص

احصائية باعداد المساهمين كما في 2024/12/31

من	الى	عدد المساهمين	عدد الاسهم
1	100000	2709	85069670
100001	1000000	991	367112709
1000001	10000000	438	1500779642
10000001	50000000	171	4183102906
50000001	100000000	48	3559886039
100000001	500000000	83	18200473111
500000001	1000000000	12	8858004281
1000000001 فاكثر		28	263245571642
المجموع		4480	300000000000

1- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

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

اعضاء اللجنة :

1- السيداحمدهاشم عبد الجبار/ رئيساً

2- الانسة اساور حكمت سامي / عضواً

3-السيد فراس وجيه مصطفى /عضوا

2- لجنة التدقيق :-

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

اعضاء اللجنة :

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

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

3- شركة كات / يمثلها سامان قاسم ناوخاس/ عضواً

4- محمد مكي كاظم/عضوا



3- لجنة الترشيح والمكافأت :

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 الموضوعة فأن من مهام اللجنة الاساسية اعداد السياسات المتعلقة بالعاملين وتحديد احتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية والموظفين .

اعضاء اللجنة :

1- شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة المحددة

يمثلها عبد علي حسين /رئيسا

2-احمد ابراهيم حسين/ عضواً

3- عادل رجب /عضوا

5-محمد مكي كاظم /مقرر اللجنه

4- لجنة ادارة المخاطر :

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

اعضاء اللجنة :

1- الشركة الحديثة للأنتاج الحيواني يمثلها السيد خيري محمد بندر / رئيساً

2- احمد ابراهيم حسين / عضواً

3- عادل عبد رجب / عضواً

4- محمد مكي كاظم / مقرر اللجنة

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-

1- اللجنة الائتمانية :

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

اعضاء اللجنة :

1- السيد احمد هاشم عبدالجبار / رئيساً

2- السيدة اساور حكمت سامي / عضواً

3- السيد فراس وجيه مصطفى / عضواً

2- لجنة الاستثمار :

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

اعضاء اللجنة :

1- السيد محمد مكي كاظم / رئيساً

2- السيد فواز عبداللطيف رشيد / عضواً

3- السيد شاكر فيصل حسين / عضواً

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

3- لجنة تقنية المعلومات :

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

اعضاء اللجنة :

1- السيد احمد سعد لفته / رئيساً

2- السيدة شهد وليد محمد / عضواً

3- السيد شوان جلال حسين / عضواً

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

مبادئ معايير الاستدامة(Sustainability Principles)

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

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

كما ان سياسة الاستدامة المصرفية تتضمن برأينا المحاور ادناه :-

أ- تطوير وتنمية قدرات العاملين .

ب- الالتزام بالشفافية والافصاح عنها وفقا لمبادئ الحوكمة .

ج- حماية البيئة (العمليات الجارية) .

د- تقديم منتجات مصرفية تتلائم مع احتياجات الافراد .

ه- تشجيع تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع .

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

ثانيا :- تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :-

1- الموجودات : - بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2024 (683,941) مليون دينار مقابل (689,496) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 .

2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2024 للمصرف بنسبة (10,10%) .

3- الموجودات المالية (الاستثمارات) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2024 (9,857) مليون دينار مقارنة مع (123,017) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 .

4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة :- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2024 (142,416) مليون دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2023 (44,878) مليون دينار .

5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2024/12/31 (73,720) مليون دينار مقابل (86,736) مليون دينار لسنة 2023 .

6- العمليات خارج الميزانية:- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التامينات النقدية (192,976) مليون دينار بتاريخ 2024/12/31 مقابل (214,456) مليون دينار عام 2023اي بأنخفاض قدرة (21,480) مليون دينار .

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

7- المطلوبات الاخرى :- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (256,116) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2024 مقابل (109,183) مليون دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (146,933) مليون دينار .

8- حقوق الملكية :- بلغ رصيد حقوق المساهمين (306,511) مليون دينار كما في 2024/12/31 مقابل (396,435) مليون دينار كما في 2023/12/31 .

9- الارباح والخسائر :- بلغ اجمالي الأيرادات (11,923) مليون دينار خلال السنة المالية 2024 مقابل اجمالي المصروفات البالغة (11,653) مليون دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً قدره (269) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023.

10- التخصيصات :- انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (40,250) مليون دينار حسب اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

ثالثا :- الموارد البشرية :-

1-1:- بلغ عدد العاملين في المصرف (271) منتسبا وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافأت النقدية المدفوعة خلال السنة 2024 (3,276) مليون دينار وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي (300) مليون دينار .

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



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

ت	المستوى الاداري	العدد
1	معاون المدير المفوض	1
2	مراقب امتثال	1
3	مدير قسم	34
4	معاون مدير قسم	34
5	ملاحظ أول ومايعادله	5
6	م. ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية	196
	المجموع	269

اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2024 .

الاسم	العنوان الوظيفي
أحمد هاشم عبدالجبار	المدير المفوض
أساور حكمت سامي	معاون المدير المفوض
جنان فاضل عباس	مدير الفرع الرئيسي
احمد سعد لفته	مدير تكنولوجيا المعلومات
حسن منيب علي	مدير البطاقات

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

رابعا :- الهيكل التنظيمي للمصرف :

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

خامسا :- الدورات التي شارك بها موظفي المصرف في 2024:-

ت	الجهة	رقم الكتاب	تاريخ الكتاب	الموضوع	اسم المتدرب
1	مكتب مكافحة غسل الاموال	269/5/2	2024/1/22	ورشة عمل نظام تلقي ابلاغات الكترونية	اسماء محمد عبود بان سالم محمود
2	البنك المركزي العراقي	502/5/2	2024/2/13	ورشة عمل	علياء غانم جبار
3	بيت الحكمة للتدريب	947/7/2	2024/3/20	ترشيح شمول المالي	تحرير كاظم حسين
4	البنك المركزي العراقي	815/5/2	2024/3/7	نظام الاستعلام الائتماني	شهد وليد هديل شريف محمد سعيد
5	البنك المركزي العراقي	1000/5/2	2024/3/28	دورة اعتمادات	رؤى عادل محمد
6	البنك المركزي العراقي	1077/5/2	2024/4/7	حضور ورشة	اساور حكمت عزيز
7	البنك المركزي العراقي	1177/5/2	2024/4/22	ورشة مؤشرات الشمول	لقاء عبدالوهاب كرار عامر دويج
8	البنك المركزي العراقي	1079/5/2	2024/4/8	قانون مكافحة غسل الاموال	اسماء محمد عبود
9	البنك المركزي العراقي	1515/5/2	2024/5/21	آلية عمل المنصة الالكترونية	تحرير كاظم احمد طالب
10	البنك المركزي العراقي	1646/5/2	2024/6/3	مناقشة تعديلات ضوابط ورشة البنك	دريد حسين عبود نوال ناظم احمد
11	البنك المركزي العراقي	1753/5/2	2024/6/12	شهادة معتمد	يبدأ من تسلسل 1 احمد علي عبدالله وينتهي بالتسلسل 7 ايمان سعد سالم
12	رابطة المصارف	1746/7/2	2024/6/11	مهارات وتقنيات ادارة المخاطر البيئية	انور صباح تقى محمد
13	البنك المركزي العراقي	1938/5/2	2024/7/11	اعرف زبونك	بان سالم
14	البنك المركزي العراقي	2185/5/2	2024/8/14	مخاطر السيولة	تقى محمد
15	البنك المركزي العراقي	2343/5/2	2024/9/4	اثر انتقال السياسة النقدية	نغم نجيب هرمز
16	البنك المركزي العراقي	2523/5/2	2024/6/24	وظائف وفعاليات نظام المعلومات الائتماني	وسن عادل ابراهيم حسين خالد
17	البنك المركزي العراقي	2645/5/2	2024/10/7	خبير ادارة مخاطر	زينب كريم فاضل
18	البنك المركزي العراقي	2034/5/2	2024/11/18	المعايير الاساسية في	ساهرة عبدالله

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

				كشف تزييف العملة	
19	البنك المركزي العراقي	2034/5/2	2024/11/18	الحسابات الخاملة	نور محمد حسن
20	رابطة المصارف	2989/7/2	2024/11/11	اهمية وثيقة الامن السيبراني	شوان جلال حسين
21	البنك المركزي العراقي	2925/5/2	2024/11/4	دليل معايير البيئية	محمد مكي تقى محمد
22	البنك المركزي العراقي	3325/5/2	2024/12/19	نظام الاستعلام الائتماني	هبة عبدالرضا رؤى موفق

سادسا :- انشطة الاقسام لعام 2024:-

قسم الائتمان :-

يعتبر قسم الائتمان من الانشطة 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 وسمعتة في السوق التجاري .

القسم المالي :-

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

قسم مراقبة الامتثال :-

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

ونظرا لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتق مدير قسم مراقبة الامتثال فأن تعيينه يتم من قبل مجلس ادارة المصرف كما انه يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمته التعليمات المشار اليها في البدئ بتقديم تقارير فصلية تضمن تلك التقارير التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها بالاضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ومراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتاكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها وتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وان يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته وكذلك التعاون مع الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي بدون تاخير ومتابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات الواردة فيها وضمن السقف الزمني المحدد لذلك والاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من قسم ادارة المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب شاملة لكافة متطلبات التعليمات والقوانين الصادرة بهذا الشأن ودراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية وتحديثها وفقا لمتطلبات تطور النشاط المصرفي والتنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات ورفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا في المصرف والى دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .



قسم الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب :-

تقوم هذه الشعبة بارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي ومراقبة الايداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كافة العمليات المصرفية وفقا لتعليمات قانون رقم 39 لسنة 2015 الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي في كافة الاجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك وتم ادخال نظام والذي يعتبر من افضل الانظمة المتوفرة في المصارف وهو يمارس اختصاصة 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 التاكد من عدم ورود الاسم يقوم الموظف باجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي ومتابعة حركاتة 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 الرقابه الداخليه.

3-التأكد من سلامة السجلات ومنها سجلات الموجودات وصحة احتساب الاندثارات اضافة الى تدقيق القوائم المالية وصلاحية المخولين بالصرف وتوقيعهم والتاكيد من التزام ادارات الفروع بتنفيذ التعليمات المصرفية والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي ةالادارة العامة.

4-مراقبة وتدقيق السلف بانواعها ومتابعة وتدقيق القوائم المالية وتاكد 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 اعضار الارتباط في فروعنا العاملة مع ارسال تقرير شهري لكل فرع .

13-نسبه انجاز القسم لخطة سنة 2024 هي 75%

قسم ادارة المخاطر :-

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

4- مخاطر المعاملات :-

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

5- مخاطر السيولة :-

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

6- المخاطر التشغيلية :-

وهي المخاطر التي تنتج بسبب اخطاء من العنصر البشري او الانظمة او الاحداث الخارجية . مثل مخطار الاحتيال الخارجي والداخلي والاخطاء المختلفة من الموظفين عند اداءهم لاعمالهم .

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

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 .

دعاوي 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	21000000	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	22,000,000	كمبيالة
5	المصرف المتحد	حامد ضاري ضاهر	2023/555	362250	كمبيالة
6	المصرف المتحد	شركة روتام	2023/ب/1754	16,965,000,000	كمبيالة
7	المصرف المتحد	شركة روتام	2023/ب/1755	$7,250,000	صك
8	المصرف المتحد	علي عزيز جبار	2023/ب/1764	100,000,000	كمبيالة

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

9	المصرف المحتد	شركة وادي سهام	2023/ب/1766	$2,500,000	كمبيالة
10	المصرف المتحد	فكرة انور عارف	2023/ب/2287	224,000,000	صك
11	المصرف المتحد	حامد ضاري	2023/ب/1658 2023/ت/555	362,250,000	صك
12	المصرف المتحد	ميلاند صباح			قرض



جدول الدعاوي المقامة من قبل المصرف ومازالت قائمة

1	المصرف المتحد	المطلوب اعادة المحاكمه ضده	406/س2021/2	2040000000	تسهيلات مصرفية
2	المصرف المتحد	المطلوب اعادة المحاكمه ضده	404/س2021/2	2040000000	قرض
3	المصرف المتحد	شركة الازرق	1143/ب/2021	647790000مع مبلغ الفائدة192894000	خطاب ضمان
4	المصرف المتحد	شركة الرهيف للمقاولات وشركة	1305/ب/2021	586356829	خطاب ضمان
5	المصرف المتحد	شركة المباني العصرية	محكمة بداءة الكرادة 1423/ب/2021	5840327648	خطاب ضمان
6	المصرف المتحد	شركة العامة لمعدات	محكمة بداءة الكرادة1810/ب/2021	53083500	خطاب الضمان
7	المصرف المتحد	شركة المجموعة العراقية للتطوير	1870/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	1930567000	خطاب الضمان
8	المصرف المتحد	تكليف جيثوم حسن	2002/ب/2021بداءة الكرادة	1456000000	
9	المصرف المتحد	بريفان مصطفى ابراهيم	2263/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	4317036	
10	المصرف المتحد	1-كفاح عادل2-عمر نافع	2264/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	4114975	
11	المصرف المتحد	علاء سامي كاظم	1774/ب/2021محكمة بداءة الكرخ	24000000000	تسهيلات مصرفية
12	المصرف المتحد	شركة زهرة الجبال المدير	2588/ب/2021محكمة الكرادة	149000000000	صك
13	المصرف المتحد	واثق احمد شكر	2664/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	1800000000	خطاب ضمان

14	المصرف المتحد	علاء سامي كاظم	2111/ب/2021محكمة بداءة الرصافة	24000000000	تسهيلات مصرفية
15	المصرف المتحد	سوران رحمن نادر	2511/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	$4000000	عقد
16	المصرف المتحد	فلاح قاسم شمخي	2984/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	30000000	خطاب ضمان
17	المصرف المتحد	شركة قمة جسر العراق	2987/ب/2021 محكمة بداءة الكرادة	1053000000	
18	المصرف المتحد	اياد صادق اسد	3357/ب/2021 محكمة بداءة الكرادة	$500000	كمبيالة
19	المصرف المتحد	حسن هادي فرحان المدير	3358/ب/محكمة بداءة الكرادة2021	500000000	صك
20	المصرف المتحد	سلافة محمد عباس اضافة	3359/ب/2021 محكمة بداءة الكرادة	9600000	
21	المصرف المتحد	قمة الهدير	3605/ب/2021 محكمة بداءة الكرادة	$12240000	خطاب ضمان
22	المصرف المتحد	المستأنف عليه مدير عام شركة	1094/س2/محكمة استئناف الرصافة الهيئة الثانية2018	فسخ الحكم المستأنف	2022/3/2 استمهل الخصم لغرض الاجابة

جدول الدعاوي المقامة ضد المصرف ومازالت قائمة من عام 2024

1	المدير العام لشركة التصنيع الحربي	المصرف المتحد	2507/ب/2023 بداءة الكرادة	4,293,871,635	قيد المرافعة
2	مدير عام شركة ابن ماجد	المصرف المتحد	9/تجاري	2,760,000,000	خطاب ضمان
3	الشركة العامة للسمنت العراقية	المصرف المتحد	1860/س2023/2	500,000	خطاب ضمان
4	وسام ضياء	المصرف المتحد	4923/ب/2023 بداءة الكرادة	10,971,000	قيد المرافعة
5	احمد ضياء	المصرف المتحد	4922/ب2023 بداءة الكرادة	4,737,000	خطاب ضمان
6	وزير كهرباء الشمال	المصرف المتحد	1162/ب/2021محكمة التجارية	400000000	2022/2/21تم تركها للمراجعة
7	مازن يحيى سبع	المصرف المتحد	347/جنح العمل/2021محكمة العمل في الرصافة	مخالفة	تم صدور قرار غيابي بدفع غرامة مالية مقدارها 1000000
8	شركة الاستكشافات	المصرف المتحد	2085/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	مصادر خطاب ضمان	تم صدور قرار بتأييد الحكم البدائي يوم 2022/1/30
9	شركة العراقية الدولية لتجارة وخدمات المكائن والمعدات المحدودة	المصرف المتحد	2492/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	مبلغ الفائدة 5%	الدعوى
10	شفاء علي حزام(دائرة العمل)	المصرف المتحد	53/جنح العمل/2021محكمة جنح العمل في الرصافة	استقدام	تم صدور قرار غيابي بدفع غرامة مالية مقدارها 100دينار
11	شركة المنصور	المصرف المتحد	3236/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	مصادرة خطاب ضمان بمبلغ	2022/2/23انتظار ورود اجابة وزارة الماليه
12	شركة المنصور	المصرف المتحد	3237/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	مصادرة خطاب ضمان بمبلغ	2022/2/23استهمل المدعي لغرض دفع غرامة رسم الطابع
13	محافظ بغداد	المصرف المتحد	4679/ب2021محكمة بداءة الكرخ	مصادرة خطاب الضمان 18494225000	الدعوى
14	مصفي الشركة الوطنية للتوزيع والنشر	المصرف المتحد	3579/ب/2021محكمة داءة الكرخ	320000000	الدعوى
15	محافظ الديوانية	المصرف المتحد	3051/ب/2021	مصادرة خطاب ضمان	الدعوى
16	عدي خالد مولود	المصرف المتحد	5614/ب/2021محكمة بداءة الكرخ	مبلغ خطاب ضمان	تم صدور قرار لصالح المصرف2022/1/11

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

17	غادة عبد المنعم	المصرف المتحد	4046/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	فوائد قانونية	2022/2/20موعد لاصدار القرار
18	وزير التربية	المصرف المتحد	3910/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	588150000	خطاب ضمان
19	وزير التربية	المصرف المتحد	4155/ب/2021 محكمة بداءة الكرادة	260010000	خطاب ضمان
20	المعترض سلافة محمد عباس اضافة لتركة مورثها	المصرف المتحد	45/اعتراضية 2021/محكمة بداءة الرصافة (التجارية)	اعتراضية عن القرار المرقم45/ب/2017	2022/3/7لتبليغ خارج القطر
21	الشركة العامة لتوزيع الكهرباء بغداد	المصرف المتحد	492/ب/2021محكمة بداءة الرصافة (التجارية)	تمديد خطاب ضمان	تركت مراجعة
22	شركة تاج المروة	المصرف المتحد	491/ب/2021 محكمة بداءة الرصافة (التجارية)	مصادر خطاب ضمان	2022/3/6تمتع القاضي باجازة
23	المعترض اعتراض الغير شركة البحر الابيض	المصرف المتحد	3824/اعتراض الغير/2021	دعوى اعتراضية	2022/2/16قرار
24	مصرف الاقتصاد	المصرف المتحد	1081/ب/2020	محكمة بداءة الكرادة الاجراءات مستمرة	اتعاب محاماة 500000000
25	غادة عبد المنعم	المصرف المتحد	1004/ب/2020	محكمة بداءة الكرادة تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئناف القرار في محكمة الاستئناف والاجراءات مستمرة	دين37745124 مع الفوائد
26	شركة العامة لتوزيع الكهرباء	المصرف المتحد	1367/ب/2020	محكمة بداءة الكرادة الاجراءات مستمرة	خطابين ضمان622262700
27	وزير الكهرباء	المصرف المتحد	3191/ب/2020	محكمة بداءة الموصل	400000000



جدول الدعاوي المقامة ضد المصرف والمكتسبة

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مبلغ الدعوى	نوع الدعوى
1	شركة دويجة الفا	المصرف المتحد	410/ب/2018 المحكمة التجارية	عدم تعرض ومصادره لخطاب الضمان	2022/3/14لتمتع القاضي باجازة
2	عدي خالد مولود	المصرف المتحد	2019/ب/3834محكمة بداءة الكرادة تم توحيدها بالدعوى المرقمة 277/ب/2021	تأمينات عن خطاب ضمان بمبلغ 4000000000	2022/1/23لغرض الاجابة عن اللائحة المقدمة من قبل وكيل المدعي
3	شركة البلاغ	المصرف المتحد	408/س1/2021محكمة استئناف الرصافه	مطالبة ب ابطال خطاب الضمان المرقم 2016/61/951	2021/5/11 صدور قرار لصالح المصرف برد الدعوى الاستئنافية وتأييد الحكم البدائي
4	شركة كهرباء الجنوب	المصرف المتحد	579/س1/2021محكمة استئناف الرصافة	مصادرة خطابي الضمان بمبلغ 622262700و 347770800	الدعوى
5	جهاد مزيد	المصرف المتحد	2019/ع/345محكمة العمل في الرصافة	رواتب مستحقة	الدعوى
6	وائل مفيد	المصرف المتحد	2019/ع/346محكمة العمل في الرصافة	رواتب مستحقه	الدعوى
7	سما ناجي	المصرف المتحد	42/ع/2020محكمة العمل في الرصافة	تطالب ب(منح برائة ذمة جميع ارصدة الاجازات ومكافئة نهاية الخدمة ومكافئة اجتماع الهيئة ومبلغ الضمان الاجتماعي والتعويض عن الضرر)	الدعوى
8	طه يحيى محمد	المصرف المتحد	2021/ع/18 محكمة العمل في الرصافه	مستحقات مالية من رصيد الاجازات ومكافئة نهاية الخدمة	الدعوى
9	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	تم توحيد الدعاى الثلاث الخاصة بالمدعي والمرقمه 1798و1840و1797 بدعوى استئنافية واحدة 711/س/2021 محكمة بداءة الكرادة	اتعاب محامة بمبلغ 2120000000 3440000000 650000000	2021/6/15صدور قرار استئنافي لصالح المصرف تأييد الحكم البدائي ورد الطعن الاستئنافي
10	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	583/ب/2021الرقم الاستئنافي 947/س1/2021محكمة بداءة الكرادة	اتعاب محاماة بمبلغ320000000	
11	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	584/ب/2021 الرقم الاستئنافي 986/س2/2021 محكمة بداءة الكرادة	3000000000	2021/8/30قرار
12	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	585/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	اتعاب محاماة بمبلغ 908646016	2021/8/16حسمت لاصدار قرار
13	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	586/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	اتعاب محاماة بمبلغ 583581000	قرار يوم 2021/8/26

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

14	مدير عام الشركة العامة للاتصالات والمعلومات	المصرف المتحد	484/ب/2021الرقم الاستئنافي 998/س/2021 محكمة بداءة الكرادة	11000000	خطاب ضمان
15	شركة الصناعات الحربية	المصرف المتحد	529/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	41000000000	خطاب ضمان
16	منذر محمود	المصرف المتحد	746/ب/2021 محكمة بداءة الكرادة	ايقاف اجراءات مزايدة	دعوى
17	حسين وحيد	المصرف المتحد	725/ب/2021محكمة بداءة الكرادة	3000000000	دعوى
18	وزير كهرباء نينوى	المصرف المتحد	3191/ب/2020 محكمة بداءة الكرادة	400000000	دعوى
19	مصرف الاقتصاد	المصرف المتحد	1081/ب/2020محكمة بداءة الكرادة	500000000	الدعوى
20	علاء سامي كاظم	المصرف المتحد	2021/ب/846دعوى في محكمة الكرادة	1000000 مليون دولار	الدعوى

سابعا :- السياسات المحاسبية :

أ- اتباع المعايير الدولية للابلاغ المالي منذ سنة 2016 .

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

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

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

ثامنا :- الحوكمه المؤسسيه :

ان الحوكمه الموؤسسيه تمثل مجموعة من العلاقات مابين ادارة المصرف ، مجلس ادارتها ، مساهميها والجهات الاخرى التي لها اهتمام بالموؤسسة مثل (البنك المركزي العراقي . دائرة تسجيل الشركات . الهيئة العامة للضرائب . هيئة الاوارق المالية) كما انها تبين الالية التي توضح من خلالها اهداف المؤسسة والسوائل المالية لتحقيق تلك الاهداف ومراقبة التحقيق وبالتالي فان الحاكمية المؤسسية الجديدة هي التي توفر لكل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول الى الاهداف وتسهيل ايجاد عملية مراقبة فاعلة وبالتالي تساعد المصرف على استغلال موارده بكفائة وهنالك 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 لزبائن المصرف في هذا المجال .

اسم المصرف	درجة التصنيف	اسم شركة التصنيف الدولية
بنك البركة الاسلامي	Long- term BBB+ Short- term A3	وكالة التصنيف الدولية الاسلامية وداغونغ العالمية
فرنسا بنك	Long-term B Short-term B	Capital Intelligence
بنك المغربي الاسباني التجاري	BB+	Fitch ratings
بنك انتركونتيننتل	من ضمن مجموعة الفا التصنيف الاول	Alpha group
بنك الاعتماد	من ضمن مجموعة الفا التصنيف 14	Alpha group
بنك الأردن	BB-	fitch
بنك الاتحاد	BB-	fitch
بنك العربي الافريقي	B+	CI
بنك بيروت	لايوجد تصنيف	
بنك اليوباف العربي الدولي	لايوجد تصنيف	

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

عاشراً :- كفاية راس المال :-

بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية السنة 2024 (45.65%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 12.5% وقانون المصارف 12% وبموجب مقررات (بازل) 8% وهذه النسبة تفوق الحد الادنى المطلوب من البنك الكرزي 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 واتباعة سياسة تحفظية للظروف المحيطة وبلغت النسبة حسب متطلبات بازل 3 (13.3%) .

احد عشر :- أهم الاحداث اللاحقة :

- قام المصرف بتعزيز ارصدته لدى البنك المركزي العراقي حيث بلغت (178,047) مليون دينار بعد ان كانت (93,046) الف دينار خلال عام 2023 .

- قام المصرف باختيار مسار الاستمرار حسب دليل اصلاح القطاع المصرفي العراقي وهو دليل على اصرار الادارة الجديدة للمصرف على الاستمرار واعادة ثقة المودعين واعادة مكانة المصرف الى طليعة المصارف العاملة في القطاع المصرفي العراقي .

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

-قام المصرف بأستحصال موافقة من البنك المركزي العراقي على غلق عدد من الفروع و دمج حساباتها مع فروع اخرى و هي كل من (الديوانية – الموصل – مكتب مسجل الشركات)

رئيس مجلس الادارة

هيثم جاسم محمد

المدير المفوض

أحمد هاشم عبدالجبار

المصرف المتحد للإستثمار
الإدارة العامة
UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT

جمعية المحاسبين القانونيون ومراقبوا الحسابات العراقية
AMH
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT