

الادارة العامة

GENERAL MANAGEMENT

UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT
المصرف المتحد للإستثمار



العدد :
التاريخ :
٢٠٢٥ / ٩ / ٢٠

هيئة الاوراق المالية
دائرة الافصاح المالي

م / البيانات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته :

نرافق طيا نسخة من البيانات الختامية لمصرفنا مصدقة ومصادقة من قبل مجلس مهنة ومراقبة تدقيق الحسابات للسنة المالية المنتهية كما في 2025/12/31 مع ايداع مبلغ الغرامة البالغ (2,500,000) دينار (مليونان وخمسمائة الف دينار) بسبب عدم تقديم البيانات المالية للمصرف , راجين التفضل من هيأتكم الموقرة باعادة أسهم المصرف المتحد للاستثمار للتداول في سوق العراق للاوراق المالية .

شاكرين تعاونكم معنا ... مع التقدير

المرفقات

- نسخة مصدقة من البيانات الختامية

للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

- مبلغ (2,500,000) دينار

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض



٢٠٢٥ / ٩ / ٢٠
م. اسحاق

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2025

الى / السادة مساهمي المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد المحترمين ...

م / تقرير مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المنفصلة للمصرف المتحد للاستثمار للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2025

تحية طيبة ...

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية المنفصلة للمصرف المتحد للاستثمار، والتي تتضمن قائمة المركز المالي المنفصلة كما في 31 كانون الأول 2025، وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المنفصلة، وقائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية المنفصلة، بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

حصلنا على المعلومات والإيضاحات الضرورية لأداء مهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها ووفق متطلبات إنجاز البيانات المالية الواردة إلينا بإعتماد مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم (18) في 2025/1/22 التي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا

وبرأينا، باستثناء الآثار، أو الآثار المحتملة بحسب الحال، للمسائل المبينة في قسم "أساس الرأي المتحفظ" من تقريرنا، فإن القوائم المالية المنفصلة المرفقة تعرض بعدالة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2025، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات القانونية والرقابية النافذة ذات الصلة.

أساس الرأي المتحفظ

1) الأرصدة الافتتاحية والمعلومات المقارنة - ISA 510 / ISA 710 :

تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 من قبل مراقب حسابات مستقل آخر. وفي سياق تدقيقنا للقوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025، قمنا بمراجعة الأرصدة الافتتاحية والمعلومات المقارنة الواردة في القوائم المالية المنفصلة، والاستناد إلى القوائم المالية المدققة والمصدقة للسنة السابقة، وتنفيذ إجراءات التدقيق التي أمكن تنفيذها للتحقق من انتقال أرصدة 31 كانون الأول 2024 إلى الأرصدة الافتتاحية في 1 كانون الثاني 2025.

إلا أنه لم تتوافر لنا أدلة تدقيق كافية ومناسبة بشأن بعض الأرصدة الافتتاحية والتسويات المرتبطة بها بما يمكننا من استكمال التحقق منها وفقاً لمتطلبات ISA 510. وبالنظر إلى جوهرية هذه المسألة، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء تعديلات على بعض الأرصدة الافتتاحية أو الأرقام المقارنة أو على نتائج أعمال السنة الحالية والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرتبطة بتلك الأرصدة.

2) الخسائر الإنتمائية المتوقعة - IFRS9/ ISA 540 :

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" قياس الخسائر الإنتمائية المتوقعة للموجودات والتعرضات المالية الواقعة ضمن نطاقه باستخدام منهجية تأخذ في الاعتبار مخاطر الإنتمان والتغير في تلك المخاطر منذ الاعتراف الأولي، والمعلومات التاريخية والحالية، والمعلومات المستقبلية المعقولة والمدعومة.

قدمت إدارة المصرف خلال أعمال التدقيق منهجية محدثة لاحتساب الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2025، تتضمن نطاق الأدوات المالية المشمولة، وأسس توزيع التعرضات ضمن المراحل الإنتمائية الثلاث، وتعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الإنتمان، ومكونات احتساب الخسارة الإنتمائية المتوقعة (PD) و EAD و LGD، ومعالجة الضمانات، واستخدام السيناريوهات المستقبلية المرجحة بالاحتمالات. كما قدمت الإدارة ملفات

لاختبارات الضغط وإجراءات متابعة وتحصيل عدد من التعرضات المتعثرة. إلا أننا لم نحصل، حتى تاريخ تقريرنا، على ملف احتساب كمي متكامل وقابل لإعادة الأداء يربط التعرضات الفردية ومراحلها ومدخلات النموذج وأوزان السيناريوهات بالمخصص النهائي المثبت في دفتر الأستاذ والقوائم المالية، كما لم تتوافر لنا أدلة كافية على التحقق المستقل من صحة المدخلات والمخرجات والتقديرات ذات العلاقة وفق متطلبات ISA 540. ولم يتوافر لنا، ضمن المستندات المقدمة، تحليل حركة متكامل للمخصص يربط رصيد أول المدة بمصروف أو عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة وأي شطوبات أو استردادات ورصيد آخر المدة المثبت في السجلات والقوائم المالية.

وبناءً عليه، وعلى الرغم من التحسن في الوثائق والمنهجية المقدمة، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تمكننا من تحديد ما إذا كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2025 مقاساً ومثبتاً بصورة تتفق بالكامل مع متطلبات IFRS 9، ولا من تحديد مقدار أي تعديل قد يكون ضرورياً على الموجودات المالية ومخصصات الانخفاض في القيمة وصافي الربح وحقوق الملكية والإفصاحات ذات العلاقة.

(3) تصنيف وقياس الإستثمارات المالية القيمة العادلة - IFRS9/ IFRS13 :

تتضمن القوائم المالية المنفصلة للمصرف استثمارات وأدوات مالية يخضع تصنيفها وقياسها لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "IFRS 9 الأدوات المالية"، كما تخضع الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لمتطلبات "IFRS 13 قياس القيمة العادلة" من حيث منهجية القياس والإفصاح.

لم يتوافر لنا تقييم موثق وحديث للقيمة العادلة لبعض الاستثمارات التي يتطلب تصنيفها قياسها بالقيمة العادلة، كما لم تتوافر لنا معلومات وأدلة تدقيق كافية تمكننا من التحقق من منهجية التقييم، ومصادر الأسعار، والمدخلات المستخدمة، وتصنيف القياسات ضمن مستويات هرم القيمة العادلة، ومدى ملائمة الأسس المستخدمة في تصنيف وقياس تلك الاستثمارات وفقاً لمتطلبات IFRS 9 و IFRS 13.

ونظراً لجوهرية أرصدة الاستثمارات ذات العلاقة، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة بشأن صحة تصنيف وقياس بعض الاستثمارات المالية كما في 31 كانون الأول 2025، ولا من تحديد مقدار أي تعديلات قد تكون ضرورية على القيمة الدفترية لتلك الاستثمارات، أو الدخل الشامل الآخر، أو الأرباح والخسائر، أو حقوق الملكية، أو الإفصاحات ذات العلاقة.

(4) الأرصدة والمراكز بالعملة الأجنبية - IAS 21/ IFRS7 :

أظهر حساب مراكز العملات/صيرفة رقم (1862) رسيداً دائناً قدره نحو 1.320 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2025. وقد حصلنا على تأييدات خارجية لعدد من أرصدة المصرف لدى المصارف المراسلة، بما يدعم وجود بعض الأرصدة الخارجية. إلا أنه لم يتوافر لنا تحليل تفصيلي ومتكامل لرصيد حساب (1862) بحسب كل عملة أجنبية والحسابات المقابلة لها، بما يمكننا من مطابقة الموجودات والمطلوبات النقدية حسب العملة، والتحقق من إعادة ترجمتها بأسعار الإقفال وسلامة معالجة فروقات أسعار الصرف وفق IAS 21، وتقييم كفاية الإفصاحات المتعلقة بمخاطر العملات الأجنبية وفق IFRS 7.

ونظراً لجوهرية الرصيد وعدم اكتمال المطابقة والتحليل حسب العملة، فإن تأييدات المصارف الخارجية، على أهميتها، لا تكفي بمفردها لإغلاق هذه المسألة، ولم نتمكن من تحديد ما إذا كانت هناك تعديلات قد تكون ضرورية على الأرصدة بالعملات الأجنبية وفروقات أسعار الصرف والأرباح أو الخسائر والإفصاحات ذات الصلة.

(5) المعالجة المحاسبية للاستثمار أو التعرض المتعلق بمصنع كات:

قدمت إدارة المصرف حسابات ختامية تخص مصنع كات وكتاباً صادراً عن مراقب حسابات المصنع بتاريخ 21 حزيران 2026، يتضمن ما يدعم وجود نشاط اقتصادي وإيرادات وعوائد مرتبطة بالمصنع، كما يتضمن إشارات إلى ترتيبات رهن ومراسلات رقابية ذات علاقة. إلا أن المستندات القانونية والتعاقدية المتاحة لنا لم تكن كافية للتحقق بصورة نهائية من طبيعة ونطاق الحقوق القانونية والتعاقدية للمصرف المرتبطة بالمصنع، بما في ذلك نسبة الملكية القانونية، وحقوق التصويت والإدارة واتخاذ القرار، وأية حقوق تعاقدية إضافية، فضلاً عن شروط الرهن وحقوق التنفيذ ذات الصلة.

وبناءً عليه، لم نتمكن من تحديد التصنيف والمعالجة المحاسبية المناسبة لهذه العلاقة في القوائم المالية المنفصلة للمصرف بصورة قاطعة، بما في ذلك ما إذا كانت تمثل استثماراً مالياً أو تعرضاً انتمائياً يخضع لمتطلبات IFRS 9، أو ما إذا كانت طبيعة الحقوق المتاحة للمصرف تستوجب النظر في متطلبات المعايير الأخرى ذات الصلة لتحديد

طبيعة العلاقة. كما أن تحقق إيرادات أو عوائد من المصنع لا يعد، بحد ذاته، دليلاً كافياً لتحديد طبيعة الحق القانوني للمصرف أو مستوى السيطرة أو السيطرة المشتركة أو النفوذ المؤثر.

لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تمكننا من تحديد مدى صحة تصنيف وقياس الاستثمار أو التعرض المتعلق بمصنع كانت في القوائم المالية المنفصلة كما في 31 كانون الأول 2025، ولا من تحديد مقدار أي تعديلات قد تكون ضرورية على الموجودات أو المخصصات أو الأرباح والخسائر أو حقوق الملكية أو الإفصاحات ذات العلاقة.

(6) إتساق القوائم المالية المنفصلة والتسويات النهائية - ISA 450/ ISA 705

أظهرت إجراءات التدقيق وجود بعض الفروقات وعدم الاتساق بين أرصدة محددة في القوائم المالية المنفصلة والإيضاحات والتسويات الداعمة لها. وحتى تاريخ تقريرنا، لم تكتمل بعض المطابقات والتسويات اللازمة بصورة تمكننا من التحقق النهائي من اتساق تلك الأرصدة. وبناءً عليه، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت هناك تعديلات قد تكون ضرورية على الأرصدة والإفصاحات ذات العلاقة.

(7) الأرصدة والتسويات التاريخية والالتزامات المحتملة - IAS37/ ISA501/ ISA505

تضمنت أعمال التدقيق عدداً من الأرصدة والتسويات المرحلة من سنوات سابقة ومسائل قانونية، وما زالت بعض المصادقات أو المستندات المؤيدة لها غير مكتملة حتى تاريخ تقريرنا. وقد نفذنا إجراءات التدقيق التي أمكن تنفيذها، إلا أن الأدلة المتاحة لم تكن كافية في بعض الحالات لحسم الرصيد أو طبيعة التسوية أو الحاجة إلى مخصص أو إفصاح إضافي. وبناءً عليه، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت هناك تعديلات قد تكون ضرورية على الأرصدة والمخصصات والإفصاحات ذات العلاقة.

أساس التدقيق والاستقلالية

أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة، وترد مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير ضمن قسم «مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المنفصلة» من هذا التقرير. ونحن مستقلون عن المصرف وفقاً لمتطلبات السلوك المهني والاستقلالية المطبقة على ارتباط التدقيق، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة. ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، مع مراعاة المسائل الموضحة في قسم «أساس الرأي المتحفظ»، توفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا المتحفظ.

أمر آخر - القوائم المالية للسنة السابقة

تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 من قبل مراقب حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريره بتاريخ 24 آب 2025 وأبدى رأياً متحفظاً بشأن تلك القوائم، وتضمن تقريره عدداً من الملاحظات والتحفظات المتعلقة بنود ومعالجات محاسبية، من بينها موضوعات مرتبطة بالخسائر الانتمائية المتوقعة وبعض الاستثمارات. وقد قدمت إدارة المصرف لاحقاً رداً على الملاحظات والإجراءات المتخذة بشأنها؛ ولا يعد رد الإدارة، بحد ذاته، تعديلاً على رأي مراقب الحسابات السابق أو بديلاً عن أدلة التدقيق المتعلقة بأرصدة ومعاملات السنة الحالية. ولا يعد رأينا المعدل بشأن القوائم المالية للسنة الحالية تعديلاً على رأي مراقب الحسابات السابق.

الأمر الرئيسية في التدقيق

تعد المسائل المبينة في قسم "أساس الرأي المتحفظ"، بطبيعتها، من المسائل ذات الأهمية الجوهرية في تدقيق القوائم المالية المنفصلة للفترة الحالية، ولذلك لم نكرر وصفها في هذا القسم. ولم نحدد، استناداً إلى متطلبات ISA 701 والإجراءات المنفذة والمعلومات المتاحة حتى تاريخ تقريرنا، أموراً رئيسية أخرى تستوجب العرض بصورة مستقلة في هذا القسم.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية المنفصلة

تقع على عاتق إدارة المصرف مسؤولية إعداد القوائم المالية المنفصلة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات القانونية والرقابية النافذة ذات الصلة، كما تتحمل مسؤولية تصميم وتنفيذ والمحافظة على نظام رقابة داخلية تراه الإدارة ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

كما تتحمل الإدارة مسؤولية إعداد واعتماد القوائم المالية المنفصلة النهائية، وتقييم قدرة المصرف على الاستمرار، والإفصاح - عند الاقتضاء - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تعززم تصفية المصرف أو إيقاف نشاطه، أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى ذلك. ويتولى المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المنفصلة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية المنفصلة ككل خالية من تحريف جوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير يتضمن رأينا. ويعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعد جوهريّة إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، في القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية المنفصلة.

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية المنفصلة، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.
- فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المصرف على الاستمرار.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية المنفصلة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المنفصلة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

كما نتواصل مع المكلفين بالحوكمة بشأن، من بين أمور أخرى، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما والنتائج المهمة للتدقيق، بما في ذلك أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء تدقيقنا.

كما نزود المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي يمكن أن يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق وسائل الحماية ذات الصلة.

ومن بين المسائل التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نحدد المسائل التي كانت لها الأهمية الأكبر في تدقيق القوائم المالية المنفصلة للفترة الحالية، والتي تعد بالتالي الأمور الرئيسية في التدقيق، ونصف هذه المسائل في تقريرنا ما لم يمنع القانون أو التنظيم الإفصاح العلني عنها، أو عندما نحدد، في حالات نادرة للغاية، أن أمراً ما ينبغي ألا يتم التواصل بشأنه في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك قد يتوقع بصورة معقولة أن تفوق منافع المصلحة العامة المترتبة على هذا التواصل.

الملاحظات والتحليلات الرقابية والمالية الجوهرية:

*إيضاح بشأن أساس البيانات المستخدمة في هذا القسم:

"لأغراض الملاحظات والتحليلات الرقابية والمالية الواردة في هذا القسم، تم الاستناد - بحسب طبيعة كل مؤشر - إلى القوائم المالية الموحدة والبيانات الرقابية والمعلومات والتسويات ذات الصلة. وبالنسبة لعام 2024، تم الرجوع إلى القوائم المالية الموحدة المدققة والمنشورة ضمن التقرير المالي لعام 2024، بما في ذلك قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الدخل الموحدة. أما أرقام 2025 فقد تم تحديثها بالاستناد إلى آخر الأرصدة التي حددتها إدارة المصرف واعتمدها لأغراض التوحيد والعرض. وعليه، تم إجراء المقارنات المالية بين 2024 و 2025 على أساس موحد قدر الإمكان. ولا يمتد رأي مراقب الحسابات الوارد في القسم الأول من هذا التقرير إلى القوائم المالية الموحدة لعام 2025، إذ يتعلق الرأي حصراً بالقوائم المالية المنفصلة للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025."

(1) السيولة والمؤشرات الرقابية:

المؤشر	الحد الرقابي	/12 /31 2024	/12 /31 2025	الإستنتاج
نسبة السيولة القانونية	%30	%10.1	%11.18	تحسنت النسبة من 10.1% في 2024 إلى 11.18% في 2025، إلا أنها بقيت أدنى بصورة جوهرية من الحد الرقابي البالغ 30%، مع استمرار الحاجة إلى المعالجة والمتابعة الرقابية.
نسبة تغطية السيولة LCR	%100	%2	%105	ارتفعت نسبة LCR من 2% في 2024 إلى 105% في 2025، بما يمثل تحسناً جوهرياً واستعادة للامتثال؛ إلا أن هامش الأمان فوق الحد الأدنى لا يتجاوز 5 نقاط مئوية ويستلزم المتابعة المستمرة.
صافي التمويل المستقر - NSFR	%100	%58	%99.55	تحسنت النسبة بصورة جوهرية إلى 99.55% في 2025، إلا أنها بقيت أدنى بقليل من الحد الرقابي البالغ 100% بنحو 0.45 نقطة مئوية.
إجمالي التأمينات النقدية	بحسب نوع التسهيل	40,172.64	79,177.70	ارتفع إجمالي التأمينات النقدية بنحو 97.1%. ولا ينبغي تحويل إجمالي إلى نسبة من الائتمان التعهدي دون تحديد البسط الذي يخص التسهيلات التعهدية حصراً.
تركز الودائع / مصادر التمويل	غير متاح	أكبر 20 مودع ≈ 50%	أكبر مودع: 41.89%	وفق بيانات نموذج اختبار السيولة، تمثل أكبر ثلاث ودائع نحو 78.8% من إجمالي الودائع المشمولة بالنموذج، بما يعكس درجة مرتفعة من التركيز ويزيد حساسية السيولة تجاه سحبيات كبار المودعين. ويستلزم ذلك مطابقة قاعدة الودائع المستخدمة في الاختبار مع إجمالي ودائع العملاء في القوائم المالية قبل تعميم النسبة على كامل قاعدة الودائع.

(2) كفاية رأس المال:

(المؤشرات الآتية مستمدة من نموذج كفاية رأس المال الرقابي لعام 2025 وليست مشتقة مباشرة من حقوق الملكية المحاسبية بالقوائم الموحدة):

المؤشر	2025 /12 /31	الحد الرقابي	الإستنتاج
نسبة كفاية رأس المال الإجمالية	%42.01	%12.5	تفوق بصورة مريحة الحد الرقابي الأدنى وفق نموذج كفاية رأس المال المرفق.
رأس المال الأساسي / CET1	تقريباً %42.01	%10	يشير النموذج إلى اعتماد القاعدة الرأسمالية بصورة رئيسية على رأس المال الأساسي.
مخاطر الائتمان ضمن RWA	688,072.525 مليون د.ع (نحو 91.8% من RWA)	غير متاح	تمثل مخاطر الائتمان المصدر الرئيسي للموجودات المرجحة بالمخاطر، إذ تشكل نحو 91.8% من إجمالي RWA، بما يعكس الأهمية النسبية المرتفعة للمخاطر الائتمانية في هيكل مخاطر المصرف ويستدعي استمرار التركيز على جودة المحفظة والتركيزات وكفاية المخصصات والضمانات.
مخاطر السوق ضمن RWA	23,517.987 مليون د.ع (نحو 3.1% من RWA)	غير متاح	تشكل مخاطر السوق نسبة محدودة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر، مما يشير إلى انخفاض أهميتها النسبية مقارنة بمخاطر الائتمان، مع بقاء الحاجة إلى متابعة التعرضات لمخاطر أسعار الصرف وأسعار السوق ضمن الحدود المعتمدة.
مخاطر التشغيل ضمن RWA	37,747.844 مليون د.ع (نحو 5.037% من RWA)	غير متاح	تمثل مخاطر التشغيل نحو 5% من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر، وهي نسبة محدودة نسبياً، إلا أن طبيعتها تتطلب استمرار فعالية الضوابط الداخلية ورصد الحوادث والخسائر التشغيلية والتأكد من اتساق الاحتساب مع المنهجية الرقابية المعتمدة.

أية هوامش/مصدات إضافية نافذة	غير متاح	غير متاح	لم تتوافر معلومات كافية لتحديد ما إذا كانت هناك مصدات أو متطلبات رأسمالية إضافية نافذة في 2025/12/31.
------------------------------	----------	----------	---

(3) جودة المحفظة الائتمانية والتركيزات:

البيان	/12 /31 2024	/12 /31 2025	الإستنتاج
إجمالي الائتمان النقدي قبل الفوائد المعلقة والمخصصات	227,453.83	287,074.32	ارتفع إجمالي الائتمان النقدي قبل الفوائد المعلقة والمخصصات بنسبة تقارب 26.2% خلال عام 2025، من 227.454 مليار د.ع إلى نحو 287.074 مليار د.ع، بما يعكس نمواً ملحوظاً في حجم النشاط الائتماني.
إجمالي الائتمان التعهدي	192,975.55	357,700.99	ارتفع بنحو 85.4%، وهو المحرك الرئيسي لارتفاع إجمالي التعرضات.
إجمالي التعرضات النقدية والتعهدي	420,429.38	644,775.32	ارتفع إجمالي التعرضات النقدية والتعهدي بنحو 53.4%، من 420.429 مليار د.ع إلى نحو 644.775 مليار د.ع. ويجب التمييز بين هذا الإجمالي وبين الأرصدة المحاسبية الصافية الظاهرة في المركز المالي.
الديون غير المنتجة	115,178.05	115,178.05	إذا تم تأكيد بقاء رصيد الديون غير المنتجة عند نحو 115.178 مليار د.ع، فإن نسبتها إلى إجمالي الائتمان النقدي المعتمد تنخفض من نحو 50.6% في 2024 إلى نحو 40.1% في 2025. ويجب تأكيد رصيد Stage 3 بصورة مستقلة، لأن كشف الائتمان التفصيلي الحالي لا يزال يحتاج إلى موافقة مع إجمالي الائتمان المعتمد للتوحيد والعرض.
مخصص الديون المشكوك فيها	40,250.65	40,250.65	بقي الرصيد دون تغيير. ولا يعد ذلك بحد ذاته دليلاً على كفاية ECL وفق IFRS 9
نسبة التغطية بالمخصصات	34.9%	34.9%	استقرت نسبة التغطية تقريباً بسبب ثبات كل من الديون غير المنتجة والمخصص وفق الجداول المتاحة.
الضمانات الرئيسية وكفايتها	الرهنات: 61,497.28 التأمينات النقدية: 40,172.64	الرهنات: 156,497.28 التأمينات النقدية: 79,177.70	ارتفعت الرهنات بنحو 154.5% والتأمينات النقدية بنحو 97.1%. تقييم الكفاية يتطلب ربط كل ضمان بالتعرض ذي العلاقة والتحقق من القيمة وقابلية التنفيذ.
التسهيلات المعاد هيكلتها/ تمديدها	أشار تقرير 2024 إلى أن أغلبية التمويلات جرى تمديدها لأكثر من مرة؛ لا يتوافر مبلغ كمي.	غير متاح كمياً	تظل إعادة الجدولة والتعديل مؤشراً مهماً لزيادة مخاطر الائتمان. يتطلب إعداد كشف كمي بالتسهيلات المعاد هيكلتها/الممددة وربطها بالتصنيف الائتماني و Stage 2/3 والمخصصات.

(4) الإستثمارات والقيمة العادلة:

الإستثمار/الأداة	2024	2025	الملاحظة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,370.34	3,370.34	استقر صافي الرصيد دون تغير جوهري بين السنتين، مع ضرورة استكمال توثيق أسس القياس بالقيمة العادلة ومصادر الأسعار ومستويات IFRS 13.
تفصيل رصيد 2025	-	إجمالي 9,361.107 ناقص مخصص هبوط 5,990.763 = صافي 3,370.344	يحتاج أساس التصنيف والقياس إلى استكمال التوثيق والمطابقة وفق IFRS 9 و IFRS 13.

استثمارات الشركة التابعة	ملغى عند التوحيد	ملغى عند التوحيد	استثمار المصرف في رأس مال الشركة التابعة البالغ 500.000 مليون د.ع يلغى ضمن قيود التوحيد، وتُدْمَج أرصدة الشركة التابعة سطرًا بسطر. لذلك لا ينبغي عرض رصيد 2.386 مليون د.ع كاستثمار في الشركة التابعة ضمن القوائم الموحدة ما لم يكن يمثل بنداً آخر تم تصنيفه وتوثيقه بصورة مستقلة.
--------------------------	------------------	------------------	---

(5) التوحيد والشركة التابعة ومصنع كات:

البيان	النتيجة
الشركة التابعة	شركة الدولي المتحد للوساطة المالية مملوكة بالكامل ورأس مالها 500.000 مليون د.ع. وتؤكد القوائم المالية المدققة لعام 2024 وجود قوائم مالية موحدة للمصرف، كما تم إدراج الشركة التابعة ضمن نطاق التوحيد. كذلك أدرجت الشركة التابعة في ملف التوحيد لعام 2025. وعليه، لا توجد ملاحظة تتعلق بعدم وجود قوائم موحدة لعام 2024؛ ويظل رأي مراقب الحسابات في القسم الأول من هذا التقرير متعلقاً بالقوائم المالية المنفصلة لعام 2025.
مصنع كات - الملكية والحقوق	المصنع مرهون بنسبة (50%) لصالح المصرف وحسب الوثائق المقدمة إلينا من قبل المصرف والصادرة من دائرة كاتب العدل والمديرية العامة للتنمية الصناعية التي تؤيد استمرار الرهن لصالح المصرف
الرهنات وحقوق التنفيذ	توجد إشارات إلى ترتيبات رهن/ضمان لصالح المصرف.
المعالجة المحاسبية لمصنع كات	لم تُحسم بصورة نهائية، إذ تعتمد على طبيعة الحقوق الفعلية وما إذا كانت العلاقة تمثل استثماراً مالياً أو تعرضاً انتمائياً أو سيطرة أو سيطرة مشتركة أو نفوذاً مؤثراً، ومن ثم تحديد المعيار المحاسبي المناسب.
أثر أي تعديل	غير قابل للتحديد حالياً إلى حين استكمال الوضع القانوني، وحسم التصنيف المحاسبي، وقياس الأصل أو التعرض والمخصصات والإفصاحات ذات العلاقة.

(6) الأرصدة القديمة والنزاعات القانونية والمسائل المرحلة من عام 2024:

الموضوع	الوضع في 2025 / 12 / 31	أدلة التدقيق	الأثر المتوقع على التقرير
إيداعات الاكتتاب / مصرف السنام	أظهرت القوائم المالية الموحدة المدققة لعام 2024 رصيد إيداعات الاكتتاب لدى البنك المركزي بمبلغ 150,032.000 مليون د.ع. وفي آخر الأرصدة المعتمدة للتوحيد والعرض لعام 2025، ما يزال مبلغ 150,032.000 مليون د.ع ظاهراً ضمن تفصيل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تحت بند «اكتتاب». لذلك لا يصح وصف رصيد 2025 بأنه صفر.	القوائم المالية الموحدة المدققة لعام 2024 + آخر ملف توحيد وعرض لعام 2025 + تأكيد البنك المركزي والمستندات المؤيدة ذات الصلة.	تبقى الملاحظة مفتوحة إلى حين الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تؤيد وجود الرصيد وطبيعته وحقوق المصرف المتعلقة به في 2025/12/31. وفي حال عدم توافر التأييد والمستندات الداعمة، يتعين تقييم أثر ذلك على صحة إثبات الرصيد ضمن الموجودات وعلى الرأي في القوائم المالية، بالنظر إلى جوهرية المبلغ.
الرصيد المدين البالغ نحو 46 مليون دولار - الملاحظة المرحلة من 2024	أشار تقرير التدقيق لعام 2024 إلى رصيد مدين يقارب 46 مليون دولار ونسبه إلى بنك بيبيلوس. إلا أن المستندات الجديدة المقدمة تتعلق بـ ALUBAF Arab International Bank - Bahrain وتبين وجود حركة تاريخية بمبلغ 46,208,238.51 دولار تمت إضافتها إلى الحساب وأصبح الرصيد صفراً، مع بيان الحركات اللاحقة.	تقرير 2024 + كتاب البنك المركزي العراقي المتعلق بـ ALUBAF والمخاطبات المؤيدة له.	تبقى الملاحظة مفتوحة إلى حين إثبات الربط بصورة موثقة بين الرصيد الوارد في تقرير 2024 والحساب لدى ALUBAF..

غرامات التصاريح الكمركية	ذكر تقرير 2024 أن إجمالي غرامات التصاريح الكمركية لم يظهر كالتزام واجب التسديد، ولم يظهر في ملف التوحيد حساب مستقل يمكن ربطه بهذه الغرامات بصورة قاطعة.	تقرير مراقب الحسابات 2024؛ ولم يتوافر ضمن المستندات الجديدة دليل كاف يحسم الرصيد أو الموقف القانوني والتسديدات.	تبقى الملاحظة قائمة إلى حين تقديم أدلة تدقيق كافية ومناسبة تحدد بصورة موثقة إجمالي الالتزام القائم في 2025/12/31، والمبالغ المسددة، والمبالغ المتبقية، والموقف القانوني لكل غرامة، والتحقق من كفاية أي التزام أو مخصص مثبت في القوائم المالية.
مبالغ مبادرة البنك المركزي	بلغ رصيد المبادرة في 2024/12/31 نحو 1,281.302 مليون د.ع. وتوضح كشوف الحساب الجديدة أن الرصيد المتبقي المرتبط بهذا الجزء بلغ في 2025 نحو 465.781 مليون د.ع بعد الحركات المسجلة خلال السنة.	تقرير 2024 + ميزان المراجعة الموحد 2025 كشف الحساب التفصيلي للحركات والرصيد.	تبقى الملاحظة قائمة إلى حين الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تؤيد الرصيد المتبقي البالغ 465.781 مليون د.ع،
قرض مصرف الرشيد	بلغ قرض مصرف الرشيد في 2024/12/31 نحو 1,500.000 مليون د.ع، ويظهر كشف الحساب المقدم رسيداً مقداره 1,500.000 مليون د.ع. وبذلك، مع رصيد المبادرة البالغ 465.781 مليون د.ع، يتطابق الإجمالي مع رصيد الاقتراض الداخلي/القطاع الحكومي البالغ 1,965.781 مليون د.ع.	تقرير مراقب الحسابات لعام 2024 + ميزان المراجعة الموحد لعام 2025 كشف الحساب التفصيلي لقرض مصرف الرشيد.	تدعم المستندات المتوفرة الرصيد المثبت ومطابقته حسابياً مع رصيد الاقتراض الداخلي. إلا أن إغلاق الملاحظة بصورة نهائية يتوقف على الحصول على مصادقة مستقلة من مصرف الرشيد تؤيد الرصيد القائم في 2025/12/31. وفي حال ورود المصادقة مطابقة للسجلات، يمكن اعتبار الملاحظة معالجة وإغلاقها، ما لم تظهر فروقات أو مسائل أخرى من إجراءات التدقيق.
أية أرصدة أو دعاوى أخرى جوهرية	يتضمن جدول الدعاوى المقدم من المصرف 16 حالة قضائية بإجمالي يقارب 42,180.389 مليون د.ع وبمرحلة إجرائية مختلفة.	جدول الدعاوى والأوامر/القرارات المشار إليها فيه.	يستمر أثرها على التقرير بحسب نتيجة تقييم قابلية التحصيل وكفاية المخصصات وربط كل دعوى بالتعرض والضمانات ذات العلاقة.

(7) الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

النطاق	النتائج/ الملاحظات
الامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي	توافرت نماذج رقابية لكفاية رأس المال والسيولة، إلا أن المستندات المتاحة لا تكفي لتقييم الامتثال الشامل لجميع المتطلبات الرقابية خلال 2025.
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	لم تتوافر ضمن مستندات التدقيق الحالية أدلة كافية لتقييم فعالية إطار AML/CFT ونتائج الاختبارات والرقابة خلال السنة.
العقوبات والحظر/الفحص - عند الصلة	لم تتوافر أدلة كافية لتقييم فعالية أنظمة الفحص والعقوبات خلال 2025.
أية تجاوزات رقابية جوهرية	لم تتوافر معلومات كافية تسمح بتحديد أو نفي وجود تجاوزات رقابية جوهرية بخلاف المسائل المبينة في التقرير.

النطاق	النتائج / الملاحظات	التوصية
مطابقة القوائم الموحدة 2025 والأرصدة الافتتاحية	تتوازن القوائم الموحدة لعام 2025، ويتسق صافي ربح السنة مع حركة حقوق الملكية. إلا أن مطابقة رصيد حقوق الملكية الافتتاحي لعام 2025 مع الرصيد الختامي الموحد والمدقق لعام 2024، وبعد احتساب إعادة تصنيف أول المدة، تُظهر فرقاً صافياً يقارب 193,296 مليون د.ع يحتاج إلى تسوية موثقة. كما يتضمن كشف التدفقات النقدية بنداً بعنوان «فروقات أرصدة أول المدة الواجب تعديلها» بمبلغ (66,005.323) مليون د.ع، وهو بند جوهري يحتاج إلى بيان مكوناته وأساس معالجته قبل اعتماد الكشف النهائي.	استكمال مطابقة أرصدة إقفال 2024 مع أرصدة افتتاح 2025، وتفسير وتسوية فرق حقوق الملكية، مع توثيق مكونات وأساس معالجة مبلغ (66,005.323) مليون د.ع الوارد في كشف التدفقات النقدية.
بيئة الرقابة الداخلية	أظهرت المراجعة الحاجة إلى تعزيز توثيق ومتابعة التسويات وإعادة التقييمات والقيود المحاسبية، بما يضمن اكتمال مسار المراجعة والاعتماد وإمكانية تتبع التعديلات المنفذة.	تعزيز توثيق التسويات والقيود واعتمادها وفق صلاحيات واضحة، مع الاحتفاظ بالمستندات ومحاضر اللجان وأدلة المراجعة والمتابعة.
الخسائر الائتمانية المتوقعة IFRS 9	المنهجية موثقة على مستوى السياسة، إلا أن الربط التشغيلي الكامل بين التعرضات والمراحل ومدخلات ECL والمخصص المثبت يحتاج إلى ملف قابل لإعادة الأداء.	تقديم ملف ECL التفصيلي و GL reconciliation وسجل التعديلات والتحقق المستقل من المدخلات والمخرجات.
الأرصدة بالعملة الأجنبية	توافرت تأييدات خارجية لبعض أرصدة المراسلين، إلا أن المطابقة حسب العملة وحساب مراكز العملات رقم 1862 لم تكتمل.	إعداد reconciliation لكل عملة وحساب مقابل وسعر إقفال وفروقات ترجمة وربطه بالتأييدات ودفتر الأستاذ.
إدارة المخاطر	رغم وجود عدد من أدوات وممارسات إدارة المخاطر، بما فيها اختبارات الضغط، فإن الإطار على مستوى المصرف يحتاج إلى مزيد من التطوير والتكامل، ولا سيما في الربط بين المخاطر الجوهرية ومؤشرات وحدود المخاطر ونتائج الاختبارات والتقارير المرفوعة للإدارة العليا واللجان المعنية.	تعزيز إطار إدارة المخاطر على مستوى المصرف من خلال توحيد منهجيات تحديد وقياس ومراقبة المخاطر، وربط مؤشرات وحدود المخاطر واختبارات الضغط بالتقارير الدورية وقرارات الإدارة واللجان، مع تحديد واضح للمسؤوليات وآليات التصعيد والمتابعة.
التدقيق الداخلي	أفادت الإدارة برفد الرقابة الداخلية بكوادر وتدريب وتحديث السياسات، دون توافر أدلة كافية ضمن الحزمة لتقييم فعالية التنفيذ.	الحصول على الهيكل والوظائف وخطة 2025 وتقارير الرقابة/التدقيق ومتابعة الملاحظات ونتائج التدريب والسياسات المعتمدة.
بيئة الرقابة الداخلية	أفادت الإدارة بتشكيل لجان لتحليل الموجودات والمطلوبات الأخرى وإعادة تقييمها، إلا أن نتائج التسويات النهائية لم تتوافر بصورة كافية.	الحصول على الأوامر الإدارية ومحاضر اللجان وكشوف التسوية والقيود المحاسبية النهائية واختبار عينة منها.
الفروع والعمليات ذات الأثر المالي	لم تتوافر ضمن الحزمة أدلة كافية تسمح بتقييم الفروع والعمليات ذات الأثر المالي بصورة شاملة.	استكمال عينات الفروع والعمليات الجوهرية والمطابقات اليومية/الشهرية وتقارير الاستثناءات والإجراءات التصحيحية.

المؤشر	2024	2025	التغير %	التعليق
إجمالي الموجودات	683,645.52	700,537.50	+2.47%	ارتفع إجمالي الموجودات بنحو 16.9 مليار د.ع، من 683.646 مليار د.ع في 2024 إلى نحو 700.538 مليار د.ع في 2025، بما يعكس نمواً محدوداً في حجم الميزانية بدلاً من الانكماش المشار إليه في المسودة السابقة.
ودائع العملاء	73,720.073	44,483.472	-39.66%	انخفضت ودائع العملاء بنحو 39.7%، وهو تراجع جوهري في قاعدة التمويل يستدعي تقييم تطور السيولة وتركيز مصادر التمويل.
إجمالي الائتمان قبل الفوائد المعلقة والمخصصات	227,453.83	287,074.32	+26.21%	ارتفع إجمالي الائتمان النقدي قبل الفوائد المعلقة والمخصصات بنحو 26.2% خلال 2025، بما يعكس نمواً ملحوظاً في النشاط الائتماني، مع ضرورة تقييم هذا النمو بالاقتران مع جودة المحفظة ومستويات الديون غير المنتجة وكفاية المخصصات.
حقوق الملكية	306,154.89	310,080.38	+1.28%	ارتفعت حقوق الملكية بصورة محدودة من 306.155 مليار د.ع إلى نحو 310.080 مليار د.ع. ويجب استكمال تسوية رصيد الافتتاح لعام 2025 مع رصيد الإقفل الموحد والمدقق لعام 2024 كما هو مبين أعلاه.
صافي الربح/الخسارة	269.36	3,732.19	+1,285.59%	تحسن صافي الربح بصورة جوهريّة مقارنة بعام 2024، من نحو 269.357 مليون د.ع إلى نحو 3,732.190 مليون د.ع، مع مراعاة انخفاض قاعدة المقارنة في السنة السابقة.
العائد على الموجودات ROA	0.04%	0.53%	+0.49 نقطة مئوية	تحسن العائد على الموجودات إلى نحو 0.53%، محتسباً على إجمالي موجودات نهاية السنة لأغراض المقارنة، مقابل نحو 0.04% في 2024.
العائد على حقوق الملكية ROE	0.09%	1.20%	+1.12 نقطة مئوية	تحسن العائد على حقوق الملكية إلى نحو 1.20% مقارنة بنحو 0.09% في 2024، على أساس حقوق الملكية في نهاية السنة.
نسبة الديون غير المنتجة إلى إجمالي الائتمان النقدي	50.6%	نحو 40.1%*	-10.5 نقطة مئوية*	انخفضت النسبة من 50.6% إلى نحو 40.1% نتيجة نمو إجمالي الائتمان النقدي، في حين بقي رصيد الديون غير المنتجة عند نحو 115,178.05 مليون د.ع دون انخفاض. وعليه، فإن التحسن في النسبة يعكس بصورة رئيسية اتساع قاعدة الائتمان وليس تراجعاً في الرصيد المطلق للديون غير المنتجة، الذي لا يزال مرتفعاً ويستدعي المتابعة.
تغطية الديون غير المنتجة بالمخصص	34.9%	34.9%	مستقرة	ثبات المخصص والديون غير المنتجة يؤدي إلى استقرار نسبة التغطية؛ كفاية 9 IFRS تتطلب تحققاً مستقلاً من ملف ECL.

مع التقدير....



د. عبد الصاحب نجم عبد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عبد الصاحب نجم وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية خاصة



المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2025

الف دينار	الف دينار	ايضاحات
31/12/2024	31/12/2025	
178,047,303	193,371,959	5
1,400,000	607,553	6
3,867,958	3,867,958	9
142,416,470	36,755,616	7
139,885,841	138,901,371	11
218,323,627	327,359,648	12
683,941,199	700,864,105	

الموجودات:-

نقد و ارسدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر
الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
ممتلكات و معدات
أرصدة موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

73,720,073	44,247,710	13
40,172,641	79,177,702	15
2,781,302	1,965,781	14
4,638,634	5,233,091	8
256,116,765	259,644,299	16
377,429,415	390,268,583	

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قروض مستلمة قصيرة الاجل
مخصصات متنوعة
أرصدة دائنة اخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

300,000,000	300,000,000	17
11,898,510	12,093,032	18
418,765	418,765	
196,213	389,509	
(1,686,272)	(1,686,272)	
(4,315,432)	(619,512)	
306,511,784	310,595,522	

رأس المال المكتتب به
أحتياطي قانوني الزامي
أحتياطي رأسمالي
أحتياطيات أخرى
التغير المتراكم في القيمة العادلة
الفائض/العجز المتراكم
مجموع حقوق الملكية



مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

683,941,199 700,864,105

هيثم جاسم الدباس

رئيس مجلس الادارة

احمد هاشم عبد الجبار

المدير المفوض

ليليان اثانيس يوخنا

المدير المالي

٢٠٢٦ / ٩ / ٢

أولئك الذين هم المالكين
حاسب ماسونيه - مراشد حسابات
شركة عبد الصالح جبر وشركته
للمراقبة والتدقيق الحسابات والتصاميم

خضوعا للتقرير رقم ٥٧/٤
بتاريخ ٢٠٢٦ / ٩ / ٢

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة الدخل والدخل الشامل كما في 31 كانون الاول 2025

الف دينار

الف دينار

كشف الدخل الشامل

31/12/2024	31/12/2025	ايضاحات	التفاصيل
3,822,764	3,230,914	20	الايادات الائتمان النقدي والتعهدي
795,980-	1,005,742-	21	المصروف على الفوائد
3,026,784	2,225,172		صافي ايرادات الفوائد
8,857,943	19,902,751	22	صافي ايرادات العمولات
11,884,727	22,127,923		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
1,591	-	24	ارباح (خسائر) عملات أجنبية
77,550-	17,882	24	فروقات تقييم العملات الاجنبية
-	-		ايرادات الاستثمارات
114,212	428,572	24	ايرادات أخرى
38,253	446,454		صافي ارباح العمليات الاخرى
11,922,980	22,574,377		أجمالي الدخل
3,276,464	4,071,398	25	نفقات الموظفين
1,984,174	1,006,686	26	استهلاك واطفاء
2,825,891	10,562,665	26	مصاريف تشغيلية أخرى
3,567,094	2,356,638	23-22-21	مصاريف أخرى
11,653,623	17,997,387		أجمالي المصروفات
269,357	4,576,990		صافي النشاط قبل الضريبة
(40,404)	(686,549)		ضريبة الدخل
228,953	3,890,442		صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :
11,448	194,522		احتياطي قانوني
-	-		احتياطي التوسعات
217,506	3,695,920		الفائض القابل للتوزيع
31/12/2024	31/12/2025		كشف الدخل الشامل الآخر
228,953	3,890,442		صافي النشاط السنوي
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
228,953	3,890,442		إجمالي الدخل الشامل للسنة



احمد هاشم عبد الجبار
المدير الفوض

ليليان اثنانيس يوخنا
المدير المالي
٢٢٦٥٩



المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2025

2024-12-31	2025-12-31	
269,357	3,695,920	صافي النشاط قبل الضريبة
1,984,174	1,006,686	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	-	استهلاكات
-	61,077	مخصص خسائر أئتمان محمل
-	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(40,404)	(686,549)	التغير في القيمة العادلة
(66,868)	92,091	مخصص ضريبة الدخل
		مخصصات متنوعة
2,146,259	4,169,225	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(97,538,284)	105,660,854	التغير في الموجودات والمطلوبات
-	-	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
73,075,193	(109,036,021)	التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(13,016,213)	(29,472,363)	التغير في الموجودات الأخرى
(45,498,056)	39,005,061	التغير في ودائع العملاء
-	-	التغير في التأمينات النقدية
146,933,874	3,527,534	الزيادة في ايداعات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63,956,514	9,685,065	التغير في المطلوبات أخرى
66,102,773	13,854,290	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
66,102,773	13,854,290	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
113,160,000	-	الأنشطة الاستثمارية
(124,995)	(92,040)	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(شراء) ممتلكات ومعدات
		(شراء) موجودات غير ملموسة
113,035,005	(92,040)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(4,090,942)	(815,521)	الأنشطة التمويلية
(1,579,000)	1,585,480	قروض قصيرة الاجل
(88,466,387)	-	التغير في الاحتياطات
(94,136,329)	769,959	التغير في القيمة العادلة
85,001,449	14,532,209	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
94,445,854	179,447,303	النقد وما في حكمه في بداية السنة
179,447,303	193,979,512	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 التغيرات في حقوق الملكية

الف دينار

اجمالي حقوق الملكية	خسائر مدورة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأختياطيات			رأس المال المكتتب به	سنة المنتهية في 31/12/2025
				رأسمالي	توسعات	قانوني		
306,511,784	(18,658,162)	14,342,730	(1,686,272)	418,765	196,213	11,898,510	300,000,000	مبدأ في بداية السنة
3,890,442	-	3,695,920	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	193,296	194,522	-	وخسائر السنة الحالية
310,595,522	(18,658,162)	18,038,650	(1,686,272)	418,765	389,509	12,093,032	300,000,000	مبدأ في نهاية السنة

اجمالي حقوق الملكية	خسائر مدورة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأختياطيات			رأس المال المكتتب به	سنة المنتهية في 2024/12/31
				رأسمالي	توسعات	قانوني		
396,435,489	(18,658,162)	14,125,224	88,466,387	418,765	196,213	11,887,062	300,000,000	مبدأ في بداية السنة
(90,152,659)	-	-	(90,152,659)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة بعد
228,954	-	217,506	-	-	-	11,448	-	مبدأ في بداية السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الموزعة
306,511,784	(18,658,162)	14,342,730	(1,686,272)	418,765	196,213	11,898,510	300,000,000	مبدأ في نهاية السنة

إن مصرف المتحد للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 1994 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش. 5762 ومركزه الرئيسي العاصمة بغداد بإسمايل مقداره (1000) مليون دينار عراقي وتمت زيادة رأسمال عدة مرات ، كانت آخرها بتاريخ 21 تموز 2013 ليصبح بقيمة (300) مليار دينار عراقي .
يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في بغداد / حي الوحدة / 904 شارع 14 مبنى 69 ، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

2- أسس إعداد البيانات المالية المتفصلة
تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المبنية على مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي.
تم إعداد البيانات المالية وفقاً 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 .
إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
يقوم المصرف بالتعامل بالعملة الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر السوق لآخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الأرباح والخسائر.
بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31 كانون الأول / 2025 كما يلي :

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1320
يورو	1306
درهم إماراتي	325

3- السياسات المحاسبية الهامة
تتعلق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف
يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الفوائد والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقولة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة).
استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدلي في قيمتها ويتم قيد التدلي في قائمة الدخل السنوية.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

4- الأدوات المالية
(أ) الاعتراف ، القياس الأولي و إلغاء الاعتراف
يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تتزامن 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 تواريف محددة للتدفقات النقدية إلى تكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.
تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدلي 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 التقدير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.
تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الدويعة القانونية، النقدية وما في حكمها المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الأذم المبنية الأخرى.

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تسلف 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 إغلاق الأصل 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 المترافقة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وفق القيمة العادلة ، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تعاقب معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تقي باعتبارها 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 يلقي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة.

تم 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 مستوفاة لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدئي.

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

- التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تتكون الالتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم التزم الدائنة الأخرى وتقاس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المعطاة باستخدام طريقة القابلة للفعالة.

- 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 فروض صادرة:
 - لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم
- تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة أرشاد ECL لفترة العمر باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولى ، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة 12 شهر.

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

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

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

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه المعجز التقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً لتعدد التدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها) .

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

- التزامات الفروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها:

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

- مقاصة الأدوات المالية

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

- محاسبة التحوط

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

- إلغاء الاعتراف

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

لغاية الإيضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها ونقرأ معها

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

الف دينار

5- نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	31/12/2025	31/12/2024
نقد في الخزائن	614,077	1,139,741
إرصدة لدى البنك المركزي العراقي	26,194,307	1,137,639
إيداعات الاكتتاب	150,032,000	150,032,000
حسابات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية	280	280
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	7,785,570	10,928,999
تأمينات خطابات الضمان	8,745,726	14,808,644
المجموع	193,371,959	178,047,303

6- إرسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البيان	31/12/2025	31/12/2024
نقد لدى المصارف المحلية	513,629	1,305,088
نقد لدى المصارف الخارجية	93,924	94,912
المجموع	607,553	1,400,000

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

الف دينار

الف دينار

7- التسهيلات الائتمانية المباشرة

31/12/2024	31/12/2025	البيان
16,375,732	19,881,378	قروض ممنوحة
23,502,282	41,478,124	الافراد
		الشركات
35,088,340	33,388,031	الحسابات الجارية المدينة
37,309,429	36,898,153	الافراد
		الشركات
115,178,046	115,178,046	الديون غير المنتجة
		افراد وشركات
227,453,829	246,823,732	مجموع

44,786,708-	169,817,465-	الفوائد المعلقة
40,250,651-	40,250,651-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
142,416,470	36,755,616	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في 31/12/2025

7/أ تفصيل الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات	الافراد	البيان
44,786,708	4,675,319	40,111,389	رصيد بداية السنة
125,030,757	125,030,757	-	صافي التغير على الفوائد خلال السنة
169,817,465	129,706,076	40,111,389	رصيد نهاية السنة

كما في 31/12/2024

المجموع	الشركات	الافراد	البيان
32,300,540	4,675,319	27,625,221	رصيد بداية السنة
12,486,168	-	12,486,168	صافي التغير في الفوائد خلال السنة
44,786,708	4,675,319	40,111,389	رصيد نهاية السنة

كما في 31/12/2025

7/ب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
ومخصص فوائد متوقفي عن الدفع

المجموع	الشركات	الافراد	البيان
40,250,651	26,617,480	13,633,171	رصيد بداية السنة
-	-	-	المخصص تدني التسهيلات للسنة
40,250,651	26,617,480	13,633,171	رصيد نهاية السنة

كما في 31/12/2024

المجموع	الشركات	الافراد	البيان
43,037,692	26,617,480	16,420,212	رصيد بداية السنة
2,787,041-	-	2,787,041-	المخصص للسنة
40,250,651	26,617,480	13,633,171	رصيد نهاية السنة

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضا حات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025
 8- مخصصات متنوعة

كما في 31/12/2025

الرصيد نهاية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد بداية السنة	البيان
91,930	-	91,930	مخصصات تقلبات اسعار
2,000,000	-	2,000,000	مخصص دعاوى قانونية
2,031,161	686,549	1,344,613	مخصص ضريبة الدخل
1,110,000	-	1,110,000	مخصص عقارات تصفية
5,233,091	686,549	4,546,543	رصيد نهاية السنة

كما في 31/12/2024

الرصيد نهاية السنة	الحركات خلال السنة	الرصيد بداية السنة	البيان
91,930	-	91,930	مخصصات تقلبات اسعار
2,000,000	-	2,000,000	مخصص دعاوى قانونية
1,436,705	40,404	1,396,301	مخصص ضريبة الدخل
1,110,000		1,110,000	مخصص عقارات تصفية
4,638,635	40,404	4,598,231	رصيد نهاية السنة

9- موجودات مالية متوفرة للبيع / الاستثمارات

31/12/2024	31/12/2025	البيان
9,857,379	9,857,379	رصيد بداية السنة
5,989,421-	5,989,421-	المخصص المتراكم
3,867,958	3,867,958	رصيد نهاية السنة

10- التغير في القيمة العادلة

31/12/2024	31/12/2025	البيان
5,989,421	5,989,421	رصيد بداية السنة
-	-	الزيادة في المخصص للسنة
5,989,421	5,989,421	رصيد نهاية السنة

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

الموجودات الثابتة كما في 31/12/2024

الف دينار

المجموع	نظم وبرمجيات	الثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
158,420,618	685,583	4,863,818	483,350	1,330,828	99,597,040	51,459,999	الكلفة كما في 1/1/2024
124,994	51,816	3,067	69,400	711			الاضافات خلال السنة
-							تسوية مباني مستملكة
-							ناقصا/ كلفة موجودات محولة
148,916-	148,916-						اطفاء نفقات مؤجلة
158,396,696	588,483	4,866,885	552,750	1,331,539	99,597,040	51,459,999	الرصيد 31/12/2024

مخصص الائتثار المتراكم :

16,675,599		4,685,812	483,350	1,270,944	10,235,493		الرصيد في 1/1/2024
1,835,808		152,725	8,323	5,119	1,669,641		ائتثار السنة الحالية
551-		-	-	551-	-		تسويات الائتثار المتراكم
69,970,855		4,838,537	491,673	1,275,512	11,905,134	51,459,999	الرصيد في 12/31/2024
139,885,841	588,483	28,348	61,077	56,027	87,691,906	51,459,999	القيمة الدفترية كما في 31/12/2024
-							
-	-	-	-	-	-	-	مشروعات تحت التنبؤ 31/12/2024
139,885,841	588,483	4,685,812	483,350	1,270,944	10,235,493	51,459,999	القيمة الدفترية كما في 31/12/2024

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

11- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2025

المجموع	نظم وبرمجيات	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
158,396,696	588,483	4,866,885	552,750	1,331,539	99,597,040	51,459,999	الكلفة كما في 1/1/2025
92,040		92,040		-	-		الإضافات خلال السنة
773,630	-	-	552,750	110,880	110,000		ناقصا/ كلفة موجودات محولة
15,122	15,122				-		أطفاء نفقات مؤجلة
157,699,984	573,361	4,958,925	-	1,220,659	99,487,040	51,459,999	الرصيد 31/12/2025

مخصص الاندثار المتراكم :

18,510,856	-	4,838,537	491,673	1,275,512	11,905,134	-	الرصيد في 1/1/2025
991,564		51,328	-	3,857	936,379		اندثار السنة الحالية
703,807		-	491,673	212,134			تسويات الاندثار المتراكم
18,798,613		4,889,865	-	1,067,235	12,841,513	-	الرصيد في 12/31/2025
138,901,371	573,361	69,060	-	153,424	86,645,527	51,459,999	القيمة الدفترية كما في 31/12/2025

-	-	-	-	-	-	-	مشروعات تحت التنفيذ
---	---	---	---	---	---	---	---------------------

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

الف دينار

الف دينار

12- ارصدة مدينه أخرى

31/12/2024	31/12/2025	البيان
67,713,066	139,079,608	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - شركات
3,791,493	3,853,791	مدينو النشاط الجاري - عمولات خطابات ضمان - افراد
373,163	373,163	مدينو اعتمادات مستندية - عمولات
10,064,293	10,064,293	مدينو النشاط غير الجاري
76,850,690	76,850,690	فوائد خطابات ضمان مُصدرة
4,390,883	4,390,883	خطابات ضمان مُطالب بها / مُصدرة و مُسددة
6,586,947	7,694,106	حسابات مدينة متنوعة
34,392,211	72,111,532	أيرادات وفوائد مستحقة وغير مقبوضة
7,608,887	347,150	مصاريف مدفوعة مقدما
201,258	201,258	تأمينات لدى الغير
538,045	220,450	فروقات نقدية
4,478,065	3,803,012	نفقات قضائية
1,319,557-	1,319,557-	مراكز العملات - الصيرفة
50	50	صكوك المقاصة الصادرة والواردة
220-	-	صكوك غرفة المقاصة
492-	-	سلف لاغراض النشاط
1,033,321	1,153,833	سلف المنتسبين
890,200	8,121,737	طلبات التعويض
317,675	-	الحسابات المتبادلة - معاملات الربط الشبكي
413,649	413,649	حسابات مدينة اخرى
218,323,627	327,359,648	المجموع

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

13- ودائع العملاء الف دينار الف دينار

31/12/2024	31/12/2025	البيان
1,953,613	1,948,177	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط
36,731,314	11,654,233	حسابات جارية دائنة / شركات
11,524,858	8,845,913	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
7,942,753	5,761,387	حسابات جارية دائنة /أفراد
540,175	540,174	حسابات جارية دائنة اخرى
		حسابات ودائع الادخار والاستثمار
13,681,313	14,692,747	حسابات التوفير
14,535	14,535	الودائع الثابتة - تسويق
1,331,512	790,544	الودائع الثابتة / افراد
73,720,073	44,247,710	المجموع

14- قروض مستلمة قصيرة الاجل

31/12/2024	31/12/2025	البيان
1,281,302	465,781	قروض مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسط
1,500,000	1,500,000	قرض مستلم من مصرف الرشيد
2,781,302	1,965,781	المجموع

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

الف دينار

الف دينار

15- التامينات النقدية

31/12/2024	31/12/2025	البيان
10,140,920	48,215,891	تأمينات مقابل خطابات الضمان
7,650,745	7,454,245	تأمينات مقابل خطابات ضمان مُصدرة غير مدفوعة
-	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
22,380,976	22,380,976	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
-	1,126,591	اخرى/ تأمينات خطابات ضمان مُطالب بها
40,172,641	79,177,702	المجموع

16- ارصدة دائنة اخرى

31/12/2024	31/12/2025	البيان
450,124	400,869	الصكوك المعتمدة
3,911	3,911	صكوك مسحوبة على المصرف
50,149,935	45,973,086	تأمينات مُستلمة
33,589	36,433	ايرادات مُستلمة مقدماً/قروض المشاريع
352,160	568,120	ايرادات او فوائد مستلمة مقدماً/قروض
356,569	331,869	مصاريف ادارية مستحقة
114,407	101,917	فوائد مستحقة غير مدفوعة ودائع وتوفير
68,683	784,422	خزينة عامة/ رسم الطابع
1,623,400	1,571,068	استقطاعات لحساب الغير
371,231	371,156	السفانج المسحوبة على المصرف
61,917	58,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
150,035,259	150,035,259	مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب اسهم الشركات
16,402	16,402	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
8,853	9,183	مبالغ غير مطالب بها
46,123	36,123	حسابات تحت التسوية
983,055	804,405	حسابات دائنة متنوعة
1,304,990	1,174,990	خطابات ضمان مُسددة
57,920	57,920	حسابات جارية مغلقة
74,806	74,806	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
40,644,704	36,694,654	دائنو القطاع الحكومي
160,442	160,442	دائنو نشاط جاري/ افراد
9,902,251	421,251	دائنو نشاط غير جاري
354	354	اخرى/ قسمة غرماء الشركات
-	19,957,659	مبالغ ودائع (متنازع عليها قضائياً)
256,116,765	259,644,299	المجموع

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

17- رأس المال

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

18- الاحتياطات

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

ب- الاحتياطات الأخرى : وتشمل احتياطي التوسعات بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة

البيان			الف دينار
31/12/2025			رصيد بداية السنة الغيات خلال السنة رصيد نهاية السنة
احتياطي قانوني إلزامي احتياطي رأسمالي احتياطات أخرى	11,898,510	194,522	12,093,032
	418,765	-	418,765
	196,213	-	196,213
31/12/2024			-
احتياطي قانوني إلزامي احتياطي رأسمالي احتياطات أخرى	11,887,062	11,448	11,898,510
	418,765	-	418,765
	196,213	-	196,213

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

الف دينار

الف دينار

19- حسابات خارج الميزانية و الائتمان التعهدي

31/12/2024	31/12/2025	البيان
192,975,552	357,700,992	خطابات الضمان
17,791,665-	56,796,726-	تنزل تأمينات خطابات الضمان
175,183,887	300,904,266	صافي خطابات الضمان الصادرة
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل تأمينات الاعتمادات
-	-	صافي الاعتمادات المستندية
175,183,887	300,904,266	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
61,497,281	156,497,281	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
38,305,961	54,025,961	ديون تحت المراقبة
-	-	التزامات اخرى خارج الميزانية

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

الف دينار الف دينار

20- الإيرادات من الائتمان النقدي والتعهدي

31/12/2024	31/12/2025	البيان
152,346	95,948	القروض والكمبيالات
1,288,028	1,307,410	الحسابات الجارية المدينة
2,382,390	1,827,556	الاعتمادات الواردة
-	-	سلف الموظفين
3,822,764	3,230,914	المجموع

21- فوائد مدفوعة لحسابات الودائع

31/12/2024	31/12/2025	البيان
600,033	910,893	فوائد ودائع التوفير
195,947	94,849	فوائد الودائع لاجل
-	-	فوائد الاقتراض الداخلي
795,980	1,005,742	المجموع

22- صافي إيرادات العمليات النشاط

31/12/2024	31/12/2025	البيان
-	-	عمليات مصرفية
8,083,463	19,500,743	تسهيلات غير مباشرة
1,138	-	تسهيلات مباشرة
780,568	458,738	أخرى
8,865,169	19,959,481	مجموع عمليات النشاط الدائنة
7,226-	56,730-	تطرح منها عمليات مدينة
8,857,943	19,902,751	صافي العمليات

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

الف دينار		الف دينار	23- المصروفات الاخرى
31/12/2024	31/12/2025	البيان	
2,929,558	108,613	تعويضات وغرامات	
-	137,522	تبرعات واعانات للغير	
325,638	142,280	ضرائب ورسوم متنوعة	
-	325,502	خسائر فروقات تقييم العملة	
-	-	هبوط قيمة الاستثمارات	
116,323	677,663	مخاطر التسهيلات الائتمانية	
195,575	965,058	مصروفات اخرى	
3,567,094	2,356,638	المجموع	

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

الف دينار	الف دينار	24- الايرادات الاخرى
31/12/2024	31/12/2025	البيان
1,441	374	مصروفات الاصدار والاتصالات المستردة
-	-	مصروفات نقل النقود المستردة
90,448	190,896	مبيعات مطبوعات مصرفية
128	-	ايرادات سنوات سابقة
17,770	7,200	ايرادات عرضية
250	230,102	ايرادات راسمالية
-	-	ايرادات ايجارات وخدمات
-	-	ايرادات هاتف
-	17,882	ايرادات فروقات تقييم العملة
-	-	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
-	-	ايرادات الاستثمارات
4,175	-	ايرادات اخرى
114,212	446,454	المجموع

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2025

الف دينار

الف دينار

25- تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2024	31/12/2025	البيان
2,026,664	2,002,433	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
112,334	190,513	المخصصات التعويضية
7,232	14,245	تدريب الموظفين
829,795	1,802,738	اعانات المنتسبين
300,439	61,469	المساهمة في الضمان الاجتماعي
3,276,464	4,071,398	المجموع

26- مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2024	31/12/2025	البيان
103,612	400,509	صيانة
-	20,500	خدمات أبحاث واستشارات
9,360	19,733	دعاية وأعلان ونشر وطبع
795	-	مؤتمرات وندوات
36,808	-	مصاريف مكتبية
-	37,058	ضيافة
8,086	7,230	اتصالات
58,738	83,344	نقل العاملين
1,485	595	نقل السلع والبضائع
64,739	72,363	السفر والايافاد
38,167	53,584	أستئجار موجودات ثابتة
297,583	1,447,552	أشترابات وأنتماءات
887,113	1,047,622	مكافئات لغير العاملين
527	5,360	خدمات مصرفية
793,812	3,345,906	خدمات قانونية
100,959	99,019	الوقود والزيوت
9,466	4,389	القرطاسية
7,705	13,500	تجهيزات العاملين
15,825	77,349	المياه والكهرباء
175,758	377,511	متنوعات/ لوازم ومهمات
16,345	3,320,500	اجور تدقيق البنك المركزي
13,200	-	اجور تنظيم الحسابات
88,000	68,500	اجور تدقيق الحسابات
97,808	60,541	مصاريف تشغيلية اخرى
2,825,891	10,562,665	المجموع

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

المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2025

الف دينار	الف دينار
31/12/2024	31/12/2025
178,047,512	193,185,026
1,569,223	746,100
3,370,344	3,370,344
27,238,424	167,006,208
139,885,841	138,901,371
333,534,173	197,328,453
683,645,517	700,537,501

الموجودات:-

نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
ممتلكات و معدات
ارصدة موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
فروض مستلمه قصيرة الاجل
مخصصات متنوعة
ارصدة دائنه اخرى
مجموع المطلوبات

73,720,073	44,483,497
40,172,641	79,177,702
2,781,302	1,965,781
4,638,634	5,414,245
256,177,971	259,415,895
377,490,621	390,457,120

حقوق الملكية:-

رأس المال المكتتب به
احتياطي قانوني الزامي
احتياطي رأسمالي
احتياطيات اخرى
احتياطي القيمة العادلة
العجز المتراكم
ارباح السنة
مجموع حقوق الملكية

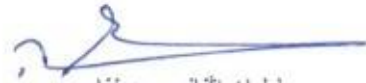
300,000,000	300,000,000
11,898,510	12,155,019
418,765	418,765
196,213	196,213
(1,686,272)	(1,686,272)
(4,672,320)	(1,003,344)
0	0
306,154,896	310,080,381
683,645,517	700,537,501

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية



هيثم جاسم الدباس
رئيس مجلس الادارة

احمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض



ليليان اثانيس يوخنا

المدير المالي

٤٤٦٥٩



المصرف المتحد للاستثمار - شركة مساهمة خاصة - بغداد
قائمة الدخل الموحدة كما في 31 كانون الاول 2025

الف دينار	الف دينار
31/12/2024	31/12/2025
3,822,764	3,230,864
795,980-	1,005,742-
3,026,784	2,225,122
8,857,943	20,178,706
11,884,727	22,403,828
1,591	-
77,550-	17,882
-	-
114,212	237,302
38,253	255,184
11,922,980	22,659,012
3,276,464	2,388,038
1,984,174	1,007,418
2,825,891	677,663
3,567,094	13,986,002
11,653,623	18,059,120
269,357	4,599,892
40,404-	867,702-
-	3,732,190
-	194,522
-	-
-	3,537,667
31/12/2024	31/12/2025
269,357	4,599,892
-	-
-	-
269,357	4,599,892

احمد هاشم عبد الجبار
المدير الفوض



ليليان اثنانيس يوخنا
المدير المالي
٤٤٦٥٩

كشف الدخل الشامل

التفاصيل

الايادات الائتمان النقدي والتعهدي
المصرف على الفوائد
صافي ايرادات الفوائد
صافي ايرادات العمولات
صافي ايرادات الفوائد والعمولات
ارباح (خسائر) عملات أجنبية
فروقات تقييم العملات الاجنبية
ايرادات الاستثمارات
ايرادات أخرى
صافي ارباح العمليات الاخرى
أجمالي الدخل

نفقات الموظفين
استهلاك و اطفاءات
خسائر الائتمان المتوقعة
مصاريف اخرى
أجمالي المصروفات
صافي النشاط قبل الضريبة

ضريته الدخل

صافي النشاط بعد
احتياطي قانوني
احتياطي التوسعات
الفائض القابل للتوزيع

كشف الدخل الشامل الآخر

صافي النشاط السنوي
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
إجمالي الدخل الشامل للسنة

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي مصرف المتحد للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

استناداً الى المادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة / 2004 مارست اللجنة اعمالها لعام 2025 وفقاً للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأيها ضرورية لحماية المساهمين ووفقاً 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 مظهره 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 / 2025 .
 - 5- أن اجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية احتساب وتوزيع الارباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة للأحكام والأصول والقوانين .
- واستناداً الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة وفقاً للأجراءات والضوابط المحاسبية , كما أننا راجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير التي يرسلها مفتشو البنك المركزي العراقي الى المصرف وتقارير مراقب الامتثال وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي , وتأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .
- للتفضل بقبول وافر الاحترام والتقدير ...

شركة بغداد البيضاء للتجارة العامة و الوكالات التجارية يمثلها السيد خيرى محمد بندر عضواً	شركة قصر الريام للتجارة العامة و المقاولات العامة يمثلها الدكتور فراس فوزي جاسم عضواً	شركة الونام للاستثمار المالي يمثلها السيد ياسر سمير خضير
--	--	--

بسم الله الرحمن الرحيم
المصرف المتحد للاستثمار (ش / م / خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف للفترة من
2025/1/1 ولغاية 2025/12/31

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 2025 /12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف
وفقاً لاحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل .
اولا :- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

1- تأسيس المصرف

أ- تأسيس المصرف المتحد للاستثمار (ش / م / خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م / ش /
5762 المؤرخة في 20 / 8 / 1994 الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة وفقاً
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 وبأشر نشاطه في
العمليات المصرفية الاستثمارية في 5/11/1994 .

2- اهداف المصرف الرئيسية

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

- 1- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق والسعي
لتقديم افضل الخدمات للزبائن .
- 2- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات الزبائن .
- 3- ان تكون المؤسسة رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة
وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .
- 4- ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر .
- 5- انشاء علاقات مع البنوك المراسلة في الخارج بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن .

3- رأسمال المصرف

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

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

4- فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف والمكاتب العاملة في بغداد والمحافظات (6) فرعاً وحسب الكشف أدناه

بيانات فروع المصرف المتحد للاستثمار

ت	اسم الفرع	موقع الفرع	موافقة البنك المركزي على مدير الفرع	اسم مدير الفرع
1	فرع الرئيسي	بغداد / الكرادة / ساحة الوثائق / مقابل حلويات ابو سيف	26034/2/9	جنان فاضل عباس
2	فرع المنصور	بغداد/المنصور /الداوودي مجاور مكسي مول	موافقة بنك مركزي	سناء جعفر حسين
3	فرع اربيل	اربيل/بختياري / شارع عين كاوة قرب وزارة العدل	28509/2/9	مصطفى زهير حسون
4	فرع نجف	نجف حي الامير	في طور اكمال اوراقها لاستحصال الموافقة	سجى عبدالحمزة
5	فرع البصرة	بصرة /مناوي باشا	3774/2/9 نهائية	ذكاء عيسى ابراهيم
6	فرع الرمادي	الرمادي / شارع 100	14619/2/9 نهائية	قصي عبدالله خليل

انشطة المصرف الرئيسية

يقوم المصرف المتحد للاستثمار بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويل كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها . كما يقوم المصرف من خلال شركة الدولي المتحد للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية التي تأسست برأس مال قدرة (500) مليون دينار بتطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية , وقد ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع حيث بلغت مساهمته (789) مليون دينار .

توقعات ادارة المصرف المستقبلية :-

تسعى ادارة المصرف المتحد للاستثمار ش.م.خ الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق في تحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكما يدرك المصرف ان تعميم الخدمات المالية العالمية هو امر حيوي للقطاع المصرفي , ونتيجة لذلك يعتقد المصرف انه يجب على المؤسسات المالية الاستثمار في الابتكار والابحاث والتطوير حتى تتمكن من تلبية احتياجات قاعدة عملاء تعد الاكثر تطلبا ومن هنا ياتي اعتماد المصرف المستمر على احدث ما موجود في التكنولوجيا المصرفية فضلا عن تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية وهذا تأكيد بالغ الدلالة على سلامة والارتقاء على العمل المتميز وجودة اصوله وتمتعه بدرجة عالية من الامان المصرفي وتمتع ادارته بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرة المصرف التنافسي والحصول على افضل الفرص من سوق الخدمات المصرفية لاجل تعظيم العوائد على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف , ولقد اجتمع مجلس ادارة المصرف (8) مرة خلال سنة 2025 وذلك لمناقشة والاطلاع على كافة بيانات المصرف .

الشمول المالي :-

يعد الشمول المالي من المواضيع الحديثة والمهمة التي برزت على الساحة الدولية , حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي ويعرف الشمول المالي بأنه الوصول للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتها مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل , خدمات التأمين , الخدمات الائتمانية النقدية منها او التعهدية اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية وقد وضع المصرف خطط مستقبلية لتوسيع هذا النشاط .

الحوكمة :-

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

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين وكما بتاريخ 2025/12/31

القطاع	عدد الاسهم	المنصب	اسم العضو
خاص	(100000000) سهم	رئيس المجلس الاداره	هيثم جاسم محمد
خاص	(1550000) سهم	عضو	شركة الونام للاستثمار المالي يمثلها السيد/ ياسر سمير خضير
خاص	(1000000) سهم	عضو/ مدير المفوض	احمد هاشم عبدالجبار
خاص	(1210000) سهم	عضو	شركة بغداد البيضاء للتجارة العامة والوكالات التجارية يمثلها السيد/خيري محمد بندر
خاص	(1240000) سهم	عضو	شركة قصر الريام للتجارة العامة والمقاولات العامة والتجهيزات العامة يمثلها الدكتور /فراس فوزي جاسم
خاص	(1240000) سهم	عضو	شركة خليج عدن للخدمات النفطية يمثلها الدكتور / محمد شاكر عبد العامري
خاص	(1000000) سهم	عضو	شركة الرانجة لتجهيز وإنتاج العصائر والمشروبات الغازية والاستيراد والتصدير يمثلها السيد/محمد ظافر محمد

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط وكما بتاريخ 2025/12/31

القطاع	عدد الاسهم	المنصب	اسم العضو
خاص	(1888927604) سهم	عضو احتياط	شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة يمثلها السيد/ محمد فاضل جاسم
خاص	(500000) سهم	عضو احتياط	بسمه موسى محمد
خاص	(250000) سهم	عضو احتياط	عاطف عامر حزام راضي
خاص	(1000000) سهم	عضو احتياط	زينب خيري محمد
خاص	(1210000) سهم	عضو احتياط	كرار احمد عبود
خاص	(1000000) سهم	عضو احتياط	احمد طالب حمادي
خاص	(1210000) سهم	عضو احتياط	شركة نبع ارض العراق للتجارة والخدمات العامة يمثلها السيد / محمد لؤي مهدي

احصائية باعداد المساهمين كما في 2025/12/31

عدد الاسهم	عدد المساهمين	الى	من
85328569	2715	100000	1
372051179	999	1000000	100001
1526170448	442	10000000	1000001
4312327663	174	50000000	10000001
4065685104	55	100000000	50000001
18014423578	79	500000000	100000001
8858004281	12	1000000000	500000001
262766009178	28		10000000001 فاكثر
3000000000000	4504		المجموع

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

لجان مجلس الادارة

١- لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة :

تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء جميعهم اعضاء مستقلون غير تنفيذيين وتضم اللجنة رئيس مجلس الادارة (المستقل) , يكون رئيس مجلس الادارة (المستقل) هو رئيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة .

ومن مهامها التأكد من تطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والوثائق ذات الصلة بالمناخ وتحديثها بانتظام , وضمان الالتزام بمتطلبات استقلالية اعضاء مجلس الادارة والافصح عن المصالح , والمراقبة والاشراف على الحفاظ على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالمناخ , وكما يجوز للجنة تفويض لجنة فرعية بمراقبة الشؤون المتعلقة بالمناخ في المصرف والاشراف عليها , ومراجعة خطط التدريب والتطوير السنوية للادارة التنفيذية والموظفين على مستوى المصرف بشأن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والمناخ وتقديم توصيات الى الادارة التنفيذية والموارد البشرية بشأن خطط التدريب هذه , والتأكد من امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط النافذة في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية .

اعضاء اللجنة :

- 1- السيد / هيثم جاسم محمد عزيز الدباس / رئيس اللجنة
- 2- شركة بغداد البيضاء للتجارة العامة والوكالات التجارية يمثلها السيد / خيري محمد بندر /
عضو اللجنة
- 3- شركة الونام للاستثمار المالي يمثلها السيد / ياسر سمير خضير / عضو اللجنة
- 4- احمد سعود حمدان / مقرر اللجنة

2 - لجنة التدقيق :

تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا اعضاء مستقلين غير تنفيذيين , ويجب ان تشمل عضوية لجنة التدقيق رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الادارة , وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الادارة في الجوانب المتعلقة بالمصرف والشركات التابعة له في اعداد التقارير الخارجية للمعلومات المالية واطار الرقابة الداخلية والمدقق الداخلي ووظيفة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي ووظيفة التدقيق الخارجي والامثال للقوانين والضوابط المعمول بها, والاشراف على سلامة القوائم المالية المعدة وفقا للمتطلبات المحاسبية المهنية ومعايير اعداد التقارير المالية للمصرف والشركات التابعة له , والتأكد من ان وظيفة التدقيق الداخلي والامثال تضمن في خطط عملها تقييم الالتزام بالسياسات المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية وتقييم سلامة هذه السياسات بشكل مستمر .

اعضاء اللجنة :

- 1- شركة الونام للاستثمار المالي يمثلها السيد / ياسر سمير خضير / رئيس اللجنة
- 2- شركة قصر الريام للتجارة العامة والمقاولات العامة يمثلها الدكتور / فراس فوزي جاسم /
عضو اللجنة
- 3- شركة بغداد البيضاء للتجارة العامة والوكالات التجارية يمثلها السيد / خيري محمد بندر /
عضو اللجنة
- 4- احمد سعود حمدان / مقرر اللجنة

3- لجنة الترشيح والمكافآت :

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا جميعا اعضاء مستقلين وغير تنفيذيين , ويجب ان تشمل عضوية لجنة الترشيح والمكافآت رئيس مجلس الادارة (المستقل) .
وتقوم اللجنة بوضع سياسة للإشراف على عملية رسمية ودقيقة وشفافة لاختيار اعضاء مجلس الادارة وترشيحهم وتعيينهم واعادة تعيينهم في مجلس الادارة على اساس الجدارة والهدف هو وجود مجلس ادارة مؤهل وكفوء قادر على تحقيق استراتيجية المصرفية المصرف والاستدامة على المدى الطويل , والنظر في المرشحين لعضوية مجلس الادارة المقترحين من قبل المساهمين بما في ذلك مساهمي الاغلبية , والإشراف على عملية مستمرة واستباقية لتخطيط وتقييم المرشحين لضمان وجود خطط للتغيير المنظم لاعضاء مجلس الادارة ولجان مجلس الادارة ومناصب الادارة التنفيذية والتعيينات الاخرى داخل المصرف , والقيام على اساس سنوي بمراجعة مزيج المهارات والخبرات المطلوبة التي يتمتع بها اعضاء مجلس الادارة التنفيذيون واعضاء مجلس الادارة المستقلون وغير التنفيذيين في مجلس الادارة والافصاح عن ذلك في التقرير السنوي .

اعضاء اللجنة :

- 1- هيثم جاسم محمد عزيز الدباس / رئيس اللجنة
- 2- شركة خليج عدن للخدمات النفطية يمثلها الدكتور/ محمد شاكر عبدالعامري / عضو اللجنة
- 3- شركة قصر الريام للتجارة العامة والمقاولات العامة يمثلها الدكتور / فراس فوزي جاسم / عضو اللجنة
- 4- احمد سعود حمدان / مقرر اللجنة

4- لجنة ادارة المخاطر :

أولا : تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من الاعضاء المستقلين غير التنفيذيين ويجب ان تشمل عضوية لجنة المخاطر رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات ولا يجوز ان يكون رئيس لجنة المخاطر رئيس مجلس الادارة على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يكون لدى اعضاء اللجنة المعرفة الفنية اللازمة والفهم الكافي للخدمات المصرفية والمالية ليكونوا قادرين على القيام بمسؤوليات اللجنة وان يكون جميع اعضاء اللجنة على دراية بالمخاطر وممارسات ادارة المخاطر في المؤسسات المصرفية الكبيرة والمعقدة .
وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس , ومراجعة السياسة الانتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الانتمانية المقترحة من قبلهم , وتقوم اللجنة بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان , الاستثمار , تقنية المعلومات والاتصالات) ومراقبة المخاطر الانتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق (بالمدخل المعيارى) او (الدخل المستند للتصنيف الداخلى) والمخاطرة التشغيلية ومخاطرة السوق والمراجعة الاشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية , والتأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر والاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف

اعضاء اللجنة :

- 1- شركة بغداد البيضاء للتجارة العامة والوكالات التجارية يمثلها السيد / خيري محمد بنذر / رئيس اللجنة
- 2- شركة الونام للاستثمار المالي يمثلها السيد / ياسر سمير خضير / عضو اللجنة
- 3- شركة خليج عدن للخدمات النفطية يمثلها الدكتور/ محمد شاكر عبدالعامري / عضو اللجنة
- 4- شركة قصر الريام للتجارة العامة والمقاولات العامة يمثلها الدكتور / فراس فوزي جاسم / عضو اللجنة
- 5- الشركة الرانجة لتجهيز وانتاج العصائر والمشروبات الغازية والاستيراد والتصدير يمثلها السيد / محمد ظافر محمد / عضو اللجنة
- 6- احمد سعود حمدان / مقرر اللجنة

5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

تشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل ويجب ان يكون جميع اعضاء اللجنة من اعضاء مجلس الادارة المستقلين وغير التنفيذيين ويجب ان تشمل عضوية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات رئيس مجلس الادارة , ويجب ان لا يكون رئيس لجنة تقنية المعلومات والاتصالات هو رئيس مجلس الادارة , ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجنة مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لاي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب , تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة .

وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات , والتحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف , والتحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات ومتابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية , والتأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت , ومتابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات , والتأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل , والتأكد من جود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة , والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى , وتزويد مجلس الادارة بالمعلومات الكافية فيما يتعلق باداء تقنية المعلومات وحالة مشاريع تقنية المعلومات الرئيسية وغيرها من الجوانب المهمة المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات حتى يتمكن المجلس من اتخاذ قرارات مدروسة بحكمة بشأن عمليات المصرف , وتقديم تقارير منتظمة الى مجلس الادارة عن أنشطة لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعن حالة تقنية المعلومات والاتصالات داخل المصرف وابلاغ المجلس فوراً عن اي جوانب تثير القلق.

اعضاء اللجنة :

- 1- شركة قصر الريام للتجارة العامة والمقاولات العامة يمثلها الدكتور / فراس فوزي جاسم / رئيس اللجنة
- 2- السيد / هيثم جاسم محمد عزيز الدباس / عضو اللجنة
- 3- شركة خليج عدن للخدمات النفطية يمثلها الدكتور/ محمد شاكر عبدالعامري / عضو اللجنة
- 4- احمد سعود حمدان / مقرر اللجنة

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :

لجان الادارة التنفيذية

1- لجنة الانتماء :

تشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجنة مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل انعقاد لكي يتسنى لأي عضو من اعضاء المجلس حضورها بصفتهم مشرفين اذا رغبوا في ذلك.

وهي لجنة على مستوى الادارة التنفيذية ويجب ان تسمح بحضور مدير ادارة المخاطر في اجتماعات لجنة الانتماء ولكن لن يكون لمدير ادارة المخاطر سلطة التصويت على القرارات في اللجنة الانتمائية .

وتتلخص مهام اللجنة :

- 1- تجتمع مرة واحدة على الاقل شهريا او كلما دعت الحاجة .
- 2- تقييم المقترحات الخاصة بالتسهيلات الانتمائية التجارية وكذلك الممنوحة للشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة داخل المصرف , ويجب ان يشمل هذا التقييم تقييم التعرض لمخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالمناخ , وتجتمع اللجنة وتقيم المقترحات وتوافق على تلك المعاملات الخاضعة لسلطتها او ترفضها .
- 3- يتم تقديم المقترحات التي تتجاوز مستويات الصلاحية المفوضة للجنة الانتمائية الى مجلس الادارة للموافقة عليها والذي يجب ان يأخذ في الاعتبار أيضا المخاطر والفرص المتعلقة بحوكمة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في عملية اتخاذ القرار

الاشراف على تنفيذ تعليمات لجنة الانتماء فيما يتعلق بتقييم الجدارة الانتمائية -5- للزبائن وعند اتخاذ قرارات القروض , ويجب ان يشمل هذا التقييم تقييم المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية .

5- مراجعة التعرضات الائتمانية من خلال مراجعة :

- حسابات سجل الائتمان .
- شؤون زبائن المصرف .
- متابعة حركة سداد القروض .
- التعاون مع إدارة الشؤون القانونية في تحصيل القروض المتعثرة .
- العمل على تحصيل الديون المشكوك في تحصيلها قدر الامكان .
- توثيق إجراءات منح القروض والمشاركة في إجراءات منح القروض .

اعضاء اللجنة :

- 1- السيد / احمد هاشم عبدالجبار / رئيس اللجنة
- 2- السيد / احمد سعد لفقة / عضو اللجنة
- 3- السيدة / هبة عبدالرضا حسن / عضو اللجنة

2- لجنة الاستثمار :

هي لجنة على مستوى الادارة التنفيذية وتتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل وتجتمع مرة واحدة على الاقل شهريا أو كلما دعت الحاجة .

وتتلخص مهام اللجنة :

أولا : تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات (حقوق الملكية) و (ادوات الدين) شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
ثانيا : اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات المحفظة الاستثمارية كما يجب الحصول على موافقة مجلس الادارة اذا كانت هذه العمليات تتجاوز صلاحية لجنة الاستثمار

ثالثا : تقوم لجنة الاستثمار بمراجعة الاستثمارات والمحفظة الاستثمارية فيما يتعلق بالشؤون والمخاطر والفرص المتعلقة بحوكمة المعايير البيئية والاجتماعية والمؤشرات المتعلقة بالمناخ.

اعضاء اللجنة :

- 1- السيد / احمد سعود حمدان / رئيس اللجنة
- 2- الانسة / ليليان أثانيس يوخنا / عضو اللجنة
- الانسة / نوال نزهت حميد / عضو اللجنة -2

3- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

هي لجنة على مستوى الادارة التنفيذية وتجتمع مرة واحدة على الاقل شهريا او كلما دعت الحاجة , وتقدم تقريرا شهريا الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى مجلس الادارة عن انشطتها .

وتتلخص مهام اللجنة بالآتي :

- 1- التقيّد بأحكام دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الصادرة عن البنك المركزي العراقي في فريقي عام 2019 .
- 2- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات وضمان أمن المعلومات والاتصالات.
- 3- توفير بنية تحتية كافية وفعالة من الناحية التشغيلية لتقنية المعلومات وأنظمة تقنية المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- 4- توفير اجراءات كافية وفعالة من الناحية التشغيلية المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لمواجهة الازمات المحتملة وفقدان قواعد البيانات
- 5- توفير التقنيات الكافية للخدمات الالكترونية للزبانن وضمان التشغيل الفعال لتقنيات زبائن المصرف .
- 6- فحص وإدارة جودة وملاءمة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني
- 7- إدارة ومراقبة تنفيذ برامج الاعمال المستمرة مع مكونات وبرامج تقنية المعلومات للاثام والتعافي من الكوارث .
- 8- تطوير وتنفيذ دليل لسياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات وتحديثه مع تقديم الاقتراحات اللازمة لتطوير الدليل وفقاً لمطالبات العمل
- 9- ضمان الفصل بين مهام ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة ومهام ادارات المصرف الاخرى من جهة اخرى .

اعضاء اللجنة :

1- السيد / احمد سعد لفتة / رئيس اللجنة

2- السيد / حسين خالد دحام / عضو اللجنة

3- السيدة / شهد وليد محمد / عضو اللجنة

مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

وفقا للمادة (22) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف المعد من قبل البنك المركزي العراقي , ومن اجل قيام المصارف باعداد تقرير سنوي يحتوي على معلومات مالية خاصة بأنشطة الاستدامة التي تراعي المعايير البيئية والاجتماعية , حيث اكد دليل الحوكمة في المادة (23) منه على ضرورة الافصاح والشفافية فيما يخص سياسة الاستدامة في المصرف وما تم بشأنها .

وان الغرض من تطبيق الاستدامة لما تتمتع به المؤسسات المالية بخصوصية فائقة الأهمية لما لها من قيمة استراتيجية واقتصادية ذات تأثير على اقتصاد الدولة ككل , مما تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتبني معايير الابتكار واعتماد مبادرات الاستدامة وبما يتوافق مع رؤية البنك المركزي العراقي والعراق بمستقبل صديق للبيئة واقتصاد اخضر وتشجيع المؤسسات المالية على لعب دور اكبر في تطوير وتنمية المجتمع وحماية البيئة .

وتتلخص مبادئ الاستدامة الخاصة بالبنك المركزي العراقي فيما يلي :

- 1- الأنشطة التجارية : ادارة المخاطر المصرفية والبيئية والتي تعني دمج الاعتبارات الاجتماعية والبيئية في عملية صنع القرار فيما يتعلق بأنشطة المصرف لتجنب الآثار السلبية او التخفيف من حدتها او تعويضها .
- 2- العمليات التجارية : البيئية والطابع الاجتماعية لتجنب أو تخفيف أو تعويض الآثار السلبية لعمليات المصرف على المجتمعات المحلية والبيئية التي يعمل فيها المصرف او التخفيف من حدتها او تعويض الآثار الايجابية قدر الامكان .
- 3- حقوق الانسان : احترام حقوق الانسان في جميع عمليات وانشطة المصرف .
- 4- التمكين الاقتصادي للمرأة : تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل بحيث تشمل كل من الذكور والاناث في عمليات المصرف والسعي الى ايجاد منتجات وخدمات جديدة مصممة خصيصا للمرأة من خلال الأنشطة التجارية .
- 5- الشمول المالي : السعي الى تقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التقليدية ذات الوصول المحدود او التي لا تستطيع الوصول الى القطاع المالي الرسمي .
- 6- الحوكمة : تطبيق ممارسات حوكمة قوية وشفافة في المصرف .
- 7- بناء القدرات : تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية اللازمة لتحديد ادارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المتعلقة بالاعمال والعمليات التجارية .

8- الشراكات التعاونية : التعاون مع كافة القطاعات والاستفادة من الشراكات الدولية لتسريع التقدم الاجتماعي وتعزيز القطاع ككل لضمان توافق رؤية المؤسسة مع المعايير الدولية ومتطلبات التنمية المحلية .

9- التقارير : مراجعة التقارير الخاصة بالتقدم بشكل دوري لتلبية مبادئ هذا القانون على المستوى الفردي وعلى مستوى القطاع بأكمله .
ثانياً :- تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :-

1- الموجودات : - بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2025 (700,864) مليون دينار مقابل (683,941) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2024 .
2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2025 للمصرف بنسبة (8.92 %) .
3- الموجودات المالية (الاستثمارات) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2025 (9,857) مليون دينار وهو نفس الرصيد في نهاية السنة المالية 2024 .
4- صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة :- بلغ صافي التسهيلات الانتمانية الممنوحة لغاية العام 2025 مليون (36,756) مليون دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2024 (142,416) مليون دينار .

5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2025/12/31 (44,248) مليون دينار مقابل (73,720) مليون دينار لسنة 2024 .

6- العمليات خارج الميزانية :- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التامينات النقدية (300,904) مليون دينار بتاريخ 2025/12/31 مقابل (175,184) مليون دينار عام 2024 .

7- المطلوبات الاخرى :- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (259,644) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2025 مقابل (256,116) مليون دينار للسنة السابقة .

8- حقوق الملكية :- بلغ رصيد حقوق المساهمين (310,596) مليون دينار كما في 2025 /12/31 مقابل (306,511) مليون دينار كما في 2024/12/31 .

9- الارباح والخسائر :- بلغ اجمالي الأيرادات (23,637) مليون دينار خلال السنة المالية 2025 مقابل اجمالي المصروفات البالغة (18,991) مليون دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً قدره (4,645) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2025.

ثالثاً :- الموارد البشرية :-

1-1:- بلغ عدد العاملين في المصرف (231) منتسباً وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2025 (2,193) مليون دينار وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي (61) 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	23
4	معاون مدير قسم	15
5	ملاحظ أول ومايعادله	15
6	م. ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية	176
	المجموع	231

اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2025 .

الاسم	العنوان الوظيفي
أحمد هاشم عبدالجبار	المدير المفوض
احمد سعد لفته	معاون المدير المفوض
اسيل قاسم عبدالرزاق	مدير الرقابة
جنان فاضل عباس	مدير الفرع الرئيسي
ليليان اثانيس يوخنا	مدير الحسابات

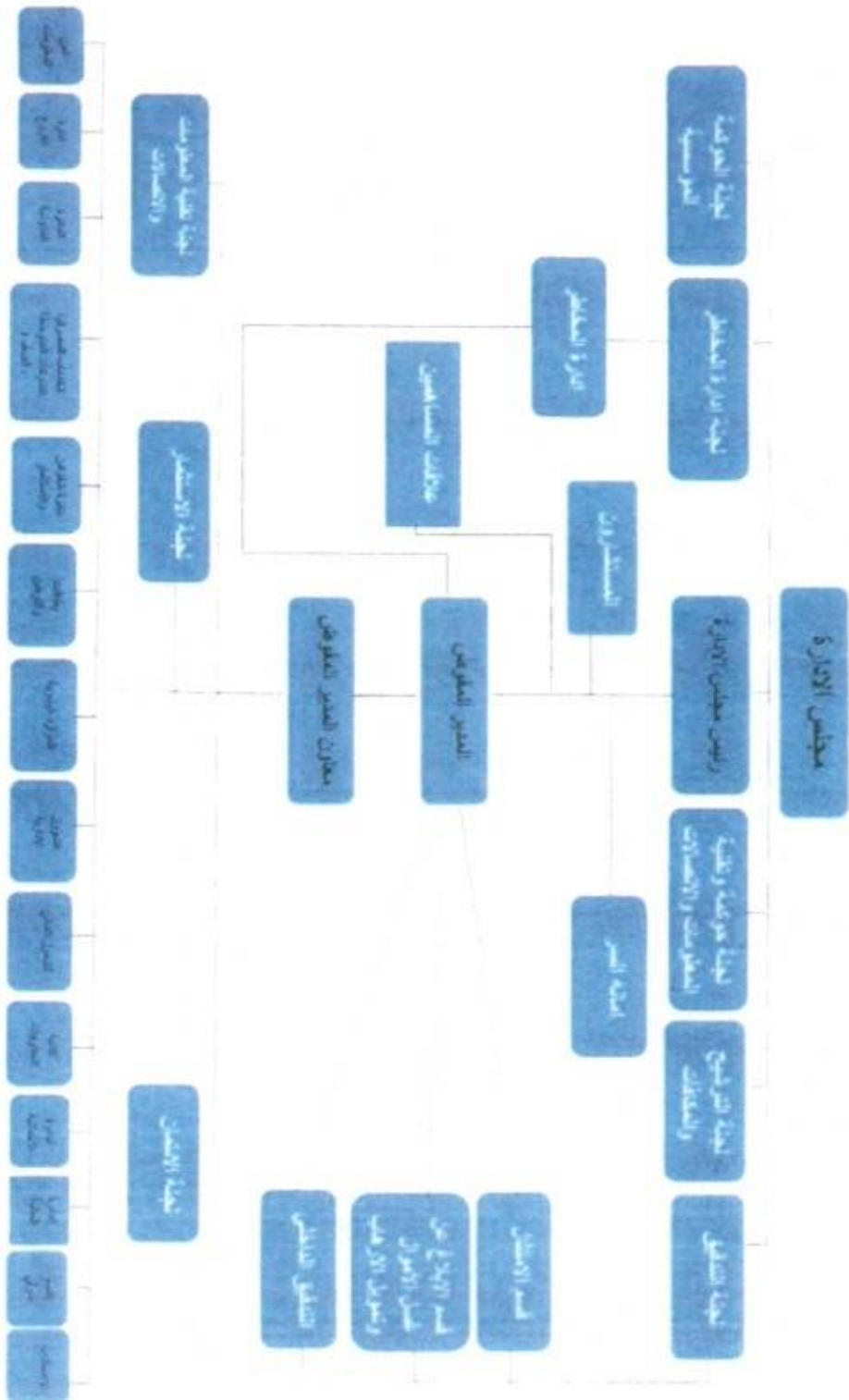
رابعاً :- الهيكل التنظيمي للمصرف :
نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة مابين الادارات
وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرفوسين :-
خامساً :- الدورات التي شارك بها موظفي المصرف في 2025:-

ت	الجهة	رقم الكتاب	تاريخ الكتاب	الموضوع	اسم المتدرب
1	البنك المركزي العراقي	268/5/2	2025/5/2	دورة مكافحة الارهاب.	بان سالم محمود
2	البنك المركزي العراقي	364/5/2	2025/2/13	دورة مكافحة الارهاب	هنادي سامي
3	البنك المركزي العراقي	469/5/2.	2025/2/27	الية مراجعه حسابات التدقيق	منتهى /شاكر
4	البنك المركزي العراقي	510/5/2	2025/2/27	اساسيات التمويل للمشاريع	.
5	البنك المركزي العراقي	510/5/2.	2025/3/6.	بروتوكول التعامل مع الزبائن	مريم حيدر جبر
6	البنك المركزي العراقي	2025/5/2.	2025/3/11.	مكافحة غسيل الاموال	دورة داخلية
7	البنك المركزي العراقي	532/5/2	2025/3/11	نظام المدفوعات	شهدوليد محمد/روى موفق
8	دوره داخلية	619/4/2	2025/3/23.	خطابات الضمان	دوره داخلية
9	دوره داخلية	349/4/2	2025/4/8	غسيل اموال	دوره داخلية
10	البنك المركزي العراقي	677/5/2	2025/4/7	البعد المصرفي في اعدادميزان المدفوعات	حسين ليث
11	رابطة المصارف	722/7/2	2025/4/13	مهارات وتقنية العرض	دريد حسين
12	رابطة المصارف	722/7/2	2025/4/13	مهارات وتقنيات المعارض	محمد احمد
13	البنك المركزي العراقي	910/8/2	2025/4/28	إدارة القروض المتعثرة	وسن عادل اسيل قاسم
14	البنك المركزي العراقي	2185/5/2	2024/8/14	مخاطر السيولة	نقى محمد

15	البنك المركزي العراقي	1005/5/2	2025/5/7	الاحتيايل عبربطاقات الالكتروني	طارق عبدالوهاب
16	البنك المركزي العراقي	1257/5/2	2025/6/12	اليات اجراء التقييم الذاتي	فاطمه عبدالله
17	البنك المركزي العراقي	1309/5/2	2025/6/29	أهمية التنبؤ في تخفيف الشفافية	فاطمة رفعت/ تقى محمد
18	البنك المركزي العراقي	1601/5/2	2025/7/31	نظام التسوية الاجمالية	تحرير كاظم/ زينة منذر
19	البنك المركزي العراقي	1601/5/2	2025/6/31	نظام التقرير المصرفي	ليليان اثانيس / ساهرة عبدالله
20	البنك المركزي العراقي	1649/5/2	2025/8/6	ورشة تعزيز الافصاحات	اسيل قاسم / شاكر فيصل
21	البنك المركزي العراقي	1682/5/2	2025/8/7	منصة التصاريح الامنية	محمد طالب / ابراهيم عبد الحسين
22	البنك المركزي العراقي	1872/5/2	2025/9/1	جودة الابلاغات	روى عادل محمد
23	البنك المركزي العراقي	1899/5/2	2025/9/3	بطاقات الأداء المتوازن	احمد سعود
24	البنك المركزي العراقي	1902/5/2	2025/9/3	الجرانم المالية في المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية	منتهى عبدالجبار
25	رابطة المصارف الخاصة	1921/7/2	2025/9/8	سياسات وتطبيقات التاجير التميلي والتخصيم	هبي عبدالرضا/ علياء غانم
26	البنك المركزي العراقي	2058/5/2	2025/9/22	مراجعة تحديث الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة المخاطر	هاجر حسن
27	البنك المركزي العراقي	2157/5/2	2025/9/30	الضوابط الرقابية الخاصة بتقييم معيار كفاية راس المال	محمد عبدالرحيم

28	رابطة المصارف	2174/7/2	2025/10/1	دورة اللجان في مشروع الإصلاح المصرفي	احمد سعود/هبي عبدالرضا
29	البنك المركزي العراقي	2215/5/2	2025/10/6	نظام امن المعلومات	حسين خالد دحام
30	البنك المركزي العراقي	2523/5/2	2025/11/4	الية مراجعة الحسابات وتدقيق الميزانية	نور محمد شهاب
31	البنك المركزي العراقي	2523/5/2	2025/11/4	الامتثال المصرفي وقوائم الحضر	بان سالم محمود
32	البنك المركزي العراقي	2623/5/2	2025/11/18	الية مراجعة حسابات وتدقيق الميزانيات	منتهى عبدالجبار
33	البنك المركزي العراقي	2761/5/2	2025/12/2	طرق اكتشاف التزيف في العملة الأجنبية مع العملة الحقيقية	تحرير كاظم/ ساهرة عبدالله
34	البنك المركزي العراقي	2761/5/2	2025/12/2	تحليل بيانات بطاقة الاداء	احمد سعود

الهيكل التنظيمي للمصرف



سادسا :- أنشطة الاقسام لعام 2025:-

قسم الائتمان :-

يعتبر قسم الائتمان من الأنشطة الرئيسية في مجال المصارف وقد اولت ادارة البنك اهمية لهذا القسم بحيث دعمته بالكادر الوظيفي المختص وتميزت اعمال هذه القسم منذ نشو المصرف بحيث ان الائتمان الغير منتج (الديون المعدومة) تكاد تكون ضئيلة جدا بسبب اعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعة في السوق التجاري .

القسم المالي :-

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

قسم مراقبة الامتثال :-

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

ونظرا لأهمية المهام والمسؤوليات الملقة 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 والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها وتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وان يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تدرج تحته وكذلك التعاون مع الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي بدون تاخير ومتابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات الواردة فيها وضمن السقف الزمني المحدد

لذلك والاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من قسم ادارة المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب شاملة لكافة متطلبات التعليمات والقوانين الصادرة بهذا الشأن ودراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية وتحديثها وفقا لمتطلبات تطور النشاط المصرفي والتنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات ورفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا في المصرف والى دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

تقوم هذه الشعبة بارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي ومراقبة الايداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كافة العمليات المصرفية وفقا لتعليمات قانون رقم 39 لسنة 2015 الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي في كافة الاجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك وتم ادخال نظام والذي يعتبر من افضل الانظمة المتوفرة في المصارف وهو يمارس اختصاصه 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 اللانحة السوداء للتأكد من عدم ورود الاسم ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية وعند التأكد من عدم ورود الاسم يقوم الموظف باجراء فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي ومتابعة حركاته التي تزيد عن 15 مليون دينار عراقي وعن 10 الاف دولار امريكي .

قسم التدقيق الداخلي :-

- 1-تم مشاركة موظفي قسم الرقابة بالدورات التدريبية داخل القطر.
- 2- زيادة موظفي ذو خبرة وكفاءة الى قسم الرقابة الداخليه.
- 3-التأكد من سلامة السجلات ومنها سجلات الموجودات وصحة احتساب الاندثارات اضافة الى تدقيق القوائم المالية وصلاحيه المخولين بالصرف وتوقيعهم والتأكد من التزام ادارات الفروع بتنفيذ التعليمات المصرفية والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي ةالادارة العامة.
- 4-مراقبة وتدقيق السلف بانواعها ومتابعة وتدقيق القوائم المالية وتأكد من كونها ضمن الضوابط والتعليمات.
- 5-الزيارات الميدانية ومتابعة العمل في فروعنا العاملة وحسب متطلبات الدوائر الرقابة في البنك المركزي من خلال تنظيم جدول وبمعدل زيارة فصلية بالحد الأدنى وتقديم تقرير اضافة لمعالجة اي اخطاء ناتجة من جراء العمل المصرفي والقيام بالجرد المفاجى للموجود النقدي لكافة فروع المصرف والتأكد من سلامة الحفظ .
- 6-تدقيق الرواتب ومتابعة تنفيذ الاوامر الادارية الصادرة والتي لها صلة بالمتغيرات على الرواتب لصحة الاحتساب الاجور واحتساب استقطاع الضريبي والضمان الاجتماعي .
- 7-الاشراف ومتابعة عملية تزويد الفروع بدفاتر الصكوك (السفاتج)بعد وضع الية السيطرة من قبل الرقابة الداخلية

- 8-تدقيق الموازنات الشهرية ومنها ما يتم ارسالها الى البنك المركزي من قبل قسم الحسابات ومطابقة ارصدة النقد لفروعنا العاملة مع المصارف المحلية وفروع البنك المركزي.
- 9-التحقيق من سلامة اجراءات فتح الحسابات في الفروع ومدى الالتزام بضوابط العناية الواجبة.
- 10-الاجابة على التقارير الدوائر الرقابية في البنك المركزي العراقي .
- 11-اعداد الجدول الفصلي للبنك المركزي العراقي .
- 12-التواصل المستمر مع اعضاء الارتباط في فروعنا العاملة مع ارسال تقرير شهري لكل فرع .
- 13-نسبه انجاز القسم لخطة سنة 2025 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 وانشطته بما يتوافق مع سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي .

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف :-

1- المخاطر الائتمانية :

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

2- مخاطر السوق :-

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

3- مخاطر سعر الفائدة :-

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

4- مخاطر المعاملات :-

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

5- مخاطر السيولة :-

غالبا ماتنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب 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 مخطر الاحتيال الخارجي والداخلي والاختفاء المختلفة من الموظفين عند اداءهم لعمالهم .

7- المخاطر القانونية:-

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

قسم القانونية :-

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

أ- توجيه الانذارات للزبان المتأخرين عن التسديد .

ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبان 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 الزبان .

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	فائزة يونس سالم	171/ت/2025 م	12000000	قرض
2	المصرف المتحد	سلام طه هاشم	172/ت/2025	803082342	قرض
3	المصرف المتحد	شركة نور الصباح	1100/ت/2025	88275000	قرض
4	المصرف المتحد	شركة برج بيروت	4449/ب/2025	46418900	خ.ض
5	المصرف المتحد	الشركة الحديثه للاتمته والبرمجيات المحدوده	4371/ب/2024	36882500	عمولات خ ض
6	المصرف المتحد	شركة قمة الهدير	1099/ت/2024	874838093	قرض
7	المصرف المتحد	بشارمحي غالي وكفيله عبدالكريم نجم	214/ت/2025	11705470	قرض
8	محافظ بغداد	مصرف المتحد	3274/ب/2025	13415580000	خ.ض
9	محافظ بغداد	مصرف المتحد	3273/ب/2025	146617000	خ.ض
10	المصرف المتحد	محافظ البنك المركزي	خدمات ماليه/7/2025		قرار لصالح المصرف وإعادة تفعيل الحساب الجاري والنظام قفلس

جدول الدعاوي المقامة من قبل المصرف وما زالت قائمة

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مبلغ الدعوى	نوع الدعوى
1	المصرف المتحد	فراس عبدالرضا المدير المفوض لشركة الحديثة للبرمجيات والائتمنة المحددة	4371 / ب 2024/ محكمة بداءة الكراة	(36,882,500) مليون دينار	عمولات خطاب الضمان
2	المصرف المتحد	دلشير عز الدين محمد رسول	4707 / ب / 2024 محكمة بداءة	(2,769,000,000) مليون دينار عراقي	قرض
3	المصرف المتحد	شركة نور الضراح	1100 / ت / 2024 المحكمة التجارية	(2,295,960,357)	قرض
4	المصرف المتحد	شركة قمة الهدير	1099 / ت / 2024	(874,838,093)	قرض
5	المصرف المتحد	سلام طه هاشم	172 / ت / 2025	(875,988,484) مليون دينار	قرض
6	المصرف المتحد	فائزة يونس سالم	171 / ت / 2025 المحكمة التجارية	(15,869,326)	قرض
7	المصرف المتحد	1- بشار محي غالي 2- عبدالكريم نجم عبد 3 - صبحي عبدالحسين جمعة	214 / ت / 2025 المحكمة التجارية	(12,705,470)	قرض
8	المصرف المتحد	شركة برج بيروت	4449 / ب / 2024	(54,436,498) مليون دينار عراقي	خطاب ضمان
9	المصرف المتحد	شركة ركانز الاعمار	4886 / ب / 2024 محكمة بداءة الكراة	(24,971,585,600)	مبلغ اعتمادات
10	المصرف المتحد	عمر عبد علي ثلج	883 / ت / 2025	(80,982,636)	تسهيلات مصففة
11	المصرف المتحد	حسين عبد علي ثلج	936 / ت / 2025	(17,065,000)	
12	المصرف المتحد	شركة ملاك الدار	3136 / ب / 2025	(2,922,000,000)	
13	المصرف المتحد	شركة فجر الميعاد	3600 / ب / 2025	(2,730,500,000)	

14	المصرف المتحد	محافظ البنك المركزي	7/خدمات مالية 2025/	رفع حجز عن حسابات المصرف	
15	المصرف المتحد	شركة البارح	879 /ت / 2025	(4,522,574,883)	
16	المصرف المتحد	شركة الفرات العامة	2130 / إعادة محاكمة / 2025	مستمرة	إعادة محاكمة

جدول الدعاوي المقامة ضد المصرف ومازالت قائمة من عام 2025

1	شركة فجر الميعاد	المصرف ف المتحد	4789ب/2024 بداءة الكراة	350000000 0	تم ابطال الدعوى
2	شركة نخبة الابداع	المصرف ف المتحد	94790ب/2024	131540000 00	خطاب ضمان
3	الشركة العامة للسمنت العراقية	المصرف ف المتحد	1860س/2023	500,000	خطاب ضمان
4	وسام ضياء	المصرف ف المتحد	4923ب/2023 بداءة الكراة	10,971,000	قيد المرافعة
5	احمد ضياء	المصرف ف المتحد	4922ب/2023 بداءة الكراة	4,737,000	خطاب ضمان
6	وزير كهرباء الشمال	المصرف ف المتحد	1162ب/2021مح كمة التجارية	400000000	2022/2/21تم تركها للمراجعة
7	مازن يحيى سبع	المصرف ف المتحد	347/جنح العمل/2021محكمة العمل في الرصافة	مخالفة	تم صدور قرار غيابي بدفع غرامة مالية مقدارها 1000000
8	شركة الاستكشافات	المصرف ف المتحد	2085ب/2021مح كمة بداءة الكراة	مصادر خطاب ضمان	تم صدور قرار بتأييد الحكم البدائي يوم 2022/1/30
9	شركة العراقية الدولية لتجارة وخدمات المكانن والمعدات المحدودة	المصرف ف المتحد	2492ب/2021مح كمة بداءة الكراة	مبلغ الفائدة %5	الدعوى

10	شفاء علي حزام (دائرة العمل)	المصر ف المتحد	53/جنح العمل/2021 محكمة جنح العمل في الرصافة	استقدام	تم صدور قرار غيابي بدفع غرامة مالية مقدارها 100 دينار
11	شركة المنصور	المصر ف المتحد	3236/ب/2021 مح كمة بداءة الكرامة	مصادرة خطاب ضمان بمبلغ	2022/2/23 انتظار ورود اجابة وزارة المالية
12	شركة المنصور	المصر ف المتحد	3237/ب/2021 مح كمة بداءة الكرامة	مصادرة خطاب ضمان بمبلغ	2022/2/23 استهمل المدعي لغرض دفع غرامة رسم الطابع
13	محافظ بغداد	المصر ف المتحد	4679/ب/2021 محك مة بداءة الكرخ	مصادرة خطاب الضمان 18494225000	الدعوى
14	مصفي الشركة الوطنية للتوزيع والنشر	المصر ف المتحد	3579/ب/2021 مح كمة داءة الكرخ	320000000	الدعوى
15	محافظ الديوانية	المصر ف المتحد	3051/ب/2021	مصادرة خطاب ضمان	الدعوى
16	عدي خالد مولود	المصر ف المتحد	5614/ب/2021 مح كمة بداءة الكرخ	مبلغ خطاب ضمان	تم صدور قرار لصالح المصرف 2022/1/11
17	غادة عبد المنعم	المصر ف المتحد	4046/ب/2021 مح كمة بداءة الكرامة	فوائد قانونية	2022/2/20 موعد لاصدار القرار
18	وزير التربية	المصر ف المتحد	3910/ب/2021 مح كمة بداءة الكرامة	588150000	خطاب ضمان
19	وزير التربية	المصر ف المتحد	4155/ب/2021 محكمة بداءة الكرامة	260010000	خطاب ضمان
20	المعتز سلافة محمد عباس اضافة لتركه مورثها	المصر ف المتحد	45/اعتراضية 2021/ محكمة بداءة الرصافة (التجارية)	اعتراضية عن القرار المرقم 45/ب/2017	2022/3/7 لتبليغ خارج القطر
21	الشركة العامة لتوزيع الكهرباء بغداد	المصر ف المتحد	492/ب/2021 محكم ة بداءة الرصافة (التجارية)	تمديد خطاب ضمان	تركت مراجعة

22	شركة تاج المروة	المصر ف المتحد	2021/ب/491 محكمة بداءة الرصافة (التجارية)	مصادر خطاب ضمان	2022/3/6 تمتع القاضي باجازة
23	المعتراض اعترض الغير شركة البحر الابيض	المصر ف المتحد	3824/اعتراض الغير/2021	دعوى اعتراضية	2022/2/16 قرار
24	مصرف الاقتصاد	المصر ف المتحد	2020/ب/1081	محكمة بداءة الكرادة الاجراءات مستمرة	اتعاب محاماة 500000000
25	غادة عبد المنعم	المصر ف المتحد	2020/ب/1004	محكمة بداءة الكرادة تم صدور قرار ضد المصرف وتم استئناف القرار في محكمة الاستئناف والاجراءات مستمرة	دين 37745124 مع الفوائد
26	شركة العامة لتوزيع الكهرباء	المصر ف المتحد	2020/ب/1367	محكمة بداءة الكرادة الاجراءات مستمرة	خطابين ضمان 622262700
27	وزير الكهرباء	المصر ف المتحد	2020/ب/3191	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	2022/3/14 لتمتع القاضي بأجازة
2	عدي خالد مولود	المصرف المتحد	3834/ب/2019 محكمة بداءة الكراة تم توحيدها بالدعوى المرقمة 2021/ب/277	تأمينات عن خطاب ضمان بمبلغ 4000000000	2022/1/23 لغرض الاجابة عن اللانحة المقدمة من قبل وكيل المدعي
3	شركة البلاغ	المصرف المتحد	408/س/2021 محكمة استئناف الرصافة	مطالبة ب ابطال خطاب الضمان المرقم 2016/61/951	2021/5/11 صدور قرار لصالح المصرف برد الدعوى الاستئنافية وتأيد الحكم البدائي
4	شركة كهرباء الجنوب	المصرف المتحد	579/س/2021 محكمة استئناف الرصافة	مصادرة خطابي الضمان بمبلغ 347770 و 622262700 و 800	الدعوى
5	جهاد مزيد	المصرف المتحد	345/ع/2019 محكمة العمل في الرصافة	رواتب مستحقة	الدعوى
6	وانل مفيد	المصرف المتحد	346/ع/2019 محكمة العمل في الرصافة	رواتب مستحقة	الدعوى
7	سما ناجي	المصرف المتحد	42/ع/2020 محكمة العمل في الرصافة	تطالب ب(منح برانة ذمة جميع ارصدة الاجازات ومكافئة نهاية الخدمة ومكافئة اجتماع الهيئة ومبلغ الضمان الاجتماعي والتعويض عن الضرر)	الدعوى
8	طه يحيى محمد	المصرف المتحد	18/ع/2021 محكمة العمل في الرصافة	مستحقات مالية من رصيد الاجازات ومكافئة نهاية الخدمة	الدعوى
9	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	تم توحيد الدعاى الثلاث الخاصة بالمدعي والمرقمه 1798 و 1840 و 1797 بدعوى استئنافية واحدة 2021/س/711 محكمة بداءة الكراة	اتعاب محامة بمبلغ 2120000000 و 3440000000 و 650000000	2021/6/15 صدور قرار استئنافي لصالح المصرف تأييد الحكم البدائي ورد الطعن الاستئنافي
10	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	583/ب/2021 الرقم الاستئنافي	اتعاب محامة بمبلغ 3200000000	

		947/س1/2021 محكمة بداءة الكراة			
1 1	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	584/ب/2021 الرقم الاستئنافي 986/س2/2021 محكمة بداءة الكراة	3000000000	2021/8/30 قرار
1 2	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	585/ب/2021 محكمة بداءة الكراة	اتعاب محاماة بمبلغ 908646016	2021/8/16 حسمت لاصدار قرار
1 3	حسين فاهم الشمخي	المصرف المتحد	586/ب/2021 محكمة بداءة الكراة	اتعاب محاماة بمبلغ 583581000	2021/8/26 قرار يوم
1 4	مدير عام الشركة العامة للاتصالات والمعلومات	المصرف المتحد	484/ب/2021 الرقم الاستئنافي 998/س2/2021 محكمة بداءة الكراة	11000000	خطاب ضمان
1 5	شركة الصناعات الحربية	المصرف المتحد	529/ب/2021 محكمة بداءة الكراة	41000000000	خطاب ضمان
1 6	منذر محمود	المصرف المتحد	746/ب/2021 محكمة بداءة الكراة	ايفاف اجراءات مزايمة	دعوى
1 7	حسين وحيد	المصرف المتحد	725/ب/2021 محكمة بداءة الكراة	3000000000	دعوى
1 8	وزير كهرباء نينوى	المصرف المتحد	3191/ب/2020 محكمة بداءة الكراة	400000000	دعوى
1 9	مصرف الاقتصاد	المصرف المتحد	1081/ب/2020 محكمة بداءة الكراة	500000000	الدعوى
2 0	علاء سامي كاظم	المصرف المتحد	846/ب/2021 دعوى في محكمة الكراة	1000000 مليون دولار	الدعوى

سابعا :- السياسات المحاسبية :

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

ثامنا :- الحوكمة المؤسسية :

ان الحوكمة المؤسسية تمثل مجموعة من العلاقات ما بين ادارة المصرف ، مجلس ادارتها ، مساهميها والجهات الاخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة مثل (البنك المركزي العراقي . دائرة تسجيل الشركات . الهيئة العامة للضرائب . هيئة الاوراق المالية) كما انها تبين الالية التي توضح من خلالها اهداف المؤسسة والسوانل المالية لتحقيق تلك الاهداف ومراقبة التحقيق وبالتالي فان الحاكمية المؤسسية الجديدة هي التي توفر لكل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول الى الاهداف وتسهيل ايجاد عملية مراقبة فاعلة وبالتالي تساعد المصرف على استغلال موارده بكفاءة وهناك عوامل خارجية تلعب دورا مهما في دعم توفر تحكم مؤسسي جيد ومنها مايلي :-

اولا :- القوانين والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والاطراف ذات العلاقة مثل المودعين .

ثانيا :- البيئة الرقابية المناسبة (94) سنة 2010

- قانون الشركات رقم (21) سنة 1997.

- قانون المصارف رقم (94) سنة 2004 .

- قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم (78) سنة 2012 .-

- قانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) سنة 2015.-

- قانون التجارة رقم (30) سنة 1984 .-

- سوق العراق للاوراق المالية رقم (24) سنة 1991 .-

- تعليمات العمليات الشاملة والاملاك المتروكة رقم (1) سنة 2009 .

- قانون الضرائب رقم (113) سنة 1983 المعدل - تعليمات زيادة راس المال عن طريق بيع الاسهم

رقم (1) سنة 2006 .

تاسعا :- المصارف المراسلة :-

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية ولديه شبكة مراسلين لتغطية جميع انشطته في الخارج وذلك لتوفير افضل الخدمات لزبائن المصرف في هذا المجال .

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

عاشراً :- كفاية راس المال :-

بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية السنة 2025 (42.01%) 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 المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية 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 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 كما قام بالتعاقد مع شركة Grant Thornton لغرض تدقيق العمليات المالية والتشغيلية لاكمال متطلبات مسار الاستمرار .

- قام المصرف باستحصال ايرادات مساهماته في مصنع كات بواقع (200) مليون دينار وتم الاتفاق على تسديد الارباح بصورة فصلية وتم تأييدها من قبل السادة مراقبي الحسابات - عمل المصرف على استحصال مبالغ العمولات المستحقة والخاصة بعدد من الشركات والبالغة تقريباً (160) مليار دينار والتي تم اقرارها من قبل وزارة التخطيط بموجب قرار مجلس الوزراء والتي تم التنازل عنها لصالح مصرفنا .

- لغرض مواكبة التطور الحاصل في القطاع المصرفي المحلي والعالمي تم التعاقد لغرض اقتناء نظامي (IFRS9 , AML) وربطهما مع النظام المصرفي وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي .

- ضمن خطة ادارة المصرف الجديدة الخاصة باستمرارية الاعمال تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على اعاده افتتاح فرع زاخو وفرع تكريت .

هيثم جاسم محمد
رئيس مجلس الادارة



أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

شركة عبد الجبار هاشم عبد الجبار
مراقب وفريق الحسابات بالتزامن