

مصرف الاتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

شركة محادل حسن الشيبلي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

E-mail:
hilalhammo@yahoo.com
النقل: ٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧
٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

شركة محادل محمد الحسون وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

E-mail:
haseeb.jwaid@yahoo.com
النقل: ٠٧٩٠١٧٣٣٦٨٥

**تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦**

رقم الصفحة	المحتويات	
١	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	أولاً :
١٦	تقرير مراقب الحسابات	ثانياً :
	البيانات المالية	ثالثاً :
٢١	قائمة المركز المالي	١
٢٢	قائمة الدخل الموحدة	٢
٢٣	بيان حقوق الملكية	٣
٢٤	بيان التدفقات النقدية	٤
	الإيضاحات التفصيلية المرفقة	رابعاً :
٢٥	السياسات المحاسبية الهامة	١
٣١	تبني المعايير الدولية للتقارير المالية	٢
٣٥	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	٣
٣٦	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	٤
٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥
٣٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٦
٣٨	ممتلكات ومعدات	٧
٤١	موجودات اخرى	٨
٤١	قروض طويلة البنك المركزي	٩
٤١	حسابات جارية قطاع مالي	١٠
٤٢	حسابات جارية والودائع	١١
٤٢	تأمينات نقدية	١٢
٤٢	مخصص ضريبة الدخل	١٣
٤٣	مطلوبات اخرى	١٤
٤٤	راس المال	١٥
٤٥	الاحتياطيات	١٦
٤٥	أ. احتياطي عام	
٤٥	ب. احتياطي الزامي	
٤٥	ت. احتياطي التوسعات	
٤٦	ث. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)	
٤٦	ح. العجز المتراكم	
٤٧	الحسابات النظامية بالصافي	١٧
٤٨	صافي ايرادات الفوائد	١٨
٤٨	صافي ايرادات العمولات	١٩
٤٨	أ. صافي ايرادات العملات الاجنبية	
٤٨	ب. صافي ايرادات العمولات	
٤٩	صافي ارباح (خسائر) العمليات الاخرى	٢٠
٤٩	رواتب الموظفين وما في حكمها	٢١
٥٠	المصاريف التشغيلية والاخرى	٢٢
٥١	ادارة المخاطر	٢٣
٥٩	ادارة راس المال	٢٤
٦٠	تحليل استحقاقات الموجودات المطلوبات	٢٥

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

فيما يلي تقرير مجلس ادارة مصرفكم بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ ، تم اعداد التقرير وفقاً لإحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المعدل ، والنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والمعايير المحاسبية الدولية .

اولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف

١. تأسس مصرف الاتحاد العراقي كشركة مساهمة خاصة برأسمال قدره ملياري دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة مسجل الشركات المرقمة ٩٣٢١ والمؤرخة في ٢٣/٩/٢٠٠٢ وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٠/٣/٩ والمؤرخ في ٩/٣/٢٠٠٤ وباشر اعماله بتاريخ ١٩/٤/٢٠٠٤ .

٢. التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠٠٨ الى سنة ٢٠١٦ :

السنة	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
راس المال / مليار دينار	٢٥٢	٢٥٢	١٥٢	١٠٠	٥٩,٨	٥٠	٥٠	٢٥

٣- اهداف المصرف : يهدف المصرف لتحقيق الاتي:-

أ. تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في الانشطة الاستثمارية المختلفة وفقاً لاحكام المادة ٢٧ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والمساهمة في تطوير المسيرة التنموية للقطر وفقاً لاطار السياسة العامة للدولة .

ب. تحقيق اعلى ربحية للمساهمين .

ج. المحافظة على الموقع المتميز للمصرف بين المصارف المحلية الاخرى والعاملة داخل وخارج العراق في مجال تقديم افضل الخدمات المصرفية .

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم مصرف الاتحاد العراقي

يعتبر مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، لذلك فان الاستثمار في اسهمها يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفها المالي

والسمعة الحسنة التي بنتها منذ تاسيسها ولحد الان ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١٢ ولغاية عام ٢٠١٦

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات

التفاصيل	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
راس المال الاسمي	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	١٠٠٠٠٠
راس المال المدفوع	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	١٠٠٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨	٨	٨	٨
احتياطي الزامي	٤٧٠.٨	٤٧٠.٦	٤٧٠.٦	٣٩٩٣	١٨٤٢
احتياطي توسعات	٤٩٠٠	٤٩٠٠	٤٩٠٠	٣٥٠٠	٣٥٠٠
احتياطي القيمة العادلة	١٢	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
حصة المساهمين من (العجز)الربح	(٧٣٣)	(٧٤٠)	١٠٠٧٦	٥٥٩٢٤	١٥٠٥٥
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٠.٨٩٥	٢٦٠.٨٧٤	٢٧١٦٩٠	٢١٥٤٢٥	١٢٠٤٠٥
عدد الاسهم	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	١٠٠٠٠٠
حصة السهم/ دينار	١,٠٣٥	١,٠٣٥	١,٠٧٨	١,٤١٧	١,٢٠٤

ثالثاً: فروع المصرف

للمصرف ثمانية فروع في الوقت الحاضر . وسيتم فتح فروع اخرى في بغداد والمحافظات خلال عام ٢٠١٧ بهدف خدمة زبائنه والاقتصاد الوطني .

ت	اسم الفرع	عائدية البناية المستغلة	العنوان
١	الفرع الرئيسي	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٢	فرع اربيل	ملك للمصرف	اربيل - بريتي - شارع ٤٠
٣	فرع البصرة	قيد التسجيل باسم المصرف	البصرة - شارع ١٤ تموز
٤	فرع النجف	قيد التسجيل باسم المصرف	النجف الاشرف - حي العلماء - مقابل النفق الجديد
٥	فرع كربلاء	ايجار	كربلاء - حي التريبة
٦	فرع الناصرية	قيد التسجيل باسم المصرف	الناصرية - شارع الحبوبي
٧	فرع ميسان	ايجار	حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة
٨	فرع واسط	ايجار	تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى

رابعاً: - البنوك المراسلة

استمر مصرف الاتحاد العراقي في توسيع وتنويع قاعدة انشطته الخارجية من خلال تاسيس علاقات مصرفية مع بنوك متعددة والتوسع في العمل مع جميع مراسليه الذين لديه معهم ترتيبات مصرفية معها وادناه اسماء البنوك المراسلة التي تم اقامة علاقات مصرفية ثنائية معها :

التسلسل	البنك المراسل	العنوان
١	فرنسبنك	لبنان
٢	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان
٣	بنك انتركونتننتال	لبنان
٤	بنك بيروت	لبنان
٥	كريدت لبنين	لبنان
٦	البنك الاهلي الاردني	الاردن
٧	بنك الاسكان للتجارة والتمويل الاردني	الاردن
٨	المؤسسة العربية المصرفية	الاردن
٩	بنك الاستثمار الاردني	الاردن
١٠	بنك اليوباف العربي الدولي	البحرين
١١	كوميرز بنك	المانيا
١٢	كبيتل بنك	الاردن
١٣	بنك لبنان والخليج	لبنان
١٤	مي بنك	لبنان
١٥	اكتف بنك	لبنان

خامساً: - اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (٦٢٣٨٢١ مليون) دينار في عام ٢٠١٦، مقابل (٦٣١٤٢٠ مليون) دينار في عام ٢٠١٥ و بانخفاض بنسبته ١,٢% ، وتتكون من ما يلي :

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية (١٥٣٩٢٩ مليون) دينار بعد ان كان (٩٢٦٦١ مليون) دينار عام ٢٠١٥ وبنمو نسبته ٦٦% ، وتبلغ نسبته ٢٥% من مجموع موجودات المصرف البالغة (٦٢٣٨٢١ مليون) دينار، كما تبلغ نسبته ٦٧% من مجموع الودائع والحسابات الجارية الدائنة البالغة (٢٢٨٨٦٥ مليون) دينار .

٢- الاستثمارات

لم يطرأ اي تغيير على حجم الاستثمارات المالية بمساهمات المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة والبالغة كلفتها (٧١ مليون) دينار والمبينة ادناه .

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	سعر السوق دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الهلال الصناعية	٦٨٧٠٨٤٧	٦,٨٧١,٦٣٩	٠,٣٥٠	٢,٤٠٤,٧٩٦
الشركة العراقية للنقل البري	١٠٥٠٠٠٠	٤,٣٥٩,٢١٠	١,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
فندق السدير	٣٢٩٠٨٤٣	٥٩,٨٤٦,٩٤٢	١٦,٨٥٠	٥٥,٤٥٠,٧٠٥
المجموع	١١٢١١٦٩٠	٧١,٠٧٧,٧٩١		٥٨,٩٠٥,٥٠١
مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات		١٢,١٧٢,٢٩٠		
صافي القيمة التحصيلية		٥٨,٩٠٥,٥٠١		

٣- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة والمدينون ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة (٤٧٨٣٠٦ مليون) دينار عام ٢٠١٦ ، بعد ان كان (٥٢٢٦٩٩ مليون) دينار عام ٢٠١٥ وبانخفاض نسبته ٨% . بالاضافة الى ذلك فقد بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٣٤٦٨ مليون) دينار مقارنة بعام ٢٠١٥ البالغة (٤٩٤٦٨ مليون) دينار اي بزيادة نسبتها ٨%.

٤- الائتمان التعهدي

بلغ حجم الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (٢٥٣٤٨٠ مليون) دينار عام ٢٠١٦ بعد أن كان (٣١٣٣٥٧ مليون) دينار عام ٢٠١٥ اي بانخفاض نسبته ٢١% والجدول التالي يوضح ذلك :

البيان	٢٠١٦ مليون دينار	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة النمو %
خطابات الضمان	٢٩٠٢٨٩	٣٥٤١٩٩	(%١٨)
الاعتمادات المستندية	٣٤٤٧٤	٢٢٤٩	%١٤٣٣
المجموع	٣٢٤٧٦٣	٣٥٦٤٤٨	(%٩)
ينزل منها:			
تامينات خطابات الضمان	٣٦٨٠٨	٤٢٣٣١	(%١٣)
تامينات الاعتمادات المستندية	٣٤٤٧٤	٧٦٠	%٤٤٣٦
المجموع	٧١٢٨٢	٤٣٠٩١	%٦٥
الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات	٢٥٣٤٨١	٣١٣٣٥٧	(%١٩)

٥- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

على صعيد اللائحة الإرشادية فان مصرفنا يسعى ومنذ تاريخ إصدارها لتطبيقها جدياً بالشكل الذي ينسجم مع واقع المصرف ومنسجماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا حصلت زيادة مقدارها (٤٠٠٠ مليون) دينار في مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها اذ بلغ (٥٣٤٦٨ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠١٦ بعد ان كان (٤٩,٤٦٨ مليون) دينار عام ٢٠١٥ .

ب- المطلوبات :-

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٦ (٢٦٥٨٠٤ مليون) دينار مقابل (٣٤٦٠٠١ مليون) دينار عام ٢٠١٥ وبانخفاض بنسبته ٢٣% كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة ١٠٢% من رأس المال والاحتياطيات . وكما يلي:

الحساب	٢٠١٦ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠١٥ مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
جاري مكشوف المصرف العراقي للتجارة	٤٣٧٣٦	١٩%	٢٦٨٠٠	٩%	٦٣%
حسابات جارية دائنة	١١٢٨٨٤	٤٩%	١٦٤٤٦٩	٥٥%	(٣١%)
حسابات الادخار	٤٠٩٢٤	١٨%	٥٨٦٨٥	٢٠%	(٣٠%)
حسابات الودائع	١٩٣٤٠	٩%	٢١٤٢١	٧%	(١٠%)
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	١١٩٨١	٥%	٢٧٦٥٠	٩%	(٥٧%)
المجموع	٢٢٨٨٦٥	١٠٠%	٢٩٩٠٢٥	١٠٠%	(٢٣%)

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (٢٥٢٠٠٠ مليون) دينار وبلغت الاحتياطيات (٩٦١٤ مليون) دينار في حين بلغ العجز المتراكم (١٩٥٤ مليون) دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (٢٥٩٦٦١ مليون) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ بعد ان كانت (٢٦٠٨٧٥ مليون) دينار بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ وكما يلي :

النوع	٢٠١٦ مليون دينار	٢٠١٥ مليون دينار
رأس المال	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨
احتياطي الزامي	٤٧٠٨	٤٧٠٧
احتياطي توسعات	٤٩٠٠	٤٩٠٠

٠٠	١٤	الفائض المتراكم
(٧٤٧)	(٧٤٧)	العجز المتراكم
٧	١٢	احتياطي القيمة العادلة
٨٨٧٥	٨٨٩٥	مجموع الاحتياطيات
٢٦.٨٧٥	٢٦.٨٩٥	مجموع حقوق المساهمين

سادساً: - الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر

أ - الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل (٨٩٨٨ مليون) دينار بعد ان كانت (١٤٦٧٥ مليون) دينار وبنخفاض نسبته (٣٩%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠١٥		المبالغ لعام ٢٠١٦		الإيرادات
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
(%١١٤)	%١١٣	١٦٥٤٧	(%٢١)	(٢٢٧٢)	صافي إيرادات الفوائد
%٧٠	(%١٢٧)	(١٨٧٠٢)	(%٥٢)	(٥٦٢١)	صافي إيرادات العملات الأجنبية
%٢٩	%١٠٩	١٥٩٤٧	%١٩٢	٢٠٦٢٧	صافي إيرادات العمولات
(%٣٢٦)	%٧	٨٨٣	(%١٩)	(١٩٩٦)	صافي إيرادات العمليات الأخرى
(%٢٧)	%١٠٠	١٤٦٧٥	%١٠٠	١٠٧٣٨	المجموع

ب - المصروفات

بلغت إجمالي مصروفات التشغيل (١٠٢٠٢ مليون) دينار عام ٢٠١٦ بعد ان كانت (١٤٤٠١ مليون) دينار عام ٢٠١٥ وبنخفاض نسبته ٢٩% اذ بلغت الرواتب والاجور (٣٠٣٦ مليون) دينار بعد ان كانت (٣١٩٦ مليون) دينار، وانها تشكل نسبة ٣٠% من إجمالي مصروفات التشغيل ، تلتها مصروفات خسائر الائتمان المحمل حيث بلغت (٤٠٠٠ مليون) دينار، وانها تمثل ٣٩% من إجمالي مصروفات التشغيل ، كما بلغت المصروفات التشغيلية الأخرى (١٨١٨ مليون) دينار بعد ان كانت (٣٣٤٦ مليون) دينار كما بلغت الاستهلاكات والاطفاءت (١٣٤٣ مليون) دينار بعد ان كانت (١٣٧٨ مليون) دينار كما بلغ مخصص استثمار محمل (٥ مليون) دينار بعد ان كان (٣ مليون) دينار .

ج - الفائض المتحقق:

بلغ الفائض المتحقق قبل احتساب ضريبة الدخل (٥٣٦ مليون) دينار ، وبعد تخفيض المبلغ المخصص لضريبة الدخل المحتسب والبالغ (٥١٦ مليون) دينار، اصبح صافي الربح بعد الضريبة (٢٠ مليون) دينار، وانه يمثل نسبة ٠,٨% من راس المال المدفوع .

٤- أسماء والعناوين الوظيفية لستة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	طلال ابراهيم رحومي
معاون المدير المفوض	خالدة قاسم زعوري
معاون المدير المفوض	محمد عباس جبر
مديرة قسم الاعتمادات	وسن نعمة عباس
مدير قسم الرقابة الداخلية	سعد عبد الرزاق علي
مديرة الحسابات	نجوى عبد الرحيم امين

٥- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي

العدد	التحصيل الدراسي
١٠٢	بكلوريوس
٣١	دبلوم
٨٤	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
٢١٧	المجموع

تاسعاً :- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٦ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية ٣٤% بعد ان كانت ٣١% في نهاية عام ٢٠١٥، علماً بان الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف ١٢% وان كفاية رأس المال هذه تعكس مدى استغلال المصرف لسيولته النقدية بما يضمن السلامة والربحية والعائد الجيد.

عاشراً :- بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

ت	الاسم	الموقع
١	السيد علي مفتن خفيف	رئيس مجلس الإدارة
٢	السيد حامد عبد ساجت	نائب الرئيس
٣	السيد طلال ابراهيم رحومي / المدير المفوض	عضو
٤	السيد فراس صبيح جبر	عضو
٥	السيدة سوسن صالح حسن	عضو

سابعاً : تطور النشاط المصرفي

حصل تغير واضح في النشاط المصرفي والكشف التالي يبين مقارنة لارصدة الحسابات الرئيسية الواردة في الميزانية للفترة من ٢٠١٢ - ٢٠١٦ .

الحساب	٢٠١٦ مليون دينار	٢٠١٥ مليون دينار	٢٠١٤ مليون دينار	٢٠١٣ مليون دينار	٢٠١٢ مليون دينار
قروض وودائع دائنة	٣٤٢٥٩٨	٣٤٦٩٣٢	٣٧٥٢٦٦	٢٤٧٣٦٤	٤٢٧٩٠٦
النقود	١٥٣٩٢٩	٩٢٦٦١	٢٩٨٢٥١	٢٠٣٥٦٨	٣٦١٦٨٠
الائتمان النقدي	٤٢٤٨٣٨	٤٧٣٢٣١	٣٣١٠٤٥	٢٥٧٠٦٧	١٥٥٤٥٩
(العجز) الربح القابل للتوزيع	٢٠	(٧٤٠)	٩١٥١	٤٠٨٦٩	١٥٠٣٨
راس المال	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	١٠٠٠٠٠

ثامناً: - الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ (٢١٧) منتسباً
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية لعام ٢٠١٦/١٢/٣١ (٣٠٣٦ مليون دينار) وبنخفاض نسبته (٥%) عن السنة السابقة والبالغة (٣١٩٦ مليون دينار).
- ٣- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١	مراقب امتثال
١٧	مدير قسم
١٩	معاون مدير قسم
٨	مدير فرع
٣٦	محاسب / ملاحظ
٣٩	معاون محاسب / معاون ملاحظ
٩	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
٤٨	حارس
٣٧	اخرى
٢١٧	المجموع

٢. بلغت عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٦ (٣ جلسات) .
 ٣. لم يمنح رئيس واعضاء مجلس الادارة اية قروض خلال السنة .
 ٤. المساهمون الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس المال :

ت	الاسم
١	السيد عقيل مفتن خفيف
٢	السيد محمد مفتن خفيف
٣	السيدة سوسن صالح حسن
٤	السيد عباس مفتن خفيف
٥	السيد علي مفتن خفيف
٦	السيد مصطفى عباس مفتن
٧	السيدة مالية عبد سلمان

٥. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

اسم الحساب	٢٠١٦ الف دينار	٢٠١٥ الف دينار
الدعاية والاعلان	٢٤٣٧٠	٢٨٠٢٤
السفر والايفاد	٥١٢٧١	١٧٥٣٨٤
الضيافة	٨٩٨٣	٢٥٠٠٠

٦. بلغ مجموع مبالغ مشاركات المصرف في نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة (٨٧٣,٢٨٢,٥٠٠) دولار.

٧. العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٦:

ت	الاسم	نوع العقد
١	شركة ICBS الاستشارية	متابعة النظام المصرفي
٢	شركة ايرث لنك للاتصالات	نظام الانترنت الداخلي
٣	شركة سويفت العالمية	تنفيذ نظام الحوالات الخارجية
٤	شركة IBM	نظام المدفوعات
٥	شركة KPMG	تقييم الموجودات

٨- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

- وجود ستة وعشرون دعوى مقامة من قبل المصرف على الغير عن خطابات ضمان مدفوعة بمبلغ (٢٣٦٧٧٨ مليون) دينار و(١٢٧٣ الف) دولار صدر قرار حكم لصالح المصرف .
- وجود ستة دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير عن تلكؤ في تسديد قروض بمبلغ (١١٦٥٩ مليون) دينار ، صدر قرار حكم لصالح المصرف لخمسـة منها بمبلغ (١١٥٠٩ مليون) دينار وواحدة بمبلغ (١٥٠ مليون) دينار في مرحلة البداءة .
- وجود حالات بيع لسبعة عشر عقار مرهون لصالح المصرف عن ديون متلكئة التسديد بمبلغ (٣٥٦٧١ مليون) دينار لقاء ١٣ قرصاً وان اجراءآت الضم كانت لصالح المصرف ، وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ١٥٨٤/١/٩ في ٢/شباط/٢٠١٧ على ضمها لصالح المصرف .

٩- الدعاوى المقامة على المصرف :

- وجود اربعة دعاوى بمبلغ (١٥٤٢٦ مليون) دينار ثلاثة منها في مرحلة الاستئناف والتمييز والرابعة بمبلغ (١٧٠٠ مليون) دينار صدر القرار لصالح المشتكي .

١٠- الدعاوى التي تعود للسنوات السابقة

ان المصرف يتابع استحصال مبالغ الحكم التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالحه خلال السنوات السابقة .

١١- أملاك المصرف:-

- أ- بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي ملك صرف .
- ب- بناية فرع اربيل ملك صرف.
- ت- بناية تحت الانشاء بالقرب من ساحة عقبة بن نافع بمساحة ١٥٩٢ متر مربع لاستخدامها مستقبلاً من قبل الإدارة العامة والفرع الرئيسي ملك صرف .
- ث- بناية فرع البصرة ملك للمصرف قيد التسجيل .
- ج- بناية فرع النجف ملك للمصرف قيد التسجيل .
- ح- بناية فرع الناصرية ملك للمصرف قيد التسجيل.

١٢- حجم الاستيراد والتصدير:-

لم يقم المصرف بأي عملية استيراد أو تصدير لأية سلعة او خدمة خلال عام ٢٠١٦.

احدى عشر : مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	٢٠١٦/١٢/٣١ %	٢٠١٥/١٢/٣١ %
١	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	%٤٢	%٢٥
٢	نسبة السيولة	%٢٤	%١٨
٣	نسب التشغيل :		
	أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	%١٧٣	%١٤٦
	ب.نسبة الائتمان النقدي / راس المال المدفوع	%١٨٢	%٢٠٠
	ج.نسبة الائتمان النقدي/ اجمالي الموجودات داخل الميزانية	%٧٣	%٨٠
	د. نسبة صافي الائتمان التعهدي / راس المال المدفوع	%١١٤	%١٨٢
٤	نسب الرافعة المالية		
	أ.اجمالي الودائع والحسابات الجارية / راس المال والاحتياطي	%١٠٥	%١٣٣
	ب.راس المال والاحتياطيات/ اجمالي المطلوبات	%٤٢	%٤١
٥	نسب كلف النشاط		
	أ. مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%٨	%١٨
	ب. مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%١٠٢	%١٠٠

اثنا عشر :-السياسات والاهداف والخطط المستقبلية :-

- يتطلع المصرف الى التوسع في حجم اعماله وتحقيق معدلات نمو طموحه في مختلف الأنشطة المصرفية وعلى هذا الاساس ستكون اهداف مصرفنا في المرحلة القادمة كما يلي:-
- ١- تحقيق نمو مستدام في الربحية بما يضمن عائد جيد لموجوداتنا ولحقوق الملكية.
 - ٢- تحقيق زيادة في الايرادات وترشيد الانفاق.
 - ٣- تعزيز وزيادة مصادر للنمو من خلال التوسع في العمل المصرفي جغرافياً وفتح فروع في مختلف محافظات العراق وضمن خطة اعدت لهذا الغرض تتسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي .
 - ٤- الولوج في الصيرفة الالكترونية والعمل على تنفيذ مشاريع الماستركارت والموبايل بنك والبدء بنشر عدد من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.
 - ٥- تحسين الاجراءات المصرفية بما يتلائم ومبدأ "الزبون دائماً على حق" عن طريق التوعية المصرفية المستمرة .

٦- الاستمرار باعتماد اخر التقنيات الالكترونية في المجالات المحاسبية وطبع وترميز الصكوك

والاستفادة من البرامج المتاحة في النظام المحاسبي الحالي ICBS

ثلاثة عشر:- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بخصوص تصفية الملاحظات التي وردت في تقرير مراقب الحسابات ولا توجد احداث جوهرية طرأت على المصرف وموجوداته خلال الفترة من تاريخ الميزانية ولحين عرضها على الهيئة العامة .

اربعة عشر:- اثر التسعيرة على نشاط المصرف:

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الادارة ، جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي .

خمسة عشر:- متطلبات قانوني المصارف والبنك المركزي والقوانين الاخرى :

فيما يلي إيضاحات حول متطلبات البنك المركزي المستندة إلى قانونه رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وكما يلي :

١. تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات تطبيقاً للمادة ٢٤ من قانون المصارف من بين أعضاء مجلس الإدارة وبموجب قرار الهيئة العامة .

٢. ان نشاط المصرف ينفذ من خلال ضوابط ونظام للرقابة الداخلية وان هناك قسم متخصص بغسل الأموال ينفذ للاحكام الواردة في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المشار اليه انفاً والضوابط والتعليمات الواردة اليه من البنك المركزي .

٣. يعمل مراقب الامتثال على التاكيد في مدى التزام المصرف بمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية الصادرة من البنك المركزي ، ويتولى رفع التقارير الى مجلس الادارة بالاضافة الى التقارير الفصلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي .

٤. يعمل قسم التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية في تغطية كافة أنشطة المصرف سواء كانت في الادارة العامة والفرع الرئيسي داخل بغداد وفي فروع خارج بغداد ويتولى رفع التقارير الى كل من رئيس مجلس ادارة المصرف ولجنة مراجعة الحسابات .

سنة عشر:-السياسات المحاسبية :

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه مبدا

الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠% سنويا على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة ٢% وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ كما تم اعتماد معايير المحاسبية الدولية في اسلوب عرض البيانات المالية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦.

وختاماً نوجه شكرنا وتقديرنا لكافة مساهمينا وزبائننا الكرام على دعمهم ومساندتهم لنا والى البنك المركزي العراق لحرصه ومتابعته ودعمه والى دائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف العراقية لجهودهم وتعاونهم والى كافة منتسبي مصرفنا لحرصهم على استمرار مسيرة التقدم بالمصرف .

~ ومن الله التوفيق ~

علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الادارة

طلال إبراهيم رحومي
المدير المفوض

نجوى عبد الرحيم امين
مديرة الحسابات



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠١٦.

١. قامت اللجنة بوضع خطة لمراجعة الحسابات وبموجبها تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي وخاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة وبالذقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالائتمان وبضوابط غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتعثرة وأدارته للمخاطر أن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف بهذا الخصوص ونوصي بالموافقة عليها .

٢. لقد مارسنا عملنا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني (شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه، وشركة عادل محمد الحسون وشركاؤه) طيلة فترة عملهما خلال عام ٢٠١٦ ، وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجزائها خلال السنة .

٣. تابعت اللجنة ملاحظات قسم الرقابة الداخلية في المصرف وكيفية معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال .

٤. تم مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي المعد وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه كما أطلعت على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل وسلامة كافة إجراءاته . بهذا الصدد نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان رصيناً ومثمراً وان الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك .

٥. ان التطور الكبير الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وسرعة ودقة النتائج المحاسبية الذي وفرها النظام المحاسبي وكفاءة العاملين بالمصرف ومواكبة عملية مراجعته الأعمال المحاسبية من قبل مراقب الحسابات أدى الى سرعة المصرف في أعداد الحسابات وتقديم تقريره الختامي .

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهميننا ونسأله الرشيد والسداد .

محمد مفتن خفيف

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الامتثال

- تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقته لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠١٦ :
١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .
 ٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض .
 ٣. نؤيد عدم منح للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية قروض او تسهيلات مصرفية .
 ٤. لم يتايد لنا وجود خروقات لقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) في ضوء التقارير المرفوعة من القسم المختص .
 ٥. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية للزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً .
 ٦. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لسنة المنتهية في ٣١/كانون لاول/٢٠١٦ والميزانية التخطيطية .
 ٧. لوحظ وجود حاجة الى اشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية ، وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والأنظمة والتعليمات

مراقب الامتثال
محمود شاكر محمود

بسم الله الرحمن الرحيم

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

الرقم : ٩٥٧ - ٣٨٨ / ٢٠١٧
بغداد في ٢٨/ايلول/٢٠١٧

الى / السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ وقائمة الدخل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٥) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقاً لمعايير التدقيق المعترف بها . وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ، ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية ، التي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ- تطبق معايير المحاسبة الدولية :

ان مصرف الاتحاد العراقي قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية للمرة الاولى والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة ، كما ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات، والرهونات العقارية بالقيمة التقديرية عند منح الإئتمان ، إذ جرى التريث في إعادة التقييم تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ .

ب- اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار، كما يتم تسجيل المعاملات المالية التي تنشأ بالعملات الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشونها .

ت- حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

- بين المصرف بان حجم المبالغ النقدية التي اشتراها من نافذة مزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٦ ، لاغراض الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية والصيرفة ، بلغت (٨٧٣,٢٨٢,٥٠٠) دولار ، ومن خلال تدقيق عينة من الحوالات والاعتمادات المستندية تبين الاتي :

- لم تقدم الينا بعضاً من البيانات المالية للمستوردين كما ان قسماً من البيانات المالية الختامية المقدمة لم تظهر الحوالات والاعتمادات المنفذة من قبل المصرف .
- في ضوء الافصاح عن المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص شركات ، نوصي بضرورة متابعة استحصال المبالغ المترتبة بذمة الزبائن اصحاب العلاقة .

ث- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- بلغ مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف (١٥٣٩٢٩ مليون) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، بنمو نسبته ٦٦% عن السنة السابقة .

- النقد لدى البنك المركزي العراقي

١. فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي :

التفاصيل	الف دينار	دولار	المكافئ/الف دينار
ارصدة البنك المركزي لدى الفرع الرئيسي	٦٩,١٨١,٦١٧	١,٧٠٦,١٠٦	٧١,٢١١,٨٨٣
ارصدة البنك المركزي لدى فرع اربيل	٢٦,٢٠٥,٣٤٦	٤,٣٤٣,٢٨٨	٣١,٣٧٣,٨٢١
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	١,٩٥٩	٤٠٥	٢,٤٤١
المجموع بموجب سجلات المصرف	٩٥,٣٨٨,٩٢٢	٦,٠٤٩,٧٩٩	١٠٢,٥٨٨,١٤٥
تنزل : صكوك مقاصة معادة	(٤٠٠,٠٢٥)	٠٠٠	(٤٠٠,٠٢٥)
تنزل : اشعارات مدينة غير ظاهرة بالسجلات	(١١,٩٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	(١١,٩٠٠,٠٠٠)
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	٨٣,٠٨٨,٨٩٧	٦,٠٤٩,٧٩٩	٩٠,٢٨٨,١٢٠

٢. بلغ رصيد النقد لدى فرع البنك المركزي في اربيل (٢٦٢٠٥ مليون) دينار و(٤٣٤٣ الف) دولار وبما يعادل (٣١٣٧٤ مليون) دينار ، في حين بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع منزل منها الائتمان الممنوح من الفرع المذكور (٢٠١٥٠ مليون) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.

- النقد لدى المصارف المحلية : فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية

التفاصيل	دينار	دولار
مصرف الرافدين جاري	٦٧٢,٢٢٨,١٤٦	٠٠٠
مصرف كوردستان الدولي	١,٢٨٤,٠٧٧	٠٠٠
المصرف العراقي للتجارة	٧,٩١٠,٩٣٧	١٢٠,٠٠٠
مصرف الرشيد/المتبادل والجاري	٣٧٦,٦٤٩,٨٠٩	٠٠٠
المجموع بموجب سجلات المصرف	١,٠٥٨,٠٧٢,٩٦٩	١٢٠,٠٠٠
(تنزل) تضاف : موقوفات (مدينة) دائنة	٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)
تضاف : صكوك موقوفة لدى مصرف الرافدين	٥٦,٣٠٣,٤٨٣	٠٠٠
الرصيد بموجب كشوفات المصارف المحلية	١,١١٤,٣٧٦,٤٥٢	٠٠٠

- النقد لدى المصارف الخارجية :

١. الاتي ملخص لموقف مطابقت الحسابات الجارية مع المصارف الخارجية :

المكافئ الف الدينار	يورو	دولار	اليوان
٢٩,٤٤٩,٥٣٥	(٨٦٥,٧٨٨)	٢٥,٨١٠,٨٧٤	ارصدة المصارف الخارجية بموجب سجلات المصرف
(٨,٧٧٥,٧٦٠)	(١٧٥,٧٢٨)	(٧,١٥٨,٧٦٣)	تنزل : سحبات غير ظاهرة في سجلات المصرف
٦,٥١٧,٨٧٧	٢٢,١٥٣	٥,٤٥٠,٠٠٠	تضاف: اشعارات دائنة غير ظاهرة في سجلات المصرف
٢٧,١٩١,٦٥٢	(١,٠١٩,٣٦٣)	٢٤,١٠٢,١١١	الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية

٢. تم اعتماد ارصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتأييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.

ج- الائتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي (٤٥٩٢٥٣ مليون) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ موزع على (٥٩٨) زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

الاهمية النسبية	المجموع / مكافئ بالدينار		الف دولار		مليون دينار		التفاصيل
	مليون دينار	عدد	المبلغ	عدد	المبلغ	عدد	
%١	٤٨٥٨	٤٣٨	٥٥٠	٥٣	٤٢٠٣	٣٨٥	اقل من ١٠٠ مليون دينار
%٣	١٤٣٩٢	٥٦	٤٤٣١	١٩	٩١١٩	٣٧	من ١٠٠ مليون-٥٠٠ مليون
%٤	١٦٩٥٩	٢٤	٣٦١٤	٦	١٢٦٥٨	١٨	من ٥٠٠ مليون- ١ مليار دينار
%٢١	٩٧٨٩٠	٤٣	٤٠١٩٨	٢١	٥٠٠٥٤	٢٢	من ١ مليار - ٥ مليار دينار
%٣٢	١٤٦١١٢	٢٣	٥٢٦٠٠	١٠	٨٣٥١٨	١٣	من ٥ مليار- ١٠ مليار دينار
%٣٩	١٧٩٠٤٢	١٤	٦٢٢١٧	٥	١٠٥٠٠٤	٩	اكثر من ١٠ مليار دينار
%١٠٠	٤٥٩٢٥٣	٥٩٨	١٦٣٦٠٦	١١٤	٢٦٤٥٥٦	٤٨٤	المجموع

- إن الضمانات على الائتمان النقدي والتعهدي كانت غير كافية . كما بلغت نسبة الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية الى اجمالي التسهيلات المصرفية المستخدمة ٢٠% .

ح- لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين بصحة ارصدة حساباتهم كما بتاريخ الميزانية .

خ- لم نحصل على تحليل حساب تأمينات اعتمادات لدى الغير والبالغ رصيده (١٥٨١٣ الف) دولار وبما يعادل (١٨٨١٨ مليون) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، بعد ان كان رصيده (٣٨٢٧٧ مليون) دينار بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ .

د- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٣٤٦٨ مليون) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة ١١% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة وبزيادة نسبتها (٨%) عن المخصص لعام ٢٠١٥ . علماً ان المبلغ الواجب تخصيصه بموجب توجيهات البنك المركزي يبلغ (٧٥٣٦٣ مليون) دينار .

ذ- مازالت العقارات التي يمتلكها المصرف والمشغولة من قبل فروعها في البصرة والنجف الاشرف والناصرية لم يتم استكمال تسجيلها باسم المصرف نتيجة عدم اكتمال اجراءات حصول المصرف على براءة ذمته من ضريبة الدخل . كما لم يتم تحديث سندات التسجيل العقاري لكل من بناية الادارة العامة وبناية فرع اربيل .

ر- الدعاوى القانونية

بين المصرف بالفقرات (٨،٩،١٠،١١،١٢) من تقرير الادارة موقف الدعاوى القانونية المقامة من قبله او عليه كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ وقد حصلنا على تايد المشاور القانوني بذلك .

ز- بلغت نسبة كفاية راس المال في نهاية عام ٢٠١٦ حسب جدول الأوزان المرجحة لبند الميزانية ٣٤% بعد ان كانت ٣١% في نهاية عام ٢٠١٥ . علماً بان الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف ١٢% .

و طبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

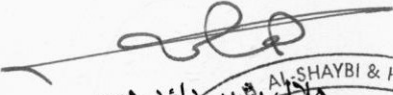
١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدمات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة .


٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وباشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول .

٤. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وتبين بانها تغطي نشاط حسابات المصرف في بغداد ، وتتناسب والكادر المتوفر في القسم .
٥. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .
مع التقدير


شركة
محاسبين قانونيين ومراقبي حسابات
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR
AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.


د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

١/كانون الثاني ٢٠١٥	٣١/كانون الاول ٢٠١٥	٣١/كانون الاول ٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٢٣٩,٤٧٠,٢٦٣	٦٨,٨٦٤,٦٣٢	١٠٤,٤٥٣,١٤٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٨,٧٨٠,٨٣٤	٢٣,٧٩٦,٢٨٧	٤٩,٤٧٦,٢٠٨	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٣١,٠٤٤,٧٤٧	٤٧٣,٢٣١,٤٠٦	٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٦٦,٦٧٠	٦٣,٩٠٣	٥٨,٩٠٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٠,٩٩٦,٧٧٩	٢٤,١٩٩,٧٢١	١٩,٨٤٩,٣٤٠	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٠,٩٧٥,١١٦	٤١,٢٦٣,٦١٧	٢٥,١٤٤,٨٤٢	٨	موجودات أخرى
٧٠١,٣٣٤,٤٠٩	٦٣١,٤١٩,٥٦٦	٦٢٣,٨٢٠,٧٣٥		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات :</u>
٠٠٠	٩٩٣,٠٠٠	١,٧٨٦,٠٠٠	٩	قرض البنك المركزي
٠٠٠	٢٦,٨٠٠,٤٩١	٤٣,٧٣٥,٧٦٧	١٠	حسابات جارية قطاع مالي
٣٢١,٧٥١,٤٨٠	٢٧٢,٢٢٤,٩٤٦	١٨٥,١٢٩,٣٦٢	١١	ودائع العملاء
٥٣,٥١٤,٠٢٤	٤٦,٩١٣,٦٥٩	١١١,٩٤٧,٤٢٧	١٢	تأمينات نقدية
١١,٧٩٣,٥٧٨	١٠,٨٠٧,١٤١	١١,٣٢٣,١٧٥	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٢,٥٨٤,٧٧٩	١٢,٨٠٥,٥٤٩	٩,٠٠٣,٩٢٢	١٤	مطلوبات أخرى
٤٢٩,٦٤٣,٨٦١	٣٧٠,٥٤٤,٧٨٦	٣٦٢,٩٢٥,٦٥٣		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	١٦	احتياطيات عام
٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٧٠٧,٤٥٦	١٦	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٦	احتياطي التوسعات
١٠,٠٧١,٤٠٧	٠٠٠	١٤,٢٩٠	١٦	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
٠٠٠	(٧٤٧,١٢٨)	(٧٤٧,١٢٨)	١٦	العجز المتراكم
٤,٤٠٨	٧,١٧٥	١٢,١٧٢		احتياطي القيمة العادلة
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	٢٦٠,٨٧٤,٧٨٠	٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢		مجموع حقوق المساهمين
٧٠١,٣٣٤,٤٠٩	٦٣١,٤١٩,٥٦٦	٦٢٣,٨٢٠,٧٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٣٦,٠٥٠,٤٩٣	٤٦٠,٦٨٧,٧٤٩	٤٠٢,١٢٨,٢٢٥	١٧	الحسابات النظامية بالصافي

علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الإدارة

طلال ابراهيم رحومي
المدير المفوض

نجوى عبد الرحيم امين
مديرة الحسابات

خضوعاً لتقرير رقم ٩٥٧-٣٨٨/٢٠١٧ والمؤرخ في ٢٨/ايلول/٢٠١٧

شركة هلال بشير داؤد همو
عادل اسد علي حسنة قاتوني ومراقب حسابات
وسر كاوه
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٣٠,٤٦٩,٩٥٧	٨,٩٣٩,٩٣٣	١٨	ايرادات الفوائد
(١٣,٩٢٢,٨٣١)	(١١,٢١١,٦٥٤)	١٨	تنزل: مصروفات الفوائد
١٦,٥٤٧,١٢٦	(٢,٢٧١,٧٢١)		صافي ايرادات الفوائد
(١٨,٧٠١,٩٤٣)	(٥,٦٢١,٣٠٨)	١٩	صافي ايرادات العملات الاجنبية
١٥,٩٤٦,٥٢٤	٢٠,٦٢٧,٣٠٩	١٩	صافي ايرادات العمولات
(٢,٧٥٥,٤١٩)	١٥,٠٠٦,٠٠١		مجموع ايرادات العملات والعمولات
٨٨٣,٤٨٠	(١,٩٩٦,٣٣٧)	٢٠	صافي أرباح (خسائر) العمليات الأخرى
١٤,٦٧٥,١٨٧	١٠,٧٣٧,٩٤٣		صافي ايرادات التشغيل
٣,١٩٥,٥١٤	٣,٠٣٥,٩٤٠	٢١	رواتب واجور وما في حكمها
٣,٣٤٥,٩٨٤	١,٨١٧,٦٧٠	٢٢	مصاريف تشغيلية اخرى
١,٣٧٧,٨١٠	١,٣٤٣,٠٠٠	٧	استهلاكات واطفاءات
٦,٤٧٩,٥٠٢	٤,٠٠٠,٠٠٠		مخصص خسائر ائتمان محمل
٢,٧٦٧	٤,٩٩٧		مخصص خسائر استثمارات محمل
(١٤,٤٠١,٥٧٧)	(١٠,٢٠١,٦٠٧)		اجمالي مصاريف التشغيل
٢٧٣,٦١٠	٥٣٦,٣٣٦		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(١,٠١٣,٥٦٣)	(٥١٦,٠٣٤)	١٢	ضريبة الدخل
(٧٣٩,٩٥٣)	٢٠,٣٠٢		صافي الربح (العجز) بعد الضريبة
...	١,٠١٥		صافي الربح (العجز) بعد الضريبة
...	١٩,٢٨٧		٥,٠% احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
...	٢٠,٣٠٢		صافي دخل السنة
			المجموع

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
(٧٣٩,٩٥٣)	١٩,٢٨٧		صافي دخل السنة
(٢,٧٦٧)	(٤,٩٩٧)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
(٧٤٢,٧٢٠)	١٤,٢٩٠		الدخل الشامل الاخر
			اجمالي (العجز) الدخل الشامل

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

البيان	رأس المال	إحتياطي عام	إحتياطي إلزامي	إحتياطي التوسعات	ارباح مدورة	العجز المتراكم	إحتياطي القيمة العادلة	مجموع حقوق المساهمين
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
حقوق الملكية في بداية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٩٢	٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٩٠٠,٠٠٠	٠٠٠	(٧٤٧,١٢٨)	٧,١٧٥	٢٦٠,٨٧٤,٧٨٠
الدخل الشامل للسنة	٠٠٠	٠٠٠	١,٠١٥	٠٠٠	١٤,٢٩٠	٠٠٠	٤,٩٩٧	٢٠,٣٠٢
حقوق الملكية في نهاية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٩٢	٤,٧٠٧,٤٥٦	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٤,٢٩٠	(٧٤٧,١٢٨)	١٢,١٧٢	٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

البيان	رأس المال	إحتياطي عام	إحتياطي إلزامي	إحتياطي التوسعات	ارباح مدورة	العجز المتراكم	إحتياطي القيمة العادلة	مجموع حقوق المساهمين
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
حقوق الملكية في بداية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٩٢	٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٠٧١,٤٠٧	٠٠٠	٤,٤٠٨	٢٧١,٦٩٠,٥٤٨
تحويلات من الإحتياطيات	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١٠,٠٧٥,٨١٥)	٠٠٠	٠٠٠	(١٠,٠٧٥,٨١٥)
الدخل الشامل للسنة	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٧٤٢,٧٢٠)	٢,٧٦٧	(٧٣٩,٩٥٣)
تسوية خلال السنة	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٤,٤٠٨	(٤,٤٠٨)	٠٠٠	٠٠٠
حقوق الملكية في نهاية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٩٢	٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٩٠٠,٠٠٠	٠٠٠	(٧٤٧,١٢٨)	٧,١٧٥	٢٦٠,٨٧٤,٧٨٠

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٧٣,٦١٠	٥٣٦,٣٣٦
١,٣٧٧,٨١٠	١,٣٤٣,٠٠٠
٦,٤٧٩,٥٠٢	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٦٧	٤,٩٩٧
...	(١,١١٣,٣٣٠)
٧,٨٦٠,٠٧٩	٤,٢٣٤,٦٦٧
٨,١٣٣,٦٨٩	٤,٧٧١,٠٠٣
(١٥٨,٧٤١,٩٧٧)	٤٤,٣٩٢,١١١
٩,٧١١,٤٩٩	١٦,١١٨,٧٧٥
٢٦,٨٠٠,٤٩١	١٦,٩٣٥,٢٧٦
(٤٩,٥٢٦,٥٣٤)	(٨٧,٠٩٥,٥٨٤)
(٦,٦٠٠,٣٦٥)	٦٥,٠٣٣,٧٦٨
(٢٩,٧٧٩,٢٣٠)	(٣,٨٠١,٦٢٧)
(٢٠٨,١٣٦,١١٦)	٥١,٥٨٢,٧١٩
(٢٠٠,٠٠٢,٤٢٧)	٥٦,٣٥٣,٧٢٢
٩٩٣,٠٠٠	٧٩٣,٠٠٠
٨,٤١٠	٤,٣٨٤,١٧٣
١,٠٠١,٤١٠	٥,١٧٧,١٧٣
٤,٥٨٩,١٦١	٣٦,١٩٨
...	٢٢٦,٢٦٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	...
(٦,٥٨٩,١٦١)	(٢٦٢,٤٦٢)
(٥,٥٨٧,٧٥١)	٤,٩١٤,٧١١
(٢٠٥,٥٩٠,١٧٨)	٦١,٢٦٨,٤٣٣
٢٩٨,٢٥١,٠٩٧	٩٢,٦٦٠,٩١٩
٩٢,٦٦٠,٩١٩	١٥٣,٩٢٩,٣٥٢

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :

الربح قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية :

الاندثارات والاطفاءات

مخصص خسائر ائتمان محمل

خسائر اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

ارباح بيع العقار في شارع سلمان فائق

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

صافي النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات اخرى

حسابات جارية قطاع مالي

ودائع العملاء

تامينات نقدية مستلمة

مطلوبات اخرى

مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المستلم عن:

قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

بيع موجودات ثابتة

مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

شراء موجودات ثابتة

دفعات مقدمة لفتح الفروع

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

معلومات عامة

إن مصرف الاتحاد العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٢ برأسمال اسمي قدره (٢) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٩٣٢١ والمؤرخة في ٢٣/أيلول/٢٠٠٢ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ، جرت على رأس المال عدة زيادات وآخرها جرى زيادته عام ٢٠١٥ ليصبح (٢٥٢) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة المسبح)، وفروعه داخل العراق .

١. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله (إدارة وفروعه في العراق لعدم وجود له فروع خارج العراق) .

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وإنها غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها المصرف

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، وبأثر رجعي .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك.
- تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت استثمارية
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية :

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
 - يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم تقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
 - تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة
لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

إن هذه التعديلات توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد(تتمة)
يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار.
متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.
يتطلب معيار اعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار . و سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم .

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهدات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهدات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهدات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

معلومات القطاعات
قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه
هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية.

- التسهيلات الائتمانية المباشرة
- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
 - يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
 - يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قديماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.
لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو يبيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

٥ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من البنك أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٢. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تُعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. أما الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

بناء عليه، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير البيانات المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحويل البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل البنك لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١ كانون الثاني ٢٠١٥ بعد التعديل الف دينار عراقي	القيود التعديلية الف دينار عراقي	١ كانون الثاني ٢٠١٥ قبل التعديل الف دينار عراقي	إيضاح	الموجودات
٢٣٩,٤٧٠,٢٦٣		٢٣٩,٤٧٠,٢٦٣	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٨,٧٨٠,٨٣٤		٥٨,٧٨٠,٨٣٤	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٣١,٠٤٤,٧٤٧		٣٣١,٠٤٤,٧٤٧	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٦٦,٦٧٠		٦٦,٦٧٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٠,٩٩٦,٧٧٩		٢٠,٩٩٦,٧٧٩	٧	خلال الدخل الموحدة
٥٠,٩٧٥,١١٦		٥٠,٩٧٥,١١٦	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠١,٣٣٤,٤٠٩	...	٧٠١,٣٣٤,٤٠٩		موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
...		...	٩	<u>المطلوبات :</u>
...		...	١٠	قرض البنك المركزي
٣٢١,٧٥١,٤٨٠		٣٢١,٧٥١,٤٨٠	١١	حسابات جارية قطاع مالي
٥٣,٥١٤,٠٢٤		٥٣,٥١٤,٠٢٤	١٢	ودائع العملاء
١١,٧٩٣,٥٧٨		١١,٧٩٣,٥٧٨	١٣	تأمينات نقدية
٤٢,٥٨٤,٧٧٩		٤٢,٥٨٤,٧٧٩	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٢٩,٦٤٣,٨٦١	...	٤٢٩,٦٤٣,٨٦١		مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨,٢٩٢		٨,٢٩٢	أ١٦	احتياطيات عام
٤,٧٠٦,٤٤١		٤,٧٠٦,٤٤١	ب١٦	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠		٤,٩٠٠,٠٠٠	ت١٦	احتياطي التوسعات
١٠,٠٧١,٤٠٧	(٤,٤٠٨)	١٠,٠٧٥,٨١٥	ث١٦	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
...	ح١٦	العجز المتراكم
٤,٤٠٨	٤,٤٠٨	...		احتياطي القيمة العادلة
٢٧١,٦٩٠,٥٤٨	...	٢٧١,٦٩٠,٥٤٨		مجموع حقوق المساهمين
٧٠١,٣٣٤,٤٠٩	...	٧٠١,٣٣٤,٤٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٣٦,٠٥٠,٤٩٣	...	٦٣٦,٠٥٠,٤٩٣	١٧	الحسابات النظامية بالصافي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بعد التعديل الف دينار عراقي	القيود التعديلية الف دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠١٥ قبل التعديل الف دينار عراقي	إيضاح	الموجودات
٦٨,٨٦٤,٦٣٢		٦٨,٨٦٤,٦٣٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣,٧٩٦,٢٨٧		٢٣,٧٩٦,٢٨٧	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٧٣,٢٣١,٤٠٦		٤٧٣,٢٣١,٤٠٦	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٦٣,٩٠٣		٦٣,٩٠٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٤,١٩٩,٧٢١		٢٤,١٩٩,٧٢١	٧	خلال الدخل الموحدة
٤١,٢٦٣,٦١٧		٤١,٢٦٣,٦١٧	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٣١,٤١٩,٥٦٦	...	٦٣١,٤١٩,٥٦٦		موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات:
٩٩٣,٠٠٠		٩٩٣,٠٠٠	٩	قرض البنك المركزي
٢٦,٨٠٠,٤٩١		٢٦,٨٠٠,٤٩١	١٠	حسابات تجارية قطاع مالي
٢٧٢,٢٢٤,٩٤٦		٢٧٢,٢٢٤,٩٤٦	١١	ودائع العملاء
٤٦,٩١٣,٦٥٩		٤٦,٩١٣,٦٥٩	١٢	تأمينات نقدية
١٠,٨٠٧,١٤١		١٠,٨٠٧,١٤١	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٨٠٥,٥٤٩		١٢,٨٠٥,٥٤٩	١٤	مطلوبات أخرى
٣٧٠,٥٤٤,٧٨٦	...	٣٧٠,٥٤٤,٧٨٦		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨,٢٩٢		٨,٢٩٢	أ١٦	احتياطيات عام
٤,٧٠٦,٤٤١		٤,٧٠٦,٤٤١	ب١٦	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠		٤,٩٠٠,٠٠٠	ت١٦	احتياطي التوسعات
...		...	ث١٦	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٧٤٧,١٢٨)	(٢,٧٦٧)	٧٤٤,٣٦١	ح١٦	العجز المتراكم
٧,١٧٥	٢,٧٦٧	٤,٤٠٨		احتياطي القيمة العادلة
٢٦٠,٨٧٤,٧٨٠	...	٢٦٠,٨٧٤,٧٨٠		مجموع حقوق المساهمين
٦٣١,٤١٩,٥٦٦	...	٦٣١,٤١٩,٥٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٦٠,٦٨٧,٧٤٩	...	٤٦٠,٦٨٧,٧٤٩	١٧	الحسابات النظامية بالصافي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٣١ كانون الاول ٢٠١٦ بعد التعديل الف دينار عراقي	القيود التعديلية الف دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ قبل التعديل الف دينار عراقي	إيضاح	الموجودات
١٠٤,٤٥٣,١٤٤		١٠٤,٤٥٣,١٤٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩,٤٧٦,٢٠٨		٤٩,٤٧٦,٢٠٨	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥		٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥٨,٩٠٦		٥٨,٩٠٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٩,٨٤٩,٣٤٠		١٩,٨٤٩,٣٤٠	٧	خلال الدخل الموحدة
٢٥,١٤٤,٨٤٢		٢٥,١٤٤,٨٤٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢٣,٨٢٠,٧٣٥	...	٦٢٣,٨٢٠,٧٣٥		موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات :</u>
١,٧٨٦,٠٠٠		١,٧٨٦,٠٠٠	٩	قرض البنك المركزي
٤٣,٧٣٥,٧٦٧		٤٣,٧٣٥,٧٦٧	١٠	حسابات جارية قطاع مالي
١٨٥,١٢٩,٣٦٢		١٨٥,١٢٩,٣٦٢	١١	ودائع العملاء
١١١,٩٤٧,٤٢٧		١١١,٩٤٧,٤٢٧	١٢	تأمينات نقدية
١١,٣٢٣,١٧٥		١١,٣٢٣,١٧٥	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٩,٠٠٣,٩٢٢		٩,٠٠٣,٩٢٢	١٤	مطلوبات أخرى
٣٦٢,٩٢٥,٦٥٣	...	٣٦٢,٩٢٥,٦٥٣		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨,٢٩٢		٨,٢٩٢	أ١٦	احتياطيات عام
٤٧٠,٧,٤٥٦		٤,٧٠,٧,٤٥٦	ب١٦	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠		٤,٩٠٠,٠٠٠	ت١٦	احتياطي التوسعات
١٤,٢٩٠	(٤,٩٩٧)	١٩,٢٨٧	ث١٦	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٧٤٧,١٢٨)		(٧٤٧,١٢٨)	ح١٦	العجز المتراكم
١٢,١٧٢	٤,٩٩٧	٧,١٧٥		احتياطي القيمة العادلة
٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢	...	٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢		مجموع حقوق المساهمين
٦٢٣,٨٢٠,٧٣٥	...	٦٢٣,٨٢٠,٧٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٠٢,١٢٨,٢٢٥	...	٤٠٢,١٢٨,٢٢٥	١٧	الحسابات النظامية بالصافي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومجموع الدخل
الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أ- مصاريف التأسيس
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسمة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفؤها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسمة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها. ونتيجة لتأجيل المصرف بشطب هذه النفقات فقد تم ابقاء كل من مصاريف قبل التشغيل والديكورات والتركيبات والقواطع كنفقات إيرادية مؤجلة.

ب- احتياطي القيمة العادلة
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل. ، يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

ت- مخصص الائتمان النقدي
يقوم البنك باظهار مبلغ مخصص الائتمان النقدي من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.

ث - الاحتياطي الاجباري
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري (الزامي). لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧,٤١٩,٤٣٠ ٨,٠٠٩,١٩٥ ١٥,٤٢٨,٦٢٥	١,٢٨٦,١٣١ ٤٥٢,١٧٥ ١,٧٣٨,٣٠٦	١,٦٩٢,٧٦٣ ١٧٢,٢٣٦ ١,٨٦٤,٩٩٩
١٧٧,٦٢١,٥٨١ ٤٦,٤٢٠,٠٥٧ ٢٢٤,٠٤١,٦٣٨ ٢٣٩,٤٧٠,٢٦٣	٣٧,٦٣٣,٣٥٦ ٢٩,٤٩٢,٩٧٠ ٦٧,١٢٦,٣٢٦ ٦٨,٨٦٤,٦٣٢	٨٥,٢٤٢,٩١٥ ١٧,٣٤٥,٢٣٠ ١٠٢,٥٨٨,١٤٥ ١٠٤,٤٥٣,١٤٤

نقد في الخزينة
- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
مجموع النقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
- حسابات جارية *
- الاحتياطي القانوني *
مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

* بلغ رصيد المصرف لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل مبلغ (٣١,٣٧٣,٨٥٨ الف) دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، في حين بلغت الحسابات الجاري الدائنة وذات الطبيعة الدائنة (٢٠,٨٨١,١٢١ الف) دينار وحجم الائتمان النقدي (٧٣٠,٩٨٢ الف) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦،
* تشمل أرصدة الحسابات لدى البنك المركزي الحسابات الجارية الطليقة ، والأرصدة للقيام بمتطلبات الاحتياطي القانوني حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للبنك التصرف بها.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٠٢٨,٤٦٤	٤,٠٦٤,٠٦٢	١,٢٠٠,٨٧٣
٣,٥٠٦,١٦٢	٠٠٠	١٨,٨٢٥,٨٠٠
٥٣,٢٤٦,٢٠٨	١٩,٧٣٢,٢٢٥	٢٩,٤٤٩,٥٣٥
٥٨,٧٨٠,٨٣٤	٢٣,٧٩٦,٢٨٧	٤٩,٤٧٦,٢٠٨

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حوالات برسم التحصيل *
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
المجموع

• يمثل المبلغ (١٨,٨٢٥,٨٠٠ الف) دينار والذي يعادل (١٥,٨٢٠,٠٠٠) دولار، المبالغ المحولة خلال الفترة من ٢٠١٦/١٢/٢٥ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٢٨ من قبل البنك المركزي العراقي وقد جرى تسويتها في بداية شهر كانون الثاني عام ٢٠١٧ .

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣,٠٢١,١٥٤	٢,٦٧٧,٩٢٠	٣,٥٧٣,٩٢٨
١٠٥,٢٥٥,٦٤٥	١٤٢,٤٨٣,٩١٠	١٤٦,٠١٥,٢٠٠
١٦٧,٠٩٩,٣٦١	٢٣٦,٦٥٢,٠١٤	٢٢٠,٣٧٤,٤٨١
٢٧٢,٣٥٥,٠٠٦	٣٧٩,١٣٥,٩٢٤	٣٦٦,٣٨٩,٦٨١
١٠,٣١٦,١٦٩	٥٢,٨٨٥,٤٤٨	٥٠,٧٠٠,٥٤٧
٤٥,٧٣٤,٥٩٤	٦٩,٠٩١,٢٧٦	٣٨,٥٨٨,٣٣٨
٥٦,٠٥٠,٧٦٣	١٢١,٩٧٦,٧٢٤	٨٩,٢٨٨,٨٨٥
٢٠,٩٤٦,٦٠٩	٠٠٠	٠٠٠
٤٣٩,٣٢٢	٥٧٠,٤٣٧	٥٥٣,٩٥٥
٣٥٢,٨١٢,٨٥٤	٥٠٤,٣٦١,٠٠٥	٤٥٩,٨٠٦,٤٤٩
٥,٣٤٤,٥٩٢	٩,٨٤٩,٦٨٠	٩,٠٧٩,٢٤٨
٥,٧٩٩,٩٧٣	٨,٤٨٨,٧١١	٩,٤٢٠,٧٧٨
١١,١٤٤,٥٦٥	١٨,٣٣٨,٣٩١	١٨,٥٠٠,٠٢٦
٣٦٣,٩٥٧,٤١٩	٥٢٢,٦٩٩,٣٩٦	٤٧٨,٣٠٦,٤٧٥
(٣٢,٩١٢,٦٧٢)	(٤٩,٤٦٧,٩٩٠)	(٥٣,٤٦٨,١٨٠)
٣٣١,٠٤٤,٧٤٧	٤٧٣,٢٣١,٤٠٦	٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥

قروض ممنوحة طويلة الاجل
قروض طويلة الاجل قطاع خاص افراد
قروض ممنوحة قصيرة الاجل
قروض قصيرة الاجل قطاع خاص/شركات
قروض قصيرة قصيرة قطاع خاص /افراد
مجموع قروض قصيرة اجل
حسابات جارية مدينة
حسابات جارية مدينة قطاع خاص/شركات
حسابات جارية مدينة قطاع خاص /افراد
مستنداد شحن استيراد قطاع خاص افراد
سلف العاملين
مجموع الإئتمان النقدي
حسابات مدينة
مدينون ديون متاخرة التسديد
خطابات ضمان مدفوعة
مجموع الحسابات المدينة
المجموع
ينزل مخصص التدني في التسهيلات المصرفية*
التسهيلات الائتمانية بالصافي

* ان المبلغ المطلوب تخصيصه للتدني في التسهيلات الائتمانية وفق اللائحة الارشادية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ يبلغ (٧٥,٣٦٢,٨٤٣ الف) دينار وبزيادة عن المبلغ المحتسب بمبلغ (٢١,٨٩٤,٦٦٣ الف) دينار.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦٦,٣٧٠	٦٣,٩٠٣	٥٨,٩٠٦
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٦٦,٣٧٠	٦٣,٩٠٣	٥٨,٩٠٦

أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

ب. الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧١,٠٧٨	٧١,٠٧٨	٧١,٠٧٨
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٧١,٠٧٨	٧١,٠٧٨	٧١,٠٧٨
(٤,٤٠٨)	(٧,١٧٥)	(١٢,١٧٢)
٦٦,٣٧٠	٦٣,٩٠٣	٥٨,٩٠٦

رصيد بداية السنة بالكلفة
الحركة خلال السنة بالكلفة
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
احتياطي التغير في القيمة العادلة
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

أ. ممتلكات ومعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث وأجهزة وحاسبات	أنظمة وبرامج	نفقات ايرادية مؤجلة	المجموع
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
التكلفة:							
التكلفة في بداية السنة	١٠,٧٤٨,١٠٥	٢١٠,١٦١	٢٨٠,٨٥٧	٥,٣٥٢,٣٢١	...	٦٦٠,٠٣٢	١٧,٢٥١,٤٧٦
الاضافات	...	٢,٢٩٧	...	٢٥,٢٨٤	...	٨,٦١٧	٣٦,١٩٨
التسويات والاستبعادات	(٢٤,٨٩٦)	(٤,١٧٤,٢١٥)	٤,١٧٤,٢١٥	(٢٢٩,٩٥١)	(٢٥٤,٨٤٧)
التكلفة في نهاية السنة	١٠,٧٤٨,١٠٥	٢١٢,٤٥٨	٢٥٥,٩٦١	١,٢٠٣,٣٩٠	٤,١٧٤,٢١٥	٤٣٨,٦٩٨	١٧,٠٣٢,٨٢٧
الإستهلاك المتراكم:							
الإستهلاك المتراكم في ١/١	١,١٥٧,٤٥١	١٠٣,١٩٠	١٥٠,٧٣٣	٧٣٧,٩٢٩	٢,٦١٤,٥٩٩	...	٤,٧٦٣,٩٠٢
الإستهلاك المحمل خلال السنة	١٨١,٠٠٧	٤٠,٥٧٦	٣٦,٠٥٤	١٨٧,٩٠٥	٦٦٧,٥٠٧	٢٢٩,٩٥١	١,٣٤٣,٠٠٠
التسويات والاستبعادات	(٦٧,٩١٠)	...	(١٢,٨٦٢)	(٢٢٩,٩٥١)	(٣١٠,٧٢٣)
الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١	١,٢٧٠,٥٤٨	١٤٣,٧٦٦	١٧٣,٩٢٥	٩٢٥,٨٣٤	٣,٢٨٢,١٠٦	...	٥,٧٩٦,١٧٩
صافي القيمة الدفترية	٩,٤٧٧,٥٥٧	٦٨,٦٩٢	٨٢,٠٣٦	٢٧٧,٥٥٦	٨٩٢,١٠٩	٤٣٨,٦٩٨	١١,٢٣٦,٦٤٨
مشروعات تحت الانشاء	٧,٢٠٨,٨٢٢	١,٤٠٣,٨٧٠	٨,٦١٢,٦٩٢
مجموع الموجودات الثابتة	١٦,٦٨٦,٣٧٩	٦٨,٦٩٢	٨٢,٠٣٦	٢٧٧,٥٥٦	٨٩٢,١٠٩	١,٨٤٢,٥٦٨	١٩,٨٤٩,٣٤٠

إيضاحات:

- المبلغ الظاهر في حساب الابنية يمثل قيمة المباني ومن ضمنها قيمة الارض المنشأ عليها البناء .
- أجرى المصرف عملية فصل الانظمة والبرامج عن الاثاث .
- يمثل مبلغ الانخفاض في رصيد ابنية تحت التنفيذ عن السنة السابقة البالغ (٣,٣٦٦,٦٧٠,٠٠٠) دينار كلفة العقار ٨٠/٣٢٣ شارع سلمان فائق الذي تم بيعه خلال السنة بمبلغ (٤,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، علماً بأنه لم يتم نقل ملكيته لغاية تاريخه .
- يمثل المبلغ (١,٤٠٣,٨٦٩,٦٨٥) دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع لم تتم تسويتها .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٧.ب. ممتلكات ومعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، صافي (تتمة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية موجلة	أنظمة وبرامج	اثاث وأجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١١,٤٧٢,٠٥١	٢١٨,١٤٢	...	٤٨٦٣,٠٢٢	٢٨٠,٨٥٧	١٦٨,٩٨٧	٥,٩٤١,٠٤٣	التكلفة:
٥,٨٩٠,٢٤٢	٥٣٧,٣١٣	...	٥٠٤,٦٩٣	...	٤١,١٧٤	٤,٨٠٧,٠٦٢	التكلفة في بداية السنة
(١١٠,٨١٧)	(٩٥,٤٢٣)	...	(١٥,٣٩٤)	الإضافات
١٧,٢٥١,٤٧٦	٦٦٠,٠٣٢	...	٥,٣٥٢,٣٢١	٢٨٠,٨٥٧	٢١٠,١٦١	*١٠,٧٤٨,١٠٥	التسويات والاستبعادات
٣,٤٨٨,٥٠٠	٢٣٧٤,٣٠٣	١٠٥,٠٦١	٦٦,٦٤٧	٩٤٢,٤٨٩	التكلفة في نهاية السنة
١,٣٧٧,٨١٠	٩٥,٤٢٣	...	٩٨٥,٢١٠	٤٥,٦٧٢	٣٦,٥٤٣	٢١٤,٩٦٢	الإستهلاك المتراكم:
(١٠٢,٤٠٧)	(٩٥,٤٢٣)	...	(٦,٩٨٤)	الإستهلاك المتراكم في ١/١
٤,٧٦٣,٩٠٣	٣,٣٥٢,٥٢٩	١٥٠,٧٣٣	١٠٣,١٩٠	١,١٥٧,٤٥١	الإستهلاك المحمل خلال السنة
١٢,٤٨٧,٥٧٣	٦٦٠,٠٣٢	...	١,٩٩٩,٧٩٢	١٣٠,١٢٤	١٠٦,٩٧١	٩,٥٩٠,٦٥٤	التسويات والاستبعادات
١١,٧١٢,١٤٨	١,١٧٧,٦٠٦	١٠,٥٣٤,٥٤٢	الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١
٢٤,١٩٩,٧٢١	١,٨٣٧,٦٣٨	...	١,٩٩٩,٧٩٢	١٣٠,١٢٤	١٠٦,٩٧١	٢٠,١٢٥,١٩٦	صافي القيمة الدفترية
							مشروعات تحت الإنشاء
							مجموع الموجودات الثابتة

* المبلغ الظاهر في حساب الابنية يمثل قيمة المباني ومن ضمنها قيمة الارض المنشأ عليها البناء .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ات . ممتلكات ومعدات، صافي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥ (تتمة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	أنظمة وبرامج وتحسينات	اثاث وأجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١١,٤٧٢,٠٥١	٢١٨,١٤٢	٠٠٠	٤,٨٦٣,٠٢٢	٢٨٠,٨٥٧	١٦٨,٩٨٧	*٥,٩٤١,٠٤٣	<u>التكلفة:</u> التكلفة في ٢٠١٥/١/١
(٣,٤٨٨,٥٠٠)		٠٠٠	(٢,٣٧٤,٣٠٣)	(١٠٥,٠٦١)	(٦٦,٦٤٧)	(٩٤٢,٤٨٩)	<u>الإستهلاك المتراكم:</u> الإستهلاك المتراكم في ٢٠١٥/١/١
٧,٩٨٣,٥٥١	٢١٨,١٤٢	٠٠٠	٢,٤٨٨,٧١٩	١٧٥,٧٩٦	١٠٢,٣٤٠	٤,٩٩٨,٥٥٤	صافي القيمة الدفترية
١٣,٠١٣,٢٢٨	١,٣٢١,٩٦٢	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١١,٦٩١,٢٦٦	مشروعات تحت الإنشاء
٢٠,٩٩٦,٧٧٩	١,٥٤٠,١٠٤	٠٠٠	٢,٤٨٨,٧١٩	١٧٥,٧٩٦	١٠٢,٣٤٠	١٦,٦٨٩,٨٢٠	مجموع الموجودات الثابتة

* المبلغ الظاهر في حساب الابنية يمثل قيمة المباني ومن ضمنها قيمة الارض المنشأ عليها البناء .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤٣,٧٦٩,١٦٥	٣٨,٢٧٦,٨٣٣	١٨,٨١٨,٠٢٩	تأمينات لدى الغير
٥,٠٠٥,٥٤١	٣,٣٥١	٢,٥٣٠,٢٢٧	• مدينون قطاع خاص/شركات
...	١,١١٨,٦٠٣	٣٠,٥٧٠	• مدينون قطاع خاص/افراد
...	...	٥٢٠,٨٥٠	مدينون نشاط غير جاري
...	٩٥,٠٠٠	...	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٤٤,٢٩٤	...	١,٤٦٩,٩٢١	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١٠,٥٣٠	١,٣٤١,٦٢٢	١,٣٤٠,٢٣٢	• فروقات نقدية
٣٤٦,٩٦٧	٣٧٢,٥٨١	٣٨١,١٨١	نفقات قضائية
٥٩٨,٦١٩	٥٥,٦٢٧	٥٣,٨٣٢	سلف لاغراض النشاط
٥٠,٩٧٥,١١٦	٤١,٢٦٣,٦١٧	٢٥,١٤٤,٨٤٢	

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص/ شركات، قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغة (٥١٢٧٦٠٩ الف) دينار، وان المصرف بصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة صدور التصاريح الكمركية او استحصالها من الزبائن المعنيين .

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص/ افراد، المبلغ الذي تم خصمه من قبل البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق عن ضريبة الدخل على الحوالات لآحد الزبائن .

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب فروقات نقدية البالغ (١٣٤٠٢٣٢ الف) دينار ما يلي :

- ١,٣٣٨,٠٠٠ الف دينار المتبقي من مبلغ مسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام ٢٠١٥ .
- ٢,٢٣٢ الف دينار المتبقي من مبلغ مدور من السنة السابقة عن نقوصات في ايداعات النقد لدى البنك المركزي فرع البصرة .

٩. قرض طويل الاجل/البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
...	٩٩٣,٠٠٠	١,٧٨٦,٠٠٠	البنك المركزي العراقي لتمويل
...	٩٩٣,٠٠٠	١,٧٨٦,٠٠٠	المشاريع المتوسطة والصغيرة

يمثل هذا الحساب ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ، وقد بلغت اجمالي المبالغ التي تم اقراضها من قبل المصرف لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ (١٦٢٥ مليون) دينار .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٠. حسابات جارية قطاع مالي :
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	٢٦,٨٠٠,٤٩١	٤٣,٧٣٥,٧٦٧
...	٢٦,٨٠٠,٤٩١	٤٣,٧٣٥,٧٦٧

المصرف العراقي للتجارة

يمثل هذا الحساب التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية وبنسبة فائدة ٨% سنوياً ، وقد بلغت الفوائد المتحققة لعام ٢٠١٦ (٣١٠٦ مليون) دينار .

١١. الحسابات الجارية والودائع :
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٦٥,٩٩٨,٧٥٣	١٢٠,٣٤٨,٧٨٨	٧٩,٥٥٨,٧٠٥
٩٠,٣٩٤,٧٤٥	٤٤,١٢٠,٦٦١	٣٣,٣٢٥,٥٠٣
٤٩,٢٨٣,١٤٨	٥٨,٦٨٤,٦٣١	٤٠,٩٢٣,٦٤٠
٦,٨٥٩,٢٩١	٢١,٤٢٠,٨٥٠	١٩,٣٤٠,٠٠٠
٧,٨٧٥,٣٨٨	٢٠,١٠١,٥٣٤	٨,٨٦٥,٧٢٢
١,٣٤٠,١٥٦	٧,٥٤٨,٤٨٢	٣,١١٥,٧٩٢
٣٢١,٧٥١,٤٨١	٢٧٢,٢٢٤,٩٤٦	١٨٥,١٢٩,٣٦٢

حسابات جارية / قطاع خاص شركات
حسابات جارية /قطاع خاص افراد
حسابات الادخار/التوفير
حسابات الودائع الثابتة ويانذار
صكوك (معتمدة) مصدقة
الحوالات والصكوك الداخلية
المجموع

١٢. تأمينات نقدية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	...	٧٥,١٣٨,٦٣٥
٤٤,٧٨٦,٩١٥	٤٢,٣٣١,٢٨٧	٣٦,٨٠٨,٧٩٢
٨,٧٢٧,١٠٩	٤,٥٨٢,٣٧٢	...
٥٣,٥١٤,٠٢٤	٤٦,٩١٣,٦٥٩	١١١,٩٤٧,٤٢٧

تأمينات مستلمة مزاد العملة *
تأمينات مستلمة لقاء خطابات ضمان
تأمينات مستلمة لقاء اعتمادات مستندية
المجموع

* ضمن حساب تأمينات مستلمة مزاد العملة مبلغ مقداره (٣٥,٥١٠,٧٥٠ الف) دينار، يتكون من تأمينات اعتمادات مبلغه (٣٤,٤٧٤,٣٠٠ الف) دينار ومبلغ (١,٠٣٦,٤٥٠ الف) دينار لتغطية رسوم ومصاريف الاعتمادات .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٣. مخصص ضريبة الدخل
أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١١,٧٩٣,٥٧٨	١١,٧٩٣,٥٧٨	١٠,٨٠٧,١٤١
٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠
٠٠٠	١,٠١٣,٥٦٣	٥١٦,٠٣٤
١١,٧٩٣,٥٧٨	١٠,٨٠٧,١٤١	١١,٣٢٣,١٧٥

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
رصيد في نهاية السنة

ب. ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٨,٦٣٥,٥٥٣	٢٧٣,٦١٠	٥٣٦,٣٣٦
١٠,٥١٣,١٨٩	٦,٤٧٩,٥٠٢	٤,٠٠٠,١٩٠
٠٠٠	٢,٧٦٧	٤,٩٩٧
٠٠٠	٢,٤١٠	١٢,٠٣٣
١٠,٥١٣,١٨٩	٦,٤٨٤,٦٧٩	٤,٠١٧,٢٢٠
(٩,٢٦٧)	(١,٢٠٠)	(١,١١٣,٣٣٠)
٢٩,١٣٩,٤٧٥	٦,٧٥٧,٠٨٩	٣,٤٤٠,٢٢٦
٤,٣٧٠,٩٢١	١,٠١٣,٥٦٣	٥١٦,٠٣٤

الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي)
تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها
الزيادة في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات
خسائر رأسمالية

تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
إيرادات رأسمالية
الوعاء الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة ١٥%)

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل العراقي اي بنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل) .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٤. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦,٢٣٤,٤٨٢	٤,٤٥٠,٩٦٤	٢,١٤٩,٦٤٢	دائنون قطاع خاص / شركات وجمعيات
٣٣٨	٣٤٥	٢٣٢	دائنون قطاع خاص / قطاع افراد
٢٠,٢٦٠,٧٦١	١,٣٧٨,٥٦٠	٠٠٠	دائنون نشاط غير جاري
٢٣٨,٣٠٨	٦٨٢,٢٣٩	١,٢١٤,٦٤٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤,٩٢٣,٠٣٩	٣,٦٢٣,٦٥٤	٢,٥٠١,٣١٩	ايرادات مستلمة مقدماً
٨٧,٨٧٠	٩٤,٤٢٤	١١٣,٣٩٨	مصارييف ادارية مستحقة
٠٠٠	١,٥٩٠,٨٨٨	١,٦٢٠,٢٥٥	تامينات كمركية مستلمة *
١٤٢,٣٠٨	٤١٢,١٣٧	٨٩١,٤٦١	الخزينة العامة / رسم الطابع
٢١,٠٦٨	٢٢,١٧٥	٧,٦٩٢	الزيادة في الصندوق
٢٤٣,٢٦٧	٤٦١,٦٦٣	٢٩٦,٣٨٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١٠,٣٥٩,٢٧٣	٠٠٠	٠٠٠	ايداعات الاكتتاب
٤,٦٧٦	١٨,٧٨٥	١٣٩,١٨٠	استقطاعات لحساب الغير
٦١,٥٧٢	٦١,٧٩٢	٦١,٧٩٢	أرصدة حسابات غير متحركة
٧,٨١٧	٧,٩٢٣	٧,٩٢٣	مبالغ غير مطالب بها
٤٢,٥٨٤,٧٧٩	١٢,٨٠٥,٥٤٩	٩,٠٠٣,٩٢٢	المجموع

• يمثل المبلغ (١,٦٢٠,٢٥٥ الف) دينار التامينات الكمركية للبضائع الواردة عن طريق منفذ ابراهيم الخليل الحدودي المدور من السنة السابقة.

١٥. رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٢ برأسمال مقداره (٢) مليار دينار وبأشرا اعماله في ٢٠٠٤/٤/١٩ وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال :-

- (١) خلال عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (١٦) مليار سهم .
- (٢) خلال عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى (٢٥) مليار سهم .
- (٣) خلال عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار سهم .
- (٤) خلال عام ٢٠١١ تم زيادة رأس المال الى (٥٩,٨) مليار سهم .
- (٥) خلال عام ٢٠١٢ تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار سهم .
- (٦) خلال عام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال الى (١٥٢) مليار سهم .
- (٧) خلال عام ٢٠١٤ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٢) مليار سهم .

ب. إن الحركة في الأسهم المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	زيادة رأس المال (اسهم منحة)
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	زيادة رأس المال (اكتتاب الجمهور)
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ت. حصة السهم من ربح (عجز) السنة

تم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
الف دينار عراقي ١٨,٦٣٥,٥٥٣	الف دينار عراقي ٢٧٣,٦١٠	الف دينار عراقي ٥٣٦,٣٣٦	الربح المحاسبي
(٤,٣٧٠,٩٢١)	(١,٠١٣,٥٦٣)	(٥١٦,٠٣٤)	(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
٩,١٥١,٤٠٠	(٧٣٩,٩٥٣)	٢٠,٣٠٢	صافي ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٣٦	(٠,٠٠٣)	(٠,٠٠٠٠٨)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

١٦. الاحتياطيات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. احتياطي عام :

يستخدم هذا الحساب في تسجيل قيمة اسهم المنحة المستلمة عن توزيعات الارباح في الشركات المساهم فيها المصرف .

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
الف دينار عراقي ٨,٢٩٢	الف دينار عراقي ٨,٢٩٢	الف دينار عراقي ٨,٢٩٢	الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي الزامي :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف .

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
الف دينار عراقي ٤,٧٠٦,٤٤١	الف دينار عراقي ٤,٧٠٦,٤٤١	الف دينار عراقي ٤,٧٠٦,٤٤١	الرصيد في بداية السنة
٠٠٠	٠٠٠	١,٠١٦	المحول من حساب الارباح والخسائر
٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٧٠٧,٤٥٧	المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ت. احتياطي التوسعات

يتم حجز قسماً من الفائض القابل للتوزيع على المساهمين ، بقرار من مجلس ادارة المصرف وبمصادقة الهيئة العامة لاستخدامه في التوسعات وخاصة لفتح فروع جديدة للمصرف من دون المساس براس المال او لاحتياطي الالتزام المبحوث عنه بالفقرة (ب) اعلاه .

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
الف دينار عراقي ٣,٥٠٠,٠٠٠	الف دينار عراقي ٤,٩٠٠,٠٠٠	الف دينار عراقي ٤,٩٠٠,٠٠٠
١,٤٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المحول من حساب الارباح والخسائر
الرصيد في نهاية السنة

ث. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

يبين هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين .

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
الف دينار عراقي ٥٥,٩٢٤,٤١٥	الف دينار عراقي ١٠,٠٧٥,٨١٥	الف دينار عراقي ٠٠٠
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠
٩,١٥١,٤٠٠	٠٠٠	١٤,٢٩٠
٠٠٠	(١٠,٠٧٥,٨١٥)	٠٠٠
١٠,٠٧٥,٨١٥	٠٠٠	١٤,٢٩٠

الرصيد في بداية السنة
رسملة ارباح خلال السنة
المحول من قائمة الدخل الشامل
المنقول الى مخصص مخاطر الائتمان
الرصيد في نهاية السنة

ح. العجز المتراكم (الخسارة المدورة)

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
الف دينار عراقي ٠٠٠	الف دينار عراقي ٠٠٠	الف دينار عراقي ٧٣٩,٩٥٣
٠٠٠	٧٣٩,٩٥٣	٠٠٠
٠٠٠	٧٣٩,٩٥٣	٧٣٩,٩٥٣

الرصيد في بداية السنة
عجز السنة الحالية
الرصيد في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤٣٥,٦٣٠,٦٠٣ (٤٤,٧٨٦,٩١٥) ٣٩٠,٨٤٣,٦٨٨	٣٥٤,١٩٩,١٦٢ (٤٢,٣٣١,٢٨٧) ٣١١,٨٦٧,٨٧٥	٢٩٠,٢٨٩,١٣٨ (٣٦,٨٠٨,٧٩٢) ٢٥٣,٤٨٠,٣٤٦
١٠١,٤٠٥,١٣٣ (٨,٧٢٧,١٠٨) ٩٢,٦٧٨,٠٢٥	٢,٢٤٨,٥١٢ (٧٥٩,٧٣٤) ١,٤٨٨,٧٧٨	٣٤,٤٧٤,٣٠٠ (٣٤,٤٧٤,٣٠٠) ٠٠٠
٤٨٣,٥٢١,٧١٣ ١٣٨,١٨٤	٣١٣,٣٥٦,٦٥٣ ٠٠٠	٢٥٣,٤٨٠,٣٤٦ ٠٠٠
١٥٢,٣٩٠,٥٩٦ ٦٣٦,٠٥٠,٤٩٣	١٤٧,٣٣١,٠٩٦ ٤٦٠,٦٨٧,٧٤٩	١٤٨,٦٤٧,٨٧٩ ٤٠٢,١٢٨,٢٢٥

١٧. الحسابات النظامية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

خطابات الضمان المصدرة

خطابات الضمان الداخلية المصدرة
تنزل - تامينات خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية الصادرة

الاعتمادات المستندية الصادرة
تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية

مجموع الالتزامات التعهدية

ديون مشطوبة تحت المراقبة

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية

مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٨. صافي ايرادات الفوائد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٥,١٥٨,٩٩٤	١,٧٣٩,٦٩٧
٥,٣١٠,٩٦٣	٧,٢٠٠,٢٣٦
٣٠,٤٦٩,٩٥٧	٨,٩٣٩,٩٣٣
٩,٣٩٥,٥٥١	٧,٧٢٢,٩٣٢
٢,٢٢٣,٥٨٧	٩٠٦,٥٤٢
٢,٣٠٣,٦٩٣	٢,٢٣١,٨٩١
...	٣٥٠,٢٨٩
(١٣,٩٢٢,٨٣١)	(١١,٢١١,٦٥٤)
١٦,٥٤٧,١٢٦	(٢,٢٧١,٧٢١)

ايرادات الفوائد *:
فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
مجموع ايرادات الفوائد
مصروفات الفوائد
فوائد حسابات التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي
فوائد الاقتراض الخارجي
مجموع مصروفات الفوائد
صافي ايرادات الفوائد

* بلغ معدل نسبة ايرادات الفوائد المحتسبة خلال السنة على الائتمان النقدي الممنوح ١,٩% ، بعد أن كان في السنة السابقة ٥,٨% .

١٩. صافي ايرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
١٩أ. صافي ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
ايرادات بيع وشراء العملات
تنزل : فروقات تقييم العملة
صافي ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية

٢٠١٥	٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٥,٤٢٨,١٨٦	٥,٥١٠,٥٠٤
(٣٤,١٣٠,١٢٩)	(١١,١٣١,٨١٢)
(١٨,٧٠١,٩٤٣)	(٥,٦٢١,٣٠٨)

١٩ب. صافي ايرادات العمولات
العمولات المستلمة
عمولة الحوالات داخلية
عمولة الحوالات الخارجية
عمولة الاعتمادات المستندية
عمولة خطابات ضمان داخلية
عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
عمولات مصرفية اخرى
تنزل : العمولات المدفوعة
مجموع صافي ايرادات العمولات

٢٠١٥	٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٣,٦٠٩	٦٢٧
٧٨٢,٣٠٨	٩٩٠,٦٠٦
٥,٧٤٠,٤٩٠	٤,٦٤٤,٣٧٧
٢١,٩٧٠,١٥٤	١٦,٢٢٢,٦٩٨
٥٥١,٥٦٥	٦٣,١٥٩
٤٢٧,٣٤٣	١٥٥,٢١٠
٢٩,٤٨٥,٤٦٩	٢٢,٠٧٦,٦٧٧
(١٣,٥٣٨,٩٤٥)	(١,٤٤٩,٣٦٨)
١٥,٩٤٦,٥٢٤	٢٠,٦٢٧,٣٠٩

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٢٠. صافي أرباح (خسائر) العمليات الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤,٨٧٦	٨,٧٨٣
٧٧٣,٦٢٨	٢٤٩,٠٢٤
٤٦٣,١٤٦	١٣٠,٣٧٦
٣,٥٩٦	٦,٨٣٣
١,٢٠٠	١,١١٣,٣٣٠
٩٨٣,٦٣٠	١١٨,٨٦٩
٢,٢٤٠,٠٧٦	١,٦٢٧,٢١٥
٩٦٥,٨٥٢	٢,٥٩٧,٣٨٢
٤٣٥	١
٢,٤٠٩	١٢,٠٣٣
٣٨٧,٩٠٠	١,٠١٤,١٣٦
(١,٣٥٦,٥٩٦)	(٣,٦٢٣,٥٥٢)
٨٨٣,٤٨٠	(١,٩٩٦,٣٣٧)

الايادات
عوائد الاستثمارات
ايراد خدمات متنوعة
مصروفات مستردة
ايرادات عرضية
ارباح
راسمالية *
ايرادات سنوات سابقة

المصروفات
تعويضات وغرامات
مصروفات عرضية
خسائر راسمالية *
مصروفات سنوات سابقة

صافي (خسائر) أرباح العمليات الأخرى

ايضاح :
تم تطبيق معايير المحاسبة الدولية في معالجة الارباح والخسائر الراسمالية بقائمة الدخل ، بدلاً من اظهارها في حساب الاحتياطيات الراسمالية .

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٩٠٦,٢٨٥	١,٨٠٣,٢٠٩
٢٠,٥٣١	١٨,٣١٧
٢٨٦,١٤٩	٢٥٦,٢٣٨
٢٠٨,٤٢١	٢٠٧,٣٨٣
٢٧٦,٩٢٧	٤٠٢,٥٩٣
٩٢,٥٨٤	٦٨,٥١٣
٢٣٢,١١٤	١١٥,٠٤٨
٣,٩٢٥	٧١,٠٨٣
٤,٠٠٠	٣,٧٢٥
١٦٤,٥٧٨	٨٩,٨٣١
٣,١٩٥,٥١٤	٣,٠٣٥,٩٤٠

الاجور
اجور الاعمال الاضافية
مكافآت تشجيعية
مخصصات مهنية وفنية
مخصصات تعويضية
مخصصات اخرى
نقل العاملين
تدريب الموظفين
اعانات للمنتسبين
المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
مجموع الرواتب والاجور ومافي حكمها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٢٢. المصاريف التشغيلية والأخرى
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٦,٧٨٧	٦٩,١٠٥
١٧٦,٨٤٠	٥٣,٣٣٦
١٩,٠١٤	١٠,٦٢٤
٥,٨٨٠	١,٢٠٢
٥٠,٣١٦	٣٧,٨٣٤
٣٣٨,٨٣٧	١٧٢,١٠١
٩٢,٥٦٠	٢٨,٧٨٦
٢٨,٠٢٤	٢٤,٣٧٠
٢١٧,٦٣١	١١٢,٦٨٧
٢٥,٠٠٠	٨,٩٨٣
١٩,٦٠٨	٤,٨٩٤
٣١,٧٣٠	١,٥٨٠
٩١٤	٠٠٠
١٧٥,٣٨٤	٥١,٢٧١
٨٠,٧٧٦	٢٦,١٥٧
١٠١,٧٨٥	١١٨,٠٢٠
١٤٨,٢٨٨	١٩,٦٤٠
٣٢٥,٧١٤	٢٨٩,٠٥٩
١٤٣,٠٧٧	٧٦,٢٢٧
٢٦٧,٦٤١	١٦٧,٩٧٢
٣٣٧,٧٢٧	٣٤,٢٨١
٩٣,٧٣٩	٩٣,٠٠٠
٢,٠٨٩,٥٩٨	١,٠٥٦,٩٢٧
٥٤,٤٢٠	٣١٦,٤٨١
٣١,٠٦٤	٢٤,١١٧
١٩,٧٢١	٠٠٠
٨١٢,٣٤٤	٢٤٨,٠٤٤
٩١٧,٥٤٩	٥٨٨,٦٤٢
٣,٣٤٥,٩٨٤	١,٨١٧,٦٧٠

<u>المستلزمات السلعية</u>
وقود وزيوت
لوازم ومهمات
قرطاسية
تجهيزات العاملين
ماء وكهرباء
مجموع المستلزمات السلعية
<u>المستلزمات الخدمية</u>
خدمات الصيانة
دعاية و اعلان
نشر وطبع
ضيافة
مصاريف المعارض
مؤتمرات وندوات
نقل السلع والبضائع
سفر وايقاد
اتصالات عامة
استئجار مباني
استئجار وسائل نقل وانتقال
اشترابات وانتماءات
مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
خدمات قانونية
خدمات مصرفية
اجور تدقيق الحسابات
مجموع المستلزمات الخدمية
<u>مصرفات اخرى</u>
تبرعات للغير
ضرائب ورسوم متنوعة
ديون مشطوبة
أخرى
مجموع المصرفات الاخرى
مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٢٣- ادارة المخاطر

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان، إضافة إلى ذلك عدم حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، كما إن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦٨,٨٦٤,٦٣٢	١٠٤,٤٥٣,١٤٤	بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٣,٧٩٦,٢٨٧	٤٩,٤٧٦,٢٠٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
		ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي :
		للافراد
١٩٣,٦٩٢,٦٢٩	١٦٠,٨٩٨,٢٩٨	المنشآت المتوسطة والصغيرة
٢٧٩,٥٣٨,٧٧٧	٢٦٣,٩٣٩,٩٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
٦٣,٩٠٣	٥٨,٩٠٦	موجودات اخرى
٤١,٢٦٣,٦١٧	٢٦,٤٤٤,٨٤٢	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٦٠٧,٢١٩,٨٤٥	٦٠٥,٢٧١,٣٩٥	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		خطابات الضمان بالصافي
٣١١,٨٦٧,٨٧٥	٢٥٣,٤٨٠,٣٤٦	اعتمادات مستندية بالصافي
١,٤٨٨,٧٧٨	٠٠٠	تنزل: رهونات لقاء التسهيلات المصرفية
(١٤٧,٣٣١,٠٩٦)	(١٤٨,٦٤٧,٨٧٩)	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٦٦,٠٢٥,٥٥٧	١٠٤,٨٣٢,٤٦٧	اجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧٧٣,٢٤٥,٤٠٢	٧٠٨,٨٠٣,٨٦٢	

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ أما بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد اعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢ - تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	افراد	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١١٨,٠٥٣,٩٥٤	٧٨,٧٠٢,٦٣٦	٠٠٠	٣٩,٣٥١,٣١٨	مقبولة المخاطر
٣٢٤,٧٢٤,٦٣٢	٢٠٧,١٠٣,٧١٨	٠٠٠	١١٧,٦٢٠,٩١٤	تحت المراقبة
٣٥,٥٢٧,٨٨٩	١١,٣٥١,٩٠٩	٠٠٠	٢٤,١٧٥,٩٨٠	غير عاملة: هالكة
٤٧٨,٣٠٦,٤٧٥	٢٩٧,١٥٨,٢٦٣	٠٠٠	١٨١,١٤٨,٢١٢	المجموع
(٥٣,٤٦٨,١٨٠)	(٣٣,٢١٨,٢٦٦)	٠٠٠	(٢٠,٢٤٩,٩١٤)	ينزل : مخصص التدني
٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥	٢٦٣,٩٣٩,٩٩٧	٠٠٠	١٦٠,٨٩٨,٢٩٨	الصافي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	افراد	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣٣٩,٩٩٩,٩٩٩	٢٢٦,٤١٦,٦٦٦	٠٠٠	١١٣,٥٨٣,٣٣٣	مقبولة المخاطر
١٦٢,٣٤٤,٧٣٠	٨١,٣٨٩,٩٥٥	٠٠٠	٨٠,٩٥٤,٧٧٥	منها مستحقة : تحت المراقبة
٢٠,٣٥٤,٦٦٧	٩٥٣,٠٠٠	٠٠٠	١٩,٤٠١,٦٦٧	غير عاملة: هالكة
٥٢٢,٦٩٩,٣٩٦	٣٠٨,٧٥٩,٦٢١	٠٠٠	٢١٣,٩٣٩,٧٧٥	المجموع
(٤٩,٤٦٧,٩٩٠)	(٢٩,٢٢٠,٨٤٤)	٠٠٠	(٢٠,٢٤٧,١٤٦)	ينزل : مخصص التدني
٤٧٣,٢٣١,٤٠٦	٢٧٩,٥٣٨,٧٧٧	٠٠٠	١٩٣,٦٩٢,٦٢٩	الصافي

٣ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي لسنة ٢٠١٦ وفق الجدول التالي :-

الاجمالي	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	التفاصيل
١٠٤,٤٥٣,١٤٤		١٠٤,٤٥٣,١٤٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٤٩,٤٧٦,٢٠٨	٢٩,٤٤٩,٥٣٥	٢٠,٠٢٦,٦٧٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٦٠,٨٩٨,٢٩٨		١٦٠,٨٩٨,٢٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي / للافراد
٢٦٣,٩٣٩,٩٩٧		٢٦٣,٩٣٩,٩٩٧	منشآت صغيرة ومتوسطة
٥٨,٩٠٦		٥٨,٩٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
٢٦,٤٤٤,٨٤٢		٢٦,٤٤٤,٨٤٢	موجودات اخرى
٦٠٥,٢٧١,٣٩٥	٢٩,٤٤٩,٥٣٥	٥٧٥,٨٢١,٨٦٠	الاجمالي لسنة ٢٠١٦

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)
 ٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي :-

الاجمالي	افراد	تجارة	صناعي	مالي	القطاع الاقتصادي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	التفاصيل
١٠٤,٤٥٣,١٤٤				١٠٤,٤٥٣,١٤٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩,٤٧٦,٢٠٨				٤٩,٤٧٦,٢٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥	١٦٠,٨٩٨,٢٩٨	٢٦٣,٩٣٩,٩٩٧	٠٠٠	٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥٨,٩٠٦				٥٨,٩٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٠٠٠				٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٤٤٤,٨٤٢				٢٦,٤٤٤,٨٤٢	موجودات أخرى
٦٠٥,٢٧١,٣٩٥	١٦٠,٨٩٨,٢٩٨	٢٦٣,٩٣٩,٩٩٧	٠٠٠	١٨٠,٤٣٣,١٠٠	الاجمالي لسنة ٢٠١٦
٦٠٧,٢١٩,٨٤٥	٢٧٩,٥٣٨,٧٧٧	١٩٣,٦٩٢,٦٢٩	٠٠٠	١٣٣,٩٨٨,٤٣٩	الاجمالي لسنة ٢٠١٥

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

- مخاطر السوق :

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق مثل اسعار الفائدة واسعار العملات واسعار الاسهم ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم ، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية ، وتتضمن مخاطر السوق (مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر العملات ، مخاطر التغير في اسعار الاسهم) . اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر بالتغيرات في السعر .

١- مخاطر اسعار الفائدة:

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الاجل باسعار فائدة ثابتة قدر الامكان لمواجهة اية تغيرات على اسعار فوائد مصادر الاموال ، يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الاجل لمقابلة اية تغيرات قد تحدث . تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة باسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة ، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	التغير بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية ايراد الفائدة (حقوق الملكية)
دولار امريكي	٢%	(٣٨,١٨٠)	(٣٨,١٨٠)
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	التغير بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	٢%	٢٧٨,١٠٣	٢٧٨,١٠٣

٢- مخاطر العملات :

هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في اسعار العملات الاجنبية ، يعتبر الدينار العراقي عملة الاساس للمصرف ، يقوم مجلس الادارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف ، يتم مراقبة مركز العملات الاجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الاجنبية ضمن الحدود المعتمدة .

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على انه يمكن أخذ مراكز بالعملات الاجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥% من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الاجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥% من حقوق المساهمين . ويتم مراقبة مراكز العملات الاجنبية بشكل يومي ، ويمكن استخدام ادوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر اسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر اضافية .

فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	التغير في سعر صرف العملة	حساسية مخاطر العملات (الارباح والخسائر)	حساسية مخاطر العملات (حقوق الملكية)
دولار امريكي	٥%	١١,٧٩٦,١٧٩	١١,٧٩٦,١٧٩
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	التغير في سعر صرف العملة	حساسية مخاطر العملات (الارباح والخسائر)	حساسية مخاطر العملات (حقوق الملكية)
دولار امريكي	٥%	١٢,٣١٣,٠٢٠	١٢,٣١٣,٠٢٠

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم :

تنتج مخاطر اسعار الاسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم ، يعمل المصرف على ادارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية ، بعض استثمارات الاسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية .

يوضح الجدول التالي حساسة قائمة الدخل الموحدة والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على اسعار الاسهم ، مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦

المؤشر	التغير في المؤشر	الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
سوق العراق	٦%	الف دينار عراقي ٣,٥٣٤	الف دينار عراقي ٣,٥٣٤

٣١ كانون الاول ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر	الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
سوق العراق	٦%	الف دينار عراقي ٣,٨٣٤	الف دينار عراقي ٣,٨٣٤

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة: يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

الاجمالي	عناصر بدون فائدة	اكثر من ١٢ شهر	من ٦ - ١٢ شهر	دون ٦ اشهر	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٠٤,٤٥٣,١٤٤	١٠٤,٤٥٣,١٤٤				الموجودات
٤٩,٤٧٦,٢٠٨	٤٩,٤٧٦,٢٠٨				نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥	...	٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٨,٩٠٦	٥٨,٩٠٦				تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
...	...				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
١٩,٨٤٩,٣٤٠	١٩,٨٤٩,٣٤٠				موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٤٤٤,٨٤٢	٢٦,٤٤٤,٨٤٢				ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢٥,١٢٠,٧٣٥	٢٠٠,٢٨٢,٤٤٠	٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
					المطلوبات
		١,٧٨٦,٠٠٠			قرض البنك المركزي
١,٧٨٦,٠٠٠					حسابات جارية قطاع مالي
٤٣,٧٣٥,٧٦٧				٤٣,٧٣٥,٧٦٧	ودائع العملاء
١٨٥,١٢٩,٣٦٢				١٨٥,١٢٩,٣٦٢	تأمينات نقدية
١١١,٩٤٧,٤٢٧	١١١,٩٤٧,٤٢٧				مخصص ضريبة الدخل
١١,٥١٨,١٧٥	١١,٥١٨,١٧٥				مطلوبات أخرى
٩,٠٠٣,٩٢٢	٩,٠٠٣,٩٢٢				مجموع المطلوبات
٣٦٣,١٢٠,٦٥٣	١٣٢,٤٦٩,٥٢٤	١,٧٨٦,٠٠٠	...	٢٢٨,٨٦٥,١٢٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٢٦٢,٠٠٠,٠٨٢)	(٦٧,٨١٢,٩١٦)	(٤٢٣,٠٥٢,٢٩٥)	...	٢٢٨,٨٦٥,١٢٩	٣١/كانون الاول/٢٠١٥
					مجموع الموجودات
٦٣١,٤١٩,٥٦٦	١٥٨,١٨٨,١٦٠	٤٧٣,٢٣١,٤٠٦	مجموع المطلوبات
٣٧٠,٥٤٤,٧٨٦	٧٠,٥٢٦,٣٤٩	٩٩٣,٠٠٠	...	٢٩٩,٠٢٥,٤٣٧	فجوة اعادة تسعير الفائدة
(٢٦٠,٨٧٤,٧٨٠)	(٨٧,٦٦١,٨١١)	(٤٧٢,٢٣٨,٤٠٦)	...	٢٩٩,٠٢٥,٤٣٧	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٥ - التركيز في مخاطر العملات الاجنبية (الف دينار عراقي)

يورو	دولار امريكي	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
		<u>الموجودات</u>
١٠٠	٦,١٩٤,٣٨٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
(١,٢٦٥,٤٠٥)	٣٠,٧١٤,٩٤٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٠٠٠	١٦٣,٦١٠,٩١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٠٠٠	١٦,٩١٩,٤٣٧	موجودات أخرى
(١,٢٦٥,٣٠٥)	٢١٧,٤٣٩,٦٧٥	اجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
١٤١	٧٧,٥٨٢,٤٦٨	ودائع العملاء
٤٧,٢٦٥	٩,٧١١,١٥٤	تأمينات نقدية
٠٠٠	٢,٩٤٩,٥٧٦	مطلوبات أخرى
٤٧,٤٠٦	٩٠,٢٤٣,١٩٨	اجمالي المطلوبات
(١,٣١٢,٧١١)	١٢٧,١٩٦,٤٧٧	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي لسنة ٢٠١٦
٥٢٧,٥٧٨	١٨٩,٢٢١,١٠٠	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي لسنة ٢٠١٥

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة : تمثل مخاطر السيولة في عدم القدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الادارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول الجدول أدناه يمثل توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

الاجمالي	بدون استحقاق	اكثر من ١٢ شهر	من ٦ - ١٢ شهر	دون ٦ اشهر	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	المطلوبات
١,٧٨٦,٠٠٠		١,٧٨٦,٠٠٠			قرض البنك المركزي
٤٣,٧٣٥,٧٦٧				٤٣,٧٣٥,٧٦٧	حسابات جارية قطاع مالي
١٨٥,١٢٩,٣٦٢				١٨٥,١٢٩,٣٦٢	ودائع العملاء
١١١,٩٤٧,٤٢٧			١١١,٩٤٧,٤٢٧	...	تأمينات نقدية
١١,٥١٨,١٧٥				١١,٥١٨,١٧٥	مخصص ضريبة الدخل
٩,٠٠٣,٩٢٢	٩,٠٠٣,٩٢٢			...	مطلوبات أخرى
٣٦٣,١٢٠,٦٥٣	٩,٠٠٣,٩٢٢	١,٧٨٦,٠٠٠	١١١,٩٤٧,٤٢٧	٢٤٠,٣٨٣,٣٠٤	أجمالي المطلوبات
٦٢٥,١٢٠,٧٣٥	١٩,٩٠٨,٢٤٦	٤٢٦,١٣٨,٢٩٥	٢٥,١٤٤,٨٤٢	١٥٣,٩٢٩,٣٥٢	اجمالي الموجودات

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

مخاطر السيولة (تتمه)

الجدول أدناه يمثل بنود خارج الميزانية :-

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣٥٤,١٩٩,١٦٢	٢٩٠,٢٨٩,١٣٨	<u>صافي خطابات الضمان الصادرة</u>
(٤٢,٣٣١,٢٨٧)	(٣٦,٨٠٨,٧٩٢)	خطابات الضمان الصادرة
٣١١,٨٦٧,٨٧٥	٢٥٣,٤٨٠,٣٤٦	تنزل : تامينات خطابات الضمان
٢,٢٤٨,٥١٢	٣٤,٤٧٤,٣٠٠	<u>صافي الاعتمادات المستندية الصادرة</u>
(٧٥٩,٧٣٤)	(٣٤,٤٧٤,٣٠٠)	اعتمادات مستندية
١,٤٨٨,٧٧٨	٠٠٠	تنزل : تامينات الاعتمادات المستندية
٣١٣,٣٥٦,٦٥٣	٢٥٣,٤٨٠,٣٤٦	مجموع الالتزامات التعهدية
١٤٧,٣٣١,٠٩٦	١٤٨,٦٤٧,٨٧٩	رهونات التسهيلات المصرفية
٤٦٠,٦٨٧,٧٤٩	٤٠٢,١٢٨,٢٢٥	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٤- ادارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل . هذا ولم يقيم البنك باية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية وادناه وصف لما يتم اعتباره كرأس مال .

كفاية رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	<u>رأس المال الاساسي</u>
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,٦١٤,٧٣٣	٩,٦٣٠,٠٣٨	كفاية الاحتياطيات المعلنة
(٧٤٧,١٢٨)	(٧٤٧,١٢٨)	العجز المتراكم
٢٦٠,٨٦٧,٦٠٥	٢٦٠,٨٨٢,٩١٠	مجموع رأس المال الاساسي
٢٨,٢٣٨,٢٣٨	٢٢,٣٧٩,٠٣٥	<u>رأس المال المساند</u>
٢٨,٢٣٨,٢٣٨	٢٢,٣٧٩,٠٣٥	احتياطيات عامة
٢٨٩,٥٤٢,٩٧٠	٢٨٣,٢٦١,٩٤٥	مجموع رأس المال المساند
٥٩٩,٨٠٤,٢١٩	٥٣٣,٩٦١,٩٥٥	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٣١٧,٥١٢,٩٨٣	٢٦٠,٣٦١,٣٩٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٩١٧,٣١٧,٢٠٢	٧٩٤,٣٢٣,٣٤٥	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%٣١,٥	%٣٥,٧	كفاية رأس المال %

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٢٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها :

المجموع دينار عراقي	اكثر من سنة دينار عراقي	لغاية سنة دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
١٠٤,٤٥٣,١٤٤		١٠٤,٤٥٣,١٤٤	الموجودات:
٤٩,٤٧٦,٢٠٨		٤٩,٤٧٦,٢٠٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥	٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥		ارصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٥٨,٩٠٦	٥٨,٩٠٦		تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي
١٩,٨٤٩,٣٤٠	١٩,٨٤٩,٣٤٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٦,٤٤٤,٨٤٢		٢٦,٤٤٤,٨٤٢	الدخل الشامل الاخر
٦٢٥,١٢٠,٧٣٥	٤٤٤,٧٤٦,٥٤١	١٨٠,٣٧٤,١٩٤	ممتلكات ومعدات ، صافي
			موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات :
١,٧٨٦,٠٠٠	١,٧٨٦,٠٠٠		قرض البنك المركزي
٤٣,٧٣٥,٧٦٧		٤٣,٧٣٥,٧٦٧	حسابات جارية قطاع مالي
١٨٥,١٢٩,٣٦٢		١٨٥,١٢٩,٣٦٢	ودائع العملاء
١١١,٩٤٧,٤٢٧		١١١,٩٤٧,٤٢٧	تأمينات نقدية
١١,٥١٨,١٧٥		١١,٥١٨,١٧٥	مخصص ضريبة الدخل
٩,٠٠٣,٩٢٢	٩,٠٠٣,٩٢٢		مطلوبات اخرى
٣٦٣,١٢٠,٦٥٣	١٠,٧٨٩,٩٢٢	٣٥٢,٣٣٠,٧٣١	مجموع المطلوبات
٢٦٢,٠٠٠,٠٨٢	٤٣٣,٩٥٦,٦١٢	(١٧١,٩٥٦,٥٣٧)	الصافي

٢٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع الف دينار عراقي	اكثر من سنة الف دينار عراقي	لغاية سنة الف دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
٦٨,٨٦٤,٦٣٢		٦٨,٨٦٤,٦٣٢	الموجودات:
٢٣,٧٩٦,٢٨٧		٢٣,٧٩٦,٢٨٧	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٤٧٣,٢٣١,٤٠٦	٤٧٣,٢٣١,٤٠٦		ارصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٦٣,٩٠٣	٦٣,٩٠٣		تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي
٢٤,١٩٩,٧٢١	٢٤,١٩٩,٧٢١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤١,٢٦٣,٦١٧		٤١,٢٦٣,٦١٧	الدخل الشامل الاخر
٦٣١,٤١٩,٥٦٦	٤٩٧,٤٩٥,٠٣٠	١٣٣,٩٢٤,٥٣٦	ممتلكات ومعدات ، صافي
			موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٩٩٣,٠٠٠	٩٩٣,٠٠٠		قرض البنك المركزي
٢٦,٨٠٠,٤٩١		٢٦,٨٠٠,٤٩١	حسابات جارية قطاع مالي
٢٧٢,٢٢٤,٩٤٦		٢٧٢,٢٢٤,٩٤٦	ودائع العملاء
٤٦,٩١٣,٦٥٩		٤٦,٩١٣,٦٥٩	تأمينات نقدية
١٠,٨٠٧,١٤١		١٠,٨٠٧,١٤١	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٨٠٥,٥٤٩	١٢,٨٠٥,٥٤٩		مطلوبات اخرى
٣٧٠,٥٤٤,٧٨٦	١٣,٧٩٨,٥٤٩	٣٥٦,٧٤٦,٢٣٧	مجموع المطلوبات
٢٦٠,٨٧٤,٧٨٠	٤٨٣,٦٩٦,٤٨١	(٢٢٢,٨٢١,٧٠١)	الصافي