

(Translation from Arabic to English)

Union Bank of Iraq
Private Shareholding Company – Baghdad

Final Statements and Accounts for the Financial Year
Ending

On 31/December/2022

TRANSLATED BY

Wathiq Hindo

Date:

11 DEC 2023

WATHIQ A. HINDO

Sworn Translator

License Number: 192 Since 1979

NADIR Bureau for Translation
Masbah Road, Baghdad, Iraq, Tel. 07361455498

واثق هندو

مترجم قانوني معجاز

رقم الهوية ٤ / ٤٨١ من وزارة العدل

عضو جمعية المترجمين العراقيين

رقم الهوية ١٩٢ في ١٩٧٩/١/٢٩

لعنوان: مكتب نادر للترجمة - المسيح

بغداد - هاتف ٧٩٠١٤٥٠٤٩٣٠

NADIR BUREAU

The Translation is accurate

The Translator is competent,

Legal & Licensed to translate

Adel Ismail Hasan Al-Shaybi
Chartered Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association for Certified Accountants

E-mail: adelshaybi@yahoo.com

Mobile: 07736662888



For the contents of the annexed document this bureau assumes no responsibility

NADIA BUREAU

باستثناء صحة الترجمة فان
المكتب غير مسؤول عن محتويات
هذه الوثيقة

مكتب نادر

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله الذي هدانا لهذا
ما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله
والحمد لله رب العالمين

Sworn Translator
105 Bina Road
Singapore 115095
NADIA BUREAU FOR TRANSLATION
P.O. Box 12345, Singapore



Speech of the Chairman of the Board of Directors, Mr. Ali Muften

In the name of God, the most gracious, the most merciful

Ladies and gentlemen, distinguished members of the General body of the Union Bank of Iraq

Representatives of the Central Bank, the Iraqi Securities Commission, and the Registrar of Companies

All attendees, remembering their titles and addresses, may the peace, mercy, and blessings of God be upon you

We are pleased to renew our meeting with you at the Bank's General Body meeting, which has been blessed by your presence and is developing and growing with your opinions and suggestions and your high concern for its continuity and development, which is what we all aspire to and which contributes to moving towards platforms of glory, prosperity and progress, especially since you represent the true partner and the solid foundation of the Union Bank of Iraq.

Today, we meet with you to present to you the annual report for the year 2022, and the most prominent positive changes that have occurred in its banking work, and its spread is expanding after the opening of the bank's branch in the dear governorate of Mosul, which is a qualitative leap in enhancing our capabilities in financial inclusion, in addition to the bank's branches in the governorates of Al-Basra, Maysan, and Thi Qar, Wasit, Al-Diwaniyah, Al-Najaf, Karbala, Diyala, Al-Anbar, and Erbil, in addition to starting to open branches in the capital, Baghdad, beside the main branch, in addition to continuing work on opening two new branches in the governorates of Salah Aldin and Kirkuk.

Dear friends: The Union Bank of Iraq has kept pace with modernity and development in providing banking services through electronic applications, the MasterCard electronic payment card, and all banking services that would serve the banking sector in our beloved country, and in a way that provides a convenient and beneficial banking service to the honorable citizen, of various classes and segments of the society. In addition to the bank's humanitarian and community initiatives, caring for the gifted, embracing youth talents, and its active and continuous presence in various activities and events held by the Central Bank of Iraq and the Association of Private Banks.



The success of the Union Bank of Iraq and its legal commitment to everything issued by the Central Bank of Iraq and the continuation of its rendering in the private banking sector is the result of your keenness and follow-up of the work of the bank and our ambition and yours to remain at the pinnacle of distinction and success. Therefore, I would like to express my thanks and appreciation to you and to the Central Bank of Iraq, which is a true supporter and backing up, and to the Iraqi Securities Authority, the Registrar of Companies, audit and control companies, and the bank's active staff, and we pledge to you to provide the best in the coming days.

May the peace, blessings, and mercy of God be upon you



Union Bank of Iraq (P.S.C.)

To / Dear shareholders of the Union Bank of Iraq

Greetings,

Sub./ An invitation Announcement to hold a General Body meeting

Based on the provisions of Article 87 Second of Companies Law No. 21 of 1997 amended and in implementation of the decision of the meeting of the Board of Directors of the Union Bank of Iraq in its extraordinary session held on 6/7/2023, we are pleased to invite you to attend the General Body meeting, which was scheduled to be held at Ten AM on (Thursday) corresponding to 28/9/2023 at the headquarters of the National Business Council located in Al-Karrada - Al-Aarsat – Sec. 929 – St.19 - Building 35 to discuss the agenda stipulating:

1. Discussing and approving the Board of Directors' report for the financial year ending on 31/12/2020.
2. Discussing the auditor's report and the final accounts for the financial year ending on 31/12/2022 and approving them.
3. Discussing and approving the report of the Audit Committee for the financial year ending on 31/12/2022.
4. Appointing an auditor for the financial year 2023 and determining his wages in accordance with the regulations.
5. Clearing the liability of the Chairman and members of the Board of Directors and determining their remuneration for the financial year ending on 31/12/2022.
6. Amending Article Six of the company's establishment contract by increasing the number of members of the Board of Directors from five original members and the same as reserve members to seven original members and the same as reserve members, and approving it.
7. Conducting elections for members of the Board of Directors from seven original members and the same number of reserve members.
8. Appointing an audit committee.

Kindly attend in person or on behalf of other shareholders, or authorize others with a power of attorney certified by a notary public, along with presenting the shares certificate (non-deposited shares) or a letter of confirmation from the Iraqi Depository Center for the (deposited shares) taking into account the filing of the representations and powers of attorney with the Securities Commission at least three days before the meeting date, and if a quorum is not achieved, the meeting shall be postponed to the same day, place, and time of the next week (Thursday) 5/10/2023.

With appreciation

Ali Muften Khafeef
Chairman of the Board of Directors



**Report of the Board of Directors, Report of the Auditor and Financial Statements for the
Financial Year Ending on 31/December/2022**

	<u>Contents</u>	<u>Page No.</u>
First:	<u>Report of Board of Directors about the Company's Activity</u>	1
Second:	<u>Report of the Auditing Committee</u>	14
Third:	<u>Report of the Compliance Officer</u>	15
Fourth:	<u>Report of the Auditor</u>	16
Fifth:	<u>Financial Statements</u>	
1	Statement of the Financial Position	30
2	Statement of the Consolidated Income	31
3	Statement of Other Comprehensive Income	32
4	Statement of the Ownership's Equity	33
5	Statement of the Cash Flows	34
Sixth:	<u>Attached Detailed Clarifications</u>	
1	Significant Accounting Policies	35
2	Adopting the International Standards of the Financial Reports	42
3	Cash on Hand and with the Central Bank	44
4	Balances with the Banks and Other Financial Institutions	45
5	Direct Credit Facilitations	45
6	Financial Assets at Fair Value	46
7	Properties and Equipments	47
8	Other Assets	49
9	Received Loans	49
10	Current Accounts and Deposits	50
11	Cash Deposits	50
12	Miscellaneous Allocations	50
13	Income Tax Allocation	51
14	Other Liabilities	52
15	Capital	52
16	Reserves	53
A	General Reserve	53
B	Compulsory Reserve	53
C	Expansions Reserve	54
D	Accumulated Surplus (Carried Forward Profits)	54
E	Accumulated Deficit	54
F	Fair Value Reserve	54
17	Static Accounts by Net	55
18	Net Interest Revenues	55
19	Net Commission Revenues	55
A	Net Revenues of the Foreign Currencies	55
B	Net Commission Revenues	56
20	Revenues of Foreign Currencies Buying and Selling Window	56
21	Other Operations Revenues	58
22	Employee Salaries and their Equivalents	58
23	Depreciation and Amortization	58
24	Operating and Other Expenses	59



Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad

Report of the Board of Directors about the Bank Activity for the Financial Year Ending on 31/December/2022

Below is the report of the Bank's Board of Directors about its activity during the financial year ending on 31/12/2022, the report was prepared according to the provisions of Articles (117 & 134) of Companies Law No.: 21 for the year 1997 amended, and Banks Law No.: 94 for the year 2004 amended, and the Unified Accounting Code for Banks, Insurance Companies and the International Accounting Standards.

First. Summary on the Bank's Establishment

1- The Union Bank of Iraq was established as a private shareholding company with a capital of Two Billion Iraqi Dinars, according to the Establishment Certificate, issued by the Companies Registrar Department No.: 9321 on 23/9/2002, and obtained the money exchange practicing license according to the letter of the Central Bank of Iraq No.: 9/3/340 on 9/3/2004, and started its business on 19/4/2004.

2- Developments on the Bank's Paid Capital:

The below table shows the development of the Bank's capital from year 2010 to year 2021:

Year	2014	2013	2012	2011	2010
Capital / Billion Dinars	252	152	100	59.8	50

3- Bank's Objectives: The Bank aims at realizing the following: -

a- Mobilizing and applying the national savings in different investment activities, according to the provisions of Article (27) of Banks Law No.: 94 for the year 2004, and contributing to developing the developmental progress of Iraq according to the framework of the State's general policy.

b- Realizing higher profit for the shareholders.

c- Maintaining the Bank's outstanding position among other local banks working inside and outside Iraq in the field of providing the best banking services.

Second. Ownership's Equity in the Shares of the Union Bank of Iraq

The Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) is considered to be cautious in its work; therefore, investing in its shares reassures the investor well due to the firmness of its financial position and the good reputation which it has built since its establishment until now, and the following table clarifies this development:



Statement of the Shareholders' Equity Comparison for Five Years

Details	31/12/2022 Million Dinars	31/12/2021 Million Dinars	31/12/2020 Million Dinars	31/12/2019 Million Dinars	31/12/2018 Million Dinars
Nominal Capital	252,000	252,000	252,000	252,000	252,000
Paid Capital	252,000	252,000	252,000	252,000	252,000
General Reserve	8	8	8	8	8
Compulsory Reserve	5010	4890	4840	4797	4716
Expansions Reserve	4900	4900	4900	4900	4900
Accumulated Surplus	5105	2765	2533	1722	175
Accumulated Deficit	000	(28)	(757)	(728)	(728)
Fair Value Reserve	5	(18)	(18)	(16)	(29)
Total Shareholders' Equity	267028	264,516	263,506	262,682	261,042
Shares No.	252000	252,000	252,000	252,000	252,000
Share Value / Dinars	1,059	1,050	1,046	1,042	1,036

Third. The Bank Branches:

The Bank has ten branches at the present time, and the following are their locations and activity results Financial Year Ending on 31/December/2022.

Ser.	Branch Name	Profit (Loss) Thousand Dinars	Ownership of the Occupied Building	Address
1	General Management	(3,559,374)	Property of the Bank	Baghdad – Al-Karrada Kharij – Al-Masbah Intersection
2	Main Branch	4,497,802	Property of the Bank	Baghdad – Al-Karrada Kharij – Al-Masbah Intersection
3	Erbil Branch	104,488	Property of the Bank	Erbil – Braity – 40 th Street
4	Al-Basrah Branch	1,414,989	Property of the Bank	Al-Basrah – 14 Tamouz Street
5	Al-Najaf Branch	282,804	Property of the Bank	Al-Najaf – Hay Al-Ulamaa
6	Karbala Branch	(421,029)	Renting	Karbala – Hay Al-Tarbiya
7	Al-Nasiriya Branch	299,736	Registration Deed in the Bank's Name	Al-Nasiriya – Al-Habboubi Street
8	Maisan Branch	87,182	Renting	Hay Al-Kafaat – Opposite the Agriculture Department
9	Al-Kut Branch	38,027	Renting	Al-Hora Intersection – Near Qasr Al-Nada Hotel
10	Al-Diwaniya Branch	(48,608)	Renting	Hay Al-Orouba – Refreshments Street
11	Diyala Branch	(715)	Renting	Baqouba Al-Jadida – Opposite the Municipality of the Governorate
12	Al-Anbar Branch	168,922	Renting	Al-Anbar – Al-Mostawdaa Street
	Total	2,864,224		



Fourth. Correspondent Banks

The Union Bank of Iraq has continued in expanding & diversifying the base of its external activities through establishing banking relations with several banks & expanding business with all its correspondents which it has banking arrangements therewith. Below are names of the correspondent banks, which bilateral banking relations were established therewith:

Ser.	Correspondent Bank	Address
1.	UBAF Arab International Bank	UAE
2.	Bank of Egypt	UAE
3.	Bank of Jordan	Jordan
4.	Jordanian Investment Bank	Jordan
5.	Frans Bank	Lebanon
6.	Lebanese Credit Bank	Lebanon
7.	Bank of Beirut	Lebanon
8.	Mye-Bank	Lebanon
9.	Credit labanies	Lebanon
10.	CSC Company for Electronic Services	Lebanon

Fifth. The Bank's Properties and Projects under Execution

The following are properties owned by the bank, which are 7 properties, and whose values amounted to (ID. 22,919,395) Thousand Dinar, and all the first five properties are registered in the name of the bank, while the rest of the properties are still under registration.

Ser.	Property No.	Cost Thousand Dinars	Area	Location	Exploitation Type
1	120/212 Bataween	2,440,576	572 M ²	Baghdad / Al-Masbah Square	General Management and Main Branch
2	131/45/55 Warsh	2,302,1845 43	290 M ²	Erbil / Warsh	A Building Exploited by Erbil Branch
3	323/80 Bataween	4,480,000	951 M ²	Baghdad / Salman Faeq Street	Building under Construction
4	213/16Manawi Basha	1,197,325	240 M ²	Al-Basrah / Manawi Basha	Al-Basrah Branch
5	2/2960 Al-Ulamaa	3,384,379	458 M ²	Al-Najaf / Hay Al-Ulamaa	Al-Najaf Branch
6	58/2 Al-Sarai	1,697,750	326 M ²	Al-Nasiriya / Al-Sarai	Al-Nasiriya Branch
7	377/243 Bataween	7,411,822	1591M ²	Baghdad / Oqba Square	Building under Construction
	Total	22,919,395			



Sixth. The Most Important Indicators Reflected by the Numbers of the Balance Sheet:

A. Assets

The bank's total assets in the year 2022, amounted to (ID. 522,831) Million Dinar against (ID. 491,932) Million Dinar in the year 2021, with an increase of 6.3% from the last year, and as follows:

1- Cash on Hand and with Banks & with the Central Bank of Iraq

Total cash on hand and with local and foreign banks & Central Bank of Iraq amounted to (ID. 50,016) Million Dinar in the year 2022, after it was (ID. 49,273) Million Dinar in the year 2021, with a increase of 1.5%, and its percentage amounting to (9.5%) of the bank's total assets amounting to (ID. 522,831) Million Dinar, also its percentage amounts (57.6%) of the total deposits and credit current accounts amounting to (ID. 86,778) Million Dinar.

2- Cash Credit:

The total cash credit, which includes the granted loans and advances, debtors of overdue debts and paid letters of guarantee amounted to (363,191) Million Dinar in the year 2022, after it was (357,726) Million Dinar in the year 2021, with a decrease of 1.5%. In addition to that, the allocation of the cash credit amounted to (10,187) Million Dinar in the year 2022, compared to the year 2021, amounting to (3,187) Million Dinar.

3- Contractual Credit:

The contractual credit size, represented by the letters of guarantee after deducting its relevant deposits, amounted to (402,703) Million Dinar in the year 2022, after it was (270,069) Million Dinar in the year 2021, with an increase of 49%, and the following table clarifies that:

Statement	2022 Million Dinars	2021 Million Dinars	Growth Percentage %
Letters of Guarantee	481,005	350,942	37%
Letters of Credit	000	000	- %
Total	481,005	350,942	37%
Deduct Therefrom:			
Deposits of the Letters of Guarantee	78,302	80,873	3%
Deposits of the Letters of Credit	000	000	- %
Total	78,302	80,873	3%
Contractual Credit after Deducting the Deposits	402,703	270,069	49%

- The allocation of the contractual credit risk (against Letters of Guarantee) amounted to (4,091) Million Dinar for the year 2022, while it was (4,091) Million Dinar previous year.



4- Investments:

A change occurred on the size of the financial investments in the bank contributions in the private and mixed companies during the year from the previous year of cost (789) Million Dinar, and the following table shows that.

Company Name	Shares No.	Cost Dinars	Market Price Dinars	Realizable Value Dinars
Al-Hilal Industrial Company	6,870,847	6,870,847	0,97	6,664,722
Iraqi Land Transport Company	1,050,000	4,359,210	1,87	1,963,500
Al-Sadeer Hotel	4,607,180	61,163,279	15,00	69,107,700
	12,528,027	72,393,336		77,735,922
Al-Iraqia Company to guarantee deposits (under establishment)	---	789,473,680	--	789,473,680
Total	---	861,867,016		867,209,602
Reserve of Fair Value for Investments		5,342,586		
Net Realizable Value		867,209,602		

B. Liabilities:

1- Short-Term Financing Sources

The balances of the current accounts and deposits at the end of the year 2022, amounted to (86,778) Million Dinar against (83,729) Million Dinar in the year 2021, with an increase of (3.6%), also the balance of the current accounts represents (32%) of the capital and reserves, and as follows:

Account	2022 Million Dinars	Relative Significance	2021 Million Dinars	Relative Significance	Growth Percentage %
Credit Current Accounts	43,280	50%	53,485	64%	(19%)
Savings Accounts	17,096	20%	17,558	21%	(2.6%)
Deposit Accounts	21,718	25%	9,576	11%	126%
Accounts of Current Nature	4,684	5%	3,110	4%	50.6%
Total	86,778	100%	83,729	100%	3.6%



2- Long-Term Financing Sources:

The capital amounted to (252,000) Million Dinar, and the reserves amounted to (15,028) Million Dinar, therefore the shareholders' equity amounted to (267,028) Million Dinar as on 31/12/2022, after it was (264,562) Million Dinar on 31/12/2021, and as follows:

Type	2022 Million Dinars	2021 Million Dinars
Capital	252,000	252,000
General Reserve	8	8
Compulsory Reserve	5,010	4,890
Expansions Reserve	4,900	4,900
Accumulated Surplus	5,105	2,810
Accumulated Deficit	000	(28)
Fair Value Reserve	5	(18)
Total Reserves	15,028	12,562
Total Shareholders' Equity	267,028	264,562

Seventh. Revenues, Expenses, Profits and Losses

A. Revenues:

Net operating revenues amounted to (11,203) Million Dinar after it was (10,343) Million Dinar in the year 2021, with a increase of (8%), and the following statement clarifies that:

Revenues	Amounts for the Year 2022		Amounts for the Year 2021		Growth Percentage
	Million Dinars	Relative Significance %	Million Dinars	Relative Significance %	
Net Revenues of Interests	(2,659)	(23.5%)	1,712	16.5 %	(255%)
Net Revenues of Foreign Currencies	(90)	(1%)	(436)	(4 %)	120%
Net Revenues of Commissions	13,368	119%	8,203	79 %	63%
Revenue of Foreign Currencies Buying and Selling Window	282	2.5%	565	5.5 %	50%
Net Revenues of Other Operations	302	3%	299	3 %	1
Total	11,203	100%	10,343	100 %	8%



B. Expenses

The total operating expenses amounted to (8,338) Million Dinar in the year 2022, after it was (9,107) Million Dinar in the year 2021, with a increase of (8.4%), as the salaries and wages amounted to (3,368) Million Dinar, after it was (3,512) Million Dinar, and it constitutes of 40% of the total operating expenses, while the other operating expenses amounted to (4,546) Million Dinar, after it was (5,180) Million Dinar, and the depreciations and amortizations amounted to (424) Million Dinar, after it was (415) Million Dinar.

C. Realized Surplus:

- The activity surplus for the year 2022 reached (2,864,224) thousand dinars against to (1,236,572) thousand dinars in year 2021 with an increase of 131% percent.
- The distributable profit after tax reached (2,396,009) thousand dinars, the amount of (468,215) thousand dinars was allocated as tax allocation and the amount of (119,800) thousand dinars which represents a 5% of the profit after compulsory reserve tax according to the companies law, the remaining (2,276,209) thousand dinars represents the non-distributable net profit till the completion of establish the required allocations according to the instructions of the Central Bank of Iraq.

Eighth. Development of the Banking Activity

There was a clear change in the banking activity, and the following statement shows a comparison for the balances of the main accounts stated in the balance sheet for the period from 2018 – 2022.

Account	Million Dinars 2022	Million Dinars 2021	Million Dinars 2020	Million Dinars 2019	Million Dinars 2018
Credit Loans, Deposits and Insurances	230,683	216,112	205,173	200,673	270,625
Cash	50,016	49,273	43,006	55,600	108,409
Net Cash Credit	353,002	354,539	360,474	364,011	375,926
Distributable Profit (Deficit)	2,396	1,010	1,089	1,890	167
Capital	252,000	252,000	252,000	252,000	252,000



Ninth. Human Resources:

1. The number of the bank employees on 31/12/2022, amounted to (304) employees.
2. The salaries, wages and cash bonuses for the current year, amounted to (3,368) Million Dinar with a decrease of (4%) from the previous year amounting to (3,512) Million Dinar.
3. Bank Employees according the educational level:

Educational Level	No.
Ph.D. Degree	3
Master's Degree	7
Bachelor's Degree	130
Diploma	37
Secondary Study and below, which represent the guards and the service employees	127
Total	304

4. A table with the position titles for the bank employees:

Position Grade	Number
Managing Director	1
Assistant Managing Director	2
Compliance Officer	1
Director of Division	20
Assistant Director of Division	20
Branch Manager	7
Assistant Director of Division	11
Accountant / Clerk	40
Assistant Accountant / Assistant Clerk	55
Programmer – Information Technology	10
Guard	55
Other	82
Total	304



5. Names & Position Titles for five of the Bank Employees who have received the highest income during the year:

Name	Position Title
Nabil Raheem Rasul Alabadi	Managing Director
Mustafa Mohammed Hameed	Manager of Legal Division
Alshaimaa Qassim Wadi	Manager of Information Technology Division
Zainab Yahya Salih	Manager of Main Branch
Ameera Hameed Ali	Manager of Financial Division

Tenth. Capital Adequacy

The capital adequacy ratio at the end of 2022, according to the schedule of weighted budget items, was 37%, bearing in mind that the minimum set by the Banks Law is 12%, and that this capital adequacy reflects the extent to which the bank exploits its cash flow to ensure safety, profitability and a good return.

Eleventh. Indicators of the Banking Performance & Percentages of the Financial Analysis:

Ser.	Indicators of the Banking Performance	31/12/2022	31/12/2021
1	Cash Assets Percentage / Total Liabilities	19.5 %	21.7 %
2	Liquidity Percentage	14%	32%
3	Operating Percentages:		
	A- Cash Credit Percentage / Total Deposits	387 %	215 %
	B- Cash Credit Percentage / Paid Capital	144 %	141 %
	C- Cash Credit Percentage / Total Assets Inside the Balance Sheet	69 %	72 %
	D- Capital Adequacy Percentage	37 %	39 %
	E- Net Contractual Credit Percentage / Paid Capital	160 %	182 %
4	Financial Raise Percentages		
	A- Total Deposits and Current Accounts / Capital and Reserves	32 %	62 %
	B- Capital and Reserves / Total Liabilities and Shareholders' Equity	51 %	54 %



Twelfth. Detailed and Analytical Statements:

- Names of the Chairman and Members of the Board of Directors and the Managing Director:

Ser.	Name	Position
1	Mr. Ali Muften Khafeef	Chairman of the Board of Directors
2	Mr. Mohammed Muften Khafeef	Vice-Chairman
3	Mr. Nabil Raheem Rasul Alabadi	Member / Managing Director
4	Mr. Latif Jassim Mahdi	Member
5	Mrs. Israa Abdulqader Mohammed	Member

- The Board of Directors of the bank held fourteen meeting during the year 2022.
- The Chairman & members of the Board of Directors did not receive any loans during the year.
- The shareholders who own a percentage of 5% or more of the capital are:

Ser.	Name
1	<i>Mr. Aqeel Muften Khafeef</i>
2	<i>Mr. Mohammed Muften Khafeef</i>
3	<i>Mr. Abbas Muften Khafeef</i>
4	<i>Mr. Ali Muften Khafeef</i>
5	<i>Mr. Mustafa Abbas Muften</i>
6	<i>Mr. Maliah Abid Salman</i>

- Amounts spent for the purposes of Publicity, Travel & Delegation, and Hospitality are:

Account Name	2022 Thousand Dinars	2021 Thousand Dinars
Publicity and Advertisement	108,127	91,821
Travel and Delegation	62,077	43,108
Hospitality	14,056	23,195



6. Lawsuits

a. Lawsuits filed by the Bank against Others

The number of lawsuits filed by the bank against others was (27) as follows:

- The total amounts of the lawsuits filed by the bank against others amounted to (70,636,571) thousand dinars, and amount (6,447,685) Dollars.
- The number of lawsuits issued in favor of the bank was (19) lawsuits, the total amounts of which are (66,071,747) thousand dinars, and amount (6,447,685) Dollars.
- The number of lawsuits that are still under pleading reached (7), with a total amount of (4,306,524) thousand dinars, and amount (900,000) Dollars.
- Number of lawsuits at the appeal stage is (1) case with the amount of (258,300) thousand dinars.

b. Lawsuits filed by Others against the Bank

The number of lawsuits filed by others against the bank was (18) as follows:

- The total amounts of the lawsuits filed by others against the bank amounted to (16,495,608) thousand dinars, and amount (2,179,940) Dollars.
- The number of lawsuits issued in favor of the bank was (5) lawsuits, the total amounts of which are (11,741,358) thousand dinars, and amount (200,000).
- The number of lawsuits that are still under pleading reached (9), with a total amount of (4,072,000) thousand dinars, and amount (613,000) Dollars.
- Number of lawsuits at the appeal stage is (2) cases with the amount of (82,250) thousand dinars.
- Number of lawsuits at the Discrimination stage is (2) cases; case of (600,000) thousand dinars and of (1,366,940) dollars.

c. The bank is continuing to collect the award amounts in which execution orders were issued in its favor during the previous years.

Thirteenth. Future Policies, Objectives and Plans:

The Bank is looking forward to expand the size of its works and realize ambitious growth rates in the various banking activities. Accordingly, the objectives of our Bank for the next-coming period are as follows:

- 1- To achieve sustained growth in the profitability to ensure good revenue for our assets and for the property rights.
- 2- Achieving increase in revenues and rationalize expenditures.
- 3- To promote and increase the growth resources through expanding in the banking business geographically and open branches in various Iraq governorates within a plan prepared for this purpose and according to the instructions of the Central Bank of Iraq.



- 4- To access the electronic banking, and working on executing MasterCard and mobile bank projects and distribute ATMs at the current and future Bank's branches.
- 5- To improve banking procedures according to the "Customer always right" principle, through continuous banking awareness.
- 6- To continue adopting state-of-the-art electronic technologies in accounting fields, printing and coding the cheques and take advantage of the programs available in the current accounting system (ICBS).

Fourteenth. Substantial Changes and Events Following to the Balance Sheet's Date:

- Because of the change occurred on the Iraqi dinars exchange rate against the dollar from (1460) dinars to (1310) dinars per dollar at the first quarter of the year 2023, this change led to that the bank bear a loss of (1,222,961) thousand dinars.
- The Bank has taken the necessary measures regarding the liquidation of the notes contained in the auditor's report.
- The financial statements have been prepared on the going concern basis.

Fifteenth. Effect of Pricing on the Bank Activity:

According to the decision of the Board of Directors, the Bank prepared a pricelist for the banking transactions, which shall be amended from time to time according to the banking conditions and developments prevailing in Iraq, and according to the instructions of the Central Bank.

Sixteenth. Import and Export Size:

The Bank did not conduct any import or export operation for any commodity or service for its benefit during the year.

Seventeenth. Requirements of the Banks Law, Law of the Central Bank and Other Laws:

Below are clarifications about the requirements of the Central Bank based on its Law No.: 56 for the year 2004, Banks Law No.: 94 for the year 2004, Anti-Money Laundering Law No.: 39 for the year 2015, and Companies Law No.: 21 for the year 1997 amended, and as follows:

- 1- Accounts Reviewing Committee was formed according to Article (24) of the Banks Law from the Board of the Directors members and according to the decision of the General Body.
- 2- The activity of the bank is executed through internal control regulations and system, and there is a division specialized in money laundering executes the provisions stated in the Anti-Money Laundering & Counter-Terrorism Financing Law mentioned above, and the regulations and instructions received from the Central Bank of Iraq.



- 3- The compliance officer works on verifying the extent to which the Bank complies with the requirements of laws and regulations issued by the Central Bank, and he forwards the reports to the Board of the Directors, in addition to the quarterly reports that he forwarded to the Central Bank.
- 4- The Internal audit department works to cover all the bank activities, whether in the general administration and main branch inside Baghdad and its branches outside Baghdad, and he forwards the reports to the Accounts Reviewing Committee.

Eighteenth. Accounting Policies:

The Bank works according to the Unified Accounting Code for the banks and insurance companies in registering, carrying forward, categorizing and classifying its accounting statements. As well, the Bank since its establishment, has applied the accrued principle as a basis for its accounting policy upon preparing the final accounts, as for the depreciations of the assets, the Bank has adopted the fixed premium method, at 20% per year, for all the fixed assets, except the buildings where the depreciations were calculated at 2% on the value of the buildings (after separating land values from real estate values), and according to what is stated in the Depreciation System No.: 9 for the year 1994, and the International Accounting Standards were also adopted in the presentation of the financial statements as on 31/December/2022.

God provide success,

-Sgd.-
Chairman of Board of the Directors
Ali Muften Khafeef

Seal: Union Bank of Iraq (private shareholding company) / General Management.

Seal & Signature
Adel Ismail Hasan Al-Shaybi & Partners
Company
For Accounts Auditing & Control



Accounts Reviewing Committee Report

Messrs: Shareholders of the Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad / Esq.

Greetings,

According to the provisions of Article (24) of Banks Law No.: (94) for the year 2004, we are pleased to present to you our report about the results of reviewing the accounts for the year 2022

- 1- The Committee has developed a plan for reviewing the accounts, and accordingly the accounting procedures of the bank's various activities were reviewed along with the extent of its compliance with the instructions of the Central Bank of Iraq, especially with respect to submitting accounting statements on time, accurately and transparently as required, and the extent of its compliance with the guiding regulation of the credit and with the regulations of the money laundering, in addition to the credit and investment activities and follow-up the bad debts and its risk management, the committee confirms all the procedures taken by the Bank in this respect and we recommend approving the same.
- 2- We have practiced our work beside the chartered accountant and auditor (Adel Ismail Hasan Al-Shaybi) throughout his course of work during the year 2022, and liquidation of all the remarks, stated in the reports of the Central Bank of Iraq (CBI) on the results of the auditing and control works carried out during the year, were followed-up.
- 3- The committee followed-up the remarks of the Internal Control Division in the bank & the method of redressing the same, as well as acquainting with the report of the compliance officer.
- 4- The annual report of the Board of the Directors, prepared according to the requirements of the provisions of Companies Law No.: (21) for the year 1997 amended, and the regulations and instructions issued accordingly, was reviewed. In addition, the committee has acquainted with the auditor's report, which referred to the Bank's activity in details and the soundness of all its procedures. In this respect, we confirm the soundness of all the procedures taken by the Bank to protect the rights of its shareholders and that its performance during the year was very credible and fruitful, and the final figures are good evidence thereof.
- 5- The great development occurred in the Bank's works and activities, the expedition and accuracy of the accounting results provided by the accounting code, efficiency of Bank employees and keeping pace with the process of reviewing the accounting works by the auditor led to the speed of the bank in preparing the accounts and submitting its final report.

God bless us all to serve our bank and shareholders, and we ask for guidance and settlement

-Sgd.-

Mohammed Muften Khafeef
Chairman of Accounts Reviewing Committee



Report of the Compliance Officer

All the works and activity of the bank are reviewed to confirm of compliance with the (Central Bank of Iraq Instructions and Law No.: (56) for the year (2004), Anti-Money Laundering & Counter-Terrorism Financing Law No.: (39) for the year (2015) and Iraqi Private Banks Law No.: (94) for the year (2004), and Companies Law no. 21 for the year 1997 amended and other laws), to diagnose errors and violations to avoid them in cooperation with bank's departments, and the department works with full independence, below our most important activities for the year / 2021:

- 1- We have acquainted with the reports of the supervisory committees of the Central Bank of Iraq and study its observations and recommendations and follow-up the remedies and procedures taken in its regard.
- 2- We confirm the existence of written financial & administrative powers for the Managing Director.
- 3- We have reviewed the procedures followed by the bank's departments and confirmed their compliance with the laws, regulations and instructions in force.
- 4- We have acquainted with the reports submitted to the Central bank of Iraq by the Department of Anti-Money Laundering, Internal Auditing, Department of risks Management, and Department of Public Awareness and Protection.
- 5- We got acquainted with the bank procedures upon opening the current and savings accounts for customers and found that they fulfill the banking instructions and it was ascertained that current and savings account holders were not included in the locally and internationally prohibited lists.
- 6- The Bank's financial final statements were acquainted with for the year ending on 31/December/2022, and compared with the planning balance sheet.
- 7- We have involved the employees in courses at the Central Bank and the Iraqi Banks League to upgrade the efficiency of the performance in all the banking fields to provide the best banking services.

And after acquainting with all of the Bank's different activities, the Bank's compliance with the laws, regulations and instructions, was noticed.

-Sgd.-

Compliance Officer

Hiba Qasim Abdulyema



No.: 305/12/2023
Baghdad on 29/5/2023

Adel Ismail Hasan Al-Shaybi
Chartered Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association for Certified
Accountants

To / Messrs: Shareholders of the Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) Esq.

Subject / Report of the Auditor

Greetings,

We are pleased to inform you that we have audited the financial position statements of the Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad as it is on 31/December/2022, and the statements of income and other comprehensive income, changes in the owners' equity and cash flows for the financial year ending on that date, and clarifications that hold the serials (from 1 to 24) and the annual report for the bank's management prepared according to the provisions of Companies Law No.: (21) for the year 1997 amended, and the regulations and instructions issued accordingly, and the Banks Law No.: 94 for the year 2004 according to the adopted auditing standards.

We have obtained the information and clarifications, which in our opinion, were necessary to accomplish our mission, which we have carried out according to the prevailing legislations, and in accordance with the adopted auditing procedures, which included the necessary tests for the aspects of the bank's activity that are within our specialization.

Management's Responsibility

The management is responsible for preparing and disclosing these statements according to the International Accounting Standards, in addition to its responsibility in preparing an Internal Control System, especially in respect of the preparation and disclosure of the financial statements fairly and free from substantial errors, which may be resulted from the errors and manipulation, and this responsibility also includes, selecting & applying proper accounting policies and using reasonable accounting estimations.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is expressing the technical neutral opinion about the financial statements submitted to us, in accordance with the local and international auditing evidences and standards, and these standards require planning and completing the auditing process to obtain a reasonable confirmation, whether the statements were free from any substantial error, and our audit includes an examination based on experimental basis for statements and documents supporting the amounts shown in the balance sheet and other final accounts for the financial year ending on 31/December/2022, and disclose them. It also includes an assessment for the accounting principles and bases adopted by the management, and we believe that our audit provides a reasonable basis for the opinion that we express, and we have the following clarifications and remarks:

1- Applying International Accounting Standard:-

Union Bank of Iraq has applied the International Accounting Standards for the sixth year, the bank also, adopted the principal of registration at historical cost in stating the properties, buildings, equipment by the estimation value by the Real-Estate Registration Departments for real-estate mortgages upon granting the credit, the evaluation of the real estates still adopts the historical cost because the evaluation was not carried out by the sectoral party. Thus, it was not possible to calculate the decline in the fair value of real estate owned by the bank in accordance with the requirements of International Accounting Standard No. 36, and in this regard, we have the following:



- a- The Bank has calculated the provision for expected credit losses in accordance with the requirements of the International Financial Reporting Standard No. (9) and guided by the instructions of the Central Bank contained in its letter No. (3/6/466) on 26/12/2018 "the guiding instructions for preparing financial statements for banks", and it amounted to (77,153,141) thousand dinars, and the bank management informed us that the quantitative effect was not calculated, due to the closure of the accounts for the year under audit.
- b- The bank during the year 2020 transferred an amount of (55,000,000) thousand dinars from the debit account of overdue debts to accounts outside the balance sheet under the account (material deposited in trust with others) as approved by the committee formed to implement Standard No. (9) in the bank, and the approval of the Board of Directors on this decision, and then an amount of (6,576,000) thousand dinars in year 2021, the amount of (7,00,000) thousand dinars in the year 2022 was paid by customers, so that the net amount transferred is (41,424,000) thousand dinars as on 31/December/2023, bearing in mind that these debts became due for years and that the decision came to continue calculating the interests on these debts, and we suggest that it be under the account of debts under control instead of the account of materials deposited in trust with others.
- c- The International Financial Reporting Standard No. (16) "Lease Contracts" was not applied, as contracts with a duration of more than one year (which are only two contracts) were not capitalized and the bank continued to treat rents at the expense of renting buildings among other operating expenses (clarification No. 22).

2- Cash:

- a- The foreign currency cash asset as of December 31, 2022 was evaluated on the basis of the following exchange rates:

Ser.	Foreign Currency	Exchange Rate
1	USD	1460 Dinar per Dollar
2	Euro	1783.10 Dinar per Euro*

b- Cash in bank's safes:

The balance of cash in the safes as on December 31, 2022 amounted to (3,588,490) thousand dinars, and the results of the inventory matched the records in dinars and dollars and for all branches, where the matching process was carried out according to the inventory received from the inventory committees formed in the general management and branches as follows :

Currency	Balance according to Currency	Exchange Rate	Balance evaluated in Iraqi Dinar
Dinar	3,507,217,187	/	3,507,217,187
USD	49,503,9	1460	72,275,694
ATM / Dinar	6,370,000	/	6,370,000
ATM / USD	1,800	1460	2,628,000
Total			3,588,490,881



c- Central Bank of Iraq:

The matches of the Central Bank of Iraq were made, and they were identical with the records, and their balance on December 31, 2022 was (45,776,498) thousand dinars, distributed as follows:

Account	Dinar	USD	USD evaluated at 1460	Final Balance
Legal reserve	6,854,231,000	2,248,137	3,282,280,020	10,136,511,020
Letters of guarantee deposits	14,914,992,500	000	000	14,914,992,500
Seized deposits of letters of guarantee	14,247,852,094	000	000	14,247,852,094
Current accounts	5,923,912,070	377,570	551,252,376	6,475,164,446
Erbil	993,700	000	000	993,700
Basra	393,054	405	591,300	984,354
Total	41,942,374,418	2,626,112	3,834,123,696	45,776,498,114

We have on it the following:

1. Receipts in current accounts were settled for the period from 1/1 to 3/1/2023.
2. The cash at the Central Bank of Iraq in the bank's branches in the Kurdistan region / Erbil amounted on December 31, 2022 (993,700) dinars.
3. Within the current accounts appeared account balance (Central Bank of Iraq/ Seized mounts) no. (368094) with the amount of (1,121,330,488) dinars and it is a carried forward balance from previous year, and seized by the Central bank of Iraq according to its letter no. (CS/11/5/19) on 25/2/2021.
4. Within the current accounts, there is (1.785,951.31) dollars the balance of account no. (840022) (Central Bank of Iraq).
5. Within the current accounts appeared the amount (160,298,000) dinars in the account balance (Central Bank of Iraq- Iraq Securities Depository) no. (368101).

d- Cash with Local Banks:

The cash balance with local banks as of December 31, 2022 amounted to (758,467) thousand dinars, and we have the following:

*Matching process of open accounts balances at local banks carried out based on the statements sent by the banks.



e- Foreign Banks:

1. The credit cash balance with foreign banks as on 31/12/ 2022 amounted to (107,823) thousand dinars as follows:

Currency	Balance according to Currency	Exchange Rate	Balance evaluated in Iraqi Dinar
USD	1,337,600	1460	1,952,895,758
Euro	(1,178,406)	1783,10	(2,101,215,863)
Dinar	40,496,771	1	40,496,771
Total			(107,823,334)

2. The matching process was carried out based on SWIFT and the statements received from external banks regarding their open balances.
3. Within the balance account in Euro currency and credit Balance of Meab Bank with the amount of (1,178,534.05) Euro, and it is carried forward balance from previous year, the balance represents the credit interest pending since five years.

3- Cash Credit:

- A- Cash credit decreased by (0.4%) from the previous year, as the cash credit balance after deducting the provision amounted to (354,002,902) thousand dinars as on December 31, 2022, compared to (354,538,616) thousand dinars as in December 31, 2021.
- B- Part of the guarantees presented by the customers is a personal guarantee in addition to checks and promissory notes.
- C- The balance of overdue receivables increased by (0.12%). Where the amount reached (38,099,104) thousand dinars on 31/12/2022 whereas on 31/12/2021 was (38,041,235) thousand dinars.
- D- The allocation of doubtful debts was calculated in accordance with instructions No. (4) for the year 2010, with an amount of (71,462,520) thousand dinars as on 31/12/2022 while taken by the bank is the amount of (10,187,784) thousand dinars only, which requires from the bank to take an additional allocation to cover the deficit in the allocation balance.
- E- The ratio of cash credit granted (excluding financed by the Central Bank of Iraq) to the volume of deposits amounted to (387%), which is more than the percentage specified by the Central Bank of Iraq of (75%).
- F- According to its Memo dated 13/3/2023 addressed to the bank/ Credit department, we requested to provide us with an statement stipulating credits granted to those who are related to the bank, the management of the bank confirmed that there are no credits granted to those who are related to the bank up to 31/12/2022.
- G- The bank rescheduled some old loans that were due years ago, as the repayment period was extended to customers.
- H- There is interest, monthly and quarterly installments overdue in payment and exceeds the prevailing. permitted period
- I- The total cash credit granted to the largest (20) customers amounted to (213,334,817) thousand dinars as on 31/12/2022, the guarantees obtained are part real estate, part dues with the Ministry of State, and the other is a check and a promissory note, representing 59% of the amount of cash credit granted, which amounted to (363,190,686) thousand dinars on the date of the financial statements.



4- Contractual Credit:

- A- The contractual credit balance represented by letters of guarantee increased by (37%) from the previous year, reaching (481,005,099) thousand dinars on 31/12/ 2022, compared to (350,941,634) thousand dinars on 31/12/ 2021.
- B- The contractual credit allocation was calculated according to the instructions no. (4) for the year 2010 with an amount of (8,126,724) thousand dinars as on 31/12/ 2022, while the taken by the bank is (4,090,792) thousand dinars only which requires from the bank to take an additional allocation to cover the deficit in the allocation balance.
- C- The ratio of the contractual credit (letters of credit) issued to the capital and sound reserves was (180%).
- D- The contractual credit balance represents the following source:

Type of Credit	Balance on 31/12/2022 (thousand dinar)
Obligations of letters of guarantee, tender entry	37,292,988
Obligations of letters of guarantee, good performance	399,082,812
Obligations of letters of guarantee, advance payment	44,629,299
Total	481,005,099

- E- The cash deposits for letter of guarantee on December 31 /2022 amount to (78,302,323) thousand dinars, which represents a ratio of (16%) of issued letters of guarantee.

5- Financial Investments:

- A- The fair value of the investments increased by (0.6%) percent from the last year, amounting to (867,209 thousand dinars) on December 31, 2022 while it was (861,868) thousand dinars as on 31/12/2021.
- B- The fair value reserve for investments changed by (129%) percent from the last year, amounting to (5,341) thousand dinars on 31/12/2022, while it was (18,172) thousand dinars as on 31/12/2021.
- C- The investment percentage to the capital and reserves amounted to (0.32%) on 31/12/2022, and the maximum limit permitted by the Central bank of Iraq is (20%) of the capital and reserves
- D- The ratio of investments to capital and reserves on December 31, 2021 was (3%), and the upper limit allowed by the Central Bank of Iraq is (20%) of the capital and proper reserves.

6- Debtors and other debit balances:

The balance of debtors and other assets on December 31, 2022 amounted to (97,176,292) thousand dinars, while the balance on December 31, 2021 was (63,216,293) thousand dinars, and we have the following:

- A- The balance of the corporate sector receivable account increased to reach on December 31, 2022 (2,315,886) thousand dinars, while it was (2,055,547) thousand dinars on December 31, 2021, where the amount belongs to a part of the amounts that the central bank deducted it from the free current account, amounting to (5,127,609) thousand dinars, which pertain to the fines imposed by the Central Bank on the commercial companies involved in the foreign exchange buying and selling window, and that the bank is in the process of following-up obtaining what supports the validity of the issuance of customs permits or their collection from the concerned customers parties, note that this amount is carried forward from previous years.



- B- The balance of non-current activity debtors on 31/12/ 2022 amounted to (5,000,000) thousand dinars, as this amount represents the value of a disputed check with the Rafidain Bank in 2014, and a lawsuit was filed against Rafidain Bank, bearing in mind that this amount is carried forward from previous years.
- C- The balance of unreceived revenues and interest due (letters of guarantee and loans) on 31/12/2022 amounted to (79,110,029) thousand dinars, while on 31/12/ 2021 it was (45,196,980) thousand dinars, we recommend serious follow up to collect these amounts because most of them are from previous years.
- D- We recommend taking allocations to cover losses that may occur as a result of not collecting these amounts referred to in (a, b, c, d) above.
- E- Within Expenses paid in advance the amount of (215,000) thousand dinars is for advance payment for buying and registering land in al-Diwaniya governorate, we recommend to be register in the account of projects in progress.
- F- The ratio of the amount of other assets to the total of the current assets reached (19.4%) and it is the ratio specified by the central bank of Iraq the (10%).

7- Fixed Assets:

- A. The following real estates of the bank are still not registered in the name of the bank, we recommend the necessity to register them in the name of the bank:

Real state	Occupied Party	Registered in the name of
58/2 Saraiya Al-Nasiriya	Occupied by Al-Nasiriya Branch	Abulaali Saad Manati
377/243 Bataween Baghdad	Empty Building/ Aqaba bin Nafea	Toma Suren, Dikran and Fati Antwan Jubreil

- B. We noticed there is seized mark on the real estates of the bank (real estate no. 120/212 Bataween/Baghdad, real estate no. 323/8 Bataween/Baghdad, real estate no. 2960/2 Hay Al-Ulamma/ al-Najaf). They were seized for the benefit of Central bank of Iraq according to the letter dispatched by the Central bank of Iraq / Department of Financial Operations and Debt Management/ Internal Loaning Department no. 15/347 on 31/1/2022, and the letter of the central Bank of Iraq sent to the Directorate of Real Estate Registration no. 16/65 and 16/66) on 11/1/2022.

8- Received Loans:

- A- The balance of loans received from the Central Bank of Iraq as on 31/12/2022 amounted to (21,641,222) thousand dinars, while in the previous year it was (3,223,558) thousand dinars.
- B- The balance of short-term loans to the financial sector on 31/12/2022 amounted to (43,961,785) thousand dinars, while previous year was (48,286,298) thousand dinars with a decrease amounted to (4,324,513) thousand dinars, which represents the amount of facilities provided by the Trade Bank of Iraq for the purposes of documentary credits at an interest rate of (8%) annually.



11-Account of Profits and Losses:

The bank realized a profit of (2,864,224) thousand dinars before tax for the year subject of the audit, compared to a profit of (1,236,572) thousand dinars for the previous year, where the percentage of increase was (131.6%), and we have the following on that:

- A- Interest revenue decreased by (37.5%) over the previous year, reaching (2,311,552) thousand dinars on 31/12/2022, compared to (3,699,856) thousand dinars on 31/12/2021.
- B- The percentage of the loan's interest revenue and debt current accounts registered in the account of profit and losses is small comparing to the amounts granted to the customers, it is also less than the percentages that the bank specified as it is clarified below:

Interest Type	Interest income One thousand IQD		Percentage %
Loans	1,269,418	243,965,069	0.5 %
Current Credit Accounts	1,042,134	69,346,390	1.5 %

- C- Interest expenses increased by (150%) from last year, it reached (4,970,650) thousand dinars on 31/12/2022 while on 31/12/2021 it was (1,987,650) thousand dinars.
- D- The net currency and commission income increased by (71.9%) from the previous year, reaching (13,353,162) thousand dinars on 31/12/2022, compared to (7,767,029) thousand dinars on 31/12/2021.
- E- The revenue of the foreign exchange buying and selling window decreased by (50%) from the previous year, reaching (282,201) thousand dinars on 31/12/2022, compared to (564,898) thousand dinars on 31/12/2021.
- F- The revenues of other operations increased by (0.7%) percent from last year as it reached (301,617) thousand dinars on 31/12/2022 while on 31/12/2021 it was (299,437) thousand year.
- G- The gross operational expenses decreased (8.4%) percent from last year as it reached (8,338,851) thousand dinars on 31/12/2022 while on 31/12/2021 it was (9,106,998) thousand dinars.
- H- The operational expenses include compensation and penalties expenses the amount of (1,931,483) thousand dinars which forms a ratio of (23%) of the gross expenses amounted to (8,329,851) thousand dinars, those expenses represent:
- The amount of (511,600) thousand dinars penalties paid to the Central Bank of Iraq for customs declarations concerning the external remittances executed through selling and buying foreign currencies window, and the bank did not install it as a debt to the companies imposed on them these fines.
 - The amount of (657,350) thousand dinars penalties paid to the Central Bank for foreign exchange companies.
 - The amount of (762,533) thousand dinars for settlement of other penalties.



12-Revenue from the currency auction window:

A- The balance of the bank's purchases from the foreign currency sale window for the period from 2/1/2022 to 31/12/2022 amounted to (141,100,721) dollars, distributed as follows:

Details	Amount (USD)
Foreign remittance purchases	101,940,721
Purchases for the purposes of exchange companies	39,160,000
Total	141,100,721

B- The balance of the profits realized by the bank from the window of buying and selling foreign currencies until December 31, 2022 amounted to (282,201,442) dinars, as detailed below:

Details	Amount (Dinar)
Foreign remittance revenue	203,881,442
Revenue of Dollar sale to exchange companies	78,320,000
Total	282,201,442



13-Filed Lawsuits:

a. Lawsuits filed by the Bank against Others:

The number of lawsuits filed by the bank against others was (27) as follows:

- The total amounts of the lawsuits filed by the bank against others amounted to (70,636,571) thousand dinars and the amount of (6,447,685) dollars.
- The number of lawsuits issued in favor of the bank was (19) lawsuits, the total amounts of which are (66,071,747) thousand dinars and the amount of (6,447,685) dollars.
- The number of lawsuits that are still under pleading reached (7), with a total amount of (4,306,524) thousand dinars and the amount of (900,000).
- The lawsuits at appeal stage is (1) lawsuit with an amount of (258,300) thousand dinars.

b. Lawsuits filed by Others against the Bank:

The number of lawsuits filed by others against the bank was (18) as follows:

- The total amounts of the lawsuits filed by others against the bank amounted to (16,495,608) thousand dinars and the amount of (2,179,940) dollars.
- The number of lawsuits issued in the favor of the bank was (5) lawsuits, the total amounts of which are (11,741,358) thousand dinars and the amount of (200,000) dollars.
- The lawsuits still under proceeding are (9) lawsuits, their total amount is (4,072,000) thousand dinars and the amount of (613,000) dollars.
- The number of lawsuits at the appeal stage is (2) lawsuits , it amount is (82,250) thousand dinars.
- Number of lawsuits at the Discrimination stage is (2) cases; case of (600,000) thousand dinars and of (1,366,940) dollars, we recommend to calculate the allocation of judicial lawsuits for these lawsuits and follow up collecting the amounts of the lawsuits where decision has been issued for the favor of the bank.

14-Capital Adequacy:

The capital adequacy ratio reached (37%) as on 31/12/ 2022, as it is less than the minimum required by the Central Bank of Iraq (12%).

15-Liquidity Ratio:

The liquidity ratio reached (14%) on 31/12/ 2022 and it is less from the percentage required by the Central bank of Iraq which is (30%), we recommend the necessity of percentage improvement.



16-Compliance Officer:

- A. The Compliance Officer's reports were reviewed for the year of the audit and were prepared in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq and included:
- The most important indicators of the financial position of the bank.
 - Indicators on the calculated percentages, such as the capital adequacy ratio, the liquidity ratio, the cash-to-deposit credit ratio, in addition to other financial ratios.
 - Aspects related to the work of the bank's board of directors.
 - Legal requirements.
- B. The mentioned department shall follow up the notes of the Central bank of Iraq in regard with controlling works and results of office auditing of the bank and work on its liquidation.
- C. The bank is updating the data of the customers through KYC form in cooperation with Reporting Department about money laundering in the bank that is to know the length of bank's compliance to the Law of Anti-Money Laundering No. 39 for the year 2015, also the application of due diligence.

17-Internal Audit:

- A- The internal audit system has included the necessary procedures that are commensurate with the size and nature of the bank's activity.
- B- The reports of the Internal Audit Department were reviewed, as they were comprehensive, detailed and specific to the observations received during the audit progress.
- C- The activity of the Internal Audit Department included auditing the work of the following departments:
- Risk Department
 - Financial Operations
 - Credit Department
 - Banking Awareness Department
 - Payments Department
 - Department of Information Technology
 - Combating Money Laundering and Finance Terrorism
 - Bank branch business
- D. We acquainted with the annual plan of the internal auditing department and the reports prepared by the department presented to us during the year subject of the audit, we have the following notes:
- We believe that the plan and results of implementation were appropriate and covers all the banking operation.
 - The number of the employees in the internal audit department is (5) for the year 2022.
 - The training courses of the employees of the internal auditing department for the year 2022 reached (8) courses.



18-Money Laundering and Financing Terrorism Reporting Department:

A- The bank has taken adequate measures to prevent money laundering and terrorist financing, and these measures shall be implemented in accordance with the provisions of the Money Laundering and Finance Terrorism Law No. (39) for the year 2015 and the regulations and instructions issued by the Central Bank of Iraq. We have reviewed the reports of the Money Laundering and Financing Terrorism Reporting Department sent to the Central Bank of Iraq prepared in accordance with the law and instructions issued by the Central Bank of Iraq.

- The bank owns (AML) system of combating money laundering and finance terrorism and it is supplied by (Capital Banking Colutions).
- The electronic system (AML) was connected to the banking system (ICBS).
- The electronic system includes the minimum of the scripts required by the Central Bank of Iraq amounting to (25)scripts, and it was added 4 scripts by the department.
- Periodic automatic updating carries out on the specified blacklists.
- Classification of the customers carries out according to the risks.
- The AMT system alters of few operations and they are treated by the mentioned department during the year.

B. The policies and procedures manual concerning Money Laundering and Finance Terrorism Reporting department has been prepared and it includes:

- Stages of the money laundering process
- The importance of combating money laundering and finance terrorism.
- The responsibility of the Director of the Reporting of Money Laundering and Finance Terrorism Department.
- The responsibility of the Money Laundering and Finance Terrorism Reporting Department of the Bank
- Penalties incurred by the bank
- KYC Principle
- Due diligence work procedures.



19. Risks Management Department

A. The risk department supported us about any information that would lead to the material misrepresentation that causes fraud and error. Fraud cases were not indicated in the departments and branches of the bank, but cases of unintentional errors in the completion of operations were recorded, and the measures taken are evaluated and the root causes are identified to reduce those errors. No unusual transactions or events occurred by following up on the operational events reporting forms that are prepared by the aforementioned department.

B. The Internal Auditing Department and Information Systems Department informed us that there is no cases of fraud and error appeared in all the departments and branches of the bank.

20. Corporative Governance

A. The bank prepared governance manual according to the instructions of the Central Bank of Iraq, the principles of governance and the separation of the duties of the Executive management were adhered.

B. The Executive Management and Board of directors are committed for applying the instructions of the corporative governance through disclosure of the annual reports and governance reports.

C. The bank is committee to the quality requirements mentioned within article 23 of governance manual issued by the Central Bank of Iraq where the annual reports included the disclosure of the result of the operations and financial position of the bank.

21. Continuity principle:

The principle of continuity has been approved by the management of the bank when preparing the financial statements for the year subject of the audit.

22. The events following the balance sheet date:

Because of the change occurred on the Iraqi dinars exchange rate against the dollar from (1460) dinars to (1310) dinars per dollar at the first quarter of the year 2023, this change led to that the bank bear a loss of (1,222,961) thousand dinars.

According to what is recorded in the bank's records and the clarifications given to us

1. The computerized accounting system used by the Bank was in agreement with the bookkeeping regulation, and included according to our estimation recording all the assets, liabilities, expenses and revenues of the bank, and the internal control system has included the necessary procedures that ensure the correctness and accuracy of these statements in a degree proportionate with the volume of the company's activity.
2. The inventory taking operation of the fixed and cash assets was carried out properly and with our supervision, and these assets were evaluated according to the adopted bases, rules and principles in accordance with international accounting standards, with the exception of fixed assets, as historical costs have been adopted.
3. The financial statements were prepared according to the international accounting rules and prevailing legislations, and they are in complete agreement with what the records show, and they are organized according to each of the companies' law amended, Central Bank of Iraq law, banks law and regulations and instructions in force.
4. The annual report of the bank's management is prepared in accordance with the provisions of the Companies Law No. 21 for the year 1997 amended and does not include anything that contravenes the provisions of the laws and legislation in force.

Opinion:

Taking into account the above notes and clarifications, in our opinion and based on the information and clarifications we obtained, the financial statements and the management report attached to them are in agreement with the records and meet the legal requirements, and that according to the performance indicators they include, it clearly and fairly express the financial position of the bank as in 31/12/ 2022 and the results of its activity and cash flows for the fiscal year ending on the same date.

With appreciation



Seal & Signature
Adel Ismail Hasan Al-Shaybi
Chartered Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association for Certified Accountants

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on

31/December/2022

**Financial Statement Position
As on 31/December/2022**

	Exp.	31/December/2022	31/December/2021
		IQ Thousand Dinars	IQ Thousand Dinars
Assets			
Cash & Balances with the Central Bank	3	49,364,988	48,650,345
Balances of Banks & Other Financial Institutions	4	650,644	622,719
Net Direct Credit Facilitations	5	353,002	354,538,616
Financial Assets by Fair Value through Consolidated Income Statement	6	867,209	843,696
Net Properties and Equipments	7	21,769,242	23,960,556
Other Assets	8	97,176,292	63,216,293
Total Assets		522,831,277	491,832,225
Liabilities and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Received Loans	9	65,603,007	51,509,856
Customer Deposits	10	86,778,403	83,728,867
Cash Credits	11	78,302,323	80,873,062
Miscellaneous Allocations	12	4,090,792	4,090,792
Income Tax Allocation	13	564,044	1,058,908
Other Liabilities	14	20,464,616	6,009,170
Total Liabilities		255,803,185	227,270,655
Shareholders' Equity			
Capital	15	252,000,000	252,000,000
General Reserves	16 A	8,292	8,292
Compulsory Reserve	16 B	5,010,066	4,890,266
Expansion Reserve	16 C	4,900,000	4,900,000
Carried Forward Profits (Accumulated Surplus)	16 D	5,104,393	2,809,950
Accumulated Deficit	16 E	000	(28,766)
Fair Value Reserve	16 F	5,341	(18,172)
Total Shareholders' Equity		367,028,092	264,561,570
Total Liabilities and Shareholders' Equity		522,831,277	491,832,225
Static Accounts, Net (Outside the Balance Sheet)	17	581,517,415	459,325,211

-Sgd.-
Accountant
Mohammed Mahdi Hasan
License No. / 31418

-Sgd.-
Accounting Director
Salah Mahdi Anad
License No. / 20848

-Sgd.-
Managing Director
Nabil Raheem Alabadi

-Sgd.-
Chairman of the Board of
Directors
Ali Muften Khafeef

Subject to our report No.: 305/12/203 dated 29/5/2023

Seal & Signature
Adel Ismail Hasan Al-Shaybi
Chartered Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association for Certified Accountants

(Seal of the Bank)



Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on
31/December/2022

Consolidated Income Statement for the financial year ending on 31/December/2022

	Exp.	2022	2021
		IQ Thousand Dinars	IQ Thousand Dinars
Interests Revenues	18	2,311,552	3,699,856
Deduct: Interests Expenses	18	(4,970,650)	(1,987,650)
Net Interests		(2,659,098)	1,712,206
Net Foreign Currency Revenues	19 A	90,191	(436,122)
Net Commissions Revenues	19 B	13,368,546	8,203,151
Total Currencies and Commissions Revenues		13,278,355	7,767,029
Foreign Currencies Buying and Selling Window Revenue	20	282,201	564,898
Other Operations Revenues	21	301,617	299,437
Net Operating Revenues		11,203,075	10,343,570
Salaries, Wages and their Equivalentents	22	3,368,024	3,512,256
Depreciations and Amortizations	23	424,503	415,147
Other Operating Expenses	24	4,546,324	5,179,595
Total Operating Expenses		(8,338,851)	(9,106,998)
Net Profit before Income Tax Calculation		2,864,224	1,236,572
Income Tax	13	(468,215)	(226,256)
Net Profit after Tax		2,396,009	1,010,316
<u>Net Profit after Tax distributed as follows:</u>			
5% Compulsory Reserve according to Companies Law		119,800	50,516
Net Income of the Year transferred to the Accumulated Surplus		2,276,209	959,800
Total		2,396,009	1,010,316

-Sgd.-
Accountant
Mohammed Mahdi Hasan
 License No. / 31418

-Sgd.-
Accounting Director
Salah Mahdi Anad
 License No. / 20848

-Sgd.-
Managing Director
Nabil Raheem Alabadi

Seal:

Republic of Iraq / Council of Profession of Controlling and Auditing of Accounts / the Secretariat
 We certify the correctness of signature of the auditor and he is practicing the profession of controlling and auditing the accounts for the year / 2022, without any responsibility for the contents of these financial statements.

Name: Hadi Hamad Salih
 Receipt No.: 11751

Signature: -Sgd.-
 Its Date: 10/6

(Seal of the Bank)



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

6- Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

a. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

	<u>31/December/2022</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>	<u>31/December/2021</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>
Companies Shares – Stated in the Financial Markets	77,735	54,222
Companies Shares – Unstated in the Financial Markets	789,474	789,474
Total Fair Value for the Financial Assets	867,209	843,696

b. The activity on the Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

	<u>31/December/2022</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>	<u>31/December/2021</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>
Balance at the Beginning of the Year by Cost	861,868	861,868
Additions during the year	000	000
Al-Iraqia Company to Guarantee Deposits (Under Establishment)	000	000
Balance at the End of the Year by Cost	861,868	861,868
Reserve of the Change in the Fair Value	5,341	(18,172)
Total Fair Value for the Financial Assets	867,209	843,696



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

7- A) Properties and Equipment as on 31/December/2022, Net

The details of this item are as follows:-

Details	Lands	Buildings	Machines & Equipment	Transportation Means	Furniture, Appliances & Computers	Systems & Programs	Deferred Revenues Expenses	Total
	ID Thousand	ID Thousand	ID Thousand	ID Thousand	ID Thousand	ID Thousand	ID Thousand	ID Thousand
Cost								
Cost at the Beginning of the Year	10,235,693	5,172,642	663,369	308,064	1,765,757	4,634,725	158,026	22,938,276
Additions	000	99,698	20,337	1,704	106,802	22,316	8,130	258,987
Settlements and Exclusions	000	000	000	000	(32,288)	000	(36,335)	(68,623)
Cost at the End of the Year	10,235,693	5,272,340	683,706	309,768	1,840,271	4,657,041	129,821	128,640,23
Accumulated Depreciation:-								
Annual Depreciation Percentage		2 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	
Accumulated Depreciation on 1/1	000	1,969,220	439,465	282,216	1,419,689	4,519,623	000	8,630,213
Depreciation Charged during the Year	000	99,196	87,780	10,408	71,144	119,640	36,335	424,503
Settlements and Exclusions	000	000	000	000	(32,288)	000	(36,335)	(68,623)
Accumulated Depreciation on 31/12	000	2,068,416	527,245	292,624	1,458,545	4,639,263	000	8,986,093
Net Book Value	10,235,693	3,203,924	156,461	17,144	381,726	17,778	129,821	14,142,547
Projects under Construction	4,880,822	2,531,000	000	000	000	000	214,873	7,626,695
Total Fixed Assets	15,116,515	5,734,924	156,461	17,144	381,726	17,778	344,694	21,769,242

Clarifications:

1. The value of the property 243/377 in Bataween / Uqba Bin Nafea Square - Baghdad, is still apparent, its value amounting to (7,411,822) thousand dinars in the account of projects under implementation and not being used during 2021.
2. The amount represents (214,873) thousand dinars, payments for the expenses of opening branches.



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

8- Other Assets

The details of this item are as follows:-

	<u>31/December/2022</u>	<u>31/December/2021</u>
	<u>IQ Thousand Dinars</u>	<u>IQ Thousand Dinars</u>
Deposits with Others	16,204	13,884
Debtors of Private Sector / Companies *	2,315,886	2,055,547
Debtors of the Non-Current Activity *	5,000,000	5,000,000
Deducted Amount for Monetization of Cash / Erbil *	6,165,111	6,754,010
Prepaid Expenses	462,167	193,767
Non-Received Revenues Due *	79,110,029	45,196,980
Cash Differences / Stolen	1,337,999	1,341,871
Cash Differences / Suspended Checks	1,666,542	1,666,542
Judicial Expenses	1,102,354	993,962
	<u>97,176,292</u>	<u>63,216,293</u>

- * The amount appearing in the account of the debtors of private sector / companies, represents part of the amounts deducted by the Central Bank of Iraq from the free current account amounting to (ID. 5,127,609) thousand dinar, and the bank is about to follow up obtaining what confirms the issuance of the customs clearance or obtaining them from the relevant customers.
- * The amount appearing in the account of the debtors of non-current activity, represents the amount of a cheque without balance for Al-Baneen Company for Mediating in Selling & Purchasing Currency returned from Al-Rafidain Bank in the year / 2014, and a lawsuit was filed against Al-Rafidain Bank.
- * The amount of (6,165,111) thousand dinar represents the remaining amount deducted from the current account with the Central Bank / Erbil Branch amounted to (6,851,478) thousand dinar.
- * Within the amount shown in the pre-paid expenses account is the amount (215,000) thousand dinars concerns advance payment for buying and registering a plot in Al-Diwaniya Governorate.
- * The amount appearing in the account of unreceived due revenues represents due revenues of the letters of guarantee and due interests on the loans.
- * The amount appearing in the cash differences account amounting to (ID. 1,337,999) thousand dinar the remaining from stolen amount during money transfer from Basrah Branch in the year 2015.

9- Received Loans *

The details of this item are as follows:-

	<u>31/December/2022</u>	<u>31/December/2021</u>
	<u>IQ Thousand Dinars</u>	<u>IQ Thousand Dinars</u>
Central Bank of Iraq for Financing Small & Medium Projects	21,641,222	3,223,558
Trade Bank of Iraq	43,961,785	48,286,298
	<u>65,603,007</u>	<u>51,509,856</u>

- * The balance of the Central Bank of Iraq represents the amounts financed by the Central Bank of Iraq to finance medium and small projects. The balance of the amounts lent to customers by the bank as of December 31, 2021 amounted to (4,412,387) thousand dinars.
- * The Trade Bank of Iraq loan represents the facilities provided by the Trade Bank of Iraq for the purposes of opening documentary credits at an interest rate of 8% annually.

The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.



Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

10- Current Accounts and Deposits

The details of this item are as follows:-

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Credit Current Accounts		
Private Sector / Companies	32,913,881	44,676,790
Private Sector / Personnel	10,366,075	8,808,341
Total	43,279,956	53,485,131
<u>Savings Accounts / (Savings)</u>		
Private Sector / Companies	922,418	1,162,115
Private Sector / Personnel	16,173,936	16,395,808
Total	17,096,354	17,557,923
<u>Accounts of Fixed Deposits</u>		
Private Sector / Companies	11,999,995	250,000
Private Sector / Personnel	9,718,061	9,325,765
Total	21,718,056	9,575,765
<u>Accounts with current nature</u>		
Certified (Adopted) Checks	1,321,249	1,698,403
Cashier Checks and Checks withdrawn on the Bank	3,362,788	1,411,645
Total	4,684,037	3,110,048
Gross Total	86,778,403	83,728,867

11- Cash Deposits

The details of this item are as follows:-

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Deposits Received against Letters of Guarantees	78,302,323	80,873,062
Total	78,302,323	80,873,062

12- Miscellaneous Allocations

The details of this item are as follows:-

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Contractual Credit Risk Allocation		
Balance at the Beginning of the Year	4,090,792	4,090,792
Additions during the Year	000	000
(Deductions) during the Year	000	000
Balance at the End of the Year	4,090,792	4,090,792

The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them



Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statements for the financial year ending on 31/December/2022

13- Income Tax Allocation

A. The details of this item are as follows:

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Balance at the Beginning of the Year	1,058,908	5,711,729
Income Tax Paid during the Year	(963,079)	(1,262,719)
Settlement during the year	000	(3,616,358)
Income Tax Due for the Current Year	468,215	22,256
Balance at the End of the Year	<u>564,044</u>	<u>1,058,908</u>

B. The following is a summary of the reconciliation of accounting profit with profit for the purposes of calculating income tax:

Statement	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Net profit under income statement	2,864,224	1,236,572
Add Non-taxable expenses:		
Miscellaneous taxes and fees	108,736	100,034
Donations to others	148,479	317,326
Total Additions	<u>257,215</u>	<u>417,360</u>
Deduct: Tax-exempt revenues:		
Deduct: 20% of the accumulated deficit	(000)	(145,556)
Total deductions	<u>(000)</u>	<u>(145,556)</u>
taxable income (tax base)	<u>3,121,439</u>	<u>1,508,376</u>
Income tax ratio	15%	15 %
Income tax for the year	<u>468,215</u>	<u>226,256</u>



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

14- Other Liabilities:

The details of this item are as follows

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Creditors of Private Sector / Companies and Associations	25	25
Unpaid due interest	619,264	415,906
Revenues Received in Advance	14,412,505	789,592
Expenses Due	69,000	69,000
Public Treasury / Stamp Fee	3,292,168	3,026,011
Received amounts for registration of companies	419,636	1,470
Deductions for Others	99,567	157,986
Amounts withheld at the request of official bodies	1,500,321	1,500,000
Unclaimed amounts	36,895	33,920
Balances of Deceased Customers' Compensations	635	635
Various other debit accounts	14,600	14,600
External transfer deposits	000	25
Total	<u>20,464,616</u>	<u>6,009,170</u>

15- The Capital

The details of this item are as follows:

a) The bank was established in the year (2002), with a capital of (2) billion dinar, and commenced its works on 19/4/2004, and the following developments occurred on the capital:-

- 1) During the year 2007, the capital was increased to (16) billion shares
- 2) During the year 2008, the capital was increased to (25) billion shares
- 3) During the year 2009, the capital was increased to (50) billion shares
- 4) During the year 2011, the capital was increased to (59,8) billion shares
- 5) During the year 2012, the capital was increased to (100) billion shares
- 6) During the year 2013, the capital was increased to (152) billion shares
- 7) During the year 2014, the capital was increased to (252) billion shares

b) The activity in the shares issued during the year is as follows:

	<u>2022</u> Thousand Shares	<u>2021</u> Thousand Shares
Number of Shares Issued at the Beginning of the Year	252,000,000	252,000,000
Number of Shares Issued at the End of the Year	<u>252,000,000</u>	<u>252,000,000</u>



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

c) Share Value from the Profit of the Year

The profit of the basic share was calculated by dividing the net profit of the year by the weighted average of the number of existing shares, as follows:

	<u>31/December/2022</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>	<u>31/December/2021</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>
Accounting Profit	2,864,224	1,236,572
Deduct: Calculated Income Tax	(468,215)	(226,256)
Net Profit of the Year after Tax	2,396,009	1,010,316
Weighted Average for Shares Number	252,000,000	252,000,000
Basic Share Value from Profit of the Year	0,0095	0,0040

16- The Reserves:

The details of this item are as follows:

a) General Reserve

This account is used to record the value of shares of the received grant for the profit distributions in the companies in which the bank is a shareholder.

	<u>31/December/2022</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>	<u>31/December/2021</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>
Balance at the End of the Year	8,292	8,292

b) Compulsory Reserve

In accordance with the Iraqi Companies Law, the rate of 5% (minimum) of the income of the year shall be deducted after taxes as a compulsory reserve. The accumulated amounts of this account shall not exceed 50% of the Bank's capital, nor may the distribution of the compulsory reserve or any resulting revenues be distributed to the shareholders. The deduction may be continued by the approval of the General Body of the Bank provided that the compulsory reserve does not exceed 100% percent of the Bank's capital.

	<u>31/December/2022</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>	<u>31/December/2021</u> <u>IQ Thousand Dinars</u>
Balance at the Beginning of the Year	4,890,266	4,839,750
Transferred from Profits and Loss Account	119,800	50,516
Total	5,010,066	4,890,266



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

c) Expansions Reserve

Part of the surplus available for distribution to shareholders is reserved by the decision of the board of directors of the bank and by the approval of the general body in order to be used for expansions specially to open new branches for the bank without prejudice to the capital or mandatory reserve mentioned in Para (b) above.

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Balance at the Beginning of the Year	4,900,000	4,900,000
Balance at the End of the Year	4,900,000	4,900,000

d) Accumulated Surplus (Carried Forward Profits)

This account shows the remaining amount from annual dividends available for distribution to shareholders.

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Balance at the Beginning of the Year	2,809,950	2,532,890
Carried forward from the Income Statement	2,276,209	959,800
Settlement during the year	47,000	45,041
Amortization Of Accumulated Deficit	(28,766)	(727,781)
Balance at the End of the Year	5,104,393	2,809,950

e) Accumulated Deficit (Carried Forward Loss)

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Balance at the Beginning of the Year	(28,766)	(756,547)
Additions during the Year	28,766	727,781
Balance at the End of the Year	000	(28,766)

f) Fair Value Reserve

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Balance at the Beginning of the Year / (Debit) Credit	(18,172)	(18,172)
Impairment at Investments Value during the Year	23,513	000
Balance at the End of the Year / (Debit) Credit	5,341	(18,172)



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

17- Net Static Accounts:

The details of this item are as follows

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Issued Letters of Guarantee	481,005,099	350,941,634
Issued Internal Letters of Guarantee	(78,302,323)	(80,873,062)
Deduct: Deposits of Letters of Guarantee		
Total Contractual Obligations	402,702,776	270,068,572
Customers' Obligations for Provided Dues	3,633,466	3,633,466
Divided Recoveries and Decided Amounts	11,721,513	11,721,513
Mortgages against Banking Facilities	122,035,660	125,477,660
debts under surveillance	41,424,000	48,424,000
Total Contra Static Accounts	<u>581,517,415</u>	<u>459,325,211</u>

18- Net Interest Revenues:

The details of this item are as follows

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
<u>Interest Revenues:</u>		
Interests of Granted Loans	1,269,418	252,374
Interests of Debit Current Accounts	1,042,134	3,447,482
Interests of Foreign Current Accounts	000	000
Total Interest Revenues	2,311,552	3,699,856
<u>Interests Expenses</u>		
Interests of Savings Accounts	2,196,583	1,353,235
Interests on Fixed Deposits	2,290,147	627,872
Interests of Internal Loaning	483,920	6,543
Interests of Internal Loaning / Overdraft	000	000
Total Interest Expenses	4,970,650	1,987,650
Net Interests Deficit	<u>(2,659,098)</u>	<u>1,712,206</u>

19- Net Commission Revenues:

19A. Net Revenues of Selling and Buying Foreign Currencies

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Revenues of Selling and Buying Currencies	34,984	249,965
Deduct: Currency Evaluation Differences	125,175	(686,087)
Net Revenues of Selling and Buying Foreign Currencies	<u>(90,191)</u>	<u>(436,122)</u>



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

19B. Net Commission Revenues

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
<u>Received Commissions</u>		
Internal Transfers Commission	000	000
Foreign Transfers Commission	000	000
Letters of Credit Commission	000	000
Internal Letters of Guarantee Commission	13,737,663	8,221,461
Cashier Checks Issuing & Checks Adoption Commission	8,744	9,777
Other Banking Commissions	109,483	57,429
Electronic Cards Commission	145	78
	13,856,035	8,288,745
Deduct: <u>Paid Commissions</u>	(487,489)	(85,594)
Total Net Commission Revenues	13,368,546	8,203,151

20- Foreign Currencies Selling and Buying Window Revenue:

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Foreign Currencies Selling and Buying Window Revenue	282,201	564,898
Total	282,201	564,898

The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.



Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

Purchases realized from Selling and buying foreign currencies window for the period from 2/1/2021 till 31/12/2022

Statement	Purchased Amounts			Sold Amounts			Net Revenue Dinar
	Purchase Volume USD	Purchase Price Dinar	Purchase Volume Dinar	Sale Volume USD	Sale Price Dinar	Sale Volume Dinar	
Foreign remittances	101,940,721	1460	148,833,452,660	101,940,721	1462	149,037,334,102	203,881,442
Total remittances (1)	101,940,721		148,833,452,660	101,940,721		149,037,334,102	203,881,442
Money exchange companies	39,160,000	1460	57,173,600,000	39,160,000	1462	57,251,920,000	78,320,000
Total money exchange (2)	39,160,000		57,173,600,000	39,160,000	1462	57,251,920,000	78,320,000
Grand Total (1+2)	141,100,721		206,007,052,660	141,100,721		206,289,254,102	282,201,442

The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.



Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

21- Other Operations Revenues:

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
<u>Revenues</u>		
Banking publications sales	223,143	193,123
Miscellaneous Services Revenue	42,058	71,605
Recovered Expenses	36,416	34,709
Total	<u>301,617</u>	<u>299,437</u>

22- Employees' Salaries and their Equivalents:

The details of this item are as follows:

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Wages	1,866,285	2,121,214
Additional Works Wages	5,202	20,446
Incentive Bonuses	343,639	323,244
Professional and Technical Allocations	241,547	266,032
Compensation Allocations	560,946	612,194
Other Allocations	113,678	70,579
Workers Transportation	8,798	11,336
Training and Rehabilitation	832	200
Subventions for Employees	000	000
Contribution in the Social Security for Workers	227,097	87,011
Total Salaries and Wages and their Equivalent	<u>3,368,024</u>	<u>3,512,256</u>

23- Depreciations and Amortizations:

The details of this item are as follows:

	<u>31/December/2022</u> IQ Thousand Dinars	<u>31/December/2021</u> IQ Thousand Dinars
Depreciation of building and facilities	99,196	95,225
Depreciation of Machines and Equipment	87,780	76,511
Depreciation of Transport and Transportation Means	10,408	10,421
Depreciation of Furniture, Appliances and Computers	71,144	173,429
Depreciation of Systems and Programs	119,640	20,258
Amortization of Deferred Revenue Expenses	36,335	39,303
Grand Total of Depreciations and Amortizations	<u>424,503</u>	<u>415,147</u>



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Union Bank of Iraq (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications on the Financial Statement for the financial year ending on 31/December/2022

24- Other Operating Expenses:

The details of this item are as follows

	2022 IQ Thousand Dinars	2021 IQ Thousand Dinars
<u>Commodities Requirements</u>		
Fuel and Lubricants	43,710	62,538
Supplies and Necessities	50,796	71,998
Stationery	19,433	24,825
Employee Supplies	18,792	27,412
Water and Electricity	82,886	45,208
Total Commodities Requirements	215,617	231,981
<u>Services Requirements</u>		
Maintenance Services	29,046	87,391
Research and Consultations	184,907	126,317
Publicity and Advertisement	108,128	91,821
Publishing and Printing	49,116	43,108
Hospitality	14,056	23,195
Exhibition Expenses	47,372	000
Conferences and Seminars	1,000	000
Transport of Goods and Commodities	1,150	000
Public Communications	9,949	8,043
Travel and Delegation	61,245	50,061
Renting of Building	181,000	166,333
Renting of Machines and Equipment	20	80
Renting of Transport and Transportation Means	1,195	834
Subscriptions and Memberships	238,493	410,636
Non-Worker Bonuses for Services Performed	90,724	108,586
Legal Services	201,544	134,123
Banking Services	4,927	16,709
Accounts Auditing Fees / Auditor	69,000	69,000
Other Audit Fees	7,750	12,180
Service Expenses/ Cards	186,836	000
Others	654,550	000
Total Services Requirements	2,142,008	1,348,417
<u>Other Expenses</u>		
Subventions and Donations for Others	148,479	317,326
Miscellaneous Taxes and Fees	108,736	100,034
Compensations and Fines *	1,931,484	2,614,121
Others	000	567,716
Total Other Expenses	2,188,699	3,599,197
Total Operating Expenses and Others	4,546,324	5,179,595



The attached clarifications from (1) to (24) are considered part of these financial statements and read with them.

Corporate Governance Report

Pivot I: Bank's Board of Directors

Pivot II: Organizational Structure of the Union Bank of Iraq

Pivot III: Bank's Board of Directors Committees

Pivot IV: Meetings of the Bank's Board of Directors and its Committees

Pivot V: Bank's Control Environment

Pivot VI: Major Shareholders and the Protection of Stakeholders

Pivot VII: Disclosure and Transparency



Pivot I: Bank's Board of Directors

i. Board of Directors

The Board of Directors is one of the main pillars in the decision-making process within the Union Bank of Iraq institution, as the board assumes the responsibility of supervising the bank while ensuring the implementation and success of its strategy in order to provide stable returns to its shareholders, employees and society as a whole, and based on the bank's strategic vision, the Board of Directors makes all the necessary professional care in order to fulfill the practices and applications of sound corporate governance and in accordance with the legislation that governs the work of banks and the instructions of the Central Bank of Iraq and in a manner that is compatible with the banking work environment. The Bank will review, develop and amend the governance Manual from time to time in line with the instructions of the Central Bank of Iraq, international practices and applications.

- **Chairman and members of the bank's board of directors**

The Board of Directors of the Union Bank of Iraq is composed of (5) original members, along with (5) reserve members who are elected by the general assembly, where the Board of Directors' members shall have the expertise and qualifications that qualifies each one of them to express his opinion in the Board of Directors discussions with complete independence. In this context, the Board of Directors met (16) times during the year 2022, and in each session the Board has a specific agenda, where the discussions and decisions of the Board of Directors are documented in official minutes, prepared by the Secretary of the Board, as the bank's Board of Directors consists, until 31 / 12/ 2022, from the aforementioned names:



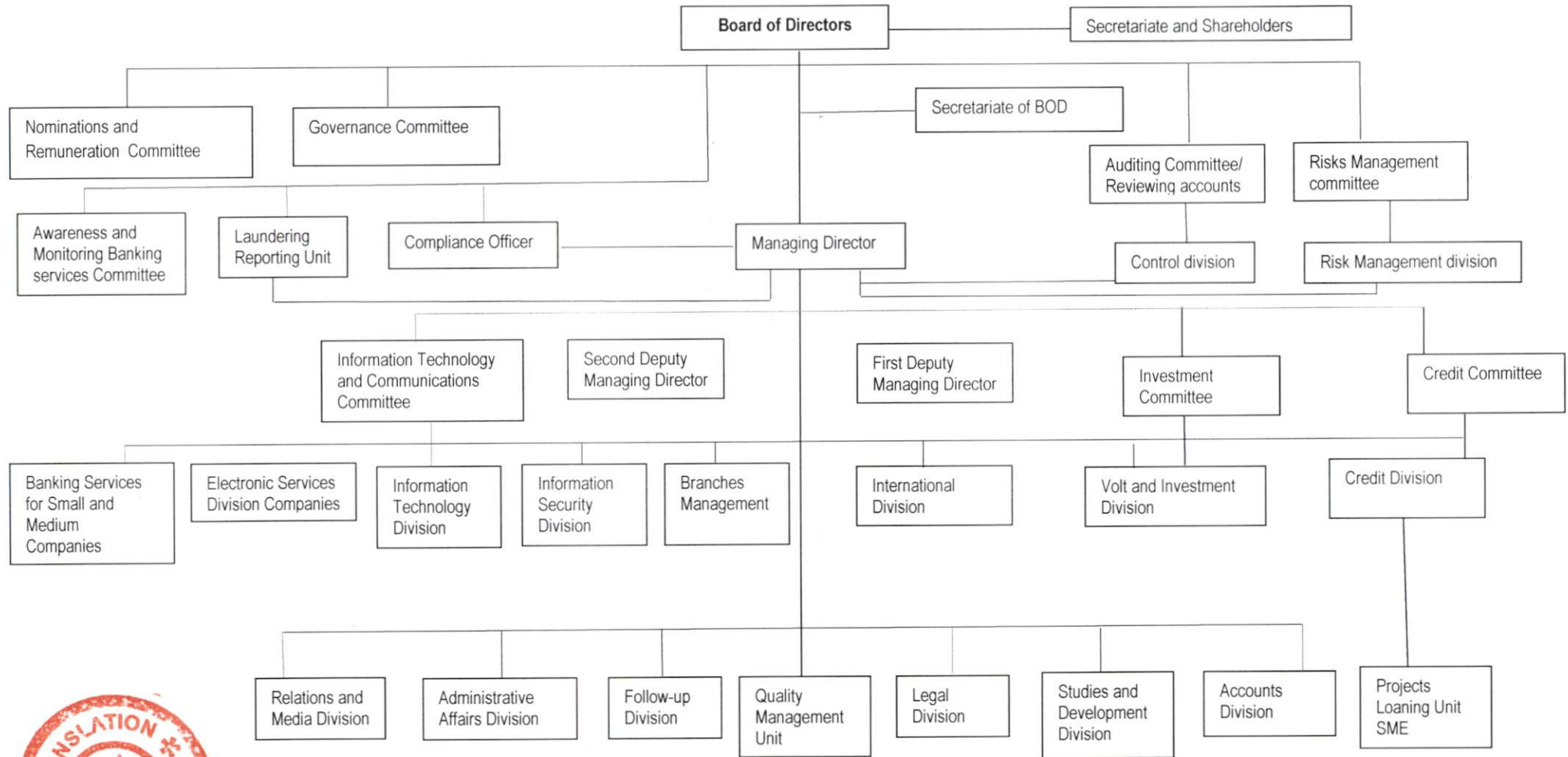
Names of the Chairman and members of the Board of Directors

Name	Position	Nature of Membership	Attendance times	Loan balance granted to the member
Ali Muften Khafeef	Chairman of Board of Directors	Personal	16	None
Mohammed Muften Khafeef	Vice Chairman of Board of Directors	Personal	16	None
Nabil Raheem Alabadi	Member (Managing Director)	Personal	16	None
Latif Jassem Mahdi	Member	Personal	16	None
Israa Abdulqader Mohammed	Member	Personal	16	None

Names of the Board of Directors' reserve members

Name	Position
Ahmed Khaled Jawad Alshahed	Personal
Abdulhaleem Mohamood Mohammed Arab	Personal
Zena Khaled Mutlak	Personal





Pivot III: Committees Emanating from Board of Directors of the Bank

The Board has formed five committees whose membership is drawn from members of the Board of Directors. They report directly to the Bank's Board of Directors while carrying out the duties and tasks assigned to them in accordance with the Governance Manual and the powers delegated to them in order to ensure the application of the most efficient and effective banking, administrative and technical practices. Below are the details of the committees emanating from the Board of Directors of the bank.

First: Audit Committee

The audit committee was formed in order to support the bank's Board of Directors in following up and reviewing the following matters:

- 1- Reviewing the accounting procedures for the various activities of the bank and the extent of its commitment to the instructions of the Central Bank of Iraq, especially with regard to submitting financial statements on time, with the required accuracy and transparency, as well as following up on the extent of the bank's commitment to work by the indicative regulations and international standards for credit and bad debts and the applicable money laundering controls by the bank.
- 2- Following up on accounting issues that have a material impact on the bank's financial statements.
- 3- Studying and approving the audit plan, as well as requesting monthly, semi-annual or annual reports.
- 4- Verifying the availability of sufficient human resources qualified to manage the internal audit and their training.
- 5- Monitoring compliance and combating money laundering and terrorist financing with the laws, regulations and controls applicable to the bank and submitting a report thereon to the Board.
- 6- Reviewing the reports provided by the bank to the Central Bank of Iraq.



- 7- The committee shall meet with the external auditor, the internal auditor, the compliance management officer and the money laundering officer at least 4 times a year.

The Audit Committee was elected from (3) members of the Board, provided that the majority of the members of the Committee, including the Chairman of the Committee, are independent members. All members of the Committee must have academic qualifications and have appropriate practical experience in the field of accounting, finance, banking, or any other similar specializations or fields related to the bank's business and that the chairman of the committee shall not be the chairman of the Board or the head of any other committee of the board, below are the details of the chairman and members of the audit committee of the Board.

Chairman and Members of the Audit Committee

Name	Position	Qualifications	Experiences
Mohammed Muften Khafeef	Chairman	Bachelor of Political Science	Worked in Banks
Latif Jassem Mahdi	Member	Bachelor of Business Administration	Worked in the supervision department at (Union Bank of Iraq, Gulf Bank, Kurdistan Bank) and manager of Al-Harhiya branch, North Bank
Israa Abdulqader Mohammed	Member	Bachelor of Computer Science	Worked in the Information Technology Department

Second: Corporate Governance Committee

The main role of the Governance Committee is to provide support to the Board of Directors to understand its supervisory responsibility related to sound governance practices, and to follow up the implementation of governance policies at the level of all branches of the bank. Below are details of its most important tasks and responsibilities:



- 1-This committee monitors and supervises the preparation of the bank's Corporate Governance Manual according to the size of the bank's operations and the multiplicity and diversity of its activities, updating it and monitoring its application in line with the Corporate Governance Manual issued by the Central Bank of Iraq.
- 2-Supervising and preparing the Governance Report and including it in the bank's annual report.
- 3-Ensure the bank's application of the Corporate Governance principles and its sound practices.

Names of Corporate Governance Committee's Members

Name	Position	Qualifications	Experiences
Ali Muften Khafeef	Chairman	Institute of Technology	Worked in Banks
Israa Abdulqader Mohammed	Member	Bachelor of Computer Science	Worked in the Information Technology Department
Latif Jassem Mahdi	Member	Bachelor of Business Administration	Worked in the supervision department at (Union Bank of Iraq, Gulf Bank, Kurdistan Bank) and manager of Al-Harthiya branch, North Bank

Third: Risk Management Committee

The Bank has formed a committee consisting of (3) members. This committee carries out a set of tasks and responsibilities that can be summarized as follows:

- 1- Reviewing the bank's risk management strategy before it is approved by the Board of Directors.
- 2- Reviewing the credit policy and making recommendations in this regard to the Board of Directors for approval, as well as supervising the implementation of the credit policy proposed by it.



- 3- Determining the credit risks, operational risks, market risks, and liquidity risks facing the bank.
- 4- Determining credit limits that exceed the authority of the managing director.
- 5- Recommending the abandonment of activities that cause risks to the bank and that it has no ability to face.
- 6- Ensuring the bank's compliance with the regulations, instructions and policies related to risk management.
- 7- Continuous communication with the Head of the Risk Department and obtaining periodic reports from him on matters related to risks in the bank and the culture of the bank, in addition to reports on the limits and ceilings set and any violations thereof and plans to avoid risks.
- 8- Reviewing the investment policy and submitting recommendations thereon to the Board of Directors for the purpose of approval, as well as supervising the implementation of the policy proposed by it.
- 9- Evaluating the performance of the investment portfolio in terms of return and risk in relation to the bank's internal and external investments, and continuous follow-up of indicators and movement of the local and foreign capital markets.

Names of Risk Management Committee's Members

Name	Position	Qualifications	Experiences
Israa Abdulqader Mohammed	Chairman	Bachelor of Computer Science	Worked in the Information Technology Department
Latif Jassem Mahdi	Member	Bachelor of Business Administration	Worked in the supervision department at (Union Bank of Iraq, Gulf Bank, Kurdistan Bank) and manager of Al- Harthiya branch, North Bank
Mohammed Muften Khafee	Member	Bachelor of Management and Economics	Worked in Banks

Fourth: Nomination and Remuneration Committee



The Bank has formed a committee consisting of (3) members. This committee carries out a set of tasks and responsibilities that can be summarized as follows:

- 1- Determining the persons qualified to join the membership of the Board of Directors or senior management in the bank, except for the identification of persons qualified to work as an internal audit manager, as it is the responsibility of the audit committee.
- 2- Developing remuneration policy and submitting it to the Board of Directors and supervising its application.
- 3- Reviewing the committee's work list annually and suggesting amendments, if any.
- 4- The committee chairman presents its meetings minutes and its recommendations to the Board of Directors.
- 5- The Committee undertakes to submit periodic reports and an annual report on the results of its work to the Board of Directors.

Names of Nomination and Remuneration Committee's Members

Name	Position	Qualifications	Experiences
Ali Muften Khafeef	Chairman	Institute of Technology	Worked in Banks
Latif Jassem Mahdi	Member	Bachelor of Business Administration	Worked in the supervision department at (Union Bank of Iraq, Gulf Bank, Kurdistan Bank) and manager of Al-Harhiya branch, North Bank
Israa Abdulqader Mohammed	Chairman	Bachelor of Computer Science	Worked in the Information Technology Department



- Senior Executive Management

The management at the bank is interested in working to fulfill the tasks assigned to it based on what is provided by the corporate governance guide issued by the Central Bank of Iraq, which are as follows:

- 1- Developing and implementing strategic and operational plans, after being approved by the Board of Directors, ensuring their effectiveness, and submitting proposals for their development or modification.
- 2- Implementing relevant laws, regulations, and instructions, policies and directives issued by the Board of Directors, in good faith and responsibility.
- 3- Providing recommendations on important decision-making related to banking operations, including the management of deposits, loans and investments, and the provision of local and international services in terms of requirements, method of implementation and continuous improvement of them.
- 4- Reviewing expansion plans for new branches and offices and working on their implementation.
- 5- Developing the bank's organizational structure includes defining duties and responsibilities, distributing them to organizational formations, and defining lines of communication.
- 6- Establishing the necessary annual budgets for the bank.
- 7- Adhering to the internal control systems to protect the bank's money and assets and ensuring the proper and sound conduct and financial information and working on their implementation.
- 8- Putting in place appropriate systems to manage all kinds of risks.
- 9- Providing the internal and external supervisory authorities with the reports and information they request and facilitating the completion of their supervisory and inspection task.
- 10- Ensuring compliance with international standards in all activities and operations of the bank.



- 11- Monitoring the financial position of the bank and its realization of appropriate profits, within the framework of the proper exchange between risk and return, and in implementation of its annual plan.
- 12- Determining the human resources needs, and following up on their training to develop their performance.
- 13- Reviewing the official website of the Anti-Money Laundering Bureau regarding the daily lists of freezing terrorist funds, and inform the Anti-Money Laundering Bureau and the Banking Control Department of the Central Bank in the event that there is a person whose name has been included in the lists of freezing terrorist funds.
- 14- Submitting periodic reports to the Board of Directors that demonstrate the bank's workflow.

Below are the names and positions of the senior executive management:

Name	Position
Nabil Raheem Alabadi	Managing Director
Amenah Sabaa Khamas	First Deputy Manager
Ghassan Bassil Ibrahim	Second Deputy Manager
Ameera Hameed Ali	Account Manager
Sura Abdulrasool	Administration Manager
Fadi Benyamin	Credit Manager
Mustafa Abbas Muften	Legal Department Manager
Zainab Yahya Salih	Main Branch Manager



Pivot IV: Meetings of the Bank's Board of Directors and its Committees

The table below illustrates the number of meetings attended by each member of the Board of Directors during a year, including the meetings of the Board of Directors' committees.

Total number of meetings held during the year

Name	Board of Directors	Governance Committee	Audit Committee	Risk Management Committee	Nominations and Remuneration s Committee
Ali Muften Khafeef	16	1		12	1
Mohammed Muften Khafeef	16		12		
Nabil Raheem Alabadi	16				
Latif Jassem Mahdi	16	1	12	12	1
Israa Abdulqader Mohammed	16	1	12	12	1

Pivot V: Bank's Environment Control

The bank's Board of Directors assumes its responsibilities by relying on a control environment that will achieve the following objectives:

- 1- Ensuring the efficiency and effectiveness of the banking operations carried out by the bank.
- 2- Verifying the validity and fairness of the financial reports issued by the bank.
- 3- Ensuring the extent of the bank's compliance with the laws and instructions in force.



Thus, the Board confirms the existence of a general framework for internal control with specifications that enable it to follow up on its tasks and take the necessary measures that would provide more credible financial statements about the bank. The general framework of the control environment has been divided as follows:

1) Internal Audit

The bank realizes that the presence of an effective internal audit department contributes fundamentally to strengthening the control environment and the general framework for managing risks related to the bank's activities, as the internal audit department practices the following procedures:

1. Preparing a comprehensive annual work plan for auditing all general administration departments and branches during the year and confirming all observations and violations of controls and instructions, while developing recommendations and submitting them to the Audit Committee.
2. Carrying out surprise inspection visits to bank branches outside Baghdad for the purpose of conducting cash inventories of the branch vaults, checking daily documents for a selected sample, reviewing disbursement documents, cash withdrawals, letters of guarantee issued, and cash credit granted, and auditing the branch's budget to ensure the validity, integrity, and availability of legal conditions and their conformity with banking regulations and instructions and submit reports on the results to the Audit Committee.
3. Follow up with the relevant departments to address the observations confirmed by the Central Bank of Iraq to avoid it in the future.
4. Preparing monthly financial reports that include ratios, financial indicators, and financial data analysis, including recommendations and submitting them to the Audit Committee.
5. Preparing comprehensive quarterly reports on the bank's departments and branches and sending them to the Central Bank of Iraq.



1) The External Audit

The external auditor performs another form of supervision over the bank's business, which is related to expressing a neutral technical opinion on the fairness and credibility of the financial statements issued by the bank on a quarterly, semi-annual or annual basis in its annual report that it submits to the bank's Board of Directors, in addition to its statement in the report i.e. Risks that the bank may be exposed to in the future, and he informs it of all violations in order to take appropriate decisions by the Board of Directors in correcting the course of their implementation.

2) Risk Management

The management of Union Bank has given special importance to adherence to the requirements of Basel III, as it is a general framework that helps create a control environment capable of confronting various risks. In this context, it is necessary to clarify the general framework that explains the mechanism of risk management work during the year, which is as follows:

1. The Risk Management Department measures the bank's liquidity level periodically using a term scale method entitlement.
2. Measuring concentration in financing sources.
3. Implementing the strategies and policies approved by the Board of Directors, ensuring their effectiveness, and submitting proposals regarding their development or modification.
4. Taking the necessary steps and procedures to identify, measure, follow up, monitor and mitigate each type of risk and methods to reduce its impact after their approval by the Board of Directors.



5. The process of evaluating positions held for the purpose of trading is carried out according to the prevailing market prices (Mark-to-Market) on a daily basis at least, and in line with the accounting rules applied in this regard.
6. The Risk Management Department must take the results of stress tests for all types of risks to which the bank is exposed when the bank's executive management and its Board of Directors formulate policies, determine acceptable limits for various risks and monitor their impact on capital adequacy.
7. The Bank's Risk Management Department must submit the following reports to the Risk Management Committee, which in turn presents them to the Bank's Board of Directors to take appropriate decisions.
8. The risk department measures the interest rate risks in the banking portfolio according to the standard method on a quarterly basis and on an individual basis (including the bank branches at home and abroad).
9. The department evaluates interest rate risks in the banking portfolio through two different but complementary perspectives to each other.
10. The department applies stress testing and scenarios on a regular and periodic basis.
11. The department prepares the work application requirements according to standard (9) and according to the requirements of the Central Bank of Iraq.
12. Developing the department's work policies and procedures by adding or making some amendments to them in accordance with Basel 3 decisions.
13. A recommendation to the bank's Board of Directors is submitted through the Risk Management Committee to take the necessary measures to improve risk management systems by the Information Technology Department in line with the requirements of the Central Bank of Iraq and the auditors (internal and external).
14. Preparing a record and risk matrix (Pentagonal) for all the types of risks in coordination with all departments in the bank, and then creating a unified matrix for all types of risks before and after the procedure and submitting it to the Risk Management Committee, which in turn presents it to the bank's Board of Directors and sends a copy of it to the Central Bank of Iraq semi-annually, according to work procedures for each department separately, in addition to the strategic risks that affect the bank's performance, including (unexpected risks).
15. The risk management, in cooperation with the information technology department, must analyze the threats to which information technology systems are exposed, in conjunction with potential weak points and regulations in force. The risk management process includes starting to analyze the risk environment, identifying risks, analyzing them, evaluating them, and treating them through a continuous process in accordance with the approved ISO/31000 standard.



16. Submitting reports to the Board, through the Risk Management Committee and a copy to the executive management, including information on the actual Risk Profile for all the bank's activities, compared to the Risk Appetite document, and following up on the treatment of negative deviations.
17. Providing recommendations to the Risk Management Committee regarding the bank's exposure to risks and recording cases of exceptions to the risk management policy.
18. Providing the necessary information about the bank's risks, to be used for disclosure purposes.

3. **Compliance, anti-money laundering and financing terrorism, and customer complaints**

Clarifying the general framework that explains the mechanism of compliance, Anti- money laundering and financing terrorism, and customer complaints during the year.

1. Review the procedures followed by the bank's departments and ensure their consistency with prevailing laws, regulations and instructions.
2. Reviewing the reports of the supervisory committees of the Central Bank of Iraq, studying their observations and recommendations, and following up on the treatments and actions taken regarding them.
3. Reviewing the reports submitted to the Central Bank of Iraq by the supervisory departments.
4. Updating policies and procedures according to recent instructions and directives.
5. Preparing monthly and quarterly reports and preparing an annual (fatch) report.
6. Monitoring withdrawals and deposits through the AML system.
7. Monitoring the account opening process on paper and automatically.
8. Ensure that names are not included in local and international lists (World check, OFAC, BLUK LIST).
9. Preparing an annual work plan.



10. Involving employees in courses at the Central Bank and the Iraqi Banks Association to raise the efficiency of performance in all banking fields to provide the best banking services.
11. Sending all banking transactions on a daily basis to the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Office via the international GOAL system.
12. Listing all reservations issued by the Central Bank in the banking system (ICBS).
13. Listing all freeze lists in the banking system (ICBS).



Pivot VI: the Protection of Stakeholders

The Bank's Board of Directors, based on the Corporate Governance Manual, affirmed that each member of the Board of Directors must determine his affiliation with the Bank and the nature of his relationship and avoid conflict of interests through a set of policies and procedures regulating this, which are as follows:

1. **The Code of Professional Conduct:** Setting policies and controls related to the values and ethical behavior of the members of the Board of Directors in the bank, the executive management and the employees.
2. **Confidentiality and Information Security:** The bank adopts policies to ensure compliance with the privacy and confidentiality of the bank's information, which is monitored by the Board of Directors on an ongoing basis.
3. **Dealing with Conflicts of Interest:** The Bank is keen to enhance the relevant parties' transaction policies and ensure their compliance with the applicable rules and legislation, as any conflict-of-interest policy is subject to the Bank's review and full disclosure of those cases to avoid any risks
4. **Customer Complaints Management:** The Customer Complaints Unit in the bank is provided with highly experienced resources that are able to deal with all complaints independently.

The Bank's Board of Directors is keen to provide the minimum of essential, accurate and sufficient financial and non-financial information to users who have various types of interests with the Bank in a timely manner, in order to enable them to supervise the Bank's work and keep them constantly informed of the essential information related to the Bank's situation in order to make appropriate decisions. In addition, it explains the adequacy of the internal control and oversight systems while adhering to all instructions and standards issued by the regulatory authorities represented by the Central Bank of Iraq.



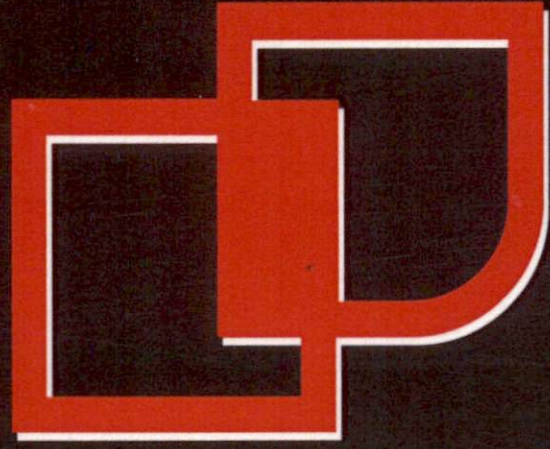
Pivot VII: Disclosure and Transparency

The bank's Board of Directors is keen to disclose the financial reports that include the minimum amount of material and non-financial information that is accurate and sufficient for users who have interests with the bank of all kinds

In a timely manner in order to enable them to supervise and follow up on the bank's business and fulfill a permanent knowledge of the essential information concerning the bank's status from In order to take the appropriate decisions, as well as its statement of the financial statements, the adequacy of the internal control and control systems, while adhering to all the instructions and standards issued by the regulatory authorities represented by the Central Bank of Iraq.

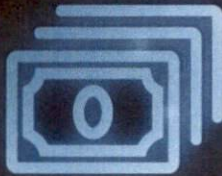






مصرف الاتحاد العراقي
UNION BANK OF IRAQ

التقرير السنوي لعام 2022





مصرف الاتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31/كانون الاول/2022

مادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

E-mail:
adelshaybi@yahoo.com
النقل: 07736662888





كلمة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ علي مفتن المحترم

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاتحاد العراقي المحترمون

ممثلوا البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية ، ومسجل الشركات المحترمون

الحضور جميعاً مع حفظ الألقاب والعناوين ، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا أن نجدد اللقاء بكم في أجتاع الهيئة العامة للمصرف والذي إزدان بحضوركم ويتطور

وينمو بأرائكم ومقترحاتكم وحرصكم العالي على ديمومته وتنميته ، بما نطمح له جميعاً وبما

يسهم بالارتقاء نحو منصات المجد والازدهار والتقدم ، لاسيما وأتم تمثّلون الشريك الحقيقي

والأساس الصلب لمصرف الاتحاد العراقي.

اليوم نلتقي بكم لنطرح على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢ ، وأبرز التغييرات الايجابية

التي طرأت على عمله المصرفي ، واتساع رقعة إنتشاره بعد إفتتاح فرع المصرف في محافظة الموصل

العريزة والتي تعد قفزة نوعية في تعزيز قدراتنا بالشمول المالي ، الى جانب فروع المصرف في

محافظة البصرة وميسان وذي قار و واسط والديوانية والنجف وكربلاء وديالى والأنبار و أربيل،

فضلاً عن شروعا بإفتتاح فروع في العاصمة بغداد الى جانب الفرع الرئيسي ، بالإضافة الى

مواصلة العمل على أفتتاح فرعين جديدين في محافظتي صلاح الدين وكركوك.

أيها الأحبة : لقد واكب مصرف الاتحاد العراقي الحداثة والتطور في تقديم الخدمات المصرفية

عبر التطبيقات الألكترونية وبطاقة الدفع الألكتروني الماستر كارد وجميع الخدمات المصرفية التي

من شأنها أن تخدم القطاع المصرفي في بلدنا الحبيب، وبما يوفر خدمة مصرفية مريحة وذات فائدة

للمواطن الكريم ، بمختلف الطبقات والشرائح المجتمعية ، فضلا عما يقدمه المصرف من مبادرات

إنسانية ومجتمعية ورعاية للموهوبين وأحتضان الكفاءات الشبابية ، وحضوره الفاعل والمستمر في

مختلف الأنشطة والفعاليات التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة.





ان نجاح مصرف الاتحاد العراقي وائتمامه القانوني بكل ما يصدر عن البنك المركزي العراقي واستمرار عطاءه في القطاع المصرفي الخاص هو ثمرة حرصكم ومتابعتمكم لعمل المصرف وطموحنا واياكم في البقاء بقمة التميز والنجاح ، لذلك اود ان اعبّر عن شكري وتقديري لحضراتكم وللبنك المركزي العراقي الداعم والمساند الحقيقي والى هيئة الاوراق المالية ومسجل الشركات وشركات التدقيق والرقابة وكوادر المصرف الفاعلة ونعاهدكم بتقديم الأفضل في قادم الأيام.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.





مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ)

الى / مساهمي مصرف الاتحاد العراقي الاعزاء

الموضوع/ اعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية احترام والتقدير

استنادا الى احكام المادة ٨٧ ثانيا من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار اجتماع مجلس ادارة مصرف الاتحاد العراقي بجلسته الاستثنائية المنعقدة بتاريخ ٦ / ٧ / ٢٠٢٣ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي تقرر عقده في الساعة العاشرة من صباح يوم (الخميس) المصادف ٢٨ / ٩ / ٢٠٢٣ في مقر مجلس الاعمال الوطني الواقع في الكرادة - العرصات - م ٩٢٩ - ز ١٩ - مبنى ٣٥ لمناقشة جدول اعمال المتضمن :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ والمصادقة عليها .
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ والمصادقة عليها .
- ٣- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ والمصادقة عليه
- ٤- تعيين مراقب حسابات للسنة المالية ٢٠٢٣ وتحديد اجوره وفق الضوابط .
- ٥- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ .
- ٦- تعديل المادة سادسا من عقد التأسيس الشركة بزيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من خمسة اعضاء (اصليين ومثلهم احتياط) الى سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط والمصادقة عليها
- ٧- اجراء انتخابات اعضاء مجلس ادارة من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم اعضاء احتياط
- ٨- تعيين لجنة مراجعة الحسابات

نرجو تفضلكم بالحضور اصالة او انابة عن غيركم من المساهمين او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل مع ابراز شهادة الاسهم (الاسهم الغير مودعة) او كتاب تأييد من مركز الايداع العراقي (للاسهم المودعة) مع مراعاة ايداع الانابات والوكالات لدى هيئة الاوراق المالية قبل ثلاثة ايام في الاقل من موعد الاجتماع وعند عدم حصول النصاب القانوني يوزج الاجتماع الى نفس اليوم والمكان والزمان من الاسبوع التالي المصادف يوم (الخميس) ١٥ / ١٠ / ٢٠٢٣ .

.... مع التقدير

علي مفتن خفيف

رئيس مجلس الادارة





تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31/كانون الأول/2022

رقم الصفحة	المحتويات	
1	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	أولاً :
14	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	ثانياً :
15	تقرير مراقب الامتثال	ثالثاً :
16	تقرير مراقب الحسابات	رابعاً :
	البيانات المالية	خامساً :
30	قائمة المركز المالي	1
31	قائمة الدخل الموحدة	2
32	قائمة الدخل الشامل الاخر	3
33	بيان حقوق الملكية	4
34	بيان التدفقات النقدية	5
	الايضاحات التفصيلية المرفقة	سادساً :
35	السياسات المحاسبية الهامة	1
42	تبني المعايير الدولية للتقارير المالية	2
44	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	3
45	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	4
45	تسهيلات ائتمانية مباشرة	5
46	الموجودات المالية بالقيمة العادلة	6
47	ممتلكات ومعدات	7
49	موجودات اخرى	8
49	القروض المستلمة	9
50	حسابات جارية والودائع	10
50	تأمينات نقدية	11
50	مخصصات متنوعة	12
51	مخصص ضريبة الدخل	13
52	مطلوبات اخرى	14
52	راس المال	15
53	الاحتياطيات	16
53	أ. احتياطي عام	
53	ب. احتياطي الزامي	
54	ت. احتياطي التوسعات	
54	ث. ألقائض المتراكم (ارباح مدورة)	
54	ح. العجز المتراكم	
54	خ. احتياطي القيمة العادلة	
55	الحسابات النظامية بالصافي	17
55	صافي ايرادات الفوائد	18
55	صافي ايرادات العمولات	19
55	أ. صافي ايرادات العملات الاجنبية	
56	ب. صافي ايرادات العمولات	
56	ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية	20
58	ايرادات العمليات الاخرى	21
58	رواتب الموظفين وما في حكمها	22
58	الاندثار والاطفاءات	23
59	المصاريف التشغيلية والاطفاءات	24





بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 ، تم اعداد التقرير وفقاً لإحكام المادتين 117 و 134 من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 المعدل، والنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والمعايير المحاسبية الدولية.

اولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف

1. تأسس مصرف الاتحاد العراقي كشركة مساهمة خاصة برأسمال قدره ملياري دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة سجل الشركات المرقمة 9321 والمؤرخة في 2002/9/23 وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 340/3/9 والمؤرخ في 2004/3/9 ويأشر اعماله بتاريخ 2004/4/19.

2. التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة 2010 الى سنة 2022 :

السنة	2010	2011	2012	2013	2014
راس المال / مليار دينار	50	59,8	100	152	252

3- اهداف المصرف : يهدف المصرف لتحقيق الاتي:-

أ. تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في الانشطة الاستثمارية المختلفة وفقاً لاحكام المادة 27 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمساهمة في تطوير المسيرة التتموية للعراق وفقاً لاطار السياسة العامة للدولة .

ب. تحقيق اعلى ربحية للمساهمين .

ت. 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 موقفه المالي والسمعة الحسنة التي بناها منذ تاسيسه ولحد الان، والجدول التالي يوضح تطور ذلك :





كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات

2018/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2021/12/31	2022/12/31	التفاصيل
252000	252000	252000	252000	252000	راس المال الاسمي
252000	252000	252000	252000	252000	راس المال المدفوع
8	8	8	8	8	احتياطي عام
4716	4797	4840	4890	5010	احتياطي الزامي
4900	4900	4900	4900	4900	احتياطي توسعات
175	1722	2533	2765	5105	أفائض المتراكم
(728)	(728)	(757)	(28)	000	العجز المتراكم
(29)	(16)	(18)	(18)	5	احتياطي القيمة العادلة
261042	262682	263506	264516	267028	مجموع حقوق المساهمين
252000	252000	252000	252000	252000	عدد الاسهم
1,036	1,042	1,046	1,050	1,059	حصة السهم/ دينار

ثالثاً: فروع المصرف

للمصرف أحد عشر فرعاً في الوقت الحاضر، وفيما يلي مواقع عملها ونتائج نشاطها للسنة المنتهية في

31/كانون الاول/2022.

ت	اسم الفرع	ربح (خسارة) ألف دينار	عائدية البناية المستغلة	العنوان
1	الادارة العامة	(3,559,374)	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
2	الفرع الرئيسي	4,497,802	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
3	فرع اربيل	104,488	ملك للمصرف	اربيل - برايتي - شارع 40
4	فرع البصرة	1,414,989	ملك للمصرف	البصرة - شارع 14 تموز
5	فرع النجف	282,804	ملك للمصرف	النجف الاشرف - حي العلماء
6	فرع كربلاء	(421,029)	ايجار	كربلاء - حي التريبة
7	فرع الناصرية	299,736	قيد التسجيل باسم المصرف	الناصرية - شارع الحويبي
8	فرع ميسان	87,182	ايجار	حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة
9	فرع الكوت	38,027	ايجار	تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى
10	فرع الديوانية	(48,608)	ايجار	حي العروبة - شارع المرطبات
11	فرع ديالى	(715)	ايجار	بعقوبة الجديدة - مقابل بلديات المحافظة
12	فرع الانبار	168,922	ايجار	الانبار - شارع المستودع
	المجموع	2,864,224		





رابعاً:- البنوك المراسلة

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

التسلسل	البنك المراسل	العنوان
1	المصرف الاماراتي الاسلامي	الامارات
2	بنك مصر	الامارات
3	البنك الاردني	الاردن
4	بنك الاستثمار الاردني	الاردن
5	فرنسبنك	لبنان
6	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان
7	بنك بيروت	لبنان
8	مياب بنك	لبنان
9	Credit Ibanies	لبنان
10	شركة CSC للخدمات الالكترونية	لبنان

خامساً :- عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

فيما يلي العقارات التي يمتلكها المصرف وبالغلة عددها سبعة عقارات ، وتبلغ اقيامها (22,919,395) ألف دينار، وان كل من العقارات الخمسة الاولى مسجلة باسم المصرف في حين مازالت بقية العقارات قيد التسجيل :

ت	رقم العقار	الكلفة ألف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
1	212/120 بتاوين	2,445,576	572 متر مربع	بغداد / ساحة المسيح	الادارة العامة والفرع الرئيسي
2	55/45/131 وارش	2,302,543	290 متر مربع	اربيل / وارش	عمارة مستغلة من فرع اربيل
3	80/323 بتاوين	4,480,000	951 متر مربع	بغداد / شارع سلمان فائق	بناء تحت الانشاء
4	16/213 مناوي باشا	1,197,325	240 متر مربع	البصرة / مناوي باشا	فرع البصرة
5	2960/2 العلماء	3,384,379	458 متر مربع	النجف / حي العلماء	فرع النجف
6	2/58 السراي	1,697,750	326 متر مربع	الناصرية / السراي	فرع الناصرية
7	243/377 بتاوين	7,411,822	1591 متر مربع	بغداد / ساحة عقبة	بناء تحت الانشاء
	المجموع	22,919,395			





سادساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (522,831) مليون دينار في عام 2022، مقابل (491,832) مليون دينار في عام 2021 وبارتفاع نسبته (6.3%) عن السنة الماضية وكما يلي :

1- النقد في الصندوق ولدى المصارف ولدى البنك المركزي العراقي

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية ولدى البنك المركزي (50,016) مليون دينار في عام 2022، بعد ان كان (49,273) مليون دينار عام 2021 وبارتفاع نسبته (1.5%)، وتبلغ نسبته (9.5%) من مجموع موجودات المصرف البالغة (522,831) مليون دينار، كما تبلغ نسبته (57.6%) من مجموع الودائع والحسابات الجارية الدائنة البالغة (86,778) مليون دينار .

2- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة والمديون ديون متأخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة (363,191) مليون دينار عام 2022 ، بعد ان كان (357,726) مليون دينار عام 2021 وبارتفاع نسبته (1.5%)، بالاضافة الى ذلك فقد بلغ مخصص الائتمان النقدي (10,187) مليون دينار عام 2022 مقارنة بعام 2021 البالغ (3,187) مليون دينار .

3- الائتمان التعهدي

- بلغ حجم الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (402,703) مليون دينار عام 2022 بعد أن كان (270,069) مليون دينار عام 2021 وبارتفاع نسبته (49%) والجدول التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو %	2021 مليون دينار	2022 مليون دينار	البيان
37 %	350,942	481,005	خطابات الضمان
-	000	000	الاعتمادات المستندية
37 %	350,942	481,005	المجموع
			يطرح منها:
(3 %)	80,873	78,302	تامينات خطابات الضمان
-	000	000	تامينات الاعتمادات المستندية
(3 %)	80,873	78,302	المجموع
49 %	270,069	402,703	الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات

- بلغ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (لقاء خطابات الضمان) لعام 2022 (4,091) مليون دينار بينما كان في السنة السابقة (4,091) مليون دينار .





4- الاستثمارات

طراً تغيير على حجم الاستثمارات المالية بمساهمات المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة والبالغة كلفتها (861) مليون دينار، والجدول التالي يوضح ذلك :

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	سعر السوق دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الهلال الصناعية	6,870,847	6,870,847	0.97	6,664,722
الشركة العراقية للنقل البري	1,050,000	4,359,210	1.87	1,963,500
فندق السدير	4,607,180	61,163,279	15.00	69,107,700
	12,528,027	72,393,336		77,735,922
الشركة العراقية لضمان الودائع (تحت التأسيس)	--	789,473,680	--	789,473,680
المجموع	--	861,867,016		867,209,602
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		5,342,586		
صافي القيمة التحصيلية		867,209,602		

ب- المطلوبات :-

1- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام 2022 (86,778) مليون دينار مقابل (83,729) مليون دينار عام 2021 وبارتفاع نسبته (3.6%)، كما يمثل رصيد الحسابات الجارية نسبة (32.4%) من راس المال والاحتياطيات وكما يلي:

الحساب	2022 مليون دينار	الاهمية النسبية	2021 مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
حسابات جارية دائنة	43,280	% 50	53,485	% 64	(19 %)
حسابات الادخار	17,096	% 20	17,558	% 21	(2.6 %)
حسابات الودائع	21,718	% 25	9,576	% 11	126 %
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	4,684	% 5	3,110	% 4	50.6 %
المجموع	86,778	% 100	83,729	% 100	3.6 %



2- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (252,000) مليون دينار وبلغت الاحتياطيات (15,028) مليون دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (267,028) مليون دينار كما في 31/كانون الاول/2022 بعد ان كانت (264,562) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2021 وكما يلي:

النوع	2022 مليون دينار	2021 مليون دينار
راس المال	252,000	252,000
احتياطي عام	8	8
احتياطي الزامي	5,010	4,890
احتياطي توسعات	4,900	4,900
الفائض المتراكم	5,105	2,810
العجز المتراكم	000	(28)
احتياطي القيمة العادلة	5	(18)
مجموع الاحتياطيات	15,028	12,562
مجموع حقوق المساهمين	267,028	264,562

سابعاً: - الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر
أ- الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل (11,203) مليون دينار بعد ان كانت (10,343) مليون دينار عام 2021 وبارتفاع نسبته (8%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام 2021		المبالغ لعام 2022		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
(255%)	16.5%	1,712	(23.5%)	(2,659)	صافي إيرادات ألقواند
120%	4%	(436)	1%	(90)	صافي إيرادات العملات الأجنبية
63%	79%	8,203	119%	13,368	صافي إيرادات العمولات
(50%)	5.5%	565	2.5%	282	إيراد نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
1	3%	299	3%	302	صافي إيرادات العمليات الأخرى
8%	100%	10,343	100%	11,203	المجموع





ب- المصروفات

بلغت اجمالي مصروفات التشغيل (8,338) مليون دينار عام 2022 بعد ان كانت (9,107) مليون دينار في عام 2021 وبانخفاض نسبته (8.4 %) ، اذ بلغت مصروفات الرواتب والاجور (3,368) مليون دينار بعد ان كانت (3,512) مليون دينار ، وانها تشكل نسبة (40 %) من اجمالي مصروفات التشغيل، كما بلغت المصروفات التشغيلية الاخرى (4,546) مليون دينار بعد ان كانت (5,180) مليون دينار، وبلغت الاستهلاكات والاطفاءات (424) مليون دينار بعد ان كانت (415) مليون دينار.

ت - الفائض المتوقع:

- بلغ فائض النشاط لعام 2022 (2,864,224) ألف دينار مقابل (1,236,572) ألف دينار في عام 2021 وبنسبة ارتفاع (131%).

- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة (2,396,009) ألف دينار، وخصص مبلغ (468,215) ألف دينار كمخصص ضريبة ومبلغ (119,800) ألف دينار الذي يمثل نسبة 5% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات، والمتبقي (2,276,209) ألف دينار يمثل صافي ربح غير قابل للتوزيع لحين اكتمال تكوين المخصصات المطلوبة استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ثامناً : تطور النشاط المصرفي

حصل تغير واضح في النشاط المصرفي والكشف التالي يبين مقارنة لارصدة الحسابات الرئيسية الواردة في الميزانية للسنوات من 2018 - 2022 .

الحساب	2022 مليون دينار	2021 مليون دينار	2020 مليون دينار	2019 مليون دينار	2018 مليون دينار
فروض وودائع وتأمينات دائنة	230,683	216,112	205,173	200,673	270,625
النقود	50,016	49,273	43,006	55,600	108,409
الائتمان النقدي بالصافي	353,002	354,539	360,474	364,011	375,926
الربح (العجز) القابل للتوزيع	2,396	1,010	1,089	1,890	167
راس المال	252,000	252,000	252,000	252,000	252,000





تاسعاً:- الموارد البشرية

- 1- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ 31/كانون الاول/2022 (304) منتسباً.
2- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية للسنة الحالية (3,368) مليون دينار وبإنخفاض نسبته (4%) عن السنة السابقة البالغة (3,512) مليون دينار.
3- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي :

العدد	التحصيل الدراسي
3	دكتوراه
7	ماجستير
130	بكلوريوس
37	دبلوم
127	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
304	المجموع

4- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
1	مدير مفوض
2	معاون مدير مفوض
1	مراقب امتثال
20	مدير قسم
20	معاون مدير قسم
7	مدير فرع
11	معاون مدير فرع
40	محاسب / ملاحظ
55	معاون محاسب / معاون ملاحظ
10	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
55	حارس
82	اخرى
304	المجموع





التقرير السنوي

5- أسماء والعناوين الوظيفية لخمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	نبيل رحيم رسول العبادي
مدير القسم القانوني	مصطفى محمد حميد
مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	الشيما قاسم وادي
مدير الفرع الرئيسي	زينب يحيى صالح
مدير القسم المالي	اميرة حميد علي

عاشراً:- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2022 حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية (37%)، علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف (12%)، وأن كفاية رأس المال هذه تعكس مدى استغلال المصرف لسيولته النقدية بما يضمن السلامة والربحية والعائد الجيد.

احد عشر : مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

تسلسل	مؤشرات الاداء المصرفي	2022/12/31	2021/12/31
1	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	% 19.5	% 21.7
2	نسبة السيولة	% 14	% 32
3	نسب التشغيل :		
	أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	% 387	% 215
	ب. نسبة الائتمان النقدي / رأس المال المدفوع	% 144	% 141
	ت. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الموجودات داخل الميزانية	% 69	% 72
	ث. نسبة كفاية رأس المال	% 37	% 39
	ج. نسبة صافي الائتمان التعهدي / رأس المال المدفوع	% 160	% 182
4	نسب الرافعة المالية		
	أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال والاحتياطيات	% 32	% 62
	ب. رأس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	% 51	% 54





اثنا عشر:- بيانات تفصيلية وتحليلية

1. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

الموقع	الاسم	ت
رئيس مجلس الإدارة	السيد علي مفتن خفيف	1
نائب الرئيس	السيد محمد مفتن خفيف	2
عضو/ المدير المفوض	السيد نبيل رحيم رسول العبادي	3
عضو	السيد لطيف جاسم مهدي	4
عضو	السيدة اسراء عبد القادر محمد	5

2. عقد مجلس ادارة المصرف ستة عشر اجتماعاً خلال عام 2022.

3. لم يمنح رئيس واعضاء مجلس الادارة اية قروض او مكافئات خلال السنة .

4. المساهمون الذين يملكون نسبة 5% أو أكثر من رأس المال :

الاسم	ت
السيد عقيل مفتن خفيف	1
السيد محمد مفتن خفيف	2
السيد عباس مفتن خفيف	3
السيد علي مفتن خفيف	4
السيد مصطفى عباس مفتن	5
السيدة مالية عبد سلمان	6

5. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة :-

اسم الحساب	2022 ألف دينار	2021 ألف دينار
الدعاية والاعلان	108,127	91,821
السفر والايفاد	62,077	43,108
الضيافة	14,056	23,195





6. الدعاوى القانونية :

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (27) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (70,636,571) ألف دينار ، ومبلغ (6,447,685) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (19) دعوى مجموع مبالغها (66,071,747) ألف دينار ، ومبلغ (6,447,685) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (7) دعوى مجموع مبالغها (4,306,524) ألف دينار ، ومبلغ (900,000) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى في مرحلة الاستئناف (1) دعوى مبالغها (258,300) الف دينار .

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (18) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (16,495,608) ألف دينار ومبلغ (2,179,940) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (5) دعوى مجموع مبالغها (11,741,358) ألف دينار ومبلغ (200,000) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (9) دعوى مجموع مبالغها (4,072,000) ألف دينار ومبلغ (613,000) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى في مرحلة الاستئناف (2) دعوى مبالغها (82,250) الف دينار .
- بلغ عدد الدعاوى في مرحلة التمييز (2) دعوى مبالغها (600,000) الف دينار و مبلغ (1,366,940) دولار .

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

ثلاثة 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:-

1- تحقيق نمو مستدام في الربحية بما يضمن عائد جيد لموجوداتنا ولحقوق الملكية.

2- تحقيق زيادة في الايرادات وترشيد الانفاق.

3- تعزيز وزيادة مصادر للنمو من خلال التوسع في العمل المصرفي جغرافياً وفتح فروع في مختلف

محافظة العراق وضمن خطة اعدت لهذا الغرض تتسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي .





- 4- الولوج في الصيرفة الالكترونية والعمل على تنفيذ مشاريع الماستركارت والموبايل بنك والبدء بنشر عدد من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.
- 5- تحسين الاجراءات المصرفية بما يتلائم ومبدأ "الزبون دائماً على حق" عن طريق التوعية المصرفية المستمرة .
- 6- الاستمرار باعتماد اخر التقنيات الالكترونية في المجالات المحاسبية وطبع وترميز الصكوك والاستفادة من البرامج المتاحة في النظام المحاسبي الحالي ICBS.
- اربعة عشر:- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :
- نظراً للتغيير الذي طرأ على سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الامريكي من (1460) دينار الى (1310) دينار لكل دولار في الربع الاول من سنة 2023، فقد ادى ذلك التغيير الى تحمل المصرف خسارة بمقدار (1,222,961) الف دينار.
 - اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بخصوص تصفية الملاحظات التي وردت في تقرير مراقب الحسابات .
 - تم اعداد البيانات المالية على اساس مبدأ الاستمرارية .

خمس عشرة:- 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 العراقي.

سنة عشر:- حجم الاستيراد والتصدير:-

لم يتم المصرف بأي عملية استيراد أو تصدير لأية سلعة او خدمة لصالحه خلال العام.

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

فيما يلي إيضاحات حول متطلبات البنك المركزي المستندة إلى قانونه رقم 56 لسنة 2004 وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال رقم 39 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وكما يلي :

1. تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات تطبيقاً للمادة 24 من قانون المصارف من بين أعضاء مجلس الإدارة وبموجب قرار الهيئة العامة .
2. 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 العراقي .





التقرير السنوي

3. يعمل مراقب الامتثال على التأكيد في مدى التزام المصرف بمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية الصادرة من البنك المركزي، ويتولى رفع التقارير الى مجلس الادارة بالاضافة الى التقارير التفصيلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي.
4. يعمل قسم التدقيق الداخلي في تغطية كافة أنشطة المصرف سواء كانت في الادارة العامة والفرع الرئيسي داخل بغداد وفي فروع خارج بغداد ويتولى رفع التقارير الى لجنة التدقيق.

ثمانية عشر:- السياسات المحاسبية :

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه اساس الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة 2% على قيمة الابنية (بعد فصل اقيام الاراضي عن اقيام العقارات) وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم 9 لسنة 1994 كما تم اعتماد معايير المحاسبية الدولية في اسلوب عرض البيانات المالية كما في 31/كانون الاول/2022.

ومن الله التوفيق



رئيس مجلس الادارة
علي مفتن خفيف



تقرير لجنة التدقيق

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

تحية طيبة

- استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام 2022.
1. 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 بالانتماء وبضوابط غسيل 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 .
 2. لقد مارسنا عملنا بجانب مراقب الحسابات: المحاسب القانوني ومراقب الحسابات السيد (عادل اسماعيل حسن الشيبلي) طيلة فترة عملهم خلال عام 2022 وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجزائها خلال السنة .
 3. تابعت اللجنة ملاحظات قسم التدقيق الداخلي في المصرف وكيفية معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال.
 4. تم مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي المعد وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 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 جداً ومثمراً وان الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك .
 5. 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 ومساهمينا ونسأله الرشيد والسداد

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

محمد مفتن خفيف





(تقرير مراقب الامتثال)

- يتم مراجعة كافة الاعمال والانشطة المصرفية للتأكد من امتثال كافة الاقسام للتعليمات والقوانين النافذة (قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004، وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) لسنة 2015، وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وغيرها من القوانين) لتشخيص الاخطاء والمخالفات و تجنبها بالتعاون مع اقسام المصرف وان القسم يعمل بالاستقلالية التامة، و ادناه اهم الانشطة والاعمال التي قام بها القسم في سنة 2022:
1. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها.
 2. توحيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.
 3. مراجعة الاجراءات المتبعة من قبل اقسام المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها.
 4. الاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل قسم غسل الاموال و قسم التدقيق الداخلي و قسم ادارة المخاطر و قسم التوعية و حماية الجمهور .
 5. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية والتوفير للزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية والتوفير في القوائم المحضورة محلياً ودولياً.
 6. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لسنة المنتهية في 31/كانون لاول/2022 ومقارنتها مع الميزانية التخطيطية.
 7. تم اشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية.
- وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات.

مراقب الامتثال
هبة قاسم عبد اليمه



عادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: 2023/12/305
بغداد في: 2023/5/29

الى / السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

نحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2022 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 24) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف الاتحاد العراقي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السابعة، كما أن المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات والمباني والمعدات وبالقيمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهنات العقارية عند منح الائتمان، ولازال التقييم بالنسبة للعقارات يعتمد الكلفة التاريخية عند اجراء التقييم من الجهة القطاعية، وبالتالي تعذر احتساب التدني الحاصل في القيمة العادلة للعقارات العائدة لمالكها للمصرف، وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 36. وبهذا الصدد لدينا ما يلي:





التقرير السنوي

أ- قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) واسترشاداً بتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف"، وقد بلغ (77,153,141) ألف دينار وقد اعلمتنا ادارة المصرف بانه لم يتم اثباته في البيانات المالية لغاية الان.

ب- قام المصرف خلال سنة 2020 بتحويل مبلغ (55,000,000) ألف دينار من حساب مدينو ديون متأخرة التسديد الى حسابات خارج الميزانية تحت حساب (المواد المودعة امانة لدى الغير) حسب ما اقرته اللجنة المشكلة لتطبيق معيار رقم (9) في المصرف، وموافقة مجلس الادارة على هذا القرار، ومن ثم تم تسديد مبلغ (6,576,000) ألف دينار في سنة 2021، ومن ثم تم تسديد مبلغ (7,000,000) الف دينار في سنة 2022 من قبل الزبائن ليكون صافي المبلغ المحول (41,424,000) ألف دينار كما في 31/ كانون الاول/ 2023، علماً بان هذه الديون استحققت منذ سنوات وان القرار جاء بالاستمرار في احتساب الفوائد على هذا الديون، ونقترح بأن يكون تحت حساب ديون تحت المراقبة بدلاً من حساب المواد المودعة امانة لدى الغير.

ج- لم يتم تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16) "عقود الايجار" حيث لم تتم رسملة العقود التي تكون مدتها اكثر من سنة واحدة، واستمر المصرف بمعالجة الايجارات على حساب استئجار مباني ضمن المصاريف التشغيلية الاخرى (ايضاح رقم 22).

2- النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2022 على اساس اسعار الصرف الآتية:

ت	العملة الاجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1783.10 دينار لكل يورو

ب- النقد في خزائن المصرف :

بلغ رصيد النقد في الخزائن كما في 31/كانون الاول/2022 (3,588,490) ألف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع، حيث تمت عملية المطابقة حسب الجرد الوارد من لجان الجرد المشكّلة في الادارة العامة والفروع وكما يلي :

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد محوّل بالدينار العراقي
الدينار	3,507,217,187	/	3,507,217,187
الدولار	49,503.9	1460	72,275,694
الصراف الالي / دينار	6,370,000	/	6,370,000
الصراف الالي / دولار	1,800	1460	2,628,000
المجموع			3,588,490,881





ج- البنك المركزي العراقي :

تم اجراء مطابقتات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها في 31/كانون الاول/2022 (45,776,498) ألف دينار، موزعاً كما يلي:

الرصيد النهائي	الدولار مليون ب 1460	دولار	دينار	النصيب
10,136,511,020	3,282,280,020	2,248,137	6,854,231,000	الاحتياطي القانوني
14,914,992,500	000	000	14,914,992,500	تأمينات خطابات الضمان
14,247,852,094	000	000	14,247,852,094	امانات خطابات ضمان محجوزة
6,475,164,446	551,252,376	377,570	5,923,912,070	الحسابات جارية
993,700	000	000	993,700	اربيل
984,354	591,300	405	393,054	البصرة
45,776,498,114	3,834,123,696	2,626,112	41,942,374,418	المجموع

ولدينا على ذلك مايلي:

1. الموقوفات في الحسابات الجارية اعلاه دائنة بمبلغ (1,941,965,000) دينار تم تسويتها للفترة من 1/1 ولغاية 2023/1/3.
2. ان النقد لدى البنك المركزي العراقي في فروع المصرف في اقليم كردستان/ اربيل بلغ في 31/كانون الاول/2022 (993,700) دينار.
3. من ضمن الحسابات الجارية ظهر رصيد حساب (البنك المركزي العراقي/ مبالغ محجوزة) المرقم (368094) بمبلغ (1,121,330,488) دينار وهو رصيد مدور من سنة سابقة، ومحجوز لدى البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (ح س / 19/5/11) بتاريخ 2021/2/25.
4. من ضمن الحسابات الجارية رصيد حساب (البنك المركزي العراقي) المرقم (840022) بمبلغ (1,785,951.31) دولار.
5. من ضمن الحسابات الجارية ظهر رصيد حساب (البنك المركزي العراقي- الشركة العراقية لضمان الودائع) المرقم (368101) بمبلغ (160,298,000) دينار.

د- النقد في المصارف المحلية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية كما في 31/كانون الاول/2022 (758,467) ألف دينار، ولدينا على ذلك مايلي:

* تمت عملية مطابقة ارصدة الحسابات المفتوحة لدى المصارف المحلية بناءً على الكشوفات الواردة من المصارف.





ه- المصارف الخارجية :

1. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية كما في 2022/12/31 داتناً بمبلغ (107,823) ألف دينار وكما يلي:

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقوم بالدينار العراقي
الدولار	1,337,600	1460	1,952,895,758
يورو	(1,178,406)	1783.10	(2,101,215,863)
دينار	40,496,771	1	40,496,771
المجموع			(107,823,334)

2. تمت عملية المطابقة بناءً على السويقت، والكشوفات الواردة من المصارف الخارجية التي تخص الارصدة المفتوحة لديها.

3. من ضمن رصيد حساب العملة باليورو رصيد مصرف مياب داتناً بمبلغ (1,178,534.05) يورو، وهو رصيد مدور من سنة سابقة، حيث يمثل الرصيد فوائد اعتمادات موقوفة منذ خمس سنوات.

3- الائتمان النقدي:

أ- انخفض الائتمان النقدي بنسبة (0.4 %) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (353,002,902) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2022 بينما كان (354,538,616) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021.

ب- ان قسماً من الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة الى صك وكمبيالة .

ج- ارتفع رصيد مدينون ديون متاخرة التسديد بنسبة (0.15 %) اذ بلغ في 31/كانون الاول/2022 (38,099,104) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (38,041,235) ألف دينار.

د- تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 بمقدار (71,462,520) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2022 بينما المتخذ من قبل المصرف بمبلغ (10,187,784) ألف دينار فقط، مما يتطلب من المصرف اخذ تخصيص اضافي يغطي العجز في رصيد المخصص.

هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح (عدا الممول من قبل البنك المركزي العراقي) الى حجم الودائع (387%) وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (75%).

و- بموجب مذكرتنا المؤرخه في 13/اذار/2023 الموجه الى المصرف/ قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد ايدت لنا ادارة المصرف بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية 31/كانون الاول/2022.

ز- قام المصرف باعادة جدولة بعض القروض القديمة والمستحقة منذ سنوات اذ تم تمديد فترة السداد للزبائن.

ح- وجود فوائد واقساط شهرية وفضلية متأخرة عن السداد وتتعدى فترات السماح المعمول بها.

ط- يبلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (20) زبون (213,334,817) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2022 وان الضمانات المستحصلة عنها جزء عقارات وجزء مستحقات لدى وزارات الدولة والآخرى عبارة عن صك وكمبيالة، ويمثل نسبة (59 %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (363,190,686) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.





4- الائتمان التعهدي:

أ- ارتفع رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بنسبة (37 %) عن السنة السابقة حيث بلغ (481,005,099) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 ، بينما كان (350,941,634) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 .

ب- تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي على وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 بمقدار (8,126,724) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2022 بينما المتخذ من قبل المصرف بمبلغ (4,090,792) ألف دينار فقط، مما يتطلب من المصرف اخذ تخصيص اضافي يغطي العجز في رصيد المخصص.

ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (180%).

ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر الاتي:

الرصيد في 2022 /12/31 (ألف دينار)	نوع الائتمان
37,292,988	التزامات خطابات الضمان دخول مناقصة
399,082,812	التزامات خطابات الضمان حسن تنفيذ
44,629,299	التزامات خطابات الضمان دفعة مقدّمة
481,005,099	المجموع

ج- بلغت التأمينات النقدية لخطابات الضمان كما في 31/كانون الاول/2022 (78,302,323) ألف دينار، وتشكل نسبة (16 %) من خطابات الضمان المصدرة.

5- الاستثمارات المالية:

أ- ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة (0.6%) عن السنة السابقة حيث بلغت (867,209) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022. بينما كانت (861,868) ألف دينار كما في 31/12/2021 .

ب- تغير احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة (129%) عن السنة السابقة حيث بلغ (5,341) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 ، بينما كان (-18,172) ألف دينار كما في 31/12/2021.

ج- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات في 31/كانون الاول/2022 (0.32%) وان الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو (20%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

6 - المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

بلغ رصيد المدينون والموجودات الاخرى في 31/كانون الاول/2022 (97,176,292) ألف دينار، بينما كان الرصيد في 31/كانون الاول/2021 (63,216,293) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:

أ- ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح في 31/كانون الاول/2022 (2,315,886) ألف دينار في حين كان (2,055,547) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 اذ يخص هذا المبلغ قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغة (5,127,609) ألف دينار والتي تخص الغرامات المفروضة من البنك المركزي على الشركات التجارية المشتركة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية، وان المصرف بصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة صدور التصاريح الكمركية و استحصال المبالغ من الزبائن المعنيين، علماً بان هذا المبلغ مدور من سنوات سابقة.





التقرير السنوي

- ب. بلغ رصيد مدينون نشاط غير الجاري في 31/ كانون الاول/2022 (5,000,000) ألف دينار، حيث يمثل هذا المبلغ قيمة صك مختلف عليه مع مصرف الرافدين عام 2014 وقد تم اقامة دعوى بذلك على مصرف الرافدين، علماً ان هذا المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- ج. بلغ رصيد الايرادات والفوائد المستحقة غير المقبوضة (خطابات ضمان وقروض) في 31/ كانون الاول/2022 (79,110,029) ألف دينار بينما كان في 31/ كانون الاول/2021 (45,196,980) ألف دينار، نوصي بالمتابعة الجدية لاستحصال هذه المبالغ كون معظمها تعود لسنوات سابقة.
- د. يمثل رصيد الظاهر في حساب مبالغ متلاعب بها/ مسروقة البالغ (1,337,999) ألف دينار كما في 31/ كانون الاول/2022 المتبقي من مبلغ مسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام 2015، علماً بان المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- هـ. نوصي بأخذ مخصصات لتغطية الخسائر التي قد تحصل من جراء عدم استحصال هذه المبالغ المشار اليها في (أ، ب، ج، د) اعلاه.
- و. من ضمن حساب مصاريف مدفوعة مقدماً مبلغ (215,000) الف دينار يخص دفعة مقدمة عن شراء وتسجيل ارض في محافظة الديوانية. نوصي بتسجيله على حساب مشروعات تحت التنفيذ.
- ز. بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى مجموع الموجودات المتداولة (19.4 %) وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (10 %).

7- الموجودات الثابتة :

- أ- مازالت عقارات المصرف التالية غير مسجلة باسم المصرف، نوصي بضرورة تسجيلها باسم المصرف:

العقار	حصة الاسهم	المسجل باسمه العقار
2/58 سراي الناصرية	مشغول من قبل فرع الناصرية	عبد العالي سعد مناتي
243/377 البتاوين بغداد	عمارة غير مشغولة/ ساحة عقبة بن نافع	توما سورين، دكران وفاتح انطوان جبر انيل

- ب- لاحظنا وضع اشاره الحجز على عقارات المصرف (العقار المرقم 212/120 بتاوين/ بغداد، و العقار المرقم 8/323 بتاوين / بغداد، و العقار المرقم 2/2960 حي العلماء / النجف الاشرف)، اذ تم حجزها لصالح البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف المرسل الى البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة الدين / قسم الاقراض الداخلي ذي العدد 347/15 بتاريخ 2022/1/31، وكتب البنك المركزي العراقي المرسل الى مديرية التسجيل العقاري ذوات الاعداد (65/16 و 66/16) بتاريخ 2022/1/11.

8- القروض المستلمة :

- أ. بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي كما في 31/كانون الاول/2022 (21,641,222) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (3,223,558) ألف دينار .
- ب. بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل قطاع مالي في 31/ كانون الاول/2022 (43,961,785) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (48,286,298) ألف دينار وبانخفاض مقداره (4,324,513) ألف دينار، وهو يمثل مبلغ السهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض الاعتمادات المستندية بنسبة فائدة





9- الودائع والتأمينات النقدية:

- أ- الحسابات الجارية الدائنة: انخفض رصيد الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص بنسبة (19%) عن السنة السابقة حيث بلغت في 31/كانون الاول/2022 (43,279,955) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (53,485,131) ألف دينار.
- ب- حسابات التوفير (الادخار): انخفض رصيد حسابات التوفير/ قطاع خاص بنسبة (2.6%) حيث بلغت (17,096,354) ألف دينار في 13/ كانون الاول/2022 بينما كان (17,557,923) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021.
- ج- حسابات الودائع الثابتة: ارتفع رصيد حسابات الودائع الثابتة بنسبة (126.8%) حيث بلغت (21,718,056) ألف دينار في 13/ كانون الاول/2022 بينما كان (9,575,765) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021.
- د- تأمينات نقدية: انخفضت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (3%) عن السنة السابقة حيث بلغت (78,302,323) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 بينما كانت (80,873,062) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021.

- 10- المطلوبات الاخرى: بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في 31/كانون الاول/2022 (20,464,616) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (6,009,170) ألف دينار ولدينا مايلي:
- أ- ارتفاع رصيد حساب الخزينة العامة/ رسم الطابع بنسبة (9%) حيث بلغ في 31/كانون الاول/2022 (3,292,168) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (3,026,011) ألف دينار، نوصي بتسديد المبلغ الى خزينة العامة كون هذا الرصيد يمثل حق عام للدولة.
- ب- بلغ رصيد حساب مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية كما في 31/كانون الاول/2022 (1,500,321) ألف دينار، اذ يبلغ الرصيد مدور منذ سنوات (1,500,000) الف دينار.
- ت- ارتفاع رصيد حساب الإيرادات المستلمة مقدماً بنسبة (1725%) حيث بلغ في 31/كانون الاول/2022 (14,412,505) الف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (789,592) دينار، اذ يمثل الحساب إيرادات خطابات الضمان المستلمة مقدماً و إيرادات فوائد القروض المستلمة مقدماً.
- ث- بلغت نسبة المطلوبات الاخرى الى اجمالي المطلوبات كما في 31/كانون الاول/2022 (8%) .





11- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف ربحاً مقداره (2,864,224) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (1,236,572) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الارتفاع (131.6%) ولدينا على ذلك الاتي:

أ- انخفاض ايرادات الفوائد بنسبة (37.5%) عن السنة السابقة حيث بلغت (2,311,552) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (3,699,856) ألف دينار.

ب- ان نسبة ايرادات فوائد القروض و الحسابات الجارية المدينة المسجلة في حساب الارباح والخسائر قليلة مقارنة بالمبالغ الممنوحة للزبائن، وهي ايضاً اقل من النسب التي حددها المصرف وكما موضح ادناه:

نوع الفائدة	ايراد الفائدة الف دينار عراقي	العروض الممنوحة الف دينار عراقي	النسبة %
قروض	1,269,418	243,965,069	0.5%
حسابات جارية مدينة	1,042,134	69,346,390	1.5%

ج- ارتفع مصروف الفوائد بنسبة (150%) عن السنة السابقة حيث بلغت (4,970,650) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (1,987,650) ألف دينار.

د- ارتفعت صافي ايرادات العملات والعمولات بنسبة (71.9%) عن السنة السابقة حيث بلغت (13,353,162) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 بينما كان (7,767,029) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021.

هـ- انخفاض ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بنسبة (50%) عن السنة السابقة حيث بلغ (282,201) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (564,898) ألف دينار.

و- ارتفعت ايرادات العمليات الاخرى بنسبة (0.7%) عن السنة السابقة حيث بلغت (301,617) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (299,437) ألف دينار.

ز- انخفاض اجمالي مصاريف التشغيل بنسبة (8.4%) عن السنة السابقة حيث بلغت (8,338,851) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 بينما كان في 31/كانون الاول/2021 (9,106,998) ألف دينار.

ح- ضمن المصاريف التشغيلية مصروف تعويضات وغرامات بمبلغ (1,931,483) ألف دينار والتي تشكل نسبة (23%) من اجمالي المصاريف البالغة (8,329,851) ألف دينار، حيث يمثل هذا المصروف:

- مبلغ (511,600) ألف دينار غرامات مسددة الى البنك المركزي العراقي على تصاريح كمركية الخاصة بالحوالات الخارجية المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية، ولم يقوم المصرف بتثبيتها كدين على الشركات المفروض عليها هذه الغرامات.

- ومبلغ (657,350) ألف دينار غرامات مسددة الى البنك المركزي عن شركات صرافة ومبلغ (762,533) ألف دينار عن تسديد غرامات اخرى.





12- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من 2022/1/2 ولغاية 2022/12/31 (141,100,721) دولار موزعاً كما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
101,940,721	مشتريات حوالات الخارجية
39,160,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
141,100,721	المجموع

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 31 كانون الاول/2022 (282,201,442) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
203,881,442	ايراد الحوالات الخارجية
78,320,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
282,201,442	المجموع



المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من 2022/1/2 ولغاية 2022/12/31

الايراد الصافي دينار	التكاليف المتبادلة			المداخيل المتبادلة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
203,881,442	149,037,334,102	1462	101,940,721	148,833,452,660	1460	101,940,721	الحوالات الخارجية
203,881,442	149,037,334,102		101,940,721	148,833,452,660		101,940,721	مجموع الحوالات (1)
78,320,000	57,251,920,000	1462	39,160,000	57,173,600,000	1460	39,160,000	شركات الصيرفة
78,320,000	57,251,920,000		39,160,000	57,173,600,000		39,160,000	مجموع الصيرفة (2)
282,201,442	206,289,254,102		141,100,721	206,007,052,660		141,100,721	المجموع الكلي (2+1)





13- الدعاوى المقامة:

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (27) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (70,636,571) ألف دينار، ومبلغ (6,447,685) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (19) دعوى مجموع مبالغها (66,071,747) ألف دينار، ومبلغ (6,447,685) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (7) دعوى مجموع مبالغها (4,306,524) ألف دينار، ومبلغ (900,000) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى في مرحلة الاستئناف (1) دعوى مبالغها (258,300) الف دينار.

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

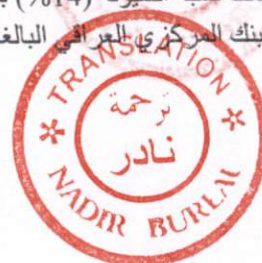
- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (18) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (16,495,608) ألف دينار ومبلغ (2,179,940) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (5) دعوى مجموع مبالغها (11,741,358) ألف دينار ومبلغ (200,000) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (9) دعوى مجموع مبالغها (4,072,000) ألف دينار ومبلغ (613,000) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى في مرحلة الاستئناف (2) دعوى مبالغها (82,250) الف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى في مرحلة التمييز (2) دعوى مبالغها (600,000) الف دينار و مبلغ (1,366,940) دولار.نوصي بإحتساب مخصص دعاوى قضائية لهذا الدعاوى، ومتابعة استحصال مبالغ دعاوى التي صدر بها قرار حكم لصالح المصرف.

14- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (37 %) كما في 31/كانون الاول/2022 حيث انها أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

15- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (14%) بتاريخ 31/كانون الاول/2022، وهي اقل من الحد الأدنى للنسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (30%)، نوصي بضرورة تحسين النسبة.





16- مراقب الامتثال:

- أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال لسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :
- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى.
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.
- ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيته.
- ت- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة.

17- التدقيق الداخلي:

- أ- ان نظام التدقيق الداخلي قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط قسم التدقيق الداخلي على تدقيق اعمال الاقسام التالية:
- قسم المخاطر.
 - العمليات المالية.
 - قسم الائتمان.
 - قسم التوعية المصرفية.
 - قسم المدفوعات.
 - قسم تقنية المعلومات.
 - قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - اعمال فروع المصرف.
- ح- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-
- بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
 - ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (5) موظفين في سنة 2022 .
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2022 (8) دورات .





18- قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ،

- ويمتلك المصرف نظام (AML) الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومجهز من قبل شركة (Capital Banking Colutions).
- تم ربط النظام الالكتروني (AML) بنظام المصرفي (ICBS).
- ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة 25 سيناريو بالاضافة 4 سيناريوهات تم اضافتها من قبل القسم.
- يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة .
- يتم تصنيف العملاء وفقاً للمخاطر.
- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .

ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

19 - قسم ادارة المخاطر:

- أ- أيد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من شأنها ان تؤدي الى التحريف الجوهرى الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تأشير حالات غش في اقسام وفروع المصرف وانما يتم تسجيل حالات اخطاء غير متعمدة في انجاز العمليات وتتم معالجتها انياً ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الاخطاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مألوفة من خلال متابعة استمارات التبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .
- ب- أيد لنا كل من قسم التدقيق الداخلى وقسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش واطفاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف.

20- الحوكمة المؤسسية:

أ- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .

ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .

ج- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.





21- مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق، مع مراعاة الفقرة رقم (15) الواردة بهذا التقرير والخاصة بنسبة السيولة.

22- الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية:

نظراً للتغيير الذي طرأ على سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الامريكي من (1460) دينار الى (1310) دينار لكل دولار بتاريخ 2023/2/8، فقد ادى ذلك التغيير الى تحمل المصرف خسارة بمقدار (1,222,961) الف دينار.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- 1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- 2) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية.
- 3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.
- 4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2022 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

عادل اسماعيل خليل السبيعي
محلل قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

31/كانون الاول 2021	31/كانون الاول 2022	إيضاح	قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2022 الموجودات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
48,650,345	49,364,988	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
622,719	650,644	4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
354,538,616	353,002,902	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
843,696	867,209	6	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
23,960,556	21,769,242	7	مجموع الموجودات
63,216,293	97,176,292	8	المطلوبات وحقوق المساهمين
491,832,225	522,831,277		
			المطلوبات:
51,509,856	65,603,007	9	القروض المستلمة
83,728,867	86,778,403	10	ودائع العملاء
80,873,062	78,302,323	11	تأمينات نقدية
4,090,792	4,090,792	12	مخصصات متنوعة
1,058,908	564,044	13	مخصص ضريبة الدخل
6,009,170	20,464,616	14	مطلوبات أخرى
227,270,655	255,803,185		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
252,000,000	252,000,000	15	رأس المال
8,292	8,292	16 أ	احتياطات عام
4,890,266	5,010,066	16 ب	إحتياطي إلزامي
4,900,000	4,900,000	16 ت	احتياطي التوسعات
2,809,950	5,104,393	16 ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(28,766)	000	16 ح	العجز المتراكم
(18,172)	5,341	16 خ	احتياطي القيمة العادلة
264,561,570	267,028,092		مجموع حقوق المساهمين
491,832,225	522,831,277		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
459,325,211	581,517,415	17	الحسابات النظامية بالصافي (خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
علي مفتن خفيف

المدير المفوض
نبيل رحيم العبادي

مدير الحسابات
صلاح مهدي عناد
رقم الاجازة / 20848

المحاسب
محمد مهدي حسن
ع / 31418



عادل اسماعيل نعيم التميمي
عادل اسماعيل حسن التميمي
مجلس قاتوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

حضرنا وتقررنا المرقم 2023/2/305 والمؤرخ في 2023/5/29

التوقيع
الاسم: النهيب محمود



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



التقرير السنوي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

31/كانون الاول 2021	31/كانون الاول 2022	إيضاح	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
3,699,856	2,311,552	18	إيرادات ألقواند
(1,987,650)	(4,970,650)	18	تنزل :مصروفات ألقواند
1,712,206	(2,659,098)		صافي ألقواند
(436,122)	(90,191)	19 أ	صافي إيرادات العملات الاجنبية
8,203,151	13,368,546	19 ب	صافي إيرادات العمولات
7,767,029	13,278,355		مجموع إيرادات العملات والعمولات
564,898	282,201	20	إيراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
299,437	301,617	21	إيرادات العمليات الأخرى
10,343,570	11,203,075		صافي إيرادات التشغيل
3,512,256	3,368,024	22	رواتب واجور وما في حكمها
415,147	424,503	23	استهلاكات واطفاءات
5,179,595	4,546,324	24	مصاريف تشغيلية أخرى
(9,106,998)	(8,338,851)		اجمالي مصاريف التشغيل
1,236,572	2,864,224		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(226,256)	(468,215)	13	ضريبة الدخل
1,010,316	2,396,009		صافي الربح بعد الضريبة
50,516	119,800		صافي الربح بعد الضريبة موزعاً كما يلي
959,800	2,276,209		5 % احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
1,010,316	2,396,009		صافي دخل السنة منقول الى الفائض المتراكم المجموع



المدير المفوض
نبيل رحيم العبادي

مدير الحسابات
صلاح مهدي عناد
رقم الاجازة / 20848

المجالس
محمد مهدي جليل
ع / 31418



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

31/كانون الاول 2021	31/كانون الاول 2022
الف دينار عراقي 1,010,316	الف دينار عراقي 2,396,009
000	23,513
1,010,316	2,419,522

صافي دخل السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
الدخل الشامل الاخر
اجمالي الدخل الشامل الاخر



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

بيان حقوق الملكية
كما في 31/كانون الاول/2022

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	ارباح مدورة	احتياطي التوسعات	إحتياطي إلزامي	إحتياطي عام	رأس المال	البيان
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
264,561,570	(18,172)	(28,766)	2,809,950	4,900,000	4,890,266	8,292	252,000,000	حقوق الملكية في بداية السنة
2,419,522	23,513	000	2,276,209	000	119,800	000	000	الإضافات خلال السنة
000	000	000	000	000	000	000	000	الدخل الشامل للسنة
47,000	000	000	47,000	000	000	000	000	التسويات خلال السنة
000	000	*28,766	(28,766)	000	000	000	000	التزيلات خلال السنة
267,028,092	5,341	000	5,104,393	4,900,000	5,010,066	8,292	252,000,000	حقوق الملكية في نهاية السنة

*بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف تم اطفاء مبلغ العجز المتراكم البالغ (28,766) ألف دينار من حساب الفائض المتراكم.

بيان حقوق الملكية
كما في 31/كانون الاول/2021

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	ارباح مدورة	احتياطي التوسعات	إحتياطي إلزامي	إحتياطي عام	رأس المال	البيان
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
263,506,213	(18,172)	(756,547)	2,532,890	4,900,000	4,839,750	8,292	252,000,000	حقوق الملكية في بداية السنة
1,010,316	000	000	959,800	000	50,516	000	000	الإضافات خلال السنة
45,041	000	000	45,041	000	000	000	000	التسويات خلال السنة
000	000	727,781	(727,781)	000	000	000	000	التزيلات خلال السنة
264,561,570	(18,172)	(28,766)	2,809,950	4,900,000	4,890,266	8,292	252,000,000	حقوق الملكية في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

2021	2022	بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
1,236,572	2,864,224	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :
		الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
		الاندثارات والاطفاءات
		مخصص خسائر الائتمان
		مجموع تعديلات لبنود غير نقدية
		صافي النقد المستلم من الأنشطة التشغيلية :
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الأخرى:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات أخرى
		ودائع العملاء
		تأمينات نقدية مستلمة
		مطلوبات أخرى
		مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الأخرى
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		صافي الإضافات على موجودات ثابتة
		شراء استثمارات
		القروض المستلمة
		دفعات مقدمة لفتح الفروع
		ضريبة دخل مدفوعة
		التغير في الاحتياطي
		التغير في التخصيصات
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة 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



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

معلومات عامة

إن مصرف الاتحاد العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2002 برأسمال اسمي قدره (2) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/9321 والمؤرخة في 23/أيلول/2002 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ، جرت على راس المال عدة زيادات وأخرها جرى زيادته عام 2015 ليصبح (252) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة المسبح)، وفروعه داخل العراق .

1. 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 31 كانون الأول 2022 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 31 كانون الأول 2015 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 31 كانون الأول 2015 وإنها غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها المصرف

معايير التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "تصنيف وقياس الأدوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2009، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون الثاني 2011 .

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 1)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب 2014 بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (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 28. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. لم يتم تطبيق هذا المعيار لعدم وجود شركات تابعة او حليفة تحت السيطرة من قبل المصرف .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) 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 1 كانون الثاني 2016.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - 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 (28) 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.
- تم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات.

إن هذه التعديلات توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكك 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)

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. ولن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الاجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الاجار على انها عقود اجار تشغيلية او عقود اجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

يتطلب معيار اعداد التقارير الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الايجار

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (11) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (3) "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. تطبيق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

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).

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهادات 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 مخمين 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.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدب 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.

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 وألوفائد 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 ألوفائد 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 العلاوة باستخدام طريقة ألفائدة الفعالة؛ قيداً على او لحساب ألفائدة؛ 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 التسهيلات والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

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. 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك 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 بالعملة الأجنبية، 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 إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف 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 والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف 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 المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف بتقييم العقارات التي يمتلكها وبما يتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

التدني في قيمة الادوات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للادوات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا 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 الشامل الاخر بالنسبة للادوات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر وفي بيان الدخل بالنسبة للادوات المالية من خلال قائمة الدخل .

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 التدني 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 احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

50 سنة	مباني
5 سنوات	معدات وأجهزة وأثاث
5 سنوات	وسائط نقل
5 سنوات	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.
- يحفظ 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".

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغدادإيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

- 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 سداده 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 للالتزام جديد.

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

تُحسب 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تُحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إسترادها 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 ألت ملكيتها للمصرف وفاقاً لديون مستحقة

تُظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي ألت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2022

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.

2. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تبني المصرف اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. اما الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2015، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

31 كانون الأول 2021 بعد التعديل	القيود التعديلية	31 كانون الأول 2021 قبل التعديل	إيضاح	الموجودات
48,650,345		48,650,345	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
622,719		622,719	4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
354,538,616		354,538,616	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
843,696		843,696	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
23,960,556		23,960,556	7	ممتلكات ومعدات، صافي
63,216,293		63,216,293	8	موجودات أخرى
491,832,225	000	491,832,225		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات:
51,509,856		51,509,856	9	القروض المستلمة
83,728,867		83,728,867	10	ودائع العملاء
80,873,062		80,873,062	11	تأمينات نقدية
4,090,792		4,090,792	12	مخصصات متنوعة
1,058,908		1,058,908	13	مخصص ضريبة الدخل
6,009,170		6,009,170	14	مطلوبات أخرى
227,270,655	000	227,270,655		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
252,000,000		252,000,000	15	رأس المال
8,292		8,292	16أ	احتياطيات عام
4,890,266		4,890,266	16ب	إحتياطي إلزامي
4,900,000		4,900,000	16ت	احتياطي التوسعات
2,809,950		2,809,950	16ث	أرباح مدورة (ألفائض المتراكم)
(28,766)		(28,766)	16ح	العجز المتراكم
(18,172)		(18,172)		احتياطي القيمة العادلة
264,561,570		264,561,570		مجموع حقوق المساهمين
491,832,225		491,832,225		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
459,325,211	000	459,325,211	17	الحسابات النظامية بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها





التقرير السنوي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول/2022

31 كانون الاول 2022 بعد التعديل	القيود التعديلية	31 كانون الاول 2022 قبل التعديل	إيضاح	الموجودات
49,364,988		49,364,988	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
650,644		650,644	4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
353,002,902		353,002,902	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
867,209		867,209	6	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
21,769,242		21,769,242	7	مجموع الموجودات
97,176,292		97,176,292	8	المطلوبات وحقوق المساهمين
522,831,277	000	522,831,277		المطلوبات:
65,603,007		65,603,007	9	القروض المستلمة
86,778,403		86,778,403	10	ودائع العملاء
78,302,323		78,302,323	11	تأمينات نقدية
4,090,792		4,090,792	12	مخصصات متنوعة
564,044		564,044	13	مخصص ضريبة الدخل
20,464,616		20,464,616	14	مطلوبات أخرى
255,803,185	000	255,803,185		مجموع المطلوبات
252,000,000		252,000,000	15	حقوق المساهمين
8,292		8,292	أ 16	رأس المال
5,010,066		5,010,066	ب 16	احتياطيات عام
4,900,000		4,900,000	ت 16	إحتياطي إلزامي
5,104,393		5,104,393	ث 16	احتياطي التوسعات
000		000	ح 16	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
5,341		5,341	خ 16	العجز المتراكم
267,028,092	000	267,028,092		احتياطي القيمة العادلة
522,831,277		522,831,277		مجموع حقوق المساهمين
581,517,415	000	581,517,415	17	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
				الحسابات النظامية بالصافي



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2022
إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في 31 كانون الأول 2022 ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2022

- أ- **مصاريف التأسيس**
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسمة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها 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 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري (الزامي). لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% 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 100% من رأس مال البنك.

3. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
7,497,401	3,504,581
893,840	74,903
10,305	9,006
8,401,546	3,588,490
26,122,286	20,724,994
7,348,462	10,136,511
6,778,051	14,914,993
000	000
40,248,799	45,776,498
48,650,345	49,364,988

نقد في الخزينة

- عملة محلية

- اوراق نقدية اجنبية

- نقد في الصراف الالي

مجموع النقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

- حسابات جارية

- الاحتياطي القانوني

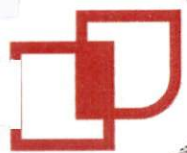
- احتياطي خطابات الضمان

- تعزيز السيولة لدى البنك المركزي

مجموع أرصدة البنك المركزي العراقي

مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

4. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
788,273	758,467
(165,554)	(107,823)
622,719	650,644

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
المجموع

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
58,217,452	44,222,430
40,665,253	40,953,076
4,412,387	27,267,678
103,295,092	112,443,184
53,875,765	52,477,957
83,303,352	79,043,928
137,179,117	131,521,885
40,553,070	35,832,511
27,633,375	33,448,810
68,186,445	69,281,321
308,660,654	313,246,390
985,990	826,210
38,041,235	38,099,104
10,038,081	11,018,982
357,725,960	363,190,686
(3,187,344)	(10,187,784)
354,538,616	353,002,902

قروض ممنوحة طويلة الاجل
قروض طويلة الاجل قطاع خاص شركات
قروض طويلة الاجل قطاع خاص افراد
قروض تمويل مشاريع متوسطة وصغيرة
مجموع قروض ممنوحة طويلة الاجل
قروض ممنوحة قصيرة الاجل
قروض قصيرة الاجل شركات وجمعيات
قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / افراد

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة قطاع خاص/شركات
حسابات جارية مدينة قطاع خاص / افراد
مجموع حسابات جارية مدينة
مجموع الائتمان النقدي
سلف العاملين

مدينون ديون متأخرة التسديد

مدينون خطابات ضمان مدفوعة

مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل: مخصص التدني في الائتمان النقدي *

التسهيلات الائتمانية بالصافي

مخصص التدني في الائتمان النقدي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
3,186,984	3,187,344
360	7,000,440
000	000
3,187,344	10,187,784

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
التزيلات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
54,222	77,735
789,474	789,474
843,696	867,209

أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
مجموع القيمة العادلة الموجودات المالية

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

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
861,868	861,868
000	000
000	000
861,868	861,868
(18,172)	5,341
843,696	867,209

رصيد بداية السنة بالكلفة
الإضافات خلال السنة
الشركة العراقية لضمان الودائع (قيد التأسيس)
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
احتياطي التغير في القيمة العادلة
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

أ. ممتلكات ومعدات كما في 31/كانون الأول/2022، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	اراضي	مبانسي	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة وحاسبات	انظمة وبرامج	نفقات ايرادية موجلة	المجموع
	الف دينار عراقي	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	10,235,693	5,172,642	663,369	308,064	1,765,757	4,634,725	158,026	22,938,276
الاضافات	000	99,698	20,337	1,704	106,802	22,316	8,130	258,987
التسويات والاستبعادات	000	000	000	000	(32,288)	000	(36,335)	(68,623)
التكلفة في نهاية السنة	10,235,693	5,272,340	683,706	309,768	1,840,271	4,657,041	129,821	128,640,23
الإستهلاك المتراكم:								
نسبة الاستهلاك السنوي		%2	%20	%20	%20	%20	%20	
الإستهلاك المتراكم في 1/1	000	1,969,220	439,465	282,216	1,419,689	4,519,623	000	8,630,213
الاستهلاك المحمل خلال السنة	000	99,196	87,780	10,408	71,144	119,640	36,335	424,503
التسويات والاستبعادات	000	000	000	000	(32,288)	000	(36,335)	(68,623)
الإستهلاك المتراكم في 12/31	000	2,068,416	527,245	292,624	1,458,545	4,639,263	000	8,986,093
صافي القيمة الدفترية	10,235,693	3,203,924	156,461	17,144	381,726	17,778	129,821	14,142,547
مشروعات تحت التنفيذ	4,880,822	2,531,000	000	000	000	000	214,873	7,626,695
مجموع الموجودات الثابتة	15,116,515	5,734,924	156,461	17,144	381,726	17,778	344,694	21,769,242

ايضاحات:

1. ما زالت قيمة العقار 377/243 بتاوين /ساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهره قيمته البالغة (7,411,822) ألف دينار في حساب مشروعات تحت التنفيذ وغير مستغل خلال عام 2022.
2. يمثل المبلغ (214,873) ألف دينار ، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

7ب. ممتلكات ومعدات كما في 31/كانون الأول/2021، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	اراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث وأجهزة وحاسبات	أنظمة وبرامج	نفقات ايرادية مؤجلة	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
التكلفة:								
التكلفة في بداية السنة	10,235,693	5,001,967	564,893	308,064	1,514,643	4,621,400	125,563	372,223,23
الإضافات	000	170,675	98,476	000	251,114	13,325	76,867	610,457
التسويات والاستبعادات	000	000	000	000	000	000	(44,404)	(44,404)
التكلفة في نهاية السنة	10,235,693	5,172,642	663,369	308,064	1,765,757	4,634,725	158,026	22,938,276
الإستهلاك المتراكم:								
نسبة الاستهلاك السنوي		%2	%20	%20	%20	%20	%20	
الإستهلاك المتراكم في 1/1	000	1,870,133	338,882	271,795	1,432,009	4,346,194	000	8,259,013
الإستهلاك المحمل خلال السنة	000	95,225	76,511	10,421	20,258	173,429	39,303	415,147
التسويات والاستبعادات	000	3,862	24,072	000	(32,578)	000	(39,303)	(43,947)
الإستهلاك المتراكم في 12/31	000	1,969,220	439,465	282,216	1,419,689	4,519,623	000	8,630,213
صافي القيمة الدفترية	10,235,693	3,203,422	223,904	25,848	346,068	115,102	158,026	14,308,063
مشروعات تحت التنفيذ	4,880,822	2,383,000	000	000	000	000	2,388,671	9,652,493
مجموع الموجودات الثابتة	15,116,515	5,586,422	223,904	25,848	346,068	115,102	2,546,697	23,960,556

إيضاحات:

1. ما زالت قيمة العقار 377/243 بتاوين /ساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهره قيمته البالغة (7,263,822) ألف دينار في حساب مشروعات تحت التنفيذ وغير مستغل خلال عام 2021.
2. يمثل المبلغ (2,388,671) ألف دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع، علما بان مبلغ (2,416,038) ألف دينار مدور من السنة السابقة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

8. موجودات أخرى :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	تأمينات لدى الغير
13,884	16,204	مدينون قطاع خاص/شركات *
2,055,547	2,315,886	مدينون نشاط غير جاري *
5,000,000	5,000,000	المبلغ المستقطع لتسييل نقد اربيل *
6,754,010	6,165,111	مصاريف مدفوعة مقدماً *
193,767	462,167	ايرادات مستحقة غير مقبوضة *
45,196,980	79,110,029	فروقات نقدية / مسروقة *
1,341,871	1,337,999	فروقات نقدية صكوك موقوفة
1,666,542	1,666,542	نفقات قضائية
993,692	1,102,354	
63,216,293	97,176,292	

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص/ شركات، قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطابق والبالغه (5,127,609) ألف دينار، وان المصرف بصدد متابعة استحصاال ما يؤيد صحة صدور التصاريح الكمركية او استحصاالها من الزبائن المعنيين .

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون نشاط غير جاري قيمة صك من دون رصيد لشركة البنين للتوسط ببيع وشراء العملة معاد من مصرف الرافدين عام 2014 وقد تم اقامة دعوى بذلك على مصرف الرافدين .

* يمثل المبلغ (6,165,111) ألف دينار، المتبقي من المبلغ المستقطع من الحساب الجاري لدى البنك المركزي فرع اربيل والبالغ (6,851,478) ألف دينار.

* من ضمن المبلغ الظاهر في حساب مصاريف مدفوعة مقدماً مبلغ (215,000) الف دينار يخص دفعة مقدمة عن شراء وتسجيل ارض في محافظة الديوانية.

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة، ايرادات خطابات الضمان المستحقة والفوائد المستحقة على القروض .

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب فروقات نقدية البالغ (1,337,999) ألف دينار المتبقي من المبلغ المسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام 2015 .

9. القروض المستلمة *

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	البنك المركزي العراقي لتمويل
3,223,558	21,641,222	المشاريع المتوسطة والصغيرة
48,286,298	43,961,785	المصرف العراقي للتجارة
51,509,856	65,603,007	

* يمثل رصيد البنك المركزي العراقي ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وقد بلغ المبلغ (27,267,678) ألف دينار.

* يمثل قروض المصرف العراقي للتجارة التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية وينتهي فائده 8% سنوياً.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

10. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021 ألف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 ألف دينار عراقي
44,676,790	32,913,881
8,808,341	10,366,075
53,485,131	43,279,956
1,162,115	922,418
16,395,808	16,173,936
17,557,923	17,096,354
250,000	11,999,995
9,325,765	9,718,061
9,575,765	21,718,056
1,698,403	1,321,249
1,411,645	3,362,788
3,110,048	4,684,037
83,728,867	86,778,403

الحسابات الجارية الدائنة

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

حسابات التوفير (الادخار)

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

حسابات الودائع الثابتة

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

حسابات ذات الطبيعة الجارية

صكوك مصدقة (معتمدة)

السفاتيح والصكوك المسحوبة على المصرف

المجموع

المجموع الكلي

11. تأمينات نقدية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021 ألف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 ألف دينار عراقي
80,873,062	78,302,323
80,873,062	78,302,323

تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان

المجموع

12. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021 ألف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 ألف دينار عراقي
4,090,792	4,090,792
000	000
000	000
4,090,792	4,090,792

مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

الرصيد في بداية السنة

الإضافات خلال السنة

(التنزيلات) خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022
13. مخصص ضريبة الدخل
أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	رصيد بداية السنة
5,711,729	1,058,908	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(1,262,719)	(963,079)	التسويات خلال السنة
(3,616,358)	000	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
226,256	468,215	الرصيد في نهاية السنة
1,058,908	564,044	

ب. الآتي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	البيان
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	صافي الربح بموجب كشف الدخل
1,236,572	2,864,224	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
		ضرائب ورسوم متنوعة
100,034	108,736	تبرعات للغير
317,326	148,479	مجموع الإضافات
417,360	257,215	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
		تنزل: 20 % من العجز المتراكم
(145,556)	(000)	مجموع التنازلات
(145,556)	(000)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
1,508,376	3,121,439	نسبة ضريبة الدخل
% 15	% 15	ضريبة الدخل للسنة
226,256	468,215	





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

14. مطلوبات أخرى :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
25	25	دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
415,906	619,264	فوائد مستحقة غير مدفوعة
789,592	14,412,505	ايرادات مستلمة مقدماً
69,000	69,000	مصاريف مستحقة
3,026,011	3,292,168	الخزينة العامة / رسم الطابع
1,470	419,636	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
157,986	99,567	استقطاعات لحساب الغير
1,500,000	1,500,321	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
33,920	36,895	مبالغ غير مطالب بها
635	635	ارصدة تعويضات الزبائن المتوفين
14,600	14,600	حسابات دائنة متنوعة اخرى
25	000	امانات التحويل الخارجي
6,009,170	20,464,616	المجموع

15. رأس المال :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
أ. تم تأسيس المصرف سنة 2002 برأسمال مقداره (2) مليار دينار وباشر اعماله في 2004/4/19 وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال :-

- (1) خلال عام 2007 تم زيادة رأس المال الى (16) مليار سهم .
- (2) خلال عام 2008 تم زيادة رأس المال الى (25) مليار سهم .
- (3) خلال عام 2009 تم زيادة رأس المال الى (50) مليار سهم .
- (4) خلال عام 2011 تم زيادة رأس المال الى (59,8) مليار سهم .
- (5) خلال عام 2012 تم زيادة رأس المال الى (100) مليار سهم .
- (6) خلال عام 2013 تم زيادة رأس المال الى (152) مليار سهم .
- (7) خلال عام 2014 تم زيادة رأس المال الى (252) مليار سهم .

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

2021	2022	
بالآلاف الأسهم	بالآلاف الأسهم	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
252,000,000	252,000,000	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة
252,000,000	252,000,000	



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه الفوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

ت. حصة السهم من ربح السنة
تم احتساب ربح السهم الأساسي وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي 1,236,572	ألف دينار عراقي 2,864,224	الربح المحاسبي
(226,256)	(468,215)	(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
1,010,316	2,396,009	صافي ربح السنة بعد الضريبة
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.0040	0.0095	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

16. الاحتياطات :

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 .

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي 8,292	ألف دينار عراقي 8,292	الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي الزامي :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% 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 100% من رأس مال المصرف.

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي 4,839,750	ألف دينار عراقي 4,890,266	الرصيد في بداية السنة
50,516	119,800	المحول من حساب الارباح والخسائر
4,890,266	5,010,066	المجموع



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

ت. احتياطي التوسعات
يتم حجز قسماً من ألقانض 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 الاحتياطي الالزامي المبحوث عنه بالفقرة (ب) اعلاه .

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
4,900,000	4,900,000	الرصيد في نهاية السنة
4,900,000	4,900,000	

ث. ألقانض المتراكم (ارباح مدورة)
يبين هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين .

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
2,532,890	2,809,950	المحول من قائمة الدخل
959,800	2,276,209	التسويات خلال السنة
45,041	47,000	اطفاء العجز المتراكم
(727,781)	(28,766)	الرصيد في نهاية السنة
2,809,950	5,104,393	

ح. العجز المتراكم (الخسارة المدورة)

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
(756,547)	(28,766)	الاضافات خلال السنة
727,781	28,766	الرصيد في نهاية السنة
(28,766)	000	

خ. احتياطي القيمة العادلة :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة (مدين) دانن
(18,172)	(18,172)	تغير بقيمة الاستثمارات خلال السنة
000	23,513	الرصيد في نهاية السنة (مدين) دانن
(18,172)	5,341	



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



التقرير السنوي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/2022

17. الحسابات النظامية بالصافي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
350,941,634	481,005,099
(80,873,062)	(78,302,323)
270,068,572	402,702,776
3,633,466	3,633,466
11,721,513	11,721,513
125,477,660	122,035,660
48,424,000	41,424,000
459,325,211	581,517,415

خطابات الضمان المصدرة
خطابات الضمان الداخلية المصدرة
تنزل - تأمينات خطابات الضمان
مجموع الالتزامات التعهدية
الترامات الزبائن لقاء استحقاقات مقدمة
استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
ديون تحت المراقبة
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

18. صافي إيرادات الفوائد :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
252,374	1,269,418
3,447,482	1,042,134
000	000
3,699,856	2,311,552
1,353,235	2,196,583
627,872	2,290,147
6,543	483,920
000	000
1,987,650	4,970,650
1,712,206	(2,659,098)

إيرادات الفوائد :
فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
فوائد الحسابات الجارية الخارجية
مجموع إيرادات الفوائد
مصروفات الفوائد
فوائد حسابات التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي
فوائد الاقتراض الداخلي/ مكشوف
مجموع مصروفات الفوائد
صافي الفوائد

19. صافي إيرادات العمولات :

أ. صافي إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
249,965	34,984
(686,087)	(125,175)
(436,122)	(90,191)

إيرادات بيع وشراء العملات
تنزل : فروقات تقييم العملة
صافي إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

19 ب. صافي إيرادات العملات :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
000	000	العملات المستلمة
000	000	عمولة الحوالات داخلية
000	000	عمولة الحوالات الخارجية
8,221,461	13,737,663	عمولة الاعتمادات المستندية
9,777	8,744	عمولة خطابات ضمان داخلية
57,429	109,483	عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
78	145	عمولات مصرفية اخرى
8,288,745	13,856,035	عمولة البطاقات الالكترونية
(85,594)	(487,489)	تنزل : العملات المدفوعة
8,203,151	13,368,546	صافي إيرادات العملات

20. إيراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
564,898	282,201	إيراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
564,898	282,201	المجموع



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية والإيراد المتحقق منها للفترة من 2022/1/2 ولغاية 2022/12/31

البيان	البيع			الشراء		
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار
الحوالات الخارجية	149,037,334,102	1462	101,940,721	148,833,452,660	1460	101,940,721
مجموع الحوالات (1)	149,037,334,102		101,940,721	148,833,452,660		101,940,721
شركات الصيرفة	57,251,920,000	1462	39,160,000	57,173,600,000	1460	39,160,000
مجموع شركات الصيرفة (2)	57,251,920,000	1462	39,160,000	57,173,600,000	1460	39,160,000
المجموع الكلي (2+1)	206,289,254,102		141,100,721	206,007,052,660		141,100,721



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/2022

21. إيرادات العمليات الأخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
193,123	223,143
71,605	42,058
34,709	36,416
299,437	301,617

الإيرادات

مبيعات مطبوعات مصرفية
إيراد خدمات متنوعة
مصرفوات الاتصالات المستردة
المجموع

22. رواتب الموظفين ومافي حكمها :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
2,121,214	1,866,285
20,446	5,202
323,244	343,639
266,032	241,547
612,194	560,946
70,579	113,678
11,336	8,798
200	832
000	000
87,011	227,097
3,512,256	3,368,024

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

23. الأندثرات والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
95,225	99,196
76,511	87,780
10,421	10,408
173,429	71,144
20,258	119,640
39,303	36,335
415,147	424,503

اندثار مباني ومنشآت
اندثار الات ومعدات
اندثار وسائل نقل وانتقال
اندثار ااثاث واجهزة وحاسبات
اندثار انظمة وبرامج
اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
المجموع الكلي للأندثرات والإطفاءات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2022

24. المصاريف التشغيلية والأخرى:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
62,538	43,710	المستلزمات السلعية
71,998	50,796	وقود وزيوت
24,825	19,433	لوازم ومهمات
27,412	18,792	قرطاسية
45,208	82,886	تجهيزات العاملين
231,981	215,617	ماء وكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		المستلزمات الخدمية
87,391	29,046	خدمات الصيانة
126,317	184,907	ابحاث واستشارات
91,821	108,128	دعاية و اعلان
43,108	49,116	نشر وطبع
23,195	14,056	ضيافة
000	47,372	مصاريف المعارض
000	1,000	مؤتمرات وندوات
000	1,150	نقل السلع والبضائع
8,043	9,949	اتصالات عامة
50,061	61,245	سفر وايفاد
166,333	181,000	استئجار مباني
80	20	استئجار الات ومعدات
834	1,195	استئجار وسائل نقل وانتقال
410,636	238,493	اشتراقات وانتماءات
108,586	90,724	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
134,123	201,544	خدمات قانونية
16,709	4,927	خدمات مصرفية
69,000	69,000	اجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات
12,180	7,750	اجور تدقيق اخرى
000	186,836	مصرفوات خدمية/ بطاقات
000	654,550	أخرى
1,348,417	2,142,008	مجموع المستلزمات الخدمية
		مصرفوات اخرى
317,326	148,479	اعانات وتبرعات للغير
100,034	108,736	ضرائب ورسوم متنوعة
2,614,121	1,931,484	تعويضات و غرامات
567,716	000	أخرى
3,599,197	2,188,699	مجموع المصرفوات الاخرى
5,179,595	4,546,324	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى





تقرير الحوكمة المؤسسية

تقرير الحوكمة المؤسسية

المحور الاول : مجلس ادارة المصرف

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي

المحور الثالث : الجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

المحور الرابع : اجتماعات مجلس ادارة المصرف و الجان المنبثقة عنه

المحور الخامس : البيئة الرقابية للمصرف.

المحور السادس : كبار المساهمين و حماية اصحاب المصالح.

المحور السابع : الافصاح و الشفافية





تقرير الحوكمة المؤسسية

المحور الاول : مجلس ادارة المصرف

اولاً: مجلس الادارة

يعد مجلس الادارة احد الركائز الاساسية في عملية صنع القرار داخل مؤسسة مصرف الاتحاد العراقي اذ يولى المجلس مسؤولية الاشراف على المصرف مع التاكيد من تطبيق و نجاح استراتيجيته بهدف تقديم عائدات ثابتة لمساهمييه و موظفيه و المجتمع بأسره، و انطلاقاً من رؤية المصرف الاستراتيجية فان مجلس الادارة يبذل كل العناية المهنية اللازمة من اجل الايفاء بممارسات و تطبيقات الحوكمة المؤسسية السليمة و بما يتوافق مع التشريعات التي تحكم اعمال المصارف و تعليمات البنك المركزي العراقي و بما يتلائم مع بيئة العمل المصرفي، هذا و سيقوم المصرف بمراجعة دليل الحوكمة و تطويره و تعديله من وقت لآخر و بما يتلائم مع تعليمات البنك المركزي العراقي الممارسات و التطبيقات الدولية.

- رئيس مجلس ادارة المصرف و اعضائه.

يتالف مجلس الادارة في مصرف الاتحاد العراقي من (٥) اعضاء اصليين الى جانب (٥) اعضاء احتياط يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة اذ يتمتع اعضاء مجلس الادارة بالخبرات و المؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم بان يبدي رايه في مناقشات مجلس الادارة بأستقلالية تامة، وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٢ (١٦) مرة و يكون للمجلس في كل جلسة جدول اعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات و قرارات مجلس الادارة ضمن محاضر رسمية ، يتولى امين سر المجلس اعدادها، اذ يتالف المجلس ادارة المصرف لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ من السادة المذكورة اسمائهم:





تقرير الحوكمة المؤسسية

اسماء رئيس مجلس ادارة المصرف و اعضائه

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو
علي مفتن خفيف	رئيس مجلس الادارة	شخصية	١٦	لا يوجد
محمد مفتن خفيف	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصية	١٦	لا يوجد
نبيل رحيم العبادي	عضو (مدير مفوض)	شخصية	١٦	لا يوجد
لطيف جاسم مهدي	عضو	شخصية	١٦	لا يوجد
اسراء عبدالقادر محمد	عضو	شخصية	١٦	لا يوجد

اسماء الاعضاء الاحتياطي لمجلس ادارة المصرف

الاسم	المنصب
احمد خالد جواد الشهيد	شخصية
عبد الحلیم محمود محمد عرب	شخصية
زينة خالد مطلق	شخصية

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الائتاد العراقي





تقرير الحوكمة المؤسسية



المحور الثالث : الجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

شكل المجلس خمس لجان تستمد عضويتها من اعضاء مجل الادارة تقوم برفع تقاريرها مباشرة الى مجلس ادارة المصرف مع تنفيذ الواجبات و المهام الموكلة اليها بموجب دليل الحوكمة و الصلاحيات المفوضة اليها من اجل التأكد من تطبيق افضل الممارسات المصرفية و الادارية و الفنية الاكثر كفاءة و فاعلية, و في ادناه تفاصيل للجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف.

اولا: لجنة التدقيق

تم تشكيل لجنة التدقيق من اجل مساندة مجلس ادارة المصرف في متابعة و مراجعة الامور التالية:

١- مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي و خاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المالية في مواعيدها المحددة و بالدقة و الشفافية المطلوبة, فضلا عن متابعة مدى التزام المصرف بالعمل باللائحة الارشادية و المعايير الدولية الخاصة بالائتمان و الديون المتعثرة و ضوابط غسل الاموال المعمول بها من قبل المصرف.

٢- متابعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.

٣- دراسة خطة التدقيق و الموافقة عليها, فضلا عن طلب التقارير الشهرية او نصف السنوية او السنوية.

٤- التحقق من توفر الموارد البشرية الكافية المؤهلة لادارة التدقيق الداخلي و تدريبهم .

٥- مراقبة الامتثال و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب للقوانين و الانظمة و الضوابط المطبقة على المصرف و رفع تقرير بذلك الى المجلس.

مراجعة التقارير التي يزودها المصرف الى البنك المركزي العراقي.





تقرير الحوكمة المؤسسية

٧- قيام اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي و مسؤول ادارة الامتثال و مسؤول غسل الاموال (٤) مرات على الاقل في السنة.

حيث تم انتخاب لجنة التدقيق من (٣) اعضاء من المجلس على ان يكون غالبية اعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين و يجب ان يكون جميع اعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية و يتمتعون بخبرات عملية مناسبة في مجال المحاسبة او المالية و المصرفية او اي من التخصصات او المجالات المشابهة ذات العلاقة باعمال المصرف وان لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس مجلس او رئيسا لاي لجنة اخرى منبثقة عن المجلس، اذنا تفاصيل رئيس و اعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.

رئيس و اعضاء لجنة التدقيق

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
محمد مفتن خفيف	رئيس اللجنة	بكالوريوس علوم سياسية	العمل في مجال المصارف
لطيف جاسم مهدي	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	عمل في قسم الرقابة في (مصرف الاتحاد، مصرف الخليج، مصرف كردستان) ومدير فرع الحارثية مصرف الشمال
اسراء عبدالقادر محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات

ثانياً: لجنة الحوكمة المؤسسية

يتمثل الدور الاساسي للجنة الحوكمة في تقديم الدعم لمجلس الادارة للاطلاع بمسؤوليته الاشرافية المتعلقة بممارسات الحوكمة السليمة، و متابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة فروع المصرف، واذنا تفاصيل اهم المهام و المسؤوليات التي تقع على عاتقها:





تقرير الحوكمة المؤسسية

- ١- تتولى هذه اللجنة المراقبة و الاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف و تعدد و تنوع انشطته, و تحديثه و مراقبة تطبيقه بما يتناسب مع دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- ٢- الاشراف و اعداد تقرير الحوكمة و تضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- ٣- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات و الممارسات السليمة له.

اسماء اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
علي مفتن خفيف	رئيس اللجنة	معهد تكنولوجيا	العمل في مجال المصارف
اسراء عبدالقادر محمد	عضو	بكاربوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات
لطيف جاسم مهدي	عضو	بكاربوس ادارة اعمال	عمل في قسم الرقابة في (مصرف الاتحاد, مصرف الخليج, مصرف كردستان) ومدير فرع الحارثية مصرف الشمال

ثالثاً: لجنة ادارة المخاطر

قام المصرف بتشكيل لجنة تتالف من (٣) اعضاء تقوم هذه اللجنة بمجموعة من المهام و المسؤوليات يمكن تلخيصها بالاتي:

- ١- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
- ٢- مراجعة السياسة الائتمانية و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.



تقرير الحوكمة المؤسسية

٣- تحديد المخاطر الائتمانية , المخاطر التشغيلية , مخاطر السوق , و مخاطر السيولة التي تواجه المصرف

٤- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.

٥- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف و التي ليس له قدرة على مواجهتها.

٦- التأكد من التزام المصرف بالانظمة و التعليمات و السياسات المتعلقة بادارة المخاطر .

٧- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر و الحصول على التقارير الدورية منه حول الامور ذات

العلاقة للمخاطر في المصرف و ثقافة المصرف, اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود و السقوف الموضوعية و اية تجاوزات لها و خطط تجنب المخاطر .

٨- مراجعة السياسة الاستثمارية و تقديم التوصيات بشأنها الى المجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة المقترحة من قبلهم.

٩- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد و المخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية و الخارجية, و المتابعة المستمرة لمؤشرات و حركة اسواق راس المال المحلية و الخارجية.

اسماء اعضاء لجنة ادارة المخاطر

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
اسراء عبدالقادر محمد	رئيس اللجنة	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات
لطيف جاسم مهدي	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	عمل في قسم الرقابة في (مصرف الاتحاد, مصرف الخليج, مصرف كردستان) ومدير فرع الحازنية مصرف الشمال
علي مفتن خفيف	عضو	بكالوريوس ادرة واقتصاد	العمل في مجال المصارف

رابعاً : لجنة الترشيحات و المكافات





تقرير الحوكمة المؤسسية

قام المصرف بتشكيل لجنة تتألف من (3) اعضاء تقوم هذه اللجنة بمجموعة من المهام و

المسؤوليات

يمكن تلخيصها بالاتي:

- 1- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير تدقيق داخلي كونه من مسؤولية لجنة التدقيق.
- 2- اعداد سياسة المكافآت و رفعها الى مجلس الادارة و الاشراف على تطبيقها.
- 3- مراجعة لائحة عمل اللجنة سنوياً و اقتراح اي تعديلات ان وجدت.
- 4- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعها و توصيتها على مجلس الادارة.
- 5- تتعهد اللجنة بتقديم تقارير دورية و تقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة.



اسماء اعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
علي مفتن خفيف	رئيس اللجنة	معهد تكنولوجيا	العمل في مجال المصارف
لطيف جاسم مهدي	عضو	بكاربوس ادارة اعمال	عمل في قسم الرقابة في (مصرف الاتحاد، مصرف الخليج، مصرف كردستان) ومدير فرع الحارثية مصرف الشمال
اسراء عبدالقادر محمد	رئيس اللجنة	بكاربوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات



نقري الحوكمة المؤسسية

- الادارة التنفيذية العليا

تهتم الادارة التنفيذية في المصرف في العمل على الايفاء بالمهام الموكلة اليها بناء على ما يوفره دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وهي كالآتي:

- ١- اعداد الخطط الاستراتيجية و التشغيلية و تنفيذها, بعد اعتمادها من مجلس الادارة و التاكد من فاعليتها و تقديم مقترحات بشأن تطويرها او تعديلها.
- ٢- تنفيذ القوانين و الانظمة و التعليمات ذات العلاقة و السياسات و التوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة و امانة و مسؤولية.
- ٣- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع, و القروض و الاستثمارات, و تقديم الخدمات المحلية و الدولية من حيث المتطلبات و اسنوب التنفيذ و الارتقاء المستمر بها.
- ٤- مراجعة خطط التوسع في الفروع و المكاتب الجديدة و العمل على تنفيذها.
- ٥- اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات و المسؤوليات و توزيعها على التشكيلات التنظيمية و تحديد خطوط الاتصال.
- ٦- اعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
- ٧- الالتزام بانظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال و موجودات المصرف و ضمان حسن و سلامة التصرفات و المعلومات المالية و العمل على تطبيقها.
- ٨- وضع نظم مناسبة لادارة المخاطر بجميع انواعها.
- ٩- تزويد الجهات الرقابية الداخلية و الخارجية بالتقارير و المعلومات التي تطلبها و تسهل اتمام مهمتها الرقابية و التفتيشية.
- ١٠- التاكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة و عمليات المصرف.





تقرير الحوكمة المؤسسية

- ١١- مراقبة المركز المالي للمصرف و تحقيقه للارباح المناسبة، و ذلك في اطار المبادلة السليمة بين المخاطرة و العائد و تطبيقاً لخطته السنوية.
- ١٢- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، و متابعة تدريبها لتطوير اداءها.
- ١٣- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يومياً، و اعلام مكتب مكافحة غسل الاموال و دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي في حال وجود شخص قد ادرج اسمه ضمن قوائم تجميد اموال الارهابيين.
- ١٤- رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة تبين سير اعمال المصرف.

و فيما يلي اسماء الادارة التنفيذية العليا مع مناصبها:

الاسم	المنصب
نبيل رحيم العبادي	المدير المفوض
امنة سبع خماس	معاون المدير المفوض الاول
غسان باسل ابراهيم	معاون مدير المفوض الثاني
اميرة حميد علي	مديرة الحسابات
سرى عبدالرسول	مديرة الادارة
فادي بنيامين	مدير الائتمان
مصطفى محمد حميد	مدير قسم القانوني
زينب يحيى صالح	مديرة الفرع الرئيسي





تقرير الحوكمة المؤسسية

المحور الرابع : اجتماعات مجلس ادارة المصرف و الجان المنبثقة عنه

الجدول ادناه يوضح عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو من اعضاء مجلس الادارة خلال

عام بما فيها اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الادارة.

اجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام

الاسم	مجلس الادارة	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة ادارة المخاطر	لجنة الترشيحات و المكافآت
علي مفتن خفيف	١٦	١		١٢	١
محمد مفتن خفيف	١٦	١٢			
نبيل رحيم العبادي	١٦				
لطيف جاسم مهدي	١٦	١	١٢	١٢	١
اسراء عبدالقادر محمد	١٦	١	١٢	١٢	١

المحور الخامس : البيئة الرقابية للمصرف.

يضطلع مجلس ادارة المصرف بمسؤولياته بالاعتماد على بيئة رقابية من شأنها ان تحقق الاهداف التالية:

- ١- التأكد من كفاءة و فاعلية العمليات المصرفية التي يقوم بها المصرف .
- ٢- التحقق من صحة و عدالة التقارير المالية الصادرة عن المصرف .
- ٣- التأكد من مدى الالتزام بالقوانين و التعليمات النافذة من قبل المصرف .



تقرير الحوكمة المؤسسية

هكذا و يؤكد المجلس بوجود اطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعة مهامه و اتخاذ مايلزم من اجراءات من شأنها ان توفر بينانات مالية اكثر مصداقية عن المصرف, فقد قسم الاطار العام للبيئة الرقابية كالتالي:

١- التدقيق الداخلي

يدرك المصرف ان وجود ادارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل اساسي في تعزيز البيئة الرقابية و الاطار العام لادارة المخاطر المتعلقة بانشطة المصرف, اذ تمارس ادارة التدقيق الداخلي الاجراءات التالية:

١- اعداد خطة عمل سنوية شاملة عن تدقيق اقسام الادارة العامة والفروع كافة خلال السنة و تثبيت كافة الملاحظات والمخالفات للنضوابط والتعليمات مع وضع التوصيات ورفعها الى لجنة التدقيق .

٢- القيام بزيارات تفتيشية مفاجئة الى فروع المصرف خارج بغداد لغرض اجراء الجردات النقدية لخزائن الفروع و تدقيق المستندات اليومية لعينة مختارة ومراجعة مستندات الصرف والسحوبات النقدية وخطابات الضمان الصادرة والائتمان النقدي الممنوح و تدقيق الميزانية الخاصة بالفروع للتأكد من صحة وسلامة وتوفر الشروط القانونية ومدى تطابقها مع اللوائح والتعليمات المصرفية ورفع تقارير بالنتائج الى لجنة التدقيق .

٣- المتابعة مع الاقسام المعنية لمعالجة الملاحظات المثبتة من قبل البنك المركزي العراقي لتلافيها مستقبلا.

٤- اعداد التقارير المالية الشهرية التي تتضمن النسب والمؤشرات المالية وتحليل البيانات المالية مع ادراج التوصيات ورفعها الى لجنة التدقيق .

٥- اعداد التقارير الفصلي الشامل عن اقسام وفروع المصرف وارساله الى البنك المركزي العراقي





تقرير الحوكمة المؤسسية

١ - التدقيق الخارجي

يقوم المدقق الخارجي بشكل اخر من الرقابة على اعمال المصرف و الخاصة بأبداء نراي فني محايد عن مدى عدالة و مصداقية البيانات المالية الصادرة عن المصرف بشكل ربع سنوي او نصف سنوي او سنوي في تقريره السنوي الذي يقدمه الى مجلس ادارة المصرف, فضلا عن بيانه في التقرير اي مخاطر قد يتعرض لها المصرف مستقبلا , كما يبلغه بجميع المخالفات المرتكبة من اجل اتخاذ القرارات المناسبة من قبل مجلس الادارة في تصحيح مسار تنفيذها.

٢ - ادارة المخاطر

لقد اولت ادارة مصرف الاتحاد اهمية الخاصة للالتزام بمتطلبات بازل III و ذلك لكونها اطار عام يساعد على تكوين بيئة رقابية تتمكن من مواجهة مختلف المخاطر, و في هذا السياق لابد من توضيح الاطار العام الذي يوضح الية عمل ادارة المخاطر خلال السنة و هي كالآتي:

١. قيام دائرة دارة المخاطر بقياس مستوى السيولة لدى المصرف بصفة دورية عن طريقة سلم اجال الاستحقاق.
٢. قياس التركيز في مصادر التمويل
٣. تطبيق الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من مجلس الادارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها او تعديلها.
٤. اتخاذ الخطوات والإجراءات اللازمة لتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة وتخفيف كل نوع من أنواع المخاطر وأساليب الحد من تأثيرها وذلك بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.





تقرير الحوكمة المؤسسية

٥. ان تتم عملية تقييم المراكز المحتفظ بها بغرض المتاجرة وفقاً لأسعار السوق السائدة Mark-to-Market بصفة يومية على الأقل وبما يتماشى مع القواعد المحاسبية المطبقة في هذا الشأن.
٦. على دائرة دارة المخاطر اخذ نتائج اختبارات الضغط لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الحسبان عند قيام الإدارة التنفيذية للمصرف ومجلس ادارته في رسم السياسات تحديد الحدود المقبولة للمخاطر المختلفة ومراقبة تأثيرها على كفاية راس المال.
٧. على دائرة ادارة المخاطر في المصرف تقديم التقارير التالية الى لجنة دارة المخاطر والتي تقوم بدورها بعرضها على مجلس ادارة المصرف لاتخاذ القرارات المناسبة.
٨. تقوم دائرة المخاطر بقياس مخاطر أسعار الفائدة بالمحفظة المصرفية وفقاً للأسلوب المعياري بشكل ربع سنوي وعلى أساس فردي (شاملاً فروع المصرف في الداخل والخارج).
٩. تقوم الدائرة بتقييم مخاطر أسعار الفائدة بالمحفظة المصرفية من خلال منظورين مختلفين ولكنهما مكملين لبعضهما.
١٠. تقوم الدائرة بتطبيق اختبارات تحمل stress testing وسيناريوهات بشكل منتظم ودوري.
١١. تقوم الدائرة بتهيئة متطلبات تطبيق العمل وفق المعيار (٩) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
١٢. تطوير سياسات و اجراءات العمل للدائرة بأضافة او اجراء بعض التعديلات عليها وفق مقررات بازل III
١٣. توصية الى مجلس ادارة المصرف ترفع عن طريق لجنة ادارة المخاطر لاتخاذ التدابير اللازمة لتحسين أنظمة ادارة المخاطر من قبل قسم تكنولوجيا المعلومات بما ينسجم مع متطلبات البنك المركزي العراقي والمدققين (الداخلي والخارجي).
١٤. اعداد سجل ومصفوفة المخاطر (الخماسية) لكل انواع المخاطر بالتنسيق مع جميع الاقسام في المصرف ومن ثم عمل مصفوفة موحدة لكافة أنواع المخاطر قبل الاجراء وبعده ورفعها الى لجنة ادارة المخاطر وبدورها عرضها على مجلس ادارة المصرف وارسال نسخة منها الى البنك المركزي العراقي نصف سنوي وذلك حسب اجراءات العمل لكل دائرة على حدة بالإضافة الى المخاطر الاستراتيجية التي تؤثر على اداء المصرف والتي من ضمنها (المخاطر الغير متوقعة).
١٥. على ادارة المخاطر وبالتعاون مع قسم تقنية المعلومات تحليل التهديدات التي تتعرض لها نظم تقنية المعلومات، وبالأقتران مع نقط الضعف المحتملة، والضوابط المعمول بها ، حيث تتضمن عملية ادارة المخاطر البدء بتحليل بيئة الخطر ، وتحديد المخاطر وتحليلها ، وتقييمها ، ومعالجتها من خلال عملية مستمرة وفقاً لمعيار ISO / ٣١٠٠٠ المعتمدة.





تقرير الحوكمة المؤسسية

١٦. رفع تقارير للمجلس ، من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة لادارة التنفيذة تتضمن معلومات عن " منظومة المخاطر " (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف ، بالمقارنة مع " وثيقة المخاطر المقبولة " (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
١٧. تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن " تعرضات " (Exposures) المصرف للمخاطر لتوسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر.
١٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

٣- الامتثال و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و شكاوي العملاء.

توضيح الاطار العام الذي يوضح الية عمل الامتثال و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و شكاوي العملاء خلال السنة.

- ١- مراجعة الاجراءات المتبعة من قبل اقسام المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها .
- ٢- اطلاع على تقارير النجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والاجراءات المتخذة بشأنها.
- ٣- الاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل الاقسام الرقابية .
- ٤- تحديث السياسات والاجراءات حسب التعليمات والتوجيهات الحديثة
- ٥- اعداد التقارير الشهرية والفصلية واعداد تقرير (fatch) سنويا
- ٦- مراقبة عمليات السحب والايداع من خلال نظام (AML)
- ٧- مراقبة عملية فتح الحساب ورقيا واليا .
- ٨- التأكد من عدم ادراج الاسماء في القوائم المحلية والدولية (World check, ofac, BLUK) (LIST) .
- ٩- اعداد خطة عمل سنوية .





تقرير الحوكمة المؤسسية

- ١٠- اشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية .
- ١١- ارسال جميع العمليات المصرفية بشكل يومي الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن طريق نظام (GO AML) الدولي .
- ١٢- ادراج جميع الحجوزات الصادرة من لبنك المركزي في النظام المصرفي (ICBS) .
- ١٣- ادراج جميع القوائم التجميد في النظام المصرفي (ICBS) .





تقرير الحوكمة المؤسسية

المحور السادس: حماية اصحاب المصالح

حماية اصحاب المصالح

أكد مجلس ادارة المصرف استنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية بانه على كل عضو من اعضاء مجلس الادارة ان يحدد ارتباطه مع المصرف وطبيعة علاقته و تجنب تعارض المصالح من خلال مجموعة من السياسات و الاجراءات المنظمة لذلك و هي كالاتي:

١- ميثاق السلوك المهني: وضع الضوابط الخاصة بالقيم و السلوك الاخلاقي لاعضاء مجلس

الادارة في المصرف و الادارة التنفيذية و الموظفين.

٢- السرية و امن المعلومات: يتبنى المصرف سياسات لضمان الالتزام بخصوصية وسرية

المعلومات الخاصة بالمصرف تتم متابعتها من قبل مجلس الادارة بصورة مستمرة.

٣- التعامل مع تعارض المصالح: يحرص المصرف على تعزيز سياسات معاملات الاطراف ذات

العلاقة به و التأكد من التزامها بالقواعد و التشريعات المعمول بها, اذ يخضع اي تعارض

للمصالح لسياسة المصرف الى المراجعة و الافصاح الكامل عن تلك الحالات لتجنب اي مخاطر.

٤- ادارة شكاوى العملاء: وحدة شكاوى العملاء في المصرف مزودة بموارد من اصحاب الخبرات

القادرين على التعامل مع كل الشكاوى بصورة مستقلة.

يحرص مجلس ادارة المصرف المصرف على توفير الحد الادنى من المعلومات المالية وغير المالية

الجوهرية الدقيقة و الكافية للمستخدمين الذين لديهم مصالح مع المصرف بمختلف انواعهم في الوقت

المناسب و ذلك لتمكينهم من الاشراف و المتابعة على اعمال المصرف و الابقاء على اطلاع دائم

بالمعلومات الجوهرية التي تخص وضع المصرف من اجل اتخاذ القرارات المناسبة, فضلا عن بيانها

مدى كفاية انظمة الضبط و الرقابة الداخلية مع الالتزام بكافة التعليمات و المعايير الصادرة عن الجهات

الرقابية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي.



المحور السابع : الافصاح و الشفافية.

يحرص مجلس ادارة المصرف المصرف على توفير الحد الادنى من المعلومات المالية وغير المالية الجوهرية الدقيقة و الكافية للمستخدمين الذين لديهم مصالح مع المصرف بمختلف انواعهم في الوقت المناسب و ذلك لتمكينهم من الاشراف و المتابعة على اعمال المصرف و الابقاء على اطلاع دائم بالمعلومات الجوهرية التي تخص وضع المصرف من اجل اتخاذ القرارات المناسبة, فضلا عن بيانها مدى كفاية انظمة الضبط و الرقابة الداخلية مع الالتزام بكافة التعليمات و المعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي.

Original Document in Arable was
seen and verified in this Office

NADIR BUREAU



صورة طبق الاصل





مصرف الاتحاد العراقي
UNION BANK OF IRAQ



 www.unionbank.iq

 info@unionbank.iq