

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
النقال: 07736662888

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الأول/2022

رقم الصفحة	المحتويات	
1	تقرير مجلس الإدارة 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	الاحتياطات	16
53	أ. احتياطي عام	
53	ب. احتياطي الزامي	
54	ت. احتياطي التوسعات	
54	ث. ألقائض المتراكم (ارباح مدورة)	
54	ج. العجز المتراكم	
54	خ. احتياطي القيمة العادلة	
55	الحسابات النظامية بالصافي	17
55	صافي ايرادات ألقوائد	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	الاندثارات والاطفاءات	23
59	المصاريف التشغيلية والاخرى	24

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 ، 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 التامين 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 وياشر 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 التنموية 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 مليون دينار	2019/12/31 مليون دينار	2020/12/31 مليون دينار	2021/12/31 مليون دينار	2022/12/31 مليون دينار	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	ألفائض 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.

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

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 المرسل	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 والبالغة 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 المسبح	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
		22,919,395	المجموع		

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 والمدينون 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 :

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

- 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 الاحتياطات (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
أفائض المتراكم	5,105	2,810
العجز المتراكم	000	(28)
احتياطي القيمة العادلة	5	(18)
مجموع الاحتياطات	15,028	12,562
مجموع حقوق المساهمين	267,028	264,562

سابعاً: - الإيرادات والمصروفات والإرباح 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 ألقوائد
120 %	4 %	(436)	1 %	(90)	صافي إيرادات العملات الاجنبية
63 %	79 %	8,203	119 %	13,368	صافي إيرادات العمولات
(50) %	5.5 %	565	2.5 %	282	إيراد نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
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 - ألقائض المتحقق:

- 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
قروض 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 وبانخفاض 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

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 :

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

اثنا عشر:- بيانات تفصيلية وتحليلية

1. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

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

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

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

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

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

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 الإيرادات وترشيد الانفاق.

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

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

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.

ستة عشر:- حجم الاستيراد والتصدير:-

لم يقيم 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 .

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 اأفصلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي.

4. يعمل قسم التدقيق الداخلي في تغطية كافة أنشطة المصرف سواء كانت في الادارة العامة وألفرع الرئيسي داخل بغداد وفي فروعها خارج بغداد ويتولى رفع التقارير الى لجنة التدقيق.

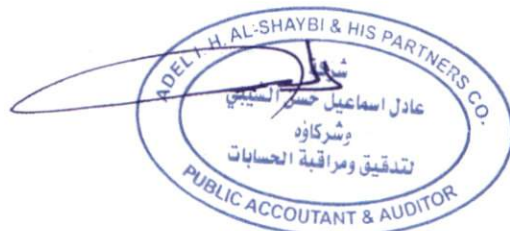
ثمانية عشر- السياسات المحاسبية :

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه اساس الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة 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 بالائتمان 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 إجرائها 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 ومساهميننا 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. نؤيد 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 انشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات.



مراقب الامتثال
هبة قاسم عبد اليمه

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

م /تقرير مراقب الحسابات

تحية 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 اختباري 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 مصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات والمباني والمعدات وبالقائمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهنات العقارية عند منح الائتمان، ولازال التقييم بالنسبة للعقارات يعتمد الكلفة التاريخية لعدم اجراء التقييم من الجهة القطاعية، وبالتالي تعذر احتساب التدني الحاصل في القيمة العادلة للعقارات العائدة ملكيتها للمصرف، وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 36. وبهذا الصدد لدينا ما يلي:

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 و قد 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 متاخرة 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 رسمة 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 الاتية:

ت	العملة الأجنبية	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 المشكلة في الادارة العامة والفروع وكما يلي :

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم 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 مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها في 31/كانون الاول/2022 (45,776,498) ألف دينار، موزعاً كما يلي:

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

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 مقيم 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 بأعادة جدولة بعض القروض القديمة والمستحقة منذ سنوات اذ تم تمديد فترة السداد للزبائن.

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

ط- بلغ 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:

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

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.

- 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 أن هذا المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- ج. بلغ رصيد الإيرادات 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 بأن المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- هـ. نوصي بأخذ مخصصات لتغطية الخسائر التي قد تحصل من جراء عدم استحصال هذه المبالغ المشار إليها 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- ما زالت عقارات المصرف التالية غير مسجلة باسم المصرف، نوصي بضرورة تسجيلها باسم المصرف:

العقار	جهة الاشغال	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 جبرائيل

- ب- لاحظنا وضع اشارته 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 التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض الاعتمادات المستندية بنسبة فائدة 8% سنوياً.

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 ماييلي:
- 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	القروض 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- انخفض 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	المبالغ المباعة			المبالغ المشتراة			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 باحتساب 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 للسنة 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 تصفيتها.
- 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 الأموال وتمويل الإرهاب:

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

- ويمتلك المصرف نظام (AML) الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 البالغه 25 سيناريو بالإضافة 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 الأموال وتمويل الإرهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الأموال.
- أهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 الازخاء 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 الداخلي وقسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش وازخاء 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 .

ت- 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 للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، بأستثناء 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 وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...



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
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		<u>الموجودات</u>
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
843,696	867,209	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
23,960,556	21,769,242	7	ممتلكات ومعدات، صافي
63,216,293	97,176,292	8	موجودات أخرى
491,832,225	522,831,277		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات :</u>
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
			<u>حقوق المساهمين</u>
252,000,000	252,000,000	15	رأس المال
8,292	8,292	16 أ	احتياطيات 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 (ألفائض 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 بالاصافي (خارج الميزانية)

رئيس مجلس الادارة
علي مفتن خفيف

المدير المفوض
نبيل رحيم العبادي

مدير الحسابات
صلاح مهدي عناد
رقم الاجازة / 20848

المحاسب
محمد مهدي حسن
ع / 31418



خضوعاً لتقريرنا المرقم 2023/12/305 والمؤرخ في 2023/5/29



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

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022

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

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
إيضاحات 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 :
415,147	424,503	الاندثارات والاطفاءات
000	000	مخصص خسائر الائتمان
415,147	424,503	مجموع تعديلات لبنود غير نقدية
1,651,719	3,288,727	صافي النقد المستلم من الأنشطة التشغيلية :
		<u>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الأخرى:</u>
5,935,345	1,535,714	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,108,000)	(33,959,999)	موجودات أخرى
(4,731,137)	3,049,536	ودائع العملاء
28,822,779	(2,570,739)	تامينات نقدية مستلمة
(5,734,429)	14,455,446	مطلوبات أخرى
23,184,558	(17,490,042)	مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الأخرى
24,836,277	(14,201,315)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
(610,000)	(258,987)	صافي الإضافات على موجودات ثابتة
000	000	شراء استثمارات
(13,153,101)	14,093,151	القروض المستلمة
27,367	2,025,798	دفعات مقدمة لفتح الفروع
(1,262,719)	(963,079)	ضريبة دخل مدفوعة
45,041	47,000	التغير في الاحتياطات
(3,615,998)	000	التغير في التخصيصات
(18,569,410)	14,943,883	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
6,266,867	742,568	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
43,006,197	49,273,064	رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
49,273,064	50,015,632	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 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 وآخرها 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 الدولي رقم (9) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "تصنيف وقياس الادوات 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)

معيير 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 البنك.
- تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) ومعيير 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 و الإطفاءات.

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

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

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

معيير التقارير المالية الدولية رقم (16) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الإيجار.

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 الإيجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

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

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات 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 .
تطبق 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 أ فوائد باستخدام طريقة أ الفائدة أ الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أ فوائد وعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات 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 أ الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في إعتقاد 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 إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماًداً 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

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

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

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 المتعلقة.
- 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، وتفيد 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 بالكلفة المطفأة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

إن أدوات الدين التي لا تنفق 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 الاجنبية، 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 الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. 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 و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- 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 المشاركون 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 .

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

<u>العمر الإنتاجي</u>	
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.
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات 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 سداه من البنك أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

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

تحتسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/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 الاول 2021 بعد التعديل ألف دينار عراقي	القيود التعديلية ألف دينار عراقي	31 كانون الاول 2021 قبل التعديل ألف دينار عراقي	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
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات :</u>
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
				<u>حقوق المساهمين</u>
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

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	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
49,364,988		49,364,988	3	<u>الموجودات</u>
650,644		650,644	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
353,002,902		353,002,902	5	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
867,209		867,209	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
21,769,242		21,769,242	7	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
97,176,292		97,176,292	8	مجموع الموجودات
522,831,277	000	522,831,277		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات :</u>
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
				<u>حقوق المساهمين</u>
252,000,000		252,000,000	15	رأس المال
8,292		8,292	أ 16	احتياطيات عام
5,010,066		5,010,066	ب 16	إحتياطي إلزامي
4,900,000		4,900,000	ت 16	احتياطي التوسعات
5,104,393		5,104,393	ث 16	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
000		000	ح 16	العجز المتراكم
5,341		5,341	خ 16	احتياطي القيمة العادلة
267,028,092	000	267,028,092		مجموع حقوق المساهمين
522,831,277		522,831,277		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
581,517,415	000	581,517,415	17	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 الاول/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 رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسملة 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 وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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)
<u>622,719</u>	<u>650,644</u>

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)
<u>354,538,616</u>	<u>353,002,902</u>

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 الإئتمان النقدي
سلف العاملين
مدينون ديون متاخرة التسديد
مدينون خطابات ضمان مدفوعة
مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
ينزل: مخصص التدني في الإئتمان النقدي *
التسهيلات الائتمانية بالصافي

* مخصص التدني في الإئتمان 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
<u>3,187,344</u>	<u>10,187,784</u>

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
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/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	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
789,474	789,474	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
843,696	867,209	مجموع القيمة العادلة للموجودات 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	رصيد بداية السنة بالكلفة
000	000	الإضافات خلال السنة
000	000	الشركة العراقية لضمان الودائع (قيد التأسيس)
861,868	861,868	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
(18,172)	5,341	احتياطي التغير في القيمة العادلة
843,696	867,209	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

إيضاحات:

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 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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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	
13,884	16,204	تأمينات لدى الغير
2,055,547	2,315,886	مدينون قطاع خاص/شركات *
5,000,000	5,000,000	مدينون نشاط غير جاري *
6,754,010	6,165,111	المبلغ المستقطع لتسييل نقد اربيل *
193,767	462,167	مصاريف مدفوعة مقدماً *
45,196,980	79,110,029	ايرادات مستحقة غير مقبوضة *
1,341,871	1,337,999	فروقات نقدية / مسروقة *
1,666,542	1,666,542	فروقات نقدية صكوك موقوفة
993,692	1,102,354	نفقات قضائية
<u>63,216,293</u>	<u>97,176,292</u>	

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص/ شركات، قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغة (5,127,609) ألف دينار، وان المصرف يصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة صدور التصاريح الكمركية او استحصالها 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 وألفوائد 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	
3,223,558	21,641,222	البنك المركزي العراقي لتمويل
48,286,298	43,961,785	المشاريع المتوسطة والصغيرة
51,509,856	65,603,007	المصرف العراقي للتجارة

* يمثل رصيد البنك المركزي العراقي ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وقد بلغ رصيد المبالغ التي تم اقراضها الى الزبائن من قبل المصرف كما في 31/كانون الأول/2022 (27,267,678) ألف دينار.

* يمثل قرض المصرف العراقي للتجارة التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية وبنسبة فائدة 8% سنوياً.

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	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
44,676,790	32,913,881	الحسابات الجارية الدائنة
8,808,341	10,366,075	قطاع خاص شركات
53,485,131	43,279,956	قطاع خاص افراد
		المجموع
1,162,115	922,418	حسابات التوفير (الادخار)
16,395,808	16,173,936	قطاع خاص شركات
17,557,923	17,096,354	قطاع خاص افراد
		المجموع
250,000	11,999,995	حسابات الودائع الثابتة
9,325,765	9,718,061	قطاع خاص شركات
9,575,765	21,718,056	قطاع خاص افراد
		المجموع
1,698,403	1,321,249	حسابات ذات الطبيعة الجارية
1,411,645	3,362,788	صكوك مصدقة (معتمدة)
3,110,048	4,684,037	السفائح والصكوك المسحوبة على المصرف
83,728,867	86,778,403	المجموع الكلي

11. تأمينات نقدية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
80,873,062	78,302,323	تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان
80,873,062	78,302,323	المجموع

12. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
4,090,792	4,090,792	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
000	000	الرصيد في بداية السنة
000	000	الإضافات خلال السنة
4,090,792	4,090,792	(التنزيلات) خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/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	
5,711,729	1,058,908	رصيد بداية السنة
(1,262,719)	(963,079)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(3,616,358)	000	التسويات خلال السنة
226,256	468,215	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
1,058,908	564,044	الرصيد في نهاية السنة

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

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

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	مصارييف 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
<u>6,009,170</u>	<u>20,464,616</u>	المجموع

15. رأس المال :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ. تم تأسيس المصرف سنة 2002 برأسمال مقداره (2) مليار دينار وبأشرا اعماله في 19/4/2004 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	
252,000,000	252,000,000	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
252,000,000	252,000,000	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

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	ألف دينار عراقي	
1,236,572	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	ألف دينار عراقي	
8,292	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	ألف دينار عراقي	
4,839,750	4,890,266	الرصيد في بداية السنة
50,516	119,800	المحول من حساب الارباح والخسائر
4,890,266	5,010,066	المجموع

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

ت. احتياطي التوسعات
يتم حجز قسماً من ألقائض 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	
4,900,000	4,900,000	الرصيد في بداية السنة
4,900,000	4,900,000	الرصيد في نهاية السنة

ث. ألقائض 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	
2,532,890	2,809,950	الرصيد في بداية السنة
959,800	2,276,209	المحول من قائمة الدخل
45,041	47,000	التسويات خلال السنة
(727,781)	(28,766)	اطفاء العجز المتراكم
2,809,950	5,104,393	الرصيد في نهاية السنة

ح. العجز المتراكم (الخسارة المدورة)

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

خ. احتياطي القيمة العادلة :

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

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

17. الحسابات النظامية بالصافي :

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

18. صافي إيرادات ألقوائد :

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)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ايرادات ألقوائد :
فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
فوائد الحسابات الجارية الخارجية
مجموع ايرادات ألقوائد
مصرفات ألقوائد
فوائد حسابات التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي
فوائد الاقتراض الداخلي/ مكشوف
مجموع مصرفات ألقوائد
صافي الفوائد

19. صافي ايرادات العمولات :

19 أ. صافي ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :

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)

ايرادات بيع وشراء العملات
تنزل : فروقات تقييم العملة
صافي ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية

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

19 ب. صافي ايرادات العمولات :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
000	000
000	000
000	000
8,221,461	13,737,663
9,777	8,744
57,429	109,483
78	145
8,288,745	13,856,035
(85,594)	(487,489)
<u>8,203,151</u>	<u>13,368,546</u>

العمولات المستلمة
عمولة الحوالات داخلية
عمولة الحوالات الخارجية
عمولة الاعتمادات المستندية
عمولة خطابات ضمان داخلية
عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
عمولات مصرفية اخرى
عمولة البطاقات الالكترونية

تنزل : العمولات المدفوعة
صافي ايرادات العمولات

20. ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
564,898	282,201
<u>564,898</u>	<u>282,201</u>

ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

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

الايراد الصافي دينار	المبالغ المباعة			المبالغ المشتراة			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	1462	39,160,000	57,173,600,000	1460	39,160,000	مجموع شركات الصيرفة (2)
282,201,442	206,289,254,102		141,100,721	206,007,052,660		141,100,721	المجموع الكلي (2+1)

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
مصروفات الاتصالات المستردة
المجموع

22. رواتب الموظفين وما في 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 وما في حكمها

23. الأندثار 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 الآلات ومعدات
اندثار وسائل نقل وانتقال
اندثار اثاث واجهزة وحاسبات
اندثار أنظمة وبرامج
إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
المجموع الكلي للأندثار والإطفاءات

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

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

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
62,538	43,710	<u>المستلزمات السلعية</u>
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
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
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 وايقاد
166,333	181,000	استئجار مباني
80	20	استئجار الات ومعدات
834	1,195	استئجار وسائل نقل وانتقال
410,636	238,493	اشتركاكات 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
		<u>مصرفوات اخرى</u>
317,326	148,479	اعانات وتبرعات للغير
100,034	108,736	ضرائب ورسوم متنوعة
2,614,121	1,931,484	تعويضات وغرامات
567,716	000	أخرى
3,599,197	2,188,699	مجموع المصرفوات الاخرى
5,179,595	4,546,324	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

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

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

المحور الاول : مجلس ادارة المصرف

اولاً: مجلس الادارة

بعد مجلس الادارة احد الركائز الاساسية في عملية صنع القرار داخل مؤسسة مصرف الاتحاد العراقي اذ يولى المجلس مسؤولية الاشراف على المصرف مع التأكد 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.

يتألف 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 يتألف 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 الاحتياط لمجلس ادارة المصرف

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

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي

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 التاكد من تطبيق افضل الممارسات المصرفية و الادارية و الفنية الاكثر كفاءة و فاعلية, و في ادناه تفاصيل اللجان 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 السنوي.

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.

٦- 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, ادناه تفاصيل رئيس و اعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.

رئيس و اعضاء لجنة التدقيق

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
محمد مفتن خفيف	رئيس اللجنة	بكاربوس علوم سياسية	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	عضو	بكاربوس 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, وادناه 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 الموسسية 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, فضلا 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 الموضوعه 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 الحارثية 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 (٣) اعضاء تقوم هذه اللجنة بمجموعة من المهام و

المسؤوليات

يمكن تلخيصها بالاتي:

- ١- 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.
- ٢- اعداد سياسة المكافآت و رفعها الى مجلس الادارة و الاشراف على تطبيقها.
- ٣- مراجعة لائحة عمل اللجنة سنوياً و اقتراح اي تعديلات ان وجدت.
- ٤- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعها و توصيتها على مجلس الادارة.
- ٥- 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

تقرير الحوكمة المؤسسية

- الادارة التنفيذية العليا

تهتم الادارة التنفيذية في المصرف في العمل على الايفاء بالمهام الموكلة اليها بناءا 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 التأكد 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 اسلوب 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 انجاز مهمتها الرقابية و التفتيشية.

١٠- التأكد 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 المكافات
علي مفتن خفيف	١٦	١		١٢	١
محمد مفتن خفيف	١٦		١٢		
نبيل رلحيم 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 للضوابط 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 بالفرع للتأكد من صحة وسلامة وتوفير 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

١ - التدقيق الخارجي

يقوم المدقق الخارجي بشكل اخر من الرقابة على اعمال المصرف و الخاصة بأبداء لراي 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 ادارة 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 المخاطر اخذ نتائج اختبارات الضغط لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الحساب 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، وبالأفتران 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 التنفيذية 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 لوتسجيل 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 اللجان 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 والاياداع 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) .

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 و طبيعة علاقته و تجنب تعارض المصالح من خلال مجموعة من السياسات و الاجراءات المنظمة لذلك و هي كالآتي:

- 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 شكاوي العملاء في المصرف مزودة بموارد من اصحاب الخبرات القادرين على التعامل مع كل الشكاوي 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 أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية مع الالتزام بكافة التعليمات و المعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي.