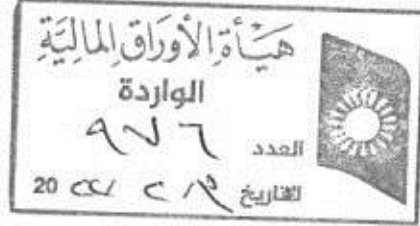


مصرف الاتحاد العراقي شركة مساهمة خاصة

Union Bank Of Iraq PSC.

العدد: ٢ / ٨ / ٧٧

التاريخ: ٢٠٢٢/٢/٣



الاضحاض
٢٠٢٢/٢

الى / هيئة الاوراق المالية
الموضوع / حسابات ختامية لعام ٢٠٢٠

تحية طيبة

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصادق عليها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مع مبلغ الغرامة المترتب على المصرف وقدره (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار فقط مليونان وخمسمائة الف دينار لاغيرها . لذا نرجو التفضل بالموافقة على تزويدنا كتاب معنون الى دائرة تسجيل الشركات بعدم الممانعة في اكمال جميع معاملات المصرف

مع التقدير

المرفقات

الحسابات الختامية ٢٠٢٠



المدير المفوض

خالدة قاسم زعوري

معاون المدير المفوض

تمت المبلغ نقد على ... ٢٥٠٠
طلبتكم وضمانه الى دينار لا غير
يواصل فيها الممر ١٨٤٩ في ٢٠٢٢/٢

٢٠٢٢/٢
٢٠٢٢/٢

نسخة منه الى /
سوق العراق للاوراق المالية / مع التقدير

مصرف الاتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الاول/2020

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

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

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

E-mail:
haseeb_jwaid@yahoo.com
النقل: 0790 1733685

تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31/كانون الأول/2020

رقم الصفحة	المحتويات	
1	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	أولاً :
14	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	ثانياً :
15	تقرير مراقب الامتثال	ثالثاً :
16	تقرير مراقب الحسابات	رابعاً :
28	البيانات المالية	خامساً :
29	1 قائمة المركز المالي	
30	2 قائمة الدخل الموحدة	
31	3 قائمة الدخل الشامل الاخر	
32	4 بيان حقوق الملكية	
32	5 بيان التدفقات النقدية	
33	الايضاحات التفصيلية المرفقة	سادساً :
40	1 السياسات المحاسبية الهامة	
42	2 تبني المعايير الدولية للتقارير المالية	
43	3 نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	
43	4 ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	
44	5 تسهيلات ائتمانية مباشرة	
45	6 الموجودات المالية بالقيمة العادلة	
47	7 مستلكات ومعدات	
47	8 موجودات اخرى	
48	9 القروض المستلمة	
48	10 حسابات جارية والودائع	
49	11 تأميمات نقدية	
49	12 مخصصات متنوعة	
50	13 مخصص ضريبة الدخل	
50	14 مطلوبات اخرى	
51	15 راس المال	
51	16 الاحتياطات	
51	أ. احتياطي عام	
52	ب. احتياطي الزامي	
52	ت. احتياطي التوسعات	
52	ث. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)	
52	ح. العجز المتراكم	
53	خ. احتياطي القيمة العادلة	
53	17 الحسابات النظامية بالصافي	
54	18 صافي ايرادات الفوائد	
54	19 صافي ايرادات العمولات	
54	أ. صافي ايرادات العملات الاجنبية	
54	ب. صافي ايرادات العمولات	
56	20 ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية	
56	21 ايرادات العمليات الاخرى	
56	22 رواتب الموظفين وما في حكمها	
56	23 الاندثارات والاطفاءات	
57	24 المصاريف التشغيلية والاخرى	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ، 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 التأمين والمعايير المحاسبية الدولية .

اولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف

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

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة 2010 الى سنة 2020 :

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

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

2016/12/31 مليون دينار	2017/12/31 مليون دينار	2018/12/31 مليون دينار	2019/12/31 مليون دينار	2020/12/31 مليون دينار	التفاصيل
252000	252000	252000	252,000	252,000	راس المال الاسمي
252000	252000	252000	252000	252,000	راس المال المدفوع
8	8	8	8	8	احتياطي عام
4708	4712	4716	4797	4840	احتياطي الزامي
4900	4900	4900	4900	4900	احتياطي توسعات
14	112	175	1722	2533	ألفائض المتراكم
(747)	(728)	(728)	(728)	(757)	العجز المتراكم
12	(20)	(29)	(16)	(18)	احتياطي القيمة العادلة
260895	260984	261042	262682	263506	مجموع حقوق المساهمين
252000	252000	252000	252000	252000	عدد الاسهم
1,035	1,036	1,036	1,042	1,046	حصة السهم/ دينار

ثالثاً: فروع المصرف

للمصرف عشرة فروع في الوقت الحاضر ، وفيما يلي مواقع عملها ونتائج نشاطها للسنة المنتهية في

31/كانون الاول/2020 .

العنوان	عائدية البنائة المستغلة	ربح (خسارة) ألف دينار	اسم الفرع	ت
بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح	ملك للمصرف	1,024,659	الفرع الرئيسي	1
اربيل - بريتي - شارع 40	ملك للمصرف	98,369	فرع اربيل	2
البصرة - شارع 14 تموز	قيد التسجيل باسم المصرف	60,369	فرع البصرة	3
النجف الاشرف-حي العلماء	قيد التسجيل باسم المصرف	15,566	فرع النجف	4
كربلاء - حي التريبة	ايجار	(40,309)	فرع كربلاء	5
الناصرية - شارع الحبوبي	قيد التسجيل باسم المصرف	18,900	فرع الناصرية	6
حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة	ايجار	(30,032)	فرع ميسان	7
تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى	ايجار	15,235	فرع الكوت	8
حي العروبة - شارع المرطبات	ايجار	(88,369)	فرع الديوانية	9
بعقوبة الجديدة - مقابل بلديات المحافظة	ايجار	15,016	فرع ديالى	10
الانبار - شارع المستودع	ايجار	000	فرع الانبار	11
		1,089,404	المجموع	

رابعاً: - البنوك المراسلة

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

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

خامساً: - عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

فيما يلي العقارات التي يمتلكها المصرف والبالغة عددها سبعة عقارات ، وتبلغ اقيامها (22,501,483) ألف دينار ، وان كل من العقارات الثلاثة الاولى مسجلة باسم المصرف في حين مازالت بقية العقارات قيد التسجيل :

ت	رقم العقار	الكلفة ألف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
1	212/120 بتاويين	2,440,401	572 متر مربع	بغداد / ساحة المسيح	الادارة العامة والفرع الرئيسي
2	55/45/131 وارش	2,302,184	290 متر مربع	اربيل / وارش	عمارة مستغلة من فرع اربيل
3	80/323 بتاويين	4,480,000	951 متر مربع	بغداد / شارع سلمان فائق	بناء تحت الانشاء
4	243/377 بتاويين	7,263,822	1591 متر مربع	بغداد / ساحة عقبة	بناء تحت الانشاء
5	16/213 مناوي باشا	1,197,325	240 متر مربع	البصرة / مناوي باشا	فرع البصرة
6	2960/2 العلماء	3,120,000	458 متر مربع	النجف / حي العلماء	فرع النجف
7	2/58 السراي	1,697,750	326 متر مربع	الناصرية / السراي	فرع الناصرية
	المجموع	22,501,482			

سادساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (490,226) مليون دينار في عام 2020، مقابل (479,654) مليون دينار في عام 2019 وبارتفاع نسبته 2% عن السنة الماضية وكما يلي :

1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية (43,006) مليون دينار في عام 2020 ، بعد ان كان (44,600) مليون دينار عام 2019 وبانخفاض نسبته 4 % ، وتبلغ نسبته 9% من مجموع موجودات المصرف البالغة (486,366) مليون دينار ، كما تبلغ نسبته 49% من مجموع الودائع والحسابات الجارية الدائنة البالغة (88,460) مليون دينار .

2- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة والمدينون ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة (363,661) مليون دينار عام 2020 ، بعد ان كان (415,622) مليون دينار عام 2019 وبانخفاض نسبته 13% بالاضافة الى ذلك فقد بلغ مخصص الائتمان النقدي (3,187) مليون دينار عام 2020 مقارنة بعام 2019 البالغ (51,611) مليون دينار .

3- الائتمان التعهدي

- بلغ حجم الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (116,217) مليون دينار عام 2020 بعد أن كان (189,516) مليون دينار عام 2019 وبانخفاض نسبته 39% والجدول التالي يوضح ذلك :

النمو %	2019 مليون دينار	2020 مليون دينار	البيان
(%30)	241,115	168,267	خطابات الضمان
% -	000	000	الاعتمادات المستندية
(%30)	241,115	168,267	المجموع
			يطرح منها:
%0,9	51,599	52,050	تامينات خطابات الضمان
% -	000	000	تامينات الاعتمادات المستندية
%0,9	51,599	52,050	المجموع
(%39)	189,516	116,217	الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات

- بلغ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (لقاء خطابات الضمان) لعام 2020 (4,091) مليون دينار بينما كان في السنة السابقة (3,860) مليون دينار .

4- الاستثمارات

لم يطرأ تغيير مهم على حجم الاستثمارات المالية بمساهمات المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة والبالغة كلفتها (789) 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	0.48	3,298,007
الشركة العراقية للنقل البري	1,050,000	4,359,210	1.55	1,627,500
فندق السدير	4,607,180	61,163,279	10.70	49,296,826
	12,528,027	72,393,336		54,222,333
الشركة العراقية لضمان الودائع (تحت التأسيس)	--	789,473,680	--	789,473,680
المجموع	--	861,867,016		843,696,013
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(18,171,003)		
صافي القيمة التحصيلية		843,696,013		

ب- المطلوبيات :-

1- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام 2020 (88,460) مليون دينار مقابل (97,180) مليون دينار عام 2019 وبانخفاض نسبته 9 % كما يمثل رصيد الحسابات الجارية نسبة 63% من راس المال والاحتياطيات . وكما يلي:

الحساب	2020 مليون دينار	الاهمية النسبية	2019 مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
حسابات جارية دائنة	55,730	% 63	62,165	% 64	(% 10)
حسابات الادخار	19,686	% 22	21,315	% 22	(% 8)
حسابات الودائع	6,731	% 8	6,245	% 6	% 8
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	6,313	% 7	7,455	% 8	(% 15)
المجموع	88,460	% 100	97,180	% 100	(% 9)

2- مصادر التمويل طويلة الأجل
بلغ رأس المال (252,000) مليون دينار وبلغت الاحتياطات (12,263) مليون دينار في حين بلغ العجز المتراكم (757) مليون دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (263,506) مليون دينار كما في 2020/12/31 بعد ان كانت (262,682) مليون دينار بتاريخ 2019/12/31 وكما يلي :

النوع	2020 مليون دينار	2019 مليون دينار
راس المال	252,000	252,000
احتياطي عام	8	8
احتياطي الزامي	4,840	4,797
احتياطي توسعات	4,900	4,900
الفائض المتراكم	2,533	1,722
العجز المتراكم	(757)	(728)
احتياطي القيمة العادلة	(18)	(16)
مجموع الاحتياطات	11,506	10,683
مجموع حقوق المساهمين	263,506	262,683

سابعاً: - الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر

أ- الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل (8,108) مليون دينار بعد ان كانت (9,253) مليون دينار عام 2019

وبانخفاض نسبته (12%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام 2019		المبالغ لعام 2020		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
86 %	(37%)	(3,431)	(6 %)	(483)	صافي إيرادات الفوائد
	00%	19	(24 %)	(1,992)	صافي إيرادات العملات الأجنبية
(20 %)	123 %	11,346	111 %	9,032	صافي إيرادات العمولات
81 %	7 %	685	15 %	1,238	إيراد نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
(51 %)	7 %	634	4 %	313	صافي إيرادات العمليات الأخرى
(12 %)	100%	9,253	100 %	8,108	المجموع

ب- المصروفات

بلغت اجمالي مصروفات التشغيل (7,018) مليون دينار عام 2020 بعد ان كانت (7,363) مليون دينار في عام 2019 وبنخفاض نسبته 5% ، اذ بلغت مصروفات الرواتب والاجور (2,700) مليون دينار بعد ان كانت (3,757) مليون دينار ، وانها تشكل نسبة 38% من اجمالي مصروفات التشغيل ، كما بلغت المصروفات التشغيلية الاخرى (3,927) مليون دينار بعد ان كانت (3,095) مليون دينار ، وبلغت الاستهلاكات والاطفاءات (392) مليون دينار بعد ان كانت (512) مليون دينار .

ت - ألقائض المتحقق:

- بلغ فائض النشاط لعام 2020 (1,089,404) ألف دينار مقابل (1,889,757) ألف دينار في عام 2019 وبنسبة انخفاض 42% .
- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة (853,362) ألف دينار ، وخصص مبلغ (236,042) ألف دينار ومبلغ (42,668) ألف دينار الذي يمثل نسبة 5% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامى بموجب قانون الشركات، والمتبقي (810,694) ألف دينار حصة المساهمين من الارباح ، وللهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .

ثامناً : تطور النشاط المصرفي

حصل تغير واضح في النشاط المصرفي والكشف التالي يبين مقارنة لارصدة الحسابات الرئيسية الواردة

في الميزانية للسنوات من 2016 - 2020 .

الحساب	2020 مليون دينار	2019 مليون دينار	2018 مليون دينار	2017 مليون دينار	2016 مليون دينار
قروض وودائع وتأمينات دائنة	205,173	200,673	270,625	308,723	342,599
النقود	43,006	55,600	108,409	137,881	153,929
الائتمان النقدي بالصافي	360,474	364,011	375,926	391,938	430,595
الربح (العجز) القابل للتوزيع	1,089	1,890	167	379	(733)
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/2020 (282) منتسباً.
- 2- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية للسنة الحالية (2,670) مليون دينار وبنخفاض نسبه (29) % عن السنة السابقة البالغة (3,736) مليون دينار .
- 3- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي :

العدد	التحصيل الدراسي
1	ماجستير
154	بكلوريوس
31	دبلوم
96	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
282	المجموع

4- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
3	مستشار
1	مدير مفوض
1	معاون مدير مفوض
1	مراقب امتثال
20	مدير قسم
26	معاون مدير قسم
7	مدير فرع
23	محاسب / ملاحظ
57	معاون محاسب / معاون ملاحظ
7	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
69	حارس
67	اخرى
282	المجموع

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

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	محمد عباس جبر
معاون المدير المفوض	خالدة قاسم زعوري
مدير الفرع الرئيسي	اميرة حميد علي
مدير فرع اربيل	فريد صالح حمه امين
معاون مدير الفرع الرئيسي	فرح طه جعفر

عاشراً:- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2020 حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية 50 % علماً بان الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف 12% وان كفاية رأس المال هذه تعكس مدى استغلال المصرف لسيولته النقدية بما يضمن السلامة والربحية والعائد الجيد.

احد عشر : مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

2019/12/31	2020/12/31	مؤشرات الاداء المصرفي	تسلسل
% 21	% 19	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	1
% 12	% 31	نسبة السيولة	2
		نسب التشغيل :	3
% 375	% 257	أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	
% 144	% 143	ب. نسبة الائتمان النقدي / رأس المال المدفوع	
% 75	% 74	ت. نسبة الائتمان النقدي/ اجمالي الموجودات داخل الميزانية	
% 42	% 50	ث. نسبة كفاية رأس المال	
% 75	% 46	ج. نسبة صافي الائتمان التعهدي / رأس المال المدفوع	
		نسب الرافعة المالية	
% 56	% 53	أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال والاحتياطيات	4
% 55	% 54	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 مازن منعم عباس	نائب الرئيس
3	السيد محمد عباس جبر	عضو
4	السيد فراس صبيح جبر	عضو
5	السيد محمد مفتن خفيف	عضو

2. عقد مجلس ادارة المصرف احد عشر اجتماع خلال عام 2020.
 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	السيدة سوسن صالح حسن
4	السيد عباس مفتن خفيف
5	السيد علي مفتن خفيف
6	السيد مصطفى عباس مفتن
7	السيدة مالية عبد سلمان

5. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة :-

اسم الحساب	2020 ألف دينار	2019 ألف دينار
الدعاية والاعلان	25,143	27,084
السفر والايفاد	33,066	41,944
الضيافة	10,004	11,997

6. الدعاوى القانونية :

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (19) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (18,093,821) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (6) دعوى مجموع مبالغها (11,545,248) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (13) دعوى مجموع مبالغها (6,548,573) ألف دينار.

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (8) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (13,901,030) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (4) دعوى مجموع مبالغها (612,000) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (4) دعوى مجموع مبالغها (13,289,030) ألف دينار.

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

ثلاثة عشر : السياسات والاهداف والخطط المستقبلية :-

يتطلع المصرف الى التوسع في حجم اعماله وتحقيق معدلات نمو طموحه في مختلف الأنشطة

المصرفية وعلى هذا الاساس ستكون اهداف مصرفنا في المرحلة القادمة كما يلي:-

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

2- تحقيق زيادة في الايرادات وترشيد الانفاق.

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

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

4- الولوج في الصيرفة الالكترونية والعمل على تنفيذ مشاريع الماستركارت والموبايل بنك والبدء بنشر عدد

من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.

5- تحسين الاجراءات المصرفية بما يتلائم ومبدأ "الزبون دائماً على حق" عن طريق التوعية المصرفية

المستمرة .

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

من البرامج المتاحة في النظام المحاسبي الحالي ICBS

اربعة عشر:- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

- لم تطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية خلال ألفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة لها تاثير على الوضع المالي للمصرف .
- اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بخصوص تصفية الملاحظات التي وردت في تقرير مراقب الحسابات .
- تم اعداد البيانات المالية على اساس مبدأ الاستمرارية .

خمسعة عشر:- اثر التسعيرة على نشاط المصرف:

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

سبعة عشر:- حجم الاستيراد والتصدير:-

لم يقم 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 التاكيد في مدى التزام المصرف بمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية الصادرة من البنك المركزي ، ويتولى رفع التقارير الى مجلس الادارة بالاضافة الى التقارير أفضلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي .
4. يعمل قسم التدقيق الداخلي في تغطية كافة أنشطة المصرف سواء كانت في الادارة العامة وأفرع الرئيسي داخل بغداد وفي فروع خارج بغداد ويتولى رفع التقارير الى لجنة التدقيق.

ثمانية عشر:- السياسات المحاسبية :

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه اساس الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت 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/2020
ومن الله التوفيق



علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الادارة



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 2020.

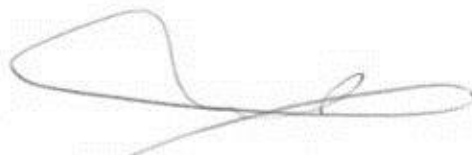
1. قامت اللجنة بوضع خطة لمراجعة الحسابات وبموجبها تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي وخاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة وبالذقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالائتمان وبضوابط غسيل الأموال 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 مراقبي الحسابات: المحاسب القانوني ومراقب الحسابات السيد (عادل اسماعيل حسن الشيبلي) والمحاسب القانوني ومراقب الحسابات السيد (د. حسيب كاظم جويد المياح) طيلة فترة عملهم خلال عام 2020 وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجزائها خلال السنة .

3. تابعت اللجنة ملاحظات قسم التدقيق الداخلي في المصرف وكيفية معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال .

4. تم مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي المعد وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه كما أطلعت على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل وسلامة كافة إجراءاته. بهذا الصدد نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان رصيناً جداً ومثمراً وان الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك .

5. ان التطور الكبير الذي حصل في أعمال ونشاطات المصرف وسرعة ودقة النتائج المحاسبية الذي وفرها النظام المحاسبي وكفاءة العاملين بالمصرف ومواكبة عملية مراجعته الأعمال المحاسبية من قبل مراقب الحسابات أدى الى سرعة المصرف في أعداد الحسابات وتقديم تقريره الختامي .
وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهمينا ونسأله الرشيد والسداد



محمد مفتن خفيف
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

(تقرير مراقب الامتثال)

- تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقتها لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (94) لسنة (2004) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة , ادناه اهم نشاطاتنا لعام 2020 :
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. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت مطابقة وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) لسنة (2015) .
 4. 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.
 5. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لسنة المنتهية في 31/كانون لاول/2020 ومقارنتها مع الميزانية التخطيطية .
 6. لوحظ وجود حاجة ملحة بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .
- وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات.

هبة قاسم عبد اليمه
مراقب الامتثال

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

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني - مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: 2021/338/137

بغداد في: 1/ تموز/ 2021

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/ 2020 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 لادارة 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/ 2020 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 الخامسة، كما أن مصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات والمباني والمعدات وبالقيمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهنات العقارية عند منح الائتمان، ولازال التقييم بالنسبة للعقارات يعتمد الكلفة التاريخية 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 باعداد منهجية لتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) "الادوات المالية" وتم ارسالها الى البنك المركزي العراقي ، وقد طلبت بكتابها المرقم 2098 والمؤرخ في 2020/9/28 من البنك المركزي العراقي تأجيل تطبيق المعيار الى سنة 2021.
- ب- قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) واسترشاداً بتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابها المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف" ، وقد بلغ (175,884,708) ألف دينار و قد اعلمتنا ادارة المصرف بانه لم يتم احتساب الاثر الكمي وذلك بسبب غلق حسابات السنة موضوعة التدقيق.
- ج- قام المصرف بتحويل مبلغ (55,000,000) ألف دينار من حساب مدينو ديون متأخرة التسديد الى حسابات خارج الميزانية تحت حساب (المواد المودعة امانة لدى الغير) حسب ما اقرته اللجنة المشكلة لتطبيق معيار رقم (9) في المصرف، وموافقة مجلس الادارة على هذا القرار ، ومن ثم تم تسديد مبلغ (6,576,000) الف دينار من قبل الزبائن ليكون صافي المبلغ المحول (48,424,000) ألف دينار ، علماً بان هذه الديون استحققت منذ سنتين فقط 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.
- د- لم يتم تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16) "عقود الايجار" حيث لم تتم رسمة العقود التي تكون مدتها اكثر من سنة واحدة (وهي عقدان فقط) واستمر المصرف بمعالجة الايجارات على حساب استئجار مباني ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى (ايضاح رقم 22).

2- النقد :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2020 على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1336.60 دينار لكل يورو*

ب- لم يقوم المصرف اعتماد سعر الصرف لعملة اليورو الجديدة البالغة (1789.814) دينار لكل يورو في 31/كانون الاول/2020، واستمر بالتقييم على اساس سعر الصرف (1336.60) دينار لكل يورو.

ج- النقد في خزائن المصرف :

بلغ رصيد النقد في الخزائن كما في 31/كانون الاول/2020 (2,322,159) الف 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	1,965,164,832	/	1,965,164,832
الدولار	243,845	1460	356,013,700
الصراف الالي /دينار	980,000	/	980,000
المجموع	/	/	2,322,158,532

د- البنك المركزي العراقي :
تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها في
31/كانون الاول/2020 (39,211,214) الف دينار، موزع كما يلي:

الرصيد النهائي	الدولار مقبم ب 1460	دولار	دينار	انحساب
12,688,764,600	3,501,094,600	2,398,010	9,187,670,000	الاحتياطي القانوني
10,020,516,272	000	000	10,020,516,272	تأمينات خطابات الضمان
16,499,874,633	1,015,025,011	695,222.61	15,484,849,622	حسابات جارية
993,700	000	000	993,700	اربييل
1,064,938	591,884	405.40	473,054	البصرة
39,211,214,143	4,516,711,495	3,093,638.01	34,694,502,648	المجموع

ولدينا على ذلك مايلي:

- الموقوفات في الحسابات الجارية تم تسويتها للفترة من 1/1 ولغاية 2021/1/21.
- ان النقد لدى البنك المركزي العراقي في فروع المصرف في اقليم كردستان/ اربيل بلغ في
31/كانون الاول/2020 (993,700) دينار .

هـ- النقد في المصارف المحلية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية كما في 31/كانون الاول/2020 (788,328) ألف دينار، ولدينا
على ذلك مايلي:

* لم يؤيد مصرف كردستان ومصرف الرافدين والرشيد (حساب 8005) المصرف العراقي للتجارة
(بعمليتي الدينار والدولار) الارصدة الخاصة بالمصرف .

و- المصارف الخارجية :

- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية كما في 31/12/2020 (684,496) ألف دينار وكما يلي:

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقبم بالدينار العراقي
الدولار	1,523,553.86	1460	2,224,388,635
يورو	(1,177,908)	1336.60	(1,574,392,394)
دينار	34,499,499		34,499,499
المجموع	/	/	684,495,740

- تمت عملية المطابقة بناء على السويقت، والكشوفات الواردة من المصارف الخارجية التي تخص
الارصدة المفتوحة لديها.
- تم تقييم الارصدة بعملة اليورو في 31/كانون الاول/2020 بسعر (1336.60) دينار لكل يورو،
بينما كان السعر في ذلك التاريخ هو (1789.814) دينار لكل يورو.

3- الائتمان النقدي:

- أ- انخفض الائتمان النقدي بنسبة (1%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (360,474,322) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (364,010,568) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2019 .
- ب- لازالت الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة الى صك وكمبيالة ، نوصي بأستحصال ضمانات كافية ورصينة.
- ج- انخفض رصيد مدينون ديون متاخرة التسديد بنسبة (46%) اذ بلغ في 31/كانون الاول/2020 (61,378,340) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2019 (114,626,364) ألف دينار، اذ قام المصرف بتحويل مبلغ (55,000,000) ألف دينار 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) الف دينار من قبل الزبائن ليكون صافي المبلغ المحول (48,424,000) ألف دينار ، علماً بأن هذه الديون استحققت منذ سنتين فقط 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.
- د- تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 بمقدار (3,186,984) ألف دينار فقط.
- هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع (207%) وهي تزيد عن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي البالغة (75%) .
- و- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (168,247,060) ألف دينار ويمثل نسبة (47%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (290,601,352) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

ز- بلغ حجم الائتمان التقني الممنوح كما في 31/كانون الاول/2020 مبلغاً وقدره (290,601,352) ألف دينار موزعاً على:

الأهمية النسبية	المجموع		سلف الموظفين		المكشوف		قروض		الحدود
	مبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	
% 3	8,768,768,631	654	743,775,135	166	428,883,476	18	7,596,110,020	470	أقل من 100 مليون دينار
% 3	7,939,697,251	32	0	0	3,256,476,530	11	4,683,220,721	21	من 100 مليون إلى 500 مليون دينار
% 3.5	10,376,893,143	15	0	0	5,982,226,843	9	4,394,666,300	6	من 500 مليون إلى 1 مليار دينار
% 41.5	120,661,745,414	44	0	0	21,040,995,120	10	99,620,750,294	34	من 1 مليار إلى 5 مليار دينار
% 27	78,673,733,701	11	0	0	6,799,196,807	1	71,874,536,894	10	من 5 مليار إلى 10 مليار دينار
% 22	64,180,513,560	5	0	0	14,878,070,110	1	49,302,443,450	4	أكثر من 10 مليار دينار
% 100	290,601,351,700	761	743,775,135	166	52,385,848,886	50	237,471,727,680	545	المجموع

4- الائتمان التعهدي:

- أ- انخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (30 %) عن السنة السابقة حيث بلغ (168,267,322) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 ، مقارنة بـ (241,114,724) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 .
- ب- بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي في 31/كانون الاول/2020 (4,090,792) ألف دينار، بينما كان في السنة السابقة (3,859,709) ألف دينار.
- ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (64 %).
- ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

نوع الائتمان	الرصيد في 31/12/2020 (الف دينار)
التزامات خطابات الضمان دخول مناقصة	19,335,711
التزامات خطابات الضمان حسن تنفيذ	128,574,794
التزامات خطابات الضمان دفعة مقدمة	20,356,817
المجموع	168,267,322

5- الاستثمارات المالية:

- أ- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في 31/كانون الاول/2020 (861,868) ألف دينار وهو نفس الرصيد في السنة السابقة.
- ب- بلغ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في 31/كانون الاول/2020 (18,171) ألف دينار، بينما كانت في 31/كانون الاول/2019 (16,853) ألف دينار.
- ج- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات في 31/كانون الاول/2020 (3 %) 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/2020 (62,108,293) ألف دينار، بينما كان الرصيد في 31/كانون الاول/2019 (46,569,737) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:
- أ. ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح في 31/كانون الاول/2020 (2,050,892) ألف دينار في حين كان (2,047,462) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 حيث يخص هذا المبلغ قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري التطبيق 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 أو استحصالها من الزبائن المعنيين، علماً بان هذا المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- ب. بلغ رصيد مدينون نشاط غير الجاري في 31/كانون الاول/2020 (5,000,000) ألف دينار، حيث يمثل هذا المبلغ قيمة صك من دون رصيد لشركة البنين للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية معاد من مصرف الرافدين عام 2014 وقد تم اقامة دعوى بذلك على مصرف الرافدين، علماً ان هذا المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- ج. بلغ رصيد الايرادات والفوائد المستحقة غير المقبوضة (خطابات ضمان و قروض) في 31/كانون الاول/2020 (43,604,556) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2019 (28,593,024) ألف دينار، نوصي بمتابعة استحصالها من الزبائن.

د. يمثل رصيد الظاهر في حساب مبالغ متلاعب بها/ مسروقة البالغ (1,341,871) ألف دينار كما في 31 كانون الاول/2020 مبلغ (1,338,000) ألف دينار المتبقي من مبلغ مسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام 2015، مبلغ (3,870) ألف دينار المتبقي عن نقوصات في ايداعات النقد لدى البنك المركزي لفرع البصرة، علماً بان المبلغ مدور من سنوات سابقة.

هـ. نوصي بأخذ مخصصات لتغطية الخسائر التي قد تحصل من جراء عدم استحصال هذه المبالغ المشار اليها في (أ، ب، ج، د) اعلاه.

7- القروض المستلمة :

أ. بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي (2,939,450) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (3,000,000) ألف دينار .

ب. بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل قطاع مالي في 31 كانون الاول/2020 (61,723,507) ألف دينار وهو يمثل مبلغ التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض الاعتمادات المستندية بنسبة فائدة 8 % سنوياً، اذ قام المصرف بتسديد مبلغ (595,000) ألف دينار خلال السنة وقد بلغت الفائدة المتحققة على المصرف لعام 2020 (2,010,809) ألف دينار.

8- الودائع والتأمينات النقدية:

أ- الحسابات الجارية الدائنة: انخفض رصيد الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص بنسبة (10.35%) عن السنة السابقة حيث بلغت (55,730,178) ألف دينار في 31 كانون الاول/2020 مقارنة بـ (62,165,468) ألف دينار في 31 كانون الاول/2019.

ب- حسابات التوفير (الادخار): انخفض رصيد حسابات التوفير/ قطاع خاص بنسبة (7.6%) حيث بلغت (19,685,927) ألف دينار في 13 كانون الاول/2020 مقارنة بـ (21,315,162) ألف دينار في 31 كانون الاول/2019.

ج- حسابات الودائع الثابتة: ارتفع رصيد حسابات التوفير/ قطاع خاص بنسبة (7.7%) حيث بلغت (6,730,535) ألف دينار في 13 كانون الاول/2020 مقارنة بـ (6,245,310) ألف دينار في 31 كانون الاول/2019.

د- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (0.8%) عن السنة السابقة حيث بلغت (52,050,281) ألف دينار في 31 كانون الاول/2020 مقارنة بـ (51,599,222) ألف دينار في 31 كانون الاول/2019.

9- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف ربحاً مقداره (1,089,404) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (1,889,757) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الانخفاض (42%) للأسباب التالية:

أ- ارتفاع ايرادات الفوائد بنسبة (29%) عن السنة السابقة حيث بلغت (3,906,188) ألف دينار في 31 كانون الاول/2020 مقارنة بـ (3,025,383) ألف دينار في السنة السابقة.

ب- انخفاض مصروف الفوائد بنسبة (32%) عن السنة السابقة حيث بلغت (4,389,709) ألف دينار في 31 كانون الاول/2020 مقارنة بـ (6,456,668) ألف دينار في السنة السابقة.

- ج- انخفض صافي ايرادات العملات والعمولات بنسبة (38 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (7,039,762) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (11,365,980) ألف دينار في السنة السابقة.
- د- ارتفع ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بنسبة (81%) عن السنة السابقة حيث بلغ (1,238,370) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة (684,901) ألف دينار في السنة السابقة.
- هـ- انخفض صافي ارباح العمليات الاخرى بنسبة (51 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (312,983) الف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (634,247) الف دينار في السنة السابقة .
- و- انخفض اجمالي مصاريف التشغيل بنسبة (5 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (7,018,190) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (7,364,086) ألف دينار في السنة السابقة.
- ز- تم تغيير سعر الصرف من 1190 دينار الى 1460 دينار للدولار الواحد لحساب مركز الصيرفة بتاريخ 2020/12/20 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 382/6/1 في 2020/12/20 وتحقق عن ذلك خسارة مقدارها (2,513,554) الف دينار تم قيدها كمصروف ضمن حساب فروقات تقييم عمله اجنبية كما ورد في الايضاح رقم (19) المرفق مع البيانات المالية .

10- ايراد نافذة مزاد العملة:

- أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31 (701,891,998) دولار موزعاً كمايلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
686,031,998	مشتريات حوالات الخارجية
15,860,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
701,891,998	المجموع

- ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 31 كانون الاول/2020 (1,238,369,497) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
1,206,657,996	ايراد الحوالات الخارجية
31,711,501	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
1,238,369,497	المجموع

- ج- تم اعتماد اسلوب تقديم تأييد المستفيد الاخير للحوالات الصادرة.
- د- طلبنا بموجب كتابنا المرقم 26 والمؤرخ في 2021/1/28 من البنك المركزي العراقي/ دائرة الاصدار والخزائن تزويدنا بكشف تفصيلي عن مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية خلال سنة 2020، ولم ترد الاجابة لغاية تاريخ هذا التقرير.

المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31

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			
164,818,000	196,298,238,000	1191	164,818,000	196,133,420,000	1190	164,818,000		العواتل الخارجية	
84,000	399,924,000	1190.25	336,000	399,840,000	1190	336,000			
997,373,128	594,434,384,288	1192	498,686,564	593,437,011,160	1190	498,686,564			
44,382,868	32,443,876,508	1462	22,191,434	32,399,493,640	1460	22,191,434			
1,206,657,996	823,576,422,796	/	686,031,998	822,369,764,800	/	686,031,998		مجموع العواتل (1)	
31,020,000	18,487,920,000	1192	15,510,000	18,456,900,000	1190	15,510,000		شركات الصيرفة	
691,501	417,191,501	1191.975	350,000	416,500,000	1190	350,000			
31,711,501	18,905,111,501	/	15,860,000	18,873,400,000	/	15,860,000		مجموع الصيرفة (2)	
1,238,369,497	842,481,534,294	/	701,891,998	841,243,164,800	/	701,891,998		المجموع الكلي (2+1)	

11- الدعاوى المقامة:

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (19) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (18,093,821) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (6) دعوى مجموع مبالغها (11,545,248) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (13) دعوى مجموع مبالغها (6,548,573) ألف دينار.

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (8) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (13,901,030) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (4) دعوى مجموع مبالغها (612,000) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (4) دعوى مجموع مبالغها (13,289,030) ألف دينار.

12- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (50 %) كما في 31/كانون الاول/2020 حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

13- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (31%) بتاريخ 31/كانون الاول/2020.

14- مراقب الامتثال:

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 المنوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الانتماء النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
- جداول العقارات المملوكة للمصرف.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.

15- 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.
 - اعمال فروع المصرف.

16- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
 - مراحل عملية غسل الاموال.
 - أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - مبدأ أعرف زبونك KYC.
 - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

17- يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم 2021/115/74 والمؤرخ في 1/تموز/2021 جزء من مكونات هذا التقرير.

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 ، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.
- (4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية , وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2020 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2020

31/كانون الاول 2019	31/كانون الاول 2020	إيضاح	قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		<u>الموجودات</u>
43,519,954	41,533,373	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,079,796	1,472,824	4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
364,010,568	360,474,321	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
845,015	843,696	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
23,628,563	23,793,070	7	الدخل الموحدة
46,569,737	62,108,293	8	ممتلكات ومعدات، صافي
479,653,633	490,225,577		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات :</u>
51,893,076	64,662,957	9	القروض المستلمة
97,180,822	88,460,004	10	ودائع العملاء
51,599,222	52,050,283	11	تأمينات نقدية
3,859,709	4,090,792	12	مخصصات متنوعة
5,475,687	5,711,729	13	مخصص ضريبة الدخل
6,962,181	11,743,599	14	مطلوبات أخرى
216,970,697	226,719,364		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
252,000,000	252,000,000	15	رأس المال
8,292	8,292	16 أ	احتياطيات عام
4,797,082	4,839,750	16 ب	إحتياطي إلزامي
4,900,000	4,900,000	16 ت	احتياطي التوسعات
1,722,196	2,532,890	16 ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(727,781)	(756,547)	16 ح	العجز المتراكم
(16,853)	(18,172)	16 خ	احتياطي القيمة العادلة
262,682,936	263,506,213		مجموع حقوق المساهمين
479,653,633	490,225,577		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
341,492,111	307,982,678		الحسابات النظامية بالصافي (خارج الميزانية)

علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الإدارة

محمد عباس جبر
المدير المفوض

صلاح مهدي عواد
مدير الحسابات
رقم الاجازة / 20848

خضوعاً لتقريرنا المرقم 2021/ 338/137 والمؤرخ في 1/تموز/ 2021

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

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

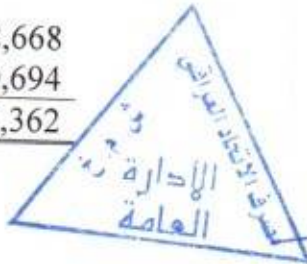
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

قائمة الدخل الموحد
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

31/كانون الاول 2019	31/كانون الاول 2020	ايضاح
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
3,025,383	3,906,188	18
(6,456,668)	(4,389,709)	18
(3,431,285)	(483,521)	
19,490	(1,992,137)	19 أ
11,346,490	9,031,899	19 ب
11,365,980	7,039,762	
684,901	1,238,370	20
634,247	312,983	21
9,253,843	8,107,594	
3,756,835	2,699,566	22
512,400	391,902	23
3,094,851	3,926,722	24
(7,364,086)	(7,018,190)	
1,889,757	1,089,404	
(261,630)	(236,042)	13
1,628,127	853,362	
81,406	42,668	
1,546,721	810,694	
1,628,127	853,362	

ايرادات الفوائد
تنزل :مصروفات الفوائد
صافي خسارة الفوائد
صافي ايرادات العملات الاجنبية
صافي ايرادات العمولات
مجموع ايرادات العملات والعمولات
ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
ايرادات العمليات الأخرى
صافي ايرادات التشغيل
رواتب واجور وما في حكمها
استهلاكات واطفاءات
مصاريف تشغيلية اخرى
اجمالي مصاريف التشغيل
صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
ضريبة الدخل
صافي الربح بعد الضريبة
صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي
5 % احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
صافي دخل السنة منقول الى الفلنض المتركم
المجموع



محمد عباس جبار
المدير المفوض

صلاح مهدي عناد
مدير الحسابات
رقم الاجازة/ 20848



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/2020

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

31/كانون الاول 2019	31/كانون الاول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
1,546,721	853,362
11,913	(1,319)
<u>1,558,634</u>	<u>852,043</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
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

2019	2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
1,889,757	1,089,404
512,400	391,902
1,850	000
514,250	391,902
2,404,007	1,481,306
11,496,792	51,960,757
(7,109,106)	(15,538,556)
3,183,510	000
(30,290,152)	(8,720,818)
(42,352,590)	451,061
3,061,379	4,781,418
(62,010,167)	32,933,862
(59,606,160)	34,415,168
194,102	(148,450)
1,352	000
493,000	12,769,881
23,800	(407,959)
3,491,139	000
000	(28,766)
000	(48,193,427)
(4,203,393)	(36,008,721)
(63,809,553)	(1,593,553)
108,409,303	44,599,750
44,599,750	43,006,197

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية:

الربح قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

الاندثارات والاطفاءات

مخصص خسائر الائتمان

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

صافي النقد المستلم من الانشطة التشغيلية:

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات اخرى

حسابات جارية قطاع مالي

ودائع العملاء

تامينات نقدية مستلمة

مطلوبات اخرى

مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي الاضافات على موجودات ثابتة

شراء استثمارات

القروض المستلمة

دفعات مقدمة لفتح الفروع

ضريبة دخل مدفوعة

التغير في الاحتياطات

التغير في التخصيصات

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2020

معلومات عامة

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

1. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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 2020 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 إستخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير جديدة ومعدلة حتى 31 كانون الأول 2015 وإنها غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها المصرف

معايير التقارير المالية الدولية رقم (9) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية" بكامل مراحلها 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
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - المنشآت استثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية :

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم تقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك 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) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

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

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار. 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 الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او 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/2020

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني 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 وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو

خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي 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 إعادة تصنيف أية موجودات من/ إلى هذا البند إلا 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).

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- قام المصرف بتقييم العقارات التي يمتلكها وبما يتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة .

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:

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الشامل الاخر بالنسبة للادوات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر وفي بيان الدخل بالنسبة للادوات المالية من خلال قائمة الدخل .

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي

50 سنة

5 سنوات

5 سنوات

5 سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

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

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

تحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إسترادها 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 وفاء 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 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 إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2020

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 2019 بعد التعديل الف دينار عراقي	القيود التعديلية الف دينار عراقي	31 كانون الاول 2019 قبل التعديل الف دينار عراقي	إيضاح	
50,273,964		50,273,964	3	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,079,796		1,079,796	4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
364,010,568		364,010,568	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي *
845,015		845,015	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
23,628,563		23,628,563	7	ممتلكات ومعدات، صافي
39,815,727		39,815,727	8	موجودات أخرى
479,653,633	000	479,653,633		مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات :
3,000,000		3,000,000	9	قرض البنك المركزي
48,893,076		48,893,076	10	حسابات جارية قطاع مالي
97,180,822		97,180,822	11	ودائع العملاء
51,599,222		51,599,222	12	تأمينات نقدية
3,859,709		3,859,709	13	مخصصات متنوعة *
5,475,687		5,475,687	14	مخصص ضريبة الدخل
6,962,181		6,962,181	15	مطلوبات أخرى
216,970,697	000	216,970,697		مجموع المطلوبات حقوق المساهمين
252,000,000		252,000,000	16	رأس المال
8,292		8,292	17أ	احتياطيات عام
4797,082		4,797,082	17ب	إحتياطي إلزامي
4,900,000		4,900,000	17ت	احتياطي التوسعات
1,722,196		1,722,196	17ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(727,781)		(727,781)	17ح	العجز المتراكم
(16,853)		(16,853)		احتياطي القيمة العادلة **
262,592,936	000	262,682,936		مجموع حقوق المساهمين
479,653,633	000	479,653,633		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
341,492,111	000	341,492,111	18	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/2020

31 كانون الاول 2020 بعد التعديل	القيود التعديلية	31 كانون الاول 2020 قبل التعديل	إيضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
41,533,373		41,533,373	3	<u>الموجودات</u>
1,472,824		1,472,824	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
360,474,321		360,474,321	5	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
843,696		843,696	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي *
23,793,070		23,793,070	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
62,108,293		62,108,293	8	خلال الدخل الموحدة
490,225,577	000	490,225,577		ممتلكات ومعدات، صافي
				موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات :</u>
64,662,957		64,662,957	9	القروض المستلمة
88,460,004		88,460,004	10	ودائع العملاء
52,050,283		52,050,283	11	تأمينات نقدية
4,090,792		4,090,792	12	مخصصات متنوعة
5,711,729		5,711,729	13	مخصص ضريبة الدخل
11,743,599		11,743,599	14	مطلوبات أخرى
226,719,364	000	226,719,364		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
252,000,000		252,000,000	15	رأس المال
8,292		8,292	أ 16	احتياطيات عام
4,839,750		4,839,750	ب 16	إحتياطي إلزامي
4,900,000		4,900,000	ت 16	احتياطي التوسعات
2,532,890		2,532,890	ث 16	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(756,547)		(756,547)	ح 16	العجز المتراكم
(18,172)		(18,172)	خ 16	احتياطي القيمة العادلة *
263,506,213	000	263,506,213		مجموع حقوق المساهمين
490,225,577	000	490,225,577		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
307,982,678	000	307,982,678	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 الأول/2020
إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في 31 كانون الأول 2020 ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2020

- 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 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
1,675,321	1,965,165
4,873,218	356,014
19,990	980
6,568,529	2,322,159
13,711,588	15,501,933
15,084,321	12,688,765
7,655,516	10,020,516
500,000	1,000,000
36,951,425	39,211,214
43,519,954	41,533,373

- نقد في الخزينة**
- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
- نقد في الصراف الالي
مجموع النقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
- حسابات جارية
- الاحتياطي القانوني
- احتياطي خطابات الضمان
- تعزيز السيولة لدى البنك المركزي
مجموع أرصدة البنك المركزي العراقي
مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

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/2020

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

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
748,426	788,328
331,370	684,496
1,079,796	1,472,824

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
 بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
 المجموع

5. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
16,551,484	62,662,109
844,341	41,361,882
3,563,345	3,756,682
20,959,170	107,780,673
82,330,812	55,016,315
112,659,034	74,674,740
194,989,846	129,691,055
42,371,823	26,565,777
29,706,467	25,820,072
72,078,290	52,385,849
288,027,306	289,857,577
747,791	743,775
114,626,364	61,378,339
12,220,601	11,681,614
415,622,062	363,661,305
(51,611,494)	(3,186,984)
364,010,568	360,474,321

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 الانتمائية المباشرة
 ينزل: مخصص التدني في الإئتمان النقدي *
 التسهيلات الانتمائية بالصافي

* مخصص التدني في الإئتمان النقدي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
51,192,491	51,611,494
419,003	000
000	(48,424,510)
51,611,494	3,186,984

الرصيد في بداية السنة
 الاضافات خلال السنة
 التزيلات خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
55,541	54,222
789,474	789,474
845,015	843,696

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

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

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
71,078	72,394
1,316	000
789,474	789,474
861,868	861,868
(16,853)	(18,172)
845,015	843,696

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

مصرف الاتحاد العراقي، (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2020

17. ممتلكات ومعدات كما في 31/كانون الأول/2020، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية موجلة	انظمة وبرامج	اثاث واجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
22,250,726	151,551	4,621,559	1,486,479	308,064	445,413	5,001,967	10,235,693	التكاليف :- التكلفة في بداية السنة الإضافات التسويات والاستبعادات التكلفة في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم :- نسبة الإستهلاك السنوي الإستهلاك المتراكم في 1/1 الإستهلاك المحمل خلال السنة التسويات والاستبعادات الإستهلاك المتراكم في 12/31
149,426	350	000	28,621	000	120,455	000	000	
(27,929)	(26,338)	(159)	(457)	000	(975)	000	000	
22,372,223	125,563	4,621,400	1,514,643	308,064	564,893	5,001,967	10,235,693	
7,894,064	%20	%20	%20	%20	%20	%2		
391,902	000	4,232,578	1,371,626	261,374	275,136	1,753,350	000	
(26,953)	26,338	113,774	60,840	10,421	63,746	116,783	000	
8,259,013	(26,338)	(158)	(457)	000	000	000	000	
14,113,210	000	4,346,194	1,432,009	271,795	338,882	1,870,133	000	
9,679,860	125,563	275,206	82,634	36,269	226,011	3,131,834	10,235,693	
23,793,070	2,416,038	000	000	000	000	2,383,000	4,880,822	
	2,541,601	275,206	82,634	36,269	226,011	5,514,834	15,116,515	مجموع الموجودات الثابتة

إيضاحات: ما زالت قيمة العقار 377/243 بتأوين /ساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهره قيمته البالغة (7,263,822 الف) دينار في حساب مشروعات تحت التنفيذ

و غير مستغل خلال عام 2020.
2. يمثل المبلغ (2,416,038) الف دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع ، بضمنها مبلغ (2,008,079) الف 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
 ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2020

7. ممتلكات ومعدات كما في 31/كانون الاول/2019، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية موجلة	انظمة وبرامج	اثاث واجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
22,125,184	181,600	4,589,279	1,442,975	259,104	419,281	4,997,252	10,235,693	التكلفة : التكلفة في بداية السنة الإضافات
164,955	9,364	32,280	43,504	48,960	26,132	4,715	000	التسويات والاستبعادات التكلفة في نهاية السنة
(39,413)	(39,413)	000	000	000	000	000	000	الإستهلاك المتراكم :
22,250,726	151,551	4,621,559	1,486,479	308,064	445,413	5,001,967	10,235,693	نسبة الإستهلاك السنوي الإستهلاك المتراكم في 1/1 الإستهلاك المحمل خلال السنة التسويات والاستبعادات الإستهلاك المتراكم في 12/31
7,450,224	%20 000	%20 4,010,934	%20 1,391,884	%20 244,198	%20 219,529	%2 1,583,679	000	صافي القيمة الدفترية مشروعات تحت الإنشاء مجموع الموجودات الثابتة
512,400	39,413	221,644	71,289	17,176	55,607	107,271	000	
(68,560)	(39,413)	000	(91,547)	000	000	62,400	000	
7,894,064	000	4,232,578	1,371,626	261,374	275,136	1,753,350	000	
14,356,662	151,551	388,981	114,853	46,690	170,277	3,248,617	10,235,693	
9,271,901	2,008,079	000	000	000	000	2,383,000	4,880,822	
23,628,563	2,159,630	388,981	114,853	46,690	170,277	5,631,617	15,116,515	

ايضاحات :
 1. ما زالت قيمة العقار 377/243 بتولين /ساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهره قيمته البالغة (7,263,822 الف) دينار في حساب مشروعات تحت التنفيذ

وغير مستغل خلال عام 2020.
 2. يمثل المبلغ (2,008,079 الف) دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع ، بضمنها مبلغ (1,984,279 الف) دينار مدور من السنة السابقة .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى 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/2020

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	8. موجودات أخرى : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
11,169	13,584	تأمينات لدى الغير
2,047,462	2,050,892	مدينون قطاع خاص/شركات *
5,000,000	5,000,000	مدينون نشاط غير جاري *
6,754,010	6,754,010	المبلغ المستقطع لتسييل نقد اربيل *
000	173,100	مصاريف مدفوعة مقدماً
28,593,024	43,604,556	ايرادات مستحقة غير مقبوضة *
1,341,871	1,341,871	فروقات نقدية / مسروقة *
1,666,542	1,666,542	فروقات نقدية صكوك موقوفة
1,155,659	1,503,738	نفقات قضائية
46,569,737	62,108,293	

- * يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص/ شركات، قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغ (5,127,609 الف) دينار، وان المصرف بصدد 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 (6,754,010 الف) دينار، المتبقي من المبلغ المستقطع من الحساب الجاري لدى البنك المركزي فرع اربيل والبالغ (6,851,478 الف) دينار.
- * يمثل المبلغ الظاهر في حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة، ايرادات خطابات الضمان المستحقة والفوائد المحتسبة على الائتمان المعفى من الفوائد عام 2015.
- * يمثل المبلغ الظاهر في حساب فروقات نقدية البالغ (1,341,870 الف) دينار ما يلي :
- 1,338,000 الف دينار المتبقي من مبلغ مسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام 2015 .
- 3,870 الف دينار المتبقي عن نقوصات في ايداعات النقد لدى البنك المركزي فرع البصرة .

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	9. القروض المستلمة * إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
3,000,000	2,939,450	البنك المركزي العراقي لتمويل
48,893,076	61,723,507	المشاريع المتوسطة والصغيرة
51,893,076	64,662,957	المصرف العراقي للتجارة

- * يمثل رصيد البنك المركزي العراقي ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وقد بلغ رصيد المبالغ التي تم اقرضها الى الزبائن من قبل المصرف كما في 31/كانون الأول/2020 (3,756,682) الف دينار.
- * يمثل قرض المصرف العراقي للتجارة التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية ونسبة فائدة 8% سنوياً، وقد بلغت الفوائد المتحققة على المصرف لعام 2020 (2,010,809) الف دينار .

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/2020

10. الحسابات الجارية والودائع :
 ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
49,688,727	43,732,306
12,476,741	11,997,873
62,165,468	55,730,179
4,265,160	4,386,984
17,050,002	15,298,944
21,315,162	19,685,928
500,000	500,000
5,745,310	6,230,535
6,245,310	6,730,535
2,710,363	2,249,143
4,744,519	4,064,219
97,180,822	88,460,004

الحسابات الجارية الدائنة
 قطاع خاص شركات
 قطاع خاص افراد
 المجموع
 حسابات التوفير (الادخار)
 قطاع خاص شركات
 قطاع خاص افراد
 المجموع
 حسابات الودائع الثابتة
 قطاع خاص شركات
 قطاع خاص افراد
 المجموع
 صكوك مصدقة (معتمدة)
 السفاتج والصكوك المسحوبة على المصرف
 المجموع

11. تأمينات نقدية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
51,599,222	52,050,283
51,599,222	52,050,283

تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان
 المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

12. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
4,276,862	3,859,709
000	231,083
(417,153)	000
3,859,709	4,090,792

مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
 الرصيد في بداية السنة
 الاضافات خلال السنة
 (التنزيلات) خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

13. مخصص ضريبة الدخل

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
8,705,196	5,475,687
(3,491,139)	000
261,630	236,042
5,475,687	5,711,729

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

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

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
1,889,757	1,089,404
000	000
000	359,787
000	269,980
000	629,767
(145,556)	(145,556)
(145,556)	(145,556)
1,744,201	1,573,615
% 15	% 15
261,630	236,042

البيان
 صافي الربح بموجب كشف الدخل
 تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
 الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
 ضرائب ورسوم متنوعة
 تبرعات للغير
 مجموع الإضافات
 تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
 تنزل: 20 % من العجز المتراكم
 مجموع التنزيلات
 الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
 نسبة ضريبة الدخل
 ضريبة الدخل للسنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	14. مطلوبات أخرى : ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
000	000	دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
74,867	000	دائنون قطاع خاص/ افراد
298,979	318,793	فوائد مستحقة غير مدفوعة
643,303	5,825,204	ايرادات مستلمة مقدماً
72,153	104,300	مصاريف مستحقة
2,107,010	2,327,686	الخزينة العامة / رسم الطابع
611,125	918,951	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
325,171	104,200	استقطاعات لحساب الغير
1,500,000	1,500,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
19,502	23,670	مبالغ غير مطالب بها
3,190	3,190	ارصدة تعويضات الزبائن المتوفين
1,306,881	14,600	حسابات دائنة متنوعة اخرى
000	603,005	امانات التحويل الخارجي
6,962,181	11,743,599	المجموع

15. رأس المال :
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
أ. تم تأسيس المصرف سنة 2002 برأسمال مقداره (2) مليار دينار وباشر اعماله في 2004/4/19 وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال :-
1) خلال عام 2007 تم زيادة رأس المال الى (16) مليار سهم .
2) خلال عام 2008 تم زيادة رأس المال الى (25) مليار سهم .
3) خلال عام 2009 تم زيادة رأس المال الى (50) مليار سهم .
4) خلال عام 2011 تم زيادة رأس المال الى (59,8) مليار سهم .
5) خلال عام 2012 تم زيادة رأس المال الى (100) مليار سهم .
6) خلال عام 2013 تم زيادة رأس المال الى (152) مليار سهم .
7) خلال عام 2014 تم زيادة رأس المال الى (252) مليار سهم .
ب. إن الحركة في الأسهم المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

2019	2020	
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

تعتبر الايضاحات 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/2020

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 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
1,889,757	1,089,404
(261,630)	(236,042)
1,628,127	853,362
252,000,000	252,000,000
0,0065	0,0023

الربح المحاسبي
(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
صافي ربح السنة بعد الضريبة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
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 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف 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
العامّة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
4,715,676	4,797,082
81,406	42,668
4,797,082	4,839,750

الرصيد في بداية السنة
المحول من حساب الارباح والخسائر
المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

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

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
4,900,000	4,900,000
4,900,000	4,900,000

الرصيد في بداية السنة
 الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
175,475	1,722,196
1,546,721	810,694
1,722,196	2,532,890

الرصيد في بداية السنة
 المحول من قائمة الدخل الشامل
 الرصيد في نهاية السنة

ج. العجز المتراكم (الخسارة المدورة)

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(727,781)	(727,781)
000	(28,766)
(727,781)	(756,547)

الرصيد في بداية السنة
 الاضافات خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

خ. احتياطي القيمة العادلة :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(28,766)	(16,853)
11,913	(1,319)
(16,853)	(18,172)

الرصيد في بداية السنة (مدين) دائن
 الهبوط بقيمة الاستثمارات خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة (مدين) دائن

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

17. الحسابات النظامية بالصافي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
241,114,724	168,267,322
(51,599,222)	(52,050,283)
189,515,502	116,217,039
3,469,936	3,633,466
11,721,513	11,721,513
136,785,160	127,986,660
000	48,424,000
341,492,111	307,982,678

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 ايرادات الفوائد :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
265,483	505,388
2,757,102	3,400,741
2,798	59
3,025,383	3,906,188
2,522,540	1,495,527
407,434	413,488
3,526,694	13,650
000	2,467,044
(6,456,668)	4,389,709
(3,431,285)	(483,521)

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2020

19. صافي إيرادات العمولات :
أ. صافي إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
101,278	521,417
(81,788)	(2,513,554)
19,490	(1,992,137)

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

19 ب. صافي إيرادات العمولات :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
000	000
000	490,255
703	000
11,303,012	8,845,665
6,207	3,958
101,541	59,904
11,411,463	9,399,782
(64,973)	(367,883)
11,346,490	9,031,899

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

تنزل : العمولات المدفوعة
صافي إيرادات العمولات

20. إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
684,901	1,238,370
684,901	1,238,370

إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية
المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2020
المشترىات من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية والأيراد المتحقق منها للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31

الإيراد الصافي	المبالغ المباعة				المبالغ المشتراة				البيان
	دينار	دينار	دينار	دولار	دينار	دينار	دولار	دينار	
164,818,000	196,298,238,000	1191	164,818,000	196,133,420,000	1190	164,818,000		الحالات الخارجية	
84,000	399,924,000	1190.25	336,000	399,840,000	1190	336,000			
997,373,128	594,434,384,288	1192	498,686,564	593,437,011,160	1190	498,686,564			
44,382,868	32,443,876,508	1462	22,191,434	32,399,493,640	1460	22,191,434			
1,206,657,996	823,576,422,796	/	686,031,998	822,369,764,800	/	686,031,998			
31,020,000	18,487,920,000	1192	15,510,000	18,456,900,000	/	15,510,000	(1)	مجموع الحالات (1)	
691,501	417,191,501	1191.975	350,000	416,500,000	1190	350,000		شركات الصيرفة	
31,711,501	18,905,111,501	/	15,860,000	18,873,400,000	/	15,860,000		مجموع الصيرفة (2)	
1,238,369,497	842,481,534,294	/	701,891,998	841,243,164,800	/	701,891,998		المجموع الكل (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
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2020

21. أيرادات العمليات الأخرى:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
000	127,794
423,253	148,255
210,994	36,934
634,247	312,983

الإيرادات
مبيعات مطبوعات مصرفية
إيراد خدمات متنوعة
مصرفات مستردة
المجموع

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

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
2,193,723	1,822,296
44,894	14,475
568,844	93,760
284,098	201,422
494,754	277,242
77,749	47,631
25,830	9,555
4,892	000
3,150	000
58,901	233,185
3,756,835	2,699,566

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

23. الأنذارات والأطفاءات:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
107,271	116,783
55,607	63,746
17,176	10,421
71,289	60,840
221,644	113,774
39,413	26,338
512,400	391,902

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

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

31 كانون الأول 2019 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2020 الف دينار عراقي	
35,666	39,586	المستلزمات السلعية
52,185	46,602	وقود وزيوت
17,393	11,423	لوازم ومهمات
4,356	5,410	قرطاسية
66,130	44,460	تجهيزات العاملين
175,730	147,481	ماء وكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
175,334	153,846	خدمات الصيانة
193,868	59,400	ابحاث واستشارات
27,084	25,143	دعاية واعلان
24,664	42,735	نشر وطبع
11,997	10,004	ضيافة
25,065	000	مصاريف المعارض
25,241	000	مؤتمرات وندوات
200	000	نقل السلع والبضائع
7,288	5,961	اتصالات عامة
41,944	33,066	سفر وايقاد
288,346	226,834	استئجار مباني
399	37	استئجار وسائل نقل وانتقال
246,927	629,445	اشتراقات وانتماءات
41,014	40,432	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
326,279	129,016	خدمات قانونية
118,196	73,181	خدمات مصرفية
72,153	65,000	اجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات
000	73,650	اجور تدقيق اخرى
1,625,999	1,567,750	مجموع المستلزمات الخدمية
		<u>مصرفات اخرى</u>
89,500	269,980	اعانات وتبرعات للغير
199,948	359,787	ضرائب ورسوم متنوعة
669,201	1,303,749	تعويضات وغرامات *
000	4,380	مصرفات عرضية
16,588	000	مصرفات سنوات سابقة
317,885	273,595	أخرى
1,293,122	2,211,491	مجموع المصرفات الاخرى
3,094,851	3,926,722	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

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