



مصرف الاتحاد العراقي شركة مساهمة خاصة

Union Bank Of Iraq PSC.



العدد: ١٢٤٢ / ٢

التاريخ: ٢٠٢٢/٤/٢٧

الدفعة
١٥/١٢

الى / هيئة الاوراق المالية
الموضوع / حسابات ختامية لعام ٢٠٢١

تحية طيبة

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصادق عليها للسنة المالية المنتهية في
٢٠٢١/١٢/٣١

مع التقدير

المرفقات

الحسابات الختامية ٢٠٢١

ص
٤ / ٢٧
نبيل رحيم رسول العبادي
المدير المفوض



Head Office And Main Branch 001

Baghdad - Hay Al-Karrada - Al-Masbah Int. ٩.٣/٧٧/Bidq. 11

Mobile: 07717505558 - 07809183484

Email: info@unionbank.iq

Website: www.unionbank.iq

P.o Box: 3315

الإدارة العامة والفرع الرئيسي ٠٠١

بغداد - حي الكرادة - تقاطع المسبح - محلة ٩.٣ زقاق ٧٧ مبنى 11

موبايل: 07809183484 - 07717505558

البريد الإلكتروني: info@unionbank.iq

الموقع الإلكتروني: www.unionbank.iq

ص. ب. ٣٣١٥ بريد العلوية

مصرف الاتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31/كانون الاول/2021

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

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

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

E-mail:
haseeb_jwaid@yahoo.com
النقال: 07901733685

تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الأول/2021

رقم الصفحة	المحتويات
1	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
14	ثانياً : تقرير لجنة مراجعة الحسابات
15	ثالثاً : تقرير مراقب الامتثال
16	رابعاً : تقرير مراقب الحسابات
	خامساً : البيانات المالية
28	1 قائمة المركز المالي
29	2 قائمة الدخل الموحدة
30	3 قائمة الدخل الشامل الاخر
31	4 بيان حقوق الملكية
32	5 بيان التدفقات النقدية
	سادساً : الايضاحات التفصيلية المرفقة
33	1 السياسات المحاسبية الهامة
40	2 تبني المعايير الدولية للتقارير المالية
42	3 نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
43	4 ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
43	5 تسهيلات ائتمانية مباشرة
44	6 الموجودات المالية بالقيمة العادلة
45	7 ممتلكات ومعدات
47	8 موجودات اخرى
47	9 القروض المستلمة
48	10 حسابات جارية والودائع
48	11 تأمينات نقدية
49	12 مخصصات متنوعة
49	13 مخصص ضريبة الدخل
50	14 مطلوبات اخرى
50	15 راس المال
51	16 الاحتياطات
51	أ . احتياطي عام
51	ب . احتياطي الزامي
52	ت . احتياطي التوسعات
52	ث . ألفائض المتراكم (ارباح مدورة)
52	ح . العجز المتراكم
52	خ . احتياطي القيمة العادلة
53	17 الحسابات النظامية بالصافي
53	18 صافي ايرادات الفوائد
54	19 صافي ايرادات العمولات
54	أ . صافي ايرادات العملات الاجنبية
54	ب . صافي ايرادات العمولات
54	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/2021

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ، 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 مسجل 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 وبأشغال اعماله بتاريخ 2004/4/19.
2. التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة 2010 الى سنة 2021 :

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 لخمس سنوات

2017/12/31	2018/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2021/12/31	التفاصيل
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	راس المال الاسمي
252000	252000	252,000	252,000	252,000	راس المال المدفوع
8	8	8	8	8	احتياطي عام
4712	4716	4797	4840	4890	احتياطي الزامي
4900	4900	4900	4900	4900	احتياطي توسعات
112	175	1722	2533	2765	أفانض المتراكم
(728)	(728)	(728)	(757)	(28)	العجز المتراكم
(20)	(29)	(16)	(18)	(18)	احتياطي القيمة العادلة
260984	261042	262682	263506	264516	مجموع حقوق المساهمين
252000	252000	252000	252000	252000	عدد الاسهم
1,036	1,036	1,042	1,046	1,050	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 .

ت	اسم الفرع	ربح (خسارة) ألف دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
1	الادارة العامة	(4,113,622)	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
2	ألف فرع الرئيسي	3,692,455	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
3	فرع اربيل	210,261	ملك للمصرف	اربيل - برايتي - شارع 40
4	فرع البصرة	1,087,718	ملك للمصرف	البصرة - شارع 14 تموز
5	فرع النجف	181,456	ملك للمصرف	النجف الاشرف - حي العلماء
6	فرع كربلاء	(329,367)	ايجار	كربلاء - حي التريبة
7	فرع الناصرية	330,829	قيد التسجيل باسم المصرف	الناصرية - شارع الحبوبى
8	فرع ميسان	83,369	ايجار	حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة
9	فرع الكوت	18,235	ايجار	تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى
10	فرع الديوانية	108,634	ايجار	حي العروبة - شارع المرطبات
11	فرع ديالى	111,926	ايجار	بعقوية الجديدة - مقابل بلديات المحافظة
12	فرع الانبار	(145,322)	ايجار	الانبار - شارع المستودع
	المجموع	1,236,572		

رابعاً:- البنوك المراسلة

استمر مصرف الاتحاد العراقي في توسيع وتنوع قاعدة انشطته الخارجية من خلال تاسيس علاقات مصرفية مع بنوك متعدده 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	فرنسبنك	لبنان
2	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان
3	بنك انتركونتننتال	لبنان
4	بنك بيروت	لبنان
5	مياب بنك	لبنان
6	البنك الاردني	الاردن
7	Credit Ibanies	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 المسبح	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
		22,501,482	المجموع		

سادساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (491,832) مليون دينار في عام 2021، مقابل (490,226) مليون دينار في عام 2020 وبارتفاع نسبته 0.3% عن السنة الماضية وكما يلي :

1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية (49,273) مليون دينار في عام 2021 ، بعد ان كان (43,006) مليون دينار عام 2020 وبارتفاع نسبته 14.5 % ، وتبلغ نسبته 10% من مجموع موجودات المصرف البالغة (491,832) مليون دينار ، كما تبلغ نسبته 49% من مجموع الودائع والحسابات الجارية الدائنة البالغة (83,729) مليون دينار .

2- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة والمدينون ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة (357,726) مليون دينار عام 2021 ، بعد ان كان (363,661) مليون دينار عام 2020 وبارتفاع نسبته 1.6% بالاضافة الى ذلك فقد بلغ مخصص الائتمان النقدي (3,187) مليون دينار عام 2021 مقارنة بعام 2019 البالغ (3,187) مليون دينار .

3- الائتمان التعهدي

- بلغ حجم الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (270,069) مليون دينار عام 2021 بعد أن كان (116,217) مليون دينار عام 2020 وبارتفاع نسبته 132% والجدول التالي يوضح ذلك :

	2020	2021	البيان
نسبة النمو %	مليون دينار	مليون دينار	
108.5%	168,267	350,942	خطابات الضمان
- %	000	000	الاعتمادات المستندية
108.5%	168,267	350,942	المجموع
			يطرح منها:
55 %	52,050	80,873	تأمينات خطابات الضمان
- %	000	000	تأمينات الاعتمادات المستندية
55 %	52,050	80,873	المجموع
132 %	116,217	270,069	الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات

- بلغ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (لقاء خطابات الضمان) لعام 2021 (4,091) مليون دينار بينما كان في السنة السابقة (4,091) 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- المطلوبات :-

1- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام 2021 (83,729) مليون دينار مقابل (88,460) مليون دينار عام 2020 وبانخفاض نسبته 5 %، كما يمثل رصيد الحسابات الجارية نسبة 31 % من راس المال والاحتياطيات وكما يلي:

الحساب	2021 مليون دينار	الاهمية النسبية	2020 مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
حسابات جارية دائنة	53,485	64 %	55,730	63 %	(4 %)
حسابات الادخار	17,558	21 %	19,686	22 %	(11 %)
حسابات الودائع	9,576	11 %	6,731	8 %	42 %
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	3,110	4 %	6,313	7 %	(51 %)
المجموع	83,729	100 %	88,460	100 %	(5 %)

2- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (252,000) مليون دينار وبلغت الاحتياطيات (12,590) مليون دينار في حين بلغ العجز المتراكم (28) مليون دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (264,562) مليون دينار كما في 31/كانون الأول/2021 بعد ان كانت (263,506) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2020 وكما يلي:

النوع	2021 مليون دينار	2020 مليون دينار
راس المال	252,000	252,000
احتياطي عام	8	8
احتياطي الزامي	4,890	4,840
احتياطي توسعات	4,900	4,900
أفانض المتراكم	2,810	2,533
العجز المتراكم	(28)	(757)
احتياطي القيمة العادلة	(18)	(18)
مجموع الاحتياطيات	12,562	11,506
مجموع حقوق المساهمين	264,562	263,506

سابعاً: - الإيرادات والمصروفات والإرباح والخسائر

أ- الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل (10,343) مليون دينار بعد ان كانت (8,108) مليون دينار عام 2020 وبارتفاع نسبته (27.5 %) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام 2020		المبالغ لعام 2021		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
454 %	(6 %)	(483)	16.5 %	1,712	صافي إيرادات الفوائد
78 %	(24 %)	(1,992)	(4 %)	(436)	صافي إيرادات العملات الأجنبية
(9 %)	111 %	9,032	79 %	8,203	صافي إيرادات العمولات
(54 %)	15 %	1,238	5.5 %	565	إيراد نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
4 %	4 %	313	3 %	299	صافي إيرادات العمليات الأخرى
27.5 %	100 %	8,108	100 %	10,343	المجموع

ب- المصروفات

بلغت اجمالي مصروفات التشغيل (9,107) مليون دينار عام 2021 بعد ان كانت (7,018) مليون دينار في عام 2020 وبارتفاع نسبته 30 % ، اذ بلغت مصروفات الرواتب والاجور (3,512) مليون دينار بعد ان كانت (2,700) مليون دينار، وانها تشكل نسبة 38.5% من اجمالي مصروفات التشغيل ، كما بلغت المصروفات التشغيلية الاخرى (5,180) مليون دينار بعد ان كانت (3,927) مليون دينار، وبلغت الاستهلاكات والاطفاءات (415) مليون دينار بعد ان كانت (392) مليون دينار .

ت - أالفائض المتحقق:

- بلغ فائض النشاط لعام 2021 (1,236,572) ألف دينار مقابل (1,089,404) ألف دينار في عام 2020 وبنسبة ارتفاع 13.5 % .
- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة (1,010,316) ألف دينار، وخصص مبلغ (226,256) ألف دينار كمخصص ضريبة ومبلغ (50,516) ألف دينار الذي يمثل نسبة 5% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات، والمتبقي (959,800) 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 2017 - 2021 .

الحساب	2021 مليون دينار	2020 مليون دينار	2019 مليون دينار	2018 مليون دينار	2019 مليون دينار
قروض وودائع وتأمينات دائنة	216,112	205,173	200,673	270,625	308,723
النقود	49,273	43,006	55,600	108,409	137,881
الائتمان النقدي بالصافي	354,539	360,474	364,011	375,926	391,938
الربح (العجز) القابل للتوزيع	1,010	1,089	1,890	167	379
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/2021 (282) منتسباً.
- 2- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية للسنة الحالية (3,512) مليون دينار وبانخفاض نسبته (31.5%) عن السنة السابقة البالغة (2,670) مليون دينار.
- 3- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي :

العدد	التحصيل الدراسي
5	ماجستير
123	بكلوريوس
31	دبلوم
123	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
282	المجموع

4- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
4	مستشار
1	مدير مفوض
1	معاون مدير مفوض
1	مراقب امتثال
20	مدير قسم
26	معاون مدير قسم
7	مدير فرع
22	محاسب / ملاحظ
76	معاون محاسب / معاون ملاحظ
7	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
66	حارس
60	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
مشرف حسابات	اميرة حميد علي
مدير فرع اربيل	فريد صالح حمه امين
مدير الفرع الرئيسي	زينب يحيى صالح

عاشراً:-كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2021 حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية 39 % علماً بأن 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 :

تسلسل	مؤشرات الاداء المصرفي	2021/12/31	2020/12/31
1	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	% 21.7	% 19
2	نسبة السيولة	% 32	% 31
3	نسب التشغيل : أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع ب. نسبة الائتمان النقدي / رأس المال المدفوع ت. نسبة الائتمان النقدي/ اجمالي الموجودات داخل الميزانية ث. نسبة كفاية رأس المال ج. نسبة صافي الائتمان التعهدي / رأس المال المدفوع	% 215 % 141 % 72 % 39 % 182	% 257 % 143 % 74 % 50 % 46
4	نسب الرافعة المالية أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال والاحتياطيات ب. رأس المال والاحتياطيات/ اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	% 62 % 54	% 53 % 54

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 اربعة عشر اجتماع خلال عام 2021.

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	2021 ألف دينار	2020 ألف دينار
الدعاية والاعلان	91,821	25,143
السفر والايفاد	43,108	33,066
الضيافة	23,195	10,004

6. الدعاوى القانونية :

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (13) دعوى وكما يلي:
 - بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (13,572,010) ألف دينار ، ومبلغ (10,765,002) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (7) دعوى مجموع مبالغها (4,612,210) ألف دينار ، ومبلغ (800,000) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (6) دعوى مجموع مبالغها (8,959,800) ألف دينار ، ومبلغ (9,965,002) دولار.

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (5) دعوى وكما يلي:
 - بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (2,286,209) ألف دينار ومبلغ (1,566,940) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (3) دعوى مجموع مبالغها (1,986,209) ألف دينار ومبلغ (200,000) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (2) دعوى مجموع مبالغها (300,000) ألف دينار ومبلغ (1,366,940) دولار.

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

ثلاثة عشر : السياسات والاهداف والخطط المستقبلية :-

يتطلع المصرف الى التوسع في حجم اعماله وتحقيق معدلات نمو طموحه في مختلف الأنشطة المصرفية وعلى هذا الاساس ستكون اهداف مصرفنا في المرحلة القادمة كما يلي:-

- 1- تحقيق نمو مستدام في الربحية بما يضمن عائد جيد لموجوداتنا ولحقوق الملكية.
- 2- تحقيق زيادة في الايرادات وترشيد الانفاق.
- 3- تعزيز وزيادة مصادر للنمو من خلال التوسع في العمل المصرفي جغرافياً وفتح فروع في مختلف محافظات العراق وضمن خطة اعدت لهذا الغرض تتسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي .
- 4- الولوج في الصيرفة الالكترونية والعمل على تنفيذ مشاريع الماستركارت والموبايل بنك والبدء بنشر عدد من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.

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

6- الاستمرار باعتماد اخر التقنيات الالكترونية في المجالات المحاسبية وطبع وترميز الصكوك والاستفادة من البرامج المتاحة في النظام المحاسبي الحالي ICBS .

اربعة عشر:- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

- لم تطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية خلال ألفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة لها تأثير 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 .

خمسة 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.

سنة 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 ألفصلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي .

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

ثمانية عشر:- السياسات المحاسبية :

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه اساس الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة 2 % على قيمة الابنية (بعد فصل اقيام الاراضي عن اقيام العقارات) وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم 9 لسنة 1994 كما تم اعتماد معايير المحاسبية الدولية في اسلوب عرض البيانات المالية كما في 31/كانون الاول/2021.

ومن الله التوفيق


رئيس مجلس الادارة
علي مفتن خفيف



تقرير لجنة التدقيق

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

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام 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 بالانتماء وبضوابط غسيل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ومتابعة الديون المتعثرة وأدارته للمخاطر أن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف بهذا الخصوص ونوصي بالموافقة عليها .

2. لقد مارسنا عملنا بجانب 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 2021 وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجزائها خلال السنة .

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

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

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

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهمينا ونسأله الرشيد والسداد

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
محمد مفنن خفيف

(تقرير مراقب الامتثال)

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقته 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 2021 :

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/2021 ومقارنتها مع الميزانية التخطيطية .
 6. لوحظ وجود حاجة ملحه 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.



مراقب الامتثال
هبة قاسم عبد اليمه

العدد: 2022/270/101

بغداد في: 11/نيسان/2022

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

م / تقرير مراقبي 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 /2021 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 24) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملانمة 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/2021 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 السادسة، كما أن المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات والمباني والمعدات وبالقائمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهنات العقارية عند منح الانتمان، 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 الأبلأغ المالي الدولي رقم (9) "الادوات المالية" وتم ارسالها الى البنك المركزي العراقي ، وقد طلب بكتابه المرقم 2098 والمؤرخ في 2020/9/28 من البنك المركزي العراقي تأجيل تطبيق المعيار الى سنة 2021، ومازال المصرف في عملية العمل في احتساب المخصص لغاية تاريخ هذا التقرير.

ب- قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على وفق متطلبات معيار الأبلأغ المالي الدولي رقم (9) واسترشاداً بتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف" ، وقد بلغ (77,153,141) ألف دينار و قد اعلمتنا ادارة المصرف بأنه لم يتم احتساب الاثر الكمي وذلك بسبب غلق حسابات السنة موضوعة التدقيق.

ج- قام المصرف خلال سنة 2020 بتحويل مبلغ (55,000,000) ألف دينار من حساب مدينو ديون متأخرة التسديد الى حسابات خارج الميزانية تحت حساب (المواد المودعة امانة لدى الغير) حسب ما اقرته اللجنة المشكلة لتطبيق معيار رقم (9) في المصرف، وموافقة مجلس الادارة على هذا القرار، ومن ثم تم تسديد مبلغ (6,576,000) ألف دينار 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 الأبلأغ 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 الاخرى (ايضاح رقم 22).

2 - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2021 على اساس اسعار الصرف الاتية:

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

ب- النقد في خزائن المصرف :

بلغ رصيد النقد في الخزائن كما في 31/كانون الاول/2021 (8,401,546) ألف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع ، حيث تمت عملية المطابقة حسب الجرد الوارد من لجان الجرد المشكلة في الادارة العامة والفروع وكما يلي :

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدينار	7,497,400,549	/	7,497,400,549
الدولار	612,219.178	1460	893,840,000
الصراف الالي / دينار	10,305,000	/	10,305,000
المجموع			8,401,545,549

ج- البنك المركزي العراقي :

تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها في 31/كانون الاول/2021 (40,248,839) ألف دينار، موزعاً كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم بـ 1460	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	7,346,056,000	2,406,053	3,512,837,380	10,858,893,380
تأمينات خطابات الضمان	6,778,051,000	000	000	6,778,051,000
امانات خطابات ضمان محجوزة	17,384,793,594	000	000	17,384,793,594
حسابات جارية	3,488,219,652	1,189,660	1,736,903,600	5,225,123,252
اربييل	993,700	000	000	993,700
البصرة	393,054	405	591,300	984,354
المجموع	34,998,507,000	3,596,118	5,250,332,280	40,248,839,280

ولدينا على ذلك مايلي:

1. الموقوفات في الحسابات الجارية تم تسويتها للفترة من 1/1 ولغاية 2022/1/21.
2. ان النقد لدى البنك المركزي العراقي في فروع المصرف في اقليم كردستان/ اربيل بلغ في 31/كانون الاول/2021 (993,700) دينار .

د- النقد في المصارف المحلية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية كما في 31/كانون الاول/2021 (788,273) ألف دينار، ولدينا على ذلك مايلي:

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

هـ- المصارف الخارجية :

1. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية كما في 2021/12/31 دانناً بمبلغ (165,554) ألف دينار وكما يلي:

العملة	الرصيد حسب العملة	سر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدولار	1,301,911	1460	1,900,790,060
يورو	(1,178,211)	1783.10	(2,100,868,034)
دينار	34,523,286	1	34,523,286
المجموع			(165,554,688)

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

3- الائتمان النقدي:

- أ- انخفض الائتمان النقدي بنسبة (1.6 %) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (354,538,616) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان (360,474,322) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 .
- 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 (38 %) اذ بلغ في 31/كانون الاول/2021 (38,041,235) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (61,378,340) ألف دينار.
- د- تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 بمقدار (70,667,561) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما المتخذ من قبل المصرف بمبلغ (3,187,344) ألف دينار فقط، مما يتطلب من المصرف اخذ تخصيص اضافي يغطي العجز في رصيد المخصص.
- هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح (عدا الممول من قبل البنك المركزي العراقي) الى حجم الودائع (214.6%) وهي تزيد عن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي البالغة (75%) .
- و- بموجب مذكرته المؤرخه في 24/اذار/2022 الموجه الى المصرف/ قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد ايدت لنا ادارة المصرف بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية 31/كانون الاول/2021.
- ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (20) زبون (159,011,916) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وان الضمانات المستحصلة عنها جزء عقارات وجزء مستحقات لدى وزارة الدولة والاخرى عبارة عن صك وكمبيالة، ويمثل نسبة (44 %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (354,538,616) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

4- الائتمان التعهدي:

أ- ارتفع رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بنسبة (108.5 %) عن السنة السابقة حيث بلغ (350,941,634) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 ، بينما كان (168,267,322) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 .

ب- تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي على وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 بمقدار (5,401,371) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما المتخذ من قبل المصرف بمبلغ (4,090,792) ألف دينار فقط، مما يتطلب من المصرف اخذ تخصيص اضافي يغطي العجز في رصيد المخصص.

ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (132.7%).

ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر الاتي:

نوع الائتمان	الرصيد في 31/12/2021 (ألف دينار)
التزامات خطابات الضمان دخول مناقصة	38,801,192
التزامات خطابات الضمان حسن تنفيذ	281,949,180
التزامات خطابات الضمان دفعة مقدمة	30,191,262
المجموع	350,941,634

ج- بلغت التأمينات النقدية لخطابات الضمان كما في 31/كانون الاول/2021 (80,873,062) ألف دينار، وتشكل نسبة (23 %) من خطابات الضمان المصدر.

5- الاستثمارات المالية:

أ- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في 31/كانون الاول/2021 (861,868) ألف دينار وهو نفس الرصيد في السنة السابقة.

ب- بلغ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في 31/كانون الاول/2021 (18,171) ألف دينار، وهو نفس الرصيد في السنة السابقة.

ج- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات في 31/كانون الاول/2021 (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/2021 (63,216,293) ألف دينار، بينما كان الرصيد في 31/كانون الاول/2020 (62,108,293) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:

أ. ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح في 31/كانون الاول/2021 (2,055,547) ألف دينار في حين كان (2,050,892) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 حيث يخص هذا المبلغ قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغة (5,127,609) ألف دينار والتي تخص الغرامات المفروضة من البنك المركزي على الشركات التجارية المشتركة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية، وان المصرف بصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة صدور التصاريح الكمركية أو استحصالها من الزبائن المعنيين، علماً بان هذا المبلغ مدور من سنوات سابقة.

- ب. بلغ رصيد مدينون نشاط غير الجاري في 31/ كانون الاول/ 2021 (5,000,000) ألف دينار، حيث يمثل هذا المبلغ قيمة صك مختلف عليه مع مصرف الرافدين عام 2014 وقد تم اقامة دعوى بذلك على مصرف الرافدين، علماً ان هذا المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- ج. بلغ رصيد الايرادات والفوائد المستحقة غير المقبوضة (خطابات ضمان وقروض) في 31/ كانون الاول/ 2021 (45,196,980) ألف دينار بينما كان في 31/ كانون الاول/ 2020 (43,604,556) ألف دينار، نوصي بمتابعة استحصالتها من الزبائن.
- د. يمثل رصيد الظاهر في حساب مبالغ متلاعب بها/ مسروقة البالغ (1,341,871) ألف دينار كما في 31/ كانون الاول/ 2021 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 استحصالي هذه المبالغ المشار اليها في (أ، ب، ج، د) اعلاه.
- و. بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى مجموع الموجودات المتداولة (13.5 %) وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (10 %).

7- القروض المستلمة :

- أ. بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي كما في 31/ كانون الاول/ 2021 (3,223,558) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (2,939,450) ألف دينار .
- ب. بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل قطاع مالي في 31/ كانون الاول/ 2021 (48,286,298) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (61,723,507) ألف دينار وبنخفاض مقداره (13,437,209) ألف دينار، وهو يمثل مبلغ التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض الاعتمادات المستندية بنسبة فائدة 5 % سنوياً.

8- الودائع والتأمينات النقدية:

- أ- الحسابات الجارية الدائنة: انخفض رصيد الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص بنسبة (4 %) عن السنة السابقة حيث بلغت في 31/ كانون الاول/ 2021 (53,485,131) ألف دينار بينما كان في 31/ كانون الاول/ 2020 (55,730,178) ألف دينار.
- ب- حسابات التوفير (الادخار): انخفض رصيد حسابات التوفير/ قطاع خاص بنسبة (10.8 %) حيث بلغت (17,557,923) ألف دينار في 13/ كانون الاول/ 2021 بينما كان (19,685,927) ألف دينار في 31/ كانون الاول/ 2020.
- ج- حسابات الودائع الثابتة: ارتفع رصيد حسابات الودائع الثابتة/ قطاع خاص بنسبة (42 %) حيث بلغت (9,575,765) ألف دينار في 13/ كانون الاول/ 2021 بينما كان (6,730,535) ألف دينار في 31/ كانون الاول/ 2020.
- د- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (55.37 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (80,873,062) ألف دينار في 31/ كانون الاول/ 2021 بينما كانت (52,050,281) ألف دينار في 31/ كانون الاول/ 2020.

9- المطلوبات الاخرى: بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في 31/كانون الاول/2021 (6,009,170) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (11,743,599) ألف دينار ولدينا مايلي:

- أ- ارتفع رصيد حساب الخزينة العامة/ رسم الطابع بنسبة (30 %) حيث بلغ في 31/كانون الاول/2021 (3,026,011) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (2,327,686) ألف دينار، نوصي بتسديد المبلغ الى خزينة العامة كون هذا الرصيد يمثل حق عام للدولة.
- ب- بلغ رصيد حساب مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية كما في 31/كانون الاول/2021 (1,500,000) ألف دينار، هو رصيد مدور منذ سنوات.
- ت- بلغت نسبة المطلوبات الاخرى الى اجمالي المطلوبات كما في 31/كانون الاول/2021 (2.6%).

10- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف ربحاً مقداره (1,236,572) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (1,089,404) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الارتفاع (13.5 %) ولدينا على ذلك الاتي:

- أ- انخفضت ايرادات الفوائد بنسبة (5.28 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (3,699,856) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (3,906,188) ألف دينار.
- ب- انخفض مصروف الفوائد بنسبة (54.7 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (1,987,650) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (4,389,709) ألف دينار.
- ج- ارتفاع صافي ايرادات العملات والعمولات بنسبة (10.33 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (7,767,029) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (7,039,762) ألف دينار.
- د- انخفض ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بنسبة (54 %) عن السنة السابقة حيث بلغ (564,898) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (1,238,370) ألف دينار.
- هـ- انخفض صافي ارباح العمليات الاخرى بنسبة (4.32 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (299,437) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (312,983) ألف دينار.
- و- ارتفع اجمالي مصاريف التشغيل بنسبة (29.8 %) عن السنة السابقة حيث بلغت (9,106,998) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (7,018,190) ألف دينار.
- ز- ضمن المصاريف التشغيلية مصروف تعويضات وغرامات بمبلغ (2,614,121) ألف دينار والتي تشكل نسبة (22%) من اجمالي المصاريف البالغة (11,797,330) ألف دينار، حيث يمثل هذا المصروف:

- مبلغ (1,534,800) ألف دينار غرامات مسددة الى البنك المركزي العراقي على تصاريح كمركية الخاصة بالحوالات الخارجية المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية، ولم يقوم المصرف بتثبيتها كدين على الشركات المفروض عليها هذه الغرامات.
- مبلغ (899,410) ألف دينار غرامات مسددة الى البنك المركزي العراقي على مستندات الشحن الخاصة بالاعتمادات المستندية للمصرف لسنوات سابقة، ولم يقوم المصرف بتثبيتها كدين على الشركات المفروض عليها هذه الغرامات.
- ومبلغ (54,450) ألف دينار غرامات مسددة الى البنك المركزي عن شركات صرافة.
- ومبلغ (125,461) ألف دينار عن تسديد غرامات اخرى.

11- إيراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31 (327,317,492) دولار موزعاً كما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
299,034,492	مشتريات حوالات الخارجية
28,283,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
327,317,492	المجموع

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 31/ كانون الاول/ 2021 (564,898,305) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
500,279,305	ايراد الحوالات الخارجية
64,619,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
564,898,305	المجموع

ج- تم اعتماد اسلوب تقديم تأييد المستفيد الاخير للحوالات الصادرة.

المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31

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			
309,327,000	150,848,467,000	1463	103,109,000	150,539,140,000	1460	103,109,000			الحالات الخارجية
000	7,260,853,020	1460	4,973,187	7,260,853,020	1460	4,973,187			
190,952,305	278,981,317,605	1461	190,952,305	278,790,365,300	1460	190,952,305			
500,279,305	437,090,637,625		299,034,492	436,590,358,320		299,034,492			مجموع الحالات (1)
24,159,000	11,781,539,000	1463	8,053,000	11,757,380,000	1460	8,053,000			شركات الصيرفة
40,460,000	29,576,260,000	1462	20,230,000	29,535,800,000	1460	20,230,000			
64,619,000	41,357,799,000		28,283,000	41,293,180,000		28,283,000			مجموع الصيرفة (2)
564,898,305	478,448,436,625		327,317,492	477,883,538,320		327,317,492			المجموع الكلي (2+1)

12- الدعاوى المقامة:

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (13) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (13,572,010) ألف دينار ، ومبلغ (10,765,002) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (7) دعوى مجموع مبالغها (4,612,210) ألف دينار ، ومبلغ (800,000) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (6) دعوى مجموع مبالغها (8,959,800) ألف دينار ، ومبلغ (9,965,002) دولار .

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (5) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (2,286,209) ألف دينار ومبلغ (1,566,940) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (3) دعوى مجموع مبالغها (1,986,209) ألف دينار ومبلغ (200,000) دولار .
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (2) دعوى مجموع مبالغها (300,000) ألف دينار ومبلغ (1,366,940) دولار ، نوصي باحتساب مخصص دعاوى قضائية لهذا الدعاوى .

13- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (39 %) كما في 31/كانون الاول/2021 حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

14- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (32%) بتاريخ 31/كانون الاول/2021.

15- مراقب الامتثال:

- أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :
- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الانتماء النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى.
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.

ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتهما.
ت- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC .

16- التدقيق الداخلي:

- أ- ان نظام التدقيق الداخلي قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
ب- تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
ج- وقد اشتمل نشاط قسم التدقيق الداخلي على تدقيق اعمال الاقسام التالية:
- قسم المخاطر.
 - العمليات المالية.
 - قسم الائتمان.
 - قسم التوعية المصرفية.
 - قسم المدفوعات.
 - قسم تقنية المعلومات.
 - قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - اعمال فروع المصرف.

ح- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-

- بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (5) موظفين في سنة 2021 .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2021 (5) دورات .

17- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا 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 المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ،
- ويمتلك المصرف نظام (AML) الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومجهز من قبل شركة (Capital Banking Colutions).

- تم ربط النظام الالكتروني (AML) بنظام المصرفي (ICBS).
- ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة 25 سيناريو بالإضافة 4 سيناريوهات تم اضافتها من قبل القسم.
- يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة .
- يتم تصنيف العملاء وفقاً للمخاطر.
- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل 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.

18 - قسم ادارة المخاطر:

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

19- الحوكمة المؤسسية:

- أ- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .
- ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

20- مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق .

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/2021 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..



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/2021

31/كانون الاول 2020	31/كانون الاول 2021	إيضاح	قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		الموجودات
41,533,373	48,650,345	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,472,824	622,719	4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
360,474,321	354,538,616	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
843,696	843,696	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
23,793,070	23,960,556	7	ممتلكات ومعدات، صافي
62,108,293	63,216,293	8	موجودات أخرى
490,225,577	491,832,225		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات :
64,662,957	51,509,856	9	القروض المستلمة
88,460,004	83,728,867	10	ودائع العملاء
52,050,283	80,873,062	11	تأمينات نقدية
4,090,792	4,090,792	12	مخصصات متنوعة
5,711,729	1,058,908	13	مخصص ضريبة الدخل
11,743,599	6,009,170	14	مطلوبات أخرى
226,719,364	227,270,655		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
252,000,000	252,000,000	15	رأس المال
8,292	8,292	16 أ	احتياطات عام
4,839,750	4,890,266	16 ب	إحتياطي إلزامي
4,900,000	4,900,000	16 ت	احتياطي التوسعات
2,532,890	2,809,950	16 ث	أرباح مدورة (ألفائض المتراكم)
(756,547)	(28,766)	16 ح	العجز المتراكم
(18,172)	(18,172)	16 خ	احتياطي القيمة العادلة
263,506,213	264,561,570		مجموع حقوق المساهمين
490,225,577	491,832,225		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
307,982,678	459,325,211	17	الحسابات النظامية بالصافي (خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
علي مفتن خفيف

معاون المدير المفوض
خالدة قاسم زعوري

مدير الحسابات
صلاح مهدي عواد
رقم الاجازة / 20848

خضوعاً لتقريرنا المرقم 270/101/2022 والمؤرخ في 11/نيسان/ 2022

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

الإدارة العامة
مصرف الاتحاد العراقي

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/2021

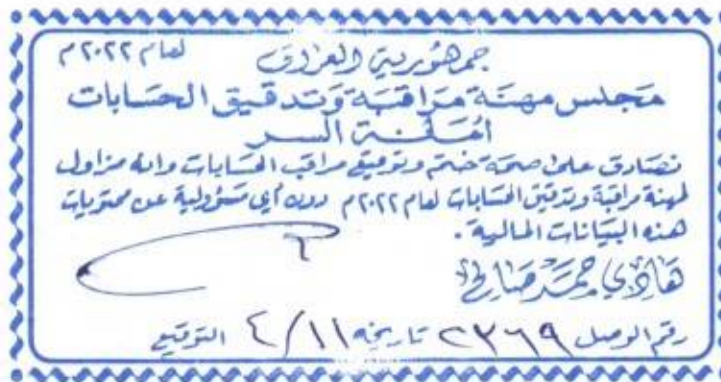
قائمة الدخل الموحد
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

31/كانون الاول 2020	31/كانون الاول 2021	إيضاح	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
3,906,188	3,699,856	18	إيرادات الفوائد
(4,389,709)	(1,987,650)	18	تنزل: مصروفات الفوائد
(483,521)	1,712,206		صافي الفوائد
(1,992,137)	(436,122)	19 أ	صافي إيرادات العملات الأجنبية
9,031,899	8,203,151	19 ب	صافي إيرادات العمولات
7,039,762	7,767,029		مجموع إيرادات العملات والعمولات
1,238,370	564,898	20	إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية
312,983	299,437	21	إيرادات العمليات الأخرى
8,107,594	10,343,570		صافي إيرادات التشغيل
2,699,566	3,512,256	22	رواتب واجور وما في حكمها
391,902	415,147	23	استهلاكات واطفاءات
3,926,722	5,179,595	24	مصاريف تشغيلية أخرى
(7,018,190)	(9,106,998)		اجمالي مصاريف التشغيل
1,089,404	1,236,572		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(236,042)	(226,256)	13	ضريبة الدخل
853,362	1,010,316		صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزعاً كما يلي
42,668	50,516		5 % احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
810,694	959,800		صافي دخل السنة منقول الى الفوائض المتراكم
853,362	1,010,316		المجموع



معاون المدير المعوض
خالدة قاسم زعوري

مدير الحسابات
صلاح مهدي عواد
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
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

31/كانون الاول 2020	31/كانون الاول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
853,362	1,010,316
(1,319)	000
<u>852,043</u>	<u>1,010,316</u>

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021

بيان حقوق الملكية
كما في 31/كانون الاول/2021

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

بيان حقوق الملكية
كما في 31/كانون الاول/2020

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	ارباح مدورة	إحتياطي التوسعات	إحتياطي الإزامي	إحتياطي عام	رأس المال	البيان
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
262,682,936	(16,853)	(727,781)	1,722,196	4,900,000	4,797,082	8,292	252,000,000	حقوق الملكية في بداية السنة
823,277	(1,319)	(28,766)	810,694	000	42,668	000	000	الإضافات خلال السنة
000	000	000	000	000	000	000	000	الدخل الشامل للسنة
263,506,213	(18,172)	(756,547)	2,532,890	4,900,000	4,839,750	8,292	252,000,000	حقوق الملكية في نهاية السنة

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

2020	2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
1,089,404	1,236,572
391,902	415,147
000	000
391,902	415,147
1,481,306	1,651,719
51,960,757	5,935,345
(15,538,556)	(1,108,000)
(8,720,818)	(4,731,137)
451,061	28,822,779
4,781,418	(5,734,429)
32,933,862	23,184,558
34,415,168	24,836,277
(148,450)	(610,000)
000	000
12,769,881	(13,153,101)
(407,959)	27,367
000	(1,262,719)
(28,766)	45,041
(48,193,427)	(3,615,998)
(36,008,721)	(18,569,410)
(1,593,553)	6,266,867
44,599,750	43,006,197
43,006,197	49,273,064

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

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
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

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 2021 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 إجراء 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/2021

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 الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - المنشآت استثمارية

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
 - يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم تقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
 - تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الاساليب

المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الاجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الاجار على انها عقود اجار تشغيلية أو عقود اجار 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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

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 و الالتزام المتمثل بدفعات الايجار

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

المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولية رقم (11) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولية رقم (3) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم .
تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقولة.
- 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 وإجراءات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجراءات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجراءات 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 لمعيار 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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

- 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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها وألغواند والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق ألغواند 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 اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين وألغواند على رصيد الدين القائم .
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقثناء وتطفاً العالوة باستخدام طريقة ألغواند أفعالة؛ قيماً على او لحساب ألغواند؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .
لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة 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 المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو 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:

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/2021

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

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل 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 التفاصيل 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 إلكترونية

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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/2021

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل 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/2021

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 ألفتترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2015، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

31 كانون الاول 2020 بعد التعديل	القيود التعديلية	31 كانون الاول 2020 قبل التعديل	إيضاح	الموجودات
41,533,373		41,533,373	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,472,824		1,472,824	4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
360,474,321		360,474,321	5	تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي * موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
843,696		843,696	6	ممتلكات ومعدات، صافي
23,793,070		23,793,070	7	موجودات أخرى
62,108,293		62,108,293	8	مجموع الموجودات
490,225,577	000	490,225,577		المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات :
64,662,957		64,662,957	9	قرض البنك المركزي
			10	حسابات جارية قطاع مالي
88,460,004		88,460,004	11	ودائع العملاء
52,050,283		52,050,283	12	تأمينات نقدية
4,090,792		4,090,792	13	مخصصات متنوعة *
5,711,729		5,711,729	14	مخصص ضريبة الدخل
11,743,599		11,743,599	15	مطلوبات أخرى
226,719,364	000	226,719,364		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
252,000,000		252,000,000	16	رأس المال
8,292		8,292	17أ	احتياطيات عام
4,839,750		4,839,750	17ب	إحتياطي إلزامي
4,900,000		4,900,000	17ت	احتياطي التوسعات
2,532,890		2,532,890	17ث	أرباح مدورة (ألفائض المتراكم)
(756,547)		(756,547)	17ح	العجز المتراكم
(18,172)		(18,172)		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	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/2021

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2021

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في 31 كانون الأول 2021 ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

- 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 بإظهار 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 2020	31 كانون الأول 2021	نقد في الخزينة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	- عملة محلية
1,965,165	7,497,401	- اوراق نقدية اجنبية
356,014	893,840	- نقد في الصراف الالي
980	10,305	مجموع النقد في الخزينة
2,322,159	8,401,546	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		- حسابات جارية
15,501,933	26,122,286	- الاحتياطي القانوني
12,688,765	7,348,462	- احتياطي خطابات الضمان
10,020,516	6,778,051	- تعزيز السيولة لدى البنك المركزي
1,000,000	000	مجموع أرصدة البنك المركزي العراقي
39,211,214	40,248,799	مجموع النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي
41,533,373	48,650,345	

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/2021

4. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي 788,328	ألف دينار عراقي 788,273
684,496	(165,554)
1,472,824	622,719

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
المجموع

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي 62,662,109	ألف دينار عراقي 58,217,452
41,361,882	40,665,253
3,756,682	4,412,387
107,780,673	103,295,092
55,016,315	53,875,765
74,674,740	83,303,352
129,691,055	137,179,117
26,565,777	40,553,070
25,820,072	27,633,375
52,385,849	68,186,445
289,857,577	308,660,654
743,775	985,990
61,378,339	38,041,235
11,681,614	10,038,081
363,661,305	357,725,960
(3,186,984)	(3,187,344)
360,474,321	354,538,616

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

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة قطاع خاص/شركات
حسابات جارية مدينة قطاع خاص /افراد
مجموع حسابات جارية مدينة
مجموع الإئتمان النقدي
سلف العاملين
مدينون ديون متاخرة التسديد
مدينون خطابات ضمان مدفوعة
مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
ينزل:مخصص التدني في الإئتمان النقدي *

التسهيلات الائتمانية بالصافي

* مخصص التدني في الإئتمان النقدي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي 51,611,494	ألف دينار عراقي 3,186,984
000	360
(48,424,510)	000
3,186,984	3,187,344

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
54,222	54,222	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
789,474	789,474	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
843,696	843,696	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
72,394	861,868	رصيد بداية السنة بالكلفة
000	000	الإضافات خلال السنة
789,474	000	الشركة العراقية لضمان الودائع (فيد التأسيس)
861,868	861,868	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
(18,172)	(18,172)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
843,696	843,696	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

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

مصرف الاتحاد العراقي، شركة مساهمة خاصة (بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2021

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نققات ايرادية موجبة	انظمة وبرامج	اثاث وأجهزة 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	
22,372,223	125,563	4,621,400	1,514,643	308,064	564,893	5,001,967	10,235,693	التكلفة : 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 صافي القيمة التقديرية مشروعات تحت التنفيذ مجموع الموجودات الثابتة الإيضاحات :
610,457	76,867	13,325	251,114	000	98,476	170,675	000	
(44,404)	(44,404)	000	000	000	000	000	000	
22,938,276	158,026	4,634,725	1,765,757	308,064	663,369	5,172,642	10,235,693	
	%20	%20	%20	%20	%20	%2		
8,259,013	000	4,346,194	1,432,009	271,795	338,882	1,870,133	000	
415,147	39,303	173,429	20,258	10,421	76,511	95,225	000	
(43,947)	(39,303)	000	(32,578)	000	24,072	3,862	000	
8,630,213	000	4,519,623	1,419,689	282,216	439,465	1,969,220	000	
14,308,063	158,026	115,102	346,068	25,848	223,904	3,203,422	10,235,693	
9,652,493	2,388,671	000	000	000	000	2,383,000	4,880,822	
23,960,556	2,546,697	115,102	346,068	25,848	223,904	5,586,422	15,116,515	

1. ما زالت قيمة العقار 377/243 بتأريين /ساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهره قيمته البالغة (7,263,822) ألف دينار في حساب مشروعات تحت التنفيذ وغير مستغل خلال عام 2021.

2. يمثل المبلغ (2,388,671) ألف دينار، دفعات لقاء مصاريف قبح الفروع، علما بان مبلغ (2,416,038) ألف دينار مدور من السنة السابقة.

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021

7.ب. ممتلكات ومعدات كما في 31/كانون الاول/2020، 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	
22,250,726	151,551	4,621,559	1,486,479	308,064	445,413	5,001,967	10,235,693	التكلفة : التكلفة في بداية السنة الاضافات التسويات والاستبعادات التكلفة في نهاية السنة الاستهلاك المتراكم : نسبة الاستهلاك السنوي الاستهلاك المتراكم في 1/1 الاستهلاك المحصل خلال السنة التسويات والاستبعادات الاستهلاك المتراكم في 12/31 صافي القيمة الدفترية مشروعات تحت التنفيذ مجموع الموجودات الثابتة ايضاحات :
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	
	%20	%20	%20	%20	%20	%2		
7,894,064	000	4,232,578	1,371,626	261,374	275,136	1,753,350	000	
391,902	26,338	113,774	60,840	10,421	63,746	116,783	000	
(26,953)	(26,338)	(158)	(457)	000	000	000	000	
8,259,013	000	4,346,194	1,432,009	271,795	338,882	1,870,133	000	
14,113,210	125,563	275,206	82,634	36,269	226,011	3,131,834	10,235,693	
9,679,860	2,416,038	000	000	000	000	2,383,000	4,880,822	
23,793,070	2,541,601	275,206	82,634	36,269	226,011	5,514,834	15,116,515	

1. ما زالت قيمة العقار 377/243 بتاوين /ساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهره قيمته البالغة (7,263,822) ألف دينار في حساب مشروعات تحت التنفيذ وغير مستغل خلال عام 2021.
 2. يمثل المبلغ (2,416,038) ألف دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع ، بضمنها مبلغ (2,008,079) ألف 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/2021

8. موجودات أخرى :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
13,584	13,884	تأمينات لدى الغير
2,050,892	2,055,547	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 *
173,100	193,767	مصاريف مدفوعة مقدماً
43,604,556	45,196,980	ايرادات مستحقة غير مقبوضة *
1,341,871	1,341,871	فروقات نقدية / مسروقة *
1,666,542	1,666,542	فروقات نقدية صكوك موقوفة
1,503,738	993,692	نفقات قضائية
<u>62,108,293</u>	<u>63,216,293</u>	

- * يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص/ شركات، قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغة (5,127,609) ألف دينار، وان المصرف 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) ألف دينار، المتبقي من المبلغ المستقطع من الحساب الجاري لدى البنك المركزي فرع اربيل والبالغ (6,851,478) ألف 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 (1,341,871) ألف دينار ما يلي :
- 1,338,000 ألف دينار المتبقي من مبلغ مسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام 2015 .
- 3,871 ألف دينار المتبقي عن نقوصات في ايداعات النقد لدى البنك المركزي فرع البصرة .

9. القروض المستلمة *

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
2,939,450	3,223,558	البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة
61,723,507	48,286,298	المصرف العراقي للتجارة
<u>64,662,957</u>	<u>51,509,856</u>	

- * يمثل رصيد البنك المركزي العراقي ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وقد بلغ رصيد المبالغ التي تم اقراضها الى الزبائن من قبل المصرف كما في 31/كانون الأول/2021 (4,412,387) ألف دينار.
- * يمثل قرض المصرف العراقي للتجارة التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية وبنسبة فائدة 8% سنوياً، وقد بلغت الفوائد المتحققة على المصرف لعام 2021 (2,010,809) ألف 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/2021

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
43,732,306	44,676,790	الحسابات الجارية الدائنة
11,997,873	8,808,341	قطاع خاص شركات
55,730,179	53,485,131	قطاع خاص افراد
		المجموع
4,386,984	1,162,115	حسابات التوفير (الادخار)
15,298,944	16,395,808	قطاع خاص شركات
19,685,928	17,557,923	قطاع خاص افراد
		المجموع
500,000	250,000	حسابات الودائع الثابتة
6,230,535	9,325,765	قطاع خاص شركات
6,730,535	9,575,765	قطاع خاص افراد
		المجموع
2,249,143	1,698,403	حسابات ذات الطبيعة الجارية
4,064,219	1,411,645	صكوك مصدقة (معتمدة)
6,313,362	3,110,048	السفاتيح والصكوك المسحوبة على المصرف
88,460,004	83,728,867	المجموع
		المجموع الكلي

11. تأمينات نقدية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
52,050,283	80,873,062	تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان
52,050,283	80,873,062	المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2021

12. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
3,859,709	4,090,792	الإضافات خلال السنة
231,083	000	(التنزيلات) خلال السنة
000	000	الرصيد في نهاية السنة
<u>4,090,792</u>	<u>4,090,792</u>	

13. مخصص ضريبة الدخل

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	رصيد بداية السنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
5,475,687	5,711,729	التسويات خلال السنة
000	(1,262,719)	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
000	(3,616,358)	الرصيد في نهاية السنة
236,042	226,256	
<u>5,711,729</u>	<u>1,058,908</u>	

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	صافي الربح بموجب كشف الدخل
1,089,404	1,236,572	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
359,787	100,034	ضرائب ورسوم متنوعة
269,980	317,326	تبرعات للغير
629,767	417,360	مجموع الإضافات
(145,556)	(145,556)	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
(145,556)	(145,556)	تنزل: 20 % من العجز المتراكم
1,573,615	1,508,376	مجموع التنزيلات
% 15	% 15	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
236,042	226,256	نسبة ضريبة الدخل
		ضريبة الدخل للسنة

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/2021

14. مطلوبات أخرى :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
000	25	دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
000	000	دائنون قطاع خاص/ افراد
318,793	415,906	فوائد مستحقة غير مدفوعة
5,825,204	789,592	ايرادات مستلمة مقدماً
104,300	69,000	مصاريف مستحقة
2,327,686	3,026,011	الخزينة العامة / رسم الطابع
918,951	1,470	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
104,200	157,986	استقطاعات لحساب الغير
1,500,000	1,500,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
23,670	33,920	مبالغ غير مطالب بها
3,190	635	ارصدة تعويضات الزبائن المتوفين
14,600	14,600	حسابات دائنة متنوعة اخرى
603,005	25	امانات التحويل الخارجي
11,743,599	6,009,170	المجموع

15. رأس المال :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ. تم تأسيس المصرف سنة 2002 برأسمال مقداره (2) مليار دينار وباشتر 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:

2020	2021	
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 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/2021

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 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
1,089,404	1,236,572	الربح المحاسبي
(236,042)	(226,256)	(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
853,362	1,010,316	صافي ربح السنة بعد الضريبة
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.0023	0.0040	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 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
8,292	8,292	الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي الزامي :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
4,797,082	4,839,750	الرصيد في بداية السنة
42,668	50,516	المحول من حساب الارباح والخسائر
4,839,750	4,890,266	المجموع

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/2021

ت. احتياطي التوسعات
يتم حجز قسماً من أرباح 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 الازامي المبحوث عنه بالفقرة (ب) اعلاه .

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
4,900,000	4,900,000	الرصيد في بداية السنة
4,900,000	4,900,000	الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
1,722,196	2,532,890	الرصيد في بداية السنة
810,694	959,800	المحول من قائمة الدخل الشامل
000	45,041	التسويات خلال السنة
000	(727,781)	اطفاء العجز المتراكم
2,532,890	2,809,950	الرصيد في نهاية السنة

ح. العجز المتراكم (الخسارة المدورة)

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
(727,781)	(756,547)	الرصيد في بداية السنة
(28,766)	727,781	الاضافات خلال السنة
(756,547)	(28,766)	الرصيد في نهاية السنة

خ. احتياطي القيمة العادلة :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
(16,853)	(18,172)	الرصيد في بداية السنة (مدين) دائن
(1,319)	000	الهبوط بقيمة الاستثمارات خلال السنة
(18,172)	(18,172)	الرصيد في نهاية السنة (مدين) دائن

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/2021

17. الحسابات النظامية بالصافي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
168,267,322	350,941,634
(52,050,283)	(80,873,062)
116,217,039	270,068,572
3,633,466	3,633,466
11,721,513	11,721,513
127,986,660	125,477,660
48,424,000	48,424,000
307,982,678	459,325,211

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

18. صافي ايرادات الفوائد :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
505,388	252,374
3,400,741	3,447,482
59	000
3,906,188	3,699,856
1,495,527	1,353,235
413,488	627,872
13,650	6,543
2,467,044	000
4,389,709	1,987,650
(483,521)	1,712,206

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
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 الفوائد

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

19. صافي ايرادات العمولات :

19 أ. صافي ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
521,417	249,965
(2,513,554)	(686,087)
<u>(1,992,137)</u>	<u>(436,122)</u>

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

19 ب. صافي ايرادات العمولات :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
000	000
490,255	000
000	000
8,845,665	8,221,461
3,958	9,777
59,904	57,429
000	78
9,399,782	8,288,745
(367,883)	(85,594)
<u>9,031,899</u>	<u>8,203,151</u>

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

تنزل : العمولات المدفوعة
صافي ايرادات العمولات

20. ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
1,238,370	564,898
<u>1,238,370</u>	<u>564,898</u>

ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021
المشترىات من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31

الايراد الصافي دينار	المبالغ المباعة				المبالغ المشترىة				البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشترىات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشترىات دولار			
309,327,000	150,848,467,000	1463	103,109,000	150,539,140,000	1460	103,109,000	الحوالات الخارجية		
000	7,260,853,020	1460	4,973,187	7,260,853,020	1460	4,973,187			
190,952,305	278,981,317,605	1461	190,952,305	278,790,365,300	1460	190,952,305	مجموع الحوالات (1)		
500,279,305	437,090,637,625		299,034,492	436,590,358,320		299,034,492			
24,159,000	11,781,539,000	1463	8,053,000	11,757,380,000	1460	8,053,000	شركات الصيرفة		
40,460,000	29,576,260,000	1462	20,230,000	29,535,800,000	1460	20,230,000			
64,619,000	41,357,799,000		28,283,000	41,293,180,000		28,283,000	مجموع شركات الصيرفة (2) المجموع		
564,898,305	478,448,436,625		327,317,492	477,883,538,320		327,317,492			
							الكلبي (2+1)		

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2021

21. إيرادات العمليات الأخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
127,794	193,123
148,255	71,605
36,934	34,709
<u>312,983</u>	<u>299,437</u>

الإيرادات

مبيعات مطبوعات مصرفية
إيراد خدمات متنوعة
مصروفات الاتصالات المستردة
المجموع

22. رواتب الموظفين وما في حكمها :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
1,822,296	2,121,214
14,475	20,446
93,760	323,244
201,422	266,032
277,242	612,194
47,631	70,579
9,555	11,336
000	200
000	000
233,185	87,011
<u>2,699,566</u>	<u>3,512,256</u>

الاجور

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

23. الأندثار والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
116,783	95,225
63,746	76,511
10,421	10,421
60,840	173,429
113,774	20,258
26,338	39,303
<u>391,902</u>	<u>415,147</u>

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
39,586	62,538	المستلزمات السلعية
46,602	71,998	وقود وزيوت
11,423	24,825	لوازم ومهمات
5,410	27,412	قرطاسية
44,460	45,208	تجهيزات العاملين
147,481	231,981	ماء وكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		المستلزمات الخدمية
153,846	87,391	خدمات الصيانة
59,400	126,317	ابحاث واستشارات
25,143	91,821	دعاية واعلان
42,735	43,108	نشر وطبع
10,004	23,195	ضيافة
000	000	مصاريف المعارض
000	000	مؤتمرات وندوات
000	000	نقل السلع والبضائع
5,961	8,043	اتصالات عامة
33,066	50,061	سفر وايفاد
226,834	166,333	استئجار مباني
000	80	استئجار الات ومعدات
37	834	استئجار وسائل نقل وانتقال
629,445	410,636	اشتراقات وانتماءات
40,432	108,586	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
129,016	134,123	خدمات قانونية
73,181	16,709	خدمات مصرفية
65,000	69,000	اجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات
73,650	12,180	اجور تدقيق اخرى
1,567,750	1,348,417	مجموع المستلزمات الخدمية
		مصروفات اخرى
269,980	317,326	اعانات وتبرعات للغير
359,787	100,034	ضرائب ورسوم متنوعة
1,303,749	2,614,121	تعويضات وغرامات *
4,380	000	مصروفات عرضية
000	000	مصروفات سنوات سابقة
273,595	567,716	أخرى
2,211,491	3,599,197	مجموع المصروفات الاخرى
3,926,722	5,179,595	مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى

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

تقرير الحوكمة المؤسسية

المحور الاول : مجلس ادارة المصرف

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي

المحور الثالث : الجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

المحور الرابع : اجتماعات مجلس ادارة المصرف و الجان المنبثقة عنه

المحور الخامس : البيئة الرقابية للمصرف.

المحور السادس : كبار المساهمين و حماية اصحاب المصالح.

المحور السابع : الافصاح و الشفافية

المحور الاول : مجلس ادارة المصرف

اولاً: مجلس الادارة

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

- رئيس مجلس ادارة المصرف و اعضائه.

يتألف مجلس الادارة في مصرف الاتحاد العراقي من (٥) اعضاء اصلين الى جانب (٢) اعضاء احتياط يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة، اذ يتمتع اعضاء مجلس الادارة بالخبرات و المؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم بان يبدي رايه في مناقشات مجلس الادارة بأستقلالية تامة، وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الادارة خلال عام 2021 (١٤) مرة و يكون للمجلس في كل جلسة جدول اعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات و قرارات مجلس الادارة ضمن محاضر رسمية ، يتولى امين سر المجلس اعدادها، اذ يتألف المجلس ادارة المصرف لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١ من السادة المذكورة اسمائهم:

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

اسماء رئيس مجلس ادارة المصرف و اعضائه

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو
علي مفتن خفيف	رئيس مجلس الادارة	شخصية	١٤	لايوجد
محمد مفتن خفيف	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصية	١٤	لايوجد
محمد عباس جبر	عضو اصلي (مدير مفوض)	شخصية	١٤	لايوجد
فراس صبيح جبر		شخصية	١٤	لايوجد
مازن منعم عباس		شخصية	١٤	لايوجد

اسماء الاعضاء الاحتياطي لمجلس ادارة المصرف

الاسم	المنصب
دعاء فلاح حسن عفتان	شخصية
لطيف جاسم مهدي	شخصية

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي

المحور الثالث : اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

على المجلس تشكيل لجان من بين اعضاء مجلس الادارة يحدد اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس ادارة المصرف ، كما ينبغي على المجلس ان يقوم بالمتابعة المستمرة لاعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها مع امكانية دمج بعض اللجان وفقا لتناسب اختصاصاتها شريطة ان لا يكون هناك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان ، كما يجب على مجلس الادارة مراعاة الاطار العام عند تشكيل اللجان ومتابعة اعمالها وكالاتي :

- ١- ضمان سهولة حصول اللجان على معلومات كافية مكن الادارة . كما يمكن لاي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على ان يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس .
- ٢- يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الافصاح عن اسماء اعضائها في التقرير السنوي للمجلس وعن اللجان التي كونها المجلس والية عملها ونطاق اشرافها .
- ٣- يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان .
- ٤- متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الادارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس .
- ٥- يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق يبين مهامها ونطاق عملها واجراءتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة . وما هو المتوقع من المجلس الادارة عن عضويتهم في تلك اللجان .
- ٦- يجب على المصرف تزويد البنك المركزي بقائمة تشمل اللجان التابعة للعمل للمجلس ومهامها واجراءتها واسماء اعضائها .
- ٧- يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة من المجلس اما امين سر المجلس او اي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص باعمال اللجنة المعنية .
- ٨- يجب ان يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس ادارة مستقل .

اولاً: لجنة التدقيق

تتكون اللجنة من ثلاثة من اعضاء مجلس الادارة ممن يمتلكون خبرة في المجال المالي او

التدقيق من اجل مساندة مجلس ادارة المصرف في متابعة ومراجعة الامور التالية :

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

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

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

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

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

٦-مراجعة التقارير التي يزودها المصرف الى البنك المركزي العراقي.

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

٨-مراجعة السياسات و التعليمات المتعلقة بالتعيين و الترقية و الاستقالة و انهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بمافيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة .

٩- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي و تعليمات البنك المركزي العراقي و التشريعات و التعليمات الاخرى ذات العلاقة .وان يتأكد من

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

١٠- الادارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للابلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .

١١- الافصاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي يؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذات اثر الجوهري .

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

رئيس و اعضاء لجنة التدقيق

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
لطيف جاسم مهدي	رئيس اللجنة	بكاربوس ادارة اعمال	عمل في قسم الرقابة في (مصرف الاتحاد العراقي مصرف الخليج، مصرف كردستان) ومدير فرع الحارثية مصرف الشمال
فراس صبيح جبر	عضو	بكالوريوس علوم سياسية	عمل في قسم حولات مصرفية
مازن منعم عباس	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات

ثانياً: لجنة الحوكمة المؤسسية

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

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

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

اسماء اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
علي مفتن خفيف	رئيس اللجنة	معهد تكنولوجيا	العمل في مجال المصارف
مازن منعم عباس	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات
فراس صبيح جبر	عضو	بكالوريوس علوم سياسية	عمل في قسم حولات مصرفية

ثالثاً: لجنة ادارة المخاطر

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

- ١- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
- ٢- مراجعة السياسة الائتمانية و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- ٣- تحديد المخاطر الائتمانية ، المخاطر التشغيلية ، مخاطر السوق ، و مخاطر السيولة التي تواجه المصرف
- ٤- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

- ٥- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف و التي ليس له قدرة على مواجهتها.
- ٦- التأكد من التزام المصرف بالانظمة و التعليمات و السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ٧- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لقرارها والمصادقة عليها .
- ٨- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر و الحصول على التقارير الدورية منه حول الامور ذات العلاقة للمخاطر في المصرف و ثقافة المصرف، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود و السقوف الموضوعه و اية تجاوزات لها و خطط تجنب المخاطر.
- ٩- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- ١٠-مراجعة السياسة الاستثمارية و تقديم التوصيات بشأنها الى المجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة المقترحة من قبلهم.
- ١١-تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد و المخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية و الخارجية، و المتابعة المستمرة لمؤشرات و حركة اسواق راس المال المحلية و الخارجية.

اسماء اعضاء لجنة ادارة المخاطر

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
مازن منعم عباس	رئيس اللجنة	بكالوريوس علوم حاسبات	عملب في قسم تكنولوجيا المعلومات
محمد مفتن خفيف	عضو	بكالوريوس علوم سياسية	العمل في مجال المصارف
محمد عباس جبر	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	عمل في قسم الائتمان والمحاسبة

رابعاً : لجنة الترشيحات و المكافات

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

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

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

اسماء اعضاء لجنة ادارة المخاطر

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
مازن منعم عباس	رئيس اللجنة	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات
دعاء فلاح حسن	عضو	بكالوريوس مالية مصرفية	محاسبة لدى شركة اردنية .
فراس صبيح جبر	عضو	بكالوريوس علوم سياسية	عمل في قسم حولات مصرفية

- الادارة التنفيذية العليا

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا

يجب ان يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية باكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرة المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس وقت العمل المصرف ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك ،كما تهتم الادارة التنفيذية في المصرف في العمل على الايفاء بالمهام الموكلة اليها بناء على ما يوفره دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وهي كالاتي :

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

- ١- اعداد الخطط الاستراتيجية و التشغيلية و تنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الادارة و التأكد من فاعليتها و تقديم مقترحات بشأن تطويرها او تعديلها.
- ٢- تنفيذ القوانين و الانظمة و التعليمات ذات العلاقة و السياسات و التوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة و امانة و مسؤولية.
- ٣- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع، و القروض و الاستثمارات، و تقديم الخدمات المحلية و الدولية من حيث المتطلبات و اسلوب التنفيذ و الارتقاء المستمر بها.
- ٤- مراجعة خطط التوسع في الفروع و المكاتب الجديدة و العمل على تنفيذها.
- ٥- اعداد العيكل التنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات و المسؤوليات و توزيعها على التشكيلات التنظيمية و تحديد خطوط الاتصال.
- ٦- اعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
- ٧- الالتزام بانظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال و موجودات المصرف و ضمان حسن و سلامة التصرفات و المعلومات المالية و العمل على تطبيقها.
- ٨- وضع نظم مناسبة لادارة المخاطر بجميع انواعها.
- ٩- تزويد الجهات الرقابية الداخلية و الخارجية بالتقارير و المعلومات التي تطلبها و تسهل انجاز مهمتها الرقابية و التفثيشية.
- ١٠- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة و عمليات المصرف.
- ١١- مراقبة المركز المالي للمصرف و تحقيقه لارباح المناسبة، و ذلك في اطار المبادلة السليمة بين المخاطرة و العائد و تطبيقاً لخطته السنوية.
- ١٢- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، و متابعة تدريبها لتطوير اداءها.

- ١٣- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يومياً، و اعلام مكتب مكافحة غسل الاموال و دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي في حال وجود شخص قد ادرج اسمه ضمن قوائم تجميد اموال الارهابيين.
- ١٤- رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة تبين سير اعمال المصرف.

و فيما يلي اسماء الادارة التنفيذية العليا مع مناصبها:

الاسم	المنصب
محمد عباس جبر	المدير المفوض
خالدة قاسم زعوري	معاون المدير المفوض
صلاح مهدي عناد	معاون مدير الحسابات
سرى عبد الرسول	مديرة الادارة
امنة سبع خماس	مديرة قسم الائتمان
مصطفى محمد حميد	مدير قسم القانوني
زينب يحيى صالح	مديرة الفرع الرئيسي

المحور الرابع : اجتماعات مجلس ادارة المصرف و الجان المنبثقة عنه

الجدول ادناه يوضح عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو من اعضاء مجلس الادارة خلال عام بما فيها اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الادارة.

اجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

الاسم	مجلس الادارة	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة ادارة المخاطر	لجنة الترشيحات و المكافآت
علي مفتن خفيف	١٤	١			
محمد مفتن خفيف	١٤			١٢	
محمد عباس جبر	١٤			١٢	
مازن منعم عباس	١٤	١	١٢	١٢	١
فراس صبيح جبر	١٤	١	١٢		١
لطيف جاسم مهدي			١٢		
دعاء فلاح حسن					١

المحور الخامس : البيئة الرقابية للمصرف.

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

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

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

١ - التدقيق الداخلي

يضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وادائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية الى لجنة التدقيق عن مدى فاعلية وملائمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمد والمنفذة من قبل ادارة المصرف، والتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها .ومن المهام التي يؤيها التدقيق الداخلي هي الاتي :

- ١- اعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد دليل من قبل لجنة التدقيق ومجلس الادارة، كما يخضع الى مراجعة وتحديث لجنة التدقيق كل سنة او سنتين على الاقل .

- ٢- فحص وتقييم اداء الرقابة الداخلية في جميع اعمال المصرف وتشخيص نقاط القوة والضعف لغرض معالجتها وتضمينها في التقارير المرفوعة الى لجنة التدقيق .

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

- ٣- متابعة الاخطاء والمخالفات بناء على الملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابة والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الادارة التنفيذية لمنع تكرارها .
- ٤- الاشراف على تطوير برنامج التدقيق الداخلي ، بما يضمن وضع الخطوات لاجراء عمليات التدقيق بشكل تفصيلي ، والاشراف على فرق التدقيق لضمان انجاز برامج التدقيق بما يتوافق مع معايير التدقيق المحددة المعترف بها محليا ودوليا .
- ٥- مراجعة عمليات الابلاغ في المصرف بهدف التأكد من ان المعلومات الرئيسة حول الامور المالية والادارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب .
- ٦- تقييم المخاطر التي تواجه المصرف ورفع مقترحات لكيفية التعامل معها واعداد خطط لمواجهة المخاطر المحتملة بالتعاون مع دائرة المخاطر .
- ٧- الاشراف والحفاظ على كفاءة وفعالية عمل المصرف بما يتوافق مع ميثاق ومنهجية التدقيق الداخلي .
- ٨- القيام بجولات تفتيشية على كافة مرافق واعمال المصرف وفروعه وتقديم التوصيات اللازمة .
- ٩- التشاور والتعاون المستمرين مع التدقيق الخارجي للمصرف بهدف الوصول الى رؤية واضحة لوضع المصرف واعلامه باي مخاطر معينة من الممكن ان تؤثر عليه .
- ١٠- الاشراف على تدقيق الموازنات الشهرية والفصلية والمصادقة عليها .
- ١١- عمل اللازم للحفاظ على اموال المصرف واصوله المختلفة وضمان وجود الوسائل الكافية التي تحميها من الضياع واساءة الاستخدام او الاختلاس .
- ١٢- التأكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية .
- ١٣- تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق

٢ - التدقيق الخارجي

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

٣ - ادارة المخاطر

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

- ١- دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف .
- ٢- اعداد اطار ادارة المخاطر في المصرف وعرضه على مجلس الادارة .
- ٣- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة جميع انواع المخاطر .
- ٤- تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر .
- ٥- قياس ومراقبة المخاطر التشغيلية في بيئة العمل ومراقبة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- ٦- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة لادارة التنفيذية تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة المصرف بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .

- ٧- قياس مخاطر السيولة وبناء السيناريوهات وعرضها على لجنة المخاطر.
- ٨- تقديم توصيات للجنة ادارة المخاطرة عن تعرضات المصرف للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطرة .
- ٩- قياس مخاطر اسعار الفائدة وبناء السيناريوهات وعرضها على لجنة المخاطر .
- ١٠- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لاستخدامها لاغراض الافصاح .
- ١١- اجراء اختبارات الضغط بشكل شهري او فصلي .

٤- الامتثال.

توضيح الاطار العام الذي يوضح الية عمل الامتثال خلال السنة وهي كالآتي :

- ١- مساعدة الادارة التنفيذية وموظفي المصرف في ادارة عدم الامتثال التي يواجهها المصرف .
- ٢- تقديم النصح للادارة التنفيذية حول القوانين والانظمة والمعايير المطبقة واي تعديلات تطرأ عليها.
- ٣- تزويد مجلس الادارة بالنتائج التي التوصل اليها في حال حدوث اي خرق لقانون معين او سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك وتزويد الادارة التنفيذية بنسخة عنها .
- ٤- تقييم مدى ملائمة اجراءات وارشادات الامتثال الخاصة بالمصرف ، وتتبع اي قصور يتم اكتشافه فيها ، وصياغة الاقتراحات المناسبة لاجراء التعديلات .
- ٥- تعريف وتوثيق وتقييم المخاطر المتصلة بانشطة المصرف وفقا لاسس مدروسة مسبقا بما في ذلك مخاطر الامتثال المرتبطة بتطوير او استحداث منتج مصرفي جديد
- ٦- مساعدة الادارة التنفيذية وموظفي المصرف في ادارة مخاطر عدم الامتثال التي يواجهها المصرف
- ٧- التأكد من التقييد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال اجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الادارة او اللجنة المنبثقة عنه ونسخة الى الادارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير

- تقييم مخاطر الامتثال والاختبارات التي تم اجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم اكتشاف عنها والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها .
- ٨- التنسيق مع الادارة القانونية فيما يتعلق بمراجعة العقود والنماذج التأكد من توافقها مع السياسات ولوائح المصرف الداخلية .
- ٩- رفع تقارير الشهرية والدورية الجهات ذات العلاقة .
- ١٠- العمل على نشر ثقافة الالتزام في رفع الوعي باهمية الامتثال .
- ١١- عمل الدورات التثقيفية والتوعوية للموظفين بما يهدف الى الامتثال السليم وتخفيف حدة الخطر
- ١٢- المشاركة في اجتماعات مجلس الادارة والتوقيع على محاضرها.

٥- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

- اما فيما يخص الية عمل قسم مكافحة غسل الاموال خلال السنة تضمنت الاجراءات التالية :
- ١- وضع السياسات والاجراءات وادخال التعديلات الصادرة من البنك المركزي العراقي عليها .
- ٢- وضع خطة العمل السنوية والعمل على تحقيقها .
- ٣- وضع الخطة التدريبية السنوية من خلال اقامة الدورات التطويرية .
- ٤- اعداد التقارير الشهرية والفصلية وادخال التعديلات ان استوجب ذلك
- ٥- فحص برنامج (AML) الخاص بقسمنا ومعالجة التنبيهات ومستوى المخاطر ودرجة تصنيفهم .
- ٦- تدقيق الحسابات بشكل يومي (بدوي /نظام ICBS) واتخاذ العناية الواجبة لها .
- ٧- ادخال الحجوزات والتغيرات في النظام المصرفي ICBS .
- ٨- فحص جميع عمليات الابداع والسحب والتحقق من مصادر اموالها .

تقرير الحوكمة المؤسسية مصرف الاتحاد العراقي

- ٩- الابلاغ مكتب غسل وتمويل الارهاب عن اي حالة اشتباه وكيفية التعامل معها .
- ١٠- فحص جميع الحوالات الخارجية والتحقق من مصادر اموالها .
- ١١- الاشراف العام مكتبيا وميدانيا على التزام جميع فروع المصرف بالتعليمات والقوانين والضوابط الرقابية .
- ١٢- الاتصال المباشر بمجلس ادارة المصرف ورفع التقارير بجميع ما ذكره اعلاه
- ١٣- اجابة الاستبانات الخارجية الخاصة بالمراسل .

المحور السادس : حماية اصحاب المصالح

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

١- ميثاق السلوك المهني: وضع السياسات والضوابط الخاصة بالقيم والسلوك الاخلاقي لاجراء

مجلس الادارة في المصرف والادارة التنفيذية والموظفين ، بحيث تتضمن كحد ادنى ما يأتي :

❖ عدم استغلال اي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية

❖ قواعد واجراءات تنظيم التعامل مع اشخاص ذوي العلاقة

❖ معالجة الحالات التي ينشأ عنها تضارب المصالح .

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

الخاصة بالمصرف تتم متابعتها من قبل مجلس الادارة بصورة مستمرة.

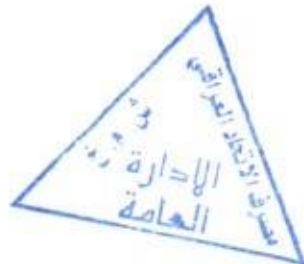
٣- التعامل مع تعارض المصالح: يحرص المصرف على تعزيز سياسات معاملات الاطراف ذات

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

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

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

القادرين على التعامل مع كل الشكاوي بصورة مستقلة.



المحور السابع : الافصاح و الشفافية.

يحرص مجلس ادارة المصرف على الافصاح عن التقارير المالية التي تتضمن الحد الادنى من المعلومات وغير المالية الجوهرية الدقيقة والكافية للمستخدمين الذين لديهم مصالح مع المصرف بمختلف انواعهم في الوقت المناسب وذلك لتمكينهم من الاشراف والمتابعة على اعمال المصرف والايفاء على اطلاع دائم بالمعلومات الجوهرية التي تخص وضع المصرف من اجل اتخاذ القرارات المناسبة ،فضلا عن بيانها التقارير المالية مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية مع الالتزام بكافة التعليمات والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي .

