



مصرف الاتحاد العراقي شركة مساهمة خاصة  
Union Bank Of Iraq PSC.

العدد: ٢٤ / ٢٨٨ / ٢

التاريخ: 2024/5/23



الى / هيئة الاوراق المالية  
الموضوع / حسابات ختامية لعام 2023

تحية طيبة ....

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصادق عليها للسنة المالية المنتهية في  
2023/12/31

مع التقدير

المرفقات

الحسابات الختامية 2023

٠٦ المدير المفوض



Head Office And Main Branch 001

Baghdad - Hay Alkarrada - Al-Masbah Int. 903/77/Bldg.11

Mobile: 07717505580 - 07809150373

E-mail: info@unionbank.iq

Website: www.unionbank.iq

P.oBox: 3315

الادارة العامة والفرع الرئيسي . . .

بغداد - حي الكرادة - لقطاع المسبح - محطة ٩٠٣ - زقاق ٧٧ - مبنى ١١

موبايل : 07809150373 - 07717505580

البريد الإلكتروني : info@unionbank.iq

الموقع الإلكتروني : www.unionbank.iq

ص . ب ٣٣١٥ بريد العلوية



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



060152444552711X06015294893534375

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكن زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
١٤	ثانياً : تقرير لجنة مراجعة الحسابات
١٥	ثالثاً : تقرير مراقب الامتثال
١٦	رابعاً : تقرير مراقب الحسابات
	خامساً : البيانات المالية
٣٠	١ قائمة المركز المالي
٣١	٢ قائمة الدخل الموحدة
٣٢	٣ قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٣	٤ بيان حقوق الملكية
٣٤	٥ بيان التدفقات النقدية
	سادساً : الايضاحات التفصيلية المرفقة
٣٥	١ السياسات المحاسبية الهامة
٤٢	٣ نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
٤٣	٤ ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٤٣	٥ تسهيلات انتمائية مباشرة
٤٤	٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٤٥	٧ ممتلكات ومعدات
٤٧	٨ موجودات اخرى
٤٧	٩ القروض المستلمة
٤٨	١٠ حسابات جارية والودائع
٤٨	١١ تأمينات نقدية
٤٨	١٢ مخصصات متنوعة
٤٩	١٣ مخصص ضرائب
٥٠	١٤ مطلوبات اخرى
٥٠	١٥ راس المال
٥١	١٦ الاحتياطات
٥١	أ . احتياطي عام
٥١	ب . احتياطي الزامي
٥٢	ت . احتياطي التوسعات
٥٢	ث . الفائض المتراكم (ارباح مدورة)
٥٢	ج . العجز المتراكم
٥٢	خ . احتياطي القيمة العادلة
٥٣	١٧ الحسابات النظامية بالصافي
٥٣	١٨ صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٥٣	أ . صافي ايراد الفوائد
٥٣	ب . صافي ايراد العمولات
٥٤	١٩ صافي ايرادات العملات الاجنبية
٥٤	٢٠ ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
٥٦	٢١ ايرادات العمليات الاخرى
٥٦	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
٥٦	٢٣ الاندثارات والاطفاءات
٥٧	٢٤ المصاريف التشغيلية والاخرى

## بسم الله الرحمن الرحيم

### مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

#### تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣ ، تم اعداد التقرير وفقاً لإحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المعدل، والنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والمعايير المحاسبية الدولية.

#### اولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف

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

#### ٢. التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠١٠ الى سنة ٢٠٢٣ اذ كان اخر تغيير في رأسمال المصرف في سنة ٢٠١٤ :

السنة	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
رأس المال / مليار دينار	٢٥٢	١٥٢	١٠٠	٥٩,٨	٥٠

#### ٣- اهداف المصرف : يهدف المصرف لتحقيق الاتي:-

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

ب. تحقيق اعلى ربحية للمساهمين .

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

#### ثانياً : حقوق الملكية في اسهم مصرف الاتحاد العراقي

يعتبر مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، لذلك فان الاستثمار في اسهمها يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفه المالي والسمعة الحسنة التي بناها منذ تاسيسه ولحد الان، والجدول التالي يوضح تطور ذلك :



كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	التفاصيل
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	رأس المال الاسمي
٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨	٨	٨	٨	٨	احتياطي عام
٤,٧١٦	٤,٧٩٧	٤,٨٩٠	٥,٠١٠	٥,٢١٢	احتياطي الزامي
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	احتياطي توسعات
١,٧٢٢	٢,٥٣٣	٢,٧٦٥	٥,١٠٥	٨,٩٧٥	ألفائض المتراكم
(٧٢٨)	(٧٥٧)	(٢٨)	٠٠٠	٠٠٠	العجز المتراكم
(١٦)	(١٨)	(١٨)	٥	٣٥	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٢,٦٨٢	٢٦٣,٥٠٦	٢٦٤,٥١٧	٢٦٧,٠٢٨	٢٧١,١٣٠	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	عدد الاسهم
١,٠٤٢	١,٠٤٦	١,٠٥٠	١,٠٥٩	١,٠٧٥	حصة السهم/ دينار

ثالثاً: فروع المصرف

للمصرف اثني عشر فرعاً في الوقت الحاضر وذلك بعد فتح فرع الموصل خلال سنة ٢٠٢٣ ، وفيما

يلي مواقع عملها ونتائج نشاطها للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.

ت	اسم أفرع	ربح (خسارة) ألف دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
١	الادارة العامة	(٣,٥١٥,١٣١)	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٢	ألفرع الرئيسي	٧,٠٧١,٥٩٧	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٣	فرع اربيل	(١١٦,٧٠٥)	ملك للمصرف	اربيل - برايتي - شارع ٤٠
٤	فرع البصرة	١,٠٦٥,٠٣٧	ملك للمصرف	البصرة - شارع ١٤ تموز
٥	فرع النجف	١٥٦,٠٨٨	ملك للمصرف	النجف الاشرف-حي العلماء
٦	فرع كربلاء	(٤١٠,٣٦٩)	ايجار	كربلاء - حي التريبة
٧	فرع الناصرية	٣٦٠,٠٧٤	قيد التسجيل باسم المصرف	الناصرية - شارع الحبوبى
٨	فرع ميسان	٦٢,٣٩٦	ايجار	حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة
٩	فرع الكوت	٥١,٣٣٢	ايجار	تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى
١٠	فرع الديوانية	(٦٨,٦٨٣)	ايجار	حي العروبة - شارع المرطبات
١١	فرع ديالى	(٤٧,٩٨٦)	ايجار	بعقوبة الجديدة - مقابل بلديات المحافظة
١٢	فرع الانبار	٣١٩,١٠٤	ايجار	الانبار - شارع المستودع
١٣	فرع الموصل	(١١١,٢٨٦)	ايجار	نينوى - حمام العليل
	المجموع	٤,٨١٥,٤٦٨		

رابعاً:- البنوك المراسلة

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

التسلسل	البنك المراسل	العنوان
١	المصرف الاماراتي الاسلامي	الامارات
٢	بنك مصر	الامارات
٣	البنك الاردني	الاردن
٤	بنك الاستثمار الاردني	الاردن
٥	فرنسبنك	لبنان
٦	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان
٧	بنك بيروت	لبنان
٨	مياب بنك	لبنان
٩	Credit Ibanies	لبنان
١٠	Aktif Yatirim bankasi	تركيا
١١	CSC للخدمات الالكترونية	لبنان

خامساً :- عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

فيما يلي العقارات التي يمتلكها المصرف وبالغلة عددها سبعة عقارات ، وتبلغ اقيامها (٢٢,٩٨٨,٥٣٢) ألف دينار ، وان كل من العقارات الخمسة الاولى مسجلة باسم المصرف في حين مازالت بقية العقارات قيد التسجيل :

ت	رقم العقار	الكلفة ألف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٢١٢/١٢٠ بتاوين	٢,٤٤٥,٥٧٦	٥٧٢ متر مربع	بغداد / ساحة المسبح	الادارة العامة وألفرع الرئيسي
٢	٥٥/٤٥/١٣١ وارش	٢,٣٠٢,٥٤٣	٢٩٠ متر مربع	اربيل / وارش	عمارة مستغلة من فرع اربيل
٣	٨٠/٣٢٣ بتاوين	٤,٤٨٠,٠٠٠	٩٥١ متر مربع	بغداد / شارع سلمان فائق	بناء تحت الانشاء
٤	١٦/٢١٣ مناوي باشا	١,١٩٧,٣٢٥	٢٤٠ متر مربع	البصرة / مناوي باشا	فرع البصرة
٥	٢٩٦٠/٢ العلماء	٣,٣٨٤,٣٧٩	٤٥٨ متر مربع	النجف / حي العلماء	فرع النجف
٦	٢/٥٨ السراي	١,٦٩٧,٧٥٠	٣٢٦ متر مربع	الناصرية / السراي	فرع الناصرية
٧	٢٤٣/٣٧٧ بتاوين	٧,٤٨٠,٩٥٩	١٥٩١ متر مربع	بغداد / ساحة عقبة	بناء تحت الانشاء
المجموع		٢٢,٩٨٨,٥٣٢			

سادساً - اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (٥٢٠,٩٩٠) مليون دينار في عام ٢٠٢٣، مقابل (٥٢٢,٨٣١) مليون دينار في عام ٢٠٢٢ وبانخفاض نسبته (٠,٣٥%) عن السنة الماضية وكما يلي :

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف ولدى البنك المركزي العراقي

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية ولدى البنك المركزي (٧١,٨٠٠) مليون دينار في عام ٢٠٢٣، بعد ان كان (٥٠,٠١٦) مليون دينار عام ٢٠٢٢ وبارتفاع نسبته (٤٣,٥%)، وتبلغ نسبته (١٤%) من مجموع موجودات المصرف البالغة (٥٢٠,٩٩٠) مليون دينار، كما تبلغ نسبته (٧٧,٣%) من مجموع الودائع والحسابات الجارية البالغة (٩٢,٨٦١) مليون دينار .

٢- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة والمدينون ديون متأخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة (٣٤٩,١١٤) مليون دينار عام ٢٠٢٣، بعد ان كان (٣٦٣,١٩١) مليون دينار عام ٢٠٢٢ وبانخفاض نسبته (٣,٨%)، بالاضافة الى ذلك فقد بلغ مخصص الائتمان النقدي (١٦,٤٥١) مليون دينار عام ٢٠٢٣ مقارنة بعام ٢٠٢٢ البالغ (١٠,١٨٧) مليون دينار .

٣- الائتمان التعهدي

- بلغ حجم الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بعد تنزيل التأمينات الخاصة بها (٣٣٤,١٢٢) مليون دينار عام ٢٠٢٣ بعد أن كان (٤٠٢,٧٠٣) مليون دينار عام ٢٠٢٢ وبانخفاض نسبته (١٧%) والجدول التالي يوضح ذلك :

البيان	٢٠٢٣ مليون دينار	٢٠٢٢ مليون دينار	نسبة النمو %
خطابات الضمان	٤١٩,١٥٣	٤٨١,٠٠٥	(١٢,٨%)
الاعتمادات المستندية	٠٠٠	٠٠٠	-
المجموع	٤١٩,١٥٣	٤٨١,٠٠٥	(١٢,٨%)
ي طرح منها:			
تأمينات خطابات الضمان	٨٥,٠٣١	٧٨,٣٠٢	٨,٦%
تأمينات الاعتمادات المستندية	٠٠٠	٠٠٠	-
المجموع	٨٥,٠٣١	٧٨,٣٠٢	٨,٦%
الائتمان التعهدي بعد طرح التأمينات	٣٣٤,١٢٢	٤٠٢,٧٠٣	(١٧%)

- بلغ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (لقاء خطابات الضمان) لعام ٢٠٢٣ (٤,٠٩١) مليون دينار بينما كان في السنة السابقة (٤,٠٩١) مليون دينار ايضاً.



#### ٤ - الاستثمارات

طراً تغيير على حجم الاستثمارات المالية بمساهمات المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة والبالغة كلفتها (٨٦١,٨٦٧,٠١٦) دينار، والجدول التالي يوضح ذلك :

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	سعر السوق دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الهلال الصناعية	٦,٨٧٠,٨٤٧	٦,٨٧٠,٨٤٧	٠,٩٠	٦,١٨٣,٧٦٢
الشركة العراقية للنقل البري	١,٠٥٠,٠٠٠	٤,٣٥٩,٢١٠	١,٨٦	١,٩٥٣,٠٠٠
فندق السدير	٤,٦٠٧,١٨٠	٦١,١٦٣,٢٧٩	٢١,٥٥	٩٩,٢٨٤,٧٢٩
مجموع الاستثمارات المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية	١٢,٥٢٨,٠٢٧	٧٢,٣٩٣,٣٣٦	--	١٠٧,٤٢١,٤٩١
الشركة العراقية لضمان الودائع	--	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	--	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠
المجموع	--	٨٦١,٨٦٧,٠١٦		٨٩٦,٨٩٥,١٧١
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		٣٥,٠٢٨,١٥٥		
صافي القيمة التحصيلية		٨٩٦,٨٩٥,١٧١		

#### ب- المطلوبات :

##### ١ - مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠٢٣ (٩٢,٨٦١) مليون دينار مقابل (٨٦,٧٧٨) مليون دينار عام ٢٠٢٢ وبارتفاع نسبته (٧ %)، كما يمثل رصيد الحسابات الجارية نسبة (٣٤,٢ %) من رأس المال والاحتياطيات وكما يلي:

الحساب	٢٠٢٣ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠٢٢ مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
حسابات جارية دائنة	٦٣,٧٥٥	%٦٨,٥	٤٣,٢٨٠	%٥٠	% ٤٧
حسابات الادخار	١٨,٤٨٧	%٢٠	١٧,٠٩٦	% ٢٠	% ٨
حسابات الودائع	٨,٨٢٠	%٩,٥	٢١,٧١٨	% ٢٥	(%٥٩)
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	١,٧٩٩	%٢	٤,٦٨٤	% ٥	(%٦١,٥)
المجموع	٩٢,٨٦١	%١٠٠	٨٦,٧٧٨	% ١٠٠	% ٧



## ٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (٢٥٢,٠٠٠) مليون دينار وبلغت الاحتياطات (١٩,١٣٠) مليون دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (٢٧١,١٣٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بعد ان كانت (٢٦٧,٠٢٨) مليون دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بارتفاع نسبته (١,٥٣%) وكما يلي:

٢٠٢٢ مليون دينار	٢٠٢٣ مليون دينار	البيان
٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	رأس المال
٨	٨	احتياطي عام
٥,٠١٠	٥,٢١٢	احتياطي الزامي
٤,٩٠٠	٤٩٠٠	احتياطي توسعات
٥,١٠٥	٨,٩٧٥	أفانض المتراكم
٠٠٠	٠٠٠	العجز المتراكم
٥	٣٥	احتياطي القيمة العادلة
١٥,٠٢٨	١٩,١٣٠	مجموع الاحتياطات
٢٦٧,٠٢٨	٢٧١,١٣٠	مجموع حقوق المساهمين

## سابعاً:- الإيرادات والمصروفات والارباح والخسائر

### أ- الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل (١٢,٢٩٧) مليون دينار بعد ان كانت (١١,٢٠٣) مليون دينار عام ٢٠٢٢ وبارتفاع نسبته (٩,٧%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠٢٢		المبالغ لعام ٢٠٢٣		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
٢٠%	٩٥,٥%	١٠,٧٠٩	١٠,٤%	١٢,٨٦٣	صافي إيرادات ألقواند والعمولات
١٨٥٤%	(١%)	(٩٠)	(١٤%)	(١,٧٥٩)	صافي إيرادات العملات الاجنبية
٣٤%	٢,٥%	٢٨٢	٣%	٣٧٧	إيراد نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
١٧٠%	٣%	٣٠٢	٧%	٨١٦	صافي إيرادات العمليات الأخرى
٩,٧%	١٠٠%	١١,٢٠٣	١٠٠%	١٢,٢٩٧	المجموع

## ب- المصروفات

بلغت اجمالي مصروفات التشغيل (٧,٤٨١) مليون دينار عام ٢٠٢٣ بعد ان كانت (٨,٣٣٨) مليون دينار في عام ٢٠٢٢ وبانخفاض نسبته (١٠,٢ %) ، اذ بلغت مصروفات الرواتب والاجور وما في حكمها (٣,٣١٠) مليون دينار بعد ان كانت (٣,٣٦٨) مليون دينار في سنة السابقة، وانها تشكل نسبة (٤٤ %) من اجمالي مصروفات التشغيل، كما بلغت المصروفات التشغيلية الاخرى (٣,٨٠٨) مليون دينار بعد ان كانت (٤,٥٤٦) مليون دينار في سنة السابقة ، وبلغت الاستهلاكات والاطفاءات (٣٣٩) مليون دينار بعد ان كانت (٤٢٤) مليون دينار في سنة السابقة، وبلغت مخاطر تصفية العقارات المملوكة نتيجة تسوية الديون وحسب تعليمات البنك المركزي (٢٤) مليون دينار.

## ت - أفضاض المتحقق

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠٢٣ (٤,٨١٥,٤٦٨) ألف دينار مقابل (٢,٨٦٤,٢٢٤) ألف دينار في عام ٢٠٢٢ وبنسبة ارتفاع (١٦٨%).

- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة (٤,٠٣١,٧٩٢) ألف دينار، وخصص مبلغ (٧٨٣,٦٧٦) ألف دينار كمخصص لضريبة الدخل ومبلغ (٢٠١,٥٩٠) ألف دينار الذي يمثل نسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات، والمتبقي (٣,٨٣٠,٢٠٢) ألف دينار يمثل صافي ربح غير قابل للتوزيع لحين اكتمال تكوين المخصصات المطلوبة استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

## ثامناً : تطور النشاط المصرفي

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

في الميزانية للسنوات الخمسة الاخيرة من ٢٠١٩ - ٢٠٢٣:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الحساب
٢٠٠,٦٧٣	٢٠٥,١٧٣	٢١٦,١١٢	٢٣٠,٦٨٣	٢٣٦,٢٩٥	قروض وودائع وتأمينات دائنة
٥٥,٦٠٠	٤٣,٠٠٦	٤٩,٢٧٣	٥٠,٠١٦	٧١,٨٠٠	النقود
٣٦٤,٠١١	٣٦٠,٤٧٤	٣٥٤,٥٣٩	٣٥٣,٠٠٢	٣٣٢,٦٦٣	الائتمان النقدي بالصافي
١,٨٩٠	١,٠٨٩	١,٠١٠	٢,٣٩٦	٤,٠٣١	صافي الربح (العجز)
٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	رأس المال

تاسعاً: - الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٣٠٣) منتسباً.  
٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية للسنة الحالية (٣,٣١٠) مليون دينار وبإنخفاض نسبه (١,٧%) عن السنة السابقة البالغة (٣,٣٦٨) مليون دينار.  
٣- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي :

العدد	التحصيل الدراسي
٣	دكتوراه
٧	ماجستير
١٣٠	بكلوريوس
٣٧	دبلوم
١٢٦	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
٣٠٣	المجموع

٤- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١	مراقب امثال
٢٠	مدير قسم
٢٠	معاون مدير قسم
٧	مدير فرع
١١	معاون مدير فرع
٤٠	محاسب / ملاحظ
٥٥	معاون محاسب / معاون ملاحظ
١٠	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
٥٥	حارس
٨١	اخرى
٣٠٣	المجموع



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

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	نبيل رحيم رسول العبادي
معاون المدير المفوض	امنة سبع خماس
مدير القسم المالي	اميرة حميد علي
مدير القسم القانوني	مصطفى محمد حميد
مدير الفرع الرئيسي	زينب يحيى صالح

#### عاشراً: - كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠٢٣ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية (٣٨%)، علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف (١٢%)، 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	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
١	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	%٢٨,٧	% ١٩,٥
٢	نسبة السيولة	%٢٠	% ١٤
٣	نسب التشغيل : أ. نسبة الائتمان النقدي (عدا الممول من البنك المركزي) / اجمالي الودائع ب. نسبة الائتمان النقدي / راس المال المدفوع ت. نسبة الائتمان النقدي/ اجمالي الموجودات داخل الميزانية ث. نسبة كفاية رأس المال ج. نسبة صافي الائتمان التعهدي / راس المال المدفوع	%٣٤٧ %١٣٩ %٦٧ %٣٨ %١٣٢	% ٣٨٧ % ١٤٤ % ٦٩ % ٣٧ % ١٦٠
٤	نسب الرافعة المالية أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / راس المال والاحتياطيات ب. راس المال والاحتياطيات/ اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	%٣٤ %٥٢	% ٣٢ % ٥١

اثنا عشر:- بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

ت	الاسم	الموقع
١	السيد علي مفتن خفيف	رئيس مجلس الإدارة
٢	السيد لطيف جاسم مهدي	نائب الرئيس
٣	السيد نبيل رحيم رسول العبادي	عضو/ المدير المفوض
٤	السيدة اسراء عبد القادر محمد	عضو
٥	السيدة الشيماء قاسم الوداي	عضو
٦	السيد عبد الكريم ابراهيم علي	عضو
٧	السيد محمد نجم الدين سعدالله	عضو

٢. عقد مجلس ادارة المصرف عشرة اجتماعات خلال سنة ٢٠٢٣.

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

٤. ابرز المساهمين في رأس المال :

ت	الاسم
١	السيد عقيل مفتن خفيف
٢	السيد محمد مفتن خفيف
٣	السيد عباس مفتن خفيف
٤	السيد علي مفتن خفيف
٥	شركة التأمين الوطنية
٦	السيدة مالية عبد سلمان
٧	السيدة زهراء وادي انصيف
٨	شركة مصرف الرافدين
٩	شركة مصرف الرشيد

٥. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والمؤتمرات والمعارض والسفر والإيفاد والضيافة :-

اسم الحساب	٢٠٢٣ ألف دينار	٢٠٢٢ ألف دينار
الدعاية والاعلان والمؤتمرات والمعارض	١٠٨,٧٠٣	١٠٨,١٢٧
السفر والايفاد	٦٤,٩٤٦	٦٢,٠٧٧
الضيافة	١٦,٨٨٠	١٤,٠٥٦

٦. الدعاوى القانونية :

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣١) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٢٠,٩٣٠,٨١٦) ألف دينار، ومبلغ (١,٦٢١,٧٠٢) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (١٠) دعوى مجموع مبالغها (٤,١١٦,٥٥٤) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (١٦) دعوى مجموع مبالغها (١٠,٦٢٥,٥٦٧) ألف دينار، ومبلغ (١,٦٢١,٧٠٢) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى في مرحلة الاستئناف (١) دعوى مبلغها (٢٥٣,٤٠٥) الف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي تم ابطالها (٤) بمبلغ (٥,٩٣٥,٢٩٠) الف دينار.

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٧) دعوى وكما يلي:
  - بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٦,٤٩٩,٩٨٨) ألف دينار ومبلغ (٤٨٣,٠٠٠) دولار.
  - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (١٠) دعوى مجموع مبالغها (٩,٧٦٣,٢٩٢) ألف دينار ومبلغ (١٨٣,٠٠٠) دولار.
  - بلغ عدد الدعاوى التي تم ابطالها (١) دعوى وبمبلغ (٤٠١,٠٠٠) الف دينار.
  - بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (٥) دعوى مجموع مبالغها (٣,٢٧٦,٥٥٩) ألف دينار ومبلغ (٣٠٠,٠٠٠) دولار.
  - بلغ عدد الدعاوى في مرحلة الاستنخار (١) دعوى مبلغها (٣,٠٥٩,١٣٧) الف دينار.
- وان المصرف يتابع استحصال مبالغ الاحكام التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالحه.



### 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:-

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

٢- تحقيق زيادة في الايرادات وترشيد الانفاق.

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

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

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

من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.

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

المستمرة .

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

من البرامج المتاحة في النظام المحاسبي الحالي ICBS.

اربعة عشر- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

- اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بخصوص تصفية الملاحظات التي وردت في تقرير مراقب

الحسابات .

- تم اعداد البيانات المالية على اساس مبدأ الاستمرارية .

خمس عشرة- اثر التسعيرة على نشاط المصرف:

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الادارة ، جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين

وأخر 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 ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون

المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم

٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وكما يلي :

١. تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات تطبيقاً للمادة ٢٤ من قانون المصارف من بين أعضاء مجلس

الإدارة وبموجب قرار الهيئة العامة .

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

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

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

#### ثمانية عشر- السياسات المحاسبية :

يعمل المصرف وفقاً لمعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية و 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 ٢٠% سنويا على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة ٢ % على قيمة الابنية (بعد فصل اقيام الاراضي عن اقيام العقارات) وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ كما تم اعتماد معايير المحاسبية الدولية في اسلوب عرض البيانات المالية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.

ومن الله التوفيق

  
رئيس مجلس الإدارة  
علي مفتن خفيف



## تقرير لجنة التدقيق

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

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠٢٣.

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

٢. لقد مارسنا عملنا بجانب مراقب الحسابات: المحاسب القانوني ومراقب الحسابات السيد (عادل اسماعيل حسن الشيبلي) طيلة فترة عملهم خلال عام ٢٠٢٣ وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال السنة .

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

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

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

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهمينا ونسأله الرشد والسداد

رئيس لجنة التدقيق  
محمد نجم الدين سعدالله



## ( تقرير مراقب الامتثال )

يتم مراجعة كافة الاعمال والانشطة المصرفية للتأكد من امتثال كافة الاقسام للتعليمات والقوانين النافذة

( قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤، وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة

٢٠١٥، وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧

المعدل وغيرها من القوانين) لتشخيص الاخطاء والمخالفات و تجنبها بالتعاون مع اقسام المصرف وان القسم

يعمل بالاستقلالية التامة، و ادناه اهم الانشطة والاعمال التي قام بها القسم في سنة ٢٠٢٣:

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها.

٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.

٣. مراجعة الاجراءات المتبعة من قبل اقسام المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها.

٤. الاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل قسم غسل الاموال و قسم التدقيق الداخلي و قسم ادارة المخاطر و قسم التوعية و حماية الجمهور.

٥. 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.

٦. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لسنة المنتهية في ٣١/كانون لاول/٢٠٢٣ ومقارنتها مع الميزانية التخطيطية.

٧. تم اشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية.

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة انشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة

والتعليمات.



مراقب الامتثال  
هبة قاسم عبد اليمه

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

### م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٢٤) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

### مسؤولية الادارة

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

### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

### ١ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف الاتحاد العراقي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثامنة، ولازال المصرف يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات والمباني والمعدات وبالقائمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهونات العقارية عند منح الائتمان، ولازال التقييم بالنسبة للعقارات يعتمد الكلفة التاريخية لعدم اجراء التقييم من الجهة القطاعية، وبالتالي تعذر احتساب التدني الحاصل في القيمة العادلة للعقارات العائدة ملكيتها للمصرف، وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦. وبهذا الصدد لدينا ما يلي:



أ- قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) واسترشاداً بتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف"، وقد بلغ (١٧٦,٠٧٩,٢٩٤) ألف دينار و قد اعلمتنا ادارة المصرف بانه لم يتم اثباته في البيانات المالية لغاية الان لحين استحصا ل موافقة البنك المركزي وتبته في سنة ٢٠٢٤ وكذلك سيتم استحصا ل موافقة الهيئة العامة للمصرف على تنزيل الاحتياطات الممكن تنزيلها من اجمالي مبلغ المخصص وكذلك سيتم تنزيل مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها المثبتة في سجلات المصرف من المبلغ المحتسب ايضاً.

ب- قام المصرف خلال سنة ٢٠٢٠ بتحويل مبلغ (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار من حساب مدينو ديون متاخرة التسديد الى حسابات خارج الميزانية تحت حساب (المواد المودعة امانة لدى الغير) حسب ما اقرته اللجنة المشكلة لتطبيق معيار رقم (٩) في المصرف، وموافقة مجلس الادارة على هذا القرار، ومن ثم تم تسديد مبلغ (٦,٥٧٦,٠٠٠) ألف دينار في سنة ٢٠٢١، ومن ثم تم تسديد مبلغ (٧,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار في سنة ٢٠٢٢، وفي سنة ٢٠٢٣ تم تسديد مبلغ (٦,٢٦٣,١٨٨) الف دينار من قبل الزبائن ليكون صافي المبلغ المحول (٣٥,١٦٠,٨١٢) ألف دينار كما في ٣١/ كانون الاول/٢٠٢٣، علماً بان هذه الديون استحققت منذ سنوات وان القرار جاء بالاستمرار في احتساب الفوائد على هذا الديون.

ج- لم يتم تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" حيث لم تتم رسملة العقود التي تكون مدتها اكثر من سنة واحدة، واستمر المصرف بمعالجة الايجارات على حساب استئجار مباني ضمن المصاريف التشغيلية الاخرى (ايضاح رقم ٢٢).

## ٢ - النقد :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
١	الدولار الأمريكي	١٣١٠ دينار لكل دولار
٢	اليورو	١٤٠٦,٦٨ دينار لكل يورو

## ب- النقد في خزائن المصرف :

بلغ رصيد النقد في الخزائن كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١٤,٢٤٤,١٩٠) 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	١١,٧٢٠,٤١٨,٧٢٧	-	١١,٧٢٠,٤١٨,٧٢٧
الدولار	١,٩١٧,٢٧١,٩٩	١٣١٠	٢,٥١١,٦٢٦,٣١٤
الصراف الالي / دينار	١٢,١٤٥,٠٠٠	-	١٢,١٤٥,٠٠٠
الصراف الالي / دولار	٠٠٠	١٣١٠	٠٠٠
المجموع			١٤,٢٤٤,١٩٠,٠٤١



ج- البنك المركزي العراقي :

تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٥٨,٢٠٩,١٢٦,٨٠٩) دينار، موزعاً كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم ب ١٣١٠	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	٧,٧٠٥,٥٣١,٠٠٠	٢,٤٥٨,٣٣١	٣,٢٢٠,٤١٣,٦١٠	١٠,٩٢٥,٩٤٤,٦١٠
تأمينات خطابات الضمان	٢٠,٤١٤,٩٩٢,٥٠٠	...	...	٢٠,٤١٤,٩٩٢,٥٠٠
امانات خطابات ضمان محجوزة	١٤,٢٤٧,٨٥٢,٠٩٤	...	...	١٤,٢٤٧,٨٥٢,٠٩٤
الحسابات جارية	٤,٩٦٨,٢٥٤,٨٥٢	٥,٧٧١,٠١٥,٦١	٧,٥٦٠,٠٣٠,٤٤٩	١٢,٥٢٨,٢٨٥,٣٠١
البنك المركزي - اربيل	٩١٣,٧٠٠	...	...	٩١٣,٧٠٠
البنك المركزي - البصرة	٣٩٣,٠٥٤	٤٠٥	٥٣٠,٥٥٠	٩٢٣,٦٠٤
سبائك ذهبية	٩٠,٢١٥,٠٠٠	...	...	٩٠,٢١٥,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٤٧,٤٢٨,١٥٢,٢٠٠</b>	<b>٨,٢٢٩,٧٥١,٦١</b>	<b>١٠,٧٨٠,٩٧٤,٦٠٩</b>	<b>٥٨,٢٠٩,١٢٦,٨٠٩</b>

ولدينا على ذلك مايلي:

- الموقوفات في الحسابات الجارية اعلاه دائنة بمبلغ (٥٧٠,٦٩٦,٣٨٣) دينار تم تسويتها للفترة من ١/١ ولغاية ١/٢٤/٢٠٢٤.
- من ضمن الحسابات الجارية ظهر رصيد حساب (البنك المركزي العراقي/ مبالغ محجوزة) المرقم (٣٦٨٠٩٤) بمبلغ (١,١٢١,٣٣٠,٤٨٨) دينار وهو رصيد مدور من سنة سابقة، ومحجوز لدى البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (ح س / ١١/٥/١٩) بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٥.
- من ضمن الحسابات الجارية ظهر رصيد حساب (البنك المركزي العراقي- الشركة العراقية لضمان الودائع) المرقم (٣٦٨١٠١) بمبلغ (٢٣٧,٢٦٠,٠٠٠) دينار.

### د- النقد في المصارف المحلية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٧١٩,٥٨٧) ألف دينار، ولدينا على ذلك مايلي:

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

### هـ- المصارف الخارجية :

١. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ دانناً بمبلغ (١,٣٧٢,٧٦٤) ألف دينار وكما يلي:

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي الف دينار
الدولار	١٩٠,٣٢٤	١٣١٠	٢٤٩,٣٢٤,٤٤٠
يورو	(١,١٧٨,٥٣٤)	١٤٠٦,٦٨	(١,٦٥٧,٨٢٠,٣٨٠)
دينار	٣٥,٧٣١,٩٤٠	١	٣٥,٧٣١,٩٤٠
المجموع			(١,٣٧٢,٧٦٤,٠٠٠)

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

٣. من ضمن رصيد حساب العملة باليورو رصيد مصرف مياب دانناً بمبلغ (١,١٧٨,٥٣٤,٠٥) يورو، وهو رصيد مدور من سنة سابقة، حيث يمثل الرصيد فوائد اعتمادات موقوفة منذ خمس سنوات.

### ٣- الائتمان النقدي:

أ- انخفض الائتمان النقدي بنسبة (٥,٧%) عن السنة السابقة، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (٣٣٢,٦٦٣,٨٢٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (٣٥٣,٠٠٢,٩٠٢) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

ب- ان قسماً من الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة اضافة الى صك وكمبيالة، اذ تتضمن ضمانات المحفظة الائتمانية على الكفالات و العقارات و الصكوك والكمبيالات.

ج- انخفاض رصيد مدينون ديون متاخرة التسديد بنسبة (١٩%) اذ بلغ في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٣٠,٧٧٤,٧١٢) ألف دينار، بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٣٨,٠٩٩,١٠٤) ألف دينار.

د- تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على وفق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بمقدار (٧١,٢١٩,٦٨٠) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما المتخذ من قبل المصرف بمبلغ (١٦,٤٥١,٠٨٦) 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 (٣٤٧%) وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٧٥%).

و- بموجب مذكرتنا المؤرخه في ٢١/نيسان/٢٠٢٤ 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 ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.

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

ح- وجود فوائد واقساط شهرية وفصلية متأخرة عن السداد وتتعدى فترات السماح المعمول بها.  
ط- بلغ صافي رصيد الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (٢٠) زبون (١٢٧,٢٥١,٣٦٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وان الضمانات المستحصلة عنها جزء عقارات وجزء مستحقات لدى وزارات الدولة والآخرى عبارة عن صك وكمبيالة، ويمثل نسبة (٣٦,٤ %) من حجم رصيد الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٣٤٩,١١٤,٩٠٩) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

#### ٤- الائتمان التعهدي:

أ- انخفاض رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بنسبة (١٢,٨ %) عن السنة السابقة حيث بلغ (٤١٩,١٥٣,٥٩٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣، بينما كان (٤٨١,٠٠٥,٠٩٩) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

ب- تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي على وفق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بمقدار (٦,٧٦٧,٦٨٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما المتخذ من قبل المصرف بمبلغ (٤,٠٩٠,٧٩٢) 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 (١٥٤,٥ %).

ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر الاتي:

نوع الائتمان	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (ألف دينار)
التزامات خطابات الضمان دخول مناقصة	٢٥,٤٦٥,٠٣٦
التزامات خطابات الضمان حسن تنفيذ	٣٥٨,٨٩٥,٤٨٨
التزامات خطابات الضمان دفعة مقدمة	٣٤,٧٩٣,٠٧١
المجموع	٤١٩,١٥٣,٥٩٥

ج- بلغت التأمينات النقدية لخطابات الضمان كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٨٥,٠٣٠,٨٣٧) ألف دينار، وتشكل نسبة (٢٠ %) من خطابات الضمان المصدرة.

#### ٥- الاستثمارات المالية:

أ- ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة (٣,٤ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٨٩٦,٨٩٦) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣، بينما كانت (٨٦٧,٢٠٩) الف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢.

ب- تغير احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة (٥٥٥ %) عن السنة السابقة حيث بلغ (٣٥,٠٢٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣، بينما كان (٥,٣٤١) الف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢.

ج- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٠,٣١ %) وان الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو (٢٠ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.



## ٦ - المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

- بلغ رصيد المدينون والموجودات الاخرى في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٩٤,٠٦٦,٠٩٢) ألف دينار، بينما كان الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٩٧,١٧٦,٢٩٢) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:
- أ. ارتفع طفيف في رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٢,٣١٦,٩٤٥) ألف دينار في حين كان (٢,٣١٥,٨٨٦) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ اذ يخص هذا المبلغ قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغة (٥,١٢٧,٦٠٩) ألف دينار والتي تخص الغرامات المفروضة من البنك المركزي على الشركات التجارية المشتركة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية، وان المصرف بصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة صدور التصاريح الكمركية و استحصال المبالغ من الزبائن المعنيين، علماً بان هذا المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- ب. لازال رصيد مدينون نشاط غير الجاري كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار، حيث يمثل هذا المبلغ قيمة صك مختلف عليه مع مصرف الرافدين عام ٢٠١٤ وقد تم اقامة دعوى بذلك على مصرف الرافدين.
- ج. لازال رصيد الظاهر في حساب مبالغ متلاعب بها/ مسروقة البالغ (١,٣٣٧,٩٩٩) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣، والذي يمثل المتبقي من مبلغ مسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام ٢٠١٥.
- د. نوصي بأخذ مخصصات لتغطية الخسائر التي قد تحصل من جراء عدم استحصال هذه المبالغ المشار اليها في (أ، ب، ج) اعلاه.
- هـ. بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى مجموع الموجودات المتداولة (٢٣,٢ %) وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (١٠ %).

## ٧ - الموجودات الثابتة :

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

العقار	جهة الاشغال	المسجل باسمه العقار
٢/٥٨ سراي الناصرية	مشغول من قبل فرع الناصرية	عبد العالي سعد مناتي
٢٤٣/٣٧٧ البتاوين بغداد	عمارة غير مشغولة/ ساحة عقبة بن نافع	توما سورين، دكران وفاتح انطوان جبرائيل

- ب- لازالت اشارة الحجز موضوعة على عقارات المصرف ( العقار المرقم ٢١٢/١٢٠ بتاوين/ بغداد، و العقار المرقم ٨/٣٢٣ بتاوين / بغداد، و العقار المرقم ٢/٢٩٦٠ حي العلماء / النجف الاشرف)، اذ تم حجزها لصالح البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف المرسل الى البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة الدين / قسم الاقراض الداخلي ذي العدد ٣٤٧/١٥ بتاريخ ٢٠٢٢/١/٣١، وكتب البنك المركزي العراقي المرسل الى مديرية التسجيل العقاري ذوات الاعداد (٦٥/١٦ و ٦٦/١٦) بتاريخ ٢٠٢٢/١/١١.

## ٨- القروض المستلمة :

أ. بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٢٠,٩٨١,٠١٤) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٢١,٦٤١,٢٢٢) ألف دينار. ويمثل الرصيد المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وقد بلغ رصيد المبالغ التي تم اقراضها الى الزبائن من قبل المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٢٦,٧٣٦,٦٤٠) ألف دينار.

ب. بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل قطاع مالي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٣٧,٤٢٣,٠٥٢) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٤٣,٩٦١,٧٨٥) ألف دينار وبانخفاض مقداره (٦,٥٣٨,٧٣٣) ألف دينار الذي يمثل تسديد دفعات المترتبة على القرض المتمثل بالتسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية بنسبة فائدة ٨% سنوياً.

## ٩- الودائع والتأمينات النقدية:

أ. الحسابات الجارية الدائنة: ارتفاع رصيد الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص بنسبة (٤٧,٣%) عن السنة السابقة حيث بلغت كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٦٣,٧٥٥,٠٠٥) ألف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٤٣,٢٧٩,٩٥٦) ألف دينار.

ب- حسابات التوفير (الادخار): ارتفاع رصيد حسابات التوفير/ قطاع خاص بنسبة (٨%) حيث بلغت ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١٨,٤٨٦,٥٥١) ألف دينار في ١٣/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (١٧,٠٩٦,٣٥٤) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

ج- حسابات الودائع الثابتة: انخفاض رصيد حسابات الودائع الثابتة بنسبة (٥٩,٣%) حيث بلغت ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٨,٨٢٠,٣١٥) ألف دينار كما في ١٣/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (٢١,٧١٨,٠٥٦) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

د- تأمينات نقدية: ارتفاع التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (٨,٦%) عن السنة السابقة حيث بلغت ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٨٥,٠٣٠,٨٣٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كانت (٧٨,٣٠٢,٣٢٣) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

١٠- المطلوبات الاخرى: بلغ رصيد المطلوبات الاخرى كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٨,٠٠٠,٩٩٨) ألف دينار، بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٢٠,٤٦٤,٦١٦) ألف دينار ولدينا مايلي:

أ- بلغ رصيد حساب مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار، وهو رصيد مدور منذ سنوات.  
ب- بلغت نسبة المطلوبات الاخرى الى اجمالي المطلوبات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٣,٢%) .

## ١١- حساب الأرباح والخسائر:

- حقق المصرف ربحاً مقداره (٤,٨١٥,٤٦٨) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (٢,٨٦٤,٢٢٤) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الارتفاع (٦٨%) ولدنيا على ذلك الآتي:
- أ- ارتفاع إيرادات الفوائد بنسبة (٨٩,٥%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٤,٣٨١,٩٣١) ألف دينار في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ بينما كان في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ (٢,٣١١,٥٥٢) ألف دينار.
- ب- انخفاض مصروف الفوائد بنسبة (٥٩,٤%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢,٠١٧,٤٢٩) ألف دينار في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ بينما كان في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ (٤,٩٧٠,٦٥٠) ألف دينار.
- ج- انخفاض صافي إيرادات العمولات بنسبة (٢١,٤%) عن السنة السابقة حيث بلغت (١٠,٤٩٨,٢٣٧) ألف دينار في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ بينما كان (١٣,٣٦٨,٥٤٦) ألف دينار في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢.
- د- ارتفاع إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية بنسبة (٣٣,٧%) عن السنة السابقة حيث بلغ (٣٧٧,٣٦٣) ألف دينار في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ بينما كان في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ (٢٨٢,٢٠١) ألف دينار.
- هـ- ارتفعت إيرادات العمليات الأخرى بنسبة (١٧٠%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٨١٦,١٧٦) ألف دينار في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ بينما كان في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ (٣٠١,٦١٧) ألف دينار.
- و- انخفاض إجمالي مصاريف التشغيل بنسبة (١٠,٢%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٧,٤٨١,٦٨٨) ألف دينار في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ بينما كان في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ (٨,٣٣٨,٨٥١) ألف دينار.



١٢- إيراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من ٢٠٢٣/١/٢ ولغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٨٠,٣٤٩,٢٦٥) دولار موزعاً كما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
١٥,٠١٤,٢٦٥	مشتريات حوالات الخارجية
٤٨,٠٠٥,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
١٧,٣٣٠,٠٠٠	حصة المصرف من جوازات المسافرين
٨٠,٣٤٩,٢٦٥	المجموع

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية ٣١ كانون الاول/٢٠٢٣ (٣٧٧,٣٦٢,٩٥٠) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
١٤٩,٩٠٧,٩٥٠	ايراد الحوالات الخارجية
٤٨,٠٠٥,٠٠٠	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
١٧٩,٤٥٠,٠٠٠	ايراد حصة المصرف من جوازات المسافرين
٣٧٧,٣٦٢,٩٥٠	المجموع

المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من ٢٠٢٣/١/٢ ولغاية ٢٠٢٣/١/٢٣

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	حجم المشتريات دينار	حجم المشتريات دولار	
١٤٩,٩٠٧,٩٥٠	١٩,٧٨٧,٨٤٩,٤٠٠	١٣٢٠	١٤,٩٩٠,٧٩٥	١٩,٦٣٧,٩٤١,٤٥٠	١٣١٠	١٤,٩٩٠,٧٩٥	١٤,٩٩٠,٧٩٥	الحوالات خارجية	
.	٣,٧٤٥,٧٠٠	١٣١٠	٢٣,٤٧٠	٣,٧٤٥,٧٠٠	١٣١٠	٢٣,٤٧٠	٢٣,٤٧٠	حوالات خارجية عن اشتراكات أنظمة المصرف	
١٤٩,٩٠٧,٩٥٠	١٩,٨١٨,٥٩٥,١٠٠	-	١٥,٠١٤,٢٦٥	١٩,٦٦٨,٦٨٧,١٥٠	-	١٥,٠١٤,٢٦٥	١٥,٠١٤,٢٦٥	مجموع الحوالات	
٧,٣٣٠,٠٠٠	١٠,٧٠٩,١٣٠,٠٠٠	١٤٦١	٧,٣٣٠,٠٠٠	١٠,٧٠٩,٨٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٧,٣٣٠,٠٠٠	٧,٣٣٠,٠٠٠	شركات الصيرفة	
٣,٠١٢٥,٠٠٠	٣٩,٤٩٣,٨٧٥,٠٠٠	١٣١١	٣,٠١٢٥,٠٠٠	٣٩,٤٦٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣١٠	٣,٠١٢٥,٠٠٠	٣,٠١٢٥,٠٠٠	شركات الصيرفة	
١,٠٥٥,٠٠٠	١٣,٧٧٨,٣٠٠,٠٠٠	١٣٠٦	١,٠٥٥,٠٠٠	١٣,٧٦٧,٧٥٠,٠٠٠	١٣٠٥	١,٠٥٥,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠	شركات الصيرفة	
٤٨,٠٠٥,٠٠٠	٦٣,٩٨١,٣٠٥,٠٠٠	-	٤٨,٠٠٥,٠٠٠	٦٣,٩٣٣,٣٠٠,٠٠٠	-	٤٨,٠٠٥,٠٠٠	٤٨,٠٠٥,٠٠٠	مجموع شركات الصيرفة	
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	حصة المصرف من جوازات المسافرين	
١,٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٩٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢٠	١,٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣١٠	١,٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة المصرف من جوازات المسافرين	
١٨,٤٥٠,٠٠٠	١,٦٢٣,٦٠٠,٠٠٠	١٣٢٠	١,٢٣٠,٠٠٠	١,٦٠٥,١٥٠,٠٠٠	١٣٠٥	١,٢٣٠,٠٠٠	١,٢٣٠,٠٠٠	حصة المصرف من جوازات المسافرين	
١٧٩,٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٧٠٠,٦٠٠,٠٠٠	-	١٧,٣٣٠,٠٠٠	٢٣,٥٢١,١٥٠,٠٠٠	-	١٧,٣٣٠,٠٠٠	١٧,٣٣٠,٠٠٠	مجموع حصة مصرف من جوازات المسافرين	
٣٧٧,٣٦٢,٩٥٠	١٠٧,٥٠٠,٥٠٠,١٠٠	-	٨٠,٣٤٩,٢٦٥	١٠٧,١٢٣,١٣٧,١٥٠	-	٨٠,٣٤٩,٢٦٥	٨٠,٣٤٩,٢٦٥	المجموع الكلي	

### ١٣- الدعاوى المقامة:

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣١) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٢٠,٩٣٠,٨١٦) ألف دينار، ومبلغ (١,٦٢١,٧٠٢) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (١٠) دعوى مجموع مبالغها (٤,١١٦,٥٥٤) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (١٦) دعوى مجموع مبالغها (١٠,٦٢٥,٥٦٧) ألف دينار، ومبلغ (١,٦٢١,٧٠٢) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى في مرحلة الاستئناف (١) دعوى مبلغها (٢٥٣,٤٠٥) ألف دينار.
- بلغ عدد الدعاوى التي تم ابطالها (٤) بمبلغ (٥,٩٣٥,٢٩٠) ألف دينار.

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- ج. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٧) دعوى وكما يلي:
- د. بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٦,٤٩٩,٩٨٨) ألف دينار ومبلغ (٤٨٣,٠٠٠) دولار.
- هـ. بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (١٠) دعوى مجموع مبالغها (٩,٧٦٣,٢٩٢) ألف دينار ومبلغ (١٨٣,٠٠٠) دولار.
- و. بلغ عدد الدعاوى التي تم ابطالها (١) دعوى وبمبلغ (٤٠١,٠٠٠) ألف دينار.
- ز. بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (٥) دعوى مجموع مبالغها (٣,٢٧٦,٥٥٩) ألف دينار ومبلغ (٣٠٠,٠٠٠) دولار.
- ح. بلغ عدد الدعاوى في مرحلة الاستنخار (١) دعوى مبالغها (٣,٠٥٩,١٣٧) ألف دينار.

نوصي بإحتساب مخصص دعاوى قضائية لهذا الدعاوى، ومتابعة استحصال مبالغ دعاوى التي صدر بها قرار حكم لصالح المصرف.

### ١٤- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٣٨ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ حيث انها أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

### ١٥- نسبة السيولة ونسبة تغطية السيولة:

بلغت نسبة السيولة (٢٠%) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣، وهي اقل من الحد الأدنى للنسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٣٠%)، في حين بلغت نسبة تغطية السيولة بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٣ (٦٣%) وهي اقل أيضاً من الحد الأدنى للنسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠٠%) نوصي بضرورة تحسين النسبتين.



## ١٦- 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 المنوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
  - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
  - المتطلبات القانونية.
- ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيته.
- ت- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة.

## ١٧- 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 اليها 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 (٥) موظفين في سنة ٢٠٢٣ .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة ٢٠٢٣ (١٦) دورة .

## ١٨- قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ 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 جميع السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه ٦١ سيناريو بالاضافة ٤ 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 ويتم تحديثها بشكل دوري اذ اشتملت على:

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

## ١٩ - 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 استثمارات التبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .

ب- أيد لنا كل من قسم التدقيق الداخلي وقسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش واطفاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف.

## ٢٠- 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 ٢٣ من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

## ٢١- مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق، مع مراعاة الفقرة رقم (١٥) الواردة بهذا التقرير والخاصة بنسبة السيولة ونسبة تغطية السيولة.

## ٢٢- الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية:

من الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية ايقاف المصرف من التعامل بعملة الدولار الامريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي - دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد ٨/٩/س/١٥٤ بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٤، مع تمتع المصرف بالتعامل بالعملات الاجنبية الاخرى في تقديم كافة الخدمات المصرفية لزيائنه.

### وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (١) 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.
- (٢) 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.
- (٣) 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.
- (٤) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ 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 ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

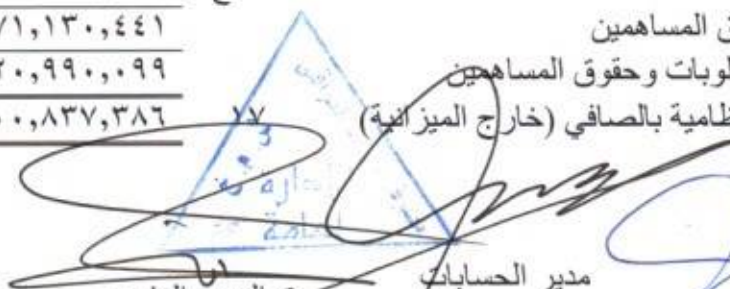





مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

٣١/كانون الاول ٢٠٢٢	٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	إيضاح	قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ الموجودات
ألف دينار عراقي ٤٩,٣٦٤,٩٨٨	ألف دينار عراقي ٧٢,٤٥٣,٣١٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥٠,٦٤٤	(٦٥٣,١٧٧)	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٥٣,٠٠٢,٩٠٢	٣٣٢,٦٦٣,٨٢٣	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٨٦٧,٢٠٩	٨٩٦,٨٩٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢١,٧٦٩,٢٤٢	٢١,٥٦٣,١٤٨	٧	الدخل الشامل الاخر
٩٧,١٧٦,٢٩٢	٩٤,٠٦٦,٠٩٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٢٢,٨٣١,٢٧٧	٥٢٠,٩٩٠,٠٩٩		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات:</u>
٦٥,٦٠٣,٠٠٧	٥٨,٤٠٤,٠٦٦	٩	القروض المستلمة
٨٦,٧٧٨,٤٠٣	٩٢,٨٦١,٢٤٥	١٠	ودائع العملاء
٧٨,٣٠٢,٣٢٣	٨٥,٠٣٠,٨٣٧	١١	تأمينات نقدية
٤,٠٩٠,٧٩٢	٤,١١٤,٧٩٢	١٢	مخصصات متنوعة
٥٦٤,٠٤٤	١,٤٤٧,٧٢٠	١٣	مخصص ضرائب
٢٠,٤٦٤,٦١٦	٨,٠٠٠,٩٩٨	١٤	مطلوبات أخرى
٢٥٥,٨٠٣,١٨٥	٢٤٩,٨٥٩,٦٥٨		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	١٦ أ	احتياطيات عام
٥,٠١٠,٠٦٦	٥,٢١١,٦٥٦	١٦ ب	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٦ ت	احتياطي التوسعات
٥,١٠٤,٣٩٣	٨,٩٧٥,٤٦٥	١٦ ث	أرباح مدورة (ألفائض المتراكم)
٠٠٠	٠٠٠	١٦ ح	العجز المتراكم
٥,٣٤١	٣٥,٠٢٨	١٦ خ	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٧,٠٢٨,٠٩٢	٢٧١,١٣٠,٤٤١		مجموع حقوق المساهمين
٥٢٢,٨٣١,٢٧٧	٥٢٠,٩٩٠,٠٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٨١,٥١٧,٤١٥	٥٠٠,٨٣٧,٣٨٦	١٧	الحسابات النظامية بالصافي (خارج الميزانية)

  
رئيس مجلس الإدارة  
علي مفتن خفيف

  
مدير الحسابات  
صلاح مهدي عناد  
نيل رحيم العبادي  
رقم الاجازة / ٠٨٤٨

  
المحاسب  
محمد مهدي حسن  
٣١٤١٨ / ع

**أمانة بسبع خمسين**  
معاون المدير المفوض  
٢٠٢٤/١٢/٢٩

  
عادل اسماعيل حسن الشعيبي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
تدقيق ورئاسة الحسابات  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

  
جمهورية العراق  
نقابة المحاسبين والمراقبين  
نصالح في سعة عضوية المحاسب  
الاسم: صهيب مطهر  
٢٠٢٤/٥/١٤  
التوقيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

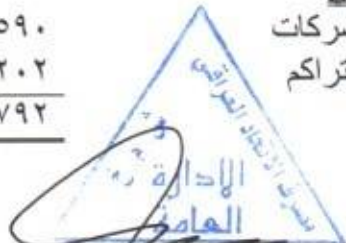
٣١/كانون الاول ٢٠٢٢	٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	إيضاح	
٢,٣١١,٥٥٢	٤,٣٨١,٩٣١	١١٨	ايرادات الفوائد
(٤,٩٧٠,٦٥٠)	(٢,٠١٧,٤٢٩)	١١٨	تنزل: مصروفات الفوائد
(٢,٦٥٩,٠٩٨)	٢,٣٦٤,٥٠٢		صافي الفوائد
١٣,٣٦٨,٥٤٦	١٠,٤٩٨,٢٣٧	١٨ ب	صافي ايرادات العمولات
(٩٠,١٩١)	(١,٧٥٩,١٢٢)	١٩	صافي ايرادات العملات الاجنبية
١٣,٢٧٨,٣٥٥	٨,٧٣٩,١١٥		مجموع ايرادات العملات والعمولات
٢٨٢,٢٠١	٣٧٧,٣٦٣	٢٠	ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
٣٠١,٦١٧	٨١٦,١٧٦	٢١	ايرادات العمليات الأخرى
١١,٢٠٣,٠٧٥	١٢,٢٩٧,١٥٦		صافي ايرادات التشغيل
٣,٣٦٨,٠٢٤	٣,٣١٠,٥٠٨	٢٢	رواتب واجور وما في حكمها
٤٢٤,٥٠٣	٣٣٩,٧٣٠	٢٣	استهلاكات واطفاءات
٤,٥٤٦,٣٢٤	٣,٨٠٧,٤٥٠	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
...	٢٤,٠٠٠		مخاطر عقارات التصفية
(٨,٣٣٨,٨٥١)	(٧,٤٨١,٦٨٨)		اجمالي مصاريف التشغيل
٢,٨٦٤,٢٢٤	٤,٨١٥,٤٦٨		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(٤٦٨,٢١٥)	(٧٨٣,٦٧٦)	١٣	ضريبة الدخل
٢,٣٩٦,٠٠٩	٤,٠٣١,٧٩٢		صافي الربح بعد الضريبة
١١٩,٨٠٠	٢٠١,٥٩٠		صافي الربح بعد الضريبة موزعاً كما يلي
٢,٢٧٦,٢٠٩	٣,٨٣٠,٢٠٢		٥ % احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٢,٣٩٦,٠٠٩	٤,٠٣١,٧٩٢		صافي دخل السنة منقول الى الفائض المتراكم المجموع

المدير المفوض

نبيل رحيم العبادي

أمانة بسبع خمسين

مدير المفوض



مدير الحسابات

صلاح مهدي عناد

رقم الاجازة / ٢٠٨٤٨

المحاسب

محمد مهدي حسن

ع / ٣١٤١٨



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

٣١/كانون الاول ٢٠٢٢	٣١/كانون الاول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي ٢,٣٩٦,٠٠٩	ألف دينار عراقي ٤,٠٣١,٧٩٢
٢٣,٥١٣	٢٩,٦٨٧
٢,٤١٩,٥٢٢	٤,٠٦١,٤٧٩

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 ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

بيان حقوق الملكية  
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	ارباح مدورة	احتياطي التوسعات	إحتياطي إلزامي	إحتياطي عام	رأس المال		البيان
							دينار عراقي	ألف	
٢٦٧,٠٢٨,٠٩٢	٥,٣٤١	٠٠٠	٥,١٠٤,٣٩٣	٤,٩٠٠,٠٠٠	٥,٠١٠,٠٦٦	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٤,٠٦١,٤٧٩	٢٩,٦٨٧	٠٠٠	٣,٨٣٠,٢٠٢	٠٠٠	٢٠١,٥٩٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
٤٠,٨٧٠	٠٠٠	٠٠٠	٤٠,٨٧٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التسويات خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التنزيلات خلال السنة
٢٧١,١٣٠,٤٤١	٣٥,٠٢٨	٠٠٠	٨,٩٧٥,٤٦٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٥,٢١١,٦٥٦	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	حقوق الملكية في نهاية السنة

بيان حقوق الملكية  
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	ارباح مدورة	احتياطي التوسعات	إحتياطي إلزامي	إحتياطي عام	رأس المال		البيان
							دينار عراقي	ألف	
٢٦٤,٥٦١,٥٧٠	(١٨,١٧٢)	(٢٨,٧٦٦)	٢,٨٠٩,٩٥٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٨٩٠,٢٦٦	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٢,٤١٩,٥٢٢	٢٣,٥١٣	٠٠٠	٢,٢٧٦,٢٠٩	٠٠٠	١١٩,٨٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٤٧,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٤٧,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التسويات خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	*٢٨,٧٦٦	(٢٨,٧٦٦)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التنزيلات خلال السنة
٢٦٧,٠٢٨,٠٩٢	٥,٣٤١	٠٠٠	٥,١٠٤,٣٩٣	٤,٩٠٠,٠٠٠	٥,٠١٠,٠٦٦	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	حقوق الملكية في نهاية السنة

\*بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف تم اطفاء مبلغ العجز المتراكم البالغ (٢٨,٧٦٦) ألف دينار من حساب الفائض المتراكم.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
	النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :
	الربح قبل الضريبة
	تعديلات لبنود غير نقدية :
	الاندثارات والاطفاءات
	مخاطر عقارات التصفية
	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
	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
	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
٢,٨٦٤,٢٢٤	٤,٨١٥,٤٦٨
٤٢٤,٥٠٣	٣٣٩,٧٣٠
...	٢٤,٠٠٠
٤٢٤,٥٠٣	٣٦٣,٧٣٠
٣,٢٨٨,٧٢٧	٥,١٧٩,١٩٨
١,٥٣٥,٧١٤	٢٠,٣٣٩,٠٧٩
(٣٣,٩٥٩,٩٩٩)	٣,١١٠,٢٠٠
٣,٠٤٩,٥٣٦	٦,٠٨٢,٨٤٢
(٢,٥٧٠,٧٣٩)	٦,٧٢٨,٥١٤
١٤,٤٥٥,٤٤٦	(١٢,٤٦٣,٦١٨)
(١٧,٤٩٠,٠٤٢)	٢٣,٧٩٧,٠١٧
(١٤,٢٠١,٣١٥)	٢٨,٩٧٦,٢١٥
(٢٥٨,٩٨٧)	(٢٥٩,٣٧٢)
...	...
١٤,٠٩٣,١٥١	(٧,١٩٨,٩٤١)
٢,٠٢٥,٧٩٨	١٢٥,٧٣٦
(٩٦٣,٠٧٩)	...
٤٧,٠٠٠	٤٠٨٧٠
...	١٠٠,٠٠٠
١٤,٩٤٣,٨٨٣	(٧,١٩١,٧٠٧)
٧٤٢,٥٦٨	٢١,٧٨٤,٥٠٨
٤٩,٢٧٣,٠٦٤	٥٠,٠١٥,٦٣٢
٥٠,٠١٥,٦٣٢	٧١,٨٠٠,١٤٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد**  
**إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣**

**معلومات عامة**

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

**١. السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد القوائم المالية**

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله (إدارة وفروعه في العراق لعدم وجود له فروع خارج العراق) .

**التغييرات في السياسات المحاسبية**

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

**معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد**

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

**معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية :**

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

**طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة**

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. لم يتم تطبيق هذا المعيار لعدم وجود شركات تابعة او حليفة تحت السيطرة من قبل المصرف .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)  
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت استثمارية

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

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

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

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

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

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. ولن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

### معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الايجار

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات ألقواند باستخدام طريقة ألقواندة ألقواندة باستثناء ألقواند و ألقواندات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب ألقواندات و ألقواندات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل ألقواندات كإيرادات عند تقديم ألقواندات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من ألقواندة العامة للمساهمين).

### استخدام التقديرات

إن إعداد ألقواندات المالية الموحدة و تطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات و إلتجاهات تؤثر في مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية و الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات و الإلتجاهات تؤثر في الإيرادات و المصاريف و المخصصات و كذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، و بشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام و إلتجاهات هامة لتقدير مبالغ التذفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير و عدم التيقن و أن النتائج ألقواندة قد تختلف عن التقديرات و ذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع و ظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في إلتقاء إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن ألقواندات المالية الموحدة معقولة و مفصلة على النحو التالي:

- مخصص ألقواندات التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص ألقواندات ضمن ألقواندات الموضوعات من قبل البنك المركزي العراقي و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة ألقواندات قيمة العقارات المستملكة إلتقوانداً على تقييمات عقارية حديثة و معتمدة من قبل مخصصين معتمدين لغايات إثبات خسارة ألقواندات. و يعاد النظر في ذلك ألقواندات بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل ألقواندات المالية بما يخصها من مصروفات الضرائب وفقاً للأنظمة و ألقواندات و المعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير ألقواندات الإنتاجية للممتلكات و المعدات بشكل دوري لغايات إلتقواندات الإلتقواندات و الإلتقواندات السنوية إلتقوانداً على ألقواندات العامة لتلك ألقواندات و تقديرات ألقواندات الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، و يتم تسجيل خسارة ألقواندات (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه ألقواندات المالية و تقرأ معها



## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

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

### معلومات القطاعات

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

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

### النقد وما في حكمه

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

### الاعتراف بالموجودات المالية

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

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

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 بالعملات 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 بالعملات 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 المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف بتقييم العقارات التي يمتلكها وبما يتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة.

### التدني في قيمة الادوات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للدوات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الشامل الاخر بالنسبة للادوات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر وفي بيان الدخل بالنسبة للادوات المالية من خلال قائمة الدخل .

#### 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:

<u>العمر الإنتاجي</u>	
٥٠ سنة	مباني
٥ سنوات	معدات وأجهزة وأثاث
٥ سنوات	وسائط نقل
٥ سنوات	أنظمة الكترونية

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

#### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- 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.



## مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

### المطلوبات المالية

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

### العملات الأجنبية

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

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

**٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣,٥٠٤,٥٨١	١١,٧٢٠,٤١٩
٧٤,٩٠٣	٢,٥١١,٦٢٦
٩,٠٠٦	١٢,١٤٥
٣,٥٨٨,٤٩٠	١٤,٢٤٤,١٩٠
٢٠,٧٢٤,٩٩٤	١٢,٦٢٠,٣٣٨
١٠,١٣٦,٥١١	١٠,٩٢٥,٩٤٥
١٤,٩١٤,٩٩٣	٣٤,٦٦٢,٨٤٤
٠٠٠	٠٠٠
٤٥,٧٧٦,٤٩٨	٥٨,٢٠٩,١٢٧
٤٩,٣٦٤,٩٨٨	٧٢,٤٥٣,٣١٧

**نقد في الخزينة**

- عملة محلية

- اوراق نقدية اجنبية

- نقد في الصراف الالي

مجموع النقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

- حسابات جارية

- الاحتياطي القانوني

- احتياطي خطابات الضمان

- تعزيز السيولة لدى البنك المركزي

مجموع أرصدة البنك المركزي العراقي

مجموع النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد**  
**إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣**

**٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي ٧٥٨,٤٦٧	ألف دينار عراقي ٧١٩,٥٨٧
(١٠٧,٨٢٣)	(١,٣٧٢,٧٦٤)
٦٥٠,٦٤٤	(٦٥٣,١٧٧)

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية  
 بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية  
 المجموع

**٥. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٤,٢٢٢,٤٣٠	١٤,٩٦٩,١٩٨
٤٠,٩٥٣,٠٧٦	٤٠,٧٠٠,١٨٧
٢٧,٢٦٧,٦٧٨	٢٦,٧٣٦,٦٤٠
١١٢,٤٤٣,١٨٤	٨٢,٤٠٦,٠٢٥
٥٢,٤٧٧,٩٥٧	٥٠,٦٦٢,٥٧٦
٧٩,٠٤٣,٩٢٨	٦١,٧٣٣,١٥٠
١٣١,٥٢١,٨٨٥	١١٢,٣٩٥,٧٢٦
٣٥,٨٣٢,٥١١	٦٤,٥٨٥,٠٤٤
٣٣,٤٤٨,٨١٠	٤٦,٤٦٧,٧٢٢
٦٩,٢٨١,٣٢١	١١١,٠٥٢,٧٦٦
٣١٣,٢٤٦,٣٩٠	٣٠٥,٨٥٤,٥١٧
٨٢٦,٢١٠	٨٣٤,٢٣٢
٣٨,٠٩٩,١٠٤	٣٠,٧٧٤,٧١٢
١١,٠١٨,٩٨٢	١١,٦٥١,٤٤٨
٣٦٣,١٩٠,٦٨٦	٣٤٩,١١٤,٩٠٩
(١٠,١٨٧,٧٨٤)	(١٦,٤٥١,٠٨٦)
٣٥٣,٠٠٢,٩٠٢	٣٣٢,٦٦٣,٨٢٣

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

**حسابات جارية مدينة**

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

مدينون ديون متأخرة التسديد  
 مدينون خطابات ضمان مدفوعة  
 مجموع التسهيلات الانتمائية المباشرة  
 ينزل: مخصص التدني في الائتمان النقدي \*  
 التسهيلات الانتمائية بالصافي

\* مخصص التدني في الائتمان النقدي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣,١٨٧,٣٤٤	١٠,١٨٧,٧٨٤
٧,٠٠٠,٤٤٠	٦,٢٦٣,٣٠٢
...	...
١٠,١٨٧,٧٨٤	١٦,٤٥١,٠٨٦

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

**٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧٧,٧٣٥	١٠٧,٤٢٢	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
٨٦٧,٢٠٩	٨٩٦,٨٩٦	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٨٦١,٨٦٨	٨٦١,٨٦٨	رصيد بداية السنة بالكلفة
...	...	الإضافات خلال السنة
...	...	الشركة العراقية لضمان الودائع (قيد التأسيس)
٨٦١,٨٦٨	٨٦١,٨٦٨	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
٥,٣٤١	٣٥,٠٢٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٨٦٧,٢٠٩	٨٩٦,٨٩٦	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

١٧. ممتلكات ومعدات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع الف دينار عراقي	نفقات ايرادية مؤجلة الف دينار عراقي	أنظمة وبرامج الف دينار عراقي	اثاث وأجهزة وحاسبات الف دينار عراقي	وسائل نقل الف دينار عراقي	الات ومعدات الف دينار عراقي	مباني الف دينار عراقي	اراضي الف دينار عراقي	التفاصيل
٢٣,١٢٨,٦٤٠	١٢٩,٨٢١	٤,٦٥٧,٠٤١	١,٨٤٠,٢٧١	٣٠٩,٧٦٨	٦٨٣,٧٠٦	٥,٢٧٢,٣٤٠	١٠,٢٣٥,٦٩٣	التكلفة في بداية السنة
٢٥٩,٣٧٢	١١,١٩٦	...	١٢٧,١٢٩	...	١٦٠	١٢٠,٨٨٧	...	الاضافات
(٣٣,٢٥٩)	(٣٣,٢٥٩)	...	...	...	...	...	...	التسويات والاستبعادات
٢٣,٣٥٤,٧٥٣	١٠٧,٧٥٨	٤,٦٥٧,٠٤١	١,٩٦٧,٤٠٠	٣٠٩,٧٦٨	٦٨٣,٨٦٦	٥,٣٩٣,٢٢٧	١٠,٢٣٥,٦٩٣	التكلفة في نهاية السنة
٨,٩٨٦,٠٩٣	...	٤,٦٣٩,٢٦٣	١,٤٥٨,٥٤٥	٢٩٢,٦٢٤	...	...	...	الإستهلاك المتركم:
٣٣٩,٧٣٠	٣٣,٢٥٩	١٧,٧٧٧	١٤٣,٥٦٧	١٠,٢٨٦	٦٣,٨٣٧	٧١,٠٠٤	...	نسبة الاستهلاك السنوي
(٣٣,٢٥٩)	(٣٣,٢٥٩)	...	...	...	...	...	...	الإستهلاك المتركم في ١/١
٩,٢٩٢,٥٦٤	...	٤,٦٥٧,٠٤٠	١,٦٠٢,١١٢	٣٠٢,٩١٠	٥٩١,٠٨٢	٢,١٣٩,٤٢٠	...	الاستهلاك المحمل خلال السنة
١٤,٠٦٢,١٨٩	١٠٧,٧٥٨	١	٣٦٥,٢٨٨	٦,٨٥٨	٩٢,٧٨٤	٣,٢٥٣,٨٠٧	١٠,٢٣٥,٦٩٣	التسويات والاستبعادات
٧,٥٠٠,٩٥٩	٢٠,٠٠٠	...	...	...	...	٢,٦٠٠,١٣٧	٤,٨٨٠,٨٢٢	الإستهلاك المتركم في ١٢/٣١
٢١,٥٦٣,١٤٨	١٢٧,٧٥٨	١	٣٦٥,٢٨٨	٦,٨٥٨	٩٢,٧٨٤	٥,٨٥٣,٩٤٤	١٥,١١٦,٥١٥	صافي القيمة الدفترية
								مشروعات تحت التنفيذ
								مجموع الموجودات الثابتة

ايضاحات:

١. ما زالت قيمة العقار ٣٧٧/٢٤٣ بناوين/مساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهره قيمته البالغة (٧,٤٨٠,٩٥٩) ألف دينار في حساب مشروعات تحت التنفيذ وغير مستغل خلال عام ٢٠٢٣. ويمثل المبلغ (٢٠,٠٠٠) ألف دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع.
٢. من ضمن الاضافات في حساب المباني مبلغ (١٢٠,٠٠٠) ألف دينار يمثل مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد**  
**إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣**

**ب. ممتلكات ومعدات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢، صافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ابرادية مؤجلة	أنظمة وبرامج	اثاث وأجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
٢٢,٩٣٨,٢٧٦	١٥٨,٠٢٦	٤,٦٣٤,٧٢٥	١,٧٦٥,٧٥٧	٣٠٨,٠٦٤	٦٦٣,٣٦٩	٥,١٧٢,٦٤٢	١٠,٢٣٥,٦٩٣	التكلفة : التكلفة في بداية السنة الإضافات التسويات والاستبعادات التكلفة في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم : نسبة الاستهلاك السنوي الإستهلاك المتراكم في ١/١ الإستهلاك المحمل خلال السنة التسويات والاستبعادات الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١
٢٥٨,٩٨٧	٨,١٣٠	٢٢,٣١٦	١٠٦,٨٠٢	١,٧٠٤	٢٠,٣٣٧	٩٩,٦٩٨	٠٠٠	صافي القيمة الدفترية مشروعات تحت التنفيذ
(٦٨,٦٢٣)	(٣٦,٣٣٥)	٠٠٠	(٣٢,٢٨٨)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	مجموع الموجودات الثابتة
٢٣,١٢٨,٦٤٠	١٢٩,٨٢١	٤,٦٥٧,٠٤١	١,٨٤٠,٢٧١	٣٠٩,٧٦٨	٦٨٣,٧٠٦	٥,٢٧٢,٣٤٠	١٠,٢٣٥,٦٩٣	
٨,٦٣٠,٢١٣	٠٠٠	٤,٥١٩,٦٢٣	١,٤١٩,٦٨٩	٢٨٢,٢١٦	٤٣٩,٤٦٥	%٢	٠٠٠	
٤٢٤,٥٠٣	٣٦,٣٣٥	١١٩,٦٤٠	٧١,١٤٤	١٠٠,٤٠٨	٨٧,٧٨٠	٩٩,١٩٦	٠٠٠	
(٦٨,٦٢٣)	(٣٦,٣٣٥)	٠٠٠	(٣٢,٢٨٨)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	
٨,٩٨٦,٠٩٣	٠٠٠	٤,٦٣٩,٢٦٣	١,٤٥٨,٥٤٥	٢٩٢,٦٢٤	٥٢٧,٢٤٥	٢,٠٦٨,٤١٦	٠٠٠	
١٤,١٤٢,٥٤٧	١٢٩,٨٢١	١٧,٧٧٨	٣٨١,٧٢٦	١٧,١٤٤	١٥٦,٤٦١	٣,٢٠٣,٩٢٤	١٠,٢٣٥,٦٩٣	
٧,٦٢٦,٦٩٥	٢١٤,٨٧٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢,٥٣١,٠٠٠	٤,٨٨٠,٨٢٢	
٢١,٧٦٩,٢٤٢	٣٤٤,٦٩٤	١٧,٧٧٨	٣٨١,٧٢٦	١٧,١٤٤	١٥٦,٤٦١	٥,٧٣٤,٩٢٤	١٥,١١٦,٥١٥	

**إيضاحات:**

١. ما زالت قيمة العقار ٣٧٧/٢٤٣ بتأوين /ساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهرة قيمته البالغة (٧,٤١١,٨٢٢) ألف دينار في حساب مشروعات تحت التنفيذ

وغير مستغل خلال عام ٢٠٢٢.

٢. يمثل المبلغ (٢١٤,٨٧٣) ألف دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع .

تعتبر الإيضاحات المرهقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

**٨. موجودات أخرى :**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	تأمينات لدى الغير
١٦,٢٠٤	١٥,٨١٤	مدينون قطاع خاص/شركات *
٢,٣١٥,٨٨٦	٢,٣١٦,٩٤٥	مدينون نشاط غير جاري *
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المبلغ المستقطع لتسييل نقد اربيل *
٦,١٦٥,١١١	٦,١٨٠,٨٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦٢,١٦٧	٥٠٤,٦٤٦	ايرادات مستحقة غير مقبوضة *
٧٩,١١٠,٠٢٩	٧٤,٠٣٤,٩٨٨	فروقات نقدية / مسروقة *
١,٣٣٧,٩٩٩	١,٣٣٧,٩٩٩	فروقات نقدية صكوك موقوفة
١,٦٦٦,٥٤٢	١,٦٦٦,٥٤٢	نفقات قضائية
١,١٠٢,٣٥٤	١,١٧٩,٩٣٠	وضعية القطع - دينار - يوان صيني
...	١,٨٢٨,٣٨٥	
٩٧,١٧٦,٢٩٢	٩٤,٠٦٦,٠٩٢	

- \* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص/ شركات، قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغة (٥,١٢٧,٦٠٩) 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 ٢٠١٤ وقد تم اقامة دعوى بذلك على مصرف الرافدين .
- \* يمثل المبلغ (٦,١٨٠,٨٤٣) ألف دينار، المتبقي من المبلغ المستقطع من الحساب الجاري لدى البنك المركزي فرع اربيل والبالغ (٦,٨٥١,٤٧٨) ألف دينار.
- \* يمثل المبلغ الظاهر في حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة، ايرادات خطابات الضمان المستحقة والفوائد المستحقة على القروض.
- \* يمثل المبلغ الظاهر في حساب فروقات نقدية البالغ (١,٣٣٧,٩٩٩) ألف دينار المتبقي من المبلغ المسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام ٢٠١٥ .

**٩. القروض المستلمة \***

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	البنك المركزي العراقي لتمويل
٢١,٦٤١,٢٢٢	٢٠,٩٨١,٠١٤	المشاريع المتوسطة والصغيرة
٤٣,٩٦١,٧٨٥	٣٧,٤٢٣,٠٥٢	المصرف العراقي للتجارة
٦٥,٦٠٣,٠٠٧	٥٨,٤٠٤,٠٦٦	

- \* 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 ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ (٢٦,٧٣٦,٦٤٠) ألف دينار.
- \* يمثل قرض المصرف العراقي للتجارة التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية ونسبة فائدة ٨% سنوياً.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١٠. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الحسابات الجارية الدائنة
٣٢,٩١٣,٨٨١	٥٠,٠١٩,٢٩٠	قطاع خاص شركات
١٠,٣٦٦,٠٧٥	١٣,٧٣٥,٧١٥	قطاع خاص افراد
٤٣,٢٧٩,٩٥٦	٦٣,٧٥٥,٠٠٥	المجموع
		حسابات التوفير (الادخار)
٩٢٢,٤١٨	٩٢٦,٣١٩	قطاع خاص شركات
١٦,١٧٣,٩٣٦	١٧,٥٦٠,٢٣٢	قطاع خاص افراد
١٧,٠٩٦,٣٥٤	١٨,٤٨٦,٥٥١	المجموع
		حسابات الودائع الثابتة
١١,٩٩٩,٩٩٥	٠٠٠	قطاع خاص شركات
٩,٧١٨,٠٦١	٨,٨٢٠,٣١٥	قطاع خاص افراد
٢١,٧١٨,٠٥٦	٨,٨٢٠,٣١٥	المجموع
		حسابات ذات الطبيعة الجارية
١,٣٢١,٢٤٩	٥٨٧,٢٨٠	صكوك مصدقة (معتمدة)
٣,٣٦٢,٧٨٨	١,٢١٢,٠٩٤	السفاتيح والصكوك المسحوبة على المصرف
٤,٦٨٤,٠٣٧	١,٧٩٩,٣٧٤	المجموع
٨٦,٧٧٨,٤٠٣	٩٢,٨٦١,٢٤٥	المجموع الكلي

١١. تأمينات نقدية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان
٧٨,٣٠٢,٣٢٣	٨٥,٠٣٠,٨٣٧	المجموع
٧٨,٣٠٢,٣٢٣	٨٥,٠٣٠,٨٣٧	

١٢. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٤,٠٩٠,٧٩٢	٤,٠٩٠,٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
٠٠٠	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	(التنزيلات) خلال السنة
٤,٠٩٠,٧٩٢	٤,٠٩٠,٧٩٢	الرصيد في نهاية السنة
٠٠٠	٢٤,٠٠٠	مخصص عقارات التصفية
٤,٠٩٠,٧٩٢	٤,١١٤,٧٩٢	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

**١٣. مخصص ضرائب**

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٠٥٨,٩٠٨	٥٦٤,٠٤٤	رصيد بداية السنة
(٩٦٣,٠٧٩)	٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٤٦٨,٢١٥	٧٨٣,٦٧٦	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٥٦٤,٠٤٤	١,٤٤٧,٧٢٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	البيان
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢,٨٦٤,٢٢٤	٤,٨١٥,٤٦٨	صافي الربح بموجب كشف الدخل
٠٠٠	٢٤,٠٠٠	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
٠٠٠	٣٩,٤٦٦	مخاطر عقارات التصفية
١٠٨,٧٣٦	٢٠٠,٠٦٢	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٤٨,٤٧٩	١٤٥,٥١٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٢٥٧,٢١٥	٤٠٩,٠٣٨	إعانات وتبرعات للغير
(٠٠٠)	(٠٠٠)	مجموع الإضافات
(٠٠٠)	(٠٠٠)	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
(٠٠٠)	(٠٠٠)	تنزل: ٢٠% من العجز المتراكم
(٠٠٠)	(٠٠٠)	مجموع التنزيلات
٣,١٢١,٤٣٩	٥,٢٢٤,٥٠٦	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
% ١٥	% ١٥	نسبة ضريبة الدخل
٤٦٨,٢١٥	٧٨٣,٦٧٦	ضريبة الدخل للسنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

**١٤. مطلوبات أخرى :**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	دائنون قطاع خاص / شركات وجمعيات
٢٥	٢٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦١٩,٢٦٤	٣٨٤,٥٥١	ايرادات مستلمة مقدماً
١٤,٤١٢,٥٠٥	١,٨١٨,٩٦٩	مصاريف مستحقة
٦٩,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الخزينة العامة / رسم الطابع
٣,٢٩٢,١٦٨	٣,٤٧٧,٢٠٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٤١٩,٦٣٦	٣٩٥,٢٧٦	استقطاعات لحساب الغير
٩٩,٥٦٧	١١٤,٧٩٨	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١,٥٠٠,٣٢١	١,٥٠٠,٠٠٠	مبالغ غير مطالب بها
٣٦,٨٩٥	٢٠٤,٣٢٦	ارصدة تعويضات الزبائن المتوفين
٦٣٥	٢٢,٧٤٦	حسابات دائنة متنوعة أخرى
١٤,٦٠٠	١٣,١٠٠	المجموع
٢٠,٤٦٤,٦١٦	٨,٠٠٠,٩٩٨	

**١٥. رأس المال :**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بـألف الأسهم	بـألف الأسهم	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد**  
**إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣**

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الربح المحاسبي
٢,٨٦٤,٢٢٤	٤,٨١٥,٤٦٨	(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
(٤٦٨,٢١٥)	(٧٨٣,٦٧٦)	صافي ربح السنة بعد الضريبة
٢,٣٩٦,٠٠٩	٤,٠٣١,٧٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسي من ربح السنة
٠,٠٠٩٥	٠,٠١٦	

**١٦. 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 .

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في نهاية السنة
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	

ب. احتياطي الزامي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٩٠,٢٦٦	٥,٠١٠,٠٦٦	المحول من حساب الارباح والخسائر
١١٩,٨٠٠	٢٠١,٥٩٠	المجموع
٥,٠١٠,٠٦٦	٥,٢١١,٦٥٦	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

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 الالزامي المبحوث عنه بالفقرة (ب) اعلاه .

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

ث. أرباح المتراكم (ارباح مدورة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢,٨٠٩,٩٥٠	٥,١٠٤,٣٩٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٧٦,٢٠٩	٣,٨٣٠,٢٠٢	المحول من قائمة الدخل
٤٧,٠٠٠	٤٠,٨٧٠	التسويات خلال السنة
(٢٨,٧٦٦)	٠٠٠	اطفاء العجز المتراكم
٥,١٠٤,٣٩٣	٨,٩٧٥,٤٦٥	الرصيد في نهاية السنة

ج. العجز المتراكم (الخسارة المدورة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
(٢٨,٧٦٦)	٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٧٦٦	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

خ. احتياطي القيمة العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
(١٨,١٧٢)	٥,٣٤١	الرصيد في بداية السنة (مدين) دائن
٢٣,٥١٣	٢٩,٦٨٧	تغير بقيمة الاستثمارات خلال السنة
٥,٣٤١	٣٥,٠٢٨	الرصيد في نهاية السنة (مدين) دائن

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١٧. الحسابات النظامية بالصافي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٨١,٠٠٥,٠٩٩	٤١٩,١٥٣,٥٩٥
(٧٨,٣٠٢,٣٢٣)	(٨٥,٠٣٠,٨٣٧)
٤٠٢,٧٠٢,٧٧٦	٣٣٤,١٢٢,٧٥٨
٣,٦٣٣,٤٦٦	٤,٢٦١,٦٤٣
١١,٧٢١,٥١٣	١١,٧٢١,٥١٣
١٢٢,٠٣٥,٦٦٠	١١٥,٥٧٠,٦٦٠
٤١,٤٢٤,٠٠٠	٣٥,١٦٠,٨١٢
٥٨١,٥١٧,٤١٥	٥٠٠,٨٣٧,٣٨٦

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

١٨. صافي إيرادات الفوائد والعمولات :

١٨ أ. صافي إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيرادات الفوائد :

فوائد القروض الممنوحة

فوائد الحسابات الجارية المدينة

مجموع إيرادات الفوائد

تنزل : مصروفات الفوائد

فوائد حسابات التوفير

فوائد الودائع الثابتة

فوائد الاقتراض الداخلي

مجموع مصروفات الفوائد

صافي الفوائد

١٨ ب. صافي إيرادات العمولات :

العمولات المستلمة

عمولة الحوالات الخارجية

عمولة خطابات ضمان داخلية

عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك

عمولات مصرفية اخرى

عمولة البطاقات الائتمانية

مجموع العمولات المستلمة

تنزل : العمولات المدفوعة

صافي إيرادات العمولات

مجموع صافي إيرادات الفوائد والعمولات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٢٦٩,٤١٨	٢١٧,٢٨٧
١,٠٤٢,١٣٤	٤,١٦٤,٦٤٤
٢,٣١١,٥٥٢	٤,٣٨١,٩٣١
٢,١٩٦,٥٨٣	١,٢٠٤,٩٢٤
٢,٢٩٠,١٤٧	٧٩٦,٩٩٧
٤٨٣,٩٢٠	١٥,٥٠٨
٤,٩٧٠,٦٥٠	٢,٠١٧,٤٢٩
(٢,٦٥٩,٠٩٨)	٢,٣٦٤,٥٠٢

٠٠٠	١١٣,٩٥٢
١٣,٧٣٧,٦٦٣	١٠,٤٣٨,١١١
٨,٧٤٤	١,٩٢٦
١٠٩,٤٨٣	١٦٨,٠٤٢
١٤٥	١,٦٠٤
١٣,٨٥٦,٠٣٥	١٠,٧٢٣,٦٣٥
(٤٨٧,٤٨٩)	(٢٢٥,٣٩٨)
١٣,٣٦٨,٥٤٦	١٠,٤٩٨,٢٣٧
١٠,٧٠٩,٤٤٨	١٢,٨٦٢,٧٣٩



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١٩. صافي إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٤,٩٨٤	٠٠٠
(١٢٥,١٧٥)	(١,٧٥٩,١٢٢)
(٩٠,١٩١)	(١,٧٥٩,١٢٢)

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

٢٠. إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢٨٢,٢٠١	٣٧٧,٣٦٣
٢٨٢,٢٠١	٣٧٧,٣٦٣

إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية  
المجموع

**مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد**  
**ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣**  
**المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من ٢٠٢٢/١/٢ ولغاية ٢٠٢٣/١/٢**

البيانات	المبالغ المباعة			المبالغ المشتراة		
	حجم المبيعات	سعر البيع	حجم المبيعات	حجم المشتريات	سعر الشراء	حجم المشتريات
الايراد الصافي						
دينار						
١٤٩,٩٠٧,٩٥٠	دينار	١٣٢٠	١٤,٩٩٠,٧٩٥	دينار	١٣١٠	١٤,٩٩٠,٧٩٥
٠	دينار	١٣١٠	٢٣,٤٧٠	دينار	١٣١٠	٢٣,٤٧٠
١٤٩,٩٠٧,٩٥٠		-	١٥,٠١٤,٢٦٥		-	١٥,٠١٤,٢٦٥
٧,٣٣٠,٠٠٠		١٤٦١	٧,٣٣٠,٠٠٠		١٤٦٠	٧,٣٣٠,٠٠٠
٣,١٢٥,٠٠٠		١٣١١	٣,١٢٥,٠٠٠		١٣١٠	٣,١٢٥,٠٠٠
١,٠٥٥,٠٠٠		١٣٠٦	١,٠٥٥,٠٠٠		١٣٠٥	١,٠٥٥,٠٠٠
٤٨,٠٠٥,٠٠٠		-	٤٨,٠٠٥,٠٠٠		-	٤٨,٠٠٥,٠٠٠
٥٥,٠٠٠,٠٠٠		١٤٧٠	٥,٥٠٠,٠٠٠		١٤٦٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
١٠٦,٠٠٠,٠٠٠		١٣٢٠	١,٠٦٠,٠٠٠		١٣١٠	١,٠٦٠,٠٠٠
١٨,٤٥٠,٠٠٠		١٣٢٠	١,٢٣٠,٠٠٠		١٣٠٥	١,٢٣٠,٠٠٠
١٧٩,٤٥٠,٠٠٠		-	١٧,٣٣٠,٠٠٠		-	١٧,٣٣٠,٠٠٠
٣٧٧,٣٢٢,٩٥٠		-	٨٠,٣٤٩,٢٦٥		-	٨٠,٣٤٩,٢٦٥
المجموع الكلي						
المجموع الكلي						
حصة المصرف من جوازات السطر						
حصة المصرف من جوازات السطر						
مجموع شركات الصيرفة						
مجموع شركات الصيرفة						
شركات الصيرفة						
شركات الصيرفة						
حالات خارجية عن اشتراكات المنظمة المصرف						
حالات خارجية عن اشتراكات المنظمة المصرف						
الحالات خارجية						
الحالات خارجية						

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

**٢١. إيرادات العمليات الأخرى:**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢٢٣,١٤٣	١٤٤,٠٧٧
٤٢,٠٥٨	٦٢٤,٠٣٥
٣٦,٤١٦	٤٢,٣٦٩
...	٥,٦٩٥
٣٠١,٦١٧	٨١٦,١٧٦

الإيرادات  
مبيعات مطبوعات مصرفية  
إيرادات خدمات متنوعة  
مصرفوات الاتصالات المستردة  
إيرادات بيع سبائك  
المجموع

**٢٢. رواتب الموظفين وما في حكمها :**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٨٦٦,٢٨٥	١,٩٨٠,١٤٩
٥,٢٠٢	٤,١٦٢
٣٤٣,٦٣٩	٢٥٤,٨٩٠
٢٤١,٥٤٧	٢٥٦,٧٧٢
٥٦٠,٩٤٦	٦٠٠,٣٠٤
١١٣,٦٧٨	٥٤,٥٩٣
٨,٧٩٨	٩,٠٣١
٨٣٢	٢٣,٠٧٦
...	٢٥٠
٢٢٧,٠٩٧	١٢٧,٢٨١
٣,٣٦٨,٠٢٤	٣,٣١٠,٥٠٨

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

**٢٣. الأندثار والأطفاءات:**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٩٩,١٩٦	٧١,٠٠٤
٨٧,٧٨٠	٦٣,٨٣٧
١٠,٤٠٨	١٠,٢٨٦
٧١,١٤٤	١٤٣,٥٦٧
١١٩,٦٤٠	١٧,٧٧٧
٣٦,٣٣٥	٣٣,٢٥٩
٤٢٤,٥٠٣	٣٣٩,٧٣٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٢٤. المصاريف التشغيلية والأخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٣,٧١٠	٣٥,٩٦٤	المستلزمات السلعية
٥٠,٧٩٦	٣٦,١٦٣	وقود وزيوت
١٩,٤٣٣	١٧,٦٢٥	لوازم ومهمات
١٨,٧٩٢	٤,٠٥٠	قرطاسية
٨٢,٨٨٦	٩٤,٦١٦	تجهيزات العاملين
٢١٥,٦١٧	١٨٨,٤١٨	ماء وكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		المستلزمات الخدمية
٢٩,٠٤٦	٣٣,٩٩٥	خدمات الصيانة
١٨٤,٩٠٧	١٢٣,٥٦٦	ابحاث واستشارات
١٠٨,١٢٨	١٠٨,٧٠٤	دعاية و اعلان
٤٩,١١٦	٣٨,٤٧٤	نشر وطبع
١٤,٠٥٦	١٦,٨٨١	ضيافة
٤٧,٣٧٢	٢٤,٧١٦	مصاريف المعارض
١,٠٠٠	٢,٤٠٢	مؤتمرات وندوات
١,١٥٠	١,٨٣٠	نقل السلع والبضائع
٩,٩٤٩	٩,٠٩٣	اتصالات عامة
٦١,٢٤٥	٦٤,٩٤٦	سفر وايقاد
١٨١,٠٠٠	١٩٩,٩٣٠	استنجاز مباني
٢٠	...	استنجاز الات ومعدات
١,١٩٥	...	استنجاز وسائل نقل وانتقال
٢٣٨,٤٩٣	٤٢١,١٠٨	اشتركاكات وانتماءات
٩٠,٧٢٤	٣٩,٤٦٦	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢٠١,٥٤٤	١٣,٥٩٦	خدمات قانونية
٤,٩٢٧	٤,٩٦٤	خدمات مصرفية
٦٩,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات
٧,٧٥٠	١٤,٢٥٠	اجور تدقيق اخرى
١٨٦,٨٣٦	١١٣,٩٤٤	مصرفات خدمية/ بطاقات
٦٥٤,٥٥٠	٧٤٢,٥٢٢	أخرى
٢,١٤٢,٠٠٨	٢,٠٤٤,٣٨٧	مجموع المستلزمات الخدمية
		مصرفات اخرى
١٤٨,٤٧٩	١٤٥,٥١٠	اعانات و تبرعات للغير
١٠٨,٧٣٦	٢٠٠,٠٦٢	ضرائب ورسوم متنوعة
١,٩٣١,٤٨٤	١,٢٢٩,٠٧٣	تعويضات و غرامات
٢,١٨٨,٦٩٩	١,٥٧٤,٦٤٥	مجموع المصروفات الاخرى
٤,٥٤٦,٣٢٤	٣,٨٠٧,٤٥٠	مجموع المصاريف التشغيلية والاعراض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

# تقرير الحوكمة المؤسسية

المحور الاول : مجلس ادارة المصرف

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي

المحور الثالث : اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

المحور الرابع : اجتماعات مجلس ادارة المصرف و اللجان 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

يعد مجلس الادارة احد الركائز الاساسية في عملية صنع القرار داخل مؤسسة مصرف الاتحاد العراقي اذ يولى المجلس مسؤولية الاشراف على المصرف مع التاكيد من تطبيق و نجاح استراتيجيته بهدف تقديم عائدات ثابتة لمساهمييه و موظفيه و المجتمع بأسره, و انطلاقاً من رؤية المصرف الاستراتيجية فإن 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 (٧) اعضاء أصليين الى جانب (٧) 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 ٢٠٢٣ (١٠) مرات 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 مجلس ادارة المصرف لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣ من السادة المذكورة اسمائهم:



## تقرير الحوكمة المؤسسية

### اسماء رئيس مجلس ادارة المصرف و اعضائه

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو
علي مفتن خفيف	رئيس مجلس الادارة	شخصية	١٠	لا يوجد
لطيف جاسم مهدي	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصية	١٠	لا يوجد
نبيل رحيم العبادي	عضو(مدير مفوض)	شخصية	١٠	لا يوجد
محمد نجم الدين سعدالله	عضو	شخصية	١٠	لا يوجد
عبد الكريم ابراهيم علي	عضو	شخصية	١٠	لا يوجد
اسراء عبد القادر محمد	عضو	شخصية	١٠	لا يوجد
الشيما قاسم وادي	عضو	شخصية	١٠	لا يوجد

تقرير الحوكمة المؤسسية

اسماء الاعضاء الاحتياط لمجلس ادارة المصرف

الاسم	المنصب	طبيعة العضو	عدد الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو
محمد مفتن خفيف	عضو احتياط	شخصية		لا يوجد
عبد الحلیم محمود محمد	عضو احتياط	شخصية		لا يوجد
علا حازم عبد السميع	عضو احتياط	شخصية		لا يوجد
احمد خالد جواد الشهيد	عضو احتياط	شخصية		لا يوجد
علي محمد ناصر حسين	عضو احتياط	شخصية		لا يوجد
سحر اكرم محمد السبتي	عضو احتياط	شخصية		لا يوجد
نصير عبد الستار عريبي	عضو احتياط	شخصية		لا يوجد

تقرير الحوكمة المؤسسية

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي





## المحور الثالث : اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

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

### اولا: لجنة التدقيق

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

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

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

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

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

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

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



## تقرير الحوكمة المؤسسية

٧- قيام اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي و مسؤول ادارة الامتثال و

مسؤول غسل الاموال (٤) مرات على الاقل في السنة.

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

### رئيس و اعضاء لجنة التدقيق

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
محمد نجم الدين سعد الله	رئيس اللجنة	بكالوريوس في العلوم التجارية والمصرفية	مستشار في مصرف الاتحاد من ٢٠١٢ ولغاية ٢٠١٤ مستشار مالي في مدارس الشوفات في اريل
الشيما قاسم وادي	عضو	ماجستير هندسة شبكات	مدير مفوض شركة تكنولوجيا الحديثة لتقنية المعلومات من ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٢ مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من ٢٠٢٢ ولغاية ٢٠٢٣
عبد الكريم ابراهيم علي	عضو	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة ١٧ سنة آخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برمجيات التحول الرقمي



## تقرير الحوكمة المؤسسية

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

### اسماء اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية

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

## تقرير الحوكمة المؤسسية

### 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 الإدارة 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.
- 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 بآدارة المخاطر.
- ٧- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر و الحصول على التقارير الدورية منه حول الامور ذات العلاقة بالمخاطر في المصرف و ثقافة المصرف, اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود و السقوف الموضوعية و اية تجاوزات لها و خطط تجنب المخاطر.
- ٨- مراجعة السياسة الاستثمارية و تقديم التوصيات بشأنها الى المجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة المقترحة من قبلهم.
- ٩- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد و المخاطرة فيما يتعلق بأستثمارات المصرف الداخلية و الخارجية, و المتابعة المستمرة لمؤشرات حركة اسواق رأس المال المحلية و الخارجية.



تقرير الحوكمة المؤسسية  
اسماء اعضاء لجنة ادارة المخاطر

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
الشيما قاسم وادي	رئيس اللجنة	بكالوريوس هندسة شبكات	مدير مفوض شركة تكنولوجيا الحديثة لتقنية المعلومات من ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٢ مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من ٢٠٢٢ ولغاية ٢٠٢٣
اسراء عبد القادر محمد	عضو	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات
عبد الكريم ابراهيم علي	عضو	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة ١٧ سنة اخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي

رابعاً : لجنة الترشيحات و المكافآت

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

يمكن تلخيصها بالاتي:

١- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير تدقيق داخلي كونه من مسؤولية لجنة التدقيق.

٢- اعداد سياسة المكافآت و رفعها الى مجلس الادارة و الاشراف على تطبيقها.



## تقرير الحوكمة المؤسسية

- ٣-مراجعة لائحة عمل اللجنة سنوياً و اقتراح اي تعديلات ان وجدت.
- ٤- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعها و توصيتها على مجلس الادارة.
- ٥- تتعهد اللجنة بتقديم تقارير دورية و تقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة.

### اسماء اعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
عبد الكريم ابراهيم علي	رئيس اللجنة	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة ١٧ سنة اخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي
لطيف جاسم مهدي	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	عمل في قسم الرقابة في (مصرف الاتحاد ,مصرف الخليج ,مصرف كردستان ) ومدير فرع الحارثية مصرف الشمال
الشيما قاسم وادي	عضو	ماجستير هندسة شبكات	مدير مفوض شركة تكنولوجيا الحديثة لتقنية المعلومات من ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٢ مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من ٢٠٢٢ ولغاية ٢٠٢٣

## - الادارة التنفيذية العليا

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

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



### تقرير الحوكمة المؤسسية

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

و فيما يلي اسماء الادارة التنفيذية العليا مع مناصبها:

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



## تقرير الحوكمة المؤسسية

### المحور الرابع : اجتماعات مجلس ادارة المصرف و اللجان المنبثقة عنه

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

عام بما فيها اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الادارة.

#### اجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام

الاسم	مجلس الادارة	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة ادارة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت
علي مفتن خفيف	١٠	١٢			
لطيف جاسم مهدي	١٠	١٢			٧
نبيل رحيم العبادي	١٠				
اسراء عبد القادر محمد	١٠	١٢		١٢	
محمد نجم الدين سعدالله	١٠		١٢		
عبد الكريم ابراهيم علي	١٠		١٢	١٢	٧
الشيما قاسم وادي	١٠		١٢	١٢	٧

### المحور الخامس : البيئة الرقابية للمصرف.

من مسؤوليات مجلس ادارة المصرف الاعتماد 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 .

## تقرير الحوكمة المؤسسية

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 بيانات مالية اكثر مصداقية عن المصرف, فقد قُسم الاطار العام للبيئة الرقابية كالتالي:

### ١- التدقيق الداخلي

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

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

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

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

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

٥- اعداد التقارير الفصلية الشاملة عن اقسام وفروع المصرف وارساله الى البنك المركزي العراقي



## ١ - التدقيق الخارجي

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

## ٢ - ادارة المخاطر

- لقد اولت ادارة مصرف الاتحاد العراقي اهمية خاصة للالتزام بمتطلبات بازل III و ذلك لكونها اطار عام يساعد على تكوين بيئة رقابية تتمكن من مواجهة مختلف المخاطر, و في هذا السياق لابد من توضيح الاطر العام الذي يوضح الية عمل ادارة المخاطر خلال السنة و هي كالآتي:
١. قيام دائرة ادارة المخاطر بقياس مستوى السيولة لدى المصرف بصفة دورية على طريقة سلم اجال الاستحقاق.
  ٢. قياس التركيز في مصادر التمويل.
  ٣. تطبيق الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من مجلس الادارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها او تعديلها.
  ٤. اتخاذ الخطوات والإجراءات اللازمة لتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة وتخفيف كل نوع من أنواع المخاطر وأساليب الحد من تأثيرها وذلك بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
  ٥. ان تتم عملية تقييم المراكز المحتفظ بها بغرض المتاجرة وفقاً لأسعار السوق السائدة **Mark-to-Market** بصفة يومية على الأقل وبما يتماشى مع القواعد المحاسبية المطبقة في هذا الشأن.
  ٦. على دائرة ادارة المخاطر اخذ نتائج اختبارات الضغط لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الحسبان عند قيام الإدارة التنفيذية للمصرف ومجلس ادارته في رسم السياسات تحديد الحدود المقبولة للمخاطر المختلفة ومراقبة تأثيرها على كفاية راس المال.



## تقرير الحوكمة المؤسسية

٧. على دائرة ادارة المخاطر في المصرف تقديم التقارير التالية الى لجنة ادارة المخاطر والتي تقوم بدورها بعرضها على مجلس ادارة المصرف لاتخاذ القرارات المناسبة.
٨. تقوم ادارة المخاطر بقياس مخاطر أسعار الفائدة بالمحفظة المصرفية وفقاً للأسلوب المعياري بشكل ربع سنوي وعلى أساس فردي ( شاملاً فروع المصرف في الداخل والخارج).
٩. تقوم الدائرة بتقييم مخاطر أسعار الفائدة بالمحفظة المصرفية من خلال منظورين مختلفين ولكنهما مكملين لبعضهما.
١٠. تقوم الدائرة بتطبيق اختبارات تحمل **stress testing** وسيناريوهات بشكل منتظم ودوري.
١١. تقوم الدائرة بتهيئة متطلبات تطبيق العمل وفق المعيار ( ٩ ) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
١٢. تطوير سياسات و اجراءات العمل للدائرة بأضافة او اجراء بعض التعديلات عليها وفق مقررات بازل III
١٣. توصية الى مجلس ادارة المصرف ترفع عن طريق لجنة ادارة المخاطر لاتخاذ التدابير اللازمة لتحسين أنظمة ادارة المخاطر من قبل قسم تكنولوجيا المعلومات بما ينسجم مع متطلبات البنك المركزي العراقي والمدققين ( الداخلي والخارجي).
١٤. اعداد سجل ومصفوفة المخاطر (الخماسية) لكل انواع المخاطر بالتنسيق مع جميع الاقسام في المصرف ومن ثم عمل مصفوفة موحدة لكافة أنواع المخاطر قبل الاجراء وبعده ورفعها الى لجنة ادارة المخاطر وبدورها تقوم بعرضها على مجلس ادارة المصرف وارسال نسخة منها الى البنك المركزي العراقي نصف سنوي وذلك حسب اجراءات العمل لكل دائرة على حدة بالإضافة الى المخاطر الاستراتيجية التي تؤثر على اداء المصرف والتي من ضمنها ( المخاطر الغير متوقعة).
١٥. على ادارة المخاطر وبالتعاون مع قسم تقنية المعلومات تحليل التهديدات التي تتعرض لها نظم تقنية المعلومات، وبالأفتران مع نقاط الضعف المحتملة، والضوابط المعمول بها ، حيث تتضمن عملية ادارة المخاطر البدء بتحليل بيئة الخطر ، وتحديد المخاطر وتحليلها ، وتقييمها ، ومعالجتها من خلال عملية مستمرة وفقاً لمعيار ISO / ٣١٠٠٠ المعتمدة.
١٦. رفع تقارير للمجلس ، من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة الادارة التنفيذية تتضمن معلومات عن " منظومة المخاطر ( Risk Profile ) الفعلية لجميع أنشطة المصرف ، بالمقارنة مع " وثيقة المخاطر المقبولة" ( Risk Appetite ) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
١٧. تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن " تعرضات ( Exposures ) المصرف للمخاطر لتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر.
١٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

## تقرير الحوكمة المؤسسية

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

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

١-مراجعة الاجراءات المتبعة من قبل اقسام المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها .

٢-اطلاع على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والاجراءات المتخذة بشأنها.

٣-الاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل الاقسام الرقابية .

٤-تحديث السياسات والاجراءات حسب التعليمات والتوجيهات الحديثة

٥-اعداد التقارير الشهرية والفصلية واعداد تقرير (fatch) سنويا

٦-مراقبة عمليات السحب والايداع من خلال نظام ( AML )

٧-مراقبة عملية فتح الحساب ورقيا واليا .

٨-التأكد من عدم ادراج الاسماء في القوائم المحلية والدولية ( World check, ofac, BLUK LIST ) .

٩-اعداد خطة عمل سنوية .

١٠- اشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية .

١١- ارسال جميع العمليات المصرفية بشكل يومي الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن طريق نظام ( GO AML ) الدولي .

١٢- ادراج جميع الحجوزات الصادرة من البنك المركزي في النظام المصرفي ( ICBS ) .

١٣- ادراج جميع القوائم التجميد في النظام المصرفي ( ICBS ) .



## المحور السادس: حماية اصحاب المصالح

### حماية اصحاب المصالح

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

- ١- ميثاق السلوك المهني: وضع الضوابط الخاصة بالقيم و السلوك الاخلاقي لاعضاء مجلس الادارة في المصرف و الادارة التنفيذية و الموظفين.
- ٢- السرية و امن المعلومات: يتبنى المصرف سياسات لضمان الالتزام بخصوصية وسرية المعلومات الخاصة بالمصرف تتم متابعتها من قبل مجلس الادارة بصورة مستمرة.
- ٣- التعامل مع تعارض المصالح: يحرص المصرف على تعزيز سياسات معاملات الاطراف ذات العلاقة به و التأكد من التزامها بالقواعد و التشريعات المعمول بها, اذ يخضع اي تعارض للمصالح لسياسة المصرف الى المراجعة و الافصاح الكامل عن تلك الحالات لتجنب اي مخاطر.
- ٤- ادارة شكاوى العملاء: وحدة شكاوي العملاء في المصرف مزودة بموارد من اصحاب الخبرات القادرين على التعامل مع كل الشكاوي بصورة مستقلة.

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



## المحور السابع : الإفصاح و الشفافية.

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