



مصرف الاتحاد العراقي شركة مساهمة خاصة

Union Bank Of Iraq PSC.

العدد: ٢٠٢٤/٥/٢٩

التاريخ: ٢٠٢٤/٥/٢٩



الى / هيئة الاوراق المالية
الموضوع / حسابات ختامية لعام ٢٠٢٤

تحية طيبة

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصادق عليها للسنة المالية المنتهية في
٢٠٢٤/١٢/٣١

مع التقدير

المرفقات

الحسابات الختامية ٢٠٢٤

سامر فارس دبابنة
المدير المفوض



Head Office And Main Branch 001

Baghdad - Hay Al-Karrada-Al-Masbah Int.903/77/Bldq.11

Mobile:07835725565- 07809150373

E-mail: info@unionbank.iq

Website: www.unionbank.iq

P.O.Box: 3315



2301/27001/9001

الإدارة العامة والفرع الرئيسي (١)

بغداد - حي الكرادة - تقاطع المسبح - محلة ٩٠٣ زقاق ٧٧ مبنى ١١

هوايل: 07809150373 - 07835725565

البريد الالكتروني: info@unionbank.iq

الموقع الالكتروني: www.unionbank.iq

ص.ب ٣٣١٥ بريد العلوية

مصرف الاتحاد العراقي

شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

عادل اسماعيل حسن الشيببي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة عادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

E-mail:

adil.ismael@alshaybi.com

النقل: ٠٧٧٣٦٦٦٢٨٨٨

تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

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
٣٠	خامساً : البيانات المالية
٣١	١ قائمة المركز المالي
٣٢	٢ قائمة الدخل
٣٣	٣ قائمة الدخل الشامل
٣٤	٤ بيان حقوق الملكية
٣٤	٥ بيان التدفقات النقدية
٣٥	سادساً : الايضاحات التفصيلية المرفقة
٤٣	١ السياسات المحاسبية الهامة
٤٣	٣ نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
٤٣	٤ ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٤٤	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
٤٩	١٤ مطلوبات اخرى
٥٠	١٥ رأس المال
٥٠	١٦ الاحتياطات
٥٠	أ . احتياطي عام
٥١	ب. احتياطي الزامي
٥١	ت. احتياطي التوسعات
٥١	ث. ألفانض المتراكم (ارباح مدورة)
٥١	ج. احتياطي اعادة التقييم
٥٢	خ. احتياطي القيمة العادلة
٥٢	١٧ الحسابات النظامية بالصافي
٥٣	١٨ صافي ايرادات ألفوائد والعمولات
٥٣	أ. صافي ايراد الفوائد
٥٣	ب. صافي ايراد العمولات
٥٣	١٩ صافي ايرادات العملات الاجنبية
٥٣	٢٠ ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
٥٤	٢١ ايرادات العمليات الاخرى
٥٤	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
٥٤	٢٣ الاندثرات والاطفاءات
٥٥	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/٢٠٢٤

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ ، 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 وبأشر اعماله بتاريخ ١٩/٤/٢٠٠٤.

٢. التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠١٠ الى سنة ٢٠٢٤ اذ كان اخر تغير 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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	التفاصيل
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	
٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	رأس المال الاسمي
٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨	٨	٨	٨	٨	احتياطي عام
٤,٧٩٧	٤,٨٩٠	٥,٠١٠	٥,٢١٢	٥,٣٣٣	احتياطي الزامي
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	احتياطي توسعات
٢,٥٣٣	٢,٧٦٥	٥,١٠٥	٨,٩٧٥	١١,٣٧٧	ألفائض المتراكم
(٧٥٧)	(٢٨)	...	...	...	العجز المتراكم
(١٨)	(١٨)	٥	٣٥	٦٨	احتياطي القيمة العادلة
...	...	...	...	٢٢,٧٩٤	احتياطي اعادة التقييم
٢٦٣,٥٠٦	٢٦٤,٥١٧	٢٦٧,٠٢٨	٢٧١,١٣٠	٢٩٦,٤٨٠	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	عدد الاسهم
١,٠٤٦	١,٠٥٠	١,٠٥٩	١,٠٧٥	١,١٧٦	حصة السهم/ دينار

ثالثاً: فروع المصرف

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

٣١/كانون الاول/٢٠٢٤:

ت	اسم الفرع	ربح (خسارة) ألف دينار	عائدية البنائية المستغلة	العنوان
١	الادارة العامة	(٢١,٥٥٤,٥٩٦)	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٢	الفرع الرئيسي	٢١,٩٣٣,٣٤٤	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٣	فرع اربيل	١٦٣,٦١٤	ملك للمصرف	اربيل - برايتي - شارع ٤٠
٤	فرع البصرة	٩٢٥,٩٦٧	ملك للمصرف	البصرة - شارع ١٤ تموز
٥	فرع النجف	١١٦,٣٢١	ملك للمصرف	النجف الاشرف - حي العلماء
٦	فرع كربلاء	(٤٢٨,٨٠٨)	ايجار	كربلاء - حي التربة
٧	فرع الناصرية	٩٨٥,٤٤٤	ايجار	الناصرية - الادارة المحلية/مقابل دائرة الزراعة
٨	فرع ميسان	(١١,٣٥٠)	ايجار	حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة
٩	فرع الكوت	٢٥٦,١٠١	ايجار	تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى
١٠	فرع الديوانية	(٥٣,٠٨٤)	ايجار	حي العروبة - شارع المرطبات
١١	فرع ديالى	(١١٢,٤٨٩)	ايجار	بعقوبة الجديدة - مقابل بلديات المحافظة
١٢	فرع الانبار	٧٦٦,٠٩٨	ايجار	الانبار - شارع المستودع
١٣	فرع الموصل	(١١٦,٧٨٠)	ايجار	نينوى - حمام العليل
	المجموع	٢,٨٦٩,٧٨٢		

رابعاً: - البنوك المراسلة

استمر مصرف الاتحاد العراقي في توسيع وتنوع قاعدة انشطته الخارجية من خلال تأسيس 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:

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

خامساً :- عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

قام المصرف بأعادة تقييم للعقارات التي يمتلكها والبالغة عددها سبعة عقارات بعد بيع عقار (٢/٥٨) السراي) الواقع في محافظة الناصرية/ السراي ، وبلغت اقيامها بعد اعادة التقييم (٤٤,٠٨٢,٧٧٣) ألف دينار، وان كل من العقارات الستة الاولى مسجلة باسم المصرف في حين ما زال العقار الاخير قيد التسجيل وكمايلي:

ت	رقم العقار	القيمة ألف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٢١٢/١٢٠ بتاوين	٤,١٤٥,٤٠٥	٥٧٢ متر مربع	بغداد / ساحة المسيح	الادارة العامة والفرع الرئيسي
٢	٥٥/٤٥/١٣١ وارش	٢,٨٢٥,٨٧٨	٢٩٠ متر مربع	اربيل / وارش	عمارة مستغلة من فرع اربيل
٣	٨٠/٣٢٣ بتاوين	٩,٣٣٦,٦٠٥	٩٥١ متر مربع	بغداد / شارع سلمان فائق	بناء تحت الانشاء
٤	١٦/٢١٣ مناوي باشا	٣,١٢٠,٠٠٠	٢٤٠ متر مربع	البصرة / مناوي باشا	فرع البصرة
٥	٢٩٦٠/٢ العلماء	٤,٧٦٠,١١٢	٤٥٨ متر مربع	النجف / حي العلماء	فرع النجف
٧	١٠/٧١ مقاطعة ١٨	٢٨٨,١٤٨	١٥٠ متر مربع	الديوانية/ تقاطع الجمهوري	ارض تحت الانشاء والاستغلال كفرع لمصرفنا
٦	٢٤٣/٣٧٧ بتاوين	١٩,٦٠٦,٦٢٥	١٥٩١ متر مربع	بغداد / ساحة عقبة	بناء تحت الانشاء
المجموع		٤٤,٠٨٢,٧٧٣			

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	٢,٠٥	١٤,٠٨٥,٢٣٦
الشركة العراقية للنقل البري	١,٠٥٠,٠٠٠	٤,٣٥٩,٢١٠	١,٩٩	٢,٠٨٩,٥٠٠
فندق السدير	٤,٦٠٧,١٨٠	٦١,١٦٣,٢٧٩	٢٧	١٢٤,٣٩٣,٨٦٠
مجموع الاستثمارات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية	١٢,٥٢٨,٠٢٧	٧٢,٣٩٣,٣٣٦	-	١٤٠,٥٦٨,٥٩٦
الشركة العراقية لضمان الودائع	-	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	-	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠
المجموع	-	٨٦١,٨٦٧,٠١٦	-	٩٣٠,٠٤٢,٢٧٦
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		٦٨,١٧٥,٢٦٠		
صافي القيمة التحصيلية		٩٣٠,٠٤٢,٢٧٦		

ب- المطلوبات :

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠٢٤ (٦٧,٩٠٢) مليون دينار مقابل (٩٢,٨٦١) مليون دينار عام ٢٠٢٣ وبانخفاض نسبته (٢٧ %)، كما يمثل رصيد الحسابات الجارية نسبة (٢٣ %) من رأس المال والاحتياطيات وكما يلي:

الحساب	٢٠٢٤ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠٢٣ مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
حسابات جارية دائنة	٣٨,٠٩٣	%٥٦	٦٣,٧٥٥	%٦٨,٥	(%٤٠)
حسابات الادخار	١٧,١٦٤	%٢٥	١٨,٤٨٧	%٢٠	(%٧)
حسابات الودائع	١٠,٥٩٧	%١٦	٨,٨٢٠	%٩,٥	%٢٠
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	٢,٠٤٨	%٣	١,٧٩٩	%٢	%١٤
المجموع	٦٧,٩٠٢	%١٠٠	٩٢,٨٦١	%١٠٠	(%٢٧)

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (٢٥٢,٠٠٠) مليون دينار وبلغت الاحتياطيات (٤٤,٤٨٠) مليون دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (٢٩٦,٤٨٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بعد ان كانت (٢٧١,١٣٠) مليون دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بارتفاع نسبته (٩,٣%) وكما يلي:

البيان	٢٠٢٤ مليون دينار	٢٠٢٣ مليون دينار
رأس المال	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨
احتياطي الزامي	٥,٣٣٣	٥,٢١٢
احتياطي توسعات	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠
أفانض المتراكم	١١,٣٧٧	٨,٩٧٥
احتياطي القيمة العادلة	٦٨	٣٥
احتياطي اعادة التقييم	٢٢,٧٩٤	٠٠
مجموع الاحتياطيات	٤٤,٤٨٠	١٩,١٣٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٩٦,٤٨٠	٢٧١,١٣٠

سابعاً: - الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر

أ- الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل والإيرادات الأخرى (٢٨,١٣٤) مليون دينار بعد ان كانت (١٢,٢٩٧) مليون دينار عام ٢٠٢٣ وبارتفاع نسبته (١٢٨%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠٢٣		المبالغ لعام ٢٠٢٤		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
١١٥%	١٠٤%	١٢,٨٦٣	٩٨,٥%	٢٧,٧١٥	صافي إيرادات ألقوائد والعمولات
(٧٠%)	(١٤%)	(١,٧٥٩)	(١,٨%)	(٥٢٣)	صافي إيرادات العملات الأجنبية
(٩١%)	٣%	٣٧٧	٠,١%	٣٣	إيراد نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
١١%	٧%	٨١٦	٣,٢%	٩٠٩	صافي إيرادات العمليات الأخرى والإيرادات الراسمالية
١٢٨%	١٠٠%	١٢,٢٩٧	١٠٠%	٢٨,١٣٤	المجموع

ب- المصروفات

بلغت اجمالي مصروفات التشغيل (٢٥,٢٦٤) مليون دينار عام ٢٠٢٤ بعد ان كانت (٧,٤٨١) مليون دينار في عام ٢٠٢٣ وبارتفاع نسبته (٢٣٨ %) اذ يعود سبب هذا الارتفاع الى تثبيت الخسائر الائتمانية النقدية والتعهدية المتوقعة وفقاً لمعيار الابلاغ المالي الدولي (IFRS٩) والتي تبلغ (١٧,٦٠٧) مليون دينار والتي تشكل نسبة (٧٠%) من اجمالي مصروفات التشغيل، و بلغت مصروفات الرواتب والاجور وما في حكمها (٣,٣٠٢) مليون دينار بعد ان كانت (٣,٣١٠) مليون دينار في سنة السابقة، وانها تشكل نسبة (١٣ %) من اجمالي مصروفات التشغيل، كما بلغت المصروفات التشغيلية الاخرى (٣,٩٩٠) مليون دينار بعد ان كانت (٣,٨٠٨) مليون دينار في سنة السابقة ، وبلغت الاستهلاكات والاطفاءات (٣٣٩) مليون دينار بعد ان كانت ايضا (٣٣٩) مليون دينار في سنة السابقة، وبلغت مخاطر تصفية العقارات المملوكة نتيجة تسوية الديون وحسب تعليمات البنك المركزي (٢٤) مليون دينار.

ت - ألقائض المتحقق

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠٢٤ (٢,٨٦٩,٧٨٢) ألف دينار بعد ان كان (٤,٨١٥,٤٦٨) ألف دينار في عام ٢٠٢٣.

- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة (٢,٤٣٩,٣١٤) ألف دينار، وخصص مبلغ (٤٣٠,٤٦٨) ألف دينار كمخصص لضريبة الدخل ومبلغ (١٢١,٩٦٦) ألف دينار الذي يمثل نسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات، والمتبقي (٢,٣١٧,٣٤٨) ألف دينار ارباح مدورة.

ثامناً : تطور النشاط المصرفي

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

في الميزانية للسنوات الخمسة الاخيرة من ٢٠٢٠ - ٢٠٢٤:

الحساب	٢٠٢٤ مليون دينار	٢٠٢٣ مليون دينار	٢٠٢٢ مليون دينار	٢٠٢١ مليون دينار	٢٠٢٠ مليون دينار
قروض وودائع وتأمينات دائنة	٢١٠,٣٢١	٢٣٦,٢٩٥	٢٣٠,٦٨٣	٢١٦,١١٢	٢٠٥,١٧٣
النقود	٥٥,٣٣٥	٧١,٨٠٠	٥٠,٠١٦	٤٩,٢٧٣	٤٣,٠٠٦
الائتمان النقدي بالصافي	٣٠٤,٣٩٠	٣٣٢,٦٦٣	٣٥٣,٠٠٢	٣٥٤,٥٣٩	٣٦٠,٤٧٤
صافي الربح (العجز)	٢,٤٣٩	٤,٠٣١	٢,٣٩٦	١,٠١٠	١,٠٨٩
رأس المال	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠

تاسعاً: - الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٣٠٤) منتسباً.
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية للسنة الحالية (٣,٣٠٢) مليون دينار وبإنخفاض نسبته (٠,٢%) عن السنة السابقة البالغة (٣,٣١٠) مليون دينار.
- ٣- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي :

العدد	التحصيل الدراسي
١	دكتوراه
٧	ماجستير
١٤٢	بكلوريوس
٢٨	دبلوم
١٢٦	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
٣٠٤	المجموع

٤- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
١	معاون مدير مفوض
١	مراقب امتثال
٢١	مدير قسم
١٣	معاون مدير قسم
١١	مدير فرع
١٠	معاون مدير فرع
٥٠	محاسب / ملاحظ
٤٩	معاون محاسب / معاون ملاحظ
١٠	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
٦٠	حارس
٧٨	اخرى
٣٠٤	المجموع

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

الاسم	العنوان الوظيفي
سامر فارس ابراهيم	مستشار مجلس الادارة
امنة سبع خماس	معاون المدير المفوض
اميرة حميد علي	مدير القسم المالي
علي رشدي عبد الرضا	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
زينب يحيى صالح	مدير الفرع الرئيسي

عاشراً:- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠٢٤ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية (٢٧%)، 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	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
١	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	%٢٣	%٢٨,٧
٢	نسبة السيولة	%١٣	%٢٠
٣	نسب التشغيل : أ. نسبة الائتمان النقدي (عدا الممول من البنك المركزي) / اجمالي الودائع ب. نسبة الائتمان النقدي / رأس المال المدفوع ت. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الموجودات داخل الميزانية ث. نسبة كفاية رأس المال ج. نسبة صافي الائتمان التعهدي / رأس المال المدفوع	%٤٧٠ %١٣٧ %٦٤ %٢٧ %٢٤١	%٣٤٧ %١٣٩ %٦٧ %٣٨ %١٣٢
٤	نسب الرافعة المالية أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال والاحتياطيات ب. رأس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	%٢٣ %٥٥	%٣٤ %٥٢

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
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 تسعة عشر اجتماعاً خلال سنة ٢٠٢٤.

٣. لم يمنح رئيس وأعضاء مجلس الادارة اية قروض او مكافآت 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	٢٠٢٤ ألف دينار	٢٠٢٣ ألف دينار
الدعاية والاعلان والمؤتمرات والمعارض	١٠٩,٧٢٤	١٠٨,٧٠٣
السفر والايافاد	٥٦,٨٦٠	٦٤,٩٤٦
الضيافة	١٨,٣٦٨	١٦,٨٨٠

٦. الدعاوى القانونية :

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣٣) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٤٦,٢٨٧,٧٧٢) ألف دينار، ومبلغ (٣٥,٣٤٧,٩٩٣) دولار و مبلغ (٩٩,٣٩٧) يورو.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (١٠) دعوى مجموع مبالغها (١,٢٣٩,٧٧٠) ألف دينار و مبلغ (٢٥,٤٠١,٤٣٠) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (٢٣) دعوى مجموع مبالغها (٤٥,٠٤٨,٠٠٢) ألف دينار، ومبلغ (٩,٩٤٦,٥٦٣) دولار ومبلغ (٩٩,٣٩٧) يورو.

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٣) دعوى وكما يلي:
 - بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٧,٥٦١,١٠٩) ألف دينار ومبلغ (٤٧٦,٦٦٢) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (٢) دعوى مجموع مبالغها (١٢٠,٧٥٠) ألف دينار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم بها لصالح الغير (٥) دعوى وبمبلغ (٢,٣٩٦,٨٨٤) ألف دينار ومبلغ (٧٦,٦٦٢) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (٦) دعوى مجموع مبالغها (٥,٠٤٣,٤٧٥) ألف دينار ومبلغ (٤٠٠,٠٠٠) دولار.
- 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 - التغيرات 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 وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي.

سنة عشر - حجم الاستيراد والتصدير:

لم يقم المصرف بأي عملية استيراد أو تصدير لأية سلعة أو 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 الفصلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي.

٤. يعمل قسم التدقيق الداخلي في تغطية كافة أنشطة المصرف سواء كانت في الادارة العامة وأفرع الرئيسي داخل بغداد وفي فروعه 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 التأمين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه اساس الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً 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 المحاسبة الدولية في اسلوب عرض البيانات المالية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.

ومن الله التوفيق

رئيس مجلس الادارة
علي مفتن خفيف



تقرير لجنة التدقيق

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

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠٢٤.

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 وبالدقة والشفافية المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالائتمان وبضوابط غسل 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 ٢٠٢٤ وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجزائها 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 مساهميته وإن أدائه خلال السنة كان رصيناً جداً ومثمراً وإن الأرقام الختامية هي خير دليل على ذلك .

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

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهميننا ونسأله الرشيد والسداد

رئيس لجنة 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 ٢٠٢٤:

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

٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وإدارية 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/٢٠٢٤ 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 أنشطة 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 /٢٠٢٤ 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/٢٠٢٤ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها 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 التاسعة، ولازال المصرف يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات المعدات وبالقائمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهونات العقارية عند منح الائتمان، وقام المصرف باعتماد مبدأ اعادة التقييم بالنسبة للعقارات التي يمتلكها وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ، وبهذا الصدد لدينا ما يلي:

أ- قام المصرف باحتساب الاثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) وبمقدار (١٧٦,٠٧٩,٢٩٤) ألف دينار وكما موضح تفصيلية في الايضاح رقم (١٧- ب) وحصل على موافقة البنك المركزي العراقي على تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة سنوياً وبمقدار (١٧,٦٠٧,٩٢٩) ألف دينار الموضح في الايضاحات المرقمة (٣-أ و ٤-أ و ٥-أ و ١٧-أ) بموجب كتابة ذي العدد ٩٠٣٤/٥/٩ في ٢٠٢٤/٨/٤ قابلة للتدني أو الارتفاع حسب التغيرات في المحفظة الائتمانية للمصرف ابتداءً من السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ اذ بينت ادارة المصرف ان قيامها بتثبيت المخصص في سنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤ لكون السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ صدرت قبل تاريخ كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه.

ب- قام المصرف خلال سنة ٢٠٢٠ بتحويل مبلغ (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار من حساب مدينو ديون متأخرة التسديد الى حسابات خارج الميزانية تحت حساب (المواد المودعة امانة لدى الغير) / (ديون تحت المراقبة) حسب ما اقرته اللجنة المشكلة لتطبيق معيار رقم (٩) في المصرف، وموافقة مجلس الادارة على هذا القرار، اذ بلغ رصيد الحساب (١٧,٦٧٤,٨٦٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ 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 رسمة 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/٢٠٢٤ على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
١	الدولار الأمريكي	١٣١٠ دينار لكل دولار
٢	اليورو	١٤٠٦,٦٨ دينار لكل يورو
٣	يوان	١٨٤,٤ دينار لكل يوان

ب- النقد في خزائن المصرف :

بلغ رصيد النقد في الخزائن كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٤,١٥٤,٩٤٣,٣٢٩) 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	٤,١٣٦,٨٥٥,٦٥١	-	٤,١٣٦,٨٥٥,٦٥١
الدولار	٤,٥٣٦	١٣١٠	٥,٩٤٢,٦٧٨
الصراف الالي / دينار	١٢,١٤٥,٠٠٠	-	١٢,١٤٥,٠٠٠
الصراف الالي / دولار	٠٠٠	١٣١٠	٠٠٠
المجموع			٤,١٥٤,٩٤٣,٣٢٩

ج- البنك المركزي العراقي :

تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٥٠,٥٤٦,٤٥٣,٠١٦) دينار، موزعاً كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم ب ١٣١٠	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	٧,٧٢٢,٣٥٦,٠٨١	١,٨٨٩,٢٦٣	٢,٤٧٤,٩٣٤,٥٣٠	١٠,١٩٧,٢٩٠,٦١١
تأمينات خطابات الضمان	٢٥,٩١٤,٩٩٢,٥٠٠	...	...	٢٥,٩١٤,٩٩٢,٥٠٠
امانات خطابات ضمان محجوزة	٨,٨٦٦,٦٠٧,٢١٩	...	...	٨,٨٦٦,٦٠٧,٢١٩
الحسابات الجارية	١,١٨٢,٢٥٧,٣٩٦	٣,٣٣٨,٥٣٩	٤,٣٧٣,٤٨٦,٠٩٠	٥,٥٥٥,٧٤٣,٤٨٦
البنك المركزي - اربيل	٦٧٣,٧٠٠	...	...	٦٧٣,٧٠٠
البنك المركزي - البصرة	١٠,٣٩٩,٩٥٠	٤٠٥	٥٣٠,٥٥٠	١٠,٩٣٠,٥٠٠
سبائك ذهبية	٢١٥,٠٠٠	...	...	٢١٥,٠٠٠
المجموع	٤٣,٦٩٧,٥٠١,٨٤٦	٥,٢٢٨,٢٠٧	٦,٨٤٨,٩٥١,١٧٠	٥٠,٥٤٦,٤٥٣,٠١٦

ولدينا على ذلك مايلي:

- الموقوفات في الحسابات الجارية اعلاه دائنة بمبلغ (٣١,٨٦٠,٠٠٠) دينار تم تسويتها للفترة من ١/١ ولغاية ٢٠٢٥/١/٢٨.
- 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 / ١٩/٥/١١) بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٥.

د- النقد في المصارف المحلية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٢,٠٧٠,٤٠٣) ألف دينار بعد تنزيل مخصص الخسائر المتوقعة السنوي المحتسب وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي رقم (٩) والبلغ (٢٢٣) ألف دينار، وتمت عملية مطابقة ارصدة الحسابات المفتوحة لدى المصارف المحلية بناءً على الكشوفات الواردة من المصارف .

٥- المصارف الخارجية :

١. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ دائناً بمبلغ (١,٤٣٤,٨٥٦) ألف دينار بعد اخذ مخصص للخسائر المتوقعة السنوي المحتسب وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي رقم (٩) بمقدار (٦,٠٦٣) ألف دينار وكما يلي:

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي الف دينار
الدولار	١٢٩,٨٩٧	١٣١٠	١٧٠,١٦٤
يورو	(١,١٧٣,٩٨٩)	١٤٠٦,٦٨	(١,٦٥١,٤٢٧)
يوان	٩٠,٧٤٢	١٨٤,٤	١٦,٧٣٦
دينار	٣٥,٧٣١,٩٤٠	-	٣٥,٧٣١
المجموع			(١,٤٢٨,٧٩٣)
مخصص الخسائر المتوقعة			(٦,٠٦٣)
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١			(١,٤٣٤,٨٥٦)

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 مياي دائناً بمبلغ (١,١٧٨,٥٣٤) يورو، وهو رصيد مدور من سنة سابقة، حيث يمثل الرصيد فوائد اعتمادات موقوفة منذ خمس سنوات.

٣- الائتمان النقدي:

أ- انخفض الائتمان النقدي بنسبة (١ %) عن السنة السابقة، حيث بلغ الائتمان النقدي (٣٤٥,٧١٦,٤٠٥) ألف دينار كما في ٢٠٢٤/كانون الاول/٣١ بينما كان (٣٤٩,١١٤,٩٠٩) ألف دينار كما في ٢٠٢٣/كانون الاول/٣١.

ب- قام المصرف بتكوين مخصص سنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي وبمقدار (١٦,٣٨٨,٦٣٨) ألف دينار وكما موضح في الايضاح رقم (٥-أ)، علماً ان الاثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي بلغ (١٦٣,٨٨٦,٣٨٣) ألف دينار وكما موضح في الايضاح رقم (١٧-ب)

ج- 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.

د- انخفاض طفيف في رصيد مدينون ديون متاخرة التسديد اذ بلغ في ٢٠٢٣/كانون الاول/٣١ (٣٠,٦٦٦,٢١٣) ألف دينار، بينما كان في ٢٠٢٣/كانون الاول/٣١ (٣٠,٧٧٤,٧١٢) ألف دينار.

هـ- انخفاض طفيف في رصيد قروض ممنوحة طويلة الاجل اذ بلغ في ٢٠٢٣/كانون الاول/٣١ (٨٢,١٣٧,١٩٥) ألف دينار، بينما كان في ٢٠٢٣/كانون الاول/٣١ (٨٢,٤٠٦,٠٢٥) ألف دينار.

و- انخفاض رصيد قروض ممنوحة قصيرة الاجل بنسبة (٤,٥ %) اذ بلغ في ٢٠٢٣/كانون الاول/٣١ (١٠٧,٢٩٤,٦٢٨) ألف دينار، بينما كان في ٢٠٢٣/كانون الاول/٣١ (١١٢,٣٩٥,٧٢٦) ألف دينار.

ز- تم احتساب مخصص اجمالي للخسائر المتوقعة للائتمان النقدي على وفق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بمقدار (٧١,٦٩١,٥٤٧) ألف دينار كما في ٢٠٢٣/كانون الاول/٣١

- ح- 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%).
- ط- عدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤، استنادا الى الكشوفات المقدمة اليها من قبل قسم الائتمان و القسم المالي.
- ي- قيام المصرف بأعادة جدولة بعض القروض القديمة والمستحقة منذ سنوات اذ تم تمديد فترة السداد للزبائن.
- ك- وجود فوائد واقساط شهرية وفصلية متأخرة عن السداد وتتعدى فترات السماح المعمول بها.
- ل- بلغ صافي رصيد الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (٢٠) زبون (١٣٥,٣٢٢,٦٩٩) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وان الضمانات المستحصلة عنها جزء عقارات وجزء مستحقات لدى وزارات الدولة والاخرى عبارة عن صك وكبيالة، ويمثل نسبة (٣٩%) من حجم رصيد الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٣٤٥,٧١٦,٤٠٥) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

٤- الائتمان التعهدي:

- أ- ارتفاع رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بنسبة (٦٥,٥%) عن السنة السابقة حيث بلغ (٦٩٣,٨١٥,١١٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤، بينما كان (٤١٩,١٥٣,٥٩٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.
- ب- تم احتساب مخصص سنوي وحسب موافقة البنك المركزي العراقي للخسائر الائتمانية التعهدية المتوقعة وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS٩) بمقدار (١,٢١١,١١١) ألف دينار وان هذا المخصص غير كافي لمواجهة الخسائر المتوقعة للائتمان التعهدي للمصرف والمتمثل بخطابات الضمان نوصي بزيادة المخصص لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ت- تم احتساب مخصص اجمالي للخسائر المتوقعة للائتمان التعهدي على وفق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بمقدار (١١,٧٧٩,٢٧٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.
- ث- بلغت نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢٣٤%) وهي اعلى من النسبة التي حددها البنك المركزي والتي تبلغ (٢٠٠%) و (١٥٠%) في حال عدم وجود اعتمادات مستندية.
- ج- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر الاتي:

نوع الائتمان	الرصيد في ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ (ألف دينار)
التزامات خطابات الضمان دخول مناقصة	٣٣,٠٧٠,٠١٧
التزامات خطابات الضمان حسن تنفيذ	٥٢٤,٦٢٢,٧٩٧
التزامات خطابات الضمان دفعة مقدمة	١٣٦,١٢٢,٣٠٤
المجموع	٦٩٣,٨١٥,١١٨

- ح- بلغت التأمينات النقدية لخطابات الضمان كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٨٥,٧٥١,٤٤٤) ألف دينار، وتشكل نسبة (١٢,٣%) من خطابات الضمان المصدرة.

٥- الاستثمارات المالية:

- أ- ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة (٣,٧%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٩٣٠,٠٤٢) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤، بينما كانت (٨٩٦,٨٩٦) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣.
- ب- تغير احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة (٩٥%) عن السنة السابقة اذ بلغ (٦٨,١٧٥) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤، بينما كان (٣٥,٠٢٨) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣.
- ج- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٠,٢٩%) 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/٢٠٢٤ (١٣٢,٣٠٩,٣٤٧) ألف دينار ، بينما كان الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٩٤,٠٦٦,٠٩٢) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:
- أ. ارتفاع رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٢,٤٨٩,٥٧٢) ألف دينار في حين كان (٢,٣١٦,٩٤٥) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ 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 و استحصال المبالغ من الزبائن المعنيين، علماً ان معظم المبلغ مدور من سنوات سابقة.
- ب. لازال رصيد مدينون نشاط غير الجاري كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (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/٢٠٢٤، 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 (٣٦,٦%) وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (١٠%).

٧- الموجودات الثابتة :

ا- قام المصرف بأعادة تقييم للعقارات التي يمتلكها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) وذلك بتشكيل لجنة مكونة من خبير قضائي معتمد وممثل من قسم الائتمان و القسم القانوني في المصرف ولتصبح القيمة الاجمالية للعقارات بعد اعادة التقييم بمقدار (٤٤,٠٨٢) مليون دينار بعدما كانت كلفتها الاجمالية بمقدار (٢٢,٩٨٨) مليون دينار.

ب- ما زال العقار التالي غير مسجلة باسم المصرف، نوصي بضرورة تسجيله باسم المصرف:

العقار	جهة الاشغال	المسجل باسمه العقار
٢٤٣/٣٧٧ البتاوين بغداد	عمارة غير مشغولة/ ساحة عقبة بن نافع	توما سورين، دكران وفاتح انطوان جبرائيل

خ- 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 المرسلة الى مديرية التسجيل العقاري ذوات الاعداد (٦٥/١٦ و ٦٦/١٦) بتاريخ ٢٠٢٢/١/١١.

د- لم يقيم المصرف بالتأمين على موجوداته نوصي بضرورة القيام المصرف بالتأمين على موجوداته الثابتة. علما بأن المصرف في مرحلة التفاوض والاتفاق مع احدى شركات التأمين للقيام بتأمين على موجوداته.

٨- القروض المستلمة :

أ. بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٢٠,٠٥٦,٨٣٧) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٢٠,٩٨١,٠١٤) 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/٢٠٢٤ (٢٦,١٥٣,٣٨٤) ألف دينار.

ب. بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل قطاع مالي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٣٦,٦١٠,٣٣٠) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٣٧,٤٢٣,٠٥٢) ألف دينار وبتناقص مقداره (٨١٢,٧٢٢) ألف دينار الذي يمثل تسديد الدفعات المترتبة على القرض المتمثل بالتسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية بنسبة فائدة ٥% سنوياً خلال السنة.

٩- الودائع والتأمينات النقدية:

- أ- الحسابات الجارية الدائنة: انخفاض رصيد الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص حيث بلغت كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٣٨,٠٩٣,٣٢٨) ألف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٦٣,٧٥٥,٠٠٥) ألف دينار.
- ب- حسابات التوفير (الادخار): انخفاض رصيد حسابات التوفير/ قطاع خاص بنسبة (٧,٢%) حيث بلغت ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (١٧,١٦٣,٥٤٥) ألف دينار في ١٣/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان (١٨,٤٨٦,٥٥١) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.
- ج- حسابات الودائع الثابتة: ارتفاع رصيد حسابات الودائع الثابتة بنسبة (٢٠%) حيث بلغت ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (١٠,٥٩٧,٠٩٢) ألف دينار كما في ١٣/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان (٨,٨٢٠,٣١٥) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.
- د- تأمينات نقدية: ارتفاع التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (٠,٨%) عن السنة السابقة حيث بلغت ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٨٥,٧٥١,٤٤٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كانت (٨٥,٠٣٠,٨٣٧) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.

- ١٠- المطلوبات الاخرى: بلغ رصيد المطلوبات الاخرى كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٢٢,٥٦٠,٢٠٧) ألف دينار، بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٨,٠٠٠,٩٩٨) ألف دينار ولدينا مايلي:
- أ- بلغ رصيد حساب مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (١,٥٩٨,٥٩١) ألف دينار، بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار
- ب- بلغت نسبة المطلوبات الاخرى الى اجمالي المطلوبات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٩,٣%) ..

١١- حساب الارباح والخسائر:

- حقق المصرف ربحاً مقداره (٢,٨٦٩,٧٨٢) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (٤,٨١٥,٤٦٨) ألف دينار للسنة السابقة بانخفاض بلغت نسبة (٤٠%) ولدينا على ذلك الاتي:
- أ- انخفاض ايرادات الفوائد بنسبة طفيفة جداً عن السنة السابقة حيث بلغت (٤,٣٧٩,٩٥٢) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٤,٣٨١,٩٣١) ألف دينار.
- ب- ارتفاع مصروف الفوائد بنسبة (٥١,٥%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٠٥٧,٣٠٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٢,٠١٧,٤٢٩) ألف دينار.
- ج- ارتفاع صافي ايرادات العمولات بنسبة (١٥١,٤%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢٦,٣٩٢,٤٤٢) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان (١٠,٤٩٨,٢٣٧) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.
- د- انخفاض ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بنسبة (٩١%) عن السنة السابقة حيث بلغ (٣٣,٦١٩) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٣٧٧,٣٦٣) ألف دينار، و تمثل الايرادات المتحققة خلال السنة موضوعة التدقيق للفترة من

٢٠٢٤/١/٢ ولغايه ٢٠٢٤/٢/٤ اذ تم منع المصرف من تعامل بعملة الدولار الامريكي بعد هذا التاريخ .

هـ- انخفاض ايرادات العمليات الاخرى بنسبة (٥٢,٧%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣٨٥,٥٣٤) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٨١٦,١٧٦) ألف دينار.

و- ارتفاع اجمالي مصاريف التشغيل بنسبة (٢٣٧,٦%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢٥,٢٦٤,٠٥٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٧,٤٨١,٦٨٨) ألف دينار، ويعود سبب ارتفاع المصاريف التشغيلية الى تثبيت المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار الابلاغ المالي الدولي (IFRS٩) الذي يبلغ (١٧,٦٠٧,٩٢٩) الف دينار وحسب موافقة البنك المركزي.

ز- بلغت الارباح الرأسمالية خلال السنة (٥٢٣,١٥٠) الف دينار وذلك عن بيع العقار المرقم ٢/٥٨ سراي في محافظة الناصرية.

١٢- الدعاوى المقامة:

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣٣) دعوى وكما يلي:
- بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٤٦,٢٨٧,٧٧٢) ألف دينار، ومبلغ (٣٥,٣٤٧,٩٩٣) دولار و مبلغ (٩٩,٣٩٧) يورو.
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (١٠) دعوى مجموع مبالغها (١,٢٣٩,٧٧٠) ألف دينار و مبلغ (٢٥,٤٠١,٤٣٠) دولار.
- بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (٢٣) دعوى مجموع مبالغها (٤٥,٠٤٨,٠٠٢) ألف دينار، ومبلغ (٩,٩٤٦,٥٦٣) دولار ومبلغ (٩٩,٣٩٧) يورو.

ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٣) دعوى وكما يلي:
 - بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٧,٥٦١,١٠٩) ألف دينار ومبلغ (٤٧٦,٦٦٢) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (٢) دعوى مجموع مبالغها (١٢٠,٧٥٠) ألف دينار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم بها لصالح الغير (٥) دعوى وبمبلغ (٢,٣٩٦,٨٨٤) ألف دينار ومبلغ (٧٦,٦٦٢) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (٦) دعوى مجموع مبالغها (٥,٠٤٣,٤٧٥) ألف دينار ومبلغ (٤٠٠,٠٠٠) دولار.
- نؤكد على توصيتنا بإحتساب مخصص دعاوى قضائية لهذا الدعاوى، ومتابعة استحصال مبالغ دعاوى التي صدر بها قرار حكم لصالح المصرف.

١٣- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٧ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ حيث انها أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

١٤- نسبة السيولة ونسبة تغطية السيولة ومعامل التمويل المستقر:

لازال المصرف غير ممثل للحدود الدنيا لنسبة السيولة و لنسبة تغطية السيولة وكذلك لمعامل التمويل المستقر التي حددها البنك المركزي العراقي نوصي بضرورة تحسين النسب ،علما ان البنك المركزي العراقي امهل المصرف لغاية ٢٠٢٥/٦/٣٠ لمعالجة تدني نسب السيولة لديه.

١٥- مراقب الامتثال:

- أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :
- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع 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 تصفيتها.
- ت- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة.
- ث- ان عدد العاملين في القسم في بلغ (٣) موظفين متمثل برئيس القسم ومعاونه وموظف واحد وان هذا العدد غير كاف لتغطية جميع اعمال المصرف المتعددة، بالاضافة الى (١٢) ضابط ارتباط في فروع المصرف.

١٦- نظام الرقابة الداخلية:

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط قسم على تدقيق اعمال الاقسام التالية:
- قسم المخاطر.
 - العمليات المالية.
 - قسم الائتمان.
 - قسم النوعية المصرفية.
 - قسم المدفوعات.
 - قسم تقنية المعلومات.
 - قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - اعمال فروع المصرف.
- ت- اطلعنا على الخطة السنوية للقسم والتقارير المعد من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-
- أ- بلغت نسبة تنفيذ الخطة (٨٥%) وانها تغطي كافة عمليات المصرف.
- ب- ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ (٨) موظفين متمثل برئيس القسم ومعاونه و ستة موظفين ويعتبر هذا العدد كاف لتغطية جميع اعمال المصرف الواسعة والمتعددة وعدد فروعها البالغة (١٢) فرعاً عدا الادارة العامة للمصرف.
- ت- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر القسم لسنة ٢٠٢٤ (٧) دورات.
- ث- أيد لنا كل القسم وكذلك قسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش واخطاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف.

ج- قلة اشراك كادر القسم بالدورات التدريبية المتخصصة في مجال الرقابة الداخلية لمواكبة التطورات الخاصة في هذا المجال.

١٧- قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- اتخذ القسم 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 المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وهذه الاجراءات تتمثل بمايلي:-
- يعتمد القسم على نظام (AML) الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومجهز من قبل شركة (Capital Banking Solutions).
- ان النظام الالكتروني (AML) مرتبطاً بنظام المصرفي (ICBS).
- اعتماد القسم نظام world check الخاص بالبحث والتحري الدولي المجهز من قبل شركة (Refinitiv) الدولية وربطة بالنظام المصرفي (ICBS).
- ان النظام الالكتروني المعتمد من قبل القسم يتضمن جميع السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه ٦١ سيناريو بالاضافة ٤ سيناريوهات تم اضافتها من قبل القسم.
- يتم تحديث قوائم الحظر الدولية تلقائياً مرة كل (١٢) ساعة وعند حدوث المستجدات وفق نظام AML.
- يتم تصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر الكترونياً وفق النظام المستخدم.
- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي يتم معالجتها من قبل القسم المذكور.

أ- 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 بالعناية الواجبة

ب- قام القسم باعداد دليل التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وفق الدليل الارشادي الخاص بالتقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي.

ج- حدد القسم حالات اشتباه وتم اجراء اللازم بخصوصها.

د- قلة موظفي القسم اذ بلغ عددهم (٤) موظفين من ضمنهم مدير القسم ومعاونه.

هـ- قلة اشراك كادر القسم بالدورات التدريبية لمواكبة التطورات الخاصة بغسل الاموال وتمويل الارهاب.

و- اعتماد القسم على السيناريوهات التي اقرها البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

١٨ - قسم ادارة المخاطر:

- أ- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم ادارة المخاطر وتمت المصادقة عليه من قبل مجلس الادارة .
- ب- لا يمتلك المصرف نظام لتصنيف المخاطر التشغيلية وانما يعتمد على التصنيف اليدوي.
- ج- يقوم القسم بتحديث مصفوفة المخاطر وسجل المخاطر بشكل مستمر.
- د- بلغت نسبة تنفيذ الخطة السنوية (٨٥%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة.
- هـ- بلغ عدد موظفي القسم (٧) موظفين خلال سنة ٢٠٢٤ متمثل بمدير القسم ومعاونيه و خمسة موظفين مع (١٢) موظف ارتباط.
- و- يقوم القسم باجراء اختبارات الضغط على المخاطر الرئيسية التي تواجه المصرف.
- ز- أيد لنا قسم 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 معتمدة في انجاز العمليات وتتم معالجتها انياً ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الاخطاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مألوفة من خلال متابعة استمارات التبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .

١٩ - 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.

٢٠ - مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق، مع مراعاة الفقرة رقم (١٤) الواردة بهذا التقرير والمتضمنة نسبة السيولة ونسبة تغطية السيولة .

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 العقارات التي يمتلكها المصرف فقد تم اعتماد مبدأ اعادة التقييم في قياسها وفيما يتعلق ببقية الموجودات الثابتة المتضمنة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية في قياسها.
- (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. ويعتبر تقريرنا الداخلي لسنة ٢٠٢٤ جزءاً من تقريرنا هذا.

الرأي:

مع مراعاة و 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 للداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

عادل اسماعيل شحس الشبيبي
عادل اسماعيل حسن الشبيبي
محاسب قانوني ومؤقت حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
ADEL H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤	إيضاح	٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٣١/كانون الاول ٢٠٢٣
<u>الموجودات</u>			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣	٥٤,٦٩٩,٥٠٢	٧٢,٤٥٣,٣١٧
أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤	٦٣٥,٥٤٧	(٦٥٣,١٧٧)
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٥	٣٠٤,٣٩٠,٥٦٢	٣٣٢,٦٦٣,٨٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦	٩٣٠,٠٤٢	٨٩٦,٨٩٦
ممتلكات ومعدات، صافي	٧	٤٣,٦٢٥,٠٠٧	٢١,٥٦٣,١٤٨
موجودات أخرى	٨	١٣٢,٣٠٩,٣٤٧	٩٤,٠٦٦,٠٩٢
مجموع الموجودات		٥٣٦,٥٩٠,٠٠٧	٥٢٠,٩٩٠,٠٩٩
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
<u>المطلوبات :</u>			
القروض المستلمة	٩	٥٦,٦٦٧,١٦٧	٥٨,٤٠٤,٠٦٦
ودائع العملاء	١٠	٦٧,٩٠٢,٢٩١	٩٢,٨٦١,٢٤٥
تأمينات نقدية	١١	٨٥,٧٥١,٤٤٤	٨٥,٠٣٠,٨٣٧
مخصصات متنوعة	١٢	٥,٣٤٩,٩٠٣	٤,١١٤,٧٩٢
مخصص ضرائب	١٣	١,٨٧٨,١٨٨	١,٤٤٧,٧٢٠
مطلوبات أخرى	١٤	٢٢,٥٦٠,٢٠٧	٨,٠٠٠,٩٩٨
مجموع المطلوبات		٢٤٠,١٠٩,٢٠٠	٢٤٩,٨٥٩,٦٥٨
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال	١٥	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطات عام	١٦ أ	٨,٢٩٢	٨,٢٩٢
إحتياطي إلزامي	١٦ ب	٥,٣٣٣,٦٢٢	٥,٢١١,٦٥٦
احتياطي التوسعات	١٦ ت	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠
أرباح مدورة (ألفائض المتراكم)	١٦ ث	١١,٣٧٧,٠٤٤	٨,٩٧٥,٤٦٥
احتياطي اعادة التقييم	١٦ ح	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	...
احتياطي القيمة العادلة	١٦ خ	٦٨,١٧٥	٣٥,٠٢٨
مجموع حقوق المساهمين		٢٩٦,٤٨٠,٨٠٧	٢٧١,١٣٠,٤٤١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٣٦,٥٩٠,٠٠٧	٥٢٠,٩٩٠,٠٩٩
الحسابات النظامية بالصافي (خارج الميزانية)	١٧	٩٣١,٤١٣,٠٣٦	٥٠٠,٨٣٧,٣٨٦



رئيس مجلس الإدارة
علي مفتن خفيف

معاون المدير المفوض
امنة سبع خماس

مدير الحسابات
اميرة حميد علي

عادل اسلماعيل حسن الشيباني
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٥/١٢/١٦٨ والمؤرخ في ١٩/أيار/٢٠٢٥

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
٤,٣٨١,٩٣١	٤,٣٧٩,٩٥٢	١١٨	إيرادات ألقواند
(٢,٠١٧,٤٢٩)	(٣,٠٥٧,٣٠٨)	١١٨	تنزل : مصروفات ألقواند
٢,٣٦٤,٥٠٢	١,٣٢٢,٦٤٤		صافي ألقواند
١٠,٤٩٨,٢٣٧	٢٦,٣٩٢,٤٤٢	١٨ ب	صافي إيرادات العمولات
(١,٧٥٩,١٢٢)	(٥٢٣,٥٥٧)	١٩	صافي إيرادات العملات الاجنبية
٨,٧٣٩,١١٥	٢٥,٨٦٨,٨٨٥		مجموع إيرادات العملات والعمولات
٣٧٧,٣٦٣	٣٣,٦١٩	٢٠	إيراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
٨١٦,١٧٦	٣٨٥,٥٣٤	٢١	إيرادات العمليات الأخرى
...	٥٢٣,١٥٠		الإيرادات الأخرى / إيرادات رأسمالية
١٢,٢٩٧,١٥٦	٢٨,١٣٣,٨٣٢		صافي إيرادات التشغيل والإيرادات الأخرى
٣,٣١٠,٥٠٨	٣,٣٠٢,٥٢٢	٢٢	رواتب واجور وما في حكمها
٣٣٩,٧٣٠	٣٣٩,٦٧١	٢٣	استهلاكات وإطفاءات
٣,٨٠٧,٤٥٠	٣,٩٨٩,٩٢٨	٢٤	مصاريف تشغيلية وأخرى
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		مخاطر عقارات التصفية
...	١٧,٦٠٧,٩٢٩		مخاطر الالتزامات النقدية والتعهدية/ الخسائر المتوقعة
(٧,٤٨١,٦٨٨)	(٢٥,٢٦٤,٠٥٠)		اجمالي مصاريف التشغيل
٤,٨١٥,٤٦٨	٢,٨٦٩,٧٨٢		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(٧٨٣,٦٧٦)	(٤٣٠,٤٦٨)		ضريبة الدخل
٤,٠٣١,٧٩٢	٢,٤٣٩,٣١٤		صافي الربح بعد الضريبة
٢٠١,٥٩٠	١٢١,٩٦٦		صافي الربح بعد الضريبة موزعاً كما يلي
٣,٨٣٠,٢٠٢	٢,٣١٧,٣٤٨		٥ % احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٤,٠٣١,٧٩٢	٢,٤٣٩,٣١٤		صافي دخل السنة منقول الى ألقوانض المتراكم
			المجموع

معاون المدير المفوض
امنة سبع خماس



مدير الحسابات
اميرة حميد علي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	٣١/كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤,٠٣١,٧٩٢	٢,٤٣٩,٣١٤
٢٩,٦٨٧	٣٣,١٤٧
...	٢٢,٧٩٣,٦٧٤
٤,٠٦١,٤٧٩	٢٥,٢٦٦,١٣٥

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

بيان حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اعادة التقييم	ارباح مدورة	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	احتياطي عام	رأس المال	البيان
							دينار عراقي	
٢٧١,١٣٠,٤٤١	٣٥,٠٢٨	٠٠٠	٨,٩٧٥,٤٦٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٥,٢١١,٦٥٦	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٠٠٠			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٢٥,٢٦٦,١٣٥	٣٣,١٤٧	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	٢,٣١٧,٣٤٨	٠٠٠	١٢١,٩٦٦	٠٠٠	٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
٨٤,٢٣١	٠٠٠	٠٠٠	٨٤,٢٣١	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التسويات خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التنزيلات خلال السنة
٢٩٦,٤٨٠,٨٠٧	٦٨,١٧٥	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	١١,٣٧٧,٠٤٤	٤,٩٠٠,٠٠٠	٥,٣٣٣,٦٢٢	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في نهاية السنة

بيان حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	ارباح مدورة	احتياطي التوسعات	احتياطي إلزامي	احتياطي عام	رأس المال		البيان
							الف	دينار عراقي	
٢٦٧,٠٢٨,٠٩٢	٥,٣٤١	٠٠٠	٥,١٠٤,٣٩٣	٤,٩٠٠,٠٠٠	٥,٠١٠,٠٦٦	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة	
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	الدخل الشامل للسنة	
٤٠,٨٧٠	٠٠٠	٠٠٠	٤٠,٨٧٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التسويات خلال السنة	
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	حقوق الملكية 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 الاول/٢٠٢٤

بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤,٨١٥,٤٦٨	٢,٨٦٩,٧٨٢
٣٣٩,٧٣٠	٣٣٩,٦٧١
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
...	١٧,٦٠٧,٩٢٩
...	(٥٢٣,١٥٠)
٣٦٣,٧٣٠	١٧,٤٤٨,٤٥٠
٥,١٧٩,١٩٨	٢٠,٣١٨,٢٣٢
٢٠,٣٣٩,٠٧٩	١١,٨٨٤,٦٢٣
٣,١١٠,٢٠٠	(٣٨,٢٤٣,٢٥٥)
٦,٠٨٢,٨٤٢	(٢٤,٩٥٨,٩٥٤)
٦,٧٢٨,٥١٤	٧٢٠,٦٠٧
(١٢,٤٦٣,٦١٨)	١٤,٥٥٩,٢٠٩
٢٣,٧٩٧,٠١٧	(٣٦,٠٣٧,٧٧٠)
٢٨,٩٧٦,٢١٥	(١٥,٧١٩,٥٣٨)
(٢٥٩,٣٧٢)	٩٠٧,١١٥
...	...
(٧,١٩٨,٩٤١)	(١,٧٣٦,٨٩٩)
١٢٥,٧٣٦	...
...	...
٤٠,٨٧٠	٨٤,٢٣١
١٠٠,٠٠٠	...
(٧,١٩١,٧٠٧)	(٧٤٥,٥٥٣)
٢١,٧٨٤,٥٠٨	(١٦,٤٦٥,٠٩١)
٥٠,٠١٥,٦٣٢	٧١,٨٠٠,١٤٠
٧١,٨٠٠,١٤٠	٥٥,٣٣٥,٠٤٩

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :
الربح قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية :
الاندثارات والاطفاءات
مخاطر عقارات التصفية
مخاطر الالتزامات النقدية والتعهدية / الخسائر المتوقعة
ايرادات راسمالية
مجموع تعديلات لبنود غير نقدية
صافي النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات اخرى
ودائع العملاء
تأمينات نقدية مستلمة
مطلوبات اخرى
مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
صافي الاضافات على موجودات ثابتة
شراء استثمارات
القروض المستلمة
دفعات مقدمة لفتح الفروع
ضريبة دخل مدفوعة
التغير في الاحتياطات
التغير في التخصيصات
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر 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/ ٢٠٢٤

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 الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 وإنها غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها المصرف

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله 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 إجراء 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/٢٠٢٤

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

معياري 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 البنك.
- تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

- تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية :
- ينطبق الاستثناء 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 الاستهلاك والإطفاءات.

إن هذه التعديلات توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن 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.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح 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/٢٠٢٤

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 الاول في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

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

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

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (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/٢٠٢٤

- 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 الانتمائية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الانتمائية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الانتمائية 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 الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق أ فوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الانتمائية 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 إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين وألفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة ألفائدة الفعالة؛ قيداً على أو لحساب ألفائدة؛ وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

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

التدني في قيمة الادوات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للادوات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني. يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي	مباني
٥٠ سنة	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/٢٠٢٤

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

تُحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٤

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 الإجمالي

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.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٤

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١١,٧٢٠,٤١٩	٤,١٣٦,٨٥٥
٢,٥١١,٦٢٦	٥,٩٤٣
١٢,١٤٥	١٢,١٤٥
١٤,٢٤٤,١٩٠	٤,١٥٤,٩٤٣

نقد في الخزينة

- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
- نقد في الصراف الالي
- مجموع النقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٢,٦٢٠,٣٣٨	٥,٥٦٧,٥٦٢
١٠,٩٢٥,٩٤٥	١٠,١٩٧,٢٩١
٣٤,٦٦٢,٨٤٤	٣٤,٧٨١,٦٠٠
٥٨,٢٠٩,١٢٧	٥٠,٥٤٦,٤٥٣
...	(١,٨٩٤)
٧٢,٤٥٣,٣١٧	٥٤,٦٩٩,٥٠٢

- حسابات جارية
- الاحتياطي القانوني
- احتياطي خطابات الضمان
- مجموع أرصدة البنك المركزي العراقي
- ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
- صافي النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٣-أ تكوين المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة لحساب الارصدة لدى البنك المركزي العراقي وفقا لمعيار (IFRS٩):

المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
١,٨٩٤	-	-	١,٨٩٤

٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٧١٩,٥٨٧	٢,٠٧٠,٦٢٦
(١,٣٧٢,٧٦٤)	(١,٤٢٨,٧٩٣)
...	(٦,٢٨٦)
(٦٥٣,١٧٧)	٦٣٥,٥٤٧

- بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
- بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
- ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
- المجموع

٤-أ تكوين المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة لحساب المصارف والمؤسسات المالية وفقا لمعيار (IFRS٩):

التفاصيل	المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	-	١٣	٦,٠٥٠	٦,٠٦٣
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٢٢٣	-	-	٢٢٣
المجموع	٢٢٣	١٣	٦,٠٥٠	٦,٢٨٦

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/٢٠٢٤

٥. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٤,٩٦٩,١٩٨	١٤,٩٦٩,١٩٨
٤٠,٧٠٠,١٨٧	٤١,٠١٤,٦١٣
٢٦,٧٣٦,٦٤٠	٢٦,١٥٣,٣٨٤
٨٢,٤٠٦,٠٢٥	٨٢,١٣٧,١٩٥
٥٠,٦٦٢,٥٧٦	٤٩,٦٦٢,٥٧٦
٦١,٧٣٣,١٥٠	٥٧,٦٣٢,٠٥٢
١١٢,٣٩٥,٧٢٦	١٠٧,٢٩٤,٦٢٨
٦٤,٥٨٥,٠٤٤	٦٦,٢١٩,٠٨٧
٤٦,٤٦٧,٧٢٢	٤٦,٥٧٧,٥٠٩
١١١,٠٥٢,٧٦٦	١١٢,٧٩٦,٥٩٦
٣٠٥,٨٥٤,٥١٧	٣٠٢,٢٢٨,٤١٩
٨٣٤,٢٣٢	٧٧٤,١٣٧
٣٠,٧٧٤,٧١٢	٣٠,٦٦٦,٢١٣
١١,٦٥١,٤٤٨	١٢,٠٤٧,٦٣٦
٣٤٩,١١٤,٩٠٩	٣٤٥,٧١٦,٤٠٥
(١٦,٤٥١,٠٨٦)	(٤١,٣٢٥,٨٤٣)
٣٣٢,٦٦٣,٨٢٣	٣٠٤,٣٩٠,٥٦٢

قروض ممنوحة طويلة الاجل

قروض طويلة الاجل قطاع خاص شركات

قروض طويلة الاجل قطاع خاص افراد

قروض تمويل مشاريع الكبيرة ومتوسطة وصغيرة

مجموع قروض ممنوحة طويلة الاجل

قروض ممنوحة قصيرة الاجل

قروض قصيرة الاجل شركات وجمعيات

قروض قصيرة الاجل قطاع خاص افراد

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة قطاع خاص شركات

حسابات جارية مدينة قطاع خاص افراد

مجموع حسابات جارية مدينة

مجموع الائتمان النقدي

سلف العاملين

مدينون ديون متأخرة التسديد

مدينون خطابات ضمان مدفوعة

مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

التسهيلات الائتمانية بالصافي

* مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤

ألف دينار عراقي

٢٤,٩٣٧,٢٠٥

١٦,٣٨٨,٦٣٨

٤١,٣٢٥,٨٤٣

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

الرصيد قبل احتساب المخصص وفقا لمعيار (٩)

الاضافات خلال السنة (المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة)

الرصيد في نهاية السنة

٥-أ تكوين المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي وفقا لمعيار (IFRS٩):

التفاصيل	المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
شركات	٩١,٦٧١	١,٣٢٢,٦٥٨	٤,٩٧٨,٦٣١	٦,٣٩٢,٩٦٠
افراد	٤٣١,٨٦٥	٢,٣٠٤,٩٣٠	٧,٢٥٨,٨٨٣	٩,٩٩٥,٦٧٨
المجموع	٥٢٣,٥٣٦	٣,٦٢٧,٥٨٨	١٢,٢٣٧,٥١٤	١٦,٣٨٨,٦٣٨

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/٢٠٢٤

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٠٧,٤٢٢	١٤٠,٥٦٨
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤
٨٩٦,٨٩٦	٩٣٠,٠٤٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٧٢,٣٩٤	٧٢,٣٩٤
...	...
٧٨٩,٤٧٣	٧٨٩,٤٧٣
٨٦١,٨٦٨	٨٦١,٨٦٧
٣٥,٠٢٨	٦٨,١٧٥
٨٩٦,٨٩٦	٩٣٠,٠٤٢

رصيد بداية السنة بالكلفة
الاضافات خلال السنة
الشركة العراقية لضمان الودائع
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
احتياطي التغير في القيمة العادلة
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

١٧. ممتلكات ومعدات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية موجلة	أنظمة وبرامج	اثاث واجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي		التفاصيل
							الف	دينار عراقي	
٢٣,٣٥٤,٧٥٣	١٠٧,٧٥٨	٤,٦٥٧,٠٤١	١,٩٦٧,٤٠٠	٣٠٩,٧٦٨	٦٨٣,٨٦٦	٥,٣٩٣,٢٢٧	١٠,٢٣٥,٦٩٣	١٠,٢٣٥,٦٩٣	التكلفة: التكلفة في بداية السنة الإضافات التسويات (الاستبعادات) التكلفة في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم: نسبة الإستهلاك السنوي الإستهلاك المتراكم في ١/١ الإستهلاك المحمل خلال السنة التسويات والاستبعادات الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١ صافي القيمة الدفترية مشروعات تحت التنفيذ مجموع الموجودات الثابتة
٤٧٣,٣٦٥	٢٩,٥٣٧	٣٥١,٣١٢	٨٣,٢٤٠	...	٩,٢٧٦	...	...	...	
١٠,٦٦٤,٩٧٩	...	...	...	...	...	٣٦٠,٠٠٠	١٠,٣٠٤,٩٧٩	١٠,٣٠٤,٩٧٩	
(١,٨٠٤,٨٦٢)	(٣٤,٦٥٦)	...	(٧٠,٤٤٠)	...	(٢,٠١٦)	(٤٧٥,٢٥٠)	(١,٢٢٢,٥٠٠)	(١,٢٢٢,٥٠٠)	
٣٢,٦٨٨,٢٣٥	١٠٢,٦٣٩	٥,٠٠٨,٣٥٣	١,٩٨٠,٢٠٠	٣٠٩,٧٦٨	٦٩١,١٢٦	٥,٢٧٧,٩٧٧	١٩,٣١٨,١٧٢	١٩,٣١٨,١٧٢	
٩,٢٩٢,٥٦٤	...	٤,٦٥٧,٠٤٠	١,٦٠٢,١١٢	٣٠٢,٩١٠	٥٩١,٠٨٢	٢,١٣٩,٤٢٠	...	...	
٣٣٩,٦٧١	٢٦,٥٧٠	٥٠,٧٥١	١١١,٦٦٧	٦,٠٨٥	٥٢,١٠٩	٩٢,٤٨٩	...	...	
(٩٦٢,٣٨٢)	(٢٦,٥٧٠)	...	(٦٢,٩١٩)	...	(٦٣٠)	(٨٧٢,٢٦٣)	...	...	
٨,٦٦٩,٨٥٣	...	٤,٧٠٧,٧٩١	١,٦٥٠,٨٦٠	٣٠٨,٩٩٥	٦٤٢,٥٦١	١,٣٥٩,٦٤٦	...	...	
٢٤,٠١٨,٣٨٢	١٠٢,٦٣٩	٣٠٠,٥٦٢	٣٢٩,٣٤٠	٧٧٣	٤٨,٥٦٥	٣,٩١٨,٣٣١	١٩,٣١٨,١٧٢	١٩,٣١٨,١٧٢	
١٩,٦٠٦,٦٢٥	...	...	...	...	...	١,٧٠٠,٠٠٠	١٧,٩٠٦,٦٢٥	١٧,٩٠٦,٦٢٥	
٤٣,٦٢٥,٠٠٧	١٠٢,٦٣٩	٣٠٠,٥٦٢	٣٢٩,٣٤٠	٧٧٣	٤٨,٥٦٥	٥,٦١٨,٣٣١	٣٧,٢٢٤,٧٩٧	٣٧,٢٢٤,٧٩٧	

إيضاحات:

- ١- إن التسويات الظاهرة في حساب الاراضي البالغة (١٠,٣٠٤,٩٧٨) ألف دينار و كذلك الظاهرة في حساب المباني والبالغة (٣٦٠,٠٠٠) ألف دينار ناتجة عن اعادة تقييم العقارات التي يمتلكها المصرف.
- ٢- تمثل الاستبعادات الظاهرة في حساب الاراضي البالغة (١,٢٢٢,٥٠٠) ألف دينار و كذلك الظاهرة في حساب المباني البالغة (٤٧٥,٢٥٠) بيع العقار المرقم ٢/٥٨ سراي في محافظة الناصرية
- ٣- تمت اعادة تقييم العقار ٣٧٧/٢٤٣ بتاوين/ساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهرة في حساب مشروعات تحت التنفيذ لتصبح قيمة بعد اعادة التقييم (١٩,٦٠٦,٦٢٥) ألف دينار بعدما كانت قيمته تبلغ (٧,٤٨٠,٩٥٩) ألف دينار و لا زال غير مستغل خلال عام ٢٠٢٤.
- ٤- من ضمن حساب المباني مبلغ (١٢٠,٠٠٠) ألف دينار يمثل مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية موجلة	أنظمة وبرامج	اثاث وأجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	دينار عراقي
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	...	الإضافات
(٣٣,٢٥٩)	(٣٣,٢٥٩)	...	...	...	...	...	...	التسويات والإستبعادات
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	...	...	...	...	الإستهلاك المتراكم:
٣٣٩,٧٣٠	٣٣,٢٥٩	١٧,٧٧٧	١٤٣,٥٦٧	١٠,٢٨٦	٦٣,٨٣٧	٧١,٠٠٤	...	نسبة الإستهلاك السنوي
(٣٣,٢٥٩)	(٣٣,٢٥٩)	...	...	...	...	...	...	١/١
٩,٢٩٢,٥٦٤	...	٤,٦٥٧,٠٤٠	١,٦٠٢,١١٢	٣٠٢,٩١٠	٥٩١,٠٨٢	٢,١٣٩,٤٢٠	...	الإستهلاك المتراكم في ١/١
١٤,٠٦٢,١٨٩	١٠٧,٧٥٨	١	٣٦٥,٢٨٨	٦,٨٥٨	٩٢,٧٨٤	٣,٢٥٣,٨٠٧	١٠,٢٣٥,٦٩٣	الإستهلاك المحمل خلال السنة
٧,٥٠٠,٩٥٩	٢٠,٠٠٠	...	...	...	...	٢,٦٠٠,١٣٧	٤,٨٨٠,٨٢٢	التسويات والإستبعادات
٢١,٥٦٣,١٤٨	١٢٧,٧٥٨	١	٣٦٥,٢٨٨	٦,٨٥٨	٩٢,٧٨٤	٥,٨٥٣,٩٤٤	١٥,١١٦,٥١٥	الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١

أيضاحات:

١. مازالت قيمة العقار ٣٧٧/٢٤٣ بتاوين /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 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/٢٠٢٤

٨. موجودات أخرى :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٥,٨١٤	١٦,٣١٤	تأمينات لدى الغير
٢,٣١٦,٩٤٥	٢,٤٨٩,٥٧٢	مدينون قطاع خاص/شركات *
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مدينون نشاط غير جاري *
٦,١٨٠,٨٤٣	٦,١٩٣,٣٩١	المبلغ المستقطع لتسييل نقد اربيل *
٥٠٤,٦٤٦	١,١٣٧,٧٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٤,٠٣٤,٩٨٨	١١٣,٢٠٠,٢٢١	ايرادات مستحقة غير مقبوضة *
١,٣٣٧,٩٩٩	١,٣٣٧,٩٩٩	فروقات نقدية / مسروقة *
١,٦٦٦,٥٤٢	١,٦٦٦,٥٤٢	فروقات نقدية صكوك موقوفة
١,١٧٩,٩٣٠	١,٢٦٧,٥٤٢	نفقات قضائية
١,٨٢٨,٣٨٥	٠٠٠	وضعية القطع – دينار – يوان صيني
٩٤,٠٦٦,٠٩٢	١٣٢,٣٠٩,٣٤٧	

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون قطاع خاص/ شركات والمدور من سنوات سابقة ، قسماً من المبالغ التي خصمها البنك المركزي من الحساب الجاري الطليق والبالغة (٥,١٢٧,٦٠٩) ألف دينار. وان المصرف يصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة صدور التصاريح الكمركية او استحصالها من الزبائن المعنيين .

* من ضمن المبلغ الظاهر في حساب المصاريف المدفوعة مقدماً مبلغ (٦٩٥,٣٩٩) ألف دينار يمثل اجور شركة (K٢) INTEGRITY – الخاصة بتدقيق الحوالات الخارجية التي تمت بعملة الدولار خلال السنة السابقة.

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون نشاط غير جاري والمدور من سنوات سابقة 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 (٦,١٩٣,٣٩١) 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 وألفوائد المستحقة على القروض.

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب فروقات نقدية البالغ (١,٣٣٧,٩٩٩) ألف دينار والمدور من سنوات سابقة المتبقي من المبلغ المسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام ٢٠١٥ .

٩. القروض المستلمة *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٠,٩٨١,٠١٤	٢٠,٠٥٦,٨٣٧	البنك المركزي العراقي لتمويل
٣٧,٤٢٣,٠٥٢	٣٦,٦١٠,٣٣٠	المشاريع المتوسطة والصغيرة
٥٨,٤٠٤,٠٦٦	٥٦,٦٦٧,١٦٧	المصرف العراقي للتجارة

* يمثل رصيد البنك المركزي العراقي ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وقد بلغ رصيد المبالغ التي تم اقراضها الى الزبائن من قبل المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٢٦,١٥٣,٣٨٤) ألف دينار.

* يمثل قرض المصرف العراقي للتجارة التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاجراض فتح الاعتمادات المستندية ونسبة فائدة ٨% سنوياً.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

١٠. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٥٠,٠١٩,٢٩٠	٣٠,٨٢٣,٥١١
١٣,٧٣٥,٧١٥	٧,٢٦٩,٨١٧
٦٣,٧٥٥,٠٠٥	٣٨,٠٩٣,٣٢٨
٩٢٦,٣١٩	٩٦٥,١٩٤
١٧,٥٦٠,٢٣٢	١٦,١٩٨,٣٥١
١٨,٤٨٦,٥٥١	١٧,١٦٣,٥٤٥
٠٠٠	٠٠٠
٨,٨٢٠,٣١٥	١٠,٥٩٧,٠٩٢
٨,٨٢٠,٣١٥	١٠,٥٩٧,٠٩٢
٥٨٧,٢٨٠	٨٢٨,٦٢٥
١,٢١٢,٠٩٤	١,٢١٩,٧٠١
١,٧٩٩,٣٧٤	٢,٠٤٨,٣٢٦
٩٢,٨٦١,٢٤٥	٦٧,٩٠٢,٢٩١

الحسابات الجارية الدائنة

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

حسابات التوفير (الادخار)

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

حسابات الودائع الثابتة

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

حسابات ذات الطبيعة الجارية

صكوك مصدقة (معتمدة)

السفاتج والصكوك المسحوبة على المصرف

المجموع

المجموع الكلي

١١. تأمينات نقدية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٨٥,٠٣٠,٨٣٧	٨٥,٧٥١,٤٤٤
٨٥,٠٣٠,٨٣٧	٨٥,٧٥١,٤٤٤

تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان

المجموع

١٢. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤,٠٩٠,٧٩٢	٤,٠٩٠,٧٩٢
٠٠٠	١,٢١١,١١١
٠٠٠	٠٠٠
٤,٠٩٠,٧٩٢	٥,٣٠١,٩٠٣
٢٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
٤,١١٤,٧٩٢	٥,٣٤٩,٩٠٣

مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

الرصيد في بداية السنة

الاضافات خلال السنة

(التنزيلات) خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص عقارات التصفية

المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

١٣. مخصص ضرائب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥٦٤,٠٤٤	١,٤٤٧,٧٢٠	رصيد بداية السنة
...	...	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٠٠,٠٠٠	...	الإضافات خلال السنة
٧٨٣,٦٧٦	٤٣٠,٤٦٨	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
١,٤٤٧,٧٢٠	١,٨٧٨,١٨٨	الرصيد في نهاية السنة

١٤. مطلوبات أخرى :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٥	٢٥	دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
٣٨٤,٥٥١	٥٢٨,٢٧٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٨١٨,٩٦٩	١٦,٦١٥,٢٥٦	إيرادات مستلمة مقدماً
٧٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣,٤٧٧,٢٠٧	٣,٠٢٣,٤٣٥	الخزينة العامة / رسم الطابع
٣٩٥,٢٧٦	٣٦٣,٢٢٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١١٤,٧٩٨	١١١,٨٠٥	استقطاعات لحساب الغير
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٩٨,٥٩١	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢٠٤,٣٢٦	٢٠٤,٣٢٦	مبالغ غير مطالب بها
٢٢,٧٤٦	١٣,٩٠٣	ارصدة تعويضات الزبائن المتوفين
١٣,١٠٠	١٩,٣٦٦	حسابات دائنة متنوعة أخرى
٨,٠٠٠,٩٩٨	٢٢,٥٦٠,٢٠٧	المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

١٥. رأس المال :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ. تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٢ برأسمال مقداره (٢) مليار دينار وبأشتر 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
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

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 ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الربح المحاسبي
٤,٨١٥,٤٦٨	٢,٨٦٩,٧٨٢	(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
(٧٨٣,٦٧٦)	(٤٣٠,٤٦٨)	صافي ربح السنة بعد الضريبة
٤,٠٣١,٧٩٢	٢,٤٣٩,٣١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسي من ربح السنة
٠,٠١٦	٠,٠٠٩	

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 ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في نهاية السنة
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥,٠١٠,٠٦٦	٥,٢١١,٦٥٦	الرصيد في بداية السنة
٢٠١,٥٩٠	١٢١,٩٦٦	المحول من حساب الارباح والخسائر
٥,٢١١,٦٥٦	٥,٣٣٣,٦٢٢	المجموع

ت. احتياطي التوسعات

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
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. ألقائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥,١٠٤,٣٩٣	٨,٩٧٥,٤٦٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٨٣٠,٢٠٢	٢,٣١٧,٣٤٨	المحول من قائمة الدخل
٤٠,٨٧٠	٨٤,٢٣١	التسويات خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	الاضافات خلال السنة
٨,٩٧٥,٤٦٥	١١,٣٧٧,٠٤٤	الرصيد في نهاية السنة

ح. احتياطي اعادة التقييم

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٠٠٠	٢٤,٠٩٩,٩٥٨	اجمالي احتياطي اعادة التقييم
٠٠٠	(١,٣٠٦,٢٨٤)	تعديلات احتياطي اعادة التقييم
٠٠٠	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	الرصيد في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤
 خ. احتياطي القيمة العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٥,٣٤١	٣٥,٠٢٨
٢٩,٦٨٧	٣٣,١٤٧
٣٥,٠٢٨	٦٨,١٧٥

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

١٧. الحسابات النظامية بالصافي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤١٩,١٥٣,٥٩٥	٦٩٣,٨١٥,١١٨
(٨٥,٠٣٠,٨٣٧)	(٨٥,٧٥١,٤٤٤)
٣٣٤,١٢٢,٧٥٨	٦٠٨,٠٦٣,٦٧٤
...	(١,٢١١,١١١)
٣٣٤,١٢٢,٧٥٨	٦٠٦,٨٥٢,٥٦٣
٤,٢٦١,٦٤٣	٤,٢٦١,٦٤٣
١١,٧٢١,٥١٣	١١,٧٢١,٥١٣
١١٥,٥٧٠,٦٦٠	١١٤,٨٢٣,١٦٠
٣٥,١٦٠,٨١٢	١٧,٦٧٤,٨٦٣
...	١٧٦,٠٧٩,٢٩٤
٥٠٠,٨٣٧,٣٨٦	٩٣١,٤١٣,٠٣٦

خطابات الضمان المصدرة

خطابات الضمان الداخلية المصدرة

تنزل - تامينات خطابات الضمان

مجموع الالتزامات التعهدية

ينزل: مخصص الخسائر الانتمائية التعهدية المتوقعة*

صافي خطابات الضمان المصدرة

التزامات الزبائن لقاء استحقاقات مقدمة

استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية

ديون تحت المراقبة

الاثر الكمي للخسائر الانتمائية المتوقعة وفق معيار IFRS ٩

مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٧-أ. تكوين المخصص السنوي للخسائر الانتمائية التعهدية المتوقعة وفقاً لمعيار (IFRS ٩):

المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
٣١٠,٤١٠	١,٣٣٩	٨٩٩,٣٦٢	١,٢١١,١١١

١٧-ب. تكوين الاثر الكمي للخسائر الانتمائية المتوقعة وفقاً لمعيار (IFRS ٩):

التفاصيل	المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
الانتمان النقدي	٥,٢٣٥,٣٦٠	٣٦,٢٧٥,٨٨٠	١٢٢,٣٧٥,١٤٣	١٦٣,٨٨٦,٣٨٣
الانتمان التعهدي	٣,١٠٤,١٠٠	١٣,٣٩٠	٨,٩٩٣,٦٢١	١٢,١١١,١١١
نقد لدى البنك المركزي	١٨,٩٤٠	٠	٠	١٨,٩٤٠
نقد لدى المصارف المحلية	٠	١٣٠	٦٠,٥٠٠	٦٠,٦٣٠
نقد لدى المصارف الخارجية	٢,٢٣٠	٠	٠	٢,٢٣٠
المجموع	٨,٣٦٠,٦٣٠	٣٦,٢٨٩,٤٠٠	١٣١,٤٢٩,٢٦٤	١٧٦,٠٧٩,٢٩٤

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

١٨. صافي إيرادات الفوائد والعمولات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢١٧,٢٨٧	١٤٢,١٢٥
٤,١٦٤,٦٤٤	٤,٢٣٧,٨٢٧
٤,٣٨١,٩٣١	٤,٣٧٩,٩٥٢
١,٢٠٤,٩٢٤	١,٣٧٨,٢٧٩
٧٩٦,٩٩٧	١,٢١٧,٣٢٧
١٥,٥٠٨	٤٦١,٧٠٢
٢,٠١٧,٤٢٩	٣,٠٥٧,٣٠٨
٢,٣٦٤,٥٠٢	١,٣٢٢,٦٤٤

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 أخرى

عمولة البطاقات الالكترونية

مجموع العمولات المستلمة

تنزل : العمولات المدفوعة

صافي إيرادات العمولات

مجموع صافي إيرادات الفوائد والعمولات

١١٣,٩٥٢	١٢٢,٤٩٥
١٠,٤٣٨,١١١	٢٦,٢٨٢,٥٩١
١,٩٢٦	١,٠٣٨
١٦٨,٠٤٢	٥٧,٨٩٠
١,٦٠٤	...
١٠,٧٢٣,٦٣٥	٢٦,٤٦٤,٠١٤
(٢٢٥,٣٩٨)	(٧١,٥٧٢)
١٠,٤٩٨,٢٣٧	٢٦,٣٩٢,٤٤٢
١٢,٨٦٢,٧٣٩	٢٧,٧١٥,٠٨٦

١٩. صافي إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
...	...
(١,٧٥٩,١٢٢)	(٥٢٣,٥٥٧)
(١,٧٥٩,١٢٢)	(٥٢٣,٥٥٧)

إيرادات بيع وشراء العملات

تنزل : فروقات تقييم العملة

صافي إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية

٢٠. إيراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٧٧,٣٦٣	٣٣,٦١٩
٣٧٧,٣٦٣	٣٣,٦١٩

إيراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية

المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

٢١. إيرادات العمليات الأخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٤٤,٠٧٧	١١٤,٣٤٢
٦٢٤,٠٣٥	٢٣٥,٣٥٥
٤٢,٣٦٩	٣٥,٨٣٧
٥,٦٩٥	...
٨١٦,١٧٦	٣٨٥,٥٣٤

الإيرادات

مبيعات مطبوعات مصرفية
إيراد خدمات متنوعة
مصروفات الاتصالات المستردة
إيراد بيع سبائك
المجموع

٢٢. رواتب الموظفين وما في حكمها :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٩٨٠,١٤٩	١,٨٥٧,٤٤٠
٤,١٦٢	٩,٣١١
٢٥٤,٨٩٠	٤٠٥,٤٥٦
٢٥٦,٧٧٢	٢٤٤,١٥١
٦٠٠,٣٠٤	٥٧٢,٤٥٥
٥٤,٥٩٣	٦٥,٨٣٨
٩,٠٣١	١٠,٣١٣
٢٣,٠٧٦	...
٢٥٠	...
١٢٧,٢٨١	١٣٧,٥٥٨
٣,٣١٠,٥٠٨	٣,٣٠٢,٥٢٢

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 والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٧١,٠٠٤	٩٢,٤٨٩
٦٣,٨٣٧	٥٢,١٠٩
١٠,٢٨٦	٦,٠٨٥
١٤٣,٥٦٧	١١١,٦٦٧
١٧,٧٧٧	٥٠,٧٥١
٣٣,٢٥٩	٢٦,٥٧٠
٣٣٩,٧٣٠	٣٣٩,٦٧١

اندثار مباني ومنشآت
اندثار الات ومعدات
اندثار وسائل نقل وانتقال
اندثار اثاث واجهزة وحاسبات
اندثار أنظمة وبرامج
إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
المجموع الكلي للأندثار والإطفاءات

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٥,٩٦٤	٤٩,٥٣٢
٣٦,١٦٣	٣٩,١٤٧
١٧,٦٢٥	١٣,٧١٤
٤,٠٥٠	١١,٣٠٤
٩٤,٦١٦	١٣٣,٤٣٥
١٨٨,٤١٨	٢٤٧,١٣٢
٣٣,٩٩٥	٨٣,٨٢١
١٢٣,٥٦٦	٢٧٥,٠٥٧
١٠٨,٧٠٤	٥٨,٦١٨
٣٨,٤٧٤	٣٧,٧٦٠
١٦,٨٨١	١٨,٣٦٨
٢٤,٧١٦	١٣,٥٥٦
٢,٤٠٢	٣٧,٥٥٠
١,٨٣٠	٣,٢٠٥
٦٤,٩٤٦	٥٦,٨٦٠
٩,٠٩٣	١٢,٢٨٣
١٩٩,٩٣٠	٢٦٨,٣٨٠
...	٢٩٦,٩٠٣
٤٢١,١٠٨	٦١٢,٩٤٣
٣٩,٤٦٦	٤٢,٢٨٢
١٣,٥٩٦	٢٢,٥٨٣
٤,٩٦٤	٢٢,٠٦٢
٧٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠
١٤,٢٥٠	١١,٠٠٠
١١٣,٩٤٤	٩٩٠
٧٤٢,٥٢٢	٨٠٠,٠٤١
٢,٠٤٤,٣٨٧	٢,٧٥٦,٢٦٢
١٤٥,٥١٠	١٦٧,٤١٦
٢٠٠,٠٦٢	١٢٣,٢٣٤
١,٢٢٩,٠٧٣	٦٩٥,٨٨٤
١,٥٧٤,٦٤٥	٩٨٦,٥٣٤
٣,٨٠٧,٤٥٠	٣,٩٨٩,٩٢٨

المستلزمات السلعية

وقود وزيوت

لوازم ومهمات

قرطاسية

تجهيزات العاملين

ماء وكهرباء

مجموع المستلزمات السلعية

المستلزمات الخدمية

خدمات الصيانة

ابحاث واستشارات

دعاية واعلان

نشر وطبع

ضيافة

مصاريف المعارض

مؤتمرات وندوات

نقل السلع والبضائع

سفر وايقاد

اتصالات عامة

استئجار مباني

اقساط تأمين / الشركة العراقية لضمان الودائع

اشتركاكات وانتماءات

مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة

خدمات قانونية

خدمات مصرفية

اجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات

اجور تدقيق اخرى

مصرفوات خدمية/ بطاقات

اخرى

مجموع المستلزمات الخدمية

مصرفوات اخرى

اعانات و تبرعات للغير

ضرائب ورسوم متنوعة

تعويضات وغرامات

مجموع المصرفوات الاخرى

مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

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 التأكد 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 (7) اعضاء اصليين الى جانب (7) 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 باستقلالية تامة, وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الادارة خلال عام 2024 (19) 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 31 / 12 / 2024 من السادة المذكورة اسمائهم:

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	19	لا يوجد
لطيف جاسم مهدي	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصية	15	لا يوجد
نبيل رحيم العبادي	عضو	شخصية	19	لا يوجد
محمد نجم الدين سعدالله	عضو	شخصية	19	لا يوجد
عبد الكريم ابراهيم علي	عضو	شخصية	19	لا يوجد
اسراء عبد القادر محمد	عضو	شخصية	19	لا يوجد
الشيما قاسم وادي	عضو	شخصية	19	لا يوجد
محمد مفتن خفيف	عضو	شخصية	4	لا يوجد0

اسماء الاعضاء الاحتياط لمجلس ادارة المصرف

الاسم	المنصب	طبيعة العضو	عدد الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو
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

سيعمل المصرف في الدورة القادمة الى مايلي :

- زيادة عدد الاعضاء المستقلين الى ثلاثة اعضاء على الاقل او مايعادل ثلث المجلس تطبيقا للمادة الاولى الفقرة الخامسة من تعليمات البنك المركزي العراقي (2023)
- جندر ,خبرات تقنية (تبنى سياسة تنوع لمجلس الادارة بما يتفق مع دليل الحوكمة IFC/OECD)
- اعتماد اقرارات سنوية بتعارض المصالح ونشر ملخصات على الموقع الالكتروني .
- اجراء تقييم سنوي لاداء المجلس واللجان من جهة مستقلة مع خطة عمل لتحسين الاداء
- اعداد برامج توجيه وتدريب الزامي للاعضاء الجدد والحاليين يغطي الموضوعات التنظيمية (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب , بازل III , ESG)

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي

المحور الثالث : الجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

شكل المجلس خمس لجان تستمد عضويتها من اعضاء مجل الادارة تقوم برفع تقاريرها مباشرة الى مجلس ادارة المصرف مع تنفيذ الواجبات و المهام الموكلة اليها بموجب دليل الحوكمة و الصلاحيات المفوضة اليها من اجل التأكد 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:

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

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

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

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

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

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

7- قيام اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي و مسؤول ادارة الامتثال و مسؤول غسل الاموال (4) مرات على الاقل في السنة.

حيث تم انتخاب لجنة التدقيق من (3) 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 2012 ولغاية 2014 مستشار مالي في مدارس الشوفات في اربيل
الشيءاء قاسم وادي	عضو	ماجستير هندسة شبكات	مدير مفوض شركة تكنولوجيا الحديثة لتقنية المعلومات من 2019 ولغاية 2022 مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من 2022 ولغاية 2023
عبد الكريم ابراهيم علي	عضو	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة 17 سنة آخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي

ثانياً: لجنة الحوكمة المؤسسية

حيث تم انتخاب لجنة الحوكمة المؤسسية من (3) اعضاء من المجلس الادارة ويتمثل 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 والمسؤوليات التي تقع على عاتقها:

1- 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 الموسمية الصادر عن البنك المركزي العراقي.

2- الاشراف و اعداد تقرير الحوكمة و تضمينه في التقرير السنوي للمصرف.

3- 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
محمد مفتن خفيف	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	العمل في مجال المصارف

ثالثاً: لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

حيث تم انتخاب لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من (3) 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 تكنولوجيا المعلومات وان اهم المهام والمسؤوليات التي تقع على عاتقها:

1-متابعة عمل لجنة التوجيه لتقنية المعلومات والاشراف عليها وتلقي تقارير شهريا منها بشأن الجوانب التقنية

2-التأكد من ان المصرف لديه هيكل مناسب لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

3-مراقبة وتقييم الاتجاهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية التي قد تؤثر على الخطط الاستراتيجية للمصرف

4-مراجعة وتقييم حالات الاعمال التي تتضمن مكونات مهمة لتقنية المعلومات وتقديم توصيات الى مجلس الادارة للموافقة عليها .

5-مراقبة تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات الموافق عليها لضمان الرقابة الادارية المناسبة ونتائج الجودة (فيما يتعلق بالتوقيت والميزانية والنطاق والفائدة التجارية).

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
عبد الكريم ابراهيم علي	رئيس اللجنة	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة 17 سنة اخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي
الشيما قاسم وادي	عضو	ماجستير هندسة شبكات	مدير مفوض شركة تكنولوجيا الحديثة لتقنية المعلومات من 2019 ولغاية 2022 مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من 2022 ولغاية 2023
اسراء عبدالقادر محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات

رابعاً :- لجنة ادارة المخاطر

قام المصرف بتشكيل لجنة تتألف من (3) اعضاء تقوم هذه اللجنة بمجموعة من المهام و المسؤوليات يمكن تلخيصها بالاتي:

- 1- اعتماد اطار المخاطر مع المؤشرات رئيسية وتقارير فصلية للمجلس
- 2- اجراء اختبارات ضغط نصف سنوية وتضمين نتائجها في تقارير المخاطر
- 3- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
- 4- مراجعة السياسة الائتمانية و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- 5- تحديد المخاطر الائتمانية , المخاطر التشغيلية , مخاطر السوق , و مخاطر السيولة التي تواجه المصرف
- 6- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.
- 7- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف و التي ليس له قدرة على مواجهتها.
- 8- التأكد من التزام المصرف بالانظمة و التعليمات و السياسات المتعلقة بادارة المخاطر.
- 9- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر و الحصول على التقارير الدورية منه حول الامور ذات العلاقة للمخاطر في المصرف و ثقافة المصرف, اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود و السقوف الموضوعية و اية تجاوزات لها و خطط تجنب المخاطر.
- 10-مراجعة السياسة الاستثمارية و تقديم التوصيات بشأنها الى المجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة المقترحة من قبلهم.
- 11-تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد و المخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية و الخارجية, و المتابعة المستمرة لمؤشرات و حركة اسواق رأس المال المحلية و الخارجية.

رابعاً :- لجنة ادارة المخاطر

قام المصرف بتشكيل لجنة تتألف من (3) اعضاء تقوم هذه اللجنة بمجموعة من المهام و المسؤوليات يمكن تلخيصها بالاتي:

- 1- اعتماد اطار المخاطر مع المؤشرات الرئيسية وتقارير فصلية للمجلس
- 2- اجراء اختبارات ضغط نصف سنوية وتضمن نتائجها في تقارير المخاطر
- 3- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
- 4- مراجعة السياسة الائتمانية و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- 5- تحديد المخاطر الائتمانية , المخاطر التشغيلية , مخاطر السوق , و مخاطر السيولة التي تواجه المصرف
- 6- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.
- 7- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف و التي ليس له قدرة على مواجهتها.
- 8- التأكد من التزام المصرف بالانظمة و التعليمات و السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- 9- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر و الحصول على التقارير الدورية منه حول الامور ذات العلاقة للمخاطر في المصرف و ثقافة المصرف, اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود و السقوف الموضوعية و اية تجاوزات لها و خطط تجنب المخاطر.
- 10-مراجعة السياسة الاستثمارية و تقديم التوصيات بشأنها الى المجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة المقترحة من قبلهم.
- 11-تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد و المخاطرة فيما يتعلق بأستثمارات المصرف الداخلية و الخارجية, و المتابعة المستمرة لمؤشرات و حركة اسواق رأس المال المحلية و الخارجية.

اسماء اعضاء لجنة ادارة المخاطر

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
الشيما قاسم وادي	رئيس اللجنة	ماجستير هندسة شبكات	مدير مفوض شركة تكنولوجيا الحديثة لتقنية المعلومات من 2019 ولغاية 2022 مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من 2022 ولغاية 2023
عبد الكريم ابراهيم علي	عضو	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة 17 سنة اخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي
اسراء عبدالقادر محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات

خامساً : لجنة الترشيحات و المكافات

قام المصرف بتشكيل لجنة تتألف من (3) اعضاء من المجلس على ان يكون غالبية اعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين تقوم هذه اللجنة بمجموعة من المهام و المسؤوليات يمكن تلخيصها بالاتي:

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

اسماء اعضاء لجنة الترشيحات و المكافات

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
محمد مفتن خفيف	عضو	بكاربوس ادارة اعمال	العمل في مجال المصارف
عبد الكريم ابراهيم علي	رئيس اللجنة	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة 17 سنة اخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي
الشيما قاسم وادي	عضو	ماجستير هندسة شبكات	مدير مفوض شركة تكنولوجيا الحديثة لتقنية المعلومات من 2019 ولغاية 2022 مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من 2022 ولغاية 2023

الادارة التنفيذية العليا

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

- 1- اعداد الخطط الاستراتيجية و التشغيلية و تنفيذها, بعد اعتمادها من مجلس الادارة و التأكد من فاعليتها و تقديم مقترحات بشأن تطويرها او تعديلها.
- 2- تنفيذ القوانين و الانظمة و التعليمات ذات العلاقة و السياسات و التوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة و امانة و مسؤولية.

3- 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.

4- مراجعة خطط التوسع في الفروع و المكاتب الجديدة و العمل على تنفيذها.

5- اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات و المسؤوليات و توزيعها على التشكيلات التنظيمية و تحديد خطوط الاتصال.

6- اعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.

7- الالتزام بانظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال و موجودات المصرف و ضمان حسن و سلامة التصرفات و المعلومات المالية و العمل على تطبيقها.

8- وضع نظم مناسبة لادارة المخاطر بجميع انواعها.

9- تزويد الجهات الرقابية الداخلية و الخارجية بالتقارير و المعلومات التي تطلبها و تسهل انجاز مهمتها الرقابية و التفتيشية.

10- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة و عمليات المصرف.

11- مراقبة المركز المالي للمصرف و تحقيقه للارباح المناسبة, و ذلك في اطار المبادلة السليمة بين المخاطرة و العائد و تطبيقاً لخطته السنوية.

12- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية, و متابعة تدريبها لتطوير اداءها.

13- 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.

14- رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة تبين سير اعمال المصرف.

و فيما يلي اسماء الادارة التنفيذية مع مناصبها:

الاسم	المنصب
امنة سبع خماس	معاون المدير المفوض الاول
هبة قاسم عبداليمه	مراقب الامتثال
عذراء ناظم خلف	مديرة قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب
عمر باسم يوسف	مدير قسم المخاطر
اميرة حميد علي	مديرة قسم الحسابات
سرى عبدالرسول احمد	مديرة قسم الادارة والموارد البشرية
فادي بنيامين بولص	مدير قسم الائتمان
عبدالله خضر عباس	مدير قسم امن المعلومات والامن السبراني
علي رشدي عبدالله	مدير قسم تقنية المعلومات
استبرق رغيد وهيب	مدير قسم الشمول المالي
ميادة عبدالرسول	مديرة قسم الدولي

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	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
علي مفتن خفيف	19	3				
لطيف جاسم مهدي	15				14	
نبيل رحيم العبادي	19					
اسراء عبد القادر محمد	19	3		12		4
محمد نجم الدين سعدالله	19		20			
عبد الكريم ابراهيم علي	19		20	12	16	4
الشيما قاسم وادي	19		20	12	16	4
محمد مفتن خفيف	4	3			2	

المحور الخامس : البيئة الرقابية للمصرف.

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

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

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

1- 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:

- 1- اعداد خطة عمل سنوية شاملة عن تدقيق اقسام الادارة العامة والفروع كافة خلال السنة وتثبيت كافة الملاحظات والمخالفات للضوابط والتعليمات مع وضع التوصيات ورفعها الى لجنة التدقيق .
- 2- تحديث ميثاق التدقيق الداخلي ليتماشى مع معايير (IIA 2022)

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

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

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

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

2- التدقيق الخارجي

يقوم المدقق الخارجي بشكل اخر من الرقابة على اعمال المصرف و الخاصة بأبداء لراي فني محايد عن مدى عدالة و مصداقية البيانات المالية الصادرة عن المصرف بشكل ربع سنوي او نصف سنوي او سنوي في تقريره السنوي الذي يقدمه الى مجلس ادارة المصرف, فضلا عن

بيانه في التقرير اي مخاطر قد يتعرض لها المصرف مستقبلا , كما يبلغه بجميع المخالفات المرتكبة من اجل اتخاذ القرارات المناسبة من قبل مجلس الادارة في تصحيح مسار تنفيذها.

3- ادارة المخاطر

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

1. قيام دائرة دارة المخاطر بقياس مستوى السيولة لدى المصرف بصفة دورية عن طريقة سلم اجال الاستحقاق.

2. قياس التركيز في مصادر التمويل

3. تطبيق الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من مجلس الادارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها او تعديلها.

4. اتخاذ الخطوات والإجراءات اللازمة لتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة وتخفيف كل نوع من أنواع المخاطر وأساليب الحد من تأثيرها وذلك بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.

5. ان تتم عملية تقييم المراكز المحتفظ بها بغرض المتاجرة وفقا لأسعار السوق السائدة -Mark-to-Market بصفة يومية على الأقل وبما يتماشى مع القواعد المحاسبية المطبقة في هذا الشأن.

6. على دائرة دارة المخاطر اخذ نتائج اختبارات الضغط لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الحسابان عند قيام الإدارة التنفيذية للمصرف ومجلس ادارته في رسم السياسات تحديد الحدود المقبولة للمخاطر المختلفة ومراقبة تأثيرها على كفاية رأس المال.

7. على دائرة ادارة المخاطر في المصرف تقديم التقارير التالية الى لجنة دارة المخاطر والتي تقوم بدورها بعرضها على مجلس ادارة المصرف لاتخاذ القرارات المناسبة.

8. تقوم دارة المخاطر بقياس مخاطر أسعار الفائدة بالمحفظة المصرفية وفقاً للأسلوب المعياري بشكل ربع سنوي وعلى أساس فردي (شاملا فروع المصرف في الداخل والخارج).

9. تقوم الدائرة بتقييم مخاطر أسعار الفائدة بالمحفظة المصرفية من خلال منظورين مختلفين ولكنهما مكملين لبعضهما.

10. تقوم الدائرة بتطبيق اختبارات تحمل stress testing وسيناريوهات بشكل منتظم ودوري.

11. تقوم الدائرة بتهيئة متطلبات تطبيق العمل وفق المعيار (9) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

12. تطوير سياسات و اجراءات العمل للدائرة بأضافة او اجراء بعض التعديلات عليها وفق مقررات بازل

III

13. 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).

14. اعداد سجل ومصفوفة المخاطر (الخماسية) لكل انواع المخاطر بالتنسيق مع جميع الاقسام في المصرف ومن ثم عمل مصفوفة موحدة لكافة أنواع المخاطر قبل الاجراء وبعده ورفعها الى لجنة ادارة المخاطر وبدورها عرضها على مجلس ادارة المصرف وارسال نسخة منها الى البنك المركزي العراقي نصف سنوي وذلك حسب اجراءات العمل لكل دائرة على حدة بالإضافة الى المخاطر الاستراتيجية التي تؤثر على اداء المصرف والتي من ضمنها (المخاطر الغير متوقعة).

15. على ادارة المخاطر وبالتعاون مع قسم تقنية المعلومات تحليل التهديدات التي تتعرض لها نظم تقنية المعلومات، وبالأقتران مع نقط الضعف المحتملة، والضوابط المعمول بها ، حيث تتضمن عملية ادارة المخاطر البدء بتحليل بيئة الخطر ، وتحديد المخاطر وتحليلها ، وتقييمها ، ومعالجتها من خلال عملية مستمرة وفقاً لمعيار ISO / 31000 المعتمدة.

16. رفع تقارير للمجلس ، من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة لادارة التنفيذية تتضمن معلومات عن " منظومة المخاطر " (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف ، بالمقارنة مع " وثيقة المخاطر المقبولة " (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

17. تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن " تعرضات " (Exposures) المصرف للمخاطر لتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر.

18. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

4- 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.

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

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

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

4-تحديث السياسات والاجراءات حسب التعليمات والتوجيهات الحديثة

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

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

7-مراقبة عملية فتح الحساب ورقيا واليا .

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

9-اعداد خطة عمل سنوية .

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

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

12- ادراج جميع الحجوزات الصادرة من لبنك المركزي في النظام المصرفي (ICBS) .

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

المحور السادس : حماية اصحاب المصالح

حماية اصحاب المصالح

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

1- ميثاق السلوك المهني: وضع الضوابط الخاصة بالقيم و السلوك الاخلاقي لاعضاء مجلس الادارة في المصرف و الادارة التنفيذية و الموظفين.

2- السرية و امن المعلومات: يتبنى المصرف سياسات لضمان الالتزام بخصوصية وسرية المعلومات الخاصة بالمصرف تتم متابعتها من قبل مجلس الادارة بصورة مستمرة.

3- 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.

4- ادارة شكاوى العملاء: وحدة شكاوى العملاء في المصرف مزودة بموارد من اصحاب الخبرات القادرون على التعامل مع كل الشكاوى بصورة مستقلة.

يحرص مجلس ادارة المصرف المصرف على توفير الحد الأدنى 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.

المحور السابع : الافصاح و الشفافية.

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