

تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

رقم الصفحة	المحتويات	
١	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	أولاً :
١٧	تقرير مراقب الحسابات	ثانياً :
	البيانات المالية	ثالثاً :
٢٣	قائمة المركز المالي	١
٢٤	قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الاخر	٢
٢٥	بيان حقوق الملكية	٣
٢٦	بيان التدفقات النقدية	٤
	الإيضاحات التفصيلية المرفقة	رابعاً :
٢٧	السياسات المحاسبية الهامة	١
٣٣	تبني المعايير الدولية للتقارير المالية	٢
٣٦	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	٣
٣٧	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	٤
٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥
٣٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٦
٣٩	ممتلكات ومعدات	٧
٤١	موجودات اخرى	٨
٤١	قروض طويلة البنك المركزي	٩
٤١	حسابات جارية قطاع مالي	١٠
٤٢	حسابات جارية والودائع	١١
٤٢	تامينات نقدية	١٢
٤٢	مخصصات متنوعة	١٣
٤٢	مخصص ضريبة الدخل	١٤
٤٣	مطلوبات اخرى	١٥
٤٤	راس المال	١٦
٤٤	الاحتياطيات	١٧
٤٤	أ. احتياطي عام	
٤٥	ب. احتياطي الزامي	
٤٥	ت. احتياطي التوسعات	
٤٥	ث. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)	
٤٥	ح. العجز المتراكم	
٤٦	خ. احتياطي القيمة العادلة	
٤٦	الحسابات النظامية بالصافي	١٨
٤٧	صافي ايرادات الفوائد	١٩
٤٧	صافي ايرادات العمولات	٢٠
٤٧	أ. صافي ايرادات العملات الاجنبية	
٤٧	ب. صافي ايرادات العمولات	
٤٨	ايرادات العمليات الاخرى	٢١
٤٨	رواتب الموظفين وما في حكمها	٢٢
٤٩	المصاريف التشغيلية والاخرى	٢٣

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ ، 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 التامين 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 وبأشرا اعماله بتاريخ ١٩/٤/٢٠٠٤ .

٢. التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف المدفوع :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠١٠ الى سنة ٢٠١٧ :

السنة	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
راس المال / مليار دينار	٢٥٢	٢٥٢	٢٥٢	٢٥٢	١٥٢	١٠٠	٥٩,٨	٥٠

٣- اهداف المصرف : يهدف المصرف لتحقيق الآتي :-

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 لآطار السياسة العامة للدولة .

ب. تحقيق اعلى ربحية للمساهمين .

ج. المحافظة على الموقع المتميز للمصرف بين المصارف المحلية الاخرى والعاملة داخل وخارج

العراق في مجال تقديم افضل الخدمات المصرفية .

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم مصرف الاتحاد العراقي

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

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

التفاصيل	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
راس المال الاسمي	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	١٥٢.٠٠٠
راس المال المدفوع	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	١٥٢.٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨	٨	٨	٨
احتياطي الزامي	٤٧١٢	٤٧٠٨	٤٧٠٧	٤٧٠٧	٣٩٩٣
احتياطي توسعات	٤٩٠٠	٤٩٠٠	٤٩٠٠	٤٩٠٠	٣٥٠٠
الفائض المتراكم	١١٢	١٤	٠٠٠	١٠٠٧١	٥٥٩٢٤
العجز المتراكم	(٧٢٨)	(٧٤٧)	(٧٤٧)	٠٠٠	٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة	(٢٠)	١٢	٧	٥	٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٠.٩٨٤	٢٦٠.٨٩٥	٢٦٠.٨٧٥	٢٧١.٦٩١	٢١٥.٤٢٥
عدد الاسهم	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	٢٥٢.٠٠٠	١٥٢.٠٠٠
حصصة السهم/ دينار	١.٠٣٦	١.٠٣٥	١.٠٣٥	١.٠٧٨	١.٤١٧

ثالثاً: فروع المصرف

للمصرف ثمانية فروع في الوقت الحاضر بالإضافة للإدارة العامة والفرع الرئيسي ، وفيما يلي مواقع عملها ونتائج نشاطها خلال السنة .

ت	اسم الفرع	ربح(خسارة) الف دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
١	الفرع الرئيسي	(٢,١٠٣,٤٩٢)	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٢	فرع اربيل	١,١٦١,٢٤٩	ملك للمصرف	اربيل - برايتي - شارع ٤٠
٣	فرع البصرة	١,٩٦١,٨٣٦	قيد التسجيل باسم المصرف	البصرة - شارع ١٤ تموز
٤	فرع النجف	(٢,٩٦٠)	قيد التسجيل باسم المصرف	النجف الاشرف-حي العلماء
٥	فرع الناصرية	(١٨٤,٧٧٥)	قيد التسجيل باسم المصرف	الناصرية - شارع الحبوبي
٦	فرع كربلاء	(١٤٥,٢٩٦)	ايجار	كربلاء - حي التريبة
٧	فرع ميسان	(٢٠٨,٧٤٩)	ايجار	حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة
٨	فرع واسط	١٥,٧٠١	ايجار	تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى
٩	فرع الديوانية	(١١٤,١٢٣)	ايجار	حي العروبة - شارع المرطبات
	المجموع	٣٧٩,٣٩١		

رابعاً:- البنوك المراسلة

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

التسلسل	البنك المراسل	العنوان
١	فرنسبنك	لبنان
٢	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان
٣	بنك انتركونتننتال	لبنان
٤	بنك بيروت	لبنان
٥	ميا بنك	لبنان
٦	البنك الاهلي الاردني	الاردن
٧	بنك الاسكان للتجارة والتمويل الاردني	الاردن
٨	المؤسسة العربية المصرفية	الاردن
٩	بنك الاستثمار الاردني	الاردن
١٠	بنك اليوباف العربي الدولي	البحرين
١١	كوميرز بنك	المانيا
١٢	كبيتل بنك	الاردن
١٣	بنك لبنان والخليج	لبنان
١٤	اكتف بنك	لبنان

خامساً:- عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

يمتلك المصرف ٦ فيما يلي العقارات التي يمتلكها المصرف وتبلغ اقيامها (١٧,٩٥٨,٤٢٧ الف دينار، وان كل من العقار الاول والثاني مسجلين باسم المصرف في حين مازالت بقية العقارات قيد التسجيل :

رقم العقار	الكتفة	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
٣١٢/١٢٠	٢,٤٣٥,٦٨٧	٥٧٢ متر مربع	بغداد / ساحة المسيح	الادارة العامة والفرع الرئيسي
٥٥/٤٥/١٣١	٢,٢٩٨,٨٤٣	٢٩٠ متر مربع	اربيل / وارش	عمارة مستغلة من فرع اربيل
٢٤٣/٣٧٧	٧,٢٠٨,٨٢٢	١٥٩١ متر مربع	بغداد / ساحة عقبة	البناية الجديدة غير مستغلة
١٦/٢١٣	١,١٩٧,٣٢٥	٢٤٠ متر مربع	البصرة / مناوي باشا	فرع البصرة
٢٩٦٠/٢	٣,١٢٠,٠٠٠	٤٥٨ متر مربع	النجف / حي العلماء	فرع النجف
٢/٥٨	١,٦٩٧,٧٥٠	٣٢٦ متر مربع	الناصرية / السراي	فرع الناصرية
المجموع	١٧,٩٥٨,٤٢٧			

سادساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية :-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (٥٨٩،٤١٢ مليون) دينار في عام ٢٠١٧، مقابل (٦٢٣،٨٢١ مليون) دينار في عام ٢٠١٦ وانخفاض نسبته ٥,٥% عن السنة الماضية وتتكون من ما يلي :

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية (١٣٧،٨٨١ مليون) دينار بعد ان كان (١٥٣،٩٢٩ مليون) دينار عام ٢٠١٦ وانخفاض نسبته ١٠% ، وتبلغ نسبته ٢٣% من مجموع موجودات المصرف البالغة (٥٨٩،٤١٢ مليون) دينار، كما تبلغ نسبته ٧١% من مجموع الودائع والحسابات الجارية الدائنة البالغة (١٩٥،٤٢٤ مليون) دينار .

٢- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة والمدينون ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة (٤٧١،٦٢٦ مليون) دينار عام ٢٠١٧ ، بعد ان كان (٤٧٨،٣٠٦ مليون) دينار عام ٢٠١٦ وانخفاض نسبته ١,٥% . بالاضافة الى ذلك فقد بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٠،٣٨٩ مليون) دينار مقارنة بعام ٢٠١٦ البالغة (٤٧،٧١١ مليون) دينار اي بزيادة نسبتها ٥,٦%.

٣- الائتمان التعهدي

بلغ حجم الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (٢٢٨،٩٣٣ مليون) دينار عام ٢٠١٧ بعد أن كان (٢٥٣،٤٨١ مليون) دينار عام ٢٠١٦ وانخفاض نسبته ٩,٧% والجدول التالي يوضح ذلك :

البيان	٢٠١٧ مليون دينار	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة النمو %
خطابات الضمان	٢٧٢،٠٧٠	٢٩٠،٢٨٩	(٦,٣%)
الاعتمادات المستندية	٢٥،٦٦٣	٣٤،٤٧٤	(٢٥,٦%)
المجموع	٢٩٧،٧٣٣	٣٢٤،٧٦٣	(٨,٣%)
يطرح منها:			
تامينات خطابات الضمان	٤٥،٠٤٧	٣٦،٨٠٨	٢٢,٤%
تامينات الاعتمادات المستندية	٢٣،٧٥٣	٣٤،٤٧٤	(٣١%)
المجموع	٦٨،٨٠٠	٧١،٢٨٢	(٣,٤%)
الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات	٢٢٨،٩٣٣	٢٥٣،٤٨١	(٩,٧%)

- بلغ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (٤,٥٧٩) مليون دينار مقارنة بعام ٢٠١٦ البالغ (٥,٧٥٧) مليون دينار بانخفاض قدره ٢٠%.

٤- الاستثمارات

لم يطرأ اي تغيير على حجم الاستثمارات المالية بمساهمات المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة والبالغة كلفتها (٧١ مليون) دينار والمبينة ادناه .

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	سعر السوق دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الهلال الصناعية	٦٨٧٠٨٤٧	٦,٨٧١,٦٣٩	٠,٢٨٠	١,٩٢٣,٨٣٧
الشركة العراقية للنقل البري	١٠٥٠٠٠٠	٤,٣٥٩,٢١٠	٠,٧١٠	٧٤٥,٥٠٠
فندق السدير	٣٢٩٠٨٤٣	٥٩,٨٤٦,٩٤٢	١٤,٥٠٠	٤٧,٧١٧,٢٢٤
المجموع	١١٢١١٦٩٠	٧١,٠٧٧,٧٩١		٥٠,٣٨٦,٥٦١
مخصص التدني في قيمة الاستثمارات		٢٠,٦٩١,٢٣٠		
صافي القيمة التحصيلية		٥٠,٣٨٦,٥٦١		

ب- المطلوبيات :-

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

٢- بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٧ (١٩٥,٤٢٤) مليون) دينار مقابل (٢٢٨,٨٦٦) مليون) دينار عام ٢٠١٦ وبانخفاض نسبته ١٤,٦% كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة ٧٥% من راس المال والاحتياطيات . وكما يلي:

الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠١٦ مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
جاري مكشوف المصرف العراقي للتجارة	٤٢,١٦٠	٢٢%	٤٣,٧٣٦	١٩%	(٤%)
حسابات جارية دائنة	١٠٥,٩٩٧	٥٤%	١١٢,٨٨٤	٤٩%	(٦%)
حسابات الادخار	٣٣,٥٤٨	١٧%	٤٠,٩٢٤	١٨%	(١٨%)
حسابات الودائع	٤,٢٩١	٢%	١٩,٣٤٠	٨%	(٧٨%)
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	٩,٤٢٨	٥%	١١,٩٨٢	٦%	(٢١%)
المجموع	١٩٥,٤٢٤	١٠٠%	٢٢٨,٨٦٦	١٠٠%	(١٥%)

٣- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (٢٥٢٠٠٠ مليون) دينار وبلغت الاحتياطيات (٩،٦١٤ مليون) دينار في حين بلغ العجز المتراكم (٧٤٧ مليون) دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (٢٦٠،٩٨٤ مليون) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ بعد ان كانت (٢٦٠،٨٩٥ مليون) دينار بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ وكما يلي :

النوع	٢٠١٧ مليون دينار	٢٠١٦ مليون دينار
راس المال	٢٥٢،٠٠٠	٢٥٢،٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨
احتياطي الزامي	٤،٧١٢	٤،٧٠٨
احتياطي توسعات	٤،٩٠٠	٤،٩٠٠
الفائض المتراكم	١١٢	١٤
العجز المتراكم	(٧٢٨)	(٧٤٧)
احتياطي القيمة العادلة	(٢٠)	١٢
مجموع الاحتياطيات	٨،٩٨٤	٨،٨٩٥
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٠،٩٨٤	٢٦٠،٨٩٥

سابعاً: - الإيرادات والمصروفات والارباح والخسائر

أ- الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل (١٠،٩٩٥ مليون) دينار بعد ان كانت (١٤،٣٦١ مليون) دينار عام ٢٠١٦ و بانخفاض نسبته (٢٣%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠١٦		المبالغ لعام ٢٠١٧		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
(%٩٠)	(%١٦)	(٢،٢٧٢)	(%٣٩)	(٤،٣٣١)	صافي إيرادات الفوائد
%٩٦	(%٣٩)	(٥،٦٢١)	(%٢)	(٢١٧)	صافي إيرادات العملات الاجنبية
(%٢٨)	%١٤٤	٢٠،٦٢٧	%١٣٥	١٤،٨٤٤	صافي إيرادات العمولات
(%٥٧)	%١١	١٦٢٧	%٦	٦٩٩	صافي إيرادات العمليات الأخرى
(%٢٣)	%١٠٠	١٤،٣٦١	%١٠٠	١٠،٩٩٥	المجموع

ب- المصروفات

بلغت اجمالي مصروفات التشغيل (١٠،٦١٦ مليون) دينار عام ٢٠١٧ بعد ان كانت (١٣،٨٢٥ مليون) دينار عام ٢٠١٦ وبانخفاض نسبته ٢٣% ، اذ بلغت مصروفات الرواتب والاجور (٣،٢٥٨ مليون) دينار بعد ان كانت (٣،٠٣٦ مليون) دينار، وانها تشكل نسبة ٣١% من اجمالي المصروفات ، في حين بلغت المصروفات التشغيلية الاخرى (٤،٦٩٨ مليون) دينار بعد ان كانت (٥،٤٤١ مليون) دينار، وبلغت الاستهلاكات والاطفآت (١،١٦٠ مليون) دينار بعد ان كانت (١،٣٤٣ مليون) دينار ، كما تم احتساب مخصص خسائر الائتمان (١،٥٠٠ مليون) دينار مقابل (٤،٠٠٠ مليون) دينار عام ٢٠١٦ .

ج - الفائض المتحقق:

بلغ الفائض المتحقق (٣٧٩،٣٩١ الف) دينار ، وبعد تنزيل المبلغ المخصص لضريبة الدخل المحتسب خلال السنة والبالغ (٢٨١،٩٦٥ الف) دينار، حصل ربح مقداره (٩٧،٤٢٦ الف) دينار بعد الضريبة ، تم توزيعه (٤،٨٧١ الف) دينار لحساب الاحتياطي الالزامي ومبلغ (٩٢،٥٥٥ الف) دينار للفائض المتراكم ، في حين لم يتم اطفاء اي مبلغ من العجز المدور من السنة السابقة .

ثامناً : تطور النشاط المصرفي

حصل تغير واضح في النشاط المصرفي والكشف التالي يبين مقارنة لارصدة الحسابات الرئيسية الواردة في الميزانية للفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٧ .

الحساب	مليون دينار ٢٠١٧	مليون دينار ٢٠١٦	مليون دينار ٢٠١٥	مليون دينار ٢٠١٤	مليون دينار ٢٠١٣
قروض وودائع وتأمينات دائنة	٣٠٨،٧٢٣	٣٤٢٥٩٩	٣٤٦٩٣٢	٣٧٥٢٦٦	٢٤٧٣٦٤
النقود	١٣٧،٨٨١	١٥٣٩٢٩	٩٢٦٦١	٢٩٨٢٥١	٢٠٣٥٦٨
الائتمان النقدي	٤٢١،٢٣٧	٤٣٠،٥٩٥	٤٧٣٢٣١	٣٣١٠٤٥	٢٥٧٠٦٧
الربح (العجز) القابل للتوزيع	٣٧٩	(٧٣٣)	(٧٤٠)	٩١٥١	٤٠٨٦٩
راس المال	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	٢٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠

تاسعاً:- الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ (٢٣٧) منتسباً
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية للسنة الحالية (٣،٢٥٨ مليون) دينار وبنمو نسبته (٧%) عن السنة السابقة والبالغة (٣،٠٣٦ مليون) دينار.

٣- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
١	مدير مفوض
2	معاون مدير مفوض
1	مراقب امتثال
20	مدير قسم
19	معاون مدير قسم
8	مدير فرع
33	محاسب / ملاحظ
43	معاون محاسب / معاون ملاحظ
13	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
44	حارس
٥٣	اخرى
٢٣٧	المجموع

٤- أسماء والعناوين الوظيفية لسنة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	طلال ابراهيم رحومي
معاون المدير المفوض	خالدة قاسم زعوري
معاون المدير المفوض	محمد عباس جبر
مديرة قسم الاعتمادات	وسن نعمة عباس
مدير قسم الرقابة الداخلية	سعد عبد الرزاق علي
مديرة الحسابات	نجوى عبد الرحيم امين

٥- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي

العدد	التحصيل الدراسي
١٣٢	بكلوريوس
٢٧	دبلوم
٧٨	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
237	المجموع

٦- اشتراك موظفي المصرف في الدورات :

يهتم المصرف في الجانب التدريبي النظري او العملي بما يحقق تطورا في قابليات العاملين ويرفع من كفاءتهم علميا وعمليا لذا دأب المصرف على اشراك عدد من موظفيه خلال السنة ومن كافة المستويات في اغلب الدورات التي نظمتها الجهات المختلفة ذات العلاقة بالأعمال المصرفية، كما تم اشراك بعض الموظفين في ندوات ومحاضرات وورشات عمل، وفيما يلي الدورات التي شارك بها موظفي المصرف خلال سنة ٢٠١٧

تسلسل	موضوع الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين	مكانها و الجهة المنظمة
١	التوعية وحماية الجمهور	٢	٣	البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية
٢	تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة	١	١	البنك المركزي العراقي
٣	مسؤولية وصلاحيات مراقبي الامتثال واقسام مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر في الجهاز المصرفي	٥	١٦	البنك المركزي العراقي
٤	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٤	١٧	البنك المركزي العراقي
٥	معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير الدولية للتدقيق (ISA)	١	٢	رابطة المصارف العراقية
٦	بازل ومتطلبات السيولة وكفاية راس المال	٢	٢	البنك المركزي العراقي
٧	برنامج تدريب مسؤول الامتثال	١	١	رابطة المصارف العراقية
٨	التنمية الشخصية لنظام الدفع بالتجزئة العراقية (IRPSI)	١	٢	البنك المركزي العراقي
٩	Grace data base administration	١	١	البنك المركزي العراقي
١٠	العمليات المصرفية الشاملة	١	٢	رابطة المصارف العراقية
١١	تبيض الاموال	١	٥	البنك المركزي العراقي
١٢	واجبات (ack - rtgs - kyc)	١	٢	لبنان CBS
١٣	خطابات الضمان	١	٣	لبنان CBS
١٤	تحميل قاعدة البيانات وتحديث البرامج والملفات	١	٢	لبنان CBS
١٥	القروض والتسهيلات المصرفية	١	٤	لبنان CBS
١٦	الاعتمادات المستندية	١	٢	لبنان CBS
١٧	انظمة الدفع الالكتروني	١	٤	لبنان CBS
١٨	خبراء لفض النزاعات المالية	١	٢	تركيا/اتحاد المصارف العربية
١٩	Sol pereloper	١	١	البنك المركزي العراقي

٢٠	اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	٢	رابطة المصارف العراقية
٢١	تزييف العملة العراقية بمضاهاتها بالعملة الاجنبية	٣	٣	البنك المركزي العراقي
٢٢	تطوير العمل المصرفي واعداد الخبراء في فض وتسوية النزاعات المصرفية	١	٦	وزارة العدل
٢٣	العناية الواجبة في قسم الحسابات واعرف زبونك	١	١	رابطة المصارف العراقية
٢٤	ورشة عمل تقنية المعلومات	١	٣	رابطة المصارف العراقية
٢٥	ادارة المخاطر المؤسسية	٢	٥	رابطة المصارف العراقية
٢٦	البطاقة المصرفية	١	١	رابطة المصارف العراقية
٢٧	ورشة عمل بجدول اسعار العمليات المصرفية	١	٢	رابطة المصارف العراقية
٢٨	المواصفة القياسية iso ٣١٠٠٠	١	١	البنك المركزي العراقي
٢٩	تطبيق نسبة تغطية السيولة (icr) ونسب صافي التمويل (nsfr)	١	١	البنك المركزي العراقي
٣٠	مدقق داخي مؤهل لنظام ادارة استمرارية العمل ٢٢٣٠١ (iso)	٢	٢	البنك المركزي العراقي
٣١	مدقق داخلي لنظام امن المعلومات ٢٧٠٠١ (iso)	٢	٢	البنك المركزي العراقي
٣٢	ورشة مناقشة تطبيق المعايير الدولية لاعداد القوائم المالية والية تطبيق متطلبات الامان الاجباري	١	٣	رابطة المصارف العراقية
٣٣	تدريب قراءة البيانات المالية والاحداث التاريخية وتحليلها والقدرة على تنبؤ بالمخاطر المصرفية	١	٣	البنك المركزي العراقي
٣٤	ادارة المخاطر	١	٩	الادارة العامة
٣٥	الودائع والمحاسبة في النشاط المصرفي	١	١٣	الادارة العامة
٣٦	اوليات الصيرفة وكشف العملة المزيفة	١	٧	الادارة العامة

عاشراً : مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	٢٠١٧/١٢/٣١ %	٢٠١٦/١٢/٣١ %
١	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	%٤٢	%٤٢
٢	نسبة السيولة	%٢٤	%٢٤
٣	نسب التشغيل :		
	أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%٢٥٥	%٢٤٨
	ب. نسبة الائتمان النقدي / راس المال المدفوع	%١٥٥	%١٨٢
	ج. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الموجودات داخل الميزانية	%٦٦	%٧٣
	د. نسبة كفاية راس المال	%٣٤	%٣٦
هـ. نسبة صافي الائتمان التعهدي / راس المال المدفوع	%٩٠	%١١٤	
٤	نسب الرافعة المالية		
	أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / راس المال والاحتياطيات	%٧٥	%٨٨
	ب. راس المال والاحتياطيات / اجمالي المطلوبات	%٤٤	%٤٢

احدى عشر:-كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٧ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية ٣٤% علماً بان الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف ١٢% وان كفاية رأس المال هذه تعكس مدى استغلال المصرف لسيولته النقدية بما يضمن السلامة والربحية والعائد الجيد.

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 حامد عبد ساجت	نائب الرئيس
٣	السيد طلال ابراهيم رحومي / المدير المفوض	عضو
٤	السيد فراس صبيح جبر	عضو
٥	السيدة سوسن صالح حسن	عضو

٢. بلغت عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٧ (١١ جلسة) .

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

٤. المساهمون الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس المال

ت	الاسم
١	السيد عقيل مفتن خفيف
٢	السيد محمد مفتن خفيف
٣	السيدة سوسن صالح حسن
٤	السيد عباس مفتن خفيف
٥	السيد علي مفتن خفيف
٦	السيد مصطفى عباس مفتن
٧	السيدة مالية عبد سلمان

٥. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

اسم الحساب	٢٠١٧ الف دينار	٢٠١٦ الف دينار
الدعاية والاعلان	٩٨١	٢٤,٣٧٠
السفر والايفاد	١٢٠,٢٢٢	٥١,٢٧١
الضيافة	١٢,٢٦٢	٨,٩٨٣

٦. بلغ مجموع مبالغ مشاركات المصرف في نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة (١٤٥,١٩٠,٠٠٠) دولار.

٧. العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٧:

نوع العقد	الاسم	ت
متابعة النظام المصرفي	شركة ICBS الاستشارية	١
نظام الانترنت الداخلي	شركة ايرث لنك للاتصالات	٢
تنفيذ نظام الحوالات الخارجية	شركة سويفت العالمية	٣
نظام المدفوعات	شركة IBM	٤
التحول للمعايير الدولية	شركة KBMG	٥
اعداد حسابات ختامية للسنوات ٢٠١٨،٢٠١٧،٢٠١٦	شركة KBMG	٦

٨. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- وجود (٢٣) دعوى مقامة من قبل المصرف على الغير عن خطابات ضمان مدفوعة مجموع مبالغها (٤,٨٠٦,٧٨١ الف) دينار و (١,٨١٥,٩٥٧) دولار صدر قرار الحكم لصالح المصرف .
- وجود حالات بيع لسبعة عشر عقار مرهون لصالح المصرف عن ديون متلكئة التسديد بمبلغ (٣٥,٦٧١ مليون) دينار لقاء ١٣ قرضا وان اجراءات الضم كانت لصالح المصرف وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ١٥٨٤/١/٩ في ٢/شباط/٢٠١٧ على ضمها لصالح المصرف .

٩. الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير :

- وجود ستة دعاوى بمبلغ (٢,٢٢٨,٥٣٢ الف) دينار و (١٥٠٠٠) دولار، صدر قرار حكم لصالح المصرف بمبلغ (٤٥٧,٢٠٩ الف) دينار، وقراري حكم لصالح المشتكي بمبلغ (١,٧٧١,٣٢٣ الف) دينار.

١٠. ان المصرف يتابع استحصال مبلغ الحكم التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالحه خلال السنوات السابقة .

ثلاثة عشر:- حجم الاستيراد والتصدير:-

لم يقم المصرف بأي عملية استيراد أو تصدير لأية سلعة او خدمة خلال العام.

اربعة 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

محافظة 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

خمس عشرة :- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

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

الحسابات ولا توجد احداث جوهرية طرأت على المصرف وموجوداته خلال الفترة من تاريخ الميزانية

ولحين عرضها على الهيئة العامة

ستة عشر :- اثر التسعيرة على نشاط المصرف:

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الادارة ، جدولاً باسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله

بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم وتعليمات البنك

المركزي

سبعة عشر :- متطلبات قانوني المصارف والبنك المركزي والقوانين الاخرى :

فيما يلي ايضاحات 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

المشركات 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 للأحكام الواردة في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المشار اليه انفاً والضوابط والتعليمات الواردة اليه من البنك المركزي العراقي .

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

٤. يعمل قسم التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية في تغطية كافة أنشطة المصرف سواء كانت في الادارة العامة والفرع الرئيسي داخل بغداد وفي فروعها خارج بغداد ويتولى رفع التقارير الى كل من رئيس مجلس ادارة المصرف ولجنة مراجعة الحسابات .

ثمانية عشر:- السياسات المحاسبية :

يعمل المصرف وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه مبدا الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنويا على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة ٢% على قيمة الابنية (بعد فصل اقيام الاراضي عن اقيام العقارات) وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ كما تم اعتماد معايير المحاسبية الدولية في اسلوب عرض البيانات المالية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

وختاماً نوجه شكرنا وتقديرنا لكافة مساهمينا وزبائننا الكرام على دعمهم ومساندتهم لنا والى البنك المركزي العراقي لحرصه ومتابعته ودعمه والى دائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف العراقية لجهودهم ومعانهم والى كافة منتسبي مصرفنا لحرصهم على استمرار مسيرة التقدم بالمصرف .

~ ومن الله التوفيق ~

علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الادارة

خالدة قاسم زعوري
معاون المدير المفوض

باسل دعوم قدوري
مدير الحسابات



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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 ٢٠١٧.

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

٢. لقد مارسنا عملنا بجانب مراقب الحسابات المحاسب القانوني (شركة عادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاؤه) والمحاسب القانوني (شركة حسيب كاظم جويد وشريكه) طيلة فترة عمله خلال عام ٢٠١٧ وتمت متابعة تصفية كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها خلال السنة .

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

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

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

وفقنا الله جميعاً لخدمة مصرفنا ومساهمينا ونسأله الرشيد والسداد .

محمد مفتن خفيف
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقته لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠١٧ :

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

٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.

٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها .

٤. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت متطابقة وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) .

٥. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية والتوفير للزبائن ووجدت مستوية 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/٢٠١٧ ومقارنتها مع الميزانية التخطيطية .

٧. لوحظ وجود حاجة ملحه بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات

مراقب الامتثال

بسم الله الرحمن الرحيم

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

شركة حسيب كاظم جويد وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

الرقم : ٤٧٨-١٠٥/٢٠١٩
بغداد في ١٠/نيسان/٢٠١٩

الى / السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وقائمة الدخل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٣) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقاً لمعايير التدقيق المعترف بها . وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ، ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية ، التي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملزمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والافصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا

الايضاحات والملاحظات التالية :

أ- تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

قام مصرف الاتحاد العراقي بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية للسنة الثانية ، كما إن المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات والمباني والمعدات، وبالقائمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهونات العقارية عند منح الإنتمان ، وجرى التريث في إعادة التقييم تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥. ولازال التقييم بالنسبة للعقارات يعتمد الكلفة التاريخية لعدم اجراء التقييم من الجهة القطاعية

ب- اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار، كما يتم تسجيل المعاملات المالية التي تنشأ بالعملة الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشونها .

ت- حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

بين المصرف بان حجم المبالغ النقدية التي اشترها من نافذة مزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٧ ، لاغراض الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية والصيرفة ، بلغت (١٤٥،١٩٠،٠٠٠) دولار ، ومن خلال تدقيق عينة من الحوالات والاعتمادات المستندية تبين الاتي :

- قدم قسماً من المستوردين التصاريح الكمركية للبضائع المستوردة ، في حين قدم القسم الاخر تأييد استلام المبلغ من قبل المجهزين في البلد المجهز بالنسبة للاعتمادات المستندية .
- إن اجازات الاستيراد الصادرة من وزارة التجارة مؤشر عليها بدون تحويل خارجي .

ث- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- بلغ مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف (١٣٧،٨٨١ مليون) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، وبانخفاض نسبته ١٠% عن السنة السابقة .

- النقد لدى البنك المركزي العراقي :

١. فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات لدى البنك المركزي العراقي :

التفاصيل	الف دينار	دولار	المكافئ/الف دينار
ارصدة البنك المركزي لدى الفرع الرئيسي	٥٢،٨٠٩،٢٨٩	١،٥٢٦،٥١٩	٥٤،٦٢٥،٨٤٧
ارصدة البنك المركزي لدى فرع اربيل	٢٣،٧٨٩،٤١٤	٤،٣٤٠،٠٠٠	٢٨،٩٥٤،٠١٤
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	١،٩٤٨	٤٠٥	٢،٤٣٠
مجموع الارصدة في حسابات المصرف	٧٦،٦٠٠،٦٥١	٦،٠٤٩،٧٩٩	٨٣،٥٨٢،٢٩١
تنزل : اشعارات مدينة غير ظاهرة بالسجلات	(٩٠،٤٠٩)	٠٠٠	(٩٠،٤٠٩)
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	٧٦،٥١٠،٢٤٢	٦،٠٤٩،٧٩٩	٨٣،٤٩١،٨٨٢

٢. بلغ رصيد النقد لدى فرع البنك المركزي في اربيل (٢٣,٧٨٩ مليون) دينار و(٤,٣٤٣ الف) دولار وبما يعادل (٢٨,٩٥٤ مليون) دينار ، في حين بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع منزل منها الائتمان الممنوح من الفرع المذكور (١٨,٤٧٢ مليون) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

- النقد لدى المصارف المحلية :

فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية :

التفاصيل	الف دينار	دولار	المكافئ / الف دينار
مصرف الرافدين جاري	١٧١,٥٥٨	٠٠٠	١٧١,٥٥٨
مصرف كوردستان الدولي	١,١٥٦	٠٠٠	١,١٥٦
المصرف العراقي للتجارة	٦,٨٢٧	٠٠٠	٦,٨٢٧
مصرف الرشيد/المتبادل والجاري	٣٧٦,٦٧٢	٠٠٠	٣٧٦,٦٧٢
فرانس بنك فرع بغداد	٠٠٠	٤,٨٨٧	٥,٨١٦
مجموع الارصدة في حسابات المصرف	٥٥٦,٢١٣	٤,٨٨٧	٥٦٢,٠٢٩
تضاف : موقوفات دائنة	٠٠٠	٥٧	٦٨
الرصيد بموجب كشوفات المصارف المحلية	٥٥٦,٢١٣	٤,٩٤٤	٥٦٢,٠٩٧

- النقد لدى المصارف الخارجية :

١. الاتي ملخص لموقف مطابقات الحسابات الجارية مع المصارف الخارجية :

التفاصيل	دولار	يورو	المكافئ الف الدينار
ارصدة المصارف الخارجية بموجب سجلات المصرف	١٤,٩٢٢,٥٥٩	(٩٨١,٠٧٧)	١٦,٤٤٦,٢٢٧
تنزل : اشعارات مدينة غير ظاهرة في سجلات المصرف	(٩,٤٩٤,٩٣٩)	٠٠٠	(١١,٢٩٨,٩٧٧)
تضاف: اشعارات دائنة غير ظاهرة في سجلات المصرف	٨,١٠٠,٦٦٧	١٣,٠٧٧	٩,٦٥٧,٢٦٥
الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	١٣,٥٢٨,٢٨٧	(٩٩٤,١٥٤)	١٤,٨٠٤,٨١٥

٢. تم اعتماد ارصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتأييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

٣. تضمن الايضاح رقم (٤) مبلغ (٣٠,٩٠٤,٣٠٠ الف) دينار والذي يعادل (٢٥,٩٧٠,٠٠٠) دولار (حوالات برسم التحصيل) المبالغ المحولة خلال الفترة من ٢٠١٧/١٢/٢٥ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٢٨ من قبل البنك المركزي العراقي ، نوصي بمتابعة تصفيتهما خلال شهر كانون الثاني عام ٢٠١٨ .

ج- الائتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي عدا خطابات الضمان المدفوعة (٤٣١,٦٠٨ مليون) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ موزع على (٤٨٣) زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

الاهمية النسبية	المجموع مكافئ بالدينار		الف دولار		مليون دينار		التفاصيل
	عدد	مليون دينار	المبلغ	عدد	المبلغ	عدد	
١%	٣١٥	٥٣٥٤	١١٩٠	٢٥	٣٩٣٨	٢٩٠	اقل من ١٠٠ مليون دينار
٣%	٥٦	١٥,١٩٤	٤٧٠١	١٧	٩٦٠٠	٣٩	من ١٠٠ مليون-٥٠٠ مليون
٥%	٣٠	٢١٩٧٠	٦٢٤١	٩	١٤٥٤٤	٢١	من ٥٠٠ مليون-١ مليار دينار
٣٣%	٥٢	١٤٠,٨٨٣	٦٣٠٣٣	٢٤	٦٥٨٧٤	٢٨	من ١ مليار - ٥ مليار دينار
٣٨%	٢٤	١٦٣٨٩١	٤٢٢٣٣	٧	١١٣٦٣٤	١٧	من ٥ مليار - ١٠ مليار دينار
٢٠%	٦	٨٤٣١٥	٢٩٥٦٢	٢	٤٩١٣٦	٤	اكثر من ١٠ مليار دينار
١٠٠%	٤٨٣	٤٣١,٦٠٨	١٤٦٩٦٠	٨٤	٢٥٦٧٢٦	٣٩٩	المجموع

- بلغ معدل نسبة ايرادات الفوائد خلال السنة على الائتمان النقدي الممنوح ٠,٦٧% بعد أن كان في السنة السابقة ٢%.

- إن الضمانات على الائتمان النقدي كانت غير كافية، لكون اغلبها متمثلة بصك وكمبيالة. كما بلغت نسبة الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية الى اجمالي التسهيلات المصرفية المستخدمة ٣٢%.

- ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ مقداره (٧٩,٨١٨ مليون) دينار يتمثل (٤٠,٨٤٢ مليون) دينار مدينون ديون متاخرة التسديد، (١٠,٧١١ مليون) دينار مدينون خطابات ضمان مدفوعة (٩,٦٩٤ مليون) دينار فوائد مستحقة غير مقبوضة، (١٨,٤٧١ مليون) دينار ايرادات مستحقة غير مقبوضة قروض، (١٠٠ مليون) دينار ايرادات مستحقة غير مقبوضة خطابات ضمان يتطلب العمل على تصفيتها.

- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع (٢٤٠%) في حين ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (٧٠%).

ح- الائتمان التعهدي :

- بلغ حجم خطابات الضمان القائمة وكما اظهرتها حسابات المصرف (٢٧٣,٠٧٠,٢٧٣ الف) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وبلغت نسبة التامينات المقبوضة عنها (١٦,٥%).

- يوجد (١٨) خطاب ضمان قائم مجموع مبالغها (٨,١١٣,٧٢٣ الف) دينار صادرة لصالح شركات اجنبية تم استحصال تامينات بنسبة ١٠٠% لثلاثة خطابات ضمان مبالغها (٥٧٨,٤٧١ الف) دينار منها، دون تقديم كفالة من مصرف خارجي او استحصال تامينات نقدية بكامل مبلغ خطاب الضمان لبقية خطابات الضمان. وقد بلغت نسبة التامينات النقدية المستوفاة من بقية خطابات الضمان ٩%.

خ- لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين بصحة ارصدة حساباتهم كما بتاريخ الميزانية.

د- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالسجلات (٥٤,٩٦٨ مليون) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وهو يشمل مخصص الائتمان النقدي ومخصص الائتمان التعهدي وانه يمثل نسبة

١٢% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين ديون متأخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة ، وبزيادة نسبتها (٣%) عن المخصص لعام ٢٠١٦. علماً أن المبلغ الواجب تخصيصه بموجب التعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ يبلغ (١٠١,٦٠٨ مليون دينار) .

ذ- تم التعاقد على بيع العقار ٨٠/٣٢٣ البتاويين في شهر تموز ٢٠١٦ ولم تكتمل اجراءات نقل ملكية العقار المذكور وتسجيله لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

ر- مازالت العقارات التي يمتلكها المصرف والمشغولة من قبل فروعها في البصرة والنجف الاشرف والناصرية وبنائته الجديدة في ساحة المسبح لم يتم استكمال تسجيلها باسمه نتيجة عدم اكتمال اجراءات حصول المصرف على براءة ذمته من ضريبة الدخل .

ز- الدعاوى القانونية :

- بين المصرف بالفقرات (١٠,٩,٨ من اثنا عشر) من تقرير الادارة موقف الدعاوى القانونية المقامة من قبله او عليه كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وقد حصلنا على تايبيد المشاور القانوني بذلك .

- لم يبين المصرف موقف الدعاوى التي تعود للسنوات السابقة . وفيما اذا تمكن المصرف من استحصال مبالغ الحكم التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالحه خلال السنة السابقة ، ومصير الدعاوى الصادرة قرارات حكم ضد المصرف .

و طبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدمات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وباشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣. نظمت البيانات المالية قد وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مآظهم السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.

٤. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وتبين بانها تغطي نشاط حسابات المصرف في بغداد ، وتتناسب والكادر المتوفر في القسم .

٥. اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٦. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال ولوحظ بانها معدة وفق الصيغة المعتمد من قبل البنك المركزي العراقي .

٧. يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم ١٠-١٠٥/١٩/٢٠١٩ في ١٠/٤/٢٠١٩ جزء من مكونات هذا التقرير

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير..



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



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

٣١/كانون الاول ٢٠١٦	٣١/كانون الاول ٢٠١٧	ايضاح	الموجودات
الف دينار عراقي ١٠٤,٤٥٣,١٤٤	الف دينار عراقي ٨٩,٩٦٨,٠٥٦	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩,٤٧٦,٢٠٨	٤٧,٩١٢,٨٥٧	4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٣٠,٥٩٥,٤٦٦	٤٢١,٢٣٦,٨٢٩	5	تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي
٥٨,٩٠٦	٥٠,٣٨٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٩,٨٤٩,٣٤٠	٢٠,٠١٣,٠٣٨	7	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥,١٤٤,٨٤٢	١٠,٢٣١,٢١٥	8	موجودات أخرى
٦٢٩,٥٧٧,٩٠٦	٥٨٩,٤١٢,٣٨٢		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات :</u>
١,٧٨٦,٠٠٠	٣,٢٦٦,٠٥٠	٩	قرض البنك المركزي
٤٣,٧٣٥,٧٦٧	٤٢,١٥٩,٩٠٣	١٠	حسابات جارية قطاع مالي
١٨٥,١٢٩,٣٦٢	١٥٣,٢٦٤,١٧٠	١١	ودائع العملاء
١١١,٩٤٧,٤٢٧	١١٠,٠٣٢,٨٠٩	١٢	تأمينات نقدية
٥,٧٥٧,١٧١	٤,٥٧٨,٦٥٣	١٣	مخصصات متنوعة
١١,٣٢٣,١٧٥	٨,٦٠٥,١٤٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٩,٠٠٣,٩٢٢	٦,٥٢١,٦٦٩	١٥	مطلوبات أخرى
٣٦٨,٦٨٢,٨٢٤	٣٢٨,٤٢٨,٣٩٤		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	١٧	احتياطيات عام
٤,٧٠٧,٤٥٦	٤,٧١٢,٣٢٧	١٧ب	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٧ت	احتياطي التوسعات
١٤,٢٩٠	١١١,٨٤١	١٧ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٧٤٧,١٢٨)	(٧٢٧,٧٨١)	١٧ح	العجز المتراكم
١٢,١٧٢	(٢٠,٦٩١)	١٧خ	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢	٢٦٠,٩٨٣,٩٨٨		مجموع حقوق المساهمين
٦٢٩,٥٧٧,٩٠٦	٥٨٩,٤١٢,٣٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٠٢,١٢٨,٢٢٥	٣٧٧,٦٦٤,٠٣٤		الحسابات النظامية بالصافي (خارج الميزانية)

علي مقتن خفيف
رئيس مجلس الإدارة

خالد قاسم وعوزي
معاون المدير المفوض

باسل دعوم قدوري
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤٧٨ - ١٠٥ / ٢٠١٩ والمؤرخ في ١٠ / نيسان / ٢٠١٩

هادي بشير داؤود همو
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

حسين كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
مراقبة وتدقيق الحسابات

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٨,٩٣٩,٩٣٣	٢,٨٩٩,٨٠٥	١٩	ايرادات الفوائد
(١١,٢١١,٦٥٤)	(٧,٢٣٠,٤٨٩)	١٩	تنزل :مصروفات الفوائد
(٢,٢٧١,٧٢١)	(٤,٣٣٠,٦٨٤)		صافي خسارة الفوائد
(٥,٦٢١,٣٠٨)	(٢١٧,٤٢٦)	٢٠	صافي ايرادات العملات الاجنبية
٢٠,٦٢٧,٣٠٩	١٤,٨٤٤,٤٠٣	٢٠	صافي ايرادات العمولات
١٥,٠٠٦,٠٠١	١٤,٦٢٦,٩٧٧		مجموع ايرادات العملات والعمولات
١,٦٢٧,٢١٥	٦٩٩,٠٠٠	٢١	ايرادات العمليات الأخرى
١٤,٣٦١,٤٩٥	١٠,٩٩٥,٢٩٣		صافي ايرادات التشغيل
٣,٠٣٥,٩٤٠	٣,٢٥٧,٥١٩	٢٢	رواتب واجور وما في حكمها
٥,٤٤١,٢٢٢	٤,٦٩٨,٠٣٦	٢٣	مصاريف تشغيلية اخرى
١,٣٤٣,٠٠٠	١,١٦٠,٣٤٧	٧	استهلاكات واطفاءات
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		مخصص خسائر ائتمان محمل
٤,٩٩٧	٠٠٠		مخصص خسائر استثمارات محمل
(١٣,٨٢٥,١٥٩)	(١٠,٦١٥,٩٠٢)		اجمالي مصاريف التشغيل
٥٣٦,٣٣٦	٣٧٩,٣٩١		صافي (العجز) الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(٥١٦,٠٣٤)	(٢٨١,٩٦٥)	١٤	ضريبة الدخل
٢٠,٣٠٢	٩٧,٤٢٦		صافي (العجز) الربح بعد الضريبة
١,٠١٥	٤,٨٧١		<u>صافي (العجز) الربح بعد الضريبة موزع كما يلي</u>
١٩,٢٨٧	٩٢,٥٥٥		٥,٠٠٥% احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٢٠,٣٠٢	٩٧,٤٢٦		صافي دخل السنة منقول الى الفائض المتراكم
			المجموع

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٩,٢٨٧	٩٢,٥٥٥	صافي دخل السنة
(٤,٩٩٧)	(٨,٥١٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
١٤,٢٩٠	٨٤,٠٣٦	الدخل الشامل الاخر
		اجمالي (العجز) الدخل الشامل

بمجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
المستأمنين السر
نصادق على صحة خدمتكم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م روجه أي مسؤوليته
على صحته بانه لمنه البيانات الحالية.

البرهان / مؤيد حسين بن يوسف
رقم الرصيد ١١٩ تاريخه ١٤ / ٤ / ١٤٤١ هـ

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

البيان	رأس المال	إحتياطي عام	إحتياطي إلزامي	إحتياطي التوسعات	ارباح مدورة	العجز المتراكم	إحتياطي القيمة العادلة	مجموع حقوق المساهمين
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
حقوق الملكية في بداية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٩٢	٤,٧٠٧,٤٥٦	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٤,٢٩٠	(٧٤٧,١٢٨)	١٢,١٧٢	٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢
التسويات على الارصدة الافتتاحية	٤,٩٩٦	١٩,٣٤٧	(٢٤,٣٤٤)	(١)
الإضافات خلال السنة	٤,٨٧١	...	٩٢,٥٥٥	٩٧,٤٢٦
الدخل الشامل للسنة	(٨,٥١٩)	(٨,٥١٩)
حقوق الملكية في نهاية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٩٢	٤,٧١٢,٣٢٧	٤,٩٠٠,٠٠٠	١١١,٨٤١	(٧٢٧,٧٨١)	(٢٠,٦٩١)	٢٦٠,٩٨٣,٩٨٨

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

البيان	رأس المال	إحتياطي عام	إحتياطي إلزامي	إحتياطي التوسعات	ارباح مدورة	العجز المتراكم	إحتياطي القيمة العادلة	مجموع حقوق المساهمين
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
حقوق الملكية في بداية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٩٢	٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٩٠٠,٠٠٠	...	(٧٤٧,١٢٨)	٧,١٧٥	٢٦٠,٨٧٤,٧٨٠
الدخل الشامل للسنة	١,٠١٥	...	١٤,٢٩٠	...	٤,٩٩٧	٢٠,٣٠٢
حقوق الملكية في نهاية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٩٢	٤,٧٠٧,٤٥٦	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٤,٢٩٠	(٧٤٧,١٢٨)	١٢,١٧٢	٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥٣٦,٣٣٦	٣٧٩,٣٩١
١,٣٤٣,٠٠٠	١,١٦٠,٣٤٧
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٤,٩٩٧	...
(١,١١٣,٣٣٠)	...
٤,٢٣٤,٦٦٧	٢,٦٦٠,٣٤٧
٤,٧٧١,٠٠٣	٣,٠٣٩,٧٣٨
٤٤,٣٩٢,١١١	٦,٦٨٠,١١٩
١٦,١١٨,٧٧٥	١٤,٩١٣,٦٢٧
١٦,٩٣٥,٢٧٦	(١,٥٧٥,٨٦٤)
(٨٧,٠٩٥,٥٨٤)	(٣١,٨٦٥,١٩٢)
٦٥,٠٣٣,٧٦٨	(١,٩١٤,٦١٨)
(٣,٨٠١,٦٢٧)	(٢,٤٨٢,٢٥٣)
٥١,٥٨٢,٧١٩	(١٦,٢٤٤,١٨١)
٥٦,٣٥٣,٧٢٢	(١٣,٢٠٤,٤٤٣)
٧٩٣,٠٠٠	١,٤٨٠,٠٥٠
٤,٣٨٤,١٧٣	...
٥,١٧٧,١٧٣	١,٤٨٠,٠٥٠
٣٦,١٩٨	٨٠٣,٣٧٢
٢٢٦,٢٦٤	٥٢٠,٦٧٤
...	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٢٦٢,٤٦٢)	(٤,٣٢٤,٠٤٦)
٤,٩١٤,٧١١	(٢,٨٤٣,٩٩٦)
٦١,٢٦٨,٤٣٣	(١٦,٠٤٨,٤٣٩)
٩٢,٦٦٠,٩١٩	١٥٣,٩٢٩,٣٥٢
١٥٣,٩٢٩,٣٥٢	١٣٧,٨٨٠,٩١٣

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :

الربح قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية :

الاندثارات والاطفاءات

مخصص خسائر ائتمان محمل

خسائر اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

ارباح بيع عقار في شارع سلمان فانق

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

صافي النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات اخرى

حسابات جارية قطاع مالي

ودائع العملاء

تامينات نقدية مستلمة

مطلوبات اخرى

مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المستلم عن:

قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

بيع موجودات ثابتة

مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

شراء موجودات ثابتة

دفعات مقدمة لفتح الفروع

ضريبة دخل مدفوعة

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 راس المال عدة زيادات وأخرها جرى زيادته عام ٢٠١٥ ليصبح (٢٥٢) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة المسبح)، وفروعه داخل العراق .

١. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله (إدارة وفروعه في العراق لعدم وجود له فروع خارج العراق) .

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ كما سيقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والذي كان له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت استثمارية
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية :

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة
لاحساب الاستهلاكات والإطفاءات.

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد(تتمة)
تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. ولن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار.
متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.
يتطلب معيار اعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات 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 الناتج المتمثل بدفعات الايجار. و سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم .
تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.
يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

معلومات القطاعات

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا 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.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة 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 الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمتطلبات 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 المتطلبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي	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 سداه من البنك أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

٢. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تبني المصرف أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. أما الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بعد التعديل	الف دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠١٧ قبل التعديل	الف دينار عراقي	ايضاح	الموجودات
٨٩,٩٦٨,٠٥٦		٨٩,٩٦٨,٠٥٦		3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٩١٢,٨٥٧		٤٧,٩١٢,٨٥٧		4	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢١,٢٣٦,٨٢٩	٤,٥٧٨,٦٥٣	٤١٦,٦٥٨,١٧٦		5	تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي * موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٥٠,٣٨٧	(٢٠,٦٩١)	٧١,٠٧٨		٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠,٠١٣,٠٣٨		٢٠,٠١٣,٠٣٨		7	موجودات أخرى
١٠,٢٣١,٢١٥		١٠,٢٣١,٢١٥		8	مجموع الموجودات
٥٨٩,٤١٢,٣٨٢	٤,٥٥٧,٩٦٢	٥٨٤,٨٥٤,٤٢٠			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
					<u>المطلوبات :</u>
٣,٢٦٦,٠٥٠		٣,٢٦٦,٠٥٠		٩	قرض البنك المركزي
٤٢,١٥٩,٩٠٣		٤٢,١٥٩,٩٠٣		١٠	حسابات جارية قطاع مالي
١٥٣,٢٦٤,١٧٠		١٥٣,٢٦٤,١٧٠		١١	ودائع العملاء
١١٠,٠٣٢,٨٠٩		١١٠,٠٣٢,٨٠٩		١٢	تأمينات نقدية
٤,٥٧٨,٦٥٣	٤,٥٧٨,٦٥٣	٠٠٠		١٣	مخصصات متنوعة *
٨,٦٠٥,١٤٠		٨,٦٠٥,١٤٠		١٤	مخصص ضريبة الدخل
٦,٥٢١,٦٦٩		٦,٥٢١,٦٦٩		١٥	مطلوبات أخرى
٣٢٨,٤٢٨,٣٩٤	٤,٥٧٨,٦٥٣	٣٢٣,٨٤٩,٧٤١			مجموع المطلوبات
					<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		١٦	رأس المال
٨,٢٩٢		٨,٢٩٢		١٧	احتياطات عام
٤,٧١٢,٣٢٧		٤,٧١٢,٣٢٧		١٧ب	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠		٤,٩٠٠,٠٠٠		١٧ت	احتياطي التوسعات
١١١,٨٤١		١١١,٨٤١		١٧ث	أرباح مدورة (الفائض المتركم)
(٧٢٧,٧٨١)		(٧٢٧,٧٨١)		١٧ح	العجز المتركم
(٢٠,٦٩١)	(٢٠,٦٩١)	٠٠٠			احتياطي القيمة العادلة **
٢٦٠,٩٨٣,٩٨٨	(٢٠,٦٩١)	٢٦١,٠٠٤,٦٧٩			مجموع حقوق المساهمين
٥٨٩,٤١٢,٣٨٢	٤,٥٥٧,٩٦٢	٥٨٤,٨٥٤,٤٢٠			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٧,٦٦٤,٠٣٤	000	٣٧٧,٦٦٤,٠٣٤		١٨	الحسابات النظامية بالصافي

* جرى عزل مخصص الائتمان التعهدي عن مخصص الائتمان .

** جرى اظهار مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل الموحد .

٣١ كانون الاول ٢٠١٦ بعد التعديل	الف دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ قبل التعديل	الف دينار عراقي	إيضاح
١٠٤,٤٥٣,١٤٤		١٠٤,٤٥٣,١٤٤		٣
٤٩,٤٧٦,٢٠٨		٤٩,٤٧٦,٢٠٨		٤
٤٣٠,٥٩٥,٤٦٦	٥,٧٥٧,١٧١	٤٢٤,٨٣٨,٢٩٥		٥
٥٨,٩٠٦		٥٨,٩٠٦		٦
١٩,٨٤٩,٣٤٠		١٩,٨٤٩,٣٤٠		٧
٢٥,١٤٤,٨٤٢		٢٥,١٤٤,٨٤٢		٨
٦٢٩,٥٧٧,٩٠٦	٥,٧٥٧,١٧١	٦٢٣,٨٢٠,٧٣٥		
١,٧٨٦,٠٠٠		١,٧٨٦,٠٠٠		٩
٤٣,٧٣٥,٧٦٧		٤٣,٧٣٥,٧٦٧		١٠
١٨٥,١٢٩,٣٦٢		١٨٥,١٢٩,٣٦٢		١١
١١١,٩٤٧,٤٢٧		١١١,٩٤٧,٤٢٧		١٢
٥,٧٥٧,١٧١	٥,٧٥٧,١٧١	٠٠٠		١٣
١١,٣٢٣,١٧٥		١١,٣٢٣,١٧٥		١٤
٩,٠٠٣,٩٢٢		٩,٠٠٣,٩٢٢		١٥
٣٦٨,٦٨٢,٨٢٤	٥,٧٥٧,١٧١	٣٦٢,٩٢٥,٦٥٣		
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		١٦
٨,٢٩٢		٨,٢٩٢		١٧
٤٧٠,٧٠,٦٤١		٤٧٠,٧٠,٦٤١		١٧
٤,٩٠٠,٠٠٠		٤,٩٠٠,٠٠٠		١٧
١٤,٢٩٠	(٤,٩٩٧)	١٩,٢٨٧		١٧
(٧٤٧,١٢٨)		(٧٤٧,١٢٨)		١٧
١٢,١٧٢	٤,٩٩٧	٧,١٧٥		١٨
٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢	٠٠٠	٢٦٠,٨٩٥,٠٨٢		
٦٢٩,٥٧٧,٩٠٦	٥,٧٥٧,١٧١	٦٢٣,٨٢٠,٧٣٥		
٤٠٢,١٢٨,٢٢٥	٠٠٠	٤٠٢,١٢٨,٢٢٥		١٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي *
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الموحدة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

قرض البنك المركزي
حسابات جارية قطاع مالي
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة *
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال
احتياطيات عام
إحتياطي إلزامي
احتياطي التوسعات
أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
العجز المتراكم
احتياطي القيمة العادلة **
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
الحسابات النظامية بالصافي

* جرى عزل مخصص الائتمان التعهدي عن مخصص الائتمان .
** جرى اظهار مخاطر الهبوط بقيمة الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل الموحد .

11/11/2018
 3105773161
 310506781

331'503'301	500'726'67
031'770'801	168'870'87
000	00000000
000	228'328'0
058'032'81	052'016'8
016'838'07	088'803'02
666'327'1	028'057'2
172'881	508'073
179'826'1	813'006'0
11/11/2018	11/11/2018

3. 11/11/2018

11/11/2018
 3105773161
 310506781

11/11/2018
 3105773161
 310506781

11/11/2018
 3105773161
 310506781

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٢٠٠,٨٧٣	٥٦٢,٠٢٩
١٨,٨٢٥,٨٠٠	٣٠,٩٠٤,٣٠٠
٢٩,٤٤٩,٥٣٥	١٦,٤٤٦,٥٢٨
٤٩,٤٧٦,٢٠٨	٤٧,٩١٢,٨٥٧

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حوالات برسم التحصيل *
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
المجموع

• يمثل المبلغ (٣٠,٩٠٤,٣٠٠ الف) دينار والذي يعادل (٢٥,٩٧٠,٠٠٠) دولار، المبالغ المحولة خلال الفترة من ٢٠١٧/١٢/٢٥ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٢٨ من قبل البنك المركزي العراقي .

٥. تسهيلات انتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣,٥٧٣,٩٢٨	٣,٣٩٤,٤٤٤
١٤٦,٠١٥,٢٠٠	١١١,٢١٠,٤٠٠
٢٢٠,٣٧٤,٤٨١	١٩٠,٤٧٨,٧٤١
٣٦٦,٣٨٩,٦٨١	٣٠١,٦٨٩,١٤١
٥٠,٧٠٠,٥٤٧	٤٩,١٣٩,٩٧٨
٣٨,٥٨٨,٣٣٨	٣٥,٩٣٨,١٨١
٨٩,٢٨٨,٨٨٥	٨٥,٠٧٨,١٥٩
٥٥٣,٩٥٥	٦١٢,٣٤٥
٤٥٩,٨٠٦,٤٤٩	٣٩٠,٧٧٤,٠٨٩
٩,٠٧٩,٢٤٨	٤٠,٨٤٢,٠٣٣
٩,٤٢٠,٧٧٨	١٠,٧١١,٤٦٤
...	٩,٦٩٤,٠٤٤
...	١٨,٤٧٠,٧٥٠
...	١,١٣٣,٩٧٦
١٨,٥٠٠,٠٢٦	٨٠,٨٥٢,٢٦٧
٤٧٨,٣٠٦,٤٧٥	٤٧١,٦٢٦,٣٥٦
(٤٧,٧١١,٠٠٩)	(٥٠,٣٨٩,٥٢٧)
٤٣٠,٥٩٥,٤٦٦	٤٢١,٢٣٦,٨٢٩

قروض ممنوحة طويلة الاجل
قروض طويلة الاجل قطاع خاص افراد
قروض ممنوحة قصيرة الاجل
قروض قصيرة الاجل قطاع خاص/شركات
قروض قصيرة قصيرة قطاع خاص /افراد
مجموع قروض قصيرة اجل
حسابات جارية مدينة
حسابات جارية مدينة قطاع خاص/شركات
حسابات جارية مدينة قطاع خاص /افراد
سلف العاملين
مجموع الائتمان النقدي
حسابات مدينة
مدينون ديون متأخرة التسديد
مدينون خطابات ضمان مدفوعة
فوائد مستحقة غير مقبوضة
ايرادات مستحقة غير مقبوضة / قروض
صافي ايرادات مستحقة غير مقبوضة خ ض*
مجموع الحسابات المدينة
المجموع
ينزل:مخصص التدني في التسهيلات
المصرفية*
مخصص الائتمان النقدي
التسهيلات الانتمانية بالصافي

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب صافي ايرادات مستحقة غير مقبوضة / خطابات ضمان البالغ (١,١٣٣,٩٧٦ الف) دينار، ايرادات مستحقة غير مقبوضة بمبلغ (٦,٠٨٧,٥٥٢ الف) دينار منزل منها ايرادات مقبوضة مقدماً له مقابل بمبلغ (٤,٩٥٣,٥٧٦ الف) دينار.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي ٥٨,٩٠٦	الف دينار عراقي ٥٠,٣٨٧
٠٠٠	٠٠٠
<u>٥٨,٩٠٦</u>	<u>٥٠,٣٨٧</u>

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 الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي ٧١,٠٧٨	الف دينار عراقي ٧١,٠٧٨
٠٠٠	٠٠٠
<u>٧١,٠٧٨</u>	<u>٧١,٠٧٨</u>
(١٢,١٧٢)	(٢٠,٦٩١)
<u>٥٨,٩٠٦</u>	<u>٥٠,٣٨٧</u>

رصيد بداية السنة بالكلفة
الحركة خلال السنة بالكلفة
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
احتياطي التغير في القيمة العادلة
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٧. ممتلكات ومعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	اراضي الف دينار عراقي	مباني الف دينار عراقي	الات ومعدات الف دينار عراقي	وسائل نقل الف دينار عراقي	اثاث وأجهزة وحاسبات الف دينار عراقي	أنظمة وبرامج الف دينار عراقي	نفقات ايرادية موجلة الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
<u>التكلفة:</u>								
التكلفة في بداية السنة	...	١٠,٧٤٨,١٠٥	٢١٢,٤٥٨	٢٥٥,٩٦١	١,٢٠٣,٣٩٠	٤,١٧٤,٢١٥	٤٣٨,٦٩٨	١٧,٠٣٢,٨٢٧
الإضافات	...	١,٥٠٠	١٣٣,٤٢٣	١,٩٤٣	١٣٨,٠٠٤	١٥١,٣٠٩	٣٧٧,١٩٢	٨٠٣,٣٧١
التسويات والاستبعادات	٦,٥٢٨,٣٤٨	(٦,٥٢٨,٣٤٨)	(٣٣,٨٧٩)	...	(١٣٨,٠١٤)	(١٧١,٨٩٣)
التكلفة في نهاية السنة	٦,٥٢٨,٣٤٨	٤,٢٢١,٢٥٧	٣٤٥,٨٨١	٢٥٧,٩٠٤	١,٣٠٧,٥١٥	٤,٣٢٥,٥٢٤	٦٧٧,٨٧٦	١٧,٦٦٤,٣٠٥
<u>الإستهلاك المتراكم:</u>								
نسبة الاستهلاك السنوي		%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
الإستهلاك المتراكم في ١/١	...	١,٢٧٠,٥٤٨	١٤٣,٧٦٦	١٧٣,٩٢٥	٩٢٥,٨٣٤	٣,٢٨٢,١٠٦	...	٥,٧٩٦,١٧٩
الإستهلاك المحمل خلال السنة	...	١٨٦,٢٩٠	٤٠,٣٩٢	٣٦,٣٢٤	١٧٦,٢٥١	٥٨٣,٠٧٦	١٣٨,٠١٤	١,١٦٠,٣٤٧
التسويات والاستبعادات	(٣٣,٨٧٩)	...	(١٣٨,٠١٤)	(١٧١,٨٩٣)
الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١	١,٤٥٦,٨٣٨	١,٤٥٦,٨٣٨	١٨٤,١٥٨	٢١٠,٢٤٩	١,٠٦٨,٢٠٦	٣,٨٦٥,١٨٢	...	٦,٧٨٤,٦٣٣
صافي القيمة الدفترية	٦,٥٢٨,٣٤٨	٢,٧٦٤,٤١٩	١٦١,٧٢٣	٤٧,٦٥٥	٢٣٩,٣٠٩	٤٦٠,٣٤٢	٦٧٧,٨٧٦	١٠,٨٧٩,٦٧٢
مشروعات تحت الإنشاء	٤,٨٨٠,٨٢٢	٢,٣٢٨,٠٠٠	١,٩٢٤,٥٤٤	٩,١٣٣,٣٦٦
مجموع الموجودات الثابتة	١١,٤٠٩,١٧	٥,٠٩٢,٤١٩	١٦١,٧٢٣	٤٧,٦٥٥	٢٣٩,٣٠٩	٤٦٠,٣٤٢	٢,٦٠٢,٤٢٠	٢٠,٠١٣,٠٣٨

إيضاحات:

١. أجرى المصرف عملية فصل الاراضي عن الابنية.
٢. يمثل المبلغ (١,٩٢٤,٥٤٤ الف) دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع، بضمنها مبلغ (١,٤٠٣,٨٧٠ الف) دينار مدور من السنة السابقة.
٣. سيتم تصفية رصيد حساب نفقات ايرادية البالغ (٦٧٧,٨٧٩ الف) دينار وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية خلال عام ٢٠١٨.

٧. ممتلكات ومعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ صافي

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	أنظمة وبرامج	اثاث وأجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	التفاصيل
١٧,٢٥١,٤٧٦	٦٦٠,٠٣٢	...	٥,٣٥٢,٣٢١	٢٨٠,٨٥٧	٢١٠,١٦١	١٠,٧٤٨,١٠٥	التكلفة:
٣٦,١٩٨	٨,٦١٧	...	٢٥,٢٨٤	...	٢,٢٩٧	...	التكلفة في بداية السنة
(٢٥٤,٨٤٧)	(٢٢٩,٩٥١)	٤,١٧٤,٢١٥	(٤,١٧٤,٢١٥)	(٢٤,٨٩٦)	الإضافات
١٧,٠٣٢,٨٢٧	٤٣٨,٦٩٨	٤,١٧٤,٢١٥	١,٢٠٣,٣٩٠	٢٥٥,٩٦١	٢١٢,٤٥٨	١٠,٧٤٨,١٠٥	التسويات والاستبعادات
							التكلفة في نهاية السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	الإستهلاك المتراكم:
٤,٧٦٣,٩٠٢	...	٢,٦١٤,٥٩٩	٧٣٧,٩٢٩	١٥٠,٧٣٣	١٠٣,١٩٠	١,١٥٧,٤٥١	نسبة الاستهلاك السنوي
١,٣٤٣,٠٠٠	٢٢٩,٩٥١	٦٦٧,٥٠٧	١٨٧,٩٠٥	٣٦,٠٥٤	٤٠,٥٧٦	١٨١,٠٠٧	الإستهلاك المتراكم في ١/١
(٣١٠,٧٢٣)	(٢٢٩,٩٥١)	(١٢,٨٦٢)	...	(٦٧,٩١٠)	الاستهلاك المحمل خلال السنة
٥,٧٩٦,١٧٩	...	٣,٢٨٢,١٠٦	٩٢٥,٨٣٤	١٧٣,٩٢٥	١٤٣,٧٦٦	١,٢٧٠,٥٤٨	التسويات والاستبعادات
١١,٢٣٦,٦٤٨	٤٣٨,٦٩٨	٨٩٢,١٠٩	٢٧٧,٥٥٦	٨٢,٠٣٦	٦٨,٦٩٢	٩,٤٧٧,٥٥٧	الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١
٨,٦١٢,٦٩٢	١,٤٠٣,٨٧٠	٧,٢٠٨,٨٢٢	صافي القيمة الدفترية
١٩,٨٤٩,٣٤٠	١,٨٤٢,٥٦٨	٨٩٢,١٠٩	٢٧٧,٥٥٦	٨٢,٠٣٦	٦٨,٦٩٢	١٦,٦٨٦,٣٧٩	مشروعات تحت الإنشاء
							مجموع الموجودات الثابتة

إيضاحات:

- المبلغ الظاهر في حساب الابنية يمثل قيمة المباني ومن ضمنها قيمة الارض المنشأ عليها البناء .
- اجرى المصرف عملية فصل الانظمة والبرامج عن الاثاث.
- يمثل مبلغ الانخفاض في رصيد ابنية تحت الانشاء عن السنة السابقة البالغ (٣,٣٦٦,٦٧٠ الف) دينار كلفة العقار ٨٠/٣٢٣ شارع سلمان فائق الذي تم بيعه خلال السنة بمبلغ (٤,٤٨٠,٠٠٠ الف) دينار .
- يمثل المبلغ (١,٤٠٣,٨٦٩,٦٨٥) دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. موجودات أخرى :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	تأمينات لدى الغير اعتمادات
١٨,٨١٨,٠٢٩	١,٩٢٠	• مدينون قطاع خاص/شركات
٢,٥٣٠,٢٢٧	٢,٠٤٠,٣٨٧	مدينون قطاع خاص/افراد
٣٠,٥٧٠	٠٠٠	• مدينون نشاط غير جاري
٥٢٠,٨٥٠	٤,٤٨٠,٠٠٠	مصاري ف مدفوعة مقدماً
٠٠٠	٢١٧,٣٤٣	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١,٤٦٩,٩٢١	٠٠٠	• فروقات نقدية
١,٣٤٠,٢٣٢	١,٣٤١,٨٧٠	فروقات نقدية صكوك موقوفة
٠٠٠	١,٧٢٠,١٤٩	نفقات قضائية
٣٨١,١٨١	٤٠٣,٠٤٦	سلف لاغراض النشاط
٥٣,٨٣٢	٢٦,٥٠٠	
٢٥,١٤٤,٨٤٢	١٠,٢٣١,٢١٥	

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

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون نشاط غير جاري قيمة بيع العقار ٣٢٣/٨٠ بتأويين لم يتم نقل ملكية العقار او استحصال مبلغ البيع لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ .

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب فروقات نقدية البالغ (١,٣٤١,٨٧٠ الف) دينار ما يلي :

- ١,٣٣٨,٠٠٠ الف دينار المتبقي من مبلغ مسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام ٢٠١٥ .

- ٣,٨٧٠ الف دينار المتبقي عن نقوصات في ايداعات النقد لدى البنك المركزي فرع البصرة .

٩. قرض طويل الاجل/البنك المركزي *

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	البنك المركزي العراقي لتمويل
١,٧٨٦,٠٠٠	٣,٢٦٦,٠٥٠	المشاريع المتوسطة والصغيرة
١,٧٨٦,٠٠٠	٣,٢٦٦,٠٥٠	

* يمثل هذا الحساب ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ، وقد بلغ رصيد المبالغ التي تم اقراضها من قبل المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ (١,٩٦٠,٤٢٦ الف) دينار .

١٠. حسابات جارية قطاع مالي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	المصرف العراقي للتجارة *
٤٣,٧٣٥,٧٦٧	٤٢,١٥٩,٩٠٣	
٤٣,٧٣٥,٧٦٧	٤٢,١٥٩,٩٠٣	

* يمثل هذا الحساب : التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية وبنسبة فائدة ٨% سنوياً ، وقد بلغت الفوائد المتحققة على المصرف لعام ٢٠١٧ (٣,٢٨٣,١١١ الف) دينار .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١١. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	حسابات جارية / قطاع خاص شركات
٧٩,٥٥٨,٧٠٥	٨١,٠٢٥,٣١٢	حسابات جارية /قطاع خاص افراد
٣٣,٣٢٥,٥٠٣	٢٤,٩٧١,٩٦٣	حسابات الادخار/التوفير
٤٠,٩٢٣,٦٤٠	٣٣,٥٤٨,٥٢٤	حسابات الودائع الثابتة وبانذار
١٩,٣٤٠,٠٠٠	٤,٢٩٠,٦١٠	صكوك (معتمدة) مصدقة
٨,٨٦٥,٧٢٢	٤,٨٤٦,١٠١	السفاح والمصكوك المسحوبة على المصرف
٣,١١٥,٧٩٢	٤,٥٨١,٦٦٠	المجموع
١٨٥,١٢٩,٣٦٢	١٥٣,٢٦٤,١٧٠	

١٢. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	تأمينات مستلمة مزاد العملة
٧٥,١٣٨,٦٣٥	٤١,٢٣٢,٠٠٠	تأمينات مستلمة لقاء خطابات ضمان
٣٦,٨٠٨,٧٩٢	٤٥,٠٤٧,٢٨١	تأمينات مستلمة لقاء اعتمادات مستندية
000	٢٣,٧٥٣,٥٢٨	المجموع
١١١,٩٤٧,٤٢٧	١١٠,٠٣٢,٨٠٩	

١٣. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٦,٣٥٠,٢٥٩	٥,٧٥٧,١٧٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٩٣,٠٨٩)	(١,١٧٨,٥١٧)	(التنزيلات) الاضافات خلال السنة
٥,٧٥٧,١٧٠	٤,٥٧٨,٦٥٣	الرصيد في نهاية السنة

١٤. مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	رصيد بداية السنة
١٠,٨٠٧,١٤١	١١,٣٢٣,١٧٥	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٥١٦,٠٣٤	٢٨١,٩٦٥	الرصيد في نهاية السنة
١١,٣٢٣,١٧٥	٨,٦٠٥,١٤٠	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ب. ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي ٥٣٦,٣٣٦	الف دينار عراقي ٣٧٩,٣٩١
٤,٠٠٠,١٩٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٤,٩٩٧	٠٠٠
١٢,٠٣٣	٣٧٥
٤,٠١٧,٢٢٠	١,٥٠٠,٣٧٥
(١,١١٣,٣٣٣)	٠٠٠
٣,٤٤٠,٢٢٦	١,٨٧٩,٧٦٦
٥١٦,٠٣٤	٢٨١,٩٦٥

الربح (وفق النظام المحاسبي)

تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها
الزيادة في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات
خسائر راسمالية

تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة

ايرادات راسمالية

الوعاء الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة ١٥%)

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل اي بنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي .

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي ٢,١٤٩,٦٤٢	الف دينار عراقي ١٢,٦٨٩
٢٣٢	٨٣,٣٢٥
٠٠٠	١٤,٦٠٠
١,٢١٤,٦٤٠	١,١٨٤,٧٦١
٠٠٠	٥٣,٦٧٩
٢,٥٠١,٣١٩	٢,٨٥٩,٥٨٠
١١٣,٣٩٨	١٧٥,٦٩٩
١,٦٢٠,٢٥٥	٢٥,٦٢٤
٨٩١,٤٦١	١,٦٣٤,٥١٩
٧,٦٩٢	١,٤٩٦
٢٩٦,٣٨٨	٢٦٧,٥٣٥
١٣٩,١٨٠	١٨٨,٦٨٤
٦١,٧٩٢	٧,٣٢٨
٧,٩٢٣	١٢,١٥٠
٩,٠٠٣,٩٢٢	٦,٥٢١,٦٦٩

دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات

دائنون قطاع خاص/ افراد

دائنون نشاط غير جاري

فوائد مستحقة غير مدفوعة

فوائد مقبوضة مقدماً / جاري مدين

ايرادات مستلمة مقدماً

مصاريف مستحقة

تأمينات كمركية مستلمة

الخزينة العامة / رسم الطابع

الزيادة في الصندوق

مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات

استقطاعات لحساب الغير

أرصدة حسابات غير متحركة

مبالغ غير مطالب بها

المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٦. رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
بـآلاف الأسهم	بـآلاف 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 (عجز) السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الربح المحاسبي
٥٣٦,٣٣٦	٣٧٩,٣٩١	(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
(٥١٦,٠٣٤)	(٢٨١,٩٦٥)	صافي (خسارة) ربح السنة بعد الضريبة
٢٠,٣٠٢	٩٧,٥٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة
٠,٠٠٠,٠٠٨	٠,٠٠٠,٠٣٩	

١٧. 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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الرصيد في نهاية السنة
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ب. احتياطي الزامي :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري 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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٧٠٦,٤٤١	٤,٧٠٧,٤٥٦
١,٠١٥	٤,٨٧١
٤,٧٠٧,٤٥٦	٤,٧١٢,٣٢٧

الرصيد في بداية السنة
المحول من حساب الأرباح والخسائر
المجموع

ت. احتياطي التوسعات

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المحول من حساب الأرباح والخسائر
الرصيد في نهاية السنة

ث. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٠٠٠	١٤,٢٩٠ ✓
٠٠٠	٤,٩٩٦ ✓
١٤,٢٩٠	٩٢,٥٥٥
١٤,٢٩٠	١١١,٨٤١

الرصيد في بداية السنة
يضاف التسويات خلال السنة
المحول من قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية السنة

ح. العجز المتراكم (الخسارة المدورة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧٤٧,١٢٨	٧٤٧,١٢٨
٠٠٠	(١٩,٣٤٧)
٧٤٧,١٢٨	٧٢٧,٧٨١

الرصيد في بداية السنة
ينزل: تسوية خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

خ. احتياطي القيمة العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧,١٧٥	١٢,١٧٢	الرصيد في بداية السنة
٠٠٠	(٢٤,٣٤٤)	ينزل: تسوية خلال السنة
٤,٩٩٧	(٨,١٥٩)	الهبوط بقيمة الاستثمارات خلال السنة
١٢,١٧٢	(٢٠,٦٩١)	الرصيد في نهاية السنة (مدين) دانن

جرى تعديل رصيد احتياطي القيمة العادلة : نتيجة معالجة الانخفاض في قيمة الاستثمارات بقائمة الدخل الشامل بدلا من حساب الارباح والخسائر وفقا لمعايير المحاسبة الدولية .

١٨. الحسابات النظامية بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٩٠,٢٨٩,١٣٨	٢٧٢,٠٧٠,٢٧٣
(٣٦,٨٠٨,٧٩٢)	(٤٥,٠٤٧,٢٨١)
٢٥٣,٤٨٠,٣٤٦	٢٢٧,٠٢٢,٩٩٢
٣٤,٤٧٤,٣٠٠	٢٥,٦٦٣,١٩١
(٣٤,٤٧٤,٣٠٠)	(٢٣,٧٥٣,٥٢٨)
٠٠٠	١,٩٠٩,٦٦٣
٢٥٣,٤٨٠,٣٤٦	٢٢٨,٩٣٢,٦٥٥
١٤٨,٦٤٧,٨٧٩	١٤٨,٧٣١,٣٧٩
٤٠٢,١٢٨,٢٢٥	٣٧٧,٦٦٤,٠٣٤

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خطابات الضمان المصدرة
خطابات الضمان الداخلية المصدرة
تنزل - تامينات خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية الصادرة
الاعتمادات المستندية الصادرة
تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية

مجموع الالتزامات التعهدية
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٩. صافي إيرادات الفوائد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٧٣٩,٦٩٧	٣٢٠,٠١٨
٧,٢٠٠,٢٣٦	٢,٥٧٩,٧٨٦
٨,٩٣٩,٩٣٣	٢,٨٩٩,٨٠٤
٧,٧٢٢,٩٣٢	٢,٨٠٧,٥٢٤
٩٠٦,٥٤٢	٤٢٠,٢٤٨
٢,٢٣١,٨٩١	٣,٢٨٣,١١١
٣٥٠,٢٨٩	٧١٩,٦٠٦
(١١,٢١١,٦٥٤)	(٧,٢٣٠,٤٨٩)
(٢,٢٧١,٧٢١)	(٤,٣٣٠,٦٨٥)

إيرادات الفوائد*:
فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
مجموع إيرادات الفوائد
مصروفات الفوائد
فوائد حسابات التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي
فوائد الحسابات الخارجية
مجموع مصروفات الفوائد
صافي عجز الفوائد

٢٠. صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥,٥١٠,٥٠٤	٨٥٠,٩٨٢
(١١,١٣١,٨١٢)	(١,٠٦٨,٤٠٨)
(٥,٦٢١,٣٠٨)	(٢١٧,٤٢٦)

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

٢٠١٦	٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦٢٧	٦٣
٩٩٠,٦٠٦	١,٤٥٢,٢٨١
٤,٦٤٤,٣٧٧	١,٠٦٥,٧٧٥
١٦,٢٢٢,٦٩٨	١٢,٢٩١,١٣٢
٦٣,١٥٩	١٦٨,٢٢١
١٥٥,٢١٠	١٢٣,١٠٠
٢٢,٠٧٦,٦٧٧	١٥,١٠٠,٥٧٢
(١,٤٤٩,٣٦٨)	(٢٥٦,١٦٩)
٢٠,٦٢٧,٣٠٩	١٤,٨٤٤,٤٠٣

٢٠. صافي إيرادات العمولات
العمولات المستلمة
عمولة الحوالات داخلية
عمولة الحوالات الخارجية
عمولة الاعتمادات المستندية
عمولة خطابات ضمان داخلية
عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
عمولات مصرفية اخرى
تنزل : العمولات المدفوعة
صافي إيرادات العمولات

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

٢٠١٦	٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨,٧٨٣	٠٠٠
٢٤٩,٠٢٤	٥٨٩,٧٢١
١٣٠,٣٧٦	١٠٣,٠١٠
٦,٨٣٣	٧٨٢
١,١١٣,٣٣٠	٠٠٠
١١٨,٨٦٩	٥,٤٨٧
١,٦٢٧,٢١٥	٦٩٩,٠٠٠

الإيرادات
عوائد الاستثمارات
ايراد خدمات متنوعة
مصروفات مستردة
ايرادات عرضية
ارباح رأسمالية
ايرادات سنوات سابقة
المجموع

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

٢٠١٦	٢٠١٧
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٨٠٣,٢٠٩	٢,٠١٤,٧٠٨
١٨,٣١٧	١١,٩١٧
٢٥٦,٢٣٨	٢٣٢,٨٩٠
٢٠٧,٣٨٣	٢٣٢,٧٤٩
٤٠٢,٥٩٣	٤٦٩,٥٢١
٦٨,٥١٣	٧٩,١٣١
١١٥,٠٤٨	١٣٨,٠٥٣
٧١,٠٨٣	٤٥,٩٤٥
٣,٧٢٥	٣٠٠
٨٩,٨٣١	٣٢,٣٠٥
٣,٠٣٥,٩٤٠	٣,٢٥٧,٥١٩

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦٩,١٠٥	٧١,٧١٦	المستلزمات السلعية
٥٣,٣٣٦	٩٠,١٦٢	وقود وزيوت
١٠,٦٢٤	١٦,٤٥٤	لوازم ومهمات
١,٢٠٢	٣,١٢٠	قرطاسية
٣٧,٨٣٤	١٠٤,٤٣٩	تجهيزات العاملين
١٧٢,١٠١	٢٨٥,٨٩١	ماء وكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		المستلزمات الخدمية
٢٨,٧٨٦	٥٩,٦٤٢	خدمات الصيانة
٢٤,٣٧٠	٩٨١	دعاية و اعلان
٠٠٠	٦٦,٠٩٤	ابحاث واستشارات
١١٢,٦٨٧	٨,٥٢٥	نشر وطبع
٨,٩٨٣	١٢,٢٦٢	ضيافة
٤,٨٩٤	٣٩,٤٨٨	مصاريف المعارض
١,٥٨٠	٢٤,١٩٠	مؤتمرات وندوات
٥١,٢٧١	١٢٠,٢٢٢	سفر وايفاد
٢٦,١٥٧	١٧,٨٢٨	اتصالات عامة
١١٨,٠٢٠	٧٦,٨٥٦	استئجار مباني
١٩,٦٤٠	٢٣,٠٠٨	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢٨٩,٠٥٩	٣٣٩,٦٨٧	اشتركاكات وانتماءات
٧٦,٢٢٧	١٨١,٩٦٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٦٧,٩٧٢	٤٠٥,٨٨٢	خدمات قانونية
٣٤,٢٨١	١٧٩,٩٩١	خدمات مصرفية *
٩٣,٠٠٠	٨٠,٧٠٠	اجور تدقيق الحسابات
١,٠٥٦,٩٢٧	١,٦٣٧,٣١٦	مجموع المستلزمات الخدمية
		مصرفات اخرى
٣١٦,٤٨١	٨١,٦٥٠	تبرعات للغير
٢٤,١١٧	١٠,٢٦٧	ضرائب ورسوم متنوعة
٢,٥٩٧,٣٨٢	٢,١٩٢,١٨٢	تعويضات و غرامات
١	٣	مصرفات عرضية
١٢,٠٣٣	٣٧٥	خسائر راسمالية
١,٠١٤,١٣٦	١١٣,٢٣٩	مصرفات سنوات سابقة *
٢٤٨,٠٤٤	٣٧٧,١١٣	أخرى
٤,٢١٢,١٩٤	٢,٧٧٤,٨٢٩	مجموع المصرفات الاخرى
٥,٤٤١,٢٢٢	٤,٦٩٨,٠٣٦	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

* تتضمن خدمات مصرفية (١٤٠,٢٧٩ الف) دينار خدمات مصرفية عامة ومبلغ (٣٩,٧١٢ الف) دينار فروقات ايداع .