



مصرف الاتحاد العراقي شركة مساهمة خاصة

Union Bank Of Iraq PSC.

هيئة الاوراق المالية / الوارد
العدد / ٢٥٦٤
التاريخ ٢٠٢٠/١١/١٦

العدد: ٢ / ٢٥٦٤

التاريخ: ٢٠٢٠/١١/١٦

الى / هيئة الاوراق المالية
الموضوع / حسابات ختامية لعام ٢٠١٨

تحية طيبة

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصادق عليها للسنة المالية المنتهية في
٢٠١٨/١٢/٣١ مع مبلغ الغرامة المترتب على المصرف وقدره (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار
فقط مليونان وخمسمائة الف دينار لاغيرها .

مع التقدير

المرفقات

الحسابات الختامية ٢٠١٨

المدير المفوض
معاون المدير المفوض

التوقيع
١١/١٦

نسخة منه الى /

سوق العراق للاوراق المالية / مع التقدير

مصرف الاتحاد العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

شركة محادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

E-mail:
hilalhammo@yahoo.com
النقل: ٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧
٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

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

E-mail:
haseeb.jwaid@yahoo.com
النقل: ٠٧٩٠ ١٧٣٣٦٨٥

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨

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

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ ، 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 سجل 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 وبأشرف اعماله بتاريخ ١٩/٤/٢٠٠٤ .

٢. التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف المدفوع :

الجدول التالي يبين تطور رأسمال المصرف من سنة ٢٠١٠ الى سنة ٢٠١٨ :

السنة	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
راس المال / مليار دينار	٢٥٢	٢٥٢	٢٥٢	٢٥٢	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 :

رابعاً:- البنوك المراسلة

استمر مصرف الاتحاد العراقي في توسيع وتنويع قاعدة انشطته الخارجية من خلال تأسيس 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 انتركونتنتال	لبنان
٤	بنك بيروت	لبنان
٥	مياب بنك	لبنان
٦	البنك الاردني	الاردن
٧	بنك الكردت لبنيز	لبنان
٨	البنك العربي الافريقي	الامارات
٩	بنك الاستثمار الاردني	الاردن
١٠	بنك اليوباف العربي الدولي	البحرين
١١	المصرف الاماراتي الاسلامي	الامارات
١٢	كبيتل بنك	الاردن
١٣	CSC Bank	لبنان

خامساً :- عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

فيما يلي العقارات التي يمتلكها المصرف وبالغلة عددها سبعة عقارات ، وتبلغ اقيامها (٢٢,٤٩٦,٧٦٧ الف) دينار، وان كل من العقارات الثلاثة الاولى مسجلة باسم المصرف في حين مازالت بقية العقارات قيد التسجيل :

ت	رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٣١٢/١٢٠	٢,٤٣٥,٦٨٦	٥٧٢ متر مربع	بغداد / ساحة المسيح	الادارة العامة والفرع الرئيسي
٢	٥٥/٤٥/١٣١	٢,٣٠٢,١٨٤	٢٩٠ متر مربع	اربيل / وارش	عمارة مستغلة من فرع اربيل
٣	٨٠/٣٢٣	٤,٤٨٠,٠٠٠	٩٥١ متر مربع	بغداد / شارع سلمان فائق	بناء تحت الانشاء
٤	٢٤٣/٣٧٧	٧,٢٦٣,٨٢٢	١٥٩١ متر مربع	بغداد / ساحة عقبة	بناء تحت الانشاء
٥	١٦/٢١٣	١,١٩٧,٣٢٥	٢٤٠ متر مربع	البصرة / مناوي باشا	فرع البصرة
٦	٢٩٦٠/٢	٣,١٢٠,٠٠٠	٤٥٨ متر مربع	النجف / حي العلماء	فرع النجف
٧	٢/٥٨	١,٦٩٧,٧٥٠	٣٢٦ متر مربع	الناصرية / السراي	فرع الناصرية
المجموع		٢٢,٤٩٦,٧٦٧			

سادساً :- اهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية :-

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (٥٤٨,٥٥١ مليون) دينار في عام ٢٠١٨، مقابل (٥٨٩,٤١٢ مليون) دينار في عام ٢٠١٧ وبنخفاض نسبته ٧% عن السنة الماضية وكما يلي :

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية (١٠٨,٤٠٩ مليون) دينار بعد ان كان (١٣٧,٨٨١ مليون) دينار عام ٢٠١٧ وبنخفاض نسبته ٢١%، وتبلغ نسبته ٢٠% من مجموع موجودات المصرف البالغة (٥٤٨,٥٥١ مليون) دينار، كما تبلغ نسبته ٦٣% من مجموع الودائع والحسابات الجارية الدائنة البالغة (١٧٣,١٨١ مليون) دينار .

٢- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والتسليفات الممنوحة والمدينون ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة (٤٢٧,١١٩ مليون) دينار عام ٢٠١٨، بعد ان كان (٤٢٢,٣٢٨ مليون) دينار عام ٢٠١٧ وبنمو نسبته ١% . بالاضافة الى ذلك فقد بلغ مخصص الائتمان النقدي (٥١,١٩٢ مليون) دينار عام ٢٠١٨ مقارنة بعام ٢٠١٧ البالغة (٥٠,٣٩٠ مليون) دينار اي بزيادة نسبتها ١,٥%.

٣- الائتمان التعهدي

- بلغ حجم الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية بعد تنزيل التامينات الخاصة بها (٢١٠,٣٧٣ مليون) دينار عام ٢٠١٨ بعد أن كان (٢٢٨,٩٣٣ مليون) دينار عام ٢٠١٧ وبنخفاض نسبته ٨% والجدول التالي يوضح ذلك :

البيان	٢٠١٨ مليون دينار	٢٠١٧ مليون دينار	نسبة النمو %
خطابات الضمان	٢٥٨,١٣١	٢٧٢,٠٧٠	(٥%)
الاعتمادات المستندية	٠٠٠	٢٥,٦٦٣	(-%)
المجموع	٢٥٨,١٣١	٢٩٧,٧٣٣	(١٣%)
يطرح منها:			
تامينات خطابات الضمان	٤٧,٧٥٨	٤٥,٠٤٧	٠,٤%
تامينات الاعتمادات المستندية	٠٠٠	٢٣,٧٥٣	(-%)
المجموع	٤٧,٧٥٨	٦٨,٨٠٠	(٣١%)
الائتمان التعهدي بعد طرح التامينات	٢١٠,٣٧٣	٢٢٨,٩٣٣	(٨%)

- بلغ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (لقاء خطابات الضمان) (٤,٢٧٧ مليون) دينار مقارنة بعام ٢٠١٧ البالغ (٤,٥٧٩ مليون) دينار وبنخفاض نسبته ٧%.

٤- الاستثمارات

لم يطرأ أي تغيير على حجم الاستثمارات المالية بمساهمات المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة وبالغلة كلفتها (٧١ مليون) دينار، كما تم الاكتتاب بمبلغ (٧٨٩ مليون) دينار للمساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع (تحت التأسيس) على وفق توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٦٩٠٠/٢/٩ والمؤرخ في ٢١/١١/٢٠١٨، والجدول التالي يوضح ذلك .

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	سعر السوق دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الهلال الصناعية	٦٨٧٠٨٤٧	٦,٨٧١,٦٣٩	٠,٣٥٠	٢,٤٠٤,٧٩٦
الشركة العراقية للنقل البري	١٠٥٠٠٠٠	٤,٣٥٩,٢١٠	٠,٧١٠	٧٤٥,٥٠٠
فندق السدير	٣٢٩٠٨٤٣	٥٩,٨٤٦,٩٤٢	١١,٩٠٠	٣٩,١٦١,٩٠٤
الشركة العراقية لضمان الودائع (تحت التأسيس)	---	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤	--	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤
المجموع	١١٢١١٦٩٠	٨٦٠,٥١٥,٤٧٥		٨٣١,٧٤٩,٨٨٤
مخصص التدني في قيمة الاستثمارات		٢٨,٧٦٥,٦٧١		
صافي القيمة التحصيلية		٨٣١,٧٤٩,٨٨٤		

ب- المطلوبات :-

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠١٨ (١٧٣,١٨١ مليون) دينار مقابل (١٩٥,٤٢٤ مليون) دينار عام ٢٠١٧ وبانخفاض نسبته ٣٠% كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة ٦٦% من راس المال والاحتياطيات . وكما يلي:

الحساب	٢٠١٨ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠١٧ مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
جاري مكشوف المصرف العراقي للتجارة	٤٥,٧١٠	٢٦%	٤٢,١٦٠	٢٢%	٨%
حسابات جارية دائنة	٨١,١٣٧	٤٧%	١٠٥,٩٩٧	٥٤%	(٢٣%)
حسابات الادخار	٣٢,٦٦٥	١٩%	٣٣,٥٤٩	١٧%	(٣%)
حسابات الودائع	٥,٨٠٠	٣%	٤,٢٩٠	٢%	٣٥%
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	٧,٨٦٩	٥%	٩,٤٢٨	٥%	(٧%)
المجموع	١٧٣,١٨١	١٠٠%	١٩٥,٤٢٤	١٠٠%	(١١%)

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (٢٥٢.٠٠٠ مليون) دينار وبلغت الاحتياطيات (٩,٧٧١ مليون) دينار في حين بلغ العجز المتراكم (٧٢٨ مليون) دينار، بهذا بلغت حقوق المساهمين (٢٦١,٠٤٢ مليون) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بعد ان كانت (٢٦٠,٩٨٤ مليون) دينار بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ وكما يلي :

النوع	٢٠١٨ مليون دينار	٢٠١٧ مليون دينار
راس المال	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨
احتياطي الزامي	٤,٧١٦	٤,٧١٢
احتياطي توسعات	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠
الفائض المتراكم	١٧٥	١١٢
العجز المتراكم	(٧٢٨)	(٧٢٨)
احتياطي القيمة العادلة	(٢٩)	(٢٠)
مجموع الاحتياطيات	٩,٠٤٢	٨,٩٨٤
مجموع حقوق المساهمين	٢٦١,٠٤٢	٢٦٠,٩٨٤

سابعاً: - الإيرادات والمصروفات والارباح والخسائر

أ- الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل (١٠,٧٤٩ مليون) دينار بعد ان كانت (١٠,٩٩٥ مليون) دينار عام ٢٠١٧ وبتناقص نسبته (٢%) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠١٧		المبالغ لعام ٢٠١٨		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
(١٩%)	(٣٩%)	(٤,٣٣١)	(٤٨%)	(٥,١٥٢)	صافي إيرادات الفوائد
٠٠%	(٢%)	(٢١٧)	١%	١٢٢	صافي إيرادات العملات الأجنبية
١%	١٣٥%	١٤,٨٤٤	١٤٠%	١٥,٠٥٦	صافي إيرادات العمولات
٣%	٦%	٦٩٩	٧%	٧٢٣	صافي إيرادات العمليات الأخرى
(٢%)	١٠٠%	١٠,٩٩٥	١٠٠%	١٠,٧٤٩	المجموع

ب- المصروفات

بلغت اجمالي مصروفات التشغيل (١٠,٥٨٢ مليون) دينار عام ٢٠١٨ بعد ان كانت (١٠,٦١٦ مليون) دينار عام ٢٠١٧ وبتناقص نسبته ٠,٥% ، اذ بلغت مصروفات الرواتب والاجور (٣,٩٢٦ مليون) دينار بعد ان كانت (٣,٢٥٨ مليون) دينار، وانها تشكل نسبة ٣٧% من اجمالي

مصروفات التشغيل ، في حين بلغت المصروفات التشغيلية الاخرى (٥,٤١٦ مليون) دينار بعد ان كانت (٤,٦٩٨ مليون) دينار، وبلغت الاستهلاكات والاطفاءات (٧٤٠ مليون) دينار بعد ان كانت (١,١٦٠ مليون) دينار ، كما تم احتساب مخصص خسائر الائتمان بمبلغ (٥٠٠ مليون) دينار مقابل (١,٥٠٠ مليون) دينار عام ٢٠١٧ .

ت - الفائض المتحقق:

بلغ الفائض المتحقق (١٦٧,٠٣٩ الف) دينار ، وبعد تنزيل المبلغ المخصص لضريبة الدخل المحتسب خلال السنة والبالغ (١٠٠,٠٥٦ الف) دينار، تبقى ربح مقداره (٦٦,٩٨٣ الف) دينار بعد الضريبة ، تم توزيعه (٣,٣٤٩ الف) دينار لحساب الاحتياطي الالزامي ومبلغ (٦٣,٦٣٤ 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 للسنوات من ٢٠١٤ - ٢٠١٨ .

الحساب	مليون دينار ٢٠١٨	مليون دينار ٢٠١٧	مليون دينار ٢٠١٦	مليون دينار ٢٠١٥	مليون دينار ٢٠١٤
قروض وودائع وتأمينات دائنة	٢٧٠,٦٢٥	٣٠٨,٧٢٣	٣٤٢,٥٩٩	٣٤٦,٩٣٢	٣٧٥,٢٦٦
النقود	١٠٨,٤٠٩	١٣٧,٨٨١	١٥٣,٩٢٩	٩٢,٦٦١	٢٩٨,٢٥١
الائتمان النقدي بالصافي	٣٧٥,٩٢٦	٣٩١,٩٣٨	٤٣٠,٥٩٥	٤٧٣٢٣١	٣٣١.٤٥
الربح (العجز) القابل للتوزيع	١٦٧	٣٧٩	(٧٣٣)	(٧٤٠)	٩,١٥١
راس المال	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠

تاسعاً:- الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ (٢٧٥) منتسباً
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية للسنة الحالية (٣,٩٢٦ مليون) دينار وينمو نسبه (٢١%) عن السنة السابقة والبالغة (٣,٢٥٨ مليون) دينار .
- ٣- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي :

العدد	التحصيل الدراسي
١٣٧	بكلوريوس
٣٣	دبلوم
١٠٥	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
٢٧٥	المجموع

٤- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١	مراقب امتثال
٢٤	مدير قسم
٢١	معاون مدير قسم
١٠	مدير فرع
٢٦	محاسب / ملاحظ
٧٦	معاون محاسب / معاون ملاحظ
٩	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
٥٣	حارس
٥٢	اخرى
٢٧٥	المجموع

٥- أسماء والعناوين الوظيفية لمتة 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 حسابات	نجوى عبد الرحيم امين
مديرة قسم الاعتمادات	وسن نعمة عباس
مدير قسم الرقابة الداخلية	سعد عبد الرزاق علي

٦- اشراك موظفي المصرف في الدورات التدريبية :

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 داخل وخارج العراق ، وفيما يلي الدورات التي شارك بها موظفي المصرف خلال سنة ٢٠١٨ :

تسلسل	موضوع الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين	مكانها و الجهة المنظمة
١	التوعية وحماية الجمهور	١	١	البنك المركزي فرع اربيل
٢	تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة	١	٤	شركة ICBS الاستشارية/ لبنان
٣	مسؤولية وصلاحيات مراقبي الامتثال واقسام مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر في الجهاز المصرفي	١	٣	رابطة المصارف العراقية
٤	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	٢	اتحاد المصارف العربية / لبنان
٥	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	١	رابطة المصارف العراقية
٦	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	١	البنك المركزي فرع اربيل
٧	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	١	البنك المركزي فرع السليمانية
٨	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	٥	كابيتل بنك /لبنان
٩	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	١	البنك المركزي فرع البصرة
١٠	معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير الدولية للتدقيق (ISA)	٣	٥	رابطة المصارف العراقية
١١	معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير الدولية للتدقيق (ISA)	١	٢	البنك المركزي العراقي
١٢	بازل ومتطلبات السيولة وكفاية راس المال	١	٢	اتحاد المصارف العربية / لبنان
١٣	بازل ومتطلبات السيولة وكفاية راس المال	١	١	البنك المركزي فرع البصرة
١٤	العمليات المصرفية الشاملة	١	١	البنك المركزي العراقي
١٥	العمليات المصرفية الشاملة	١	٢	شركة ABC
١٦	العمليات المصرفية الشاملة	١	١	رابطة المصارف العراقية
١٧	KYC-RTGS-ACK	١	١	البنك المركزي فرع السليمانية
١٨	تحميل قاعدة البيانات وتحديث البرامج والملفات	١	١	رابطة المصارف العراقية
١٩	القروض والتسهيلات المصرفية	١	٣	رابطة المصارف العراقية

عاشراً : مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي :

تسلسل	مؤشرات الاداء المصرفي	٢٠١٧/١٢/٣١ %	٢٠١٨/١٢/٣١ %
١	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	%٤٢	%٢٨
٢	نسبة السيولة	%٢٤	%١٦
٣	نسب التشغيل :		
	أ. نسبة الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%٢٨٩	%٢٢٠
	ب. نسبة الائتمان النقدي / راس المال المدفوع	%١٧٦	%١٦٩
	ت. نسبة الائتمان النقدي/ اجمالي الموجودات داخل الميزانية	%٧٥	%٧٨
	ث. نسبة كفاية راس المال	%٣٤	%٤٠
٤	ج. نسبة صافي الائتمان التعهدي / راس المال المدفوع	%٩٠	%٨٣
	نسب الرافعة المالية		
٤	أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / راس المال والاحتياطيات	%٧٥	%٦٦
	ب. راس المال والاحتياطيات/ اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	%٤٤	%٤٨

احدى عشر:- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٨ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية ٤٠% 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.

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. لم يعقد مجلس ادارة المصرف اي اجتماع خلال عام ٢٠١٨.

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 مانية عبد سلمان

٥. المبالغ المنفقة لإغراض الدعاية والسفر والإيفاد والضيافة:-

اسم الحساب	٢٠١٨ الف دينار	٢٠١٧ الف دينار
الدعاية والاعلان	٢٤٢,٧٤٩	٩٨١
السفر والايفاد	٧٨,١٦٢	١٢٠,٢٢٢
الضيافة	٢٠,٦٥٧	١٢,٢٦٢

٦. بلغ مجموع مبالغ مشاركات المصرف في نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة (١,٠٦٩,٠٧٦,٠٠٠) دولار.

٧. العقود التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٨:

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

٨. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- وجود (١٧) دعوى مقامة من قبل المصرف على الغير (١٦) منها عن خطابات ضمان مدفوعة مجموع مبالغها (٤,٤٣٣ مليون) دينار صدر قرار الحكم لصالح المصرف ، ودعوى واحدة مقامة على مصرف الزافدين بمبلغ (٥,٠٠٠ مليون) دينار عن تادية مبلغ صك مازالت منظورة امام محكمة التمييز.

- وجود حالات بيع لخمسة عشر عقار مرهون لصالح المصرف عن ديون متلكئة التسديد بمبلغ (١٤٧,٧١٢ مليون) دينار لقاء ١٣ قرضاً 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 سبعة دعاوى بمبلغ (٢,٤٥٦ مليون) دينار، صدر ثلاثة قرارات حكم لصالح المصرف اثنتي منها بمبلغ (٥١٤ مليون) دينار و(١٥,٠٠٠) دولار، وثلاثة قرارات حكم لصالح المشتكي بمبلغ (٣٠٠,٠٠٠ مليون) دينار و(٩٨٢,١٨٤) يورو ، ومازالت السابعة بمبلغ (٢٦٢,٠٠٠) دولار امام محكمة البداية .

١٠. ان المصرف يتابع استحصا مبالغ الاحكام التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالحه خلال السنوات السابقة .

ثلاثة عشر:- حجم الاستيراد والتصدير:-

لم يقد المصرف بأي عملية استيراد أو تصدير لأية سلعة أو خدمة لصالحه 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

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

٤- الولوج في الصيرفة الالكترونية والعمل على تنفيذ مشاريع الماستركارث 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

سنة 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 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 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 فروعه 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 التامين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه اساس الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنويا على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة ٢% على قيمة الابنية (بعد فصل اقيام الاراضي عن اقيام العقارات) وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ كما تم اعتماد معايير المحاسبية الدولية في اسلوب عرض البيانات المالية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

وختاماً نوجه شكرنا وتقديرنا لكافة مساهمينا وزبائننا الكرام على دعمهم ومساندتهم لنا والى البنك المركزي العراقي لحرصه ومتابعته ودعمه والى دائرة سجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف العراقية لجهودهم وتعاونهم 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 ٢٠١٨.

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 مراقبي الحسابات: المحاسب القانوني (شركة عادل اسماعيل حسن الشبيبي وشركاؤه) والمحاسب القانوني (شركة حسيب كاظم جويد وشريكه) طيلة فترة عمله خلال عام ٢٠١٨ 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 مفنن 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 ٢٠١٨ :
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. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت مطابقة وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) .
 ٤. 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 .
 ٥. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لسنة المنتهية في ٣١/كانون لاول/٢٠١٨ ومقارنتها مع الميزانية التخطيطية .
 ٦. لوحظ وجود حاجة ملحة بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .
- وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات


مراقب الامتثال
سبحان عبد الله

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 : ٧١٧-١٧١/٢٠١٩
بغداد في ٢٠/أب/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/٢٠١٨ 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 الملائمة 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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ- تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

قام مصرف الاتحاد العراقي بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية للسنة الثالثة ، كما إن المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات والمباني

والمعدات، وبالقائمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهونات العقارية عند منح الإلتزام ،
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- امس 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- بين المصرف بان حجم المبالغ النقدية التي اشترها من نافذة مزاد العملة في البنك المركزي
العراقي خلال عام ٢٠١٨ ، لاغراض الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية والصيرفة ، بلغت
(١,٠٦٩,٠٧٦,٠٠٠) دولار.

ث- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- 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	٥٧,٧٤٠,٣٠٣	١,٥٨٠,٢٥٤	٥٩,٦٢٠,٨٠٥
ارصدة البنك المركزي لدى فرع اربيل	٢٢,٢٧٧,٢٤٥	٤,٣٤٠	٢٧,٤٤١,٨٤٥
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	١,٤٩٣	٤٠٥	١,٩٧٥
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٨٠,٠١٩,٠٤١	١,٥٨٤,٩٩٩	٨٧,٠٦٤,٦٢٥
تضاف - فرق المطابقة *	١,١٥١,٣٨٥	٠٠٠	١,١٥١,٣٨٥
مجموع الارصدة لدى المصرف	٨١,١٧٠,٤٢٦	١,٥٨٤,٩٩٩	٨٨,٢١٦,٠١٠

* يمثل الفرق ان المبلغ (١,١٥١,٣٨٥ الف) دينار يمثل الفرق بين السجلات وميزان المراجعة كما
في ٢٠١٨/١٢/٣١.

- 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 الرشيد/المتبادل والجاري	٣٧٦,٦٢٥	٠٠٠	٣٧٦,٦٢٥
المصرف العراقي للتجارة	٦,٧٩٤	١٥٨,٤٦٢	١٩٥,٣٦٤
مصرف كوردستان الدولي	١,١٥٥	٠٠٠	١,١٥٥
فرانس بنك فرع بغداد	٠٠٠	٢,٥٥٢	٣,٠٣٦
مجموع الارصدة في حسابات المصرف	٥٥٦,١٣٢	١٦١,٠١٤	٧٤٧,٧٣٨
تنزل : موقوفات مدينة	(٥)	٠٠٠	(٥)
الرصيد بموجب كشوفات المصارف المحلية	٥٥٦,١٢٧	١٦١,٠١٤	٧٤٧,٧٣٣

- النقد لدى المصارف الخارجية :

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

التفاصيل	دولار	يورو	دينار	المكافئ الف الدينار
ارصدة المصارف الخارجية لدى المصرف	١٦,٤٢٤,٥٤٤	(١,١٤٦,٨٦٤)	٣٨٠,٠٠٠	١٨,٠١٢,٦٧٩
تنزل : اشعارات مدينة غير ظاهرة لدى المصرف	(١٨,٥١٣,٥٢٦)	(١٥,٢٨٨)	(٣٣٥,٠٠٠)	(٢٢,٠٥١,٨٦٥)
تضاف: اشعارات دائنة غير ظاهرة لدى المصرف	٧٨,٦٤٩	٠٠٠	٠٠٠	٩٣,٥٩٣
الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	(٢,٠١٠,٣٣٣)	(١,١٦٢,١٥٢)	٤٥٠٠٠	(٣,٩٤٥,٥٩٣)

٢. تم اعتماد أرصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتأييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٣. توجد موقوفات مدينة لدى فرنسا بنك بتاريخ البيانات المالية تبلغ (٣,٣٩٣,٨٧٤) دولار تم تصفية مبلغ (٨٩,٧٣٦) دولار منها لغاية اعداد تقريرنا هذا.

٤. توجد موقوفات مدينة لدى البنك الاردني تبلغ (١,١٥٠,٠٧١) دولار وقد تم تصفية مبلغ (٨٨٢,٨٨٥) دولار منها لغاية اعداد تقريرنا هذا .

ج- الائتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي عدا خطابات الضمان المدفوعة (٢٨١,١٣١ مليون) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ موزع على (٥٤٥) زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

الاهمية النسبية	المجموع		الف دولار		مليون دينار		التفاصيل
	مكافئ بالدينار	عدد	المبلغ	عدد	المبلغ	عدد	
٢%	٦٩٧٠	٤٣٥	٥٣٩	١٦	٦٣٢٩	٤١٩	اقل من ١٠٠ مليون دينار
٣%	٩٤١٨	٣٧	٣٢٩٣	١٥	٥٤٩٩	٢٢	من ١٠٠ مليون-٥٠٠ مليون
٥%	١٢٩٢٥	١٨	٢٩٦٣	٥	٩٣٩٩	١٣	من ٥٠٠ مليون-١ مليار دينار
٣٠%	٨٤٠٩٠	٣٥	٣٥٧٨٠	١٧	٤١٥١٢	١٨	من ١ مليار - ٥ مليار دينار
٣٩%	١١٠٣٩٣	١٦	٢٥٨٦١	٤	٧٩٦١٨	١٢	من ٥ مليار- ١٠ مليار دينار
٢١%	٥٧٣٣٥	٤	٢٥٩٨٥	٢	٢٦٤١٣	٢	اكثر من ١٠ مليار دينار
١٠٠%	٢٨١١٣١	٥٤٥	٩٤٤٢١	٥٩	١٦٨٧٧٠	٤٨٦	المجموع

- بلغ رصيد ديون متاخرة التسديد بتاريخ البيانات المالية والتي مضى على استحقاقها اكثر من سنة (١١١,٣٧٨,٤٢٨ الف) دينار.

- بلغ معدل نسبة ايرادات الفوائد خلال السنة على الائتمان النقدي الممنوح ١% بعد أن كان في السنة السابقة ٠,٧٤% .

- 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 ٣٥% .

- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع (٢٢٠%) في حين ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي تبلغ (٧٠%) .

ح- الائتمان التعهدي :

- بلغ حجم خطابات الضمان القائمة وكما اظهرتها حسابات المصرف (٢٥٨,١٣١,٣٣٤ الف) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبلغت نسبة التامينات المقبوضة عنها (١٨,٥%)
- يتم اصدار خطابات ضمان لشركات اجنبية دون تقديم كفالة من مصرف خارجي او استحصال تامينات نقدية بكامل مبلغ خطاب الضمان اذ ان نسبة اعلى تامينات مقبوضة عن خطاب ضمان صادر لصالح شركة اجنبية بلغت ٢٥% من مبلغ خطاب ضمان .
- بلغ مبلغ خطابات الضمان المطالب بها (٣,٤٦٩,٠٠٠ الف) دينار.

خ- مخصص الائتمان :

من خلال دراسة احتساب المخصص المطلوب لمجابهة الائتمان الخاسر تبين قيام المصرف باحتساب مخصص الائتمان النقدي المطلوب (١٠٣,٤٢٣,٠٥٣ الف) دينار، في حين كان المبلغ الظاهر في البيانات المالية (٥١,١٩٢,٤٩١ الف) دينار، ولدى احتسابنا لمبلغ المخصص المطلوب وحسب التعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ كان من المفترض ان يكون مبلغ مخصص الائتمان النقدي المطلوب (١٥٨,١٦٩,٢٧٢ الف) دينار.

د- المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة (٥,٥٦١,٠٥٣ الف) دينار في حين يبلغ الرصيد بموجب ميزان المراجعة (١٢,٧٧٤,٣٩٤ الف) دينار بفارق مقداره (٧,٢١٣,٢٤٠ الف) دينار.

ذ- خلال عام ٢٠١٨ تم الغاء عملية بيع العقار ٨٠/٣٢٣ شارع سلمان فائق /البتاويين بالسعر الذي تم بيعه في شهر تموز ٢٠١٦ والبالغ (٤,٤٨٠,٠٠٠ الف) دينار .

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

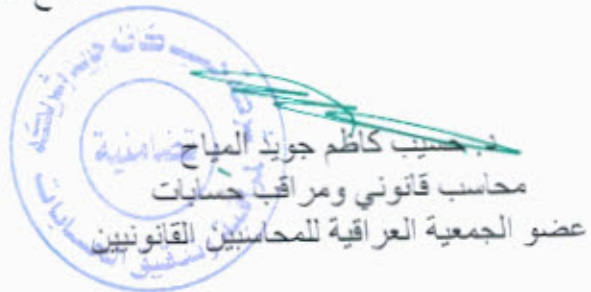
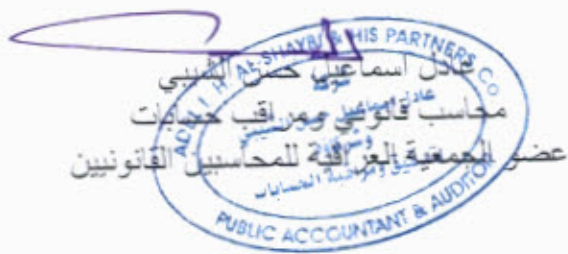
ز- الدعاوى القانونية :

- 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/٢٠١٨ .
- بلغت نسبة مبلغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف عن مصادرة خطابات ضمان مدفوعة (٣,٠٢٠ مليون) دينار الى رصيد حساب خطابات ضمان مدفوعة والبالغ (١١,٦١٥ مليون) دينار (٢٦%) .
- ان اغلب قرارات الحكم الصادرة لصالح المصرف عن دعاوى مقامة من قبله كانت غيابية .
- لم يتم احتساب مخصص للدعاوى المقامة على المصرف .

و طبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا وما ورد بتقريرنا الداخلي المرقم ٣٠٥-٦٢/ح/٢٠١٩ والمؤرخ في ٢٠/آب/٢٠١٩ :-

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 مآظمه 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 .
- 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 للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير...



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٣١/كانون الاول ٢٠١٧	٣١/كانون الاول ٢٠١٨	ايضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٨٩,٩٦٨,٠٥٦	٨٩,٦٤٨,٨٨٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٩١٢,٨٥٧	١٨,٧٦٠,٤١٧	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩١,٩٣٨,٠٥٩	٣٧٥,٩٢٦,٣٦٣	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٥٠,٣٨٧	٨٣١,٧٥٠	٦	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
٢٠,٠١٣,٠٣٨	٢٣,٩٢٣,٠٦١	٧	مجموع الموجودات
٣٩,٥٢٩,٩٨٥	٣٩,٤٦٠,٦٣١	٨	المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٨٩,٤١٢,٣٨٢	٥٤٨,٥٥١,١٠٨		
			<u>المطلوبات :</u>
٣,٢٦٦,٠٥٠	٣,٤٩٣,٠٠٠	٩	قرض البنك المركزي
٤٢,١٥٩,٩٠٣	٤٥,٧٠٩,٥٦٦	١٠	حسابات جارية قطاع مالي
١٥٣,٢٦٤,١٧٠	١٢٧,٤٧٠,٩٧٤	١١	ودائع العملاء
١١٠,٠٣٢,٨٠٩	٩٣,٩٥١,٨١٢	١٢	تأمينات نقدية
٤,٥٧٨,٦٥٣	٤,٢٧٦,٨٦٢	١٣	مخصصات متنوعة
٨,٦٠٥,١٤٠	٨,٧٠٥,١٩٦	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٦,٥٢١,٦٦٩	٣,٩٠٠,٨٠٢	١٥	مطلوبات أخرى
٣٢٨,٤٢٨,٣٩٤	٢٨٧,٥٠٨,٢١٢		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	٤,٧١٥,٦٧٦	١٧أ	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٧ت	احتياطي التوسعات
١١١,٨٤١	١٧٥,٤٧٥	١٧ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٧٢٧,٧٨١)	(٧٢٧,٧٨١)	١٧ح	العجز المتراكم
(٢٠,٦٩١)	(٢٨,٧٦٦)	١٧خ	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٠,٩٨٣,٩٨٨	٢٦١,٠٤٢,٨٩٦		مجموع حقوق المساهمين
٥٨٩,٤١٢,٣٨٢	٥٤٨,٥٥١,١٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين ١٣٠٨٠
٣٧٧,٦٦٤,٠٣٤	٣٧٤,٥٤٩,٩٨٢	١٨	الحسابات النظامية بالصافي (خارج الميزانية)

علي مفتن خفيف
رئيس مجلس الادارة

خالدة قاسم ز عوري
معاون المدير المفوض

باسل دعوم قدوري
مدير الحسابات العامة

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٧١٧ - ١٧١ / ٢٠١٩ والمؤرخ في ٢٠ / آب / ٢٠١٩

عادل اسماعيل حسين الشيبني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
وشركاؤه
للتدقيق ومراجعة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

حبيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢,٨٩٩,٨٠٥	٢,٨٦٥,٨٢٢	١٩
(٧,٢٣٠,٤٨٩)	(٨,٠١٧,٩٩٣)	١٩
(٤,٣٣٠,٦٨٤)	(٥,١٥٢,١٧١)	
(٢١٧,٤٢٦)	١٢١,٦٠٤	٢٠
١٤,٨٤٤,٤٠٣	١٥,٠٥٦,٤٣٧	٢٠
١٤,٦٢٦,٩٧٧	١٥,١٧٨,٠٤١	
٦٩٩,٠٠٠	٧٢٢,٩٤٤	٢١
١٠,٩٩٥,٢٩٣	١٠,٧٤٨,٨١٤	
٣,٢٥٧,٥١٩	٣,٩٢٥,٦٥٩	٢٢
٤,٦٩٨,٠٣٦	٥,٤١٦,٣١٧	٢٣
١,١٦٠,٣٤٧	٧٣٩,٧٩٩	٧
١,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
(١٠,٦١٥,٩٠٢)	(١٠,٥٨١,٧٧٥)	
٣٧٩,٣٩١	١٦٧,٠٣٩	
(٢٨١,٩٦٥)	(١٠٠,٠٥٦)	١٤
٩٧,٤٢٦	٦٦,٩٨٣	
٤,٨٧١	٣,٣٤٩	
٩٢,٥٥٥	٦٣,٦٣٤	
٩٧,٤٢٦	٦٦,٩٨٣	

ايرادات الفوائد
تنزل: مصروفات الفوائد
صافي خسارة الفوائد
صافي ايرادات العملات الاجنبية
صافي ايرادات العمولات
مجموع ايرادات العملات والعمولات
ايرادات العمليات الأخرى
صافي ايرادات التشغيل
رواتب واجور وما في حكمها
مصاريف تشغيلية اخرى
استهلاكات واطفاءات
مخصص خسائر انتمان محمل
اجمالي مصاريف التشغيل
صافي (العجز) الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
ضريبة الدخل
صافي الربح بعد الضريبة
صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي
٥,٠% احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
صافي دخل السنة منقول الى الفائض المتراكم
المجموع

قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٢,٥٥٥	٦٣,٦٣٤
(٨,٥١٩)	(٨,٠٧٥)
٨٤,٠٣٦	٥٥,٥٥٩

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/١٢/٢٠١٨

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة	العجز المتركم	ارباح مدورة	احتياطي التوسعات	احتياطي إلزامي	احتياطي عام	رأس المال	البيان
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٦٠,٩٨٣,٩٨٨	(٢٠,٦٩١)	(٧٢٧,٧٨١)	١١١,٨٤١	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧١٢,٣٢٧	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٦٦,٩٨٣	٠٠٠	٠٠٠	٦٣,٦٣٤	٠٠٠	٣,٣٤٩	٠٠٠	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(٨,٠٧٥)	(٨,٠٧٥)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
٢٦١,٠٤٢,٨٩٦	(٢٨,٧٦٦)	(٧٢٧,٧٨١)	١٧٥,٤٧٥	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٧١٥,٦٧٦	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في نهاية السنة

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/١٢/٢٠١٧

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣٧٩,٣٩١	١٦٧,٠٣٩
١,١٦٠,٣٤٧	٧٣٩,٧٩٩
١,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢,٦٦٠,٣٤٧	١,٢٣٩,٧٩٩
٣,٠٣٩,٧٣٨	١,٤٠٦,٨٣٨
٦,٦٨٠,١١٩	١٥,٢٠٩,٩٠٥
١٤,٩١٣,٦٢٧	٦٩,٣٥٤
(١,٥٧٥,٨٦٤)	٣,٥٤٩,٦٦٣
(٣١,٨٦٥,١٩٢)	(٢٥,٧٩٣,١٩٦)
(١,٩١٤,٦١٨)	(١٦,٠٨٠,٩٩٧)
(٢,٤٨٢,٢٥٣)	(٢,٦٢٠,٨٦٧)
(١٦,٢٤٤,١٨١)	(٢٥,٦٦٦,١٣٨)
(١٣,٢٠٤,٤٤٣)	(٢٤,٢٥٩,٣٠٠)
١,٤٨٠,٠٥٠	٢٢٦,٩٥٠
...	٤٤٧,٠٦٨
١,٤٨٠,٠٥٠	٦٧٤,٠١٨
٨٠٣,٣٧٢	٥,٠٣٧,١٥٥
...	٧٨٩,٤٣٨
٥٢٠,٦٧٤	٥٩,٧٣٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	...
(٤,٣٢٤,٠٤٦)	(٥,٨٨٦,٣٢٨)
(٢,٨٤٣,٩٩٦)	(٥,٢١٢,٣١٠)
(١٦,٠٤٨,٤٣٩)	(٢٩,٤٧١,٦١٠)
١٥٣,٩٢٩,٣٥٢	١٣٧,٨٨٠,٩١٣
١٣٧,٨٨٠,٩١٣	١٠٨,٤٠٩,٣٠٣

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية:

الربح قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

الاندثارات والاطفاءات

مخصص خسائر انتمان محمل

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

صافي النقد المستلم من الانشطة التشغيلية:

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات انتمانية مباشرة

موجودات اخرى ١٥٢٠٩٩٠٥

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

موجودات ثابتة مستبعدة

مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

شراء موجودات ثابتة

الاستثمار في الشركة العراقية لضمان الودائع (تحت التأسيس)

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

معلومات عامة

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

١. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

تم إعداد القوائم المالية 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 ٢٠١٨ 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 الإلزامي 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 و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تنمة)
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 الأخر 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 الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية :

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

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

إن هذه التعديلات توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً 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(تنمة)
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 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 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 أعداد 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 و الالتزام 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 - الحصاص 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 الحصاص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصاص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصاص 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 الحصاص 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 المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات 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 إعتقاد 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 المسملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين 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 إحتساب 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.
- 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 المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق 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 العلوة 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 بالعملة 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 الأخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. 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 المطلوبات.
- 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 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.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبندود 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بندود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تُحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف 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 ٢٠١٨ بعد التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ قبل التعديل	ايضاح	
٨٩,٦٤٨,٨٨٦		٨٩,٦٤٨,٨٨٦	٣	الموجودات
١٨,٧٦٠,٤١٧		١٨,٧٦٠,٤١٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٧٥,٩٢٦,٣٦٣		٣٧٥,٩٢٦,٣٦٣	٥	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٣١,٧٥٠		٨٣١,٧٥٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي * موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٣,٩٢٣,٠٦١		٢٣,٩٢٣,٠٦١	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩,٤٦٠,٦٣١		٣٩,٤٦٠,٦٣١	٨	موجودات أخرى
٥٤٨,٥٥١,١٠٨	...	٥٤٨,٥٥١,١٠٨		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات :</u>
٣,٤٩٣,٠٠٠		٣,٤٩٣,٠٠٠	٩	قرض البنك المركزي
٤٥,٧٠٩,٥٦٦		٤٥,٧٠٩,٥٦٦	١٠	حسابات جارية قطاع مالي
١٢٧,٤٧٠,٩٧٤		١٢٧,٤٧٠,٩٧٤	١١	ودائع العملاء
٩٣,٩٥١,٨١٢		٩٣,٩٥١,٨١٢	١٢	تأمينات نقدية
٤,٢٧٦,٨٦٢		٤,٢٧٦,٨٦٢	١٣	مخصصات متنوعة *
٨,٧٠٥,١٩٦		٨,٧٠٥,١٩٦	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٣,٩٠٠,٨٠٢		٣,٩٠٠,٨٠٢	١٥	مطلوبات أخرى
٢٨٧,٥٠٨,٢١٢	...	٢٨٧,٥٠٨,٢١٢		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٨,٢٩٢		٨,٢٩٢	١٧	احتياطات عام
٤,٧١٥,٦٧٦		٤,٧١٥,٦٧٦	ب١٧	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠		٤,٩٠٠,٠٠٠	ت١٧	إحتياطي التوسعات
١٧٥,٤٧٥		١٧٥,٤٧٥	ث١٧	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٧٢٧,٧٨١)		(٧٢٧,٧٨١)	ح١٧	العجز المتراكم
(٢٨,٧٦٦)		(٢٨,٧٦٦)		إحتياطي القيمة العادلة **
٢٦١,٠٤٢,٨٩٦	...	٢٦١,٠٤٢,٨٩٦		مجموع حقوق المساهمين
٥٤٨,٥٥١,١٠٨	...	٥٤٨,٥٥١,١٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٤,٥٤٩,٩٨٢	...	٣٧٤,٥٤٩,٩٨٢	١٨	الحسابات النظامية بالصافي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بعد التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٧ قبل التعديل	ايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٨٩,٩٦٨,٠٥٦		٨٩,٩٦٨,٠٥٦	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٩١٢,٨٥٧		٤٧,٩١٢,٨٥٧	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩١,٩٣٨,٠٥٩	(٢٩,٢٩٨,٧٧٠)	٤٢١,٢٣٦,٨٢٩	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي *
٥٠,٣٨٧		٥٠,٣٨٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٠,٠١٣,٠٣٨		٢٠,٠١٣,٠٣٨	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩,٥٢٩,٩٨٥	٢٩,٢٩٨,٧٧٠	١٠,٢٣١,٢١٥	٨	موجودات أخرى
٥٨٩,٤١٢,٣٨٢	...	٥٨٩,٤١٢,٣٨٢		مجموع الموجودات
				<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	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	...	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
٤,٧١٢,٣٢٧		٤,٧١٢,٣٢٧	١٧ب	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠		٤,٩٠٠,٠٠٠	١٧ت	احتياطي التوسعات
١١١,٨٤١		١١١,٨٤١	١٧ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٧٢٧,٧٨١)		(٧٢٧,٧٨١)	١٧ح	العجز المتراكم
(٢٠,٦٩١)		(٢٠,٦٩١)		احتياطي القيمة العادلة **
٢٦٠,٩٨٣,٩٨٨	...	٢٦٠,٩٨٣,٩٨٨		مجموع حقوق المساهمين
٥٨٩,٤١٢,٣٨٢	...	٥٨٩,٤١٢,٣٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٧,٦٦٤,٠٣٤	...	٣٧٧,٦٦٤,٠٣٤	١٨	الحسابات النظامية بالصافي

* تم اظهار مبالغ صافي ايرادات خطابات الضمان المستحقة والفوائد المحتسبة على الائتمان المعفى من الفوائد عام ٢٠١٥، والبالغ مجموعها (٢٩,٢٩٨,٧٧٠ الف) دينار في حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة بدلاً من حساب الائتمان النقدي، وبهذا فقد تم تعديل ارقام المقارنة للسنة السابقة بذلك.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أ- مصاريف التأسيس
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسلة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسلة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها. ونتيجة لتأجيل المصرف بشطب هذه النفقات فقد تم ابقاء كل من مصاريف قبل التشغيل والديكورات والتركيبات والقواطع كنفقات إيرادية مؤجلة.

ب- احتياطي القيمة العادلة
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

ت- مخصص الائتمان النقدي
يقوم البنك بإظهار مبلغ مخصص الائتمان النقدي من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.

ث - الاحتياطي الاجباري
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري (الزامي). 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 الاستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		<u>نقد في الخزينة</u>
		- عملة محلية
٥,٩٠٠,٤١٢	٨٦٧,٨٢٩	- اوراق نقدية اجنبية
٤٨٥,٣٥٣	٥٤٥,٠٤٧	- نقد في الصراف الالي
...	٢٠,٠٠٠	مجموع النقد في الخزينة
٦,٣٨٥,٧٦٥	١,٤٣٢,٨٧٦	<u>أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:</u>
		- حسابات جارية *
		- الاحتياطي القانوني *
		- احتياطي خطابات الضمان
		- تعزيز السيولة لدى البنك المركزي
		- فرق مطابقة البنك المركزي
٦٥,٤٠٧,٣٢٠	٥٨,٩٦٤,٧٨٧	مجموع أرصدة البنك المركزي العراقي
٧,٩١٠,٦٣٥	١٤,٩٤٤,٣٢٢	مجموع النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٦٤,٣٣٦	٧,٦٥٥,٥١٦	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	
...	١,١٥١,٣٨٥	
٨٣,٥٨٢,٢٩١	٨٨,٢١٦,٠١٠	
٨٩,٩٦٨,٠٥٦	٨٩,٦٤٨,٨٨٦	

* بلغ رصيد المصرف لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل (٢٧,٤٤١,٨٤٥ الف) دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، في حين بلغت الحسابات الجارية الدائنة (١٨,٦١٩,٤٠٧ الف) دينار وحجم الإنتمان النقدي (١,٥١٥,٤٧٧ الف) دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥٦٢,٠٢٩	٧٤٧,٧٣٨
٣٠,٩٠٤,٣٠٠	٠٠٠
١٦,٤٤٦,٥٢٨	١٨,٠١٢,٦٧٩
٤٧,٩١٢,٨٥٧	١٨,٧٦٠,٤١٧

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١١١,٢١٠,٤٠٠	٨٤,٣٣٧,٤٣٠
١,٤٣٤,٠١٨	٨٩٩,٣٤٧
١,٩٦٠,٤٢٦	٣,٠٢٣,٣٣٣
١١٤,٦٠٤,٨٤٤	٨٨,٢٦٠,١١٠
١٩٠,٤٧٨,٧٤١	١٢١,٣٩٤,٤٤٧
٤٩,١٣٩,٩٧٨	٤٢,٠٢١,٧٣٢
٣٥,٩٣٨,١٨١	٢٩,٤٥٤,٥٣٨
٨٥,٠٧٨,١٥٩	٧١,٤٧٦,٢٧٠
٣٩٠,١٦١,٧٤٤	٢٨١,١٣٠,٨٢٧
٦١٢,٣٤٥	٧٢٢,٧٠١
٤٠,٨٤٢,٠٣٣	١٣٣,٦٤٩,٣٤٥
١٠,٧١١,٤٦٤	١١,٦١٥,٩٨١
٤٤٢,٣٢٧,٥٨٦	٤٢٧,١١٨,٨٥٤
(٥٠,٣٨٩,٥٢٧)	(٥١,١٩٢,٤٩١)
٣٩١,٩٣٨,٠٥٩	٣٧٥,٩٢٦,٣٦٣

قروض ممنوحة طويلة الاجل
قروض طويلة الاجل قطاع خاص شركات
قروض طويلة الاجل قطاع خاص افراد
قروض تمويل مشاريع متوسطة وصغيرة
مجموع قروض ممنوحة طويلة الاجل
قروض ممنوحة قصيرة الاجل
قروض قصيرة الاجل 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 التدني في الائتمان النقدي *
التسهيلات الائتمانية بالصافي

- قدم المصرف كشف بالذعاوى المقامة من قبله على الغير وبمبلغ مقداره (٤,٤٣١ مليون) دينار، عن اقيام خطابات الضمان المدفوعة .
- مخصص التدني في الائتمان النقدي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤٧,٧١١,٠٠٩	٥٠,٣٨٩,٥٢٧
٢,٦٧٨,٥١٨	٨٠٢,٩٦٤
٥٠,٣٨٩,٥٢٧	٥١,١٩٢,٤٩١

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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 ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥٠,٣٨٧	٤٢,٣١٢
...	٧٨٩,٤٣٨
٥٠,٣٨٧	٨٣١,٧٥٠

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 ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧١,٠٧٨	٧١,٠٧٨
...	٧٨٩,٤٣٨
٧١,٠٧٨	٨٦٠,٥١٦
(٢٠,٦٩١)	(٢٨,٧٦٦)
٥٠,٣٨٧	٨٣١,٧٥٠

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

- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٦٩٠٠/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢١ تمت المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع (تحت التأسيس).

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٧. ممتلكات ومعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية موجلة	انظمة وبرامج	اثاث واجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧,٦٦٤,٣٠٥	٦٧٧,٨٧٦	٤,٣٢٥,٥٢٤	١,٣٠٧,٥١٥	٢٥٧,٩٠٤	٣٤٥,٨٨١	٤,٢٢١,٢٥٧	٦,٥٢٨,٣٤٨	التكلفة:
٤,٩٨٢,١٥٥	٠٠٠	٢٦٣,٧٥٥	١٣٥,٤٦٠	١,٢٠٠	٩٨,٤٠٠	٧٧٥,٩٩٥	٣,٧٠٧,٣٤٥	التكلفة في بداية السنة
(٥٢١,٢٧٦)	(٤٩٦,٢٧٦)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	الإضافات
٢٢,١٢٥,١٨٤	١٨١,٦٠٠	٤,٥٨٩,٢٧٩	١,٤٤٢,٩٧٥	٢٥٩,١٠٤	٤١٩,٢٨١	٤,٩٩٧,٢٥٢	١٠,٢٣٥,٦٩٣	التسويات والاستبعادات
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	التكلفة في نهاية السنة
٦,٧٨٤,٦٣٣	٠٠٠	٣,٨٦٥,١٨٢	١,٠٦٨,٢٠٦	٢١٠,٢٤٩	١٨٤,١٥٨	١,٤٥٦,٨٣٨	٠٠٠	الإستهلاك المتراكم في ١/١
٧٣٩,٧٩٩	٣٤,٩٦١	١٤٥,٧٥٢	٣٥٤,٧٤١	٣٣,٩٤٩	٤٣,٥٥٥	١٢٦,٨٤١	٠٠٠	الإستهلاك المحمل خلال السنة
(٧٤,٢٠٨)	(٣٤,٩٦١)	٠٠٠	(٣١,٠٦٣)	٠٠٠	(٨,١٨٤)	٠٠٠	٠٠٠	التسويات والاستبعادات
٧,٤٥٠,٢٢٤	٠٠٠	٤,٠١٠,٩٣٤	١,٣٢٩,١٨٤	٢٤٤,١٩٨	٢١٩,٥٢٩	١,٥٨٣,٦٧٩	٠٠٠	الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١
١٤,٦٧٤,٩٦٠	١٨١,٦٠٠	٥٧٨,٣٤٥	٥١,٠٩١	١٤,٩٠٦	١٩٩,٧٥٢	٣,٤١٣,٥٧٣	١٠,٢٣٥,٦٩٣	صافي القيمة التقديرية
٩,٢٤٨,١٠١	١,٩٨٤,٢٧٩	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢,٣٨٣,٠٠٠	٤,٨٨٠,٨٢٢	مشروعات تحت الإنشاء
٢٣,٩٢٣,٠٦١	٢,١٦٥,٨٧٩	٥٧٨,٣٤٥	٥١,٠٩١	١٤,٩٠٦	١٩٩,٧٥٢	٥,٧٩٦,٥٧٣	١٥,١١٦,٥١٥	مجموع الموجودات الثابتة

ايضاحات:

- يتمثل المبلغ (٢٧٩, ١٩٨٤ الف) دينار، دفعات لقاء مصاريف فتح الفروع، بضمنها مبلغ (٤٤٥, ١٩٢٤ الف) دينار مسدود من السنة السابقة.
- تم اضافة مبلغ (٠٠٠, ٤٨٠ الف) دينار عن قيمة العقار ٣٢٣/٨٠ شارع سلمان فائق الذي تم بيعه عام ٢٠١٦ وبالمسح الذي تم بيعه بموجبه.
- سيتم تصفية رصيد حساب نفقات ايرادية البالغ (٠٠٠, ١٨١ الف) دينار وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية خلال عام ٢٠١٩.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نققات ايرادية موجلة	انظمة وبرامج	اثاث واجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٧,٠٣٢,٨٢٧	٤٣٨,٦٩٨	٤,١٧٤,٢١٥	١,٢٠٣,٣٩٠	٢٥٥,٩٦١	٢١٢,٤٥٨	١٠,٧٤٨,١٠٥	٠٠٠	التكلفة في بداية السنة
٨٠٣,٣٧١	٣٧٧,١٩٢	١٥١,٣٠٩	١٣٨,٠٠٤	١,٩٤٣	١٣٣,٤٢٣	١,٥٠٠	٠٠٠	الإضافات
(١٧١,٨٩٣)	(١٣٨,٠١٤)	٠٠٠	(٣٣,٨٧٩)	٠٠٠	٠٠٠	(٦,٥٢٨,٣٤٨)	٦,٥٢٨,٣٤٨	التسويات والاستبعادات
١٧,٦٦٤,٣٠٥	٦٧٧,٨٧٦	٤,٣٢٥,٥٢٤	١,٣٠٧,٥١٥	٢٥٧,٩٠٤	٣٤٥,٨٨١	٤,٢٢١,٢٥٧	٦,٥٢٨,٣٤٨	التكلفة في نهاية السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣		الإستهلاك المتراكم :
٥,٧٩٦,١٧٩	٠٠٠	٣,٢٨٢,١٠٦	٩٢٥,٨٣٤	١٧٣,٩٢٥	١٤٣,٧٦٦	١,٢٧٠,٥٤٨	٠٠٠	نسبة الإستهلاك المتراكم السنوي
١,١٦٠,٣٤٧	١٣٨,٠١٤	٥٨٣,٠٧٦	١٧٦,٢٥١	٣٦,٣٢٤	٤٠,٣٩٢	١٨٦,٢٩٠	٠٠٠	الإستهلاك المتراكم في ١/١
(١٧١,٨٩٣)	(١٣٨,٠١٤)	٠٠٠	(٣٣,٨٧٩)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الإستهلاك المحمل خلال السنة
٦,٧٨٤,٦٣٣	٠٠٠	٣,٨٦٥,١٨٢	١,٠٦٨,٢٠٦	٢١٠,٢٤٩	١٨٤,١٥٨	١,٤٥٦,٨٣٨	٠٠٠	التسويات والاستبعادات
١٠,٨٧٩,٦٧٢	٦٧٧,٨٧٦	٤٦٠,٣٤٢	٢٣٩,٣٠٩	٤٧,٦٥٥	١٦١,٧٢٣	٢,٧٦٤,٤١٩	٦,٥٢٨,٣٤٨	صافي القيمة الذقراطية
٩,١٣٣,٣٦٦	١,٩٢٤,٥٤٤	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢,٣٢٨,٠٠٠	٤,٨٨٠,٨٢٢	مشروعات تحت الإنشاء
٢٠,٠١٣,٠٣٨	٢,٦٠٢,٤٢٠	٤٦٠,٣٤٢	٢٣٩,٣٠٩	٤٧,٦٥٥	١٦١,٧٢٣	٥,٠٩٢,٤١٩	١١,٤٠٩,١٧٠	مجموع الموجودات الثابتة

إيضاحات :

١. أجرى المصرف عملية فصل الاراضي عن الابنية.
٢. يمثل المبلغ (١,٩٢٤,٥٤٤) الف دينار، دفعات لقاء مصاريف قبح الفروع، وبضمنها مبلغ (٣,٨٧٠,٨٧٠) الف دينار) مدفوع من السنة السابقة.
٣. سيتم تصفية رصيد حساب نققات ايرادية البالغ (٢,٧٧,٨٧٩) الف دينار وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية خلال عام ٢٠١٨.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. موجودات أخرى :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١,٩٢٠	١١,١٦٩	تأمينات لدى الغير اعتمادات
٢,٠٤٠,٣٨٧	٢,٠٤٠,٣٨٧	• مدينون قطاع خاص/شركات
٤,٤٨٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	• مدينون نشاط غير جاري
٢١٧,٣٤٣	٣١٩,٠٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩,٢٩٨,٧٧٠	٢٨,٤١٢,٩٨٨	• ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١,٣٤١,٨٧٠	١,٣٤١,٨٧١	• فروقات نقدية
١,٧٢٠,١٤٩	١,٦٦٦,٥٤٢	فروقات نقدية صكوك موقوفة
٤٠٣,٠٤٦	٦٦٨,٦٢٧	نفقات قضائية
٢٦,٥٠٠	٠٠٠	سلف لاغراض النشاط
٣٩,٥٢٩,٩٨٥	٣٩,٤٦٠,٦٣١	

* 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 استحصا ما يؤيد صحة صدور التصاريح الكمركية او استحصاها من الزبائن المعنيين .

* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون نشاط غير جاري قيمة صك من دون رصيد لشركة البنين للتوسط ببيع وشراء العملة معاد من مصرف الرافدين عام ٢٠١٤ وقد تم اقامة دعوى بذلك على مصرف الرافدين .

* يمثل المبلغ 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 .

* تم اظهار مبالغ صافي ايرادات خطابات الضمان المستحقة والفوائد المحتسبة على الائتمان المعفى من الفوائد عام ٢٠١٥، والبالغ مجموعها (٢٨,٤١٢,٩٨٨ الف) دينار في حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة بدلاً من حساب الائتمان النقدي ، وبهذا فقد تم تعديل ارقام المقارنة للسنة السابقة بذلك .

٩. قرض طويل الاجل/البنك المركزي *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣,٢٦٦,٠٥٠	٣,٤٩٣,٠٠٠	البنك المركزي العراقي لتمويل
		المشاريع المتوسطة والصغيرة
٣,٢٦٦,٠٥٠	٣,٤٩٣,٠٠٠	

* يمثل هذا الحساب ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ، وقد بلغ رصيد المبالغ التي تم اقرضاها من قبل المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ (٣,٠٢٣,٣٣٤ الف) دينار.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٠. حسابات جارية قطاع مالي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤٢,١٥٩,٩٠٣	٤٥,٧٠٩,٥٦٦
٤٢,١٥٩,٩٠٣	٤٥,٧٠٩,٥٦٦

المصرف العراقي للتجارة *

* يمثل هذا الحساب : التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية وبنسبة فائدة ٨% سنوياً ، وقد بلغت الفوائد المتحققة على المصرف لعام ٢٠١٨ (٣,٥٤٩,٦٦٣ الف) دينار .
* وجود فوائد تأخير تسديد الاقساط المتحققة على المصرف مبلغها (١,١٩٢,٢٣٧) دولار لغاية ٢٠١٨/٨/٢ لم تظهرها حسابات المصرف .

١١. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨١,٠٢٥,٣١٢	٦٦,١٠٢,٦٨١
٢٤,٩٧١,٩٦٣	١٥,٠٣٤,٤٧٢
١٠٥,٩٩٧,٢٧٥	٨١,١٣٧,١٥٣
١,٣٢٢,٠٦٦	١,٠٩٧,٠٦٧
٣٢,٢٢٦,٤٥٨	٣١,٥٦٨,٣٠٧
٣٣,٥٤٨,٥٢٤	٣٢,٦٦٥,٣٧٤
٣,٧٩٠,٦١٠	٥,٢٩٩,٧٥٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٤,٢٩٠,٦١٠	٥,٧٩٩,٧٥٠
٤,٨٤٦,١٠١	٣,٣٨٠,٩١٠
٤,٥٨١,٦٦٠	٤,٤٨٧,٧٨٧
١٥٣,٢٦٤,١٧٠	١٢٧,٤٧٠,٩٧٤

الحسابات الجارية الدائنة

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

حسابات التوفير (الادخار)

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

حسابات الودائع الثابتة

قطاع خاص شركات

قطاع خاص افراد

المجموع

صكوك مصدقة (معتمدة)

السفائح والصكوك المسحوبة على المصرف

المجموع

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤١,٢٣٢,٠٠٠	٤٦,١٩٣,٦٣٢
٤٥,٠٤٧,٢٨١	٤٧,٧٥٨,١٨٠
٢٣,٧٥٣,٥٢٨	٠٠٠
١١٠,٠٣٢,٨٠٩	٩٣,٩٥١,٨١٢

تأمينات مستلمة مزاد العملة

تأمينات مستلمة لقاء خطابات ضمان

تأمينات مستلمة لقاء اعتمادات مستندية

المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٣. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي ٥,٧٥٧,١٧٠	الف دينار عراقي ٤,٥٧٨,٦٥٣	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي الرصيد في بداية السنة (التنزيلات) خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
(١,١٧٨,٥١٧)	(٣٠١,٧٩١)	
٤,٥٧٨,٦٥٣	٤,٢٧٦,٨٦٢	

١٤. مخصص ضريبة الدخل

أ. ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي ١١,٣٢٣,١٧٥	الف دينار عراقي ٨,٦٠٥,١٤٠	رصيد بداية السنة ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية الرصيد في نهاية السنة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	
٢٨١,٩٦٥	١٠٠,٠٥٦	
٨,٦٠٥,١٤٠	٨,٧٠٥,١٩٦	

ب. ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي ٣٧٩,٣٩١	الف دينار عراقي ١٦٧,٠٣٩	الربح (وفق النظام المحاسبي) تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها خسائر رأسمالية
١,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٣٧٥	٠٠٠	
١,٥٠٠,٣٧٥	٥٠٠,٠٠٠	
١,٨٧٩,٧٦٦	٦٦٧,٠٣٩	الوعاء الضريبي
٢٨١,٩٦٥	١٠٠,٠٥٦	ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة ١٥%)

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	دائون قطاع خاص / شركات وجمعيات
١٢,٦٨٩	٢٢١,٩١٨	دائون قطاع خاص / افراد
٨٣,٣٢٥	٩٨,٠٢٥	دائون نشاط غير جاري
١٤,٦٠٠	٠٠٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,١٨٤,٧٦١	٣٣٠,٠٠٥	فوائد مقبوضة مقدماً / جاري مدين
٥٣,٦٧٩	٠٠٠	ايرادات مستلمة مقدماً
٢,٨٥٩,٥٨٠	٦٠٥,١٨٥	مصاريق مستحقة
١٧٥,٦٩٩	١٥٩,٩٢٠	تامينات كمركية مستلمة
٢٥,٦٢٤	٠٠٠	الخزينة العامة / رسم الطابع
١,٦٣٤,٥١٩	١,٨٦١,٧٥٥	الزيادة في الصندوق
١,٤٩٦	٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٦٧,٥٣٥	٣٣٥,٩٣٩	استقطاعات لحساب الغير
١٨٨,٦٨٤	٢٥٢,١٣٩	أرصدة حسابات غير متحركة
٧,٣٢٨	٠٠٠	مبالغ غير مطالب بها
١٢,١٥٠	٣٣,١١١	ارصدة تعويضات الزبائن المتوفين
٠٠٠	٢,٨٠٥	المجموع
٦,٥٢١,٦٦٩	٣,٩٠٠,٨٠٢	

١٦. رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ. تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٢ برأسمال مقداره (٢) مليار دينار وبأشهر اعماله في ٢٠٠٤/٤/١٩ 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الأسهم	بآلاف 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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣٧٩,٣٩١	١٦٧,٠٣٩	الربح المحاسبي
(٢٨١,٩٦٥)	(١٠٠,٠٥٦)	(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
٩٧,٥٢٦	٦٦,٩٨٣	صافي ربح السنة بعد الضريبة
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٠٠,٣٩	٠,٠٠٠,٣	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

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 ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي الزامي :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقطع 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 ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤,٧٠٧,٤٥٦	٤,٧١٢,٣٢٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٧١	٣,٣٤٩	المحول من حساب الارباح والخسائر
٤,٧١٢,٣٢٧	٤,٧١٥,٦٧٦	المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٠٠٠	٠٠٠	المحول من حساب الارباح والخسائر
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

ث. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٤,٢٩٠	١١١,٨٤١	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٩٦	٠٠٠	يضاف التسويات خلال السنة
٩٢,٥٥٥	٦٣,٦٣٤	المحول من قائمة الدخل الشامل
١١١,٨٤١	١٧٥,٤٧٥	الرصيد في نهاية السنة

ح. العجز المتراكم (الخسارة المدورة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧٤٧,١٢٨	٧٢٧,٧٨١	الرصيد في بداية السنة
(١٩,٣٤٧)	٠٠٠	ينزل: تسوية خلال السنة
٧٢٧,٧٨١	٧٢٧,٧٨١	الرصيد في نهاية السنة

خ. احتياطي القيمة العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٢,١٧٢	(٢٠,٦٩١)	الرصيد في بداية السنة (مدين) دائن
(٢٤,٣٤٤)	٠٠٠	ينزل: تسوية خلال السنة
(٨,١٥٩)	(٨,٠٧٥)	الهبوط بقيمة الاستثمارات خلال السنة
(٢٠,٦٩١)	(٢٨,٧٦٦)	الرصيد في نهاية السنة (مدين) دائن

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٨. الحسابات النظامية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٧٢,٠٧٠,٢٧٣ (٤٥,٠٤٧,٢٨١) ٢٢٧,٠٢٢,٩٩٢	٢٥٨,١٣١,٣٣٤ (٤٧,٧٥٨,١٨٠) ٢١٠,٣٧٣,١٥٤
٢٥,٦٦٣,١٩١ (٢٣,٧٥٣,٥٢٨) ١,٩٠٩,٦٦٣	٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٢٨,٩٣٢,٦٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ١٤٨,٧٣١,٣٧٩ ٣٧٧,٦٦٤,٠٣٤	٢١٠,٣٧٣,١٥٤ ٣,٤٦٩,٩٣٦ ١١,٧٢١,٥١٣ ١٤٨,٩٨٥,٣٧٩ ٣٧٤,٥٤٩,٩٨٢

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

الاعتمادات المستندية الصادرة
الاعتمادات المستندية الصادرة
تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية

مجموع الالتزامات التعهدية
التزامات الزبائن لقاء استحقاقات مقدمة
استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٩. صافي إيرادات الفوائد

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣٢٠,٠١٨ ٢,٥٧٩,٧٨٦ ٠٠٠ ٢,٨٩٩,٨٠٤	١٩٥,٤٥١ ٢,٦٦٧,٦٤٤ ٢,٧٢٧ ٢,٨٦٥,٨٢٢
٢,٨٠٧,٥٢٤ ٤٢٠,٢٤٨ ٣,٢٨٣,١١١ ٧١٩,٦٠٦ (٧,٢٣٠,٤٨٩) (٤,٣٣٠,٦٨٥)	٣,٩٧٨,٧٥٢ ٤٣٦,٠٢٨ ٣,٦٠٣,٢١٣ ٠٠٠ (٨,٠١٧,٩٩٣) (٥,١٥٢,١٧١)

إيرادات الفوائد *

فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
فوائد الحسابات الجارية الخارجية
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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٥٠,٩٨٢ (١,٠٦٨,٤٠٨) (٢١٧,٤٢٦)	٢٧٥,٥٦٥ (١٥٣,٩٦١) ١٢١,٦٠٤

٢٠. صافي إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية

إيرادات بيع وشراء العملات
تنزل: فروقات تقييم العملة

صافي إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية ٥٠

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦٣	٧٠
١,٤٥٢,٢٨١	١,٩٧٣,٢٨١
١,٠٦٥,٧٧٥	١٧٧,١١٥
١٢,٢٩١,١٣٢	١٣,١٠٨,٦٩٠
١٦٨,٢٢١	١٠٩,٠٦٢
١٢٣,١٠٠	١٧١,٢٤٣
١٥,١٠٠,٥٧٢	١٥,٥٣٩,٤٦١
(٢٥٦,١٦٩)	(٤٨٣,٠٢٤)
١٤,٨٤٤,٤٠٣	١٥,٠٥٦,٤٣٧

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

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥٨٩,٧٢١	٥٧٠,١٦٣
١٠٣,٠١٠	١٤٩,٨٧٠
٧٨٢	٢,٤٣٢
٥,٤٨٧	٤٧٩
٦٩٩,٠٠٠	٧٢٢,٩٤٤

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

الإيرادات
 إيراد خدمات متنوعة
 مصروفات مستردة
 إيرادات عرضية
 إيرادات سنوات سابقة
 المجموع

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٠١٤,٧٠٨	٢,٤١٥,٧٥٢
١١,٩١٧	١٩,٦٥٣
٢٣٢,٨٩٠	٣٥١,٥٨٨
٢٣٢,٧٤٩	٢٧٤,٧٤١
٤٦٩,٥٢١	٥٩٧,٤٥٨
٧٩,١٣١	٩٦,٠٠٤
١٣٨,٠٥٣	٨٤,٧٥٦
٤٥,٩٤٥	٥,٧١٨
٣٠٠	٥٠٠
٣٢,٣٠٥	٧٩,٤٨٩
٣,٢٥٧,٥١٩	٣,٩٢٥,٦٥٩

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

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

• لم يتايد لنا قيام المصرف بتسديد ما مستحق عليه للضمان الاجتماعي للعاملين ومنذ سنوات سابقة .

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧١,٧١٦	٤١,٥٢٩	<u>المستلزمات السلعية</u>
٩٠,١٦٢	١٢٨,٧٠٦	وقود وزيوت
١٦,٤٥٤	٢٢,٤٣٨	لوازم ومهمات
٣,١٢٠	٣,٤٤٢	قرطاسية
١٠٤,٤٣٩	٤٢,٦٣٤	تجهيزات العاملين
٢٨٥,٨٩١	٢٣٨,٧٤٩	ماء وكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
٥٩,٦٤٢	٧٩١,٨٠٨	خدمات الصيانة
٩٨١	٢٤٢,٧٤٩	دعاية و اعلان
٦٦,٠٩٤	١٢٨,٧٩٩	ابحاث واستشارات
٨,٥٢٥	٨٦,٧٦٤	نشر وطبع
١٢,٢٦٢	٢٠,٦٥٧	ضيافة
٣٩,٤٨٨	٣٢,٩٨٠	مصاريف المعارض
٢٤,١٩٠	٣٦,١٣٥	مؤتمرات وندوات
١٧,٨٢٨	١٠,٣٢٤	اتصالات عامة
١٢٠,٢٢٢	٧٨,١٦٢	سفر وايفاد
٧٦,٨٥٦	٤٢٧,٨٥٩	استنجاز مباني
٢٣,٠٠٨	٥,٩٩١	استنجاز وسائل نقل وانتقال
٣٣٩,٦٨٧	١٣١,٩٣٠	اشتركاكات وانتماءات
١٨١,٩٦٠	٦٣,٥٥٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٤٠٥,٨٨٢	٢٢٧,١١٦	خدمات قانونية
١٧٩,٩٩١	٢١٨,٧٠١	خدمات مصرفية
٨٠,٧٠٠	٧٦,٥٠٠	اجور تدقيق الحسابات
١,٦٣٧,٣١٦	٢,٥٨٠,٠٢٥	مجموع المستلزمات الخدمية
		<u>مصرفات اخرى</u>
٨١,٦٥٠	١١٤,٩٧١	تبرعات للغير
١٠,٢٦٧	٩٢,٠٩٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٢,١٩٢,١٨٢	١,٧٧٢,٨٣٤	تعويضات و غرامات *
٣	٣	مصرفات عرضية
٣٧٥	٠٠٠	خسائر راسمالية
١١٣,٢٣٩	١٠٧,٤١٧	مصرفات سنوات سابقة
٣٧٧,١١٣	٥١٠,٢٢٨	أخرى
٢,٧٧٤,٨٢٩	٢,٥٩٧,٥٤٣	مجموع المصرفات الاخرى
٤,٦٩٨,٠٣٦	٥,٤١٦,٣١٧	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

* تتضمن تعويضات و غرامات (١,٤١٨,٣٥٧ الف) دينار غرامات البنك المركزي عن مزاد العملة و (٢٢٧,٤٥٣ الف) دينار نقص وتزييف عملة و غرامات مستوفاة من قبل البنك المركزي العراقي .