



مصرف الاتحاد العراقي شركة مساهمة خاصة

Union Bank Of Iraq PSC.

العدد : ٢ / ٨٣١ / ٢٦

التاريخ : ١٣ / ٩ / ٢٠٢٦



الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية ٢٠٢٥/١٢/٣١

تحية طيبة ،،،

نرسل لكم طيا البيانات المالية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مصدقة ومختومة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات . مع غرامة مالية (٤,٥٠٠,٠٠٠) دينار

مع التقدير

سامر فارس ديبانه
المدير المفوض

Head Office And Main Branch 001

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

Mobile:07835725565- 07809150373

E-mail: info@unionbank.iq

Website: www.unionbank.iq

PoBox: 3315



2301/27001/9001



الإدارة العامة والفرع الرئيسي -

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

موبايل: 07809150373 - 07835725565

البريد الإلكتروني: info@unionbank.iq

الموقع الإلكتروني: www.unionbank.iq

ص ب ٣٣١٥ بريد الطوية



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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



713187421315471

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّك أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

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

www.ur.gov.iq

مصرف الاتحاد العراقي

شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المنتهية 31/ كانون الاول/ 2025

شركة حسيب كاظم جويد وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

اعضاء في الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

رقم الصفحة	المحتويات
١٣	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
١٤	ثانياً : تقرير لجنة التدقيق
١٦-١٥	ثالثاً : تقرير مراقب الامتثال
	رابعاً : تقرير مراقب الحسابات
	خامساً : البيانات المالية
٣٠	١ قائمة المركز المالي
٣١	٢ قائمة الدخل
٣٢	٣ قائمة الدخل الشامل
٣٣	٤ بيان حقوق الملكية
٣٤	٥ بيان التدفقات النقدية
٤٣-٤٢	سادساً : الايضاحات التفصيلية المرفقة
٤٣	١ السياسات المحاسبية الهامة
٤٣	٣ نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
٤٤-٤٣	٤ ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٤٥	٥ تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٧-٤٦	٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٤٨	٧ ممتلكات ومعدات
٤٩	٨ موجودات اخرى
٤٩	٩ القروض المستلمة
٥٠	١٠ حسابات جارية والودائع
٥٠	١١ تأمينات نقدية
٥٠	١٢ مخصصات متنوعة
٥١	١٣ مخصص ضرائب
٥١	١٤ مطلوبات اخرى
٥٢	١٥ راس المال
٥٢	١٦ الاحتياطات
٥٢	أ. احتياطي عام
٥٣	ب. احتياطي الزامي
٥٣	ت. احتياطي التوسعات
٥٣	ث. ألفائض المتراكم (ارباح مدورة)
٥٣	ح. احتياطي اعادة التقييم
٥٤	خ. احتياطي القيمة العادلة
٥٥	١٧ الحسابات النظامية بالصافي
٥٥	١٨ صافي إيرادات ألقواند والعمولات
٥٥	أ. صافي ايراد الفوائد
٥٥	ب. صافي ايراد العمولات
٥٥	١٩ صافي إيرادات العملات الاجنبية
٥٦	٢٠ ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
٥٦	٢١ إيرادات العمليات الاخرى
٥٦	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
٥٦	٢٣ الاندثارات والاطفاءات
٥٧	٢٤ المصاريف التشغيلية والاعرى

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

فيما يلي تقرير مجلس ادارة المصرف بشأن نشاطه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥ ، 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 تسجيل الشركات المرقمة (٩٣٢١) والمؤرخة في ٢٣/٩/٢٠٠٢ وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٠/٣/٩ والمؤرخ في ٩/٣/٢٠٠٤ وبأشر اعماله بتاريخ ١٩/٤/٢٠٠٤.

٢. التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف :

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

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

٣- اهداف المصرف : يهدف المصرف لتحقيق الاتي:-

أ. تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في الانشطة الاستثمارية المختلفة وفقاً لاحكام المادة (٢٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والمساهمة في تطوير المسيرة التنموية للعراق وفقاً لآطار 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 تأسيسه ولحد الان ، والجدول التالي يوضح تطور ذلك :

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

التفاصيل	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
رأس المال الاسمي	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠
رأس المال المدفوع	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠
احتياطي عام	٨	٨	٨	٨	٨
احتياطي الزامي	٥,٣٩٣	٥,٣٣٣	٥,٢١٢	٥,٠١٠	٤,٨٩٠
احتياطي توسعات	٠٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠
ألقائض المتراكم	١٧,٤٣٩	١١,٣٧٧	٨,٩٧٥	٥,١٠٥	٢,٧٦٥
العجز المتراكم	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٢٨)
احتياطي القيمة العادلة	٥٠	٦٨	٣٥	٥	(١٨)
احتياطي اعادة التقييم	٢٢,٧٩٤	٢٢,٧٩٤	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٩٧,٧٠٢	٢٩٦,٤٨٠	٢٧١,١٣٠	٢٦٧,٠٢٨	٢٦٤,٥١٧
عدد الاسهم	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠
حصة السهم/ دينار	١,١٨١	١,١٧٦	١,٠٧٥	١,٠٥٩	١,٠٥٠

ثالثاً: فروع المصرف

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

٣١/كانون الاول/٢٠٢٥:

ت	اسم الفرع	ربح (خسارة) ألف دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
١	الادارة العامة	(١٣,٨٧٦,٩١٦)	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٢	الفرع الرئيسي	١١,٧٢٨,٢٥٤	ملك للمصرف	بغداد الكرادة خارج - تقاطع المسبح
٣	فرع اربيل	١١٣,١٥٤	ملك للمصرف	اربيل - بريتي - شارع ٤٠
٤	فرع البصرة	١,٧٢٦,٧٨٨	ملك للمصرف	البصرة - شارع ١٤ تموز
٥	فرع النجف	٤٦,٧٨٠	ملك للمصرف	النجف الاشرف - حي العلماء
٦	فرع كربلاء	(٣٣١,٣١٢)	ايجار	كربلاء - حي التريبة
٧	فرع الناصرية	٨٠٠,٦٤١	ايجار	الناصرية - الادارة المحلية/مقابل دائرة الزراعة
٨	فرع ميسان	١٩,٤٣٠	ايجار	حي الكفاءات - مقابل دائرة الزراعة
٩	فرع الكوت	٢٤٩,٠٩٤	ايجار	تقاطع الهورة - قرب فندق قصر الندى
١٠	فرع الديوانية	(٢١,٣٧٤)	ايجار	حي العروبة - شارع المرطبات
١١	فرع ديالى	٢٢,٧١٥	ايجار	بعقوبة الجديدة - مقابل بلديات المحافظة
١٢	فرع الانبار	٩٨٦,٣٨٧	ايجار	الانبار - شارع المستودع
١٣	فرع الموصل	(٧٥,٣٤٣)	ايجار	نينوى - حمام العليل
	المجموع	١,٣٨٨,٢٩٨		

رابعاً: - البنوك المراسلة

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

التسلسل	البنك المراسل	العنوان
١	البنك الاردني	الاردن
٢	بنك الاستثمار الاردني	الاردن
٣	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان
٤	بنك بيروت	لبنان
٥	مياي بنك	لبنان
٦	Credit Labanies	لبنان
٧	Aktif Yatirim bankasi	تركيا
٨	CSC للخدمات الالكترونية	لبنان

خامساً: - عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

بلغ عدد العقارات (٧) وبلغت اقيامها (٤٤,٣٨٠,٨٧١) ألف دينار، وان كل من العقارات الستة الاولى مسجلة باسم المصرف في حين ما زال العقار الاخير قيد التسجيل وكمايلي:

ت	رقم العقار	القيمة ألف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٢١٢/١٢٠ بتاوين	٤,١٤٥,٤٠٥	٥٧٢ متر مربع	بغداد / ساحة المسيح	الادارة العامة والفرع الرئيسي
٢	٥٥/٤٥/١٣١ وارش	٢,٨٢٥,٨٧٨	٢٩٠ متر مربع	اربيل / وارش	عمارة مستغلة من فرع اربيل
٣	٨٠/٣٢٣ بتاوين	٩,٣٣٦,٦٠٥	٩٥١ متر مربع	بغداد / شارع سلمان فائق	بناء تحت الانشاء
٤	١٦/٢١٣ مناوي باشا	٣,١٢٠,٠٠٠	٢٤٠ متر مربع	البصرة / مناوي باشا	فرع البصرة
٥	٢٩٦٠/٢ العلماء	٤,٧٦٠,١١٢	٤٥٨ متر مربع	النجف / حي العلماء	فرع النجف
٦	١٠/٧١ مقاطعة ١٨	٢٨٨,١٤٨	١٥٠ متر مربع	الديوانية/ تقاطع الجمهوري	ارض تحت الانشاء والاستغلال كفرع لمصرفنا
٧	٢٤٣/٣٧٧ بتاوين	١٩,٩٠٤,٧٢٣	١٥٩١ متر مربع	بغداد / ساحة عقبة	قيد التأهيل
المجموع		٤٤,٣٨٠,٨٧١			

سادساً - أهم المؤشرات التي تعكسها ارقام الميزانية:

أ- الموجودات

بلغ اجمالي موجودات المصرف (٥٢٧,١٠٢) مليون دينار في عام ٢٠٢٥، مقابل (٥٣٦,٥٩٠) مليون دينار في عام ٢٠٢٤ وبانخفاض نسبته (١٪) عن السنة الماضية وكما يلي :

١- النقد في الصندوق ولدى المصارف ولدى البنك المركزي العراقي

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية ولدى البنك المركزي (٥٨,٣٢٢) مليون دينار في عام ٢٠٢٥، بعد ان كان (٥٥,٣٤٣) مليون دينار عام ٢٠٢٤ وبارتفاع نسبته (٥٪)، وتبلغ نسبته (١١٪) من مجموع موجودات المصرف البالغة (٥٢٧,١٠٢) مليون دينار، كما تبلغ نسبته (٧٥٪) من مجموع الودائع والحسابات الجارية البالغة (٧٧,٤٧٤) مليون دينار.

٢- الائتمان النقدي

بلغ مجموع الائتمان النقدي والذي يشمل القروض والسلف الممنوحة والمدينون ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة (٣٤٢,٠٧٤) مليون دينار عام ٢٠٢٥، بعد ان كان (٣٤٥,٧١٦) مليون دينار عام ٢٠٢٤ وبانخفاض نسبته (١٪)، بالاضافة الى ذلك فقد بلغ مخصص الائتمان النقدي (٤٤,٧٦٠) مليون دينار عام ٢٠٢٥ مقارنة بعام ٢٠٢٤ البالغ (٤١,٣٢٥) مليون دينار.

٣- الائتمان التعهدي

- بلغ حجم الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بعد تنزيل التأمينات الخاصة بها (٤٦٧,٠١٣) مليون دينار عام ٢٠٢٥ بعد أن كان (٦٠٨,٠٦٤) مليون دينار عام ٢٠٢٤ والجدول

التالي يوضح ذلك :

البيان	٢٠٢٥ مليون دينار	٢٠٢٤ مليون دينار	نسبة النمو %
خطابات الضمان	٥٤٣,٣٢١	٦٩٣,٨١٥	(٢١,٦)٪
الاعتمادات المستندية	٠٠٠	٠٠٠	-
المجموع	٥٤٣,٣٢١	٦٩٣,٨١٥	(٢١,٦)٪
يطرح منها:			
تأمينات خطابات الضمان	٧٦,٣٠٨	٨٥,٧٥١	(١١,٠١)٪
تأمينات الاعتمادات المستندية	٠٠٠	٠٠٠	-
المجموع	٧٦,٣٠٨	٨٥,٧٥١	(١١,٠١)٪
الائتمان التعهدي بعد طرح التأمينات	٤٦٧,٠١٣	٦٠٨,٠٦٤	(١٠,٥٩)٪

- بلغ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (لقاء خطابات الضمان) المحتسب لعام ٢٠٢٥ (٢,٢١٦) مليون دينار بينما كان في السنة السابقة (١,٢١١) مليون دينار ايضاً.

٤- الاستثمارات

طراً تغيير على حجم الاستثمارات المالية بمساهمات المصرف في الشركات الخاصة والمختلطة خلال السنة عن السنة السابقة والبالغة كلفتها (٨٦٢,٨٦٧,٠١٦) دينار، والجدول التالي يوضح ذلك :

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	سعر السوق دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الهلال الصناعية	٦,٨٧٠,٨٤٧	٦,٨٧٠,٨٤٧	١,٧٦	١٢,٠٩٢,٦٩١
الشركة العراقية للنقل البري	١,٠٥٠,٠٠٠	٤,٣٥٩,٩١٠	١,٩٩	٢,٠٨٩,٥٠٠
فندق السدير	٤,٦٠٧,١٨٠	٦١,١٦٣,٣٧١	٢٣,٦٠	١٠٨,٧٢٩,٤٤٨
مجموع الاستثمارات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية	١٢,٥٢٨,٠٢٧	٧٢,٣٩٤,١٢٨	-	١٢٢,٩١١,٦٣٩
استثمارات مالية طويلة الاجل سندات وطنية		١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠
الشركة العراقية لضمان الودائع	-	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	-	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠
المجموع	-	٨٦٢,٨٦٧,٨٠٨		٩١٣,٣٨٥,٣١٩
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		٥٠,٥١٨,٠٠٠		
صافي القيمة التحصيلية		٩١٣,٣٨٥,٨٠٨		

ب- المطلوبيات :

١- مصادر التمويل قصيرة الأجل

بلغ مجموع ارصدة الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام ٢٠٢٥ (٧٧,٤٧٤) مليون دينار مقابل (٦٧,٩٠٢) مليون دينار عام ٢٠٢٤ وبارتفاع نسبته (١٤ %)، كما يمثل رصيد الحسابات الجارية نسبة (٢٦ %) من رأس المال والاحتياطيات وكما يلي:

الحساب	٢٠٢٥ مليون دينار	الاهمية النسبية	٢٠٢٤ مليون دينار	الاهمية النسبية	نسبة النمو %
حسابات جارية دائنة	٤٩,٦٣٥	٦٤ %	٣٨,٠٩٣	٥٦ %	٣٠ %
حسابات الادخار	١٨,٨٣٧	٢٤ %	١٧,١٦٤	٢٥ %	١٠ %
حسابات الودائع	٧,١٣٥	٩ %	١٠,٥٩٧	١٦ %	(٣٣ %)
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	١,٨٦٦	٣ %	٢,٠٤٨	٣ %	(٩ %)
المجموع	٧٧,٤٧٣	١٠٠ %	٦٧,٩٠٢	١٠٠ %	(١٤ %)

٢- مصادر التمويل طويلة الأجل

بلغ رأس المال (٢٥٢,٠٠٠) مليون دينار وبلغت الاحتياطات (٤٥,٦٨٤) مليون دينار ، بهذا بلغت حقوق المساهمين (٢٩٧,٦٨٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ بعد ان كانت (٢٩٦,٤٨٠) مليون دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بارتفاع نسبته (٩,٣) % وكما يلي:

٢٠٢٤ مليون دينار	٢٠٢٥ مليون دينار	البيان
٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	رأس المال
٨	٨	احتياطي عام
٥,٣٣٣	٥,٣٩٣	احتياطي الزامي
٤,٩٠٠	٠٠٠	احتياطي توسعات
١١,٣٧٧	١٧,٤٣٩	الفائض المتراكم
٦٨	٥٠	احتياطي القيمة العادلة
٢٢,٧٩٤	٢٢,٧٩٤	احتياطي اعادة التقييم
٤٤,٤٨٠	٤٥,٦٨٤	مجموع الاحتياطات
٢٩٦,٤٨٠	٢٩٧,٦٨٤	مجموع حقوق المساهمين

سابعاً: - الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر

أ- الإيرادات :

بلغت صافي إيرادات التشغيل والإيرادات الأخرى (١٨,٥٣٨) مليون دينار بعد ان كانت (٢٨,١٣٤) مليون دينار عام ٢٠٢٤ وبانخفاض نسبته (٣٤ %) والكشف التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو	المبالغ لعام ٢٠٢٤		المبالغ لعام ٢٠٢٥		الإيرادات
	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	
(٣٤) %	٩٨,٥ %	٢٧,٧١٥	٩٨ %	١٨,١٥٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
	(١,٨) %	(٥٢٣)	٠٠٠	٠٠٠	صافي إيرادات العملات الأجنبية
	٠,١ %	٣٣	٠٠٠		إيراد نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
(٥٨) %	٣,٢ %	٩٠٩	٢ %	٣٨٤	صافي إيرادات العمليات الأخرى والإيرادات الراسمالية
(٣٤) %	١٠٠ %	٢٨,١٣٤	١٠٠ %	١٨,٥٣٨	المجموع

ب- المصروفات

بلغت اجمالي مصروفات التشغيل (١٧,١٥٢) مليون دينار عام ٢٠٢٥ بعد ان كانت (٢٥,٢٦٤) مليون دينار في عام ٢٠٢٤ وبأنخفاض نسبته (٣٢ %) وبلغت الخسائر الائتمانية النقدية والتعهدية المتوقعة وفقاً لمعيار الابلاغ المالي الدولي (IFRS٩) (٩,٥٨٦) مليون دينار والتي تشكل نسبة (٥٦%) من اجمالي مصروفات التشغيل، و بلغت مصروفات الرواتب والاجور وما في حكمها (٣,١٨٧) مليون دينار بعد ان كانت (٣,٣٠٢) مليون دينار في سنة السابقة، وانها تشكل نسبة (١٩ %) من اجمالي مصروفات التشغيل، كما بلغت المصروفات التشغيلية الاخرى (٣,٩٩٩) مليون دينار بعد ان كانت (٣,٩٩٠) مليون دينار في سنة السابقة ، وبلغت الاستهلاكات والاطفاءات (٣٧٨) مليون دينار بعد ان كانت ايضا (٣٣٩) مليون دينار في سنة السابقة

ت - ألقائض الملققق

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠٢٥ (١,٣٨٨,٢٩٨) ألف دينار بعد ان كان (٢,٨٦٩,٧٨٢) ألف دينار في عام ٢٠٢٤.
- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة (١,١٨٠,٠٥٣) ألف دينار، وخصص مبلغ (٢٠٨,٢٤٥) ألف دينار كمخصص لضريبة الدخل ومبلغ (٥٩,٠٠٣) ألف دينار الذي يمثل نسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات، والمتبقي (١,١٢١,٠٥٠) ألف دينار ارباح مدورة.

ثامناً : تطور النشاط المصرفي

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

في الميزانية للسنوات الخمسة الاخيرة من ٢٠٢١ - ٢٠٢٥:

الحساب	٢٠٢٥ مليون دينار	٢٠٢٤ مليون دينار	٢٠٢٣ مليون دينار	٢٠٢٢ مليون دينار	٢٠٢١ مليون دينار
قروض وودائع وتأمينات دائنة	٢٠٣,٦٨٠	٢١٠,٣٢١	٢٣٦,٢٩٥	٢٣٠,٦٨٣	٢١٦,١١٢
النقود	٥٨,٣٢٢	٥٥,٣٣٥	٧١,٨٠٠	٥٠,٠١٦	٤٩,٢٧٣
الائتمان النقدي بالصافي	٢٩٧,٣١٤	٣٠٤,٣٩٠	٣٣٢,٦٦٣	٣٥٣,٠٠٢	٣٥٤,٥٣٩
صافي الربح (العجز)	١,١٨٠	٢,٤٣٩	٤,٠٣١	٢,٣٩٦	١,٠١٠
رأس المال	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠

تاسعاً: - الموارد البشرية

- ١- بلغ عدد العاملين في المصرف بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ (٢٠٧) منتسباً.
- ٢- بلغت الرواتب والاجور والمكافآت النقدية للسنة الحالية (٣,١٨٧) مليون دينار وبإنخفاض نسبته (٣٪) عن السنة السابقة البالغة (٣,٣٠٢) مليون دينار.
- ٣- منتسبي المصرف حسب التحصيل الدراسي :

العدد	التحصيل الدراسي
٢	دكتوراه
٦	ماجستير
١١٣	بكلوريوس
٣٠	دبلوم
٥٦	اعدادية فما دون ويمثلون الحرس وموظفي الخدمة
٢٠٧	المجموع

٤- جدول بالعناوين الوظيفية لمنتسبي المصرف

العدد	الدرجة الوظيفية
١	معاون مدير مفوض
١	مراقب امتثال
٢٠	مدير قسم
١٤	معاون مدير قسم
١٠	مدير فرع
١٠	معاون مدير فرع
٤٤	محاسب / ملاحظ
٤٠	معاون محاسب / معاون ملاحظ
٧	مبرمج - تكنولوجيا المعلومات
٦٠	اخرى
٢٠٧	المجموع

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

الاسم	العنوان الوظيفي
سامر فارس ابراهيم	المدير المفوض
اميرة حميد علي	مدير القسم المالي
هبة قاسم عبد اليمه	مراقب الامتثال
فادي بينامين بولص	مدير الائتمان
زينب يحيى صالح	مدير الفرع الرئيسي

عاشراً:- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠٢٥ حسب جدول الأوزان المرجحة لبنود الميزانية (٢٤ %)، علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف (١٢ %)، وان كفاية رأس المال هذه تعكس مدى استغلال المصرف لسيولته النقدية بما يضمن السلامة والربحية والعائد الجيد.

احد عشر:- مؤشرات الاداء المصرفي ونسب التحليل المالي

تسلسل	مؤشرات الاداء المصرفي	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
١	نسبة الموجودات النقدية / اجمالي المطلوبات	%١١	%٢٣
٢	نسبة السيولة	%١٧	%١٣
٣	نسب التشغيل : أ. نسبة الائتمان النقدي (عدا الممول من البنك المركزي) / اجمالي الودائع ب. نسبة الائتمان النقدي / رأس المال المدفوع ت. نسبة الائتمان النقدي/ اجمالي الموجودات داخل الميزانية ث. معيار كفاية رأس المال ج. نسبة الائتمان التعهدي / صافي رأس المال والاحتياطيات السليمة	%٤١٠ %١٣٥ %٦٥ %٢٤ %١٩٠	%٤٧٠ %١٣٧ %٦٤ %٢٧ %٢٤١
٤	نسب الرافعة المالية أ. اجمالي الودائع والحسابات الجارية / رأس المال والاحتياطيات ب. رأس المال والاحتياطيات/ اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	%٢٦ %٥٦	%٢٣ %٥٥

اثنا عشر:- بيانات تفصيلية وتحليلية

١. أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

ت	الاسم	الموقع
١	السيد عبدالكريم ابراهيم علي	رئيس مجلس الإدارة
٢	السيد سالم سليمان محمد	نائب الرئيس
٣	السيد سامر فارس دبابنه	المدير المفوض
٤	السيد محمد مفتن خفيف	عضو
٥	السيدة سندس سمير جمعة	عضو
٦	السيد احمد خالد جواد	عضو
٧	شركة التضامن للتأمين	عضو

٢. عقد مجلس ادارة المصرف اثنا عشر اجتماعاً خلال سنة ٢٠٢٥.

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

٤. ابرز المساهمين في رأس المال :

ت	الاسم
١	السيد عباس مفتن خفيف
٢	السيد محمد مفتن خفيف
٣	السيد مصطفى عباس مفتن
٤	السيد مرتضى محمد مفتن
٥	السيد ابراهيم عقيل مفتن
٦	السيدة مالية عبد سلمان
٧	السيدة زهراء وادي انصيف
٨	شركة مصرف الرشيد

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

اسم الحساب	٢٠٢٥ ألف دينار	٢٠٢٤ ألف دينار
الدعاية والاعلان والمؤتمرات والمعارض	٣٦,٧٥٨	١٠٩,٧٢٤
السفر والإيفاد	٧٢,٢٠٣	٥٦,٨٦٠
الضيافة	١٢,٩٠٠	١٨,٣٦٨

٦. الدعاوى القانونية :

أ. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (١٤) دعوى وكما يلي:
 - بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٢٢,٨٩٧,٥١١) ألف دينار، ومبلغ (٢٥,١٥٠,٠٠٠) دولار
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (٧) دعوى مجموع مبالغها (١٠,٥٦٩,٥٤٥) ألف دينار و مبلغ (١١,٧٠٠,٠٠٠) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (٦) دعوى مجموع مبالغها (١٢,١٥٧,٩٦٦) ألف دينار، ومبلغ (١٣,٤٥٠,٠٠٠) دولار
 - بلغ عدد الدعاوى التي حسمت ضد (١) دعوى مجموع مبالغها (١٧٠,٠٠٠) ألف دينار
- ب. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣٠) دعوى وكما يلي:
 - بلغ اجمالي مبالغ الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٢,٥٦٣,٧٠٦) ألف دينار ومبلغ (١,٢٨٠,٥٥١) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم لصالح المصرف (١١) دعوى مجموع مبالغها (١٠,١٩٠,١٨٥) ألف دينار ومبلغ (٩٧٩,٣٧٠) دولار
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر الحكم بها لصالح الغير (٤) دعوى وبمبلغ (١٨١,٠٠٠) الف دينار ومبلغ (١١٧,٤٨١) دولار.
 - بلغ عدد الدعاوى التي لا تزال قيد المرافعة (١٥) دعوى مجموع مبالغها (٢,١٩٢,٥٢١) ألف دينار ومبلغ (١٨٣,٧٠٠) دولار.
- وان المصرف يتابع استحصال مبالغ الاحكام التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالحه.

ثلاثة عشر - السياسات والاهداف والخطط المستقبلية :

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

- ١- تحقيق نمو مستدام في الربحية بما يضمن عائد جيد لموجوداتنا ولحقوق الملكية.
- ٢- تحقيق زيادة في الإيرادات وترشيد الانفاق.
- ٣- تعزيز وزيادة مصادر للنمو من خلال التوسع في العمل المصرفي جغرافياً وفتح فروع في مختلف محافظات العراق وضمن خطة اعدت لهذا الغرض تتسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي .
- ٤- الولوج في الصيرفة الالكترونية والعمل على تنفيذ مشاريع الماستركارت والموبايل بنك والبدء بنشر عدد من الصرافات الآلية في فروع المصرف الحالية والمستقبلية.
- ٥- تحسين الاجراءات المصرفية بما يتلائم ومبدأ "الزبون دائماً على حق" عن طريق التوعية المصرفية المستمرة .
- ٦- الاستمرار باعتماد اخر التقنيات الالكترونية في المجالات المحاسبية وطبع وترميز الصكوك والاستفادة من البرامج المتاحة في النظام المحاسبي الحالي ICBS.

اربعة عشر - التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

- اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بخصوص تصفية الملاحظات التي وردت في تقرير مراقب الحسابات .
- تم اعداد البيانات المالية على اساس مبدأ الاستمرارية .

خمس عشرة - اثر التسعيرة على نشاط المصرف:

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الادارة ، جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي العراقي.

ستة عشر - حجم الاستيراد والتصدير:

لم يقيم المصرف بأي عملية استيراد أو تصدير لأية سلعة أو خدمة لصالحه خلال العام.

سبعة عشر - متطلبات قانوني المصارف والبنك المركزي والقوانين الاخرى :

فيما يلي إيضاحات حول متطلبات البنك المركزي المستندة إلى قانونه رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وكما يلي :

١. تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات تطبيقاً للمادة ٢٤ من قانون المصارف من بين أعضاء مجلس الإدارة وبموجب قرار الهيئة العامة .

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

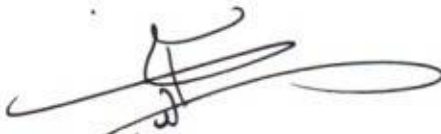
٣. يعمل مراقب الامتثال على التأكيد في مدى التزام المصرف بمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية الصادرة من البنك المركزي، ويتولى رفع التقارير الى مجلس الادارة بالاضافة الى التقارير الفصلية التي يتم رفعها الى البنك المركزي.

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

ثمانية عشر - السياسات المحاسبية :

يعمل المصرف وفقاً لمعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية و وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كاساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما طبق المصرف ومنذ تاسيسه اساس الاستحقاق كاساس لميأسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة (٢٠٪) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة (٢ ٪) على قيمة الابنية (بعد فصل اقيام الاراضي عن اقيام العقارات) وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ كما تم اعتماد معايير المحاسبة الدولية في اسلوب عرض البيانات المالية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥.

ومن الله التوفيق


رئيس مجلس الادارة
عبد الكريم ابراهيم علي



تقرير لجنة التدقيق

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

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعته الحسابات لعام ٢٠٢٥.

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

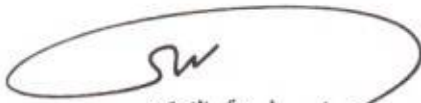
٢. لقد مارسنا عملنا بجانب مراقب الحسابات: المحاسب القانوني ومراقب الحسابات السيد (حسيب كاظم جويد) طيلة فترة عملهم خلال عام ٢٠٢٥ وتمت متابعة كافة الملاحظات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجزائها خلال السنة .

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

٤. تم مراجعة تقرير مجلس الإدارة السنوي المعد وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه كما أطلعت على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل وسلامة كافة إجراءاته. بهذا الصدد نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميهِ 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 ومساهميننا ونسأله الرشيد والسداد


رئيس لجنة التدقيق
سالم سليمان محمد

تقرير مراقب الامتثال

استناداً الى احكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ المعدل وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي والادله الارشادية النافذه قام قسم الامتثال بممارسة مهامه الرقابيه بصوره مستقله للتحقق من مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات والسياسات الداخليه و رصد حالات عدم الامتثال واقتراح الاجراءات التصحيحيه اللازمه وذلك بالتنسيق مع الادارات والفروع المعنيه وقد تم تنفيذ الانشطة الاتيه خلال السنه ٢٠٢٥:

١. متابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي والتعاميم الصادره عنه والتأكد من تعميمها على جميع الفروع والاقسام ومتابعة الالتزام بها .
٢. مراجعة تقارير اللجان الرقابيه للبنك المركزي العراقي و دراسة الملاحظات الوارده فيها ومتابعة تنفيذ خطط المعالجه واغلاقها ضمن المدد المحدده .
٣. مراجعة السياسات والاجراءات والتعليمات الداخليه للمصرف والتأكد من توافقها مع القوانين والتعليمات النافذه والمعايير الدوليه .
٤. مراجعة التقارير الرقابيه الدوريه المرفوعه الى البنك المركزي العراقي والتأكد من دقتها واكتمالها قبل ارسالها.
٥. متابعة تطبيق متطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات الماليه المستهدفه والتأكد من الالتزام باجراءات العناية الواجبه بالزبائن (CDD/KYC)
٦. التحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات وتحديث بيانات الزبائن والتأكد من اكتمال المستمسكات الرسميه وعدم التعامل مع الاشخاص او الجهات المدرجه على قوائم العقوبات المحليه والدوليه .
٧. متابعة نتائج الفحص والرقابه على الفروع وأصدار التوصيات اللازمه لمعالجه حالات عدم الامتثال
٨. مراجعة العقود والاتفاقيات والمنتجات والخدمات الجديده من منظور الامتثال قبل اعتمادها .
٩. متابعة تنفيذ توصيات التدقيق الداخلي والخارجي ذات العلاقه بالامتثال والتأكد من أغلقها حسب الاصول .
١٠. دراسة الشكاوي والمخالفات ذات العلاقه بالامتثال وتحليل أسبابها واتخاذ الاجراءات التصحيحيه والوقائيه المناسبه .
١١. تقديم الاستشارات القانونيه والرقابيه للادارات المختلفه لضمان توافق الاجراءات مع المتطلبات التنظيميه .
١٢. تنفيذ برامج توعيه وتدريب لموظفي المصرف في مجالات الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وحماية المستهلك .
١٣. متابعة مؤشرات مخاطر الامتثال واعداد التقارير الدوريه للأداره العليا ومجلس الاداره .
١٤. متابعة تنفيذ متطلبات الحوكمه والالتزام بمدونات السلوك المهني وتضارب المصالح .

١٥. إدارة ومتابعة مخاطر عدم الامتثال عبر تحديدها وتقييمها ومراقبتها واقتراح وتنفيذ الاجراءات اللازمة للحد منها بما يضمن التزام المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط الرقابية النافذة .
١٦. تعزيز ثقافة الامتثال داخل المصرف من خلال نشر التعليمات والتوعية المستمرة .

الخلاصة

من خلال اعمال المراجعة والرقابة التي قام بها قسم الامتثال خلال السنة تبين أن المصرف يواصل الالتزام بالمتطلبات الرقابية والتعليمات النافذة مع وجود الملاحظات التشغيلية التي تمت معالجتها أو يجري العمل على استكمال معالجتها وفق خطط زمنية محددة وبما يسهم في تعزيز منظومة الامتثال والحوكمة وإدارة المخاطر و رفع مستوى الرقابة الداخلية وتحقيق الالتزام الكامل بالتشريعات والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .


مراقب الامتثال
هبة قاسم عبد اليمامة

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

م تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 31-كانون الاول-2025 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 24) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

مسؤولية الادارة :

إن مجلس الادارة هو المسؤول عن اعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضروريا لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال او الخطأ.

عند اعداد القوائم المالية الموحدة يكون مجلس الادارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على العمل كشركة مستمرة والافصاح حيث ما أمكن عن الامور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند اعداد القوائم المالية الموحدة الا اذا كان في نية مجلس الادارة تصفية المصرف او إيقاف عملياتهم او عدم وجود أي بديل وافي آخر سوى القيام بذلك.

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية , وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على أساس إختباري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف والمؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية والافصاح عنها , وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية إضافة الى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية التي اعتمدتها الإدارة , وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه , ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

1- إن البيانات المالية والمعلومات قدمت وفق متطلبات انجاز البيانات المالية الواردة في إعمام مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات ذي العدد (18) في 22-1-2025 .

2- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

إن مصرف الاتحاد قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة العاشرة ولازال المصرف يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تثبيت الممتلكات والمعدات وبالقائمة التقديرية من دوائر التسجيل العقاري للرهنات العقارية عند منح الائتمان وقام المصرف باعتماد مبدأ إعادة التقييم بالنسبة للعقارات التي يملكها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (16) , وبهذا الصدد لدينا ماييلي:

أ- قام المصرف باحتساب الأثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) وبمقدار (138,691,788) ألف دينار وكما موضح تفصيله في الإيضاح رقم (17-ب) وحصل على موافقة البنك المركزي بكتابه المرقم (9-9-9034) في 4-8-2024 المتضمنة على تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سنوياً علماً ان مقدار المخصص المكون لغاية 31-12-2025 بلغ (52,743,232) ألف دينار الموضح في الايضاحات المرقمة (3-أ, 4-أ, 5-أ, 17-أ) قابلة للتدني او الارتفاع حسب التغيرات في المحفظة الائتمانية للمصرف .

ب- لا زال المصرف لم يطبق معيار الإبلاغ المالي الدولي (16) (عقود الايجار) حيث لم تتم رسمة العقود التي تكون مدتها اكثر من سنة مالية واستمر المصرف بمعالجة الايجارات على حساب استئجار مباني ضمن المصاريف التشغيلية الاخرى ايضاح رقم (24) .

3- النقد :**أ- النقد في خزائن المصرف :**

بلغ رصيد النقد في الخزائن كما في 31-كانون الاول-2025 مبلغ مقداره (134,409,270) دينار مقارنة بـ (4,154,943,329) دينار بنسبة انخفاض (97%) عن السنة السابقة وحسب مامين في ادناه:

العملة	الرصيد	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدينار	129,278,000	---	129,278,000
الدولار	3,917	1,310	5,131,270
المجموع			134,409,270

ب-النقد في المصارف المحلية :

بلغ رصيد النقد في المصارف المحلية مبلغ مقداره (549,780) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 بعد تنزيل مخصص الخسائر المتوقعة السنوي المحتسب وفق معيار الإبلاغ المالي رقم (9) والبالغ (242) ألف دينار وتمت عملية مطابقة ارصدة الحسابات المفتوحة لدى المصارف المحلية بناءً على الكشوفات الواردة من المصارف.

ج- البنك المركزي العراقي:

بلغ رصيد البنك المركزي العراقي مبلغ مقداره (59,074,376) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية حسب معيار الإبلاغ المالي (IFRS9) مبلغ مقداره (1,145) ألف دينار .

د- المصارف الخارجية :

1- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية دائناً بمبلغ (1,436,807) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 بعد اخذ مخصص الخسائر المتوقعة السنوي المحتسب وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي رقم (9) بمقدار (220) ألف دينار وكما يلي :

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي (الف دينار)
الدولار	125,400.13	1,310	164,274
يورو	(1,174,380.99)	1,406.68	(1,651,978)
يوان	83,413.51	184.4	15,385
دينار	35,731,939	-	35,732
المجموع			(1,436,587)
مخصص الخسائر المتوقعة			(220)
الرصيد كما في 2025-12-31			(1,436,807)

من ضمن رصيد حساب العملة باليورو رصيد مصرف مياب دائنا بمبلغ مقداره (1,651,978) الف دينار وهو رصيد مدور من سنة سابقة والذي يمثل فوائد اعتمادات موقوفة من سنوات سابقة إذ بين البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (2-4-9) في 2026-1-4 بان مصرف مياب قيد التصفية والموضوع لازال قيد المتابعة .

4 - الائتمان النقدي:

- أ- انخفاض الائتمان النقدي بنسبة (1%) عن السنة السابقة إذ بلغ (342,073,970) الف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 في مقارنة بالسنة السابقة البالغ (345,716,405) الف دينار
- ب- قام المصرف بتكوين مخصص سنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي بلغ (6,905,071) الف دينار ,كما موضح في الايضاح رقم (5-أ) علماً ان الاثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي بلغ (116,409,447) الف دينار وكما موضح في الايضاح رقم (17-ب) حسب موافقة البنك المركزي على توزيع الاثر الكمي على (10) سنوات.
- ج- قبول المصرف الضمانات المقدمة للزبائن والتي هي عبارة عن صكوك وكمبيالات بالاضافة الى الكفالات وجزء من العقارات.
- د- انخفاض بنسبة (3%) في رصيد مدينون ديون متأخرة التسديد البالغ (29,741,664) الف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 مقارنة برصيد الحساب اعلاه (30,666,213) الف دينار كما في 31-كانون الاول-2024 .
- هـ- انخفاض بنسبة (1%) في رصيد قروض ممنوحة طويلة الاجل إذ بلغ رصيد الحساب (81,147,484) الف دينار كما في 31-كانون الاول -2025 مقارنة برصيد الحساب البالغ (82,137,195) الف دينار في 31-كانون الاول -2024 .
- و- انخفاض بنسبة (1%) في رصيد قروض ممنوحة قصيرة الاجل إذ بلغ رصيد الحساب (106,130,275) الف دينار كما في 31-كانون الاول -2025 مقارنة برصيد الحساب (107,294,628) الف دينار في 31-كانون الاول -2024 .

- ز- تم احتساب مخصص اجمالي للخسائر المتوقعة للانتمان النقدي على وفق المعيار 9 اذ بلغ رصيد المخصص (44,759,760) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025.
- ح- التأخر في تسديد الفوائد والاقساط الشهرية والفصلية والتي تتعدى فترات السماح الممنوحة .
- ط- قيام المصرف بتمديد فترات السداد بعد قيامه بإعادة جدولة بعض القروض القديمة.
- ي- بلغ صافي رصيد الانتمان النقدي الممنوح لأكبر (20) زبون مبلغ مقداره (121,551,543) ألف دينار و (4,351,294) دولار كما في 31-كانون الاول-2025 وتمثل الضمانات المستحصلة عن تلك الائتمانات جزء من عقارات وجزء من مستحقات لدى وزارات الدولة بالإضافة الى الصكوك والكمبيالات اذ يمثل الرصيد اعلاه نسبة (37%) من حجم رصيد الانتمان النقدي الممنوح , نوصي باخذ ضمانات اكثر رصانة .
- ك- بلغت نسبة الانتمان النقدي الممنوح (عدا الممول من البنك المركزي العراقي) الى حجم الودائع (410%) وهي أعلى من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي البالغة (75%) , مما تؤثر على عملية السحب المفاجئ , نوصي المصرف بوضع خطة لاستقطاب ودائع من قبل الزبائن تلافياً للسحوبات المفاجئة .
- ل- عدم وجود ائتمان نقدي ممنوح الى ذوي الصلة خلال السنة 2025 وحسب تأييد قسم الانتمان في مصرف الاتحاد .

5- الانتمان التعهدي:

- أ- بلغ رصيد الانتمان التعهدي (خطابات الضمان) مبلغ مقداره (543,321,082) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 بانخفاض بنسبة (22%) عن رصيد الحساب اعلاه البالغ (693,815,118) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2024 .
- ب- بلغ مقدار المخصص السنوي للخسائر الائتمانية التعهدية المتوقعة مبلغ مقداره (2,216,629) ألف دينار المحتسب حسب موافقة البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعيار الابلاغ المالي (IFRS9) ويعتبر هذا المخصص غير كاف لمواجهة الخسائر المتوقعة للانتمان التعهدي للمصرف (خطابات الضمان) الامر الذي يتطلب قيام المصرف بزيادة المخصص لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- ج- تم احتساب مخصص اجمالي للخسائر المتوقعة للانتمان التعهدي بمقدار (7,983,472) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 حسب معيار الابلاغ المالي (IFRS9) .
- د- بلغت نسبة الانتمان التعهدي (خطابات الضمان) المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (190%) وهي أعلى من النسبة التي حددها البنك المركزي العراقي والتي تبلغ (150%) علماً ان النسبة أعلاه انخفضت مقارنة بالنسبة المحددة لسنة 2024 البالغة (241%)
- هـ- يمثل رصيد الانتمان التعهدي المصدر الاتي:

نوع الائتمان	الرصيد كما في 2025-12-31 (ألف دينار)
التزامات خطابات الضمان - دخول مناقصة	2,477,879
التزامات خطابات الضمان - حسن التنفيذ	427,308,837
التزامات خطابات الضمان - دفعة مقدمة	113,534,366
المجموع	543,321,082

و- بلغت التأمينات النقدية لخطابات الضمان مبلغ مقداره (76,307,798) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 والتي تمثل نسبة (14%) من مقدار خطابات الضمان المصدرة .

6- الاستثمارات المالية:

- أ- بلغت قيمة الاستثمارات مبلغ مقداره (913,385) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 مقارنة بالسنة السابقة البالغة (930,042) ألف دينار بانخفاض بنسبة (2%).
- ب- بلغ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات (50,518) ألف دينار في 31-كانون الاول-2025 مقارنة بالسنة السابقة البالغ (68,175) ألف دينار بانخفاض بنسبة (26%).
- ج- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات (0,17%) في 31-كانون الاول-2025 وإن الحد المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو (20%) من رأس المال .
- د- لم يرق المصرف بالحصول على تأييد بالاستثمارات في الشركات الاخرى من مركز الايداع لدى سوق العراق للاوراق المالية كما في 2025-12-31.

7- المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

بلغ رصيد المدينون والارصدة المدينة الاخرى مبلغ مقداره (126,719,299) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 في حين كان رصيد الحساب اعلاه بمبلغ مقداره (132,309,347) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2024 ولدينا بشأنه الاتي:

- أ- بلغ رصيد مدينو قطاع خاص (شركات) مبلغ مقداره (2,533,327) ألف دينار إذ ارتفع بنسبة (1.7%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (2,489,572) ألف دينار ويمثل الرصيد اعلاه جزء من المبالغ التي تم خصمها من قبل البنك المركزي العراقي من حساب الجاري الطليق على الشركات التجارية المشتركة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية وقسم من المبالغ المخصومة من قبل البنك المركزي العراقي من الحساب الجاري بخصوص صحة التصاريح الكمركية .
- ب- بلغ رصيد حساب مدينو نشاط غير جاري مبلغ مقداره (5,004,163) ألف دينار ويمثل قيمة صك بدون رصيد لاحدى الشركات تم اعادته من مصرف الرافدين سنة 2014 مع العرض ان المصرف بصدد احتساب مخصص خلال السنة 2026.

- ج- بلغ رصيد حساب إيرادات مستحقة غير مقبوضة مبلغ مقداره (107,858,666) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 ويمثل المبلغ اعلاه عمولات خطابات الضمان وفوائد القروض المستحقة غير المدفوعة التي يتوقع ان يتم تحصيلها من قبل المصرف .
- د- بلغ رصيد حساب فروقات نقدية مبلغ مقداره (3,004,541) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 بضمنه مبلغ (1,337,999) ألف دينار يمثل المبلغ المسروق عند نقل النقود من فرع البصرة سنة 2015 اما المبلغ المتبقي فيمثل صكوك موقوفة في فرع البصرة منذ سنة 2014 مع العرض ان المصرف بصدد احتساب مخصص خلال السنة 2026.

8- الموجودات الثابتة:

- أ- قيام المصرف باعادة تقييم العقارات خلال السنة المالية 2024 وفقا للمعيار المحاسبي الدولي (16) وبالنظر لعدم وجود مؤشرات جوهرية تدل على حدوث تغييرات مؤثرة في القيم السوقية لتلك العقارات لم يقم المصرف باعادة تقييم العقارات خلال 2025
- ب- بلغ عدد العقارات التي يملكها المصرف (7) عقار الا انه لم يتم تسجيل العقار المرقم (377-243) بغداد-البتاوين (ساحة عقبة بن نافع) إذ لازالت الاجراءات القانونية مستمرة لتسجيل العقار .
- ج- لا زالت إشارة الحجز موضوعة على العقار المرقم (120-212) بتاوين - بغداد والعقار المرقم (2960-2) حي العلماء - النجف الاشرف والمحجوز لصالح البنك المركزي العراقي لضمان القرض الممنوح للمصرف لحين السداد النهائي لكامل الالتزامات المترتبة عن القرض .
- د- لازال المصرف لم يقم بالتأمين على موجوداته الثابتة إذ تم إختيار شركة تأمين وتم تأجيل تنفيذ الاتفاق الى سنة 2026 .

9- القروض المستلمة:

- أ- تمثل القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي المبالغ الممولة للمشاريع الكبيرة والمتوسطة والصغيرة اذ بلغ رصيد القروض مبلغ مقداره (16,702,824) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 .
- ب- انخفاض رصيد القروض قصيرة الاجل (قطاع مالي) بنسبة (9%) اذ بلغ رصيد الحساب اعلاه مبلغ مقداره (33,195,230) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 بينما كان بمبلغ (36,610,330) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2024 ويمثل الفرق تسديد الدفعات المترتبة على القرض المتمثل بالتسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية بنسبة فائدة (5%) سنويا .

10- الودائع والتأمينات النقدية:**أ- الحسابات الجارية الدائنة:**

ارتفاع رصيد الحسابات الجارية الدائنة (قطاع خاص) بنسبة (30%) اذ بلغ الرصيد (49,635,727) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 مقارنة بالسنة السابقة البالغ (38,093,328) ألف دينار .

ب- حسابات التوفير:

ارتفاع بنسبة (10%) في رصيد حسابات التوفير (قطاع خاص) البالغ (18,836,940) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 في حين كان رصيد الحساب اعلاه (17,163,545) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2024 .

ج- حسابات الودائع الثابتة:

انخفاض بنسبة (33%) في رصيد حساب الودائع الثابتة البالغ (7,134,446) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 في حين كان رصيد الحساب اعلاه (10,597,092) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2024 .

د- حسابات ذات الطبيعة الجارية :

بلغ رصيد حساب الصكوك المصدقة والسفاتج مبلغ مقداره (1,866,727) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 في حين كان الرصيد (2,048,326) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2024 بانخفاض بنسبة (9%) .

هـ- تأمينات نقدية:

انخفاض بنسبة (11%) في رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة البالغ (76,307,798) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 في حين كان رصيد الحساب اعلاه (85,751,444) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2024 .

11-المطلوبات الاخرى:

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى مبلغ مقداره (15,602,191) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 ولدنيا بشأنه الآتي:

أ- بلغ رصيد حساب رسوم الطوابع المالية المستحقة مبلغ مقداره (3,090,791) ألف دينار كما في 31-كانون الاول-2025 علما انه لم يتم تسديده الى وزارة المالية لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير ,
نوصي بتسديد الرسوم اعلاه.

ب- لازال رصيد حساب مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية البالغ (1,598,591) ألف دينار لم تجر عليه اي حركة خلال السنة موضوع التقرير.

12- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف ربحا قبل الضريبة مقداره (1,388,298) ألف دينار للسنة موضوع التقرير مقابل ربح مقداره (2,869,782) ألف دينار للسنة السابقة بنسبة انخفاض بلغت (52%) ولدينا بشأن ذلك مايلي:

أ- ارتفاع ايراد الفوائد بنسبة (66%) إذ بلغت (7,273,631) ألف دينار للسنة المالية المنتهية في 31-12-2025 مقابل ايراد الفوائد للسنة السابقة بلغ (4,379,952) ألف دينار .

ب- انخفاض مصروف الفوائد بنسبة (29%) إذ بلغت (2,168,474) ألف دينار للسنة المالية المنتهية في 31-12-2025 مقابل مصروف الفوائد للسنة السابقة بلغ (3,057,308) ألف دينار .

ج- انخفاض صافي إيرادات العمولات والعملات الاجنبية بنسبة (50%) عن السنة 2024 إذ بلغ (13,048,168) ألف دينار للسنة موضوع التقرير مقارنة بالسنة السابقة البالغ (25,868,885) ألف دينار .

د- عدم تحقق أي ايراد عن بيع وشراء العملات الأجنبية خلال السنة موضوع التقرير مقارنة بالسنة السابقة البالغ مقداره (33,619) ألف دينار وحسب قرار البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (8-9-154) في 4-2-2024 .

هـ- انخفاض إجمالي مصاريف التشغيل بنسبة (32%) عن السنة السابقة إذ بلغت (17,152,229) ألف دينار خلال السنة موضوع التقرير في حين بلغت (25,264,050) ألف دينار خلال السنة المالية المنتهية في 31-12-2024 .

و- بلغ الرصيد السنوي لمخاطر الالتزامات النقدية والتعهدية (الخسائر المتوقعة) مبلغ مقداره (9,586,641) ألف دينار للسنة موضوع التقرير في حين كان المخصص أعلاه (17,607,929) ألف دينار خلال السنة 2024 .

13- الدعاوى المقامة:

- أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (14) دعوى اذ بلغ اجمالي مبالغ تلك الدعاوى (22,897,511) الف دينار و (25,150,000) دولار وكما مبين في ادناه:
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر بها الحكم لصالح المصرف (6) دعوى بمبلغ (7,369,545) الف دينار عراقي و (11,700) الف دولار .
 - بلغ عدد الدعاوى التي لاتزال قيد المرافعة (6) دعوى بمبلغ (12,157,966) الف دينار عراقي و (13,450) الف دولار .
 - بلغ عدد الدعاوى التي تم ابطالها لصالح المصرف (1) دعوى بمبلغ (3,200,000) الف دينار عراقي.
 - بلغ عدد الدعاوى التي حسمت لصالح الغير (1) دعوى بمبلغ (170,000) الف دينار عراقي .
- ب- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (30) دعوى لسنة 2025 وبقيمة (12,133,628) الف دينار و (1,802) الف دولار وكما مبين في ادناه :
- بلغ عدد الدعاوى التي صدر بها الحكم لصالح المصرف (7) دعوى بلغ مجموعها (9,760,106) الف دينار ومبلغ (20,000) دولار .
 - بلغ عدد الدعاوى التي صدر بها الحكم لصالح الغير (4) دعوى بلغ مجموع مبالغها (181,000) الف دينار و (117,481) دولار .
 - بلغ عدد الدعاوى التي لاتزال قيد المرافعة (15) دعوى مجموع مبالغها (2,192,522) الف دينار و (685,764) دولار .
 - بلغ عدد الدعاوى التي تم ابطالها لصالح المصرف (4) دعوى مجموع مبالغها (979,370) دولار .
- ج- لم يتم احتساب مخصص دعاوى قضائية لمواجهة احتمالية عدم تحصيل المبالغ التي تخص تلك الدعاوى .
- نوصي بمتابعة استحصا مبالغ الدعاوى المحسومة لصالح المصرف فضلا عن احتساب مخصص للدعاوى القضائية .

14- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (24,56%) كما في 31-كانون الاول-2025 إذ إنها أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (12,5%) .

15- نسبة السيولة ونسبة تغطية السيولة ومعامل التمويل المستقر

لازال المصرف غير ممتثل للحدود الدنيا لنسبة السيولة ونسبة تغطية السيولة ومعامل التمويل المستقر المحددة من قبل البنك المركزي العراقي , الأمر الذي يتطلب قيام المصرف بتحسين تلك النسب .

16- مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:

- أ- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- ب- المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى.
- ج- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس إدارة المصرف.
- د- مدى الامتثال للمتطلبات القانونية.
- هـ- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
- و- إن المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف على مصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC.
- ز- يتم تحديث السياسات والاجراءات بشكل سنوي.
- ح- يقوم المصرف بعمل دورات تدريبية لقسم الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال الدورات التطويرية لدى البنك المركزي العراقي، والشركات المتخصصة والمعتمدة للحصول على الشهادات المهنية الدولية.
- ط- بلغ عدد العاملين في قسم الامتثال (3) موظف ممثل برئيس القسم ومعاونيه اذ يعتبر هذا العدد غير كاف لتغطية جميع اعمال المصرف بالإضافة الى (12) ضابط ارتباط في فروع المصرف .

17- نظام الرقابة الداخلية

أ- الحصول على فهم لـانظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة , وليس لغرض ابداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف .

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- الاقسام التي تم تغطيتها من قبل قسم التدقيق الداخلي مايلي :

- قسم الائتمان .
- قسم المخاطر .
- اعمال فروع المصارف .
- العمليات المالية .
- قسم المدفوعات .
- قسم تقنية المعلومات .
- قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- قسم التوعية المصرفية .

د- قيام القسم بإعداد التقارير الشهرية والفصلية ورفعها الى لجنة التدقيق معززة بالتوصيات .

هـ- إعداد التقرير الفصلي وفق نموذج البنك المركزي العراقي , بالاضافة الى متابعة مدى الاستجابة لملاحظات البنك المركزي العراقي الخاص بالتدقيق المكتبي للتقارير الفصلية.

و- القيام بالزيارات التفتيشية المفاجئة لفروع المصرف للتأكد من الامتثال للضوابط والتعليمات .

ز- إطلاعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعدة من قبلهم خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا بشأنها الآتي :

- بلغت نسبة إنجاز الخطة السنوية (100%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وباعتقادنا إن الخطة ونتائج تنفيذها كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- بلغ عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي (9) موظف في سنة 2025 .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لموظفي القسم (15) دورة خلال السنة 2025 .

18- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمرسلة الى البنك المركزي العراقي والتي تم اعدادها وفقا للقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ولدينا بشأنها الاتي:

- أ- لدى القسم دليل سياسات واجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب معد وفق قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 .
- ب- اعتمد المصرف على الدليل الارشادي الخاص بالتقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرسل من البنك المركزي العراقي رفقة كتابه المرقم (318-4-9) في 2024-7-8, إذ لازال القسم يقوم بالتقييم الذاتي للمصرف لسنة 2025 وحسب الدليل أعلاه.
- ج- يعتمد المصرف على نظام (AML) والمجهز من قبل شركة (Capital Banking Solution) الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- د- بلغ عدد السيناريوهات المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (81) سيناريو خلال السنة 2025 تم الالتزام بها جميعها من قبل المصرف .
- هـ- بلغ عدد التنبيهات الصادرة من نظام (AML) (4,318) تنبيه تم معالجتها بالكامل .
- و- يقوم المصرف بتصنيف الزبائن على اساس درجة المخاطر الى (مرتفعة - متوسطة - منخفضة) وذلك من خلال النظام المجهز من الشركة أعلاه .
- ز- بلغ عدد تقارير الاشتباه والتي تم رفعها الى مكتب غسل الأموال وتمويل الإرهاب (18) تقرير خلال السنة 2025 .
- ح- بلغ عدد موظفي القسم (4) موظف .
- ط- بلغ عدد الدورات التي شارك بها موظفي القسم خلال السنة موضوع التقرير (15) دورة .
- ي- بلغت نسبة تنفيذ خطة القسم (99%) خلال السنة 2025 .

19- قسم ادارة المخاطر :

- أ- قيام المصرف بوضع خطة لتمويل السيولة الطارئة (خطة الطوارئ التمويلية) لسنة 2025 من خلال اعتماد إجراءات للتخفيف من مخاطر السيولة ووضع سيناريوهات الاختبارات الضاغطة المتعلقة بتلك المخاطر.
- ب- أيد القسم على عدم تأشير حالات من شأنها ان تؤدي الى التحريف الجوهرى في البيانات ولم يتم تأشير حالات غش او خطأ في اقسام وفروع المصرف .

- ج- قيام القسم خلال السنة 2025 بإعداد دليل الاستراتيجيات والسياسات الخاص بمخاطر (الائتمان , مؤشرات رأس المال , مؤشرات كفاية النشاط , السيولة , تغطية السيولة, السوق , التشغيلية) والمصادق عليه من قبل مجلس ادارة المصرف .
- د- بلغ عدد موظفي القسم (4) موظف خلال السنة 2025 وتم اشراكهم ب (20) دورة تدريبية خلال السنة موضوع التقرير .
- هـ- بلغت نسبة تنفيذ خطة القسم السنوية (80%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة .

20- الحوكمة المؤسسية

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

21- مبدأ الاستمرارية :

اعتمد المصرف مبدأ الاستمرارية عند إعداد البيانات المالية لسنة 2025 وبين المصرف بأنه ماض بمشروع الإصلاح الذي من شأنه احداث تغيير على هيكلية رأس المال والمؤشرات المالية الاساسية في المصرف وبشكل تصاعدي إذ تم ايداع مبلغ مقداره (3,168,000) ألف دينار مايعادل (2,400,000) دولار والخاصة باجور شركة (اوليفر وايمان oliver wyman) عن اجور الإصلاح السنوي وحسب كتاب المصرف المرقم (1-1231-25) في 14-10-2025 بناء على مقترحات البنك المركزي العراقي - دائرة الرقابة على المصارف بكتابها المرقم (9-4-296) في 28-8-2025 .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

- 1- ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا , وتم التقييم وفقا للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء العقارات التي يمتلكها المصرف فقد تم الاعتماد على مبدأ اعادة التقييم في قياسها وفيما يتعلق ببقية الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية في قياسها.
- 3- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع مظهره السجلات وانها منظمة طبقا لقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة .
- 4- ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقا لاحكام قانون الشركات ولايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة ويعتبر تقرير الادارة لسنة 2025 جزءاً من تقريرنا هذا .

الرأي:

مع مراعاة والاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31-كانون الاول-2025 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير

المدير المفوض
د.حسب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

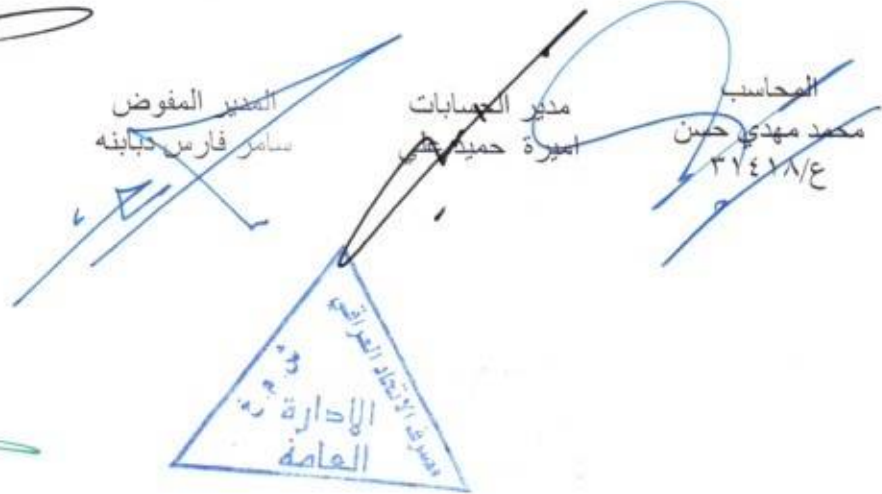
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		الموجودات
٥٤,٦٩٩,٥٠٢	٥٩,٢٠٧,٦٤٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣٥,٥٤٧	(٨٨٧,٠٢٧)	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٤,٣٩٠,٥٦٢	٢٩٧,٣١٥,٨١٧	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٩٣٠,٠٤٢	٩١٣,٣٨٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٣,٦٢٥,٠٠٧	٤٣,٨١٥,١٣٠	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٣٢,٣٠٩,٣٤٧	١٢٦,٧١٩,٢٩٩	٨	موجودات أخرى
٥٣٦,٥٩٠,٠٠٧	٥٢٧,٠٨٤,٢٤٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات :
٥٦,٦٦٧,١٦٧	٤٩,٨٩٨,٠٥٤	٩	القروض المستلمة
٦٧,٩٠٢,٢٩١	٧٧,٤٧٣,٨٤٠	١٠	ودائع العملاء
٨٥,٧٥١,٤٤٤	٧٦,٣٠٧,٧٩٨	١١	تأمينات نقدية
٥,٣٤٩,٩٠٣	٨,٠٣١,٤٧٢	١٢	مخصصات متنوعة
١,٨٧٨,١٨٨	٢,٠٨٦,٤٣٣	١٣	مخصص ضرائب
٢٢,٥٦٠,٢٠٧	١٥,٦٠٢,١٩١	١٤	مطلوبات أخرى
٢٤٠,١٠٩,٢٠٠	٢٢٩,٣٩٩,٧٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	١٦	احتياطات عام
٥,٣٣٣,٦٢٢	٥,٣٩٢,٦٢٥	١٦ ب	إحتياطي إلزامي
٤,٩٠٠,٠٠٠	٠٠٠	١٦ ت	احتياطي التوسعات
١١,٣٧٧,٠٤٤	١٧,٤٣٩,٣٤٧	١٦ ث	أرباح مدورة (أفانض المتراكم)
٢٢,٧٩٣,٦٧٤	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	١٦ ح	احتياطي اعادة التقييم
٦٨,١٧٥	٥٠,٥١٨	١٦ خ	احتياطي القيمة العادلة
٢٩٦,٤٨٠,٨٠٧	٢٩٧,٦٨٤,٤٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٥٣٦,٥٩٠,٠٠٧	٥٢٧,٠٨٤,٢٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٩٣١,٤١٣,٠٣٦	٧٤٤,٠٥٢,٧٧٩	١٧	الحسابات النظامية بالصافي (خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم ابراهيم علي

المدير المفوض
سامر فارس دبابنة

مدير الحسابات
اميرة حميد علي

المحاسب
محمد مهدي حسن
٣٧٤١٨/ع



موضوعاً لتقريرنا الرقم (٩٧) في ١٧/١٢/٢٠٢٤

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٣١/كانون الاول ٢٠٢٥	إيضاح	
٤,٣٧٩,٩٥٢	٧,٢٧٣,٦٣١	١١٨	إيرادات ألقوائد
(٣,٠٥٧,٣٠٨)	(٢,١٦٨,٤٧٤)	١١٨	تنزل: مصروفات ألقوائد
١,٣٢٢,٦٤٤	٥,١٠٥,١٥٧		صافي ألقوائد
٢٦,٣٩٢,٤٤٢	١٣,٠٤٩,٠٦١	١٨ ب	صافي إيرادات العملات
(٥٢٣,٥٥٧)	(٨٩٣)	١٩	صافي إيرادات العملات الأجنبية
٢٥,٨٦٨,٨٨٥	١٣,٠٤٨,١٦٨		مجموع إيرادات العملات والعملات
٣٣,٦١٩	...	٢٠	إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية
٣٨٥,٥٣٤	٣٨٤,٠٢٨	٢١	إيرادات العمليات الأخرى
٥٢٣,١٥٠	١,٨٦٩		الإيرادات الأخرى / إيرادات رأسمالية
...	١,٣٠٥		الإيرادات الأخرى / إيرادات عرضية
٢٨,١٣٣,٨٣٢	١٨,٥٤٠,٥٢٧		صافي إيرادات التشغيل والإيرادات الأخرى
٣,٣٠٢,٥٢٢	٣,١٨٧,٠٨٣	٢٢	رواتب واجور وما في حكمها
٣٣٩,٦٧١	٣٧٨,٨١٩	٢٣	استهلاكات وإطفاءات
٣,٩٨٩,٩٢٨	٣,٩٩٩,٣٢٢	٢٤	مصاريف تشغيلية وأخرى
٢٤,٠٠٠	...		مخاطر عقارات التصفية
١٧,٦٠٧,٩٢٩	٩,٥٨٦,٦٤١		مخاطر الالتزامات النقدية والتعهدية/ الخسائر المتوقعة
...	٣٦٤		خسائر رأسمالية
(٢٥,٢٦٤,٠٥٠)	١٧,١٥٢,٢٢٩		إجمالي مصاريف التشغيل
٢,٨٦٩,٧٨٢	١,٣٨٨,٢٩٨		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(٤٣٠,٤٦٨)	(٢٠٨,٢٤٥)		ضريبة الدخل
٢,٤٣٩,٣١٤	١,١٨٠,٠٥٣		صافي الربح بعد الضريبة
١٢١,٩٦٦	٥٩,٠٠٣		صافي الربح بعد الضريبة موزعاً كما يلي
٢,٣١٧,٣٤٨	١,١٢١,٠٥٠		٥ % احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٢,٤٣٩,٣١٤	١,١٨٠,٠٥٣		صافي دخل السنة منقول إلى ألقائض المتراكم
			المجموع

المدير المفوض
سامر فارس دبابنة

مدير الحسابات
اميرة حميد

المحاسب
محمد مهدي حسن
٣١٤١٨/٤



مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٣١/كانون الاول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢,٤٣٩,٣١٤	١,١٨٠,٠٥٣
٣٣,١٤٧	...
٢٢,٧٩٣,٦٧٤	٢٢,٧٩٣,٦٧٤
٢٥,٢٦٦,١٣٥	٢٣,٩٧٣,٧٢٧

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

بيان حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اعادة التقييم	ارباح مدورة	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	احتياطي عام	رأس المال		البيان
							ألف	دينار عراقي	
٢٩٦,٤٨٠,٨٠٧	٦٨,١٧٥	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	١١,٣٧٧,٠٤٤	٤,٩٠٠,٠٠٠	٥,٣٣٣,٦٢٢	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٤,٩٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
١,١٨٠,٠٥٣	٠٠٠	٠٠٠	١,١٢١,٠٥٠	٠٠٠	٥٩,٠٠٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
٤١,٢٥٣	٠٠٠	٠٠٠	٤١,٢٥٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التسويات خلال السنة
(٤,٩١٧,٦٥٧)	(١٧,٦٥٧)	٠٠٠	٠٠٠	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التنزيلات خلال السنة
٢٩٧,٦٨٤,٤٥٦	٥٠,٥١٨	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	١٧,٤٣٩,٣٤٧	٠٠٠	٥,٣٩٢,٦٢٥	٨,٢٩٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في نهاية السنة

بيان حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢,٨٦٩,٧٨٢	١,٣٨٨,٢٩٨
٣٣٩,٦٧١	٣٧٨,٨١٩
٢٤,٠٠٠	...
١٧,٦٠٧,٩٢٩	٩,٥٨٦,٦٤١
...	٣٦٤
(٥٢٣,١٥٠)	(١,٨٦٩)
١٧,٤٤٨,٤٥٠	٩,٩٦٣,٩٥٥
٢٠,٣١٨,٢٣٢	١١,٣٥٢,٢٥٣
١١,٨٨٤,٦٢٣	٣,١٩٣,٩٩٣
(٣٨,٢٤٣,٢٥٥)	٥,٥٩٠,٠٥٤
(٢٤,٩٥٨,٩٥٤)	٩,٥٧١,٥٤٩
٧٢٠,٦٠٧	(٩,٤٤٣,٦٤٦)
١٤,٥٥٩,٢٠٩	(٦,٩٥٨,٠١٦)
(٣٦,٠٣٧,٧٧٠)	١,٩٥٣,٩٣٤
(١٥,٧١٩,٥٣٨)	١٣,٣٠٦,١٨٧
٩٠٧,١١٥	(٥٢٠,٨٤٣)
...	(١,٠٠٠)
(١,٧٣٦,٨٩٩)	(٦,٧٦٩,١١٣)
...	(٣٤٨,٠٩٨)
...	...
٨٤,٢٣١	...
...	(٢,٦٨١,٥٦٩)
(٧٤٥,٥٥٣)	(١٠,٣٢٠,٦٢٣)
(١٦,٤٦٥,٠٩١)	٢,٩٨٥,٥٦٤
٧١,٨٠٠,١٤٠	٥٥,٣٣٥,٠٤٩
٥٥,٣٣٥,٠٤٩	٥٨,٣٢٠,٦١٣

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :

الربح قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية :

الاندثارات والاطفاءات

مخاطر عقارات التصفية

مخاطر الالتزامات النقدية والتعهدية / الخسائر المتوقعة

خسائر رأسمالية

ايرادات رأسمالية

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

صافي النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات اخرى

ودائع العملاء

تامينات نقدية مستلمة

مطلوبات اخرى

مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي الاضافات على موجودات ثابتة

شراء استثمارات

القروض المستلمة

التغير في مشروعات تحت التنفيذ

ضريبة دخل مدفوعة

التغير في الاحتياطات

التغير في التخصيصات

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

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 وأخرها جرى زيادته عام ٢٠١٤ ليصبح (٢٥٢) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة المسبح)، وفروعه داخل العراق.

١. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله (إدارة وفروعه في العراق لعدم وجود فروع له خارج العراق).

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير جديدة ومعدلة وإنها غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها المصرف

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية :

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

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

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 الاستثمارية

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: تسمح التعديلات 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 والإطفاءات.

إن هذه التعديلات توضح أن 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 الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

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

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الاجار

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

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 الاجار على انها عقود اجار تشغيلية أو عقود اجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

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

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 تنقسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم. تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات ألفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب ألفوائد 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 وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج 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 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.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

- 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 وألوفائد 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 ألوفائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين وألفائدة على رصيد الدين القائم .
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة ألفائدة ألفعالة؛ قيداً على أو لحساب ألفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .
لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف بتقييم العقارات التي يمتلكها وبما يتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة.

التدني في قيمة الادوات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

٥ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٥

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أ- مصاريف التأسيس

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

ب- احتياطي القيمة العادلة

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

ت- مخصص الائتمان النقدي

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

ث - الاحتياطي الاجباري

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

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤,١٣٦,٨٥٥	١٢٩,٢٧٨
٥,٩٤٣	٥,١٣١
١٢,١٤٥	٠٠٠
٤,١٥٤,٩٤٣	١٣٤,٤٠٩

نقد في الخزينة

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

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥,٥٦٧,٥٦٢	٥,٩٨٢,٦٢٤
١٠,١٩٧,٢٩١	١٠,٠٣١,٦١٥
٣٤,٧٨١,٦٠٠	٤٣,٠٦٠,١٣٦
٥٠,٥٤٦,٤٥٣	٥٩,٠٧٤,٣٧٦
(١,٨٩٤)	(١,١٤٥)
٥٤,٦٩٩,٥٠٢	٥٩,٢٠٧,٦٤٠

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

٣- أ- تكوين المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة لحساب الارصدة لدى البنك المركزي العراقي وفقا لمعيار (IFRS ٩):

المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
١,١٤٥	-	-	١,١٤٥

٤- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢,٠٧٠,٦٢٦	٥٥٠,٠٢٢
(١,٤٢٨,٧٩٣)	(١,٤٣٦,٥٨٧)
(٦,٢٨٦)	(٤٦٢)
٦٣٥,٥٤٧	(٨٨٧,٠٢٧)

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

٤- أ- تكوين المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة لحساب المصارف والمؤسسات المالية وفقا لمعيار (IFRS ٩):

التفاصيل	المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	-	١٤٦	٢,٢٧٣	٢,٤١٩
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	-	٢,٢٠٣	-	٢,٢٠٣
المجموع	-	٢,٣٤٩	٢,٢٧٣	٤,٦٢٢

٥- تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٤,٩٦٩,١٩٨	١٤,٩٦٩,١٩٧
٤١,٠١٤,٦١٣	٤٠,٨١٩,٢٠٠
٢٦,١٥٣,٣٨٤	٢٥,٣٥٩,٠٨٧
٨٢,١٣٧,١٩٥	٨١,١٤٧,٤٨٤
٤٩,٦٦٢,٥٧٦	٥٠,٦٦٢,١٦١
٥٧,٦٣٢,٠٥٢	٥٥,٤٦٨,١١٣
١٠٧,٢٩٤,٦٢٨	١٠٦,١٣٠,٢٧٤

٦٦,٢١٩,٠٨٧	٦٩,٣٠١,٦٣٥
٤٦,٥٧٧,٥٠٩	٤٢,٦٥٦,٦٧٩
١١٢,٧٩٦,٥٩٦	١١١,٩٥٨,٣١٤
٣٠٢,٢٢٨,٤١٩	٢٩٩,٢٣٦,٠٧٢
٧٧٤,١٣٧	٦٠٥,١٥٩
٣٠,٦٦٦,٢١٣	٢٩,٧٤١,٦٦٣
١٢,٠٤٧,٦٣٦	١٢,٤٩١,٠٧٦

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

حسابات جارية مدينة
حسابات جارية مدينة قطاع خاص شركات
حسابات جارية مدينة قطاع خاص افراد
مجموع حسابات جارية مدينة
مجموع الائتمان النقدي
سلف العاملين
مدينون ديون متأخرة التسديد
مدينون خطابات ضمان مدفوعة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول/٢٠٢٥

٣٤٥,٧١٦,٤٠٥	٣٤٢,٠٧٣,٩٧٠	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤١,٣٢٥,٨٤٣)	(٤٤,٧٥٨,١٥٣)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٣٠٤,٣٩٠,٥٦٢	٢٩٧,٣١٥,٨١٧	التسهيلات الائتمانية بالصافي
		* مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول

٢٠٢٥

ألف دينار عراقي

٢١,٤٥٧,٨٧١

١٦,٣٩٦,٨١٨

٦,٩٠٥,٠٧١

٤٤,٧٥٩,٧٦٠

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

الرصيد قبل احتساب المخصص وفقا لمعيار (٩)

الاضافات خلال سنة ٢٠٢٤ (المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة)

الاضافات خلال سنة ٢٠٢٥ (المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة)

الرصيد في نهاية السنة

٥- تكوين المخصص السنوي للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي وفقا لمعيار (IFRS ٩):

المجموع الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الاولى الف دينار	التفاصيل
٣,٤٢٦,٧٨٥	٢,٤٢٦,٦٩٦	٧٦٢,٢٨٧	٢٣٧,٨٠٢	شركات
٨,٢٢٤,١٥٧	٤,٨٠٢,٥٥٢	٢,٨٩٥,٥٤٩	٥٢٦,٠٥٦	افراد
١١,٦٥٠,٩٤٢	٧,٢٢٩,٢٤٨	٣,٦٥٧,٨٣٦	٧٦٣,٨٥٨	المجموع

- استنادا الى كتاب البنك المركزي المرقم (٩٠٣٤/٥/٩) والمؤرخ ٢٠٢٤/٨/٤ المتضمن الموافقة على توزيع الاثر الكمي (١٠) سنوات وعلية قام المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥ بأحتساب الجزء السنوي المستحق من الاثر الكمي للسنة الثانية على التوالي وتم اثباته ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الاستمرار بأحتساب الاقساط السنوية المتبقية خلال السنوات اللاحقة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٤٠,٥٦٨	١٢٢,٩١١	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٠٠٠	١,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الاجل - سندات وطنية
٩٣٠,٠٤٢	٩١٣,٣٨٥	مجموع القيمة العادلة الموجودات المالية

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥
 ب. الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧٢,٣٩٤	٧٢,٣٩٤	رصيد بداية السنة بالكلفة
٠٠٠	١,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٧٨٩,٤٧٣	٧٨٩,٤٧٣	الشركة العراقية لضمان الودائع
٨٦١,٨٦٧	٨٦٢,٨٦٧	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
٦٨,١٧٥	٥٠,٥١٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٩٣٠,٠٤٢	٩١٣,٣٨٥	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

١٧. ممتلكات ومعدات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية موجبة	نظام وبرامج	أثاث وأجهزة وحاسبات	وسائل نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
	ألف	دينار عراقي	ألف	دينار عراقي	ألف	دينار عراقي	ألف	دينار عراقي
٣٢,٦٨٨,٢٣٥	١٠٢,٦٣٩	٥,٠٠٨,٣٥٣	١,٩٨٠,٢٠٠	٣٠٩,٧٦٨	٦٩١,١٢٦	٥,٢٧٧,٩٧٧	١٩,٣١٨,١٧٢	التكلفة: التكلفة في بداية السنة الإضافات التسويات (الاستبعادات) التكلفة في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم: نسبة الإستهلاك السنوي الإستهلاك المتراكم في ١/١ الإستهلاك المحمل خلال السنة التسويات والإستبعادات الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١ صافي القيمة الدفترية مشروعات تحت التنفيذ مجموع الموجودات الثابتة
٢٢٣,٠٨٣	...	١٥٤,٣٣٧	٥٨,٢٨١	...	١٠,٤٦٥	...	...	
...	...	...	...	...	...	...	...	
(٢٦,٤٨٤)	(٢١,٦١٩)	...	(٤,٨٦٥)	...	...	...	...	
٣٢,٨٨٤,٨٣٥	٨١,٠٢٠	٥,١٦٢,٦٩٠	٢,٠٣٣,٦١٦	٣٠٩,٧٦٨	٧٠١,٥٩١	٥,٢٧٧,٩٧٧	١٩,٣١٨,١٧٢	
٨,٦٦٩,٨٥٣	...	٤,٧٠٧,٧٩١	١,٦٥٠,٨٦٠	٣٠٨,٩٩٥	٦٤٢,٥٦١	١,٣٥٩,٦٤٦	...	
٣٧٨,٨١٩	٢١,٦١٩	٨٧,٨٢٩	١٢١,٦٦٦	٣٤٠	٤٤,٢٩١	١٠٣,٠٧٤	...	
(٢٤,٢٤٤)	(٢١,٦١٩)	...	(٢,٦٢٥)	...	...	...	...	
٩,٠٢٤,٤٢٨	...	٤,٧٩٥,٦٢٠	١,٧٦٩,٩٠١	٣٠٩,٣٣٥	٦٨٦,٨٥٢	١,٤٦٢,٧٢٠	...	
٢٣,٨٦٠,٤٠٧	٨١,٠٢٠	٣٦٧,٠٧١	٢٦٣,٧١٥	٤٣٢	١٤,٧٤٠	٣,٨١٥,٢٥٧	١٩,٣١٨,١٧٢	
١٩,٩٥٤,٧٢٣	...	...	...	...	...	٢,٠٤٨,٠٩٨	١٧,٩٠٦,٦٢٥	
٤٣,٨١٥,١٣٠	٨١,٠٢٠	٣٦٧,٠٧١	٢٦٣,٧١٥	٤٣٢	١٤,٧٤٠	٥,٨٦٣,٣٥٥	٣٧,٢٢٤,٧٩٧	

إيضاحات:
* من ضمن حساب المباني مبلغ (١٢٠,٠٠٠) ألف دينار يمثل مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	أنظمة وبرامج	اثاث وأجهزة وحاسبات	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني		اراضي	التفاصيل
						ألف	دينار عراقي		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار عراقي	ألف	دينار عراقي
٢٣,٣٥٤,٧٥٣	١٠٧,٧٥٨	٤,٦٥٧,٠٤١	١,٩٦٧,٤٠٠	٣٠٩,٧٦٨	٦٨٣,٨٦٦	٥,٣٩٣,٢٢٧	١٠,٢٣٥,٦٩٣	١٠,٢٣٥,٦٩٣	التكلفة في بداية السنة
٤٧٣,٣٦٥	٢٩,٥٣٧	٣٥١,٣١٢	٨٣,٢٤٠	...	٩,٢٧٦	...	...	...	التكلفة في بداية السنة
١٠,٢٦٤,٩٧٩	...	...	...	...	...	٣٦٠,٠٠٠	١٠,٣٠٤,٩٧٩	١٠,٣٠٤,٩٧٩	الإضافات
(١,٨٠٤,٨٦٢)	(٣٤,٦٥٦)	...	(٧٠,٤٤٠)	...	(٢,٠١٦)	(٤٧٥,٢٥٠)	(١,٢٢٢,٥٠٠)	(١,٢٢٢,٥٠٠)	التسويات
٣٢,٦٨٨,٢٣٥	١٠٢,٦٣٩	٥,٠٠٨,٣٥٣	١,٩٨٠,٢٠٠	٣٠٩,٧٦٨	٦٩١,١٢٦	٥,٢٧٧,٩٧٧	١٩,٣١٨,١٧٢	١٩,٣١٨,١٧٢	(الاستبعادات)
٩,٢٩٢,٥٦٤	...	٤,٦٥٧,٠٤٠	١,٦٠٢,١١٢	...	...	...	...	...	التكلفة في نهاية السنة
٣٣٩,٦٧١	٢٦,٥٧٠	٥٠,٧٥١	١١١,٦٦٧	٣٠٢,٩١٠	٥٩١,٠٨٢	٢,١٣٩,٤٢٠	...	...	الإستهلاك المتراكم
(٩٦٢,٣٨٢)	(٢٦,٥٧٠)	...	(٦٢,٩١٩)	٦,٠٨٥	٥٢,١٠٩	٩٢,٤٨٩	...	...	نسبة الاستهلاك السنوي
٨,٦٦٩,٨٥٣	...	٤,٧٠٧,٧٩١	١,٦٥٠,٨٦٠	٣٠٨,٩٩٥	(٦٣٠)	(٨٧٢,٢٦٣)	...	...	الإستهلاك المتراكم في ١/١
٢٤,٠١٨,٣٨٢	١٠٢,٦٣٩	٣٠٠,٥٦٢	٣٢٩,٣٤٠	٧٧٣	٤٨,٥٦٥	٣,٩١٨,٣٣١	١٩,٣١٨,١٧٢	١٩,٣١٨,١٧٢	الإستهلاك المحمل خلال السنة
١٩,٦٠٦,٦٢٥	...	...	...	...	...	١,٧٠٠,٠٠٠	١٧,٩٠٦,٦٢٥	١٧,٩٠٦,٦٢٥	التسويات والاستبعادات
٤٣,٦٢٥,٠٠٧	١٠٢,٦٣٩	٣٠٠,٥٦٢	٣٢٩,٣٤٠	٧٧٣	٤٨,٥٦٥	٥,٦١٨,٣٣١	٣٧,٢٢٤,٧٩٧	٣٧,٢٢٤,٧٩٧	الإستهلاك المتراكم في ١٢/٣١
									صافي القيمة الدفترية
									مشروعات تحت التنفيذ
									مجموع الموجودات الثابتة

إيضاحات:

- ١- ان التسويات الظاهرة في حساب الاراضي البالغة (١٠٣٠٤,٩٧٨) ألف دينار و كذلك الظاهرة في حساب المباني واليعة (٣٦٠,٠٠٠) ألف دينار ناتجة عن اعادة تقييم العقارات التي يمتلكها المصرف.
- ٢- تمثل الاستبعادات الظاهرة في حساب الاراضي البالغة (١,٢٢٢,٥٠٠) ألف دينار و كذلك الظاهرة في حساب المباني واليعة (٤٧٥,٢٥٠) بيع العقار المرقم ٢/٥٨ سراي في محافظة الانصارية قيمته
- ٣- تمت اعادة تقييم العقار ٣٧٧/٢٤٣ بتأويل/إساحة عقبة بن نافع - بغداد ظاهرة في حساب مشروعات تحت التنفيذ لتصبح قيمة بعد اعادة التقييم (١٩,٦٠٦,٦٢٥) ألف دينار بعدما كانت قيمته
- ٤- من ضمن حساب المباني مبلغ (١٢,٠٠٠) ألف دينار يمثل مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون.

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٨. موجودات أخرى :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٦,٣١٤	١٧,٣١٤	تأمينات لدى الغير
٢,٤٨٩,٥٧٢	٢,٥٣٣,٣٢٧	مدينون قطاع خاص/شركات *
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٤,١٦٣	مدينون نشاط غير جاري *
٦,١٩٣,٣٩١	٦,٧٥١,٦٨٣	المبلغ المستقطع لتسييل نقد اربيل *
١,١٣٧,٧٦٦	٢٢٨,٧٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٣,٢٠٠,٢٢١	١٠٧,٨٥٨,٦٦٦	ايرادات مستحقة غير مقبوضة *
١,٣٣٧,٩٩٩	١,٣٣٧,٩٩٩	فروقات نقدية / مسروقة *
١,٦٦٦,٥٤٢	١,٦٦٦,٥٤٢	فروقات نقدية صكوك موقوفة
١,٢٦٧,٥٤٢	١,٣٢٠,٩٠٥	نفقات قضائية
١٣٢,٣٠٩,٣٤٧	١٢٦,٧١٩,٢٩٩	

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

• * يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون نشاط غير جاري والمدور من سنوات سابقة قيمة صك من دون رصيد لشركة اليقين للتوسط ببيع وشراء العملة معاد من مصرف الرافدين عام ٢٠١٤ وقد تم اقامة دعوى بذلك على مصرف الرافدين ونظرا لطول مدة المطالبة فقد باشرت ادارة المصرف بأحتساب مخصص تدريجي لهذا الرصيد استنادا الى كتاب البنك المركزي المرقم ٩٠٣٤/٥/٩ والمؤرخ ٢٠٢٤/٨/٤ المتضمن الموافقة على توزيع الاثر الكمي (١٠) سنوات ابتداء من سنة ٢٠٢٥ مع استمرار المصرف باتخاذ جميع الاجراءات القانونية اللازمة للمحافظة على حقوقه واسترداد المبلغ.

* يمثل المبلغ (٦,٧٥١,٦٨٣) ألف دينار، المتبقي من المبلغ المستقطع من الحساب الجاري لدى البنك المركزي فرع اربيل والبالغ (٦,٨٥١,٤٧٨) ألف دينار.
 * يمثل المبلغ الظاهر في حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة، ايرادات خطابات الضمان المستحقة وألفوائد المستحقة على القروض.

• * يمثل المبلغ الظاهر في حساب فروقات نقدية البالغ (٣,٠٠٤,٥٤١) ألف دينار والمدور من سنوات سابقة المتبقي من المبلغ المسروق اثناء نقل النقود من فرع البصرة عام ٢٠١٥ والصكوك الموقوفة ونظرا لطول مدة المطالبة فقد باشرت ادارة المصرف بأحتساب مخصص تدريجي لهذا الرصيد استنادا الى كتاب البنك المركزي المرقم (٩٠٣٤/٥/٩) والمؤرخ ٢٠٢٤/٨/٤ المتضمن الموافقة على توزيع الاثر الكمي (١٠) سنوات ابتداء من السنة القادمة مع استمرار المصرف باتخاذ جميع الاجراءات القانونية اللازمة للمحافظة على حقوقه واسترداد المبلغ

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥
٩. القروض المستلمة *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٠,٠٥٦,٨٣٧	١٦,٧٠٢,٨٢٤	البنك المركزي العراقي لتمويل
٣٦,٦١٠,٣٣٠	٣٣,١٩٥,٢٣٠	المشاريع المتوسطة والصغيرة
٥٦,٦٦٧,١٦٧	٤٩,٨٩٨,٠٥٤	المصرف العراقي للتجارة

* يمثل رصيد البنك المركزي العراقي ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وقد بلغ رصيد المبالغ التي تم اقراضها الى الزبائن من قبل المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ (٢٥,٣٥٩,٠٨٧) ألف دينار.
 * يمثل قرض المصرف العراقي للتجارة التسهيلات المقدمة من المصرف العراقي للتجارة لاغراض فتح الاعتمادات المستندية وينسبة فائدة ٥٪ سنوياً.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	الحسابات الجارية الدائنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	قطاع خاص شركات
٣٠,٨٢٣,٥١١	٤١,٥٢٠,١٦٧	قطاع خاص افراد
٧,٢٦٩,٨١٧	٨,١١٥,٥٦٠	المجموع
٣٨,٠٩٣,٣٢٨	٤٩,٦٣٥,٧٢٧	حسابات التوفير (الادخار)
		قطاع خاص شركات
٩٦٥,١٩٤	٧٢٢,٧٧٠	قطاع خاص افراد
١٦,١٩٨,٣٥١	١٨,١١٤,١٧٠	المجموع
١٧,١٦٣,٥٤٥	١٨,٨٣٦,٩٤٠	حسابات الودائع الثابتة
		قطاع خاص شركات
٠٠٠	٠٠٠	قطاع خاص افراد
١٠,٥٩٧,٠٩٢	٧,١٣٤,٤٤٦	المجموع
١٠,٥٩٧,٠٩٢	٧,١٣٤,٤٤٦	حسابات ذات الطبيعة الجارية
		صكوك مصدقة (معتمدة)
٨٢٨,٦٢٥	٧٠٦,٣١٣	السفائح والصكوك المسحوبة على المصرف
١,٢١٩,٧٠١	١,١٦٠,٤١٤	المجموع
٢,٠٤٨,٣٢٦	١,٨٦٦,٧٢٧	
٦٧,٩٠٢,٢٩١	٧٧,٤٧٣,٨٤٠	المجموع الكلي

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥
١١. تأمينات نقدية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان
٨٥,٧٥١,٤٤٤	٧٦,٣٠٧,٧٩٨	المجموع
٨٥,٧٥١,٤٤٤	٧٦,٣٠٧,٧٩٨	

١٢. مخصصات متنوعة
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٩٠,٧٩٢	٥,٣٠١,٩٠٣	الاضافات خلال السنة
١,٢١١,١١١	٢,٦٨١,٥٦٩	(التنزيلات) خلال السنة
...	...	الرصيد في نهاية السنة
٥,٣٠١,٩٠٣	٧,٩٨٣,٤٧٢	مخصص عقارات التصفية
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	المجموع
٥,٣٤٩,٩٠٣	٨,٠٣١,٤٧٢	

١٣. مخصص ضرائب
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	رصيد بداية السنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١,٤٤٧,٧٢٠	١,٨٧٨,١٨٨	الاضافات خلال السنة
...	...	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
...	...	الرصيد في نهاية السنة
٤٣٠,٤٦٨	٢٠٨,٢٤٥	
١,٨٧٨,١٨٨	٢,٠٨٦,٤٣٣	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥
١٤. مطلوبات أخرى :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٥	٢٥	دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
٥٢٨,٢٧٣	٣٨٩,١١٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٦,٦١٥,٢٥٦	٩,٤٥٨,٥٥١	ايرادات مستلمة مقدماً
٨٢,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣,٠٢٣,٤٣٥	٣,٠٩٠,٧٩١	الخزينة العامة / رسم الطابع
٣٦٣,٢٢٧	٣٧١,٢٢٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١١١,٨٠٥	١٥٠,٣٦٦	استقطاعات لحساب الغير
١,٥٩٨,٥٩١	١,٥٩٨,٥٩١	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢٠٤,٣٢٦	٢٠٤,٣٢٦	مبالغ غير مطالب بها
١٣,٩٠٣	١١٥,١٩٨	ارصدة تعويضات الزبائن المتوفين
١٩,٣٦٦	١٣٧,٠٠٠	حسابات دائنة متنوعة أخرى
٢٢,٥٦٠,٢٠٧	١٥,٦٠٢,١٩١	المجموع

١٥. 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الربح المحاسبي
٢,٨٦٩,٧٨٢	١,٣٨٨,٢٩٨	(تنزل) ضريبة الدخل المحتسبة
(٤٣٠,٤٦٨)	(٢٠٨,٢٤٥)	صافي ربح السنة بعد الضريبة
٢,٤٣٩,٣١٤	١,١٨٠,٠٥٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسي من ربح السنة
٠,٠٠٩	٠,٠٠٤٦	

١٦. الاحتياطات :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ. احتياطي عام :

يستخدم هذا الحساب في تسجيل قيمة اسهم المنحة المستلمة عن توزيعات الارباح في الشركات المساهم فيها المصرف .

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في نهاية السنة
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	

ب. احتياطي الزامي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٥,٢١١,٦٥٦	٥,٣٣٣,٦٢٢	المحول من حساب الارباح والخسائر
١٢١,٩٦٦	٥٩,٠٠٣	المجموع
٥,٣٣٣,٦٢٢	٥,٣٩٢,٦٢٥	

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

ت. احتياطي التوسعات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	التسويات خلال السنة
٤,٩٠٠,٠٠٠	٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

* تم تحويل مبلغ احتياطي التوسعات البالغ (٤,٩٠٠,٠٠٠) ألف دينار الى القائض المتراكم حسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم (٨٤٨٠/٥/٩) والمؤرخ ٢٠٢٥/٨/٢٠

ث. ألقائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٨,٩٧٥,٤٦٥	١١,٣٧٧,٠٤٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٣١٧,٣٤٨	١,١٢١,٠٥٠	المحول من قائمة الدخل
٨٤,٢٣١	٤١,٢٥٣	التسويات خلال السنة
٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
١١,٣٧٧,٠٤٤	١٧,٤٣٩,٣٤٧	الرصيد في نهاية السنة

ح. احتياطي اعادة التقييم

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٤,٠٩٩,٩٥٨	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	اجمالي احتياطي اعادة التقييم
(١,٣٠٦,٢٨٤)	٠٠٠	تعديلات احتياطي اعادة التقييم
٢٢,٧٩٣,٦٧٤	٢٢,٧٩٣,٦٧٤	الرصيد في نهاية السنة

خ. احتياطي القيمة العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٣٥,٠٢٨	٦٨,١٧٥	الرصيد في بداية السنة (مدين) دائن
٣٣,١٤٧	(١٧,٦٥٧)	تغير بقيمة الاستثمارات خلال السنة
٦٨,١٧٥	٥٠,٥١٨	الرصيد في نهاية السنة (مدين) دائن

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

١٧. الحسابات النظامية بالصافي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٦٩٣,٨١٥,١١٨	٥٤٣,٣٢١,٠٨٢
(٨٥,٧٥١,٤٤٤)	(٧٦,٣٠٧,٧٩٨)
٦٠٨,٠٦٣,٦٧٤	٤٦٧,٠١٣,٢٨٤
(١,٢١١,١١١)	(٧,٩٨٣,٤٧٢)
٦٠٦,٨٥٢,٥٦٣	٤٥٩,٠٢٩,٨١٢
٤,٢٦١,٦٤٣	٤,٢٦١,٦٤٢
١١,٧٢١,٥١٣	١١,٧٢١,٥١٣
١١٤,٨٢٣,١٦٠	١١٢,٦٧٣,١٦٠
١٧,٦٧٤,٨٦٣	١٧,٦٧٤,٨٦٣
١٧٦,٠٧٩,٢٩٤	١٣٨,٦٩١,٧٨٨
٩٣١,٤١٣,٠٣٦	٧٤٤,٠٥٢,٧٧٩

خطابات الضمان المصدرة

خطابات الضمان الداخلية المصدرة

تنزل - تأمينات خطابات الضمان

مجموع الالتزامات التعهدية

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية التعهدية المتوقعة*

صافي خطابات الضمان المصدرة

التزامات الزبائن لقاء استحقاقات مقدمة

استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية

ديون تحت المراقبة

الاثار الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار IFRS ٩

مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

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

المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
١,١٦٧,٩٣٣	١,٣٥٩	١,٠٤٧,٣٣٧	٢,٢١٦,٦٢٩

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

التفاصيل	المرحلة الاولى الف دينار	المرحلة الثانية الف دينار	المرحلة الثالثة الف دينار	المجموع الف دينار
الائتمان النقدي	٧,٦٣٨,٥٨٨	٣٦,٥٧٨,٣٧٧	٧٢,٢٩٢,٤٨٢	١١٦,٥٠٩,٤٤٧
الائتمان التعهدي	١١,٦٧٩,٣٣٢	١٣,٥٥٩	١٠,٤٧٣,٣٧٣	٢٢,١٦٦,٢٦٤
نقد لدى البنك المركزي	١١,٤٥٢	.	.	١١,٤٥٢
نقد لدى المصارف المحلية	.	١٤٦	٢,٢٧٣	٢,٤١٩
نقد لدى المصارف الخارجية	.	٢,٢٠٣	.	٢,٢٠٣
المجموع	١٩,٣٢٩,٣٧٢	٣٦,٢٨٩,٤٠٠	٨٢,٧٦٨,١٢٩	١٣٨,٦٩١,٧٨٨

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

١٨. صافي ايرادات الفوائد والعمولات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٤٢,١٢٥	٢,٤٣٢,٦٦٧
٤,٢٣٧,٨٢٧	٤,٨٤٠,٩٦٤
٤,٣٧٩,٩٥٢	٧,٢٧٣,٦٣١
١,٣٧٨,٢٧٩	١,٢٩٦,٣٧٦
١,٢١٧,٣٢٧	٨٦١,١٥٣
٤٦١,٧٠٢	١٠,٩٤٥
٣,٠٥٧,٣٠٨	٢,١٦٨,٤٧٤
١,٣٢٢,٦٤٤	٥,١٠٥,١٥٧

١٨ أ. صافي ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ايرادات الفوائد :

فوائد القروض الممنوحة

فوائد الحسابات الجارية المدينة

مجموع ايرادات الفوائد

تنزل : مصروفات الفوائد

فوائد حسابات التوفير

فوائد الودائع الثابتة

فوائد الاقتراض الداخلي

مجموع مصروفات الفوائد

صافي الفوائد

١٨ ب. صافي ايرادات العمولات :

العمولات المستلمة

عمولة الحوالات الخارجية

عمولة خطابات ضمان داخلية

عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك

عمولات مصرفية اخرى

مجموع العمولات المستلمة

تنزل : العمولات المدفوعة

صافي ايرادات العمولات

مجموع صافي ايرادات الفوائد والعمولات

١٢٢,٤٩٥	٠٠٠
٢٦,٢٨٢,٥٩١	١٢,٩٧٨,٨٠٦
١,٠٣٨	٥٧,٧٥٥
٥٧,٨٩٠	٥٠,٧٣٢
٢٦,٤٦٤,٠١٤	١٣,٠٨٧,٢٩٣
(٧١,٥٧٢)	(٣٨,٢٣٢)
٢٦,٣٩٢,٤٤٢	١٣,٠٤٩,٠٦١
٢٧,٧١٥,٠٨٦	١٨,١٥٤,٢١٨

١٩. صافي ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٠٠٠	٧٩,٨٩٦
(٥٢٣,٥٥٧)	(٨٠,٧٨٩)
(٥٢٣,٥٥٧)	(٨٩٣)

ايرادات بيع وشراء العملات

تنزل : فروقات تقييم العملة

صافي ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية

٢٠. ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٣,٦١٩	٠٠٠
٣٣,٦١٩	٠٠٠

ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية

المجموع

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٢١. إيرادات العمليات الأخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١١٤,٣٤٢	٦١,١٩٤
٢٣٥,٣٥٥	٣٠٤,٣٣٤
٣٥,٨٣٧	١٨,٥٠٠
٣٨٥,٥٣٤	٣٨٤,٠٢٨

الإيرادات

مبيعات مطبوعات مصرفية
إيراد خدمات متنوعة
مصرفات الاتصالات المستردة
المجموع

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٨٥٧,٤٤٠	١,٨٤٢,٣١٩
٩,٣١١	١,٧٦٣
٤٠٥,٤٥٦	٣٧٩,٣٦٦
٢٤٤,١٥١	٢٤٥,٥٤٨
٥٧٢,٤٥٥	٥٧٠,٨٥٤
٦٥,٨٣٨	٧٧,٠٦٣
١٠,٣١٣	٩,٧٦٠
...	٨١٢
١٣٧,٥٥٨	٥٩,٥٩٨
٣,٣٠٢,٥٢٢	٣,١٨٧,٠٨٣

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

٢٣. الأندثرات والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٩٢,٤٨٩	١٠٣,٠٧٤
٥٢,١٠٩	٤٤,٢٩١
٦,٠٨٥	٣٤٠
١١١,٦٦٧	١٢١,٦٦٦
٥٠,٧٥١	٨٧,٨٢٩
٢٦,٥٧٠	٢١,٦١٩
٣٣٩,٦٧١	٣٧٨,٨١٩

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

مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٩,٥٣٢	٤٨,٥٩١
٣٩,١٤٧	٤٢,٦٤٦
١٣,٧١٤	٩,١٤٨
١١,٣٠٤	١٦,٧٦٥
١٣٣,٤٣٥	٦٢,٥٦٤
٢٤٧,١٣٢	١٧٩,٧١٤
٨٣,٨٢١	١٢٥,٦٨١
٢٧٥,٠٥٧	١,٠٦٣,٥١٢
٥٨,٦١٨	١٠,٧٣٤
٣٧,٧٦٠	٢٩,١٩٥
١٨,٣٦٨	١٢,٩٠٠
١٣,٥٥٦	٢٦,٠٢٤
٣٧,٥٥٠	٠٠٠
٣,٢٠٥	٣٦٠
٥٦,٨٦٠	٧٢,٢٠٣
١٢,٢٨٣	٨,٢٨١
٢٦٨,٣٨٠	٢٩٤,٧١٧
٢٩٦,٩٠٣	٤١,٦٨٥
٦١٢,٩٤٣	٤١٥,٦٧٥
٤٢,٢٨٢	٤٥,٩٧٥
٢٢,٥٨٣	٤٦,٤٩١
٢٢,٠٦٢	٣,٢٩٣
٨٢,٠٠٠	٧٣,٠٠٠
١١,٠٠٠	٠٠٠
٩٩٠	٠٠٠
٠٠٠	٢٥,٥٠٠
٨٠٠,٠٤١	٨٠٩,٤١٠
٢,٧٥٦,٢٦٢	٣,١٠٤,٦٣٦
١٦٧,٤١٦	٧٥,٧٥٤
١٢٣,٢٣٤	٢١٦,٠١٩
٦٩٥,٨٨٤	٤٢٣,١٩٩
٩٨٦,٥٣٤	٧١٤,٩٧٢
٣,٩٨٩,٩٢٨	٣,٩٩٩,٣٢٢

المستلزمات السلعية

وقود وزيوت

لوازم ومهمات

قرطاسية

تجهيزات العاملين

ماء وكهرباء

مجموع المستلزمات السلعية

المستلزمات الخدمية

خدمات الصيانة

ابحاث واستشارات

دعاية و اعلان

نشر وطبع

ضيافة

مصاريف المعارض

مؤتمرات وندوات

نقل السلع والبضائع

سفر وإيفاد

اتصالات عامة

استئجار مباني

اقساط تأمين / الشركة العراقية لضمان الودائع

اشتراكات وانتماءات

مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة

خدمات قانونية

خدمات مصرفية

اجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات

اجور تدقيق أخرى

مصرفوات خدمية/ بطاقات

نفقات خدمات خاصة

أخرى

مجموع المستلزمات الخدمية

مصرفوات أخرى

اعانات و تبرعات للغير

ضرائب ورسوم متنوعة

تعويضات وغرامات

مجموع المصرفوات الاخرى

مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

تقرير الحوكمة المؤسسية

المحور الاول : مجلس ادارة المصرف

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي

المحور الثالث : اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

المحور الرابع : اجتماعات مجلس ادارة المصرف و اللجان المنبثقة عنه

المحور الخامس : البيئة الرقابية للمصرف.

المحور السادس :كبار المساهمين و حماية اصحاب المصالح.

المحور السابع : الافصاح و الشفافية

المحور الاول : مجلس ادارة المصرف

اولاً: مجلس الادارة

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

- رئيس مجلس ادارة المصرف و اعضائه.

يتألف مجلس الادارة في مصرف الاتحاد العراقي من (٧) اعضاء اصليين الى جانب (٧) اعضاء احتياط يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة اذ يتمتع اعضاء مجلس الادارة بالخبرات و المؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم بان يبدي رايه في مناقشات مجلس الادارة باستقلالية تامة، وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٥ (١٢) مرات و يكون للمجلس في كل جلسة جدول اعمال

تقرير الحوكمة المؤسسية

محدد، حيث يتم توثيق مناقشات و قرارات مجلس الادارة ضمن محاضر رسمية ، يتولى امين سر المجلس اعدادها، اذ يتالف مجلس ادارة المصرف لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥ من السادة المذكورة اسمائهم:

اسماء رئيس مجلس ادارة المصرف و اعضائه من تاريخ ٢٠٢٥/١/١ لغاية ٢٠٢٥/٨/٣١

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو
علي مفتن خفيف	رئيس مجلس الادارة	شخصية	٩	لا يوجد
محمد مفتن خفيف	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصية	٩	لا يوجد
علا حازم عبد السميع	عضو	شخصية	٩	لا يوجد
محمد نجم الدين سعدالله	عضو	شخصية	٩	لا يوجد
عبدالكريم ابراهيم علي	عضو	شخصية	٦	لا يوجد
اسراء عبد القادر محمد	عضو	شخصية	٩	لا يوجد
الشيما قاسم وادي	عضو	شخصية	٩	لا يوجد
علي محمد ناصر	عضو	شخصية	٣	

اسماء رئيس مجلس ادارة المصرف و اعضائه من تاريخ ٢٠٢٥/٩/١ لغاية ٢٠٢٥/١٢/٣١

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو	ملاحظات
علي مفتن خفيف	رئيس مجلس الادارة	شخصي	٣	لا يوجد	استقالة في محضر

تقرير الحوكمة المؤسسية

٢٠٢٥/١٠/٢٣					
عبد الكريم ابراهيم علي	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصي	٣	لا يوجد	
سامر فارس دبابنة	عضو	شخصي	٣	لا يوجد	
سالم سليمان محمد	عضو	شخصي	٣	لا يوجد	
ادهم عبدالله عودة	عضو	شخصي	٠	لا يوجد	استقالة في شهر العاشر
عمار شاكر الخفاجي	عضو	شخصي	٠	لا يوجد	استقالة في شهر العاشر
احمد خالد جواد	عضو	شخصي	٣	لا يوجد	
محمد مفتن خفيف	عضو	شخصي	٣	لا يوجد	
سندس سمير جمعة	عضو	شخصي	٣	لا يوجد	

اسماء الاعضاء الاحتياط لمجلس ادارة المصرف للفترة من ٢٠٢٥/١/١ ولغاية ٢٠٢٥/٨/٣١

الاسم	المنصب	طبيعة العضو	رصيد القروض الممنوحة للعضو
عبد الحليم محمود محمد	عضو احتياط	شخصية	لا يوجد
احمد خالد جواد الشهيد	عضو احتياط	شخصية	لا يوجد
سحر اكرم محمد السبتي	عضو احتياط	شخصية	لا يوجد
نصير عبد الستار عربي	عضو احتياط	شخصية	لا يوجد

اسماء الاعضاء الاحتياط لمجلس ادارة المصرف للفترة من ٢٠٢٥/٩/١ ولغاية ٢٠٢٥/١٢/٣١

الاسم	المنصب	طبيعة العضو	رصيد القروض الممنوحة للعضو
-------	--------	-------------	----------------------------

تقرير الحوكمة المؤسسية

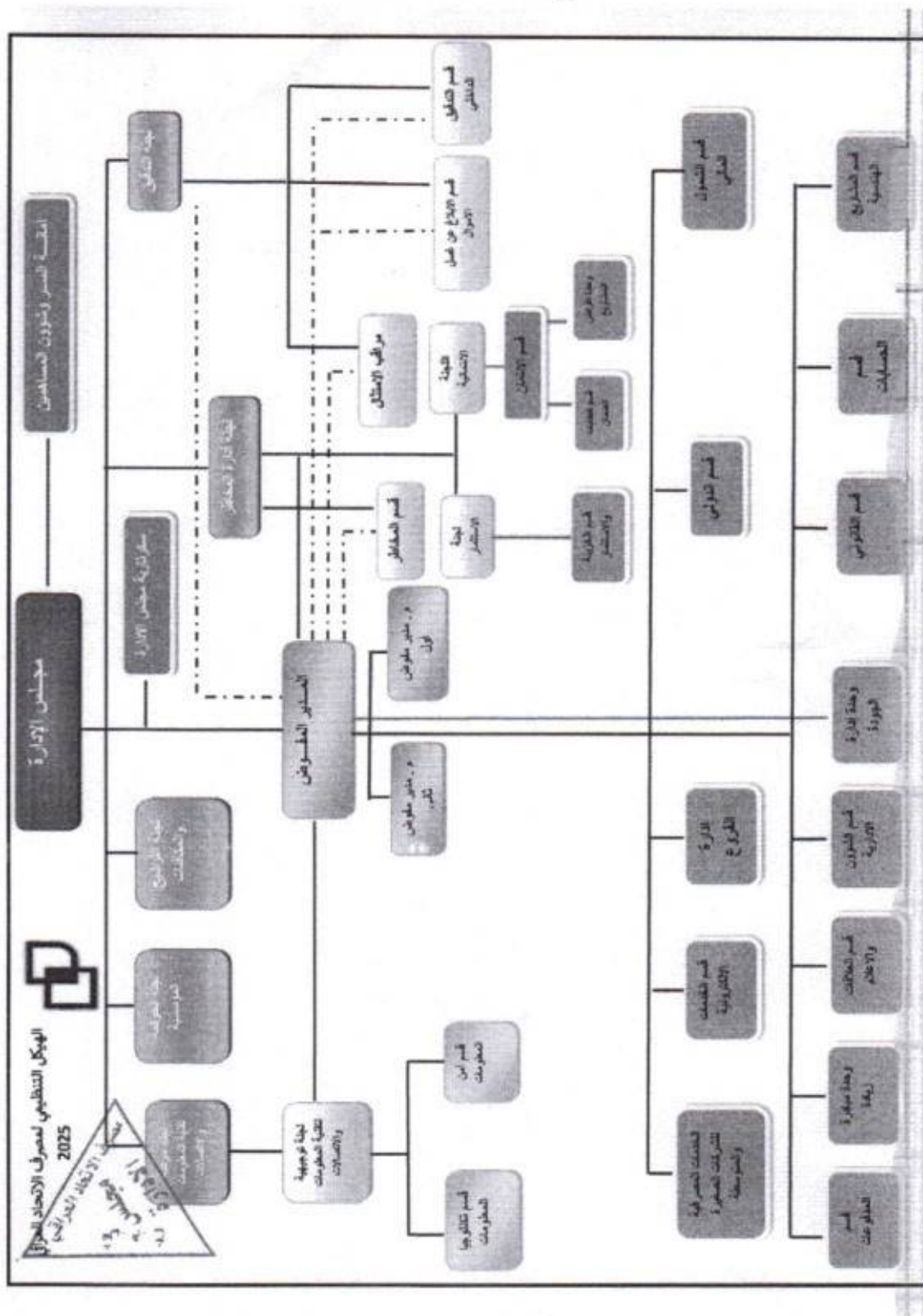
سكينة خالد مطلق	عضو احتياط	شخصية	لا يوجد
محمد نجم الدين سعدالله	عضو احتياط	شخصية	لا يوجد
مثنى صلاح محمد علي	عضو احتياط	شخصية	لا يوجد
سليمان عبد الفتاح فلاح الحنيطي	عضو احتياط	شخصية	لا يوجد

سيعمل المصرف في الدورة القادمة الى مايلي :

- زيادة عدد الاعضاء المستقلين الى ثلاثة اعضاء على الاقل او مايعادل ثلث المجلس تطبيقا للمادة الاولى الفقرة الخامسة من تعليمات البنك المركزي العراقي (٢٠٢٣)
- جندر ,خبرات تقنية (تبنى سياسة تنوع لمجلس الادارة بما يتفق مع دليل الحوكمة IFC/OECD)
- اعتماد اقرارات سنوية بتعارض المصالح ونشر ملخصات على الموقع الالكتروني .
- اجراء تقييم سنوي لاداء المجلس واللجان من جهة مستقلة مع خطة عمل لتحسين الاداء
- اعداد برامج توجيه وتدريب الزامي للاعضاء الجدد والحاليين يغطي الموضوعات التنظيمية (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب , بازل III , ESG)

المحور الثاني : الهيكل التنظيمي لمصرف الاتحاد العراقي

تقرير الحوكمة المؤسسية



المحور الثالث : الجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف

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

اولا: لجنة التدقيق

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

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

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

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

تقرير الحوكمة المؤسسية

- ٤- التحقق من توفر الموارد البشرية الكافية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي و تدريبهم .
- ٥- مراقبة الامتثال و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب للقوانين و الانظمة و الضوابط المطبقة على المصرف و رفع تقرير بذلك الى المجلس.
- ٦- مراجعة التقارير التي يزودها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
- ٧- قيام اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي و مسؤول ادارة الامتثال و مسؤول غسل الاموال (٤) مرات على الاقل في السنة.

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

رئيس و اعضاء لجنة التدقيق من ٢٠٢٥/١/١ ولغاية ٢٠٢٥/٨/٣١

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
محمد نجم الدين سعد الله	رئيس اللجنة	بكالوريوس في العلوم التجارية والمصرفية	مستشار في مصرف الاتحاد من ٢٠١٢ ولغاية ٢٠١٤ مستشار مالي في مدارس الشوفات في اربيل
الشيما قاسم وادي	عضو	ماجستير هندسة شبكات	مدير مفوض شركة تكنولوجيا الحديثة لتقنية المعلومات من ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٢

تقرير الحوكمة المؤسسية

مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من ٢٠٢٢ ولغاية ٢٠٢٣			
عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة ١٧ سنة آخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي	بكالوريوس هندسة	عضو	عبد الكريم ابراهيم علي

رئيس و اعضاء لجنة التدقيق من ٢٠٢٥/٩/١ ولغاية ٢٠٢٥/١٢/٣١

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
سالم سليمان محمد	رئيس اللجنة	دكتورا ادارة اعمال	مديرية خزينة في جامعة الموصل مديرية التدقيق في جامعة الموصل
محمد مفتن خفيف	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	العمل في مجال المصارف
عبد الكريم ابراهيم علي	عضو	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة ١٧ سنة آخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي

ثانياً: لجنة الحوكمة المؤسسية

حيث تم انتخاب لجنة الحوكمة المؤسسية من (٣) اعضاء من المجلس الادارة ويتمثل الدور الاساسي للجنة الحوكمة في تقديم الدعم لمجلس الادارة للاطلاع بمسؤوليته الاشرافية المتعلقة بممارسات الحوكمة السليمة و متابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة فروع المصرف, وادناه تفاصيل اهم المهام و المسؤوليات التي تقع على عاتقها:

- ١- تتولى هذه اللجنة المراقبة و الاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف و تعدد و تنوع انشطته, و تحديثه و مراقبة تطبيقه بما يتناسب مع دليل الحوكمة الموسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.

تقرير الحوكمة المؤسسية

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

٣- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات و الممارسات السليمة له.

اسماء اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية من تاريخ ٢٠٢٥/١/١ ولغاية ٢٠٢٥/٨/٣١

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
علي مفتن خفيف	رئيس اللجنة	معهد تكنولوجيا	العمل في مجال المصارف
اسراء عبدالقادر محمد	عضو	بكاربوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات
محمد مفتن خفيف	عضو	بكاربوس ادارة اعمال	العمل في مجال المصارف

اسماء اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية من تاريخ ٢٠٢٥/٩/١ ولغاية ٢٠٢٥/١٢/٣١

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
علي مفتن خفيف	رئيس اللجنة	معهد تكنولوجيا	العمل في مجال المصارف
سندس سمير جمعة	عضو	د.هندسة هندسة (الطاقة المتجددة)	خبيرة استشارية للطاقة المتجددة
محمد مفتن خفيف	عضو	بكاربوس ادارة اعمال	العمل في مجال المصارف

ثالثاً: لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

حيث تم انتخاب لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من (٣) اعضاء من المجلس على ان يكون غالبية اعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين و يجب ان يكون جميع اعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية و يتمتعون بخبرات عملية مناسبة في مجال تكنولوجيا المعلومات وان اهم المهام و المسؤوليات التي تقع على عاتقها:

تقرير الحوكمة المؤسسية

- ١- متابعة عمل لجنة التوجيه لتقنية المعلومات والاشراف عليها وتلقي تقارير شهريا منها بشأن الجوانب التقنية
- ٢- التأكد من ان المصرف لديه هيكل مناسب لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
- ٣- مراقبة وتقييم الاتجاهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية التي قد تؤثر على الخطط الاستراتيجية للمصرف
- ٤- مراجعة وتقييم حالات الاعمال التي تتضمن مكونات مهمة لتقنية المعلومات وتقديم توصيات الى مجلس الادارة للموافقة عليها .
- ٥- مراقبة تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات الموافق عليها لضمان الرقابة الادارية المناسبة ونتائج الجودة (فيما يتعلق بالتوقيت والميزانية والنطاق والفائدة التجارية).

اسماء اعضاء لجنة الحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المؤسسية من تاريخ ٢٠٢٥/١/١ ولغاية

٢٠٢٥/٨/٣١

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

تقرير الحوكمة المؤسسية

اسراء عبدالقادر محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات
----------------------	-----	-----------------------	--------------------------------

اسماء اعضاء لجنة الحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المؤسسية من تاريخ ٢٠٢٥/١/١ ولغاية ٢٠٢٥/٨/٣١

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
عبد الكريم ابراهيم علي	رئيس اللجنة	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة ١٧ سنة آخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي
ادهم عبدالله عودة	عضو	بكالوريوس هندسة مدنية	مدير مفوض شركة الفخار الهندسية , مدير مفوض شركة اتجاد الهندسية , مدير مفوض بيتي للتسوق العقاري
سندس سمير جمعة	عضو	د.هندسة هندسة (الطاقة المتجددة)	خبيرة استشارية للطاقة المتجددة

رابعاً :- لجنة ادارة المخاطر

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

- ١- اعتماد اطار المخاطر مع المؤشرات رئيسية وتقارير فصلية للمجلس
- ٢- اجراء اختبارات ضغط نصف سنوية وتضمين نتائجها في تقارير المخاطر
- ٣- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
- ٤- مراجعة السياسة الائتمانية و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- ٥- تحديد المخاطر الائتمانية , المخاطر التشغيلية , مخاطر السوق , و مخاطر السيولة التي تواجه المصرف
- ٦- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.

تقرير الحوكمة المؤسسية

- ٧- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف و التي ليس له قدرة على مواجهتها.
- ٨- التأكد من التزام المصرف بالانظمة و التعليمات و السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ٩- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر و الحصول على التقارير الدورية منه حول الامور ذات العلاقة للمخاطر في المصرف و ثقافة المصرف, اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود و السقوف الموضوعه و اية تجاوزات لها و خطط تجنب المخاطر.
- ١٠-مراجعة السياسة الاستثمارية و تقديم التوصيات بشأنها الى المجلس الادارة لغرض المصادقة, فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة المقترحة من قبلهم.
- ١١-تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد و المخاطرة فيما يتعلق بأستثمارات المصرف الداخلية و الخارجية, و المتابعة المستمرة لمؤشرات و حركة اسواق رأس المال المحلية و الخارجية.
- اسماء اعضاء لجنة ادارة المخاطر من ٢٠٢٥/١/١ ولغاية ٢٠٢٥/٨/٣١

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

اسماء اعضاء لجنة ادارة المخاطر من ٢٠٢٥/٩/١ ولغاية ٢٠٢٥/١٢/٣١

تقرير الحوكمة المؤسسية

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
ادهم عبدالله عودة	رئيس اللجنة	بكالوريوس هندسة مدنية	مدير مفوض شركة الفخار الهندسية , مدير مفوض شركة انجاد الهندسية , مدير مفوض بيتي للتسوق العقاري
عبد الكريم ابراهيم علي	عضو	بكالوريوس هندسة	عمل في دائرة التصنيع العسكري عدد سنوات الخدمة ١٧ سنة آخر منصب مدير مركز البحوث الالكترونية عمل في برامجيات التحول الرقمي
سالم سليمان	عضو	دكتورا ادارة اعمال	مديرية خزينة في جامعة الموصل مديرية التدقيق في جامعة الموصل
سندس سمير جمعة	عضو	د.هندسة هندسة (الطاقة المتجددة)	خبيرة استشارية للطاقة المتجددة
عمار شاكر الخفاجي	عضو	بكالوريوس	معاون مدير مفوض شركة فيرتاس للتجارة العامة وتمويل المالي

خامساً : لجنة الترشيحات و المكافات

قام المصرف بتشكيل لجنة تتألف من (٣) اعضاء من المجلس على ان يكون غالبية اعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين تقوم هذه اللجنة بمجموعة من المهام و المسؤوليات يمكن تلخيصها بالاتي:

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

اسماء اعضاء لجنة الترشيحات و المكافات من ٢٠٢٥/١/١ ولغاية ٢٠٢٥/٨/٣١

تقرير الحوكمة المؤسسية

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

اسماء اعضاء لجنة الترشيحات و المكافات من ٢٠٢٥/٩/١ ولغاية ٢٠٢٥/١٢/٣١

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
علي مفتن خفيف	عضو	معهد تكنولوجيا	العمل في مجال المصارف
سندس سمير جمعة	رئيس اللجنة	د.هندسة هندسة (الطاقة المتجددة)	خبيرة استشارية للطاقة المتجددة
عمار شاكر الخفاجي	عضو	بكالوريوس	معاون مدير مفوض شركة فيرتاس للتجارة العامة وتمويل المالي

الادارة التنفيذية العليا

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

تقرير الحوكمة المؤسسية

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

تقرير الحوكمة المؤسسية

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

و فيما يلي اسماء الادارة التنفيذية مع مناصبها:

الاسم	المنصب
سامر فارس دبابنة	المدير المفوض
هبة قاسم عبدليمة	مراقب الامتثال
عزراء ناظم خلف	مديرة قسم الابلاغ غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب
عمر باسم يوسف	مدير قسم المخاطر
اميرة حميد علي	مديرة قسم الحسابات
سرى عبدالرسول احمد	مديرة قسم الادارة والموارد البشرية
فاذي بنيامين بولص	مدير قسم الائتمان
ياسر وليد ابراهيم	مدير قسم امن المعلومات والامن السبراني
هالة رعد ناصر	مدير قسم تقنية المعلومات
استبرق رغيد وهيب	مدير قسم الشمول المالي
ميادة عبدالرسول	مديرة قسم الدولي

المحور الرابع : اجتماعات مجلس ادارة المصرف و الجان المنبثقة عنه

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

اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الادارة

الاسم	مجلس الادارة	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة ادارة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
-------	--------------	--------------	--------------	--------------------	--------------------------	---------------------------------------

تقرير الحوكمة المؤسسية

				١	٩	علي مفتن خفيف
	٥			١	٩	محمد مفتن خفيف
					٩	علا حازم عبد السميع
		٧			٩	محمد نجم الدين سعدالله
٣	٥	٧	٧		٦	عبدالكريم ابراهيم علي
٣		٧		١	٩	اسراء عبد القادر محمد
٣	٥	٧	٧		٩	الشيمااء قاسم وادي
					٣	علي محمد ناصر

اجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة في ٢٠٢٥/١/١ ولغاية ٢٠٢٥/٨/٣١

اجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة في ٢٠٢٥/٩/١ ولغاية ٢٠٢٥/١٢/٣١

الاسم	مجلس الإدارة	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة ادارة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
علي مفتن خفيف	٣	١			٢	
عبد الكريم ابراهيم علي	٣		٤	٣		١
سامر فارس دبابنة	٣					
سالم سليمان محمد	٣		٤	٣		
ادهم عبدالله عودة	٠			٠		
عمار شاكر الخفاجي	٠			٠		
احمد خالد جواد	٣					
محمد مفتن خفيف	٣	١	٤			
منذس سمير جمعة		١		٣	٢	١

المحور الخامس : البيئة الرقابية للمصرف.

تقرير الحوكمة المؤسسية

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

١- التأكد من كفاءة و فاعلية العمليات المصرفية التي يقوم بها المصرف .

٢- التحقق من صحة و عدالة التقارير المالية الصادرة عن المصرف .

٣- التأكد من مدى الالتزام بالقوانين و التعليمات النافذه من قبل المصرف .

هكذا و يؤكد المجلس بوجود اطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعة مهامه و اتخاذ

مايلزم من اجراءات من شأنها ان توفر بيانات مالية اكثر مصداقية عن المصرف, فقد قسم الاطار العام للبيئة

الرقابية كالتالي:

١ - التدقيق الداخلي

يدرك المصرف ان وجود ادارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل اساسي في تعزيز البيئة الرقابية و

الاطار العام لادارة المخاطر المتعلقة بانشطة المصرف, اذ تمارس ادارة التدقيق الداخلي الاجراءات

التالية:

١- اعداد خطة عمل سنوية شاملة عن تدقيق اقسام الادارة العامة والفروع كافة خلال السنة و تثبيت

كافة الملاحظات والمخالفات للضوابط والتعليمات مع وضع التوصيات ورفعها الى لجنة التدقيق .

٢- تحديث ميثاق التدقيق الداخلي ليتماشى مع معايير (IIA ٢٠٢٢)

٣- القيام بزيارات تفتيشية مفاجئة الى فروع المصرف خارج بغداد لغرض اجراء الجردات النقدية

لخزائن الفروع وتدقيق المستندات اليومية لعينة مختارة ومراجعة مستندات الصرف والسحوبات

النقدية وخطابات الضمان الصادرة والائتمان النقدي الممنوح وتدقيق الميزانية الخاصة بالفرع

للتأكد من صحة وسلامة وتوفر الشروط القانونية ومدى تطابقها مع اللوائح والتعليمات المصرفية

ورفع تقارير بالنتائج الى لجنة التدقيق .

٤- المتابعة مع الاقسام المعنية لمعالجة الملاحظات المثبتة من قبل البنك المركزي العراقي لتلافيها

مستقبلا.

تقرير الحوكمة المؤسسية

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

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

٢- التدقيق الخارجي

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

٣- ادارة المخاطر

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

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

٢. قياس التركيز في مصادر التمويل

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

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

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

تقرير الحوكمة المؤسسية

٦. على دائرة إدارة المخاطر اخذ نتائج اختبارات الضغط لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الحسابان عند قيام الإدارة التنفيذية للمصرف ومجلس إدارته في رسم السياسات تحديد الحدود المقبولة للمخاطر المختلفة ومراقبة تأثيرها على كفاية رأس المال.
٧. على دائرة إدارة المخاطر في المصرف تقديم التقارير التالية الى لجنة إدارة المخاطر والتي تقوم بدورها بعرضها على مجلس إدارة المصرف لاتخاذ القرارات المناسبة.
٨. تقوم دائرة المخاطر بقياس مخاطر أسعار الفائدة بالمحفظة المصرفية وفقاً للأسلوب المعياري بشكل ربع سنوي وعلى أساس فردي (شاملاً فروع المصرف في الداخل والخارج).
٩. تقوم الدائرة بتقييم مخاطر أسعار الفائدة بالمحفظة المصرفية من خلال منظورين مختلفين ولكنهما مكملين لبعضهما.
١٠. تقوم الدائرة بتطبيق اختبارات تحمل stress testing وسيناريوهات بشكل منتظم ودوري.
١١. تقوم الدائرة بتهيئة متطلبات تطبيق العمل وفق المعيار (9) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
١٢. تطوير سياسات و اجراءات العمل للدائرة بأضافة او اجراء بعض التعديلات عليها وفق مقررات بازل

III

١٣. توصية الى مجلس إدارة المصرف ترفع عن طريق لجنة إدارة المخاطر لاتخاذ التدابير اللازمة لتحسين أنظمة إدارة المخاطر من قبل قسم تكنولوجيا المعلومات بما ينسجم مع متطلبات البنك المركزي العراقي والمدققين (الداخلي والخارجي).
١٤. اعداد سجل ومصفوفة المخاطر (الخماسية) لكل انواع المخاطر بالتنسيق مع جميع الاقسام في المصرف ومن ثم عمل مصفوفة موحدة لكافة أنواع المخاطر قبل الاجراء وبعده ورفعها الى لجنة إدارة المخاطر وبدورها عرضها على مجلس إدارة المصرف وارسال نسخة منها الى البنك المركزي العراقي نصف سنوي وذلك حسب اجراءات العمل لكل دائرة على حدة بالإضافة الى المخاطر الاستراتيجية التي تؤثر على اداء المصرف والتي من ضمنها (المخاطر الغير متوقعة).
١٥. على إدارة المخاطر وبالتعاون مع قسم تقنية المعلومات تحليل التهديدات التي تتعرض لها نظم تقنية المعلومات، وبالأقتران مع نقط الضعف المحتملة، والضوابط المعمول بها ، حيث تتضمن عملية إدارة المخاطر البدء بتحليل بيئة الخطر ، وتحديد المخاطر وتحليلها ، وتقييمها ، ومعالجتها من خلال عملية مستمرة وفقاً لمعيار ISO / 31000 المعتمدة.

تقرير الحوكمة المؤسسية

١٦. رفع تقارير للمجلس ، من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة لادارة التنفيذية تتضمن معلومات عن " منظومة المخاطر" (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف ، بالمقارنة مع " وثيقة المخاطر المقبولة" (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
١٧. تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن " تعرضات " (Exposures) المصرف للمخاطر لتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر.
١٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

٤- الامتثال و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و شكاوي العملاء .

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

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

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

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

٤-تحديث السياسات والاجراءات حسب التعليمات والتوجيهات الحديثة

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

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

٧-مراقبة عملية فتح الحساب ورقيا واليا .

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

٩- اعداد خطة عمل سنوية .

تقرير الحوكمة المؤسسية

- ١٠- اشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية .
- ١١- ارسال جميع العمليات المصرفية بشكل يومي الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن طريق نظام (GO AML) الدولي .
- ١٢- ادراج جميع الحجوزات الصادرة من لبنك المركزي في النظام المصرفي (ICBS) .
- ١٣- ادراج جميع القوائم التجميد في النظام المصرفي (ICBS) .

المحور السادس : حماية اصحاب المصالح

حماية اصحاب المصالح

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

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

يحرص مجلس ادارة المصرف المصرف على توفير الحد الأدنى من المعلومات المالية وغير المالية الجوهرية الدقيقة و الكافية للمستخدمين الذين لديهم مصالح مع المصرف بمختلف انواعهم في الوقت المناسب و ذلك

تقرير الحوكمة المؤسسية

لتمكينهم من الاشراف و المتابعة على اعمال المصرف و الابقاء على اطلاع دائم بالمعلومات الجوهرية التي تخص وضع المصرف من اجل اتخاذ القرارات المناسبة, فضلا عن بيانها مدى كفاية انظمة الضبط و الرقابة الداخلية مع الالتزام بكافة التعليمات و المعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي.

المحور السابع : الافصاح و الشفافية.

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