CREDIT BANK OF IRAQ , S.A
Paid-up Capital IQD Billion (250)

مصرف الائتمان العراقي (ش . م . خ)
رأس المال المدفوع (250) مليار دينار

Ref. No . _____
Date : _____

العدد : ٩٨٥
التاريخ : ٢٠٢١/٥/٢

سوق العراق للاوراق المالية
الواردة
العدد: ١٤٨٠
التاريخ ٢٠٢١/٥/٢

الى / سوق العراق للأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

تحية طيبة

نرفق اليكم طياً الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.

راجين التفضل بالأستلام مع التقدير

مصرف الائتمان العراقي
CREDIT BANK OF IRAQ

حسان بديع النائب
معاون المدير المفوض
٢٠٢١/٤/٢٩

نسخة منه الى /
مركز الايداع العراقي

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات
والقوائم المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي لإدارة المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

المحتويات

أولاً:	**تقرير مراقبي الحسابات**	
ثانياً :	**البيانات المالية**	**رقم البيان**
	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	(أ)
	❖ قائمة الدخل الموحدة	(ب)
	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	(جـ)
	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	(د)
	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	(هـ)
	❖ قائمة الدخل لاغراض الضريبة	(و)
		رقم الصفحة
ثالثاً :	**إيضاحات حول البيانات المالية**	(٧- ٣٠)
رابعاً :	**التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠**	

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) ـ بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة)- بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطأ جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه, وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :-

قام المصرف بأعداد البيانات المالية الموحدة حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية ، كما ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يقم بإعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها .

ثانياً: حقوق المساهمين:-

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٣,٤٢٧,٢٠٥) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ١٪ .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

١- لقد بلغت الخسارة المتحققة خلال السنة الحالية مبلغ (٣,٤٢٧,٢٠٥) ألف دينار للمصرف والشركة التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة خسارة مقدارها (٥,١٢١,٦٥٥) ألف دينار .

٢- أن الخسائر المذكورة في الفقرة (١) اعلاه ناتجة عن اتباع المصرف لسياسة ائتمانية متحفظة جداً ونوصي بضرورة استغلال المصرف للموجودات النقدية في قنوات استثمارية امنة و ممارسة الانشطة المصرفية لتحقيق الربحية مستقبلا.

رابعاً : الموجودات الأخرى:-

ان الموجودات الاخرى والمبينة بالايضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل مانسبة (٠,٤٪) من الموجودات المتداولة وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة وبلغت كما في ٣١/ كانون الأول/٢٠٢٠ مبلغ(٢٠٢,٠٨٥) ألف دينار، و يتضمن هذا المبلغ ما يلي:-

١. مبلغ (١٦٨,٦٨٥) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة و مكتب الصيرفة
٢. مبلغ (٢٤,٢٨٩) ألف دينار ناتج عن نفقات قضائية بذمة زبائن المصرف عن نفقات لاستحصال الديون التي بذمتهم.
٣. مبلغ (٩,١١١) ألف دينار سلف شخصية بذمة موظفين مستقيلين.

لذا نوصي بضرورة تصفيتها علما ان المصرف قد كون مخصص مقابل هذه الارصدة .

خامساً : استثمارات المصرف في الشركات و الاوراق المالية:-

بلغ رصيد استثمارات المصرف في الشركات و الاوراق المالية (٨٨٩,٤٧٤) الف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ وهي كالتالي:

١. أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية بكلفة (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-
   - لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ .
   - لم تتمكن أدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
   - ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة الاستثمار.
   - نوصي بضرورة أجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب.

٢. استثمر المصرف في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢\٢\٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

سادساً: مخصصات أخرى:-

١- بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسبين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ (١٨١,٧٩٩) ألف دينار ويمثل مكافئة نهاية خدمة المنتسبين حيث تم احتسابه بشكل تقديري دون خضوعه لأي ضوابط تحدد احتساب مستحقات خدمة كل منتسب.

٢- تم فرض غرامة على المصرف بمبلغ (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار خلال السنة ٢٠١٩ من قبل البنك المركزي والتي تخص نافذة مزاد العملة عن تصاريح كمركية تخص السنة ٢٠١٢ المالية وتم تقسيط هذه الغرامة على ٤٨ قسط , وكان المصرف متحوط من بداية السنة ٢٠٢٠ بأخذ مخصصات أضافية بمبلغ (١,٠٠٥,٠٩٦) ألف دينار لتعزيز رصيد المخصصات الأخرى (من ضمن المخصصات المتنوعة) لمواجهة تسديد مثل هذه الغرامات, وتم تسديد مبلغ (٤٥٤,٢٤١) ألف دينار من هذه الغرامات خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

سابعاً: موجودات المصرف:-

١- أن الموجودات الثابتة ومن ضمنها العقارات هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.

٢- لا يمتلك المصرف عقارات مستملكة نتيجة تسوية الديون.

ثامناً: كفاية رأس المال:-

استنادا لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (II & III) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية راس المال في ختام السنة (٢٦٦ %) من راس المال والاحتياطيات السليمة .

تاسعاً: سعر التحويل :-

تم تعديل سعر صرف كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والايرادات الناجمة بالعملة الاجنبية من (١.١٨٢) دينار الى (١.٤٦٠) دينار لكل دولار واحد وذلك استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي دائرة العمليات المالية وادارة الدين المرقم (٢٤٤٠/١/٦) والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ وتم تسجيل فرق التقييم (خسارة بقيمة ٨٦ مليون دينار) في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٠ وفقا لاعمام البنك المركزي رقم ٤٠١/٢/٩ و المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢٨ (ايضاح ٢-١ سعر صرف العملة الاجنبية) .

عاشراً: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحده لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق ألماليه المحدودة . والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف ، كما وتم توحيد أرقام سنة المقارنة.

احد عشر: قسم المخاطر :-

لم تقدم لنا تقارير قسم المخاطر الشهرية والفصلية خلال السنة المعنية وذلك بسب خلو هذا القسم من اي موظف يعمل فيه لكون الموظفة المسؤولة عن هذا القسم قد استقالت خلال السنة الحالية بعد ان كانت متمتعة باجازات اعتيادية ومرضية من بداية السنة ٢٠٢٠ ، نرى ضرورة العمل على تكليف شخص يقوم بادارة هذا القسم لتلبية متطلبات البنك المركزي العراقي .

اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة :-

استخدم المصرف نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية مرة واحدة خلال عام ٢٠٢٠ وذلك لغرض تحويل ارباح المساهمات (توزيعات الارباح النقدية) لمساهمي المصرف الاجانب عن نسبة مساهمتهم في راس مال المصرف وبلغت قيمة مشتريات المصرف من النافذة (٦٣٠,٢٥٢ دولار) ماقيمته (٧٤٩,٩٩٩ الف دينار) وبيع بسعر (١,١٩٠) دينار لكل دولار وبذلك لم يحقق المصرف ربحاً من هذه المعاملة.

ثلاثة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب"، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

ان مصرف الائتمان العراقي لديه البرامج التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

١- نظام (Side Safewatch) يحتوي عل القوائم الدولية والمحلية و هو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث و الاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل يومي/شهري وأية حوالات صادرة / واردة قبل تنفيذها، وان القوائم السوداء يتم تحديثها بصورة مستمرة من خلالها.

٢- نظام (World Check) يحتوي عل القوائم الدولية ويتم من خلاله البحث و الاستعلام عن العملاء الجدد.

٣- النظام الالكتروني (ORACLE AML System) المفعل والخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة البنك الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبيهات(يومية وشهرية)، علما ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي متوفرة في النظام.

٤- النظام المصرفي (Equation) المفعل يحتوي على حقل خاص بتصنيف العملاء وفقا لدرجة المخاطر"Risk Rating"، وهو متصل بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ORACLE AML System).

اربعة عشر: تقارير الامتثال :-

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسلة الى البنك المركزي والمرسلة الى مجلس ادارة هذا المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتأكد من الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

خمسة عشر: الدعاوى القانونية :-

بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢٩ صدر قرار حكم من رئاسة محكمة استئناف بغداد/الرصافة الاتحادية بالعدد/١٠٦٥/س٢٠١٨/٢ يلزم المصرف بتسديد مبلغ (١,١٢٣,٦٩٢,٧٤٩) دينار إلى احد زبائن المصرف عن فوائد ودائع ثابتة لم تقييد لها فوائد في سنوات سابقة , وقدم المصرف والمدعي اعتراض إلى محكمة التمييز للطعن بهذا الحكم ، وشكلت المحكمة لجنة خبراء من احدعشر شخصاً ، ولم يصدر قرار اللجنة والمحكمة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

ستة عشر: الائتمان النقدي:-

تمت مراجعة التسهيلات الائتمانية النقدية البالغ رصيدها (٧,٤٧٦,٥٤١) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ، ونود اني نبين التالي:

- ان الرصيد القائم يمثل مجموعة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة و التي تم منحها في سنوات سابقة وقد قام المصرف بتكوين مخصص بنسة (١٠٠٪) لتغطية رصيد هذه التسهيلات.
- انخفض رصيد التسهيلات الائتمانية بقيمة (٦٠٩,٢٩٤) الف دينار عن العام السابق، وجاء هذا الانخفاض نتيجة تسديد قرضين خلال عام ٢٠٢٠.
- نوصي المصرف بضرورة المتابعة و اتخاذ الاجراءات القانونية لاستحصال باقي التسهيلات المستحقة.

سبعة عشر: الائتمان التعهدي:-

تمت مراجعة محفظة الائتمان التعهدي البالغ رصيدها (٤٢,٥٢٣,٤٥٧) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ، ونود اني نوضح التالي:

- ان رصيد احتياطي تامينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (٢٢١,٠٦١) الف دينار وهو حسب التعليمات النافذة.
- خطابات ضمان داخلية بتأمينات (١٠٠٪) و (١١٠٪) و البالغة عددها (٦٩) خطاب بقيمة (٥,٢٣٨,٧٥٧) الف دينار
- خطابات ضمان خارجية (Back to Back) مضمونة بالكامل من البنوك المراسلة الخارجية والبالغة عددها (٥١) خطاب بقيمة (٣٦,٩٣٣,٦٦٢) الف دينار.
- مجموعة من الاعتمادات مع المصرف العراقي للتجارة بقيمة (٣٥١,٠٣٨) الف دينار.

ثمانية عشر : الايضاحات الاخرى :-

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسساتية :-

اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممتثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية و النوعية وبحسب انموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسيه والخاص بممارسات الافصاح و الشفافية.

٢- نتائج تدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :-

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف . مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهريه ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسلة للبنك المركزي العراقي .

٤- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقا لنظام المصرفي (Equation) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

٥- الارصدة لدى المصارف المراسلة:-

أ- بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١٢٪) من رأس المال و الاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي.

ب-قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان من خلال تحويل مبلغ (٥٦,٤٥٩) الف دينار من فائض مخصص للائتمان التعهدي (ايضاح ١٣) وذلك حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (١٥٨/٢/٩) المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٥/٢١.

٦- مراكز النقد الاجنبية:-

قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٧٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال و الاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة و السيولة المالية :-

أ- بلغت نسبة التغطية (ارصدة النقد والمصارف الى ودائع عملاء) ٢٣٦٪ وتعتبر نسبة جيدة وامنه.

ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٤٨٧ % بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪ .

ت- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١،٤١٤ % بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

وبحسب النسب اعلاه، فانه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعيين خلال الفترة اللاحقة.

٨- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):-

ان المصرف ملتزم بتطبيبق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة بقيمة (١،١١٦،٨٦١) الف دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) البالغة (٧،٦٨٩،٣٥٧) الف دينار و الرصيد الدفتري للمخصصات القائمة و البالغة (٨،٨٠٦،٢١٨) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ، وقد احتفظ المصرف بالفائض في ارصدة المخصصات القائمة (ايضاح ٣٠).

٩- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى والمبينة تفاصيلها في الايضاح رقم (١٥) من القوائم المالية مبلغ (٥،٠٥٥،٨٨٦) الف دينار وكما في نهاية السنة موصوعة التدقيق ، وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف (النظام الالكتروني) كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة .

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف .

الـــرأي

بناءاً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانـــات الماليـــة الموحـــدة "لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها, متفقة مع الســـجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية, وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما فـــي ٣١/ كـــانون الأول/٢٠٢٠ ونتـــائج نشـــاط المصرف الموحدة وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
اجازه رقم (١٨١)

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

بغـــداد في ٣١/اذار/٢٠٢١

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020

	إيضاح	31 كانون الأول 2020 مدققة	قائمة (أ) 31 كانون الأول 2019 مدققة
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	3	480,972,170	404,119,631
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4	32,089,055	48,628,089
موجودات مالية بالتكلفة المطفأه	6	–	58,700,942
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	7	789,474	–
ممتلكات ومعدات، صافي	8	10,687,955	8,659,927
موجودات غير ملموسة، صافي	9	398,267	409,961
موجودات أخرى	10	2,108,520	2,018,301
مجموع الموجودات		527,045,441	522,536,851
المطلوبات			
ودائع العملاء	11	217,501,732	208,358,810
تأمينات نقدية	12	5,376,784	5,700,294
مخصصات متنوعة	13	5,407,950	5,006,613
مخصص ضريبة الدخل	14	3,644	5,027
مطلوبات أخرى	15	5,055,886	6,339,457
مجموع المطلوبات		233,345,996	225,410,201
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	16	250,000,000	250,000,000
إحتياطي الزامي	17	15,720,546	15,720,546
احتياطي توسعات		1,500,000	1,500,000
أرباح مدورة		26.478.899	29.906.104
مجموع حقوق المساهمين		293,699,445	297,126,650
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		527,045,441	522,536,851

مصرف الائتمان العراقي
CREDIT BANK OF IRAQ

معاون المدير المالي علي مهدي شعبان	المدير المالي علي نزار الحسني	معاون المدير المفوض حسان بديع النائب	رئيس مجلس الإدارة محمد علي راضي الجرجفجي

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
اجازه رقم (١٨٠)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في 31- اذار-2021

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 30 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

عادل الحسون وشركاءه
محاسبون قانونيون واستشاريون

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 — قائمة (ب)

	إيضاحات	31 كانون الاول 2020 مدققة	31 كانون الاول 2019 مدققة
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إيرادات الفوائد	18	1,487,163	2,755,384
مصروفات الفوائد	19	(97,151)	(146,308)
صافي إيرادات الفوائد		1,390,012	2,609,076
صافي إيرادات العمولات	20	2,381,757	1,620,172
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		3,771,769	4,229,248
صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية		630,933	542,506
ايرادات راسمالية		–	38,135
استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي		339,866	–
صافي أرباح العمليات الاخرى		22,212	37,309
صافي ايرادات التشغيل		4,764,780	4,847,198
المصروفات			
رواتب ومنافع الموظفين	21	(2,531,883)	(3,351,511)
مصاريف تشغيلية	22	(3,339,749)	(4,039,685)
استهلاكات و اطفاءات	8,9	(1,315,257)	(1,318,557)
مصروف مخصصات متنوعة	13	(1,005,096)	(1,259,100)
إجمالي المصاريف		(8,191,985)	(9,968,853)
صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل		(3,427,205)	(5,121,655)
ضريبة الدخل	14	–	–
صافي دخل (خسارة)		(3,427,205)	(5,121,655)
		فلس/دينار	فلس/دينار
حصة السهم من (خسارة) السنة الحالية	23	(0.014)	(0.020)

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان

المدير المالي
علي نزار الحسني

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

رئيس مجلس الادارة
محمد علي راضي الجرجفجي

مصرف الائتمان العراقي
CREDIT BANK OF IRAQ

جمهورية العراق
1 2
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 ومعتمد في مسؤولية عن مسؤوليات ضمن البيانات المالية.
ضياء عبد الكريم خضير
رقم الوصل ٢٤٧٧ تاريخه ٢٨/ ٤/ ٢٠٢١ التوقيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 30 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قائمة (ج)

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
صافي الدخل (خسارة)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٥,١٢١,٦٥٥)
إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	—	—
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر	—	—
إجمالي الدخل الشامل للسنة (خسارة)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٥,١٢١,٦٥٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قائمة (د)

	رأس المال	إحتياطي الزامي	احتياطي توسعات	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠
مجموع الدخل الشامل	—	—	—	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥
٣١ كانون الاول ٢٠١٩					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٣١٣,٤٩٨,٣٠٥
مجموع الدخل الشامل	—	—	—	(٥,١٢١,٦٥٥)	(٥,١٢١,٦٥٥)
توزيعات نقدية	—	—	—	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ — قائمة (هـ)

	الايضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الأنشطة التشغيلية			
(خسارة) السنة قبل الضريبة		(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٥,١٢١,٦٥٥)
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات و اطفاءات	٨،٩	١,٣١٥,٢٥٧	١,٣١٨,٥٥٧
مخصصات متنوعة	١٣	٤٠١,٣٣٧	٧٩٣,٩٦١
مخصص فوائد معلقة	٥	(٢٨٩,٠٢٠)	—
مخصص خسائر ائتمان	٥	(٣٢٠,٢٧٣)	—
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		(٢,٣١٩,٩٠٤)	(٣,٠٠٩,١٣٧)
التغير في الموجودات والمطلوبات			
(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥	٦٠٩,٢٩٣	—
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى	١٠	(٩٠,٢١٩)	(١٢٧,٣١٩)
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء	١١	٩,١٤٢,٩٢٢	٤٥,٩٩٢,٥٢٥
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية	١٢	(٣٢٣,٥١٠)	٢,١٧٦,٣١٠
(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى	١٥	(١,٢٨٣,٥٧١)	(٦,٥٧٥,٧٤٣)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب		٥,٧٣٥,٠١١	٣٨,٤٥٦,٦٣٦
الضرائب المدفوعة		(١,٣٨٣)	(١,١٧٢,٩١٢)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية		٥,٧٣٣,٦٢٨	٣٧,٢٨٣,٧٢٤
الأنشطة الاستثمارية			
(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	٥٨,٧٠٠,٩٤٢	٢١,٧٤٧,٨٩١
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧	(٧٨٩,٤٧٤)	—
(شراء) بيع موجودات غير ملموسة	٩	(٩٨,٦٨٢)	(٤١٩,٩٦١)
(شراء) بيع ممتلكات ومعدات	٨	(٣,٢٣٢,٩٠٩)	(٥,٦٧٠,٨٤٥)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية		٥٤,٥٧٩,٨٧٧	١٥,٦٥٧,٠٨٥
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة		—	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		—	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٦٠,٣١٣,٥٠٥	٤١,٦٩٠,٨٠٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	٤١١,٠٥٦,٩١١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٤	٥١٣,٠٦١,٢٢٥	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل لاغراض ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قائمة (و)

	مصرف الائتمان العراقي	شركة الائتمان للوساطة	الموحدة
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إيرادات الفوائد	١,٤٨٧,١٦٣	—	١,٤٨٧,١٦٣
مصروفات الفوائد	(٩٧,١٥١)	—	(٩٧,١٥١)
صافي إيرادات الفوائد	١,٣٩٠,٠١٢	—	١,٣٩٠,٠١٢
صافي إيرادات العمولات	٢,٣٨١,٢٣٣	٥٢٤	٢,٣٨١,٧٥٧
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٣,٧٧١,٢٤٥	٥٢٤	٣,٧٧١,٧٦٩
صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية	٦٣٠,٩٣٣		٦٣٠,٩٣٣
ايرادات راسمالية	—	—	—
استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي	٣٣٩,٨٦٦	—	٣٣٩,٨٦٦
صافي أرباح العمليات الاخرى	٢٢,٢١٢	—	٢٢,٢١٢
صافي ايرادات التشغيل	٤,٧٦٤,٢٥٦	٥٢٤	٤,٧٦٤,٧٨٠
المصروفات			
رواتب ومنافع الموظفين	(٢,٥٠٧,٥٣٧)	(٢٤,٣٤٦)	(٢,٥٣١,٨٨٣)
مصاريف تشغيلية	(٣,٣٣٥,٦٤٣)	(٤,١٠٦)	(٣,٣٣٩,٧٤٩)
استهلاكات و اطفاءات	(١,٣١٥,٢٥٧)	—	(١,٣١٥,٢٥٧)
مصروف مخصصات متنوعة	(١,٠٠٥,٠٩٦)	—	(١,٠٠٥,٠٩٦)
إجمالي المصاريف	(٨,١٦٣,٥٣٣)	(٢٨,٤٥٢)	(٨,١٩١,٩٨٥)
صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل	(٣,٣٩٩,٢٧٧)	(٢٧,٩٢٨)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)
ضريبة الدخل	—	—	—
صافي دخل (خسارة)	(٣,٣٩٩,٢٧٧)	(٢٧,٩٢٨)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

أ – نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥٪ ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠٪ من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما أستمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

– حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأسمال المصـــــرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨ .

– تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤.٣ %) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى ٦.٧٪ وتم انتخاب مجلس أدارة جديد.

وخلال سنة ٢٠١٩ اصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩١.٠٪) من رأس المال بعد شراء كامل حصة اسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة ٦.٧٪

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فرعه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الاربعة المنتشرة داخل العراق بالأضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

ب – أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢,١ اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

تم أعداد البيانات المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية .

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

سعر صرف العملة الاجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة العمليات المالية وادارة الدين المرقم بالعدد ٦/١/٢٤٤٠ بتاريخ ٢٠-١٢-٢٠٢٠ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءا من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١١٨٢) الى (١٤٦٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية، وتم تسجيل فرق التقييم البالغ (٨٦) مليون دينار في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٠ وفقا لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS).

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠, تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة, تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة), والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف، تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣٠ كانون الاول ٢٠٢٠ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١٠٠ مليون دينار عراقي),

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف, كانت نتائج نشاط شركة الائتمان للوساطة خسارة بقيمة (٢٧,٩٢٨) الف دينار خلال عام ٢٠٢٠ بالمقارنة مع خسارة بقية (١٦,١٦٠) الف دينار خلال عام ٢٠١٩ .

يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة,

٢,٢ التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ باصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداءا من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر, وحسب كتاب البنك المركزي رقم (١٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ فانه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظرا للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق, وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨ فانه الزم المصارف بالافصاح وفقا لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩,

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التغطية ، ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الادوات المالية :التحقق والقياس ,قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الادوات المالية والذي يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وفقا لما هو موضح ادناه،

فيما يلي ملخص التغييرات الاساسية المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات اساسية لتصنيف الموجودات المالية : الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، وبالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى ، وبالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، يستند تصنيف الموجودات المالية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة الاصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به, استبعد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فئات التصنيف السابقة للموجودات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كمحتفظ بها حتى الاستحقاق ، او قروض ومدينين ، او متاحة للبيع, وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩،لايتم ابد فصل المشتقات المتضمنة في العقود اذا كان العقد الرئيسي يمثل اصلا ماليا يندرج ضمن نطاق المعيار بدلا من ذلك، يتم تقييم الاداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف .

ان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له اي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالمطلوبات المالية .

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على اساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للاداة المالية ، يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب عقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها , تتضمن العناصر الاساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر ، يقدر المصرف تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ ,

تقييم نموذج الاعمال

يحدد المصرف نموذج اعمال عند المستوى الذي يعكس على النحوالافضل كيفية ادارته لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الاغراض من الاعمال,ولايتم تقييم نموذج اعمال على اساس كل اداة على حدة وانما يتم تقييمه على مستوى اعلى من المحافظ المجمعة ويستند الى عدد العوامل الملحوظة ,تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي :

- السياسات والاهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها ,
- المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال) وكيفية ادارة تلك المخاطر.
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة واسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل .

يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبدئي الى الفئات التالية :

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى.
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل

يشتمل النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الاخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة ايام , ويتم تصنيف وادراج النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل وفقا للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي,

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وادراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية , يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها,

قروض وسلف للعملاء

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية,يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها,

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من اوراق الدين المالية والاستثمارات في الاسهم والاستثمارات الاخرى ,
تصنف اوراق الدين المالية اما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى استنادا الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة تلك الاوراق المالية ,
تدرج الاستثمارات في الاسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف وفقا للقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى ,
تدرج الاستثمارات الاخرى بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

<u>المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦- عقود التأجير</u>

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦"عقود التأجير " في يناير ٢٠١٦ ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأفي او بعد ١ يناير ٢٠١٩,
وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٢٠٦/٣/٩) بتاريخ ٢٤ ايار ٢٠١٨ فانه الزم المصارف باعداد البيانات المالية وفقا لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي ١٧"عقود التأجير"يقوم المستأجرون بتسجيل الاصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية ,ويتم اطفاء الاصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة , ان محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ١٧.

عقود التأجير

يقوم المصرف في بداية عقد الـــتأجير بتحديد ما اذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير اذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام اصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما، فاذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، يقوم المصرف بتسجيل الاصل المرتبط بحق الاستخدام و التزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قام المصرف باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ١٢ اشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الاصل الاساس منخفض القيمة.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الاصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئيا بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي لالتزام التأجير المعدل لاية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالاضافة الى اي تكاليف مباشرة مبدئيا يتم تكبدها. ويتم استهلاك الاصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الاصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقا لخسائر الانخفاض في القيمة أن وجدت.

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئيا بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لايتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الاضافي لدى المصرف. يتم قياس التزام التأجير لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية اضافة الى ذلك، يتم اعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير.

تاثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يقوم المصرف بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن " ممتلكات ومعدات" ومطلوبات عقود التأجير ضمن " مطلوبات اخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٣٠٨,١١١ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل الموحد.
- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٨,٨٠٩ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد .

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد في الخزائن*	٤٨,٦٤٥,٣٣٦	٢١,٣٨٨,٢٦٢
مسكوكات ذهبية	٣٠٠	٣٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:		
حسابات جارية**	٤٠٠,٨٨٥,٩١٠	٣٥٣,٨٣٥,٥٦٦
متطلبات الاحتياطي القانوني	٣١,٢١٩,٥٦٣	٢٧,٨٨٢,٧٠٣
تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع***	—	٧٨٩,٤٧٤
احتياطي خطابات الضمان	٢٢١,٠٦١	٢٢٣,٣٢٦
المجموع	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٤٠٤,١١٩,٦٣١

* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٣٩,٥٠٠,٣٥٢ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩,٧٤٠,٥٣٨ الف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٣٤,٤١٠,٢٢٨ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٨,٦٢٠,١٤٩ الف دينار).

*** قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢١٢١٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب		
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	١,٦٥٤,٢٥٤	١,٤٠٦,٥٠٨
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٢٦,١٨٥,٥٦٨	١,١٨٤,٦١٠
ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية	٤,٣٨٠,٠٠٠	٤٦,٠٩٨,٠٠٠
يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*	(١٣٠,٧٦٧)	(٦١,٠٢٩)
المجموع	٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٤٨,٦٢٨,٠٨٩

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	الاجمالي
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في بداية السنة	—	٦١,٠٢٩	—	٦١,٠٢٩	٦١,٠٢٩
تحويل بين المراحل	٦١,٠٢٩	(٦١,٠٢٩)	—	—	—
تحويل من مخصص الائتمان* التعهدي	٥٦,٤٥٩	—	—	٥٦,٤٥٩	—
تغير اسعار صرف	١٣,٢٧٩	—	—	١٣,٢٧٩	—
المجموع	١٣٠,٧٦٧	—	—	١٣٠,٧٦٧	٦١,٠٢٩

*حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (١٥٨/٢/٩) المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٥/٢١ والذي اكد على ضرورة تحويل الارصدة المدينة لدى المصارف المراسلة في لبنان و المراسلين الذي يقل تصنيفهم الائتماني عن (B) وبخلافه يتم بناء مخصصات كاملة عن هذه الارصدة، وعليه قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان من خلال تحويل (٥٦,٤٥٩) الف دينار من فائض مخصص للائتمان التعهدي (ايضاح ١٣).

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
كمبيالات و قروض ممنوحة	٢,٢٩٤,٦٠٩	٢,٢٩٤,٦٠٩
حسابات جارية مدينة	٥,١٨١,٩٣٢	٥,٧٩١,٢٢٦
المجموع	٧,٤٧٦,٥٤١	٨,٠٨٥,٨٣٥
تنزل: فوائد معلقة	(٤,٢٤٨,٥٧٨)	(٤,٥٣٧,٥٩٩)
تنزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٢٢٧,٩٦٣)	(٣,٥٤٨,٢٣٦)
الرصيد نهاية السنة	—	—

*بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧,٤٧٦,٥٤١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٨,٠٨٥,٨٣٥ الف دينار) اي مانسبته (١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٩: ١٠٠٪).

** تم تسديد قرضين مستحقين بقيمة ٦٨٠,٦٦١ الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ٣٣٩,٨٦٦ الف دينار وايراد فوائد بقيمة ٢٧٨,٥٥٦ الف دينار.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على التسهيلات:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	الاجمالي
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في بداية السنة	—	—	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥
التسهيلات المسددة	—	—	(٦٨٠,٦٦١)	(٦٨٠,٦٦١)	—
تغير اسعار صرف	—	—	٧١,٣٦٧	٧١,٣٦٧	—
المجموع	—	—	٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٤٧٦,٥٤١	٨,٠٨٥,٨٣٥

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	الاجمالي
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في بداية السنة	—	—	٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٥٤٨,٢٣٦
المخصص المسددة	—	—	(٣٣٩,٨٦٦)	(٣٣٩,٨٦٦)	—
تغير اسعار صرف	—	—	١٩,٥٩٣	١٩,٥٩٣	—
المجموع	—	—	٣,٢٢٧,٩٦٣	٣,٢٢٧,٩٦٣	٣,٥٤٨,٢٣٦

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	الاجمالي
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في بداية السنة	—	—	٤,٥٣٧,٥٩٩	٤,٥٣٧,٥٩٩	٤,٥٣٧,٥٩٩
المخصص المسددة	—	—	(٢٧٨,٥٥٦)	(٢٧٨,٥٥٦)	—
فوائد مشطوبة	—	—	(٦٢,٢٣٩)	(٦٢,٢٣٩)	—
تغير اسعار صرف	—	—	٥١,٧٧٤	٥١,٧٧٤	—
المجموع	—	—	٤,٢٤٨,٥٧٨	٤,٢٤٨,٥٧٨	٤,٥٣٧,٥٩٩

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
سندات خزينة قصيرة الاجل	—	٥٩,١٧٠,٠٠٠
فوائد سندات الخزينة	—	(٤٦٩,٠٥٨)
المجموع	—	٥٨,٧٠٠,٩٤٢

لا تتعرض سندات خزينة البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية *	٨٨٩,٤٧٤	١٠٠,٠٠٠
مخصص هبوط قيمة الاستثمار**	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
المجموع	٧٨٩,٤٧٤	—

*يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة, حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاسهم.

*قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢١٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقلد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

**تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان المصرف اخذ كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعارهذه الأسهم.

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	أراضـــي	مبانـــــي	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	آلات ومعدات	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	المجموع
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفـــة:								
بداية السنة	٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	١,٦٦٨,٠٧٨	١,٩٣٢,٨٧٣	٢٢٩,٢٠٢	١,٣٤٩,١٠٠	٣,٢٤٣,٣٢٤	١١,٠٠٧,٩٩٤
اضافات	–	٢,٧٠٧,٦٠٩	–	١٧,٨١٥	–	٧٣,١٠٧	٨٤,٠٦٤	٢,٨٨٢,٥٩٥
تغيير اسعار الصرف	–	–	٣٤٤,٤٨٤	–	–	–	–	٣٤٤,٤٨٤
مناقلة	–	–	–	(٤,٤٢٠)	–	(٥٦,١٧٢)	٦٠,٥٩٢	–
استبعادات	–	–	(٢٠٣,٤٠٢)	–	–	–	–	(٢٠٣,٤٠٢)
نهاية السنة	٢,٠٠٦,٠٦١	٣,٢٨٦,٩٦٥	١,٨٠٩,١٦٠	١,٩٤٦,٢٦٨	٢٢٩,٢٠٢	١,٣٦٦,٠٣٥	٣,٣٨٧,٩٨٠	١٤,٠٣١,٦٧١
الإستهلاك المتراكم:								
بداية السنة	–	٣٨٤,٥٣٤	٤٨٢,١٧٨	١,٧١٦,٧٢٩	١٥٦,٦٣٤	٩٥١,٢١١	١,١٧٤,٢٢٤	٤,٨٦٥,٥١٠
المحمل للسنة	–	٥٦,٣٨٩	٣٠٨,١١١	٧٤,٩٥٣	٣٢,٧٧٧	١٨٨,٦١٩	٥٤٤,٠٣٣	١,٢٠٤,٨٨٢
تغيير اسعار الصرف	–	–	١٣٠,٩٩٧	–	–	–	–	١٣٠,٩٩٧
مناقلة	–	–	–	١٢,٦٨٨	–	(٤٧,٨٤٣)	٣٥,١٥٥	–
استبعادات	–	–	(٢٠٣,٤٠٢)	–	–	–	–	(٢٠٣,٤٠٢)
نهاية السنة	–	٤٤٠,٩٢٣	٧١٧,٨٨٤	١,٨٠٤,٣٧٠	١٨٩,٤١١	١,٠٩١,٩٨٧	١,٧٥٣,٤١٢	٥,٩٩٧,٩٨٧
صافي القيمة الدفترية	٢,٠٠٦,٠٦١	٢,٨٤٦,٠٤٢	١,٠٩١,٢٧٦	١٤١,٨٩٨	٣٩,٧٩١	٢٧٤,٠٤٨	١,٦٣٤,٥٦٨	٨,٠٣٣,٦٨٤
مشاريع تحت التنفيذ*	–	٢,٦٤٢,٣٣٧		–	–	–	١١,٩٣٤	٢,٦٥٤,٢٧١
صافي القيمة الدفترية	٢,٠٠٦,٠٦١	٥,٤٨٨,٣٧٩	١,٠٩١,٢٧٦	١٤١,٨٩٨	٣٩,٧٩١	٢٧٤,٠٤٨	١,٦٤٦,٥٠٢	١٠,٦٨٧,٩٥٥

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

	أراضـــي	مبانـــــي	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	آلات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	المجموع
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفـــة:									
بداية السنة	٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	–	٣٨٠,٢٩٠	٢٢٩,٢٠٢	٢,٢٦٦	٣,٦٩٢,٩٩٢	–	٦,٨٩٠,١٦٧
اضافات	–	–	١,٦٦٨,٠٧٨	١٣٤,٤٥٥	–	–	١٨٧,٣٨٦	٢,٤٣٣,٦٧٢	٤,٤٢٣,٥٩١
مناقلة	–	–	–	١,٥٩٧,٨٠٢	–	(٢,٢٦٦)	(٢,٥٢٢,٣٤٠)	٨٠٩,٦٥٢	(١١٧,١٥٢)
استبعادات	–	–	–	(١٧٩,٦٧٤)	–	–	(٨,٩٣٨)	–	(١٨٨,٦١٢)
نهاية السنة	٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	١,٦٦٨,٠٧٨	١,٩٣٢,٨٧٣	٢٢٩,٢٠٢	–	١,٣٤٩,١٠٠	٣,٢٤٣,٣٢٤	١١,٠٠٧,٩٩٤
الإستهلاك المتراكم:									
بداية السنة	–	٣٧٢,٩٢٦	–	٣٦٧,٠٢٤	١٢٠,٠٠٤	١,٨٠٧	٣,٠٠٠,٢٩٥	–	٣,٨٦٢,٠٥٦
المحمل للسنة	–	١١,٦٠٨	٤٨٢,١٧٨	٢٢,١٣٦	٣٦,٦٣٠	٢٨٠	٢١٦,٦٤٦	٤٨٩,٦٦٤	١,٢٥٩,١٤٢
مناقلة	–	–	–	١,٥٠٧,٢٤٣	–	(٢,٠٨٧)	(٢,٢٥٧,٤٥٤)	٦٨٤,٥٦٠	(٦٧,٧٣٨)
استبعادات	–	–	–	(١٧٩,٦٧٤)	–	–	(٨,٢٧٦)	–	(١٨٧,٩٥٠)
نهاية السنة	–	٣٨٤,٥٣٤	٤٨٢,١٧٨	١,٧١٦,٧٢٩	١٥٦,٦٣٤	–	٩٥١,٢١١	١,١٧٤,٢٢٤	٤,٨٦٥,٥١٠
صافي القيمة الدفترية	٢,٠٠٦,٠٦١	١٩٤,٨٢٢	١,١٨٥,٩٠٠	٢١٦,١٤٤	٧٢,٥٦٨	–	٣٩٧,٨٨٩	٢,٠٦٩,١٠٠	٦,١٤٢,٤٨٤
مشاريع تحت التنفيذ*	–	٢,٥١٧,٤٤٣	–	–	–	–	–	–	٢,٥١٧,٤٤٣
صافي القيمة الدفترية	٢,٠٠٦,٠٦١	٢,٧١٢,٢٦٥	١,١٨٥,٩٠٠	٢١٦,١٤٤	٧٢,٥٦٨	–	٣٩٧,٨٨٩	٢,٠٦٩,١٠٠	٨,٦٥٩,٩٢٧

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

*تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمصرف. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٤٠٩,٩٦١	—
اضافات خلال السنة	٦٦,٢٨٩	٤١٩,٩٦١
الرصيد المنقول من ممتلكات و معدات	—	١١٧,١٥٢
ينزل:الاطفاء للسنة الحالية	(١١٠,٣٧٥)	(٥٩,٤١٥)
ينزل: الاطفاء المنقول من ممتلكات و معدات	—	(٦٧,٧٣٧)
يضاف: مشاريع تحت التنفيذ	٣٢,٣٩٢	—
المجموع	٣٩٨,٢٦٧	٤٠٩,٩٦١

- تشمل الموجوات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسة ٢٠٪

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٣٣٩,٩٥٧	١,٢٥١,٨٦٦
مدينو نشاط الغير الجاري	٣٩٧,٩٩٧	٤٤٨,٣٢٠
حساب المقاصة	٢٩٠,٥٢٣	—
فوائد وإيرادات مستحقة	٥,٨٨٩	٢٥١,٢٩٨
سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين	٩,١١١	٩,١١١
نفقات قضائية	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩
تامينات لدى الغير	١٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مستحقات حساب المقسم الوطني	١٧,٤٣٣	١٣,٩٣٨
اخرى	٩,٣٢١	٩,٤٧٩
المجموع	٢,١٠٨,٥٢٠	٢,٠١٨,٣٠١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
	شركات	افراد	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٢,٤٨٥,٦٠٧	٢١,٧٣٩,٢٢٣	١٩٤,٢٢٤,٨٣٠
ودائع توفير	٧٥,٣١٨	٢٣,١٥٦,٥٨٤	٢٣,٢٣١,٩٠٢
ودائع لأجل	—	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
المجموع	١٧٢,٥٦٠,٩٢٥	٤٤,٩٤٠,٨٠٧	٢١٧,٥٠١,٧٣٢

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩			
	قطاع حكومي	شركات	افراد	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٢	١٤٨,٠٥٦,٨٢٣	٣٥,٠٦٧,٠٥٩	١٨٣,١٢٣,٩٠٤
ودائع توفير	—	٨٩,٨٦٥	٢٣,٦٥٨,١٦٦	٢٣,٧٤٨,٠٣١
ودائع لأجل	—	١,٣٠٦,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	١,٤٨٦,٨٧٥
المجموع	٢٢	١٤٩,٤٥٣,٥٦٣	٥٨,٩٠٥,٢٢٥	٢٠٨,٣٥٨,٨١٠

١٢. تأمينـــــات نقديـــــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
تأمينات مقابل خطابات ضمان	٥,٣٤١,٧٨٤	٤,٩٩١,٠٥٤
تأمينات مستلمة لتسديد تسهيلات مستحقة	٣٥,٠٠٠	—
تأمينات مقابل اعتمادات	—	٧٠٩,٢٤٠
المجموع	٥,٣٧٦,٧٨٤	٥,٧٠٠,٢٩٤

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مخصصات اخرى*	٤,١٢٧,٢٤١	٣,٦٦٧,٩٤٥
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	١,٠٩٨,٩١٠	١,١٥٥,٣٦٩
مخصص تعويض خدمة المنتسبين	١٨١,٧٩٩	١٨٣,٢٩٩
المجموع	٥,٤٠٧,٩٥٠	٥,٠٠٦,٦١٣

فيما يلي الحركة على المخصصات:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	الرصيد بداية السنة	الاضافات	التنزيلات	الرصيد نهاية السنة
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مخصصات اخرى*	٣,٦٦٧,٩٤٥	١,٠٠٥,٠٩٦	(٥٤٥,٨٠٠)	٤,١٢٧,٢٤١
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي**	١,١٥٥,٣٦٩	—	(٥٦,٤٥٩)	١,٠٩٨,٩١٠
مخصص تعويض خدمة المنتسبين	١٨٣,٢٩٩	—	(١,٥٠٠)	١٨١,٧٩٩
المجموع	٥,٠٠٦,٦١٣	١,٠٠٥,٠٩٦	(٦٠٣,٧٥٩)	٥,٤٠٧,٩٥٠

*تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) الف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢١٩٩١/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٣ والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة ٢٠١٢ (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع ٤٨ قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (٤٤٥,٨٠٠) الف دينار للغرامة و تسديد مبلغ (١٠٠,٠٠٠) الف دينار كتبرع لمواجهة فايروس كورونا لدى للبنك المركزي و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ١,٠٠٥,٠٩٦ الف دينار خلال عام ٢٠٢٠ لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة والقضايا المقامة ضد المصرف واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.

**حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (١٥٨/٢/٩) المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٥/٢١ والذي اكد على ضرورة تحويل الارصدة المدينة لدى المصارف المراسلة في لبنان و المراسلين الذي يقل تصنيفهم الائتماني عن (B) وبخلافه يتم بناء مخصصات كاملة عن هذه الارصدة، وعليه قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان من خلال تحويل (٥٦,٤٥٩) الف دينار من فائض مخصص الائتمان التعهدي.

١٤. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٥,٠٢٧	١,١٧٧,٩٣٩
ضريبة الدخل المصرف المدفوعة خلال السنة	—	(١,١٦٨,٢٢٧)
ضريبة الدخل شركة الوساطة المدفوعة خلال السنة	(١,٣٨٣)	(٤,٦٨٥)
رصيد نهاية السنة	٣,٦٤٤	٥,٠٢٧

ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف فقط للسنة المالية ٢٠٢٠:

	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
صافي دخل (خسارة) النشاط بموجب قائمة الدخل الموحدة		(٣,٤٢٧,٢٠٥)
ينزل (خسارة) شركة الائتمان للوساطة		٢٧,٩٢٨
صافي دخل (خسارة) النشاط للمصرف فقط		(٣,٣٩٩,٢٧٧)
تضاف: المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة		
مكافأت لغير العاملين عن خد مات مؤداة	٣٤,٠٠٠	
ضريبة دخل المستخدمين المدفوعة خلال السنة	١٨٤,٩٥٠	
مصروف مخصصات متنوعة	١,٠٠٥,٠٩٦	
تعويضات وغرامات	٣٦,٧٥٠	
مجموع المصاريق الغير مقبولة لاغراض الضريبة		١,٢٦٠,٧٩٦
الدخل الخاضع للضريبة (خسارة)		(٢,١٣٨,٤٨١)
ضريبة الدخل (١٥٪) من الدخل الخاضع للضريبة (لايوجد دخل خاضع للضريبة)		—

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
ذمم دائنة – توزيعات نقدية	٤٧٥,٣٧٥	١,٣٨٩,١٥٣
مطلوبات عقود التأجير	٧١٣,٨٨٢	٨٣٨,٨٥٠
شيكات بنكية مصدقة	٣٩٩,٥٥٠	٦٩٩,٦٨٠
صكوك مقاصة	١٢٩,٢١٠	—
مبالغ غير مطالب بها	١,٧٥٢,٦٣٧	١,٣١٢,٩٧٧
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٣٠٤,٩٣٨	٦٢٩,٠٠٤
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	١٣,٠٠٠	١٢٢,٥٠٠
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	١٨٧,٩٨١	١٨٧,٩٨١
الصكوك والسفاتج المسحوبة على المصرف	٣٩١,٤٢٤	٤٩٧,٩٤٦
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	١٤٦,٤٨٣	١٤٢,٧٠٤
دائنو نشاط غير جاري	٤٢,٦٥٨	٣٢,٥٠٥
ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	١٤٤,٥٠٢	١٢١,٦٤٢
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	١١٣,٥٤٦	٨٨,٦٥٣
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٣٨,٧٠٨	٦٤,٨٧٢
مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات	١٦,٥٤٧	٣٨,٧٩٧
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٩,٩٣٣	٢٨,٣٦٣
رسوم الطوابع المالية	٣٣,٧٤٤	٢١,٨٨٢
اخرى	٦,٦٠١	٦,٧٨١
المجموع	٥,٠٥٥,٨٨٦	٦,٣٣٩,٤٥٧

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

١٧. الإحتياطيات

تتكون الاحتياطيات مما يلي

- **إحتياطي ألزامي**

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي الزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الالزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الالزامي ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف , حيث بلغ رصيده كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٥,٧٢٠,٥٤٦) الف دينار .

١٨. ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فوائد القروض	٢٧٨,٥٥٦	—
فوائد ارصدة بنك مركزي	٣٦,٩٨٦	٣٠٢,٧٤٠
فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٤٧,٧١٨	١,٤٤٥,٠٥٧
فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٣,٩٠٣	١,٠٠٧,٥٨٧
المجموع	**١,٤٨٧,١٦٣**	**٢,٧٥٥,٣٨٤**

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فوائد ودائع توفير	٧٣,٣٢٧	٨٦,٢٤٠
فوائد ودائع لأجل	٥,٠١٥	٣٣,٣١١
فوائد مطلوبات عقود التأجير	١٨,٨٠٩	٢٦,٧٥٧
المجموع	**٩٧,١٥١**	**١٤٦,٣٠٨**

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
عمولات دائنة:		
عمولات حوالات بنكية	١,٣٧٦,٠١٣	١,٠٨٣,١١٥
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٤٥٢,٩٤٣	٣٦٠,٣٢١
عمولات مصرفية أخرى	١,١٩٢,٣٧٣	٦٦١,٣١٤
عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم	٥٢٤	١٦,٣٢٤
مجموع العمولات الدائنة	٣,٠٢١,٨٥٣	٢,١٢١,٠٧٤
تنزل: عمولات مدينة	(٦٤٠,٠٩٦)	(٥٠٠,٩٠٢)
صافي ايرادات العمولات	٢,٣٨١,٧٥٧	١,٦٢٠,١٧٢

- بلغت قيمة مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة خلال عام ٢٠٢٠ (٦٣٠,٢٥٢ دولار) ماقيمته (٧٤٩,٩٩٩ الف دينار) وذلك لغرض تحويل ارباح المساهمات (توزيعات الارباح النقدية) لمساهمي المصرف الاجانب عن نسبة مساهمتهم في راس مال المصرف وبسعر (١,١٩٠) دينار لكل دولار وبذلك لم يحقق المصرف ربحا من هذه المعاملات.

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	المصرف	الشركة التابعة	الاجمالي	الاجمالي
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
رواتب ومنافع الموظفين	٢,٢٧٢,٣٥٧	٢٢,٧٧٣	٢,٢٩٥,١٣٠	٣,١٣٨,٥٢٧
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	٢٣٥,١٨٠	١,٥٧٣	٢٣٦,٧٥٣	٢١٢,٩٨٤
المجموع	٢,٥٠٧,٥٣٧	٢٤,٣٤٦	٢,٥٣١,٨٨٣	٣,٣٥١,٥١١

٢٢. مصاريف تشغيلية

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
خطوط اتصال	٥٦٠,٤٥٢	٦٠٩,٩١٢
استئجار مباني ومنشأت	٣٢,٧٤٧	٢٣٢,٧٥٥
تأمين	٤٩٩,٥٥٥	٥١٠,٩٥٩
رخص وبرامجيات	٥٣٧,٤٦٢	٤٩٢,١٨٩
فرق ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*	—	١٧٤,٢٣٨
ضريبة مدفوعة عن الموظفين	١٨٤,٩٥٠	١٦٠,٥٦١
فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة**	—	٢٢٢,٣٧٧
خدمات قانونية	١٢٧,١٥٨	٢٤٦,٩٠٩
انترنت	٨٠,٩٢٨	٥٤,٢٩٢
اتصالات عامة وموبايل	٢٥,٥٦٦	٤٢,٦٥٣
صيانة مباني ومنشات	٧,٢٤٨	١٠,٥١٧
صيانة أثاث وأجهزةمكاتب	٤,٨٣٥	٣٢,٧٠٨
صيانة وسائل نقل وانتقال	١,٤٢٦	٤,٧٢٨
صيانة الات والمعدات	٣,٨٦٤	٦,٩٨٩
صيانة مركز البيانات	٣٣٤,١٩٧	١٣٦,٧١٠
صيانة اجهزة الصراف الالي	١٠٩,٦٠٦	١١٣,٢٦٤
مكافأت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٤,٠٠٠	١٠٩,٨٥٣
سفر وإيفاد	٤٠,٦٤٠	١٦٧,٧٠٩
اشتراكات	٥٦,٢٤٦	٤٩,٩١١
تبرعات مبادرة دعم النشاطات المجتمعية	٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
خدمات مهنية واستشارات	٥٨,٢٩٣	١١٥,١٧٢
رسوم	١٠٨,٦٢٦	٩٩,٩٧٨
اجور تدقيق الحسابات الختامية	٥٤,٧٠٠	٥٣,٥٠٠
اجور تدقيق اخرى	٢,٥٥٠	٥,٠٥٠
نقل النقود و الاثاث	٨٢,٥٣١	٦٣,٨٨٦
مؤتمرات	١٧,٤٨٢	٣١,٩٨٥
اشتراك الشركة العراقية لضمان الودائع	١٦,٦٠٨	—
قرطاسية	٢٣,٢٧٤	٣٠,٠٧٥
اللوازم والمهمات	٢٢,٣٢٥	٣٠,٠٧٠
الوقود والزيوت	٤٣,٨٨٠	٣٥,٥٢٩
كهرباء	٧٢,٢٣٩	٣٠,٦٧٩
ضيافة	٢,٥٠٢	١٥,١١٨
تجهيزات العاملين	٢,١٨٩	٧,٧٤٦
مصروفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات	١٤,٧٤١	٧,٢٧٥
استئجار وسائل نقل وانتقال	٧,٨٠٥	١٠,٧٢٠
تدريب و تطوير	١٦,٩٥٤	٢٧,١١٢
تعويضات وغرامات	٣٦,٩٠٢	٨,٩٠٣
ماء	٥,٩١٤	١١,٥٧٠
إعلانات	١,٣٦٣	٤٧٠
فروقات مشطوبة	٣١,٣٤٢	—
أخرى	٤,٦٤٩	٣,٦١٣
المجموع	٣,٣٣٩,٧٤٩	٤,٠٣٩,٦٨٥

٢٣. حصة السهم الأساسية من خسارة السنة

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة,

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
صافي (خسارة) السنة (بآلاف الدنانير العراقية)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٥,١٢١,٦٥٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس/دينار	فلس/دينار
حصة السهم الأساسى من ربح (خسارة) السنة	(٠.٠١٤)	(٠.٠٢٠)

٢٤. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة, يتكون النقد ومافي حكمه من الآتي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٤٠٤,١١٩,٦٣١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٤٨,٦٢٨,٠٨٩
المجموع	٥١٣,٠٦١,٢٢٥	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
اعتمادات	٣٥١,٠٣٨	٩٩٠,٢٥٢
خطابات ضمان	٤٢,١٧٢,٤١٩	٦٢,٣٥٤,٩٠٨
المجموع	٤٢,٥٢٣,٤٥٧	٦٣,٣٤٥,١٦٠

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٦. كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد ١٩٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٢٢ الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II)، و الذي اوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتبارا من الفصل الثاني لعام ٢٠٢٠. وعليه قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وكما مبين ادناه:-

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)	
الشريحة الاولى Tier I Capital	
رأس المال المستمر	٣٠٠,٧١٥,١١٠
العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر	٨,٨٧٠,٦٥٥
العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الاساسى المستمر	—
رأس المال الأساسى الإضافى	—
مجموع الشريحة الاولى	٢٩١,٨٤٤,٤٥٥
الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)	
القروض(الودائع) المساندة	—
الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به	١١٢,٨١١
مجموع الشريحة الثانية	١١٢,٨١١
مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)	٢٩١,٩٥٧,٢٦٦
اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)	
إجمالى الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان	٨١,٥٨٤,٨٨٦
اجمالى الأصول المرجحة لمخاطر السوق	—
اجمالى الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل	٢٧,٩٨٨,٧٥٩
اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)	١٠٩,٥٧٣,٦٤٥
اجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	٪٢٦٦,٤٤٨

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط, وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بداء بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)

- الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪)

بلغت نسبة تغطية السيولة (٤٨٧٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الاول ٢٠١٩ :٤٥٧%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٤١٤٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الاول ٢٠١٩: ١٢٢١%).

قام المصرف بإحتساب نسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل المستقر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله.

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل احد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البداءة لصالح المصرف وتأيد استئنافا غير انه وبطلب من محكمة التمييز اعيدت الاضبارة الى الخبراء فاصدروا تقريرا جديدا يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعي وتم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل المصرف. وقد صدر قرار محكمة التمييز باعادة الاضبارة الى محكمة الاستئناف لتشكيل لجنة خبراء جديدة وتم تشكيل اللجنة و لم يصدر قرار لجنة الخبراء او المحكمة لغاية نهاية السنة المالية ٢٠٢٠.

٢٩. المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي) ضمن النشاط الاعتيادي للمصرف وباستخدام اسعار الفوائد و العمولات التجارية السائدة وكما مبين ادناه:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
بنود داخل قائمة المركز المالي		
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٢٦,١٨٥,٥٦٧	١,١٨٤,٦١٠
ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٤,٣٨٠,٠٠٠	٤٦,٠٩٨,٠٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي		
تسهيلات غير مباشرة	٣٦,٩٣٣,٦٦٢	٥٧,٥٠٣,٧٦٩
بنود قائمة الدخل		
ايرادات الفوائد	٤٢٣,٩٠٣	١,٠٠٧,٥٨٧
عمولة تسهيلات غير مباشرة	٣٢٨,٨٧٩	٢٣٣,٦٣٣

٣٠. تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (١,١١٦,٨٦١) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٧,٦٨٩,٣٥٧) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,٨٠٦,٢١٨) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ المرفق طيا.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣٠. يوضح الجدول الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار رقم (٩) وفرقها عن المخصصات القائمة حسب التصنيف السابق:

			٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			
موجودات مالية	التصنيف وفقا للمعيار رقم ٩	رقم الايضاح	الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المخصصات القائمة	الفرق
			دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
ارصدة لدى المركزي	بالتكلفة المطفأة	٣	٤٣٢,٣٢٦,٥٣٤	—	—	—
ارصدة لدى مصارف	بالتكلفة المطفأة	٤	٣٢,٢١٩,٨٢٢	٦٧,٣٨٨	١٣٠,٧٦٧	٦٣,٣٧٩
استثمارات	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧	٨٨٩,٤٧٤	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	—
الاعتمادات		٢٥	٣٥١,٠٣٨	١٦,٤٥٢	٣٦,٤٨٣	٢٠,٠٣١
خطابات الضمان		٢٥	٤٢,١٧٢,٤١٩	٢٨,٩٧٦	١,٠٦٢,٤٢٦	١,٠٣٣,٤٥٠
التسهيلات الائتمانية مباشرة	بالتكلفة المطفأة	٥	٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٤٧٦,٥٤١	—
			٥١٥,٤٣٥,٨٢٨	٧,٦٨٩,٣٥٧	٨,٨٠٦,٢١٨	١,١١٦,٨٦١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

Ref. No . _____ العـدد : _____

Date _____ التـاريخ : / /

تقرير مجلس الأدارة
حول نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في 31-12-2020

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31. عملاً بأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (6) و (10) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة بموجبهما.

1- نبذة تعريفية عن المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام 1998 برأس مال قدره (200) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/6615 في 1998/7/25 وإجازة ممارسة الصيرفة في 1998/10/6 وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في 1998/10/14.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأس مال المصرف في عام 2005، تبنى المصرف سياسة تتمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته إسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والإستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. كما إستمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال سنة 2014 زادت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني فاصبحت(84.3 %) من رأس المال في حين إنخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى (6.7 %) وتم إنتخاب مجلس إدارة جديد.

حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ 2012/6/29 على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (150) مليار دينار؛ وقد إكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22735 في 2013/9/8 .

وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وإستنادا إلى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ 2013/10/1 بزيادة رأس مال المصرف من (150) مليار دينار إلى (250) مليار دينار, فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 2013/12/1 وإكتملت في أوائل شباط سنة 2014 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3421 والمؤرخ في 2014/2/6 .

وخلال سنة 2019 أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (91.0%) من رأس المال بعد شراء كامل حصة أسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة 6.7%

2- نشاط و أهداف المصرف الرئيسية

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والإستثمارية والتمويلية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 والتعليمات الصادرة بموجبه. ويسعى المصرف إلى تحقيق ثلاثة أهداف رئيسية وهي:

أ- الربحية : إن مصرفنا يسعى لتحقيق أكبر ربح ممكن من خلال الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية و العمولات التي يتقاضاها نتيجة الخدمات التي يقدمها إضافة إلى ما يحققه من عوائد العملة الأجنبية وعوائد الإستثمار.

ب- أن سعي المصرف لتحقيق الأرباح ترافقه إجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة و توفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم بيسر وسهولة.

ج- يحرص المصرف على توفير أكبر قدر ممكن من الأمان وذلك من خلال تجنب الدخول في المشروعات و الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة.

أهم إنجازات المصرف خلال عام 2020

1. نقل فرع البصرة إلى المبنى الجديد في مدينة البصرة.
2. التعاقد لشراء مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي.
3. انتخاب مجلس ادارة جديد.
4. انجاز عملية اتمتة الموجودات الثابتة على برنامج متخصص بالموجدات الثابتة و الانتهاء من عملية جرد كافة موجودات المصرف.
5. شراء ونصب برنامج جهاز تنظيم دور الزبائن (Q System) لجميع فروع المصرف.

6. مراجعة الهيكل التنظيمي و التسلسل الوظيفي و المسميات الوظيفية و سلم الدرجات بما يتناسب مع المقاييس العالمية و واقع السوق العراقي و مقتضيات العمل.
7. الانتهاء من عملية فحص (Corporate Lending Module) على النظام المصرفي.
8. تطوير الخدمات المصرفية عبر الأنترنت E-Banking و Mobile banking application.
9. مراجعة السياسات و الاجراءات لكافة اقسام المصرف لغرض تطويرها وتحديثها بما يتناسب مع متطلبات العمل.
10. تطوير بيئة العمل بمختلف الأصعدة لتحفيز الإنتاجية و مستوى الخدمات المقدمة.

جوانب من خطة المصرف خلال عام 2021

1. تنويع الخدمات المصرفية من خلال إستقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة.
2. استحداث وحدة مراجعة العمليات المصرفية لغرض مراقبة وتدقيق كافة العمليات المصرفية وفق السياسات و الاجراءات و الصلاحيات المعتمدة.
3. متابعة وإنجاز مشروع المقسم الوطني و مشروع ربط الأنظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع النظام المصرفي المستخدم في المصرف.
4. التعاقد مع مزود محلي لخدمات الدفع الألكتروني مرخص من قبل البنك المركزي العراقي.
5. شراء برنامج خاص بإدارة الموارد البشرية لغرض أتمام أنشطة قسم الموارد البشرية على نظام ألكتروني حديث.
6. اطلاق برنامج (Corporate Lending Module) الخاص بقروض الشركات على النظام المصرفي.
7. شراء برنامج ارشفة الكترونية لغرض ارشفة كافة القيود و المعاملات المصرفية و الوثائق ذات الصلة.
8. التعاقد و انجاز مشروع (Disaster Recovery Data Center) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
9. مراجعة السياسات الخاصة بالمنافع و الإمتيازات المقدمة لموظفينا بما يخلق فرص أفضل لإستقطاب المهارات و الكفاءات للمصرف.
10. تطوير مبنى الادارة العامة و الفرع الرئيسي وباقي فروع المصرف.
11. تفعيل نظام التواقيع الألكترونية للزبائن.
12. تصفيت و بيع العقارات المملوكة و غير المستخدمة للعمل المصرفي.

3- مجلس الادارة و المساهمين :

إجتمعت الهيئة العامة بتاريخ 2020/2/6 وتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة جديد و أدناه أسماء أعضاء المجلس:

ت	اسماء الاعضاء	المنصب	التحصيل الدراسي	الخبرة المصرفية	عدد الاسهم كما في 2020-12-31	عضوية مجالس اخرى
1	محمد علي راضي الجرجفجي	رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس ادارة اعمال	(4) سنوات	1,425,479,850	مجلس ادارة شركة زين
2	جورج ريشاني (ممثل بنك الكويت الوطني)	نائب الرئيس	ماجستير ادارة اعمال	(33) سنه حتى استقالته	227 مليار سهم	
3	نقولا ديمتري عبود	عضو	ادارة اعمال	(21) سنة	100,000	
4	إحسان ناجي حسن الصوفي	عضو	دكتوراه في القانون	(21) سنة	150,000,000	
5	حسان رشيد سعيد الصفار	عضو	بكالوريوس هندسة	(8) سنوات	2,490,000	
6	احمد معن هشام الطبقجلي	عضو	ماجستير رياضيات	(8) سنوات	340,000	
7	وليد جمال الدين السيوفي	عضو	ماجستير ادارة اعمال	(22) سنة	100,000	
8	عمر حامد وهبي	عضو	ماجستير ادارة اعمال	من (1999) حتى استقالته	100,000	
9	طارق ابو بكر مراد غالب	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	(36) سنة	100,000	
10	علي جواد محمد المياح	عضو احتياط	دكتوراه في القانون	(8) سنوات	30,000,000	
11	زيد عصام الصقر	عضو احتياط	بكالوريوس في العلوم قسم التمويل	(14) سنة	50,000	
12	علي نزار خليل	عضو احتياط	ماجستير في العلوم قسم التمويل	(10) سنوات	50,000	
13	حسين هاشم فاخر	عضو احتياط	بكالوريوس تقنيات الحاسبة	(14) سنة	50,000	
14	ناصيف شهاب	عضو احتياط	ماجستير اداب	من سنه 1984 حتى استقالته	50,000	
15	هيثم فاروق محمود	عضو احتياط	دكتوراه أقتصاد	(25) سنة	50,000	
16	ايمان صلاح مهدي	عضو احتياط	بكالوريوس علوم حاسبات	لاتوجد	50,000	
17	عبد الامير قحطان	عضو احتياط	ماجستير أقتصاد مالي	(13) سنه	50,000	
18	هبه رياض عبد الله	عضو احتياط	بكالوريوس علوم حاسبات	لاتوجد	50,000	

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (8) جلسات خلال سنة 2020 ، كما ان اعضاء المجلس ملتزمون بحضور كافة الاجتماعات.

المصالح والمنافع المكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة : لاتوجد مصالح ومنافع مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف :

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
1	بنك الكويت الوطني	227,500,000,000	91.00 %
2	بان اياد سلمان عبدالوهاب	2,767,325,777	1.11 %
3	اراس حبيب محمد كريم	1,991,337,112	0.80 %
4	ياسر محمد عارف الكوفي	1,991,337,111	0.80 %
5	حكمت قيس حكمت كبة	1,875,000,000	0.75 %
المجموع		236,125,000,000	%94.5

- **تختار الهيئة العامة أعضاء المجلس في ضوء مؤهلاتهم، وخبراتهم، وتحدد أسس مكافآتهم كأعضاء في ضوء مشاركتهم في اجتماعات المجلس ولجانه وغير ذلك من مجالات، وذلك على وفق الشروط الآتية:**

- استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته

- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة

- ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.

- ألا يكون حاصلاً هو ، أو أية شركة هو عضو في مجلسها ، أو مالكاً لها ، أو مساهماً رئيساً فيها ، على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأسمال المصرف ، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته عن النسبة ذاتها.

- أن يكون ثلثي أعضاء المجلس من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية، والخبرة بالعمل المصرفي.

- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.

- أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة ، بصفته الشخصية في بعضها، وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري، في بعضها الآخر.

- أن لا يكون إدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر.

- يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.

- أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.

- ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.

- أن لا يكون مساهماً رئيساً في المصرف أو من يمثله.

- أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشتمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من أسهم أي شركة من أي نوع.

- **يقوم المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة" كما ورد في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في التعليمات رقم (4) لسنة 2010 . كما ان المصرف ملتزم بدليل الحوكمة والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي اضافة الى الارشادات المتضمنه السياسات والاجراءات التي يجب مراعاتها من قبل جميع العاملين في المصرف .**

- **سياسة المصرف فيما يتعلق بدفع اتعاب ومكافأت اعضاء مجلس ادارة المصرف ، حيث يتم ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين ، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية.**

- **يعتمد المجلس سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني ويعممها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدنى ما يأتي:**
  - عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
  - قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.
  - معالجة الحالات التي قد تنشأ عنها تضارب المصالح.

- **يتم ترشيح المدقق الخارجي واجوره من المتقدميين المدققين من قبل لجنة المراجعة والتدقيق وتعرض على الهيئة العامة وتختار الهيئة العامة الاكفئ من بينهم وتحدد اجورهم وفق الضوابط المهنية .**

- **هناك انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف يتم مراجعتها سنويا من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة من خلال أجتماع لجنة التدقيق و الأجتماعات الدورية لمجلس الادارة .**

- **هناك مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبط بالمجلس حيث يتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) و المهمات و الواجبات المترتبة على ذلك ، ويقوم المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه وتقديمها في الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .**

- **ان المصرف ملتزم بمراقبة الامتثال الضريبي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).**

- **لا توجد مواطن الضعف في انظمة الضبط و الرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذي اثر جوهري .**

- **يتم تقديم التقرير السنوي باللغة العربية الى مجلس الادارة للافصاح عن انشطة المصرف وعملياته .**

- **هناك الية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصالح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول انشطة المصرف لاصحالب المصالح ، من خلال التالي :-**

- اجتماعات الهيئة العامه
- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
- تقارير ربع السنوية تحتوي على معلومات ماليه بالاضافة الى تقرير المجلس حول تداول اسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنه
- الموقع الالكتروني للمصرف
- تقرير عن قسم علاقات المساهمين

- **هناك خطوات يتم اتخاذها من قبل الاعضاء الغير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لأراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف – وعلى روساء لجنتي التدقيق و الترشيح و المكافاءات وأية لجان اخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.**

- **إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وعن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.**

- **اعتمد مجلس الإدارة سياسة وإجراءات لمعاملات الأطراف ذو الصلة بما في ذلك قواعد محددة للكشف عن الأطراف ذو الصلة كما في البيانات المالية ومراجعتها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة .**

- **يتخذ المجلس خطوات لضمان أن البيانات المالية تعكس الأداء الفعلي للمصرف ، وان دور مجلس الادارة يراجع البيانات الفعليه ويوافق عليها من خلال الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .**

- **يفصح التقرير السنوي أكثر من الحد الأدنى المطلوب في دليل حوكمة للمصارف وهو مقدم باللغتين العربية والإنجليزية ، ويشمل المعلومات غير المالية المهمة ، الرؤية ، وصف نموذج الأعمال، الأهداف الاستراتيجية ، أنشطة خلق القيم مقاييس الأداء الرئيسية المستخدمة للتقدم في الأنشطة غير المالية .**

- **ان مجلس الادارة ملتزم بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي**

مكافاءات اعضاء مجلس الادارة التي صرفت خلال عام 2020 :

ت	اسم العضو	التفاصيل	مبلغ المكافآت
1	احمد معن الطبقجلي	مكافاءة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015	8,000,000
2	قاسم مجيد مصطفي	مكافاءة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015	8,000,000
3	فؤاد مجيد مصطفى	مكافاءة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015	8,000,000
4	باسل حسام الدين الضاحي	مكافاءة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2015/10/12 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2014	10,000,000
		الإجمالي	**34,000,000**

أعضاء ومهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية:

على ضوء التعديلات الجديدة في تعليمات الحوكمة المؤسسية التي أصدرها البنك المركزي، فقد قام مجلس إدارة المصرف بإعادة تشكيل اللجان بما يتماشى مع تعليمات الحوكمة الجديدة بحيث تكون كل من (لجنة الحوكمة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت) منبثقة من مجلس الإدارة، أما (لجنة الاستثمار، لجنة الائتمان ولجنة تقنية المعلومات) فتكون منبثقة من الإدارة التنفيذية.



أ- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات):

تتشكل لجنة التدقيق من السادة الأعضاء (السيد حسان رشيد الصفار رئيسا" للجنة و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد احمد معن الطبقجلي)، عقدت اللجنة (2) إجتماعات خلال سنة 2020.

دورية الإجتماعات

1. تعقد اللجنة 4 إجتماعات دورية في السنة في الأقل أي بمعدل مرة واحدة في الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة، علماً بأن رئيس اللجنة هو المسؤول عن تحديد مواعيد الإجتماعات بالتنسيق مع أمين السر.

2. الإجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الإمتثال، ومسؤول مكافحة غسل الأموال (4) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية .

مهام اللجنة :

1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
2. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
3. مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي في المصرف مرة واحدة على الأقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
4. التأكد من الإمتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
5. التوصية إلى مجلس الإدارة بإعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وإستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات وإختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
6. مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
7. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.
8. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والإستقالة، وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
9. إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد إنتهاء كل ربع سنة مالية تقدمه إلى مجلس الإدارة.
10. التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
11. التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS)، وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
12. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي" (Financial Reporting)، بحيث يتضمن التقرير،كحد أدنى، ما يأتي:

- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" (Know Your Customer, KYC) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة "الامتثال الضريبي الأمريكي" (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم أمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذي أثر جوهري.

- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.

13. مراقبة الإمتثال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس، والتأكد من إتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.
14. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي.
15. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
16. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في إستدعاء أي مدير لحضور أي من إجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة، على أن يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
17. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
18. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
19. متابعة تنفيذ برامج إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والإتصالات.
20. إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

ب- لجنة إدارة المخاطر:

تعقد اللجنة (4) أربع اجتماعات في السنة الواحدة على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوَين الآخرَين، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.

مهام اللجنة :

1. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر ونزعة المخاطر بالمصرف، على أن تكون مناسبة وشاملة، وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد.
2. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
3. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة للاعتماد.
4. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة.
5. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعة واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.

6. مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
7. تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
8. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.
9. التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وفق المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع مقررات لجنة بازل (II) وبازل (III) وأية معايير دولية أخرى .
10. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
11. تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
12. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.
13. التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها.
14. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
15. إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
16. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة للمصادقة، والإشراف على تطبيقها.
17. يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
18. ضمان استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وإجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الأمر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
19. استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح إمداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود وأسبابها والخطة التصحيحية اللازمة بها.

ج- لجنة الترشيحات والمكافات

تعقد اللجنة إجتماعين في السنة الواحدة في الأقل، أو وفق ما تقتضيه الحاجة.

مهام اللجنة:

أولاً : مهام الترشيح

1. التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحوكمة المؤسسية.
2. تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
3. التأكد من ملاءمة أعضاء المجلس وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الإلتزام.
4. التأكد من ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية وتقييمهم ومتابعة أدائهم دورياً وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الإلتزام، وتكريس الوقت لعمل المصرف.
5. المراجعة الدورية لعضوية مجلس الإدارة للخبرات والمؤهلات الفنية.
6. الإشراف على نشاط التدريب والتطوير، والتأكد من حضور جميع العاملين والإدارة التنفيذية دورات تدريبية بخصوص نشر ثقافة الحوكمة وتطبيق ممارساتها.
7. التأكد من وجود خطة إحلال (succession plan)، للإدارة التنفيذية العليا ومراجعتها سنوياً ومن ثم عرضها على المجلس للمصادقة. ووضع سياسة الإحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهزاً للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف وإستمرار تنفيذ عملياته .

ثانياً: مهام المكافآت:

إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها ومراجعتها بصورة دورية، وتطبيق هذه السياسة، على أن تتوفر في هذه السياسة العناصر الآتية:

1. أن تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الإعتبارات الآنية أو القصيرة الأجل.
2. أن تأخذ في الإعتبار المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية .
3. مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الإستراتيجية المعتمدة.
4. يجب أن تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت و الرواتب والحوافز أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.

5. التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.
6. الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

د - لجنة الحوكمة المؤسسية

تعقد اللجنة إجتماعاتها عدد (2) في السنة الواحدة في الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة وفق ماتقتضيه الحاجة.

مهام اللجنة:

1. إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة ومتابعة تطبيقه، والتأكد من نشره على الموقع الالكتروني للمصرف والاطلاع عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة، وأن إطار عمل الحوكمة المعتمد والمطبق بالمصرف يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات العالمية المعمول بها.
2. تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية.
3. تقوم اللجنة بمراجعة ومناقشة ملاحظات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي المستقل التي تتعلق بدليل وإطار عمل الحوكمة. وترفع اللجنة توصياتها للأطراف ذات الصلة للعمل على إتخاذ الإجراءات الخاصة بأي ثغرات تم تحديدها.
4. مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها. وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً.
5. تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.
6. مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة.
7. تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بحالات تعارض المصالح.
8. الإشراف على مدى إلتزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.
9. إمكانية التعاون مع الجهات الاستشارية للحصول على المشورة والمساعدة في إستحداث المتطلبات الجديدة في دليل الحوكمة وكذلك إستشارات الدعم الفني على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

هـ- لجنة الإستثمار

تعقد اللجنة إجتماعا لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوَين الآخرَين للقيام بالمهام التالية:

مهام اللجنة :

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات "حقوق الملكية" و "أدوات الدين" شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
2. اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
3. مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.

و- لجنة الائتمان

تعقد اللجنة إجتماع مرة واحدة في الشهر على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوَين الآخرَين.

مهام اللجنة :

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. الإشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
2. متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
   - حسابات السجل الائتماني.
   - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
3. متابعة حركة سداد القروض.
4. العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
5. تبسيط إجراءات منح القروض.
6. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة

ز - لجنة تقنية المعلومات

تعقد اللجنة إجتماعا مرة واحدة في الشهر في الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوَين الآخرَين للقيام بالمهام التالية:

مهام اللجنة :

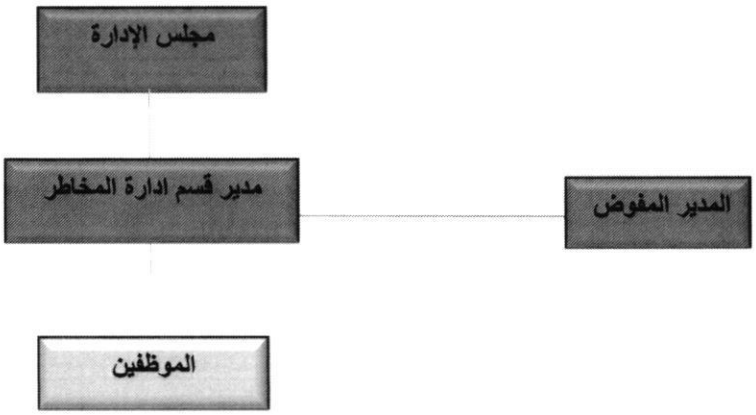
تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
2. التحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
3. التأكد من إعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل .
4. التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.

5. التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
6. متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
7. التأكد من جودة وملاءمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الشبكة الدولية الانترنت.
8. التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.
9. متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.

4- قسم أدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر



طبيعة العمل والمهام :

- تحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف.
- المساهمه في وضع حدود ومعايير إدارة المخاطر.
- متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية والإبلاغ عن المخاطر. -
- إعداد التقارير الدورية التي توضح مستوى المخاطر في المصرف والإنحراف عن الحدود والمعايير من قبل الإدارة العليا.
- المراقبة الدورية لمجمل الأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والهوامش المحددة في سياسة إدارة المخاطر.
- التطورات التي طرأت عليها: لم يحدث أي تغير على إدارة المخاطر.

5- قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي:

التدقيق الداخلي وظيفة مستقلة وهي جزء من الرقابة المستمرة على نظام الضبط الداخلي لدى المصرف وعلى إجراءاته الداخلية، لتقييم مدى كفاية أنظمة إدارة المخاطر والرقابة لدى المصرف وبالتالي تحسين أداء العمليات فيه.

الإستقلالية:

يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال عمله في مجال تدقيق النشاطات المختلفة في المصرف ويعمل تحت إشراف مجلس الإدارة ويقدم تقاريرهُ بشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.

نطاق العمل:

شمل نطاق عمل قسم التدقيق الداخلي جميع أقسام وفروع المؤسسة بالإضافة إلى الشركات التابعة لها حيث قام بالإطلاع على مدى التزام تلك الوحدات بالتعليمات المعتمدة من قبل الإدارة وتم الإطلاع على عينات من مستندات العمل اليومي لخاصة بالفروع والأقسام التي تقوم بإجراء تلك العمليات المصرفية وقد لوحظ إن جميع العمليات تتم من خلال آلية Maker-Checker أي موظفين إثنين أحدهم يقوم بتنظيم المستند وآخر مخول يقوم بالمصادقة على عملية تمرير القيد في النظام المعمول به في المصرف بالإضافة إلى أنظمة الضبط الداخلي التي شملت (وجود مصفوفة للصلاحيات، وجود وصف وظيفي يُحدد فيه المهام والمسؤوليات الخاصة بالموظف).

المهام الرئيسية:

- التدقيق المالي الذي يهدف إلى تقويم مدى صحة وعدالة البيانات المالية ومدى الإعتماد على المعايير المحاسبية المعتمدة.
- التدقيق في مدى الإلتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة والسياسات والإجراءات الموضوعة من إدارة المصرف.
- تدقيق العمليات الهادفة إلى تقويم نوعية العمليات لملائمة باقي الأنظمة والإجراءات المتبعة في المصرف وتحليل الهيكلية الإدارية وتقييم مدى كفاءة الإجراءات الخاصة بالمهام والوظائف.
- التدقيق الإداري الذي يهدف إلى تقويم نوعية الأساليب المتبعة من الإدارة العامة لمراقبة المخاطر.

الصلاحيات:

لغرض أداء عمله فقد تم تخويل موظفي القسم:-

- سلطة كاملة غير مقيدة للإطلاع على جميع سجلات المصرف ومستنداته فضلاً عن أعمال الكادر الوظيفي في جميع الأنشطة والأقسام التي يجرى تدقيقها.
- الإتصال بجميع موظفي المصرف.
- الإتصال المباشر برئيس وأعضاء لجنة التدقيق، وإدارة الإمتثال.
- الإتصال المباشر بالمدقق الخارجي للمصرف.

6- قسم الموارد البشرية :

بلغ عدد منتسبي المصرف (177) موظـفا كما في نهـــاية سنة 2020/12/31 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

الشركة	الرواتب السنوية (بالاف الدنانير)	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
شركة مصرف الائتمان العراقي	2,272,357	172	3	175
شركة الائتمان للوساطة	22,773	2		2
المجموع	2,507,537	174	3	177

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	3
2	بكلوريوس	91
3	دبلوم	11
4	اعدادية	13
5	شهادة ابتدائية	59
	المجموع الكلي	177

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (157) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (235,180) الف دينار عن إلتزام المصرف تجاه الضمان الإجتماعي وبقية ألمنتسبين لايخضعون للضمان. ومبلغ (1,573) الف دينار عن مساهمة شركة الائتمان للتوسط العمال المشمولين (1) .

أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2020 :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	مروان علي كندر	الرئيس التنفيذي للعمليات
2	عبد الرحمن حكمت العطار	مدير قسم تكنلوجيا المعلومات
3	علي صلاح محسن	مدير قسم العمليات
4	جورج فكتور فرح	مدير قسم الاستثمار
5	ديار هوشيار عبد القادر	معاون مدير قسم الائتمان

الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه.حيث بلغ عدد الدورات التدريبية (23) دورة وعدد المشاركين (39).

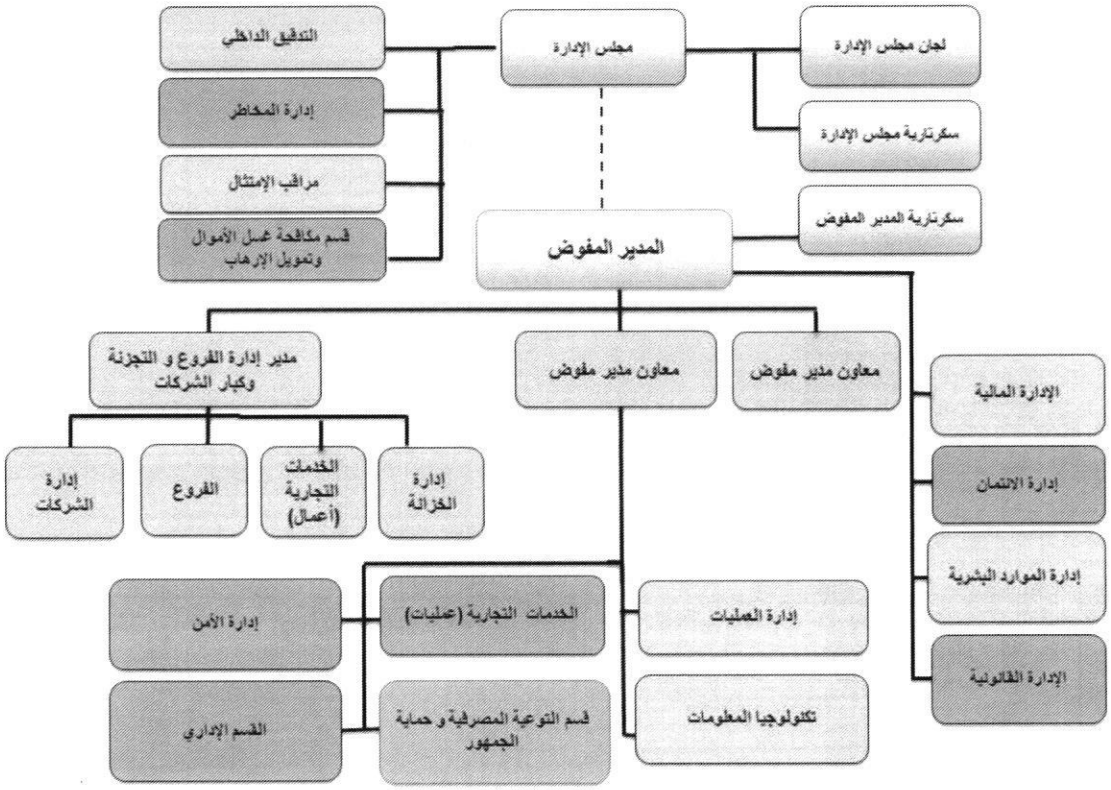
أسماء الادارة التنفيذية:

ت	الاسم	المنصب
1	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
2	مروان علي كندر	المدير التنفيذي للعمليات
3	علي نزار الحسني	المدير المالي
4	زياد يحيى عبد المحسن	مدير قسم الائتمان
5	شاغر	مدير الدائرة القانونية
6	شاغر	مدير الموارد البشرية

أسماء الموظفين المستقيلين من الادارة التنفيذية خلال عام 2020 :

ت	الاسم	المنصب
1	نقولا ديمتري عبود	المدير المفوض
2	جاد جوزيف غطاس	مدير ادارة الفروع

الهيكل التنظيمي للمصرف



7- قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تمثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أولوية بالنسبة للمؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم. وقد قامت جميع الدول بوضع تشريعات تجرم أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتفرض مشاركة المؤسسات المالية وغيرها من المؤسسات المهنية في منع هذه الأنشطة.

لذلك قام مصرف الائتمان العراقي بوضع سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك ومعايير ومتطلبات العمل التي توجه أنشطة المصرف بهدف ضمان الإلتزام بمكافحة غسل الأموال (AML) – (Anti-Money Laundering) وتمويل الإرهاب (CFT) (Combating Financing of Terrorism) والوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها في والمطبقة على المصرف وأنشطته.

الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

هو قسم مستقل يتبع مجلس الإدارة وهو المسؤول بالدرجة الأولى عن مراقبة وتنسيق التزام مصرف الائتمان العراقي بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتطلبات الرقابية ومطابقة سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال مع أفضل الممارسات المحلية والدولية.

رئيس قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونه :

يعتبر هو المسؤول عن تحديث وحفظ سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك AML / CFT (KYC) بما يتماشى مع التشريعات والإلتزامات الرقابية الصادرة. يقوم القسم بمتابعة إلتزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة، والقرارات والقوانين وكذلك سياسات وضوابط وإجراءات المصرف بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مثل:

- مخاطر قنوات تقديم الخدمة في مبدأ النهج المستند إلى المخاطر.
- الإحتفاظ بسياسات مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب وتحديثها و تطبيق مبدأ أعرف عميلك وفقاً لتطور الإلتزامات القانونية والتنظيمية.
- القيام بدور قناة تواصل مع جميع الموظفين الذين لديهم معرفة أو إشتباه في أنشطة محتملة لغسل الأموال وذلك لتنفيذ الإجراءات اللازمة لنفي أو تأكيد الإشتباه.
- تقديم التوجيه والتوضيح للموظفين بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحري المعاملات المشبوهة وحسب التقارير اليومية التي يستخرجها نظام مكافحة غسل الأموال والمتابعة مع مدير / موظف العلاقة المعني للتأكد من الحصول على جميع الوثائق المطلوبة المؤيدة للحالة قيد التحقيق.
- الإحتفاظ بقاعدة بيانات محدثة لجميع المعاملات / الحالات التي خضعت للتحقيق مع نتائج التحقيق في ملف غسل الأموال . ويتم فحص هذا الملف جيداً قبل بدأ أي تحقيق جديد. يتم إتخاذ قرار التحقيق في أي معاملة بعد الأخذ في الإعتبار نتيجة التحقيق السابق.
- إجراء مراجعة دورية على أساس العينة لمعلومات نموذج أعرف عميلك الخاصة بالعملاء.
- التأكد من أن الدورات التدريبية للموظفين التي تقدم بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تخضع للمعايير الحالية بهذا الشأن.
- تقديم تقارير شهرية و فصلية دورية منتظمة عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا تعكس مدى إلتزام مصرف الائتمان العراقي بالمتطلبات التنظيمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك.

نشاط مراقب الإمتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يقوم مراقب الإمتثال بإعداد تقرير دوري كل ثلاثة أشهر عن مكافحة غسل الأموال وإرسال التقرير إلى البنك المركزي العراقي مشفوعاً بالملاحظات ويتضمن هذا التقرير كحد أدنى :-

- الجهود التي تمت خلال الفترة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير العادية والعمليات المشتبه بها وما إتخذ في شأنها .
- ما تسفر عنه المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال .
- ما تم إجراؤه من تعديلات على السياسات أو النظم الداخلية .
- بيان مدى الإلتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة خلال فترة التقرير.

- عرض الخطة الموضوعة للإشراف العام مكتبياً وميدانياً على فروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير
- بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين .
- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه بإستقلالية , و نتائج المراجعة للانظمة , والدور الذي يتخذه مجلس إدارة المصرف.

8- قسم الإمتثال

يعمل على تقييم مدى إلتزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف إلى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الدوائر التنفيذية الأخرى في المصرف ويجري تعيينه وفق الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 من قبل مجلس إدارة المصرف.

مهام قسم الإمتثال

- يقوم مدير قسم الإمتثال بإعداد خطة الإمتثال السنوية بغية إدارة الإمتثال إستنادا إلى تحديد وقياس ومراقبة المخاطر وذلك تحت إشرافه لضمان التغطية المناسبة لجميع الأعمال.
- إعداد خطة الإمتثال لسنة لاحقة طبقا لمستلزمات الإمتثال الشاملة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والأنظمة المحلية المطبقة في المصرف وفروعه.كما أن هذه الخطة تخاطب مستلزمات الإمتثال المتعلقة بنشاطات مصرف الائتمان العراقي .
- تقييم المخاطر ويتم إستخدام المعايير الرئيسية التالية :
  - خطر العامل الجغرافي/ البلد
  - خطر الزبون
  - خطر المنتج/ الخدمات
  - معايير أخرى للمخاطر
  - نشـــاطات الإمتثال الرئيســـية التي تتضـــمنها خطة الإمتثال الســـنوية والتي تراجع وتتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة كل عام.

- يكون مراقب الإمتثال مسؤولا عن متابعة مدى إلتزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين ،والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ، ويحضر إجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب.
- التعرف على جميع القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الممكن أن يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة لمراقب الإمتثال في هذه المهمة.
- مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الإدارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى إنسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها.
- مراجعة الإجراءات التي تتبعها الإدارات المختلفة في المصرف والتأكد من إنسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة وتقويم مدى ملائمة الإجراءات والتوجيهات الداخلية، ومتابعة الإنحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .

- إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل وبالتعاون مع الإدارات المختلفة والقائمة المرفقة تبين نوع الخدمات التي يقدمها مصرفنا.
- إعداد تقارير شهرية إلى مجلس الإدارة.
- إعداد تقارير فصلية إلى لجان مجلس الإدارة
- إعداد تقارير فصلية إلى البنك المركزي العراقي
- متابعة القضايا التي قد تؤدي إلى توجيه أي إنذار او غرامة او عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- إقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعة و الإجراءات التي يجب أن تتبع والتأكيد على ضرورة الإلتزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات و الإجراءات.
- المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتبعة بالمؤسسة وتحديد نقاط الضعف ومقترحات تلافيها, بما في ذلك التقارير التي تتيحها الأنظمة الداخلية بالمصرف المالية عن العمليات غير العادية.
- المتابعة مع قسم مكافحة غسل الاموال لبيان مدى الإلتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة والتحقق من إلتزامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- متابعة الإلتزام بإعتماد إستمارة فتح حساب KYC والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديثها بصورة دورية.
- التوجيه و مراقبة تنفيذ الإمتثال الضريبي الأمريكي FATCA

9- البيانات المالية

المركز المالي

التفاصيل	31 كانون الاول 2020 بآلاف الدنانير	31 كانون الاول 2019 بآلاف الدنانير	التغير عن نهاية العام النسبة
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	480,972,170	404,119,631	▲ 19.0%
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	32,089,055	48,628,089	▼ 34.0%-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	789,474	-	▲ 100.0%
موجودات مالية بالقيمة المطفأه	-	58,700,942	▼ 100.0%-
ممتلكات ومعدات، صافي	10,687,955	8,659,927	▲ 23.4%
موجودات غير ملموسة	398,267	409,961	▼ 2.9%-
موجودات أخرى	2,108,520	2,018,302	▲ 4.5%
مجموع الموجودات	527,045,441	522,536,851	▲ 0.9%
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ودائع العملاء	217,501,732	208,358,810	▲ 4.4%
تأمينات نقدية	5,376,784	5,700,294	▼ 5.7%-
مخصصات متنوعة	5,407,950	5,006,613	▲ 8.0%
مخصص ضريبة الدخل	3,644	5,027	▼ 27.5%-
مطلوبات أخرى	5,055,886	6,339,458	▼ 20.2%-
مجموع المطلوبات	233,345,996	225,410,202	▲ 3.5%
حقوق المساهمين			
رأس المال	250,000,000	250,000,000	— 0.0%
إحتياطي الزامي	15,720,546	15,720,546	— 0.0%
احتياطي توسعات	1,500,000	1,500,000	— 0.0%
(خسائر) أرباح مدورة	26,478,899	29,906,104	▼ 11.5%-
مجموع حقوق المساهمين	293,699,445	297,126,649	▼ -1.2%
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	527,045,441	522,536,851	▲ 0.9%

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي: -

أ- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (527,045,441) الف دينار مقارنة مع (522,536,851) الف دينار في عام 2019 ؛ بزيادة بنسبة (0.9%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إرتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (480,972,170) الف دينار بالمقارنة مع (404,119,631) الف دينار في نهاية عام 2019. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الإحتياطي القانوني و إحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

أرصدة لدى بنوك و موسسات مصرفية

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و الموسسات المصرفية بنسبة (34%) حيث بلغت (32,089,055) الف دينار بالمقارنة مع (48,628,089) الف دينار في نهاية عام 2019. إن هذه الأرصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنشرة في جميع أنحاء العالم.

حسب قرار البنك المركزي العراقي في 2020/05/21 بتحويل الارصدة المدينة لدى المصارف المراسلة في لبنان و المراسلين الذي يقل تصنيفهم الائتماني عن B وبخلافه يتم بناء مخصصات كاملة عن هذه الارصدة، وعليه قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان بقيمة (69,737) الف دينار.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

لم يكن للمصرف اي استثمار في سندات الخزينة بنهاية عام 2020 بالمقارنة مع (58,700,942) الف دينار في نهاية سنة 2019 وان هذا الإنخفاض حصل بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما أثر بشكل كبير على ايرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (789,474) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (9\2\16782) بتاريخ 21 تشرين الثاني 2017 قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (94/2/9) بتاريخ 2 اذار 2020 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

يمتلك المصرف أسهما بقيمة (100) مليون دينار في شركة المولدات العراقية ونظراً لكون هذه الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية وعدم قدرة المصرف على تحديد القيمة السوقية لها فقد قام المصرف بتكوين مخصص هبوط قيمة الأسهم وبنسبة (100%) من قيمة الإستثمار.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (7,476,541) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد قرضين مستحقين خلال عام 2020 بقيمة 680,661 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 339,866 الف دينار وايرادات فوائد بقيمة 278,556 الف دينار.

الممتلكات والمعدات

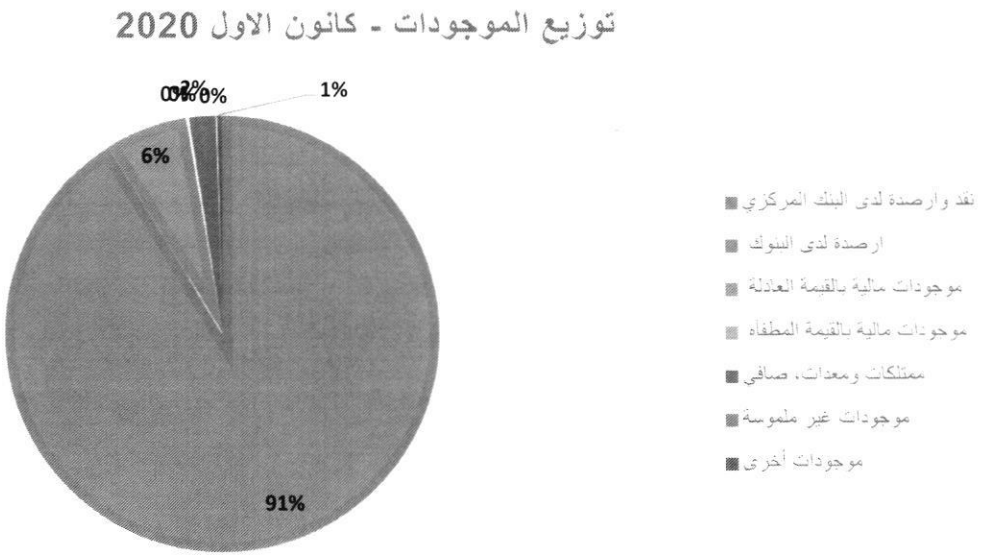
قام المصرف بافتتاح فرعه الجديد في محافظة البصرة في شهر شباط عام 2020 وقد تم رسملة تكلفة المبنى بقيمة اجمالية (2,557,525) الف دينار. وكما قام المصرف بدفع مبلغ (2,642,337) الف دينار عن جزء من بدل شراء بناية الادارة العامة.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,108,520) الف دينار بالمقارنة مع (2,018,301) الف دينار في نهاية 2019 .

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيدالائتمان التعهدي مبلغا مقداره (42,523,457) الف دينار بالمقارنة مع (63,345,159) الف دينار في سنة 2019، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee).



ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (217,501,732) الف دينار بالمقارنة مع (208,358,810) الف دينار في نهاية سنة 2019 بأرتفاع بنسبة (4.4%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (5,055,886) الف دينار بالمقارنة مع (6,339,457) الف دينار نهاية سنة 2019.

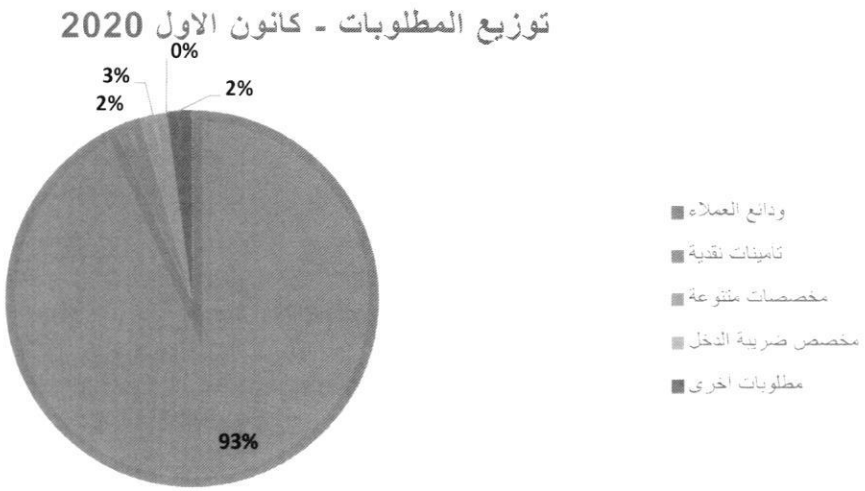
مخصصات متنوعة

ارتفع رصيد المخصصات المتنوعة الى (5,407,950) الف دينار مقارنة مع (5,006,613) الف دينار في نهاية عام 2019 .وإن هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات اخرى برصيد (4,127,241) الف دينار لتسديد غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (3,690,741) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع 48 قسط شهري) وقد قام المصرف بتسديد مبلغ (445,800) الف دينار للغرامة و تسديد مبلغ (100,000) الف دينار كتبرع لمواجهة فايروس كورونا لدى البنك المركزي و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 1,005,096 الف دينار خلال عام 2020 لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة والقضايا المقامة ضد المصرف واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (181,799) الف دينار.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (250,000,000) الف دينار في نهاية سنة 2020 أما الإحتياطيات فتتكون من (15,720,546) الف دينار إحتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) واحتياطي التوسعات بمبلغ (1,500) مليون دينار والفائض المتراكم وقدره (26,478,899) الف دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.



ب - قائمة الدخل :

بلغت خسارة المصرف (3,427,205) الف دينار بعد ان كانت خسارة العام السابق (5,121,655) الف دينار.

التفاصيل	31 كانون الاول 2020 بالاف الدنانير	31 كانون الاول 2019 بالاف الدنانير	التغير النسبة
إيرادات الفوائد	1,487,163	2,755,384	▼ 46.0%-
مصروفات الفوائد	(97,151)	(146,308)	▲ 33.6%-
صافي إيرادات الفوائد	1,390,012	2,609,076	▼ -46.7%
صافي إيرادات العمولات	2,381,757	1,620,172	▲ 47.0%
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	3,771,769	4,229,248	▼ -10.8%
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية	630,933	542,506	▲ 16.3%
استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي	339,866	-	▲ 100.0%
ايرادات راسمالية	-	38,135	▼ 100.0%-
صافي أرباح العمليات الأخرى	22,212	37,309	▼ 40.5%-
صافي ايرادات التشغيل	4,764,780	4,847,198	▼ -1.7%
رواتب الموظفين وما في حكمها	(2,531,883)	(3,351,511)	▲ 24.5%-
مصاريف تشغيلية أخرى	(3,339,749)	(4,039,685)	▲ 17.3%-
مخصصات متنوعة	(1,005,096)	(1,259,100)	▲ 20.2%-
استهلاكات و اطفاءات	(1,315,257)	(1,318,557)	▲ 0.3%-
إجمالي المصاريف	(8,191,985)	(9,968,853)	▲ -17.8%
صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	(3,427,205)	(5,121,655)	▲ -33.1%
ضريبة الدخل	-	-	
صافي (الخسارة) دخل السنة	(3,427,205)	(5,121,655)	▲ -33.1%
حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة	(0.014)	(0.020)	

إجمالي الإيرادات :

شهد صافي الايرادات التشغيلية انخفاضا بسيطا بنسبة (1.7%) وجاء هذا نتيجة انخفض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (46.7%) وأن هذا التراجع حصل بسبب إنخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات.في حين ارتفعت صافي ايرادات العمولات بنسبة (47%) و أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (16%) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (339,866) الف دينار.

إجمالي المصروفات :

انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (17.8%) لتصل إلى (8,191,985) الف دينار في حين كانت قد بلغت (9,968,853) الف دينار العام الماضي و إن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض رواتب الموظفين و المصاريف التشغيلية و المخصصات المتنوعة بنسبة (24.5%) و (17.3%) و (20.2%) على التوالي.

العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
1	بناية في مقام علي/ البصرة	5	بناية في مدينة الموصل
2	بناية في السموأل /بغداد	6	قطعة أرض في البتاويين / بغداد
3	بناية في الحرية/ بغداد	7	بناية في مناوي باشا / البصرة
4	بناية في البياع / بغداد	8	قطعة أرض في الكرادة / بغداد

مصاريف التبرعات و الدعاية و الضيافة و السفر خلال عام 2020

البند	المبلغ بالدينار العراقي	التفاصيل
تبرعات	172,000,000	التبرع بمبلغ 100 مليون دينار لمواجهة فايروس كورونا من ضمن مبادرة البنك للبنك المركزي العراقي والتبرع بمبلغ 72 مليون دينار من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية و الانسانية
سفر وإيفاد	40,640,416	تمثل مجموع مصاريف السفر و الفنادق و الطيران لايفاد موظفي المصرف لاغراض النشاط
ضيافة	2,502,109	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الضيافة
اعلانات	412,770	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الدعاية و الاعلان
المجموع	215,555,296	

سعر سهم المصرف

أغلق سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول خلال عام 2020 على (0.41) دينار .

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2020

العقد	الجهة المتعاقد معها	العقود بالدينار العراقي	العقود بالدولار الامريكي
إيجار فرع المنصور	ناطق موسى فارس		180,000
إيجار فرع اربيل	عمر قادر امين		56,400
إيجار فرع كربلاء	كريم مصطفى محمد		72,000
مبادرة دعم النشاطات المجتمعية و الانسانية	البنك المركزي العراقي	72,000,000	
إستشارات قانونية	شركة دجلة للخدمات القانونية	96,000,000	
صيانة اجهزة الصراف الالي	NCR		25,500
البطاقات الالكترونية	شركة سناد		59,245
صيانة مركز البيانات L1/L3 support	METCO		289,799
صيانة نظام المقاصة	PROGRESS SOFT		25,785
التأمين على موجودات المصرف	SSLو شركة الحمراء للتأمين Insurance		401,751
ألتأمين على سيارات المصرف	شركة الحمراء للتامين	7,946,640	
نظام تواقيع الزبائن	System Will		17,000
النظام المصرفي الالكتروني	Finastra International		253,621
أجور تراخيص مايكروسوفت	CPT		19,691
صيانة الخدمة المصرفية عبر الموبايل و الانترنت	MDSAP Tech		25,728
خطوط إتصال	Gulfnet International Comp		259,870
خطوط إتصال	Quality Net Gen		79,153
خطوط إتصال	Scope Sky		66,000
مشروع بطاقات الصراف الالي (Contactless)	شركة سناد		28,500
مشروع تطوير نظام المدفوعات	PROGRESS SOFT		24,675
Monitor LogRhythm System	Cyber Code Technologies		9,570
الإشتراك في سوق العراق للأوراق المالية	سوق العراق للاوراق المالية	15,000,000	
أجور تراخيص البنك المركزي	البنك المركزي العراقي	12,000,000	
إشتراك رابطة المصارف الخاصة العراقية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	17,500,000	
أجور ربط المصارف العراقية	البنك المركزي العراقي	45,402,945	
أجور استعلام النظام الائتماني	البنك المركزي العراقي	5,000,000	
المجموع		270,849,585	1,894,288

مدى كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد 192/2/9 بتاريخ 2020/07/22 الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II)، و الذي اوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتبارا من الفصل الثاني لعام 2020. وعليه قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله حيث بلغت (266.448%) كما في 31 كانون الاول 2020.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

إستناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 بإعتماد نسبة تغطية السيولة و(LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم إعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بداء بشكل فعلي في 01 كانون الثاني 2017 على أن تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (100%)
- الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (100%)

بلغت نسبة تغطية السيولة (487%) كما في 31 كانون الاول 2020 (31 كانون الاول 2019 :457%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (1414%) كما في 31 كانون الاول 2020 (31 كانون الاول 2019: 1221%).

المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

أهم المؤشرات المالية	2020/12/31	2019/12/31
صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات	(0.7)%	(1)%
صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية	(1.2)%	(1.7)%
حصة السهم من الأرباح (الخسارة)	(0.014)	(0.020)
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع	100%	100%
نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)	172%	205%
صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات	29%	54%
الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات	71%	46%
إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات	13%	11%
نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات	97%	87%
نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)	236%	217%

الإيداعات الآجلة

إعتمد البنك المركزي العراقي وحسب كتابه بالعدد 314/3/9 في 02-09-2018 معيار الإيداعات الآجلة كأحد النسب التحوطية المهمة إلى جانب (نسبة كفاية رأس المال و نسبة السيولة ونسبة القروض إلى الودائع) لزيادة الإدخار المصرفي لتكون مقاربة لمعدلات الطلب على القروض.

وتحتسب نسبة معيار الإيداعات الآجلة بودائع القطاع الخاص بعد إستبعاد إجمالي الحسابات الجارية منسوبة إلى إجمالي المطلوبات بإستثناء حقوق الملكية وبنسبة لاتقل عن 30%. وبلغت نسبة المصرف من المعيار 10.4% كما في 31-12-2020 (2019: 11.5%).

إن إدارة المصرف تعمل وبشكل دؤوب على إستقطاب ودائع آجلة وذلك من خلال خطته الستراتيجية التي تم إعتمادها للسنوات القادمة و التي تشمل على سبيل المثال:

- تطوير قنوات الدفع الألكتروني من خلال التطبيقات على الهواتف الذكية
- تقديم تسهيلات مصرفية بضمان الودائع الإستثمارية
- التوسع بمنح إعتمادات و خطابات ضمان من خلال إعتماد الإيداعات الآجلة كضمانات نقدية مقابلة لها.

معايير المحاسبة الدولية

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ 4 كانون الثاني 2016 وحسب كتابه رقم (12/9) بالإنتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف إلى المعايير الدولية وعليه قام مصرف الائتمان بإعداد بياناته المالية حسب المعايير الدولية.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية فى 2014 بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولى رقم (9) وعلى أن يتم تطبيقه إبتداءا من العام 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر, وحسب كتاب البنك المركزي رقم (1719/2/9) بتاريخ 5 تشرين الثاني 2017 فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظرا للصعوبات العملية التى تواجه التطبيق.
- وحسب كتاب البنك المركزي رقم (466/6/9) بتاريخ 26 كانون الأول 2018 فإنه ألزم المصارف بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار فى التقارير المالية التى تصدر بعد 1 كانون الثانى 2019.
- اظهرت نتائج تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (9) وجود فائض بقيمة (1,116,861) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (7,689,357) الف دينار واجمالى المخصصات القائمة البالغة (8,806,218) الف دينار كما فى 31 كانون الاول 2020.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولى للتقارير المالية 16"عقود التأجير " فى يناير 2016 ويسري من تاريخ الفترات السنوية التى تبدأ فى أو بعد 1 يناير 2019، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (206/3/9) بتاريخ 24 آيار 2018 فإنه ألزم المصارف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار فى التقارير المالية التى تصدر بعد 1 كانون الثانى 2019.
- تاثير تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية 16: تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام 308,111 الف دينار عراقى وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" فى بيان الدخل الموحدو تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير 18,809 الف دينار عراقى وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" فى بيان الدخل الموحد .

القوائم المالية الموحدة

- يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة فى قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً إنتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التى تم التخلص منها فى قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- الشركة التابعة: يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (100%) وقد تأسست بموجب الإجازة المرقمة (م ش -02-10283) فى 2008/3/11 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات, برأسمال قدره (100) مليون دينار عراقى لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب فى بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة فى سوق العراق للأوراق المالية.
- بلغ مجموع موجوداتها (110) مليون دينار كما فى نهاية 2020 مقارنة مع (161) مليون دينار فى نهاية 2019 وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (28) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (16) في نهاية عام 2019.

تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

حسب قرار البنك المركزي في 20-12-2020 باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءا من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (1182) الى (1460) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية، وتم تسجيل الخسارة الناتجة عن فرق التقييم البالغة 85 مليون دينار في قائمة الدخل لعام 2020 وفقا لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS).

حسان بديع النائب
معاون المدير المفوض

محمد على راضى الجرجفجي
رئيس مجلس الادارة

مصرف الائتمان العراقي
CREDIT BANK OF IRAQ

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
اجازه رقم (١٨١)

بسم الله الرحمن الرحيم
م/ تقرير لجنة تدقيق الحسابات
المشكلة بموجب قانون المصارف رقم 24 لسنه 2004
والتعليمات الصادرة بموجبه

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمون..

عقدت لجنة مراجعة الحسابات المنتخبة من قبل الهيئة العامة برئاسة السيد (**حسان رشيد الصفار**) وعضوية كل من السادة (**احسان ناجي الصوفي**) والسيد (**احمد معن الطبقجلي**) عدة اجتماعات وقامت بفحص البيانات المالية للمصرف كما في 2020/12/31 وفيما يلي باختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2020 وفقاً لما جاء بالمادة (24) من قانون المصارف :-

1- القسم المالي :

درست اللجنة التقارير المقدمة من قبل القسم المالي ، ووجدت أن الايرادات الناجمه من النشاط المصرفي لهذا العام لازالت أقل من النفقات المدفوعة من قبل المصرف ، وأن الخسارة أقل من السنة التي قبلها والسبب في ذلك ناجم عن تقليل النفقات الادارية والرواتب وليست عن ايرادات ناجمة عن زيادة النشاط الائتماني او المصرفي لذلك اوصت اللجنة بضرورة إعداد الادارة التنفيذية العليا سياسة استراتيجية تزيد من نشاط المصرف الائتماني والمصرفي وتقديمها الى مجلس الأدارة لأقرارها والعمل بموجبها وصولاً الى معالجة الخسارة التي تحققت في هذه السنة والسنة التي سبقتها.

2- الرقابة الداخلية:

تابعت اللجنة التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم الرقابة الداخلية ودرست الجداول الزمنيه للزيارات المعدة من قبل مدير قسم الرقابة الداخلية الى الفروع والاقسام المختلفة واوصت برفع مذكرة بالنواقص الحاصلة في فروع المصرف واقسامه الى المدير المفوض لغرض معالجتها وبفترة زمنية محدودة.

3- مكتب الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب :

تابعت اللجنة التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب وقررت اللجنة تكليف مدير القسم بأتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة حالات ارتفاع عدد الحسابات المغلقة لدى المصرف وبيان أسبابها وتقديم تقرير مفصل بذلك الى اللجنة لوضع الحلول المناسبة لها.

4- قسم الائتمان:

لم تجد اللجنة مايشير الى اي خلل جوهري في عمل هذا القسم ولم تضع اي مؤشرات او ملاحظات واوصت بضرورة رفع مستوى النشاط الائتماني للمصرف.

5- الخدمات التجارية:

لم تؤشر اللجنة الى وجود اي نشاط يذكر في مجال اصدار خطابات الضمان والأعتمادات ناقشت إمكانية خفض نسبة التأمينات على خطابات الضمان والاعتمادات الممنوحة بنسبة 100% الى نسب اقل من ذلك .

6- القسم القانوني :

استفسرت اللجنة على الدعاوى المقامه ضد المصرف والدعاوى التي اقامها المصرف ولم تجد هناك اي تحديثات على دعاوى القسم فقط فيما يخص الدعوى المقامة من قبل المدير السابق لقسم الموارد البشرية ضد المصرف في شهر كانون الاول سنه 2020 وهي في سير المرافعات .

7- قسم الموارد البشرية :

قام المصرف بتعيين عدد من الموظفين والمدراء من ضمنهم مدير الفرع الرئيسي وطلبت اللجنة بتزويدها بالسيرة الذاتية لكل موظف منهم ، كما أوصت بضرورة تعيين مدير قسم للموارد البشرية ونسبت تكليف الادارة التنفيذيه بإجراء ذلك او تنسيب احدى موظفات القسم للقيام بمهام مديراً للقسم لغرض مواكبة التدريب والتأهيل لموظفي المصرف بما يتناسب وحجم العمل المستقبلي لتنشيط اداء المصرف .

8- قسم الامتثال :

اطلعت اللجنة على التقارير المعدة من قبل مراقب الامتثال واوصت بضرورة عرض تقارير قسم الامتثال على لجنه التدقيق للمصادقه عليها قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي.

9- مراقب الحسابات الخارجي :

لم تجد اللجنة مايشير الى اي خلل جوهري في عمل المصرف من خلال الاجتماعات الفصلية التي عقدت مع مراقب الحسابات الخارجي وهو مايؤشر على حسن اداء الادارة التنفيذية في هذا الخصوص وتوقفت عند ملاحظاته بشأن معالجة الخسارة المتحققة بإيجاد سياسة ائتمانية تزيد من ايرادات المصرف.

مما تقدم ترى اللجنة ان الامر الاهم في عمل المصرف للسنة القادمة هو معالجة موضوع الخسارة المتحققة وتأمل ان الخطة الموضوعه من قبل الادارة ستكون كفيلة بذلك .

وتفضلوا بقبول وافر التقدير ...

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
حسان رشيد الصفار