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

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

Ref. No . _____
Date : _____

العـــدد : ٢٢٢٥
الـتاريخ : ٢٠٢٢/٤/٢٤

الى / سوق العراق للاوراق المالية

سوق العراق للاوراق المالية
الـــواردة
العدد : ٤٤٢
التاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٥

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

تحية طيبة :

نرفق اليكم طياً الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

راجين التفضل بالأستلام مع التقدير

عمرو مصطفى الشناوي
المدير المفوض

مصرف الائتمان العراقي
CREDIT BANK OF IRAQ

نسخة منه الى/
مركز الايداع العراقي

الادارة العامة: بغـداد – حي الســـــعدون (102)– شارع السعدون (9)-عمارة العلـــوية (187) – قرب ساحة الفردوس ص.ب العلوية 3420
الخطوط الارضية: 7170173 /7191944 /7182198 /7185406
البريد الالكتروني cbi@creditbankofiraq.com.iq - الموقع الالكتروني www.creditbankofiraq.com.iq

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) ـ بغداد

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

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- ٢٩)

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/٢٠٢١، 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 إدارة 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 لأدلة 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/٢٠٢١ 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: ـ

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٤,٩٣٨,٤٢٩) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٢٪ من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير: ـ

١- لقد بلغت الخسارة المتحققة خلال السنة الحالية مبلغ (٤,٩٣٨,٤٢٩) ألف دينار للمصرف والشركة التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة خسارة مقدارها (٣,٤٢٧,٢٠٥) 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 وممارسة الأنشطة المصرفية لتحقيق الربحية مستقبلا، هذا علما ان نسبة النقود لدى المصرف في نهاية السنة المالية تشكل مانسبته ٩٢٪ من مجموع الموجودات.

رابعاً: الموجودات الأخرى: ـ

ان الموجودات الاخرى والمبينة بالايضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل مانسبة (٠,٣٪) من أجمالي الموجودات المتداولة وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي: ـ

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ ارصدة قيد الشطب بقيمة (٢٨١,٢٨٠) ألف دينار تمثل أرصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات تشمل مصاريف مدفوعة مقدما لعقود اتصالات قدمت في سنوات سابقة وفروقات مقسم وطني وأن المصرف ملتزم بشطب هذه الارصدة وذلك بعد استكمال كافة الأجراءات القانونية والموافقات المطلوبة، علما أن المصرف قد كون مخصص مقابل كامل الرصيد.

خامساً: استثمارات المصرف في الشركات والأوراق المالية: ـ

بلغ رصيد استثمارات المصرف في الشركات والأوراق المالية (٧٨٩,٤٧٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي مساهمة المصرف في شركة ضمان الودائع العراقية.

سادساً: مخصصات متنوعة: ـ

١- بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسبين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ (١٠٨,٦٧٢) 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 (٦١٠,٠٣٠) ألف دينار لتعزيز رصيد المخصصات الأخرى (من ضمن المخصصات المتنوعة) لمواجهة تسديد مثل هذه الغرامات، وتم تسديد مبلغ (٨٩١,٦٠٠) ألف دينار من هذه الغرامات خلال السنة المالية ٢٠٢١ (إيضاح ١٣).

سابعاً: الموجودات الثابتة: -

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

٢- تعاقد المصرف على بيع اربع عقارات غير مستخدمة تعود لفروع (الحرية، البتاوين، السمؤال، البصرة) تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي و جاري العمل على استكمال اجراءات نقل الملكية.

٣- 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 نهاية السنة (٢٦٥ %) من راس المال والاحتياطيات السليمة .

تاسعاً: سعر صرف العملات الأجنبية: -

أسعار العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي في السجلات المحاسبية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ حسب الجدول أدناه.

العملة	سعر الصرف
الدولار الامريكي	١,٤٦٠
اليورو	١,٦٥٨
الجنيه الاسترليني	١,٩٧٢
الدرهم الاماراتي	٣٩٨
الدينار الاردني	٢,٠٦٢
الدينار الكويتي	٤,٨١٨

عاشراً: البيانات المالية الموحدة: -

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

احد عشر: قسم المخاطر: -

لوحظ ان قسم المخاطر يخلو من مدير للقسم وموظفين اغلب أشهر السنة وذلك لاستقالة المدير السابق خلال السنة وقام المصرف بتعيين مدير ومعاون لقسم المخاطر نهاية السنة، نرى ضرورة العمل على الاهتمام بهذا القسم وتزويدهم بالموارد البشرية والفنية للقيام بمهامه حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

اثنا عشر: لجنة الحوكمة ولجنة المخاطر:-

لم يتم تشكيل لجنة الحوكمة ولجنة المخاطر خلال الفترة الممتدة من بداية السنة ولغاية ٢١/كانون الأول/٢٠٢١ ولم نزود بمحاضر اجتماعات هذه اللجان لعام ٢٠٢١ وهذا مخالف لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ثلاثة عشر: نافذة مزاد بيع العملة :-

لم يشارك المصرف في نافذة بيع العملة خلال عام ٢٠٢١.

أربعة 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 الإجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

١- النظام الإلكتروني (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- الموقع الألكتروني (World Check) يحتوي عل القوائم الدولية ويتم من خلاله البحث والاستعلام عن العملاء الجدد.

٤- 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.

٥- 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).

خمسة 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.

سادس عشر: الدعاوى القانونية: -

لا توجد قضايا مقامة على المصرف او قضايا مقامة من المصرف على الغير بتاريخ نهاية السنة المالية، حيث تم حسم كافة القضايا خلال السنة موضوعة التدقيق.

سابع عشر: الائتمان النقدي: -

تمت مراجعة التسهيلات الائتمانية النقدية البالغ رصيدها (٦,٩٣٧,٩١٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، ونود ان نبين التالي:

- ان الرصيد القائم يمثل مجموعة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة والتي تم منحها في سنوات سابقة وقد قام المصرف بتكوين مخصص بنسبة (١٠٠٪) لتغطية رصيد هذه التسهيلات.
- انخفض رصيد التسهيلات الائتمانية بقيمة (٥٣٨,٦٢٣) ألف دينار عن السنة السابقة، وجاء هذا الانخفاض نتيجة تسديد قروض خلال السنة.
- نوصي المصرف بضرورة المتابعة واتخاذ الإجراءات القانونية لاستحصال باقي التسهيلات المستحقة.

ثامنة عشر: الائتمان التعهدي: -

تمت مراجعة محفظة الائتمان التعهدي البالغ رصيدها (٤٧,٢٠١,١٩٦) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، ونود أن نبين ما يلي:

- ان رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (١٨٣,١٣٦) ألف دينار وهو حسب الاستقطاع الذي يتم من قبل البنك المركزي العراقي.
- خطابات ضمان داخلية بتأمينات (١٠٠٪) و (١١٠٪) والبالغة عددها (٦٥) خطاب بقيمة (٦,٨٣٠,٢٣٥) ألف دينار.
- خطابات ضمان خارجية (Back to Back) مضمونة بالكامل من البنوك المراسلة الخارجية والبالغة عددها (٣٨) خطاب بقيمة (٣٥,٩٤٦,٥٤٢) ألف دينار.
- اعتمادات عدد (٨) بقيمة (٤,٤٢٤,٤١٩) ألف دينار.

تاسعة عشر: الإيضاحات الأخرى: -

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسساتية: -

اطلعنا على نتائج التطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفي رأينا أن المصرف ممتثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسيه والخاصة بممارسات الإفصاح والشفافية.

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

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

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 الإلكترونية في عمليات تسجيل المعاملات المالية وفقا للنظام 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: -

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١٥٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، ولدى المصرف مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان.

٦- مراكز النقد الأجنبية: -

قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٦٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة التغطية (ارصدة النقد والمصارف الى ودائع عملاء) ٢٧١ % وتعتبر نسبة جيدة وامنه.

ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٥٢٢ % بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠ %.

ج- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٢٧٧ % 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 المودعين خلال الفترة اللاحقة.

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

ان المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة بقيمة (١٦٩,٣٦٧) الف دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) البالغة (٧,٩٩٨,٢٢٨) الف دينار و الرصيد الدفتري للمخصصات القائمة و البالغة (٨,١٦٧,٥٩٥) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، وقد احتفظ المصرف بالفائض في أرصدة المخصصات القائمة (أيضاح ٣٠).

٩- بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفاصيلها في الايضاح رقم (١٥) من القوائم المالية مبلغ (٩,٠٠٦,١٩٩) الف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منها هذا الرصيد.

عشرون: الأحداث اللاحقة: ـ

قام المصرف بالاستثمار بشراء سندات بناء الصادرة من وزارة المالية العراقية بقيمة (٢٠٠) مليار دينار عراقي خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٢.

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 الإلكتروني) 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 البيانات المالية الموحدة "لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/٢٠٢١ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.

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

فرقد حسن احمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

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

بغـــداد في ٢٣/آذار/٢٠٢٢

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

قائمة (أ)

	إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣	٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤	٤٥,٣٧٧,٣١٢	٣٢,٠٨٩,٠٥٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأه	٦	٢١,٨٥٩,٧١٢	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧	٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤
ممتلكات ومعدات، صافي	٨	١٠,٤٤١,٢٣٨	١٠,٦٨٧,٩٥٥
موجودات غير ملموسة، صافي	٩	٤٧٧,٢١١	٣٩٨,٢٦٧
موجودات أخرى	١٠	١,٤٧٠,١١٣	٢,١٠٨,٥٢٠
مجموع الموجودات		٤٦٦,٧٥١,٧٨٧	٥٢٧,٠٤٥,٤٤١
المطلوبات			
ودائع العملاء	١١	١٥٩,١١١,٨٧٣	٢١٧,٥٠١,٧٣٢
تأمينات نقدية	١٢	٦,٧٠٢,٢٥٤	٥,٣٧٦,٧٨٤
مخصصات متنوعة	١٣	٣,١٧٠,٤٤٥	٥,٤٠٧,٩٥٠
مخصص ضريبة الدخل	١٤	-	٣,٦٤٤
مطلوبات أخرى	١٥	٩,٠٠٦,١٩٩	٥,٠٥٥,٨٨٦
مجموع المطلوبات		١٧٧,٩٩٠,٧٧١	٢٣٣,٣٤٥,٩٩٦
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي الزامي	١٧	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦
احتياطي توسعات		١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
أرباح مدورة		٢١,٥٤٠,٤٧٠	٢٦،٤٧٨،٨٩٩
مجموع حقوق المساهمين		٢٨٨,٧٦١,٠١٦	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٦٦,٧٥١,٧٨٧	٥٢٧,٠٤٥,٤٤١

م/المدير المالي
حسنين عماد

المدير المالي
علي نزار الحسني

المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي

نائب رئيس مجلس الادارة
وليد جمال الدين السيوفي

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

مصرف الائتمان العراقي
CREDIT BANK OF IRAQ

فرقد حسن احمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

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

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٢٣- آذار-٢٠٢٢

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ — قائمة (ب)

	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدققة
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إيرادات الفوائد	١٨	١,٢٣١,١٤٨	١,٤٨٧,١٦٣
مصروفات الفوائد	١٩	(٦٨,٩٨٦)	(٩٧,١٥١)
صافي إيرادات الفوائد		١,١٦٢,١٦٢	١,٣٩٠,٠١٢
صافي إيرادات العمولات	٢٠	٣,١٦٧,٩٨٦	٢,٣٨١,٧٥٧
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٤,٣٣٠,١٤٨	٣,٧٧١,٧٦٩
صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية		٢٧٨,١٩٠	٦٣٠,٩٣٣
استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي		٢٢٧,٨٦٨	٣٣٩,٨٦٦
ايرادات راسمالية		٩,٤٦١	–
صافي أرباح العمليات الاخرى		١٩,٨٩٢	٢٢,٢١٢
صافي ايرادات التشغيل		٤,٨٦٥,٥٥٩	٤,٧٦٤,٧٨٠
المصروفات			
رواتب ومنافع الموظفين	٢١	(٣,٣٩٦,١١٠)	(٢,٥٣١,٨٨٣)
مصاريف تشغيلية	٢٢	(٤,٤٨٤,٤٢٩)	(٣,٣٣٩,٧٤٩)
استهلاكات و اطفاءات	٨,٩	(١,٣١٣,٤٢٠)	(١,٣١٥,٢٥٧)
مصروف مخصصات متنوعة	١٣	(٦١٠,٠٢٩)	(١,٠٠٥,٠٩٦)
إجمالي المصاريف		(٩,٨٠٣,٩٨٨)	(٨,١٩١,٩٨٥)
صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل		(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)
ضريبة الدخل	١٤	–	–
صافي دخل (خسارة)		(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)
		فلس/دينار	فلس/دينار
حصة السهم من (خسارة) السنة الحالية	٢٣	(٠,٠٢٠)	(٠,٠١٤)

م/ المدير المالي حسنين عماد	المدير المالي علي نزار الحسني	المدير المفوض عمرو مصطفى الشناوي	نائب رئيس مجلس الادارة وليد جمال الدين السيوفي

مصرف الائتمان العراقي
CREDIT BANK OF IRAQ

جمهورية العراق لعام ٢٠٢٢م
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢م دون أي مسؤولية عن محتويات هذه البيانات المالية.
ضياء عبد الكريم خضير

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ قائمة (ج)

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
صافي الدخل (خسارة)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)
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)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)

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 الاول ٢٠٢١

قائمة (د)

	رأس المال دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إحتياطي الزامي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	احتياطي توسعات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أرباح مدورة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣١ كانون الاول ٢٠٢١					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥
مجموع الدخل الشامل (خسارة)	–	–	–	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	**٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٥,٧٢٠,٥٤٦**	**١,٥٠٠,٠٠٠**	**٢١,٥٤٠,٤٧٠**	**٢٨٨,٧٦١,٠١٦**
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 (خسارة)	-	-	–	(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**

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ قائمة (هـ)

	الايضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مدققة
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الأنشطة التشغيلية			
(خسارة) السنة قبل الضريبة		(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات و اطفاءات	٨،٩	١,٣١٣,٤٢٠	١,٣١٥,٢٥٧
مصروف مخصصات متنوعة	١٣	٦١٠,٠٢٩	٤٠١,٣٣٧
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		(٣,٠١٤,٩٨٠)	(١,٧١٠,٦١١)
التغير في الموجودات والمطلوبات			
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى	١٠	٦٣٨,٤٠٧	(٩٠,٢١٩)
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء	١١	(٥٨,٣٨٩,٨٥٩)	٩,١٤٢,٩٢٢
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية	١٢	١,٣٢٥,٤٧٠	(٣٢٣,٥١٠)
الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة	١٣	(٢,٨٤٧,٥٣٤)	–
(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى	١٥	٣,٩٥٠,٣١٣	(١,٢٨٣,٥٧١)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب		(٥٨,٣٣٨,١٨٣)	٥,٧٣٥,٠١١
الضرائب المدفوعة		(٣,٦٤٤)	(١,٣٨٣)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية		(٥٨,٣٤١,٨٢٧)	٥,٧٣٣,٦٢٨
الأنشطة الاستثمارية			
(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	(٢١,٨٥٩,٧١٢)	٥٨,٧٠٠,٩٤٢
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧	–	(٧٨٩,٤٧٤)
(شراء) بيع موجودات غير ملموسة	٩	(٢٢٣,٩٢٠)	(٩٨,٦٨٢)
(شراء) بيع ممتلكات ومعدات	٨	(٩٢١,٧٢٧)	(٣,٢٣٢,٩٠٩)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية		(٢٣,٠٠٥,٣٥٩)	٥٤,٥٧٩,٨٧٧
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة		–	–
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		–	–
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		(٨١,٣٤٧,١٨٦)	٦٠,٣١٣,٥٠٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٥١٣,٠٦١,٢٢٥	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٤	**٤٣١,٧١٤,٠٣٩**	**٥١٣,٠٦١,٢٢٥**

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 ٢٠٢١ قائمة (و)

	مصرف الائتمان العراقي	شركة الائتمان للوساطة	الموحدة
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إيرادات الفوائد	١,٢٣١,١٤٨	–	١,٢٣١,١٤٨
مصروفات الفوائد	(٦٨,٩٨٦)	–	(٦٨,٩٨٦)
صافي إيرادات الفوائد	١,١٦٢,١٦٢	–	١,١٦٢,١٦٢
صافي إيرادات العمولات	٣,١٦٦,٥٤٨	١,٤٣٨	٣,١٦٧,٩٨٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٤,٣٢٨,٧١٠	١,٤٣٨	٤,٣٣٠,١٤٨
صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية	٢٧٨,١٩٠		٢٧٨,١٩٠
ايرادات راسمالية	٩,٤٦١	–	٩,٤٦١
استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي	٢٢٧,٨٦٨	–	٢٢٧,٨٦٨
صافي أرباح العمليات الاخرى	١٩,٨٩٢	–	١٩,٨٩٢
صافي ايرادات التشغيل	٤,٨٦٤,١٢١	١,٤٣٨	٤,٨٦٥,٥٥٩
المصروفات			
رواتب ومنافع الموظفين	(٣,٣٦٩,٦٠١)	(٢٦,٥٠٩)	(٣,٣٩٦,١١٠)
مصاريف تشغيلية	(٤,٤٧٧,٨٤٤)	(٦,٥٨٥)	(٤,٤٨٤,٤٢٩)
استهلاكات و اطفاءات	(١,٣١٣,٤٢٠)	–	(١,٣١٣,٤٢٠)
مصروف مخصصات متنوعة	(٦١٠,٠٢٩)	–	(٦١٠,٠٢٩)
إجمالي المصاريف	(٩,٧٧٠,٨٩٤)	(٣٣,٠٩٤)	(٩,٨٠٣,٩٨٨)
صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل	(٤,٩٠٦,٧٧٣)	(٣١,٦٥٦)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)
ضريبة الدخل	–	–	–
صافي دخل (خسارة)	(٤,٩٠٦,٧٧٣)	(٣١,٦٥٦)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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 الثلاثة 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 الاول ٢٠٢١

سعر صرف العملة الاجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة العمليات المالية وادارة الدين المرقم بالعدد ٢٤٤٠/١/٦ 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.

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١, 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 ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ١٠٠ مليون دينار عراقي).

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 ٢٠٢٠.

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.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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,

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,

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦- عقود التأجير

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 الـتأجير 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.

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 ٣٥٨,٩٤٢ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل الموحد.
- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٤,٨٢٠ 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 الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد في الخزائن*	٢٢,٠٧٢,٠٧٣	٤٨,٦٤٥,٣٣٦
مسكوكات ذهبية	٣٠٠	٣٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:		
حسابات جارية**	٣٣٧,١٩٦,٨٤٥	٤٠٠,٨٨٥,٩١٠
متطلبات الاحتياطي القانوني	٢٦,٨٨٤,٣٧٣	٣١,٢١٩,٥٦٣
احتياطي خطابات الضمان	١٨٣,١٣٦	٢٢١,٠٦١
المجموع	**٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧**	**٤٨٠,٩٧٢,١٧٠**

* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٩,٧٦٧,٤٧٠ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٩,٥٠٠,٣٥٢ الف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٢٤,٥٣٠,٦٨٧ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٤,٤١٠,٢٢٨ الف دينار).

- 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 الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	١,٦٤٩,٧٤٥	١,٦٥٤,٢٥٤
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٢٩,٢٥٨,٣٣٤	٢٦,١٨٥,٥٦٨
ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية	١٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٣٨٠,٠٠٠
يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*	(١٣٠,٧٦٧)	(١٣٠,٧٦٧)
المجموع	**٤٥,٣٧٧,٣١٢**	**٣٢,٠٨٩,٠٥٥**

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

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١				٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	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	١٣٠,٧٦٧	–	–	١٣٠,٧٦٧	٦١,٠٢٩
تحويل بين المراحل	–	–	–	–	–
تحويل من مخصص الائتمان التعهدي*	–	–	–	–	٥٦,٤٥٩
تغير اسعار صرف	–	–	–	–	١٣,٢٧٩
المجموع	١٣٠,٧٦٧	–	–	١٣٠,٧٦٧	١٣٠,٧٦٧

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
كمبيالات و قروض ممنوحة	٢,٠٥٣,٤٥٢	٢,٢٩٤,٦٠٩
حسابات جارية مدينة	٤,٨٨٤,٤٦٦	٥,١٨١,٩٣٢
المجموع	٦,٩٣٧,٩١٨	٧,٤٧٦,٥٤١
تنزل: فوائد معلقة	(٣,٩٨١,٢٣٠)	(٤,٢٤٨,٥٧٨)
تنزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٩٥٦,٦٨٨)	(٣,٢٢٧,٩٦٣)
الرصيد	–	–

*بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦,٩٣٧,٩١٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٧,٤٧٦,٥٤١ الف دينار) اي مانسبته (١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٠: ١٠٠٪).

** تم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية ٥٣٨,٥٢٣ الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ٢٢٧,٨٦٨ الف دينار وايرادات فوائد بقيمة ١٩,٣٢٨ الف دينار.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على التسهيلات:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١				٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	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	–	–	٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٤٧٦,٥٤١	٨,٠٨٥,٨٣٥
التسهيلات المسددة	–	–	(٥٣٨,٦٢٣)	(٥٣٨,٦٢٣)	(٦٨٠,٦٦١)
تغير اسعار صرف	–	–	–	–	٧١,٣٦٧
المجموع	–	–	٦,٩٣٧,٩١٨	٦,٩٣٧,٩١٨	٧,٤٧٦,٥٤١

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

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١				٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	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	–	–	٣,٢٢٧,٩٦٣	٣,٢٢٧,٩٦٣	٣,٥٤٨,٢٣٦
المخصص المسددة	–	–	(٢٢٧,٨٦٨)	(٢٢٧,٨٦٨)	(٣٣٩,٨٦٦)
مخصص مشطوب	–	–	(٤٣,٤٠٧)	(٤٣,٤٠٧)	–
تغير اسعار صرف	–	–	–	–	١٩,٥٩٣
المجموع	–	–	٢,٩٥٦,٦٨٨	٢,٩٥٦,٦٨٨	٣,٢٢٧,٩٦٣

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١				٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	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	–	–	٤,٢٤٨,٥٧٨	٤,٢٤٨,٥٧٨	٤,٥٣٧,٥٩٩
فوائد مسددة	–	–	(١٩,٣٢٨)	(١٩,٣٢٨)	(٢٧٨,٥٥٦)
فوائد مشطوبة	–	–	(٢٤٨,٠٢٠)	(٢٤٨,٠٢٠)	(٦٢,٢٣٩)
تغير اسعار صرف	–	–	–	–	٥١,٧٧٤
المجموع	–	–	٣,٩٨١,٢٣٠	٣,٩٨١,٢٣٠	٤,٢٤٨,٥٧٨

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
سندات خزينة حكومية	٢١,٩٠٠,٠٠٠	-
الخصم	(٤٠,٢٨٨)	-
المجموع	**٢١,٨٥٩,٧١٢**	-

استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكي المطروحة في الاسواق المالية العالمية بسعر فائدة (٦.٧٥٪).

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

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية *	٧٨٩,٤٧٤	٨٨٩,٤٧٤
مخصص هبوط قيمة الاستثمار**	-	(١٠٠,٠٠٠)
المجموع	**٧٨٩,٤٧٤**	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 ١٦٧٨٢\٢\١٩ 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 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

**قام المصرف بشطب قيمة الاستثمار في شركة المولدات العراقية حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٦.

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

	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	٣,٢٨٦,٩٦٥	١,٨٠٩,١٦٠	١,٩٤٦,٢٦٨	٢٢٩,٢٠٢	١,٣٦٦,٠٣٥	٣,٣٨٧,٩٨٠	١٤,٠٣١,٦٧١
اضافات	–	٧٢,٧٩٠	–	١٢,٩٤٨	–	٤٦,٨١٨	٢٢٣,٤٩٥	٣٥٦,٠٥١
مناقلة	–	–	–	(٨٤٦)	–	١,٠٨٣	(٢٣٧)	–
استبعادات	–	–	–	(١,٠٢١,٤٠٢)	–	(٣٠٤,٧٧٤)	(٣١٥,٤٣٧)	(١,٦٤١,٦١٣)
نهاية السنة	٢,٠٠٦,٠٦١	٣,٣٥٩,٧٥٥	١,٨٠٩,١٦٠	٩٣٦,٩٦٨	٢٢٩,٢٠٢	١,١٠٩,١٦٢	٣,٢٩٥,٨٠١	١٢,٧٤٦,١٠٩
الإستهلاك المتراكم:								
بداية السنة	–	٤٤٠,٩٢٣	٧١٧,٨٨٤	١,٨٠٤,٣٧٠	١٨٩,٤١١	١,٠٩١,٩٨٧	١,٧٥٣,٤١٢	٥,٩٩٧,٩٨٧
المحمل للسنة	–	٦٦,٨٣٢	٣٥٨,٩٤٢	٤٦,٨٥٩	٢٤,٥٨٦	١٠٩,٧٧٤	٥٦١,٤٥١	١,١٦٨,٤٤٤
مناقلة	–	–	–	(٧٠٤)	–	٩٤١	(٢٣٧)	–
استبعادات	–	–	–	(١,٠٢١,٤٠٢)		(٣٠٤,٣٦٠)	(٣١٤,١٦٣)	(١,٦٣٩,٩٢٥)
نهاية السنة	–	٥٠٧,٧٥٥	١,٠٧٦,٨٢٦	٨٢٩,١٢٣	٢١٣,٩٩٧	٨٩٨,٣٤٢	٢,٠٠٠,٤٦٣	٥,٥٢٦,٥٠٦
صافي القيمة الدفترية	٢,٠٠٦,٠٦١	٢,٨٥٢,٠٠٠	٧٣٢,٣٣٤	١٠٧,٨٤٥	١٥,٢٠٥	٢١٠,٨٢٠	١,٢٩٥,٣٣٨	٧,٢١٩,٦٠٣
مشاريع تحت التنفيذ*	١,٥٦٨,٣٨١	١,٥٦٨,٣٨١	–	–	–	–	٨٤,٨٧٣	٣,٢٢١,٦٣٥
صافي القيمة الدفترية	٣,٥٧٤,٤٤٢	٤,٤٢٠,٣٨١	٧٣٢,٣٣٤	١٠٧,٨٤٥	١٥,٢٠٥	٢١٠,٨٢٠	١,٣٨٠,٢١١	١٠,٤٤١,٢٣٨

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠							
	أراضي	مباني	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	آلات ومعدات	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:								
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

* 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.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٣٦٥,٨٧٤	٤٠٩,٩٦١
اضافات خلال السنة	٢٥٦,٣١٣	٦٦,٢٨٩
ينزل:الاطفاء للسنة الحالية	(١٤٤,٩٧٦)	(١١٠,٣٧٥)
المجموع	٤٧٧,٢١١	٣٦٥,٨٧٥
يضاف: مشاريع تحت التنفيذ	–	٣٢,٣٩٢
المجموع	٤٧٧,٢١١	٣٩٨,٢٦٧

- 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 الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧٢٤,٩٦٩	١,٣٣٩,٩٥٧
فوائد وإيرادات مستحقة	٥٠١,٨٣٣	٥,٨٨٩
مدينو نشاط الغير الجاري	٢٢٩,٣١١	٣٩٧,٩٩٧
تامينات لدى الغير	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠
حساب المقاصة	–	٢٩٠,٥٢٣
سلف منتسبين	–	٩,١١١
نفقات قضائية	–	٢٤,٢٨٩
مستحقات حساب المقسم الوطني	–	١٧,٤٣٣
ارصدة قيد الشطب*	٢٨١,٢٨٠	–
مخصص ارصدة قيد الشطب**	(٢٨١,٢٨٠)	–
اخرى	–	٩,٣٢١
المجموع	١,٤٧٠,١١٣	٢,١٠٨,٥٢٠

*ارصدة قيد الشطب تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات وتشمل سرقة فرع الكرمة بقيمة (١٥٢,٠٦٥) الف دينار، سرقة مكتب الصيرفة بقيمة (١٦,٦٢١) الف دينار، نفقات قضائية بقيمة (٢٤,٢٨٩) الف دينار، ذمم مدينة بقيمة (٩,١١١) الف دينار، مصاريف مدفوعة مقدما لعقود اتصالات قدمت في سنوات سابقة بقيمة (٥٧٨,١٨٦) الف دينار. قام المصرف بشطب مبلغ (٥٢٠,٨٥٢) الف دينار حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٢٥ وأن المصرف ملتزم بشطب باقي هذه الارصدة وذلك بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية و الموافقات المطلوبة.

**قام المصرف بتحويل مبلغ (٨٠٢,١٣٢) الف دينار من حساب مخصصات اخرى الى حساب مخصص ارصدة قيد الشطب (ايضاح ١٣) كان المصرف قد كونها في سنوات سابقة مقابل هذه الارصدة وتم شطب مبلغ (٥٢٠,٨٥٢) الف دينار حسب قرار الهيئة العامة .

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١		
	شركات	افراد	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٧,٨٣٩,١٥٦	١٢,٣٠٢,٥٢٨	١٤٠,١٤١,٦٨٤
ودائع توفير	١,٦٧٠	١٨,٩٦٨,٥١٩	١٨,٩٧٠,١٨٩
المجموع	١٢٧,٨٤٠,٨٢٦	٣١,٢٧١,٠٤٧	١٥٩,١١١,٨٧٣

	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

١٢. تأمينـــــات نقديـــــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
تأمينات مقابل خطابات ضمان	٦,٥٨٩,٣٧٩	٥,٣٤١,٧٨٤
تأمينات مستلمة لتسديد تسهيلات مستحقة	١١٢,٨٧٥	٣٥,٠٠٠
المجموع	٦,٧٠٢,٢٥٤	٥,٣٧٦,٧٨٤

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مخصصات اخرى*	١,٩٦٢,٨٦٣	٤,١٢٧,٢٤١
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠
مخصص تعويض خدمة المنتسبين	١٠٨,٦٧٢	١٨١,٧٩٩
المجموع	**٣,١٧٠,٤٤٥**	**٥,٤٠٧,٩٥٠**

فيما يلي الحركة على المخصصات:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١			
	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*	٤,١٢٧,٢٤١	٦١٠,٠٣٠	(٢,٧٧٤,٤٠٨)	١,٩٦٢,٨٦٣
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	١,٠٩٨,٩١٠	–	–	١,٠٩٨,٩١٠
مخصص تعويض خدمة المنتسبين	١٨١,٧٩٩	–	(٧٣,١٢٧)	١٠٨,٦٧٢
المجموع	**٥,٤٠٧,٩٥٠**	**٦١٠,٠٣٠**	**(٢,٨٤٧,٥٣٥)**	**٣,١٧٠,٤٤٥**

*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 (٩٤٩,٦٩٥) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال السنة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ٦١٠,٠٣٠ الف دينار خلال السنة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى.

*قام المصرف بتسديد مبلغ (١,٠٢٢,٥٨١) الف دينار من حساب مخصصات اخرى عن تنفيذ قرار الحكم الصادر من محكمة الاستئناف (ايضاح ٢٨).

*قام المصرف بتحويل مبلغ (٨٠٢,١٣٢) الف دينار من حساب مخصصات اخرى الى حساب مخصص ارصدة قيد الشطب (ايضاح ١٠).

١٤. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٣,٦٤٤	٥,٠٢٧
ضريبة الدخل المصرف المدفوعة خلال السنة	–	-
ضريبة الدخل شركة الوساطة المدفوعة خلال السنة	(٣,٦٤٤)	(١,٣٨٣)
رصيد نهاية السنة	–	٣,٦٤٤

ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف فقط للسنة المالية ٢٠٢١:

	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
صافي دخل (خسارة) النشاط بموجب قائمة الدخل الموحدة	(٤,٩٣٨,٤٢٩)
ينزل (خسارة) شركة الائتمان للوساطة	٣١,٦٥٦
صافي دخل (خسارة) النشاط للمصرف فقط	(٤,٩٠٦,٧٧٣)
تنزل: المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة	
ضريبة دخل المستخدمين المدفوعة خلال السنة	٢٦٩,٨٨٨
مصروف مخصصات متنوعة	٦١٠,٠٢٩
مجموع المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة	٨٧٩,٩١٧
تضاف: ايرادات مقبولة لاغراض الضريبة	
استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي	٢٢٧,٨٦٨
مجموع الايرادات المقبولة لاغراض الضريبة	٢٢٧,٨٦٨
الدخل الخاضع للضريبة (خسارة)	(٤,٢٥٤,٧٢٤)
ضريبة الدخل (١٥٪) من الدخل الخاضع للضريبة (لايوجد دخل خاضع للضريبة)	–

١٥. مطلوبات أخرى

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مبالغ غير مطالب بها	٤,١٤٥,٠٤٣	١,٧٥٢,٦٣٧
مقبوضات لقاء بيع عقارات*	١,٥٤٥,٥٥٦	–
شيكات بنكية مصدقة	١,١٢٨,٠٨٥	٣٩٩,٥٥٠
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٥٠٠,٥١٥	٣٠٤,٩٣٨
ذمم دائنة – توزيعات نقدية	٤٣٢,٧٥٧	٤٧٥,٣٧٥
مطلوبات عقود التأجير	٣٨٣,٥٥٩	٧١٣,٨٨٢
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	٢٧٢,٣٥٢	١٤٦,٤٨٣
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	١٨٧,٩٨١	١٨٧,٩٨١
ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	١٤٤,٥٠٢	١٤٤,٥٠٢
الصكوك والسفاتج المسحوبة على المصرف	١٢٠,٠٧٨	٣٩١,٤٢٤
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٨,٤٣٩	٣٨,٧٠٨
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٨,٢٨٣	٢٩,٩٣٣
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٢١,٠٠٠	١٣,٠٠٠
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٠,٥٣٢	١١٣,٥٤٦
رسوم الطوابع المالية	١٠,١٧٦	٣٣,٧٤٤
دائنو نشاط غير جاري	٦,٧٩٤	٤٢,٦٥٨
مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات	٣,٤٦٥	١٦,٥٤٧
صكوك مقاصة	–	١٢٩,٢١٠
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	–	١١٥,١٦٧
اخرى	٢٧,٠٨٢	٦,٦٠١
المجموع	**٩,٠٠٦,١٩٩**	**٥,٠٥٥,٨٨٦**

*قام المصرف بالتعاقد لبيع اربع عقارات (الحرية، البتاوين، السمؤال، البصرة) وتم ايداع قيمة البيع في حساب مقبوضات لقاء بيع عقارات لحين استكمال اجراءات نقل الملكية.

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 الاول ٢٠٢١ (١٥,٧٢٠,٥٤٦) الف دينار .

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١٨. ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فوائد القروض و الحسابات الجارية المدينة	١٩,٣٢٨	٢٧٨,٥٥٦
فوائد ارصدة بنك مركزي	-	٣٦,٩٨٦
فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,١٧٠,٢٠٨	٧٤٧,٧١٨
فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١,٦١٢	٤٢٣,٩٠٣
المجموع	**١,٢٣١,١٤٨**	**١,٤٨٧,١٦٣**

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فوائد ودائع توفير	٥٤,١٠٥	٧٣,٣٢٧
فوائد ودائع لأجل	٦١	٥,٠١٥
فوائد مطلوبات عقود التأجير	١٤,٨٢٠	١٨,٨٠٩
المجموع	**٦٨,٩٨٦**	**٩٧,١٥١**

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
عمولات دائنة:		
عمولات حوالات بنكية	١,٣٥٢,٦٥٥	١,٣٧٦,٠١٣
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٤٨٥,٥٨٩	٤٥٢,٩٤٣
عمولات مصرفية أخرى	٢,١٦٣,٩٨٦	١,١٩٢,٣٧٣
عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم	-	٥٢٤
مجموع العمولات الدائنة	**٤,٠٠٢,٢٣٠**	**٣,٠٢١,٨٥٣**
تنزل: عمولات مدينة	(٨٣٤,٢٤٤)	(٦٤٠,٠٩٦)
صافي ايرادات العمولات	**٣,١٦٧,٩٨٦**	**٢,٣٨١,٧٥٧**

*لم يشترك المصرف في نافذة بيع العملة الاجنبية خلال عام ٢٠٢١.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١			٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	المصرف	الشركة التابعة	الاجمالي	الاجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رواتب ومنافع الموظفين	٣,١٥٠,٦٩٠	٢٤,٩٢٩	٣,١٧٥,٦١٩	٢,٢٩٥,١٣٠
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	٢١٨,٩١١	١,٥٨٠	٢٢٠,٤٩١	٢٣٦,٧٥٣
المجموع	**٣,٣٦٩,٦٠١**	**٢٦,٥٠٩**	**٣,٣٩٦,١١٠**	**٢,٥٣١,٨٨٣**

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٢. مصاريف تشغيلية

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
تأمين	٦٢٨,٥٣٣	٤٩٩,٥٥٥
رخص وبرامجيات	٦٠٠,٨٤٣	٥٣٧,٤٦٢
صيانة مركز البيانات	٤٥٢,٦٨٢	٣٣٤,١٩٧
خطوط اتصال	٣٨٠,١٤١	٥٦٠,٤٥٢
انترنت	١٠٢,١٠٢	٨٠,٩٢٨
ضريبة مدفوعة عن الموظفين	٢٦٩,٨٨٨	١٨٤,٩٥٠
فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة*	٢٥٩,٣١٠	–
خدمات قانونية	٢٥٣,٤٧١	١٢٧,١٥٨
تبرعات **	٢٢٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
مصاريف عن نسبة شركة ضمان الودائع ***	١٩٩,٥٥٢	١٦,٦٠٨
صيانة اجهزة الصراف الالي	١٦٩,٦٥٦	١٠٩,٦٠٦
كهرباء	٩٤,٥٤٤	٧٢,٢٣٩
سفر وإيفاد	٨٧,١٥٩	٤٠,٦٤٠
تامين صحي	٨٥,٢٩٠	–
اجور تدقيق	٥٣,٠٠٠	٥٤,٧٠٠
اجور تدقيق اخرى	٦,٠٠٠	٢,٥٥٠
رسوم	٨٢,٢١٨	١٠٨,٦٢٦
الوقود والزيوت	٦٥,٩٨٧	٤٣,٨٨٠
نقل النقود	٦٥,٩٦٦	٨٢,٥٣١
تعويضات وغرامات	٦٤,١٥٠	٣٦,٩٠٢
اشتراكات	٦٣,٤٧٠	٥٦,٢٤٦
تدريب و تطوير	٥٠,٦١٦	١٦,٩٥٤
اللوازم والمهمات	٣٠,٩٦٣	٢٢,٣٢٥
اتصالات عامة وموبايل	٢٩,٦١٣	٢٥,٥٦٦
صيانة مباني و اجهزة و مكاتب و وسائل نقل الات والمعدات	٢٨,٨٥٣	١٧,٣٧٣
مؤتمرات	٢٣,٨٩٦	١٧,٤٨٢
قرطاسية	٢١,٧٧٧	٢٣,٢٧٤
استئجار مباني ومنشأت	١٤,٦٠٠	٣٢,٧٤٧
ماء	١٢,٧٨٧	٥,٩١٤
خدمات مهنية واستشارات	٢٧,٩٢٩	٥٨,٢٩٣
استئجار وسائل نقل وانتقال	٩,٣٩٨	٧,٨٠٥
مصروفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات	٨,٤٥٩	١٤,٧٤١
اعانات موظفين	٤,٢٢٠	–
ضيافة	٣,٦٧٤	٢,٥٠٢
إعلانات	٣,٥٤٣	١,٣٦٣
تجهيزات العاملين	٢,٩٩٣	٢,١٨٩
مكافأت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	–	٣٤,٠٠٠
فروقات مشطوبة	–	٣١,٣٤٢
أخرى	٥,١٤٦	٤,٦٤٩
المجموع	**٤,٤٨٤,٤٢٩**	**٣,٣٣٩,٧٤٩**

*قام المصرف بتسديد مبلغ (٢٣١,٢١٧) الف دينار عن فرق ضريبة دخل الموظفين لعام ٢٠١٩ وتسديد مبلغ (٢٨,٠٩٣) الف دينار عن فرق ضريبة دخل الموظفين لعام ٢٠٢٠

** قام المصرف بالمساهة بمبلغ (١٥٠,٠٠٠) الف دينار بمبادرة تمكين من ضمن المبادرات الاجتماعية للبنك المركزي العراقي بالاضافة الى المساهمة بقيمة (٧٢,٠٠٠) الف دينار في مبادرة البنك المركزي لدعم الانشطة الاجتماعية.

*** يقوم المصرف بتسديد مصاريف نسبة ضمان الودائع و البالغة ١ دينار عن كل عشرة الاف دينار من ودائع المصرف شهريا الى شركة ضمان الودائع العراقية ابتداءا من شهر كانون الاول ٢٠٢٠.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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 الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
صافي (خسارة) السنة (بآلاف الدنانير العراقية)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس/دينار	فلس/دينار
حصة السهم الأساسى من ربح (خسارة) السنة	(٠.٠٢٠)	(٠.٠١٤)

٢٤. النقد وما في حكمه

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

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٥,٣٧٧,٣١٢	٣٢,٠٨٩,٠٥٥
المجموع	**٤٣١,٧١٤,٠٣٩**	**٥١٣,٠٦١,٢٢٥**

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
اعتمادات	٤,٤٢٤,٤١٩	٣٥١,٠٣٨
خطابات ضمان	٤٢,٧٧٦,٧٧٧	٤٢,١٧٢,٤١٩
المجموع	**٤٧,٢٠١,١٩٦**	**٤٢,٥٢٣,٤٥٧**

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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 الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)		
الشريحة الاولى Tier I Capital		
رأس المال المستمر	٢٩٢,٢١٠,٣٢٩	٣٠٠,٧١٥,١١٠
العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر	٥,٣٨٣,٩٨٢	٨,٨٧٠,٦٥٥
مجموع الشريحة الاولى	٢٨٦,٨٢٦,٣٤٧	٢٩١,٨٤٤,٤٥٥
الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)		
القروض(الودائع) المساندة	–	–
الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به	٨٠٥,٣٥٤	١١٢,٨١١
مجموع الشريحة الثانية	٨٠٥,٣٥٤	١١٢,٨١١
مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)	٢٨٧,٦٣١,٧٠٠	٢٩١,٩٥٧,٢٦٦
اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)		
إجمالى الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان	٦٤,٤٢٨,٢٨٨	٨١,٥٨٤,٨٨٦
اجمالى الأصول المرجحة لمخاطر السوق	٢٩,٤٣٢,٤٨١	–
اجمالى الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل	١٤,٦٨١,٠١٨	٢٧,٩٨٨,٧٥٩
اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة)	١٠٨,٥٤١,٧٨٧	١٠٩,٥٧٣,٦٤٥
اجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	٪٢٦٤,٩٩٦	٪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 (٥٢٢٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :٤٨٧٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٢٧٧٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠: ١٤١٤٪).

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

صدر قرار محكمة الاستئناف بالعدد (١٠٦٥/س١/٢٠١٨) بتاريخ ٢٨-٠٦-٢٠٢١ بالزام المصرف بدفع مبلغ الى احد زبائنه بقيمة (١,٠٢٢,٥٨١) الف دينار وقد صدق القرار تمييزا بتاريخ ٢٦-٠٨-٢٠٢١ وعليه قام المصرف بتسديد المبلغ المذكور الى محكمة الكرادة تنفيذا للقرار. ولاتوجد قضايا مقامة على المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.

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 ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
بنود داخل قائمة المركز المالي		
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٢٩,٢٥٨,٣٣٤	٢٦,١٨٥,٥٦٧
ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٣٨٠,٠٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي		
تسهيلات غير مباشرة	٣٥,٩٤٦,٥٤٢	٣٦,٩٣٣,٦٦٢
بنود قائمة الدخل		
ايرادات الفوائد	٤١,٦١٢	٤٢٣,٩٠٣
عمولة تسهيلات غير مباشرة	١٢٣,٥٤٨	٣٢٨,٨٧٩

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (١٦٩,٣٦٧) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٧,٩٩٨,٢٢٨) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,١٦٧,٥٩٥) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ المرفق طيا ، علما ان السجلات المحاسبة للمصرف لم تتاثر بهذه الزيادة وتم المحافظة على رصيد المخصص الدفتري تطبيقا لمبدا التحفظ (الحيطة والحذر).

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

موجودات مالية	رقم الايضاح	الرصيد دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المخصصات القائمة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الفرق دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
ارصدة لدى المركزي	٣	٣٦٤,٢٦٤,٣٥٤	–	–	–
ارصدة لدى مصارف	٤	٤٥,٥٠٨,٠٧٩	٨٦,٠٨٦	١٣٠,٧٦٧	٤٤,٦٨١
سندات خزينة حكومية	٦	٢١,٨٥٩,٧١٢	٨٤٤,٦٣٠	–	(٨٤٤,٦٣٠)
الاعتمادات و خطابات الضمان	٢٥	٤٧,٢٠١,١٩٦	١٢٩,٥٩٤	١,٠٩٨,٩١٠	٩٦٩,٣١٦
التسهيلات الائتمانية مباشرة	٥	٦,٩٣٧,٩١٨	٦,٩٣٧,٩١٨	٦,٩٣٧,٩١٨	–
		٤٨٥,٧٧١,٢٥٩	٧,٩٩٨,٢٢٨	٨,١٦٧,٥٩٥	١٦٩,٣٦٧

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

Ref. No . _____ العدد : _____

Date _____ التاريخ : / /

تقرير مجلس الأدارة
حول نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في 31-12-2021

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31. 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 2021

1. مراجعة و تحديث عدد من السياسات و الاجراءات أقسام المصرف لتتماشى مع متطلبات العمل و المتطلبات الرقابية.
2. نقل ملكية مبنى الإدارة العامة بأسم المصرف.
3. توقيع عقود بيع 4 عقارات غير مستخدمة للعمل المصرفي و حسب طلب البنك المركزي العراقي.
4. اكمال الربط المباشر للنظام المصرفي (Core Banking system) مع نظام مدفوعات البنك المركزي العراقي (ACH/RTGS).
5. نقل خدمة البطاقات المصرفية (Debit Cards) من مزود خدمات دفع ألكتروني خارج العراق الى مزود خدمات دفع ألكتروني داخل العراق مرخص من قبل البنك المركزي العراقي.
6. ربط النظام المصرفي (Core Banking system) مع نظام الأستعلام الائتماني للبنك المركزي العراقي (Credit Bureau System).
7. شراء و تفعيل برنامج الأرشفة الكترونية .
8. تفعيل نظام التواقيع الإلكترونية للزبائن.
9. تحديث و تطوير تطبيق Mobile banking application.
10. أنشاء قسم الأمن السيبراني.

جوانب من خطة المصرف خلال عام 2022

1. تجديد و تطوير مبنى الإدارة العامة و الفرع الرئيسي.
2. أستكمال تصفية و بيع العقارات المملوكة و غير المستخدمة للعمل المصرفي.
3. تنصيب و تفعيل نظام كاشير حديث (Teller fusion module) مما يساعد على تحسين نوعية الخدمة المقدمة الى الزبائن.
4. أستكمال خطة تطبيق ضوابط الحوكمة و الإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات (COBIT 2019)
5. الحصول على شهادة الأمتثال لمعيار أمن صناعة بطاقات الدفع (PCI-DSS) من قبل شركة تقييم عالمية مختصة.

3- مجلس الادارة و المساهمين :

شهد العام 2021 تغيرات في عضوية مجلس إدارة المصرف. إذ لم تحصل موافقة البنك المركزي العراقي على إستمرار عضوية ثلاثة أعضاء أصليين لشغلهم عضوية المجلس لأكثر من دورتين ، وإعتذار عدد من أعضاء المجلس الإحتياط عن الإستمرار في العضوية لظروف شخصية. وتم أثناء إنعقاد الإجتماع السنوي للهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2021/10/16 إنتخاب عدد تكميلي من الأعضاء وليصبح عدد الأعضاء الأصليين تسعة. ويوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ، وتاريخ بدء عضوية كل منهم ، وتحصيلهم الدراسي ، وعدد سنوات الخبرة لديهم ، وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم ، وعضوياتهم في مجالس إدارة شركات أخرى.

ت	أسماء الأعضاء	المنصب	تاريخ بدء العضوية الأصلية	التحصيل الدراسي	سنوات الخبرة	عدد الأسهم كما في 2021-12-31	عضوية مجالس أخرى
1	محمد علي راضي الجرجفجي	رئيس المجلس	2020/2/2	بكالوريوس إدارة أعمال	10	1,425,479,850	شركة الخاتم
2	وليد جمال الدين عبده السيوفي	نائب الرئيس	2020/2/2	ماجستير إدارة أعمال	24	100,000	
3	زيد عصام جاسم الصقر (ممثل بنك الكويت الوطني)	عضو	2020/7/28	بكالوريوس تمويل وتقنية معلومات	14	227 مليار	
4	علي نزار علي خليل	عضو	2020/12/6	ماجستير تمويل	12	50,000	
5	عمرو مصطفى محمد الشناوي	عضو	2021/10/16	بكالوريوس تجارة ومحاسبة	28	100,000	
6	عبدالرحمن جلهم حمزة محسن الجنابي	عضو	2021/12/21	دكتوراة قانون	10	50,000	
7	علي محمد نور رشاد محي آل نورالدين آغا	عضو	2021/12/21	ماجستير إحصاء	8	50,000	
8	غادة فريد غني الطعمة	عضو	2021/12/21	بكالوريوس محاسبة (محاسب قانوني)	8	50,000	
9	سعد لطيف حمد ناصر اللامي	عضو	2021/12/21	دكتوراة صحافة وتاريخ	-	50,000	

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (4) جلسات خلال سنة 2021 ، كما أن أعضاء المجلس ملتزمون بحضور كافة الاجتماعات.

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

***لايوجد مكافاءات لاعضاء مجلس الادارة صرفت خلال عام 2021**

أكبر خمسة مساهمين في المصرف :

ت	الاسم	عدد الاسهم	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 أتعاب ومكافأت أعضاء مجلس ادارة المصرف ، حيث يتم ترشيح وإنتخاب وانهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة والإستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين ، إضافة إلى 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 الافصاح 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 .**

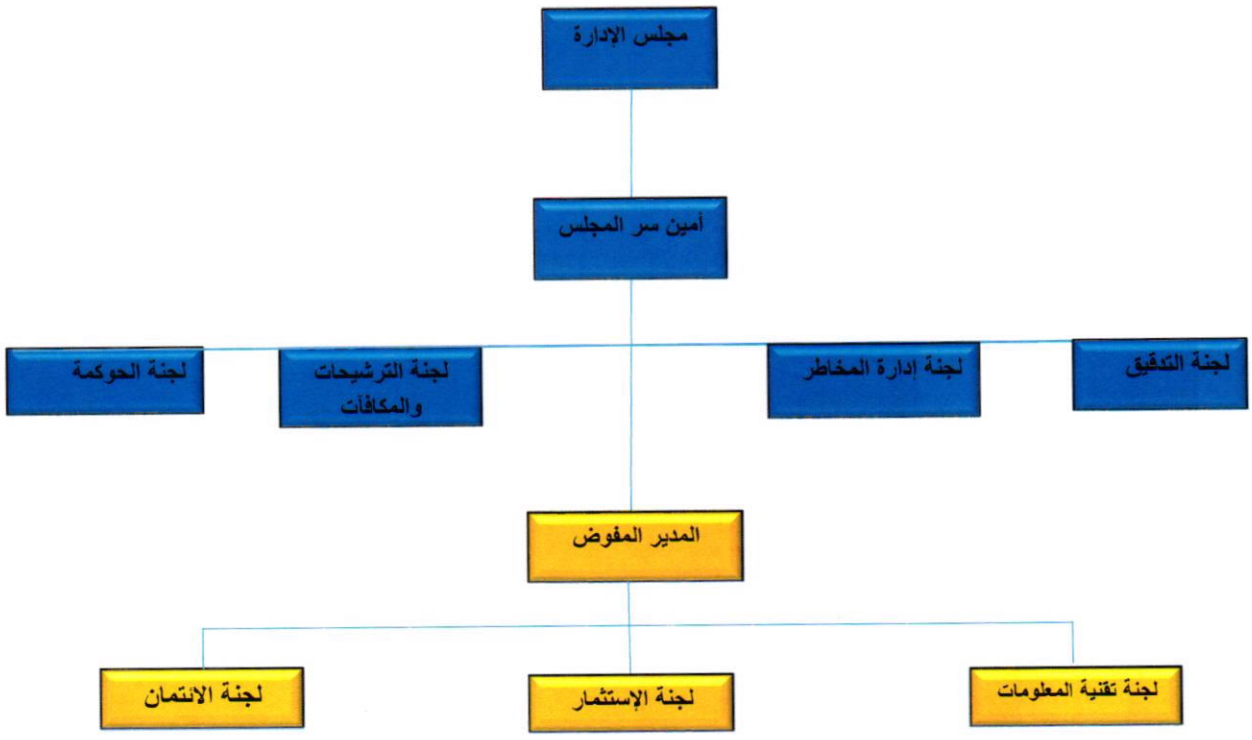
- **يتخذ المجلس خطوات لضمان أن البيانات المالية تعكس الأداء الفعلي للمصرف ، وان دور مجلس الادارة يراجع البيانات الفعليه ويوافق عليها من خلال الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .**

- **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**

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):

تكونت لجنة التدقيق خلال الفترة من بداية العام 2021 وحتى إنعقاد الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2021/10/16 من: السيد حسان رشيد الصفار "رئيسا" و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد أحمد معن الطبقجلي. وقامت اللجنة بعقد إجتماعين خلال سنة 2021. وتم بنفس تاريخ إنعقاد الهيئة العامة إنتخاب أعضاء لجنة تدقيق جديدة مكونة من : السيدة غادة فريد غني الطعمة "رئيسا" للجنة ، وعضوية كل من السيد وليد جمال الدين عبده السيوفي والسيد علي نزار علي خليل.

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:

لاحقا لإنعقاد الهيئة العامة في 2021/10/16 ، تم أثناء إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2021/12/21 تشكيل لجنة إدارة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة كل من:

السيد علي محمد نور رشاد "رئيسا" وعضوية كل من السيد وليد جمال الدين عبده السيوفي والسيد علي نزار علي خليل.

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

لاحقا لإنعقاد الهيئة العامة في 2021/10/16 ، تم أثناء إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2021/12/21 تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة كل من:

الدكتور عبدالرحمن جلهم حمزة الجنابي "رئيسا" وعضوية كل من السيد زيد عصام جاسم الصقر، والدكتور سعد لطيف حمد ناصر اللامي.

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

لاحقا لإنعقاد الهيئة العامة في 2021/10/16 ، تم أثناء إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2021/12/21 تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية من أعضاء مجلس الإدارة كل من:

السيد محمد علي راضي الجرجفجي "رئيسا" وعضوية كل من السيد زيد عصام جاسم الصقر ، والسيد علي محمد نور رشاد.

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 و الأمن السيبراني

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

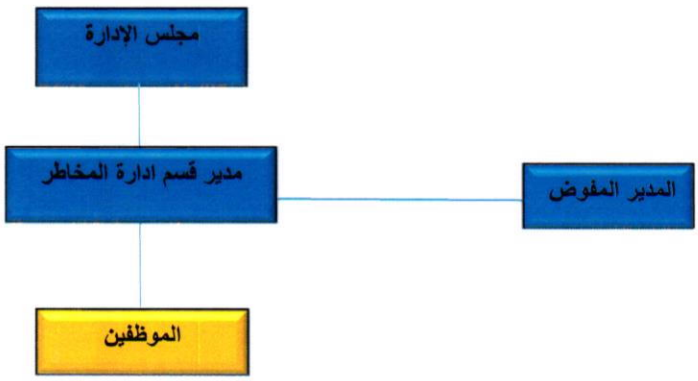
مهام اللجنة :

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
2. التحقق من أمنية المعلومات، الاتصالات و الأمن السيبراني.
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.
10. متابعة و تنفيذ المتطلبات الراقبية المرتبطة البنية التحتية لتقنية المعلومات و الأنظمة الالكترونية.

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 الأنشـــطة والتأكد من مدى التقيد بالســـقوف والهوامش المحددة في سياسة إدارة المخاطر.
- التطورات التى 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 بإستقلال 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 الخاصـــة بالمهام والوظائف.
- التدقيق الإداري الذي يهدف إلى تقويم نوعية الأســـاليب 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 (164) موظـفا كما في نهـــاية سنة 2021/12/31 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

الشركة	الرواتب السنوية (بالاف الدنانير)	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
شركة مصرف الائتمان العراقي	3,150,690	156	6	162
شركة الائتمان للوساطة	24,929	2		2
المجموع	3,175,619	158	6	164

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	3
2	بكلوريوس	89
3	دبلوم	11
4	اعدادية	13
5	شهادة ابتدائية	48
	المجموع الكلي	164

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (110) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (218,911) الف دينار عن إلتزام المصرف تجاه الضمان الإجتماعي وبقية ألمنتسبين لايخضعون للضمان. ومبلغ (1,580) الف دينار عن مساهمة شركة الائتمان للتوسط العمال المشمولين (1) .

أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2021 :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	عمرو مصطفى الشناوي	المدير المفوض
2	مروان علي كندر	المدير التنفيذي للعمليات
3	عبد الرحمن حكمت العطار	مدير قسم تكنلوجيا المعلومات
4	جورج فكتور فرح	المدير التنفيذي للاعمال
5	لينا علي نمر الجزار	مستشار في قسم الرقابة الداخلية

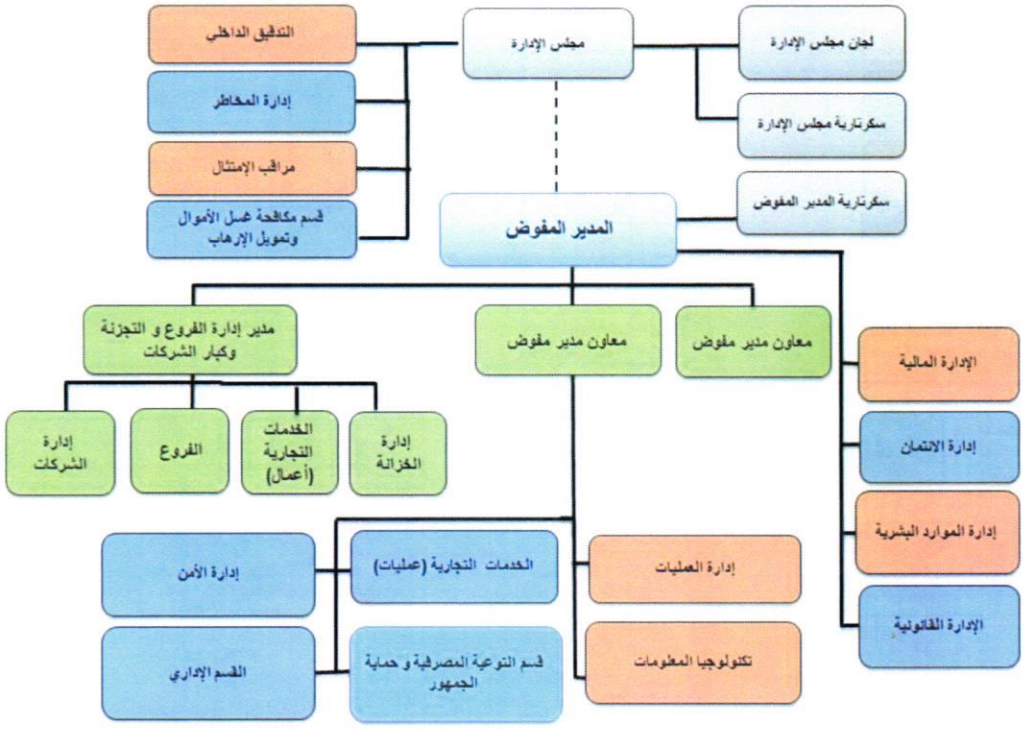
الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه.حيث بلغ عدد الدورات التدريبية (34) دورة وعدد المشاركين(130).

أسماء الادارة التنفيذية:

ت	الاسم	المنصب
1	عمرو مصطفى الشناوي	المدير المفوض
2	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
3	مروان علي كندر	المدير التنفيذي للعمليات
4	علي نزار الحسني	المدير المالي
5	جورج فكتور فرح	المدير التنفيذي للاعمال
6	احمد محمد اسامة	مدير الموارد البشرية

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 2021 بآلاف الدنانير	31 كانون الاول 2020 بالاف الدنانير	التغير عن نهاية العام النسبة
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	386,336,727	480,972,170	▼ 19.7%-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	45,377,312	32,089,055	▲ 41.4%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	789,474	789,474	— 0.0%
موجودات مالية بالقيمة المطفأه	21,859,712	-	▲ 100.0%
ممتلكات ومعدات، صافي	10,441,238	10,687,955	▼ 2.3%-
موجودات غير ملموسة	477,211	398,267	▲ 19.8%
موجودات أخرى	1,470,113	2,108,520	▼ 30.3%-
مجموع الموجودات	466,751,787	527,045,441	▼ -11.4%
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ودائع العملاء	159,111,873	217,501,732	▼ 26.8%-
تأمينات نقدية	6,702,254	5,376,784	▲ 24.7%
مخصصات متنوعة	3,170,445	5,407,950	▼ 41.4%-
مخصص ضريبة الدخل	-	3,644	▼ 100.0%-
مطلوبات أخرى	9,006,199	5,055,886	▲ 78.1%
مجموع المطلوبات	177,990,771	233,345,996	▼ -23.7%
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	21,540,470	26,478,899	▼ 18.7%-
مجموع حقوق المساهمين	288,761,016	293,699,445	▼ -1.7%
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	466,751,787	527,045,441	▼ -11.4%

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي: -

أ- الموجودات

بلغ إجمالى الموجودات (466,751,787) الف دينار مقارنة مع (527,045,441) الف دينار فى عام 2020 ؛ بانخفاض بنسبة (11.4%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (386,336,727) الف دينار بالمقارنة مع (480,972,170) الف دينار في نهاية عام 2020. 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

ارتفعت أرصدة المصرف لدى البنوك و الموسسات المصرفية بنسبة (41.4%) حيث بلغت (45,377,312) الف دينار بالمقارنة مع (32,089,055) الف دينار في نهاية عام 2020. 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.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

استثمر المصرف خلال شهر اذار مبلغ 15مليون دولار ماقيمته (21,859,712) الف دينار في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكي المطروحة في الاسواق العالمية وبنسبة فائدة (6.752%) وذلك لغرض تعظيم الايرادات من خلال الاستثمار في ادوات امنة وقد حققت ايرادات فائدة بقيمة (1,170,208) خلال سنة 2021.

لم يكن للمصرف اي استثمار في حوالات الخزينة بالدينار بنهاية عام 2021 وذلك بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية بالدينار العراقي 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 العراقية بقيمة (789,474) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي رقم (94/2/9) بتاريخ 2 اذار 2020 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

قام المصرف بشطب قيمة الاستثمار في شركة المولدات العراقية البالغة (100) مليون دينار حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 2021/10/16..

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (6,937,918) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية 538,523 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 227,868 الف دينار وايرادات فوائد بقيمة 19,328 الف دينار.

الممتلكات والمعدات

قام المصرف بالتعاقد لبيع اربع عقارات (الحرية، البتاوين، السمؤال، البصرة) ومازالت اجراءات نقل الملكية مستمرة. انتهت اجراءات شراء مبنى الادارة العامة للمصرف بقيمة (3,674,838) الف دينار وانتهت اجراءا نقل الملكية وقام المصرف برسملة تكلفة الشراء على الاراضي و المباني في بداية عام 2022.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (1,470,113) الف دينار بالمقارنة مع (2,108,520) الف دينار في نهاية 2020. . قام المصرف بشطب مبلغ (520,852) الف دينار حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 2019/02/25 تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات وتشمل سرقة فرع الكرمة، سرقة مكتب الصيرفة، نفقات قضائية، ذمم مدينة، مصاريف مدفوعة مقدما. أن المصرف ملتزم بشطب باقي هذه الارصدة البالغ (281,280) الف دينار وذلك بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية و الموافقات المطلوبة.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيدالائتمان التعهدي مبلغا مقداره (47,201,196) الف دينار بالمقارنة مع (42,523,457) الف دينار في سنة 2020، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال 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 (159,111,873) الف دينار بالمقارنة مع (217,501,732) الف دينار في نهاية سنة 2020 بانخفاض بنسبة (26.8%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصـــيد المطلوبات الأخرى (9,006,199) الف دينار بالمقارنة مع (5,055,886) الف دينار نهاية سنة 2020.

قام المصرف بالتعاقد لبيع اربع عقارات (الحرية، البتاوين، السمؤال، البصرة) وتم ايداع قيمة البيع في حساب مقبوضات لقاء بيع عقارات لحين استكمال اجراءات نقل الملكية.

مخصصات متنوعة

انخفض رصـيد المخصـصـات المتنوعة الى (3,170,445) الف دينار مقارنة مع (5,407,950) الف دينار في نهاية عام 2020.وإن هذه المخصصات كالتالي:

أ- مخصصات اخرى برصيد (1,962,863) الف دينار لتسديد غرامة مزاد العملة لسنة 2012 (3,690,741) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع 48 قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (949,695) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال السنة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 610,030 الف دينار خلال السنة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى.وقام المصرف بتسديد مبلغ (1,022,581) الف دينار من حساب مخصصات اخرى عن تنفيذ قرار الحكم الصادر من محكمة الاستئناف.

ب - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.

ج - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (108,672) الف دينار.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (250,000,000) الف دينار في نهاية سنة 2021 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 (21,540,470) الف دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

ب - قائمة الدخل :

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (4,938,429) الف دينار بعد أن كانت خسارة (3,427,205) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق.

التفاصيل	31 كانون الاول 2021 بآلاف الدنانير	31 كانون الاول 2020 بآلاف الدنانير	التغير النسبة
إيرادات الفوائد	1,231,148	1,487,163	▼ 17.2%-
مصروفات الفوائد	(68,986)	(97,151)	▲ 29.0%-
صافي إيرادات الفوائد	1,162,162	1,390,012	▼ -16.4%
صافي إيرادات العمولات	3,167,986	2,381,757	▲ 33.0%
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	4,330,148	3,771,769	▲ 14.8%
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية	278,190	630,933	▼ 55.9%-
استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي	227,868	339,866	▲ 100.0%
ايرادات راسمالية	9,461	-	▲ 0.0%
صافي أرباح العمليات الأخرى	19,892	22,212	▼ 10.4%-
صافي ايرادات التشغيل	4,865,559	4,764,780	▲ 2.1%
رواتب الموظفين وما في حكمها	(3,396,110)	(2,531,883)	▼ 34.1%
مصاريف تشغيلية أخرى	(4,484,429)	(3,339,749)	▼ 34.3%
مخصصات متنوعة	(610,029)	(1,005,096)	▲ 39.3%-
استهلاكات و اطفاءات	(1,313,420)	(1,315,257)	▲ 0.1%-
إجمالي المصاريف	(9,803,988)	(8,191,985)	▼ 19.7%
صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	(4,938,429)	(3,427,205)	▼ 44.1%
ضريبة الدخل	-	-	
صافي (الخسارة) دخل السنة	(4,938,429)	(3,427,205)	▼ 44.1%
حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة	(0.020)	(0.014)	

إجمالي الإيرادات :

شهد صافي الايرادات التشغيلية ارتفاعا بنسبة (2.1%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (16.4%) وأن هذا التراجع حصل بسبب إنخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات في حوالات الخزينة .في حين ارتفاعت صافي ايرادات العمولات بنسبة (33%) و انخفض أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (55.9%) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (227,868) الف دينار بالمقارنة مع (339,866) العام الماضي.

إجمالي المصروفات :

ارتفعت إجمالى المصروفات بنسبة (19.7%) لتصل إلى (9,803,988) الف دينار فى حين كانت قد بلغت (8,191,985) الف دينار العام الماضى و إن هذه الارتفاع جاء نتيجة ارتفاع رواتب الموظفين بنسبة (34.1%) و ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة (34.3%).

القضايا القانونية:

صدر قرار محكمة الاستئناف بالعدد (1065/س1/2018) بتاريخ 28-06-2021 بالزام المصرف بدفع مبلغ الى احد زبائنه بقيمة (1,022,581) الف دينار وقد صدق القرار تمييزا بتاريخ 26-08-2021 وعليه قام المصرف بتسديد المبلغ المذكور الى محكمة الكرادة تنفيذا للقرار.

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 2021

البند	المبلغ بآلاف الدنانير العراقية	التفاصيل
تبرعات	222,000	التبرع بمبلغ 150 مليون دينار لاعادة تأهيل شارع المتنبي من ضمن مبادرة البنك للبنك المركزي العراقي والتبرع بمبلغ 72 مليون دينار من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية والانسانية
سفر وإيفاد	87,159	تمثل مجموع مصاريف السفر و الفنادق و الطيران لايفاد موظفي المصرف لاغراض النشاط
ضيافة	3,674	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الضيافة
اعلانات	3,543	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الدعاية و الاعلان
المجموع	316,376	

سعر سهم المصرف

أغلق سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول خلال عام 2021 على (0.38) دينار.

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2021

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	
مبادرة اعادة تأهيل شارع المتنبي	البنك المركزي العراقي	150,000,000	
إستشارات قانونية	شركة دجلة للخدمات القانونية		120,000
اجور تدقيق الحسابات الختامية	شركة فرقد السلمان و مكتب سعد رشيد	53,000,000	
اجور الميزانيات الميزانيات الفصلية	شركة فرقد السلمان و مكتب سعد رشيد	21,000,000	
صيانة اجهزة الصراف الالي	NCR		13,332
البطاقات الالكترونية	شركة سناد		42,056
صيانة مركز البيانات L1/L3 support	METCO		313,174
صيانة نظام المقاصة	PROGRESS SOFT		27,142
التأمين على موجودات المصرف	SSLو شركة الحمراء للتأمين Insurance		390,376
ألتأمين على سيارات المصرف	شركة البادية للتامين	10,316,000	
التامين الصحي للموظفين	شركة البادية للتامين		72,000
نظام تواقيع الزبائن	System Will		13,007
النظام المصرفي الالكتروني	Finastra International		253,621
أجور تراخيص مايكروسوفت	CPT		69,060
صيانة الخدمة المصرفية عبر الموبايل و الانترنت	MDSAP Tech		31,289
خطوط إتصال	Quality Net Gen		120,000
خطوط إتصال	Zain		69,612

خطوط إتصال	Scope Sky		69,722
نظام الارشفة / رأسمالي	B.M.B international		85,365
نظام الارشفة / تشغيلي	B.M.B international		32,610
مشروع بطاقات الصراف الالي / رأسمالي	شركة اريبا		183,000
مشروع بطاقات الصراف الالي /تشغيلي	شركة اريبا		373,000
ATM upgrade	NCR		53,040
ACH/RTGS project	Progresssoft		61,688
Solution Checkpoint Sandblast	Computer Data Network		46,651
additional Online banking license	MDSAP		64,350
Mobile Application	MDSAP		54,810
الإشتراك في سوق العراق للأوراق المالية	سوق العراق للاوراق المالية	15,000,000	
أجور تراخيص البنك المركزي	البنك المركزي العراقي	10,000,000	
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 (II & III)، 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 (264.996%) كما في 31 كانون الاول 2021.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

إستناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 بإعتماد 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 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 (522%) كما في 31 كانون الاول 2021 (31 كانون الاول 2020 :487%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (1277%) كما في 31 كانون الاول 2021 (31 كانون الاول 2020: 1414%).

المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

أهم المؤشرات المالية	2021/12/31	2020/12/31
صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات	(1)%	(0.7)%
صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية	(1.7)%	(1.2)%
حصة السهم من الأرباح (الخسارة)	(0.02)	(0.014)
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)	201%	172%
صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات	24%	29%
الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات	76%	71%
إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات	5.7%	13%
نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات	92%	97%
نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)	271%	236%

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 10.9% كما في 31-12-2021 (2020: 10.4%).

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 (9/12) 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 (169,367) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (7,998,228) الف دينار واجمالى المخصصات القائمة البالغة (8,167,595) الف دينار كما فى 31 كانون الاول 2021

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 358,942 الف دينار عراقى وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" فى بيان الدخل الموحدو تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير 14,820 الف دينار عراقى وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" فى بيان الدخل الموحد .

القوائم المالية الموحدة

- يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في 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 61 مليون دينار كما فى نهاية 2021 مقارنة مع 110 مليون دينار فى نهاية 2020 وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (31) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (28) في نهاية عام 2020.

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.

عمرو مصطفى الشناوي
المدير المفوض

مصرف الائتمان العراقي
CREDIT BANK OF IRAQ

وليد جمال الدين السيوفي
نائب رئيس مجلس الادارة

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

شركة فؤاد السلمان وشركاه
تضامنية
بغداد
لتدقيق ومراقبة الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

السيدات و السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان المحترمين

تحية وتقدير ....

تنفيذ الاحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيدة (غادة فريد غني) رئيسا وعضوية كل من السيد (وليد جمال الدين السيوفي) والسيد (علي نزار خليل) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا (المحاسب القانوني شركة فرقد السلمان وشركاؤه والمحاسب القانوني ومراقب الحسابات (سعد رشيد جاسم)) طيلة فترة عملهم في المصرف وراجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محليا والمقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات ويسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا للعام 2021.

1. ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لاتخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.وان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي.
2. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (المحاسب القانوني شركة فرقد السلمان وشركاؤه والمحاسب القانوني ومراقب الحسابات (سعد رشيد جاسم) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استناداً الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية و المحلية .
3. اطلعت اللجنة على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام 2021 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية وتقرير مجلس الادارة بخصوصها و كما اطلعت اللجنة على التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال و وراجعت اللجنة تقارير قسم مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب و لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الاموال رقم 39 لسنة 2004.
4. تثني اللجنة على جهود الادارة التنفيذية في تحسين الاداء المالي للمصرف من خلال دراسة الفرص المتوفرة لتحقيق الأرباح ترافقه اجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة و توفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم بيسر وسهولة وتجنب الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة. وعلى هذا الاساس قامت ادارة المصرف بالاستثمار في سندات الحكومة العراقية و الاستمرار بتحصيل الديون المتعثرة.
5. توصي اللجنة باعادة تكليف المحاسب القانوني (شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) وكذلك اعادة تكليف المحاسب القانوني ومراقب الحسابات (السيد سعد رشيد جاسم) بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام 2022 وباجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات وبعد استحصال موافقة مجلس الادارة على التكليف .

لم تجد اللجنة ما يشير الى اي خلل جوهري في عمل المصرف من خلال الاجتماعات التي عقدت مع مراقب الحسابات الخارجي وهو ما يؤشر على حسن اداء الادارة التنفيذية في هذا الخصوص.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير ...

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

غادة فريد غني الطعمة