

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

12/5/60 1867/6102

The first staff of music begins with a treble clef and a key signature of one flat (B-flat). The melody starts on G4, moves to A4, B-flat4, C5, D5, E5, F5, G5, A5, B-flat5, C6, D6, E6, F6, G6, A6, B-flat6, C7, D7, E7, F7, G7, A7, B-flat7, C8, D8, E8, F8, G8, A8, B-flat8, C9, D9, E9, F9, G9, A9, B-flat9, C10, D10, E10, F10, G10, A10, B-flat10, C11, D11, E11, F11, G11, A11, B-flat11, C12, D12, E12, F12, G12, A12, B-flat12, C13, D13, E13, F13, G13, A13, B-flat13, C14, D14, E14, F14, G14, A14, B-flat14, C15, D15, E15, F15, G15, A15, B-flat15, C16, D16, E16, F16, G16, A16, B-flat16, C17, D17, E17, F17, G17, A17, B-flat17, C18, D18, E18, F18, G18, A18, B-flat18, C19, D19, E19, F19, G19, A19, B-flat19, C20, D20, E20, F20, G20, A20, B-flat20, C21, D21, E21, F21, G21, A21, B-flat21, C22, D22, E22, F22, G22, A22, B-flat22, C23, D23, E23, F23, G23, A23, B-flat23, C24, D24, E24, F24, G24, A24, B-flat24, C25, D25, E25, F25, G25, A25, B-flat25, C26, D26, E26, F26, G26, A26, B-flat26, C27, D27, E27, F27, G27, A27, B-flat27, C28, D28, E28, F28, G28, A28, B-flat28, C29, D29, E29, F29, G29, A29, B-flat29, C30, D30, E30, F30, G30, A30, B-flat30, C31, D31, E31, F31, G31, A31, B-flat31, C32, D32, E32, F32, G32, A32, B-flat32, C33, D33, E33, F33, G33, A33, B-flat33, C34, D34, E34, F34, G34, A34, B-flat34, C35, D35, E35, F35, G35, A35, B-flat35, C36, D36, E36, F36, G36, A36, B-flat36, C37, D37, E37, F37, G37, A37, B-flat37, C38, D38, E38, F38, G38, A38, B-flat38, C39, D39, E39, F39, G39, A39, B-flat39, C40, D40, E40, F40, G40, A40, B-flat40, C41, D41, E41, F41, G41, A41, B-flat41, C42, D42, E42, F42, G42, A42, B-flat42, C43, D43, E43, F43, G43, A43, B-flat43, C44, D44, E44, F44, G44, A44, B-flat44, C45, D45, E45, F45, G45, A45, B-flat45, C46, D46, E46, F46, G46, A46, B-flat46, C47, D47, E47, F47, G47, A47, B-flat47, C48, D48, E48, F48, G48, A48, B-flat48, C49, D49, E49, F49, G49, A49, B-flat49, C50, D50, E50, F50, G50, A50, B-flat50, C51, D51, E51, F51, G51, A51, B-flat51, C52, D52, E52, F52, G52, A52, B-flat52, C53, D53, E53, F53, G53, A53, B-flat53, C54, D54, E54, F54, G54, A54, B-flat54, C55, D55, E55, F55, G55, A55, B-flat55, C56, D56, E56, F56, G56, A56, B-flat56, C57, D57, E57, F57, G57, A57, B-flat57, C58, D58, E58, F58, G58, A58, B-flat58, C59, D59, E59, F59, G59, A59, B-flat59, C60, D60, E60, F60, G60, A60, B-flat60, C61, D61, E61, F61, G61, A61, B-flat61, C62, D62, E62, F62, G62, A62, B-flat62, C63, D63, E63, F63, G63, A63, B-flat63, C64, D64, E64, F64, G64, A64, B-flat64, C65, D65, E65, F65, G65, A65, B-flat65, C66, D66, E66, F66, G66, A66, B-flat66, C67, D67, E67, F67, G67, A67, B-flat67, C68, D68, E68, F68, G68, A68, B-flat68, C69, D69, E69, F69, G69, A69, B-flat69, C70, D70, E70, F70, G70, A70, B-flat70, C71, D71, E71, F71, G71, A71, B-flat71, C72, D72, E72, F72, G72, A72, B-flat72, C73, D73, E73, F73, G73, A73, B-flat73, C74, D74, E74, F74, G74, A74, B-flat74, C75, D75, E75, F75, G75, A75, B-flat75, C76, D76, E76, F76, G76, A76, B-flat76, C77, D77, E77, F77, G77, A77, B-flat77, C78, D78, E78, F78, G78, A78, B-flat78, C79, D79, E79, F79, G79, A79, B-flat79, C80, D80, E80, F80, G80, A80, B-flat80, C81, D81, E81, F81, G81, A81, B-flat81, C82, D82, E82, F82, G82, A82, B-flat82, C83, D83, E83, F83, G83, A83, B-flat83, C84, D84, E84, F84, G84, A84, B-flat84, C85, D85, E85, F85, G85, A85, B-flat85, C86, D86, E86, F86, G86, A86, B-flat86, C87, D87, E87, F87, G87, A87, B-flat87, C88, D88, E88, F88, G88, A88, B-flat88, C89, D89, E89, F89, G89, A89, B-flat89, C90, D90, E90, F90, G90, A90, B-flat90, C91, D91, E91, F91, G91, A91, B-flat91, C92, D92, E92, F92, G92, A92, B-flat92, C93, D93, E93, F93, G93, A93, B-flat93, C94, D94, E94, F94, G94, A94, B-flat94, C95, D95, E95, F95, G95, A95, B-flat95, C96, D96, E96, F96, G96, A96, B-flat96, C97, D97, E97, F97, G97, A97, B-flat97, C98, D98, E98, F98, G98, A98, B-flat98, C99, D99, E99, F99, G99, A99, B-flat99, C100, D100, E100, F100, G100, A100, B-flat100, C101, D101, E101, F101, G101, A101, B-flat101, C102, D102, E102, F102, G102, A102, B-flat102, C103, D103, E103, F103, G103, A103, B-flat103, C104, D104, E104, F104, G104, A104, B-flat104, C105, D105, E105, F105, G105, A105, B-flat105, C106, D106, E106, F106, G106, A106, B-flat106, C107, D107, E107, F107, G107, A107, B-flat107, C108, D108, E108, F108, G108, A108, B-flat108, C109, D109, E109, F109, G109, A109, B-flat109, C110, D110, E110, F110, G110, A110, B-flat110, C111, D111, E111, F111, G111, A111, B-flat111, C112, D112, E112, F112, G112, A112, B-flat112, C113, D113, E113, F113, G113, A113, B-flat113, C114, D114, E114, F114, G114, A114, B-flat114, C115, D115, E115, F115, G115, A115, B-flat115, C116, D116, E116, F116, G116, A116, B-flat116, C117, D117, E117, F117, G117, A117, B-flat117, C118, D118, E118, F118, G118, A118, B-flat118, C119, D119, E119, F119, G119, A119, B-flat119, C120, D120, E120, F120, G120, A120, B-flat120, C121, D121, E121, F121, G121, A121, B-flat121, C122, D122, E122, F122, G122, A122, B-flat122, C123, D123, E123, F123, G123, A123, B-flat123, C124, D124, E124, F124, G124, A124, B-flat124, C125, D125, E125, F125, G125, A125, B-flat125, C126, D126, E126, F126, G126, A126, B-flat126, C127, D127, E127, F127, G127, A127, B-flat127, C128, D128, E128, F128, G128, A128, B-flat128, C129, D129, E129, F129, G129, A129, B-flat129, C130, D130, E130, F130, G130, A130, B-flat130, C131, D131, E131, F131, G131, A131, B-flat131, C132, D132, E132, F132, G132, A132, B-flat132, C133, D133, E133, F133, G133, A133, B-flat133, C134, D134, E134, F134, G134, A134, B-flat134, C135, D135, E135, F135, G135, A135, B-flat135, C136, D136, E136, F136, G136

ସ୍ଥାନ : ବିଜ୍ଞାନ ଓ ଶିକ୍ଷା ମନ୍ତ୍ରାଳୟ

 $(L - v_A)$

॥ अथ भक्त्या

[illegible]

(9)

وَمِنْهُمْ مَن يَخُصُّكَ فِي حَقِّكَ عَلَيْهِمْ

(५)

❖ *עבודת ה' היא עבודת הלב*

• (4)

• የጥቅም ጥራት

(5)

* יְהוָה אֱלֹהֵינוּ

(14)

॥ श्रीगणेशाय नमः ॥

॥॥॥

ᠤᠨ ᠪᠣᠭᠡᠳᠦᠢ ᠵᠢᠰᠤᠨ ᠶᠢᠨ ᠲᠤᠨ ᠬᠡᠮᠤᠩ

100

٢٠٠٨/١٢/١٥

بسم الله الرحمن الرحيم

[illegible]

مدرسة الخديوية

۱۴۰۱ - (۱۴۰۱ تا ۱۴۰۲)

مکتبہ اسلامیہ

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩، 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 بموجبها.

مسؤولية إدارة المصرف :

ان إدارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء 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 وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :-

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

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ والذي نص على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS) واعتبارا من ١ / كانون الثاني/ ٢٠١٩ وحسب التعليمات الارشادية لتطبيق هذا المعيار والصادرة من البنك المركزي العراقي والتي حلت محل تعليماته رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ حيث تم استبدال نموذج احتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية " الخسارة الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب من ادارة المصرف وضع فرضيات وتقديرات واسس لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

ان احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها يتطلب من ادارة المصرف وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها " احتمالية التعثر" والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها ، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

بخصوص تطبيق المعيار المحاسبي الدولي المشار اليه اعلاه وحسب ماورد في التعليمات الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي باشرت ادارة المصرف باجراءات التطبيق وكما مايلي :

- تم تشكيل لجنة تخص تطبيق هذا المعيار، والتي تكونت من (المستشار المالي ومدير قسم الائتمان ومدير قسم تكنولوجيا المعلومات ومدير قسم الرقابة الداخلية) .

- تم اعتماد نماذج ووضع سياسة توزيع الادوات المالية وفقا لنماذج الاعمال.

- تم احتساب الاثر المالي لهذا المعيار من خلال احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

وكانت نتائج التطبيق لهذا المعيار كما في الجدول ادناه والتي تم تاثير البيانات المالية للمصرف بها خلال السنة الحالية (ايضاح رقم ٣٠) مع الاخذ بنظر الاعتبار بان نتائج عملية الاحتساب للخسائر الائتمانية يمكن ان تتاثر بسبب استخدام التقديرات والفرضيات والتوقعات المستقبلية :

الرصيد كما في	الخسائر الائتمانية
٢٠١٩/١٢/٣١	المتوقعة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣٨٢,٧٣١,٠٦٨	—
٤٨,٦٧٩,١٩٥	٦١,٠٢٩
٥٨,٧٠٠,٩٤٧	—
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥
٩٩٠,٢٥١	٧٥,٩٩٣
٦٢,٣٥٤,٩٠٩	٢٨٧,٠١٣
٥٦١,٦٤٢,٢٠٥	٨,٦٠٩,٨٧٠
التصنيف وفقا للمعيار رقم ٩	موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى المركزي
بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
بالتكلفة المطفأة	سندات الخزينة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية
ائتمان تعهدي	الاعتمادات
ائتمان تعهدي	خطابات الضمان

ومما تقدم فان مجموع المخصصات اعلاه كانت اقل من ارصدة المخصصات المحسوبة بموجب التعليمات السابقة للبنك المركزي العراقي بمبلغ (٧٩٢,٣٦٤) ألف دينار، حيث ابقى المصرف على ارصدة المخصصات السابقة ولم يتم تغييرها كونها تغطي كافة الالتزامات المتوقعة بهذا الخصوص ، كما وتجدر الإشارة هنا الى قيام ادارة المصرف بعملية مناقلة بمبلغ (٦١,٠٢٩) الف دينار من حساب مخصص مخاطر الائتمان التعهدي لتغطية الخسائر المتوقعة في الارصدة النقدية لدى المصارف والمحسوبة استنادا الى المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩ IFRS) .

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٣- قامت إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦ IFRS) عقود التأجير وتم بيان أثره على حسابات المصرف وكما مبين في الجدول أدناه:

الرصيد	
٢٠١٩/١٢/٣١	
دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	
١,٦٦٨,٠٧٨	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام - إيضاح ٨
٤٨٢,١٧٨	الاستهلاك خلال السنة (الاستهلاك المتراكم) - إيضاح ٨
٨٣٨,٨٥٠	مطلوبات عقود التأجير - إيضاح ١٥
٢٦,٧٥٧	يضاف: فوائد عقود الإيجار خلال العام ٢٠١٩ - إيضاح ١٩

ثانياً: حقوق المساهمين:-

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٦,٣٧١,٦٥٥) ألف دينار وإن هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٥٠%.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

لقد بلغت الخسارة المتحققة خلال السنة الحالية (٥,١٢١,٦٥٥) ألف دينار للمصرف والشركة التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة ربح قبل ضريبة الدخل مقداره (٦,٧٦٥,٨٤٣) ألف دينار .

رابعاً: الموجودات الأخرى:-

- الأرصدة المدينة غير المتحركة

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة وبلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ (١٩٨,٩٢١) ألف دينار، و يتضمن هذا المبلغ ما يلي:-

١- مبلغ (١٦٥,٥٢١) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة ومكتب الصرافة .

٢- مبلغ (٢٤,٢٨٩) ألف دينار ناتج عن نفقات قضائية بذمة زبائن المصرف عن نفقات لاستحصال الديون التي بذمتهم.

٣- مبلغ (٩,١١١) ألف دينار سلف شخصية بذمة موظفين مستقلين.

لذا نوصي بضرورة متابعتها وأخذاً بالتخصيصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة مستقبلاً والناتجة عن عدم تسديد هذه المبالغ.

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

خامساً: الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم شركة محببة غير مدرجة في الأسواق المالية:-

- بلغ رصيد هذه الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، إن إدارة المصرف أخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار الأسهم وذلك استناداً لتطبيق لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS)، وبهذا الخصوص تود أن تبين مايلي:-
- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ .
 - لم تتمكن إدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
 - نوصي بضرورة إجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب .

سادساً: مخصصات أخرى:-

بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المتنسبين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ (١٨٣,٢٩٩) ألف دينار ويمثل مكافئة نهاية خدمة المتنسبين حيث تم احتسابه بشكل تقديري دون خضوعه لأي ضوابط تحدد احتساب مستحقات خدمة كل متنسب.

سابعاً: غرامات مزاد العملة :-

تم فرض غرامة على المصرف بمبلغ (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار 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 ٢٠١٩ بأخذ مخصصات إضافية بمبلغ (١,٢٥٩,٠٠٠) ألف دينار لتعزيز رصيد المخصصات الأخرى (من ضمن المخصصات المتنوعة) لمواجهة تسديد مثل هذه لغرامات، وتم تسديد مبلغ (٣,٤٧,٢٤١) ألف دينار من هذه الغرامات خلال السنة المالية ٢٠١٩.

ثامناً: موجودات المصرف:-

أن الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.

تاسعاً: كفاية رأس المال:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارستها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة (٣٧٤ %) وذلك استناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتي تنص على ان لا تقل هذه النسبة عن ١٢ % .

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

عاشراً: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحدة 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.

أحد عشر: سعر التحويل :-

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والأيرادات الناجمة بالعملة الأجنبية ، بسعر التحويل البالغ (١,١٨٢) دينار لكل دولار أمريكي.

اثني عشر: غسل 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 "غسل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب"، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

ثلاثة عشر: الأحداث اللاحقة:-

- ١- بتاريخ ٢٩/١/٢٠٢٠ صدر قرار حكم من رئاسة محكمة استئناف بغداد/الرصافة الاتحادية بالعدد/١٠٦٥/س/٢٠١٨ يلزم المصرف بتسديد مبلغ (١,١٢٣,٦٩٢,٧٤٩) دينار إلى احد زبائن المصرف عن فوائد ودائع ثابتة لم تقيد لها فوائد في سنوات سابقة ، وقدم المصرف اعتراض إلى محكمة التمييز للطعن بهذا الحكم ولا زالت الدعوى لدى محكمة التمييز.
- ٢- قررت الهيئة العامة للمصرف باجتماعها المتعقد بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٦ انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للمصرف ويتألف من (٩) أشخاص وأرسل المحضر الى دائرة تسجيل الشركات للمصادقة عليه.

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

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

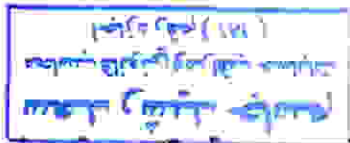


(مختبر)

مختبر الأمراض المعدية
مختبر الفيروسات
مختبر البكتيريا
مختبر الفطريات

مختبر
مختبر

٢٠٠٨. ٩/١٢/٩ في ٢٤/٥



مختبر الأمراض المعدية
مختبر الفيروسات
مختبر البكتيريا
مختبر الفطريات

مختبر
مختبر

مختبر الأمراض المعدية
مختبر الفيروسات
مختبر البكتيريا
مختبر الفطريات

مختبر الأمراض المعدية
مختبر الفيروسات
مختبر البكتيريا
مختبر الفطريات

مختبر

مختبر الأمراض المعدية
مختبر الفيروسات
مختبر البكتيريا
مختبر الفطريات

مختبر الأمراض المعدية
مختبر الفيروسات
مختبر البكتيريا
مختبر الفطريات

مختبر الأمراض المعدية
مختبر الفيروسات
مختبر البكتيريا
مختبر الفطريات

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

بيان (أ)	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	إيضاح
مدققة	مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الديناري)	(بآلاف الديناري)	(بآلاف الديناري)	
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٤٠٤,١١٩,٦٣١	٣	الموجودات
٦٩,٧١٧,١٥١	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	٤	تقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٥٨,٧٠٠,٩٤٢	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٢٩٧,٦٤٠	٨,٦٥٩,٩٢٧	٨	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
—	٤٠٩,٩٦١	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٨٩٠,٩٨٢	٢,٠١٨,٣٠١	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	٢٠٨,٣٥٨,٨١٠	١١	المطلوبات
٣,٥٢٣,٩٨٣	٥,٧٠٠,٢٩٤	١٢	ودائع العملاء
٤,٢١٢,٦٥٢	٥,٠٠٦,٦١٣	١٣	تأمينات نقدية
١,١٧٧,٩٣٩	٥,٠٢٧	١٤	مخصصات متنوعة
١٢,٩١٥,٢٠٢	٦,٣٣٩,٤٥٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٨٤,١٩٦,٠٦١	٢٢٥,٤١٠,٢٠١		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق المساهمين
١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٧	رأس المال المدفوع
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي الزامي
٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٢٩,٩٠٦,١٠٤		احتياطي توسعات
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠		أرباح مدورة
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة
جورج ريشاني

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان

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



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

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم ١٨٠

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٩-٣-٢٠٢٠

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 ٢٠١٩ بيان (ب)

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)		
٩,٨٦٥,٠٧٨	٢,٧٥٥,٣٨٤	١٨	إيرادات الفوائد
(١٤١,٧٢٢)	(١٤٦,٣٠٨)	١٩	مصروفات الفوائد
٩,٧٢٣,٣٥٦	٢,٦٠٩,٠٧٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٨٨,٩٣٩	١,٦٢٠,١٧٢	٢٠	صافي إيرادات العمولات
١١,٥١٢,٢٩٥	٤,٢٢٩,٢٤٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٦١٣,٥٠٤	٥٤٢,٥٠٦		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
—	٣٨,١٣٥		إيرادات رأسمالية
٨٤,٢٨٦	٣٧,٣٠٩		صافي أرباح العمليات الأخرى
١٤,٢١٠,٠٨٥	٤,٨٤٧,١٩٨		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(٢,٩٣٥,٦٧٩)	(٣,٣٥١,٥١١)	٢١	رواتب ومنافع الموظفين
(٤,٠٧٧,٨٦٩)	(٤,٠٣٩,٦٨٥)	٢٢	مصاريف تشغيلية
(٢٣١,٠٤٦)	(١,٣١٨,٥٥٧)	٨	استهلاكات و اطفاءات
(١٩٩,٦٤٨)	—	١٣	مصروف مخصص الائتمان التعهدي
—	(١,٢٥٩,١٠٠)	١٣	مصروف مخصصات متنوعة
(٧,٤٤٤,٢٤٢)	(٩,٩٦٨,٨٥٣)		إجمالي المصاريف
٦,٧٦٥,٨٤٣	(٥,١٢١,٦٥٥)		صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
(١,١٦٨,٢٢٧)	—	١٤	ضريبة الدخل
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)		صافي الدخل (خسارة)
			موزع كما يلي:
٢٨١,١٤٢	—		الاحتياطي الإلزامي
٥,٣١٦,٤٧٤	(٥,١٢١,٦٥٥)		(خسائر) ارباح السنة الحالية
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)		
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٢٢	(٠,٠٢٠)	٢٣	حصة السهم من الربح (خسارة)

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

[illegible]

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بيان (ج)

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)	صافي الدخل (خسارة)
—	—	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
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للسنة (خسارة)

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

بيان (د)	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطيات اخرى	احتياطي الارامي	رأس المال	
مجموع حقوق المساهمين	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدولير)	(بالآلاف الدولير)	(بالآلاف الدولير)	(بالآلاف الدولير)	(بالآلاف الدولير)	(بالآلاف الدولير)	
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	—	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٥,١٢١,٦٥٥)	(٥,١٢١,٦٥٥)	—	—	—	—	مجموع الدخل الشامل
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	—	—	—	—	توزيعات نقدية (إيضاح ٢٩)
٢٩٧,١٢٦,٦٥٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	١,٥٠٠,٠٠٠	—	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٣١٥,٤٥٦,٧٣٨	٤٦,٤٤٨,١٧١	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,١٦٣	١٥,٤٣٩,٤٠٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٥,٥٩٧,٦١٦	٥,٣١٦,٤٧٤	—	—	٢٨١,١٤٢	—	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(٧,٦٣١,٧٥٠)	—	—	—	—	مجموع الدخل الشامل
٧٥٧,٠١	٧٥٧,٠١	—	—	—	—	توزيعات نقدية (إيضاح ٢٩)
—	٢,٠٦٩,١٦٣	—	(٢,٠٦٩,١٦٣)	—	—	تعويل القاتض من مخصص الائتمان
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	—	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تعويلات للاحتياطيات
						الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بيان (٥)

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة	الايضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		الأنشطة التشغيلية
٦,٧٦٥,٨٤٣	(٥,١٢١,٦٥٥)	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبندود غير نقدية:
٢٣١,٠٤٦	١,٣١٨,٥٥٧	استهلاكات و اطفاءات:
١٨٧,٦٨٥	٧٩٣,٩٦١	مخصصات متنوعة
٧٥,٧٠١	—	مخصص خسائر ائتمان
٧,٢٦٠,٢٧٥	(٣,٠٠٩,١٣٧)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٨,٨٣١	(١٢٧,٣١٩)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٨,١٩٦,٢٦١	٤٥,٩٩٢,٥٢٥	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٥٣,٠٣١	٢,١٧٦,٣١٠	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٤,٦٥٩,٧٨٣	(٦,٥٧٥,٧٤٣)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٠,٣١٨,١٨١	٣٨,٤٥٦,٦٣٦	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,٣٥٠,١٩٨)	(١,١٧٢,٩١٢)	الضرائب المدفوعة
٢٨,٩٦٧,٩٨٣	٣٧,٢٨٣,٧٢٤	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٢٧,٦٤٣,٥٢٠	٢١,٧٤٧,٨٩١	(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
—	(٤١٩,٩٦١)	(شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(١,٦٠٥,١٦٩)	(٥,٦٧٠,٨٤٥)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٦,٠٣٨,٣٥١	١٥,٦٥٧,٠٨٥	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (ايضاح ٢٩)
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٤٧,٣٧٤,٥٨٤	٤١,٦٩٠,٨٠٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٦٣,٦٨٢,٣٢٧	٤١١,٠٥٦,٩١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١١,٠٥٦,٩١١	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٤

١. معلومات عامة

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرفقة م/ش/٢٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٢٠ 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 ٢٠١٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته أسهاماً 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 استمر 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 المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً إلى قرار الهيئة العامة للمصرف لمتخذ بجلستها المعقودة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (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 إدارة جديد.

وخلال سنة ٢٠١٩ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩١.٠%) من رأس المال بعد شراء كامل حصة أسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة ٦.٧%.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الأربعة المنتشرة داخل العراق بالإضافة 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 بموجب.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الميثقة عن مجلس المعايير المحاسبية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية إلى 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وللشركة التابعة له والخاصة بسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. 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 الأوراق 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 الأول (٢٠١٠) مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٠٠ مليون دينار عراقي).

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة 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.

٢.١ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى أن يتم تطبيقه ابتداءً من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (١٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧، فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق.

وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ فإنه ألزم المصارف بالإفصاح وفقاً 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 الأدوات المالية: التحقق والقياس. قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية والذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لما هو موضح أثناء.

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات أساسية لتصنيف الموجودات المالية : الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، وبالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . يستند تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التفاضلية الخاصة به. استبعد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فئات التصنيف السابقة للموجودات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كمحفظ بها حتى الاستحقاق ، أو قروض ومدينين ، أو متاحة للبيع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لا يتم إيد فصل المشتقات المتضمنة في العقود إذا كان العقد الرئيسي يمثل أصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار . بدلاً من ذلك، يتم تقييم الإداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف .

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يحدد المصرف نموذج أعمال عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارته لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي :

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر .
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وثوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل .

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

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع بأشعارات قصيرة الاجل

يشتمل النقد والودائع بأشعارات 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 بأشعارات قصيرة الاجل وفقا للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وادراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية . يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفائدة 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 بفائدة 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 الي 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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التاجير

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

عقود التاجير

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي لالتزام التأجير المعدل لآلية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئياً يتم تكبدها. ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لتأثير الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي لدى المصرف، يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير.

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

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

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ و في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ هو كما يلي:

الأثر على الموجودات

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	—
بضائف: الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام التي تم الاعتراف بها كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١,٦٦٨,٠٧٨
الرصيد في أول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)	١,٦٦٨,٠٧٨
بضائف العقود الجديدة خلال عام ٢٠١٩	—
ينزل الاستهلاك خلال عام ٢٠١٩	(٤٨٢,١٧٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	١,١٨٥,٩٠٠

- إن رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدماً في "الموجودات الأخرى" أقل بمبلغ ٤٤٢,٨٩٥ ألف دينار عراقي.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

الآثر على المطلوبات

مطلوبات عقود التأجير	
دينار عراقي	
(بآلاف الديناتير)	
—	رصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٣٧٨,٠٦٢	يضاف: اجمالي مطلوبات عقود التأجير كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢,٨٦٤)	ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار
١,٣٧٥,١٩٨	الرصيد في اول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)
—	يضاف: عقود جديدة خلال العام ٢٠١٩
(٥٦٣,١٠٥)	ينزل: قيمة الدفعات السنوية خلال العام ٢٠١٩
٢٦,٧٥٧	يضاف: فوائد عقود الإيجار خلال العام ٢٠١٩
٨٣٨,٨٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في قائمة الدخل الموحدة في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ هو كما يلي:

- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٤٨٢,١٧٨ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل الموحد .
- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ٢٦,٧٥٧ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد .
- أن مصروف ايجار مباني في "المصاريف التشغيلية" اقل بمبلغ ٤١٣,٠٨٩ ألف دينار عراقي.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٥,٦٢٠,٨٣٧	٢١,٣٨٨,٢٦٢	نقد في الخزائن
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٤٨,٥٣٧,٨٥٢	٣٥٣,٨٣٥,٥٦٦	حسابات جارية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	ودائع لدى البنك المركزي
٢٦,٢٠٤,١٣٧	٢٧,٨٨٢,٧٠٣	متطلبات الاحتياطي القانوني
٧٨٩,٤٣٨	٧٨٩,٤٧٤	تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع
١٨٧,١٩٦	٢٢٣,٣٢٦	احتياطي خطابات الضمان
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٤٠٤,١١٩,٦٣١	المجموع

- يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٩,٧٤٠,٥٣٨ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٠٥٣,١٥٤ مبلغ الف دينار).
- يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٤٨,٦٢٠,١٤٩ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧,٧٠٧,١٦٩ مبلغ الف دينار)
- قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢١٢١٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ (ولا تزال الشركة تحت التأسيس وما زال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي).
- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٣٨٩,٩٥٣	١,٤٠٦,٥٠٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٣٠,٥٠٣,١٩٨	١,١٨٤,٦١٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٣٧,٨٢٤,٠٠٠	٤٦,٠٩٨,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية
—	(٦١,٠٢٩)	ب طرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٦٩,٧١٧,١٥١	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي ((بآلاف الدنانير))

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
١,٤٠٦,٥٠٨	—	١,٤٠٦,٥٠٨	—	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١,١٨٤,٦١٠	—	١,١٨٤,٦١٠	—	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٦,٠٩٨,٠٠٠	—	٤٦,٠٩٨,٠٠٠	—	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
٤٨,٦٨٩,١١٨	—	٤٨,٦٨٩,١١٨	—	المجموع
(٦١,٠٢٩)	—	(٦١,٠٢٩)	—	يطرح خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٦٢٨,٠٨٩	—	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	—	المجموع

* تم تحويل (٦١,٠٢٩) ألف دينار من فائض مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي لتغطية العجز في مخصص خسائر الائتمانية للارصدة لدى المصارف والاحتفاظ بباقي الفائض (٧٩٢,٣٦٤) ألف دينار في حساب مخصص الائتمان التعهدي (إيضاح ٣٠).

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢,٢٩٤,٦٠٩	٢,٢٩٤,٦٠٩	كمبيالات و قروض ممنوحة
٥,٧٩١,٢٢٦	٥,٧٩١,٢٢٦	حسابات جارية مدينة
٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	المجموع
(٤,٥٣٧,٥٩٩)	(٤,٥٣٧,٥٩٩)	فوائد معلقة
(٣,٥٤٨,٢٣٦)	(٣,٥٤٨,٢٣٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
—	—	الرصيد نهاية السنة

* بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨):
٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار (أي مانسبته (١٠٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٨: ١٠٠%).

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي ((بآلاف الدنانير))

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
—	—	—	—	تسهيلات عاملة
٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	—	—	تسهيلات غير عاملة
(٤,٥٣٧,٥٩٩)	(٤,٥٣٧,٥٩٩)	—	—	مطروحا منها الفوائد المعلقة
٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٥٤٨,٢٣٦	—	—	المجموع
(٣,٥٤٨,٢٣٦)	(٣,٥٤٨,٢٣٦)	—	—	يطرح خسائر الائتمان المتوقعة
—	—	—	—	المجموع

٦. موجودات مالية بالقيمة المطفاه

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨١,٣٧٠,٠٠٠	٥٩,١٧٠,٠٠٠	سندات خزينة قصيرة الاجل
(٩٢١,١٦٧)	(٤٦٩,٠٥٨)	فوائد سندات الخزينة
٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٥٨,٧٠٠,٩٤٢	المجموع

لا تتعرض سندات خزينة البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
—	—	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
—	—	—	—	مقبولة المخاطر
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	—	—	عالية المخاطر
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	—	—	المجموع
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	—	—	يطرح خسائر الائتمان المتوقعة
—	—	—	—	المجموع

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

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

أراضي	مبانى	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	آلات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	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)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	—	٣٨٠,٢٩٠	٢٢٩,٢٠٢	٢,٢٦٦	٣,٦٩٢,٩٩٢	—	٦,٨٩٠,١٦٧
—	—	١,٦٦٨,٠٧٨	١٣٤,٤٥٥	—	—	١٨٧,٣٨٦	٢,٤٣٣,٦٧٢	٤,٤٢٣,٥٩١
—	—	—	١,٥٩٧,٨٠٢	—	(٢,٢٦٦)	(٢,٥٢٢,٣٤٠)	٨٠٩,٦٥٢	(١١٧,١٥٢)
—	—	—	(١٧٩,٦٧٤)	—	—	(٨,٩٣٨)	—	(١٨٨,٦١٢)
٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	١,٦٦٨,٠٧٨	١,٩٣٢,٨٧٣	٢٢٩,٢٠٢	—	١,٣٤٩,١٠٠	٣,٢٤٣,٣٢٤	١١,٠٠٧,٩٩٤
—	٣٧٢,٩٢٦	—	٣٦٧,٠٢٤	١٢٠,٠٠٤	١,٨٠٧	٣,٠٠٠,٢٩٥	—	٣,٨٦٢,٠٥٦
—	١١٦,٦٠٨	٤٨٢,١٧٨	٢٢,١٣٦	٣٦,٦٣٠	٢٨٠	٢١٦,٦٤٦	٤٨٩,٦٦٤	١,٢٥٩,١٤٢
—	—	—	١,٥٠٧,٢٤٣	—	(٢,٠٨٧)	(٢,٢٥٧,٤٥٤)	٦٨٤,٥٦٠	(٦٧,٧٣٨)
—	—	—	(١٧٩,٦٧٤)	—	—	(٨,٢٧٦)	—	(١٨٧,٩٥٠)
—	٣٨٤,٥٣٤	٤٨٢,١٧٨	١,٧١٦,٧٢٩	١٥٦,٦٣٤	—	٩٥١,٢١١	١,١٧٤,٢٢٤	٤,٨٦٥,٥١٠
٢,٠٠٦,٠٦١	١٩٤,٨٢٢	١,١٨٥,٩٠٠	٢١٦,١٤٤	٧٢,٥٦٨	—	٣٩٧,٨٨٩	٢,٠٦٩,١٠٠	٦,١٤٢,٤٨٤
—	٢,٥١٧,٤٤٣	—	—	—	—	—	—	٢,٥١٧,٤٤٣
٢,٠٠٦,٠٦١	٢,٧١٢,٢٦٥	١,١٨٥,٩٠٠	٢١٦,١٤٤	٧٢,٥٦٨	—	٣٩٧,٨٨٩	٢,٠٦٩,١٠٠	٨,٦٥٩,٩٢٧

التكلفة:

بداية السنة

إضافات

مناقلة*

استيعادات

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

مناقلة*

استيعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ**

صافي القيمة الدفترية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٨							ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)
المجموع	أراضي	مباني	آلات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقالب	اثاث واجهزة مكاتب	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٦,٤٧٨,٢٨٥	٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	٣٨٠,٢٩٠	٢٧٥,٣٨٦	٢,٢٦٦	٣,٢٣٤,٩٢٦	بداية السنة
٥٠٨,١٩١	—	—	—	—	—	٥٠٨,١٩١	اضافات
(٩٦,٣٠٩)	—	—	—	(٤٦,١٨٤)	—	(٥٠,١٢٥)	استبعادات
٦,٨٩٠,١٦٧	٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	٣٨٠,٢٩٠	٢٢٩,٢٠٢	٢,٢٦٦	٣,٦٩٢,٩٩٢	نهاية السنة
٣,٧٢٧,٣١٩	—	—	٣٦٣,٧٢٩	١٢٠,٢٦٣	١,٦٩٦	٢,٨٧٨,٣٦١	الإستهلاك المتراكم:
٢٣١,٠٤٦	—	٩,٦٥٦	٣,٢٩٥	٤٥,٩٢٥	١١١	١٧٢,٠٥٩	بداية السنة
(٩٦,٣٠٩)	—	—	—	(٤٦,١٨٤)	—	(٥٠,١٢٥)	المحمل للسنة
٣,٨٦٢,٠٥٦	—	٣٧٢,٩٢٦	٣٦٧,٠٢٤	١٢٠,٠٠٤	١,٨٠٧	٣,٠٠٠,٢٩٥	استبعادات
٣,٠٢٨,١١١	٢,٠٠٦,٠٦١	٢٠٦,٤٣٠	١٣,٢٦٦	١٠٩,١٩٨	٤٥٩	٦٩٢,٦٩٧	نهاية السنة
١,٢٦٩,٥٢٩	—	١,٢٦٩,٥٢٩	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية
٤,٢٩٧,٦٤٠	٢,٠٠٦,٠٦١	١,٤٧٥,٩٥٩	١٣,٢٦٦	١٠٩,١٩٨	٤٥٩	٦٩٢,٦٩٧	مشاريع تحت التنفيذ**
							صافي القيمة الدفترية

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* قام المصرف خلال عام ٢٠١٩ بشراء برنامج خاص بالموجودات الثابتة لانتمة عملية شراء وتسجيل ونقل وبيع واحتساب الانثارات وعليه تم جرد الموجودات واعادة تصنيف بعضها بحسب طبيعتها ولكي تتماشى مع متطلبات تطبيق المعايير الدولية حيث تم اعادة تصنيف كافة اجهزة الكمبيوتر وملحقاتها في بند منفصل وتصنيف برامج وانظمة الحاسب الالى من ضمن الموجودات الغير ملموسة بعد ان كانت تعرض من ضمن اثاث واجهزة مكاتب في سنوات سابقة وتم ذلك من خلال مناقلة كلفة والاستهلاك المتراكم لتلك الموجودات المراد اعادة تصنيفها.

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

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
—	—	رصيد بداية السنة
—	٤١٩,٩٦١	اضافات خلال السنة
—	١١٧,١٥٢	الرصيد المنقول من ممتلكات و معدات
—	(٥٩,٤١٥)	الإطفاء للسنة الحالية
—	(٦٧,٧٣٧)	الإطفاء المنقول من ممتلكات و معدات
—	٤٠٩,٩٦١	المجموع
—	—	مشاريع تحت التنفيذ
—	٤٠٩,٩٦١	المجموع

- تشمل الموجات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسب الالى ويتم اطفائها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠%
- تم اعادة تصنيف برامج وانظمة الحاسب الالى من ضمن الموجودات الغير ملموسة بعد ان كانت تعرض من ضمن اثاث واجهزة مكاتب في سنوات سابقة وتم ذلك من خلال مناقلة كلفة والاستهلاك المتراكم لتلك الموجودات.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,١٦٦,٨١٤	١,٢٥١,٨٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠٧,٧٦١	٤٤٨,٣٢٠	مدينو نشاط غير الجاري
٢٧٥,٢٣٠	٢٥١,٢٩٨	فوائد وإيرادات مستحقة
١٢,٧٠٤	٩,١١١	سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
—	١٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
—	١٣,٩٣٨	مستحقات حساب المقسم الوطني
٤,١٨٤	٩,٤٧٩	أخرى
١,٨٩٠,٩٨٢	٢,٠١٨,٣٠١	المجموع

١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	افراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣٥,٢٩٩,٧٤٥	٢٧,٤٧٠,٣٢٩	١٠٧,٨٢٩,٣٩٤	٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٨٥٩,٩٩٠	٢٣,٧٢٢,١٧٢	١٣٧,٨١٨	—	ودائع توفير
٣,٢٠٦,٥٥٠	٨٧٩,٤٧٣	٢,٣٢٧,٠٧٧	—	ودائع لأجل
١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	٥٢,٠٧١,٩٧٤	١١٠,٢٩٤,٢٨٩	٢٢	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٤٤٧,٨٤٠	٤,٩٩١,٠٥٤	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٥٦,٠٤٣	٧٠٩,٢٤٠	تأمينات مقابل اعتمادات
٢٠,١٠٠	—	تأمينات أخرى
٣,٥٢٣,٩٨٣	٥,٧٠٠,٢٩٤	المجموع

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٧٨٣,٥٩٥	٣,٦٦٧,٩٤٥	مخصصات أخرى*
١,٢١٦,٣٩٨	١,١٥٥,٣٦٩	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٢١٢,٦٥٩	١٨٣,٢٩٩	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٤,٢١٢,٦٥٢	٥,٠٠٦,٦١٣	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الرصيد بداية السنة	الإضافات	التنزيلات	الرصيد نهاية السنة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٧٨٣,٥٩٥	١,٢٥٩,١٠٠	(٣٧٤,٧٥١)	٣,٦٦٧,٩٤٤
١,٢١٦,٣٩٨	—	(٦١,٠٢٩)	١,١٥٥,٣٦٩
٢١٢,٦٥٩	—	(٢٩,٣٥٩)	١٨٣,٣٠٠
٤,٢١٢,٦٥٢	١,٢٥٩,١٠٠	(٤٦٥,١٣٩)	٥,٠٠٦,٦١٣

مخصصات أخرى*

مخصص مخاطر الائتمان التعهدي**

مخصص تعويض خدمة المنتسبين

المجموع

* تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢١٩٩١/٢/٩) بتاريخ ٢٣/٠٩/٢٠١٩ والتي تخص غرامات مزايا العملة لسنة ٢٠١٢ (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع ٤٨ قسط شهري) وتم تسديد مبلغ (٣٤٧,٢٤١) ألف دينار لغاية تاريخه. وقام المصرف بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ١,٢٥٩,٠٠٠ ألف دينار خلال عام ٢٠١٩ لتعزيز رصيد الحساب مخصصات أخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة وأي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.

** تم تحويل (٦١,٠٢٩) ألف دينار من فائض مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي لتغطية العجز في مخصص خسائر الائتمانية للارصدة لدى المصارف والاحتفاظ بباقي الفائض (٧٩٢,٣٦٤) ألف دينار في حساب مخصص الائتمان التعهدي (إيضاح ٣٠).

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٣٥٩,٩١٠	١,١٧٧,٩٣٩	رصيد بداية السنة
(١,٣٥٠,١٩٨)	(١,١٦٨,٢٢٧)	ضريبة الدخل المصروف المدفوعة خلال السنة
—	(٤,٦٨٥)	ضريبة الدخل شركة الوساطة المدفوعة خلال السنة
١,١٦٨,٢٢٧	—	ضريبة الدخل المستحقة
١,١٧٧,٩٣٩	٥,٠٢٧	رصيد نهاية السنة

انجز المصرف وشركة الوساطة تحاسيها الضريبي للسنة ٢٠١٨ و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسيها لسنة ٢٠١٩ التقديرية.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,١٦٨,٢٢٧	—	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
١,١٦٨,٢٢٧	—	

ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف فقط للسنة المالية ٢٠١٩:

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(٥,١٢١,٦٥٥)		فائض (خسارة) النشاط بموجب قائمة الدخل الموحدة
(١٦,١٦٠)		ينزل (خسارة) شركة الائتمان للوساطة
(٥,١٠٥,٤٩٥)		فائض (خسارة) النشاط للمصرف فقط
		تضاف: المصاريف الغير مقبولة لأغراض الضريبة
	١٧٤,٢٣٨	فرق ضريبة دخل عن سنوات سابقة
	٣٨٢,٩٣٨	ضريبة دخل المستخدمين المدفوعة خلال السنة
	١,٢٥٩,١٠٠	مصروف مخصصات متنوعة
	٦٦٢	خسائر رأسمالية
	٧	فروقات مشطوبة
	٨,٩٠٣	تعويضات وغرامات
١,٨٢٥,٨٤٨		مجموع المصاريف الغير مقبولة لأغراض الضريبة
(٣,٢٧٩,٦٤٧)		الدخل الخاضع للضريبة (خسارة)
—		ضريبة الدخل (١٥%) من الدخل الخاضع للضريبة (لايوجد دخل خاضع للضريبة)

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,٢٣٢,٢٧٢	١,٣٨٩,١٥٣	ذمم دائنة - توزيعات نقدية (إيضاح ٢٩)
—	٨٣٨,٨٥٠	مطلوبات عقود التأجير
٢,١٢٣,٧٤٢	٦٩٩,٦٨٠	شيكات بنكية مصدقة
١,٢٥٢,٠٤٩	١,٣١٢,٩٧٧	مبالغ غير مطالب بها
٥٨٥,١١٩	٦٢٩,٠٠٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٥٩,٠٩٢	١٢٢,٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٠٠,٩١١	١٨٧,٩٨١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٩٨,٧٨٣	٤٩٧,٩٤٦	الصكوك والسفائح المسحوبة على المصرف
١٤٣,٠١٠	١٤٢,٧٠٤	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٢٩,٥١٠	٣٢,٥٠٥	دائنو نشاط غير جاري
١٢١,٦٤٢	١٢١,٦٤٢	أرصدة الحسابات الجارية المغلقة
١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٩٦,٢١٥	—	حوالات مسحوبة على المصرف
٨٤,٨٤٧	٨٨,٦٥٣	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٧٥,٠٠٢	٦٤,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦١,٢٢٦	٣٨,٧٩٧	مبالغ مقبوضة لقاء شراء أسهم شركات
٢٢,١٧٧	٢٨,٣٦٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٣,٤١٧	٢١,٨٨٢	رسوم الطوابع المالية
١,٠٢١	٦,٧٨١	أخرى
١٢,٩١٥,٢٠٢	٦,٣٣٩,٤٥٧	المجموع

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١ دينار عراقي).

١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إلزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف. حيث بلغ رصيده كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٥,٧٢٠,٥٤٦) ألف دينار.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٤,٦٤٢	—	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,١٥٣	—	فوائد القروض و الكمبيالات
١,٠٣٩,٣٥٤	٣٠٢,٧٤٠	فوائد حسابات جارية مدينة
٨,١٦٤,٥٦١	١,٤٤٥,٠٥٧	فوائد أرصدة بنك مركزي
٥٨٤,٣٦٨	١,٠٠٧,٥٨٧	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٨٦٥,٠٧٨	٢,٧٥٥,٣٨٤	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		المجموع

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٨,٢٤١	٨٦,٢٤٠	فوائد ودائع توفير
٤٣,٤٨١	٣٣,٣١١	فوائد ودائع لأجل
—	٢٦,٧٥٧	فوائد مطلوبات عقود التأجير
١٤١,٧٢٢	١٤٦,٣٠٨	المجموع

٢٠. صافي إيرادات العمليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٠٦٨,٣٧٠	١,٠٨٣,١١٥	عمليات دائنة:
٣٣٧,٩٩٠	٣٦٠,٣٢١	عمليات حوالات بنكية
٧٥٦,٤٦١	٦٦١,٣١٤	عمليات تسهيلات غير مباشرة
٤,٦٧٥	١٦,٣٢٤	عمليات مصرفية أخرى
٢,١٦٧,٤٩٦	٢,١٢١,٠٧٤	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم
(٣٧٨,٥٥٧)	(٥٠٠,٩٠٢)	مجموع العمليات الدائنة
١,٧٨٨,٩٣٩	١,٦٢٠,١٧٢	تنزل: عمليات مدينة
		المجموع

بلغت قيمة مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة خلال عام ٢٠١٩ (١٣,٨٠٨,٧٣٣ دولار) ما قيمته (١٦,٤٣٢,٣٩٢ الف دينار) وذلك لغرض تحويل ارباح المساهمات (توزيعات الارباح النقدية) لمساهمي المصرف الاجانب عن نسبة مساهمتهم في راس مال المصرف وبمعدل سعر (١,١٩٠) دينار لكل دولار وبذلك لم يحقق المصرف ربحاً من هذه المعاملات.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩			
الإجمالي	المصرف	الشركة التابعة	الإجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٧١٣,٦٤٠	٣,١١١,٤٣٧	٢٧,٠٩٠	٣,١٣٨,٥٢٧	رواتب ومنافع الموظفين
١٩٢,٣٨٦	٢١١,٢٦٠	١,٧٢٤	٢١٢,٩٨٤	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢٩,٦٥٣	—	—	—	تجهيزات العاملين
٢,٩٣٥,٦٧٩	٣,٣٢٢,٦٩٧	٢٨,٨١٤	٣,٣٥١,٥١١	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٢. مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٦٣,٨١٦	٦٠٩,٩١٢	خطوط اتصال
٦٧٧,١٦٨	٢٣٢,٧٥٥	استئجار مباني ومنشآت
٤٣٩,٣٢٨	٥١٠,٩٥٩	تأمين
٤٧٤,٥٢٤	٤٩٢,١٨٩	رخص وبراءات
٤٩٣,٣٥٢	١٧٤,٢٣٨	فرق ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
١٤٩,٩٤٩	١٦٠,٥٦١	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
١٠٢,٧٥٥	٢٢٢,٣٧٧	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة**
٢٦٥,٩١٢	٢٤٦,٩٠٩	خدمات قانونية
٦,٩٨٢	٥٤,٢٩٢	انترنت
٥٨,٦٧٩	٤٢,٦٥٣	اتصالات عامة وموبايل
٩٣,٧٩١	١٠,٥١٧	صيانة مباني ومنشآت
٢٨,٦٧٦	٣٢,٧٠٨	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
١٠,٤٨٣	٤,٧٢٨	صيانة وسائل نقل وانتقال
٤,٠٥٧	٦,٩٨٩	صيانة الآلات والمعدات
—	١٣٦,٧١٠	صيانة مركز البيانات
—	١١٣,٢٦٤	صيانة أجهزة الصراف الآلي
٤٣,٤٣٠	١٠٩,٨٥٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢٤٤,١٣٠	١٦٧,٧٠٩	سفر وإقامة
١٦١,٤٩٥	١٢١,٩١١	أشتر إكبات
٣٦,٧١٣	١١٥,١٧٢	خدمات مهنية واستشارات
٧٨,٧٦٠	٩٩,٩٧٨	رسوم
٥٥,٥٠٠	٥٣,٥٠٠	اجور تدقيق الحسابات الختامية
٣٤,٣٤٥	٥٠,٥٠٠	اجور تدقيق أخرى
٣٨,٤٩٦	٦٣,٨٨٦	نقل النقود والاثاث
٨,٨٩٧	٣١,٩٨٥	مؤتمرات
٦,٨٧٢	—	احتفالات
٢١,٨٥٥	٣٠,٠٧٥	قرطاسية
٣١,٤٢٠	٣٠,٠٧٠	اللوازم والمهمات
٢٦,٤٥١	٣٥,٥٢٩	الوقود والزيوت
٤٠,٦٧٨	٣٠,٦٧٩	كهرباء
٤,٠١٤	١٥,١١٨	ضيافة
—	٧,٧٤٦	تجهيزات العاملين
١٤,٣١٣	٧,٢٧٥	مصرفات خدمة أخرى/تنظيف وخدمات
٨,١٢٥	١٠,٧٢٠	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢١,٢٥٣	٢٧,١١٢	تدريب وتطوير
٣,٢٠٠	٨,٩٠٣	تعميمات وخدمات
٩,٧٣٠	١١,٥٧٠	ماء
٧,٩٧٥	٤٧٠	إعلانات
٤,٨٠٢	—	فروقات مشطوبة
٥,٨٢١	—	خدمات مصرفية
٢٢٩	٣,٦١٣	أخرى
٤,٠٧٧,٨٦٩	٤,٠٣٩,٦٨٥	المجموع

* قام المصرف بدفع مبلغ قدره (١٧٤,٢٣٨) ألف دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة ٢٠١٨.

** قام المصرف بدفع مبلغ قدره (٩٦,٢٧٩) ألف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة ٢٠١٧ و مبلغ قدره (١٢٦,٠٩٨) ألف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة ٢٠١٨.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٣. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)	صافي ربح (خسارة) السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار ٠,٠٢٢	فلس/دينار (٠,٠٢٠)	حصة السهم الأساسي من ربح (خسارة) السنة

٢٤. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة. يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٤٠٤,١١٩,٦٣١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٩,٧١٧,١٥١	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤١١,٠٥٦,٩١١	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	المجموع

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٨٨٠,٢٢١	٩٩٠,٢٥٢	اعتمادات
٦٢,٢٤١,٦٠٠	٦٢,٣٥٤,٩٠٨	خطابات ضمان
٦٤,١٢١,٨٢١	٦٣,٣٤٥,١٦٠	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٢٦. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١٦,٩٣٠,١٢٩	١٧,٢١١,٢٧٠	رأس المال والمدفوع
٣٤,٥١٦,٤٠٣	٣٥,٠٠٣,٨٤٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٠١,٤٤٦,٥٣٢	٣٠٢,٢١٥,١١٠	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٠٦٧,٦٤٢	احتياطيات عامة (مخصصات متنوعة)
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٠٦٧,٦٤٢	مجموع رأس المال المساند
٣٠٦,٨٢٧,٤١١	٣٠٧,٢٨٢,٧٥٢	مجموع رأس المال الأساسي و المساند
٢٣,٧٨٣,١٦٠	٢٣,٠٣٤,٢٣٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٥٩,٠٦٨,٧٤٦	٥٩,٠٦٨,٧٤٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٨٢,٨٥١,٩٠٦	٨٢,١٠٢,٩٧٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل و خارج المركز المالي
%٣٧٠	%٣٧٤	معيار كفاية رأس المال %

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله.

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً 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 بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بدءاً بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠%)

- الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠%)

بلغت نسبة تغطية السيولة (٤٥٧ %) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : ٥١٠ %) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٢٢١ %) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : ١١٤٣ %).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٨. القضايا المقامة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل أحد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البغدادية لصالح المصرف وتأييد استئنافا غير انه وبطلب من محكمة التمييز أعيدت الاضبارة الى الخبراء فاصدروا تقريراً جديداً يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعي و المشار اليه في تقرير مجلس الإدارة وقد تم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل الطرفين.

٢٩. التوزيعات الأرباح النقدية

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٨ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢% من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي مايساوي (٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار .

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٧ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢,٥% من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي مايساوي (٦,٢٥٠,٠٠٠) ألف دينار .

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٦ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠% من الفائض المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي مايساوي (٧,٦٣١,٧٥٠) ألف دينار .

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

أظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٧٩٢,٣٦٤) ألف دينار ناتج عن الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٨,٦٠٩,٨٦٨) ألف دينار وإجمالي المخصصات الخاصة الحالية البالغة (٩,٤٠٢,٢٣٣) ألف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ المرفق طياً.

قررت إدارة المصرف الاحتفاظ بالفائض الناتج عن تطبيق المعيار للمرة الأولى مع دراسة المعالجة القيدية لتحريير المخصصات حسب التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الاول

٢٠١٩

العرق	المخصصات حسب التصنيف السابق	الخصائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	التصنيف وفقا للمعيار رقم ٩	موجبات مالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
—	—	—	٣٨٢,٧٣١,٠٦٨	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى المركزي
(٦١,٠٢٩)	—	٦١,٠٢٩	٤٨,٦٧٩,١٩٥	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
—	—	—	٥٨,٧٠٠,٩٤٧	بالتكلفة المطفأة	سندات الخزينة
—	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الاخر	استثمارات
(٣٩,٥٠٩)	٣٦,٤٨٣	٧٥,٩٩٣	٩٩٠,٢٥١		الإصطفات
٨٩٢,٩٠٢	١,١٧٩,٩١٤	٢٨٧,٠١٣	٦٢,٣٥٤,٩٠٩		خطابات الضمان
—	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية
٧٩٢,٣٦٤	٩,٤٠٢,٢٣٣	٨,٦٠٩,٨٧٠	٥٦١,٦٤٢,٢٠٥		

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



Ref. No.

العدد :

Date

التاريخ :

تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31-12-2019

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019. عملاً بأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والقاعدتين المحاسبتين 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 25/7/1998 وإجازة ممارسة الصيرفة في 6/10/1998 وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في 14/10/1998.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأس مال المصرف في عام 2005، تبني المصرف سياسة تتمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته إسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة والمختلفة الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية 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 فأصبحت (84.3%) من رأس المال في حين إنخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى (6.7%) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

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

وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وإستناداً 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 يسعى المصرف لتحقيق الأرباح ترافقه إجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة و توفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم بيسر ومهولة.

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 2019

1. فتح فرع للمصرف في منطقة المنصور التجارية.
2. تحديث اللوائح الخاصة بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية ولاتحة الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس حسب تعليمات البنك المركزي في دليل الحوكمة المؤسسية ومصادقتها من مجلس الإدارة.
3. إعداد بروتوكولات تنفيذية وتوعوية للخدمات المصرفية بعد إستكمال موافقة البنك المركزي عليها.
4. إجراء تحديث لجدول تعرفه الخدمات المصرفية.
5. إستكمال المرحلة الأولى من نظام المدفوعات العراقي Payment Gateway وبدء العمل به في الفرع الرئيسي والإدارة العامة و فرع أربيل.
6. الإنتهاء من العمل بمشروع بناء مركز المعلومات (Data Center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في بغداد.
7. الإنتهاء من إطلاق خدمات الخاصة بالتحويلات عن طريق البنك المركزي العراقي من خلال شبكة تحويلات داخل المصرف ومرتبطة بالبنك المركزي العراقي بصورة مباشرة.
8. الإنتهاء من الإعدادات والتدريب وإطلاق الخدمة لنظام الموجودات الثابتة.

9. إطلاق خدمة جديدة وهي " الخدمة المصرفية عبر الموبايل (Mobile Banking)" بعد إستكمال موافقة البنك المركزي عليها.
10. تطوير وتحديث نظام الإقراض (Corporate Lending Module) في نظام المصرف.
11. تفعيل وتحديث نظام التبادل المعلومات الائتمانية.

جوانب من خطة المصرف خلال عام 2020

1. نقل فرع البصرة إلى المبنى الجديد في مدينة البصرة.
2. شراء وتطوير مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي.
3. وضع خطط وبرامج وآليات لتطوير معارف ومهارات الزبائن ونشر المعارف المالية والمصرفية.
4. تفعيل نظام التوقيع الإلكتروني للزبائن.
5. تنويع الخدمات المصرفية من خلال إستقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة ولأغراض فتح الإعتمادات المستندية.
6. متابعة وإنجاز مشروع المقسم الوطني و مشروع ربط الأنظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع النظام المصرفي المستخدم في المصرف.
7. تطبيق عمليات قسم الموارد البشرية على النظام الالكتروني لغرض تطوير القسم و كل ما يتعلق بمهامه و عملياته.
8. مراجعة الهيكل التنظيمي و التسلسل الوظيفي و المسميات الوظيفية و سلم الدرجات بما يتناسب مع المقاييس العالمية و واقع السوق العراقي و مقتضيات العمل.
9. تنظيم خطة تدريبية لعام 2020 للنهوض بالكفاءات و المهارات لموظفينا و بما يتناسب مع مقتضيات العمل و الإستراتيجية الخاصة بالمصرف.
10. بناء السياسة و الإجراءات الخاصة بالبدلاء للوظائف المهمة و الأساسية في المصرف و كذلك الخطة التدريبية الخاصة بذلك.
11. تأسيس الحوكمة الخاصة بقسم الموارد البشرية فيما يتعلق بالسياسات و الإجراءات و وفق القوانين النافذة و السياسات الداخلية للمصرف بالإضافة إلى قواعد السلوك و دليل الموظفين.
12. مراجعة نظام التقييم السنوي و مؤشرات العمل بما تقتضيه كل وظيفة و توازياً مع الإستراتيجية العامة للمصرف.
13. تطوير بيئة العمل بمختلف الأصعدة لتحقيق الإنتاجية و مستوى الخدمات المقدمة.
14. مراجعة السياسات الخاصة بالمنافع و الإمتيازات المقدمة لموظفينا بما يخلق فرص أفضل لإستقطاب المهارات و الكفاءات للمصرف.

3. مجلس الإدارة والمساهمين

اجتمعت الهيئة العامة بتاريخ 2016/01/16 وتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة جديد و أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة كما في 2019/12/31:

ت	اسماء الاعضاء	المنصب	التحصيل الدراسي	عدد الاسهم كما في 2019-12-31	عضوية مجالس اخرى
1	محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس ادارة اعمال	1,425,479,850	مجلس ادارة شركة زين
2	جورج ريشاني	نائب الرئيس/ ممثل عن بنك الكويت الوطني	بكالوريوس و ماجستير	227.5 مليا رسهم	
3	إحسان ناجي حسن الصوفي	عضو	دكتوراه قانون	150,000,000	
4	حسان رشيد سعيد الصفار	عضو	بكالوريوس هندسة	2,490,000	
5	محمد وليد الامام	عضو	دكتوراه هندسة معمارية	3,500,000	
6	نوار وليد حسين العامري	عضو	ماجستير هندسة	265,326	
7	علي جواد المياحي	عضو احتياط	دكتوراه قانون	29,000,000	
8	أحمد معن هشام الطبجلجي	عضو احتياط	ماجستير	340,000	
9	سعد احمد صالح العبدى	عضو احتياط	بكالوريوس هندسة	-	
10	فارس محمد حسين الأوزري	عضو احتياط	بكالوريوس آداب	99,403	
11	علي سريع الشمري	عضو احتياط	ماجستير علوم سياسية	50,000	
12	مصطفى عبد الحميد عبد الجبار البيروتي	عضو احتياط	دبلوم تقني	66,906	

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (9) جلسات خلال سنة 2019.

تم منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية 2018/12/31 في إجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 2019/7/13.

المصالح والمنافع المكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة: لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

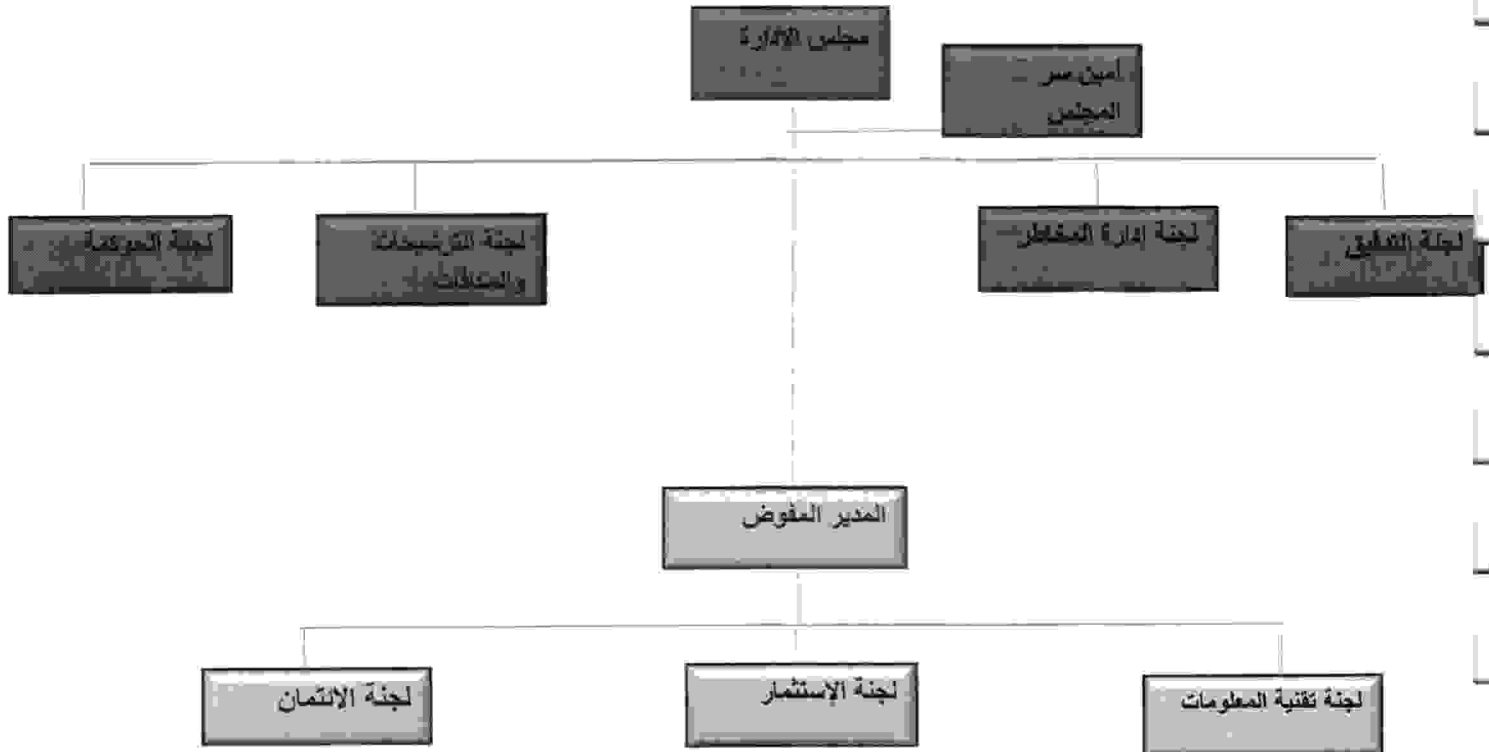
إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وعن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
1	بنك الكويت الوطني	227,500	91.00
2	بان اياد سلمان عبدالوهاب	2,767	1.11
3	اراس حبيب محمد كريم	1,991	0.79
4	ياسر محمد عارف الكوفي	1,991	0.79
5	حكمت قيس حكمت كبة	1,875	0.75
	المجموع	236,124	94.44

أعضاء ومهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة 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):

تشكل لجنة التدقيق من السادة الأعضاء (السيد حسان رشيد الصقار رئيساً للجنة و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد نوار وليد العامري)، عقدت اللجنة (8) إجتماعات خلال سنة 2019.

دورية الاجتماعات

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 الاجتماعات 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 الجوهرية على البيانات المالية للمصرف.
3. مراجعة هيكلة 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 واختصاصات 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 فهم 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 حددها "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 بالإشتراك 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 بإستخدامه. وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الإمتثال 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 "الإمتثال الضريبي الأمريكي" (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو 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 منصوباً 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 والاتصالات.

ب- لجنة إدارة المخاطر

تشكل لجنة إدارة المخاطر من السادة الأعضاء (السيد نوار وليد العامري رئيساً) للجنة و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد جورج ريشاني). عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال سنة 2019.

دورية الإجتماعات

تعقد اللجنة 4 إجتماعات دورية في السنة في الأقل مرة واحدة على الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة. ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور إجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات.

مهام اللجنة

1. مراجعة إستراتيجية 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 الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
6. مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعيارى أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
7. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.
8. 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.
9. الإشراف على إستراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وإستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
10. تقييم أداء المحفظة الإستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق بإستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.
11. التوضيحية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها.
12. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
13. إمكانية الحصول على الإستشارات و الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
14. 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.
15. مراجعة واعتماد البيانات التي يتم إدراجها في التقرير السنوي والخاصة بإدارة المخاطر.

ج- لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة الاعضاء (الدكتور محمد الإمام رئيساً للجنة وعضوية كل من السيد جورج ريشاني و الدكتور علي جواد المياح). عقدت اللجنة إجتماعين خلال سنة 2019.

دورية الاجتماعات

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

مهام اللجنة

أولاً: مهام الترشيح

1. التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحوكمة المؤسسية.
2. تحديد الأشخاص المؤهلين للإتضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
3. التأكد من ملائمة أعضاء المجلس وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الإلتزام.
4. التأكد من ملائمة 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 إichلال (succession plan)، للإدارة التنفيذية العليا ومراجعتها سنوياً ومن ثم عرضها على المجلس للمصادقة. ووضع سياسة الإichلال 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 واستمرار 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 الإيعتبارات الآتية أو القصيرة الأجل.
 2. أن تأخذ في الإيعتبار 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 والرواتب والخوافز أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت والرواتب والخوافز 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 ورفق التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

د- لجنة الحوكمة المؤسسية

تشكل لجنة الحوكمة المؤسسية من السادة الأعضاء (السيد محمد علي راضي الجرججي وعضوية كل من السيد جورج رشاني والدكتور إحسان الصوفي) ، عقدت اللجنة إجتماعين خلال سنة 2019.

دورية الاجتماعات

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

مهام اللجنة

1. تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبنية في دليل الحوكمة المؤسسية.
2. 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.
3. مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها. وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً.
4. تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.
5. مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة.
6. تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بحالات تعارض المصالح.
7. الإشراف على مدى التزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.
8. 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 إجتماعاً مرة واحدة في الشهر على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

1. إقتراح السياسة الإستثمارية وتعديلها للمجلس للإعتماد.
2. تقييم أداء المحفظة الإستثمارية الحالية من حيث المخاطر والعائد.

3. متابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية، سواء ما يخص مكونات المحفظة حالياً أو إمكانات تعديلها وإضافة أو حذف بعض المكونات.
4. متابعة حركة أسواق رأس المال (الأسواق المالية) العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتهما.
5. تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات "حقوق الملكية" و "أدوات الدين" شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
6. الالتزام بالمادة (33) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 في ما يخص "قيود الاستثمار".
7. المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار.
8. إقترح عمليات البيع والشراء والإحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحيتها.
9. العمل على تعظيم العوائد من الاستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد.
10. الطلب من إدارة الاستثمار إعداد مؤشرات دورية عن أسواق رأس المال ومدى تأثيرها على المكونات المختلفة.
11. التأكد من أن القرارات الاستثمارية تم تنفيذها وفق السلطات والصلاحيات المخولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

و- لجنة الائتمان

تُعقد اللجنة اجتماع مرة واحدة في الشهر على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين.

1. اقتراح السياسة الائتمانية وتعديلها ثم عرضها على المجلس لاعتمادها.
2. تحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين.
3. تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الآخرين.
4. تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض.
5. التأكد من أن صلاحيات الائتمان مخولة فقط للأشخاص المؤهلين وتقديم توصيات للتعديل عند الحاجة.
6. متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
7. حسابات السجل الائتماني.
8. شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
9. الموافقة على منح تسهيلات ائتمانية وفق الحدود الموضوعية في جدول صلاحيات وسلطات منح الائتمان.
10. متابعة حركة سداد القروض.
11. معالجة القروض المتعثرة. مع التأكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية.
12. العمل على إسترداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
13. تبسيط إجراءات منح القروض.
14. متابعة تنفيذ السياسات والإجراءات التي تؤدي إلى نمو الائتمان بما يحقق عوائد معقولة بمستويات مخاطر مقبولة.

15. التأكد من أن المحفظة لا تتعدى مستويات المخاطر المقبولة.
16. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة وضمان التعامل مع القروض المتعثرة والديون المشكوك في تحصيلها على وجه السرعة للتقليل من الخسائر الائتمانية وزيادة المبالغ المحصلة
17. الإستلام والموافقة على توصيات إسقاط الديون في إطار الحدود الممنوحة.

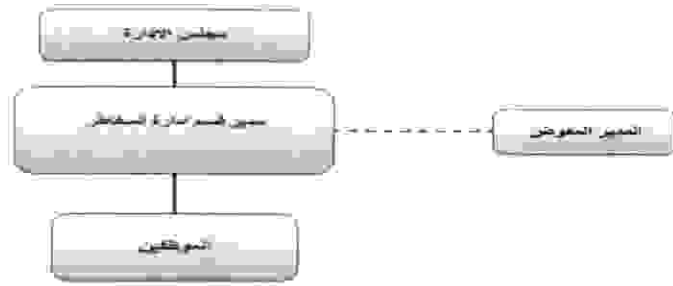
ز- لجنة تقنية المعلومات

تعقد اللجنة إجتماعاً مرة واحدة في الشهر في الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

1. التأكد من كفاءة وجودة أنظمة تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
2. تطوير إستخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف وإدخال الصيرفة الإلكترونية الحديثة.
3. التحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
4. التوصية بالموافقة على دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وإجراء التعديلات والتنقيحات عليه طبقاً لمقتضيات العمل وتطويره.
5. التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
6. التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للإحتفاظ بنسخ إحتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة إحتتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
7. متابعة تقنيات خدمة العملاء الإلكترونية مراجعة أداء إدارة تقنية المعلومات والاتصالات في ضوء الخطط والميزانيات والتوصيات بالتغييرات عند الحاجة.
8. مراجعة الأنظمة وطلبات مشاريع التطوير في ضوء تكلفة/فوائد المصرف والموافقة عليها أو رفضها.
9. مراجعة جميع مشاريع تطوير الأنظمة وتحديد الأولويات على أساس الموارد المطلوبة أو التكلفة/الفوائد ومتطلبات الجدول الزمني للتنفيذ أو القيود.
10. مراجعة خطط التنفيذ والتصديق عليها.
11. مراجعة نتائج إختبار ضمان الجودة لضمان أن المشروع يلبي مواصفات المستخدمين والموافقة على التنفيذ أو طلب مزيد من التطوير قبل التنفيذ.

4. قسم إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر:



طبيعة العمل والمهام:

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

الاستقلالية:

يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال عمله في مجال تدقيق النشاطات المختلفة في المصرف ويعمل تحت إشراف مجلس الإدارة ويقدم تقاريره 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 الخاصة 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 الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة والسياسات والإجراءات الموضوعة من إدارة المصرف.
- تدقيق العمليات الهادفة إلى تقويم نوعية العمليات لملائمة باقي الأنظمة والإجراءات المتبعة في المصرف وتحليل الهيكلية الإدارية وتقييم مدى كفاءة الإجراءات الخاصة بالمهام والوظائف.
- التدقيق الإداري الذي يهدف إلى تقويم نوعية الأساليب المتبعة من الإدارة العامة لمراقبة المخاطر.

الصلاحيات:

لغرض أداء عمله فقد تم تخويل موظفي القسم:-

- سلطة كاملة غير مقيدة للإطلاع على جميع سجلات المصرف ومستنداته فضلاً عن أعمال الكادر الوظيفي في جميع الأنشطة والأقسام التي يجري 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 (192) موظفا في نهاية سنة 2019 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبيتين فيما يلي:

ت	المدفوعات الشهرية - بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
1	لغاية 500,000	32	-	32
2	أكثر من 500,000	157	3	160
	المجموع	189	3	192

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد	ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	4	5	متوسطة	2
2	بكالوريوس	101	6	دون المتوسطة (موزعو بريد , حراس , سواق , عمال)	55
3	دبلوم	13			
4	اعدادية	17			
	المجموع الكلي				192

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (172) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (211,260) مليون دينار عن إلزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي وبقية المنتسبين لا يخضعون للضمان.
أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2019

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	نقولا ديمتري عبود	المدير المفوض
2	عبد الرحمن حكمت العطار	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
3	علي صلاح محسن	مدير قسم العمليات
4	علي نزار الحسني	مستشار مالي
5	حسان بديع النانب	معاون المدير المفوض

الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه حيث تم إشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية داخل القطر (60) دورة وعدد المشاركين (152). أما عدد الدورات خارج القطر (5) دورة وعدد المشاركين (9).

ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
1	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	2019/1/21-20	قانون الإمتثال (فاتكا)	علا عامر حسين رشيد	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/1/29-27	تحليل مؤشرات السلامة المالية	زياد يحيى عبد المحسن	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/1/31-29	نظام المدفوعات RTGS	دينا فارس حيدر ثامر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
4	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/1/31-30	إجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	روى صالح مهدي محمد ثامر جعفر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
5	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/2/21-19	دور وظيفة الإمتثال في مكافحة غسل الأموال والمطلوبات الرقابية	رواء مجيد ريشان	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
6	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/2/14-10	المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الإنكليزية	علا عامر أساور حسن راهي أيه قيس	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
7	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/2/12-10	الأنظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	هبة مصطفى عطا	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
8	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/2/26-24	التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	رعد صبيح فرج حستين عماد مسعود	فندق المنصور / القاعة الحمرء
9	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/3/7-3	تأهيل الموظفين الجدد في الجهاز المصرفي	رغداء محمود اسماعيل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
10	مصرف الائتمان العراقي / قسم الامتثال	2019/3/5 2019/3/11-10	مكافحة غسل الاموال / قسم الامتثال	موظفي فرع كربلاء موظفي فرع البصرة موظفي فرع اربيل	فرع كربلاء/ فرع البصرة / اربيل
11	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/3/7-4	التخطيط الراسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل	حسين علي رشيد	رابطة المصارف العراقية
12	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/3/18-17	الحوالات المصرفية	حنان محسن زيد علي حسين غزوان فيصل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

13	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/4/2-3/31	إجراءات مكافحة غسل الأموال	عمار حسن ياسين	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
14	رابطة المصارف العراقية	2019/03/18	ادارة المخاطر والامتثال في المصارف	سحر جودة وزير	رابطة المصارف العراقية
15	رابطة المصارف العراقية	2019/3/28-24	البرنامج الشامل للمصرفين الجدد	غزوان فيصل خميس علي محسن غالي محمود حبيب سالم	رابطة المصارف العراقية
16	الادارة العامة / قسم العمليات	2019/4/4-3	دورة تدريبية على نظام المقاصة الالكترونية	رنا نانل يوسف محمد زهير مران سارة صالح	قسم العمليات
17	الادارة العامة / قسم العمليات	2019/4/8-7	دورة تدريبية على نظام المقاصة الالكترونية	علي ضياء طالب زينب عبد الرزاق دحام ميزر دحام	قسم العمليات
18	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وإدارة الدين	2019/04/18	مناقلة السيولة بين المصارف	علي صلاح محسن زهراء عبد الحسين	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وإدارة الدين
19	شركة ABS	2019/4/25-21	الإعتمادات المستندية	إسراء علاء خلف	شركة ABC
20	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2019/4/25-24	التخطيط الراسمالي وتخطيط السيولة وفقا لمقررات بازل	حسين علي رشيد	رابطة المصارف العراقية
21	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	2019/04/21	ورشة عمل (ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي	أحمد فوزي دهري	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية
22	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/4/30-28	التدقيق المبني على المخاطر	هند قحطان مكي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
23	شركة ABS	2019/04/27	حوكمة الشركات في القطاع الخاص وأفضل الممارسات	رواء مجيد حسين رشيد علا عامر	شركة ABC
24	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	2019/5/7-6	ورشة عمل حول قانون الإمتثال	مها ماجد شهاب حسين رشيد	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة
25	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/5/16-12	التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	علي نزار الحسني زياد يحيى	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
26	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/6/20-17	عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الإلكتروني	ميس صباح غانم وليد خالد مهدي آية قيس خليل زينب عبد الرزاق علي محسن غالي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
27	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/6/13-11	المخاطر الإنتمائية في المصارف	هالة منجد عبود	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
28	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	2019/06/12	دليل العمل الرقابي /الضوابط الرقابية الخاصة	دينا سهام خليل علا عامر محمد	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة

29	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/6/20-16	إختبارات الضغط	حيدر حميد جفال	رابطه المصارف العراقية
30	البنك المركزي العراقي / فرع اقليم كوردستان / اربيل	2019/7/18-16	مناقلة السيولة بين المصارف	سعد منعم محمد علي	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
31	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019-6/27-25	إدارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	فيصل حسني حسين دينا فراس عبد الجبار	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
32	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	2019/7/2-1	القواعد العامة لحماية البيانات الشخصية	حسين رشيد عبد المجيد مها ماجد شهاب	رابطه المصارف العراقية
33	رابطه المصارف العراقية	2019/07/03	ورشة نظرة عملية للتحول الرقمي وفوائده	رعد صبيح فرج ليلي عبد الهادي	رابطه المصارف العراقية
34	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	8-9/7/2019	الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الإحتياجات التدريبية	آلاء مزهر حسين	مؤسسة المحطة
35	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	2019/8/1-7/28	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال	حيدر حميد جفال هديل حربي عزيز	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
36	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	2019/8/28-25	شهادة إختصاص معتمد في مكافحة غسل الأموال	آية قيس خليل	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
37	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	2019/07/21	قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي	مها ماجد شهاب	البنك المركزي العراقي
38	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	2019/9/5-4	مناقلة السيولة بين المصارف	حيدر حميد جفال	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
39	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/9/5-5	كشف تزيف وتزوير العملة	سارة علي فخري انيس احمد صياح فهد سفيان فوزي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
40	هيئة العراق للاوراق المالية	2019/09/04	الورشة السنوية الثانية لتكريم الشركات	علي نزار باقر	دار الضيافة في المنطقة الخضراء
41	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/9/19-15	أدوات السياسة النقدية غير التقليدية	زهراء علي عبد الحسين	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
42	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/9/19-15	الأساليب الحديثة في التدقيق والرقابة	هند صبحي هديل حربي عزيز	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
43	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	2019/9/26-22	إدارة الفروع المصرفية	دحام ميزر دحام	المديرية العامة للمحاسبة / اربيل
44	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/10/3, 2019/9/29	التقارير المالية المرحلية وفق معيار رقم 34	حسنين عماد مسعود	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
45	البنك المركزي العراقي / قسم المدفوعات	2019/09/29	ورشة عمل نظام المدفوعات	حيدر ثامر عواد	البنك المركزي العراقي

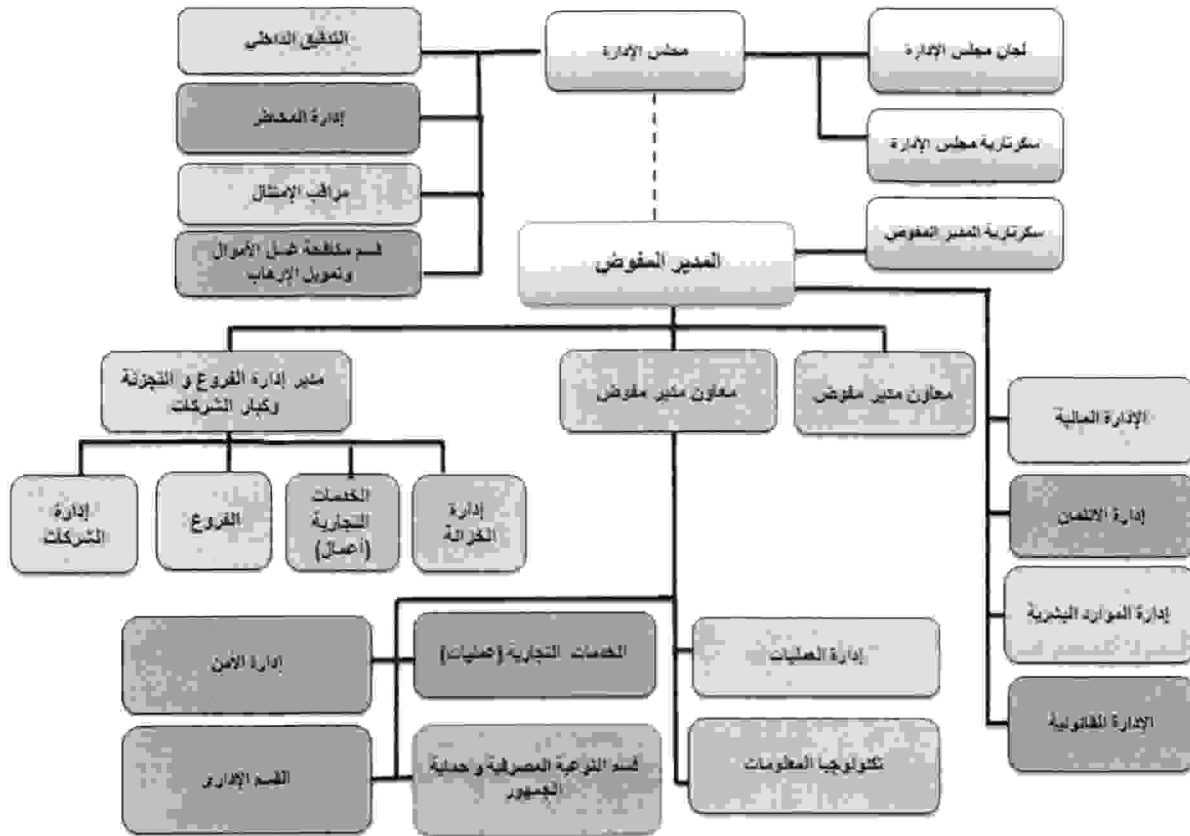
46	الشركة الكندية للتعليم	2019/9/30- 2019/8/1	دورة تدريبية (اللغة الإنكليزية)	غزوان فيصل زهراء عبد الحسين حسين عماد علي حسن نفل دينا سهام اسيل اسماعيل عمر احسان سحر جودة سندس عباس يوسف محمد أنس احمد هبة سعدي هند صبحي آلاء مزهر زياد يحيى ليلى عبد الهادي اية قيس سرى عبد القادر سارة عبد القادر زيد علي	الشركة الكندية للتعليم اللغة الانكليزية
47	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات وتطوير الكوارد البشرية والخدمات العامة	1-22/7/2019	دورة تدريبية (برنامج ال Excel)	رحمة ياسين وليد خالد عربية صبحي حيد ثامر روى صالح لولوة عبد الرزاق فهد سفيان	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات
48	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات	2019/8/14- 2019/7/24	دورة تدريبية (برنامج ال Excel)	اسيل اسماعيل محمد خالد امير حامد الاء مزهر مها ماجد علا عامر هند صبحي حسين علي رشيد ليلى عبد الهادي	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات
49	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/10/17-13	الأمن السيبراني	احمد فوزي دهري	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
50	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/10/24-20	المتكاملة لإدارة علاقات الزبائن	روى زين الدين روى صالح قدوري	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
51	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/10/17-13	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	رنا نائل يوسف	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
52	البنك المركزي العراقي /دائرة العمليات المالية وإدارة الدين	2019/10/07	ورشة عمل مع شركة Refinitiv	علي صلاح زهراء عبد الحسين	البنك المركزي العراقي
53	رابطة المصارف العراقية	21-24/10/2019	إطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وأدارتها (COBIT5)	حسين رشيد عبد المجيد	رابطة المصارف العراقية
54	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	15-16/12/2019	ضوابط إدارة المخاطر / القسم الخاص بمخاطر السيولة	حيدر حميد جفال	رابطة المصارف العراقية
55	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات	2019/12/23-22	نظام المقاصة الالكترونية /ACH	يوسف محمد نيراس ابراهيم	البنك المركزي العراقي

56	دولة الكويت	2019/10/11- 2019/9/28	برنامج تدريبي في بنك الكويت الوطني	زينة فراس الغزاوي	الكويت
57	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وإدارة الدين	2019/6/11-10	مشروع إنشاء منصة إلكترونية لتداول العملات بين المصارف	علي صلاح زهراء عبد الحسين	بيروت / لبنان
58	البنك المركزي العراقي /دائرة الاستثمارات	2019/4/29-28	ورشة عمل مع شركة سويقت العالمية / بلجيكا	زينة فراس حسين فيصل حسني احمد فوزي	الامارات العربية المتحدة - دبي
59	بنك الكويت الوطني	2019/10/17-12	برنامج تدريبي	جاد غطاس	الكويت
60	الشركة العالمية للسويقت	2019/11/6-5	مؤتمر السويقت الدولي للشرق الاوسط	علي صلاح عبد الرحمن محمود	اسطنبول / تركيا

أسماء الادارة التنفيذية:

الاسم	المنصب
نقولا ديمتري عبود	المدير المفوض
حسان بديع النائب	معاون مدير مفوض
مروان علي كندر	معاون مدير مفوض
جاد جوزيف غطاس	مدير ادارة الفروع

*لا يوجد مستقيلين من الادارة التنفيذية خلال عام 2019.



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 الالتزام بمكافحة غسل الأموال (AML) – (Anti-Money Laundering) وتمويل الإرهاب (CFT) (Combating Financing of Terrorism) والوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها في والمطبقة على المصرف وأنشطته.

قسم 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 مياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك (KYC) / CFT / AML بما يتماشى مع التشريعات والالتزامات الرقابية الصادرة.

يقوم القسم بمتابعة التزام 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.
- الاحتفاظ بسياسات مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب وتحديثها و تطبيق مبدأ أعرف عميلك وفقاً لتطور الالتزامات القانونية والتنظيمية.
- القيام بدور قناة تواصل مع جميع الموظفين الذين لديهم معرفة أو إشتباه في أنشطة محتملة لغسل الأموال وذلك لتنفيذ الإجراءات اللازمة لتفي 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 فييد التحقيق.
- الاحتفاظ 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 الاعتبار 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 التزام 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 كخند أدنى :-

- الجهود التي تمت خلال الفترة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير العادية والعمليات المشبوهة 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 الالتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة خلال فترة التقرير
- عرض الخطة الموضوعة للإشراف العام مكتبياً وميدانياً على قروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير
- بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين .

- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه باستقلالية، و نتائج المراجعة للأنظمة، والدور الذي يتخذه مجلس إدارة المصرف.

8. قسم الإمتثال

يعمل على تقييم مدى التزام 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 إستناداً إلى تحديد وقياس ومراقبة المخاطر وذلك تحت إشرافه لضمان التغطية المناسبة لجميع الأعمال.
- إعداد خطة الإمتثال لسنة لاحقة طبقاً 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 استخدام المعايير الرئيسية التالية :
 - خطر العامل الجغرافي/ البلد
 - خطر الزبون
 - خطر المنتج/ الخدمات
 - معايير أخرى للمخاطر
- نشاطات الإمتثال الرئيسية التي تتضمنها خطة الإمتثال السنوية، والتي تراجع وتتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة كل عام.
- يكون مراقب الإمتثال مسؤولاً عن متابعة مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي، ويحضر اجتماعات 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 انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها.
- مراجعة الإجراءات التي تتبعها الإدارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة وتقويم مدى ملائمة الإجراءات والتوجيهات الداخلية، ومتابعة الإنجراقات 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 أو غرامة أو عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- إقترح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعية والإجراءات التي يجب أن تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات والإجراءات.
- 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 الأموال لبيان مدى الالتزام بتنفيذ الخطط الموضوعية والتحقق من إلزامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- متابعة الالتزام 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

نسبة التغيير	2018		2019		اسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
					الموجودات
16%	69%	341,340	77%	404,120	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-43%	14%	69,717	9%	48,628	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-37%	16%	80,449	11%	58,701	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
50%	1%	4,298	2%	8,660	ممتلكات ومعدات، صافي
100%		-	0%	410	موجودات غير ملموسة
6%	0%	1,891	0%	2,018	موجودات أخرى
%4.8	%100	497,694	%100	522,537	مجموع الموجودات
					المطلوبات
22%	88%	162,366	92%	208,359	ودائع العملاء
38%	2%	3,524	3%	5,700	تأمينات نقدية
16%	2%	4,213	2%	5,007	المخصصات متنوعة
-23332%	1%	1,178	0%	5	مخصص ضريبة الدخل
-104%	7%	12,915	3%	6,339	مطلوبات أخرى
%18	%100	184,196	%100	225,410	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
0%	80%	250,000	84%	250,000	رأس المال
0%	5%	15,721	5%	15,721	إحتياطي إجباري
0%	0%	1,500	1%	1,500	إحتياطي توسعات
-55%	15%	46,278	10%	29,906	(خسائر) أرباح مدورة
%6-	%100	313,498	%100	297,127	مجموع حقوق المساهمين
%4.8	%100	497,694	%100	522,537	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي :-

أ- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (522,537) مليون دينار في نهاية سنة 2019 مقابل (497,695) مليون دينار في عام 2018 :
زيادة بنسبة (4.8%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (404,120) مليون دينار نهاية عام 2019 بالمقارنة مع (341,340) مليون دينار في نهاية عام 2018. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الإحتياطي القانوني و تأهينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع و إحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بمبلغ (789,474) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (16782\2\9) بتاريخ 21 تشرين الثاني 2017 (ولا تزال الشركة تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودعاً لدى البنك المركزي العراقي).

إن الزيادة البالغ (16%) في النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي جاءت نتيجة انخفاض الإستثمارات في سندات الخزينة و الزيادة في حجم ودائع العملاء.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

إنخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية الى (48,628) مليون دينار نهاية عام 2019 بالمقارنة مع (69,717) مليون دينار في نهاية عام 2018. 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 المنتشرة في جميع أنحاء العالم.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

بلغت إستثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغاً مقداره (58,701) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (80,448) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بإنخفاض بنسبة (37%) وإن هذا الإنخفاض حصل بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما أثر بشكل كبير على إيرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (8,085) مليون دينار في نهاية سنة 2019 وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%

مخصص الائتمان

المصرف يعتمد المعيار الدولي رقم (9) في احتساب المخصصات الائتمانية

الممتلكات والمعدات

قام المصرف خلال عام 2019 بشراء برنامج خاص بالموجودات الثابتة لأتمتة عملية شراء وتسجيل ونقل وبيع واحتساب الإنداثارات وعليه تم جرد الموجودات وإعادة تصنيف بعضها بحسب طبيعتها ولكي تتماشى مع متطلبات تطبيق المعايير الدولية حيث تم إعادة تصنيف كافة أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها في بند منفصل وتصنيف برامج وأنظمة الحاسب الآلي من ضمن الموجودات الغير ملموسة بعد أن كانت تعرض من ضمن أثاث وأجهزة مكاتب في سنوات سابقة وتم ذلك من خلال مناقلة كلفة والإستهلاك المتراكم لتلك الموجودات المراد إعادة تصنيفها.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,018) مليون دينار بالمقارنة مع (1,890) مليون دينار في 2018/12/31.

الالتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (63,345) مليون دينار في سنة 2019 بالمقارنة مع (64,121) مليون دينار في سنة 2018، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee).

ب - المطلوبات

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (208,359) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (162,366) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بزيادة بنسبة (22%) حيث تمكن المصرف من استقطاب مجموعة جيدة من العملاء الجدد.

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (6,339) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (12,915) مليون دينار نهاية سنة 2018.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام 2018 في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 حزيران 2019 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2% من رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الأول 2018 أي مايساوي (5,000,000) ألف دينار.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام 2017 في اجتماعها المنعقد بتاريخ 25 شباط 2019 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2.5% من رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الأول 2017 أي مايساوي (6,250,000) ألف دينار.

مخصصات متنوعة

ارتفع رصيد المخصصات الأخرى إلى (5.007) مليون دينار مقارنة مع (4.213) مليون دينار في نهاية عام 2018 بنسبة زيادة (16%). وأن هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات أخرى برصيد (3,668) مليون دينار حيث قام المصرف بتعزيز رصيد مخصصات أخرى بمبلغ 1,259,000 ألف دينار خلال عام 2019 لتسديد غرامة البنك المركزي الخاصة بمزاد العملة لعام 2012 وأي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,155) مليون دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (183) مليون دينار.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2019 أما الإحتياطيات فتتكون من (15,721) مليون دينار إحتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات : بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) وإحتياطي التوسعات بمبلغ (1,500) مليون دينار والفائض المتراكم وقدره (29,906) مليون دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

قائمة الدخل

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (5,122) مليون دينار بعد أن كان المصرف قد حقق ربحاً بمقدار (5,597) مليون دينار العام السابق وإن هذا الانخفاض جاء نتيجة انخفاض إجمالي الإيرادات بنسبة (193%) وارتفاع إجمالي المصاريف بنسبة (12%).

نسبة التغيير	2018		2019		إسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
الإيرادات					
-273%	68%	9,723	54%	2,609	صافي إيرادات القوائد
-10%	13%	1,789	33%	1,620	صافي إيرادات العمولات
-382%	18%	2,614	11%	543	صافي أرباح نشاط العملات الأجنبية
100%	0%	-	1%	38	صافي الأرباح الرأسمالية
-126%	1%	84	1%	37	إيرادات أخرى
-193%	100%	14,210	100%	4,847	إجمالي الإيرادات
المصروفات					
12%	39%	2,936	34%	3,351	نفقات العاملين
82%	3%	231	13%	1,319	إستهلاكات
-1%	55%	4,078	41%	4,040	مصاريف تشغيلية
100%	-	-	12%	1,259	مصروف مخصصات متنوعة
-100%	3%	200	-	-	مصروف مخصص الائتمان التعهدي
12%	100%	7,445	100%	9,969	إجمالي المصروفات
-233%		6,765		(5,122)	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-100%		1,168		-	ضريبة الدخل
-210%		5,597		(5,122)	ربح (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل

إجمالي الإيرادات

شهد إجمالي الإيرادات انخفاضاً بنسبة (193%) وجاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض كل من صافي إيرادات الفائدة وصافي إيرادات العمولات وأرباح بيع العملات الأجنبية بنسبة (273%) و (10%) و (382) على التوالي.

إن انخفاض صافي إيرادات الفائدة جاء نتيجة تراجع الفوائد الدائنة إلى (2,609) مليون دينار بعد أن كانت (9,723) مليون دينار وإن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف في سندات الخزينة للبنك المركزي العراقي ووزارة المالية بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات.

إجمالي المصروفات

ارتفع إجمالي المصروفات بنسبة (12%) لتصل إلى (9,969) مليون دينار بنهاية عام 2019 في حين كانت قد بلغت (7,445) مليون دينار بنهاية عام 2018 وإن هذه الزيادة جاءت نتيجة ارتفاع كل من نفقات العاملين بنسبة (12%) و مصاريف الإستهلاك بنسبة (82%).

قام المصرف خلال عام 2019 بدفع مبلغ قدره (174) مليون دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة 2018 وتظهر هذه المبالغ من ضمن المصاريف التشغيلية. وعليه أنجز المصرف وشركة الوساطة تحاسيها الضريبي للسنة 2018 و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسيها لسنة 2019 التقديرية.

قام المصرف بدفع مبلغ قدره (96,279) ألف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة 2017 و مبلغ قدره (126,098) ألف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة 2018.

تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (3,690,741) ألف دينار و حسب كتابهم المرقم (21991/2/9) بتاريخ 2019/09/23 والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الإجمالي بواقع 48 قسط شهري) وتم تسديد مبلغ (347,241) ألف دينار لغاية تاريخه. وقام المصرف بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 1,259,000 ألف دينار خلال عام 2019 لتعزيز رصيد الحساب مخصصات أخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة وأي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.

العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
1	بناية في مدينة البصرة (مخزن)	5	أرض في الموصل
2	بناية السموال (مخزن)	6	أرض البتاويين
3	بناية الحرية (مخازن)	7	بناية فرع البصرة
4	بناية فرع البيع (مخزن)	8	قطعة أرض في بغداد / الكرادة

سعر سهم المصرف

أغلق سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول خلال عام 2019 على (0.43) دينار.

مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام 2019 حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة 374 %.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

إستناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 بإعتماد نسبة تغطية السيولة و (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير والمتوسط. وعليه فقد تم إعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات

بازل III وإن تطبيق هذه النسب بدءاً 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%)

المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

2018/12/31	2019/12/31	أهم المؤشرات المالية
1.4%	(1)%	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات
2.2%	(1.7)%	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية
0.022	(0.020)	حصة السهم من الأرباح (الخسارة)
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقّفين عن الدفع
%370	%374	كفاية رأس المال
52%	205%	نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)
68%	54%	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
32%	46%	الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
17%	11%	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
83%	87%	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
253%	217%	نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)
510%	457%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%1143	1221%	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

الإيداعات الآجلة

يعتمد 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 الإيداع المصرفي لتكون مقارنة لمعدلات الطلب على القروض.

وتحتسب نسبة معيار الإيداعات الآجلة بودائع القطاع الخاص بعد إستبعاد إجمالي الحسابات الجارية منسوبة إلى إجمالي المطلوبات بإستثناء حقوق الملكية ونسبة لا تقل عن 30%. وبلغت نسبة المصرف من المعيار 11.5% كما في 2019-12-31 (2018: 14%).

إن إدارة المصرف تعمل وبشكل دؤوب على إستقطاب ودائع آجلة وذلك من خلال خطته الإستراتيجية التي تم إعتماها 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 إعتما الإيداعات الآجلة كضمانات نقدية مقابلة لها.

معايير المحاسبة الدولية

- قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ 4 كانون الثاني 2016 وحسب كتابه رقم (12/9) بالإنقال 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 في 2014 بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (9) وعلى أن يتم تطبيقه ابتداء 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 التي تواجه التطبيق.
- وحسب كتاب البنك المركزي رقم (466/6/9) بتاريخ 26 كانون الأول 2018 فإنه ألزم المصارف بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- أظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (792,364) ألف دينار ناتج عن الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (8,609,868) ألف دينار وإجمالي المخصصات الخاصة الحالية البالغة (9,402,233) ألف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 وبسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (206/3/9) بتاريخ 24 أيار 2018 فإنه ألزم المصارف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 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 17 "عقود التأجير" يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل الخاضع لحق الإستخدام والإلتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية ويتم إطلاق الأصل على مدى طول عقد التأجير والإلتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة. ان محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

- إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 في قائمة الدخل الموحدة في 31 كانون الأول 2019 هو كما يلي: تبلغ مصاريف إستهلاك الموجودات المرتبطة بحق الإستخدام 482,178 ألف دينار عراقي

وتدرج ضمن "إستهلاكات وإطفاءات" في بيان الدخل الموحد. تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير 26,757 ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "مصرفوات الفوائد" في بيان الدخل الموحد. إن مصروف إيجار مباني في "المصاريف التشغيلية" أقل بمبلغ 413,089 ألف دينار عراقي.

القوائم المالية الموحدة

- 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.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.

- الشركة التابعة: يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (100%) وقد تأسست بموجب الإجازة المرقمة (م ش - 10283-02) في 2008/3/11 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، برأسمال قدره (100) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وقد بلغ مجموع موجوداتها (204) مليون دينار كما في نهاية 2018 مقارنة مع (217) مليون دينار في نهاية 2017 وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (16) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (25) في نهاية عام 2018.

تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

إن تقييم أرصدة الدولار في نهاية السنتين تم بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (1182) ديناراً لكل دولار.

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2019

العقد	الجهة المتعاقد معها	قيمة العقد السنوية بالالف الدنانير
إيجار فرع البصرة	منعم جعفر البطاط	141,840
إيجار فرع المنصور	محمد حسين علي	212,760
إيجار فرع اربيل	عمر قادر امين	66,665
إيجار فرع كربلاء	كريم مصطفى محمد	85,104
مبادرة دعم النشاطات المجتمعية و الانسانية	البنك المركزي العراقي	72,000
استشارات قانونية	شركة لجنة للخدمات القانونية	96,000
صيانة جهاز ترميز الصكوك	شركة مدار الارض	4,728
صيانة المصعد الكهربائي	عمار جورج منصور	1,418
صيانة اجهزة الصراف الالي	NCR	22,694
البطاقات الالكترونية	شركة سناد	82,082
تدقيق الحسابات الختامية	مدقق الحسابات سعد رشيد ومكتب عادل الحسون	53,500
مراجعة البيانات الفصلية المرحلية	مدقق الحسابات سعد رشيد ومكتب عادل الحسون	24,822
صيانة مركز البيانات L1/L3 support	METCO	370,170
التأمين الصحي للموظفين	شركة الحمراء للتأمين	96,280
التأمين على موجودات المصرف	SSL Insurance و شركة الحمراء للتأمين	413,408
التأمين على سيارات المصرف	شركة الحمراء للتأمين	12,172
نظام توافيق الزبائن	System Will	20,094
النظام المصرفي الالكتروني	Finastra International	479,973
اجور تراخيص مايكروسوفت	Arabesque Group	209,920
خطوط اتصال	Gulfnet International Comp	337,477
خطوط اتصال	Quality Net Gen	124,806
خطوط اتصال	Scope Sky	78,012
الإشتراك في سوق العراق للأوراق المالية	سوق العراق للأوراق المالية	15,000
أجور تراخيص البنك المركزي	البنك المركزي العراقي	10,000
إشتراك رابطة المصارف العراقية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	17,500
أجور ربط المصارف العراقية	البنك المركزي العراقي	45,821
أجور استعلام النظام الائتماني	البنك المركزي العراقي	5,000
المجموع		3,099,246

10. الدعاوى المقامة على المصرف:

فيما يلي بيان موجز عن الدعاوى المقامة على المصرف:-

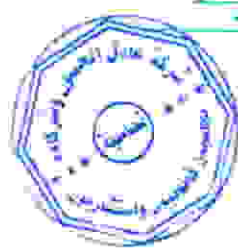
1. الدعوى المقامة على المصرف من قبل شركة اثير-زين العراق قدم الخبراء ملحق تقريرهم حيث أشاروا (إلى أن المصرف إستمر بإستثمار مبلغ الوديعة حتى بعد ورود كتاب الحجز ولحين ورود إيعاز من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 1148/2/9 والمورخ في 2015/1/26 حيث طلب البنك المركزي عدم التصرف بمبلغ الوديعة وعلى هذا فإن شركة زين تستحق الفوائد على ودائعها لغاية التاريخ المذكور وإن الفرق هو (1,123,692,749) دينار مليار ومائة وثلاثة وعشرون مليون وستمائة وإثنان وتسعون ألف وسبعمائة وتسعة وأربعون دينار).
2. أما الدعوى المقامة على كل من عايل وزهرة أولاد حسين الياسري فقد تم إستحصال كامل مبلغ الدين الذي بذمتهما وقدره (523,200) دولار أمريكي خمسمائة وثلاثة وعشرين ألف ومائتي دولار أمريكي.
3. وفيما يتعلق بالدعوى المقامة على المتوفي عبد الجليل المختار وأولاده فقد حسمت لصالح المصرف وتم إسترداد (25) مليون دينار مما بذمتهم وهنالك مبلغ آخر مقداره (37) مليون دينار بصدد تسديده.
4. بالنسبة للمدين المتوفي جلال أمين تم بيع العقار بالمزاد العلني وبانتظار إكمال إجراءات تسجيله بإسم المشتري (الذي رسا عليه المزاد) ليتم تسلم مبلغ الرهن من بدل البيع من دائرة التسجيل العقاري.
5. ما زالت متابعة الدعاوى والإجراءات التنفيذية بحق مديني المصرف السابقين والتي ترجع إلى ما قبل عام 2003 حيث يجري البحث عن أية أوليات أو عقود أو وثائق تصلح للإستناد عليها لإقامة الدعاوى.



نائب رئيس مجلس الإدارة
جورج رشاني



معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب



سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ورقيب حسابات
إجازة رقم (١٨١)

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004

والتعليمات الصادرة بموجبه

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المستثمرين...

عقدت لجنة مراجعة الحسابات المنتدبة من قبل الهيئة العامة برئاسة السيد حسان رشيد الصفار وعضوية كل من السادة
احسان ناجي الصوفي ونوار وليد العاصري عدة اجتماعات وقامت بغض البينات المالية لمصرفكم كما في 2019/12/31
ولمما يلي باختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2019 وفقاً لما جاء بالمادة (24) من قانون المصارف :-

عقدت اللجنة ثمانية اجتماعات خلال عام 2019 استناداً الى التعليمات والضوابط الخاصة بعمل اللجنة الصادرة عن البنك
المركزي العراقي، اربع اجتماعات برئاسة الدكتور احسان الصوفي وعضوية كل من السيد حسان رشيد الصفار ونوار
وليد العاصري، واربع اجتماعات برئاسة السيد حسان رشيد الصفار وعضوية كل من الدكتور احسان ناجي الصوفي والسيد
نوار العاصري، حيث حل السيد حسان رشيد الصفار محل الدكتور احسان ناجي الصوفي برئاسة اللجنة حسب قرار مجلس
الإدارة بجلسته الخامسة المنعقدة بتاريخ 2019/5/26 بإعادة تشكيل اللجان المنتدبة من مجلس الإدارة طبقاً لتعليمات البنك
الحكومة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

نايت اللجنة تقارير الأسهم في المصرف والتي تصدر بشكل شهري، إضافة الى الاجتماعات الفصلية المذكورة أعلاه.

وتوجد تقرير اللجنة لسنة 2019 كما يلي:

3- الوضع المالي

درست اللجنة التقارير المعدة من قبل القسم المالي، ووجهت أن معدل إجمالي الإيرادات التشغيلية لكل فصل من الفصول
الأربعة بدأ يراجع عن السابق ابتداءً من سنة 2018 بينما تظل معدل إجمالي المصاريف.

لقد بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية لمصرف لهذه السنة وبغاية 2019/12/31 (4,847,197,596 ديناراً) في حين
بلغ إجمالي المصاريف (9,968,853,070 ديناراً مدين) وبذلك بلغ عافي نتائج نشاط المصرف (5,121,655,470
دينار مدين) وإن أسباب هذه النتائج الغير صالحة تعود الى:

- انخفاض إيرادات الفائدة بسبب انخفاض نسب الاستثمار نتيجة تكليس حجم الاستثمارات من قبل البنك المركزي العراقي.
- ارتفاع المصاريف التشغيلية.
- قيام المصرف بتكوين مخصص مالي بقيمة 1,258 مليون دينار لمواجهة التزامات مستقبلية محتملة.
- البدء بتوظيف كادر إداري جديد بتسحب بغطاء المصرف الاستراتيجي للمخاطر الخمس المقبلة.
- سياسة المصرف المتحفظة في منح الائتمان النقدي والتعميمي، وهي الأهم من بين النقاط الخمسة أثقة الذكر، ولهذا
السبب نايت اللجنة هذا الموضوع مع الإدارة التنفيذية وثقت وعداً بأن النطة الخسبة للمنوات القادمة والمعدة من
قبلها ستحسن أداء ونشاط المصرف الائتمالي. ولهذا بالمرتب بتعيين كوادر مصرفية جيدة عنها استحداث منصب مدير
الفروع ونائب نائب المدير المفوض وكذلك تعيين مدير القسم إدارة الموارد البشرية.

2- الرقابة الداخلية

تبحث اللجنة التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم الرقابة الداخلية وتدرس الجداول الزمنية للزيارات المتعددة من قبله إلى الفروع والأقسام المختلفة، وأوصت أن يكون يوم 2020/3/31 آخر يوم لإجتياز كلغة التوصيات الموجهة إلى الفروع والأقسام المختلفة، كما صلاحت اللجنة على جدول الزيارات للعام القادم 2020.

3- الإمتثال

تبحث اللجنة التقارير للمدة من قبل قسم الإمتثال وأوصت بضرورة متابعة التوصيات والملاحظات المرفوعة من قبله إلى الفروع والأقسام المختلفة وتحديد سبل زمني لإجتياز تلك التوصيات بتاريخ 2020/3/31 لإجتيازها بالكامل تجنباً لواقوع أي مخالفة بحق المصرف.

4- مكتب الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لم توضح اللجنة أي خلل في عمل المصرف في هذا الموضوع.

5- الموارد البشرية

تم تعيين مدير لهذا القسم وأوصت اللجنة باستكمال رداء القسم بكادر متخصص لفرض مراقبة برامج التدريب والتأهيل لموظفي المصرف بما يتناسب وحجم العمل المستقبلي لتنشيط أداء المصرف.

6- الائتمان والقانونية

لم تجد اللجنة ما يشير إلى نشاط يذكر لهذا القسم في مجال الائتمان المصرفي، وهو مرتبط بشكل تام مع سياسة المصرف المتحفظة والتي نأمل أن يقبل مستقبله إلى الشطة الحسنة للسلطات القادة والمعدة من قبل الإدارة التنفيذية للمصرف.

7- العمليات التجارية

لم توضح اللجنة إلى نشاط يذكر في مجال إصدار خطابات الضمان والاعتمادات، وهذا مرتبط بسياسة المصرف الائتمانية كما أسلفنا.

8- مراقبة الحسابات الخارجية

لم تجد اللجنة ما يشير إلى أي خلل جوهري في عمل المصرف من خلال الاجتماعات الفصلية الأربعة التي عقدت مع مراقبي الحسابات الخارجي السيد سعد رشيد، وهو ما يؤثر على حسن أداء الإدارة التنفيذية في هذا الموضوع.

كما تقدم، تربي اللجنة أن الأمر الأهم في عمل المصرف للسنة القادمة هو معالجة موضوع الخضارة المتحققة، ونأمل أن الشطة الموضوعه من قبل الإدارة ستكون كافية بذلك.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير ...



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

حسان رشيد الحصار