



مصرف الائتمان العراقي  
Credit Bank of Iraq



التقرير السنوي  
2021 Annual Report

## المحتويات

رقم البيان	اولاً :	كلمة رئيس مجلس الادارة
( أ )	ثانياً :	تقرير مجلس الادارة
( ب )	ثالثاً :	تقرير مراقبي الحسابات
( ج )	رابعاً :	القوائم المالية الموحدة
( د )		● قائمة المركز المالي الموحدة
( هـ )		● قائمة الدخل الموحدة
		● قائمة الدخل الشامل الموحدة
		● قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة
		● قائمة التدفق النقدي الموحدة
	خامساً :	إيضاحات حول البيانات المالية
	سادساً :	تقرير لجنة مراجعة الحسابات

## كلمة رئيس مجلس الادارة بسم الله الرحمن الرحيم

### السادة الافاضل مساهمو مصرف الائتمان العراقي المحترمون...

بأسمي وبالنيابة عن اعضاء مجلس الادارة اتقدم اليكم بالشكر الجزيل لتلييتكم دعوتنا وحضوركم الاجتماع السنوي للهيئة العامة للمصرف ويسعدني ان ارحب بكم جميعاً واضح بين ايديكم التقرير السنوي متضمناً البيانات المالية والحسابات الختامية للمصرف لعام (٢٠٢١).

### السادة المساهمون الكرام ...

كما تعلمون ان الاقتصاد العالمي شهد تراجعاً ملحوظاً خلال العامين الماضيين (٢٠٢٠ و ٢٠٢١) نتيجة جائحة كورونا اذ واجهت دول العالم موجة اغلاقات شملت قطاعات اقتصادية كثيرة وأثر كل ذلك على نمو الاقتصاد وتوقف عدد كبير من المشاريع الاستثمارية وتراجع النشاطات الاقتصادية المحلية.

الا ان المصرف تعامل مع كل الظروف والصعوبات بكفاءة واحترافية اذ حافظ على التزاماته تجاه المساهمين والعملاء واعتمد خلال السنة الماضية سياسة ائتمانية متشددة للحفاظ على اموال المودعين وحماية حقوق المساهمين. وتبنى سياسة تمثلت بالأحتفاظ بنسب سيولة تزيد عن النسب المحددة من قبل السلطات الرقابية ويشهد السوق المصرفي في العراق لمصرفنا بنجاحه في الحفاظ على حقوق المساهمين والمودعين.

وفي الوقت ذاته سعى المصرف الى ترسيخ سياسة الامتثال لمتطلبات السلطات والجهات الرقابية. اضافة الى تعزيز ادارة المخاطر وفق المعايير الدولية من خلال تطوير آليات والاجراءات الرقابية والالتزام بقواعد الحوكمة المؤسسية وتبنى المصرف سياسة متشددة لمراقبة ومكافحة غسيل الاموال وفق المعايير العالمية.

ويسعى المصرف في خطته الى تعزيز قدراته وتطوير كفاءة المنتسبين بما يؤدي الى تحسين الخدمات المصرفية والارتقاء بها ومواكبة التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية بما فيها الاسراع في تطبيق تقنيات جديدة لتطوير الخدمات الرقمية والالكترونية مع ضمان السهولة والامان في استخدام هذه التقنيات.

وفي الختام اتوجه بأسمي وبأسم اعضاء مجلس الادارة بالشكر لعملائنا على دعمهم وثقتهم التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا ونسجل شكرنا وتقديرنا للأدارة التنفيذية للمصرف وللموظفين كافة على جهودهم في تنفيذ واجباتهم على اتم وجه كما لا يفوتني ان اعبر عن التقدير والعرفان للبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية على مؤازرتهم المتواصلة واتمنى لأجتماعكم النجاح.

والله ولي التوفيق...

رئيس مجلس الادارة

**محمد علي راضي الجرججي**

## FINANCE REPORT

ACCOUNT REPORT

DASHBOARD > INCOME

DAILY

WEEKLY

MONTHLY



تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢١

37.91%

31.86%

30.21%

LINE ITEMS	16.15 M\$
SHIPPING	0.15 M\$
TAXES	0%
TOTAL	16.3 M\$

LINE ITEMS	13.5 M\$
SHIPPING	0.2 M\$
TAXES	0%
TOTAL	13.7 M\$

LINE ITEMS	
SHIPPING	
TAXES	
TOTAL	

## حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١. عملاً بأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦) و (١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبهما.

### اولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأس مال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ٢٥/٧/١٩٩٨ وإجازة ممارسة الصيرفة في ٦/١٠/١٩٩٨ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٤/١٠/١٩٩٨. منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥ % ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠ % من رأس مال المصرف في عام ٢٠٠٥، تبنى المصرف سياسة تتمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته إسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والإستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما إستمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال سنة ٢٠١٤ زادت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني فاصبحت (٨٤.٣ %) من رأس المال في حين إنخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى ( ٦.٧ %) وتم إنتخاب مجلس إدارة جديد.

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

وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وإستناداً إلى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ١/١٠/٢٠١٣ بزيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار، فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ١/١٢/٢٠١٣ وإكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٦/٢/٢٠١٤. 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 %

### ثانياً: نشاط و أهداف المصرف الرئيسية

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والإستثمارية والتمويلية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه. ويسعى المصرف إلى تحقيق ثلاثة أهداف رئيسية وهي:

- أ الربحية: إن مصرفنا يسعى لتحقيق أكبر ربح ممكن من خلال الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية و العمولات التي يتقاضاها نتيجة الخدمات التي يقدمها إضافة إلى ما يحققه من عوائد العملة الأجنبية وعوائد الإستثمار.
- ب أن سعي المصرف لتحقيق الأرباح ترافقه إجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة و توفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم ببسر وسهولة.
- ج يحرص المصرف على توفير أكبر قدر ممكن من الأمان وذلك من خلال تجنب الدخول في المشروعات و الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة.

## أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠٢١

## جوانب من خطة المصرف خلال عام ٢٠٢٢

- مراجعة و تحديث عدد من السياسات و الاجراءات أقسام
- المصرف لتتماشى مع متطلبات العمل و المتطلبات الرقابية.
- نقل ملكية مبنى الإدارة العامة بأسم المصرف.
- توقيع عقود بيع ٤ عقارات غير مستخدمة للعمل المصرفي و حسب طلب البنك المركزي العراقي.
- اكمال الربط المباشر للنظام المصرفي (Core Banking system) مع نظام مدفوعات البنك المركزي العراقي (ACH/RTGS).
- نقل خدمة البطاقات المصرفية (Debit Cards) من مزود خدمات دفع إلكتروني خارج العراق الى مزود خدمات دفع إلكتروني داخل العراق مرخص من قبل البنك المركزي العراقي.
- ربط النظام المصرفي (Core Banking system) مع نظام الاستعلام الائتماني للبنك المركزي العراقي (Credit Bureau System).
- شراء و تفعيل برنامج الأرشفة الكترونية.
- تفعيل نظام التوقيع الإلكترونية للزبائن.
- تحديث و تطوير تطبيق Mobile banking application.
- إنشاء قسم الأمن السيبراني.
- تجديد و تطوير مبنى الإدارة العامة و الفرع الرئيسي.
- أستكمال تصفية و بيع العقارات المملوكة و غير المستخدمة للعمل المصرفي.
- تنصيب و تفعيل نظام كاشير حديث (Teller fusion module) مما يساعد على تحسين نوعية الخدمة المقدمة الى الزبائن.
- أستكمال خطة تطبيق ضوابط الحوكمة و الإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات (COBIT 2019)
- الحصول على شهادة الأمتثال لمعيار أمن صناعة بطاقات الدفع (PCI-DSS) من قبل شركة تقييم عالمية مختصة.

### ثالثاً: مجلس الإدارة و المساهمين:

شهد العام ٢٠٢١ تغيرات في عضوية مجلس إدارة المصرف. إذ لم تحصل موافقة البنك المركزي العراقي على إستمرار عضوية ثلاثة أعضاء أصليين لشغلهم عضوية المجلس لأكثر من دورتين ، وإعتذار عدد من أعضاء المجلس الإحتياط عن الإستمرار في العضوية لظروف شخصية. وتم أثناء إنعقاد الإجتماع السنوي للهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٦ إنتخاب عدد تكميلي من الأعضاء وليصبح عدد الأعضاء الأصليين تسعة. ويوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ، وتاريخ بدء عضوية كل منهم ، وتحصيلهم الدراسي ، وعدد سنوات الخبرة لديهم ، وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم ، وعضوياتهم في مجالس إدارة شركات أخرى.

ت	أسماء الأعضاء	المنصب	تاريخ بدء العضوية الأصلية	التحصيل الدراسي	سنوات الخبرة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢١-٢١-١٣	عضوية مجالس أخرى
١	محمد علي راضي الجرججي	رئيس المجلس	٢٠٢٠/٢/٢	بكالوريوس إدارة أعمال	١٠	١,٤٢٥,٤٧٩,٨٥٠	شركة الخاتم
٢	وليد جمال الدين عبده السيوقي	نائب الرئيس	٢٠٢٠/٢/٢	ماجستير إدارة أعمال	٢٤	١٠,٠٠٠	
٣	زيد عصام جاسم الصقر (ممثل بنك الكويت الوطني)	عضو	٢٠٢٠/٧/٢٨	بكالوريوس تمويل وتقنية معلومات	١٤	٢٢٧ مليار	
٤	علي نزار علي خليل	عضو	٢٠٢٠/١٢/٦	ماجستير تمويل	١٢	٥,٠٠٠	
٥	عمرو مصطفى محمد الشناوي	عضو	٢٠٢١/١٠/١٦	بكالوريوس تجارة ومحاسبة	٢٨	١٠,٠٠٠	
٦	عبدالرحمن جلهم حمزة محسن الجنابي	عضو	٢٠٢١/١٢/٢١	دكتوراة قانون	١٠	٥,٠٠٠	
٧	علي محمد نور رشاد محي آل نورالدين آغا	عضو	٢٠٢١/١٢/٢١	ماجستير إحصاء	٨	٥,٠٠٠	
٨	غادة فريد غني الطعمة	عضو	٢٠٢١/١٢/٢١	بكالوريوس محاسبة (محاسب قانوني)	٨	٥,٠٠٠	
٩	سعد لطيف حمد ناصر اللامي	عضو	٢٠٢١/١٢/٢١	دكتوراة صحافة وتاريخ	-	٥,٠٠٠	

**جلسات المجلس:** بلغ عدد جلسات المجلس ( ٤ ) جلسات خلال سنة ٢٠٢١ ، كما أن أعضاء المجلس ملتزمون بحضور كافة الاجتماعات.

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

**\*لايوجد مكافآت لاعضاء مجلس الادارة صرفت خلال عام ٢٠٢١**

## أكبر خمسة مساهمين في المصرف :

ت	الاسم	عدد الاسهم	نسبتها الى رأس المال %
١	بنك الكويت الوطني	٢٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٠٠ %
٢	بان اياد سلمان عبدالوهاب	٢,٧٦٧,٣٢٥,٧٧٧	١,١١ %
٣	اراس حبيب محمد كريم	١,٩٩١,٣٣٧,١١٢	٠,٨٠ %
٤	ياسر محمد عارف الكوفي	١,٩٩١,٣٣٧,١١١	٠,٨٠ %
٥	حكمت قيس حكمت كبة	١,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٥ %
<b>المجموع</b>		<b>٢٣٦,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٩٤,٥ %</b>

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

- استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته
- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة
- ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.
- ألا يكون حاصلًا هو ، أو أية شركة هو عضو في مجلسها، أو مالكا لها ، أو مساهماً رئيساً فيها ، على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على ( ٥ %) من رأسمال المصرف ، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته عن النسبة ذاتها.
- أن يكون ثلثي أعضاء المجلس من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية، والخبرة بالعمل المصرفي.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.
- أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة ، بصفته الشخصية في بعضها، وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري، في بعضها الآخر.
- أن لا يكون إدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر.
- يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.
- أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.

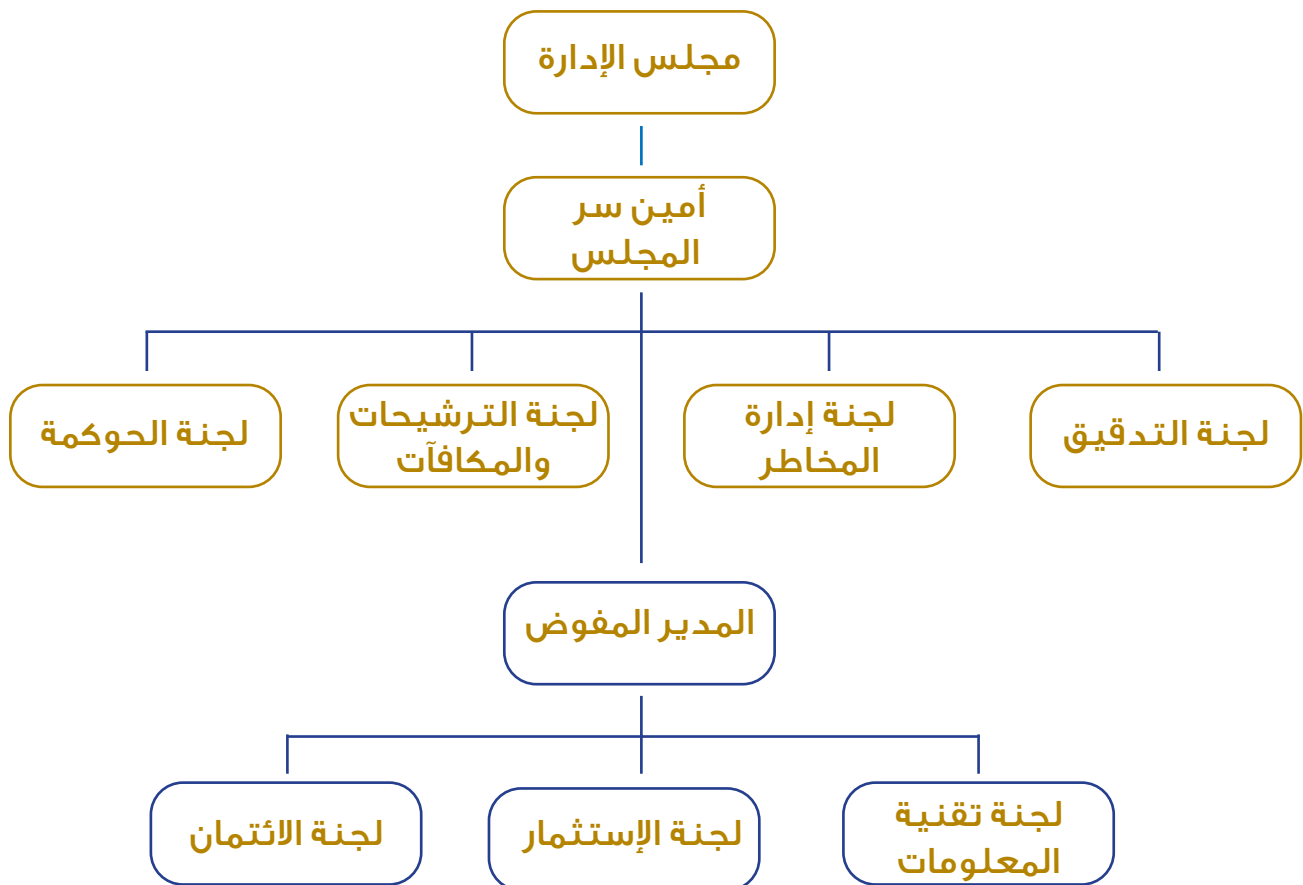


- أن لا يكون مساهماً رئيساً في المصرف أو من يمثله.
- أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشتمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من ٥ ٪ من أسهم أي شركة من أي نوع.
- يقوم المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية «للإدارة الرشيدة» كما ورد في «قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي» الواردة في التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠. كما ان المصرف ملتزم بدليل الحوكمة والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي اضافة الى الارشادات المتضمنه السياسات والاجراءات التي يجب مراعاتها من قبل جميع العاملين في المصرف .
- سياسة المصرف فيما يتعلق بدفع اتعاب ومكافآت اعضاء مجلس ادارة المصرف ، حيث يتم ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين ، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية.
- يعتمد المجلس سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني ويعممها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدنى ما يأتي:
- عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
- قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.
- معالجة الحالات التي قد تنشأ عنها تضارب المصالح.
- يتم ترشيح المدقق الخارجي واجوره من المتقدمين المدققين من قبل لجنة المراجعة والتدقيق وتعرض على الهيئة العامة وتختار الهيئة العامة الكفئ من بينهم وتحدد اجورهم وفق الضوابط المهنية .
- هناك أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف يتم مراجعتها سنويا من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة من خلال أجمع لجنة التدقيق و الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة.
- هناك مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبط بالمجلس حيث يتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة ( Know Your Customer ) و المهمات و الواجبات المترتبة على ذلك ، ويقوم المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه وتقديمها في الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .
- ان المصرف ملتزم بمراقبة الامثال الضريبي ( Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
- لا توجد مواطن الضعف في انظمة الضبط و الرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو اثر جوهري .
- يتم تقديم التقرير السنوي باللغة العربية الى مجلس الادارة للافصاح عن انشطة المصرف وعملياته .
- هناك اية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول انشطة المصرف لاصحاب المصالح ، من خلال التالي:
- اجتماعات الهيئة العامة
- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
- تقارير ربع السنوية تحتوي على معلومات ماليه بالاضافة الى تقرير المجلس حول تداول اسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة
- الموقع الالكتروني للمصرف
- تقرير عن قسم علاقات المساهمين
- هناك خطوات يتم اتخاذها من قبل الاعضاء الغير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لأراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف - وعلى روساء لجنتي التدقيق و الترشيح و المكافآت وأية لجان اخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
- إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وعن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.

- اعتمد مجلس الإدارة سياسة وإجراءات لمعاملات الأطراف ذو الصلة بما في ذلك قواعد محددة للكشف عن الأطراف ذو الصلة كما في البيانات المالية ومراجعتها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- يتخذ المجلس خطوات لضمان أن البيانات المالية تعكس الأداء الفعلي للمصرف، وان دور مجلس الادارة يراجع البيانات الفعلية ويوافق عليها من خلال الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .
- يفصح التقرير السنوي أكثر من الحد الأدنى المطلوب في دليل حوكمة للمصارف وهو مقدم باللغتين العربية والإنجليزية، ويشمل المعلومات غير المالية المهمة، الرؤية ، وصف نموذج الأعمال، الأهداف الاستراتيجية، أنشطة خلق القيم مقاييس الأداء الرئيسية المستخدمة للتقدم في الأنشطة غير المالية.
- ان مجلس الادارة ملتزم بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي

### أعضاء ومهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية:

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



## أ لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات):

تكونت لجنة التدقيق خلال الفترة من بداية العام ٢٠٢١ وحتى إنعقاد الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٦ من: السيد حسان رشيد الصفار «رئيساً» و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد أحمد معن الطبقجلي. وقامت اللجنة بعقد إجتماعين خلال سنة ٢٠٢١. وتم بنفس تاريخ إنعقاد الهيئة العامة إنتخاب أعضاء لجنة تدقيق جديدة مكونة من : السيدة غادة فريد غني الطعمة «رئيساً» للجنة ، وعضوية كل من السيد وليد جمال الدين عبده السيوفي والسيد علي نزار علي خليل.

## دورية الإجتماعات

- تعقد اللجنة ٤ إجتماعات دورية في السنة في الأقل أي بمعدل مرة واحدة في الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة، علماً بأن رئيس اللجنة هو المسؤول عن تحديد مواعيد الإجتماعات بالتنسيق مع أمين السر.
- الإجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الإمتثال، ومسؤول مكافحة غسل الأموال (٤) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية .

## مهام اللجنة :

١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
٣. مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي في المصرف مرة واحدة على الأقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
٤. 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.
٥. التوصية إلى مجلس الإدارة بإعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وإستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو

دمجها وتحديد مهمات وإختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.

٦. مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.

٧. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.

٨. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والإستقالة، وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.

٩. إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد إنتهاء كل ربع سنة مالية تقدمه إلى مجلس الإدارة.

١٠. التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.

١١. التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها «المعايير الدولية للإبلاغ المالي» (International Financial Reporting Standards, IFRS)، وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.

١٢. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص «الإبلاغ المالي» (Financial Reporting)، بحيث يتضمن التقرير، كحد أدنى، ما يأتي:

فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.

فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات

## ب لجنة إدارة المخاطر: «العمليات الخاصة» (Know Your Customer, KYC) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

لاحقاً لإنعقاد الهيئة العامة في ٢٠٢١/١٠/١٦ ، تم أثناء إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢١ تشكيل لجنة إدارة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة كل من: السيد علي محمد نور رشاد «رئيساً» وعضوية كل من السيد وليد جمال الدين عبده السيوفي والسيد علي نزار علي خليل.

### مهام اللجنة :

١. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر ونزعة المخاطر بالمصرف، على أن تكون مناسبة وشاملة، وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد.
٢. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
٣. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة للاعتماد.
٤. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة.
٥. 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.
٦. مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
٧. تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
٨. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.
٩. 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 .

١٠. مراقبة «الامتثال الضريبي الأمريكي» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
١١. 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.
١٢. تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
١٣. 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 (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه.
١٤. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي.
١٥. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
١٦. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في إستدعاء أي مدير لحضور أي من إجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة، على أن يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
١٧. 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.
١٨. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٩. متابعة تنفيذ برامج إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
٢٠. إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

## ج لجنة الترشيحات والمكافآت

لاحقاً لإنعقاد الهيئة العامة في ٢٠٢١/١٠/١٦ ، تم أثناء إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢١ تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة كل من: الدكتور عبدالرحمن جلهم حمزة الجنابي «رئيساً» وعضوية كل من السيد زيد عصام جاسم الصقر، والدكتور سعد لطيف حمد ناصر اللامي.

### مهام اللجنة:

#### أولاً : مهام الترشيح

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

١٠. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
١١. تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
١٢. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.
١٣. التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها.
١٤. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
١٥. إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
١٦. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة للمصادقة، والإشراف على تطبيقها.
١٧. 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.
١٨. ضمان استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وإجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الأمر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
١٩. استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح إمداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود وأسبابها والخطة التصحيحية اللازمة بها.

## 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:

١. أن تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الإعتبارات الآنية أو القصيرة الأجل.
٢. أن تأخذ في الإعتبار المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية .
٣. مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الإستراتيجية المعتمدة.
٤. يجب أن تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت و الرواتب والحوافز أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
٥. التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.
٦. الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

## د لجنة الحوكمة المؤسسية

لاحقاً لإنعقاد الهيئة العامة في ٢٠٢١/١٠/١٦، تم أثناء إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢١ تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية من أعضاء مجلس الإدارة كل من: السيد محمد علي راضي الجرججي «رئيساً» وعضوية كل من السيد زيد عصام جاسم الصقر ، والسيد علي محمد نور رشاد.

## مهام اللجنة:

١. إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة ومتابعة تطبيقه، والتأكد من نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف والاطلاع عليه من قبل الموظفين

وأعضاء مجلس الإدارة كافة، وأن إطار عمل الحوكمة المعتمد والمطبق بالمصرف يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات العالمية المعمول بها.

٢. تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية.
٣. 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.
٤. مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها. وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً.
٥. تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.
٦. مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة.
٧. تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بحالات تعارض المصالح.
٨. الإشراف على مدى إلتزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.
٩. 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

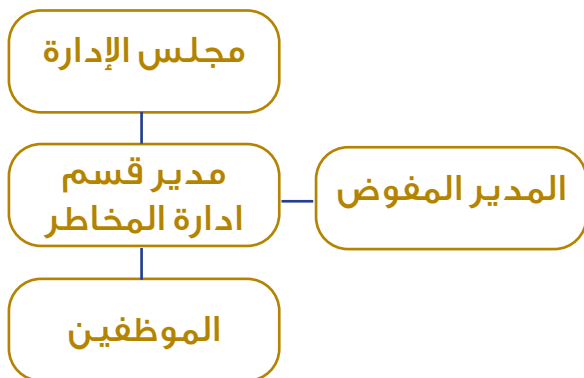
تعقد اللجنة إجتماعاً لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخزين للقيام بالمهام التالية:

## مهام اللجنة :

١. تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:
١. تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات «حقوق الملكية»

٢. «أدوات الدين» شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
٢. اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
٣. مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.
٤. التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
٥. التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
٦. متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
٧. التأكد من جودة وملاءمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الشبكة الدولية الانترنت.
٨. التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.
٩. متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
١٠. متابعة و تنفيذ المتطلبات الرقابية المرتبطة البنية التحتية لتقنية المعلومات و الأنظمة الالكترونية.

#### رابعاً: قسم إدارة المخاطر الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر



#### ز لجنة تقنية المعلومات و الأمن السيبراني

- تعقد اللجنة إجتماعاً مرة واحدة في الشهر في الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:
- مهام اللجنة :**
- تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:
١. مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.

## 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 والإنحراف عن الحدود والمعايير من قبل الإدارة العليا.
- المراقبة الدورية لمجمل الأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والهوامش المحددة في سياسة إدارة المخاطر.
- التطورات التي طرأت عليها: لم يحدث أي تغيير على إدارة المخاطر.

## المهام الرئيسية:

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

## خامساً: قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

### التدقيق الداخلي:

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

### الإستقلالية:

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

### نطاق العمل:

- تشمل 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 خاصة 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



## سادسا: قسم الموارد البشرية :

بلغ عدد منتسبي المصرف ( ١٦٤ ) موظفا نهاية سنة ٢٠٢١ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

الشركة	الرواتب السنوية (بالالف الدينانير)	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
شركة مصرف الائتمان العراقي	٣,١٥٠,٦٩٠	١٥٦	٦	١٦٢
شركة الائتمان للوساطة	٢٤,٩٢٩	٢		٢
<b>المجموع</b>	<b>٣,١٧٥,٦١٩</b>	<b>١٥٨</b>	<b>٦</b>	<b>١٦٤</b>

## تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٣
٢	بكلوريوس	٨٩
٣	دبلوم	١١
٤	اعدادية	١٣
٥	شهادة ابتدائية	٤٨
<b>المجموع الكلي</b>		<b>١٦٤</b>

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ١١٠ ) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (٢١٨,٩١١) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي وبقية المنتسبين لا يخضعون للضمان. ومبلغ (١,٥٨٠) الف دينار عن مساهمة شركة الائتمان للتوسط العمال المشمولين (١) .

## أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام ٢٠٢١ :

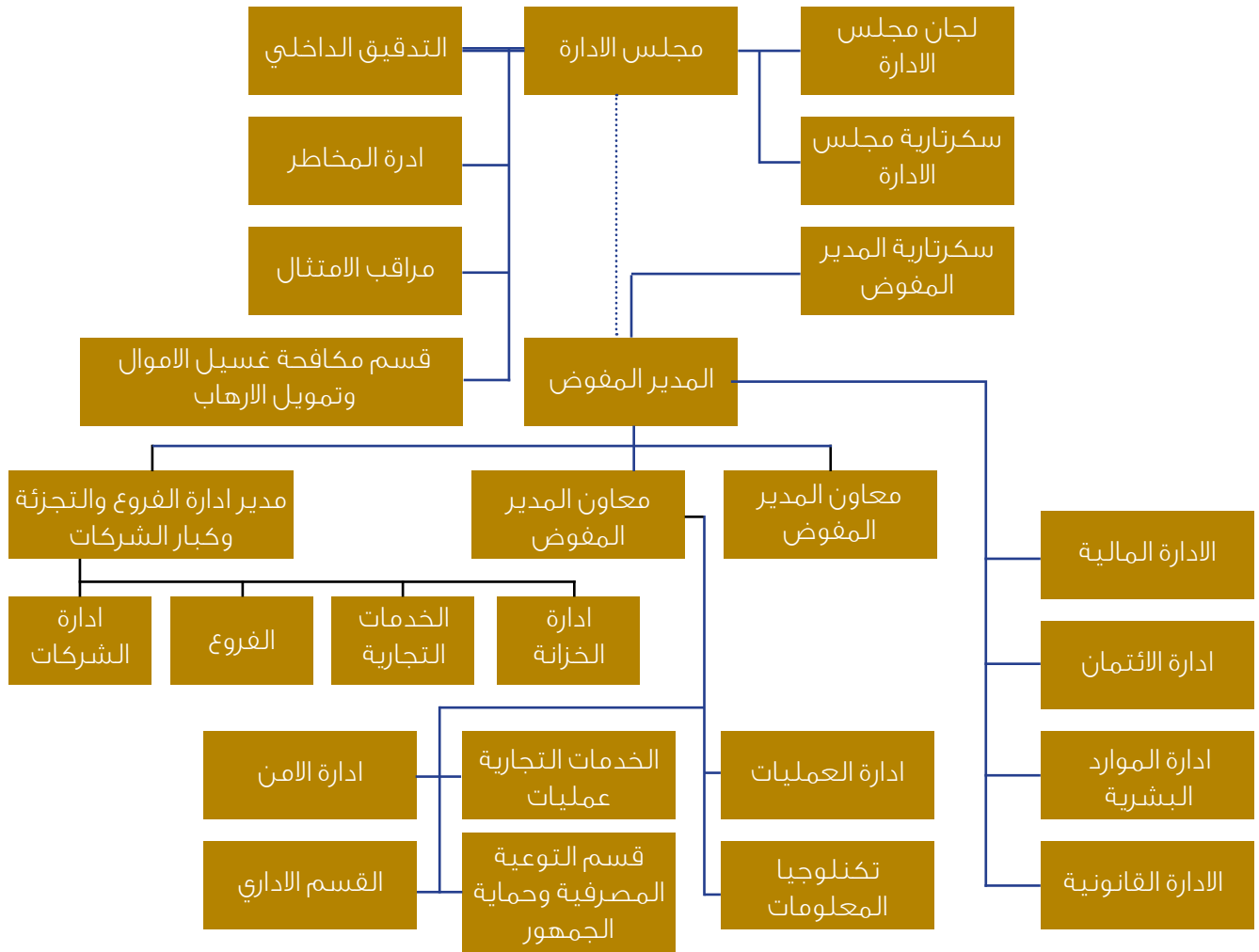
ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	عمرو مصطفى الشناوي	المدير المفوض
٢	مروان علي كندر	المدير التنفيذي للعمليات
٣	عبد الرحمن حكمت العطار	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
٤	جورج فكتور فرح	المدير التنفيذي للأعمال
٥	لينا علي نمر الجزار	مستشار في قسم الرقابة الداخلية

### الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية (٣٤) دورة وعدد المشاركين (١٣٠).

### أسماء الادارة التنفيذية :

ت	الاسم	المنصب
١	عمرو مصطفى الشناوي	المدير المفوض
٢	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
٣	مروان علي كندر	المدير التنفيذي للعمليات
٤	علي نزار الحسني	المدير المالي
٥	جورج فكتور فرح	المدير التنفيذي للأعمال
٦	احمد محمد اسامة	مدير الموارد البشرية



التنظيمية المعمول بها في والمطبقة على المصرف وأنشطته.

### الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

**رئيس قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونه:**

يعتبر هو المسؤول عن تحديث وحفظ سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك

### سابعاً: قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

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

## نشاط مراقب الإمتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

- الجهود التي تمت خلال الفترة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير العادية والعمليات المشتبه بها وما إتخذ في شأنها .
- ما تسفر عنه المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال .
- ما تم إجراؤه من تعديلات على السياسات أو النظم الداخلية.
- بيان مدى الإلتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة خلال فترة التقرير.
- عرض الخطة الموضوعة للإشراف العام مكتبياً وميدانياً على فروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير.
- بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين .
- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه بإستقلالية ، ونتائج المراجعة للأنظمة ، والدور الذي يتخذه مجلس إدارة المصرف.

### ثامنا قسم الإمتثال

يعمل على تقييم مدى إلتزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف إلى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الدوائر التنفيذية الأخرى في المصرف ويجري تعيينه وفق الفقرة (٣) من المادة (١٨) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ 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

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

- 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.
- إقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعة و الإجراءات التي يجب أن تتبع والتأكيد على ضرورة الإلتزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات و الإجراءات.
- المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتبعة بالمؤسسة وتحديد نقاط الضعف ومقترحات تلافئها، بما في ذلك التقارير التي تتيحها الأنظمة الداخلية بالمصرف المالية عن العمليات غير العادية.
- المتابعة مع قسم مكافحة غسل الاموال لبيان مدى الإلتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة والتحقق من إلتزامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- متابعة الإلتزام بإعتماد إستمارة فتح حساب KYC والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديثها بصورة دورية.
- التوجيه و مراقبة تنفيذ الإمتثال الضريبي الأمريكي FATCA
- تخاطب مستلزمات الإمتثال المتعلقة بنشاطات مصرف الائتمان العراقي .
- تقييم المخاطر ويتم إستخدام المعايير الرئيسية التالية :
  - خطر العامل الجغرافي / البلد
  - خطر الزبون
  - خطر المنتج / الخدمات
  - معايير أخرى للمخاطر
  - 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 إلتزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين ، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ، ويحضر إجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب.
  - التعرف على جميع القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الممكن أن يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة لمراقب الإمتثال في هذه المهمة.
  - مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الإدارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى إنسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها .
  - مراجعة الإجراءات التي تتبعها الإدارات المختلفة في المصرف والتأكد من إنسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة وتقييم مدى ملائمة الإجراءات والتوجيهات الداخلية، ومتابعة الإنحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .

التفاصيل	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بآلاف الدنانير	التغير عن نهاية العام النسبة
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	▼ -١٩.٧%
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٥,٣٧٧,٣١٢	٣٢,٠٨٩,٠٥٥	▲ ٤١.٤%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	— %
موجودات مالية بالقيمة المطفأه	٢١,٨٥٩,٧١٢	—	▲ ١٠٠%
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٤٤١,٢٣٨	١,٦٨٧,٩٥٥	▼ -٢.٣%
موجودات غير ملموسة	٤٧٧,٢١١	٣٩٨,٢٦٧	▲ ١٩.٨%
موجودات أخرى	١,٤٧٠,١١٣	٢,١٠٨,٥٢٠	▼ -٣٠.٣%
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤٦٦,٧٥١,٧٨٧</b>	<b>٥٢٧,٠٤٥,٤٤١</b>	<b>▼ -١١.٤%</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
ودائع العملاء	١٥٩,١١١,٨٧٣	٢١٧,٥٠١,٧٣٢	▼ -٢٦.٨%
تأمينات نقدية	٦,٧٠٢,٢٥٤	٥,٣٧٦,٧٨٤	▲ ٢٤.٧%
مخصصات متنوعة	٣,١٧٠,٤٤٥	٥,٤٠٧,٩٥٠	▼ -٤١.٤%
مخصص ضريبة الدخل	—	٣,٦٤٤	▼ -١٠٠%
مطلوبات أخرى	٩,٠٠٦,١٩٩	٥,٠٥٥,٨٨٦	▲ ٧٨.١%
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٧٧,٩٩٠,٧٧١</b>	<b>٢٣٣,٣٤٥,٩٩٦</b>	<b>▼ -٢٣.٧%</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	— %
إحتياطي الزامي	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	— %
احتياطي توسعات	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	— %
(خسائر) أرباح محدرة	٢١,٥٤٠,٤٧٠	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	▼ -١٨.٧%
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>٢٨٨,٧٦١,٠١٦</b>	<b>٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥</b>	<b>▼ -١.٧%</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>٤٦٦,٧٥١,٧٨٧</b>	<b>٥٢٧,٠٤٥,٤٤١</b>	<b>▼ -١١.٤%</b>

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي:

## أ الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (٤٦٦,٧٥١,٧٨٧) الف دينار مقارنة مع (٥٢٧,٠٤٥,٤٤١) الف دينار في عام ٢٠٢٠ ؛ بانخفاض بنسبة (١١.٤) %.

## نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧) الف دينار بالمقارنة مع (٤٨٠,٩٧٢,١٧٠) الف دينار في نهاية عام ٢٠٢٠. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الإحتياطي القانوني و إحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

## أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

ارتفعت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (٤١.٤) % حيث بلغت (٤٥,٣٧٧,٣١٢) الف دينار بالمقارنة مع (٣٢,٠٨٩,٠٥٥) الف دينار في نهاية عام ٢٠٢٠. إن هذه الأرصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنشرة في جميع أنحاء العالم.

## الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

استثمر المصرف خلال شهر اذار مبلغ ١٥ مليون دولار ماقيمته (٢١,٨٥٩,٧١٢) الف دينار في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكى المطروحة في الاسواق العالمية وبنسبة فائدة (٦.٧٥٢) % وذلك لغرض تعظيم الايرادات من خلال الاستثمار في ادوات امنة وقد حققت ايرادات فائدة بقيمة (١,١٧٠,٢٠٨) خلال سنة ٢٠٢١. لم يكن للمصرف اي استثمار في حوالات الخزينة بالدينار بنهاية عام ٢٠٢١ وذلك بسبب محددات الإستثمار و قلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية بالدينار العراقي مما أثر بشكل كبير على ايرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

## الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع العراقية بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

قام المصرف بشطب قيمة الاستثمار في شركة المولدات العراقية البالغة (١٠٠) مليون دينار حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٦.

## الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (٦,٩٣٧,٩١٨) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة ١٠٠ % . تم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية ٥٣٨,٥٢٣ الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ٢٢٧,٨٦٨ الف دينار وايرادات فوائد بقيمة ١٩,٣٢٨ الف دينار.

## الممتلكات والمعدات

قام المصرف بالتعاقد لبيع اربع عقارات (الحرية، البتاوين، السموال، البصرة) ومازالت اجراءات نقل الملكية مستمرة. انتهت اجراءات شراء مبنى الادارة العامة للمصرف بقيمة (٣,٦٧٤,٨٣٨) الف دينار وانتهت اجراء نقل الملكية وقام المصرف برسملة تكلفة الشراء على الاراضي و المباني في بداية عام ٢٠٢٢.

## الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (١,٤٧٠,١١٣) الف دينار بالمقارنة مع (٢,١٠٨,٥٢٠) الف دينار في نهاية ٢٠٢٠. قام المصرف بشطب مبلغ (٥٢٠,٨٥٢) الف دينار حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٢٥ تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات وتشمل سرقة فرع الكرمة، سرقة مكتب الصيرفة، نفقات قضائية، ذمم مدينة، مصاريف مدفوعة مقدما. أن المصرف ملتزم بشطب باقي هذه الارصدة البالغ (٢٨١,٢٨٠) الف دينار وذلك بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية و الموافقات المطلوبة.

## الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغاً مقداره (٤٧,٢٠١,١٩٦) الف دينار بالمقارنة مع (٤٢,٥٢٣,٤٥٧) الف دينار في سنة ٢٠٢٠، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (١٠٠٪) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية ( Counter Guarantee ).

## ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (١٥٩,١١١,٨٧٣) الف دينار بالمقارنة مع (٢١٧,٥٠١,٧٣٢) الف دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ بانخفاض بنسبة (٢٦.٨٪).

## المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى ( ٩,٠٠٦,١٩٩ ) الف دينار بالمقارنة مع ( ٥,٠٥٥,٨٨٦ ) الف دينار نهاية سنة ٢٠٢٠.

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

## مخصصات متنوعة

انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (٣,١٧٠,٤٤٥) الف دينار مقارنة مع (٥,٤٠٧,٩٥٠) الف دينار في نهاية عام ٢٠٢٠. وإن هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات اخرى برصيد (١,٩٦٢,٨٦٣) الف دينار لتسديد غرامة مزاد العملة لسنة ٢٠١٢ (٣,٦٩٠,٧٤١) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع ٤٨ قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (٩٤٩,٦٩٥) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال السنة و بالتحوط ب قيد مبلغ بقيمة ٦١٠,٣٠ الف دينار خلال السنة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى. وقام المصرف بتسديد مبلغ (١,٢٢,٥٨١) الف دينار من حساب مخصصات اخرى عن تنفيذ قرار الحكم الصادر من محكمة الاستئناف
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (١,٠٩٨,٩١٠) الف دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (١٠٨,٦٧٢) الف دينار.

## رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ أما الإحتياطيات فتتكون من (١٥,٧٢٠,٥٤٦) الف دينار إحتياطي رأس المال الإلزامي ( المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة ٥ ٪ من صافي الربح بعد الضريبة) وإحتياطي التوسعات بمبلغ (١,٥٠٠) مليون دينار والفائض المتراكم وقدره (٢١,٥٤٠,٤٧٠) الف دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.



## ب قائمة الدخل:

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (٤,٩٣٨,٤٢٩) الف دينار بعد أن كانت خسارة (٣,٤٢٧,٢٠٥) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق.

التغيير	النسبة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ بآلاف الدنانير	التفاصيل
▼	%-١٧.٢	١,٤٨٧,١٦٣	١,٢٣١,١٤٨	إيرادات الفوائد
▲	%-٢٩.٠	(٩٧,١٥١)	(٦٨,٩٨٦)	مصروفات الفوائد
▼	%-١٦.٤	١,٣٩٠,٠١٢	١,١٦٢,١٦٢	<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
▲	%٣٣.٠	٢,٣٨١,٧٥٧	٣,١٦٧,٩٨٦	صافي إيرادات العمولات
▼	%١٤.٨	٣,٧٧١,٧٦٩	٤,٣٣٠,١٤٨	<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
▲	%-٥٥.٩	٦٣٠,٩٣٣	٢٧٨,١٩٠	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲	%١٠.٠	٣٣٩,٨٦٦	٢٢٧,٨٦٨	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▼	%٠.٠	-	٩,٤٦١	إيرادات راسمالية
▲	%-١٠.٤	٢٢,٢١٢	١٩,٨٩٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲	%٢.١	٤,٧٦٤,٧٨٠	٤,٨٦٥,٥٥٩	<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
▼	%٣٤.١	(٢,٥٣١,٨٨٣)	(٣,٣٩٦,١١٠)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼	%٣٤.٣	(٣,٣٣٩,٧٤٩)	(٤,٤٨٤,٤٢٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲	%-٣٩.٣	(١,٠٥٠,٩٦)	(٦١٠,٢٩)	مخصصات متنوعة
▲	%-٠.١	(١,٣١٥,٢٥٧)	(١,٣١٣,٤٢٠)	استهلاكات و اطفاءات
▼	%١٩.٧	(٨,١٩١,٩٨٥)	(٩,٨٠٣,٩٨٨)	<b>إجمالي المصاريف</b>
▼	%٤٤.١	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	<b>صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل</b>
		-	-	ضريبة الدخل
▼	%٤٤.١	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	<b>صافي (الخسارة) دخل السنة</b>
		(٠,٠١٤)	(٠,٠٢٠)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

## إجمالي الإيرادات :

شهد صافي الإيرادات التشغيلية ارتفاعا بنسبة (٢.١٪) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (١٦.٤٪) وأن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محددات الإستثمار وقلّة الإصدارات في حوالات الخزينة. في حين ارتفعت صافي إيرادات العمولات بنسبة (٣٣٪) و انخفاض أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (٥٥.٩٪) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (٢٢٧,٨٦٨) الف دينار بالمقارنة مع (٣٣٩,٨٦٦) العام الماضي.

## إجمالي المصروفات :

ارتفعت إجمالي المصروفات بنسبة (١٩.٧٪) لتصل إلى (٩,٨٠٣,٩٨٨) الف دينار في حين كانت قد بلغت (٨,١٩١,٩٨٥) الف دينار العام الماضي و إن هذه الارتفاع جاء نتيجة ارتفاع رواتب الموظفين بنسبة (٣٤.١٪) و ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة (٣٤.٣٪).

## القضايا القانونية:

صدر قرار محكمة الاستئناف بالعدد (٢٠١٨/١س/١٠٦٥) بتاريخ ٢٨-٠٦-٢٠٢١ بالزام المصرف بدفع مبلغ الى احد زبائنه بقيمة (١,٠٢٢,٥٨١) الف دينار وقد صدق القرار تمييزا بتاريخ ٢٦-٠٨-٢٠٢١ وعليه قام المصرف بتسديد المبلغ المذكور الى محكمة الكراة تنفيذيا للقرار.

## العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
١	بناية في مقام علي/ البصرة	٥	بناية في مدينة الموصل
٢	بناية في السموأل /بغداد	٦	قطعة أرض في البتاويين / بغداد
٣	بناية في الحرية/ بغداد	٧	بناية في مناوي باشا / البصرة
٤	بناية في البياع / بغداد	٨	قطعة أرض في الكراة / بغداد

## مصاريف التبرعات و الدعاية و الضيافة و السفر خلال عام ٢٠٢١

البند	المبلغ بالآلاف الدنانير العراقية	التفاصيل
تبرعات	٢٢٢,٠٠٠	التبرع بمبلغ ١٥٠ مليون دينار لاعادة تأهيل شارع المتنبي من ضمن مبادرة البنك للبنك المركزي العراقي والتبرع بمبلغ ٧٢ مليون دينار من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية والانسانية
سفر وإيفاد	٨٧,١٥٩	تمثل مجموع مصاريف السفر و الفنادق و الطيران لايفاد موظفي المصرف لأغراض النشاط
ضيافة	٣,٦٧٤	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الضيافة
اعلانات	٣,٥٤٣	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الدعاية و الاعلان
<b>المجموع</b>	<b>٣١٦,٣٧٦</b>	

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة ٢٠٢١

العقد	الجهة المتعاقد معها	العقود بالدينار العراقي	العقود بالدولار الامريكي
إيجار فرع المنصور	ناطق موسى فارس		١٨٠,٠٠٠
إيجار فرع اربيل	عمر قادر امين		٥٦,٤٠٠
إيجار فرع كربلاء	كريم مصطفى محمد		٧٢,٠٠٠
مبادرة دعم النشاطات المجتمعية و الانسانية	البنك المركزي العراقي	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	
مبادرة اعادة تأهيل شارع المتنبى	البنك المركزي العراقي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
إستشارات قانونية	شركة دجلة للخدمات القانونية		١٢,٠٠٠
اجور تدقيق الحسابات الختامية	شركة فرقد السلطان و مكتب سعد رشيد	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	
اجور الميزانيات الفصلية	شركة فرقد السلطان و مكتب سعد رشيد	٢١,٠٠٠,٠٠٠	
صيانة اجهزة الصراف الالى	NCR		١٣,٣٣٢
البطاقات الالكترونية	شركة سناد		٤٢,٠٥٦
صيانة مركز البيانات L1/ L3 support	METCO		٣١٣,١٧٤
صيانة نظام المقاصة	PROGRESS SOFT		٢٧,١٤٢
التأمين على موجودات المصرف	و شركة الحمراء للتأمين SSL Insurance		٣٩٠,٣٧٦
التأمين على سيارات المصرف	شركة البادية للتأمين	١٠,٣١٦,٠٠٠	
التامين الصحي للموظفين	شركة البادية للتأمين		٧٢,٠٠٠
نظام تواريخ الزبائن	System Will		١٣,٠٠٧
النظام المصرفي الالكتروني	Finastra International		٢٥٣,٦٢١
أجور تراخيص مايكروسوفت	CPT		٦٩,٦٠

العقد	الجهة المتعاقد معها	العقود بالدينار العراقي	العقود بالدولار الامريكي
صيانة الخدمة المصرفية عبر الموبايل و الانترنت	MDSAP Tech		٣١,٢٨٩
خطوط إتصال	Quality Net Gen		١٢,٠٠٠
خطوط إتصال	Zain		٦٩,٦١٢
خطوط إتصال	Scope Sky		٦٩,٧٢٢
نظام الارشفة / رأسمالي	B.M.B international		٨٥,٣٦٥
نظام الارشفة / تشغيلي	B.M.B international		٣٢,٦١٠
مشروع بطاقات الصراف الآلي / رأسمالي	شركة اربيا		١٨٣,٠٠٠
مشروع بطاقات الصراف الآلي / تشغيلي	شركة اربيا		٣٧٣,٠٠٠
ATM upgrade	NCR		٥٣,٠٤٠
ACH/RTGS project	Progresssoft		٦١,٦٨٨
Checkpoint Sandblast Solution	Computer Data Network		٤٦,٦٥١
Online banking additional license	MDSAP		٦٤,٣٥٠
Mobile Application	MDSAP		٥٤,٨١٠
الإشتراك في سوق العراق للأوراق المالية	سوق العراق للأوراق المالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
أجور تراخيص البنك المركزي	البنك المركزي العراقي	١,٠٠٠,٠٠٠	
إشتراك رابطة المصارف الخاصة العراقية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
أجور ربط المصارف العراقية	البنك المركزي العراقي	٤٥,٤٠٢,٩٤٥	
أجور استعلام النظام الائتماني	البنك المركزي العراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠	
<b>المجموع</b>		<b>٢٧٠,٨٤٩,٥٨٥</b>	<b>١,٨٩٤,٢٨٨</b>

## مدى كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد ١٩٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٢٢ الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (II & III)، و الذي اوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتباراً من الفصل الثاني لعام ٢٠٢٠. وعليه قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله حيث بلغت (٢٦٤.٩٩٦٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

### نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

إستناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ بإعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم إعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وإن تطبيق هذه النسب بدءاً بشكل فعلي في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ على أن تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وبالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)
- الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪)

بلغت نسبة تغطية السيولة (٥٢٢٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠: ٤٨٧٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٢٧٧٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠: ١٤١٤٪).

### المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

أهم المؤشرات المالية	٢٠٢١/٢١/١٣	٢٠٢٠/١٢/٣١
صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات	٪(١)	٪(٠,٧)
صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية	٪(١,٧)	٪(١,٢)
حصة السهم من الأرباح (الخسارة)	٪(٠,٢)	(٠,١٤)
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع	٪١٠٠	٪١٠٠
نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)	٪٢٠١	٪١٧٢
صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات	٪٢٤	٪٢٩
الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات	٪٧٦	٪٧١
إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات	٪٥,٧	٪١٣
نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات	٪٩٢	٪٩٧
نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)	٪٢٧١	٪٢٣٦

الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٧,٩٩٨,٢٢٨) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,١٦٧,٥٩٥) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

### تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ «عقود التأجير» في يناير ٢٠١٦ ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٢٠٦/٣/٩) بتاريخ ٢٤ آيار ٢٠١٨ فإنه ألزم المصارف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٣٥٨,٩٤٢ الف دينار عراقي وتدرج ضمن «استهلاكات و اطفاءات» في بيان الدخل الموحدو تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٤,٨٢٠ الف دينار عراقي وتدرج ضمن «مصرفات الفوائد» في بيان الدخل الموحد .

### القوائم المالية الموحدة

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

الشركة التابعة: يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (١٠٠٪) وقد تأسست بموجب الإجازة المرقمة (م ش ٢٠٢٣-١٠٢٨٣) في ٢٠٠٨/٣/١١ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات. برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

بلغ مجموع موجوداتها ١٦ مليون دينار كما في نهاية ٢٠٢١ مقارنة مع ١١٠ مليون دينار في نهاية ٢٠٢٠ وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (٣١) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (٢٨) في نهاية عام ٢٠٢٠. مقارنة مع خسارة بقيمة (٢٨) في نهاية عام ٢٠٢٠.

• إتمد البنك المركزي العراقي وحسب كتابه بالعدد ٣١٤/٣/٩ في ٢٠١٨-٠٩-٠٢ معيار الإيداعات الآجلة كأحد النسب التحوطية المهمة إلى جانب (نسبة كفاية رأس المال و نسبة السيولة و نسبة القروض إلى الودائع) لزيادة الإذخار 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 وبنسبة لا تقل عن ٣٠٪. وبلغت نسبة المصرف من المعيار ١٠.٩٪ كما في ٣١-١٢-٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٠.٤٪).

• إن إدارة المصرف تعمل وبشكل دؤوب على إستقطاب و دائع آجلة وذلك من خلال خطته الاستراتيجية التي تم إتمادها للسنوات القادمة و التي تشمل على سبيل المثال:

• تطوير قنوات الدفع الإلكتروني من خلال التطبيقات على الهواتف الذكية.

• تقديم تسهيلات مصرفية بضمان الودائع الإستثمارية التوسع بمنح إعتمادات و خطابات ضمان من خلال إعتماد الإيداعات الآجلة كضمانات نقدية مقابلة لها.

### معايير المحاسبة الدولية

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٦ وحسب كتابه رقم (٩/١٢) بالإنتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف إلى المعايير الدولية و عليه قام مصرف الائتمان بإعداد بياناته المالية حسب المعايير الدولية.

### تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

• قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى أن يتم تطبيقه إبتداءً 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.

• اظهرت نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وجود فائض بقيمة (١٦٩,٣٦٧) الف دينار ناتج عن

## تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

- حسب قرار البنك المركزي في ٢٠٢٠-١٢-٢٠ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١١٨٢) الى (١٤٦٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.

### وليد جمال الدين السيوفي

نائب رئيس مجلس الادارة

### عمرو مصطفى الشناوي

المدير المفوض

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

Issue 764  
Monday, Jun 14, 2016  
#Citydailynews

## of the n Union

Are you innovative or are you the experienced type? or do you offer a high-cost, high-quality product, or low-cost, high-value products? It's impossible to be both. You should consider on thinking what your customers need you to be. Your logo is the main foundation of your brand. All the promotional materials should be connected with your logo to communicate with your brand. Having a good brand strategy allows you to have a major advantage in gaining a large increase in your market competition. Your brand tells your customers what they can have or expect from the products and services you offer. The branding strategy you have should be consistent as it leads to a strong brand equity. The branding strategy you have should be consistent a ... more on p.5-7

It includes short term and long term activities of marketing that has to do with the analysis of a company's situation and contribute to its objectives. The objectives will be based on how you gain sales by acquiring and keeping customers. marketing strategy helps convey effective messages with the right twist of marketing approaches that will maximize your and marketing activities.

556	12,357	20,775	24,766	45,556
534	3,541	764	354	1,876
			133	190
			346	134
				47,756

Trading Graph

on to focus resources on the greatest opportunities to increase sales and achieve the advantage over other strategy's goal is to increase sales and achieve the advantage over other

Inform It is a process to achieve the company's competitions.

Learn ensure Reason success



### تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة – بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

### مسؤولية ادارة المصرف:

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

### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وبعقاداتنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:-

### أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

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

### ثانياً: حقوق المساهمين:

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٤.٩٣٨.٤٢٩) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٢ % من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

### ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:

١-لقد بلغت الخسارة المتحققة خلال السنة الحالية مبلغ (٤.٩٣٨.٤٢٩) ألف دينار للمصرف والشركة التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة خسارة مقدارها (٣.٤٢٧,٢٠٥) ألف دينار.

٢- أن الخسائر المذكورة في الفقرة (١) اعلاه ناتجة عن اتباع المصرف لسياسة ائتمانية متحفظة جداً ونوصي بضرورة استغلال المصرف للموجودات النقدية في قنوات استثمارية امنية وممارسة الانشطة المصرفية لتحقيق الربحية مستقبلاً، هذا علماً ان نسبة النقود لدى المصرف في نهاية السنة المالية تشكل مانسبته ٩٢ % من مجموع الموجودات.

## رابعاً: الموجودات الأخرى:

ان الموجودات الأخرى والمبينة بالايضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل مانسبة ( ٣.٠ %) من إجمالي الموجودات المتداولة وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي: -

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

## خامساً: استثمارات المصرف في الشركات و الاوراق المالية:

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

## سادساً: مخصصات أخرى:

١- بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسبين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ (١٠٨,٦٧٢) ألف دينار ويمثل مكافئة نهاية خدمة المنتسبين حيث تم احتسابه بشكل تقديري دون خضوعه لأي ضوابط تحدد احتساب مستحقات خدمة كل منتسب.

٢- تم فرض غرامة على المصرف بمبلغ (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار خلال السنة ٢٠١٩ من قبل البنك المركزي والتي تخص نافذة مزاد العملة عن تصاريح كمركية تخص السنة ٢٠١٢ المالية وتم تقسيط هذه الغرامة على ٤٨ قسط، وكان المصرف متحوط من بداية السنة ٢٠٢١ بأخذ مخصصات إضافية بمبلغ (٦١٠,٣٠) ألف دينار لتعزيز رصيد المخصصات الأخرى (من ضمن المخصصات المتنوعة) لمواجهة تسديد مثل هذه الغرامات، وتم تسديد مبلغ (٨٩١,٦٠٠) ألف دينار من هذه الغرامات خلال السنة المالية ٢٠٢١ (إيضاح ١٣).

## سابعاً: الموجودات الثابتة:

١- أن الموجودات الثابتة ومن ضمنها العقارات هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.  
٢- تعاقد المصرف على بيع اربع عقارات غير مستخدمة تعود لفروع (الحرية، البتاوين، السمؤال، البصرة) تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي و جاري العمل على استكمال اجراءات نقل الملكية.  
٣- لا يمتلك المصرف عقارات مستملكة نتيجة تسوية الديون.

## ثامناً: كفاية رأس المال:

استنادا لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية راس المال في نهاية السنة (٢٦٥ %) من راس المال والاحتياطيات السليمة .

## تاسعاً: سعر صرف العملات الأجنبية :

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

العملة	سعر الصرف	العملة	سعر الصرف
الدرهم الاماراتي	٣٩٨	الدولار الامريكى	١,٤٦٠
الدينار الاردني	٢,٠٦٢	اليورو	١,٦٥٨
الدينار الكويتي	٤,٨١٨	الجنية الاستريليني	١,٩٧٢

## عاشراً: البيانات المالية الموحدة:

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

## احد عشر: قسم المخاطر :

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

## اثنا عشر: لجنة الحوكمة ولجنة المخاطر:

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

## ثلاثة عشر: نافذة مزاد بيع العملة :

لم يشارك المصرف في نافذة بيع العملة خلال عام ٢٠٢١.

## أربعة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ «غسيل الأموال» أو تلك التي ساهمت بتمويل «عمليات الارهاب»، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي. ان مصرف الائتمان العراقي الإجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب: - النظام الإلكتروني (Side Safewatch) يحتوي على القوائم الدولية والمحلية و هو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث و الاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل

يومي/شهري وأية حوالات صادرة / واردة قبل تنفيذها، وان القوائم السوداء يتم تحديثها بصورة مستمرة من خلالها.  
٢- الموقع الإلكتروني (World Check) يحتوي على القوائم الدولية ويتم من خلاله البحث والاستعلام عن العملاء الجدد.  
٣- النظام الإلكتروني (ORACLE AML System) المفعّل والخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة البنك الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبيهات (يومية وشهرية)، علماً ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي متوفرة في النظام.

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

### **خمس عشرة: تقارير الامتثال :**

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

### **ستة عشر: الدعاوى القانونية :**

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

### **سبعة عشر: الائتمان النقدي:**

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

- ان الرصيد القائم يمثل مجموعة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة والتي تم منحها في سنوات سابقة وقد قام المصرف بتكوين مخصص بنسبة (١٠٠%) لتغطية رصيد هذه التسهيلات.

- انخفض رصيد التسهيلات الائتمانية بقيمة (٥٣٨,٦٢٣) ألف دينار عن السنة السابقة، وجاء هذا الانخفاض نتيجة تسديد قروض خلال السنة.

- نوصي المصرف بضرورة المتابعة واتخاذ الإجراءات القانونية لاستحصال باقي التسهيلات المستحقة.

### **ثمانية عشر: الائتمان التعهدي:**

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

- ان رصيد احتياطي تامينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (١٨٣,١٣٦) ألف دينار وهو حسب الاستقطاع الذي يتم من قبل البنك المركزي العراقي.

- خطابات ضمان داخلية بتأمينات (١٠٠%) و (١١٠%) وبالبلغة عددها (٦٥) خطاب بقيمة (٦,٨٣٠,٢٣٥) ألف دينار.

- خطابات ضمان خارجية (Back to Back) مضمونة بالكامل من البنوك المرسلات الخارجية وبالبلغة عددها (٣٨) خطاب بقيمة (٣٥,٩٤٦,٥٤٢) ألف دينار.

- اعتمادات عدد (٨) بقيمة (٤,٤٢٤,٤١٩) ألف دينار.

## تسعة عشر : الايضاحات الاخرى :

- ١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية: -  
اطلعنا على نتائج التطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفي رأينا أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بممارسات الإفصاح والشفافية.
- ٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي: -  
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي العراقي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي العراقي للمصرف، مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلية أيضاً.
- ٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسلة للبنك المركزي العراقي.
- ٤- ان المصرف يعتمد الانظمة الإلكترونية في عمليات تسجيل المعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (Equation) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امه وبطريقة حفظ سليمة.
- ٥- الارصدة لدى المصارف المراسلة: -  
بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١٥ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠ %) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، ولدى المصرف مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان.
- ٦- مراكز النقد الأجنبية: -  
قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٦ %) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠ % الى راس المال والاحتياطيات السليمة.
- ٧- الملاءة والسيولة المالية: -  
أ- بلغت نسبة التغطية (ارصدة النقد والمصارف الى ودائع عملاء) ٢٧١ % وتعتبر نسبة جيدة وامنه.  
ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (٥٢٢ %) III بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠ % .  
ج- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (١٢٧٧ %) III بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠ % .  
وبحسب النسب اعلاه، فانه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.

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

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

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

#### عشرون: الأحداث اللاحقة:

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

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

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

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

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

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

### الرأي

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

#### فرقد حسن احمد السلمان

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

#### سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد في ٢٣/ آذار/ ٢٠٢٢

**مصرف الائتمان العراقي  
( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الاول ٢٠٢١**



٣١ كانون الأول ٢٠٢١م مُدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١م مُدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
<b>الموجودات</b>			
٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٤٥,٣٧٧,٣١٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢١٧,٩٥٨,١٢	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٨٧,٩٥٥	١,٤٤١,٢٣٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩٨,٢٦٧	٤٧٧,٢١١	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,١٠٨,٥٢٠	١,٤٧٠,١١٣	١٠	موجودات أخرى
<b>٥٢٧,٠٤٥,٤٤١</b>	<b>٤٦٦,٧٥١,٧٨٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٢١٧,٥٠١,٧٣٢	١٥٩,١١١,٨٧٣	١١	ودائع العملاء
٥,٣٧٦,٧٨٤	٦,٧٠٢,٢٥٤	١٢	تأمينات نقدية
٥,٤٠٧,٩٥٠	٣,١٧٠,٤٤٥	١٣	مخصصات متنوعة
٣,٦٤٤	-	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥,٠٥٥,٨٨٦	٩,٠٠٦,١٩٩	١٥	مطلوبات أخرى
<b>٢٣٣,٣٤٥,٩٩٦</b>	<b>١٧٧,٩٩٠,٧٧١</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٧	إحتياطي الزامي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٢٦,٤٧٨,٨٩٩	٢١,٥٤٠,٤٧٠		أرباح مدورة
<b>٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥</b>	<b>٢٨٨,٧٦١,٠١٦</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٥٢٧,٠٤٥,٤٤١</b>	<b>٤٦٦,٧٥١,٧٨٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة  
**وليد جمال الدين السيوفي**

المدير المفوض  
**عمرو مصطفى الشناوي**

المدير المالي  
**علي نزار الحسني**

م/المدير المالي  
**حسين عماد**

### فرقد حسن احمد السلطان

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

### سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٢٣ آذار-٢٠٢٢

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

نائب رئيس مجلس الإدارة  
وليد جمال الدين السيوفي

المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي  
علي نزار الحسني

م/المدير المالي  
حسنين عماد

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاحات
(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	<b>صافي الدخل (خسارة)</b>
		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
-	-	<b>مجموع بنود الدخل الشامل الآخر</b>
(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة (خسارة)</b>

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

قائمة (د)

رأس المال دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إحتياطي الزامي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	احتياطي توسعات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أرباح مدورة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
<b>٣١ كانون الاول ٢٠٢١</b>						
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
-	-	-	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	مجموع الدخل الشامل (خسارة)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٥٤٠,٤٧٠	٢٨٨,٧٦١,٠١٦	<b>الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١</b>	
<b>٣١ كانون الاول ٢٠٢٠</b>						
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٠٦,٦١٤	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠	<b>الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠</b>	
-	-	-	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	مجموع الدخل الشامل (خسارة)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥	<b>الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠</b>	

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاحات
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٤,٩٣٨,٤٢٩)	(خسارة) السنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية:		
١,٣١٥,٢٥٧	١,٣١٣,٤٢٠	٨,٩ استهلاكات و اطفاءات
٤٠١,٣٣٧	٦١٠,٢٩	١٣ مصروف مخصصات متنوعة
(١,٧١٠,٦١١)	(٣,٠١٤,٩٨٠)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>		
-	-	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٩٠,٢١٩)	٦٣٨,٤٠٧	١٠ (النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٩,١٤٢,٩٢٢	(٥٨,٣٨٩,٨٥٩)	١١ (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٣٢٣,٥١٠)	١,٣٢٥,٤٧٠	١٢ (النقص) الزيادة في المخصصات المتنوعة
-	(٢,٨٤٧,٥٣٤)	١٣ (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١,٢٨٣,٥٧١)	٣,٩٥٠,٣١٣	١٥ صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٥,٧٣٥,٠١١	(٥٨,٣٣٨,١٨٣)	الضرائب المدفوعة
(١,٣٨٣)	(٣,٦٤٤)	
<b>٥,٧٣٣,٦٢٨</b>	<b>(٥٨,٣٤١,٨٢٧)</b>	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
٥٨,٧٠٠,٩٤٢	(٢١,٨٥٩,٧١٢)	٦ (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٨٩,٤٧٤)	-	٧ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٨,٦٨٢)	(٢٢٣,٩٢٠)	٩ (شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(٣,٢٣٢,٩٠٩)	(٩٢١,٧٢٧)	٨ (شراء) بيع ممتلكات ومعدات
<b>٥٤,٥٧٩,٨٧٧</b>	<b>(٢٣,٠٠٥,٣٥٩)</b>	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
أرباح موزعة		
-	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
-	-	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦,٣١٣,٥٠٥	(٨١,٣٤٧,١٨٦)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	٥١٣,٠٦١,٢٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥١٣,٠٦١,٢٢٥	٤٣١,٧١٤,٠٣٩	٢٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

### ١. معلومات عامة

#### أ نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦٥ في ٢٥/٧/١٩٩٨ وإجازة ممارسة الصيرفة في ٦/١٠/١٩٩٨ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٤/١٠/١٩٩٨.

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

- حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٩/٦/٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار، وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٨/٩/٢٠١٣.
- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ١/١٠/٢٠١٣ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار، فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ١/١٢/٢٠١٣ واكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٦/٢/٢٠١٤. 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 اصبح نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩١.٠%) من رأس المال بعد شراء كامل حصة اسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة ٦.٧%

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فرع الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثلاثة 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 بموجبه.

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

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

#### سعر صرف العملة الأجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة العمليات المالية وإدارة الدين المرقم بالعدد ٢٤٤٠/١/٦ بتاريخ ٢٠-١٢-٢٠٢٠ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١١٨٢) الى (١٤٦٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.

#### أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة، تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء 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 ٢٠٢١ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ١٠٠ مليون دينار عراقي).

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

#### ٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

## المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداء 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 نظرا للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨ فإنه ألزم المصارف بالافصاح وفقا لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

### تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات اساسية لتصنيف الموجودات المالية : الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى ، وبالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر . يستند تصنيف الموجودات المالية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة الاصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به، استبعد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فئات التصنيف السابقة للموجودات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كاحتفظ بها حتى الاستحقاق ، او قروض ومدنيين ، او متاحة للبيع. وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لا يتم ابد فصل المشتقات المتضمنة في العقود اذا كان العقد الرئيسي يمثل اصلا ماليا يندرج ضمن نطاق المعيار ، بدلا من ذلك، يتم تقييم الاداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف . ان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له اي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالمطلوبات المالية .

### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

### تقييم نموذج الاعمال

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



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

- يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبدئي الى الفئات التالية :
- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
  - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى.
  - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر.

### تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي:

#### النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل

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

#### ودائع لدى البنوك

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

#### قروض وسلف للعملاء

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

#### استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من اوراق الدين المالية والاستثمارات في الاسهم والاستثمارات الاخرى , تصنف اوراق الدين المالية اما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى استنادا الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة تلك الاوراق المالية.

تدرج الاستثمارات في الاسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف وفقا للقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى .

تدرج الاستثمارات الاخرى بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

## المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التأجير

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

### عقود التأجير

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

### الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

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

### مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئيا بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الاضافي لدى المصرف. يتم قياس التزام التأجير لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية اضافة الى ذلك، يتم اعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغيير في فترة التأجير أو تغيير 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 اخرى » في بيان المركز المالي الموحد.
- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٣٥٨,٩٤٢ الف دينار عراقي وتدرج ضمن « استهلاكات و اطفاءات » في بيان الدخل الموحد.
  - تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٤,٨٢٠ الف دينار عراقي وتدرج ضمن « مصروفات الفوائد » في بيان الدخل الموحد.

### ٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٨,٦٤٥,٣٣٦	٢٢,٠٧٢,٠٧٣	نقد في الخزائن*
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٤٠٠,٨٨٥,٩١٠	٣٣٧,١٩٦,٨٤٥	حسابات جارية**
٣١,٢١٩,٥٦٣	٢٦,٨٨٤,٣٧٣	متطلبات الاحتياطي القانوني
٢٢١,٠٦١	١٨٣,١٣٦	احتياطي خطابات الضمان
<b>٤٨٠,٩٧٢,١٧٠</b>	<b>٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧</b>	<b>المجموع</b>

- \* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٩,٧٦٧,٤٧٠ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٩,٥٠٠,٣٥٢ الف دينار).
- \*\* يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٢٤,٥٣٠,٦٨٧ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٤,٤١٠,٢٢٨ الف دينار).
- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

### ٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١				المرحلة الاولى
	الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
٦١,٢٩	١٣٠,٧٦٧	-	-	١٣٠,٧٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	تحويل بين المراحل
٥٦,٤٥٩	-	-	-	-	تحويل من مخصص الائتمان*
١٣,٢٧٩	-	-	-	-	تغير اسعار صرف
<b>١٣٠,٧٦٧</b>	<b>١٣٠,٧٦٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٠,٧٦٧</b>	<b>المجموع</b>

#### ٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٢٩٤,٦٠٩	٢,٠٥٣,٤٥٢	كمبيالات و قروض ممنوحة
٥,١٨١,٩٣٢	٤,٨٨٤,٤٦٦	حسابات جارية مدينة
٧,٤٧٦,٥٤١	٦,٩٣٧,٩١٨	<b>المجموع</b>
(٤,٢٤٨,٥٧٨)	(٣,٩٨١,٢٣٠)	تنزل: فوائد معلقة
(٣,٢٢٧,٩٦٣)	(٢,٩٥٦,٦٨٨)	تنزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	<b>الرصيد نهاية السنة</b>

\* بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦,٩٣٧,٩١٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢٠٢٠):

٧,٤٧٦,٥٤١ الف دينار ) اي مانسبته (١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٠: ١٠٠٪).

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

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على التسهيلات:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١				
	الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
٨,٠٨٥,٨٣٥	٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٤٧٦,٥٤١	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٨٠,٦٦٦)	(٥٣٨,٦٢٣)	(٥٣٨,٦٢٣)	-	-	التسهيلات المسددة
٧١,٣٦٧	-	-	-	-	تغير اسعار صرف
<b>٧,٤٧٦,٥٤١</b>	<b>٦,٩٣٧,٩١٨</b>	<b>٦,٩٣٧,٩١٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١				
	الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٢٢٧,٩٦٣	٣,٢٢٧,٩٦٣	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٣٩,٨٦٦)	(٢٢٧,٨٦٨)	(٢٢٧,٨٦٨)	-	-	المخصص المسددة
-	(٤٣,٤٠٧)	(٤٣,٤٠٧)	-	-	مخصص مشطوب
١٩,٥٩٣	-	-	-	-	تغير اسعار صرف
<b>٣,٢٢٧,٩٦٣</b>	<b>٢,٩٥٦,٦٨٨</b>	<b>٢,٩٥٦,٦٨٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١				
	الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
٤,٥٣٧,٥٩٩	٤,٢٤٨,٥٧٨	٤,٢٤٨,٥٧٨	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٧٨,٥٥٦)	(١٩,٣٢٨)	(١٩,٣٢٨)	-	-	فوائد مسددة
(٦٢,٢٣٩)	(٢٤٨,٠٢٠)	(٢٤٨,٠٢٠)	-	-	فوائد مشطوبة
٥١,٧٧٤	-	-	-	-	تغيير اسعار صرف
<b>٤,٢٤٨,٥٧٨</b>	<b>٣,٩٨١,٢٣٠</b>	<b>٣,٩٨١,٢٣٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٢١,٩٠٠,٠٠٠	سندات خزينة قصيرة الاجل
-	(٤٠,٢٨٨)	فوائد سندات الخزينة
<b>-</b>	<b>٢١,٨٥٩,٧١٢</b>	<b>المجموع</b>

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
(١٠٠,٠٠٠)	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمار**
<b>٧٨٩,٤٧٤</b>	<b>٧٨٩,٤٧٤</b>	<b>المجموع</b>

- \* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة، حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاسهم.
- \* قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢٨٢٨٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩/٢/٩٤) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقلد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.
- \*\* قام المصرف بشطب قيمة الاستثمار في شركة المولدات العراقية حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٦.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

## ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

أراضي	مباني	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	آلات ومعدات	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	المجموع
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٠٠٦,٠٦١	٣,٢٨٦,٩٦٥	١,٨٠٩,١٦٠	١,٩٣٢,٨٧٣	٢٢٩,٢٠٢	١,٣٦٦,٠٣٥	٣,٣٨٧,٩٨٠	١٤,٠٣١,٦٧١
<b>التكلفة:</b>							
<b>بداية السنة</b>							
-	٧٢,٧٩٠	-	١٢,٩٤٨	-	٤٦,٨١٨	٢٢٣,٤٩٥	٣٥٦,٠٥١
اضافات							
-	-	-	(٨٤٦)	-	١,٠٨٣	(٢٣٧)	-
مناقلة							
-	-	-	(١,٠٢١,٤٠٢)	-	(٣٠٤,٧٧٤)	(٣١٥,٤٣٧)	(١,٦٤١,٦١٣)
استبعادات							
٢,٠٠٦,٠٦١	٣,٣٥٩,٧٥٥	١,٨٠٩,١٦٠	٩٣٦,٩٦٨	٢٢٩,٢٠٢	١,١٠٩,١٦٢	٣,٣٨٧,٩٨٠	١٢,٧٤٦,١٠٩
<b>نهاية السنة</b>							
<b>الإستهلاك المتراكم:</b>							
<b>بداية السنة</b>							
-	٤٤,٩٢٣	٧١٧,٨٨٤	١,٨٠٤,٣٧٠	١٨٩,٤١١	١,٠٩١,٩٨٧	١,٧٥٣,٤١٢	٥,٩٩٧,٩٨٧
المحمل للسنة							
-	٦٦,٨٣٢	٣٥٨,٩٤٢	٤٦,٨٥٩	٢٤,٥٨٦	١٠٩,٧٧٤	٥٦١,٤٥١	١,١٦٨,٤٤٤
مناقلة							
-	-	-	(٧٠٤)	-	٩٤١	(٢٣٧)	-
استبعادات							
-	-	-	(١,٠٢١,٤٠٢)	-	(٣٠٤,٣٦٠)	(٣١٤,١٦٣)	(١,٦٣٩,٩٢٥)
<b>نهاية السنة</b>							
-	٥٠٧,٧٥٥	١,٠٧٦,٨٢٦	٨٢٩,١٢٣	٢١٣,٩٩٧	٨٩٨,٣٤٢	٢,٠٠٠,٤٦٣	٥,٥٢٦,٥٠٦
<b>صافي القيمة الدفترية</b>							
٢,٠٠٦,٠٦١	٢,٨٥٢,٠٠٠	٧٣٢,٣٣٤	١٠٧,٨٤٥	١٥,٢٠٥	٢١٠,٨٢٠	١,٢٩٥,٣٣٨	٧,٢١٩,٦٠٣
مشاريع تحت التنفيذ *							
١,٥٦٨,٣٨١	١,٥٦٨,٣٨١	-	-	-	-	٨٤,٨٧٣	٣,٢٢١,٦٣٥
<b>صافي القيمة الدفترية</b>							
٣,٥٧٤,٤٤٢	٤,٤٢٠,٣٨١	٧٣٢,٣٣٤	١٠٧,٨٤٥	١٥,٢٠٥	٢١٠,٨٢٠	١,٣٨٠,٢١١	١٠,٤٤١,٢٣٨



أراضي	مباني	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	آلات ومعدات وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	المجموع		
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)		
								التكلفة
٢,٠٦,٦٦١	٥٧٩,٣٥٦	١,٦٦٨,٠٧٨	١,٩٣٢,٨٧٣	٢٢٩,٢,٢	١,٣٤٩,١,٠	٣,٢٤٣,٣٢٤	١١,٠٧,٩٩٤	بداية السنة
-	٢,٧٠٧,٦٠٩	-	١٧,٨١٥	٧٣,١,٠٧	٨٤,٦,٦٤	-	٢,٨٨٢,٥٩٥	اضافات
-	-	٣٤٤,٤٨٤	-	-	-	-	٣٤٤,٤٨٤	تغيير اسعار الصرف
-	-	-	(٤,٤٢٠)	(٥٦,١٧٢)	٦,٥٩٢	-	-	مناقلة
-	-	(٢,٣,٤٠٢)	-	-	-	-	(٢,٣,٤٠٢)	استبعادات
٢,٠٦,٦٦١	٣,٢٨٦,٩٦٥	١,٨٠٩,١٦,٠	١,٩٤٦,٢٦٨	٢٢٩,٢,٢	١,٣٦٦,٦٣٥	٣,٣٨٧,٩٨٠	١٤,٠٣١,٦٧١	نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم
-	٣٨٤,٥٣٤	٤٨٢,١٧٨	١,٧١٦,٧٢٩	١٥٦,٦٣٤	٩٥١,٢١١	١,١٧٤,٢٢٤	٤,٨٦٥,٥١,٠	بداية السنة
-	٥٦,٣٨٩	٣٠٨,١١١	٧٤,٩٥٣	٣٢,٧٧٧	١٨٨,٦١٩	٥٤٤,٦,٣٣	١,٢,٤,٨٨٢	المحمل للسنة
-	-	١٣٠,٩٩٧	-	-	-	-	١٣٠,٩٩٧	تغيير اسعار الصرف
-	-	-	١٢,٦٨٨	-	(٤٧,٨٤٣)	٣٥,١٥٥	-	مناقلة
-	-	(٢,٣,٤٠٢)	-	-	-	-	(٢,٣,٤٠٢)	استبعادات
-	٤٤٠,٩٢٣	٧١٧,٨٨٤	١,٨٠٤,٣٧,٠	١٨٩,٤١١	١,٠٩١,٩٨٧	١,٧٥٣,٤١٢	٥,٩٩٧,٩٨٧	نهاية السنة
٢,٠٦,٦٦١	٢,٨٤٦,٠٤٢	١,٠٩١,٢٧٦	١٤١,٨٩٨	٣٩,٧٩١	٢٧٤,٠٤٨	١,٦٣٤,٥٦٨	٨,٠٣٣,٦٨٤	صافي القيمة الدفترية
-	٢,٦٤٢,٣٣٧	-	-	-	-	١١,٩٣٤	٢,٦٥٤,٢٧١	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٠٦,٦٦١	٥,٤٨٨,٣٧٩	١,٠٩١,٢٧٦	١٤١,٨٩٨	٣٩,٧٩١	٢٧٤,٠٤٨	١,٦٤٦,٥٠٢	١,٦٨٧,٩٥٥	صافي القيمة الدفترية

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

## ٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٠٩,٩٦١	٣٦٥,٨٧٤	رصيد بداية السنة
٦٦,٢٨٩	٢٥٦,٣١٣	إضافات خلال السنة
(١١,٣٧٥)	(١٤٤,٩٧٦)	ينزل: الاطفاء للسنة الحالية
<b>٣٦٥,٨٧٥</b>	<b>٤٧٧,٢١١</b>	<b>المجموع</b>
٣٢,٣٩٢	-	يضاف: مشاريع تحت التنفيذ
<b>٣٩٨,٢٦٧</b>	<b>٤٧٧,٢١١</b>	<b>المجموع</b>

• تشمل الموجودات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠ ٪

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

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

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

## ال. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

## ١٢- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

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

### ١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الرصيد نهاية السنة	التنزيلات	الاضافات	الرصيد بداية السنة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٩٦٢,٨٦٣	(٢,٧٧٤,٤٠٨)	٦١٠,٣٠	٤,١٢٧,٢٤١
١,٠٩٨,٩١٠	-	-	١,٠٩٨,٩١٠
١٠٨,٦٧٢	(٧٣,١٢٧)	-	١٨١,٧٩٩
<b>٣,١٧٠,٤٤٥</b>	<b>(٢,٨٤٧,٥٣٥)</b>	<b>٦١٠,٣٠</b>	<b>٥,٤٠٧,٩٥٠</b>

\* فتم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) الف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢١٩٩١/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٣ والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة ٢٠١٢ (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع ٤٨ قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (٩٤٩,٦٩٥) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال السنة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ٦١٠,٣٠ الف دينار خلال السنة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى. \*قام المصرف بتسديد مبلغ (١,٠٢٢,٥٨١) الف دينار من حساب مخصصات اخرى عن تنفيذ قرار الحكم الصادر من محكمة الاستئناف (ايضاح ٢٨).

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

## ١٤. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف فقط للسنة المالية ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(٤,٩٣٨,٤٢٩)	صافي دخل (خسارة) النشاط بموجب قائمة الدخل الموحدة
٣١,٦٥٦	ينزل (خسارة) شركة الائتمان للوساطة
(٤,٩٠٦,٧٧٣)	صافي دخل (خسارة) النشاط للمصرف فقط
	<b>تنزل: المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة</b>
٢٦٩,٨٨٨	ضريبة دخل المستخدمين المدفوعة خلال السنة
٦١,٠٢٩	مصروف مخصصات متنوعة
٨٧٩,٩١٧	<b>مجموع المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة</b>
	<b>تضاف: ايرادات مقبولة لاغراض الضريبة</b>
٢٢٧,٨٦٨	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
٢٢٧,٨٦٨	<b>مجموع الايرادات المقبولة لاغراض الضريبة</b>
	<b>الدخل الخاضع للضريبة (خسارة)</b>
(٤,٢٥٤,٧٢٤)	
-	<b>ضريبة الدخل (١٥%) من الدخل الخاضع للضريبة (لايوجد دخل خاضع للضريبة)</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٧٥٢,٦٣٧	٤,١٤٥,٠٤٣	مبالغ غير مطالب بها
-	١,٥٤٥,٥٥٦	مقبوضات لقاء بيع عقارات*
٣٩٩,٥٥٠	١,١٢٨,٠٨٥	شيكات بنكية مصدقة
٣,٤٩٣٨	٥٠,٥١٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٧٥,٣٧٥	٤٣٢,٧٥٧	ذمم دائنة - توزيعات نقدية
٧١٣,٨٨٢	٣٨٣,٥٥٩	مطلوبات عقود التأجير
١٤٦,٤٨٣	٢٧٢,٣٥٢	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٨٧,٩٨١	١٨٧,٩٨١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤٤,٥٠٢	١٤٤,٥٠٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
٣٩١,٤٢٤	١٢٠,٧٧٨	الصكوك والسفاح المسحوبة على المصرف
٣٨,٧٠٨	٢٨,٤٣٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٩,٩٣٣	٢٨,٢٨٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٣,٠٠٠	٢١,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
١١٣,٥٤٦	٢٠,٥٣٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٣٣,٧٤٤	١,١٧٦	رسوم الطابع المالية
٤٢,٦٥٨	٦,٧٩٤	دائنو نشاط غير جاري
١٦,٥٤٧	٣,٤٦٥	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
١٢٩,٢١٠	-	صكوك مقاصة
١١٥,١٦٧	-	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٦,٦٠١	٢٧,٠٨٢	اخرى
<b>٥,٠٥٥,٨٨٦</b>	<b>٩,٠٠٦,١٩٩</b>	<b>المجموع</b>

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

## ١٦. رأس المال

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

## ١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

### إحتياطي الزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥ ٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي الزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠ ٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي اللزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي اللزامي ما نسبته ١٠٠ ٪ من رأس مال المصرف، حيث بلغ رصيده كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (١٥,٧٢,٥٤٦) الف دينار.

## ١٨. ابرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧٨,٥٥٦	١٩,٣٢٨	فوائد القروض
٣٦,٩٨٦	-	فوائد ارصدة بنك مركزي
٧٤٧,٧١٨	١,١٧٠,٢٠٨	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٢٣,٩٠٣	٤١,٦١٢	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>١,٤٨٧,١٦٣</b>	<b>١,٢٣١,١٤٨</b>	<b>المجموع</b>

## ١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٣,٣٢٧	٥٤,١٠٥	فوائد ودائع توفير
٥,٠١٥	٦١	فوائد ودائع لأجل
١٨,٨٠٩	١٤,٨٢٠	فوائد مطلوبات عقود التأجير
<b>٩٧,١٥١</b>	<b>٦٨,٩٨٦</b>	<b>المجموع</b>



## ٢٠. صافي إيرادات العمولات

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

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

## ٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٩٩,٥٥٥	٦٢٨,٥٣٣	تأمين
٥٣٧,٤٦٢	٦٠٠,٨٤٣	رخص وبرامجيات
٣٣٤,١٩٧	٤٥٢,٦٨٢	صيانة مركز البيانات
٥٦٠,٤٥٢	٣٨٠,١٤١	خطوط اتصال
٨٠,٩٢٨	١٠٢,١٠٢	انترنت
١٨٤,٩٥٠	٢٦٩,٨٨٨	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
-	٢٥٩,٣١٠	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة*
١٢٧,١٥٨	٢٥٣,٤٧١	خدمات قانونية
٧٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠	تبرعات **
١٦,٦٠٨	١٩٩,٥٥٢	مصاريف عن نسبة شركة ضمان الودائع ***
١٠٩,٦٠٦	١٦٩,٦٥٦	صيانة اجهزة الصراف الالي
٧٢,٢٣٩	٩٤,٥٤٤	كهرباء
٤٠,٦٤٠	٨٧,١٥٩	سفر وإيفاد
-	٨٥,٢٩٠	تأمين صحي
٥٤,٧٠٠	٥٣,٠٠٠	اجور تدقيق
٢,٥٥٠	٦,٠٠٠	اجور تدقيق اخرى
١٠٨,٦٢٦	٨٢,٢١٨	رسوم
٤٣,٨٨٠	٦٥,٩٨٧	الوقود والزيوت
٨٢,٥٣١	٦٥,٩٦٦	نقل النقود
٣٦,٩٠٢	٦٤,١٥٠	تعويضات وغرامات
٥٦,٢٤٦	٦٣,٤٧٠	اشتراكات
١٦,٩٥٤	٥٠,٦١٦	تدريب و تطوير
٢٢,٣٢٥	٣٠,٩٦٣	اللوازم والمهمات
٢٥,٥٦٦	٢٩,٦١٣	اتصالات عامة وموبايل

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ دينارعراقي (بآلاف الديناير)	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينارعراقي (بآلاف الديناير)	
١٧,٣٧٣	٢٨,٨٥٣	صيانة مباني و اجهزة و مكاتب و وسائل نقل الات والمعدات
١٧,٤٨٢	٢٣,٨٩٦	مؤتمرات
٢٣,٢٧٤	٢١,٧٧٧	قرطاسية
٣٢,٧٤٧	١٤,٦٠٠	استئجار مباني ومنشآت
٥,٩١٤	١٢,٧٨٧	ماء
٥٨,٢٩٣	٢٧,٩٢٩	خدمات مهنية واستشارات
٧,٨٠٥	٩,٣٩٨	استئجار وسائل نقل وانتقال
١٤,٧٤١	٨,٤٥٩	مصروفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
-	٤,٢٢٠	اعانات موظفين
٢,٥٠٢	٣,٦٧٤	ضيافة
١,٣٦٣	٣,٥٤٣	إعلانات
٢,١٨٩	٢,٩٩٣	تجهيزات العاملين
٣٤,٠٠٠	-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٣١,٣٤٢	-	فروقات مشطوبة
٤,٦٤٩	٥,١٤٦	أخرى
<b>٣,٣٣٩,٧٤٩</b>	<b>٤,٤٨٤,٤٢٩</b>	<b>المجموع</b>

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

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

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

### ٢٣. حصة السهم الأساسية من خسارة السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(٣.٤٢٧.٢٠٥)	(٤.٩٣٨.٤٢٩)	صافي (خسارة) السنة (بآلاف الدينانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار (٤١٠٠)	فلس/دينار (١٠٠٢٠)	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 ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٤٥,٣٧٧,٣١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>٥١٣,٠٦١,٢٢٥</b>	<b>٤٣١,٧١٤,٠٣٩</b>	<b>المجموع</b>

### ٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٥١,٠٣٨	٤,٤٢٤,٤١٩	اعتمادات
٤٢,١٧٢,٤١٩	٤٢,٧٧٦,٧٧٧	خطابات ضمان
<b>٤٢,٥٢٣,٤٥٧</b>	<b>٤٧,٢٠١,١٩٦</b>	<b>المجموع</b>

## ٢٦. كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)</b>		
<b>الشريحة الاولى Tier I Capital</b>		
٣٠٠,٧١٥,١١٠	٢٩٢,٢١٠,٣٢٩	رأس المال المستمر
٨,٨٧٠,٦٥٥	٥,٣٨٣,٩٨٢	العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر
<b>٢٩١,٨٤٤,٤٥٥</b>	<b>٢٨٦,٨٢٦,٣٤٧</b>	<b>مجموع الشريحة الاولى</b>
<b>الشريحة الثانية (Concern Capital – Gone)</b>		
-	-	القروض (الودائع) المساندة
١١٢,٨١١	٨٠,٣٥٤	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به
<b>١١٢,٨١١</b>	<b>٨٠,٣٥٤</b>	<b>مجموع الشريحة الثانية</b>
<b>٢٩١,٩٥٧,٢٦٦</b>	<b>٢٨٧,٦٣١,٧٠١</b>	<b>مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)</b>
<b>اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)</b>		
٨١,٥٨٤,٨٨٦	٦٤,٤٢٨,٢٨٨	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان
-	٢٩,٤٣٢,٤٨١	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٢٧,٩٨٨,٧٥٩	١٤,٦٨١,٠١٨	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
<b>١٠٩,٥٧٣,٦٤٥</b>	<b>١٠٨,٥٤١,٧٨٧</b>	<b>اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)</b>
<b>% ٢٦٦.٤٤٨</b>	<b>% ٢٦٤.٩٩٦</b>	<b>اجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل</b>

## ٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

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

الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)

الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪)

بلغت نسبة تغطية السيولة ( ٥٢٢ ٪ ) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ( ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ : ٤٨٧ ٪ ) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ( ١٢٧٧ ٪ ) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ( ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ : ١٤١٤ ٪ ).

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

## ٢٨. القضايا المقامة على المصرف

صدر قرار محكمة الاستئناف بالعدد (١٠٦٥/س١٨/٢٠١٨) بتاريخ ٢٨-٠٦-٢٠٢١ بالزام المصرف بدفع مبلغ الى احد زبائنه بقيمة (١,٠٢٢,٥٨١) الف دينار وقد صدق القرار تمييزا بتاريخ ٢٦-٠٨-٢٠٢١ وعليه قام المصرف بتسديد المبلغ المذكور الى محكمة الكرامة تنفيذا للقرار. ولاتوجد قضايا مقامة على المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠٢١.

## ٢٩. المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

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

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

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

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

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

### ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية  
للسنة المالية المنتهية في  
٢٠٢١/١٢/٣١

تحية وتقدير ....

تنفيذ الاحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيدة (غادة فريد غني) رئيسا وعضوية كل من السيد (وليد جمال الدين السيوفي) والسيد (علي نزار خليل) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا (المحاسب القانوني شركة فرقد السلطان وشركاؤه والمحاسب القانوني ومراقب الحسابات (سعد رشيد جاسم)) طيلة فترة عملهم في المصرف وراجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محليا والمقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات ويسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا للعام ٢٠٢١.

١. ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة وان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي.

٢. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (المحاسب القانوني شركة فرقد السلطان وشركاؤه والمحاسب القانوني ومراقب الحسابات (سعد رشيد جاسم) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استناداً الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية و المحلية .

٣. اطلعت اللجنة على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام ٢٠٢١ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية وتقرير مجلس الادارة بخصوصها و كما اطلعت اللجنة على التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال و راجعت اللجنة تقارير قسم مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب و لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠٠٤.

٤. تثني اللجنة على جهود الادارة التنفيذية في تحسين الاداء المالي للمصرف من خلال دراسة الفرص المتوفرة لتحقيق الأرباح ترافقه إجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة و توفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم بيسر وسهولة وتجنب الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة. وعلى هذا الاساس قامت ادارة المصرف بالاستثمار في سندات الحكومة العراقية و الاستثمار بتحصيل الديون المتعثرة.

٥. توصي اللجنة باعادة تكليف المحاسب القانوني (شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) وكذلك اعادة تكليف المحاسب القانوني ومراقب الحسابات (السيد سعد رشيد جاسم) بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠٢٢ وباجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات وبعد استحصال موافقة مجلس الادارة على التكليف .

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

**وتفضلوا بقبول وافر التقدير ...**

**رئيس لجنة مراجعة الحسابات**

**غادة فريد غني الطعمة**

[creditbankofiraq.com](http://creditbankofiraq.com)



مصرف الائتمان العراقي  
Credit Bank of Iraq