



مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq

2020

التقرير السنوي
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

حضرات السادة الضيوف الكرام ...

حضرات السادة المساهمين المحترمين...

بداية ارحب بكم اجمل ترحيب واطمئن بين ايديكم التقرير السنوي الذي يتضمن البيانات المالية والحسابات الختامية وتقرير لجنة المراجعة والتدقيق للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

لقد جاء التقرير منسجماً مع القوانين والانظمة وتعليمات البنك المركزي العراقي بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية . كما تبني التقرير معايير الافصاح والشفافية في عرض تفاصيل النشاطات ومجمل العمليات بالاضافة الى تلبية لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية من اجل تعزيز وتقوية المركز المالي للمصرف.

السادة المساهمون الكرام ...

لا يخفى عليكم ان العام الماضي كان عاماً استثنائياً في حجم التحديات التي فرضت نفسها على الاقتصاد العالمي عموماً بسبب تداعيات جائحة كورونا والتي القت بظلالها على الاقتصاد بصورة عامة ومن الطبيعي ان يتأثر القطاع المصرفي بذلك تأثراً كبيراً حيث شهد تباطؤ ملحوظاً في النمو واملنا كبير في ان يزول هذا الوباء وتصبح تحدياته جزءاً من الماضي. على انه بالرغم من التحديات الا ان المصرف ولأنه يتمتع بمركز مالي قوي استطاع تجاوز العقبات وحافظ على ودائع الزبائن بشكل منقطع النظير اذ تجنب كل المخاطر وابدى مجلس الادارة والادارة التنفيذية كل الحرص للمحافظة على حقوق المساهمين وادارة الموجودات والمطلوبات بمهنية عالية وكفاءة فعالة كل ذلك اقترن بأستراتيجية الحفاظ على جودة الخدمات المصرفية.

لقد حرص المصرف على تجنب التركيز على الودائع ذات المبالغ الكبيرة والتزام بالاحتفاظ بنسب سيولة عالية تتجاوز حتى النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وذلك لتفادي المخاطر بهدف ضمان حقوق المساهمين والمودعين على افضل وجه.

كما حرص المصرف على تطوير منظومة ادارة المخاطر بحيث تكون قادرة على التحكم والتعامل مع المخاطر سواء ما تعلق منها بالسيولة او الائتمان بضمنها المخاطر التشغيلية اضافة الى المخاطر القانونية والرقابية وذلك للحفاظ على قوة المصرف وسمعته ومكانته.وقد سعى المصرف كذلك الى تطوير اجراءات الضبط الداخلي وتبني نظاماً محكماً لعمال المراجعة الداخلية وتفعيل الحوكمة المؤسسية بما يؤدي الى ضمان استقلال المراجعة الداخلية. واولى البنك كذلك اولوية واهمية لتنمية وتطوير الموارد البشرية والاستمرار ببناء فريق قادر على العمل بمهنية وكفاءة عالية.

وفي الختام فأنتني اعبر بأسمي وبأسم السادة اعضاء مجلس الادارة عن التقدير والعرفان للبنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات على دعمهم المستمر ولكم ولجميع عملائنا خالص الشكر على ثقتهم ودعمهم المتواصل والشكر موصول كذلك لجميع منتسبي المصرف على جهودهم وتفانيهم في العمل.

والله لي التوفيق

رئيس مجلس الادارة

محمد علي راضي الجرججي

FINANCE REPORT

ACCOUNT REPORT

DASHBOARD > INCOME

DAILY

WEEKLY

MONTHLY



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠

TOTAL INCOME

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١. 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 ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤. منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥ ٪ ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠ ٪ من 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 ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد إكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وإستناداً إلى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأس مال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار، فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ وإكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦. 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 ٢٠٢٠

- نقل فرع البصرة إلى المبنى الجديد في مدينة البصرة.
- التعاقد لشراء مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي.
- انتخاب مجلس ادارة جديد.
- انجاز عملية اتمته الموجودات الثابتة على برنامج متخصص بالموجدات الثابتة و الانتهاء من عملية جرد كافة موجودات المصرف.
- شراء و نصب برنامج جهاز تنظيم دور الزبائن (Q System) لجميع فروع المصرف.
- مراجعة الهيكل التنظيمي و التسلسل الوظيفي و المسميات الوظيفية و سلم الدرجات بما يتناسب مع المقاييس العالمية و واقع السوق العراقي و مقتضيات العمل.
- الانتهاء من عملية فحص (Corporate Lending Module) على النظام المصرفي.
- تطوير الخدمات المصرفية عبر الأنترنت E-Banking و Mobile banking application.
- مراجعة السياسات و الاجراءات لكافة اقسام المصرف لغرض تطويرها وتحديثها بما يتناسب مع متطلبات العمل.
- تطوير بيئة العمل بمختلف الأصعدة لتحفيز الإنتاجية و مستوى الخدمات المقدمة.
- **جوانب من خطة المصرف خلال عام ٢٠٢١**
- تنويع الخدمات المصرفية من خلال إستقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة.
- استحداث وحدة مراجعة العمليات المصرفية لغرض
- مراقبة و تدقيق كافة العمليات المصرفية وفق السياسات و الاجراءات و الصلاحيات المعتمدة.
- متابعة وإنجاز مشروع المقسم الوطني و مشروع ربط الأنظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع النظام المصرفي المستخدم في المصرف.
- التعاقد مع مزود محلي لخدمات الدفع الإلكتروني مرخص من قبل البنك المركزي العراقي.
- شراء برنامج خاص بإدارة الموارد البشرية لغرض أتمام أنشطة قسم الموارد البشرية على نظام ألكتروني حديث.
- اطلاق برنامج (Corporate Lending Module) الخاص بقروض الشركات على النظام المصرفي.
- شراء برنامج ارشفة الكترونية لغرض ارشفة كافة القيود و المعاملات المصرفية و الوثائق ذات الصلة.
- التعاقد و انجاز مشروع (Disaster Recovery Data Center) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- مراجعة السياسات الخاصة بالمنافع و الإمتيازات المقدمة لموظفينا بما يخلق فرص أفضل لإستقطاب المهارات و الكفاءات للمصرف.
- تطوير مبنى الادارة العامة و الفرع الرئيسي وباقي فروع المصرف.
- تفعيل نظام التواقيع الألكترونية للزبائن.
- تصفيت و بيع العقارات المملوكة و غير المستخدمة للعمل المصرفي.

ثالثاً: مجلس الإدارة و المساهمين:

إجتمعت الهيئة العامة بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٦ وتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة جديد و أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠٢٠ /١٢/٣١:

ت	اسماء الاعضاء	المنصب	التحصيل الدراسي	الخبرة المصرفية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٠-١٢-٣١	عضوية مجالس اخرى
١	محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس ادارة اعمال	٤ سنوات	١.٤٢٥.٤٧٩.٨٥٠	مجلس ادارة شركة زين
٢	بنك الكويت الوطني	نائب الرئيس (ممثل عن بنك الكويت الوطني)	ماجستير ادارة اعمال	٣٣ سنة	٢٢٧ مليار سهم	
٣	نقولا ديمفري عبود	عضو	ادارة اعمال	٢١ سنة	١٠.٠٠٠	
٤	احسان ناجي حسن الصوفي	عضو	دكتوراه في القانون	٢١ سنة	١٥.٠٠٠.٠٠٠	
٥	حسان رشيد سعيد الصفار	عضو	بكالوريوس هندسة	٨ سنوات	٢٤٩٠.٠٠٠	
٦	احمد معن هشام الطبقجلي	عضو	ماجستير رياضيات	٨ سنوات	٣٤.٠٠٠	
٧	وليد جمال الدين السيوفي	عضو	ماجستير ادارة اعمال	٢٢ سنة من ١٩٩٩ حتى استقالته	١٠.٠٠٠	
٨	عمر حامد وهبي	عضو	ماجستير ادارة اعمال	٣٦ سنة	١٠.٠٠٠	
٩	طارق ابو بكر مراد غالب	عضو	ماجستير ادارة اعمال	٨ سنوات	١٠.٠٠٠	
١٠	علي جواد محمد المياح	عضو احتياط	دكتوراه في القانون	٨ سنوات	٣.٠٠٠.٠٠٠	
١١	زيد عصام الصقر	عضو احتياط	بكالوريوس في العلوم قسم التمويل	١٤ سنة	٥.٠٠٠	
١٢	علي نزار خليل	عضو احتياط	بكالوريوس في العلوم قسم التمويل	١٠ سنوات	٥.٠٠٠	
١٣	حسين هاشم فاخر	عضو احتياط	بكالوريوس في تقنيات المعلومات والحوسبة	١٤ سنة	٥.٠٠٠	
١٤	ناصر شهاب	عضو احتياط	ماجستير اداب	من ١٩٨٤ حتى استقالته	٥.٠٠٠	
١٥	هيثم فاروق محمود	عضو احتياط	دكتوراه اقتصاد	٢٥ سنة	٥.٠٠٠	
١٦	ايمان صلاح مهدي	عضو احتياط	بكالوريوس علوم حاسبات	لا توجد	٥.٠٠٠	
١٧	عبد الامير قحطان	عضو احتياط	ماجستير اقتصاد مالي	١٣ سنة	٥.٠٠٠	
١٨	هبة رياض عبد الله	عضو احتياط	بكالوريوس علوم حاسبات	لا توجد	٥.٠٠٠	

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (٨) جلسات خلال سنة ٢٠٢٠ ، كما ان اعضاء المجلس ملتزمون بحضور كافة الاجتماعات.

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

أكبر خمسة مساهمين في المصرف :

ت	الاسم	عدد الاسهم	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
المجموع		٢٣٦,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٪ ٩٤,٥

تختار الهيئة العامة أعضاء المجلس في ضوء مؤهلاتهم، وخبراتهم، وتحدد أسس مكافأتهم 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 حاصلها ، أو أية شركة هو عضو في مجلسها، أو مالكا لها ، أو مساهماً رئيساً فيها ، على ائتمان من المصرف تزيد نسبتته 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.

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

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

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

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

هناك الية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول انشطة المصرف لاصحاب المصالح ، من خلال التالي:

- اجتماعات الهيئة العامة
- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
- تقارير ربع السنوية تحتوي على معلومات مالية 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 روءاء 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.

- أن لا يكون مساهماً رئيساً في المصرف أو من يمثله.
- أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تتضمن 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 المتضمنة 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 انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف يتم مراجعتها سنويا من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة من خلال أجمعاء لجنة التدقيق و الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .

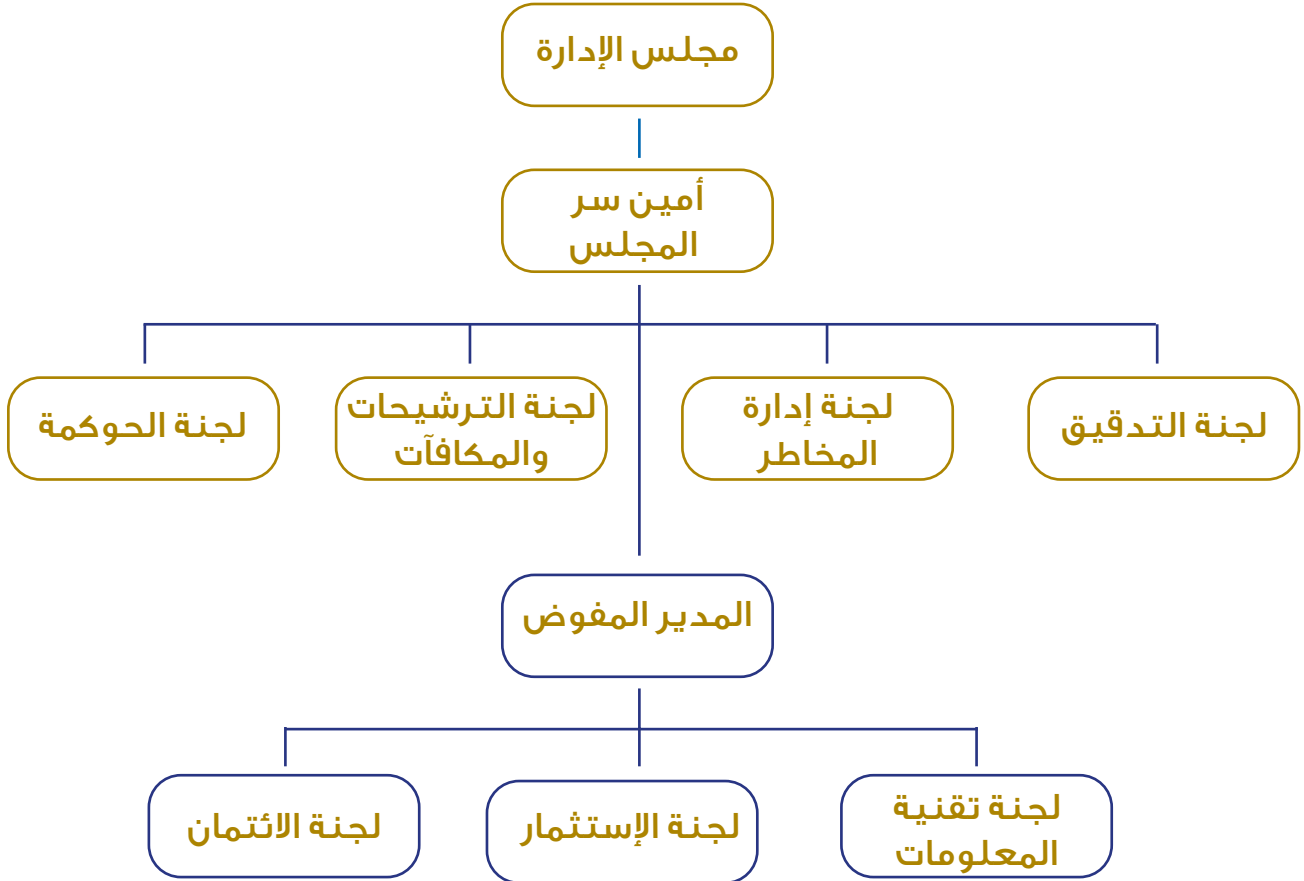
- اعتمد مجلس الإدارة سياسة وإجراءات لمعاملات الأطراف ذو الصلة بما في ذلك قواعد محددة للكشف عن الأطراف ذو الصلة كما في البيانات المالية ومراجعتها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة .
 - يتخذ المجلس خطوات لضمان أن البيانات المالية تعكس الأداء الفعلي للمصرف، وان دور مجلس الادارة يراجع البيانات 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

مكافآت اعضاء مجلس الادارة التي صرفت خلال عام ٢٠٢٠ :

ت	اسم العضو	التفاصيل	مبلغ المكافآت
١	احمد معن الطبقجلي	مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢	قاسم مجيد مصطفي	مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣	فؤاد مجيد مصطفي	مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٤	باسل حسام الدين الضاحي	مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٢	١,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي			٣٤,٠٠٠,٠٠٠

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):

تشكل لجنة التدقيق من السادة الأعضاء (السيد حسان رشيد الصفار رئيساً) للجنة و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد احمد معن الطبقجلي)، عقدت اللجنة (٢) إجتماعات خلال سنة ٢٠٢٠.

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 الجوهرية 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 «العمليات الخاصة» (Know Your Customer, KYC) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

• مراقبة «الامتثال الضريبي الأمريكي» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

• الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم أمانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.

– 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 والتعليقات 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 والإتصالات.

٢٠. إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

ب لجنة إدارة المخاطر:

تعقد اللجنة (٤) أربع اجتماعات في السنة الواحدة على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.

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

ج لجنة الترشيحات والمكافآت

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

مهام اللجنة:

أولاً : مهام الترشيح

1. التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحوكمة المؤسسية.
2. تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
3. التأكد من ملاءمة أعضاء المجلس وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاءة، والخبرات اللازمة، والقدرة على الإلتزام.
4. 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.
5. المراجعة الدورية لعضوية مجلس الإدارة للخبرات والمؤهلات الفنية.
6. الإشراف على نشاط التدريب والتطوير، والتأكد من حضور جميع العاملين والإدارة التنفيذية دورات تدريبية بخصوص نشر ثقافة الحوكمة وتطبيق ممارساتها.
7. التأكد من وجود خطة 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 .

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:

- المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع مقررات لجنة بازل (II) وبازل (III) وأية معايير دولية أخرى .
1. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
 2. تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
 3. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.
 4. التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها.
 5. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
 6. إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
 7. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة للمصادقة، والإشراف على تطبيقها.
 8. 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 ملاءمة ذلك مع حجم رأس المال.
 9. ضمان استمرار ملاءمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وإجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الأمر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
 10. 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.

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

تعقد اللجنة إجتماعاتها عدد (٢) في السنة الواحدة في الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة وفق ماتقتضيه الحاجة.

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

٣. الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية. 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.

ه لجنة الإستثمار

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

مهام اللجنة :

١. تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:
 ١. تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات «حقوق الملكية» و «أدوات الدين» شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
 ٢. اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات

١. محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
٢. مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.
٣. مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
٤. التحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
٥. التأكد من إعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل.

و لجنة الائتمان

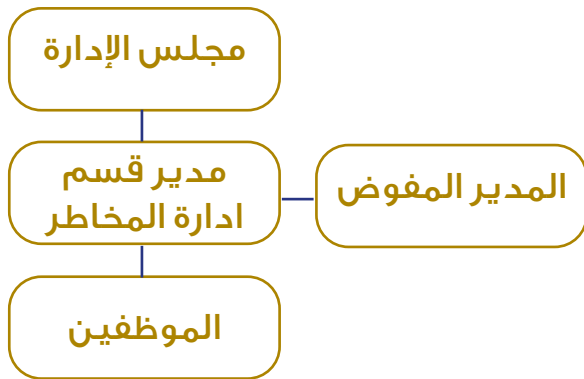
١. تعقد اللجنة إجتماع مرة واحدة في الشهر على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين.
٢. التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.

مهام اللجنة :

١. تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:
٢. الإشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
٣. متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
- حسابات السجل الائتماني.
 - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
٤. متابعة حركة سداد القروض.
٥. العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
٦. تبسيط إجراءات منح القروض.
٧. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة.
٨. التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
٩. متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
١٠. التأكد من جودة وملاءمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الشبكة الدولية الانترنت.
١١. التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.
١٢. متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.

رابعاً: قسم إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر



ز لجنة تقنية المعلومات

١. 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 :

١. تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

طبيعة العمل والمهام :

العمليات المصرفية وقد لوحظ إن جميع العمليات تتم من خلال آلية Maker-Checker أي موظفين إثنين أحدهم يقوم بتنظيم المستند وآخر مخول يقوم بالمصادقة على عملية تمرير القيد في النظام المعمول به في المصرف بالإضافة إلى أنظمة الضبط الداخلي التي شملت (وجود مصفوفة للصلاحيات، وجود وصف وظيفي يُحدد فيه المهام والمسؤوليات الخاصة بالموظف).

المهام الرئيسية:

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

الصلاحيات:

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

- 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 تغير على إدارة 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:

شمل نطاق عمل قسم التدقيق الداخلي جميع أقسام وفروع المؤسسة بالإضافة إلى الشركات التابعة لها حيث قام بالإطلاع على مدى التزام تلك الوحدات بالتعليمات المعتمدة من قبل الإدارة وتم الإطلاع على عينات من مستندات العمل اليومي خاصة بالفروع والأقسام التي تقوم بإجراء تلك

سادسا: قسم الموارد البشرية :

بلغ عدد منتسبي المصرف (١٧٧) موظفا كما في نهاية سنة ٢٠٢٠/١٢/٣١ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

الشركة	الرواتب السنوية (بالالف الدينانير)	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
شركة مصرف الائتمان العراقي	٢,٢٧٢,٣٥٧	١٧٢	٣	١٧٥
شركة الائتمان للوساطة	٢٢,٧٧٣	٢		٢
المجموع	٢,٥٠٧,٥٣٧	١٧٤	٣	١٧٧

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٣
٢	بكلوريوس	٩١
٣	دبلوم	١١
٤	اعدادية	١٣
٥	شهادة ابتدائية	٥٩
المجموع الكلي		١٧٧

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٥٧) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (٢٣٥,١٨٠) الف دينار عن إلتزام المصرف تجاه الضمان الإجتماعي وبقية أمنتسبين لا يخضعون للضمان. ومبلغ (١,٥٧٣) الف دينار عن مساهمة شركة الائتمان للوساطة.

أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام ٢٠٢٠ :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	مروان علي كندر	الرئيس التنفيذي للعمليات
٢	عبد الرحمن حكمت العطار	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
٣	علي صلاح محسن	مدير قسم العمليات
٤	جورج فكتور فرح	مدير قسم الاستثمار
٥	ديار هوشيار عبد القادر	معاون مدير قسم الائتمان

الدورات التدريبية :

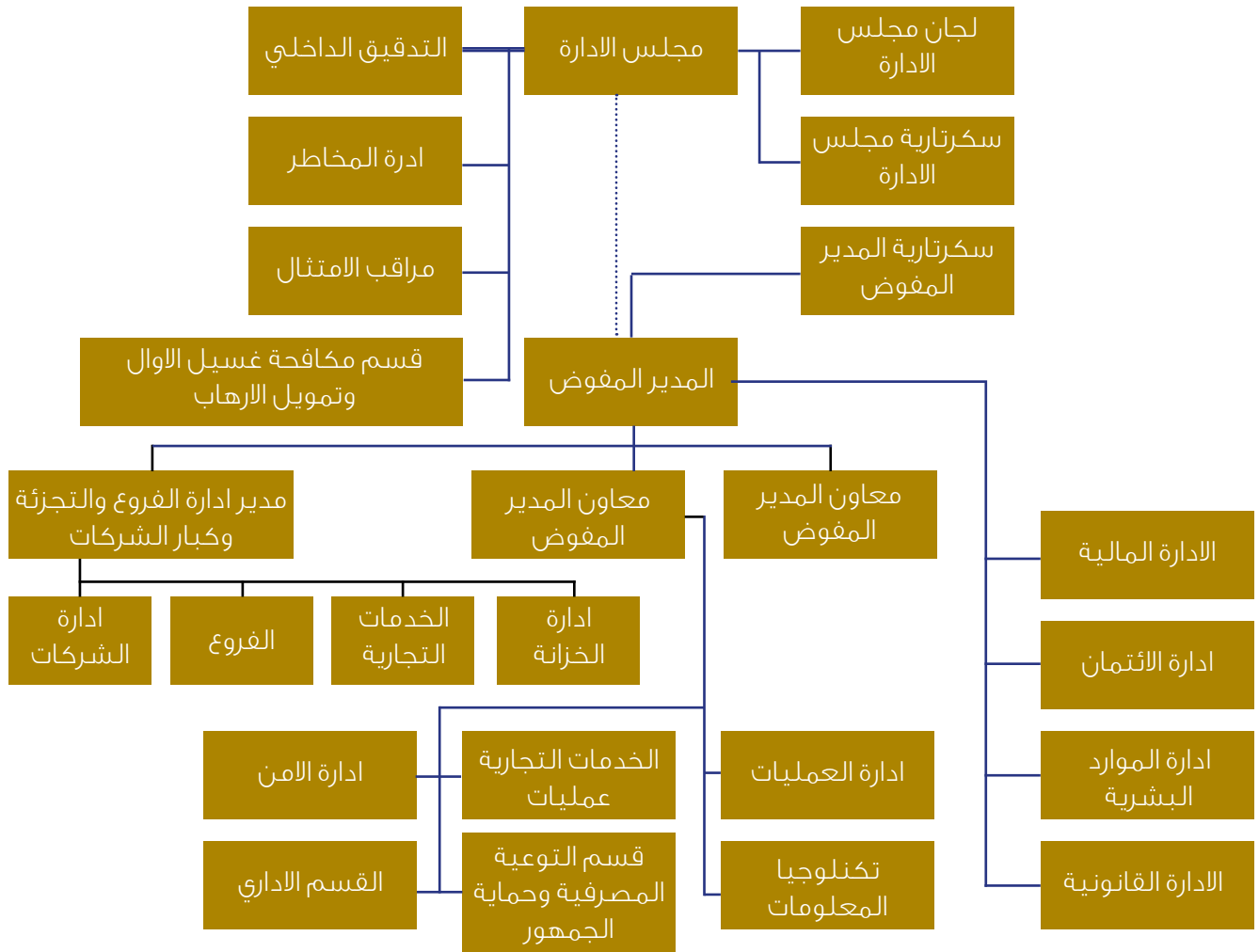
حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية (٢٣) دورة وعدد المشاركين (٣٩).

أسماء الادارة التنفيذية :

ت	الاسم	المنصب
١	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
٢	مروان علي كندر	المدير التنفيذي للعمليات
٣	علي نزار الحسن	المدير المالي
٤	زياد يحيى عبد المحسن	مدير قسم الائتمان
٥	شاغر	مدير الدائرة القانونية
٦	شاغر	مدير الموارد البشرية

أسماء الموظفين المستقلين من الادارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٠ :

ت	الاسم	المنصب
١	نقولا ديمتري عبود	المدير المفوض
٢	جاد جوزيف غطاس	مدير ادارة الفروع



التنظيمية المعمول بها في والمطابقة 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 الالتزام 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 :-

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

- 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 وتقويم مدى ملائمة الإجراءات والتوجيهات الداخلية، ومتابعة

الإحرفات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل وبالتعاون مع الإدارات المختلفة والقائمة المرفقة تبين نوع الخدمات التي يقدمها مصرفنا.

- إعداد تقارير شهرية إلى مجلس الإدارة.
- إعداد تقارير فصلية إلى لجان مجلس الإدارة
- إعداد تقارير فصلية إلى البنك المركزي العراقي
- متابعة القضايا التي قد تؤدي إلى توجيه أي إنذار أو غرامة أو عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.

إقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعية 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 تلافيتها، 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 الموضوعية 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

التفاصيل	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بآلاف الدنانير	التغير عن نهاية العام النسبة
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٤٠٤,١١٩,٦٣١	▲ ١٩.٠%
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	▼ -٣٤.٠%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٨٩,٤٧٤	-	▲ ١٠٠.٠%
موجودات مالية بالقيمة المطفأه	-	٥٨,٧٠٠,٩٤٢	▼ -١٠٠.٠%
ممتلكات ومعدات، صافي	١٠,٦٨٧,٩٥٥	٨,٦٥٩,٩٢٧	▲ ٢٣.٤%
موجودات غير ملموسة	٣٩٨,٢٦٧	٤٠٩,٩٦١	▼ -٢.٩%
موجودات أخرى	٢,١٠٨,٥٢٠	٢,٠١٨,٣٠٢	▲ ٤.٥%
مجموع الموجودات	٥٢٧,٠٤٥,٤٤١	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١	▲ ٠.٩%
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ودائع العملاء	٢١٧,٥٠١,٧٣٢	٢٠٨,٣٥٨,٨١٠	▲ ٤.٤%
تأمينات نقدية	٥,٣٧٦,٧٨٤	٥,٧٠٠,٢٩٤	▼ -٥.٧%
مخصصات متنوعة	٥,٤٠٧,٩٥٠	٥,٠٠٦,٦٣٣	▲ ٨.٠%
مخصص ضريبة الدخل	٣,٦٤٤	٥,٠٢٧	▼ -٢٧.٥%
مطلوبات أخرى	٥,٠٥٥,٨٨٦	٦,٣٣٩,٤٥٨	▼ -٢٠.٢%
مجموع المطلوبات	٢٣٣,٣٤٥,٩٩٦	٢٢٥,٤١٠,٢٠٢	▲ ٣.٥%
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	— ٠.٠%
إحتياطي الزامي	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	— ٠.٠%
احتياطي توسعات	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	— ٠.٠%
(خسائر) أرباح محدرة	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	٢٩,٩٠٦,١٠٤	▼ -١١.٥%
مجموع حقوق المساهمين	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥	٢٩٧,١٢٦,٦٤٩	▼ -١.٢%
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٢٧,٠٤٥,٤٤١	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١	▲ ٠.٩%

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي:

أ الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (٥٢٧,٠٤٥,٤٤١) الف دينار مقارنة مع (٥٢٢,٥٣٦,٨٥١) الف دينار في عام ٢٠١٩؛ بزيادة بنسبة (٠.٩٪).

الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما أثر بشكل كبير على إيرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢٨٢٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ قام المصرف بإيداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ آذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

يملك المصرف أسهما بقيمة (١٠٠) مليون دينار في شركة المولدات العراقية ونظراً لكون هذه الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية وعدم قدرة المصرف على تحديد القيمة السوقية لها فقد قام المصرف بتكوين مخصص هبوط قيمة الأسهم وبنسبة (١٠٠٪) من قيمة الإستثمار.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (٧,٤٧٦,٥٤١) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة ١٠٠٪. تم تسديد قرضين مستحقين خلال عام ٢٠٢٠ بقيمة ٦٨٠,٦٦١ الف دينار الذي أدى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ٣٣٩,٨٦٦ الف دينار وإيرادات فوائد بقيمة ٢٧٨,٥٥٦ الف دينار.

الممتلكات والمعدات

قام المصرف بافتتاح فرع الجديد في محافظة البصرة في شهر شباط عام ٢٠٢٠ وقد تم رسملة تكلفة المبنى بقيمة اجمالية (٢,٥٥٧,٥٢٥) الف دينار. وكما قام المصرف بدفع مبلغ (٢,٦٤٢,٣٣٧) الف دينار عن جزء من بدل شراء بناية الادارة العامة.

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (٤٨٠,٩٧٢,١٧٠) الف دينار بالمقارنة مع (٤٠٤,١١٩,٦٣١) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٩. 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

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (٣٤٪) حيث بلغت (٣٢,٠٨٩,٠٥٥) الف دينار بالمقارنة مع (٤٨,٦٢٨,٠٨٩) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٩. إن هذه الأرصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنشرة في جميع أنحاء العالم.

حسب قرار البنك المركزي العراقي في ٢٠٢٠/٠٥/٢١ بتحويل الارصدة المدينة لدى المصارف المراسلة في لبنان و المراسلين الذي يقل تصنيفهم الائتماني عن B وبخلافه يتم بناء مخصصات كاملة عن هذه الارصدة، وعليه قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان بقيمة (٦٩,٧٣٧) الف دينار.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

لم يكن للمصرف اي استثمار في سندات الخزينة بنهاية عام ٢٠٢٠ بالمقارنة مع (٥٨,٧٠٠,٩٤٢) الف دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ وإن هذا الإنخفاض حصل بسبب محددات الإستثمار وقلة

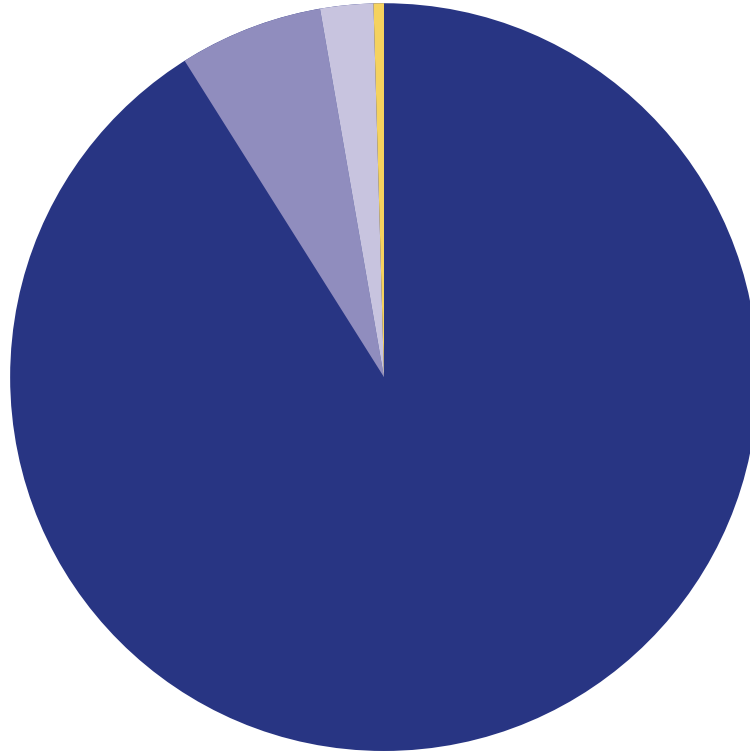
الموجودات الأخرى

وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee).

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (٢,١٨,٥٢٠) الف دينار بالمقارنة مع (٢,١٨,٣٠١) الف دينار في نهاية ٢٠١٩.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (٤٢,٥٢٣,٤٥٧) الف دينار بالمقارنة مع (٦٣,٣٤٥,١٥٩) الف دينار في سنة ٢٠١٩.



91%	نقد وارصدة لدى البنك المركزي	■
6%	أرصدة لدى البنوك	■
1%	موجودات مالية بالقيمة العادلة	■
1%	موجودات مالية بالقيمة المطفأة	■
2%	ممتلكات ومعدات، صافي	■
1%	موجودات غير ملموسة	■
1%	موجودات اخرى	■

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف – شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (٢١٧,٥٠١,٧٣٢) الف دينار بالمقارنة مع (٢٠٨,٣٥٨,٨١٠) الف دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بأرتفاع بنسبة (٤.٤٪).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (٥,٠٥٥,٨٨٦) الف دينار بالمقارنة مع (٦,٣٣٩,٤٥٧) الف دينار نهاية سنة ٢٠١٩.

مخصصات متنوعة

ارتفع رصيد المخصصات المتنوعة الى (٥,٤٠٧,٩٥٠) الف دينار مقارنة مع (٥,٠٠٦,٦١٣) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٩. وإن هذه المخصصات كالتالي:

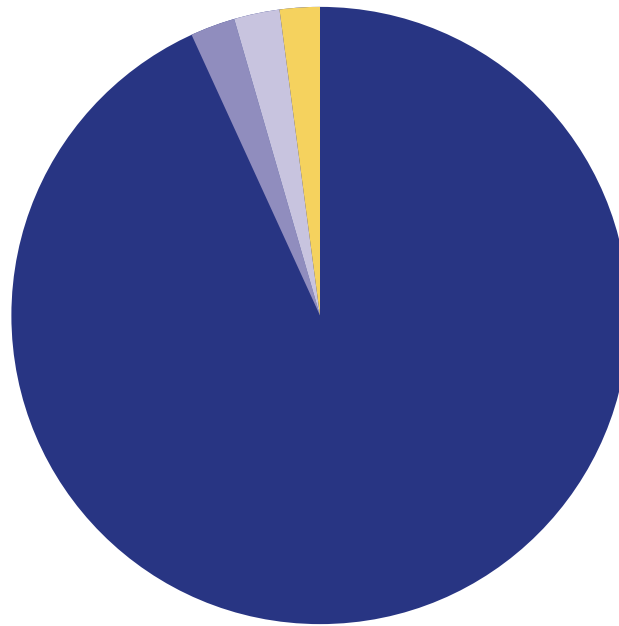
- مخصصات اخرى برصيد (٤,١٢٧,٢٤١) الف دينار لتسديد غرامات مزاد العملة لسنة ٢٠١٢ (٣,٦٩٠,٧٤١) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع ٤٨ قسط شهري) وقد قام المصرف بتسديد مبلغ (٤٤٥,٨٠٠) الف دينار للغرامة و تسديد مبلغ (١٠٠,٠٠٠) الف دينار

كتبرع لمواجهة فايروس كورونا لدى البنك المركزي و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ١,٠٠٥,٠٩٦ الف دينار خلال عام ٢٠٢٠ لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة والقضايا المقامة ضد المصرف واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.

- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (١,٠٩٨,٩١٠) الف دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (١٨١,٧٩٩) الف دينار.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ 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 (٢٦,٤٧٨,٨٩٩) الف دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.



ب قائمة الدخل:

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (٣,٤٢٧,٢٠٥) الف دينار بعد أن كانت خسارة (٥,١٢١,٦٥٥) الف دينار العام السابق.

التغيير	النسبة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بآلاف الدنانير	التفاصيل
▼	% -٤٦.٠	٢,٧٥٥,٣٨٤	١,٤٨٧,١٦٣	إيرادات الفوائد
▲	% -٣٣.٦	(١٤٦,٣٠٨)	(٩٧,١٥١)	مصروفات الفوائد
▼	% -٤٦.٧	٢,٦٠٩,٠٧٦	١,٣٩٠,٠١٢	صافي إيرادات الفوائد
▲	% ٤٧.٠	١,٦٢٠,١٧٢	٢,٣٨١,٧٥٧	صافي إيرادات العمولات
▼	% -١.٨	٤,٢٢٩,٢٤٨	٣,٧٧١,٧٦٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▲	% ١٦.٣	٥٤٢,٥٠٦	٦٣٠,٩٣٣	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲	% ١٠٠.٠	-	٣٣٩,٨٦٦	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▼	% -١٠٠.٠	٣٨,١٣٥	-	إيرادات راسمالية
▼	% -٤٠.٥	٣٧,٣٠٩	٢٢,٢١٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
▼	% -١.٧	٤,٨٤٧,١٩٨	٤,٧٦٤,٧٨٠	صافي إيرادات التشغيل
▲	% -٢٤.٥	(٣,٣٥١,٥١١)	(٢,٥٣١,٨٨٣)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▲	% -١٧.٣	(٤,٠٣٩,٦٨٥)	(٣,٣٣٩,٧٤٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲	% -٢٠.٢	(١,٢٥٩,١٠٠)	(١,٠٠٥,٠٩٦)	مخصصات متنوعة
▲	% -٠.٣	(١,٣١٨,٥٥٧)	(١,٣١٥,٢٥٧)	استهلاكات و اطفاءات
▲	% -١٧.٨	(٩,٩٦٨,٨٥٣)	(٨,١٩١,٩٨٥)	إجمالي المصاريف
▲	% -٣٣.١	(٥,١٢١,٦٥٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
		-	-	ضريبة الدخل
▲	% -٣٣.١	(٥,١٢١,٦٥٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	صافي (الخسارة) دخل السنة
		(٠,٠٢٠)	(٠,٠١٤)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

إجمالي الإيرادات :

شهد صافي الإيرادات التشغيلية انخفاضا بسيطاً بنسبة (١.٧٪) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (٤٦.٧٪) وأن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محددات الإستثمار وقلّة الإصدارات. في حين ارتفاعت صافي إيرادات العملات بنسبة (٤٧٪) و أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (١٦٪) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (٣٣٩,٨٦٦) الف دينار.

إجمالي المصروفات :

انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (١٧.٨٪) لتصل إلى (٨,١٩١,٩٨٥) الف دينار في حين كانت قد بلغت (٩,٩٦٨,٨٥٣) الف دينار العام الماضي و إن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض رواتب الموظفين و المصاريف التشغيلية و المخصصات المتنوعة بنسبة (٢٤.٥٪) و (١٧.٣٪) و (٢٠.٢٪) على التوالي.

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 البيع / بغداد	٨	قطعة أرض في الكرادة / بغداد

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة ٢٠٢٠

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	

العقد	الجهة المتعاقد معها	العقود بالدينار العراقي	العقود بالدولار الامريكي
إستشارات قانونية	شركة دجلة للخدمات القانونية	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	
صيانة اجهزة الصراف الالي	NCR		٢٥,٥٠٠
البطاقات الالكترونية	شركة سناد		٥٩,٢٤٥
مراجعة البيانات الفصلية المرحلية	مدقق الحسابات سعد رشيد ومكتب عادل الحسون	٢١,٠٠٠,٠٠٠	
صيانة مركز البيانات LI/L ³ support	METCO		٢٨٩,٧٩٩
صيانة نظام المقاصة	PROGRESS SOFT		٢٥,٧٨٥
التأمين على موجودات المصرف	شركة الحمراء للتأمين SSL Insurance		٤٠١,٧٥١
التأمين على سيارات المصرف	شركة الحمراء للتأمين	٧,٩٤٦,٦٤٠	
نظام تواقيع الزبائن	System Will		١٧,٠٠٠
النظام المصرفي الالكتروني	Finastra International		٢٥٣,٦٢١
أجور تراخيص مايكروسوفت	CPT		١٩,٦٩١
صيانة الخدمة المصرفية عبر الموبايل و الانترنت	MDSAP Tech		٢٥,٧٢٨
خطوط إتصال	Gulfnet International Comp		٢٥٩,٨٧٠
خطوط إتصال	Quality Net Gen		٧٩,١٥٣
خطوط إتصال	Scope Sky		٦٦,٠٠٠
مشروع بطاقات الصراف الالي (Contactless)	شركة سناد		٢٨,٥٠٠
مشروع تطوير نظام المدفوعات	PROGRESS SOFT		٢٤,٦٧٥
Monitor LogRhythm System	Cyber Code Technologies		٩,٥٧٠
الإشتراك في سوق العراق للأوراق المالية	سوق العراق للأوراق المالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
أجور تراخيص البنك المركزي	البنك المركزي العراقي	١٢,٠٠٠,٠٠٠	
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	
المجموع		٢٩١,٨٤٩,٥٨٥	١,٨٩٤,٢٨٨

البند	المبلغ بالدينار العراقي	التفاصيل
تبرعات	١٧٢,٠٠٠,٠٠٠	التبرع بمبلغ ١٠٠ مليون دينار لمواجهة فايروس كورونا من ضمن مبادرة البنك للبنك المركزي العراقي والتبرع بمبلغ ٧٢ مليون دينار من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية و الانسانية
سفر وإيفاد	٤٠,٦٤٠,٤١٦	تمثل مجموع مصاريف السفر و الفنادق و الطيران لايفاد موظفي المصرف لاغراض النشاط
ضيافة	٢,٥٠٢,١٠٩	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الضيافة
اعلانات	٤١٢,٧٧٠	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الدعاية و الاعلان
المجموع	٢١٥,٥٥٥,٢٩٦	

سعر سهم المصرف

أغلق سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول خلال عام ٢٠٢٠ على (٠.٤١) دينار .

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 (٢٦٦.٤٤٨٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

إستناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ بإعتماد نسبة تغطية السيولة و (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم إعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III 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 (٤٨٧٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الاول ٢٠١٩: ٤٥٧٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٤٤٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الاول ٢٠١٩: ١٢٢١٪).

أهم المؤشرات المالية	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات	٪ (٠,٧)	٪ (١)
صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية	٪ (١,٢)	٪ (١,٧)
حصة السهم من الأرباح (الخسارة)	(٠,١٤)	(٠,٢٠)
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائده متوقفين عن الدفع	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠
نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)	٪ ١٧٢	٪ ٢٠٥
صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات	٪ ٢٩	٪ ٥٤
الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات	٪ ٧١	٪ ٤٦
إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات	٪ ١٣	٪ ١١
نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات	٪ ٩٧	٪ ٨٧
نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)	٪ ٢٣٦	٪ ٢١٧

الإيداعات الآجلة

- تعتمد 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 ونسبة القروض إلى الودائع) لزيادة الإذخار المصرفي لتكون مقارنة لمعدلات الطلب على القروض.
- تطوير قنوات الدفع الإلكتروني من خلال التطبيقات على الهواتف الذكية
- تقديم تسهيلات مصرفية بضمان الودائع الإستثمارية
- التوسع بمنح إتمادات و خطابات ضمان من خلال إتماد الإيداعات الآجلة كضمانات نقدية مقابلة لها.

معايير المحاسبة الدولية

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 ١٠٤ ٪ كما في ٢٠٢٠-١٢-٣١ (٢٠١٩: ١١.٥ ٪).

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

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

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 ابتداءً من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (١٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق.
- وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ فإنه ألزم المصارف بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.
- أظهرت نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وجود فائض بقيمة (١,١٦,٨٦١) الف دينار ناتج عن الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٧,٦٨٩,٣٥٧) الف دينار وإجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,٨٠٦,٢١٨) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 ٣٠٨,١١١ الف دينار عراقي وتدرج ضمن «استهلاكات واطفاءات» في بيان الدخل الموحدو تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٨,٨٠٩ 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 ٢٠٢٠-١٠٢٨٣) 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 (١١٠) مليون دينار كما في نهاية ٢٠٢٠ مقارنة مع (١٦١) مليون دينار في نهاية ٢٠١٩ وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (٢٨) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (١٦) في نهاية عام ٢٠١٩.

تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

حسب قرار البنك المركزي في 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، وتم تسجيل الخسارة الناتجة عن فرق التقييم البالغة ٨٥ مليون دينار في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS)

محمد علي راضي الجرججي

رئيس مجلس الادارة

حسان بديع النائب

معاون المدير المفوض

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

Trading Graph

Information: It is a process to achieve the company's objectives in the market competition.

Learn from the success of the competitors.

Issue 764
Monday, Jun 14, 2016
#CityDailyNews

of the n Union

As you know or as you the experienced type? or do you offer a high-end, high-value product? It's almost impossible to be both. You should consider on "strategy" what your customers need you to be. Your brand is the main foundation of your business. All the promotional materials should be connected with your brand. Having a good brand strategy is all about you to have a large advantage 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.

155	12,357	20,776	24,766	45,554
634	1,544	133	354	1,876
784	146	134	134	134
				47,756

تقرير مراقب الحسابات

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

مسؤولية ادارة المصرف:

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية 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/ ٢٠٢٠ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وبعقدا 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 (٣.٤٢٧.٢٠٥) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ١ % .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:

١. لقد بلغت الخسارة المتحققة خلال السنة الحالية مبلغ (٣.٤٢٧.٢٠٥) ألف دينار للمصرف والشركة التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة خسارة مقدارها (٥.١٢١.٦٥٥) ألف دينار .
٢. أن الخسائر المذكورة في الفقرة (١) اعلاه ناتجة عن اتباع المصرف لسياسة ائتمانية متحفظة جداً ونوصي بضرورة استغلال المصرف للموجودات النقدية في قنوات استثمارية امنية و ممارسة الانشطة المصرفية لتحقيق الربحية مستقبلاً.

رابعاً: الموجودات الأخرى:

- ان الموجودات الاخرى والمبينة بالايضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل مانسبة (٠.٤ ٪) من الموجودات المتداولة وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-
- ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة وبلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ مبلغ (٢٠٢,٠٨٥) ألف دينار، و يتضمن هذا المبلغ ما يلي:
١. مبلغ (١٦٨,٦٨٥) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة و مكتب الصيرفة
 ٢. مبلغ (٢٤,٢٨٩) ألف دينار ناتج عن نفقات قضائية بذمة زبائن المصرف عن نفقات لاستحصال الديون التي بذمتهم.
 ٣. مبلغ (٩,١١١) ألف دينار سلف شخصية بذمة موظفين مستقيلين.
- لذا نوصي بضرورة تصفيتها علما ان المصرف قد كون مخصص مقابل هذه الارصدة .

خامساً: استثمارات المصرف في الشركات و الاوراق المالية:

- بلغ رصيد استثمارات المصرف في الشركات و الاوراق المالية (٨٨٩,٤٧٤) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠٢٠ وهي كالتالي:
١. أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية بكلفة (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:
 - لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٠ .
 - لم تتمكن إدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
 - ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة الاستثمار.نوصي بضرورة إجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب.
 ٢. استثمر المصرف في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢٢٨٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

سادساً: مخصصات أخرى:

١. بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسبين كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٠ (١٨١.٧٩٩) ألف دينار ويمثل مكافئة نهاية خدمة المنتسبين حيث تم احتسابه بشكل تقديري دون خضوعه لأي ضوابط تحدد احتساب مستحقات خدمة كل منتسب.

٢. تم فرض غرامة على المصرف بمبلغ (٣.٦٩٠.٧٤١) ألف دينار خلال السنة ٢٠١٩ من قبل البنك المركزي والتي تخص نافذة مزاد العملة عن تصاريح كمركية تخص السنة ٢٠١٢ المالية وتم تقسيط هذه الغرامة على ٤٨ قسط , وكان المصرف متحوط من بداية السنة ٢٠٢٠ بأخذ مخصصات إضافية بمبلغ (١.٠٠٥.٠٩٦) ألف دينار لتعزيز رصيد المخصصات الأخرى (من ضمن المخصصات المتنوعة) لمواجهة تسديد مثل هذه الغرامات, وتم تسديد مبلغ (٤٥٤.٢٤١) ألف دينار من هذه الغرامات خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

سابعاً: موجودات المصرف:

١. أن الموجودات الثابتة ومن ضمنها العقارات هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.
٢. لا يمتلك المصرف عقارات مستملكة نتيجة تسوية الديون.

ثامناً: كفاية رأس المال:

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس 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 رأس المال في ختام السنة (٢٦٦٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

تاسعاً: سعر التحويل :

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

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:

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

اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة:

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

ثلاثة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:-

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

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

١. نظام (Side Safewatch) يحتوي 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. نظام (World Check) يحتوي على القوائم الدولية ويتم من خلاله البحث و الاستعلام عن العملاء الجدد.
٣. النظام الالكتروني (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).

اربعة عشر: تقارير الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسله الى البنك المركزي والمرسله 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.

خمس عشر : الدعاوى القانونية :

بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢٩ صدر قرار حكم من رئاسة محكمة استئناف بغداد/الرصافة الاتحادية بالعدد/١٠٦٥/س/٢٠١٨/٢ يلزم المصرف بتسديد مبلغ (١.١٢٣.٦٩٢.٧٤٩) دينار إلى احد زبائن المصرف عن فوائد ودائع ثابتة لم تقييد لها فوائد في سنوات سابقة ، وقدم المصرف والمدعي اعتراض إلى محكمة التمييز للطعن بهذا الحكم ، وشكلت المحكمة لجنة خبراء من احد عشر شخصاً ، ولم يصدر قرار اللجنة والمحكمة لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

سته عشر: الائتمان النقدي:

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

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

سبعة عشر: الائتمان التعهدي:

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

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

ثمانية عشر : الايضاحات الاخرى :

١. تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:
اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممتثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية و النوعية وبحسب انموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الافصاح و الشفافية.
٢. نتائج تدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي:
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف . مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.
٣. من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي .
٤. ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقا لنظام المصرفي (Equation) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

٥. الارصدة لدى المصارف المراسلة:
- أ. بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١٢ ٪) من رأس المال و الاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠ ٪) المحددة من قبل البنك المركزي.
- ب. قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان من خلال تحويل مبلغ (٥٦,٤٥٩) الف دينار من فائض مخصص للائتمان التعهدي (ايضاح ١٣) وذلك حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (١٥٨/٢/٩) المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/٢١.
٦. مراكز النقد الاجنبية: قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٧ ٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠ ٪ الى رأس المال و الاحتياطيات السليمة.
٧. الملاءة و السيولة المالية:
- أ. بلغت نسبة التغطية (ارصدة النقد و المصارف الى ودائع عملاء) ٢٣٦ ٪ وتعتبر نسبة جيدة وامنه.
- ب. بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (٤٨٧) III ٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠ ٪.
- ج. بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (١.٤١٤) III ٪ بينما الحد الأدنى 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 (١.١١٦.٨٦١) الف دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) البالغة (٧.٦٨٩.٣٥٧) الف دينار و الرصيد الدفترى للمخصصات القائمة و البالغة (٨.٨٠٦.٢١٨) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ، وقد احتفظ المصرف بالفائض في ارصدة المخصصات القائمة (ايضاح ٣٠).
٩. بلغ رصيد المطلوبات الاخرى والمبينة تفاصيلها في الايضاح رقم (١٥) من القوائم المالية مبلغ (٥.٠٥٥.٨٨٦) الف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق ، وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد .

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

١. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف (النظام الالكتروني) كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .
٢. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة .
٣. أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
٤. ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف .

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 / ٢٠٢٠ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.

عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

**مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠**

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
الموجودات			
٤٠٤,١١٩,٦٣١	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٨,٦٢٨,٠٨٩	٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٨,٧٠٠,٩٤٢	-	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
-	٧٨٩,٤٧٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨,٦٥٩,٩٢٧	١٠,٦٨٧,٩٥٥	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠٩,٩٦١	٣٩٨,٢٦٧	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,١٨,٣٠١	٢,١٠,٥٢٠	١٠	موجودات أخرى
٥٢٢,٥٣٦,٨٥١	٥٢٧,٠٤٥,٤٤١		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٠٨,٣٥٨,٨١٠	٢١٧,٥٠١,٧٣٢	١١	ودائع العملاء
٥,٧٠٠,٢٩٤	٥,٣٧٦,٧٨٤	١٢	تأمينات نقدية
٥,٠٠٦,٦١٣	٥,٤٠٧,٩٥٠	١٣	مخصصات متنوعة
٥,٠٢٧	٣,٦٤٤	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٩,٤٥٧	٥,٠٥٥,٨٨٦	١٥	مطلوبات أخرى
٢٢٥,٤١٠,٢٠١	٢٣٣,٣٤٥,٩٩٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
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
٢٩,٩٠٦,١٠٤	٢٦,٤٧٨,٨٩٩		أرباح مدورة
٢٩٧,١٢٦,٦٥٠	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥		مجموع حقوق المساهمين
٥٢٢,٥٣٦,٨٥١	٥٢٧,٠٤٥,٤٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الادارة

محمد علي راضي الجرججي**عادل محمد الحسون**

من شركة عادل الحسون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

معاون المدير المفوض

حسان بديع النائب

المدير المالي

علي نزار الحسني**سعد رشيد جاسم**

محاسب قانوني و مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٣١- آذار- ٢٠٢١

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاحات	
٢,٧٥٥,٣٨٤	١,٤٨٧,١٦٣	١٨	إيرادات الفوائد
(١٤٦,٣٠٨)	(٩٧,١٥١)	١٩	مصروفات الفوائد
٢,٦٠٩,٠٧٦	١,٣٩٠,٠١٢		صافي إيرادات الفوائد
١,٦٢٠,١٧٢	٢,٣٨١,٧٥٧	٢٠	صافي إيرادات العمولات
٤,٢٢٩,٢٤٨	٣,٧٧١,٧٦٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٤٢,٥٠٦	٦٣٠,٩٣٣		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
٣٨,١٣٥	-		إيرادات رأسمالية
-	٣٣٩,٨٦٦		استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
٣٧,٣٠٩	٢٢,٢١٢		صافي أرباح العمليات الأخرى
٤,٨٤٧,١٩٨	٤,٧٦٤,٧٨٠		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(٣,٣٥١,٥١١)	(٢,٥٣١,٨٨٣)	٢١	رواتب ومنافع الموظفين
(٤,٠٣٩,٦٨٥)	(٣,٣٣٩,٧٤٩)	٢٢	مصاريف تشغيلية
(١,٣١٨,٥٥٧)	(١,٣١٥,٢٥٧)	٨,٩	استهلاكات و اطفاءات
(١,٢٥٩,١٠٠)	(١,٠٠٥,٠٩٦)	١٣	مصروف مخصصات متنوعة
(٩,٩٦٨,٨٥٣)	(٨,١٩١,٩٨٥)		إجمالي المصاريف
(٥,١٢١,٦٥٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)		صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-	١٤	ضريبة الدخل
(٥,١٢١,٦٥٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)		صافي دخل (خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠,٠٢٠)	(٠,٠١٤)	٢٣	حصة السهم من (خسارة) السنة الحالية

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

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

قائمة (د)

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠

قائمة (هـ)

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

قائمة الدخل لاغراض ضريبة الدخل كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠

قائمة (و)

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

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 الاربعة 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 ٢٠١٢-٢٠٢٠-١٢-٢٠ 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، وتم تسجيل فرق التقييم في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS).

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الادوات المالية

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

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

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات اساسية لتصنيف الموجودات المالية : الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة , وبالقيمة العادلة من خلال 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 كمحتفظ بها حتى الاستحقاق , او قروض ومدينين , او متاحة للبيع, وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩,لايتم ابد فصل المشتقات المتضمنة في العقود اذا كان العقد الرئيسي يمثل اصلا ماليا يندرج ضمن نطاق المعيار , بدلا من ذلك, يتم تقييم الاداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف, ان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له اي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالمطلوبات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

يحدد المصرف نموذج اعمال عند المستوى الذي يعكس على النحوالافضل 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 المجمععة 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 التغييرات في القيمة العادلة في حدود التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة في حدود التغييرات 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, بالاضافة الى اي تكاليف مباشرة مبدئيا يتم تكبدها. ويتم استهلاك الاصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الاصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقا لخسائر الانخفاض في القيمة, أن وجدت.

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئيا بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي 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 ٣,٠٨,١١١ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل الموحد.
- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٨,٨٠٩ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي:

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

- * يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٣٩,٥٠٠,٣٥٢ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٩,٧٤٠,٥٣٨ الف دينار).
- ** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٣٤,٤١٠,٢٢٨ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٤٨,٦٢٠,١٤٩ الف دينار).
- *** قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢٢٨٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩/٢/٩٤) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.
- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

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

* حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (٩/٢/١٥٨) المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/٢١ والذي اكد على ضرورة تحويل الارصدة المدينة لدى المصارف المراسلة في لبنان و المراسلين الذي يقل تصنيفهم الائتماني عن (B) وبخلافه يتم بناء مخصصات كاملة عن هذه الارصدة، وعليه قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان من خلال تحويل (٥٦,٤٥٩) الف دينار من فائض مخصص للائتمان التعهدي (ايضاح ١٣).

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على التسهيلات:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				
	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	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦٨٠,٦٦١)	(٦٨٠,٦٦١)	-	-	التسهيلات المسددة
-	٧١,٣٦٧	٧١,٣٦٧	-	-	تغير اسعار صرف
٨,٠٨٥,٨٣٥	٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٤٧٦,٥٤١	-	-	المجموع

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				
	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	٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٥٤٨,٢٣٦	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣٣٩,٨٦٦)	(٣٣٩,٨٦٦)	-	-	المخصص المسددة
-	١٩,٥٩٣	١٩,٥٩٣	-	-	تغير اسعار صرف
٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٢٢٧,٩٦٣	٣,٢٢٧,٩٦٣	-	-	المجموع

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

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

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٩,١٧,٠٠٠	-	سندات خزينة قصيرة الاجل
(٤٦٩,٠٥٨)	-	فوائد سندات الخزينة
٥٨,٧٠٠,٩٤٢	-	المجموع

لا تتعرض سندات خزينة البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

- * 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 ١٦٧٨٢٢٨٩ 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.
- ** تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان المصرف اخذ كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار هذه الأسهم.

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:							
بداية السنة	٣,٢٤٣,٣٢٤	١,٣٤٩,١٠٠	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٣٢,٨٧٣	١,٦٦٨,٠٧٨	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
إضافات	٢,٨٨٢,٥٩٥	٨٤,٠٦٤	٧٣,١٠٧	١٧,٨١٥	-	٢,٧٠٧,٦٠٩	-
تغيير اسعار الصرف	٣٤٤,٤٨٤	-	-	-	٣٤٤,٤٨٤	-	-
مناقلة	-	٦٠,٥٩٢	(٥٦,١٧٢)	(٤,٤٢٠)	-	-	-
استبعادات	(٢٠٣,٤٠٢)	-	-	-	(٢٠٣,٤٠٢)	-	-
نهاية السنة	٣,٣٨٧,٩٨٠	١,٣٦٦,٠٣٥	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٤٦,٢٦٨	١,٨٠٩,١٦٠	٣,٢٨٦,٩٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١
الإستهلاك المتراكم:							
بداية السنة	١,١٧٤,٢٢٤	٩٥١,٢١١	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	-
المحمل للسنة	٥٤٤,٠٣٣	١٨٨,٦١٩	٣٢,٧٧٧	٧٤,٩٥٣	٣٠٨,١١١	٥٦,٣٨٩	-
تغيير اسعار الصرف	-	-	-	-	١٣٠,٩٩٧	-	-
مناقلة	٣٥,١٥٥	(٤٧,٨٤٣)	-	١٢,٦٨٨	-	-	-
استبعادات	(٢٠٣,٤٠٢)	-	-	-	(٢٠٣,٤٠٢)	-	-
نهاية السنة	١,٧٥٣,٤١٢	١,٠٩١,٩٨٧	١٨٩,٤١١	١,٨٠٤,٣٧٠	٧١٧,٨٨٤	٤٤٠,٩٢٣	-
صافي القيمة الدفترية	١,٦٣٤,٥٦٨	٢٧٤,٠٤٨	٣٩,٧٩١	١٤١,٨٩٨	١,٠٩١,٢٦٦	٢,٨٤٦,٠٤٢	٢,٠٠٦,٠٦١
مشاريع تحت التنفيذ *	١١,٩٣٤	-	-	-	-	٢,٦٤٢,٣٣٧	-
صافي القيمة الدفترية	١,٦٤٦,٥٠٢	٢٧٤,٠٤٨	٣٩,٧٩١	١٤١,٨٩٨	١,٠٩١,٢٦٦	٥,٤٨٨,٣٧٩	٢,٠٠٦,٠٦١

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائط نقل	معدات	آلات ومعدات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٨٩٠,١٦٧	-	٣,٦٩٢,٩٩٢	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٢٩٠,٣٨٠	-	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	التكلفة: بداية السنة
٤,٤٢٣,٥٩١	٢,٤٣٣,٦٧٢	١٨٧,٣٨٦	-	-	١٣٤,٤٥٥	١,٦٦٨,٠٧٨	-	-	اضافات
(١١٧,١٥٢)	٨٠٩,٦٥٢	(٢,٥٢٢,٣٤٠)	(٢,٢٦٦)	-	١,٥٩٧,٨٠٢	-	-	-	مناقلة
(١٨٨,٦١٢)	-	(٨,٩٣٨)	-	-	(١٧٩,٦٧٤)	-	-	-	استبعادات
١١,٠٠٧,٩٩٤	٣,٢٤٣,٣٢٤	١,٣٤٩,١٠٠	-	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٣٢,٨٧٣	١,٦٦٨,٠٧٨	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	نهاية السنة
٣,٨٦٢,٠٥٦	-	٣,٠٠٠,٢٩٥	١,٨٠٧	١٢,٠٠٤	٣٦٧,٠٢٤	-	٣٧٢,٩٢٦	-	الإستهلاك المتراكم: بداية السنة
١,٢٥٩,١٤٢	٤٨٩,٦٦٤	٢١٦,٦٤٦	٢٨٠	٣٦,٦٣٠	٢٢,١٣٦	٤٨٢,١٧٨	١١,٦٠٨	-	المحمل للسنة
(٦٧,٧٣٨)	٦٨٤,٥٦٠	(٢,٢٥٧,٤٥٤)	(٢,٠٨٧)	-	١,٥٠٧,٢٤٣	-	-	-	مناقلة
(١٨٧,٩٥٠)	-	(٨,٢٧٦)	-	-	(١٧٩,٦٧٤)	-	-	-	استبعادات
٤,٨٦٥,٥١٠	١,١٧٤,٢٢٤	٩٥١,٢١١	-	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	-	نهاية السنة
٦,١٤٢,٤٨٤	٢,٠٦٩,١٠٠	٣٩٧,٨٨٩	-	٧٢,٥٦٨	٢١٦,١٤٤	١,١٨٥,٩٠٠	١٩٤,٨٢٢	٢,٠٠٦,٠٦١	صافي القيمة الدفترية
٢,٥١٧,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٧,٤٤٣	-	مشاريع تحت التنفيذ *
٨,٦٥٩,٩٢٧	٢,٠٦٩,١٠٠	٣٩٧,٨٨٩	-	٧٢,٥٦٨	٢١٦,١٤٤	١,١٨٥,٩٠٠	٢,٧١٢,٢٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١	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 بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	قطاع حكومي	شركات	افراد	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٢	١٤٨,٠٥٦,٨٢٣	٣٥,٠٦٧,٠٥٩	١٨٣,١٢٣,٩٠٤
ودائع توفير	-	٨٩,٨٦٥	٢٣,٦٥٨,١٦٦	٢٣,٧٤٨,٠٣١
ودائع لأجل	-	١,٣٠٦,٨٧٥	١٨,٠٠٠	١,٤٨٦,٨٧٥
المجموع	٢٢	١٤٩,٤٥٣,٥٦٣	٥٨,٩٠٥,٢٢٥	٢٠٨,٣٥٨,٨١٠

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

فيما يلي الحركة على المخصصات:

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

* تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) الف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢١٩٩١/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٣ والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة ٢٠١٢ (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع ٤٨ قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (٤٤٥,٨٠٠) الف دينار للغرامة و تسديد مبلغ (١٠٠,٠٠٠) الف دينار كتبرع لمواجهة فايروس كورونا لدى للبنك المركزي و بالتحوط ب قيد مبلغ بقيمة ١,٠٥,٠٩٦ الف دينار خلال عام ٢٠٢٠ لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة والقضايا المقامة ضد المصرف واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.

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

١٤. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

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

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 إلزامي

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

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
٨٦,٢٤٠	٧٣,٣٢٧	فوائد ودائع توفير
٣٣,٣١١	٥,١٥	فوائد ودائع لأجل
٢٦,٧٥٧	١٨,٨٠٩	فوائد مطلوبات عقود التأجير
١٤٦,٣٠٨	٩٧,١٥١	المجموع

٢٠. صافي إيرادات العمولات

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

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

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٠٩,٩١٢	٥٦٠,٤٥٢	خطوط اتصال
٢٣٢,٧٥٥	٣٢,٧٤٧	استئجار مباني ومنشآت
٥١٠,٩٥٩	٤٩٩,٥٥٥	تأمين
٤٩٢,١٨٩	٥٣٧,٤٦٢	رخص وبرامجيات
١٧٤,٢٣٨	-	فرق ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
١٦٠,٥٦١	١٨٤,٩٥٠	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٢٢٢,٣٧٧	-	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة**
٢٤٦,٩٠٩	١٢٧,١٥٨	خدمات قانونية
٥٤,٢٩٢	٨٠,٩٢٨	انترنت
٤٢,٦٥٣	٢٥,٥٦٦	اتصالات عامة وموبايل
١٠,٥١٧	٧,٢٤٨	صيانة مباني ومنشآت
٣٢,٧٠٨	٤,٨٣٥	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
٤,٧٢٨	١,٤٢٦	صيانة وسائل نقل وانتقال
٦,٩٨٩	٣,٨٦٤	صيانة الات والمعدات
١٣٦,٧١٠	٣٣٤,١٩٧	صيانة مركز البيانات
١١٣,٢٦٤	١٠٩,٦٠٦	صيانة اجهزة الصراف الالي
١٠٩,٨٥٣	٣٤,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٦٧,٧٠٩	٤٠,٦٤٠	سفر وإيفاد
٤٩,٩١١	٥٦,٢٤٦	اشتراكات
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	تبرعات مبادرة دعم النشاطات المجتمعية
١١٥,١٧٢	٥٨,٢٩٣	خدمات مهنية واستشارات
٩٩,٩٧٨	١٠٨,٦٢٦	رسوم
٥٣,٥٠٠	٥٤,٧٠٠	اجور تدقيق الحسابات الختامية
٥٠,٥٠٠	٢,٥٥٠	اجور تدقيق اخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٣,٨٨٦	٨٢,٥٣١	نقل النقود و الاثاث
٣١,٩٨٥	١٧,٤٨٢	مؤتمرات
-	١٦,٦٠٨	اشترك الشركة العراقية لضمان الودائع
٣٠,٠٧٥	٢٣,٢٧٤	قرطاسية
٣٠,٠٧٠	٢٢,٣٢٥	اللوازم والمهمات
٣٥,٥٢٩	٤٣,٨٨٠	الوقود والزيوت
٣٠,٦٧٩	٧٢,٢٣٩	كهرباء
١٥,١١٨	٢,٥٠٢	ضيافة
٧,٧٤٦	٢,١٨٩	تجهيزات العاملين
٧,٢٧٥	١٤,٧٤١	مصرفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
١٠,٧٢٠	٧,٨٠٥	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢٧,١١٢	١٦,٩٥٤	تدريب و تطوير
٨,٩٠٣	٣٦,٩٠٢	تعويضات وغرامات
١١,٥٧٠	٥,٩١٤	ماء
٤٧٠	١,٣٦٣	إعلانات
-	٣١,٣٤٢	فروقات مشطوبة
٣,٦١٣	٤,٦٤٩	أخرى
٤,٠٣٩,٦٨٥	٣,٣٣٩,٧٤٩	المجموع

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 ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(٥,١٢١,٦٥٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	صافي (خسارة) السنة (بآلاف الدينانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار (٠,٠٢٠)	فلس/دينار (٠,٠١٤)	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 ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٠٤,١١٩,٦٣١	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٨,٦٢٨,٠٨٩	٣٢,٠٨٩,٠٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	٥١٣,٠٦١,٢٢٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٩,٢٥٢	٣٥١,٠٨٣	اعتمادات
٦٢,٣٥٤,٩٠٨	٤٢,١٧٢,٤١٩	خطابات ضمان
٦٣,٣٥٤,١٦٠	٤٢,٥٢٣,٤٥٧	المجموع

٢٦. كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد ٩/٢/١٩٢ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠٢٠ 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)	
	إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)
	Tier I Capital الشريحة الاولى
٣٠٠,٧١٥,١١٠	رأس المال المستثمر
٨,٨٧٠,٦٥٥	العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستثمر
-	العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي المستثمر
-	رأس المال الأساسي الإضافي
٢٩١,٨٤٤,٤٥٥	مجموع الشريحة الاولى
	الشريحة الثانية (Concern Capital – Gone)
-	القروض (الودائع) المساندة
١١٢,٨١١	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به
١١٢,٨١١	مجموع الشريحة الثانية
٢٩١,٩٥٧,٢٦٦	مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)

٣١ كانون الأول
٢٠٢٠
دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)

اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)

٨١,٥٨٤,٨٨٦	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان
-	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٢٧,٩٨٨,٧٥٩	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
١٠٩,٥٧٣,٦٤٥	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)

اجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل
٪٢٦٦,٤٤٨

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط، وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بداء بشكل فعلي في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)

الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪)

بلغت نسبة تغطية السيولة (٤٨٧ ٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الاول ٢٠١٩ : ٤٥٧ ٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٤٤ ٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الاول ٢٠١٩ : ١٢٢١ ٪).

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

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

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

٢٩. المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
١,١٨٤,٦١٠	٢٦,١٨٥,٥٦٧	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٤٦,٠٩٨,٠٠٠	٤,٣٨٠,٠٠٠	ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
بنود خارج قائمة المركز المالي		
٥٧,٥٠٣,٧٦٩	٣٦,٩٣٣,٦٦٢	تسهيلات غير مباشرة
بنود قائمة الدخل		
١,٠٧,٥٨٧	٤٢٣,٩٠٣	ايرادات الفوائد
٢٣٣,٦٣٣	٣٢٨,٨٧٩	عمولة تسهيلات غير مباشرة

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (١,١٦,٨٦١) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٧,٦٨٩,٣٥٧) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,٨٠٦,٢١٨) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ المرفق طيا.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

تقرير لجنة تدقيق الحسابات
المشكلة بموجب قانون المصارف
رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤
والتعليمات الصادرة بموجبه

عقدت لجنة مراجعة الحسابات المنتجة من قبل الهيئة العامة برئاسة السيد (حسان رشيد الصفار) وعضوية كل من السادة (احسان ناجي الصوفي) والسيد (احمد معن الطبقجلي) عدة اجتماعات وقامت بفحص البيانات المالية للمصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وفيما يلي باختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠٢٠ وفقا لما جاء بالمادة (٢٤) من قانون المصارف

١. القسم المالي :

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

٢. الرقابة الداخلية :

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

٣. مكتب الإبلاغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :

تابعت اللجنة التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم الإبلاغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقررت اللجنة تكليف مدير القسم بأخذ الاجراءات اللازمة لمعالجة حالات ارتفاع عدد الحسابات المغلقة لدى المصرف وبيان أسبابها وتقديم تقرير مفصل بذلك إلى اللجنة لوضع الحلول المناسبة لها .

٤. قسم الائتمان :

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

٥. الخدمات التجارية :

لم تؤشر اللجنة الى وجود اي نشاط يذكر في مجال اصدار خطابات الضمان والاعتمادات ناقشت إمكانية خفض نسبة التأمينات على خطابات الضمان والاعتمادات الممنوحة بنسبة ١٠٠٪ الى نسب اقل من ذلك.

٦. القسم القانوني :

استفسرت اللجنة على الدعاوى المقامة ضد المصرف والدعاوى التي أقامها المصرف ولم تجد هناك اي تحديثات على دعاوى القسم فقط فيما يخص الدعوى المقامة من قبل المدير السابق لقسم الموارد البشرية ضد المصرف في شهر كانون الأول سنة ٢٠٢٠ وهي في سير المرافعات.

٧. قسم الموارد البشرية :

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

٨. قسم الامتثال:

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

٩. مراقب الحسابات الخارجي:

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

مما تقدم ترى اللجنة أن الأمر الأهم في عمل المصرف للسنة القادمة هو معالجة موضوع الخسارة المتحققة وتأمل أن الخطة الموضوعية من قبل الادارة ستكون كفيلة بذلك

وتفضلوا بقبول وافر التقدير

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

حسان رشيد الصفار

creditbankofiraq.com



مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq