



مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq



التقرير السنوي

Annual Report

2019

المحتويات

١	كلمة رئيس مجلس الادارة	اولاً :
٣	تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	ثانياً :
٤٠	تقرير مراقبي الحسابات	ثالثاً :
٤٦	البيانات المالية	رابعاً :
رقم البيان		
(أ)	● قائمة المركز المالي الموحدة	
(ب)	● قائمة الدخل الموحدة	
(ج)	● قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	● قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة	
(هـ)	● قائمة التدفق النقدي الموحدة	
٧٦	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	خامساً :

أصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي اعضاء مجلس ادارة المصرف يطيب لي ان ارحب بكم في اجتماع الهيئة العامة لشركتنا ويشرفني ان اضع بين ايديكم التقرير السنوي لشركة مصرف الائتمان العراقي للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ متضمناً البيانات المالية التفصيلية للشركة وكل التقارير ذات الصلة بما فيها تقرير لجنة مراجعة الحسابات.

السادة المساهمون

لقد كان عام ٢٠١٩ عاماً مليئاً بالتحديات في ظل بيئة تشغيلية واقتصادية غير مشجعة الامر الذي دعا ادارة مصرفكم الى ان تضع في سلم اولوياتها المحافظة على حقوق المساهمين والمودعين وتبعاً لذلك فقد تباطأت خلال العام الماضي اعمال الائتمان بعد مخاوف تذبذب السوق والتلكأ في التسديد مما دفع الادارة الى تعليق مؤقت لمنح الائتمان بما يمكننا من المحافظة على مستويات جيدة من السيولة وتجنب المخاطر.

وعلى الرغم من ان هذه التحديات كانت لها تأثيرات سلبية على محمل اداء المصرف الا انها ساعدت على كشف المواقع الوظيفية التي تحتاج الى كفاءات اضافية كما سمح لنا ذلك بدراسة وتفادي اية مخاطر مستقبلية قد تحدث لا قدر الله.

لقد شدد المصرف على سياسته التي تتمثل بالالتزام بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي وركز على استقطاب العناصر الكفوءة واستخدام التقنيات وتحويل الملفات والمستندات الورقية الى صور رقمية التي يسند اليها حالياً القيام بالمزيد من الخدمات المصرفية والمالية.

لقد استطاعت ادارة المصرف بحمد الله وعونه التغلب على الصعاب التي واجهتها وكما تعلمون فقد استرد المساهمون على مدى السنوات الثلاث السابقة ارباحاً وان كانت لا تلي الطموح الا انها ما كانت لتتحقق لولا الثقة المتبادلة بين المصرف وعملائه والجهود المبذولة من قبل ادارة المصرف ممثلة بمجلس الادارة والادارة التنفيذية فيه. علماً ان مؤشرات النسب الربحية وان كانت واحدة من الادوات المهمة في تقييم الاداء المالي للمصرف الا انها ليست الطريقة الوحيدة ولا افضل الطرق التي تعكس قوة المصرف ومتانة وضعه المالي. فالمحافظة على حقوق المساهمين ونسب الاحتياطات ونسب السيولة وثقة المتعاملين مع المصرف به كلها عوامل لا تقل اهمية عن نسب الارباح ان لم تكن تفوقها في تقييم عمل المصرف.

وفي الختام اسمحوا لي ان اشكر بأسمكم كل الذين آزرنا المصرف وساندوه وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية كما أتقدم بالشكر الى زبائن المصرف الذين نعزز بثقتهم وكذلك ادارة المصرف التنفيذية على الجهد الذي بذلوه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

محمد علي راضي الجرججي

رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٩



حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١. 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.

١. 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 ٪

٢. 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.



١. فتح فرع للمصرف في منطقة المنصور التجارية.
٢. تحديث اللوائح الخاصة بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية ولائحة الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس حسب تعليمات البنك المركزي في دليل الحوكمة المؤسسية ومصادقتها من مجلس الإدارة.
٣. إعداد بروشورات تثقيفية وتوعوية للخدمات المصرفية بعد إستحصال موافقة البنك المركزي عليها.
٤. إجراء تحديث لجدول تعرفه الخدمات المصرفية.
٥. إستكمال المرحلة الأولى من نظام المدفوعات العراقي Payment Gateway وبدء العمل به في الفرع الرئيسي والإدارة العامة و فرع أربيل.
٦. الإنتهاء من العمل بمشروع بناء مركز المعلومات (Data Center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في بغداد.
٧. الإنتهاء من إطلاق خدمات الخاصة بالتحويلات عن طريق البنك المركزي العراقي من خلال شبكة تحويلات داخل المصرف ومرتبطة بالبنك المركزي العراقي بصورة مباشرة.
٨. الإنتهاء من الإعدادات والتدريب وإطلاق الخدمة لنظام الموجودات الثابتة.
٩. إطلاق خدمة جديدة وهي « الخدمة المصرفية عبر الموبايل (Mobile Banking) بعد إستحصال موافقة البنك المركزي عليها.
١٠. تطوير وتحديث نظام الإقراض (Corporate Lending Module) في نظام المصرف.
١١. تفعيل وتحديث نظام التبادل المعلومات الائتمانية.
١. نقل فرع البصرة إلى المبنى الجديد في مدينة البصرة.
٢. شراء و تطوير مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي.
٣. وضع خطط وبرامج وآليات لتطوير معارف ومهارات الزبائن ونشر المعارف المالية والمصرفية.
٤. تفعيل نظام التواقيع الإلكترونية للزبائن.
٥. تنوع الخدمات المصرفية من خلال إستقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة ولأغراض فتح الإعتمادات المستندية.
٦. متابعة وإنجاز مشروع المقسم الوطني و مشروع ربط الأنظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع النظام المصرفي المستخدم في المصرف.
٧. تطبيق عمليات قسم الموارد البشرية على النظام الالكتروني لغرض تطوير القسم و كل ما يتعلق بمهامه و عملياته.
٨. مراجعة الهيكل التنظيمي و التسلسل الوظيفي و المسميات الوظيفية و سلم الدرجات بما يتناسب مع المقاييس العالمية و واقع السوق العراقي و مقتضيات العمل.
٩. تنظيم خطة تدريبية لعام ٢٠٢٠ للنهوض بالكفاءات و المهارات لموظفينا و بما يتناسب مع مقتضيات العمل و الإستراتيجية الخاصة بالمصرف.
١٠. بناء السياسة و الإجراءات الخاصة بالبدلاء للوظائف المهمة و الأساسية في المصرف و كذلك الخطة التدريبية الخاصة بذلك.
١١. تأسيس الحوكمة الخاصة بقسم الموارد البشرية فيما يتعلق بالسياسات و الإجراءات و فق القوانين النافذة و السياسات الداخلية للمصرف بالإضافة إلى قواعد السلوك.



١٢. مراجعة نظام التقييم السنوي و مؤشرات العمل بما تقتضيه كل وظيفة و توازياً مع الإستراتيجية العامة للمصرف.

١٣. تطوير بيئة العمل بمختلف الأصعدة لتحفيز الإنتاجية و مستوى الخدمات المقدمة.

١٤. مراجعة السياسات الخاصة بالمنافع و الإمتيازات المقدمة لموظفينا بما يخلق فرص أفضل لإستقطاب المهارات و الكفاءات للمصرف.

٣. مجلس الادارة و المساهمين

إجتمعت الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٦ / ٠١ / ١٦ وتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة جديد و أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١:

ت	اسماء الاعضاء	المنصب	التحصيل الدراسي	عدد الاسهم كما في ٢٠١٩-١٢-٣١	عضوية مجالس اخرى
١	محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس ادارة اعمال	١٤٤٢٥٤٧٩٤٨٥٠	مجلس ادارة شركة زين
٢	جورج ريشاني	نائب الرئيس / ممثل عن بنك الكويت الوطني	بكالوريوس و ماجستير	٢٢٧,٥ مليار سهم	
٣	إحسان ناجي حسن الصوفي	عضو	دكتوراه قانون	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤	حسان رشيد سعيد الصفار	عضو	بكالوريوس هندسة	٢٤٩٠,٠٠٠	
٥	محمد وليد الامام	عضو	دكتوراه هندسة معمارية	٣,٥٠٠,٠٠٠	
٦	نوار وليد حسين العامري	عضو	ماجستير هندسة	٢٦٥,٣٢٦	
٧	علي جواد المياحي	عضو احتياط	دكتوراه قانون	٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨	أحمد معن هشام الطبقجلي	عضو احتياط	ماجستير	٣٤٠,٠٠٠	
٩	سعد احمد صالح العبدى	عضو احتياط	بكالوريوس هندسة -		
١٠	فارس محمد حسين الأوزري	عضو احتياط	بكالوريوس آداب	٩٩٤,٤٠٣	
١١	علي سريع الشمري	عضو احتياط	ماجستير علوم سياسية	٥٠,٠٠٠	
١٢	مصطفى عبد الحميد عبد الجبار البيروتي	عضو احتياط	دبلوم تقني	٦٦,٩٠٦	

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (٩) جلسات خلال سنة ٢٠١٩.

تم منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ في إجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٧/١٣.

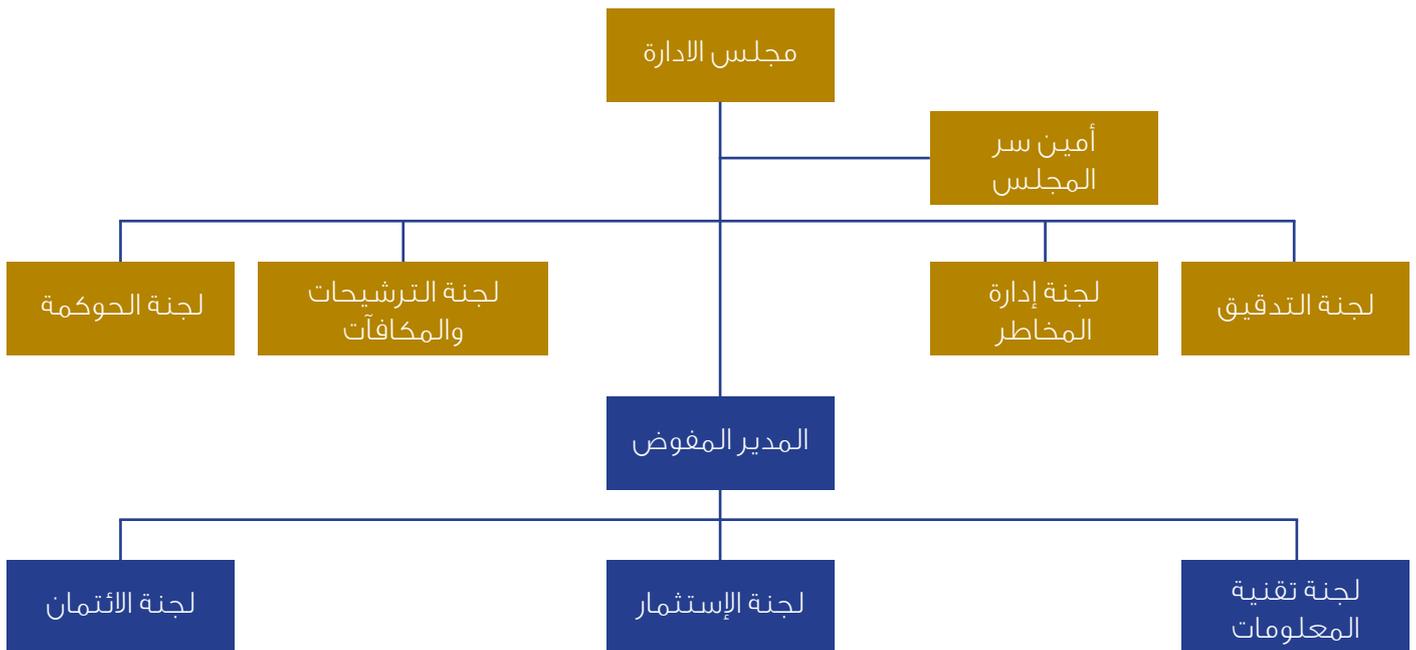
المصالح والمنافع المكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة : لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وعن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
١	بنك الكويت الوطني	٢٢٧,٥٠٠	٩١,٠٠
٢	بان اياد سلمان عبدالوهاب	٢,٧٦٧	١,١١
٣	اراس حبيب محمد كريم	١,٩٩١	٠,٧٩
٤	ياسر محمد عارف الكوفي	١,٩٩١	٠,٧٩
٥	حكمت قيس حكمت كبة	١,٨٧٥	٠,٧٥
	المجموع	٢٣٦,١٢٤	٩٤,٤٤

أعضاء ومهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

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



أ. لجنة التدقيق (لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات):

تشكل لجنة التدقيق من السادة الأعضاء (السيد حسان رشيد الصفار رئيساً) للجنة و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد نوار وليد العامري)، عقدت اللجنة (٨) إجتماعات خلال سنة ٢٠١٩.

دورية الإجتماعات

١. 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.
٢. 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 بالإشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي بإستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الإمتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات «العمليات الخاصة» (Know Your Customer, KYC) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة «الإمتثال الضريبي الأمريكي» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى إحتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.

ب. لجنة إدارة المخاطر

١٣. مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس، والتأكد من إتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه.
١٤. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي.
١٥. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
١٦. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في إستدعاء أي مدير لحضور أي من إجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة، على أن يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
١٧. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
١٨. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٩. متابعة تنفيذ برامج إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

تشكل لجنة إدارة المخاطر من السادة الأعضاء (السيد نوار وليد العامري رئيساً، للجنة و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي و السيد جورج ريشاني)، عقدت اللجنة (٤) إجتماعات خلال سنة ٢٠١٩.

دورية الإجتماعات

تعقد اللجنة ٤ إجتماعات دورية في السنة في الأقل مرة واحدة على الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة. ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور إجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات.

١. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر ونزعة المخاطر بالمصرف، على أن تكون مناسبة وشاملة، وعرضها على مجلس الإدارة للإعتماد.
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 للإعتماد.
٤. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الإلتزام 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. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (iii) شاملاً ذلك معايير السيولة.
٨. التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وفق المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع مقررات لجنة بازل (ii) وبازل (iii) وأية معايير دولية أخرى .
٩. الإشراف على إستراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وإستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
١٠. تقييم أداء المحفظة الإستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق بإستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.
١١. التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها. .
١٢. التأكد من إلتزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
١٣. إمكانية الحصول على الإستشارات و الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
١٤. يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
١٥. مراجعة وإعتماد البيانات التي يتم إدراجها في التقرير السنوي والخاصة بإدارة المخاطر.

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة الاعضاء (الدكتور محمد الإمام رئيساً) للجنة وعضوية كل من السيد جورج ريشاني و الدكتور علي جواد المياح)، عقدت اللجنة إجتماعين خلال سنة ٢٠١٩.

دورية الإجتماعات

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

مهام اللجنة

أولاً: مهام الترشيح

١. التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحوكمة المؤسسية.
٢. تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
٣. التأكد من ملاءمة أعضاء المجلس وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الإلتزام.
٤. التأكد من ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية وتقييمهم ومتابعة أدائهم دورياً وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الإلتزام، وتكريس الوقت لعمل المصرف.
٥. المراجعة الدورية لعضوية مجلس الإدارة للخبرات والمؤهلات الفنية.
٦. الإشراف على نشاط التدريب والتطوير، والتأكد من حضور جميع العاملين والإدارة التنفيذية دورات تدريبية بخصوص نشر ثقافة الحوكمة وتطبيق ممارساتها.
٧. التأكد من وجود خطة إحلل (succession plan)، للإدارة التنفيذية العليا ومراجعتها سنوياً ومن ثم عرضها على المجلس للمصادقة. ووضع سياسة الإحلل

لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهزاً للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف وإستمرار تنفيذ عملياته .

ثانياً: مهام المكافآت

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

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

منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.

٥. التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.

٦. الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

د. لجنة الحوكمة المؤسسية

تشكل لجنة الحوكمة المؤسسية من السادة الأعضاء (السيد محمد علي راضي الجرججي وعضوية كل من السيد جورج ريشاني والدكتور إحسان الصوفي) ، عقدت اللجنة إجتماعين خلال سنة ٢٠١٩.

دورية الإجتماعات

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

مهام اللجنة

١. تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية.

٢. 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.

٣. مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها. وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً.

٤. تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.

٥. مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة.

٦. تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بحالات تعارض المصالح.

٧. الإشراف على مدى إتزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.

٨. 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.

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

١. إقتراح السياسة الإستثمارية وتعديلها للمجلس للإعتماد.
٢. تقييم أداء المحفظة الإستثمارية الحالية من حيث المخاطر والعائد.
٣. متابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية، سواءً ما يخص مكونات المحفظة حالياً أو إمكانات تعديلها وإضافة أو حذف بعض المكونات.
٤. متابعة حركة أسواق رأس المال (الأسواق المالية) العربية والإقليمية والدولية للإستفادة من مؤشراتها.
٥. تجزئة محفظة الإستثمار إلى أدوات «حقوق الملكية» و«أدوات الدين» شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
٦. الإلتزام بالمادة (٣٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ في ما يخص «قيود الإستثمار».
٧. المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الإستثمار.
٨. إقتراح عمليات البيع والشراء والإحتفاظ بمكونات محفظة الإستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحيتها.
٩. العمل على تعظيم العوائد من الإستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد.
١٠. الطلب من إدارة الإستثمار إعداد مؤشرات دورية عن أسواق رأس المال ومدى تأثيرها على المكونات المختلفة.
١١. التأكيد من أن القرارات الإستثمارية تم تنفيذها وفق السلطات والصلاحيات المخولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

و. لجنة الائتمان

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

١. إقتراح السياسة الائتمانية وتعديلها ثم عرضها على المجلس لإعتمادها.
٢. تحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين.
٣. تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الآخرين.
٤. تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض.
٥. التأكيد من أن صلاحيات الائتمان مخولة فقط للأشخاص المؤهلين وتقديم توصيات للتعديل عند الحاجة.
٦. متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين: حسابات السجل الائتماني. شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
٧. الموافقة على منح تسهيلات ائتمانية وفق الحدود الموضوعة في جدول صلاحيات وسلطات منح الائتمان.
٨. متابعة حركة سداد القروض.

٩. معالجة القروض المتعثرة، مع التأكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية.
١٠. العمل على إسترداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
١١. تبسيط إجراءات منح القروض.
١٢. متابعة تنفيذ السياسات والإجراءات التي تؤدي إلى نمو الائتمان بما يحقق عوائد معقولة بمستويات مخاطر مقبولة.
١٣. التأكد من أن المحفظة لا تتعدى مستويات المخاطر

ز. لجنة تقنية المعلومات

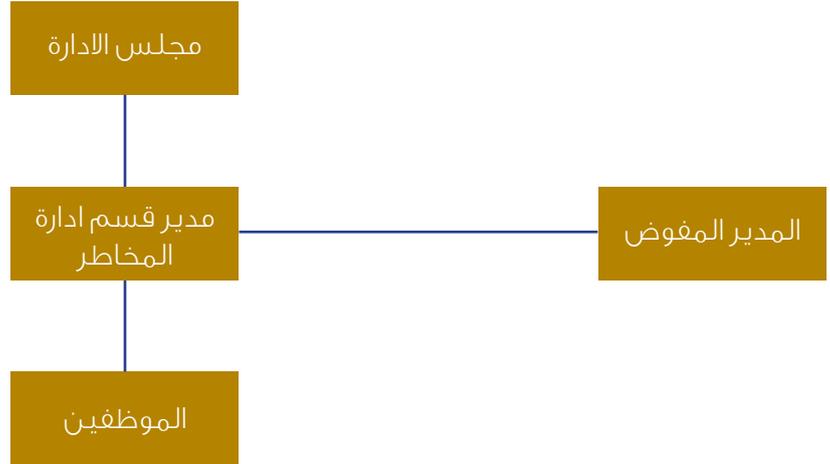
تعقد اللجنة إجتماعاً مرة واحدة في الشهر في الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

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

المقبولة.

١٤. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة وضمان التعامل مع القروض المتعثرة والديون المشكوك في تحصيلها على وجه السرعة للتقليل من الخسائر الائتمانية وزيادة المبالغ المحصلة
١٥. الإستلام والموافقة على توصيات إسقاط الديون في إطار الحدود الممنوحة.

الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر



طبيعة العمل والمهام

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

٥. 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.

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 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 تقييم 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 تقييم نوعية العمليات لملائمة باقي الأنظمة والإجراءات المتبعة في المصرف وتحليل الهيكلية الإدارية وتقييم مدى كفاءة الإجراءات الخاصة بالمهام والوظائف.
- التدقيق الإداري الذي يهدف إلى تقييم نوعية الأساليب المتبعة من الإدارة العامة لمراقبة المخاطر.

الصلاحيات:

لغرض أداء عمله فقد تم تخويل موظفي القسم:

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

٦. قسم الموارد البشرية :

بلغ عدد منتسبي المصرف (١٩٢) موظفا في نهاية سنة ٢٠١٩ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

ت	المدفوعات الشهرية –بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
١	لغاية ٥٠٠,٠٠٠	٣٢	-	٣٢
٢	أكثر من ٥٠٠,٠٠٠	١٥٧	٣	١٦٠
		١٨٩	٣	١٩٢
				المجموع

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

العدد	التحصيل العلمي	ت
٤	ماجستير	١
١٠١	بكالوريوس	٢
١٣	دبلوم	٣
١٧	اعدادية	٤
٢	متوسطة	٥
٥٥	دون المتوسطة (موزعو بريد، حراس، سواق، عمال)	٦
١٩٢		المجموع

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٧٢) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (٢١١,٢٦٠) مليون دينار عن إلتزام المصرف تجاه الضمان الإجتماعي وبقية أمنتسبين لا يخضعون للضمان

أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام ٢٠١٩

الاسم	العنوان الوظيفي	ت
نقولا ديمتري عبود	المدير المفوض	١
عبد الرحمن حكمت العطار	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	٢
علي صلاح محسن	مدير قسم العمليات	٣
علي نزار الحسني	مستشار مالي	٤
حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض	٥

الدورات التدريبية..

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه حيث تم إشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية داخل القطر (٦٠) دورة وعدد المشاركين (١٥٢). أما عدد الدورات خارج القطر (٥) دورة وعدد المشاركين (٩).

ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
١	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	٢٠١٩/١/٢١-٢٠	قانون الإمتثال (فاتكا)	علا عامر حسين رشيد	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/١/٢٩-٢٧	تحليل مؤشرات السلامة المالية	زياد يحيى عبد المحسن	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/١/٣١-٢٩	نظام المدفوعات RTGS	دينا فارس حيدر ثائر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/١/٣١-٣٠	إجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	رؤى صالح مهدي محمد ثامر جعفر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٢/٢١-١٩	دور وظيفة الإمتثال في مكافحة غسل الأموال والمتطلبات الرقابية	رواء مجيد ريشان	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٢/١٤-١٠	المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الإنكليزية	علا عامر أساور حسن راهي أيه قيس	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٧	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٢/١٢-١٠	الأنظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	هبة مصطفى عطا	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٨	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٢/٢٦-٢٤	التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	رعد صبيح فرج حسنين عماد مسعود	فندق المنصور / القاعة الحمراء
٩	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٣/٧-٣	تأهيل الموظفين الجدد في الجهاز المصرفي	رغداء محمود اسماعيل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١٠	مصرف الائتمان العراقي / قسم الامتثال	٢٠١٩/٣/١١-١٠، ٢٠١٩/٣/٥	مكافحة غسل الاموال / قسم الإمتثال	موظفي فرع كربلاء موظفي فرع البصرة موظفي فرع اربيل	فرع كربلاء / فرع البصرة / اربيل

ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
١١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٣/٧-٤	التخطيط الراسمالي وتخطيط السيولة وفقا لمقررات بازل	حسين علي رشيد	رابطة المصارف العراقية
١٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٣/١٨-١٧	الحوالات المصرفية	حنان محسن زيد علي حسين غزوان فيصل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٤/٢-٣/٣١	إجراءات مكافحة غسل الأموال	عمار حسن ياسين	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١٤	رابطة المصارف العراقية	٢٠١٩/٠٣/١٨	ادارة المخاطر والامتثال في المصارف	سحر جودة وزير	رابطة المصارف العراقية
١٥	رابطة المصارف العراقية	٢٠١٩/٣/٢٨-٢٤	البرنامج الشامل للمصرفين الجدد	غزوان فيصل خميس علي محسن غالي محمود حبيب سالم	رابطة المصارف العراقية
١٦	الادارة العامة / قسم العمليات	٢٠١٩/٤/٤-٣	دورة تدريبية على نظام المقاصة الألكترونية	رنا نائل يوسف محمد زهير مران سارة صالح	قسم العمليات
١٧	الادارة العامة / قسم العمليات	٢٠١٩/٤/٨-٧	دورة تدريبية على نظام المقاصة الألكترونية	علي ضياء طالب زينب عبد الرزاق دحام ميزر دحام	قسم العمليات
١٨	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وادارة الدين	٢٠١٩/٠٤/١٨	مناقلة السيولة بين المصارف	علي صلاح محسن زهراء عبد الحسين	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وادارة الدين
١٩	شركة ABS	٢٠١٩/٤/٢٥-٢١	الإعتمادات المستندية	إسراء علاء خلف	شركة ABS
٢٠	رابطة المصارف العراقية	٢٠١٩/٤/٢٥-٢٤	التخطيط الراسمالي وتخطيط السيولة وفقا لمقررات بازل	حسين علي رشيد	رابطة المصارف العراقية
٢١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	٢٠١٩/٠٤/٢١	ورشة عمل (ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي	أحمد فوزي دهري	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية
٢٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٤/٣٠-٢٨	التدقيق المبني على المخاطر	هند قحطان مكى	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
٢٣	شركة ABS	٢٠١٩/٠٤/٢٧	حوكمة الشركات في القطاع الخاص وأفضل الممارسات	رواء مجيد حسين رشيد علا عامر	شركة ABS
٢٤	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	٢٠١٩/٥/٧-٦	ورشة عمل حول قانون الإمتثال	مها ماجد شهاب حسين رشيد	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة
٢٥	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٥/١٦-١٢	التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	علي نزار الحسني زياد يحيى	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٦/٢٠-١٧	عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الإلكتروني	ميس صباح غائب وليد خالد مهدي آية قيس خليل زينب عبد الرزاق علي محسن غالي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٧	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٦/١٣-١١	المخاطر الائتمانية في المصارف	هالة منجد عبود	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٨	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	٢٠١٩/٠٦/١٢	دليل العمل الرقابي / الضوابط الرقابية الخاصة	دينا سهام خليل علا عامر محمد	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة
٢٩	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٦/٢٠-١٦	إختبارات الضغط	حيدر حميد جفال	رابطة المصارف العراقية
٣٠	البنك المركزي العراقي / فرع اقليم كردستان / اربيل	٢٠١٩/٧/١٨-١٦	مناقلة السيولة بين المصارف	سعد منعم محمد علي	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
٣١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩-٦/٢٧-٢٥	إدارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	فيصل حسني حسين دينا فراس عبد الجبار	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٣٢	البنك المركزي العراقي / المركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٧/٢-١	القواعد العامة لحماية البيانات الشخصية	حسين رشيد عبد المجيد مها ماجد شهاب	رابطة المصارف العراقية
٣٣	رابطة المصارف العراقية	٢٠١٩/٠٧/٠٣	ورشة نظرة عملية للتحول الرقمي وفوائده	رعد صبيح فرج ليلي عبد الهادي	رابطة المصارف العراقية
٣٤	البنك المركزي العراقي / المركز الدراسات المصرفية	٨-٩/٧/٢٠١٩	الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الإحتياجات التدريبية	آلاء مزهر حسين	مؤسسة المحطة

ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
٣٥	البنك المركزي العراقي / المركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٨/١-٧/٢٨	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال	حيدر حميد جفال هديل حربي عزيز	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
٣٦	البنك المركزي العراقي / المركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٨/٢٨-٢٥	شهادة إختصاص معتمد في مكافحة غسل الأموال	آية قيس خليل	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
٣٧	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	٢٠١٩/٠٧/٢١	قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي	مها ماجد شهاب	البنك المركزي العراقي
٣٨	البنك المركزي العراقي / المركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٩/٥-٤	مناقلة السيولة بين المصارف	حيدر حميد جفال	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
٣٩	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٩/٥-٥	كشف تزيف وتزوير العملة	سارة علي فخري انس احمد صباح فهد سفيان فوزي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤٠	هيئة العراق للاوراق المالية	٢٠١٩/٠٩/٠٤	الورشة السنوية الثانية لتكريم الشركات	علي نزار باقر	دار الضيافة في المنطقة الخضراء
٤١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٩/١٩-١٥	أدوات السياسة النقدية غير التقليدية	زهراء علي عبد الحسين	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٩/١٩-١٥	الأساليب الحديثة في التدقيق والرقابة	هند صبحي هديل حربي عزيز	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/٩/٢٦-٢٢	إدارة الفروع المصرفية	دحام ميزر دحام	المديرية العامة للمحاسبة / اربيل
٤٤	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/١٠/٣ ٢٠١٩/٩/٢٩	التقارير المالية المرحلية وفق معيار رقم ٣٤	حسنين عماد مسعود	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤٥	البنك المركزي العراقي / قسم المدفوعات	٢٠١٩/٠٩/٢٩	ورشة عمل نظام المدفوعات	حيدر ثائر عواد	البنك المركزي العراقي

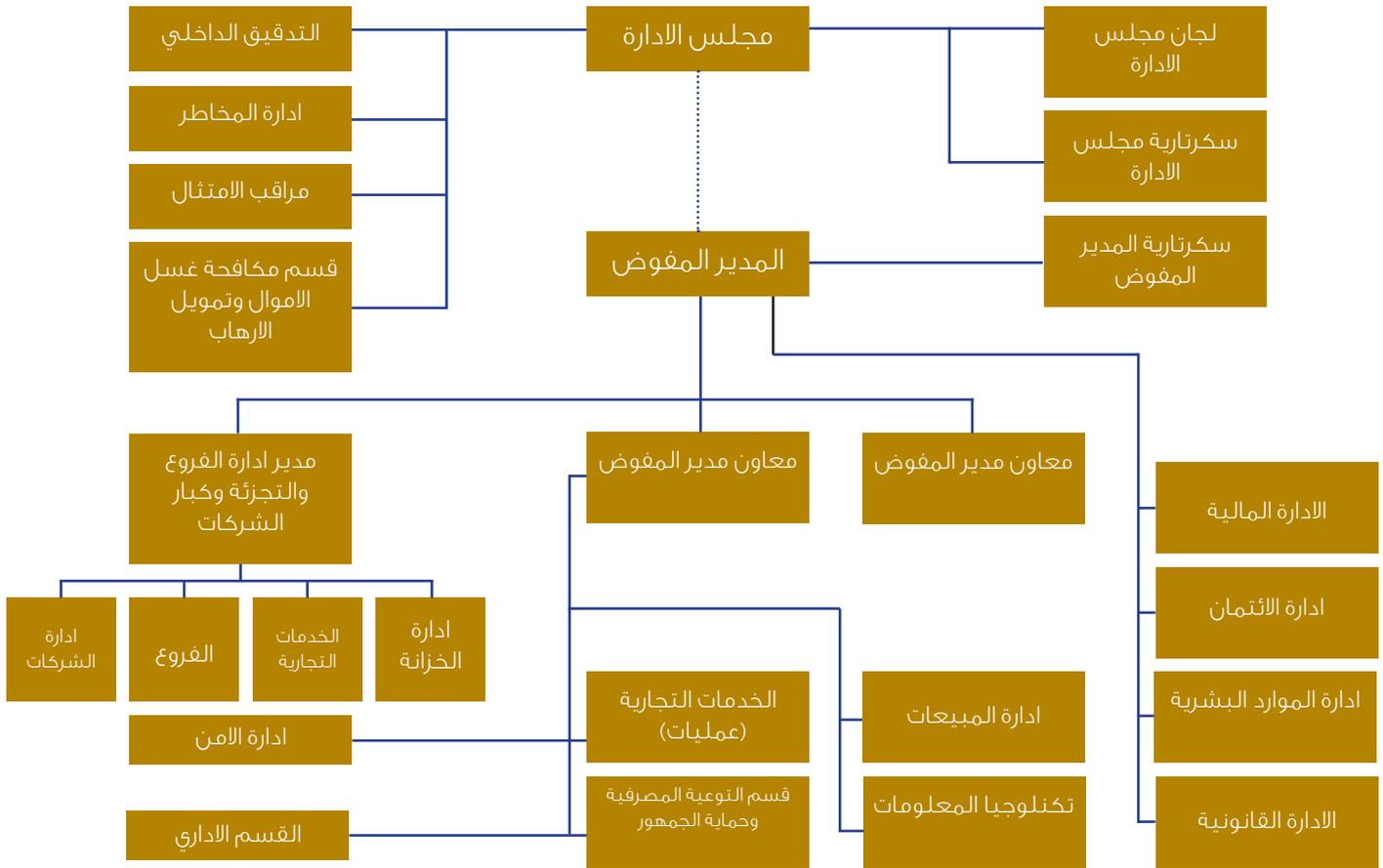
ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
٤٦	الشركة الكندية للتعليم	٢٠١٩/٨/١ - ٢٠١٩/٩/٣٠	دورة تدريبية (اللغة الإنكليزية)	غزوان فيصل زهراء عبد الحسين حسنين عماد علي حسن نفل دينا سهام أسيل إسماعيل عمر احسان سحر جودة سندس عباس يوسف محمد أنس أحمد هبة سعدي هند صبحي آلاء مزهر زياد يحيى ليلى عبد الهادي اية قيس سرى عبد القادر سارة عبد القادر زيد علي	الشركة الكندية للتعليم اللغة الانكليزية
٤٧	شركة سحر المعرفة للحاسبات	١-٢٢٢/٧/٢٠١٩	دورة تدريبية (برنامج ال Excel)	رحمة ياسين وليد خالد عربية صبحي حيد ثائر رؤى صالح لؤلؤة عبد الرزاق فهد سفيان	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات وتأهيل وتطوير الكوارد البشرية والخدمات العامة
٤٨	شركة سحر المعرفة للحاسبات	٢٠١٩/٨/١٤ - ٢٠١٩/٧/٢٤	دورة تدريبية (برنامج ال Excel)	اسيل اسماعيل محمد خالد امير حامد الاء مزهر مها ماجد علا عامر هند صبحي حسين علي رشيد ليلى عبد الهادي	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات
٤٩	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/١٠/١٧-١٣	الأمن السيبراني	احمد فوزي دهري	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥٠	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/١٠/٢٤-٢٠	المتكاملة لإدارة علاقات الزبائن	روى زين الدين رؤى صالح قدوري	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
٥١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢٠١٩/١٠/١٧-١٣	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	رنا نائل يوسف	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
٥٢	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وإدارة الدين	٢٠١٩/١٠/٠٧	ورشة عمل مع شركة Refinitiv	علي صلاح زهراء عبد الحسين	البنك المركزي العراقي
٥٣	رابطة المصارف العراقية	٢١-٢٤/١٠/٢٠١٩	إطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وأدائها COBIT5	حسين رشيد عبد المجيد	رابطة المصارف العراقية
٥٤	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١٥-١٦/١٢/٢٠١٩	ضوابط إدارة المخاطر / القسم الخاص بمخاطر السيولة	حيدر حميد جفال	رابطة المصارف العراقية
٥٥	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات	٢٠١٩/١٢/٢٣-٢٢	نظام المقاصة الالكترونية /ACH	يوسف محمد نبراس ابراهيم	البنك المركزي العراقي
٥٦	دولة الكويت	٢٠١٩/١٠/١١-٢٠١٩/٩/٢٨	برنامج تدريبي في بنك الكويت الوطني	زينة فراس العزاوي	الكويت
٥٧	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وإدارة الدين	٢٠١٩/٦/١١-١٠	مشروع إنشاء منصة إلكترونية لتداول العملات بين المصارف	علي صلاح زهراء عبد الحسين	بيروت / لبنان
٥٨	البنك المركزي العراقي / دائرة الاستثمارات	٢٠١٩/٤/٢٩-٢٨	ورشة عمل مع شركة سويفت العالمية / بلجيكا	زينة فراس حسين فيصل حسني احمد فوزي	الامارات العربية المتحدة - دبي
٥٩	بنك الكويت الوطني	٢٠١٩/١٠/١٧-١٢	برنامج تدريبي	جاد غطاس	الكويت
٦٠	الشركة العالمية للسويفت	٢٠١٩/١١/٦-٥	مؤتمر السويفت الدولي للشرق الاوسط	علي صلاح عبد الرحمن محمود	اسطنبول / تركيا

أسماء الادارة التنفيذية:

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

لا يوجد مستقيلين من الادارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩



٧. قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

يعتبر هو المسؤول عن تحديث وحفظ سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك (AML, CFT, KYC) بما يتماشى مع التشريعات والإلتزامات الرقابية الصادرة.

يقوم القسم بمتابعة إلتزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة، والقرارات والقوانين وكذلك سياسات وضوابط وإجراءات المصرف بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مثل:

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.

• 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 /

نشاط مراقب الإمتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

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

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

- إعداد تقارير شهرية إلى مجلس الإدارة.
- إعداد تقارير فصلية إلى لجان مجلس الإدارة
- إعداد تقارير فصلية إلى البنك المركزي العراقي
- متابعة القضايا التي قد تؤدي إلى توجيه أي إنذار او غرامة او عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- إقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعة و الإجراءات التي يجب أن تتبع والتأكيد على ضرورة الإلتزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات و الإجراءات.
- المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتبعة بالمؤسسة وتحديد نقاط الضعف ومقترحات 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 الموضوعة والتحقق من إلتزامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- متابعة الإلتزام بإعتماد إستمارة فتح حساب **KYC** والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديثها بصورة دورية.
- التوجيه و مراقبة تنفيذ الإمتثال الضريبي الأمريكي **FATCA**

المركز المالي

		٢٠١٨	٢٠١٩		
اسم البند	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
					نسبة التغيير
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٠٤,١٢٠	٧٧%	٣٤١,٣٤٠	٦٩%	١٦%
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٨,٦٢٨	٩%	٦٩,٧١٧	١٤%	-٤٣%
موجودات مالية بالقيمة المطفأة	٥٨,٧٠١	١١%	٨٠,٤٤٩	١٦%	-٣٧%
ممتلكات ومعدات، صافي	٨,٦٦٠	٢%	٤,٢٩٨	١%	٥٠%
موجودات غير ملموسة	٤١٠	٠%	-		١٠٠%
موجودات أخرى	٢,٠١٨	٠%	١,٨٩١	٠%	٦%
مجموع الموجودات	٥٢٢,٥٣٧	١٠٠%	٤٩٧,٦٩٤	١٠٠%	٢٤,٨%
المطلوبات					
ودائع العملاء	٢٠٨,٣٥٩	٩٢%	١٦٢,٣٦٦	٨٨%	٢٢%
تأمينات نقدية	٥,٧٠٠	٣%	٣,٥٢٤	٢%	٣٨%
المخصصات متنوعة	٥,٠٠٧	٢%	٤,٢١٣	٢%	١٦%
مخصص ضريبة الدخل	٥	٠%	١,١٧٨	١%	-٢٣٣٣٢%
مطلوبات أخرى	٦,٣٣٩	٣%	١٢,٩١٥	٧%	-١٠٤%
مجموع المطلوبات	٢٢٥,٤١٠	١٠٠%	١٨٤,١٩٦	١٠٠%	٢١٨%
حقوق المساهمين					
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٨٤%	٢٥٠,٠٠٠	٨٠%	٠%
إحتياطي إجباري	١٥,٧٢١	٥%	١٥,٧٢١	٥%	٠%
احتياطي توسعات	١,٥٠٠	١%	١,٥٠٠	٠%	٠%
(خسائر) أرباح مدورة	٢٩,٩٠٦	١%	٤٦,٢٧٨	١٥%	-٥٥%
مجموع حقوق المساهمين	٢٩٧,١٢٧	١٠٠%	٣١٣,٤٩٨	١٠٠%	-٦%
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٢٢,٥٣٧	١٠٠%	٤٩٧,٦٩٤	١٠٠%	٢٤,٨%

أ الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (٥٢٢,٥٣٧) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ مقابل (٤٩٧,٦٩٥) مليون دينار في عام ٢٠١٨ ؛ بزيادة بنسبة (٤.٨%)

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إرتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (٤٠٤,١٢٠) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩ بالمقارنة مع (٣٤١,٣٤٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الإحتياطي القانوني و تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع و إحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بمبلغ (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢٨٢٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ (ولا تزال الشركة تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودعاً لدى البنك المركزي العراقي).

إن الزيادة البالغ (١٦%) في النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي جاءت نتيجة إنخفاض الإستثمارات في سندات الخزينة و الزيادة في حجم ودائع العملاء.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

إنخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية الى (٤٨,٦٢٨) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩ بالمقارنة مع (٦٩,٧١٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨. إن هذه الأرصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنشرة في جميع أنحاء العالم

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

بلغت إستثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغاً مقداره (٥٨,٧٠١) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (٨٠,٤٤٨) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بإنخفاض بنسبة (٣٧%) وإن هذا الإنخفاض حصل بسبب محددات الإستثمار و قلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما أثر بشكل كبير على إيرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يملك المصرف أسهما بقيمة (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 (٨٠,٨٥) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة ١٠٠%

مخصص الائتمان

المصرف يعتمد المعيار الدولي رقم (٩) في إحتساب المخصصات الائتمانية

الممتلكات و المعدات

قام المصرف خلال عام ٢٠١٩ بشراء برنامج خاص بالموجودات الثابتة لأتمتة عملية شراء وتسجيل ونقل وبيع وإحتساب الإندثارات وعليه تم جرد الموجودات وإعادة تصنيف بعضها بحسب طبيعتها ولكي تتماشى مع متطلبات تطبيق المعايير الدولية حيث تم اعادة تصنيف كافة أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها في بند منفصل وتصنيف برامج وأنظمة الحاسب الآلي من ضمن الموجودات الغير ملموسة بعد أن كانت تعرض من ضمن أثاث وأجهزة مكاتب في سنوات سابقة وتم ذلك من خلال مناقلة كلفة والإستهلاك المتراكم لتلك الموجودات المراد إعادة تصنيفها.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (٢٠١٨) مليون دينار بالمقارنة مع (١.٨٩٠) مليون دينار في ٣١/١٢/٢٠١٨.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (٦٣,٣٤٥) مليون دينار في سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (٦٤,١٢١) مليون دينار في سنة ٢٠١٨، 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 (١٠٠٪) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee).

ب. المطلوبات

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (٢٠٨,٣٥٩) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (١٦٢,٣٦٦) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بزيادة بنسبة (٢٢٪) حيث تمكن المصرف من إستقطاب مجموعة جيدة من العملاء الجدد.

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (٦,٣٣٩) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (١٢,٩١٥) مليون دينار نهاية سنة ٢٠١٨. قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٨ في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ أي ميساوي (٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار. قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٧ في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢,٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ميساوي (٦,٢٥٠,٠٠٠) ألف دينار.

مخصصات متنوعة

إرتفع رصيد المخصصات الأخرى الى (٥,٠٠٧) مليون دينار مقارنة مع (٤,٢١٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ بنسبة زيادة (١٦٪). وإن هذه المخصصات كالتالي:

قائمة الدخل

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (٥,١٢٢) مليون دينار بعد أن كان المصرف قد حقق ربحاً بمقدار (٥,٥٩٧) مليون دينار العام السابق وإن هذا الإنخفاض جاء نتيجة انخفاض إجمالي الإيرادات بنسبة (١٩٣٪) وارتفاع إجمالي المصاريف بنسبة (١٢٪).

إسم البند	٢٠١٨		٢٠١٩	
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار
الإيرادات				
صافي إيرادات الفوائد	٪ ٦٨	٩,٧٢٣	٪ ٥٤	٢,٦٠٩
صافي إيرادات العمولات	٪ ١٣	١,٧٨٩	٪ ٣٣	١,٦٢٠
صافي أرباح نشاط العملات الأجنبية	٪ ١٨	٢,٦١٤	٪ ١١	٥٤٣
صافي الأرباح الرأسمالية	٪ ٠	-	٪ ١	٣٨
إيرادات أخرى	٪ ١	٨٤	٪ ١	٣٧
إجمالي الإيرادات	٪ ١٠٠	١٤,٢١٠	٪ ١٠٠	٤,٨٤٧
المصروفات				
نفقات العاملين	٪ ٣٩	٢,٩٣٦	٪ ٣٤	٣,٣٥١
إستهلاكات	٪ ٣	٢٣١	٪ ١٣	١,٣١٩
مصاريف تشغيلية	٪ ٥٥	٤,٠٧٨	٪ ٥٤	٤,٠٤٠
مصروف مخصصات متنوعة	-	-	٪ ١٢	١,٢٥٩
مصروف مخصص الائتمان التعهدي	٪ ٣	٢٠٠	-	-
إجمالي المصروفات	٪ ١٠٠	٧,٤٤٥	٪ ١٠٠	٩,٩٦٩
ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل		٦,٧٦٥		(٥,١٢٢)
ضريبة الدخل		١,١٦٨		-
ربح (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل		٥,٥٩٧		(٥,١٢٢)

- مخصصات أخرى برصيد (٣,٦٦٨) مليون دينار حيث قام المصرف بتعزيز رصيد مخصصات أخرى بمبلغ ١,٢٥٩,٠٠٠ ألف دينار خلال عام ٢٠١٩ لتسديد غرامة البنك المركزي الخاصة بمزاد العملة لعام ٢٠١٢ وأي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (١,١٥٥) مليون دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (١٨٣) مليون دينار.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ أما الإحتياطيات فتتكون من (١٥,٧٢١) مليون 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 (٢٩,٩٠٦) مليون دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

إجمالي الإيرادات

شهد إجمالي الإيرادات انخفاضاً بنسبة (١٩٣٪) وجاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض كل من صافي إيرادات الفائدة وصافي إيرادات العمولات وأرباح نشاط بيع العملات الأجنبية بنسبة (٢٧٣٪) و (١٠٪) و (٣٨٢) على التوالي.

إن انخفاض صافي إيرادات الفائدة جاء نتيجة تراجع الفوائد الدائنة إلى (٢,٦٠٩) مليون دينار بعد أن كانت (٩,٧٢٣) مليون دينار وإن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف في سندات الخزينة للبنك المركزي العراقي و وزارة المالية بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات.

إجمالي المصروفات

ارتفع إجمالي المصروفات بنسبة (١٢٪) لتصل إلى (٩,٩٦٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩ في حين كانت قد بلغت (٧,٤٤٥) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ و إن هذه الزيادة جاءت نتيجة ارتفاع كل من نفقات العاملين بنسبة (١٢٪) و مصاريف الإستهلاك بنسبة (٨٢٪).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٩ بدفع مبلغ قدره (١٧٤) مليون دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة ٢٠١٨ وتظهر هذه المبالغ من ضمن المصاريف التشغيلية. وعليه أنجز المصرف وشركة الوساطة تحاسبهما الضريبي للسنة ٢٠١٨ و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسبهما لسنة ٢٠١٩ التقديرية.

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

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

العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار
١	بناية في مدينة البصرة (مخزن)
٢	بناية السموأل (مخزن)
٣	بناية الحرية (مخازن)
٤	بناية فرع البيع (مخزن)
٥	أرض في الموصل
٦	أرض البتاويين
٧	بناية فرع البصرة
٨	قطعة أرض في بغداد / الكرادة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	أهم المؤشرات المالية
٪١.٤	٪(١)	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات
٪٢.٢	٪(١.٧)	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية
٠.٠٢٢	(٠.٠٢٠)	حصة السهم من الأرباح (الخسارة)
٪١.٠	٪١.٠	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
٪٣٧.٠	٪٣٧.٤	كفاية رأس المال
٪٥٢	٪٢.٥	نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات).
٪٦٨	٪٥٤	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
٪٣٢	٪٤٦	الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
٪١٧	٪١١	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
٪٨٣	٪٨٧	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
٪٢٥٣	٪٢١٧	نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)
٪٥١.٠	٪٤٥٧	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪١١٤٣	٪١٢٢١	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

الإيداعات الآجلة

إعتمد 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.

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 ١١,٥٪ كما في ٢٠١٩-١٢-٣١ (٢٠١٨: ١٤٪).

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

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

معايير المحاسبة الدولية

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

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

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.
- 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 الأصل الخاضع لحق الاستخدام والإلتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية، ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والإلتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، ان محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧.
- إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في قائمة الدخل الموحدة في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ هو كما يلي: تبلغ مصاريف إستهلاك الموجودات المرتبطة بحق الإستخدام ٤٨٢،١٧٨ الف دينار عراقي وتدرج ضمن « إستهلاكات و إطفاءات» في بيان الدخل الموحد . تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ٢٦،٧٥٧ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن « مصروفات الفوائد» في بيان الدخل الموحد . إن مصروف إيجار مباني في «المصاريف التشغيلية» أقل بمبلغ ٤١٣،٠٨٩ ألف دينار عراقي.

القوائم المالية الموحدة

- يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً 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.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
- الشركة التابعة: يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (١٠٠٪) وقد تأسست بموجب الإجازة المرقمة (م ش - ٢ - 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. وقد بلغ مجموع موجوداتها (٢٠٤) مليون دينار كما في نهاية ٢٠١٨ مقارنة مع (٢١٧) مليون دينار في نهاية ٢٠١٧ وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (١٦) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (٢٥) في نهاية عام ٢٠١٨.

تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

إن تقييم أرصدة الدولار في نهاية السنتين تم بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (١١٨٢) ديناراً لكل دولار.

العقد	الجهة المتعاقد معها
إيجار فرع البصرة	منعم جعفر البطاط
إيجار فرع المنصور	محمد حسين علي
إيجار فرع اربيل	عمر قادر امين
إيجار فرع كربلاء	كريم مصطفى محمد
مبادرة دعم النشاطات المجتمعية و الانسانية	البنك المركزي العراقي
إستشارات قانونية	شركة دجلة للخدمات القانونية
صيانة جهاز ترميز الصكوك	شركة مدار الارض
صيانة المصعد الكهربائي	عمار جورج منصور
صيانة اجهزة الصراف الالي	NCR
البطاقات الالكترونية	شركة سناد
تدقيق الحسابات الختامية	مدقق الحسابات سعد رشيد و مكتب عادل الحسون
مراجعة البيانات الفصلية المرحلية	مدقق الحسابات سعد رشيد و مكتب عادل الحسون
صيانة مركز البيانات L1/L3 support	METCO
التأمين الصحي للموظفين	شركة الحمراء للتأمين
التأمين على موجودات المصرف	وشركة الحمراء للتأمين SSL Insurance
التأمين على سيارات المصرف	شركة الحمراء للتأمين
نظام تواقيع الزبائن	System Will
النظام المصرفي الالكتروني	Finastra International
أجور تراخيص مايكروسوفت	Arabesque Group
خطوط إتصال	Gulfnet International Comp
خطوط إتصال	Quality Net Gen
خطوط إتصال	Scope Sky
الإشتراك في سوق العراق للأوراق المالية	سوق العراق للأوراق المالية
أجور تراخيص البنك المركزي	البنك المركزي العراقي
إشتراك رابطة المصارف الخاصة العراقية	رابطة المصارف الخاصة العراقية
أجور ربط المصارف العراقية	البنك المركزي العراقي
أجور استعمال النظام الائتماني	البنك المركزي العراقي

فيما يلي بيان موجز عن الدعاوى المقامة على المصرف:-

١. الدعوى المقامة على المصرف من قبل شركة اثير- زين العراق قدم الخبراء ملحق تقريرهم حيث أشاروا (إلى أن المصرف إستمر بإستثمار مبلغ الوديعة حتى بعد ورود كتاب الحجز ولحين ورود إيعاز من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١١٤٨/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٥/١/٢٦ حيث طلب البنك المركزي عدم التصرف بمبلغ الوديعة وعلى هذا فإن شركة زين تستحق الفوائد على ودائعها لغاية التاريخ المذكور وإن الفرق هو (٧٤٩،٦٩٢،١١٢٣) دينار مليار ومائة وثلاثة وعشرون مليون وستمائة وإثنان وتسعون ألف وسبعمائة وتسعة وأربعون دينار).
٢. أما الدعوى المقامة على كل من عايل وزهرة أولاد حسين الياسري فقد تم إستحصال كامل مبلغ الدين الذي بذمتها وقدره (٥٢٣،٢٠٠) دولار أمريكي خمسمائة وثلاثة وعشرين الف ومائتي دولار أمريكي.
٣. وفيما يتعلق بالدعوى المقامة على المتوفي عبد الجليل المختار وأولاده فقد حسمت لصالح المصرف وتم إسترداد (٢٥) مليون دينار مما بذمتهم وهناك مبلغ آخر مقداره (٣٧) مليون دينار بصدد تسديده.
٤. بالنسبة للمدين المتوفي جلال أمين تم بيع العقار بالمزاد العلني وبإنتظار إكمال إجراءات تسجيله بإسم المشتري (الذي رسا عليه المزاد) ليتم تسلم مبلغ الرهن من بدل البيع من دائرة التسجيل العقاري.
٥. ما زالت متابعة الدعاوى والإجراءات التنفيذية بحق مديني المصرف السابقين والتي ترجع إلى ما قبل عام ٢٠٠٣ حيث يجري البحث عن أية أوليات أو عقود أو وثائق تصلح للإستناد عليها لإقامة الدعاوى.

تقرير مراقبي الحسابات ٢٠١٩

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة)، بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من 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/٢٠١٩ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

١. 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 يقيم بإعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.

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

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

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

- تم تشكيل لجنة تخص تطبيق هذا المعيار، والتي تكونت من (المستشار المالي ومدير قسم الائتمان ومدير قسم تكنولوجيا المعلومات ومدير قسم الرقابة الداخلية ومدير قسم المخاطر).
- تم اعتماد نماذج ووضع سياسة توزيع الادوات المالية وفقا لنماذج الاعمال.
- تم احتساب الاثر المالي لهذا المعيار من خلال احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

الخصائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١		
دينار عراقي	دينار عراقي	التصنيف وفقا للمعيار رقم ٩	موجودات مالية
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)		
-	٣٨٢.٧٣١.٠٦٨	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى المركزي
٦١.٠٢٩	٤٨.٦٧٩.١٩٥	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
-	٥٨.٧٠٠.٩٤٧	بالتكلفة المطفأة	سندات الخزينة
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
٨.٠٨٥.٨٣٥	٨.٠٨٥.٨٣٥	بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية
٧٥.٩٩٣	٩٩.٢٥١	ائتمان تعهدي	الاعتمادات
٢٨٧.٠١٣	٦٢.٣٥٤.٩٠٩	ائتمان تعهدي	خطابات الضمان
٨.٦٠٩.٨٧٠	٥٦١.٦٤٢.٢٠٥		

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

٣- قامت إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS16) عقود التأجير وتم بيان أثره على حسابات المصرف وكما مبين في الجدول أدناه:

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

ثانياً: حقوق المساهمين:

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٦,٣٧١,٦٥٥) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٥٪.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوع التقرير:

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

رابعاً : الموجودات الأخرى:

- الأرصدة المدينة غير المتحركة
- ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة وبلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ (١٩٨,٩٢١) ألف دينار، و يتضمن هذا المبلغ ما يلي:
 ١. مبلغ (١٦٥,٥٢١) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة ومكتب الصرافة .
 ٢. مبلغ (٢٤,٢٨٩) ألف دينار ناتج عن نفقات قضائية بذمة زبائن المصرف عن نفقات لاستحصال الديون التي بذمتهم.
 ٣. مبلغ (٩.١١١) ألف دينار سلف شخصية بذمة موظفين مستقيلين.

لذا نوصي بضرورة متابعتها وأخذ التخصيصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة مستقبلا والناجمة عن عدم تسديد هذه المبالغ.

خامساً: الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر – أسهم شركة محلية غير مدرجة في الأسواق المالية:-

بلغ رصيد هذه الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار الأسهم وذلك استنادا لتطبيق لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS 9)، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-

- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ .
- لم تتمكن إدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
- نوصي بضرورة إجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب .

سادساً: مخصصات أخرى:-

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

سابعاً: غرامات مزاد العملة :-

تم فرض غرامة على المصرف بمبلغ (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار من قبل البنك المركزي والتي تخص نافذة مزاد العملة عن تصاريح كمركية تخص السنة ٢٠١٢ المالية وتم تقسيط هذه الغرامة على ٤٨ قسط، وكان المصرف متحوط من بداية السنة ٢٠١٩ بأخذ مخصصات إضافية بمبلغ (١,٢٥٩,٠٠٠) ألف دينار لتعزيز رصيد المخصصات الأخرى (من ضمن المخصصات المتنوعة) لمواجهة تسديد مثل هذه لغرامات، وتم تسديد مبلغ (٣٤٧,٢٤١) ألف دينار من هذه الغرامات خلال السنة المالية ٢٠١٩.

ثامناً: موجودات المصرف:-

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

تاسعاً: كفاية رأس المال:-

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

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.

أحد عشر: سعر التحويل :-

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

اثني 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 الإرهاب»، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

ثلاثة عشر: الأحداث اللاحقة:-

١. 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 اعتراض إلى محكمة التمييز للطعن بهذا الحكم ولا زالت الدعوى لدى محكمة التمييز.

٢. قررت الهيئة العامة للمصرف باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٦ انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للمصرف ويتألف من (٩) أشخاص وأرسل المحضر الى دائرة تسجيل الشركات للمصادقة عليه.

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

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

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 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/٢٠١٩ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون

(تضامنية)

بغداد في ٩ آذار/٢٠٢٠

البيانات المالية الموحدة ٢٠١٩



٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
الموجودات			
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٤٠٤,١١٩,٦٣١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٩,٧١٧,١٥١	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٥٨,٧٠٠,٩٤٢	٦	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
٤,٢٩٧,٦٤٠	٨,٦٥٩,٩٢٧	٨	ممتلكات ومعدات, صافي
-	٤٠٩,٩٦١	٩	موجودات غير ملموسة, صافي
١,٨٩٠,٩٨٢	٢,٠١٨,٣٠١	١٠	موجودات أخرى
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١		مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	٢٠٨,٣٥٨,٨١٠	١١	ودائع العملاء
٣,٥٢٣,٩٨٣	٥,٧٠٠,٢٩٤	١٢	تأمينات نقدية
٤,٢١٢,٦٥٢	٥,٠٠٠,٦١٣	١٣	مخصصات متنوعة
١,١٧٧,٩٣٩	٥,٠٢٧	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٩١٥,٢٠٢	٦,٣٣٩,٤٥٧	١٥	مطلوبات أخرى
١٨٤,١٩٦,٠٦١	٢٢٥,٤١٠,٢٠١		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٧	إحتياطي الزامي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي توسعات
٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٢٩,٩٠٦,١٠٤		أرباح مدورة
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠		مجموع حقوق المساهمين
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة
جورج ريشاني

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان

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

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

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٠٩ اذار ٢٠٢٠

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

بيان (ب)

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	إيضاحات	
مدققة	مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٩,٨٦٥,٠٧٨	٢,٧٥٥,٣٨٤	١٨	إيرادات الفوائد
(١٤١,٧٢٢)	(١٤٦,٣٠٨)	١٩	مصروفات الفوائد
٩,٧٢٣,٣٥٦	٢,٦٠٩,٠٧٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٨٨,٩٣٩	١,٦٢٠,١٧٢	٢٠	صافي إيرادات العمولات
١١,٥١٢,٢٩٥	٤,٢٢٩,٢٤٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٧١٣,٥٠٤	٥٤٢,٥٠٦		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
-	٣٨,١٣٥		إيرادات رأسمالية
٨٤,٢٨٦	٣٧,٣٠٩		صافي أرباح العمليات الأخرى
١٤,٢١٠,٠٨٥	٤,٨٤٧,١٩٨		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(٢,٩٣٥,٦٧٩)	(٣,٣٥١,٥١١)	٢١	رواتب ومنافع الموظفين
(٤,٠٧٧,٨٦٩)	(٤,٠٣٩,٦٨٥)	٢٢	مصاريف تشغيلية
(٢٣١,٠٤٦)	(١,٣١٨,٥٥٧)	٨	استهلاكات و اطفاءات
(١٩٩,٦٤٨)	-	١٣	مصروف مخصص الائتمان التعهدي
-	(١,٢٥٩,١٠٠)	١٣	مصروف مخصصات متنوعة
(٧,٤٤٤,٢٤٢)	(٩,٩٦٨,٨٥٣)		إجمالي المصاريف
٦,٧٦٥,٨٤٣	(٥,١٢١,٦٥٥)		صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
(١,١٦٨,٢٢٧)	-	١٤	ضريبة الدخل
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)		صافي دخل (خسارة)
			موزع كما يلي:
٢٨١,١٤٢	-		الاحتياطي الإلزامي
٥,٣١٦,٤٧٤	(٥,١٢١,٦٥٥)		(خسائر) ارباح السنة الحالية
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)		
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٢٢	(٠,٠٢٠)	٢٣	حصة السهم من الربح (خسارة)

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)	صافي الدخل (خسارة)
إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة		
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر		
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)	إجمالي الدخل الشامل للسنة (خسارة)

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

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

بيان (د)

رأس المال	إحتياطي الزامي	احتياطيات اخرى	احتياطي توسعات	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
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
٣١ كانون الاول ٢٠١٨					
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٣٩,٤٠٤	٢,٠٦٩,١٦٣	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٦,٤٤٨,١٧١	٣١٥,٤٥٦,٧٣٨
-	٢٨١,١٤٢	-	-	٥,٣١٦,٤٧٤	٥,٥٩٧,٦١٦
-	-	-	-	(٧,٦٣١,٧٥٠)	(٧,٦٣١,٧٥٠)
-	-	-	-	٧٥,٧٠١	٧٥,٧٠١
-	-	(٢,٠٦٩,١٦٣)	-	٢,٠٦٩,١٦٣	-
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٣١٣,٤٩٨,٣٠٥

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مدفقة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدفقة	الإيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
الأنشطة التشغيلية		
٦,٧٦٥,٨٤٣	(٥,١٢١,٦٥٥)	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية:		
٢٣١,٠٤٦	١,٣١٨,٥٥٧	استهلاكات و اطفاءات
١٨٧,٦٨٥	٧٩٣,٩٦١	مخصصات متنوعة
٧٥,٧٠١	-	مخصص خسائر ائتمان
٧,٢٦٠,٢٧٥	(٣,٠٠٩,١٣٧)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات		
٤٨,٨٣١	(١٢٧,٣١٩)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٨,١٩٦,٢٦١	٤٥,٩٩٢,٥٢٥	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٥٣,٠٣١	٢,١٧٦,٣١٠	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٤,٦٥٩,٧٨٣	(٦,٥٧٥,٧٤٣)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣,٠٣١٨,١٨١	٣٨,٤٥٦,٦٣٦	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,٣٥٠,١٩٨)	(١,١٧٢,٩١٢)	الضرائب المدفوعة
٢٨,٩٦٧,٩٨٣	٣٧,٢٨٣,٧٢٤	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٢٢٧,٦٤٣,٥٢٠	٢١,٧٤٧,٨٩١	(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٤١٩,٩٦١)	(شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(١,٦٠٥,١٦٩)	(٥,٦٧٠,٨٤٥)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٦,٠٣٨,٣٥١	١٥,٦٥٧,٠٨٥	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (ايضاح ٢٩)
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٤٧,٣٧٤,٥٨٤	٤١,٦٩٠,٨٠٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٦٣,٦٨٢,٣٢٧	٤١١,٠٥٦,٩١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١١,٠٥٦,٩١١	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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 ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

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

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

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

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤,٣ ٪) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى ٦,٧٪ وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

وخلال سنة ٢٠١٩ أصبحت 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 مركزه 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.٢ اساس الاعداد والسياسات المحاسبية

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 والتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية .

٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ باصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداءً 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 نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق.

وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨، فانه الزم المصارف بالافصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩، تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة، تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف، تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الاول (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٠٠ مليون دينار عراقي).

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

يتم توحيد نتائج عمليات 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

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية ، يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب عقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها ، تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر ، يقدر المصرف تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر

الائتمانية المناسبة إذا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ،

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحافظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها ،
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر،
 - معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل، يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:
 - موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة،
 - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى،
 - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،
- تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي:

النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل

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

ودائع لدى البنوك

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

قروض وسلف للعملاء

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

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من اوراق الدين المالية والاستثمارات في الاسهم والاستثمارات الاخرى ،

تصنف اوراق الدين المالية اما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى استنادا الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة تلك الاوراق المالية ،

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

تدرج الاستثمارات الاخرى بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

تطبيق 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 فانه الزم المصارف باعداد البيانات المالية وفقا لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي ١٧«عقود التأجير» يقوم المستأجرون بتسجيل الاصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية ، ويتم اطفاء الاصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة ، ان محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ١٧.

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

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

يقوم المصرف في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما، فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، يقوم المصرف بتسجيل الأصل 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 الأصل الأساس منخض القيمة.

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

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

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الأثر على الموجودات
-	رصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١.٦٦٨.٠٧٨	يضاف: الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام التي تم الاعتراف بها كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١.٦٦٨.٠٧٨	الرصيد في اول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)
-	يضاف العقود الجديدة خلال عام ٢٠١٩
(٤٨٢.١٧٨)	ينزل الاستهلاك خلال عام ٢٠١٩
١.١٨٥.٩٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

ان رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدما في "الموجودات الاخرى" اقل بمبلغ ٤٤٢.٨٩٥ الف دينار عراقي.

مطلوبات عقود التأجير دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	الأثر على المطلوبات
-	رصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١.٣٧٨.٠٦٢	يضاف: إجمالي مطلوبات عقود التأجير كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢.٨٦٤)	ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار
١.٣٧٥.١٩٨	الرصيد في اول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)
-	يضاف: عقود جديدة خلال العام ٢٠١٩
(٥٦٣.١٠٥)	ينزل : قيمة الدفعات السنوية خلال العام ٢٠١٩
٢٦.٧٥٧	يضاف: فوائد عقود الإيجار خلال العام ٢٠١٩
٨٣٨.٨٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

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

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٩,٧٤٠,٥٣٨ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٠٥٣,١٥٤ مبلغ الف دينار).
- يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٤٨,٦٢٠,١٤٩ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧,٧٠٧,١٦٩ مبلغ الف دينار)
- قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢٢٢١٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ (ولا تزال الشركة تحت التأسيس وما زال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي).
- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
١,٤٠٦,٥٠٨	-	١,٤٠٦,٥٠٨	-	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١,١٨٤,٦٠	-	١,١٨٤,٦٠	-	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٦,٠٩٨,٠٠٠	-	٤٦,٠٩٨,٠٠٠	-	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
٤٨,٦٨٩,١١٨	-	٤٨,٦٨٩,١١٨	-	المجموع
(٦١,٠٢٩)	-	(٦١,٠٢٩)	-	يطرح خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٦٢٨,٠٨٩	-	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	=	المجموع

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٨,٠٨٥,٨٣٥ الف دينار) اي مانسته (١٠٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٨: ١٠٠%).

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
-	-	-	-	تسهيلات عاملة
٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	-	-	تسهيلات غير عاملة
(٤,٥٣٧,٥٩٩)	(٤,٥٣٧,٥٩٩)	-	-	مطروحا منها الفوائد المعلقة
٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٥٤٨,٢٣٦	-	-	المجموع
(٣,٥٤٨,٢٣٦)	(٣,٥٤٨,٢٣٦)	-	-	يطرح خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	المجموع

٦. موجودات مالية بالقيمة المطفأه

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

لا تتعرض سندات خزينة البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

- يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة, حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاسهم.
- تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان المصرف اخذ كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار هذه الأسهم.

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار عراقي (بآلاف الدينير)				
المجموعة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مقبولة المخاطر	-	-	-	-
عالية المخاطر	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المجموع	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يطرح خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
المجموع	-	-	-	-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائط نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٦,٤٧٨,٢٨٥	٣,٢٣٤,٩٢٦	٢,٢٦٦	٢٧٥,٣٨٦	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	التكلفة:
							بداية السنة
٥٠٨,١٩١	٥٠٨,١٩١	-	-	-	-	-	اضافات
(٩٦,٣٠٩)	(٥٠,١٢٥)	-	(٤٦,١٨٤)	-	-	-	استبعادات
٦,٨٩٠,١٦٧	٣,٦٩٢,٩٩٢	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	نهاية السنة
٣,٧٢٧,٣١٩	٢,٨٧٨,٣٦١	١,٦٩٦	١٢٠,٢٦٣	٣٦٣,٧٢٩	٣٦٣,٢٧٠	-	الإستهلاك المتراكم:
							بداية السنة
٢٣١,٠٤٦	١٧٢,٠٥٩	١١١	٤٥,٩٢٥	٣,٢٩٥	٩,٦٥٦	-	المحمل للسنة
(٩٦,٣٠٩)	(٥٠,١٢٥)	-	(٤٦,١٨٤)	-	-	-	استبعادات
٣,٨٦٢,٠٥٦	٣,٠٠٠,٢٩٥	١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٤	٣٦٧,٠٢٤	٣٧٢,٩٢٦	-	نهاية السنة
٣,٠٢٨,١١١	٦٩٢,٦٩٧	٤٥٩	١,٩,١٩٨	١٣,٢٦٦	٢,٦,٤٣٠	٢,٠٠٦,٠٦١	صافي القيمة الدفترية
١,٢٦٩,٥٢٩	-	-	-	-	١,٢٦٩,٥٢٩	-	مشاريع تحت التنفيذ**
٤,٢٩٧,٦٤٠	٦٩٢,٦٩٧	٤٥٩	١,٩,١٩٨	١٣,٢٦٦	١,٤٧٥,٩٥٩	٢,٠٠٦,٠٦١	صافي القيمة الدفترية

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٩ بشراء برنامج خاص بالموجودات الثابتة لاثممة عملية شراء وتسجيل ونقل وبيع واحتساب الاندثارات وعليه تم جرد الموجودات واعادة تصنيف بعضها بحسب طبيعتها ولكي تتماشى مع متطلبات تطبيق المعايير الدولية حيث تم اعادة تصنيف كافة اجهزة الكمبيوتر وملحقاتها في بند منفصل وتصنيف برامج وانظمة الحاسب الالى من ضمن الموجودات الغير ملموسة بعد ان كانت تعرض من ضمن اثاث واجهزة مكاتب في سنوات سابقة وتم ذلك من خلال مناقلة كلفة والاستهلاك المتراكم لتلك الموجودات المراد اعادة تصنيفها.
- تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسمة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمصرف. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
-	-	رصيد بداية السنة
-	٤١٩,٩٦١	اضافات خلال السنة
-	١١٧,١٥٢	الرصيد المنقول من ممتلكات و معدات
-	(٥٩,٤١٥)	الاطفاء للسنة الحالية
-	(٦٧,٧٣٧)	الاطفاء المنقول من ممتلكات و معدات
-	٤٠٩,٩٦١	المجموع
-	-	مشاريع تحت التنفيذ
-	٤٠٩,٩٦١	المجموع

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

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

ال. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨			
المجموع	افراد	شركات كبرى	قطاع حكومي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٣٥,٢٩٩,٧٤٥	٢٧,٤٧٠,٣٢٩	١٠٧,٨٢٩,٣٩٤	٢٢
٢٣,٨٥٩,٩٩٠	٢٣,٧٢٢,١٧٢	١٣٧,٨١٨	-
٣,٢٠٦,٥٥٠	٨٧٩,٤٧٣	٢,٣٢٧,٠٧٧	-
١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	٥٢,٠٧١,٩٧٤	١١٠,٢٩٤,٢٨٩	٢٢

ال٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣,٤٤٧,٨٤٠	٤,٩٩١,٠٥٤
٥٦,٠٤٣	٧٠٩,٢٤٠
٢٠,٠٠٠	-
٣,٥٢٣,٩٨٣	٥,٧٠٠,٢٩٤

٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٧٨٣,٥٩٥	٣,٦٦٧,٩٤٤	مخصصات اخرى*
١,٢١٦,٣٩٨	١,١٥٥,٣٦٩	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٢١٢,٦٥٩	١٨٣,٣٠٠	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٤,٢١٢,٦٥٢	٥,٠٠٦,٦١٣	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

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

* 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) وتم تسديد مبلغ (٣٤٧,٢٤١) الف دينار لغاية تاريخه. وقام المصرف بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ١,٢٥٩,٠٠٠ الف دينار خلال عام ٢٠١٩ لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.

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

١٤. ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١,٣٥٩,٩١٠	١,١٧٧,٩٣٩	رصيد بداية السنة
(١,٣٥٠,١٩٨)	(١,١٦٨,٢٢٧)	ضريبة الدخل المصرف المدفوعة خلال السنة
-	(٤,٦٨٥)	ضريبة الدخل شركة الوساطة المدفوعة خلال السنة
١,١٦٨,٢٢٧	-	ضريبة الدخل المستحقة
١,١٧٧,٩٣٩	٥٠,٢٧	رصيد نهاية السنة

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

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

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

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
٧,٢٣٢,٢٧٢	١,٣٨٩,١٥٣	ذمم دائنة - توزيعات نقدية (ايضاح ٢٩)
-	٨٣٨,٨٥٠	مطلوبات عقود التأجير
٢,١٢٣,٧٤٢	٦٩٩,٦٨٠	شيكات بنكية مصدقة
١,٢٥٢,٠٤٩	١,٣١٢,٩٧٧	مبالغ غير مطالب بها
٥٨٥,١١٩	٦٢٩,٠٠٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٥٩,٠٩٢	١٢٢,٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٠,٩١١	١٨٧,٩٨١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٩٨,٧٨٣	٤٩٧,٩٤٦	الصكوك والسفاح المسحوبة على المصرف
١٤٣,٠١٠	١٤٢,٧٠٤	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٢٩,٥١٠	٣٢,٥٠٥	دائنو نشاط غير جاري
١٢١,٦٤٢	١٢١,٦٤٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٩٦,٢١٥	-	حوالات مسحوبة على المصرف
٨٤,٨٤٧	٨٨,٦٥٣	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٧٥,٠٠٢	٦٤,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦١,٢٢٦	٣٨,٧٩٧	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
٢٢,١٧٧	٢٨,٣٦٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٣,٤١٧	٢١,٨٨٢	رسوم الطوابع المالية
١,٠٢١	٦,٧٨١	اخرى
١٢,٩١٥,٢٠٢	٦,٣٣٩,٤٥٧	المجموع

١٦. رأس المال

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

١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

• إحتياطي إلزامي

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

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٤,٦٤٢	-	فوائد القروض و الكمبيالات
٢,١٥٣	-	فوائد حسابات جارية مدينة
١,٣٩,٣٥٤	٣,٢,٧٤٠	فوائد ارصدة بنك مركزي
٨,١٦٤,٥٦١	١,٤٤٥,٠٥٧	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨٤,٣٦٨	١,٠٧,٥٨٧	فوائد ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٨٦٥,٠٧٨	٢,٧٥٥,٣٨٤	المجموع

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٢٠. صافي إيرادات العمولات

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

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

٢١. رواتب الموظفين وما في حكمها

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٦٣,٨١٦	٦٠٩,٩١٢	خطوط اتصال
٦٧٧,١٦٨	٢٣٢,٧٥٥	استئجار مباني ومنشآت
٤٣٩,٣٢٨	٥١٠,٩٥٩	تأمين
٤٧٤,٥٢٤	٤٩٢,١٨٩	رخص وبرامجيات
٤٩٣,٣٥٢	١٧٤,٢٣٨	فرق ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
١٤٩,٩٤٩	١٦٠,٥٦١	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
١٠٢,٧٥٥	٢٢٢,٣٧٧	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة**
٢٦٥,٩١٢	٢٤٦,٩٠٩	خدمات قانونية
٦,٩٨٢	٥٤,٢٩٢	انترنت
٥٨,٦٧٩	٤٢,٦٥٣	اتصالات عامة وموبايل
٩٣,٧٩١	١٠,٥١٧	صيانة مباني ومنشآت
٢٨,٦٧٦	٣٢,٧٠٨	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
١٠,٤٨٣	٤,٧٢٨	صيانة وسائل نقل وانتقال
٤,٠٥٧	٦,٩٨٩	صيانة الات والمعدات
-	١٣٦,٧١٠	صيانة مركز البيانات
-	١١٣,٢٦٤	صيانة اجهزة الصراف الالي
٤٣,٤٣٠	١٠٩,٨٥٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢٤٤,٠٣٠	١٦٧,٧٠٩	سفر وإيفاد
١٦١,٤٩٥	١٢١,٩١١	اشتراكات
٣٦,٧١٣	١١٥,١٧٢	خدمات مهنية واستشارات
٧٨,٧٦٠	٩٩,٩٧٨	رسوم
٥٥,٥٠٠	٥٣,٥٠٠	اجور تدقيق الحسابات الختامية
٣٤,٣٤٥	٥,٠٠٠	اجور تدقيق اخرى
٣٨,٤٩٦	٦٣,٨٨٦	نقل النقود و الاثاث
٨,٨٩٧	٣١,٩٨٥	مؤتمرات
٦,٨٧٢	-	احتفالات
٢١,٨٥٥	٣٠,٠٧٥	قرطاسية
٣١,٤٢٠	٣٠,٠٧٠	اللوازم والمهمات
٢٦,٤٥١	٣٥,٥٢٩	الوقود والزيوت

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٠,٦٧١	٣٠,٦٧٩	كهرباء
٤,٠١٤	١٥,١١٨	ضيافة
-	٧,٧٤٦	تجهيزات العاملين
١٤,٣١٣	٧,٢٧٥	مصروفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
٨,١٢٥	١٠,٧٢٠	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢١,٢٥٣	٢٧,١١٢	تدريب و تطوير
٣,٢٠٠	٨,٩٠٣	تعويضات وغرامات
٩,٧٣٠	١١,٥٧٠	ماء
٧,٩٧٥	٤٧٠	إعلانات
٤,٨٠٢	-	فروقات مشطوبة
٥,٨٢١	-	خدمات مصرفية
٢٢٩	٣,٦١٣	أخرى
٤,٠٧٧,٨٦٩	٤,٠٣٩,٦٨٥	المجموع

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

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

٢٣. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)	صافي ربح (خسارة) السنة (بآلاف الدينانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٢٢	(٠,٢٠)	حصة السهم الأساسي من ربح (خسارة) السنة

٢٤. النقد وما في حكمه

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

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

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٦. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		بنود رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال والمدفوع
١٦,٩٣٠,١٢٩	١٧,٢١١,٢٧٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٤,٥١٦,٤٠٣	٣٥,٠٠٣,٨٤٠	الارباح الغير موزعة
٣٠١,٤٤٦,٥٣٢	٣٠٢,٢١٥,١١٠	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٠٦٧,٦٤٢	احتياطيات عامة (مخصصات متنوعة)
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٠٦٧,٦٤٢	مجموع رأس المال المساند
٣٠٦,٨٢٧,٤١١	٣٠٧,٢٨٢,٧٥٢	مجموع رأس المال الأساسي و المساند
٢٣,٧٨٣,١٦٠	٢٣,٠٣٤,٢٣٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٥٩,٠٦٨,٧٤٦	٥٩,٠٦٨,٧٤٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٨٢,٨٥١,٩٠٦	٨٢,١٠٢,٩٧٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل و خارج المركز المالي
٣٧%	٣٧٤%	معييار كفاية راس المال %

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

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 (٤٥٧٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٣١ كانون الاول ٢٠١٨ : ٥١٠٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٢٢١٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٣١ كانون الاول ٢٠١٨ : ١١٤٣٪).

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

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل احد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البداية لصالح المصرف وتأييد استئنافا غير انه وبطلب من محكمة التمييز اعيدت الاضبارة الى الخبراء فاصدروا تقريرا جديدا يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعي و المشار اليه في تقرير مجلس الادارة وقد تم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل الطرفين.

٢٩. التوزيعات الارباح النقدية

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٨ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ اي مايساوي (٥,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٧ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٩ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢,٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ اي مايساوي (٦,٢٥٠,٠٠٠) الف دينار.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٦ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠٪ من الفائض المتراكم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ اي مايساوي (٧,٦٣١,٧٥٠) الف دينار.

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٧٩٢,٣٦٤) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٨,٦٩,٨٦٨) الف دينار واجمالي المخصصات الحالية البالغة (٩,٤٠٢,٢٣٣) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ المرفق طيا.

قررت ادارة المصرف الاحتفاظ بالفائض الناتج عن تطبيق المعيار للمرة الاولى مع دراسة المعالجة القيدية لتحرير المخصصات حسب التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

الفرق	المخصصات حسب التصنيف السابق	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	التصنيف وفقا للمعيار رقم ٩	موجودات مالية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
-	-	-	٣٨٢,٧٣١,٠٦٨	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى المركزي
(٦١,٠٢٩)	-	٦١,٠٢٩	٤٨,٦٧٩,١٩٥	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
-	-	-	٥٨,٧٠٠,٩٤٧	بالتكلفة المطفأة	سندات الخزينة
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
(٣٩,٥٠٩)	٣٦,٤٨٣	٧٥,٩٩٣	٩٩,٢٥١		الاعتمادات
٨٩٢,٩٠٢	١,١٧٩,٩١٤	٢٨٧,٠١٣	٦٢,٣٥٤,٩٠٩		خطابات الضمان
-	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية
٧٩٢,٣٦٤	٩,٤٠٢,٢٣٣	٨,٦٠٩,٨٧٠	٥٦١,٦٤٢,٢٠٥		المجموع

تقرير لجنة مراجعة الحسابات ٢٠١٩

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات
المشكلة بموجب قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤
والتعليمات الصادرة بموجبه
السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمون...

عقدت لجنة مراجعة الحسابات المنتخبة من قبل الهيئة العامة برئاسة السيد حسان رشيد الصفار وعضوية كل من السادة إحسان ناجي الصوفي ونوار وليد العامري عدة إجتماعات وقامت بفحص البيانات المالية لمصرفكم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وفيما يلي بإختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٩ وفقاً لما جاء بالمادة (٢٤) من قانون المصارف :

عقدت اللجنة ثمانية إجتماعات خلال عام ٢٠١٩ إستناداً إلى التعليمات والضوابط الخاصة بعمل اللجنة الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وأربع إجتماعات برئاسة الدكتور إحسان الصوفي وعضوية كل من السيدين حسان رشيد الصفار ونوار وليد العامري، وأربع إجتماعات برئاسة السيد حسان رشيد الصفار وعضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد نوار العامري، حيث حل السيد حسان رشيد الصفار محل الدكتور إحسان ناجي الصوفي برئاسة اللجنة حسب قرار مجلس الإدارة بجلسته الخامسة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٦/٢٦ بإعادة تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة طبقاً لتعليمات دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

تابعت اللجنة تقارير الاقسام في المصرف والتي تصدر بشكل شهري، إضافة إلى الإجتماعات الفصلية المذكورة أعلاه. ونوجز تقرير اللجنة لسنة ٢٠١٩ كما يلي:

- الوضع المالي

درست اللجنة التقارير المعده من قبل القسم المالي، ووجهت أن معدل إجمالي الإيرادات التشغيلية لكل فصل من الفصول الأربعة بدأ يتراجع عن السابق إبتداءً من سنة ٢٠١٨ بينما تعاضم معدل إجمالي المصاريف.

لقد بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية للمصرف لهذه السنة ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (٤,٨٤٧,١٩٧,٥٩٦ ديناراً) في حين بلغ إجمالي المصاريف (٩,٩٦٨,٨٥٣,٠٧٠ دينار مدين) وبذلك بلغ صافي نتائج نشاط المصرف (٥,١٢١,٦٥٥,٤٧٠ دينار مدين) وإن أسباب هذه النتائج الغير مسبوقة تعود إلى:

- انخفاض إيرادات الفائدة الدائنة بسبب انخفاض نسب إستثمار نتيجة تقليص حجم الاستثمارات من قبل البنك المركزي العراقي.
- إرتفاع المصاريف التشغيلية.
- قيام المصرف بتكوين مخصص مالي بقيمة ١,٢٥٩ مليون دينار لمواجهة إلتزامات مستقبلية محتملة.
- البدء بتوظيف كادر إداري جديد يتناسب بخطة المصرف إستراتيجية للسنوات الخمس المقبلة.
- سياسة المصرف المتحفظة في منح الائتمان النقدي والتعهدي، وهي الأهم من بين النقاط الخمسة أنفة الذكر ، ولهذا السبب تابعت اللجنة هذا الموضوع مع الادارة التنفيذية وتلقت وعداً بأن الخطة الخمسية للسنوات القادمة والمعدة من قبلها ستحسن إداء ونشاط المصرف الائتماني. ولهذا باشرت بتعيين كوادر مصرفية جيدة منها إستحداث منصب مدير الفروع ونائب ثان للمدير المفوض وكذلك تعيين مدير لقسم إدارة الموارد البشرية.

٢- الرقابة الداخلية

تابعت اللجنة التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم الرقابة الداخلية ودرست الجداول الزمنية للزيارات المعدة من قبله إلى الفروع والاقسام المختلفة، وأوصت ان يكون يوم ٢٠٢٠/٣/٣١ آخر يوم لإنجاز كافة التوصيات الموجهة إلى الفروع والاقسام المختلفة.

كما صادقت اللجنة على جدول الزيارات للعام القادم ٢٠٢٠.

٣- الإمتثال

تابعت اللجنة التقارير المعدة من قبل قسم الإمتثال وأوصت بضرورة متابعة التوصيات والملاحظات المرفوعة من قبله إلى فروع وأقسام المصرف المختلفة وتحديد سقف زمني لإنجاز تلك التوصيات بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣١ لإنجازها بالكامل تجنباً لوقوع أي مخالفة بحق المصرف.

٤- مكتب الإبلاغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لم تؤشر اللجنة أي خلل في عمل المصرف في هذا الخصوص.

٥- الموارد البشرية

تم تعيين مدير لهذا القسم وأوصت اللجنة بإستكمال رفد القسم بكادر متخصص لغرض مواكبة برامج التدريب والتأهيل لموظفي المصرف بما يتناسب وحجم العمل المستقبلي لتنشيط إداء المصرف.

٦- الإئتمان والقانونية

لم تجد اللجنة ما يشير إلى نشاط يذكر لهذا القسم في مجال الائتمان المصرفي، وهو مرتبط بشكل تام مع سياسة المصرف المتحفظة والتي نأمل أن يفعل إستناداً إلى الخطة الخمسية للسنوات القادمة والمعدة من قبل الإدارة التنفيذية للمصرف.

٧- الخدمات التجارية

لم تؤشر اللجنة إلى نشاط يذكر في مجال إصدار خطابات الضمان و الاعتمادات، وهذا مرتبط بسياسة المصرف الائتمانية كما أسلفنا.

٨- مراقب الحسابات الخارجي

لم تجد اللجنة مايشير إلى أي خلل جوهري في عمل المصرف من خلال إجتماعات الفصلية الأربعة التي عقدت مع مراقب الحسابات الخارجي السيد سعد رشيد، وهو ما يؤثر على حسن إداء الإدارة التنفيذية في هذا الخصوص.

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

وتفضلوا بقبول وافر التقدير ...

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

حسان رشيد الصفار



مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq

www.creditbankofiraq.com.iq