



مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٧+

11905

**التقرير
السنوي**



مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيانات المالية الموحدة</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٢٠ - ٦)		
<u>رقم البيان</u>	<u>البيانات المالية المنفصلة</u>	<u>رابعاً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي المنفصلة	
(ب)	❖ قائمة الدخل المنفصلة	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل المنفصلة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين المنفصلة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي المنفصلة	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>خامساً</u>
(٢٧ - ٦)		
	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥	



العدد: ع غ/٤٢/٢٦

التاريخ: ٢٠٢٦/٤/٢٧

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين**مصرف الائتمان العراقي****(شركة مساهمة خاصة) - بغداد****تقرير مراقب الحسابات**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف:

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٤ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:

أولاً: متطلبات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات :-

أن البيانات المالية والمعلومات قدمت وفق متطلبات إنجاز تدقيق البيانات المالية الواردة بأعمام مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم (١٨) في ٢٠٢٥/١/٢٢.

١ من ٨

**ثانياً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية: -**

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

ثالثاً: حقوق المساهمين: -

- 1- لقد ازدادت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٨,٨٦٥,٨٥٨) ألف دينار وان هذا الزيادة تمثل نسبة قدرها ٥٪ من رأس المال والاحتياطيات السليمة، وذلك بسبب اكتتاب نقدي لزيادة رأس المال وتحقيق أرباح خلال السنة الحالية.
- 2- قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١ تحويل مبلغ (١,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار من حساب احتياطي التوسعات الى حساب الفائض المتراكم.
- 3- تم خلال السنة زيادة رأسمال المصرف من (٣١٩,٨٧٠,٠٠٠) ألف دينار الى (٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠) ألف دينار أي بمبلغ (٢٧,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار عن طريق رسملة مبلغ ٢٧ مليار دينار عراقي من حساب الأرباح المدورة (الفائض المتراكم) للسنوات السابقة وطرح أسهم جديدة للاكتتاب العام بمقدار ٥٣,١٣ مليار سهم وقد جرت عملية الاكتتاب النقدي للفترة من ٢٠٢٥/٩/١١ ولغاية ٢٠٢٥/١١/٩ ولم يكتب أحد من المساهمين والجمهور، وانتهت إجراءات الزيادة استناداً الى كتاب وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات بكتابها المرقم (٤٢٢٣٨) والمؤرخ في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٩. كما وتجدر الإشارة الى أن رأس مال المصرف لم يصل الى مبلغ (٤٠٠) مليار دينار وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٤٣٩/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٣/٨/٢١. نوصي بضرورة الإسراع باتخاذ الإجراءات اللازمة لاستكمال مبلغ الزيادة تفادياً للإجراءات التي قد تتخذ من قبل البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

رابعاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير: -

- 1- لقد بلغت الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية بعد الضريبة مبلغ (٢٢,٠٠٦,٦٥٠) ألف دينار للمصرف بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة ربها مقداره (٢٦,٧٠٧,١١٧) ألف دينار.
- 2- أن اغلب الأرباح المتحققة المذكورة بالفقرة (١) أعلاه للسنة الحالية وللسنة السابقة ناتجة عن استثمارات في سندات الحكومة العراقية (وزارة المالية) ومازالت إدارة المصرف مستمرة باتباع سياسة متحفظة بخصوص منح التسهيلات الائتمانية لزبائن المصرف.

خامساً: الموجودات الأخرى: -

- 1- أن الموجودات الأخرى والمبينة بالإيضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبته اقل من (٠,٥٪) من إجمالي الموجودات المتداولة، وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠٪).
- 2- لا يمتلك المصرف عقارات مستملكة نتيجة تسوية الديون.

**سادساً: مخصصات متنوعة: -**

بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسبين كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مبلغ (٦١,٣٣٠) ألف دينار وبصورة إجمالية ولم يتم تحديد استحقاق كل منتسب من هذا المخصص.

سابعاً: الموجودات الثابتة: -

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

ثامناً: كفاية رأس المال: -

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية السنة (١٣٦%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

تاسعاً: سعر صرف العملات الأجنبية: -

أسعار العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي في السجلات المحاسبية للمصرف كما في ٢٠٢٥/٣١ كانون الأول حسب الجدول أدناه.

العملة	سعر الصرف / دينار
الدولار الأمريكي	١,٣١٠
اليورو	١,٥٤٠
الجنيه الاسترليني	١,٧٦٩
الدرهم الاماراتي	٣٥٧
الدينار الاردني	١,٨٥٠
الدينار الكويتي	٤,٢٨٢

عاشراً: شطب شركة الوساطة (الشركة التابعة): -

حسب قرار مجلس ادارة المصرف رقم (١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة التابعة والبدء بالإجراءات القانونية، قام سوق العراق للأوراق المالية بإيقاف نشاط التداول للشركة التابعة اعتباراً من ٢٠٢١/٨/٢٩ وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة التابعة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٤. وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ بالمصادقة على قرار شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٢/٦ والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفياً وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية الخاصة بشطب اسم الشركة من سجلات وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات اعتباراً من ٢٠٢٥/١٠/١، وذلك استناداً الى كتاب "انتهاء إجراءات شطب" الصادر من وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات المرقم (٣٣٨٢٣) المؤرخ في ٢٠٢٥/١٠/٨.

**احدى عشر: نافذة مزايا بيع العملة: -**

بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح العملاء من نافذة العملة مبلغ (١٣١,٤٥٧,٢٥٢) دولار أمريكي وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (١,٢٢٧,١٤٩) ألف دينار (إيضاح ٢٠).

اثنى عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب: -

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

أن مصرف الائتمان العراقي اعتمد الإجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ١- النظام الإلكتروني (Side Safewatch) هو نظام للبحث والتحري يحتوي على القوائم الدولية والمحلية وهو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث والاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل أوتوماتيكي يومياً وأية حوالات صادرة / واردة خارجية وداخلية قبل تنفيذها، ويتم تحديث القوائم السوداء بصورة دورية من خلالها، ونظام مرتبط بصورة مباشرة مع نظام مصرفي Core Banking
- ٢- الموقع الإلكتروني (World Check) هو نظام للبحث والتحري يحتوي على القوائم الدولية ويتم من خلاله البحث والاستعلام عن العملاء الجدد قبل فتح حسابات لهم.
- ٣- النظام الإلكتروني (ORACLE AML System) والخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة المصرف الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبيهات (يومية وشهرية)، ويتم مراجعة التنبيهات من خلال قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وموظفي ارتباط الفروع بصورة يومية وأجراء اللازم، ونظام مرتبط بصورة مباشرة مع نظام مصرفي Core Banking
- ٤- النظام المصرفي (Equation) وهو النظام المصرفي المستخدم في المصرف يحتوي على حقل خاص بتصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر "Risk Rating"، وهو متصل بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ORACLE AML System)، وايضا مرتبط مع نظام البحث والتحري (Side Safewatch)
- ٥- نظام GO AML وهو نظام تم استحداثه من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال سنة ٢٠٢٤ مرتبط بصورة مباشرة مع المصرف ويكون مدير ومعاون القسم لهم خاصية الدخول لهذا النظام حصراً، حيث يقوم المصرف من خلاله بأرسال تقارير الاشتباه STR بصورة مباشرة وذلك لضمان السرية والسرعة بالإضافة الى إرسال تقارير يومية مطلوبة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

**ثلاثة عشر: تقارير الامتثال:-**

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسله الى البنك المركزي العراقي والمرسله الى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس ادارة المصرف حيث قامت إدارة المصرف بالالتزام بشكل عام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

اربعة عشر: الائتمان القدي خارج حدود الميزانية:-

استنادا الى قرار مجلس الإدارة بالرقم (٥/١٧) بتاريخ ٢٠٢٣/٥/١٨ بالموافقة على نقل التسهيلات الائتمانية غير العاملة داخل الميزانية الى خارج الميزانية تطبيقا لتعليمات البنك المركزي ذات الصلة، قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بنقل التسهيلات الائتمانية غير العاملة البالغة البالغ رصيدها (٦,١٤٣,٢٦٨) ألف دينار وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:

- أن هذا الائتمان غير العامل مغطاة بمخصصات كاملة تعادل ١٠٠٪ من هذا الائتمان.
- نوصي إدارة المصرف بضرورة الاستمرار بجهودها لمتابعة واتخاذ الإجراءات القانونية لاستحصال هذه التسهيلات المستحقة.

خمس عشر: الائتمان التعهدي:-

تمت مراجعة محفظة الائتمان التعهدي البالغ رصيدها (١٠٠,٥٥٨,٩٠٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥، ونود أن نبين ما يلي:

- ان رصيد احتياطي تامينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (٨١٧,٤٢٣) ألف دينار وهو حسب الاستقطاع الذي يتم من قبل البنك المركزي العراقي، أن هذا الرصيد مدرج ضمن إيضاح رقم (٣) "تقد وأرصدة لدى البنك المركزي".
- بلغ رصيد خطابات ضمان (٩٦,٤٤٣,٤٤٦) ألف دينار.
- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (٤,١١٥,٤٦٢) ألف دينار.

سنة عشر: الإيضاحات الأخرى:-

- ١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:-

أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية المطلوبة من قبل البنك المركزي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بممارسات الإفصاح والشفافية.

٥ من ٨



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

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

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي.

٤- أن المصرف يعتمد الأنظمة الإلكترونية في عمليات تسجيل المعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (Equation) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

٥- الأرصدة لدى المصارف المراسلة: -

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١١ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

٦- مراكز النقد الأجنبية: -

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٨ %) كمركز نقد مدين (Long FX Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٦٧١٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١,٠٢٥٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

وبحسب النسب اعلاه، فانه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.



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

أن المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٩٩٨,٨٦٠) ألف دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) البالغة (٢٢٣,٦٥٢) ألف دينار والرصيد الدفترى للمخصصات القائمة والبالغة (١,٢٢٢,٥١٢) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥، وقد احتفظ المصرف بالفائض في أرصدة المخصصات القائمة (أيضاً ٢٩).

٩- بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفصيلها في الإيضاح رقم (١٥) من القوائم المالية مبلغ (١٠,٦٤٥,٠٢٦) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منها هذا الرصيد.

١٠- التركزات الائتمانية: -

لا توجد أي تركيزات ائتمانية لزيائن المصرف.

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة: -

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٠,٥١٤,٣٩٨	٨,٨٣١,٣٧٧
٢٧,٥١٠,٠٠٠	١٩,٦٥٠,٠٠٠
٤٧,٥٧٠,٦٢٠	٨٤,٠٧٠,٤١١
١,٧٨٦,٤٦٢	٨٩٢,٣٦١
١٦٩,٧٨٣	٣١١,٥٢١

بنود داخل قائمة المركز المالي

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنود خارج قائمة المركز المالي

تسهيلات غير مباشرة

بنود قائمة الدخل

ايرادات الفوائد

عمولة تسهيلات غير مباشرة

١٢- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: -

مكافآت لغير العاملين تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بقيمة قدرها (١٠,٠٠٠) ألف دينار لكل عضو مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٤ وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١.

١٣- سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية حسب آخر نشرة لسنة ٢٠٢٥ هو (٠.٦٠) دينار.

سبعة عشر: مسار الإصلاح المصرفي: -

١- استناداً الى محضر اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٠٢٥/٨/٢٨ وبموجب قراره المرقم (١/١٠) وموافقة الهيئة العامة بالاستمرار بوضعه الحالي دون اللجوء الى خيار الدمج أو التصفية وذلك استناداً الى اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/٢٢.



٢- قام المصرف بخصم أجور إصلاح القطاع المصرفي البالغة (٣,١٦٨,٠٠٠) ألف دينار من حساب الاحتياطي الإلزامي حسب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (١٢٧٣٥/٥/٩) بتاريخ ١٢/٧/٢٠٢٥، نظرا الى كون مشروع الإصلاح الذي تبناه البنك المركزي العراقي بالتعاون مع شركة (Oliver Wyman) يهدف الى إصلاح شامل للقطاع المصرفي الخاص بصورة عامة ويدخل ضمن خطط تطوير المصرف وتوسيع أعماله، استنادا الى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل لسنة ٢٠٠٤.

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 كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.

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

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه 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.

الرائي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا أن البيانات المالية للمصرف 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 للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٥ وعن نتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

علي غالب عباس العزاوي

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)



مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
القوائم المالية الموحدة
٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
١٢٨,٧٥١,٨٤١	٣٢١,٧٥٣,٦٧٧	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٠,٥٤٤,١٥٧	٣٩,٤٣٤,٢٨٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥٠,٧٨٩,٤٧٤	١٥٠,٧٨٩,٤٧٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨,٧٦٦,٢٦٧	٨,٥٧٨,٤٠١	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٨,٤١٣	١٠٣,٥١٢	٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٨,٣١٧,٣٨٠	٢,٥٧٩,٤٤٢	٩	موجودات أخرى
٥٣٧,٢٦٧,٥٣٢	٥٢٣,٢٣٨,٧٩٤		مجموع الموجودات
١٤٣,٤٧٣,٩٢٩	١١٣,٤١٢,١٩٤	١٠	المطلوبات ودائع العملاء
١٦,٢٠٥,٢١٣	١٣,٥٤٣,٣٧٣	١١	تأمينات نقدية
١,٣٠٥,٢٩٧	١,١٦٠,٢٤٠	١٢	مخصصات متنوعة
٦٦٨,٠٢٠	-	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٠٠٢,٩٧٠	١٠,٦٤٥,٠٢٦	١٤	مطلوبات أخرى
١٧١,٦٥٥,٤٢٩	١٣٨,٧٦٠,٨٣٣		مجموع المطلوبات
٣١٩,٨٧٠,٠٠٠	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠	١٥	حقوق المساهمين رأس المال المدفوع
١٨,٤٦٨,٨٣٤	١٦,٣٩١,٨٩٠	١٦	إحتياطي الزامي
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٦	احتياطي توسعات
٢٥,٧٧٣,٢٦٩	٢١,٢١٦,٠٧١		أرباح مدورة
٣٦٥,٦١٢,١٠٣	٣٨٤,٤٧٧,٩٦١		مجموع حقوق المساهمين
٥٣٧,٢٦٧,٥٣٢	٥٢٣,٢٣٨,٧٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

صالح

نائب رئيس مجلس الإدارة
وليد جمال الدين السيوفي



المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي
علي نزار الحسيني

م/المدير المالي
امير حامد ابراهيم
رقم العضوية: ٢٦٦٣٤



خضوعاً لتقريرنا ذي العدد (٤٤١/٤٦) والمؤرخ في ٢٠٢٦/٩/٢٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥,٢٩٣,٦٣١	٢٥,٥٦٥,٤٢٣	١٧ إيرادات الفوائد
(١,٣٤٦,٩٤٥)	(١,٩٢٣,٧١٢)	١٨ مصروفات الفوائد
٢٣,٩٤٦,٦٨٦	٢٣,٦٤١,٧١١	١٩ صافي إيرادات الفوائد
٦,٠٥٨,٦١٠	٥,٦٢٩,٥٩٨	صافي إيرادات العمولات
٣٠,٠٠٥,٢٩٦	٢٩,٢٧١,٣٠٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٤١٥,١٦٧	١,١٦٤,٠٣٠	أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
٣٧٣,٠٠٦	-	استرداد مخصصات اخرى
٢٣١,٥٠٠	-	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
٣٢,٨٣٨	٤١,٧٣٩	أرباح رأسمالية
١١,٠٥٩	٣٢٤,٨٧٤	أرباح العمليات الاخرى
٣٥,٠٦٨,٨٦٦	٣٠,٨٠١,٩٥٢	صافي ايرادات التشغيل
(٣,٤٢٩,٠٩٢)	(٣,٩٦٨,٢٨٨)	المصروفات
(٣,٧٥١,٠٥٨)	(٤,٣٣٧,٢٤١)	رواتب ومنافع الموظفين
-	(٢٩,٧٩٩)	مصاريف تشغيلية
(٥١٣,٥٧٩)	(٤٥٩,٩٧٤)	٢ خسائر رأسمالية
(٧,٦٩٣,٧٢٩)	(٨,٧٩٥,٣٠٢)	٨,٧ استهلاكات و اطفاءات
٢٧,٣٧٥,١٣٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	إجمالي المصاريف
(٦٦٨,٠٢٠)	-	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	١٣ ضريبة الدخل
١,٣٣٥,٣٥٦	١,١٠٠,٣٣٢	صافي دخل
٢٥,٣٧١,٧٦١	٢٠,٩٠٦,٣١٨	يوزع كما يلي:
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	إحتياطي الزامي
فلس/دينار	فلس/دينار	الأرباح المدورة
٠.٠٩٤	٠.٠٦٦	٢٢ حصة السهم من ربح السنة الحالية

نائب رئيس مجلس الإدارة
وليد جمال الدين السيوقي

المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي
علي نزار الحسني

م/المدير المالي
امير حامد ابراهيم
رقم العضوية: ٢٦٦٣٤



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ قائمة (ج)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	صافي الدخل
-	-	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
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

قائمة (د)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي الزامي	رأس المال
(بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٦٥,٦١٢,١٠٣	٢٥,٧٧٣,٢٦٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٤٦٨,٨٣٤	٣١٩,٨٧٠,٠٠٠
٢٢,٠٠٦,٦٥٠	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	-	-	-
-	١,٥٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
-	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٧,٠٠٠,٠٠٠
(٣,١٦٨,٠٠٠)	-	-	(٣,١٦٨,٠٠٠)	-
٢٧,٢٠٨	٣٦,٤٨٤	-	(٩,٢٧٦)	-
-	(١,١٠٠,٣٣٢)	-	١,١٠٠,٣٣٢	-
٣٨٤,٤٧٧,٩٦١	٢١,٢١٦,٠٧١	-	١٦,٣٩١,٨٩٠	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠
٢٨٧,٠٣٤,٩٨٦	١٨,٤٠١,٥٠٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤٧٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٦,٧٠٧,١١٧	-	-	-
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٨٧٠,٠٠٠	-	-	-	٥١,٨٧٠,٠٠٠
-	(١,٣٣٥,٣٥٦)	-	١,٣٣٥,٣٥٦	-
٣٦٥,٦١٢,١٠٣	٢٥,٧٧٣,٢٦٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٤٦٨,٨٣٤	٣١٩,٨٧٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ٢٥/٧/١٩٩٨ وإجازة ممارسة الصيرفة في ٦/١٠/١٩٩٨ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٤/١٠/١٩٩٨.

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

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

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

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤.٣٪) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى ٦.٧٪ وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

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

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (٩/٢/٤٣٩) بتاريخ ٢/٨/٢٠٢٣ بزيادة رؤوس أموال المصارف الى (٤٠٠) مليار دينار، حيث قررت إدارة المصرف زيادة رأس المال على عدة مراحل:

المرحلة الأولى: قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢/٥/٢٠٢٤ زيادة رأس مال المصرف واكتملت إجراءات زيادة رأس المال ١١/٩/٢٠٢٤ وأصبح رأس مال المصرف (٣١٩.٨٧) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٠٠٣٤ والمؤرخ في ١٦/١٠/٢٠٢٤ و أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩٢.٤٦٪).

المرحلة الثانية: قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ ١/٧/٢٠٢٥ زيادة رأس مال المصرف واكتملت إجراءات زيادة رأس المال ٩/١١/٢٠٢٥ وأصبح رأس مال المصرف (٣٤٦.٨٧) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٤٢٢٣٨ والمؤرخ في ٩/١٢/٢٠٢٥ و أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩٢.٤٦٪).

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فروع الثلاث 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.

ج - السياسات المحاسبية الهامة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

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

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

سعر صرف العملة الاجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم بالعدد ٩٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣-٢-٨-٢٠٢٣ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١٤٦٠) الى (١٣١٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.

٢. أسس توحيد القوائم المالية (شطب شركة الواسطة)

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، 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 الأوراق المالية (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف، تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية.

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.

وحسب قرار مجلس ادارة المصرف رقم (١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة التابعة والبدء بالاجراءات القانونية، قام سوق العراق للأوراق المالية بإيقاف نشاط التداول للشركة التابعة اعتباراً من ٢٠٢١/٨/٢٩ وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة التابعة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٤. وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ بالمصادقة على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٢/٦ والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفياً لها وصدرت البيانات المالية (تصفية نهائية) لشركة الائتمان للتوسط بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣ وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية الخاصة بشطب اسم الشركة من سجلات دائرة تسجيل الشركات اعتباراً من ٢٠٢٣/١٠/١ حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات بالعدد (٣٣٨٢٣) بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/٨ وقام المصرف بإجراء قيود الشطب للشركة و الاعتراف بخسائر رأسمالية بقيمة (٢٨,٢١٣) الف دينار.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٦٨٤,٤٥٩	١٠,٦٢٩,٢٣٩	نقد في الخزائن
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٩,٤٠١,١٧٥	٢٨١,٤٩٩,٤٥٢	حسابات جارية
٥١,٨٧٠,٠٠٠	-	حسابات وقتية/ زيادة رأس المال
٢٣,٠٨٢,٩٦٨	٢٢,٢٨١,٨٠٨	متطلبات الاحتياطي القانوني
٥,٩٠١,٨٩٩	٦,٥٢٥,٤٥٥	ارصدة حسابات خاملة لدى البنك المركزي
٨١١,٠٤٠	٨١٧,٤٢٣	احتياطي خطابات الضمان
١٢٨,٧٥١,٨٤١	٣٢١,٧٥٣,٦٧٧	المجموع

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧١,٣٩٠	٢٧٧,٨١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٨٨٦,٣٦٩	١٩,٦٣٠,٠٧٣	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٧,٥١٠,٠٠٠	١٩,٦٥٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
(١٢٣,٦٠٢)	(١٢٣,٦٠٢)	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
٤٠,٥٤٤,١٥٧	٣٩,٤٣٤,٢٨٨	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

استنادا الى قرار مجلس الادارة بالرقم (٥/١٧) بتاريخ ٢٠٢٣/٥/١٨ بالموافقة على نقل التسهيلات الائتمانية الغير عاملة داخل الميزانية الى خارج الميزانية تطبيقا لتعليمات البنك المركزي ذات الصلة، قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بنقل التسهيلات الائتمانية الغير عاملة البالغة (٦,١٤٣,٢٦٨) الف دينار عراقي من داخل الميزانية الى خارج الميزانية و المغطاة بمخصصات و فوائد معلقة بنسبة (١٠٠٪) وستستمر ادارة المصرف بمتابعة استحصال تلك الديون بالطرق القانونية بما يضمن حقوق المصرف ورصيداها هو (٦,٠٧٨,٥٣٦) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات الحكومة العراقية **
٣٥٠,٧٨٩,٤٧٤	١٥٠,٧٨٩,٤٧٤	المجموع

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

** قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢١٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بإيداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

** استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية (وزارة المالية) بالدينار العراقي (سندات بناء، اعمار، انجاز) بسعر فائدة يتراوح (٦٪ - ٨.٥٪) ولأجل سنتين واربع سنوات وتسحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- تكون الفوائد المتحققة عن هذه السندات معفية من الرسوم و الضرائب كافة

- بالامكان تداول هذه السندات في سوق العراق للاوراق المالية بيعا و شراء

- لا تتعرض سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٧. ممتلكات ومعدات، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	معدات وآلات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٤,٥٤٩,٥٥٤	٣,٧٤٩,٤٨٧	٨٦٠,٨٩١	٢٢٩,٢٠٢	٦٦٤,٠٩٠	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
١٧٦,١٣٤	٨١,٢٨٦	٦٨,٢٩٨	-	٢٦,٦٥٠	-	-	-
(٢٣٧,٧١٥)	(٨٩,٣٥٠)	(٣١,٥٣٩)	(٦٥,١٧٩)	(٥١,٦٤٧)	-	-	-
١٤,٤٨٨,٠٧٣	٣,٧٤١,٤٧٣	٨٩٧,٦٥٠	١٦٤,٠٢٣	٦٣٩,٠٩٣	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
٥,٨٠٦,٤٠٨	٣,٣٢١,٧٧٧	٧٤٦,٧٢٣	٢٢٩,٢٠٢	٦٣٠,٧١٩	٤٣٥,١١٤	٤٤٢,٨٧٣	-
٣٩٢,٦٨٠	١٧٩,٦١٢	٤١,٧٧٤	-	١١,٠٦٥	٦٧,١٧٧	٩٣,٠٥٢	-
(٢٣٦,٠٣٤)	(٨٨,١٦٣)	(٣١,٠٤٥)	(٦٥,١٧٩)	(٥١,٦٤٧)	-	-	-
٥,٩٦٣,٠٥٤	٣,٤١٣,٢٢٦	٧٥٧,٤٥٢	١٦٤,٠٢٣	٥٨٠,١٣٧	٥٠٢,٢٩١	٥٣٥,٩٢٥	-
٨,٥٦٥,٠١٩	٣٢٨,١٩٧	١٤٠,١٩٨	-	٤٨,٩٥٢	١٦٥,٢٩٦	٤,١١٦,٦٩٣	٣,٧٢٥,٦٧٩
٥٣,٣٨٢	٥٣,٣٨٢	-	-	-	-	-	-
٨,٥٧٨,٤٠١	٣٨١,٥٧٩	١٤٠,١٩٨	-	٤٨,٩٥٦	١٦٥,٢٩٦	٤,١١٦,٦٩٣	٣,٧٢٥,٦٧٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	معدات وآلات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	اراضي
ديناي عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٤,٤٣٣,١٣٦	٣,٦٤٢,٥٧٢	٨٥٢,٩١٥	٢٢٩,٢٠٢	٦٦٢,٥٦٣	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
١٨٩,٨٢٢	١٥٤,٥٠٥	١٠,٠١٠	-	٢٥,٣٠٧	-	-	-
(٧٣,٤٠٤)	(٤٧,٥٩٠)	(٢,٠٣٤)	-	(٢٣,٧٨٠)	-	-	-
١٤,٥٤٩,٥٥٤	٣,٧٤٩,٤٨٧	٨٦٠,٨٩١	٢٢٩,٢٠٢	٦٦٤,٩٠	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
٥,٤٦٤,٣٩٦	٢,١٩٦,٣٣٥	٦٨٩,٧٠٧	٢٢٩,٢٠٢	٦٣١,٣٩٤	٣٦٧,٩٢٧	٣٤٩,٨٢١	-
٤١٥,٤١٢	١٧٣,٠٢٨	٥٩,٠٥٠	-	٢٣,١٠٥	٦٧,١٧٧	٩٣,٠٥٢	-
(٧٣,٤٠٠)	(٤٧,٥٨٦)	(٢,٠٣٤)	-	(٢٣,٧٨٠)	-	-	-
٥,٨٠٦,٤٠٨	٢,٣٢١,٧٧٧	٧٤٦,٧٢٣	٢٢٩,٢٠٢	٦٣٠,٧١٩	٤٣٥,١١٤	٤٤٢,٨٧٣	-
٨,٧٤٣,١٤٦	٤٢٧,٧١٠	١١٤,١٦٨	-	٣٣,٣٧١	٢٣٦,٤٧٣	٤,٢٠٩,٧٤٥	٣,٧٢٥,٦٧٩
٢٣,١٢١	٢٣,١٢١	-	-	-	-	-	-
٨,٧٦٦,٢٦٧	٤٥٠,٨٣١	١١٤,١٦٨	-	٣٣,٣٧١	٢٣٦,٤٧٣	٤,٢٠٩,٧٤٥	٣,٧٢٥,٦٧٩

التكلفة:

بداية السنة
اضافات
استعدادات
نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة
المحمل للسنة
استعدادات
نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية
مشاريع تحت التنفيذ
صافي القيمة الدفترية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٨. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩٦,٥٨٠	٩٨,٤١٣	رصيد بداية السنة
-	٧٢,٣٩٣	اضافات خلال السنة
(٩٨,١٦٧)	(٦٧,٢٩٤)	ينزل: الاطفاء السنة
٩٨,٤١٣	١٠٣,٥١٢	المجموع

- تشمل الموجوات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ من التكلفة.

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٨٠٨,٦٠٩	١,٧٢٣,٨٦٠	فوائد وايرادات مستحقة
٣٢٩,٢٨٤	٦٨٦,٦٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٩,٣٤١	١٥٤,٣٧١	مدينو نشاط الغير الجاري
١٠,٠٠٠	١١,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
-	٣,٠٠٠	نفقات قضائية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	المساهمة في مصرف ريادة / مصارف تحت التأسيس*
١٤٦	٥٣٨	اخرى
٨,٣١٧,٣٨٠	٢,٥٧٩,٤٤٢	المجموع

* قام المصرف بالعدول عن المساهمة في انشاء مصرف ريادة للتنمية بمبلغ ٥ مليار دينار وتم ايداع مبلغ المساهمة في حسابنا الجاري لدى البنك المركزي العراقي.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٠. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

المجموع	افراد	شركات مالية	شركات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٨,٠٠٧,٦١٩	٣,٨٧٠,٤٥٤	٤٢٥,١٣٠	٦٣,٧١٢,٠٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب*
٤٥,٤٠٤,٥٧٥	٤,٧٧٩,٤٤٥	٤٠,٦٢٤,١٣٨	٩٩٢	ودائع توفير
١١٣,٤١٢,١٩٤	٨,٦٤٩,٨٩٩	٤١,٠٤٩,٢٦٨	٦٣,٧١٣,٠٢٧	المجموع

* توجد ارصدة لتأمينات نافذة بيع العملات الاجنبية للعملاء من ضمن الحسابات الجارية بقيمة (١٤٦,٧٤٦) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

المجموع	افراد	شركات مالية	شركات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٦,٨٠٠,١٧٨	٢,٤٩٨,٧٧٣	٦٦٧,٦٦٩	٩٣,٦٣٣,٧٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع لاجل
٤٥,٨٧٣,٧٥١	٧,٣٨٥,٥٧٣	٣٨,٤٨٧,٠٠٨	١,١٧٠	ودائع توفير
١٤٣,٤٧٣,٩٢٩	١٠,٦٨٤,٣٤٦	٣٩,١٥٤,٦٧٧	٩٣,٦٣٤,٩٠٦	المجموع

١١. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦,٢٠٥,٢١٣	١٣,٥٤٣,٣٧٣	تأمينات مقابل خطابات ضمان
١٦,٢٠٥,٢١٣	١٣,٥٤٣,٣٧٣	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٢. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التمهدي
٢٠٦,٣٨٧	٦١,٣٣٠	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
١,٣٠٥,٢٩٧	١,١٦٠,٢٤٠	المجموع

١٣. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٩٠٣,٥٣٢	٦٦٨,٠٢٠	رصيد بداية السنة
(٩٠٣,٥٣٢)	(٦٦٨,٠٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة*
٦٦٨,٠٢٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
٦٦٨,٠٢٠	-	رصيد نهاية السنة

* قام المصرف بدفع مبلغ (٦٦٨,٠٢٠) ألف دينار الى الهيئة العامة للضرائب عن ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٤.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٤. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
٥,٩٠١,٨٩٩	٦,٥٢٥,٤٥٥	حسابات عملاء خاملة محولة الى البنك المركزي *
١,٠٦٤,٨٨٣	١,٠٦٣,٨٩٧	مبالغ غير مطالب بها
٨٢٠,٣٦٩	١,٠٠٨,٢٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٤٠,٤٦٦	٧٠٧,٢٣٧	ذمم دائنة - توزيعات نقدية
٤١٥,٨٤٠	٤٦٨,٤٣٥	شيكات بنكية مصدقة
١٠,٣٢٦	٢٥٤,٨٠٤	تسويات المقسم الوطني
٥٨,٨٢٥	١٢٣,١٩٩	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٢٨,٠١١	١١٣,٠٤١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٠٩,٦٠٧	٩٦,٣٢٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	٧٢,٧١١	حسابات مقاصة
١٤٢,٧٤٣	٧٢,٢٤٥	مطلوبات عقود التأجير
٣٣,٢٤١	٤٢,١٩٥	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
-	٤٠,٦١٤	رسوم الطوابع المالية
١٥٥,٤٨٦	٢٥,٢٢٩	الصكوك والسفاح المسحوبة على المصرف
٢٠,١٠٠	٢٠,١٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٣٢,٧٣٨	٧,٣٧٥	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١,١٧٥	١,١٧٥	دائنو نشاط غير جاري
٢١,٠٠٠	-	مبالغ مقبوضة لقاء بيع سيارات
٣٩,٦٩٣	-	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
٦,٥٧١	٢,٧٠٢	اخرى
١٠,٠٠٢,٩٧٣	١٠,٦٤٥,٠٢٦	المجموع

* تمثل ارصدة الحسابات الخاملة للزيان التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي تنفيذاً لتعليمات الحسابات الخاملة والاموال المتروكة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مقابل لهذه الارصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ٣).

١٥. رأس المال

رأس مال المصرف المصرح و المدفوع مبلغ ٣٤٦.٨٧ مليار دينار عراقي موزع على ٣٤٦.٨٧ مليار سهم بقيمة قدرها ١ دينار عراقي للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥، بينما بلغ رأس مال المصرف المصرح و المدفوع مبلغ ٣١٩.٨٧ مليار دينار عراقي موزع على ٣١٩.٨٧ مليار سهم بقيمة قدرها ١ دينار عراقي للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (٤٣٩ / ٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٢ بزيادة رؤوس اموال المصارف الى ما لا يقل عن ٤٠٠ مليار دينار، مباشر المصرف بعملية زيادة رأس المال (المرحلة الثانية) حيث قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١ مايلي:

١. تحويل مبلغ ١.٥ مليار دينار من احتياطي التوسعات الى الفائض المتراكم وفقا لاحكام المادة (٥٥/ثالثا) وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (١٤١٧٤/٤/٩) بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢٥.
٢. رسملة مبلغ ٢٧ مليار دينار عراقي من حساب الارياح المدورة (الفائض المتراكم) للسنوات السابقة و اضافته الى رأس مال المصرف واصدار اسهم مجانية بمقدار ٢٧ مليار سهم توزع على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.
٣. طرح اسهم جديدة للاكتتاب العام بمقدار ٥٣.١٣ مليار سهم تسدد اقيامها نقدا بقيمة اسمية قدرها دينار واحد لكل سهم. وقد جرت عملية الاكتتاب النقدي للفترة من ٢٠٢٥/٩/١١ ولغاية ٢٠٢٥/١١/٩ ولم يكتتب احد من المساهمين و الجمهور.

وبذلك زاد رأس مال المصرف ليصبح ٣٤٦.٨٧ مليار سهم وذلك من خلال اصدار اسهم مجانية بمقدار ٢٧ مليار سهم وزعت على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.

١٦. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي أُلزامي

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 ٢٠٢٥ (١٦,٣٩١,٨٩٠) الف دينار.

- قام المصرف بخصم أجور اصلاح القطاع المصرفي البالغة (٣,١٦٨,٠٠٠) الف دينار من حساب الإحتياطي الإلزامي حسب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (١٢٧٣٥/٥/٩) بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٧، نظرا الى كون مشروع الإصلاح الذي تبناه البنك المركزي العراقي بالتعاون مع شركة (Oliver Wyman) يهدف الى اصلاح شامل للقطاع المصرفي الخاص بصورة عامة ويدخل ضمن خطط تطوير المصرف وتوسيع اعماله، استنادا الى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل لسنة ٢٠٠٤.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٧. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٢,٦٠٨,٨٨٩	٢٣,٢٥٠,٠٠٠	فوائد سندات الحكومة العراقية (ايضاح ٦)*
١,٧٨٦,٤٦٢	٨٩٢,٣٦١	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٥,٦٨٠	١,٤٢٣,٠٦٢	فوائد حوالات البنك المركزي العراقي
٢,٦٠٠	-	فوائد القروض و التسهيلات
٢٥,٢٩٣,٦٣١	٢٥,٥٦٥,٤٢٣	المجموع

* استثمار المصرف في سندات الحكومة العراقية (وزارة المالية) بالدينار العراقي (سندات بناء، اعمار، انجاز) بسعر فائدة

يتراوح (٦٪ - ٨.٥٪) ولاجل سنتين واربع سنوات وتسحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- تكون الفوائد المتحققة عن هذه السندات معفية من الرسوم و الضرائب كافة

- بالامكان تداول هذه السندات في سوق العراق للاوراق المالية بيعا وشراء

١٨. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٣١٠,٧٠٧	١,٨٩٧,٥٤٣	فوائد ودائع توفير
٣١,١٣١	٢٢,٧٨٤	فوائد وائع لاجل
٥,١٠٧	٣,٣٨٥	فوائد مطلوبات عقود التأجير
١,٣٤٦,٩٤٥	١,٩٢٣,٧١٢	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٩. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣,٤٢٦,٢٥٠	١,٧٩٧,٨٢٩	عمولات دائنة:
٤٤١,٣٤٦	٨١٩,٤٢٠	عمولات حوالات بنكية
١٣٤,١٣٣	١,٢٢٧,١٤٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢,٦٣٧,٣٢٠	٢,٦١٧,٩٨٣	عمولة نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية*
٦,٦٣٩,٠٤٩	٦,٤٦٢,٣٨١	عمولات مصرفية أخرى
(٥٨٠,٤٣٩)	(٨٣٢,٧٨٣)	مجموع العمولات الدائنة
٦,٠٥٨,٦١٠	٥,٦٢٩,٥٩٨	تنزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

* بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح العملاء من نافذة العملة مبلغ (١٣١.٤٥٧,٢٥٢) دولار امريكي.

٢٠. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣,٢٢١,١٩٧	٣,٧٠٩,٦٥٨	رواتب ومنافع الموظفين
٢٠٧,٨٩٥	٢٥٨,٦٣٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٣,٤٢٩,٠٩٢	٣,٩٦٨,٢٨٨	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢١. مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧٧,٣٢٩	٦٢٠,٢٨٣	رخص وبرمجيات
٤٠٥,٥٧٥	٤٠٠,٥٧٥	تأمين
٤١٣,٤٣٩	٣٩٢,٦٠١	صيانة مركز البيانات
٣٤٠,٣٩٤	٣٧٩,٠٨٩	خدمات مهنية واستشارات
٢٠١,٢٠٩	٢٧٦,٠٩٧	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٢٩٤,٠٠٦	٢٧١,٨٤٥	خدمات قانونية
٥٢٣,٦٠٣	٢٤٧,٣٣٩	رسوم*
١٥٩,٣٧٠	٢١٥,٤١١	اجور خدمة البطاقات الالكترونية
٨٨,٨١٣	١٥٢,٧٢٦	نقل النقود
٥٩,٤١٩	١٤٤,٠٠٠	مصاريف شركة الحماية والحراسات
١٢٢,٧٤٤	١٤٠,٤٦٣	مصاريف شركة التنظيف والخدمات
١١٠,١٠٣	١٠٩,٦١٨	اشتراكات
٨١,٨١٦	١٠٣,٢٢٠	سفر وإيفاد
٢٤,٠٠٠	١٠٤,٢٢١	خطوط اتصال
١٣٣,٨١١	٩٥,٠٨٤	اجور شركة ضمان الودائع**
٦٦,٩٨٢	٧٦,٢٠٧	الوقود والزيوت
٧٩,٤٥٢	٦٣,٨٤٥	تعويضات وغرامات
٧٥,٢٠٠	٦٣,٧٢٥	انترنت
٥٤,٠٠٠	٦٢,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٨,١٠٠	٩,٣٠٠	اجور تنظيم حسابات
٦٧,٩٧٣	٥٧,٤٦٩	صيانة اجهزة الصراف الآلي
٥٣,٤٨٦	٥٣,٥٠٠	تأمين صحي
٦٢,٤٨٠	٤٩,٩٣٥	كهرباء
٢٩,٠٨٨	٤٤,٨٢٥	صيانة عامة
٣٤,٢١٠	٣٤,٥٧٨	اللوازم والمهمات
٣٤,١٤٠	٣٢,٥٥٠	مكافآت لغير العاملين***
٢٣,٥١٨	٢٤,٥٦٣	مصرفات خدمية اخرى
١٢,٦٢٩	٢٢,٢٥٨	تدريب و تطوير
١١,٥٩٧	٢١,٧٧٦	ضيافة
٢١,٠٩٥	٢٠,٩٣٤	قرطاسية
٢١,٤٩٣	١٩,٥١٢	اتصالات عامة و موبايل
٩,٣٧٤	١٠,٤٨٦	استئجار وسائل نقل وانتقال
٧,٨٣١	٨,٢٢٦	ماء
٥,٣٨٣	٦,٢٦٠	احتقالات و مؤتمرات
٣,٦٣٥	٢,٧٢٠	إعلانات
٢٤,٠٠٠	-	تبرعات
٩,٧٦١	-	اعانات للموظفين
٣,٧٥١,٠٥٨	٤,٣٣٧,٢٤١	المجموع

*الرسوم تتضمن رسوم زيادة رأس المال بقيمة (١٧٨,٢٨٩) الف دينار ورسوم مهنة لامانة العاصمة بقيمة (٥٢,٦٤٠) الف دينار وباقي الرسوم التي تدفع الى الجهات الحكومية.

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

***مكافآت لغير العاملين تتضمن مكافأة اعضاء مجلس الادارة بقيمة قدرها (١٠٠,٠٠٠) الف دينار لكل عضو مجلس الادارة عن السنة المالية ٢٠٢٤ وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢٢. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	صافي ربح السنة (بآلاف الدينانير العراقية)
٢٨٤,٩٣٥,٠٠٠	٣٣٣,٣٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار ٠.٠٩٤	فلس/دينار ٠.٠٦٦	حصة السهم الأساسي من الربح السنة

٢٣. النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٢٨,٧٥١,٨٤١	٣٢١,٧٥٣,٦٧٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٠,٥٤٤,١٥٧	٣٩,٤٣٤,٢٨٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦٩,٢٩٥,٩٩٨	٣٦١,١٨٧,٩٦٥	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
القوائم المالية المنفصلة
٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مدققة	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٢٨,٧٥١,٨٤١	٣٢١,٧٥٣,٦٧٧	٣
٤٠,٥٤٤,١٥٧	٣٩,٤٣٤,٢٨٨	٤
٣٥٠,٧٨٩,٤٧٤	١٥٠,٧٨٩,٤٧٤	٦
٥٧,٤٥٨	-	٧
٨,٧٦٦,٢٦٧	٨,٥٧٨,٤٠١	٨
٩٨,٤١٣	١٠٣,٥١٢	٩
٨,٣١٧,٣٨٠	٢,٥٧٩,٤٤٢	١٠
٥٣٧,٣٢٤,٩٩٠	٥٢٣,٢٣٨,٧٩٤	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
استثمار في شركة تابعة		
ممتلكات ومعدات، صافي		
موجودات غير ملموسة، صافي		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
مخصصات متنوعة		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
١٤٣,٥٠٤,١٧٦	١١٣,٤١٢,١٩٤	١١
١٦,٢٠٥,٢١٣	١٣,٥٤٣,٣٧٣	١٢
١,٣٠٥,٢٩٧	١,١٦٠,٢٤٠	١٣
٦٦٨,٠٢٠	-	١٤
١٠,٠٠٢,٩٧٣	١٠,٦٤٥,٠٢٦	١٥
١٧١,٦٨٥,٦٧٩	١٣٨,٧٦٠,٨٣٣	
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع		
إحتياطي الزامي		
إحتياطي توسعات		
أرباح مدورة (الفائض المتراكم)		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
٣١٩,٨٧٠,٠٠٠	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠	١٦
١٨,٤٥٩,٥٥٨	١٦,٣٩١,٨٩٠	١٧
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٦
٢٥,٨٠٩,٧٥٣	٢١,٢١٦,٠٧١	
٣٦٥,٦٣٩,٣١١	٣٨٤,٤٧٧,٩٦١	
٥٣٧,٣٢٤,٩٩٠	٥٢٣,٢٣٨,٧٩٤	



نائب رئيس مجلس الإدارة
وليد جمال الدين السيوفي



المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي
علي نزار الحسني



م/المدير المالي
امير حامد إبراهيم
رقم العضوية: ٢٦٦٣٤



خضوعاً لتقريرنا ذي العدد (٤٤ / ٢٠٢٦) والمؤرخ في ١٤ / ٢٠٢٦

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ قائمة (ب)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥,٢٩٣,٦٣١	٢٥,٥٦٥,٤٢٣	١٨ إيرادات الفوائد
(١,٣٤٦,٩٤٥)	(١,٩٢٣,٧١٢)	١٩ مصروفات الفوائد
٢٣,٩٤٦,٦٨٦	٢٣,٦٤١,٧١١	٢٠ صافي إيرادات الفوائد
٦,٠٥٨,٦١٠	٥,٦٢٩,٥٩٨	صافي إيرادات العمولات
٣٠,٠٠٥,٢٩٦	٢٩,٢٧١,٣٠٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٤١٥,١٦٧	١,١٦٤,٠٣٠	أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
٣٧٣,٠٠٦	-	استرداد مخصصات أخرى
٢٣١,٥٠٠	-	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
٣٢,٨٣٨	٤١,٧٣٩	أرباح رأسمالية
١١,٠٥٩	٣٢٤,٨٧٤	أرباح العمليات الأخرى
٣٥,٠٦٨,٨٦٦	٣٠,٨٠١,٩٥٢	صافي إيرادات التشغيل
		المصروفات
(٣,٤٢٩,٠٩٢)	(٣,٩٦٨,٢٨٨)	٢١ رواتب ومناقص الموظفين
(٣,٧٥١,٠٥٨)	(٤,٣٣٧,٢٤١)	٢٢ مصاريف تشغيلية
-	(٢٩,٧٩٩)	٧ خسائر رأسمالية
(٥١٣,٥٧٩)	(٤٥٩,٩٧٤)	٨,٩ استهلاكات و اطفاءات
(٧,٦٩٣,٧٢٩)	(٨,٧٩٥,٣٠٢)	إجمالي المصاريف
٢٧,٣٧٥,١٣٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
(٦٦٨,٠٢٠)	-	١٤ ضريبة الدخل
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	صافي دخل
		يوزع كما يلي:
١,٣٣٥,٣٥٦	١,١٠٠,٣٣٢	إحتياطي الزامي
٢٥,٣٧١,٧٦١	٢٠,٩٠٦,٣١٨	الأرباح المدورة
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٠٩٤	٠.٠٦٦	٢٣ حصة السهم من ربح السنة الحالية



نائب رئيس مجلس الإدارة
وليد جمال الدين السيوفي



المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي



المدير المالي
علي نزار الحسيني



م/المدير المالي
امير حامد ابراهيم
رقم العضوية: ٢٦٦٣٤



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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الشامل المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ قائمة (ج)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	صافي الدخل
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	
-	-	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
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المنفصلة كما في ٣١ كانون ٢٠٢٥

قائمة (د)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي الزامي	رأس المال
(بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)
٣٦٥,٦٣٩,٣١١	٢٥,٨٠٩,٧٥٣	١,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٤٥٩,٥٥٨	٣١٩,٨٧٠,٠٠٠
٢٢,٠٠٦,٦٥٠	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	-	-	-
-	١,٥٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
-	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,١٦٨,٠٠٠)	٢٧,٠٠٠,٠٠٠
(٣,١٦٨,٠٠٠)	-	-	١,١٠٠,٣٣٢	-
-	(١,١٠٠,٣٣٢)	-	١٦,٣٩١,٨٩٠	-
٣٨٤,٤٧٧,٩٦١	٢١,٢١٦,٠٧١	-	١٦,٣٩١,٨٩٠	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠
٢٨٧,٠٦٢,١٩٤	١٨,٤٣٧,٩٩٢	١,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٢٤,٢٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٦,٧٠٧,١١٧	-	-	-
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٨٧٠,٠٠٠	-	-	-	٥١,٨٧٠,٠٠٠
-	(١,٣٣٥,٣٥٦)	-	١,٣٣٥,٣٥٦	-
٣٦٥,٦٣٩,٣١١	٢٥,٨٠٩,٧٥٣	١,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٤٥٩,٥٥٨	٣١٩,٨٧٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
دخل السنة الحالية
تحويل احتياطي التوسعات (إيضاح ١٦)
رسملة الأرباح المدورة (إيضاح ١٦)
أجور اصلاح القطاع المصرفي (إيضاح ١٧)
تحويل الاحتياطيات
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
دخل السنة الحالية
رسملة الأرباح المدورة
الإكتتاب النقدي
تحويل الاحتياطيات
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ قائمة (هـ)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مدققة	الايضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧,٣٧٥,١٣٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	
٥١٣,٥٧٩ (٣٧٣,٠٠٦)	٤٥٩,٩٧٣ -	٨,٩
٢٧,٥١٥,٧١٠	٢٢,٤٦٦,٦٢٣	
(٧,٥٤٠,٥٥٦)	٥,٧٣٧,٩٣٨	١٠
(٧,١٨٣,٧٥٥)	(٣٠,٠٩١,٩٨٢)	١١
١٠,٤٩٥,٧٤٧	(٢,٦٦١,٨٤٠)	١٢
(٥٧٥,١٦٣)	(١٤٥,٠٥٧)	١٣
(٥١,١٦٧,٠٧٠)	٦٤٢,٠٥٣	١٥
(٢٨,٤٥٥,٠٨٧)	(٤,٠٥٢,٢٦٥)	
(٩٠٣,٥٣٢)	(٦٦٨,٠٢٠)	١٤
(٢٩,٣٥٨,٦١٩)	(٤,٧٢٠,٢٨٥)	
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦
-	٥٧,٤٥٨	٧
-	(٧٢,٣٩٣)	٩
(٢١٢,٩٣٩)	(٢٠٤,٨١٣)	٨
(١٥٠,٢١٢,٩٣٩)	١٩٩,٧٨٠,٢٥٢	
٥١,٨٧٠,٠٠٠	-	
-	(٣,١٦٨,٠٠٠)	١٧
٥١,٨٧٠,٠٠٠	(٣,١٦٨,٠٠٠)	
(١٢٧,٧٠١,٥٥٨)	١٩١,٨٩١,٩٦٧	
٢٩٦,٩٩٧,٥٥٦	١٦٩,٢٩٥,٩٩٨	
١٦٩,٢٩٥,٩٩٨	٣٦١,١٨٧,٩٦٥	٢٤

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

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

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

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً 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 المؤرخ 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٪.

- 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٪

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (٤٣٩/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٢ بزيادة رؤوس اموال المصارف الى (٤٠٠) مليار دينار، حيث قررت إدارة المصرف زيادة رأس المال على عدة مراحل:

المرحلة الأولى: قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٢ زيادة رأس مال المصرف واكتملت إجراءات زيادة رأس المال ٢٠٢٤/٩/١١ واصبح رأس مال المصرف (٣١٩.٨٧) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٠٠٣٤ والمؤرخ في ٢٠٢٤/١٠/١٦ و أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩٢.٤٦٪).

المرحلة الثانية: قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١ زيادة رأس مال المصرف واكتملت إجراءات زيادة رأس المال ٢٠٢٥/١١/٩ واصبح رأس مال المصرف (٣٤٦.٨٧) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٤٢٢٣٨ والمؤرخ في ٢٠٢٥/١٢/٩ و أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩٢.٤٦٪).

- يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فروع الثلاثة المنتشرة داخل العراق.

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.

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١. اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

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

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

سعر صرف العملة الاجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم بالعدد ٩٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣-٢-٨ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداء من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١٤٦٠) الى (١٣١٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.

شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة)

تأسست شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة) بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبراسمال قدره ١٠٠ مليون دينار عراقي مدفوع بالكامل من قبل مصرف الائتمان العراقي. وحسب قرر مجلس ادارة المصرف رقم (١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة التابعة والبدء بالاجراءات القانونية، قام سوق العراق للاوراق المالية بايقاف نشاط التداول للشركة التابعة اعتبارا من ٢٠٢١/٨/٢٩ وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة التابعة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٤. وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ بالمصادقة على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٢/٦ والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفيا وقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية الخاصة بشطب اسم الشركة من سجلات دائرة تسجيل الشركات اعتبارا من ٢٠٢٥/١٠/١ حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات بالعدد (٣٣٨٢٣) بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/٨ (ايضاح ٧).

٢.٢. التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الادوات المالية

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

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

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

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات اساسية لتصنيف الموجودات المالية : الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة 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 إبد 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 أخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ .

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها ،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل ،
- يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق الميداني 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 بأشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بأشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام . ويتم تصنيف ودرج النقد والودائع بأشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي،

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

ودائع لدى البنوك

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

قروض وسلف للعملاء

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

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من اوراق الدين المالية والاستثمارات في الاسهم والاستثمارات الاخرى , تصنف اوراق الدين المالية اما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى استنادا الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة تلك الاوراق المالية , تدرج الاستثمارات في الاسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف وفقا للقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى , تدرج الاستثمارات الاخرى بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التأجير

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

عقود التأجير

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

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير ميدنيا بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الاضافي لدى المصرف. يتم قياس التزام التأجير لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية اضافة الى ذلك، يتم اعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير.

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

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

- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٦٧,١٧٧ الف دينار عراقي وتدرج ضمن استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل.

- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ٣,٣٨٥ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٦٨٤,٤٥٩	١٠,٦٢٩,٢٣٩	نقد في الخزائن *
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٩,٤٠١,١٧٥	٢٨١,٤٩٩,٤٥٢	حسابات جارية**
٥١,٨٧٠,٠٠٠	-	حسابات وقتية/ زيادة رأس المال
٢٣,٠٨٢,٩٦٨	٢٢,٢٨١,٨٠٨	مطلوبات الاحتياطي القانوني
٥,٩٠١,٨٩٩	٦,٥٢٥,٤٥٥	ارصدة حسابات خاملة لدى البنك المركزي***
٨١١,٠٤٠	٨١٧,٤٢٣	احتياطي خطابات الضمان
١٢٨,٧٥١,٨٤١	٣٢١,٧٥٣,٦٧٧	المجموع

* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها (٣,٤٨٦,٣٣٦) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٦,٥٢٦,٤٢٠ الف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ (١٤,٢٧٠,٨٨٦) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٢,٤٠٧,٠٣٢ الف دينار).

*** تمثل ارصدة الحسابات الخاملة للزبائن التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي تنفيذا لتعليمات الحسابات الخاملة والاموال المتروكة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مقابل لهذه الارصدة في المطلوبات الاخرى (ايضاح

(١٥

- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧١,٣٩٠	٢٧٧,٨١٧	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٢,٨٨٦,٣٦٩	١٩,٦٣٠,٠٧٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢٧,٥١٠,٠٠٠	١٩,٦٥٠,٠٠٠	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
(١٢٣,٦٠٢)	(١٢٣,٦٠٢)	ي طرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٤٠,٥٤٤,١٥٧	٣٩,٤٣٤,٢٨٨	المجموع

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٣٠,٦٠٢	١٣٠,٦٠٢	-	-	١٣٠,٦٠٢
-	-	-	-	-
١٣٠,٦٠٢	١٣٠,٦٠٢	-	-	١٣٠,٦٠٢

الرصيد كما في بداية السنة

تغير اسعار صرف

المجموع

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

استنادا الى قرار مجلس الادارة بالرغم (٥/١٧) بتاريخ ٢٠٢٣/٥/١٨ بالموافقة على نقل التسهيلات الائتمانية الغير عاملة داخل الميزانية الى خارج الميزانية تطبيقا لتعليمات البنك المركزي ذات الصلة، قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بنقل التسهيلات الائتمانية الغير عاملة البالغة (٦,١٤٣,٢٦٨) الف دينار عراقي من داخل الميزانية الى خارج الميزانية و المغطاة بمخصصات و فوائد معلقة بنسبة (١٠٠٪) وستستمر ادارة المصرف بمتابعة استحصال تلك الديون بالطرق القانونية بما يضمن حقوق المصرف ورصيدها هو (٦,٠٧٨,٥٣٦) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات الحكومة العراقية **
٣٥٠,٧٨٩,٤٧٤	١٥٠,٧٨٩,٤٧٤	المجموع

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

* قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢١٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بإيداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

** استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية (وزارة المالية) بالدينار العراقي (سندات بناء، اعمار، انجاز) بسعر فائدة يتراوح (٦٪ - ٨.٥٪) ولأجل سنتين واربع سنوات وتستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- تكون الفوائد المتحققة عن هذه السندات معفية من الرسوم والضرائب كافة

- بالامكان تداول هذه السندات في سوق العراق للاوراق المالية بيما وشراء

- لا تتعرض سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٧. استثمار في شركة التابعة

تأسست شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة) بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبراسمال قدره ١٠٠ مليون دينار عراقي مدفوع بالكامل من قبل مصرف الائتمان العراقي. وحسب قرار مجلس ادارة المصرف رقم (١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة التابعة والبدء بالاجراءات القانونية وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ بالمصادقة على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٢/٦ والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفيا لها. وصدرت البيانات المالية (تصفية نهائية) لشركة الائتمان للتوسط بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣.

قام المصرف بتكوين مخصص تدني لقيمة استثماره في شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) بقيمة (٤٢,٥٤٢) الف دينار هو يمثل الخسائر المتراكمة للشركة حسب القوائم المالية المدققة لها في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية الخاصة بشطب اسم الشركة من سجلات دائرة تسجيل الشركات اعتبارا من ٢٠٢٥/١٠/١ حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات بالعدد (٣٣٨٢٣) بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/٨ وقام المصرف باجراء قيود الشطب للشركة و الاعتراف بخسائر رأسمالية بقيمة (٢٨,٢١٣) الف دينار.

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	معدات وآلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٤,٥٤١,٧٠٥	٣,٧٤٩,٤٨٧	٨٥٢,٠٤٢	٢٢٩,٢٠٢	٦٦٤,٠٩٠	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
١٧٦,٢٣٤	٨١,٢٨٦	٦٨,٢٩٨	-	٢٦,٦٥٠	-	-	-
(٢٢٨,٨٦٦)	(٨٩,٣٥٠)	(٢٢,٦٩٠)	(٦٥,١٧٩)	(٥١,١٤٧)	-	-	-
١٤,٤٨٨,٠٧٣	٣,٧٤١,٤٢٣	٨٩٧,٦٥٠	١٦٤,٠٢٣	٦٣٩,٠٩٣	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
٥,٧٩٧,٥٥٩	٣,٣٢١,٧٧٧	٧٣٧,٨٧٤	٢٢٩,٢٠٢	٦٣٠,٧١٩	٤٣٥,١١٤	٤٤٢,٨٧٣	-
٣٩٢,٦٨٠	١٧٩,٦١٢	٤١,٧٧٤	-	١١,٠٦٥	٦٧,١٧٧	٩٣,٠٥٢	-
(٢٢٧,١٨٥)	(٨٨,١٦٣)	(٢٢,١٩٦)	(٦٥,١٧٩)	(٥١,١٤٧)	-	-	-
٥,٩٦٣,٠٥٤	٣,٤١٣,٢٢٦	٧٥٧,٤٥٢	١٦٤,٠٢٣	٥٩٠,١٣٧	٥٠٢,٢٩١	٥٣٥,٩٢٥	-
٨,٥٢٥,٠١٩	٣٢٨,١٩٧	١٤٠,١٩٨	-	٤٨,٩٥٦	١٦٥,٢٩٦	٤,١١٦,٦٩٣	٣,٧٢٥,٦٧٩
٥٣,٣٨٢	٥٣,٣٨٢	-	-	-	-	-	-
٨,٥٧٨,٤٠١	٣٨١,٥٧٩	١٤٠,١٩٨	-	٤٨,٩٥٦	١٦٥,٢٩٦	٤,١١٦,٦٩٣	٣,٧٢٥,٦٧٩

التكلفة:

بداية السنة

إضافات *

استبعادات **

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ ***

صافي القيمة الدفترية

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	اراضي
دينا عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينا عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينا عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينا عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينا عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينا عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينا عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينا عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٤,٤٢٤,٢٨٧	٣,٦٤٢,٥٧٢	٨٤٤,٠٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٦٦٢,٥١٣	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
١٨٩,٨٢٢	١٥٤,٥٠٥	١٠,٠١٠	-	٢٥,٣٠٧	-	-	-
(٧٣,٤٠٤)	(٤٧,٥٩٠)	(٢٠,٣٤)	-	(٢٣,٧٨٠)	-	-	-
١٤,٥٥٠,٧٠٥	٣,٧٤٩,٤٨٧	٨٥٢,٠٤٢	٢٢٩,٢٠٢	٦٦٤,٠٩٠	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
٥,٤٥٥,٥٤٧	٣,١٩٦,٣٣٥	٦٨٠,٨٥٨	٢٢٩,٢٠٢	٦٣١,٣٩٤	٣٦٧,٩٣٧	٣,٤٩١,٨٢١	-
٤١٥,٤١٢	١٧٣,٠٢٨	٥٩,٠٥٠	-	٢٢,١٠٥	٦٧,١٧٧	٩٣,٠٥٢	-
(٧٣,٤٠٠)	(٤٧,٥٨٦)	(٢٠,٣٤)	-	(٢٣,٧٨٠)	-	-	-
٥,٧٩٧,٥٥٩	٣,٣٢١,٧٧٧	٧٣٧,٨٧٤	٢٢٩,٢٠٢	٦٣٠,٧١٩	٤٣٥,١١٤	٤٤٢,٨٧٣	-
٨,٧٤٣,١٤٦	٤٢٧,٧١٠	١١٤,١٦٨	-	٣٣,٣٧١	٢٣٢,٤٧٣	٤,٢٠٩,٧٤٥	٣,٧٢٥,٦٧٩
٢٣,١٢١	٢٣,١٢١	-	-	-	-	-	-
٨,٧٦٦,٢٦٧	٤٥٠,٨٣١	١١٤,١٦٨	-	٣٣,٣٧١	٢٣٢,٤٧٣	٤,٢٠٩,٧٤٥	٣,٧٢٥,٦٧٩

* الاضافات تشمل الموجودات التي تمت رسالتها خلال السنة واصبحت جاهزة للاستخدام.

** الاستبدادات تشمل الموجودات التي تم بيعها او التخلص منها وذلك لكونها غير قابلة للاستخدام.

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

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٩. موجودات غير ملموسة بالاصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩٦,٥٨٠	٩٨,٤١٣	رصيد بداية السنة
-	٧٢,٣٩٣	اضافات خلال السنة
(٩٨,١٦٧)	(٦٧,٢٩٤)	ينزل: الاطفاء السنة
٩٨,٤١٣	١٠٣,٥١٢	المجموع

- تشمل الموجوات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسة ٢٠٪ من التكلفة.

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٨٠٨,٦٠٩	١,٧٢٣,٨٦٠	فوائد وإيرادات مستحقة
٣٢٩,٢٨٤	٦٨٦,٦٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٩,٣٤١	١٥٤,٣٧١	مدينو نشاط الغير الجاري
١٠,٠٠٠	١١,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
-	٣,٠٠٠	نفقات قضائية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	المساهمة في مصرف ريادة / مصارف تحت التأسيس*
١٤٦	٥٣٨	اخرى
٨,٣١٧,٣٨٠	٢,٥٧٩,٤٤٢	المجموع

* قام المصرف بالعدول عن المساهمة في انشاء مصرف ريادة للتمتية بمبلغ ٥ مليار دينار وتم ايداع مبلغ المساهمة في حسابنا الجاري لدى البنك المركزي العراقي.

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
المجموع	افراد	شركات مالية	شركات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٦٨,٠٠٧,٦١٩	٣,٨٧٠,٤٥٤	٤٢٥,١٣٠	٦٣,٧١٢,٠٣٥
٤٥,٤٠٤,٥٧٥	٤,٧٧٩,٤٤٥	٤٠,٦٢٤,١٣٨	٩٩٢
١١٣,٤١٢,١٩٤	٨,٦٤٩,٨٩٩	٤١,٠٤٩,٢٦٨	٦٣,٧١٣,٠٢٧
			حسابات جارية وتحت الطلب *
			ودائع توفير
			المجموع

* توجد ارصدة لتأمينات نافذة بيع العملات الاجنبية للعملاء من ضمن الحسابات الجارية بقيمة (١٤٦,٧٤٦) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤			
المجموع	افراد	شركات مالية	شركات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٩٦,٨٣٠,٤٢٥	٢,٤٩٨,٧٧٣	٦٦٧,٦٦٩	٩٣,٦٦٣,٩٨٣
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-
٤٥,٨٧٣,٧٥١	٧,٣٨٥,٥٧٣	٣٨,٤٨٧,٠٠٨	١,١٧٠
١٤٣,٥٠٤,١٧٦	١٠,٦٨٤,٣٤٦	٣٩,١٥٤,٦٧٧	٩٣,٦٦٥,١٥٣
			حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع لاجل
			ودائع توفير
			المجموع

١٢. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٦,٢٠٥,٢١٣	١٣,٥٤٣,٣٧٣
١٦,٢٠٥,٢١٣	١٣,٥٤٣,٣٧٣
	تأمينات مقابل خطابات ضمان
	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٢٠٦,٣٨٧	٦١,٣٣٠	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
١,٣٠٥,٢٩٧	١,١٦٠,٢٤٠	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥				
الرصيد نهاية السنة	التنزيلات	الإضافات	الرصيد بداية السنة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٠٩٨,٩١٠	-	-	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٦١,٣٣٠	(١٤٥,٠٥٧)	-	٢٠٦,٣٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
١,١٦٠,٢٤٠	(١٤٥,٠٥٧)	-	١,٣٠٥,٢٩٧	المجموع

* قام المصرف بتسديد مبلغ (١٤٥,٠٥٧) الف دينار عن مستحقات نهاية الخدمة للمنتسبين.

١٤. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٠٣,٥٣٢	٦٦٨,٠٢٠	رصيد بداية السنة
(٩٠٣,٥٣٢)	(٦٦٨,٠٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة*
٦٦٨,٠٢٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
٦٦٨,٠٢٠	-	رصيد نهاية السنة

* قام المصرف بدفع مبلغ (٦٦٨,٠٢٠) ألف دينار الى الهيئة العامة للضرائب عن ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٤.

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف للسنة المالية ٢٠٢٥:

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٢,٠٠٦,٦٥٠		صافي ربح النشاط بموجب قائمة الدخل
		تضاف: المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة:
	٦٣,٨٤٥	تعويضات وغرامات
	٢٧٦,٠٩٧	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
	٢٩,٧٩٩	خسائر راسمالية
	٣٢,٥٥٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٤٠٢,٢٩١		مجموع المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة
		تنزل: ايرادات غير خاضعة لضريبة الدخل
		فوائد سندات الحكومة العراقية
		مجموع ايرادات غير خاضعة لضريبة الدخل
(٢٣,٢٥٠,٠٠٠)	(٢٣,٢٥٠,٠٠٠)	اجمالي الدخل الخاضع للضريبة
(٨٤١,٠٥٩)		ضريبة الدخل المصرف (١٥%) من الدخل الخاضع للضريبة
-		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥,٩٠١,٨٩٩	٦,٥٢٥,٤٥٥	حسابات عملاء خاملة محولة الى البنك المركزي*
١,٠٦٤,٨٨٣	١,٠٦٣,٨٩٧	مبالغ غير مطالب بها
٨٢٠,٣٦٩	١,٠٠٨,٢٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٤٠,٤٦٦	٧٠٧,٢٣٧	ذمم دائنة - توزيعات نقدية
٤١٥,٨٤٠	٤٦٨,٤٣٥	شيكات بنكية مصدقة
١٠,٣٢٦	٢٥٤,٨٠٤	تسويات المقسم الوطني
٥٨,٨٢٥	١٢٣,١٩٩	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٢٨,٠١١	١١٣,٠٤١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٠٩,٦٠٧	٩٦,٣٢٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	٧٢,٧١١	حسابات مقاصة
١٤٢,٧٤٣	٧٢,٢٤٥	مطلوبات عقود التأجير
٣٣,٢٤١	٤٢,١٩٥	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
-	٤٠,٦١٤	رسوم الطابع المالية
١٥٥,٤٨٦	٢٥,٢٢٩	الصكوك والمفاتيح المسحوبة على المصرف
٢٠,١٠٠	٢٠,١٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٣٢,٧٣٨	٧,٣٧٥	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١,١٧٥	١,١٧٥	دائنو نشاط غير جاري
٢١,٠٠٠	-	مبالغ مقبوضة لقاء بيع سيارات
٣٩,٦٩٣	-	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
٦,٥٧١	٢,٧٠٢	اخرى
١٠,٠٠٢,٩٧٣	١٠,٦٤٥,٠٢٦	المجموع

* تمثل ارصدة الحسابات الخاملة للزبائن التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي تنفيذاً لتعليمات الحسابات الخاملة والاموال المتروكة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مقابل لهذه الارصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ٣).

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٦. رأس المال

رأس مال المصرف المصرح و المدفوع مبلغ ٣٤٦.٨٧ مليار دينار عراقي موزع على ٣٤٦.٨٧ مليار سهم بقيمة قدرها ١ دينار عراقي للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥، بينما بلغ رأس مال المصرف المصرح و المدفوع مبلغ ٣١٩.٨٧ مليار دينار عراقي موزع على ٣١٩.٨٧ مليار سهم بقيمة قدرها ١ دينار عراقي للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (٤٣٩ / ٢ / ٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٢ بزيادة رؤوس اموال المصارف الى ما لا يقل عن ٤٠٠ مليار دينار، باشر المصرف بعملية زيادة رأس المال (المرحلة الثانية) حيث قررت الهيئة العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١ مايلي:

١. تحويل مبلغ ١.٥ مليار دينار من احتياطي التوسعات الى الفائض المتراكم وفقا لاحكام المادة (٥٥/ثالثا) وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (١٤١٧٤/٤/٩) بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢٥.
٢. رسملة مبلغ ٢٧ مليار دينار عراقي من حساب الارياح المدورة (الفائض المتراكم) للسنوات السابقة و اضافته الى رأس مال المصرف و اصدار اسهم مجانية بمقدار ٢٧ مليار سهم توزع على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.
٣. طرح اسهم جديدة للاكتتاب العام بمقدار ٥٣.١٣ مليار سهم تسدد اقيامها نقدا بقيمة اسمية قدرها دينار واحد لكل سهم. وقد جرت عملية الاكتتاب النقدي للفترة من ٢٠٢٥/٩/١١ ولغاية ٢٠٢٥/١١/٩ ولم يكتتب احد من المساهمين و الجمهور.

وبذلك زاد رأس مال المصرف ليصبح ٣٤٦.٨٧ مليار سهم وذلك من خلال اصدار اسهم مجانية بمقدار ٢٧ مليار سهم وزعت على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.

١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي أنزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي الزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي 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 ٢٠٢٥ (١٦,٣٩١,٨٩٠) الف دينار.

- قام المصرف بخضم أجور اصلاح القطاع المصرفي البالغة (٣,١٦٨,٠٠٠) الف دينار من حساب الإحتياطي الإلزامي حسب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (١٢٧٣٥/٥/٩) بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٧، نظرا الى كون مشروع الإصلاح الذي تبناه البنك المركزي العراقي بالتعاون مع شركة (Oliver Wyman) يهدف الى اصلاح شامل للقطاع المصرفي الخاص بصورة عامة و يدخل ضمن خطط تطوير المصرف و توسيع اعماله، استنادا الى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل لسنة ٢٠٠٤.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٢,٦٠٨,٨٨٩	٢٣,٢٥٠,٠٠٠	فوائد سندات الحكومة العراقية (إيضاح ٦)*
١,٧٨٦,٤٦٢	٨٩٢,٣٦١	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٥,٦٨٠	١,٤٢٣,٠٦٢	فوائد حوالات البنك المركزي العراقي
٢,٦٠٠	-	فوائد القروض و التسهيلات
٢٥,٢٩٣,٦٣١	٢٥,٥٦٥,٤٢٣	المجموع

* استثمار المصرف في سندات الحكومة العراقية (وزارة المالية) بالدينار العراقي (سندات بناء، اعمار، انجاز) بسعر فائدة يتراوح (٦٪ - ٨.٥٪) ولأجل سنتين واربع سنوات وتسحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- تكون الفوائد المتحققة عن هذه السندات معفية من الرسوم والضرائب كافة
- بالامكان تداول هذه السندات في سوق العراق للأوراق المالية بيعا وشراء

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٣١٠,٧٠٧	١,٨٩٧,٥٤٣	فوائد ودائع توفير
٣١,١٣١	٢٢,٧٨٤	فوائد وائع لأجل
٥,١٠٧	٣,٣٨٥	فوائد مطلوبات عقود التأجير
١,٣٤٦,٩٤٥	١,٩٢٣,٧١٢	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		عمولات دائنة:
		عمولات حوالات بنكية
		عمولات تسهيلات غير مباشرة
		عمولة نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية*
		عمولات مصرفية أخرى
		مجموع العمولات الدائنة
		تنزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات
٣,٤٢٦,٢٥٠	١,٧٩٧,٨٢٩	
٤٤١,٣٤٦	٨١٩,٤٢٠	
١٣٤,١٣٣	١,٢٢٧,١٤٩	
٢,٦٣٧,٣٢٠	٢,٦١٧,٩٨٣	
٦,٦٣٩,٠٤٩	٦,٤٦٢,٣٨١	
(٥٨٠,٤٣٩)	(٨٣٢,٧٨٣)	
٦,٠٥٨,٦١٠	٥,٦٢٩,٥٩٨	

* بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح العملاء من نافذة العملة مبلغ (١٣١,٤٥٧,٢٥٢) دولار امريكي

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		رواتب ومنافع الموظفين
		مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
		المجموع
٣,٢٢١,١٩٧	٣,٧٠٩,٦٥٨	
٢٠٧,٨٩٥	٢٥٨,٦٣٠	
٣,٤٢٩,٠٩٢	٣,٩٦٨,٢٨٨	

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢٢. مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧٧,٣٢٩	٦٢٠,٢٨٣	رخص وبرمجيات
٤٠٥,٥٧٥	٤٠٠,٥٧٥	تأمين
٤١٣,٤٣٩	٣٩٢,٦٠١	صيانة مركز البيانات
٣٤٠,٣٩٤	٣٧٩,٠٨٩	خدمات مهنية واستشارات
٢٠١,٢٠٩	٢٧٦,٠٩٧	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٢٩٤,٠٠٦	٢٧١,٨٤٥	خدمات قانونية
٥٢٣,٦٠٣	٢٤٧,٣٣٩	رسوم*
١٥٩,٣٧٠	٢١٥,٤١١	اجور خدمة البطاقات الالكترونية
٨٨,٨١٣	١٥٢,٧٢٦	نقل النقود
٥٩,٤١٩	١٤٤,٠٠٠	مصاريف شركة الحماية و الحراسات
١٢٢,٧٤٤	١٤٠,٤٦٣	مصاريف شركة التنظيف والخدمات
١١٠,١٠٣	١٠٩,٦١٨	اشتراكات
٨١,٨١٦	١٠٣,٢٢٠	سفر وايغاد
٢٤,٠٠٠	١٠٤,٢٢١	خطوط اتصال
١٣٣,٨١١	٩٥,٠٨٤	اجور شركة ضمان الودائع**
٦٦,٩٨٢	٧٦,٢٠٧	الوقود والزيوت
٧٩,٤٥٢	٦٣,٨٤٥	تعويضات وغرامات
٧٥,٢٠٠	٦٣,٧٢٥	انترنت
٥٤,٠٠٠	٦٢,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٨,١٠٠	٩,٣٠٠	اجور تنظيم الحسابات
٦٧,٩٧٣	٥٧,٤٦٩	صيانة اجهزة الصراف الالي
٥٣,٤٨٦	٥٣,٥٠٠	تأمين صحي
٦٢,٤٨٠	٤٩,٩٣٥	كهرباء
٢٩,٠٨٨	٤٤,٨٢٥	صيانة عامة
٣٤,٢١٠	٣٤,٥٧٨	اللوازم والمهمات
٣٤,١٤٠	٣٢,٥٥٠	مكافآت لغير العاملين***
٢٣,٥١٨	٢٤,٥٦٣	مصروفات خدمية اخرى
١٢,٦٢٩	٢٢,٢٥٨	تدريب و تطوير
١١,٥٩٧	٢١,٧٧٦	ضيافة
٢١,٠٩٥	٢٠,٩٣٤	قرطاسية
٢١,٤٩٣	١٩,٥١٢	اتصالات عامة و موبايل
٩,٣٧٤	١٠,٤٨٦	استئجار وسائل نقل وانتقال
٧,٨٣١	٨,٢٢٦	ماء
٥,٣٨٣	٦,٢٦٠	احتفالات و مؤتمرات
٣,٦٣٥	٢,٧٢٠	إعلانات
٢٤,٠٠٠	-	تبرعات
٩,٧٦١	-	اعانات للموظفين
٣,٧٥١,٠٥٨	٤,٣٣٧,٢٤١	المجموع

* الرسوم تتضمن رسوم زيادة رأس المال بقيمة (١٧٨,٢٨٩) الف دينار ورسوم مهنة لامانة العاصمة بقيمة (٥٢,٦٤٠) الف دينار وباقي الرسوم التي تدفع الى الجهات الحكومية.

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

*** مكافآت لغير العاملين تتضمن مكافاة اعضاء مجلس الادارة بقيمة قدرها (١٠,٠٠٠) الف دينار لكل عضو مجلس الادارة عن السنة المالية ٢٠٢٤ وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١.

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢٣. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٦,٧٠٧,١١٧	٢٢,٠٠٦,٦٥٠	صافي ربح السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٨٤,٩٣٥,٠٠٠	٣٣٣,٣٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٠٩٤	٠.٠٦٦	حصة السهم الأساسي من الربح السنة

٢٤. النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٢٨,٧٥١,٨٤١	٣٢١,٧٥٣,٦٧٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٠,٥٤٤,١٥٧	٣٩,٤٣٤,٢٨٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦٩,٢٩٥,٩٩٨	٣٦١,١٨٧,٩٦٥	المجموع

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٩,٦٥٥,٨٠٥	٩٦,٤٤٣,٤٤٦	خطابات ضمان
٥٧,٢٦٥	٤,١١٥,٤٦٢	اعتمادات
٧٩,٧١٣,٠٧٠	١٠٠,٥٥٨,٩٠٨	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢٦. كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٦٥,٦٠٧,٣٣١	٣٨٤,٤٧٧,٩٦٠
(٩٨,٤١٣)	(١٠٣,٥١٢)
٣٦٥,٥٠٨,٩١٨	٣٨٤,٣٧٤,٤٤٨
-	-
١١٨,٢٩٧	٢٢٣,٦٥٢
١١٨,٢٩٧	٢٢٣,٦٥٢
٣٦٥,٦٢٧,٢١٥	٣٨٤,٥٩٨,١٠٠
٥٠,١٩٦,٩٧٣	٤٩,٨٥٢,١٦٤
٣٥٢,٦٠٨,٨٨٩	١٧٦,٢٣٩,٨٣٧
٤٩,٢٦١,٦٦٧	٥٦,٤٨٤,١٦٨
٤٥٢,٠٦٧,٥٢٩	٢٨٢,٥٧٦,١٦٩
%٨٠.٨٧٩	%١٣٦.١٠٤

إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)

الشريحة الأولى Tier I Capital

رأس المال المستمر

العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر

مجموع الشريحة الأولى

الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)

القروض (الودائع) المساندة

الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به

مجموع الشريحة الثانية

مجموع الشريحة الأولى والثانية (بسط النسبة)

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)

إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة)

إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان

المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب ببدء بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وبالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)

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

بلغت نسبة تغطية السيولة (٦٧١ ٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ : ٦١٠٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٠٢٥ ٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ : ٨٩٦٪).

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

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
٢٨. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا مقامة على المصرف ذات اثر مالي جوهري كما في تاريخ اعداد هذه البيانات.

٢٩. المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٠,٥١٤,٣٩٨	٨,٨٣١,٣٧٧	بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٧,٥١٠,٠٠٠	١٩,٦٥٠,٠٠٠	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٤٧,٥٧٠,٦٢٠	٨٤,٠٧٠,٤١١	بنود خارج قائمة المركز المالي تسهيلات غير مباشرة
١,٧٨٦,٤٦٢	٨٩٢,٣٦١	بنود قائمة الدخل ايرادات الفوائد
١٦٩,٧٨٣	٣١١,٥٢١	عمولة تسهيلات غير مباشرة

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٩٩٨,٨٦٠) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٢٢٣,٦٥٢) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (١,٢٢٢,٥١٢) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ المرفق طياً . علماً ان السجلات المحاسبة للمصرف لم تتأثر بهذه الزيادة وتم المحافظة على رصيد المخصص الدفترى (المخصصات القائمة).

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

بوضوح الجدول الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار رقم (٩) وقرنها عن المخصصات القائمة حسب التصنيف السابق:

٣١ كانون الاول

٢٠٢٥

الفرق	المخصصات القائمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	رقم الايضاح	موجودات مالية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
-	-	-	٣١١,١٢٤,١٣٨	٣	ارصدة لدى المركزي*
٩٠,٨٢٥	١٢٣,٦٠٢	٣٢,٧٧٧	٣٩,٥٥٧,٨٩٠	٤	ارصدة لدى مصارف
-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	سندات الحكومة العراقية**
٩٠٨,٠٣٥	١,٠٩٨,٩١٠	١٩٠,٨٧٥	١,٠٥٨,٩٠٨	٢٥	الاعتمادات و خطابات الضمان
٩٩٨,٨٦٠	١,٢٢٢,٥١٢	٢٢٣,٦٥٢	٦٠١,٢٤٠,٩٣٦		

* لا تتعرض الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

** لا تتعرض سندات الحكومة العراقية لخسائر الائتمان المتوقعة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية



مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq

تقرير مجلس الإدارة
2025



تقرير مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي السنوي

يهدىكم مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي أطيب تحياته، ويسرنا أن نقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الأول 2025 وفقاً لأحكام المادتين (117، 134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والقاعدتين المحاسبتين المرقمتين (6، 10) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ولأحكام قانون المصارف 94 لسنة 2004 ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر سنة 2018 من قبل البنك المركزي العراقي.

نبذة مختصرة عن المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام 1998 برأس مال قدره (200) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/6615 في 1998/7/25 وإجازة ممارسة الصيرفة في 1998/10/6 وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في 1998/10/14.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأس مال المصرف في عام 2005، تبنى المصرف سياسة تتمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته إسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. كما استمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال سنة 2014 زادت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني فأصبحت (84.3%) من رأس المال في حين انخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى (6.7%) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

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

وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً إلى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ 2013/10/1 بزيادة رأس مال المصرف من (150) مليار دينار عراقي إلى (250) مليار دينار عراقي، فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 2013/12/1 واكتملت في أوائل شباط سنة 2014 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3421 والمؤرخ في 2014/2/6.

وخلال سنة 2019 أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (91.0%) من رأس المال بعد شراء كامل حصة أسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة 6.7%

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (439/2/9) بتاريخ 2023/8/2 بزيادة رؤوس أموال المصارف إلى (400) مليار دينار، حيث قررت إدارة المصرف زيادة رأس المال على عدة مراحل:

المرحلة الأولى: قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ 2024/5/2 زيادة رأس مال المصرف واكتملت إجراءات زيادة رأس المال 2024/9/11 وأصبح رأس مال المصرف (319.87) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 30034 والمؤرخ في 2024/10/16 وأصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (92.46%).

المرحلة الثانية: قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ 2025/7/1 زيادة رأس مال المصرف واكتملت إجراءات زيادة رأس المال 2025/11/9 وأصبح رأس مال المصرف (346.87) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 42238 والمؤرخ في 2025/12/9 وأصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (92.46%).



نشاط و أهداف المصرف الرئيسية

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والإستثمارية والتمويلية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليماتهما؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 والتعليمات الصادرة بموجبه. ويسعى المصرف إلى تحقيق الأهداف الرئيسية وهي:

- 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.
- أن سعي المصرف لتحقيق الأرباح ترافقه إجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة وتوفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم ببسر وسهولة.
- يحرص المصرف على توفير أكبر قدر ممكن من الأمان وذلك من خلال تجنب الدخول في المشروعات و الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة.
- زيادة قاعدة العملاء المحلية والدولية بتوفير خدمات للعملاء

أهم إنجازات المصرف خلال عام 2025

قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ 2025/7/1 زيادة رأس مال المصرف و اكتملت إجراءات زيادة رأس المال 2025/11/9 وأرتفع رأس مال المصرف المدفوع إلى (346.87) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 42238 والمؤرخ في 2025/12/9

التغيرات الجوهرية

- أهم التغيرات الجوهرية التي طرأت خلال العام :-
- الالتزام بتطبيق برنامج الإصلاح المصرفي الصادر عن البنك المركزي العراقي و اعتمد المصرف المسار الأول في الخطة.
- زيادة رأس المال المصرف المدفوع إلى (346.870) مليار دينار عراقي.

جوانب من الخطة المستقبلية للمصرف خلال عام 2026

- إن من أهم جوانب الخطة المستقبلية لمصرف الائتمان العراقي خلال سنة 2026 كالتالي:
- استكمال زيادة رأس مال المصرف وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي في هذا الصدد.
- زيادة حجم الودائع بكافة أنواعها لتمويل الأنشطة المصرفية المختلفة.
- تطوير المنتجات و الخدمات المقدمة إلى الشركات.
- تطوير و تفعيل المحفظة الائتمانية لشركات.
- تطوير منتجات و خدمات التجزئة.
- تعيين مدقق حسابات دولي لمراجعة البيانات المالية و حسب متطلبات خطة اصلاح القطاع المصرفي.
- تطوير البنية التحتية و الأنظمة التشغيلية.
- تخطيط لفتح فروع اضافية.



منتجات وخدمات المصرف

حرص مصرف الائتمان العراقي على ان يكون الخيار الاول للعملاء الراغبين في التعامل مع مؤسسة مالية قادرة على تقديم احداث الخدمات والمنتجات للزبانن وبما يتناسب مع متطلباتهم وتوقعاتهم حيث يوفر العديد من الخدمات:

- الخدمات التجارية من اعتمادات المستندية و خطابات الضمان الداخلية والخارجية
- خدمة الحوالات الداخلية (RTGS/ACH) .
- الحوالات الخارجية الصادرة والواردة .
- الحوالات الصادرة الخارجية من خلال Citi pilot عن طريق المصرف المراسل Citibank New York وشركة K2 Integrity حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- الصكوك المصدقة والسفاتيح.
- بطاقات مصرفية VISA Debit Card.
- الخدمات المصرفية عبر الانترنت والموبايل (Online & Mobile Banking).
- خدمات بيع وشراء العملات حسب الاسعار المتداولة عالميا .
- توظيف الرواتب للشركات الخاصة.
- قروض و تسهيلات الشركات (حسب السياسة المتبعة)

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

➤ يلخص الجدول التالي أكبر خمسة (5) مساهمين في مصرف الائتمان العراقي ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية 31 كانون الأول 2025:

ت	الاسم	عدد الاسهم	نسبتها الى رأس المال %
1	بنك الكويت الوطني	320,714,047,894	92.46%
2	بان اياد سلمان عبدالوهاب	3,257,666,614	0.94%
3	ياسر محمد عارف الكوفي	2,318,855,482	0.67%
4	اراس حبيب محمد كريم	2,314,903,028	0.67%
5	محمد علي راضي الجرججي	1,732,886,047	0.50%
	المجموع	330,338,359,065	95.23%



مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq

فروع المصرف

إن فروع مصرف الائتمان العراقي موزعة بالمناطق الشمالية والجنوبية والوسط وذلك لخدمة كافة الزبائن حيث ان للمصرف ثلاث فروع كما هو مبين أدناه عناوينهم وارقام الهواتف والبريد الالكتروني:

➤ الفرع الرئيسي والادارة العامة:

حيث يقع الفرع الرئيسي في الكرادة حي السعدون محلة 102 / شارع 9 بناية العلوية 187 ويمكن التواصل مع الفرع عن طريق رقم الهاتف والبريد الالكتروني:

+9647901907098

+9647901907114

CBI-Alwiya@creditbankofiraq.com.iq

➤ فرع البصرة:

يقع الفرع في البصرة شارع السعدي قريب ساحة الطيران ويمكن التواصل مع الفرع عن طريق رقم الهاتف والبريد الالكتروني:

+9647801700042

CBI-Basra@creditbankofiraq.com.iq

➤ فرع اربيل:

يقع الفرع في أربيل - المنارة الشارع برزاني نمر / وارش خلف مجلس وزراء اقليم كردستان ويمكن التواصل مع الفرع عن طريق رقم الهاتف والبريد الالكتروني:

+9647507612042

CBI-Erbil@creditbankofiraq.com.iq

قسم الموارد البشرية

بلغ عدد منتسبي المصرف (114) موظفا كما في نهاية سنة 2025/12/31 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

الشركة	الرواتب السنوية (بالآلاف الدنانير)	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
شركة مصرف الائتمان العراقي	3,709,658	107	7	114
المجموع	3,709,658	107	7	114



تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف:

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	5
2	بكالوريوس	83
3	دبلوم	6
4	اعدادية	12
5	شهادة ابتدائية	8
	المجموع الكلي	114

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي شهر كانون الاول 2025 (114) وقد تم دفع مبلغ (258,630) الف دينار عراقي عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي لكافة العاملين المشمولين بالضمان خلال العام .
أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2025:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	عمرو مصطفى الشناوي	المدير المفوض
2	مروان علي كندر	معاون المدير المفوض
3	جورج فكتور فرح	المدير التنفيذي للأعمال
4	حسن محمد درويش	معاون التدقيق الداخلي
5	حسن عبدالرحمن الموافي	مدير الموارد البشرية

الدورات التدريبية:

حرص مصرف الائتمان العراقي على تطوير وتنمية الموارد البشرية لديه وذلك لأهمية العنصر البشري في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه، وإمثالا منه لمتطلبات البنك المركزي العراقي التي توصي جميع المصارف أن يكون لديها برنامج تدريبي متكامل. حيث بلغ عدد الدورات والورش التدريبية خلال 2025 (51) دورة وكان عدد المشاركين 504 موظف، وركزت ادارة المصرف في طور التدريب والتطوير على المجالات التدريبية التي من شأنها تطوير كوادر المصرف وبيئة العمل مع زيادة ثقافة الحوكمة المؤسسية والامثال ومكافحة غسل الاموال وفيما يلي ابرز المناطق التي تم التطوير والتدريب بها :

1. الاطار العام لانظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
2. تحسين جودة الابلاغات
3. دور مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للحد من انتشار التسلح
4. الاحتيايل عبر بطاقات الدفع الالكتروني



5. ورشة تدريبية الامن السيبراني في القطاع المصرفي
6. اليات تدقيق الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية واجراءات العناية الواجبة والمشددة وطرق تحديد المستفيد الحقيقي
7. دورة اساسيات Fatca
8. مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
9. دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف ESG
10. ورشة تدريبية تحديث اجراءات الحجز الاسبوعي للاحتياطي الالزامي
11. Data Quality
12. Information Security Awareness
13. برنامج تدريبي عن المعايير الاساسية في كشف تزيف العملة
14. اجراءات التقييم الوطني والقطاعي
15. ورشة بعد مصرفي في اعداد ميزان مدفوعات من خلال ITRS
16. ورشة تطبيق انظمة الجودة
17. ورشة اجراءات التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب
18. المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) IFRS
19. طرق اكتشاف تزيف للعملة المحلية والاجنبية
20. ورشة اجراءات التقييم الوطني والقطاعي
21. نظام التسوية الاجمالية RTGS
22. غسل الاموال القائم على التجارة
23. مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
24. فتح الحسابات واجراءات اعرف عميلك /تطبيقات RBA
25. العقوبات والحضر وتنفيذ قرارات مجلس الامن
26. التحقيقات المالية المتقدمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
27. ثقافة الامثال
28. AI for Internal Audit
29. تعزيز الافصاحات للبيانات المالية للمصارف التجارية
30. Cash Operations



31. اساسيات اصدار ومتابعة وتدقيق خطابات الضمان
32. الدورة الخاصة بالنظام المحاسبي
33. ادارة المخاطر
34. اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات
35. معايير المحاسبة الدولي رقم (1) و (13) اساليب الاحتساب
36. اطلاق التطبيق الخاص بالعقوبات المالية المستهدفة
37. كيفية اعداد الاستراتيجية الخاصة بالشمول المالي
38. Phishing Simulation
39. التحول الرقمي في الخدمات المصرفية والمالية الالكترونية
40. الشمول المالي والتوعية المصرفية وكيفية حماية المستهلك
41. جلسة توعية تركز على آخر التحديثات وأفضل الممارسات للتعامل مع المودعين في قطاع التجزئة واستقبال العملاء الجدد للبنك
42. معيار المحاسبة الدولي
43. البات تنفيذ البيان الكمركي المسبق واجراءات التحويل المالي
44. ادارة البريد الحكومي
45. اساسيات العمل المصرفي
46. ورشة تدريبية/الضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الاهداب ومنع انتشار التسلح
47. العملات المشفرة بين الواقع والقانون
48. ضوابط التحويل عبر الحدود واجراءات العناية الواجبة تجاه المصارف المراسلة
49. الشمول المالي والتوعية المصرفية
50. HR Certificate
51. APHRI

هذا بالاضافة الى ما يلي :

- الدورات والشهادات المتخصصة في مجالات العمل المختلفه.
- الدورات التدريبية الداخلية لجميع العاملين والتي تشمل مواضيع وباقات تدريب مختلفة من خلال النافذة الالكترونية لبنك الكويت الوطني NBK HUB
- الورش التدريبية الخاصة بالمنصات والانظمة الجديده التي يطلقها البنك المركزي العراقي.
- الدورات التدريبية الالزاميه والمقامه من قبل البنك المركزي العراقي.



إدارة المخاطر:

يتبع المصرف استراتيجية شاملة في إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التركيز، اي مخاطر اخرى) وبما يحافظ على مكانة المصرف المالية وربحيته.

ويعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في المصرف ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشتركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه .

أن مصرف الائتمان العراقي ملتزم بالمعايير الدولية، كما يعتمد على الأنظمة المحاسبية الحديثة والتي تنتج تقارير مناسبة عن المخاطر تتم الاستعانة بها لتحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

مهام إدارة المخاطر:

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركيز مهامها حسب سياسات إدارة المخاطر المتعددة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري الى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي العراقي والقيام بأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية توزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة والسيطرة على المخاطر المصاحبة من خلال:

1- قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبه كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته الى جانب ضمان تطبيق استراتيجيته.

2- تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤوله عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر .

3- يعتبر قسم إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة به ضمن هيكل نشاطات المصرف ورفع التقارير الدورية الى لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

4- تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.

5- ادارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.

6- دور إدارة المخاطر ضمن لجنة الاستثمار والائتمان هو التخطيط الامثل لرأس المال والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق والائتمان.

قام مصرف الائتمان العراقي خلال عام 2025 بالعمل على مجموعة من الجوانب في مجال إدارة المخاطر منها على سبيل المثال لا الحصر:-

- تطبيق الضوابط الرقابية لإدارة المخاطر حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- وضع استراتيجية عامة لقسم المخاطر.
- تحديد حدود المخاطر المقبولة في المصرف (Risk Appetite).
- تحديث السياسات واجراءات العمل الخاصة بإدارة (مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة والتركز).
- تحديث إجراءات واختبار لخطة استثمارية الأعمال.
- اجراء اختبارات الضغط بشكل سنوي.
- مراقبة المخاطر في المصرف وتحليل الأثر على الأعمال من خلال مصفوفة المخاطر
- إعداد التقارير الدورية التي توضح مستوى المخاطر في المصرف والانحراف عن الحدود والمعايير من قبل الإدارة العليا.
- دراسة البيئة الداخلية من خلال تحديد العوامل الاستراتيجية لنقاط القوة والضعف في المصرف، حيث تساهم في انجاز الأعمال بخبرة ومهارة واستغلال الفرص لمصلحة البنك من خلال محاور اساسية :

❖ الهيكل التنظيمي:

حيث يمثل مجموع العلاقات التنظيمية والأعمال والمهام المترتبة وفقاً لمستويات أهداف المصرف المبنية على متطلبات الاستراتيجية العامة، أدناه الرسم البياني الذي يوضح الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.





❖ الثقافة التنظيمية :

وتشمل معايير السلوك المقبول وغير المقبول داخل المصرف، فالثقافة التنظيمية تتبع الاستراتيجية التي يجب أن لا تتعارض معها إذا ما لزم إحداث تغيير في صياغتها بحيث تتلاءم مع الاستراتيجية التي سيتم العمل بها.

❖ الموارد المتاحة :

تتم من خلال خلق حالة من التوازن بين الإمكانيات المالية والبشرية والتكنولوجية والأنظمة الإدارية ونظم المعلومات الإدارية ذات الصلة بالبحث والتطوير المتوفرة لدى المصرف.

➤ دراسة البيئة الخارجية. من خلال رصد وتقييم ما يحدث من متغيرات إيجابية وسلبية للعوامل الاقتصادية والتكنولوجية والسياسية وقوى المنافسة من أجل تحديد الفرص الموجودة ضمن المنطقة الخارجية وما يحدث من متغيرات إيجابية يمكن استغلالها لصالح المصرف ورصد المتغيرات السلبية ومدى تأثيرها على المصرف مثل (تغير معدل الفائدة، ظهور منتجات أو خدمات جديدة، تغير في قوانين العمل والأجور، درجة الاستقرار السياسي ..).

➤ تشمل المراجعة السنوية لإدارة المخاطر كافة الجوانب الخاصة بالمخاطر منها على سبيل المثال تحديث السياسات والإجراءات، تحديث خطة استمرارية الاعمال، تحديث حدود تقبل المخاطر وفق الضوابط الرقابية لإدارة المخاطر لسنة 2025.

المهام الأساسية لإدارة مخاطر البيئة الداخلية والاجتماعية:

يهتم المعيار البنيني أو الاجتماعي بخلق فرص للعمل وتوليد الدخل والسعي للحد من الفقر وتعزيز النمو الاقتصادي وبناء علاقة سليمة بين الإدارة والموظفين وتعزيز الترابط والتكافل والمساواة من خلال التعامل المنصف والعادل مع الموظفين وتوفير ظروف العمل الآمنة والصحية.

ويمكن تلخيص أهم أهداف البيئة الداخلية والاجتماعية بالنقاط التالية:

- تعزيز الصحة والسلامة في العمل.
- تعزيز المعاملة العادلة وعدم التمييز وتكافؤ الفرص في العمل.
- حماية الموظفين في المصرف.
- منع استخدام جميع اشكال العمل القسري.
- مساندة مبادئ حرية الاشتراك والتفاوض الجماعي للموظفين على نحو يتفق مع قانون العمل.
- توفير طرق للموظفين يمكنهم من خلالها مناقشة مشاكلهم المتعلقة بالعمل.
- تثقيف وزيادة وعي الموظفين حول ادارة المخاطر.

رؤية المصرف و أهدافه العملية في ما يخص الاستدامة البيئية و أهداف الاستدامة المجتمعية.

يلتزم مصرف الائتمان العراقي بمبدأ الاستدامة ، حيث تعتبر الجوانب الاجتماعية والبيئية جزءاً لا يتجزأ من العمليات المصرفية و النشاطات الأخرى. يؤمن المصرف بأهمية المسؤولية الاجتماعية والحفاظ على البيئة في مساهمتنا في تحقيق التنمية المستدامة وتحقيق الفوائد للمجتمع والبيئة على حد سواء.



الأهداف البيئية

حماية البيئة: يلتزم المصرف بتقليل تأثير أنشطته على البيئة ويسعى لتحسين كفاءة استهلاك الموارد في العمليات المصرفية. سيعمل المصرف على تحسين كفاءة استهلاك الطاقة والموارد في جميع الفروع والمكاتب.

الطاقة والانبعاثات: يهدف المصرف إلى تقليل استهلاك الطاقة وانبعاثات الكربون و دراسة حلول للاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة في المستقبل وحسب تطور البنية التحتية العامة.

إدارة النفايات: يعمل المصرف على تقليل إنتاج النفايات وتخفيف طباعة الورق و أستعمال وسائل التواصل الألكترونية.

الأهداف الاجتماعية

التنوع والمساواة: يعتز مصرف الائتمان العراقي بتعدد ثقافات وخبرات موظفيه ويعمل دائما" على توفير بيئة عمل تشجع على التنوع وتعزز من المساواة بين الجميع.

فرص العمل: يسعى المصرف لتوفير فرص متساوية للجميع من خلال الترويج للتنوع والمساواة في فرص العمل و الترقيات.

التنمية المجتمعية: يساهم المصرف في تطوير المجتمعات المحلية من خلال دعم المشاريع والمبادرات الاجتماعية التي تعزز من جودة الحياة ونكافح الفقر.

التوعية والتعليم: سيعمل المصرف على زيادة الوعي بقضايا الاستدامة والصحة والثقافة بين الموظفين والعملاء وسيقدم فرصا للتعليم والتدريب في هذا الصدد.

استقلالية إدارة المخاطر

تتمتع ادارة المخاطر باستقلالية، فهي تتبع الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، وتقوم ادارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، هذا وبالإضافة الى ذلك تقوم الإدارة بالحصول على المعلومات من دوائر المصرف الأخرى أو بالتعاون مع لجان المصرف المختلفة؛ وذلك بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، وهي تعمل على تحديد و قياس ومراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف او من الممكن ان يتعرض لها، والتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثرها على أنشطة المصرف المختلفة والتأكد من حسن ادارتها وانسجامها مع استراتيجية المصرف بهدف تعظيم حقوق الملكية من خلال ما يلي:

- مراقبة التزام دوائر المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- مراجعة أطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في المصرف قبل أعماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة انواع المخاطر.
- تثقيف وزيادة وعي الموظفين حول إدارة المخاطر
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر.



قسم الرقابة والتدقيق 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. إن مصرف الائتمان العراقي لديه أنظمة ضبط ورقابة داخلية يتم مراجعتها سنوياً من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) وذلك من خلال اجتماعات لجنة التدقيق والاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة.

الاستقلالية:

يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلالية عمله في مجال تدقيق النشاطات المختلفة في المصرف ويعمل تحت إشراف مجلس الإدارة ويتبع لجنة التدقيق المنبثقة عنه ويقدم تقاريره بشكل مباشر إليها

نطاق العمل:

شمل نطاق عمل قسم التدقيق الداخلي جميع أقسام وفروع المصرف حيث قام بالاطلاع على مدى التزام تلك الوحدات بالتعليمات المعتمدة من قبل الإدارة وتم الاطلاع على عينات من مستندات العمل اليومي الخاصة بالفروع والأقسام التي تقوم بإجراء تلك العمليات المصرفية وقد لوحظ أن العمليات تتم بطريقة تحترم مبدأ فصل المهام والواجبات أي موظفين اثنين أحدهم يقوم بتنظيم مستند العملية وآخر يقوم بالمصادقة على تمرير العملية في النظام المعمول به في المصرف، من خلال المهام الرئيسية:

➤ التدقيق المالي الذي يهدف إلى تقييم مدى صحة وعدالة البيانات المالية ومدى الاعتماد على المعايير المحاسبية

المعتمدة:

➤ التدقيق في مدى الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة والسياسات والإجراءات الموضوعية 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.

هذا وقد قام قسم التدقيق الداخلي خلال العام بتدقيق ومراجعة كافة أقسام وفروع المصرف وإصدار التقارير اللازمة وعرضها على اللجنة، إضافة إلى إصدار التقارير الخاصة بالبنك المركزي العراقي وضمن الضوابط والارشادات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.



الصلاحيات:

بهدف أداء عمل الرقابة والتدقيق الداخلي فقد تم تخويل موظفي القسم:-

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

قسم الإبلاغ عن 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. لذا قام مصرف الائتمان العراقي بإنشاء قسم مستقل وهو قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث يتبع مجلس الإدارة، لجنة التدقيق ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهو المسؤول عن مراقبة ومتابعة وتنسيق التزام المصرف بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والتعليمات والضوابط الرقابية ذات الصلة ومتابعة تطبيق سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف.

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب احد الركائز الاساسية التي اتخذها مصرف الائتمان العراقي في مجال الرقابة المالية وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والتعليمات والضوابط والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبتوصيات مجموعة العمل المالي FATF وتوصيات لجنة بازل ويتم التعامل بكل حزم وجدية مع المخاطر المرتبطة بالجرائم المالية على المستوى المحلي والاقليمي والدولي حيث يمثل مصرف الائتمان العراقي لكافة القوانين والتعليمات والضوابط المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويقوم بأداء مهامه وفقاً لذلك ، والتي يتم تضمينها بدورها في سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لكل أقسام المصرف ويعتمد مصرف الائتمان العراقي سياسة تم تحديثها خلال سنة 2025 ومصادقة مجلس الإدارة عليها لتتلاءم مع المتطلبات والمعايير الدولية. حيث تمنع هذه السياسة الوحدات العاملة من إنشاء أي علاقة عمل جديدة ما لم يتم التعرف والتحقق من جميع الأطراف المرتبطة بالعلاقة والتحقق بشكل واضح من طبيعة الأعمال التي يتوقع القيام بها. تمثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الركائز الاساسية بالنسبة للمؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم، وتم وضع اسس سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك ومعايير ومتطلبات العمل التي توجه أنشطة العمل بهدف ضمان الالتزام الكامل بمكافحة غسل الأموال (AML) وتمويل الإرهاب (CFT) والوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها والمطبقة على المصرف وأنشطته.



مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونه:

يعتبر هو مسؤول الالتزام المعين ويكون على مستوى الإدارة العليا وهو المسؤول عن تحديث وحفظ سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML / CFT وتطبيق مبدأ أعرف عميلك (KYC) بما يتماشى مع التشريعات والالتزامات الرقابية الصادرة.

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

- مخاطر قنوات تقديم الخدمة في اعتماد 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 وفق التقارير اليومية التي يستخرجها نظام مكافحة غسل الأموال والمتابعة مع مدير / موظف العلاقة المعني للتأكد من الحصول على جميع الوثائق المطلوبة المؤيدة للحالة قيد التحقيق.
 - الإحتفاظ بقاعدة بيانات محدثة لجميع المعاملات / الحالات التي خضعت للتحقيق مع نتائج التحقيق في ملف غسل الأموال. ويتم فحص هذا الملف جيداً قبل بدأ أي تحقيق جديد. يتم اتخاذ قرار التحقيق في أي معاملة بعد الأخذ في الاعتبار نتيجة التحقيق السابق.
 - إجراء مراجعة دورية على أساس العينة لمعلومات نموذج أعرف عميلك الخاصة بالملاء.
 - التأكد من أن الدورات التدريبية للموظفين التي تقدم بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تخضع للمعايير الحالية بهذا الشأن.
 - تقديم تقارير شهرية و فصلية دورية منتظمة عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا تعكس مدى التزام مصرف الائتمان العراقي بالمتطلبات التنظيمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك.
- هذا وقد قام المصرف خلال العام بالتعاقد مع احد الشركات الدولية بغية مراجعة اعمال وسياسات وإجراءات العمل المتبعة ضمن اعمال القسم وإصدار التقارير إضافة الى عقد دورة تدريبية للموظفين بهذا الخصوص.



قسم الامتثال

يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف إلى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الدوائر التنفيذية الأخرى في المصرف ويجري تعيينه وفق الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 من قبل مجلس إدارة المصرف.

إن مصرف الائتمان العراقي ملتزم بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

مهام قسم الإمتثال

إن أبرز المهام التي تقوم بها إدارة الامتثال هي كالتالي:

- إعداد خطة الإمتثال السنوية طبقاً لمستلزمات الإمتثال الشاملة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والأنظمة المحلية المطبقة في المصرف، والتأكد من استحصال مصادقة مجلس الإدارة عليها.
- تقييم المخاطر ويتم استخدام المعايير الرئيسية التالية:
 - مخاطر الموقع الجغرافي/ البلد
 - مخاطر الزبون
 - مخاطر المنتج/ الخدمات
 - معايير أخرى للمخاطر
- يكون مراقب الإمتثال مسؤولاً عن متابعة مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي، ويحضر اجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب.
- التعرف على جميع القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الممكن أن يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة لمراقب الإمتثال في هذه المهمة.
- مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الإدارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى 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 .
- إجراء الزيارات الميدانية للفروع بالإضافة إلى إجراء الاختبارات المستقلة للاقسام للتأكد من التزامهم بالقوانين والتعليمات السارية، واعداد تقارير حالات عدم الامتثال ومتابعة اغلاقها.
- مراقبة تنفيذ سياسات حوكمة الشركات والإجراءات ذات الصلة بما يتماشى مع إطار دليل حوكمة الشركات ومتطلبات البنك المركزي العراقي وبطاقة تقييم الأداء.



- إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل وبالتعاون مع الإدارات المختلفة.
- إعداد تقارير فصلية إلى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة.
- إعداد تقارير فصلية إلى البنك المركزي العراقي
- إعداد وإرسال مصفوفة الامتثال التنظيمية (RCM) والتي تحتوي على جميع تعليمات والقوانين النافذة في العراق والصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ويتم إرسالها الى جميع الادارات والفروع.
- متابعة القضايا التي قد تؤدي إلى توجيه أي إنذار أو غرامة أو عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- إقترح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعية والإجراءات التي يجب أن تتبع والتأكيد على ضرورة التزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات والإجراءات.
- المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتبعة بالمصرف وتحديد نقاط الضعف ومقترحات تلافيها، بما في ذلك التقارير التي توفرها الأنظمة الداخلية بالمصرف عن العمليات غير العادية.
- المتابعة مع قسم مكافحة غسل الأموال لبيان مدى الإلتزام بتنفيذ الخطط الموضوعية والتحقق من إلتزامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- متابعة الإلتزام باعتماد إستمارة فتح حساب KYC والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديثها بصورة دورية.
- التوجيه ومراقبة تنفيذ الامتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) والالتزام بارسال التقارير السنوية.

نشاط مراقب الامتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- يقوم قسم الامتثال بإعداد تقرير فصلي عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بصيغة معتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وإرساله اليهم بصورة فصلية مع تزويد نسخة منه الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة و الادارة التنفيذية ويتضمن هذا التقرير كحد أدنى :-
- الجهود التي تمت خلال الفترة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير العادية والعمليات المشتبها بها وما اتخذ 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 الموضوعية خلال فترة التقرير.
 - عرض الخطة الموضوعية للإشراف العام مكتبياً وميدانياً على فروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير
 - بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين.
 - الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه باستقلالية , و نتائج المراجعة للأنظمة , والدور الذي يتخذه مجلس إدارة المصرف



البيانات المالية

المركز المالي

التغير عن نهاية العام النسبة	31 كانون الأول 2024 بالآلاف المتناهي	31 كانون الأول 2023 بالآلاف المتناهي	التفاصيل
			الموجودات
▲ 149.9%	128,751,841	321,753,677	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▼ 2.7%	40,544,157	39,434,288	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▼ 57.0%	350,789,474	150,789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▼ 2.1%	8,766,267	8,578,401	ممتلكات ومعدات، صافي
▲ 5.2%	98,413	103,512	موجودات غير ملموسة
▼ 69.0%	8,317,380	2,579,442	موجودات أخرى
▼ 2.6%	537,267,532	523,238,794	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 21.0%	143,473,929	113,412,194	ودائع العملاء
▼ 16.4%	16,205,213	13,543,373	تأمينات نقدية
▼ 11.1%	1,305,297	1,160,240	مخصصات متنوعة
▼ 100.0%	668,020		مخصص ضريبة الدخل
▲ 6.4%	10,002,970	10,645,026	مطلوبات أخرى
▼ 19.2%	171,655,429	138,760,833	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
▲ 8.4%	319,870,000	346,870,000	رأس المال
▼ 11.2%	18,468,834	16,391,890	احتياطي الزامي
▼ 100.0%	1,500,000		احتياطي توسعات
▼ 17.7%	25,773,269	21,216,071	(خسائر) أرباح مدورة
▲ 5.2%	365,612,103	384,477,961	مجموع حقوق المساهمين
▼ 2.6%	537,267,532	523,238,794	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي: -

أ- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (523,238,794) ألف دينار مقارنة مع (537,267,532) ألف دينار في عام 2024؛ بانخفاض بنسبة (2.6%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (321,753,677) ألف دينار بالمقارنة مع (128,751,841) ألف دينار في نهاية عام 2024. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والاحتياطي القانوني واحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي. وقد ارتفع الرصيد نتيجة استحقاق سندات الحكومة العراقية (سندات اعمار) بقيمة (200) مليار دينار في شهر نوفمبر 2025 والتي تم ايداعها في الحساب الجاري لدى البنك المركزي.

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حيث بلغت (39,434,288) ألف دينار بالمقارنة مع (40,544,157) ألف دينار في نهاية عام 2024. 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 ومع سيتي بنك.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع العراقية بقيمة (789,474) ألف دينار وحسب كتاب البنك المركزي رقم (94/2/9) بتاريخ 2 اذار 2020 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات اعمار وانجاز) بقيمة 150 مليار دينار بسعر فائدة (8% - 8.5%) ولمدة أربع سنوات.

الائتمان النقدي

استنادا الى قرار مجلس الادارة بالرقم (5/17) بتاريخ 2023/5/18 بالموافقة على نقل التسهيلات الائتمانية غير العاملة داخل الميزانية الى خارج الميزانية تطبيقا لتعليمات البنك المركزي ذات الصلة، قام المصرف خلال عام 2024 بنقل التسهيلات الائتمانية الغير عاملة البالغة (6,143,268) الف دينار عراقي من داخل الميزانية الى خارج الميزانية و المغطاة بمخصصات و فوائد معلقة بنسبة (100%) وستستمر ادارة المصرف بمتابعة استحصا تلك الديون بالطرق القانونية بما يضمن حقوق المصرف ورصيدها هو (6,078,536) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2025.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,579,442) ألف دينار بالمقارنة مع (8,317,380) ألف دينار في نهاية 2024. قام المصرف بالعدول عن المساهمة في انشاء مصرف ريادة للتنمية بمبلغ 5 مليار دينار.



الالتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغاً مقداره (100,558,908) ألف دينار بالمقارنة مع (79,713,070) ألف دينار في سنة 2024، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال الاعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee).

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (113,412,194) ألف دينار بالمقارنة مع (143,473,929) ألف دينار في نهاية سنة 2024 بانخفاض بنسبة (21%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (10,645,026) ألف دينار بالمقارنة مع (10,002,970) ألف دينار نهاية سنة 2024.

مخصصات متنوعة

انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (1,160,240) ألف دينار مقارنة مع (1,305,297) ألف دينار في نهاية عام 2024. قام المصرف بتسديد مبلغ (145,057) ألف دينار عن مستحقات نهاية الخدمة للمنتسبين.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (346,870,000) ألف دينار في نهاية سنة 2025 أما الاحتياطيات فتتكون من (16,391,890) ألف دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات؛ بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) وإرباح مدورة برصيد (21,216,071) ألف دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (439 / 2/9) بتاريخ 2023/8/2 بزيادة رؤوس أموال المصارف الى ما لا يقل عن 400 مليار دينار، باشر المصرف بعملية زيادة رأس المال (المرحلة الثانية) حيث قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2025/7/1 ما يلي:

1. تحويل مبلغ 1.5 مليار دينار من احتياطي التوسعات الى الفائض المتراكم وفقاً لأحكام المادة (55/ثالثاً) وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (14174/4/9) بتاريخ 2024/11/25.
 2. رسملة مبلغ 27 مليار دينار عراقي من حساب الأرباح المدورة (الفائض المتراكم) للسنوات السابقة وإضافته الى رأس مال المصرف وإصدار أسهم مجانية بمقدار 27 مليار سهم توزع على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.
 3. طرح أسهم جديدة للاكتتاب العام بمقدار 53.13 مليار سهم تسدد أقيامها نقداً بقيمة اسمية قدرها دينار واحد لكل سهم. وقد جرت عملية الاكتتاب النقدي للفترة من 2025/9/11 ولغاية 2025/11/9 ولم يكتب أحد من المساهمين والجمهور.
- وبذلك زاد رأس مال المصرف ليصبح 346.87 مليار سهم وذلك من خلال إصدار أسهم مجانية بمقدار 27 مليار سهم وزعت على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.



ب - قائمة الدخل:

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (22,006,650) ألف دينار بعد أن كانت (26,707,117) ألف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق اي بانخفاض بنسبة (17.6%)

التغير	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	التفاصيل
النسبة	بالآلاف الدينار	بالآلاف الدينار	
▲ 1.1%	25,293,631	25,565,423	إيرادات القوائد
▼ 42.8%	(1,346,945)	(1,923,712)	مصروفات القوائد
▼ -1.3%	23,946,686	23,641,711	صافي إيرادات القوائد
▼ -7.1%	6,058,610	5,629,598	صافي إيرادات العمولات
▼ -2.4%	30,005,296	29,271,309	صافي إيرادات القوائد والعمولات
▼ 73.6%-	4,415,167	1,164,030	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▼ 100.0%-	373,006		استرداد مخصصات متنوعة
▼ 100.0%-	231,500		استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 27.1%	32,838	41,739	إيرادات رأسمالية
▲ 2837.6%	11,059	324,874	صافي أرباح العمليات الأخرى
▼ -12.2%	35,068,866	30,801,952	صافي إيرادات التشغيل
▼ 15.7%	(3,429,092)	(3,968,288)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼ 15.6%	(3,751,058)	(4,337,241)	مصاريف تشغيلية أخرى
▼ 100.0%	-	(29,799)	خسائر رأسمالية
▲ 10.4%-	(513,579)	(459,974)	استهلاكات و اطفاءات
▼ 14.3%	(7,693,729)	(8,795,302)	إجمالي المصاريف
▼ -19.6%	27,375,137	22,006,650	صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
▲ 100.0%-	(668,020)		ضريبة الدخل
▼ -17.6%	26,707,117	22,006,650	صافي دخل السنة
	0.094	0.066	حصة المسهم الأساسي من ربح السنة



إجمالي الإيرادات:

شهد صافي الإيرادات التشغيلية انخفاضا بنسبة (12.2%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات العمولات و أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية.

إجمالي المصروفات:

ارتفعت إجمالي المصروفات بنسبة (14.3%) لتصل إلى (8,795,302) ألف دينار في حين كانت قد بلغت (7,693,729) ألف دينار العام الماضي.

العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار
1	بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي/ الكرادة / بغداد
2	بناية في البسيح / بغداد
3	بناية في مناوي باشا / البصرة

مصاريف التبرعات والدعاية والضيافة والسفر خلال عام 2025

البند	المبلغ بالآلاف الدنانير العراقية	التفاصيل
سفر وإيفاد	103,220	تمثل مجموع مصاريف السفر والفنادق والطيران لإيفاد موظفي المصرف لأغراض النشاط
ضيافة	21,776	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الضيافة
اعلانات	2,720	تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الدعاية والاعلان
المجموع	127,716	

سعر سهم المصرف

أغلق سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول خلال عام 2025 على (0.60) دينار.



العقود المبرمة والمصاريف المدفوعة خلال سنة 2025

المبلغ بالدينار العراقي	الجهة المتعاقد معها	نوع المصروف	العقد / المصروف
73,884,000	عمر قادر امين	اجرار سنوي	إيجار قرع اربيل
61,000,000	شركة علي غالب وشركاه	تكثيف	اجور تكثيف الحسابات الختامية
21,000,000	شركة علي غالب وشركاه	خدمات مهنية واستشارية	اجور مراجعة الميزانيات الفصلية
158,400,000	شركة دجلة للخدمات القانونية	خدمات قانونية	إستشارات قانونية
26,400,000	شركة دجلة للخدمات القانونية	خدمات قانونية	اتعايب محامة
38,200,000	المحامي احسان ناجي حصن	خدمات قانونية	اتعايب محامة
19,800,000	شركة اثر للاستشارات المالية	خدمات مهنية واستشارية	IT Audit
48,127,000	شركة اثر للاستشارات المالية	خدمات مهنية واستشارية	AML assessment
16,395,000	شركة اثر للاستشارات المالية	خدمات مهنية واستشارية	AML Audit
46,200,000	الصيد رامي فؤاد صلاح	خدمات مهنية واستشارية	استشارات تكثيف داخلي
62,370,000	الصيد رامي فؤاد صلاح	خدمات مهنية واستشارية	استشارات ادارية
149,160,000	الصيد محمد سعيد محمد فرغلي	خدمات مهنية واستشارية	استشارات ادارية
5,022,000	شركة العمور الرقمي	صيانة اجهزة الصراف الالي	صيانة اجهزة الصراف الالي
52,447,679	شركة اربيا للرفع الالكتروني	صيانة اجهزة الصراف الالي	صيانة اجهزة الصراف الالي
215,410,662	Visa	اجور خدمة البطاقات الالكترونية	البطاقات الالكترونية
390,380,000	Computer Business Machines	صيانة مركز البيانات	صيانة مركز البيانات
36,614,786	شركة افق المدى للاتصالات	خطوط اتصال	خدمات الاتصال و الانترنت
27,110,000	شركة افق السماء لخدمات الاتصالات	خطوط اتصال	خدمات الاتصال و الانترنت
93,366,503	STC	خطوط اتصال	MPLS
178,289,450	دائرة تسجيل الشركات	رسوم	رسوم زيادة رأس المال
52,640,000	دائرة بلدية الرصافة	رسوم	رسوم البلدية السنوي
359,691,243	شركة الحمراء للتأمين و WSG	تأمين	التأمين على موجودات المصرف
2,775,000	شركة البادية للتأمين	تأمين	التأمين على سيارات المصرف
53,500,000	شركة البادية للتأمين	تأمين	التأمين الصحي للموظفين
140,738,251	شركة وهج بغداد لخدمات التنظيف	خدمات	عقد خدمات تنظيف
144,000,000	شركة انباء العراق للخدمات الامنية	خدمات	عقد خدمات الحراسة
75,000,000	موق العراق للاوراق المالية	اشتراكات	الإشتراك في سوق العراق للأوراق المالية
10,000,000	البنك المركزي العراقي	اشتراكات	اجور تراخيص البنك المركزي
17,500,000	رابطة المصارف الخاصة العراقية	اشتراكات	إشتراك رابطة المصارف الخاصة العراقية
24,000,000	البنك المركزي العراقي	اشتراكات	أجور ربط المصارف العراقية
5,000,000	البنك المركزي العراقي	اشتراكات	أجور استعمال النظام الائتماني
44,939,550	Refinitiv Platform	رخص وبرامجيات	منصة نافذة بيع العملة الاجنبية
15,694,180	System Will	رخص وبرامجيات	نظام توافيق الزبائن
13,995,451	Protiviti	رخص وبرامجيات	ISMS Frame work - ISO
120,448,369	CPT	رخص وبرامجيات	Microsoft agreement
67,482,999	Mdsap	رخص وبرامجيات	SAP omnichannel
14,239,700	B.M.B international	رخص وبرامجيات	صيانة نظام الارشلة
23,580,000	Panacea	رخص وبرامجيات	PCI DSS Certification
500,194,916	Finastra	رخص وبرامجيات	Equation subscription
40,937,500	Finastra	رخص وبرامجيات	Equation upgrade
35,557,330	Progresssoft	رخص وبرامجيات	Psgate maintenance
46,243,000	Computer Business Machines	موجودات	Data Center EOS hardware & license
26,085,000	Tjdeen Technology	موجودات	PAM/Soutionl
54,762,500		إعادة تاهيل	إعادة تاهيل مبنى الإدارة العلماة
3,608,582,069		المجموع	



مدى كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 192/2/9 بتاريخ 2020/07/22 الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (II & III)، والذي اوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتباراً من الفصل الثاني لعام 2020. وعليه قام المصرف باحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله حيث بلغت (136.104%) كما في 31 كانون الاول 2025.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 باعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير والمتوسط. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وإن تطبيق هذه النسب بدأ بشكل فعلي في 01 كانون الثاني 2017 على أن تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (100%)

الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (100%)

بلغت نسبة تغطية السيولة (671%) كما في 31 كانون الاول 2025 (31 كانون الاول 2024: 610%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (1025%) كما في 31 كانون الاول 2025 (31 كانون الاول 2024: 896%).



المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

2024/12/31	2025/12/31	أهم المؤشرات المالية
%5.1	%4.2	صافي الأرباح على معدل الموجودات
%8.2	%5.9	صافي الأرباح على معدل حقوق الملكية
0.094	0.066	حصة السهم من الأرباح
%100	%100	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة بعد تنزيل قوائد متوقفين عن الدفع
21.9%	%28.6	نسبة النفقات من غير القوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)
%68	%77	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
%32	%23	الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
%12.6	%3.8	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
%31.5	%69.0	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
%118.0	%318.5	نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)

الإيداعات الآجلة

اعتمد البنك المركزي العراقي وحسب كتابه بالعدد 314/3/9 في 2018-09-02 معيار الإيداعات الآجلة كأحد النسب التحوطية المهمة إلى جانب (نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة القروض إلى الودائع) لزيادة الادخار المصرفي لتكون مقارنة لمعدلات الطلب على القروض.

وتحتسب نسبة معيار الإيداعات الآجلة بودائع القطاع الخاص بعد استبعاد إجمالي الحسابات الجارية منسوبة إلى إجمالي المطلوبات باستثناء حقوق الملكية ونسبة لا تقل عن 30%. وبلغت نسبة المصرف من المعيار 28.2% كما في 31-12-2025 (2024: 23.5%).

إن إدارة المصرف تعمل وبشكل دؤوب على استقطاب ودائع آجلة وذلك من خلال خطته الاستراتيجية التي تم اعتمادها للسنوات القادمة والتي تشمل على سبيل المثال:

- تطوير قنوات الدفع الإلكتروني من خلال التطبيقات على الهواتف الذكية
- تقديم تسهيلات مصرفية بضمان الودائع الاستثمارية
- التوسع بمنح اعتمادات وخطابات ضمان من خلال اعتماد الإيداعات الآجلة كضمانات نقدية مقابلة لها.



معايير المحاسبة الدولية

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ 4 كانون الثاني 2016 وحسب كتابه رقم (9/12) بالانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف إلى المعايير الدولية وعليه قام مصرف الائتمان العراقي بإعداد بياناته المالية حسب المعايير الدولية.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 2014 بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (9) وعلى أن يتم تطبيقه ابتداءً من العام 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر، وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم (1719/2/9) بتاريخ 5 تشرين الثاني 2017 فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق.
- وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم (466/6/9) بتاريخ 26 كانون الأول 2018 فإنه ألزم المصارف بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- أظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (998,860) ألف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (223,652) ألف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (1,222,512) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2025

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم (206/3/9) بتاريخ 24 أيار 2018 فإنه ألزم المصارف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16: تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام (67,177) ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "استهلاكات واطفاءات" في بيان الدخل الموحد وتبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير (3,385) ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد.

استثمار في شركة التابعة

- تأسست شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة) بتاريخ 2008/3/11 وبرأس مال قدره 100 مليون دينار عراقي مدفوع بالكامل من قبل مصرف الائتمان العراقي. وحسب قرر مجلس إدارة المصرف رقم (18) في 2020/12/6 بتصفية الشركة التابعة والبدء بالإجراءات القانونية وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ 2022/6/05 بالمصادقة على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والمورخ في 2022/2/6 والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفياً لها. وصدرت البيانات المالية (تصفية نهائية) لشركة الائتمان للتوسط بتاريخ 18 تموز 2023. قام المصرف بتكوين مخصص تدني لقيمة استثماره في شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) بقيمة

(42,542) ألف دينار هو يمثل الخسائر المتراكمة للشركة حسب القوائم المالية المدققة لها في 2022/12/31 وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية الخاصة بشطب اسم الشركة من سجلات دائرة تسجيل الشركات اعتباراً من 2025/10/1 حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات بالعدد (33823) بتاريخ 2025/10/8 وقام المصرف بأجراء قيود الشطب للشركة.

تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

حسب قرار البنك المركزي العراقي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم بالعدد 95/2/9 بتاريخ 2023-8-2 باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (1460) الى (1310) في السجلات المالية والانظمة المصرفية.

القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا مقامة على المصرف ذات اثر مالي جوهري كما في تاريخ اعداد هذه البيانات.

مشروع اصلاح القطاع المصرفي

تبنى البنك المركزي العراقي وبالتعاون مع شركة اوليفر وايمان (Oliver Wyman) مشروع اصلاح القطاع المصرفي والذي الزم المصارف كافة بتحديد المسار الذي يختاره كل مصرف من بين الخيارات الثلاثة التي حددها وهي (الاستمرار، الدمج، التصفية) وعلى هذا الأساس وافق مجلس إدارة المصرف بالأجماع بقرار رقم 1/10 بتاريخ 2025/8/28 ووافقت الهيئة العامة للمصرف بالأجماع في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2025/10/22 على اختيار مسار الاستمرار في العمل وتفويض المدير المفوض على توقيع التعهد المطلوب ودفع الأجور مع التأكيد على الامتثال لجميع المعايير والمتطلبات والجداول الزمنية ذات الصلة.

قام المصرف بخصم أجور اصلاح القطاع المصرفي البالغة (3,168,000) ألف دينار من حساب الاحتياطي الالزامي حسب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (12735/5/9) بتاريخ 2025/12/7، نظرا الى كون مشروع الإصلاح الذي تبناه البنك المركزي العراقي بالتعاون مع شركة (Oliver Wyman) يهدف الى اصلاح شامل للقطاع المصرفي الخاص بصورة عامة ويدخل ضمن خطط تطوير المصرف وتوسيع اعماله، استنادا الى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل لسنة 2004.



وليد جمال الدين السيوفي
نائب رئيس مجلس الادارة





عمرو مصطفى الشناوي
المدير المفوض





مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq

تقرير الحوكمة

2025



الحوكمة:

إن مصرف الائتمان العراقي يتبع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها في مجال الحوكمة، ويطبق المصرف مبادئ الحوكمة السليمة من خلال حزمة من السياسات واللوائح والإجراءات المنظمة لمحاور الحوكمة المؤسسية وذلك وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وأن ممارسة حوكمة جيدة مهم في خلق والحفاظ على قيمة المساهمين وضمان ان السلوك التنظيمي اخلاقي وقانوني ويتميز بالشفافية. إذ يُشكل دليل الحوكمة المؤسسية، الإطار التنظيمي الذي يعتمد عليه المصرف في إدارة عملياته وعلاقاته مع مختلف الأطراف، بما في ذلك المساهمين، العملاء، الجهات الرقابية، الشركاء، وأصحاب المصالح الآخرين. يهدف هذا الدليل إلى وضع أسس الحوكمة المؤسسية التي تعزز الشفافية، النزاهة، والكفاءة، بما يتماشى مع دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لسنة 2025 ورؤية المصرف. حيث يهدف المصرف إلى:

- تعزيز الالتزام باللوائح والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية في العراق، وعلى رأسها البنك المركزي العراقي، لضمان الامتثال لأفضل معايير الحوكمة المؤسسية في القطاع المالي.
 - ترسيخ نهج واضح لاتخاذ القرارات داخل المصرف، من خلال توفير إطار عمل يضمن الشفافية والمساءلة في جميع المستويات الإدارية.
 - وضع آليات حوكمة فعالة تدعم الاستقرار المؤسسي، وتعزز من ثقة العملاء والمستثمرين في عمليات المصرف.
 - تنظيم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، عبر تحديد المسؤوليات والصلاحيات لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف بفاعلية وكفاءة.
 - إرساء مبادئ الحوكمة الرشيدة لضمان التوزيع العادل للحقوق والمسؤوليات بين جميع الأطراف المعنية، مما يعزز الاستدامة والنمو المستقبلي للمصرف.
- يتبع مصرف الائتمان العراقي أعلى مستويات المهنية في تطبيق مبادئ المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة السليمة، من خلال تحديد الصلاحيات والمسؤوليات لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين وكذلك مستويات الإشراف والمتابعة والتنسيق بين إدارات المصرف وكذلك بين المصرف والبنك الأم (بنك الكويت الوطني)، حيث يتبع المصرف السياسات واللوائح المنظمة لإدارة المخاطر، نظم الرقابة الداخلية، الإفصاح والشفافية وكذلك حماية حقوق أصحاب المصالح.
- ويضمن المصرف تطبيق ممارسات وإجراءات متكاملة للإفصاح عن المعلومات وإمكانية حصول كافة المساهمين على حدا سواء على المعلومات المعلنة بصورة فورية ولتحقيق ذلك يتبنى المصرف سياسة خاصة بالإفصاح والشفافية عن المعلومات التي تعكس كافة متطلبات الإفصاح (الإفصاحات المالية وغير مالية والرقابية تتضمن كافة البيانات الهامة بالمصرف وعملياته وأدائه المالي وذلك بما يتوافق مع هيكل المساهمين).

مجلس الإدارة:

على الرغم من إن مسؤولية إدارة الأعمال اليومية تقع على عاتق الإدارة التنفيذية إلا إن مجلس الإدارة تقع على عاتقه مسؤولية رسم السياسات الإستراتيجية لتحقيق الأهداف و الغايات التي تحقق مصلحة البنك و المساهمين و المتعاملين وبما يتفق مع القوانين و التعليمات ذات العلاقة.

يتألف مجلس الإدارة في مصرف الائتمان العراقي من تسعة أعضاء. ويتم إنتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات. يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تمكنه من الإشراف على استراتيجيات المصرف وأهدافه و إدارة أعمال المجلس و عضوية لجان مجلس الإدارة ومراقبة مخاطر المصرف.. هذا و قد تم التحقق من مدى



ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لسياسة ملاءمة أعضاء المجلس ومتطلبات تعليمات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والإستدامة، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس. هذا وبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين أربعة أعضاء يشكلون نسبة 44% من أعضاء مجلس الإدارة وفي هذا السياق فقد إجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2025 (12) اجتماعاً. ويكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، يتولى أمين السرا إعدادها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، كما إن المجلس يقوم بمراجعة ومصادقة البيانات المالية المرحلية والسنوية والتي تعكس الأداء الفعلي للمصرف من خلال الاجتماعات الدورية التي يتم عقدها. إن مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي ملتزم بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

الاسس العامة في اختيار أعضاء مجلس الإدارة:

تتبع الشروط والآلية التالية في اختيار أعضاء مجلس الإدارة:

- تتم اجراءات انتخاب مجلس الادارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين بشفاافية وفقاً للقوانين النافذة ووفقاً للتصويت التراكمي، على ان يتم تقديم سيرة ذاتية مختصرة لكل مرشح لعضوية مجلس الادارة عند الانتخاب لتسهيل مهمة الهيئة العامة في انتخاب الافضل من بين المرشحين لعضوية مجلس الإدارة.
- تتضمن مؤهلات أعضاء المجلس ان يكونوا ملانمين ولانقين وفقاً للقوانين والضوابط النافذة وان يكونوا أمناء وبنتمتعون بالنزاهة، وان يكونوا ملتزمين بالممارسات السليمة في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ومكافحة الفساد، وان يكونوا ملتزمين بقواعد السلوك الوظيفي وسياسات تضارب المصالح، وان يكون لديهم الوقت الكافي لحضور شؤون مجلس إدارة المصرف.
- يجب ان يكون أعضاء المجلس مناسبين للعمل المصرفي ومستقلين بما فيه الكفاية وان يضم المجلس في تشكيله مجموعة من المهارات والخبرات والخلفيات المتنوعة التي تمكنه من الاشراف على الاستراتيجيات والاهداف وإدارة اعمال المجلس وعضوية اللجان ومراقبة المخاطر بما في ذلك مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المتعلقة في المناخ.
- يتم انتخاب الاعضاء لمدة أربع سنوات بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز إعادة انتخابهم لدورة ثانية كحد أقصى.
- يتألف مجلس ادارة المصرف من تسعة اعضاء اصلين من بينهم رئيس المجلس، والمدير المفوض وتسعة أعضاء احتياط.
- يجب ان لا يقل عدد الاعضاء المستقلين عن 6 أعضاء او ثلثي أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين مع إمكانية ان يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
- يكون عضو واحد على الأقل أمراءه من المستقلين او غير المستقلين.
- ويكون عضو واحد على الأقل يتمتع بمهارات كافية في مجال تقنيّة المعلومات والاتصالات، والمعرفة بشؤون تغيير المناخ،
- ويكون عضو واحد على الأقل يتمتع بمهارات كافية في مجال تقنيّة المعلومات والاتصالات،
- يجب ان يكون ثلث أعضاء المجلس على الأقل من المقيمين عادة داخل العراق،
- يجوز لحملة أسهم المصرف في الهيئة العامة تحديد مكافأة اعضاء مجلس الادارة.
- يعين مجلس الادارة أحد اعضاءه كمدير مفوض للمصرف والذي يكون مسؤولاً عن تطبيق قرارات مجلس الادارة وإدارة العمليات اليومية للمصرف.
- يجوز لاعضاء مجلس الادارة ان يكونوا شخصيات معنوية ممثلة بشخص طبيعي او أكثر يعينوا لهذه الغاية.
- يجوز للشخص المعنوي ان يرشح عدداً من الاعضاء يتجاوز عدد المقاعد المخصصة له حسب نسبة تمثيله في راس المال ليصار الى انتخاب العدد المطلوب بالاقتراع السري من قبل الهيئة العامة اسوة بالمرشحين من الاشخاص الطبيعيين.



- يجوز للشخص المعنوي الذي يمثله عضو أو أكثر في المجلس أن يستبدل من يمثله بغيرهم سواء كان ذلك أثناء المدة المذكورة أو في نهايتها، كما يجوز إعادة انتخاب العضو المنتخب لدى انتهاء المدة التي انتخب لها ويعتبر ذلك ترشيحا جديدا يستلزم كافة الأحكام والشروط المطلوبة للعضوية لأول مرة والمنصوص عليها في النظام الأساسي للمصرف.
- يتمتع ممثلو الشخص المعنوي بما يتمتع به الأعضاء المنتخبون من الحقوق والواجبات ويكون ممثل الشخص الاعتباري مسؤولا عن أعمال ممثليه تجاه الشركة ودانيتها ومساهمها ويعتبر مفوضا مطلقا باتخاذ القرارات في المجلس ويعتبر رأيه ملزما للجهة التي انتدبته لتمثيلها.
- يكون أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين عدا المدير المفوض، بهدف ضمان الموضوعية والمساءلة في عملية اتخاذ القرار، والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ بين عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية وعملية الإدارة التشغيلية اليومية، وكذلك ضمان وجود نظم عمل ورقابة كافية لحماية مصالح المصرف.
- ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيسا ونائبا للرئيس، على أن يتولى نائب الرئيس مهام الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته للمجلس.
- يجب الفصل بين كل من منصب رئيس المجلس و/أو نائبه ومنصب المدير المفوض، وعلى أن لا تربط رئيس المجلس و/أو نائبه والمدير المفوض أي قرابة حتى الدرجة الرابعة.
- يراعى في تشكيلة المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وأن يكون الأعضاء على معرفة بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.
- يجب أن يكون عضو المجلس مالكا لما لا يقل عن (٢٠٠٠) أنفي سهم، وإذا انقضت أسهمه عن هذا الحد وجب عليه إكمال النقص خلال (٣٠) ثلاثين يوما من تاريخ حصوله على عضوية مجلس الإدارة وإلا اعتبر فاقدًا لعضوية المجلس عند انتهاء المهلة المذكورة.
- يجب أن تكون استقالة عضو مجلس الإدارة تحريرية، وتعتبر نافذة من تاريخ قبولها من المجلس.
- إذا حصل شاعر في عضوية مجلس الإدارة، يدعو رئيس المجلس العضو الاحتياط الحائز على أكثرية الأصوات، وإذا كان لأكثر من عضو أصوات متساوية، يختار الرئيس أحدهم.
- إذا حصل أكثر من شاعر في عضوية مجلس الإدارة ولم يكن عدد الأعضاء الاحتياط كافيًا لملء هذه الشواغر، يدعو رئيس المجلس، الهيئة العامة لانتخاب أعضاء أصليين لإكمال النقص في عضوية المجلس بعد إدخال الاحتياط، وانتخاب أعضاء احتياط بلهم خلال (٦٠) ستين يوم من حصول الشاعر، (انتخابات تكميلية).
- إذا فقد مجلس الإدارة نصف عدد أعضائه في وقت واحد اعتبر منحلًا ووجب عليه دعوة الهيئة العامة للاجتماع خلال (٣٠) ثلاثين يوم من تاريخ فقدان، لانتخاب مجلس جديد.
- هذا ويعتمد المصرف على سياسة واضحة لضمان كفاءة وملاءمة أعضاء مجلس الإدارة، حيث تتضمن هذه السياسة معايير محددة يجب أن يستوفيها جميع الأعضاء المرشحين لشغل مناصبهم. ويتم تحديث هذه المعايير دوريًا وفقًا للمتطلبات التنظيمية والرقابية، مع مراجعة دورية لضمان استمرار امتثال جميع الأعضاء لهذه المتطلبات. إذ يجب أن تتضمن مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة أن يكونوا ملائمين ولانقين وفقًا للقوانين والضوابط، وأن يكونوا أمناء ويتمتعون بالنزاهة، وأن يلتزموا بالممارسات السليمة في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ومكافحة الفساد، وأن يلتزموا بقواعد السلوك الوظيفي وسياسات تضارب المصالح، وأن يكون لديهم الوقت الكافي لحضور شؤون مجلس إدارة المصرف.
- يجب أن يكون أعضاء مجلس الإدارة مناسبين للعمل المصرفي ومستقلين بما فيه الكفاية وأن يضم في تشكيله مجموعة من المهارات والخبرات والخلفيات المتنوعة، يجب أن يتمتع بالمهارات التي تمكنه من الإشراف على استراتيجيات المصرف وأهدافه وإدارة أعمال المجلس وعضوية لجان مجلس الإدارة ومراقبة مخاطر المصرف، بما في ذلك المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المتعلقة بالمناخ.
- لضمان قيام مجلس الإدارة من الاضطلاع بدوره بالصورة المطلوبة يتم ترشيح الأعضاء الذين تتوفر فيهم المؤهلات والشروط اللازمة لخدمة مصالح المصرف والجهات ذات العلاقة والالتزام بما ورد في قانون المصارف رقم ٩٤ لعام ٢٠٠٤ وقانون الشركات وغيره من التشريعات النافذة فيمن يشغل رئاسة وعضوية مجلس الإدارة بحيث تتوفر لدى العضو الشروط والمؤهلات والخبرات التالية:
- أن تكون لديه اهلية قانونية وأن يكون شخصًا لائقًا وصالحًا.
- أن لا يقل عمره عن (٣٠) ثلاثين سنة.
- يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين في العراق، وعن غير العراقيين.
- أن لا يعمل بكامل الوقت للمصرف (أي لا يكون متفرغًا لأعمال المصرف).



- ان يصرح بقبوله عضوية المجلس كتابة وان يعلن عن اية مصلحة شخصية له في اي عمل تجاري منافس.
- ان يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الاولى، كحد أدنى، سواء في العلوم المالية والمصرفية، او ادارة الاعمال، او المالية، او المحاسبة، او الاقتصاد، او القانون، او اي من التخصصات المشابهة او ذات الصلة، وتكون هذه الإضافة من واجبات لجنة الترشيح والمكافآت.
- ان لا يكون عضوا في مجالس أكثر من ثلاث شركات مساهمة او عامة داخل العراق، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في البعض الآخر.
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يكون عضواً في مجلس الإدارة، أو مديراً مفوضاً، أو مديراً إقليمياً، أو موظفاً في أي مصرف آخر داخل العراق، ما لم يكن المصرف تابعا للمصرف أو تزيد حصته في المصرف عن 20% من أسهمه (تحت السيطرة).
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو أي من الأشخاص المرتبطين به أن يكون موظفاً في المصرف خلال السنوات الثلاث السابقة، كما لا يجوز أن تربطه أي صلة قرابة بأي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية الآخرين.
- ان تكون لديه الخبرة اللازمة والكافية في الشؤون المصرفية والمالية وبما يؤدي الى فهم درجة مخاطر المصرف ويسمح له بتعزيز الحوكمة في المصرف ويمكنه من القيام بدوره الاشرافي على الادارة بشكل كامل وفعال.
- يجب ان تكون لدى اغلب اعضاء مجلس ادارة المصرف (أي ثلثي) خبرة مصرفية، او مالية، او محاسبية، او إدارية، او اقتصادية، او قانونية، او التخصصات المشابهة ذات الصلة.
- ان تكون لديه المعرفة المناسبة والكافية حول أنشطة المصرف وعملياته على ان يتم تطوير هذه المعرفة بشكل دوري بما يؤمن مواكبة نمو اعمال المصرف وتشعب نشاطاته وتنوع عملياته في حالة عدم توفر خبرات لدى بعض اعضاء المجلس في مجالات مصرفية محددة يجب على المصرف ان يقدم برامج تدريبية متخصصة لزيادة الخبرة لدى هؤلاء الاعضاء والقيام بجميع الخطوات التي تؤمن اكتسابهم المعلومات اللازمة للقيام بدورهم بشكل فاعل.
- ان لا يكون شريكا او موظفا لدى المدقق الخارجي للمصرف في وقت انتخابه او قبله بثلاث سنوات على الاقل، وان لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الاولى.
- ان لا يكون حاصلًا هو او اية شركة هو عضو في مجلسها او مالكا لها او مساهما رئيسا فيها، على انتمان من المصرف، وان لا يكون ضامنا لانتمان من المصرف.
- لا يجوز لاي عضو ان يكون موظف حكومي يتراأس وزارة او له مركز في مجلس الوزراء.
- ان لا يكون موظفا في الحكومة او اية مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلا عنها.
- ينبغي ان لا يكون العضو محاميا او مستشارا قانونيا او مدققا لحسابات المصرف.
- ان لا يملك عضو مجلس الإدارة المستقل بشكل مباشر او غير مباشر (تشتمل على ملكية افراد العائلة المساهمين او أطراف ذات علاقة) أكثر من 2% من راس مال المصرف او أي مصرف اخر او الشركات الأخرى التابعة للمصرف او التابعة لاحد كبار المساهمين في المصرف.
- كما يحضر على الاشخاص المذكورين ادناه ان يكونوا اعضاء في مجلس ادارة المصرف:
 - من اوقف عن العمل بموجب الاحكام المنصوص عليها في قانون المصارف نتيجة مخالفته احكام القانون والقرارات والمنشورات والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
 - من حكم عليه في جريمة مخلة بالشرف او تم فصله او تنحيته بقرار تأديبي او قضائي.
 - من اشهر افلاسه او توقف عن الدفع او دخل في صلح واق مع دائنيه.
 - من كان عضوا في مجلس ادارة اي مصرف او كانت له صلة مباشرة بادارته وتمت تصفيته باجراء قضائي او الغي الاذن الممنوح له نتيجة مخالفته للقانون.
- وتسقط عن الشخص عضوية مجلس الادارة وفقا للاحكام المنصوص عليها في قانون المصارف إذا توافرت فيه حالة من الحالات التالية:
 - اذا فقد شرطا من شروط العضوية المذكورة اعلاه، وفي هذه الحال يجب على المجلس اتخاذ قرار بذلك.
 - الوفاة.
 - العجز عن القيام باعمال الوظيفة لاي سبب لمدة تزيد على اربعة اشهر متتالية.



- انقضاء مدة المجلس.
 - اذا تم تعيين العضو او انتخابه بخلاف احكام قانون المصارف او قانون الشركات.
 - الاقالة او الاستقالة على ان تكون الاستقالة في وقت مناسب والا التزم العضو المستقيل بالتعويض.
 - اذا اساء استعمال عضويته للقيام بأعمال منافسة للمصرف او الحق ضرراً فعلياً به.
- في حال بلغ عدد الغيابات ٣ مرات او أكثر خلال السنة وجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لتتخذ ما تراه مناسباً.
- وإذا فقد عضو مجلس الإدارة أياً من الشروط المذكورة اعلاه زالت عنه عضوية المجلس من تاريخ فقدان ذلك الشرط وكل قرار يتخذ بحضوره يعتبر باطلاً إذا كان تصويته بشأنه قد أثر في اتخاذه.
- يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.
- ألا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.



توضح الجداول أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط، ومؤهلاتهم وخبراتهم ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف وايه عضويات يشغلها في مجالس شركات اخرى والقروض الممنوحة لهم.

اولاً: الجدول ادناه يوضح اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين:

ت	أسماء الأعضاء	المنصب	تاريخ بدء العضوية الأصلية	التحصيل الدراسي	سنوات الخبرة	عدد الأسهم كما في 2025-12-31	عضوية مجالس أخرى
1	علي محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الادارة/ مستقل	2024/05/02	ماجستير إدارة أعمال	12	116,249	
2	وليد جمال الدين عبده السيوفي	نائب رئيس مجلس الادارة	2020/02/06	ماجستير تنفيذية في إدارة الأعمال	27	116,249	
3	زيد عصام جاسم الصقر	عضو / ممثل بنك الكويت الوطني	2020/02/06	بكالوريوس علوم تخصص تمويل وتخصص فرعي تقنية معلومات	19	320,714,047,894	
4	عمر نزهت عوني	عضو مستقل	2025/08/05	بكالوريوس هندسة الحاسبات	14	54,220	
5	عمرو مصطفى محمد الشناوي	عضو/ المدير المفوض	2021/10/16	بكالوريوس تجارة ومحاسبة	31	116,249	
6	عبدالرحمن جلهم حمزة محسن الجنابي	عضو مستقل	2021/10/16	دكتورة قانون	13	174,373	
7	غادة فريد غني الطعمة	عضو مستقل	2021/10/16	بكالوريوس محاسبة (محاسب قانوني)	18	58,124	
8	فيصل غازي محمد الرئيس	عضو	2024/05/02	ماجستير في القانون الدولي	19	116,249	
9	مشاري حمد بن سلامة	عضو	2024/05/02	بكالوريوس في ادارة الاعمال في تخصص التمويل	14	116,249	



ثانياً: الجدول ادناه يمثل اسماء أعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

ت	اسماء الأعضاء	المنصب	عدد الاسهم كما في 31-12- 2025	التحصيل الدراسي
1	مروان حافظ ابراهيم	عضو مجلس ادارة احتياط	58,124	بكالوريوس اقتصاد
2	سالم احمد سالم البرجس	عضو مجلس ادارة احتياط	58,124	بكالوريوس في التجارة / تخصص محاسبة
3	منى احمد محي الدين صفا	عضو مجلس ادارة احتياط	58,124	بكالوريوس إدارة أعمال تخصص إدارة
4	شيخة عثمان محمد القرشي	عضو مجلس ادارة احتياط	58,124	بكالوريوس علوم ادارية تخصص إدارة أعمال شعبة التسويق

مسؤوليات ومهام المجلس:

مهام مجلس الإدارة

القيادة والإشراف

- يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الجماعية عن القيادة الأخلاقية، والتوجيه، والرقابة على المصرف.
- يقوم المجلس بالإشراف على الإدارة التنفيذية والموافقة على أطر المعايير البنينة والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
- يعزز المجلس ثقافة المصرف ودمجها في السياسات والإجراءات لضمان النزاهة والاستدامة.

الحوكمة والضوابط الداخلية

- ضمان وجود ضوابط داخلية ومالية فعالة، مع إدارة المخاطر بكفاءة.
- الموافقة على مدونة قواعد السلوك وسياسات الحوكمة البنينة والاجتماعية.
- إلزام الأعضاء بتقديم إقرارات تضارب المصالح سنويًا وتحديثها عند الضرورة.

تحديد الصلاحيات والمسؤوليات

- وضع ميثاق يحدد أنوار ومسؤوليات المجلس والإدارة التنفيذية.
- توثيق واعتماد سياسة تفويض الصلاحيات ومراقبة تنفيذها.
- تحديد نطاق السلطات الممنوحة للإدارة التنفيذية وآليات مراقبتها.

وضع الاستراتيجيات والخطط

- الموافقة على الاستراتيجيات والخطط التشغيلية والمالية.
- توجيه الإدارة التنفيذية نحو تنفيذ الاستراتيجيات ومتابعة الأداء لتحقيق الأهداف المرجوة.
- الأخذ في الاعتبار آراء أصحاب المصالح عند وضع الاستراتيجيات.



إدارة المخاطر والاستدامة

- وضع أنظمة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
- التأكد من امتلاك المصرف سياسة استدامة متوافقة مع المعايير الدولية.
- تحديد مدى تقبل المخاطر المالية والمناخية، واعتماد خطة وهيكل رأس المال السنوية.
- دمج الاستدامة في أنظمة المصرف واعتماد أدوات قياس المخاطر.

الامتثال والتدقيق

- ضمان الامتثال لجميع القوانين والضوابط المصرفية.
- مراجعة واعتماد التقارير المالية وغير المالية، وضمان الشفافية في الإفصاح.
- تعيين المدققين الداخليين والخارجيين، وضمان استقلاليتهم.
- مراجعة أنظمة الضبط الداخلي والتدقيق بشكل سنوي.

اللجان المتخصصة والتدقيق

- تشكيل لجان مجلس الإدارة (التدقيق، المخاطر، الترشيح والمكافآت، حوكمة تقنية المعلومات، البيئة والحوكمة).
- تحديد نطاق عمل اللجان وضمان كفاءتها في تنفيذ مهامها.
- الإشراف على عمليات التدقيق الداخلي والخارجي لضمان الرقابة الفعالة.

تطوير الكوادر والتدريب

- ضمان تطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة من خلال برامج تدريب سنوية.
- الإشراف على تعيينات الإدارة التنفيذية على أساس الجدارة.
- بناء قدرات الموظفين في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والاستدامة والمخاطر المناخية.

الإشراف المالي والرقابي

- اعتماد القوائم المالية وسياسات المكافآت والحوافز.
- الإشراف على تطبيق أنظمة رقابة داخلية قوية.
- تعيين كبار التنفيذيين مثل المدير المفوض ومدير إدارة المخاطر.

أنظمة المعلومات وإدارة البيانات

- ضمان توفر أنظمة معلومات موثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف.
- تعزيز ثقافة الحوكمة البيئية والاجتماعية ودمجها في سياسات المصرف.
- تضمين معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية في السياسة الائتمانية.

التعاقب الوظيفي والامتثال التنظيمي

- وضع خطة تعاقب لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الإحلال الوظيفي سنويًا لضمان استمرارية الأعمال بكفاءة.
- ضمان الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.



إدارة العلاقات التنظيمية والتقارير

- ضمان تقديم تقارير دقيقة للبنك المركزي والمساهمين وأصحاب المصالح.
- التأكد من تحديث معلومات مجلس الإدارة والإدارات التنفيذية نصف سنويًا.
- دمج المخاطر البيئية والاجتماعية في عمليات الاعتماد المصرفي.
- إصدار التقارير النورية للمساهمين وأصحاب المصالح.

الإشراف على الإدارة التنفيذية

- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف.
- وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) ومؤشرات نتائج الأداء (KRIs) لتقييم فعالية الإدارة التنفيذية.

الحوكمة المؤسسية وفصل السلطات

- تعزيز ثقافة الحوكمة داخل المصرف وتشجيع الموظفين على الالتزام بها.
- التأكد من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن معايير الحوكمة المؤسسية عند تقييم المخاطر الائتمانية.
- اتخاذ تدابير واضحة تفصل بين صلاحيات المساهمين ذوي "الحيازة المؤهلة" والإدارة التنفيذية.

الإدارة التنظيمية

- اعتماد هيكل تنظيمي واضح يحدد التسلسل الإداري والمهام التنفيذية.
- تحديد الصلاحيات التنفيذية لأعمال المصرف بما يشمل منح الائتمان والتوقيع على المعاملات المالية.

اهم انجازات مجلس الادارة خلال سنة 2025:

قام مجلس ادارة مصرف الائتمان العراقي خلال سنة 2025 بإنجازات كثيرة وكان أهمها ما يلي :

1. المصادقة على تعديل الهيكل التنظيمي المعدل للمصرف بإضافة الاقسام واللجان المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي.
2. المصادقة على السياسات والتقارير الخاصة بقسم إدارة المخاطر والمدرجة ادناه:
 - التقرير الشامل لقسم المخاطر.
 - التقارير الفصلية لقسم المخاطر
 - الاستراتيجية العامة للمخاطر.
 - سياسة مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب
 - سياسة واجراءات مخاطر الأئتمان.
 - سياسة واجراءات مخاطر السيولة.
 - سياسة واجراءات مخاطر التركيز.
 - سياسة واجراءات مخاطر التشغيل.
 - سياسة واجراءات مخاطرالسوق.
 - سياسة واجراءات المعيار الدولي رقم (9).
 - تقرير التطبيق المعيار الدولي رقم (9).
 - نماذج الأعمال.
 - خطة الطوارئ التمويلية
 - خطة استمرارية الاعمال المحدثة
 - بيان تقبل المخاطر.
 - سياسة سيناريوهات اختبارات الضغط



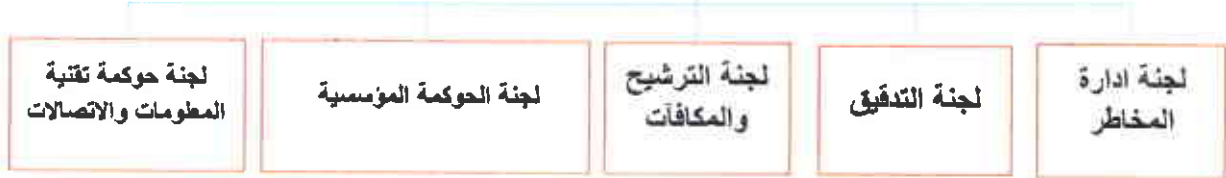
- الأطار العام لإدارة المخاطر.
 - مصفوفة المخاطر .
 - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.
 - الخطة السنوية لأدارة المخاطر لسنة 2026
3. المصادقة على تقرير تقييم نظام الرقابة الداخلية.
 4. تم الاطلاع والمصادقة على خطة زيادة رأس مال المصرف.
 5. المصادقة على خطة العمل الزمنية و الخاصة بتنفيذ دليل المعايير البيئية و الاجتماعية و الحوكمة المؤسسية و الأستدامة.
 6. المصادقة على الخطة الأستراتيجية و التشغيلية لقسم الشمول المالي.
 7. المصادقة على الموازنة التخطيطية لعام 2026
 8. المصادقة على سياسات و اجراءات قسم الامتثال 2025
 9. المصادقة على الخطة السنوية - قسم الامتثال 2026
 10. المصادقة على منهجية تقييم مخاطر غسل الموالم.
 11. المصادقة على تقرير التقييم الخاص بمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب.
 12. خطة عمل قسم الابلاغ لسنة 2026
 13. المصادقة على جدول التعرف المصرفية لسنة 2025.
 14. المصادقة على السياسة الاستثمارية
 15. المراجعة لخطة الاصلاح المصرفي لكتب المعايير المرسل من قبل البنك المركزي العراقي و دليل التقييم لمعايير 2025 مع اعمام المسارات.
 16. المصادقة على اختيار مسار الاستمرار تنفيذاً لخطة اصلاح القطاع المصرفي.
 17. المصادقة على التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي من قبل أقسام رقابية (قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب، قسم الرقابة و التدقيق الداخلي، قسم الامتثال و الحوكمة المؤسسية) لسنة 2025
 18. المصادقة على محاضر اجتماع اللجان المنبثقة من مجلس الادارة (لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة حوكمة تقنية المعلومات، لجنة الترشيحات و المكافآت، لجنة الحوكمة المؤسسية)
 19. المصادقة على محاضر اجتماع اللجان التنفيذية المنبثقة من الادارة التنفيذية (لجنة الائتمان، لجنة الاستثمار، لجنة تقنية المعلومات و الاتصالات)

اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف:

التزاما من مصرف الائتمان العراقي بتنفيذ دليل المعايير البيئية و الاجتماعية و الحوكمة المؤسسية و الأستدامة لعام 2025, وضوابط الحوكمة و الإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات في القطاع المصرفي الصادر من قبل البنك المركزي العراقي سنة 2019 فقد تم تشكيل عدد مناسب من اللجان التي تتسق مع نشاط المصرف حيث شكل المجلس خمس لجان منبثقة عنه وذلك لتعزيز فاعلية المجلس و فيما يلي مخطط يوضح اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :



اللجان المنبثقة عن
مجلس الادارة



1- لجنة التدقيق

تم تشكيل لجنة التدقيق في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2024/05/02 وتم انتخاب أعضاء لجنة تدقيق مكونة من: السيدة/ غادة فريد غني الطعمة "رئيسا" للجنة، وعضوية كل من السيد/ وليد جمال الدين عبده السيوفي والسيد/ مشاري حمد بن سلامة.

➤ مهام لجنة التدقيق

أولاً: مهام عامة

- إعداد التقارير، مساعدة مجلس الإدارة في إعداد التقارير الخارجية المتعلقة بالمعلومات المالية وإطار الرقابة الداخلية.
- الإشراف على المدققين، الإشراف على وظيفة التدقيق الداخلي والخارجي. يجب التأكد من استقلالية المدققين الداخليين والخارجيين، ومراجعة خطط التدقيق وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول التعمين والإقالة.
- التنسيق مع لجان أخرى، التنسيق الوثيق مع لجان أخرى مثل لجنة المخاطر وحرمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، ولجنة الحوكمة المؤسسية .
- مراجعة القوائم المالية، الإشراف على سلامة القوائم المالية المعدة وفقاً للمتطلبات المحاسبية المهنية ومعايير إعداد التقارير المالية.
- الامتثال للقوانين، التأكد من أن المصرف يلتزم بالضوابط القانونية المعمول بها، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التقارير الدورية، تقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول الأنشطة التي تقوم بها اللجنة وتقييم فاعلية الضوابط الداخلية.
- الرقابة على التدقيق، القيام بالرقابة على التدقيق الداخلي والخارجي، بما في ذلك تقييم أداء المدققين وتقديم التوصيات اللازمة.
- التأكد من الامتثال، التأكد من التزام المصرف بالقوانين والضوابط المعمول بها، وخاصة تلك المتعلقة بمعايير الإفصاح المالي الدولية (IFRS).
- التنسيق مع لجان أخرى، التنسيق مع لجان أخرى بشأن الموضوعات ذات الاهتمام المشترك.
- التوصيات التنظيمية، تقديم توصيات حول هيكل المصرف وتطوير السياسات التنظيمية المتعلقة بالضوابط المالية والامتثال.



- الإشراف على أداء التدقيق الداخلي، يجب على لجنة التدقيق الإشراف على أداء وظيفة التدقيق الداخلي وضمان استقلالية المدقق الداخلي. يشمل ذلك اعتماد ومراقبة فعالية الضوابط الداخلية للمصرف.
- التنسيق مع الإدارة التنفيذية، يجب على اللجنة الاجتماع بانتظام مع المدقق الداخلي لمناقشة وتلقي المعلومات حول العمليات ونزاهة المصرف. كما يجب مناقشة النتائج المهمة التي توصل إليها المدقق الداخلي مع الإدارة التنفيذية.
- تقييم الأهداف والأداء، تقدم اللجنة توصيات لمجلس الإدارة بشأن نطاق التدقيق الداخلي، بما في ذلك تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية، ويجب أن تتم الموافقة على التغييرات في خطة التدقيق الداخلي السنوية من قبل اللجنة.
- الاستقلالية، يجب التأكد من أن وظيفة التدقيق الداخلي مستقلة عن الإدارة التنفيذية، وأنها لا تخضع لتوجيهات أي عضو من الإدارة التنفيذية.
- مراجعة النتائج، يجب أن تجتمع اللجنة مع المدقق الداخلي لمراجعة النتائج المتعلقة بالفوائد المالية السنوية والربع سنوية، بالإضافة إلى أي قضايا تتعلق بالسياسات المحاسبية والافصاحات غير المالية.
- التوصيات بشأن التعيين والإقالة، تقدم اللجنة توصيات لمجلس الإدارة بشأن تعيين أو إقالة المدقق الداخلي، كما تقوم بمراجعة أهداف المدقق الداخلي وأدائه بشكل سنوي.
- تقييم فعالية الضوابط، يجب على المدقق الداخلي اختبار فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف في المصرف.
- الإشراف على المدقق الخارجي، يجب على اللجنة الإشراف على التعاقد مع المدقق الخارجي، بما في ذلك مؤهلاته، أدائه، استقلالته، والأجور التي يتقاضاها. ويجب على اللجنة ضمان أن المدقق الخارجي مستقل وأداءه يتماشى مع المعايير المطلوبة.
- التنسيق مع المدقق الخارجي، يجب على اللجنة الاجتماع بانتظام مع المدقق الخارجي لمناقشة نتائج التدقيق وأي مسائل ذات صلة تتعلق بالفوائد المالية.
- مراجعة خطة التدقيق الخارجي، يجب على اللجنة مراجعة خطة التدقيق الخارجي بانتظام للتأكد من تغطية جميع المخاطر المادية، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية.
- التأكد من استقلالية المدقق، يجب على اللجنة ضمان أن أي خدمات غير متعلقة بالتدقيق التي يقدمها المدقق الخارجي لا تتعارض مع استقلالته.
- مراجعة نتائج التدقيق، مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة التنفيذية وضمان أن الإدارة تتخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة أي مشاكل تم اكتشافها.
- التقييم المستمر للأداء، يجب على اللجنة تقييم أداء المدقق الخارجي ومراجعة الإجراءات المتبعة في تدقيق الحسابات، بما في ذلك مستوى الجودة في العمل الذي يتم تنفيذه من قبل المدققين.
- مراجعة تقارير المدقق، يجب أن تتضمن الاجتماعات مع المدقق الخارجي مناقشة الأمور المتعلقة بتقرير المدقق وتقييم النتائج التي تم التوصل إليها، بالإضافة إلى أي صعوبات أو قيود تواجه المدقق أثناء عمليات التدقيق.
- الامتثال للمعايير الدولية، ضمان الامتثال للمعايير الدولية في جميع الأنشطة المصرفية، بما في ذلك القوانين والضوابط البيئية والاجتماعية.
- المراقبة الدورية، الحصول على تقارير منتظمة من المدققين الخارجيين والإدارة التنفيذية للتأكد من أن المصرف يلتزم بالمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.
- تعيين مدير الامتثال، تقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن تعيين أو إقالة مدير الامتثال، مع مراجعة أهدافه وأدائه سنويًا.
- الإفصاح، مراجعة تقارير المصرف المتعلقة بأنشطته والإفصاحات المالية، وكذلك تقرير المدقق الخارجي حول كفاية الضوابط الداخلية.



ثانياً: مهام لجنة التدقيق الخاصة بتقنية المعلومات والاتصالات

1. على لجنة التدقيق تزويد البنك المركزي العراقي بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي، وآخر للتدقيق الخارجي على الترتيب يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بشأنه، ووفقاً لأتمودج تقرير تدقيق (مخاطر - ضوابط) المعلومات والتقنية ذات الصلة المعد من قبل البنك المركزي العراقي، وذلك خلال الربع الأول من كل عام،
2. على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات عمل تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات وصلاحياته ونطاقه ضمن ميثاق التدقيق (Audit charter) من جهة، وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى، وبما يتوافق مع الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي في هذا الشأن ويغطيها.
3. على اللجنة التأكد من التزام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي للمصرف، لدى تنفيذ عمليات التدقيق المختص للمعلومات والتقنية ذات الصلة، بما يأتي:

- معايير تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:

- تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الشأن تأخذ بالحسبان الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير في أهداف ومصالح المصرف.
- توفير والالتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
- الالتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
- الالتزام بمعايير الموضوعية وبذل العناية المهنية والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات المصرف المختلفة المرتكزة على تقنية المعلومات والاتصالات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقييم الدليل المتناسب مع الحالة والوضع العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والضوابط.

- فحص عمليات توظيف وإدارة موارد تقنية المعلومات والاتصالات، وتقييمها ومراجعتها، وكذلك عمليات المصرف المرتكزة عليها، وإبداء رأي عام (Reasonable overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتقنية ذات الصلة ضمن برنامج تدقيق يشمل في الأقل المحاور الواردة في ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات الصادرة عن البنك المركزي العراقي على أن يكون تكرار التدقيق للمحاور كافة أو جزء منها حداً أدنى مرة واحدة سنوياً في الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (5 أو 4) بحسب سلم تقييم المخاطر المحدد في الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي سالف الذكر، ومرة واحدة كل سنتين في الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (3)، ومرة واحدة كل ثلاث سنوات في الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (2 أو 1)، مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر والأخذ بالحسبان التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتقنية ذات الصلة خلال مدد التدقيق المذكورة. على أن يتم تزويد البنك المركزي العراقي



بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، وعلى أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات المصرف المتبعة، من حيث التخطيط الاستراتيجي ورسم السياسات، والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، وأليات توظيف الموارد المختلفة، بما فيها موارد تقنية المعلومات والاتصالات والعنصر البشري، وأليات وأدوات المراقبة والتحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها استناداً إلى أهمية الاختلافات ونقط الضعف (الملحوظات)، فضلاً عن الضوابط المفعلة وتقييم مستوى المخاطر المتبقية والمتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمناً الإجراءات التصحيحية المتفق عليها، والموني اتباعها من قبل إدارة المصرف بتواريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في المصرف المسؤول عن ملاحظاته.

• إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملحوظات والاختلافات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الاستجابة، وإعلام المجلس بذلك كلما تطلب الأمر.

• تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات بمعايير قياس موضوعية، على أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق المنبثقة عنه، وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق.

4. من الممكن إسناد مهمة المدقق الداخلي للمعلومات والتقنية ذات الصلة (internal IT Audit) إلى جهة خارجية مختصة مستقلة تماماً عن المدقق الخارجي المعتمد بهذا الشأن (Outsourcing)

ثالثاً: مهام لجنة التدقيق الخاصة بالتدقيق الداخلي

1. تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو نقله بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي.
2. وضع ميثاق للتدقيق الداخلي يوضح الغرض من نشاط التدقيق الداخلي ومكانته وصلاحيته داخل المصرف.
3. يضمن التدقيق الداخلي توفر التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وأدائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية
4. دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
5. يجب أن يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونيه من الحاصلين في الأقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة، أو إدارة المصارف أو العلوم المالية والمصرفية أو إحدى التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في الرقابة وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
6. طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.
7. ويراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي أن يكونوا من المتخصصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.
8. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة، لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
9. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استقلاليتهم بعيداً عن الانحياز وتضارب المصالح، مع اتباع سياسة الأدوار بين أفراد هذه الإدارة



10. في حالة الاستعانة بمصادر خارجية للقيام ببعض أنشطة التدقيق الداخلي، يكون مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المسؤول النهائي عن مراقبة جودة أية أنشطة تدقيق داخلية تقوم بها الجهات الخارجية. وعلى مدير قسم التدقيق الداخلي في المصرف مساعدة لجنة التدقيق في تقييم جودة أية أنشطة تدقيق تتم بالاستعانة بمصادر خارجية.

11. تقوم لجنة التدقيق بمتابعة إدارة التدقيق الداخلي في تنفيذ مهامها الآتي بيانها:

- تخضع إدارة التدقيق الداخلي للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

- لديها سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة أو برئيس مجلس الإدارة وبلجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.

- إعداد دليل عمل لسياسات وإجراءات إدارة التدقيق الداخلي على أن يعتمد الدليل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة أو سنتين في الأقل.

- التأكد من قيام المدقق الداخلي وبالتنسيق مع المدقق الخارجي بمراجعة أنظمة ضبط ورقابة داخلية لأنشطة المصرف ومراجعتها سنوياً وعرضها على المجلس للاعتماد.

- وضع خطة عمل وإجراءات تركز على المخاطر يتم تحديثها بشكل سنوي ويتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق التابعة له في بداية العام. وتتضمن الخطة المحدثة متطلباً أساسياً بأن يقوم قسم التدقيق الداخلي بزيارة فروع المصرف فصلياً بالحد الأدنى. ويجب تنفيذ خطة العمل والإجراءات المحدثة خلال العام، ويجري متابعتها من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

12. وضع اطر السياسة الخاصة بالتدقيق الداخلي والإشراف على اعداد التقارير المالية.

13. الإشراف على مدققي المصرف الداخليين والخارجيين وعلى النشاط الخاص بالامتثال في المصرف والتفاعل معهم ومراعاة بأن يتم القيام بكل اعمال التدقيق الخارجي بطريقة مهنية تتسق مع معايير المحاسبة الدولية والتدقيق الدولي.

14. مراعاة القوانين والأنظمة، والمشاكل الأخرى التي يحددها المدققون، ونشاط الامتثال، ونشاطات الرقابة الأخرى.

15. الإشراف على وضع سياسات وممارسات محاسبية من قبل المصرف.

16. مراجعة آراء الطرف الثالث بشأن تصميم وفعالية الإطار الكلي لحوكمة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية.

➤ أهم إنجازات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال 2025:

عقدت اللجنة ست (6) اجتماعات خلال العام وقد تم انجاز ما يلي:

1- الاطلاع والمصادقة على البيانات المالية المرحلية والسنوية للمصرف.

2- الاطلاع والمصادقة على التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي من قبل الاقسام الرقابية (التدقيق الداخلي، قسم الامتثال والحوكمة المؤسسية، الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب).

3- الاطلاع على السياسات الخاصة بالقسم المالي ذات صلة بالمعيار الدولي رقم 9 وتمت التوصية الى مجلس الادارة للمصادقة على المستندات التالية وهي :

• سياسة تصنيف المراحل



- سياسة تصنيف الادوات المالية
 - سياسة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (المخصصات)
 - سياسة تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
- 4- الاطلاع والمصادقة على السياسات والاجراءات التالية ورفع توصية الى مجلس الإدارة لاعتمادها:
- سياسة وإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
 - السياسة العامة لقسم الشمول المالي
- 5- الموافقة على الهيكل التنظيمي المعدل مع الامر الاداري والمذكرة بدمج ادارة الخزينة والاستثمار
- 6- الموافقة على خطة عمل أقسام رقابية (قسم الرقابة والتدقيق الداخلي)، لسنة 2025

2- لجنة ادارة المخاطر

تم إعادة تشكيل لجنة ادارة المخاطر باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2025/08/05 حيث تم اختيار أعضاء اللجنة كل من :

السيد/ عمر نزهت عوني "رئيساً" وعضوية كل من السيد/ وليد جمال الدين عبده السيوفي والسيد/ مشاري حمد بن سلامة.

➤ مهام لجنة ادارة المخاطر

- الإشراف والمراجعة على حوكمة المخاطر التي تؤثر على المصرف والمؤسسات التابعة له.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة بشأن الأنشطة المتعلقة بالمخاطر.
- يجب أن تشمل الرقابة مخاطر تقنية المعلومات و مخاطر الاستدامة، وخاصة المخاطر المالية الناشئة من تغير المناخ.
- التنسيق مع اللجان الأخرى لمتابعة مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية (ESG) و مخاطر تقنية المعلومات.
- تصميم وتنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر وفقاً لنموذج خطوط الدفاع الثلاثة.
- دمج إدارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية (ESMS) في إطار العمل.
- التأكد من أن وظيفة إدارة المخاطر تتناسب مع حجم وتعقيد المصرف وتوفير الموارد اللازمة لها.
- مراجعة المخاطر البيئية والاجتماعية في عمليات المصرف ذات الصلة مثل نظام إدارة مخاطر الائتمان.
- تحديد مستوى المخاطر المقبولة ومراجعتها سنوياً، بما في ذلك المخاطر البيئية والاجتماعية.
- مراقبة الأنشطة المتعلقة بالمخاطر، بما في ذلك السياسات الخاصة بالتخفيف، وضمان الامتثال لكافة السياسات المعتمدة.
- مراقبة استراتيجيات رأس المال والتدفقات النقدية وضمان توافقها مع إطار المخاطر المعتمد من المصرف.
- التأكد من كفاية رأس المال والسيولة وفقاً للمعايير المحلية والعالمية.
- مراجعة السياسة الائتمانية وملف المخاطر الائتمانية بما في ذلك التأثيرات البيئية والاجتماعية.
- تقييم الأداء السنوي للجنة ومراجعة ميثاقها وتقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير المنتظمة عن انتهاكات سياسات المصرف المتعلقة بالمخاطر.



- متابعة التقارير المتعلقة بالجرانم المالية مثل الرشوة والفساد وغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الإشراف على تنفيذ الإدارة للأنظمة والسياسات والعمليات لدعم إدارة المخاطر الجيدة.
- مراقبة المخاطر الناشئة والضوابط ووضع إجراءات التخفيف للتعامل معها.
- التوصية للمجلس بأي تغييرات مطلوبة أو خروج من الأنشطة التي تسبب مخاطر قد لا يستطيع المصرف تحملها.
- مراجعة السياسة الائتمانية بشكل دوري، مع التأكد من مراعاة المخاطر البيئية والاجتماعية.
- مراجعة الأداء السنوي للجنة ومهامها ومواصلة تقييم فعالية عملها.
- مراجعة ميثاق اللجنة سنوياً وتوصية مجلس الإدارة بأي تغييرات لازمة.
- أهم إنجازات لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال 2025:

عقدت اللجنة ست (6) اجتماعات خلال العام وقد تم انجاز ما يلي:

- 1- الموافقة التقرير الشامل النصف سنوي لإدارة قسم المخاطر 2024-12-31
- 2- الموافقة التقرير الشامل النصف سنوي لإدارة قسم المخاطر 2025-12-31
- 3- الموافقة على الخطة السنوية لإدارة المخاطر لسنة 2025
- 4- الموافقة على السياسات والاجراءات الخاصة بقسم المخاطر (الائتمان، السيولة والتركز، السوق، التشغيل، اختبارات الضغط).
- 5- الموافقة على السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم المالي وهي:
 - سياسة تصنيف المراحل
 - سياسة تصنيف الادوات المالية
 - سياسة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (المخصصات)
 - سياسة تطبيق العيار الدولي رقم (9)
- 6- الموافقة على منهجية تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 7- الموافقة على تقرير تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 8- الموافقة على تقارير المخاطر المرفوعة الى البنك المركزي العراقي (شهري، فصلي، نصف سنوي، سنوي).
- 9- الموافقة على الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر
- 10- الموافقة على الخطة التصحيحية لنظام تقييم ادارة المخاطر 2024
- 11- الموافقة على محاضر اجتماع اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (اللجنة الائتمانية و لجنة الاستثمار) ورفع توصية الى مجلس الادارة لاعتمادها.
- 12- الموافقة على المنهجية المتكاملة لتحديد وقياس ومراقبة ادارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات



3- لجنة الترشيح والمكافآت

تم تشكيل لجنة الترشيح والمكافآت باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2024/05/12 حيث تم اختيار أعضاء اللجنة كل من:

الدكتور/ عبد الرحمن جلهم حمزة الجنابي "رئيساً" وعضوية كل من السيد/ زيد عصام جاسم الصقر، السيد /فيصل غازي الرئيس.

➤ مهام لجنة الترشيح والمكافآت

- اختيار وتعيين الأعضاء، وضع سياسة رسمية ودقيقة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بناءً على الجدارة والكفاءة.
 - دعم مجلس الإدارة للتأكد من أن الأعضاء يستوفون المتطلبات القانونية والتنظيمية.
 - النظر في المرشحين لعضوية مجلس الإدارة الذين يتمتعون بالكفاءة والمصدقية ويمتلكون المهارات اللازمة لتحقيق أهداف المصرف.
 - سياسة المكافآت، تطوير سياسة مكافآت تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف مع مراعاة المخاطر المالية والموازنة بين المكافآت والأرباح.
 - مراجعة سياسات المكافآت والأجور بشكل منتظم لضمان جذب والاحتفاظ بالمواهب.
 - مراجعة سياسة المكافآت والموافقة عليها، مع التأكد من الامتثال لممارسات الحوكمة لضمان تحقيق الأهداف على المدى الطويل.
 - تقييم الأداء، القيام بمراجعة سنوية لأداء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات اللازمة للتحسين.
 - الإشراف على عملية التقييم السنوي لمجلس الإدارة ولجانه وأعضائه وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بها.
 - التخطيط والتغيير، الإشراف على عملية التخطيط المستمر للتغيير المنظم لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
 - إجراء مراجعة سنوية لمزيج المهارات والخبرات المطلوبة لأعضاء مجلس الإدارة وتقديم الإفصاح عنها في التقرير السنوي.
 - الإشراف على التخطيط لاستمرارية التغيير في المناصب داخل المصرف.
 - التعيينات والمراجعات، مراجعة واعتماد التعيينات في الإدارة التنفيذية، بما في ذلك التعيينات المرفقة، بناءً على توصية من المدير المفوض.
 - التأكد من وجود خطط وبرامج لتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة لمواكبة التطورات الحديثة في القطاع المصرفي.
 - التوصيات الخاصة باللجان، تقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن عضوية لجان مجلس الإدارة.
 - إدارة الموارد البشرية، الإشراف على أداء إدارة الموارد البشرية في المصرف، مع التركيز على أداء الإدارة التنفيذية.
 - مراجعة تقارير الموارد البشرية وتقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة حول تطورات الموارد البشرية.
- اهم انجازات لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة خلال 2025 :

عقدت اللجنة 3 اجتماعات خلال العام وقد تم انجاز ما يلي:

1. الموافقة على الخطة التدريبية لاجراء مجلس الإدارة للعام 2025
2. الموافقة على صرف مكافآت للعاملين وفقاً لمعدلات التقييم السنوي



4- لجنة الحوكمة المؤسسية :

تم تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2024/05/12 حيث تم اختيار أعضاء اللجنة كل من:

السيد/ علي محمد راضي الجرججي "رئيساً" وعضوية كل من السيد/ زيد عصام جاسم الصقر، والسيد/ فيصل غازي الرئيس

مهام لجنة الحوكمة المؤسسية :

- الإشراف على الحوكمة المؤسسية، الإشراف على إعداد وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية ومراقبة تنفيذه.
- مراجعة سياسات الحوكمة وتقييم مدى تطبيقها سنويًا.
- إعداد تقرير سنوي حول الالتزام بالحوكمة المؤسسية وإدراجه ضمن التقرير السنوي.
- ضمان توافق سياسات للمصرف مع مبادئ حوكمة الشركات وأفضل الممارسات التنظيمية.
- الإشراف على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، المراقبة والإشراف على الحفاظ على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالمناخ.
- يجوز للجنة تفويض لجنة فرعية بمراقبة الشؤون المتعلقة بالمناخ في المصرف والإشراف عليها.
- التأكد من تطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والوثائق ذات الصلة بالمناخ وتحديثها بانتظام.
- التقارير والمراجعة، إعداد تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للاستدامة لإدراجه ضمن التقرير السنوي والتوصية به لمجلس الإدارة.
- التنسيق مع لجنة التدقيق بشأن عملية إعداد التقارير، ويتعين على المدقق الخارجي تقديم تأكيد محدود حول تقرير ESG في السنوات الثلاثة الأولى، وبعد ذلك تقديم تأكيد معقول.
- التأكد من إعداد تقارير المصرف والالتزام بمتطلبات بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
- التأكد من الامتثال، التأكد من تطبيق المصرف ودليل وسياسات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
- ضمان الالتزام بمتطلبات استقلالية أعضاء مجلس الإدارة والإفصاح عن المصالح.
- مراجعة وتعزيز متطلبات مدونة قواعد السلوك الوظيفي وسياسة المصرف بشأن إدارة تضارب المصالح.
- التأكد من امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط النافذة في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية،
- التنسيق مع اللجان الأخرى، التنسيق مع لجنة التدقيق بشأن عملية إعداد تقارير ESG.
- التدريب والتطوير، مراجعة خطط التدريب والتطوير السنوية للإدارة التنفيذية والموظفين بشأن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، والاستدامة، والمناخ. وتقديم توصيات إلى الإدارة التنفيذية والموارد البشرية بشأن خطط التدريب.
- الالتزام بالحوكمة، التأكد من أن المصرف يمثل للقوانين والتعليمات في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
- ضمان توافق سياسات للمصرف مع مبادئ حوكمة الشركات وأفضل الممارسات التنظيمية.
- مراجعة الأداء، مراقبة مدى تطبيق سياسات الحوكمة المؤسسية والمعايير البيئية والاجتماعية.
- التأكد من وجود التقارير المناسبة التي تضمن أن المصرف يعمل ضمن معايير الحوكمة المؤسسية والاستدامة البيئية والاجتماعية.



اهم انجازات لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الادارة خلال 2025:

عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال العام وقد تم انجاز ما يلي:

1- الموافقة على التقرير السنوي للجنة مكافحة الاحتيال والفساد

2- الموافقة على خطة عمل - دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية 2024

5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

تم تشكيل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2025/08/05 حيث تم اختيار أعضاء اللجنة كل من:

السيدة/ عمر نزهت عوني " رئيسا " وعضوية كل من السيد/ فيصل غازي الرئيس، والسيد/مشاري حمد بن سلامة. بالإضافة إلى مدير التنفيذي للعمليات وتقنية المعلومات ومدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير أمن المعلومات.

مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

- الإشراف والمراقبة على جميع الجوانب المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات في المصرف لضمان فعاليتها وكفاءتها في دعم الاستراتيجيات والأهداف المصرفية.
- اعتماد الاستراتيجيات العامة لتقنية المعلومات والتأكد من توافقها مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.
- مراقبة وتقييم الاتجاهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية التي قد تؤثر على الخطط الاستراتيجية للمصرف.
- المراقبة والإشراف على تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات، بما في ذلك المراجعة والاعتماد للاستراتيجيات التقنية والتنسيق مع لجنة المخاطر للإشراف على المخاطر التقنية.
- التأكد من أن المصرف لديه هيكل مناسب لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ويشمل:
 - خطة استراتيجية لتقنية المعلومات تتوافق مع نموذج أعمال المصرف.
 - هيكل تنظيمي لتقنية المعلومات يشمل وصفاً واضحاً للأدوار والمسؤوليات.
 - سياسات وإجراءات ومعايير تقنية للمراقبة والتحكم في المعلومات التقنية.
 - عمليات لتحديد أهداف تقنية المعلومات وتحقيقها.
- مراجعة حالات الأعمال التي تتضمن مكونات تقنية هامة وتقديم توصيات لمجلس الإدارة.
- مراقبة تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات الموافق عليها، وضمان الرقابة الإدارية على النتائج المتعلقة بالتوقيت والميزانية والنطاق.
- التأكد من أن المصرف يلتزم بأحكام دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادرة عن البنك المركزي العراقي في عام 2019.
- مراقبة الأداء التقني للمصرف بشكل دوري، بما في ذلك تطوير البرمجيات وأدائها وأمن المعلومات والبنية التحتية التقنية.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطة اللجنة وحالة تقنية المعلومات داخل المصرف، مع إبلاغ المجلس فوراً عن أي جوانب تثير القلق.
- تزويد مجلس الإدارة بمعلومات كافية حول أداء تقنية المعلومات ومشاريعها الرئيسية لضمان اتخاذ قرارات مدروسة بشأن العمليات التقنية.
- التنسيق مع لجنة المخاطر التي تشرف على المخاطر التقنية والتأكد من أن إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات مدمجة ضمن نظام إدارة المخاطر العام للمصرف.



- التحقيق في أي مسألة تتعلق بتقنية المعلومات والاتصالات يراها المجلس مناسبة.
- توفير التوجيه الاستراتيجي في جميع الجوانب التقنية لضمان دعم الاحتياجات الاستراتيجية للمصرف.
- مراقبة تأثير مشاريع تقنية المعلومات على الأداء المالي والتشغيلي.
- المراجعة المنتظمة للتقارير المتعلقة بتتقيق أمن المعلومات واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.

اهم انجازات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن مجلس الادارة خلال 2025:

عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال العام وقد تم انجاز ما يلي :

1. الموافقة على محاضر اجتماع لجنة تقنية المعلومات المنبثقة من الادارة التنفيذية للمصرف ورفعها الى المجلس لاعتمادها.
2. الموافقة على محاضر اجتماع لجنة امن المعلومات المنبثقة من الادارة التنفيذية للمصرف ورفعها الى المجلس لاعتمادها.
3. الموافقة على تقارير تقييم امن المعلومات
4. الموافقة على الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات 2023- 2027
5. الموافقة على تقرير المدقق الخارجي لأمن المعلومات

اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه :

عقد مجلس ادارة مصرف الائتمان العراقي 12 اجتماعاً خلال سنة 2025 وتم تسجيل المحاضر صوتياً لكافة الاجتماعات وادراجها ضمن سجلات المصرف.

تجدر الاشارة ان اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة خلال عام 2025 تتوافق مع لوائح المصرف لأعمال المجلس ولجانه وذلك من حيث الاجتماعات ودوريتها والنصاب القانوني للحضور والموضوعات التي يتم مراجعتها ومناقشتها من قبل الاعضاء، عدا كل من لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات و لجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية حيث يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي وعضويتهم في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال سنة 2025



اعضاء مجلس الادارة	العضوية في اللجان	مجلس الادارة	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
السيد/ علي محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية	8	1				
السيد/ وليد جمال الدين السيوفي	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة إدارة المخاطر	12			6	6	
السيد / زيد عصام الصقر	ممثل بنك الكويت الوطني عضو لجنة الحوكمة المؤسسية عضو لجنة الترشيح والمكافآت	12	1	2			
السيد / عمرو مصطفى الثناوي	المدير المفوض	12					
السيدة / غادة فريد عني	رئيس لجنة التدقيق	12			6		
السيد/ عبدالرحمن جلهم حمزة	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	11		2			
السيد / عمر نزهت عوني تمت الموافقة على ترشيح السيد عمر نزهت بتاريخ 2025/8/5 بدلا من السيد هشام خالد عباس	رئيس لجنة إدارة المخاطر رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	3			1		0
السيد/ فيصل غازي الريس	عضو لجنة الحوكمة المؤسسية عضو لجنة الترشيح والمكافآت عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	11	1				1
السيد / مشاري حمد بن سلامة	عضو لجنة التدقيق عضو لجنة إدارة المخاطر عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	12			6	5	1
اجمالي عدد الاجتماعات		12	1	2	6	6	1

الإدارة التنفيذية :

يجب ان يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

- تتألف من كبار مسؤولي المصرف الأكفاء، وتنفذ استراتيجيات وسياسات مجلس الإدارة، بما يشمل المعايير البيئية والاجتماعية والمناخية.
- تمارس السلطات المفوضة لها، وتدير أهداف المصرف وعملياته، مع رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة.



- تضع وتنفذ الخطط الاستراتيجية والتشغيلية، وتطور السياسات والإجراءات الداخلية.
 - تضمن الامتثال للأنظمة والضوابط المصرفية، وحماية أصول المصرف عبر أنظمة رقابة داخلية فعالة.
 - تشرف على إدارة المخاطر، بما فيها البنية والاجتماعية، وتعيين مختصين لإدارتها.
 - توأكب التطورات المصرفية الدولية وتضمن الامتثال للمعايير العالمية.
 - تحتفظ بسجلات المعلومات لمدة 7 سنوات مع أرشفتها بشكل منظم.
 - تدير الموارد البشرية، وتطور الكفاءات عبر التدريب المستمر
- تتألف الإدارة التنفيذية العليا من مجموعة الاشخاص المعيّنين من قبل مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياتهم في إدارة عمليات البنك وهم المدير المفوض ونوابه ومساعديه واعضاء الادارة التنفيذية العليا والذين يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة وتكريس الوقت لعمل المصرف.
- ادناه جدول يوضح اسماء الادارة التنفيذية ومناصبهم :

ت	الاسم	المنصب
1	عمرو مصطفى الشناوي	المدير المفوض
2	مروان علي كندر	معاون المدير مفوض / المدير التنفيذي للعمليات
3	علي نزار الحسني	المدير المالي
4	جورج فكتور فرح	المدير التنفيذي للأعمال
5	محمد سعيد فرغلي	مراقب الامتثال
6	عمر رعد طالب	مدير ادارة الفروع
7	مها ماجد شهاب	مدير الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
8	احمد فوزى دهرى	مدير تكنولوجيا المعلومات
9	دينا سهام خليل	مدير ادارة المخاطر
10	رعد صبيح فرج	مدير التدقيق الداخلى

الاسس العامة في اختيار الادارة التنفيذية :

1. **معايير أهلية أعضاء الإدارة التنفيذية**
 - يعتمد المجلس سياسة ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية، والتي تحدد المعايير والشروط التي يجب أن تتوفر في الأفراد الذين يشغلون مناصب قيادية داخل المصرف.
 - تخضع هذه السياسة للمراجعة الدورية وفقاً للحاجة، لضمان استمرار توافرها مع اللوائح التنظيمية والأنظمة الداخلية للمصرف.
 - يتم التأكد من التزام الأعضاء التنفيذيين بهذه المعايير من خلال عمليات تقييم دقيقة، على أن يتم مراجعتها من قبل الجهات المختصة في البنك المركزي العراقي عند الحاجة.
2. **متطلبات تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية العليا**
 - يتولى المجلس تعيين مدير مفوض يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية او الخبرة في أنشطة القطاع المالي، والحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
 - الحصول المسبق على موافقة المجلس عند تعيين اي من اعضاء الادارة التنفيذية العليا في المصرف



- يتولى المجلس اقرار حطة احلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للمصرف الذين لا تنطبق عليهم المتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف، او الذين هم على وشك ترك وظائفهم، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة في السنة على الأقل على ان يتم تقديمها ووضع توصياتها من قبل الإدارة التنفيذية العليا وعلى رأسها المدير المفوض.
- يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين اي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، وبالتالي على المصرف قبل تعيين اي عضو في الإدارة التنفيذية العليا ان يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية، مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، وعلى المصرف تزويد البنك المركزي بنسخة عن الاقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- لا يجوز للإداري الذي اقاله البنك المركزي من منصبه ان يصبح عضواً في مجلس ادارة المصرف او مديراً مفوضاً له او لاي من فروع او ان يعمل ادارياً او ضمن الإدارة التنفيذية العليا في المصرف
- يجب اخطار البنك المركزي بإقالة او استقالة اي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وذلك في غضون ثلاثة ايام، كما يجب اخطاره بأسباب هذه الاقالة او الاستقالة.
- لا يجوز للشخص الذي كان عضواً في الإدارة التنفيذية العليا في مصرف الغي ترخيصه او تقرر تصفيته أثناء مدة اشغاله لمنصبه، ان يعمل ضمن الإدارة التنفيذية العليا في المصرف.

3. الشروط الواجب توافرها في أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

يجب أن يستوفي المرشح لأي منصب في الإدارة التنفيذية العليا المعايير التالية:

- عدم شغل مناصب تنفيذية متعارضة، أي لا يجوز للمرشح أن يكون عضواً في مجلس إدارة أي مؤسسة مالية أخرى، إلا إذا كانت المؤسسة الأخرى تابعة للمصرف. ويجب أن يكون متفرغاً بالكامل لإدارة أعمال المصرف.
- المؤهلات العلمية والخبرات العملية، يجب أن يكون المرشح حاصلاً على درجة جامعية على الأقل في أحد التخصصات ذات الصلة، مثل: (المالية، المصرفية، الاقتصاد، المحاسبة، إدارة الأعمال، القانون، أو تقنية المعلومات). على أن يمتلك خبرة لا تقل عن خمس سنوات في مجال الخدمات المالية أو المجالات ذات العلاقة، باستثناء المدير المفوض الذي يجب أن تكون لديه خبرة لا تقل عن عشر سنوات في العمل المصرفي أو القطاع المالي.
- السمعة المهنية والنزاهة، لا يجوز تعيين أي شخص سبق أن تمت إقالته من منصب إداري بأمر من البنك المركزي العراقي. كما لا يجوز تعيين شخص كان يعمل في إدارة تنفيذية لمؤسسة مالية تم إلغاء ترخيصها أو تصفيته أثناء شغله للمنصب، إلا في حال استثناء ذلك من قبل البنك المركزي.
- إجراءات تعيين وإقالة أعضاء الإدارة التنفيذية، يخضع تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية لموافقة مجلس الإدارة، كما يتوجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي العراقي قبل تشييته في منصبه. وفي حال إقالة أو استقالة أي موظف تنفيذي، يجب إخطار البنك المركزي خلال ثلاثة (3) أيام عمل، مع تقديم بيان يوضح أسباب الاستقالة أو الإقالة.

مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية :

صلاحيات المدير المفوض

الصلاحيات الإدارية

- تعيين العاملين في المصرف عدا (المدراء والخبراء والمستشارين) وتحديد رواتبهم وفق ضوابط نظام الخدمة والملاك المعتمدة في المصرف.
- نقل العاملين في المصرف عدا (المدراء والخبراء والمستشارين) من مكان الى اخر ومن عمل لآخر في نطاق وظائفهم وتوجيه العقوبات لهم وفق للقوانين المرعية والسياسات والإجراءات الخاصة والمرسومة في المصرف.
- قبول استقالة العاملين في المصرف عدا (المدراء والخبراء والمستشارين) وانهاء خدماتهم لاي سبب كان وفق قانون العمل والتعليمات النافذة بواسطة اللجنة المؤلفة لهذا الغرض.
- حجب الزيادة السنوية للعاملين في المصرف عدا (المدراء والخبراء والمستشارين) عند توفر الاسباب لحجبها وبقرار من اللجنة.
- منح صلاحيات التوقيع من الدرجة (ا و ب) للعاملين بناء على توصية اداراتهم وفق للضوابط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وبواسطة اللجنة المؤلفة لهذا الغرض.



- منح الاجازات الاعتيادية للعاملين في المصرف بضمنهم الخبراء والمدراء والمستشارين والمنصوص عليها في نظام الخدمة، وكذلك الاجازات المرضية.
- تشكيل اللجان التحقيقية والتفتيشية واللجان الاخرى وعرض المواضيع المهمة على مجلس الإدارة.
- تمثيل المصرف امام دوائر الدولة المختلفة والقضاء والتوقيع على المراسلات والكتب باسم المصرف وتوكيل المحامين عن المصرف وتخويلهم صلاحيات الترافع وتوجيه الانذارات بموجب الوكالة الخاصة بالمحامين الصادرة من كاتب العدل وتخويل مدراء الاقسام والموظفين لمراجعة الدوائر المختلفة لانجاز اعمال المصرف.
- اصدار الاوامر الادارية الخاصة بتعيين معاونين مدراء الاقسام بعد حصول الموافقة المسبقة من مجلس الادارة على تعيينهم كوكلاء.

الصلاحيات المالية

- الموافقة على فتح الحسابات في البنك المركزي والمصارف الاخرى وكذلك الايداع فيها بتوقيع مشترك مع احد المخولين من الدرجة (أ) وفقا للهيكل التنظيمي المقرر من قبل مجلس الادارة اما السحب فيكون التوقيع مع موظف اخر بدرجة مدير حسابات.
- منحه صلاحية التوقيع من درجة (أ)
- اصدار التعليمات وتنظيم الاعمال المعدة من قبل اللجان المختصة المشكلة لهذا الغرض وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون الشركات بعد اقرارها من مجلس الإدارة.
- التوقيع على ميزانية المصرف الختامية بالاشترك مع مدير الحسابات لغرض عرضها على مجلس الإدارة.
- تحدد مبالغ الصرف ضمن الحدود الواردة في الصلاحيات. الممنوحة حسب هيكل الصلاحيات المعتمد بالمصرف.
- لتعاون مع مراقب الحسابات لوضع حلول على الملاحظات والتحفظات ان وجدت بعد عرضها على المجلس وبعد التأكد من سلامة العمل المصرفي عدا ما يتعلق بنتائج اعمال التدقيق الداخلي.

صلاحيات مدراء الأقسام

- منح الاجازات الاعتيادية للعاملين في المصرف لغاية 3 ايام شرط توفر البديل.
- منح الاجازات وفقا للضوابط المعمول بها.
- التوقيع على الكتب التي تصدر الى الفروع لتنفيذ التوجيهات والقرارات بعد استحصال موافقة المدير المفوض بالاضافة الى توقيع الكتب التي توجه زبائن المصرف لتسديد الديون المستحقة بشرط ان لا ترتب على هذه الكتب التزامات مالية على المصرف.

صلاحيات مدير الإدارة

- الاشراف على صيانة وادامة بنايات المصرف والاجهزة والمعدات والمكانن ووسائل النقل وتقديم المقترحات بشأنها.
 - الاشراف على دوام العاملين في المصرف وفقا للضوابط وبيان الرأي بشأن مدى التزام العاملين بالدوام الرسمي في التقارير الشهرية الخاصة بهم.
 - توقيع الاوامر الادارية الشهرية الخاصة بمنح الاجازات لمنتهبي المصرف التي تصدر شهريا.
- وبالعموم ما يلي:

تتولى الادارة التنفيذية اداء المهمات الاتية:

- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من فاعلية الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتقديم أي مقترحات بغية تطويرها او تعديلها.
- تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بزمة وامانة ومسؤولية.
- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية، وادارة الودائع، والقروض، والاستثمارات.



- مراجعة الخدمات والمنتجات المصرفية المحلية والدولية المقدمة من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها، وتقديم التوصيات بشأنها.
- مراجعة خطط التوسع وخطط التفرع.
- اعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع مفاصل العمل.
- اعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن توزيع المسؤوليات والواجبات على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والاقبية.
- اعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
- وضع انظمة رقابية داخلية كافية لحماية اموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
- وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها.
- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها ويسهل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- رفع تقارير الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف.
- الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
- التنسيق بين الإدارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
- التوصية بالتعيينات، والتعين بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها.
- مراجعة نتائج التفتيش والتدقيق.
- مناقشة ادلة السياسات والاجراءات ونظم العمل واجراء التعديلات عليها.
- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد، وتطبيقها على الخطة السنوية.
- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- تشكيل لجان لمساعدة الإدارة التنفيذية في القيام بمهامها ورفع التقارير إلى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والإشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم.
- تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام
- الإشراف على مخاطر التقنية والتأكد من أن وظائف تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف قادرة على دعم استراتيجيات وأهداف أعماله.
- إنشاء إطار قوي ومتين لإدارة مخاطر التقنية، ومشاركة القرارات الاستراتيجية والمهمة لتقنية المعلومات والاتصالات مع مجلس الإدارة.
- اعتماد برنامج تدريب يشمل جميع الموظفين الجدد والحاليين والمتقاعدين والمزودين الذين يستطيعون الوصول إلى موارد وأنظمة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف ومراجعتها وتحديثه في الأقل بشكل سنوي للتأكد من أن محتويات البرنامج محدثة ومناسبة وأن تأخذ المراجعة بالحسبان البيئة المتطورة للتقنية فضلاً عن المخاطر الناشئة.
- فهم المخاطر الكاملة المرتبطة بالإسناد إلى مصادر خارجية (outsourcing) لتقنية المعلومات والاتصالات.
- تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها بصفته مرتكزا لعمليات اتخاذ القرار في المصرف، وعليه يجب أن تتوافر متطلبات جودة المعلومات والمتمثلة بالمصداقية والنزاهة والتكامل والدقة والتوافرية Integrity, Completeness, Accuracy and Validity ، ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف



البيانات والامتثال لتلك المعلومات والتقارير، فضلا عن المتطلبات الأخرى الواردة في المعيار COBIT – Enabling Information و المتمثلة بالموضوعية والمصداقية، والسمة، والملاءمة، والمبلغ المناسب، والتمثيل المختصر، والتمثيل المتناسق، والتفسير، والفهم، وسهولة التلاعب، والوصول المقيد (Objectivity, believability, Reputation, Relevancy, Appropriate Amount, Concise Representation, Consistent Representation, Interpretability, understandability, Ease of manipulation, Restricted Access).

- الاستمرار برغد موظفي المصرف ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى المعارف والمهارات بليبي وتحقيق عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- تضمين آليات التقييم السنوي للكوارر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بالحسبان المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف المصرف .
- اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات
- اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ومن ثم اهداف المعلومات والتقنية المصاحبة لها والاهداف المؤسسية.
- وضع نظام فاعل للضبط الداخلي يهدف إلى ضبط المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف وحماية موجوداته ويكون ملائماً لحجم المصرف وتعدد عملياته وبنية المخاطر.
- البقاء على بيئة من نقاط الضعف في الضبط الداخلي ومن المخاطر كافة التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف ووضع آلية لمتابعة نقاط الضعف التي تتبين واتخاذ الإجراءات الفورية لمعالجتها.

اهم انجازات الادارة التنفيذية خلال سنة 2025:

قام مصرف الائتمان العراقي بانجازات عديدة خلال عام 2025 وكان من أهمها :

- تحقيق ارباح بقيمة 22 مليار دينار عراقي كما في 2025/12/31.
- استكمال مراجعة وتحديث عدد من سياسات واجراءات أقسام المصرف لتتماشى مع متطلبات العمل والمتطلبات الرقابية،
- زيادة رأس مال المصرف تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وإستنادا إلى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ 01/07/2025 بزيادة رأس مال المصرف، بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 09/09/2025 واكتملت في 9/11/2025 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 42238 والمؤرخ في 9/12/2025 ليرتفع رأس مال المصرف المدفوع الى (346.8) مليار دينار عراقي.
- تفعيل نشاط مزاد بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي Citi pilot عن طريق المصرف المراسل Citibank New York وشركة K2 Integrity لتقديم خدمات الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية لربانن المصرف.
- زيادة الأستثمارات و تنويعها من سندات حكومية و حوالات خزينة بالعملة الوطنية بالإضافة الى ايداعات أستثمارية خارجية بعملات أجنبية.
- زيادة نشاط الائتمان التعهدي.
- تطوير و تحسين أنظمة الدفع و التحويل الخارجية.



اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية:

شكلت الإدارة العليا لمصرف الائتمان العراقي لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف
بوضح المخطط ادناه اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية :



اللجنة الائتمانية:

تشكل الإدارة العليا اللجنة الائتمانية لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الإدارة بصفة مشرف لمساعدتهم وترسل اللجنة مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مشرف ان رغب, وتسمح اللجنة بحضور مدير ادارة المخاطر في الاجتماعات ولكن دون التصويت على القرارات وذلك بحسب ما جاء في دليل المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية و الاستدامة لسنة 2025.

❖ تتشكل اللجنة الائتمانية من عضوية كل من:

- السيد المدير المفوض (رئيس اللجنة)
- السيد معاون المدير المفوض
- مدير ادارة المخاطر
- مدير قسم الائتمان
- مدير ادارة الشركات
- مدير ادارة الشؤون القانوني
- مقرر اللجنة

➤ مهام اللجنة:

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. الإشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
2. متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
 - ✓ حسابات السجل الائتماني
 - ✓ شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
3. متابعة حركة سداد القروض.



4. العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
5. تبسيط إجراءات منح القروض.
6. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة

➤ اهم انجازات اللجنة الائتمانية المنبثقة عن الادارة التنفيذية خلال 2025:

عقدت اللجنة (11) اجتماعا خلال العام وقد تم انجاز ما يلي:

1. الموافقة على منح تسهيلات ائتمانية نقدية (قروض قصيرة الاجل (دوار) وقروض طويلة الاجل) بمبلغ 35,363,000,000 دينار عراقي لشركات عراقية مقابل ضمانات عالية الجودة.
2. مناقشة الاجراءات القانونية المتخذة بحق الزبائن المدينين والتسديدات للديون خارج الميزانية
3. المتابعة الحثيثة من قبل القسم القانوني لتحصيل الديون لاسترجاع حقوق المصرف

1- لجنة الاستثمار:

قامت الادارة التنفيذية بتشكيل لجنة الاستثمار لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مشرف لمساعدتهم وترسل اللجنة مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مشرف ان رغب, وذلك بحسب ما جاء في دليل المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية والاستدامة لسنة 2025 تتشكل لجنة الاستثمار من عضوية كل من:

- السيد المدير المفوض بصفة (رئيس اللجنة)
- معاون المدير المفوض.
- المدير التنفيذي للأعمال
- مدير القسم المالي
- مدير ادارة المخاطر
- مدير الخزينة والاستثمار (عضو وامين سر اللجنة)

➤ مهام اللجنة:

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

تقسيم المحفظة الاستثمارية، تقسيم المحفظة إلى فئات تشمل:

- الأسهم
- أدوات الدين (بما في ذلك تحويلات الخزينة والأسهم الحكومية)
- الأدوات الأجنبية
- اقتراح العمليات الاستثمارية، اقتراح عمليات البيع أو الشراء أو الاحتفاظ بمكونات المحفظة الاستثمارية. هذا وإذا تجاوزت العمليات حدود صلاحيات اللجنة، يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- مراجعة الأداء، مراجعة أداء المحفظة بانتظام مقابل المعايير والمؤشرات المعتمدة من دائرة الاستثمار أو وحدات الاستثمار.



- تقديم الاقتراحات اللازمة لتحسين الأداء الاستثماري.
- مراجعة المخاطر والفرص، مراجعة الاستثمارات فيما يتعلق بالمخاطر والفرص المرتبطة بحوكمة المعايير البنئية والاجتماعية.
- تقييم المؤشرات المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على المحفظة الاستثمارية

➤ اهم انجازات لجنة الاستثمار المنبثقة عن الادارة التنفيذية خلال 2025:

عقدت اللجنة (12) اجتماع خلال العام وقد تم انجاز ما يلي:

- قام المصرف باستثمار الفائض المتوفر لديه بالدينار العراقي مع البنك المركزي العراقي في حوالات خزينة البنك المركزي العراقي لمدة 14 يوم وبفائدة 4% و 5.5% وعلى مدار السنة.
- قام المصرف باستثمار الفائض المتوفر لديه بالدولار الامريكي كودائع مع بنك الكويت الوطني / البحرين مقسمة على فترات 30 يوم و60 يوم و90 يوم وحسب الفوائد المعروضة.

2- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

قامت الادارة التنفيذية العليا بتشكيل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام برئاسة المدير العام والمديرين الفرعيين , بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، وينتخب المجلس أحد اعضاءه ليكون عضوا مراقبا في هذه اللجنة، فضلا عن مدير التدقيق الداخلي الذي تكون مهمته مراقبا، وليس عضوا في اللجنة ويتم حضوره فقط حين تقديم أو مناقشة تقريره لتحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها، وتوثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر اصولية.

تشكل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات من عضوية كل من:

- السيد المدير المفوض بصفة (رئيس اللجنة)
- السيد معاون المدير المفوض
- مدير قطاع الاعمال
- مدير قسم العمليات
- مدير ادارة تقنية المعلومات / مقرر اللجنة
- مدير القسم المالي
- مدير ادارة المخاطر
- مدير الامن السيبراني
- مدير التدقيق الداخلي بصفة مراقب .

➤ مهام اللجنة:

نفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:



- الامتثال للحوكمة، الالتزام بأحكام دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام 2019.
- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات، مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات.
- ضمان أمن المعلومات والاتصالات.
- توفير البنية التحتية، توفير بنية تحتية كافية وفعالة من الناحية التشغيلية لتقنية المعلومات.
- دعم أنظمة الاتصالات والشبكات الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- إجراءات النسخ الاحتياطي، توفير إجراءات فعالة للحفاظ على نسخ احتياطية محدثة من المعلومات.
- ضمان الاستعداد لمواجهة الأزمات المحتملة وفقدان قواعد البيانات.
- خدمات العملاء الإلكترونية، توفير التقنيات اللازمة للخدمات الإلكترونية للزبائن.
- ضمان التشغيل الفعال لتقنيات زبائن المصرف.
- إدارة الشبكة الداخلية، فحص وإدارة جودة وملاءمة الشبكة الداخلية للمصرف.
- متابعة أداء الموقع الإلكتروني للمصرف.
- إدارة الأزمات والتعافي، مراقبة وتنفيذ برامج استمرارية الأعمال المتعلقة بتقنية المعلومات.
- ضمان الاستعداد لمواجهة الأزمات والتعافي من الكوارث.
- تطوير دليل السياسات والإجراءات، تطوير وتنفيذ دليل لسياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات.
- وتحديث الدليل بانتظام مع تقديم الاقتراحات لتطويره وفقاً لمتطلبات العمل.
- الفصل بين المهام، ضمان الفصل بين مهام إدارة تقنية المعلومات والاتصالات وإدارات المصرف الأخرى

اهم انجازات لجنة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن الادارة التنفيذية خلال 2025:

عقدت اللجنة (10) اجتماعات خلال العام وقد تم انجاز ما يلي:

- تحديث خطة إدارة استمرارية الأعمال لتكنولوجيا المعلومات
- إعداد تقارير امن المعلومات الربع سنوية.
- اعتماد ميزانية مخصصة لتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- الحصول على شهادة 2025-2024 Payment Card Industry Data Security Standard PCI-DSS
- SWIFT CSP Assessment
- رفع الوعي بأمن المعلومات و الأمن السيبراني.
- اقتناء أنظمة جديدة لأمن المعلومات.
- إعادة هيكلة الربط الشبكي لمركز البيانات.
- التدقيق الخارجي لتكنولوجيا و أمن المعلومات وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.



- تحديث تقنيات وأمن التطبيق الإلكتروني mobile banking application.
- تم تحديث مشروع تسجيل حسابات الزبائن account registration system – update
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات

3- لجنة السياسات والاجراءات :

قامت الادارة التنفيذية بتشكيل لجنة السياسات والاجراءات لمساعدتها في القيام بمهامها فيما يخص مراجعة كافة السياسات والاجراءات المتبعة الخاصة بالمصرف ومدى انسجامها مع القوانين والتعليمات النافذة في العراق.

تشكل لجنة السياسات والاجراءات من عضوية كل من:

- السيد المدير المفوض بصفة (رئيس اللجنة)
- السيد معاون المدير المفوض
- مراقب الامتثال
- مدير قسم ادارة المخاطر
- المدير المالي
- مدير ادارة الفروع
- مدير قسم العمليات

مهام اللجنة:

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات الخاصة بالآتي:

- الاطلاع والموافقة على السياسات الاجراءات الخاصة بكافة اقسام المصرف تماشياً مع ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي ورفع التوصيات الى مجلس الادارة للمصادقة عليها
- عرض جميع تعاميم البنك المركزي العراقي الصادرة ليتم التداول واتخاذ القرار حال وجود حاجة الى تحديث اي من السياسات والاجراءات واعلام الاقسام المختصة بهذا الخصوص.

اهم انجازات لجنة السياسات والاجراءات المنبثقة عن الادارة التنفيذية خلال 2025:

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2025 و إطلعت على المسودة النهائية لعدد (12) سياسة او إجراءات عمل بالاضافة الى تحديث عدد (6) إجراءات عمل والموافقة عليها وتعميمها على الاقسام والفروع.

4- لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال والفساد

إن لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال والفساد هي لجنة منبثقة عن الإدارة التنفيذية للمصرف، حيث يتم تشكيلها وتحديد صلاحياتها من قبل الإدارة التنفيذية، وتكون اللجنة تابعة مباشرة للإدارة التنفيذية، تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف والإدارة على تقييم مخاطر الاحتيال المؤسسي ويتضمن ذلك تحديد الاتجاه الاستراتيجي لأنشطة تقييم مخاطر الاحتيال داخل مصرف الائتمان العراقي، تم إنشاء هذه اللجنة بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي (الدليل الارشادي الخاص بمكافحة الفساد والاحتيال).

تشكل لجنة مكافحة الاحتيال والفساد من عضوية كل من:

- الادارة التنفيذية المتمثلة بالمدير المفوض ونائبه/ عضواً



- مدير الامتثال او من ينوب عنه / رئيساً
- مدير المخاطر او من ينوب عنه / عضواً
- ممثل عن ادارة الموارد البشرية / عضواً
- مدير القسم القانوني او من ينوب عنه / عضواً
- مدير التدقيق الداخلي او من ينوب عنه / بصفة مراقب
- وحدة الحوكمة المؤسسية / مقرر اللجنة

مهام اللجنة

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

- تقوم اللجنة باستلام حالة الابلاغ التي تم اعدادها وفق نموذج الابلاغ عن المخالفات والذي تم تعميمه على جميع الاقسام والفروع او اي من القنوات المعتمدة الاخرى تقوم الجهة بمراجعته ودراسته ومن ثم اعداد تقرير يوضح فيما اذا كان ينطوي على اي مخاطر فعلية للاحتيال او الفساد او اي حالة عدم امتثال وتأثيرها على المصرف متضمناً اراءها واية مقترحات وتوصيات بشأنها
- التأكد من وقوع المخالفة او الخرق للقوانين والتعليمات عندها يتم احالة الموضوع والملخص الذي يتم اعداداه عن المخالفة والاجراءات المتخذة والتوصيات (ان وجدت) الى الجهة المختصة بالتحقيق داخل المصرف (اللجنة التحقيقية) التي يتم طلبها من قبل لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال والفساد لاستكمال الاجراءات المتعلقة بالمخالفة.
- توثيق التقرير في ملف خاص مع تدوين الشروحات اللازمة الخاصة بأستلام ومعالجة التقرير وعدم انطوائه على مخالفة
- في حال كان التبليغ بسوء نية يتم ارسال نسخة عن التقرير الى قسم الموارد البشرية لإجراء اللازم
- مخاطبة الأقسام المعنية في المصرف لاتخاذ الاجراء المناسب لتفادي وقوع اي خسائر
- متابعة تصويب المخالفة مع الاقسام المعنية.
- في حال ملاحظة اي مخالفات تتعلق بسلوكيات تتعارض مع قواعد مدونة السلوك الوظيفي يتم ابلاغ المدير المباشر فوراً

5- لجنة الامن السيبراني

إن لجنة الامن السيبراني هي لجنة منبثقة عن الإدارة التنفيذية للمصرف، حيث يتم تشكيلها وتحديد صلاحياتها من قبل الإدارة التنفيذية، وتكون اللجنة تابعة مباشرة للإدارة التنفيذية. تتولى اللجنة مهمة مساعدة الإدارة التنفيذية في أداء التزاماتها فيما يتعلق بالإشراف على جودة وسلامة نظم الامن السيبراني وتعد اللجنة المسؤول الاول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلبات اهداف وعمليات ضوابط الصمود السيبراني ومواجهة التحديات التقنية والتهديدات الامنية والسيبرانية

تم إنشاء هذه اللجنة تماشياً مع ضوابط الصمود السيبراني للقطاع المالي والمصرفي في العراق الصادرة عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2024/06/11.

تتشكل لجنة الأمن السيبراني من عضوية كل من:

- قسم تقنية المعلومات
- امن المعلومات والامن السيبراني
- ادارة المخاطر
- لجنة الشكاوي الداخلية
- الاقسام الاخرى ذات الصلة

مهام اللجنة

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

- ضمان تطوير وتنفيذ اهداف الامن السيبراني وسياسات واجراءات الامن السيبراني ذات الصلة بما يتناسب مع التعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي في هذا الشأن ورفعها الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن مجلس الإدارة لرفع التوصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليه.
- تقديم الدعم الاداري المستمر لعمليات امن المعلومات
- ضمان الامتثال المستمر لأهداف الأعمال، والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة بالأمن السيبراني.
- دعم صياغة اطار / عملية ادارة مخاطر تقنية المعلومات (IT risk management framework / process) وتحديد عتبات الخطر المقبولة (risk appetite)
- المراجعة الدورية واعطاء الموافقة على تعديلات عمليات الامن السيبراني .
- ضمان برنامج مستمر للتوعية والتدريب لكل مستوى من مستويات الموظفين والأطراف المعنية لضمان الالتزام بالأمن السيبراني.
- التأكد من توظيف متخصصين في الأمن السيبراني في قسم أمن المعلومات للتعامل بشكل احترافي ونزيه مع الأحداث الأمنية، وتوثيق السياسات، والمخاطر التقنية الأساسية، ومعالجة المخاطر، وغيرها من الأنشطة ذات الصلة.
- التأكد من قيام إدارة الأمن السيبراني بالتأكد من أن وظائف وعمليات تقنية المعلومات تدار بكفاءة وفعالية.
- المساهمة في التخطيط للأمن السيبراني لضمان توزيع الموارد بما يتماشى مع أهداف الأعمال ولضمان توظيف موظفين تقنيين كفؤين بما يكفي بحيث لا يكون استمرار عمل تقنية المعلومات عرضة لمخاطر جسيمة بشكل مستمر.
- التأكد من وضع اطار عمل الصمود السيبراني وتحديثه بشكل دوري ورفعها الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لرفع التوصية الى الادارة العليا للمصادقة عليه على ان يكون متوافق مع استراتيجية الصمود السيبراني.
- التأكد من مراجعة متطلبات الأمن السيبراني لنظام إدارة قواعد البيانات مرة واحدة في السنة كحد أدنى، أو عند حدوث تغييرات في المتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة.



- التأكد من اجراء تقييم لمخاطر الطرف الخارجي والخدمات المقدمة لضمان سلامتها ويتم ذلك من خلال مراجعة مشاريع الطرف الخارجي داخل المصرف والمراجعة الدورية لسجلات الأحداث الأمنية والسيبرانية لخدمات الطرف الخارجي (ان وجدت) قبل واثناء العلاقة التعاقدية ومراجعة العقود والاتفاقيات المبرمة مع الطرف الخارجي للتأكد من ان البنود ملزمة اثناء الاتفاقيات وان الطرف الخارجي سيكون مسؤولاً قانونياً عن اي انتهاكات .
- التأكد من مراجعة متطلبات الامن السيبراني للطرف الخارجي بشكل دوري .
- التأكد من مراجعة سياسة ادارة مخاطر الامن السيبراني سنويا وتوثيق التغييرات والموافقة عليها ورفعها الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لرفع التوصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليه.
- التأكد من وضع اطار عمل لادارة الحوادث بهدف استعادة خدمات تقنية المعلومات العادية في اسرع وقت ممكن بعد وقوع الحادث بأقل تأثير ممكن على العمليات والاعمال ويجب تحديد ادوار ومسؤوليات الموظفين المشاركين في عملية ادارة الحوادث والتي تشمل تسجيل الحوادث وتحليلها ومعالجتها ومراقبتها
- كجزء من تحليل الحوادث من المهم ان يتم منح الحوادث مستوى الخطورة المناسب ويجوز تفويض وظيفة تحديد وتعيين مستويات خطورة الحوادث الى الدعم والاسناد الفني ويجب على المصرف تدريب موظفي الدعم والاسناد الفني على تحديد الحوادث ذات مستوى الخطورة العالية بالاضافة الى ذلك يجب وضع ونوثق المعايير المستخدمة لتقييم مستويات خطورة الحوادث
- التأكد من وضع اجراءات التصعيد والحل المناسبة حيث يكون الاطار الزمني للحل متناسبا مع مستوى خطورة الحوادث واختبار خطة التصعيد والاستجابة المحددة مسبقا للحوادث الامنية دوريا
- تشكيل فريق استجابة لطوارئ تقنية المعلومات يضم موظفين داخل المصرف يتمتعون بالمهارات الفنية والتشغيلية اللازمة للتعامل مع الحوادث وابقاء الادارة العليا على علم بتطور هذه الحوادث لاحتمالية تطورها بشكل سلبي وتحولها الى ازمات حتى يتسنى اتخاذ القرار بتفعيل خطة التعافي من الكوارث في الوقت المناسب
- التأكد من اجراء تحليل للأسباب الجذرية والاثار للحوادث التي تؤدي الى تعطيل خدمات تقنية المعلومات يجب على المصرف اتخاذ الاجراءات العلاجية لمنع تكرار حوادث مماثلة .
- يجب ان يغطي تقرير تحليل الاسباب الجذرية والاثار المذكور اعلاه المجالات التالية :
 - تحليل الاسباب الجذرية
 - ✓ متى حدث ذلك
 - ✓ اين حدث
 - ✓ لماذا وكيف وقع الحادث
 - ✓ كم مرة وقع حادث مماثل
 - ✓ ما هي الدروس المستفادة من هذا الحادث
 - تحليل الاثر
 - ✓ نطاق الحادث بما في ذلك معلومات عن الانظمة والموارد والعملاء الذين تأثروا بالحادث



- ✓ حجم الحادث بما في ذلك الإيرادات الضائعة والخسائر والتكاليف والاستثمارات وعدد الزبائن المتأثرين والتداعيات والعواقب على السمعة والثقة
- ✓ خرق المتطلبات والشروط التنظيمية بسبب الحادث
- التدابير التصحيحية والوقائية
- ✓ اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية لمعالجة عواقب الحادث يجب اعطاء الأولوية لمعالجة مخاوف الزبائن
- ✓ تدابير لمعالجة السبب الجذري للحادث
- ✓ تدابير لمنع وقوع حوادث مماثلة أو ذات صلة
- ✓ يجب على المصرف معالجة جميع الحوادث بشكل كاف ضمن الاطر الزمنية المناسبة للحل ومراقبة جميع الحوادث حتى حلها
- ✓ اثناء الاستجابة والتعافي يجب على المصرف تطوير وتنفيذ الأنشطة المناسبة للمصرف فيما يتعلق بحادث الامن السيبراني المكتشف
- التأكد من اجراء الاختبارات تقييم الثغرات الامنية بأنظام للكشف عن الثغرات الامنية في بيئة تقنية المعلومات
- التأكد من ان يشمل نطاق تقييم الثغرات الامنية الثغرات الشائعة مثل (SQL , cross- site scripting .. etc , injection ,
- التأكد من انشاء عمليات لمعالجة المشاكل التي تم تحديدها في تقييم الثغرات الامنية ومن ثم اجراء التحقق من صحة المعالجة للتحقق من معالجة الثغرات بشكل كامل
- التأكد من اجراء اختبارات الاختراق لاجراء تقييم متعمق للوضع الامني للنظام من خلال محاكاة هجمات فعلية على النظام ويجب اجراء اختبارات الاختراق على البنية التحتية للشبكة والانظمة القائمة على الانترنت بشكل دوري او حسب الحاجة.
- تم عقد ثلاث اجتماعات للجنة خلال عام 2025 و من أهم إنجازاتها :
- مراجعة أنشطة امن المعلومات والامن السيبراني ورفع التوصيات بشأنها
- مراجعة تقرير مؤشرات الأداء الرئيسية الخاص بأمن المعلومات (KPI Report) الربع سنوي ورفع التوصيات بشأنه
- دراسة ومراجعة مشاريع الامن السيبراني ومدا تقدم سير العمل ورفع التوصيات بشأنها.
- دراسة ومراجعة الميزانية الخاصة بأمن المعلومات ورفع التوصيات الخاصة بها الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات للمصادقة عليها.

سياسة المكافآت والجوائز:

➤ مقدمه :



ان مصرف الائتمان العراقي يدعم الجهود المبذولة من كافة اعضائه وكافة المنتسبين اليه حيث انه يتبع نظام الإثابة والتحفيز لكافة الاعضاء ذوى الاداء المتميز .
ولما كان العنصر البشرى هو الركيزة الأساسية التي يعتمد عليها المصرف في تحقيق الاهداف المرجوة والوصول الى مكانته المرغوبة في السوق العراقي وفقا لأهدافه الاستراتيجية فكان لزاما علينا ان نضع انظمه ومحددات واضحة لإثابة وتقدير الاشخاص ذوى الاداء المتميز .

➤ تقييم الاداء :

ان المصرف يقوم بشكل دوري بتقييم اداء كافة العاملين به ، وذلك للوقوف على معدل ومستوى اداء كل فرد والذي في النهاية ينعكس على الاداء العام للمصرف ويعكس مدى قدرة ادارته التنفيذية في تحقيق الاهداف الاستراتيجية المرجوة والمرغوبة ومدى مهارتهم في تفعيل خطط التشغيل من خلال اتباع اساليب الإدارة الحديثة في ضوء التعليمات والقوانين الحاكمة للقطاع المصرفي .

➤ محددات تقييم الاداء :

يتبع المصرف احدث الاساليب المتبعة في عمليات تقييم الاداء للوصول الى المستوى الحقيقي للأداء ويتم احتسابه وفقا لعمليات حسابية ومعدلات رقمية تم اعدادها بواسطة خبراء في مجال ادارة الموارد البشرية ، وتكون العناصر المرتبطة بتقييم الاداء وفقا لما يلي :

1- الاداء العام للوظيفة ويقسم الى ما يلي :

- ✓ الاهداف المهنية .
- ✓ الاهتمام بالعميل .
- ✓ التعامل مع الموظفين .
- ✓ اجراءات العمل .

2- الجدارات والمهارات : وهي مجموعه من الجدارات والمهارات المحددة مسبقا وتنقسم الى مستويين :

- ✓ جدارات ومهارات عامة
- ✓ جدارات ومهارات ادارية

➤ المكافآت والحوافز :

بناء على تقييم الاداء ونتيجة الاداء لكل موظف يتم تحديد المكافآت الممنوحة لكل موظف واقرارها من ادارة المصرف التنفيذية وفقا للمحددات التالية :

- 1- معدل الاداء العام للمصرف
- 2- معدلات تحقيق الربحية
- 3- نتيجة تقييم الاداء الفردية ومعدلات التميز
- 4- تكون المكافآت معرفه اما بنسبة من الراتب او مبلغ مقطوع .



إفصاحات المكافآت :

قام المصرف بمنح مكافأة قدرها 10 مليون دينار عراقي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 وذلك حسب قرار الهيئة العامة للمصرف المتعددة بتاريخ 2025/7/1.

الإخلاقيات وقواعد السلوك المهني :

➤ مقدمه :

ان وجود بيئة عمل صحيحة لهُو احد واهم عوامل النجاح المؤسسي والاستقرار الداخلي ولذلك فان مصرف الائتمان العراقي يعمل بكل جد على ترسيخ الاخلاقيات ومبادئ السلوك الحميدة كما يقوم المصرف بمحاربة ومنع كافة الاشكال او التصرفات التي من شأنها ان تلوث او تعكر صفو بيئة العمل الداخلية .

ولذلك فان مجلس ادارة المصرف قد اعتمد الدليل العام لسياسة ومبادئ السلوك المهني والذي اصبح دستوراً يسرى على جميع العاملين باختلاف درجاتهم الوظيفية ومستوياتهم الإدارية .

ولذلك فانه تم اعداد هذا الدليل وفقاً للمقاييس العالمية والمعايير المصرفية ومن اهم ما ورد به هو دعم وتأكيد كلا مما يلي:

- 1- سرية المعلومات والمحافظة على كافة المعلومات وعدم الافصاح عنها طالما كانت هذه المعلومات تحتفظ بسريتها ولم يتم الافصاح عنها .
- 2- انه على الجميع الالتزام بقواعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وطرق التعامل وفقاً للقوانين المنظمة
- 3- تفعيل مبادئ عدم تضارب المصالح والتوعية للحفاظ على بيئة عمل نظيفة تتسم بالنزاهة والمهنية
- 4- تجريم ومكافحة التحرش بكافة انواعه واشكاله
- 5- التأكيد على ان الجميع يحق له التعامل وفقاً للأساليب اللائقة والاحترام المناسب
- 6- التأكيد على ان حرية المعتقدات الدينية وممارسة الحقوق السياسية هي حق اصيل لكل شخص
- 7- التأكيد على عدم الانصياع للإشاعات والايخبار الغير رسميه التي من شأنها التأثير على سلامة العمل وصحته او تؤدي الى عدم الاستقرار داخل العمل.

حقوق اصحاب المصالح :

تم وضع البية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف لأصحاب المصالح ، من خلال (اجتماعات الهيئة العامة والتقارير السنوي مع تقرير الحوكمة وعن طريق الموقع الالكتروني للمصرف بالإضافة الى تقرير عن علاقات المساهمين و تقارير ربع السنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول اسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنه).

➤ العملاء

من أجل تعزيز الشفافية مع أصحاب المصالح، وبصورة رئيسية للعملاء الحاليين والمحتملين، يقوم المصرف بتطبيق النظم الملائمة لتلبية احتياجات العملاء وضمان حماية مصالحهم وتقديم مستويات عالية من جودة الخدمات، بما في ذلك معالجة شكاوى العملاء في حينها وبطريقة فعالة ومناسبة.



➤ الموظفين

يقوم المصرف بحماية حقوق موظفيه وذلك من خلال توافر هيكل شفاف للمكافآت والمزايا، والعمل في بيئة تتسم بالشفافية والحوار، بالإضافة إلى المشاركة في برامج دورية لتدريب الموظفين.

العلاقة مع المساهمين والمستثمرين :

انطلاقاً من الالتزام في تطبيق افضل الممارسات الدولية لتعزيز ممارسات الحوكمة المؤسسية في المصارف والامتنال الى تعليمات البنك المركزي العراقي بغية في تحسين عملية الافصاح والشفافية وتعزيز حقوق المساهمين من خلال توفير البيانات وتنظيم عمليات التواصل معهم تم تشكيل وحدة (علاقات المساهمين) خلال سنة 2022 مع انشاء نافذة خاصة (Investors Relations) والتي من خلاله يضمن مجلس الادارة ان المصرف يوفر جميع المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب للمساهمين لتمكينهم من ممارسة حقوقهم بشكل كامل , ادناه بعض الحقوق الخاصة بالمساهمين :

- 1- حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على اكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير
- 2- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
- 3- مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس.
- 4- انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف.
- 5- تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (30) يوماً من تاريخ الاجتماع.
- 6- ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية .
- 7- يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو أو أكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استناداً الى الية التصويت التراكمي.


وليد جمال الدين السيوفي
نائب رئيس مجلس الادارة


عمرو مصطفى الشناوي
المدير المفوض





مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq

مصرف الائتمان العراقي

تقرير الاستدامة

2025



مقدمة

تم إعداد تقرير الاستدامة المالية لمصرف الائتمان العراقي وفقاً لمنهج تطبيق الاستدامة في نشاطاته وذلك من خلال توفير المعلومات عن منجزاته والتزاماته الاجتماعية والبيئية.

يهتم مصرف الائتمان العراقي بمراعاة تطبيق مبادئ الاستدامة من عدة جوانب وذلك انطلاقاً من مبدأ الحفاظ على أصحاب المصالح من الموظفين، المساهمين، المجتمع، الموردين، الجهات الرقابية و الحكومية و المستثمرين سواء الحاليين او المحتملين وبيان مدى قدرة هذه الشركات في الربط بين العوامل الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لان الهدف لكل منها وفق المؤشرات المتعلقة بها هو تحقيق التنمية المستدامة ، وتماشياً مع متطلبات معايير الإفصاح والاستدامة المحدثة الصادرة عن البنك المركزي العراقي في 2025، والتي شملت تطوير دليل معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) وتحديث متطلبات الإفصاح وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية، وبالاستناد كذلك إلى أفضل الممارسات والمعايير الدولية ذات الصلة؛ يلتزم البنك بتعزيز تطبيق هذه المعايير وتطوير مستوى الإفصاح عن أدائه في مجالات الاستدامة والـ ESG بشكل مستمر خلال السنوات القادمة.

حول هذا التقرير

تم إعداد تقرير الاستدامة وفقاً للمستوى الأساسي للمبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية لإعداد التقارير (Global Reporting Initiative) (GRI) والتي أكدت بدورها صحة مواقع افصاح الأهمية النسبية 102-40-102-49) وبما ينسجم مع متطلبات الإفصاح ومعايير الاستدامة المحدثة الصادرة عن البنك المركزي العراقي في يوليو 2025.

يهدف هذا التقرير الى تقديم المعلومات الضرورية لأصحاب المصلحة الرئيسيين لدى المصرف الذين يمثلون:

- العملاء،
- المساهمين،
- الموظفين،
- الهيئات التنظيمية والرقابية،
- المجتمع،
- الموردين

بيان سياسة الاستدامة

نسعى في المصرف دائماً إلى مراجعة القرارات المتعلقة بأعمالنا على المدى البعيد لضمان عدم تأثر عملياتنا التشغيلية المستقبلية سلباً نتيجة لإجراءات قصيرة الأجل. ونعمل على الاستفادة من الفرص الجديدة المتاحة من خلال الإدارة الفاعلة للمخاطر الحالية والمستقبلية، وتحقيق التوازن بين احتياجات العنصر البشري والمجتمع والبيئة والأرباح، وبالتالي ضمان استمرارية النجاح، وإلى جانب الالتزام بالقوانين والتشريعات، يركز المصرف على المحاور الاستراتيجية الستة التالية:



1. الاقتصاد

نهدف إلى الحفاظ على الربحية المالية على المدى البعيد لتقدم مزايا لمساهميننا وعمالنا وموظفينا من خلال توفير فرص عمل، وتحقيق أفضل قيمة لمساهميننا وإتاحة الفرصة لعمالنا للاستفادة من الخدمات المالية الموثوقة. ونحرص أيضا على أن تسهم عملياتنا التشغيلية وتتماشى مع الاستقرار المالي والتنمية الاقتصادية للمجتمعات التي نعمل ضمنها.

2. الشفافية والمساءلة

نلتزم في المصرف بإيجاد أطر عمل راسخة للحوكمة، وبالإفصاح الدائم عن البيانات والمعلومات، وبتحمل مسؤولية الإجراءات التي نتخذها والتأثيرات الناجمة عنها. كما نعمل على تعزيز الثقة في النظام والقطاع المالي من خلال الالتزام المتواصل بالشفافية والمصادقية.

3. التحالفات والائتلافات

نتواصل بشكل دائم مع مساهميننا وعمالنا وموظفينا لنتمكن من إدراك احتياجاتهم ومخاوفهم باعتبارهم جزءاً لا يتجزأ من أعمالنا الرئيسية. كما نقوم بعقد تحالفات وائتلافات مع المساهمين والعملاء والموظفين بما يدعم تحقيق تأثيرات بيئية واجتماعية إيجابية، وذلك من خلال عملياتنا التشغيلية وأعمالنا التي تتماشى مع رؤيتنا واستراتيجيتنا.

4. العنصر البشري

نعامل كافة موظفينا بإنصاف واحترام، ونسعى لتوفير بيئة عمل آمنة وصحية، كما نتيح لهم فرصاً للتطور وتنمية مهاراتهم، ونضمن حصولهم على مستحقاتهم وتعويضاتهم على أكمل وجه.

5. المنتجات

نمارس أعمالنا بمسؤولية، ونقوم ببيع المنتجات حسب حاجتهم وبأسلوب ملائم، أخذين بعين الاعتبار احتياجاتهم والمخاطر التي يستطيعون تحملها. بالإضافة إلى ذلك، نأخذ المخاطر الخارجية بعين الاعتبار، ونقدم منتجات وخدمات مبتكرة تساعد في تقليل هذه المخاطر، وتدعم الاستقرار المالي لعمالنا والنجاح المستدام لأعمالنا.

6. البيئة

نطبق أفضل الممارسات والمعايير المعترف بها على المستويين المحلي والعالمي، وذلك بهدف ضمان تحقيق الإدارة البيئية السليمة، والحد من التأثيرات الناجمة عن عملياتنا التشغيلية. ولا يمكن بحال من الأحوال أن نساوم على الأمن البيئي على المدى الطويل في المجتمعات التي نعمل ضمنها بهدف تحقيق فوائد على المدى القصير.

بيان السياسة البيئية

نلتزم وفقاً لسياستنا البيئية بما يلي:

- الامتثال لجميع التشريعات والقوانين والممارسات البيئية ذات العلاقة.
- إدارة والتقليل من التأثيرات البيئية المباشرة الناجمة عن عملياتنا التشغيلية الداخلية، والحد من البصمة الكربونية للمصرف من خلال تطبيق نظام ادارة البيئة على الصعيد الداخلي.
- وضع الأهداف البيئية كجزء من تطبيق نظام الإدارة البيئية الداخلي، وضمان توافق هذه الأهداف مع الأهداف البيئية المحلية والإقليمية والعالمية، بما في ذلك أهداف التنمية المستدامة التي نم تطويرها من قبل الأمم المتحدة.
- الحد من التأثيرات البيئية غير المباشرة الناجمة عن عمليات الإقراض والنشاطات التجارية التي نقوم بها، وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية وعمليات الحوكمة لأنشطة الإقراض.



- السعي لتطوير منتجات وخدمات مالية مبتكرة ستساهم بدعم عمليات تطوير الطاقة المتجددة والأعمال المستدامة، فضلا عن الإفراض والاستثمار وتسهيل التمويل للمشاريع التي تركز على أنشطة الاستدامة البيئية.
- تطبيق مبادئ الاستدامة في ادارة سياسة المشتريات وسلسلة التوريد الخاصة بالمصرف، ووضع حد أدنى من المتطلبات التي يعين على الموردين الالتزام بها للقيام بأعمالهم بمسؤولية.
- تقديم برامج تدريبية وتشاركية تهدف إلى رفع مستوى الوعي البيئي لدى الموظفين، وتحفيزهم لإدراك أهمية دمج الاعتبارات البيئية في أعمالهم اليومية.
- مراقبة ورصد وتطوير الأداء البيئي للمصرف باستمرار.

الأداء المالي

وسط منافسة حادة وبيئة صعبة ومتقلبة اتسمت باستمرار الأوضاع السياسية والأمنية المضطربة، فقد تمكن المصرف من مواصلة الأداء خلال عام 2025 وذلك بفضل الاستراتيجية التي تبنتها ادارة المصرف وسياساتها الحصيفة، حيث بلغت الأرباح بعد الضريبة (22) مليار دينار.

ملتزمون بالاستدامة

يسعى المصرف اليوم وأكثر من أي وقت مضى على دمج اعتبارات الاستدامة ضمن نطاق افصاحاته واعماله الرئيسية الذي بدوره يؤدي إلى تعزيز أعماله المصرفية وبناء علاقات عمل ناجحة بالإضافة الى انسجامه مع قيم ورسالة المصرف، وكما يدرك المصرف أهمية هذا التوجه لما سيحققه من تقليل حجم المخاطر، وتشجيع المنتجات والخدمات المبتكرة، وتحفيز النمو المستدام، وتحسين مستوى رضا العملاء، والحد من التأثير البيئي بشكل عام، وتعزيز مكانة المصرف ضمن المصارف العراقية، والوفاء بتوقعات اصحاب المصلحة.

نهج المصرف نحو الاستدامة

ان الاستدامة تمثل فرصة لاستخدام مهارتنا وخبراتنا وعلاقاتنا لإحداث تغيير إيجابي للأفراد والمجتمع والبيئة حيث ان بناء الثقة من خلال الشفافية والعمل بفاعلية امر حيوي لتحقيق هذا الهدف، ومن هذا المنطلق قام المصرف بتحديد ستة ركائز للاستدامة والتي تمثل مجالات التركيز الرئيسية للمصرف من دعم التزامنا بالتنمية المستدامة، والتي نستعرضها في هذا التقرير

القضايا الجوهرية (GRI 102-47)

أيماننا منا بان الاستدامة هي مسؤولية جماعية وليست فردية، فقد تم إجراء عملية تقييم للقضايا الجوهرية أخذين بالاعتبار ما يلي:

- إشراك الجهات ذات العلاقة في المصرف لتحديد القضايا الجوهرية الأكثر أهمية بالنسبة لأصحاب المصلحة والمصرف،
- تحليل القضايا الجوهرية استناداً الى قائمة شاملة من الأمور التي قد تؤثر على المصرف او تشكل أهمية لأصحاب المصلحة، وقد استندت هذه القائمة على مصادر منها جوانب المبادئ التوجيهية لإعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) والمعايير الخاصة بافصاحات قطاع الخدمات المالية التي تضمنتها الحزمة الرابعة من اطر المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) ، وبنود الإفصاح لدى مجلس معايير محاسبة الاستدامة ذات الصلة بالقطاع المالي والمقارنات المرجعية للقطاع والوثائق الداخلية

واستناداً الى ما تقدم، قام المصرف بتحديد القضايا جوهرية المتعلقة بالاستدامة بالنسبة لأصحاب المصلحة للعام، كما هو مبين ادناه:

- 1- مكافحة الجرائم المالية،
- 2- الحوكمة واخلاقيات العمل والامتثال،
- 3- الأداء المالي،
- 4- تجربة الزبائن ورضاهم،
- 5- الإفصاح والشفافية،
- 6- الاستقرار المالي وإدارة المخاطر،
- 7- امن المعلومات،
- 8- جذب المواهب وتنميتها،
- 9- دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة،
- 10- الاستثمار والاشتراك المجتمعي،
- 11- الأثر البيئي.

إشراك أصحاب المصلحة (GRI 102-40)

يعد الانخراط البناء مع اصحاب المصلحة اساساً لنهج اتجاه الاستدامة لمساعدة المصرف على تحديد أولويات اصحاب المصلحة وفهم تأثير المصرف على نطاق اوسع، والتحديات التي يواجهها المصرف لتفعيل دوره ليصبح أكثر استدامة، ادناه نوضح من هم أصحاب المصلحة:

- العملاء،
- المساهمون،
- الموظفون،
- الجهات الرقابية والتنظيمية والاشرفية،
- المجتمع،
- الموردون.

المسؤولية الاجتماعية:

لم يشارك مصرف الائتمان العراقي بمبادرات لدعم المجتمع العراقي.

الموارد البشرية:

يعد الاستثمار في راس المال البشري في مقدمة الأولويات التي يهتم بها المصرف، خاصة وان العنصر البشري هو المؤثر الرئيس والحاسم لتحقيق التقدم، لذلك يعمل المصرف على توفير بيئة عمل مرضية وامنه وصحية تحمي حقوق الموظفين، وتوفر لهم أجور عادلة وتنافسية، وتشجعهم على بذل قصارى جهدهم، وتطوير مهاراتهم المهنية والشخصية وتمكنهم من التواصل والتعاون فيما بينهم وبما يساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف. يركز المصرف بشكل مستمر على تنفيذ عدد من الاستراتيجيات. لتوفير بيئة عمل متميزة أساسها تنمية وتطوير موارده البشرية وإكسابها المهارات الأساسية، والتنوع، وإدارة المواهب، والتعاقب الوظيفي، علاوة على وضع الشخص المناسب في المكان المناسب، وزيادة فرص العمل للمواطنين العراقيين من الذكور والإناث، لأن ذلك كله ينعكس إيجابياً على صورة المصرف.



التدريب والتطوير

يؤمن المصرف بان الاستثمار في التدريب مطلب ضروري لتطوير قدرات موظفيه وتنمية مهاراتهم بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بدرجة عالية من التقنية والاحتراف، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على مستوى ونوعية الخدمات المقدمة للزبائن، وبالتالي يساهم في تعزيز الوضع التنافسي في القطاع المصرفي. ولذلك فقد ركز المصرف بشكل واضح على تنمية وتطوير قدرات كوادره البشرية بمختلف مستوياتهم الإدارية وفي كافة الادارات والفروع، الأمر الذي أضاف عمقاً استراتيجياً جديداً.

ويقوم المصرف بمراجعات سنوية منتظمة للأداء والتطور الوظيفي لكافة موظفيه، حيث يسعى من خلال هذه العملية الى تحديد الاحتياجات التدريبية لكل موظفيه.

هذا ويعتمد على التدريبات النظرية والعملية لإعداد وتأهيل الموظفين ورفع مستويات أدائهم المهني، لتمكينهم من القيام بالأعمال المصرفية المختلفة، وذلك بآتاحة الفرص التدريبية لهم وفي مختلف مجالات العمل المصرفي والمالي والاستثماري والإداري، وحضور المؤتمرات والندوات والملتقيات.

المزايا التنافسية للموظفين

يفخر المصرف بتقديمه مجموعة متميزة من المزايا والحوافز لموظفيه، دون اي تمييز بينهم على اساس الجنس، حيث تعتبر الرواتب التي يقدمها المصرف مجزية وتنافسية إذا ما تم مقارنتها مع القطاع المصرفي، كما ان مستوى الأجور الابتدائية التي يقدمها المصرف للموظفين تكون ضمن متوسط الراتب في القطاع ايضاً، هذا ويقوم المصرف سنوياً بدراسة تحسينات رواتب الموظفين أيماناً منه بأهمية الحفاظ على سلم رواتب قوي. ولدى المصرف سياسة مكافآت.

اشراك الموظفين

يدرك المصرف أهمية اشراك الموظفين لتعزيز التواصل والمشاركة الفعالة لرفع مستوى رضاهم عن العمل وزيادة إنتاجيتهم وأدائهم والتقليل من نسبة الدوران، ويسعى المصرف للمحافظة على حوار مفتوح وقنوات اتصال شفافة مع جميع موظفيه لفهم احتياجاتهم والاستجابة لها، وذلك فيما يتعلق بالقضايا التي تمثل أهمية بالنسبة لموظفيه. ويقوم المصرف سنوياً باستقصاء رضا الموظفين واستطلاع آرائهم حول جوانب العمل المختلفة، وذلك بهدف تعزيز النواحي الإيجابية من جهة، ومعرفة المعوقات والنواحي السلبية ان وجدت ومحاولة معالجتها من جهة أخرى، وذلك من اجل تطوير الأداء وتحسين الإنتاجية ورفع مستوى الخدمات التي يقدمها. ويحث المصرف الموظفين على تقديم آرائهم في الاستطلاع بكل صدق وأمانة وشفافية، لأن ما سيتم التوصل اليه من نتائج سيدمج في خطط عمل دائرة الموارد البشرية لمعالجة التحديات التي يظهرها الاستبيان.

التنوع وتكافؤ الفرص

ان التنوع وتكافؤ الفرص امور ضرورية في بيئة العمل، حيث يحرص المصرف على توفير بيئة عمل ترحب وتحترم وتقدر الاختلافات حيث يتم تحويلها الى خبرات وفوائد متنوعة. ويتبنى المصرف مبادي التنوع والإدماج وتكافؤ الفرص في جميع اداراته وفروعه ومن اعلى السلم الوظيفي الى ادناه، وذلك لتوفير مكان عمل أفضل للجميع، فالمصرف يدرك ان اختلاف وجهات النظر تساعد على تحسين العمل وتوليد روح الابتكار وتعزيز سمعته كخيار مفضل للموظفين.

ويقوم المصرف بمعاملة جميع موظفيه بالتساوي دون النظر الى العرق او الدين او الجنس او الإعاقة او الحالة الاجتماعية او العمر او غير ذلك، ولا يقبل المصرف اي شكل من أشكال التمييز والتحرش او المضايقة او اية أفعال أخرى مهينة.



هذا وقد كان عدد موظفي المصرف خلال العام 2024 (106) موظف وموظفة وكانت نسبة الاناث الى الذكور 38% كإناث على المستوى التنفيذي في المصرف، مع عضو مجلس إدارة 1 من الاناث.

اما في عام 2025 فقد كانت نسبت الاناث الى الذكور في مستوى الإدارة التنفيذية 28% من اجمالي المناصب الإدارية في المصرف مع بقاء عضو نسوي 1 في تشكيلة مجلس إدارة المصرف.

بيئة عمل آمنة وصحية ومتوازنة

يوفر المصرف بيئة عمل آمنة وصحية من شأنها تحقيق اعلى درجات الرضا، وتعتبر المحافظة على صحة وسلامة كافة العاملين من بين اهم الاولويات، فمن الإجراءات التي قام بها المصرف ما يلي:

- توفير البيئة المناسبة من حيث الإضاءة والتهوية داخل المباني،
- تبني دليل فريق الإخلاء والسلامة لضمان إخلاء وسلامة الأشخاص والممتلكات قبل واثناء مواجهة المخاطر والكوارث،
- إصدار التعاميم التي تتضمن رسائل توعية ونصائح عامة للحفاظ على سلامة العاملين كلما دعت الحاجة الى ذلك.

علاوة على ما تقدم، فان المصرف يدعمعاملات لديه للموازنة بين مسؤوليات الأمومة ووظائفهن، وذلك بضمان حصولهن على إجازة أمومة.

استقطاب الموظفين والاحتفاظ بهم

يسعى المصرف دائما الى ان يكون جهة العمل المفضلة للباحثين عن فرص عمل ضمن القطاع المصرفي، وبهدف تحقيق هذا التوجه يقوم المصرف بما يلي:

- تعيين اصحاب التحصيل العلمي المتميز من حديثي التخرج من الجامعات والمعاهد المحلية والعربية والعالمية، وجذب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات المتوفرة في سوق العمل.
- توفير نافذة إلكترونية حديثة ومتطورة للتوظيف من خلال موقع المصرف.
- تعزيز العلاقات مع الجامعات الرسمية.

ويعمل مصرف الائتمان العراقي على تطوير بيئة العمل بشكل مستمر للتمكن من استقطاب الكوادر و الحفاظ عليها و كان المصرف قد وضع برامج مفيدة للموظفين لتوفير بيئة عمل سليمة، مثل التدريب والتطوير، الصحة والسلامة وغيرها من المبادرات الأخرى الخاصة بالموارد البشرية، من اهم هذه المبادرات:

- تحديث سياسات الموارد البشرية بما يتناسب مع تطوير بيئة العمل لجميع العاملين.
- تعيين موظفين من فئة الشباب و أعطائهم فرص لشغل مناصب ادارية حيث بلغ متوسط أعمار موظفي المصرف 39 سنة.
- بلغت نسبة الشباب الذين تتراوح أعمارهم ما دون 35 سنة 39% من مجموع المناصب القيادية.
- تعزيز التنوع في مكان العمل اذ بلغت نسبة تمثيل المرأة 37% من القوى العاملة في المصرف بالاضافة الى تبوء النساء 28% من المناصب القيادية في المصرف.
- تطوير و دعم العمالة العراقية وتمييزها لشغل المناصب القيادية حيث بلغت نسبة الأجانب 6% فقط من مجموع العاملين.

المسؤولية البيئية:

التزاماً بدوره في حماية البيئة يقوم مصرف الائتمان العراقي بعدة مبادرات داخلية تهدف الى الحد من الضرر البيئي و التوعية على السلوك البيئي السليم، من أهم هذه المبادرات:

- ترشيد استخدام الطاقة و تنظيم عمل المولدات في فروع المصرف و الادارة العامة.
- حملة توعية للموظفين على ترشيد استخدام الموارد.
- تخفيف من استخدام الأوراق و الطباعة المفرطة.
- الاعتماد على المراسلات الالكترونية.
- توعية العاملين على أهمية الاستدامة و دور كل فرد في الحفاظ على البيئة .
- أعداد دراسة أولية لاستبدال كهرباء المولدات بمنظومة طاقة شمسية متكاملة في مبنة الادارة العامة.



وليد جمال الدين السيوفي
نائب رئيس مجلس الادارة



عمرو مصطفى الشناوي
المدير المفوض



تقرير لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

السيدات و السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان المحترمين

تحية وتقدير

تنفيذ الاحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) من اعضاء مجلس الادارة كل من السيدة (غادة فريد غني) رئيسا وعضوية كل من السيد (وليد جمال الدين السيوفي) والسيد (مشاري حمد خلف) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقب حسابات مصرفنا (شركة علي غالب وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف وراجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محليا والمقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات ويسعدنا ان تقدم لحضراتكم تقريرنا للعام 2025.

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة. وان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي.
2. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات (شركة علي غالب وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والمحلية.
3. اطلعت اللجنة على القوائم المالية الموحدة والمنفصلة للمصرف لعام 2025 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية وتقرير مجلس الادارة بخصوصها وتقرير الحوكمة وتقرير الاستدامة وتقرير تطبيق المعيار الدولي رقم (9) كما اطلعت اللجنة على التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال و راجعت اللجنة تقارير قسم مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب و لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الاموال رقم 39 لسنة 2004.
4. تتني اللجنة على جهود الادارة التنفيذية في المحافظة على اموال المودعين وحماية حقوق المساهمين من خلال تبني سياسات انتمائية متحفظة وسياسة الاستثمار في أدوات الدين الحكومية والتي تعد الملاذ الامن والذي يحقق عوائد ربحية مجزية و ايمانا بدور المصرف في دعم دور الدولة و تحقيق الأهداف المرجوة. كما تتني اللجنة على مجلس الادارة و الادارة التنفيذية في تبني مسار الاستمرار في العمل المصرفي من خلال خطة الإصلاح المصرفي المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي.
5. توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني (شركة علي غالب وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات) بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام 2026 وباجور مهنية تحدد وفقاً للأنحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات وبعد استحصال موافقة مجلس الادارة على التكاليف.

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

وتفضلوا بقبول وافر التقدير

رئيس لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

غادة فريد غني الطعمة