

مصرف الأئتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والقواعد المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها

وال்தقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

مراقبي حسابات مصرف الأئتمان العراقي

مصرف الاتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
والقرير السنوي لإدارة المصرف
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠

| <u>المحتويات</u> | |
|-------------------|---|
| <u>رقم البيان</u> | <u>بيانات مالية</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 |
| (و) | قائمة الدخل لأغراض الضريبة |
| <u>رقم الصفحة</u> | |
| (٣٠ - ٧) | <u>إيضاحات حول البيانات المالية</u> |
| | <u>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠</u> |

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

السادة أعضاء الهيئة العامة للمحاسبين مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحة 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 طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من 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 الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اي اخطأ جوهريه كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملحوظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :-

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

مراقي حسابات مصرف الاشتباخ العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ثانياً: حقوق المساهمين:-

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية بما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٣,٤٢٧,٢٠٥) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ١٪.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

١- لقد بلغت الخسارة المتحققة خلال السنة الحالية مبلغ (٣,٤٢٧,٢٠٥) ألف دينار للمصرف والشركة التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة خسارة مقدارها (٥,١٢١,٦٥٥) ألف دينار .

٢- أن الخسائر المذكورة في الفقرة (١) اعلاه ناتجة عن اتباع المصرف لسياسة ائتمانية متحفظة جداً ونوصي بضرورة استغلال المصرف للموجودات النقدية في قنوات استثمارية آمنة و ممارسة الأنشطة المصرفية لتحقيق الربحية مستقبلاً.

رابعاً :الموجودات الأخرى:-

ان الموجودات الاخرى والمبنية بالإيضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل مائسبة (٤,٠٠٪) من الموجودات المتداولة وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة وبلغت كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ مبلغ (٢٠٢,٠٨٥) ألف دينار، و يتضمن هذا المبلغ ما يلي:-

١. مبلغ (١٦٨,٦٨٥) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة و مكتب الصيرفة

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

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

لذا نوصي بضرورة تصفيتها علما ان المصرف قد كون مخصص مقابل هذه الارصدة .

خامساً :استثمارات المصرف في الشركات والأوراق المالية:-

بلغ رصيد استثمارات المصرف في الشركات و الاوراق المالية (٨٨٩,٤٧٤) الف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ وهي كالتالي:

١. أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية بكلفة (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-

- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ .

- لم تتمكن إدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .

- ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة الاستثمار.

- نوصي بضرورة اجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب.

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

٢. استثمر المصرف في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) ألف 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 انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

سادساً: مخصصات أخرى:-

- بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسين كما في ٣١/كانون الأول ٢٠٢٠ (١٨١,٧٩٩) ألف دينار ويمثل مكافأة نهاية خدمة المنتسين حيث تم احتسابه بشكل تقديرى دون خصوشه لأى ضوابط تحدد احتساب مستحقات خدمة كل منتس.
- تم فرض غرامة على المصرف بمبلغ (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار خلال السنة ٢٠١٩ من قبل البنك المركزي والتي تخص نافذة مزاد العملة عن تصاريح كمركبة تخص السنة ٢٠١٢ المالية وتم تقسيط هذه الغرامة على ٤٨ قسط ، وكان المصرف مت候ظ من بداية السنة ٢٠٢٠ بأخذ مخصصات إضافية بمبلغ (١,٠٠٥,٠٩٦) ألف دينار لتعزيز رصيد المخصصات الأخرى (من ضمن المخصصات المتنوعة) لمواجهة تسديد مثل هذه الغرامات، وتم تسديد مبلغ (٤٥٤,٢٤١) ألف دينار من هذه الغرامات خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

سابعاً: موجودات المصرف:-

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

ثامناً: كفاية وأمن المال:-

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعايير 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، والكشفات المعدة لعرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال في ختام السنة (٢٦٦ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

تاسعاً: سعر التحويل :-

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

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

عاشرًا: البيانات المالية الموحدة:-

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

احد عشر: قسم المخاطر:-

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

اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة:-

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

ثلاثة عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب:-

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

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

- ١- نظام (Side Safewatch) يحتوي على القوائم الدولية والمحلية و هو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث والاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل يومي/شهري وأية حوالات صادرة / واردة قبل تنفيذها، وان القوائم السوداء يتم تحديثها بصورة مستمرة من خلالها.

- ٢- نظام (World Check) يحتوي على القوائم الدولية ويتم من خلاله البحث والاستعلام عن العملاء الجدد.

- ٣- النظام الالكتروني (ORACLE AML System) المفعول والخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة البنك الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبیهات(يومية وشهرية)، علما ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي متوفرة في النظام.

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

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

اربعة عشر: تقارير الامتثال :-

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

خمسة عشر: الدعاوى القانونية :-

بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢٩ صدر قرار حكم من رئاسة محكمة استئناف بغداد/الرصافة الاتحادية بالعدد/١٠٦٥/٢٠١٨/س يلزم المصرف بتسديد مبلغ (١,١٢٣,٦٩٢,٧٤٩) دينار إلى أحد زبائن المصرف عن فوائد ودائع ثابتة لم تقييد لها فوائد في سنوات سابقة ، وقدم المصرف والمدعي اعتراض إلى محكمة التمييز للطعن بهذا الحكم ، وشكلت المحكمة لجنة خبراء من احد عشر شخصا ، ولم يصدر قرار اللجنة والمحكمة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

ستة عشر: الائتمان الدقىء:-

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

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

سبعة عشر: الائتمان التعهدى:-

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

- ان رصيد احتياطي تامينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (٢٢١,٠٦١) ألف دينار وهو حسب التعليمات النافذة.
- خطابات ضمان داخلية بتأمينات (١٠٪) و (١١٪) و البالغة عددها (٦٩) خطاب بقيمة (٥,٢٣٨,٧٥٧) ألف دينار
- خطابات ضمان خارجية (Back to Back) مضمونة بالكامل من البنوك المراسلة الخارجية والبالغة عددها (٥١) خطاب بقيمة (٣٦,٩٣٣,٦٦٢) ألف دينار.
- مجموعة من الاعتمادات مع المصرف العراقي للتجارة بقيمة (٣٥١,٠٣٨) ألف دينار.

مراقبة حسابات مصرف الأئتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ثانية عشر: الملاحظات الأخرى:-

١- تطبيق تعليمات الحكومة المؤسسية :-

اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحكومة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب انموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحكومة المؤسسية والخاص بمارسات الاصلاح والشفافية.

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

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية وابية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف . مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلية ايضاً.

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

٤- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقا لنظام المصرف (Equation) ويتم الاحفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

٥- الارصدة لدى المصارف المراسلة:-

أ- بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١٢ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠ %) المحددة من قبل البنك المركزي.

ب-قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان من خلال تحويل مبلغ (٥٦,٤٥٩) الف دينار من فائض مخصص للائتمان التعهدى (ايضاً ١٣) وذلك حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (١٥٨/٩) المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/٢١ .

٦- مراكز النقد الاجنبية:-

قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشفوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٧ %) كمركز نقد دائم (Short Position) كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠ % الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاعة و السيولة المالية :-

أ- بلغت نسبة التغطية (ارصدة النقد والمصارف الى ودائع عملاء) ٢٣٦ % وتعتبر نسبة جيدة وامنة.

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

ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٤٨٧ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠ %.

ت- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١,٤١٤ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠ %.

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

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

ان المصرف متلزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة بـ (١,١٦,٨٦١) الف دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) البالغة (٧,٦٨٩,٣٥٧) الف دينار و الرصيد الدفتري للمخصصات القائمة و البالغة (٨,٨٠٦,٢١٨) كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢٠ ، وقد احتفظ المصرف بالفائض في ارصدة المخصصات القائمة (ايضاً ٣٠).

٩- بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبيئة تقاصيلها في الإيضاح رقم (١٥) من القوائم المالية مبلغ (٥٠,٥٥,٨٨٦) الف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق ، وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد .

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

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف (النظام الإلكتروني) كانت متفقة مع متطلبات نظام مسک 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 لقواعد المحاسبة والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها، وقانون المصارف .

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

الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملحوظات في تقريرنا هذا فرأينا أن البيانات المالية الموحدة

"مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات

ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة

وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٠ ونتائج نشاط

المصرف الموحدة وتدفقاته النقدية الموحدة لسنة المنتهية بذات التاريخ.

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



بغداد في ٣١ / اذار / ٢٠٢١

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازه رقم (١٦١)

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020

| قائمة (أ) | 31 كانون الأول 2019 | 31 كانون الأول 2020 | إيضاح | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------|-------|--|
| مدقة | مدقة | | | الموجودات |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | | | |
| 404,119,631 | 480,972,170 | 3 | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 48,628,089 | 32,089,055 | 4 | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 58,700,942 | - | 6 | | موجودات مالية بالتكلفة المطفأه |
| - | 789,474 | 7 | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 8,659,927 | 10,687,955 | 8 | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 409,961 | 398,267 | 9 | | موجودات غير ملموسة، صافي |
| 2,018,301 | 2,108,520 | 10 | | موجودات أخرى |
| 522,536,851 | 527,045,441 | | | مجموع الموجودات |
| | | | | المطلوبات |
| 208,358,810 | 217,501,732 | 11 | | ودائع العملاء |
| 5,700,294 | 5,376,784 | 12 | | تأمينات نقدية |
| 5,006,613 | 5,407,950 | 13 | | مخصصات متعددة |
| 5,027 | 3,644 | 14 | | مخصص ضريبة الدخل |
| 6,339,457 | 5,055,886 | 15 | | مطلوبات أخرى |
| 225,410,201 | 233,345,996 | | | مجموع المطلوبات |
| | | | | حقوق المساهمين |
| 250,000,000 | 250,000,000 | 16 | | رأس المال المدفوع |
| 15,720,546 | 15,720,546 | 17 | | احتياطي الزامي |
| 1,500,000 | 1,500,000 | | | احتياطي توسيعات |
| 29.906.104 | 26.478.899 | | | أرباح مذورة |
| 297,126,650 | 293,699,445 | | | مجموع حقوق المساهمين |
| 522,536,851 | 527,045,441 | | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |



رئيس مجلس الإدارة
محمد علي راضي الجرجيفي

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

المدير المالي
علي نزار الحسني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان

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

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في 31-اذار-2021

أجازه رقم (١٨١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 30 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

Adel alhasson & Co

عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

قائمة (ب)

| 31 كانون الاول 2019 مدقة | 31 كانون الاول 2020 مدقة | إيضاحات |
|--------------------------------|--------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدينار) | دينار عراقي (بآلاف الدينار) | |
| 2,755,384 | 1,487,163 | إيرادات الفوائد |
| (146,308) | (97,151) | مصاروفات الفوائد |
| 2,609,076 | 1,390,012 | صافي إيرادات الفوائد |
| 1,620,172 | 2,381,757 | صافي إيرادات العمولات |
| 4,229,248 | 3,771,769 | صافي أرباح و خسائر نشاط العملات الأجنبية |
| 542,506 | 630,933 | إيرادات رأسمالية |
| 38,135 | - | استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي |
| - | 339,866 | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| 37,309 | 22,212 | صافي إيرادات التشغيل |
| 4,847,198 | 4,764,780 | المصاروفات |
| (3,351,511) | (2,531,883) | رواتب و منافع الموظفين |
| (4,039,685) | (3,339,749) | مصاريف تشغيلية |
| (1,318,557) | (1,315,257) | استهلاكات و اطفاءات |
| (1,259,100) | (1,005,096) | مصاروف مخصصات متوعدة |
| (9,968,853) | (8,191,985) | إجمالي المصاريف |
| (5,121,655) | (3,427,205) | صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل |
| - | - | ضريبة الدخل |
| (5,121,655) | (3,427,205) | صافي دخل (خسارة) |
| فلس/دينار | فلس/دينار | حصة السهم من (خسارة) السنة الحالية |
| (0.020) | (0.014) | |
| | 14 | |
| | 23 | |



رئيس مجلس الادارة
محمد علي راضي الجرفجي



معاون المدير المفوض
حسان بدوي النائب



المدير المالي
علي نزار الحسني



معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 30 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قائمة (ج)

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ | الإيضاحات |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------|
| مدقة | مدقة | |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |

الأنشطة التشغيلية

| | | |
|-------------|-------------|--|
| (٥,١٢١,٦٥٥) | (٣,٤٢٧,٢١٥) | (خسارة) السنة قبل الضريبة |
| ١,٣١٨,٥٥٧ | ١,٣١٥,٢٥٧ | تعديلات لبنيود غير نقدية: |
| ٧٩٣,٩٦١ | ٤٠١,٣٣٧ | استهلاكات و اطفاءات |
| — | (٢٨٩,٠٢٠) | مخصصات متعددة |
| — | (٣٢٠,٢٧٣) | مخصص فوائد معلقة |
| (٣,٠٠٩,١٣٧) | (٢,٣١٩,٩٠٤) | مخصص خسائر ائتمان |
| — | ٦٠٩,٢٩٣ | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات |
| (١٢٧,٣١٩) | (٩٠,٢١٩) | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| ٤٥,٩٩٢,٥٢٥ | ٩,١٤٢,٩٢٢ | (الزيادة) النقص في التسويلات الائتمانية المباشرة |
| ٢,١٧٦,٣١٠ | (٣٢٣,٥١٠) | (الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى |
| (٦,٥٧٥,٧٤٣) | (١,٢٨٣,٥٧١) | (النقص) الزيادة في ودائع العملاء |
| ٣٨,٤٥٦,٦٣٦ | ٥,٧٣٥,٠١١ | (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية |
| (١,١٧٢,٩١٢) | (١,٣٨٣) | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| ٣٧,٢٨٣,٧٢٤ | ٥,٧٣٣,٦٢٨ | صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |

الأنشطة الاستثمارية

| | | |
|-------------|-------------|---|
| ٢١,٧٤٧,٨٩١ | ٥٨,٧٠٠,٩٤٢ | (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| — | (٧٨٩,٤٧٤) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٤١٩,٩٦١) | (٩٨,٦٨٢) | (شراء) بيع موجودات غير ملموسة |
| (٥,٦٧٠,٨٤٥) | (٣,٢٣٢,٩٠٩) | (شراء) بيع ممتلكات ومعدات |
| ١٥,٦٥٧,٠٨٥ | ٥٤,٥٧٩,٨٧٧ | صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية |

الأنشطة التمويلية

| | | |
|--------------|-------------|---|
| (١١,٢٥٠,٠٠٠) | — | أرباح موزعة |
| (١١,٢٥٠,٠٠٠) | — | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| ٤١,٦٩٠,٨٠٩ | ٦٠,٣١٣,٥٠٥ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ٤١١,٠٥٦,٩١١ | ٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠ | ٥١٣,٠٦١,٢٢٥ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل لاغراض ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قائمة (و)

| الموحدة | شركة الائتمان للواسطة | مصرف الائتمان العربي | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|
| دinar عراقي (آلاف الدنانير) | دinar عراقي (آلاف الدنانير) | دinar عراقي (آلاف الدنانير) | |
| ١,٤٨٧,١٦٣ | — | ١,٤٨٧,١٦٣ | إيرادات الفوائد |
| (٩٧,١٥١) | — | (٩٧,١٥١) | مصروفات الفوائد |
| ١,٣٩٠,٠١٢ | — | ١,٣٩٠,٠١٢ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢,٣٨١,٧٥٧ | ٥٢٤ | ٢,٣٨١,٢٣٣ | صافي إيرادات العمولات |
| ٣,٧٧١,٧٦٩ | ٥٢٤ | ٣,٧٧١,٤٤٥ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ٦٣٠,٩٣٣ | | ٦٣٠,٩٣٣ | صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية |
| — | — | — | إيرادات رأسمالية |
| ٣٣٩,٨٦٦ | — | ٣٣٩,٨٦٦ | استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي |
| ٢٢,٢١٢ | — | ٢٢,٢١٢ | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| ٤,٧٦٤,٧٨٠ | ٥٢٤ | ٤,٧٦٤,٢٥٦ | صافي إيرادات التشغيل |
| (٢,٥٣١,٨٨٣) | (٢٤,٣٤٦) | (٢,٥٠٧,٥٣٧) | <u>المصروفات</u> |
| (٣,٣٣٩,٧٤٩) | (٤,١٠٦) | (٣,٣٣٥,٦٤٣) | رواتب ومتاع الموظفين |
| (١,٣١٥,٢٥٧) | — | (١,٣١٥,٢٥٧) | مصاريف تشغيلية |
| (١,٠٠٥,٠٩٦) | — | (١,٠٠٥,٠٩٦) | استهلاكات و اطفاءات |
| (٨,١٩١,٩٨٥) | (٢٨,٤٥٢) | (٨,١٦٣,٥٣٣) | مصروف مخصصات متعددة |
| (٣,٤٢٧,٢٠٥) | (٢٧,٩٢٨) | (٣,٣٩٩,٢٧٧) | إجمالي المصاريف |
| — | — | — | صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل |
| (٣,٤٢٧,٢٠٥) | (٢٧,٩٢٨) | (٣,٣٩٩,٢٧٧) | ضريبة الدخل |
| | | | صافي دخل (خسارة) |

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

أ- نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الإنماء 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 ١٩٩٨/٦/١٠ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥٪ ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المصرفي 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 سياساته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

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

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

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤.٣٪) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى ٦.٧٪ وتم انتخاب مجلس إدارة جديد. وخلال سنة ٢٠١٩ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩١.٠٪) من رأس المال بعد شراء كامل حصة اسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة ٦.٧٪.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فرعه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الاربعة المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

ب- أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتها؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ و التعليمات الصادرة بموجبه.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الاعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد 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 إلى المعايير المحاسبية الدولية .

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

سعر صرف العملة الأجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة العمليات المالية وإدارة الدين المرقم بالعدد ٢٤٤٠/١/٦ بتاريخ ٢٠٢٠-١٢-٢٠ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١٤٦٠) إلى (١١٨٢) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية، وتم تسجيل فرق التقييم البالغ (٨١) مليون دينار في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS).

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، 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 الإنماء للتوفيق في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف، تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية، يبلغ رأس المال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١٠٠ مليون دينار عراقي)،

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

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

٢.٢ التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتّبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية متّفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية

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

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

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلات فئات أساسية لتصنيف الموجودات المالية : الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، وبالقيمة العادلة من خلال الربح 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 للمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كمحفظتها بها حتى الاستحقاق ، او قروض و مدینین ، او متاحة للبيع، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لا يتم ابد فصل المشتقات المتضمنة في العقود اذا كان العقد الرئيسي يمثل اصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار ، بدلاً من ذلك، يتم تقييم الاداء المالية المختلفة ككل لغرض التصنيف ،

ان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له اي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية لمصرف فيما يتعلق بالمطلوبات المالية ،

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية ، يمثل العجز النقطي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمصرف بموجب عقد والتغيرات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها ، تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعرض والخسارة عند التعرض لمخاطر التعرض ، يقدر المصرف تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذًا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ ،

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والاهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها ،
- المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال (الموجودات المالية المحفظة بها ضمن نموذج الاعمال) وكيفية ادارة تلك المخاطر ،
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقعاتها في الفترات السابقة وسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل ،

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

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة،
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى،
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسائر،

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل

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

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وإدراج 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

تكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى ، تصنف أوراق الدين المالية أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية ،

تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو 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 أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٢٠٦/٣/٩) بتاريخ ٢٤ ايلار ٢٠١٨ فإنه الزم المصارف باعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ .

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي "١٧ عقود التأجير " يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية ، ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة ، إن محاسبة المؤجر لم تتعرض للتغيرات جوهريّة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي ١٧ .

عقود التأجير

يقوم المصرف في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير . ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما ، فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير ، يقوم المصرف بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والالتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير . قام المصرف باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ١٢ شهر أو أقل . وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساس منخفض القيمة.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

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

مطلوبات عقود التأجير

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

تأثير تطبيق المعيار الدولي للنقارير المالية ١٦

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

- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٣٠٨,١١١ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "استهلاكات واطفاءات" في بيان الدخل الموحد.
- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٨,٨٠٩ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد .

مصرف الإنماء العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٢١,٣٨٨,٢٦٢ | ٤٨,٦٤٥,٣٣٦ | نقد في الخزائن * |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ | مسكوكات ذهبية |
| | | <u>أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:</u> |
| | | حسابات جارية ** |
| ٣٥٣,٨٣٥,٥٦٦ | ٤٠٠,٨٨٥,٩١٠ | متطلبات الاحتياطي القانوني |
| ٢٧,٨٨٢,٧٠٣ | ٣١,٢١٩,٥٦٣ | تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع *** |
| ٧٨٩,٤٧٤ | — | احتياطي خطابات الضمان |
| ٢٢٣,٣٢٦ | ٢٢١,٠٦١ | المجموع |
| ٤٠٤,١١٩,٦٣١ | ٤٨٠,٩٧٢,١٧٠ | |

* يتضمن النقد في الخزائن عملاًت أجنبية بلغ رصيدها ٣٩,٥٠٠,٣٥٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩,٧٤٠,٥٣٨ ألف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٣٤,٤١٠,٢٢٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٨,٦٢٠,١٤٩ ألف دينار).

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

- لا تعرض ارصدة النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الإنماء المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

مصرف الإنماء العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالي |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| ٦١,٠٢٩ | ٦١,٠٢٩ | — | — | ٦١,٠٢٩ | ٦١,٠٢٩ |
| — | — | — | — | (٦١,٠٢٩) | ٦١,٠٢٩ |
| — | ٥٦,٤٥٩ | — | — | — | ٥٦,٤٥٩ |
| — | ١٣,٢٧٩ | — | — | — | ١٣,٢٧٩ |
| ٦١,٠٢٩ | ١٣٠,٧٦٧ | — | — | — | ١٣٠,٧٦٧ |
| المجموع | | | | | |

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

٥. تسهيلات إنمائية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

* تم تسديد قرضين مستحقين بقيمة ٦٨٠,٦٦١ ألف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الإنماء النقدي بقيمة ٣٣٩,٨٦٦ ألف دينار و ابراد فوائد بقيمة ٢٧٨,٥٥٦ ألف دينار.

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على التسهيلات:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالي |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| ٨,٠٨٥,٨٣٥ | ٨,٠٨٥,٨٣٥ | — | — | — | ٨,٠٨٥,٨٣٥ |
| — | (٦٨٠,٦٦١) | — | — | — | — |
| — | ٧١,٣٦٧ | — | — | — | ٧١,٣٦٧ |
| ٨,٠٨٥,٨٣٥ | ٧,٤٧٦,٥٤١ | — | — | — | ٧,٤٧٦,٥٤١ |
| المجموع | | | | | |

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

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالي |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| ٣,٥٤٨,٢٣٦ | ٣,٥٤٨,٢٣٦ | — | — | — | ٣,٥٤٨,٢٣٦ |
| — | (٣٣٩,٨٦٦) | — | — | — | — |
| — | ١٩,٥٩٣ | — | — | — | ١٩,٥٩٣ |
| ٣,٥٤٨,٢٣٦ | ٣,٢٢٧,٩٦٣ | — | — | — | ٣,٢٢٧,٩٦٣ |
| المجموع | | | | | |

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالي |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| ٤,٥٣٧,٥٩٩ | ٤,٥٣٧,٥٩٩ | — | — | — | ٤,٥٣٧,٥٩٩ |
| — | (٢٧٨,٥٥٦) | — | — | — | (٢٧٨,٥٥٦) |
| — | (٦٢,٢٣٩) | — | — | — | (٦٢,٢٣٩) |
| — | ٥١,٧٧٤ | — | — | — | ٥١,٧٧٤ |
| ٤,٥٣٧,٥٩٩ | ٤,٤٢٤,٥٧٨ | — | — | — | ٤,٤٢٤,٥٧٨ |
| المجموع | | | | | |

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | سندات خزينة قصيرة الأجل |
| ٥٩,١٧٠,٠٠٠ (٤٦٩,٠٥٨) | — | فوائد سندات الخزينة |
| ٥٨,٧٠٠,٩٤٢ | — | المجموع |

لا تتعرض سندات خزينة البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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

*قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) ألف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢١٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بابداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

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

مصرف الاتصالن العراقي

بيانات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠٢٠ كلوات الأول ٣١

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. ممتلكات ومعدات، صافي

| المجموع | آلات ومعدات | وسائل نقل | مبالغ | أراضي | مبانٍ | موجودات مرتبطة | آلات ومعدات | اثاث وأجهزة مكاتب | أجهزة كمبيوتر |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ومحلاتها | | | | | | بحق الاستخدام | | | |
| دينار عراقي (بألاف الدنانير) | اثاث وأجهزة مكاتب | أجهزة كمبيوتر |
| دينار عراقي (بألاف الدنانير) |
| الكتافة: | | | | | | | | | |
| بداية السنة | | | | | | | | | |
| اضمادات | | | | | | | | | |
| تغير اسعار الصرف | | | | | | | | | |
| متناقلة | | | | | | | | | |
| استبدادات | | | | | | | | | |
| نهاية السنة | | | | | | | | | |
| الاستهلاك المترافق: | | | | | | | | | |
| بداية السنة | | | | | | | | | |
| المحصل للسنة | | | | | | | | | |
| تتغير اسعار الصرف | | | | | | | | | |
| متناقلة | | | | | | | | | |
| استبدادات | | | | | | | | | |
| نهاية السنة | | | | | | | | | |
| صافي القيمة الدفترية * | | | | | | | | | |
| مشاريع تحت التنفيذ * | | | | | | | | | |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | | | | | |

مصرف الإنماء العراقي

إيرادات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٠١٩ كاتلون الاول ٣١ ممتلكات ومعدات، صافي (تنمية)

| النحوة: | بيانـي | أراضـي | مـبـانـى | مـوـجـدـاتـ مـرـتـبـطـةـ | آلاتـ وـمـعـدـاتـ | عـدـ وـقـوـالـبـ | ثـاثـ وـاجـهـزـةـ مـكـبـيـرـ | اجـهـزـةـ كـمـبـيـرـ | المـجـمـوعـ | وـسـلـطـ نـقلـ | عـدـ وـمـعـدـاتـ | أـجهـزـةـ كـمـبـيـرـ | الـجـمـعـ | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------------|-------------------|------------------|------------------------------|----------------------|-------------|----------------|------------------|----------------------|-----------|-------------|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| بداية السنة | ٥٧٩,٣٥٦ | ٢,٠٠٦,٠٦١ | ٤٣٦ | ٢٢٩,٢٠٢ | ٣,٩٩٩,٩٩٢ | ٣,٩٩٩,٩٩٢ | ٤,٨٩٠,١٦٧ | - | ٤,٨٩٠,١٦٧ | - | ٤,٤٢٣,٥٩١ | ٤,٤٢٣,٥٩١ | ٤,٤٢٣,٥٩١ | ٤,٤٢٣,٥٩١ |
| إضافات | - | - | ١٨٧,٣٨٦ | - | - | - | ١٣٤,٤٥٥ | ١,١٦٨,٠٧٨ | - | - | - | - | - | - |
| منفقة | - | - | (٢,٣٦٦) | - | - | - | ١,٥٩٧,٨٠٢ | - | - | - | - | - | - | - |
| استبعادات | - | - | (١٧٩,٦٧٤) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| نهاية السنة | ٤,٠٠٦,٠٦١ | ٥٧٩,٣٥٦ | ١,٦٦٨,٠٧٨ | ١,٩٣٣,٨٧٣ | ٢٢٩,٢٠٢ | ١,٣٤٩,١٠٠ | ٣,٣٤٣,٣٣٤ | ١,٣٤٩,١٠٠ | ٣,٣٤٣,٣٣٤ | ١١,٠٧,٩٩٤ | (٨,٩٣٨) | (١٨٨,٦١٢) | (١١٧,١٥٣) | (٤,٤٢٣,٥٩١) |
| الإستهلاك المترافق: | - | - | ٣٠٠,٠٢٩٥ | ١٢٠,٠٠٤ | ١٠٨٠ | ٣٦٧,٠٢٤ | ٣٧٢,٩٣٦ | - | - | - | - | - | - | - |
| بداية السنة | ٣٧٢,٩٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المحمل للسنة | - | - | ١١,٦٠٨ | ٢٢,١٣٦ | ٢٨٠ | ٢٢,١٣٦ | ٢١٦,٦٤٦ | ٤٨٩,٦٦٤ | ٤٨٩,٦٦٤ | - | - | - | - | - |
| منفقة | - | - | - | - | - | - | ٣٦,٦٣٠ | - | - | - | - | - | - | - |
| الستبعادات | - | - | - | - | - | - | ١,٥٠٧,٢٤٣ | - | - | - | - | - | - | - |
| نهاية السنة | - | - | - | - | - | - | (١٧٩,٦٧٤) | (٢,٢٥٧,٤٥٤) | (٢,٢٥٧,٤٥٤) | (٢,٠٨٧) | (٢,٠٨٧) | (٢,٠٨٧) | (٢,٠٨٧) | (٢,٠٨٧) |
| صافي القيمة المفترضة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| مشروع تحـت التنفيـذ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي القيمة المفترضة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صـافـيـ الـقـيمـةـ المـفـتـرـضـةـ | ٢,٧١٢,٢١٥ | ٢,٧١٢,٢١٥ | ١,١٨٥,٩٠٠ | ١,١٨٥,٩٠٠ | ٣٩٧,٨٨٩ | ٣٩٧,٨٨٩ | ٢,٠٦٩,١٠٠ | ٢,٠٦٩,١٠٠ | ٢,٠٦٩,١٠٠ | ٨,٦٥٩,٩٣٧ | ٨,٦٥٩,٩٣٧ | ٨,٦٥٩,٩٣٧ | ٨,٦٥٩,٩٣٧ | ٨,٦٥٩,٩٣٧ |

تعتبر الإضافات المرتفعة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- تشمل الموجودات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسوب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١,٢٥١,٨٦٦ | ١,٣٣٩,٩٥٧ | مدينو نشاط النير الجاري |
| ٤٤٨,٣٢٠ | ٣٩٧,٩٩٧ | حساب المقاصلة |
| — | ٢٩٠,٥٢٣ | فوائد، وإيرادات، مستحقة |
| ٢٥١,٤٩٨ | ٥,٨٨٩ | سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبي |
| ٩,١١١ | ٩,١١١ | نفقات قضائية |
| ٢٤,٢٨٩ | ٢٤,٢٨٩ | تأمينات لدى الغير |
| ١٠,٠٠٠ | ١٤,٠٠٠ | مستحقات حساب المقسم الوطني |
| ١٣,٩٣٨ | ١٧,٤٣٣ | آخرى |
| ٩,٤٧٩ | ٩,٣٢١ | |
| ٢,٠١٨,٣٠١ | ٢,١٠٨,٥٢٠ | المجموع |

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

مصرف الإنماء العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | أفراد | شركات | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١٩٤,٢٢٤,٨٣٠ | ٢١,٧٣٩,٢٢٣ | ١٧٢,٤٨٥,٦٠٧ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٣,٢٣١,٩٠٢ | ٢٣,١٥٦,٥٨٤ | ٧٥,٣١٨ | ودائع توفير |
| ٤٥,٠٠٠ | ٤٥,٠٠٠ | — | ودائع لأجل |
| ٢١٧,٥١,٧٣٢ | ٤٤,٩٤٠,٨٠٧ | ١٧٢,٥٦٠,٩٢٥ | المجموع |

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

١٢. تأمينات نقديّة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩

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

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

فيما يلي الحركة على المخصصات:

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

* تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) الف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢١٩٩١/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٣ والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة ٢٠١٢ (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الإجمالي بواقع ٤٨ قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (٤٤٥,٨٠٠) الف دينار للغرامة و تسديد مبلغ (١٠٠,٠٠٠) الف دينار كتعويض لمواجهة فايروس كورونا لدى البنك المركزي و بالتحوط بقيمة (١,٠٠٥,٠٩٦) الف دينار خلال عام ٢٠٢٠ لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة والقضايا المقامة ضد المصرف واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

ندرج أدناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف فقط لسنة المالية : ٢٠٢٠

| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| (٣,٤٢٧,٢٠٥) | | صافي دخل (خسارة) النشاط بموجب قائمة الدخل الموحدة |
| ٢٧,٩٢٨ | | ينزل (خسارة) شركة الائتمان للوساطة |
| (٣,٣٩٩,٢٧٧) | | صافي دخل (خسارة) النشاط للمصرف فقط |
| | | تضاف: المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة |
| ١,٢٦٠,٧٩٦ | ٣٤,٠٠٠ | مكافأة لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| (٢,١٣٨,٤٨١) | ١٨٤,٩٥٠ | ضريبة دخل المستخدمين المدفوعة خلال السنة |
| — | ١,٠٠٥,٠٩٦ | مصروف مخصصات متغيرة |
| | ٣٦,٧٥٠ | تعرضات وغرامات |
| | | مجموع المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة |
| | | الدخل الخاضع للضريبة (خسارة) |
| | | ضريبة الدخل (١٥٪) من الدخل الخاضع للضريبة (لا يوجد دخل خاضع للضريبة) |

مصرف الإنماء العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١,٣٨٩,١٥٣ | ٤٧٥,٣٧٥ | ذمم دائنة - توزيعات نقدية |
| ٨٣٨,٨٥٠ | ٧١٣,٨٨٢ | مطلوبات عقود التأجير |
| ٦٩٩,٦٨٠ | ٣٩٩,٥٥٠ | شيكات بنكية مصدقة |
| - | ١٢٩,٢١٠ | stocks مقاصة |
| ١,٣١٢,٩٧٧ | ١,٧٥٢,٦٣٧ | مبالغ غير مطالب بها |
| ٦٢٩,٠٠٤ | ٣٠٤,٩٣٨ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ١٢٢,٥٠٠ | ١٣,٠٠٠ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| ١٨٧,٩٨١ | ١٨٧,٩٨١ | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| ٤٩٧,٩٤٦ | ٣٩١,٤٤٤ | الstocks والسفائح المسحوبة على المصرف |
| ١٤٢,٧٠٤ | ١٤٦,٤٨٣ | ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| ٣٢,٥٥٥ | ٤٢,٦٥٨ | دائنون نشاط غير جاري |
| ١٢١,٦٤٢ | ١٤٤,٥٠٢ | ارصدة الحسابات الجارية المغلقة |
| ١١٥,١٦٧ | ١١٥,١٦٧ | استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير |
| ٨٨,٦٥٣ | ١١٣,٥٤٦ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| ٦٤,٨٧٢ | ٣٨,٧٠٨ | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ٣٨,٧٩٧ | ١٦,٥٤٧ | مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات |
| ٢٨,٣٦٣ | ٢٩,٩٣٣ | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| ٢١,٨٨٢ | ٣٣,٧٤٤ | رسوم الطوابع المالية |
| ٦,٧٨١ | ٦,٦٠١ | آخرى |
| ٦,٣٣٩,٤٥٧ | ٥,٠٥٥,٨٨٦ | المجموع |

١٦. رأس المال

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

١٧. الاحتياطيات

تتكون الاحتياطيات مما يلي

- إحتياطي الازامي

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

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

مصرف الإنماء العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٨٦,٢٤٠ | ٧٣,٣٢٧ | فوائد ودائع توفير |
| ٣٣,٣١١ | ٥,٠١٥ | فوائد ودائع لأجل |
| ٢٦,٧٥٧ | ١٨,٨٠٩ | فوائد مطلوبات عقود التأجير |
| ١٤٦,٣٠٨ | ٩٧,١٥١ | المجموع |

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |

عمولات دائنة:

| | | |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| ١,٠٨٣,١١٥ | ١,٣٧٦,٠١٣ | عمولات حوالات بنكية |
| ٣٦٠,٣٢١ | ٤٥٢,٩٤٣ | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| ٦٦١,٣١٤ | ١,١٩٢,٣٧٣ | عمولات مصرافية أخرى |
| ١٦,٣٢٤ | ٥٢٤ | عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم |
| ٢,١٢١,٠٧٤ | ٣,٠٢١,٨٥٣ | مجموع العمولات الدائنة |
| (٥٠٠,٩٠٢) | (٦٤٠,٠٩٦) | تنزل: عمولات مدينة |
| ١,٦٢٠,١٧٢ | ٢,٣٨١,٧٥٧ | صافي إيرادات العمولات |

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

٢١. رواتب الموظفين وما في حكمها

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٢. مصاريف تشغيلية

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الملايين) | دينار عراقي (بآلاف الملايين) | |
| ٦٠٩,٩١٢ | ٥٦٠,٤٥٢ | خطوط اتصال |
| ٢٣٢,٧٥٥ | ٣٢,٧٤٧ | استئجار مباني و منشآت |
| ٥١٠,٩٥٩ | ٤٩٩,٥٥٥ | تأمين |
| ٤٩٢,١٨٩ | ٥٣٧,٤٦٢ | رخص و برامجيات |
| ١٧٤,٢٣٨ | — | فرق ضريبية الدخل عن سنوات سابقة* |
| ١٦٠,٥٦١ | ١٨٤,٩٥٠ | ضريبة مدفوعة عن الموظفين |
| ٢٢٢,٣٧٧ | — | فرق ضريبية مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة** |
| ٢٤٦,٩,٩ | ١٢٧,١٥٨ | خدمات قانونية |
| ٥٤,٢٩٢ | ٨٠,٩٢٨ | انترنت |
| ٤٢,٢٥٣ | ٢٥,٥٦٦ | اتصالات عامة وموبايل |
| ١٠,٥١٧ | ٧,٢٤٨ | صيانة مباني و منشآت |
| ٣٢,٧٠٨ | ٤,٨٣٥ | صيانة أثاث وأجهزة مكاتب |
| ٤,٧٢٨ | ١,٤٢٦ | صيانة وسائل نقل و انتقال |
| ٦,٩٨٩ | ٣,٨٦٤ | صيانة الات والمعدات |
| ١٣٦,٧١٠ | ٣٣٤,١٩٧ | صيانة مركز البيانات |
| ١١٣,٢٦٤ | ١٠٩,٦٠٦ | صيانة اجهزة الصراف الالي |
| ١٠٩,٨٥٣ | ٣٤,٠٠٠ | مكافأة لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| ١٦٧,٧٠٩ | ٤٠,٦٤٠ | سفر وإيفاد |
| ٤٩,٩١١ | ٥٦,٢٤٦ | اشتراكاً |
| ٧٢,٠٠٠ | ٧٢,٠٠٠ | ترعيات مبادرة دعم النشاطات المجتمعية |
| ١١٥,١٧٢ | ٥٨,٢٩٣ | خدمات مهنية واستشارات |
| ٩٩,٩٧٨ | ١٠٨,٦٢٦ | رسوم |
| ٥٣,٥٠٠ | ٥٤,٧٠٠ | اجور تدقيق الحسابات الختامية |
| ٥,٠٥٠ | ٢,٥٥٠ | اجور تدقيق اخرى |
| ٦٣,٨٨٦ | ٨٢,٥٣١ | نقل الثقود و الاثاث |
| ٣١,٩٨٥ | ١٧,٤٨٢ | مؤتمرات |
| — | ١٦,٦٠٨ | اشتراك الشركة العراقية لضمان الودائع |
| ٣٠,٠٧٥ | ٢٣,٢٧٤ | قرطاسية |
| ٣٠,٠٧٠ | ٢٢,٣٢٥ | اللوازم والمهامات |
| ٣٥,٥٢٩ | ٤٣,٨٨٠ | الوقود والزيوت |
| ٣٠,٦٧٩ | ٧٢,٢٣٩ | كهرباء |
| ١٥,١١٨ | ٢,٥٠٢ | ضيافة |
| ٧,٧٤٦ | ٢,١٨٩ | تجهيزات العاملين |
| ٧,٢٧٥ | ١٤,٧٤١ | مصاريفات خدمية اخرى/ تنظيف و خدمات |
| ١٠,٧٢٠ | ٧,٨٠٥ | استئجار وسائل نقل و انتقال |
| ٢٧,١١٢ | ١٦,٩٥٤ | تدريب و تطوير |
| ٨,٩٠٣ | ٣٦,٩٠٢ | تعويضات وغرامات |
| ١١,٥٧٠ | ٥,٩١٤ | ماء |
| ٤٧٠ | ١,٣٦٣ | إعلانات |
| — | ٣١,٣٤٢ | فروقات مشطوبة |
| ٣,٦١٣ | ٤,٦٤٩ | أخرى |
| ٤,٠٣٩,٦٨٥ | ٣,٣٣٩,٧٤٩ | المجموع |

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٣. حصة السهم الأساسية من خسارة السنة

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | صافي (خسارة) السنة (بآلاف الدنانير العراقية) |
|---|---|--|
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف) |
| دinar عراقي (بآلاف الدنانير) <u>(٥,١٢١,٦٥٥)</u> | دinar عراقي (بآلاف الدنانير) <u>(٣,٤٢٧,٢٠٥)</u> | |

٢٤. النقد وما في حكمه

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
|---|---|--------------------------------------|
| دinar عراقي (بآلاف الدنانير) <u>٤٠٤,١١٩,٦٣١</u> | دinar عراقي (بآلاف الدنانير) <u>٤٨٠,٩٧٢,١٧٠</u> | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| <u>٤٨,٦٢٨,٠٨٩</u> | <u>٣٢,٠٨٩,٠٥٥</u> | |
| <u>٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠</u> | <u>٥١٣,٠٦١,٢٢٥</u> | المجموع |

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | الاعتمادات |
|---|---|-------------|
| دinar عراقي (بآلاف الدنانير) <u>٩٩٠,٢٥٢</u> | دinar عراقي (بآلاف الدنانير) <u>٣٥١,٠٣٨</u> | |
| <u>٦٢,٣٥٤,٩٠٨</u> | <u>٤٢,١٧٢,٤١٩</u> | خطابات ضمان |
| <u>٦٣,٣٤٥,١٦٠</u> | <u>٤٢,٥٢٣,٤٥٧</u> | المجموع |

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٦. كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)

الشريحة الاولى Tier I Capital

رأس المال المستمر

٣٠٠,٧١٥,١١٠

العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر

٨,٨٧٠,٦٥٥

العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي المستمر

—

رأس المال الأساسي الإضافي

٢٩١,٨٤٤,٤٥٥

مجموع الشريحة الاولى

الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)

القروض (الودائع) المساندة

الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به

مجموع الشريحة الثانية

مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)

(إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة))

إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان

٨١,٥٨٤,٨٨٦

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

—

٢٧,٩٨٨,٧٥٩

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل

١٠٩,٥٧٣,٦٤٥

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)

إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان

% ٢٦٦,٤٤٨

المخاطر الائتمان ، السوق والتشغيل

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة

(LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على

مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط، وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر

السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بدأ بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم

المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

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

مصرف الإنماء العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)

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

بلغت نسبة تغطية السيولة (٤٨٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٤٥٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٢٪).

قام المصرف بتحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشفوفات المطلوبة من قبله.

٢٨. القضايا المقدمة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل أحد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البداية لصالح المصرف وتأيد استئنافاً غير أنه وبطلب من محكمة التمييز أعيدت القضية إلى الخبراء فاصدروا تقريراً جديداً يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعى وتم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل المصرف. وقد صدر قرار محكمة التمييز باعادة القضية إلى محكمة الاستئناف لتشكيل لجنة خبراء جديدة وتم تشكيل اللجنة ولم يصدر قرار لجنة الخبراء أو المحكمة لغاية نهاية السنة المالية ٢٠٢٠.

٢٩. المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | بنود داخل قائمة المركز المالي |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية |
| ١,١٨٤,٦١٠ | ٢٦,١٨٥,٥٦٧ | ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرافية |
| ٤٦,٠٩٨,٠٠٠ | ٤,٣٨٠,٠٠٠ | بنود خارج قائمة المركز المالي |
| ٥٧,٥٠٣,٧٦٩ | ٢٦,٩٣٣,٦٦٢ | تسهيلات غير مباشرة |
| ١,٠٠٧,٥٨٧ | ٤٢٣,٩٠٣ | بنود قائمة الدخل |
| ٢٣٣,٦٣٣ | ٣٢٨,٨٧٩ | أيرادات الفوائد |
| | | عمولة تسهيلات غير مباشرة |

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

مصرف الإنماء العراقي

بيانات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ويوضح الجدول الخسائر الائتمانية المترقبة للمعيار رقم (٩) وفرقها عن المخصصات الفائمة حسب التصنيف السالق:

٣١ كانون الأول
٢٠٢٠

| الرصيد | الخصائر الائتمانية | المستحقة | المخصصات الفائمة | الفرق |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| موجودات مالية | المصروفات المتقدمة | دollar عراقي | دollar عراقي | دollar عراقي |
| التصنيف وفقا للمعيار رقم ٩ | رقم الإيضاح | (بألاف الدولارات) | (بألاف الدولارات) | (بألاف الدولارات) |
| رصدة لدى المركزي | ٤٣٢,٣٦٦,٥٣٤ | ٤٣٢,٣٦٦,٥٣٤ | ٤٣٢,٣٦٦,٥٣٤ | — |
| بالبنكية المطلقة | ٦٧,٣٨٨ | ٦٧,٣٨٨ | ٦٧,٣٨٨ | ٦٣,٣٧٩ |
| رصدة لدى مصارف | ٣٢,٢١٩,٨٢٢ | ٣٢,٢١٩,٨٢٢ | ٣٢,٢١٩,٨٢٢ | — |
| استثمارات | ٨٨٩,٤٧٤ | ٨٨٩,٤٧٤ | ٨٨٩,٤٧٤ | ١٣٠,٧٦٧ |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | — |
| الاعتمادات | ١٦,٤٥٢ | ٣٥١,٠٣٨ | ٣٦,٤٨٣ | ٢٠,٠٣١ |
| خطابات الضمان | ٢٥ | ٢٥ | ٢٥ | ٣٦,٤٨٣ |
| التسهيلات الائتمانية مباشرةً | ٤٣,١٧٢,٤١٩ | ٤٣,١٧٢,٤١٩ | ٤٣,١٧٢,٤١٩ | ١٠٠٣٣,٤٤٥٠ |
| بالبنكية المطلقة | ٧,٤٧٦,٥٤١ | ٧,٤٧٦,٥٤١ | ٧,٤٧٦,٥٤١ | ١,١١٦,٨٦١ |
| الإيداعات المقدمة | ٥١٥,٤٣٥,٨٢٨ | ٧,٦٨٩,٣٥٧ | ٨,٨٠٦,٢١٨ | ١,١١٦,٨٦١ |

تعتبر الإيداعات المقدمة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة



Ref. No. _____

العدد : _____

Date _____

التاريخ : / /

تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31-12-2020

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020. عملاً بأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (6) و (10) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة بموجبهما.

1- نبذة تعريفية عن المصرف

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

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأس مال المصرف في عام 2005، تبنت المصرف سياسة تمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته إسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية التجارية والإستثمارية 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 فاصبحت (84.3%) من رأس المال في حين إنخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى (6.7%) وتم إنتخاب مجلس إدارة جديد.

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

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

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

2- نشاط وأهداف المصرف الرئيسية

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

أ- الربحية : إن مصرفنا يسعى لتحقيق أكبر ربح ممكن من خلال الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية و العمولات التي يتلقاها نتيجة الخدمات التي يقدمها إضافة إلى ما يحققه من عوائد العملة الأجنبية وعوائد الاستثمار.

ب- أن سعي المصرف لتحقيق الأرباح ترافقه إجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة وتوفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم بيسر وسهولة.

ج- يحرص المصرف على توفير أكبر قدر ممكن من الأمان وذلك من خلال تجنب الدخول في المشروعات والإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة.

أهم إنجازات المصرف خلال عام 2020

1. نقل فرع البصرة إلى المبني الجديد في مدينة البصرة.
2. التعاقد لشراء مبني الإدارة العامة والفرع الرئيسي.
3. انتخاب مجلس إدارة جديد.
4. انجاز عملية اتممة الموجودات الثابتة على برنامج متخصص بال الموجودات الثابتة و الانتهاء من عملية جرد كافة موجودات المصرف.
5. شراء ونصب برنامج جهاز تنظيم دور الزبائن (Q System) لجميع فروع المصرف.

6. مراجعة الهيكل التنظيمي و التسلسل الوظيفي و المسميات الوظيفية و سلم الدرجات بما يتناسب مع المقاييس العالمية و واقع السوق العراقي و مقتضيات العمل.
7. الانتهاء من عملية فحص (Corporate Lending Module) على النظام المصرفي.
8. تطوير الخدمات المصرفية عبر الأنترنت E-Banking و Mobile banking application.
9. مراجعة السياسات والإجراءات لكافـة اقسام المصرف لغرض تطويرها وتحديثها بما يتناسب مع متطلبات العمل.
10. تطوير بيئة العمل بمختلف الأصعدة لتحفيـز الإنتاجـية ومستوى الخدمات المقدمة.

جوانب من خطة المصرف خلال عام 2021

1. تنـويع الخـدمـات المـصرـفـية من خـلال إـسـتـقـطـاب زـيـائـن الـخـدـمـات الـتجـارـيـة من الشـرـكـات الرـصـينـة.
2. استـحدـاث وـحدـة مـراـجـعـة الـعـمـلـيـات المـصـرـفـية لـغـرض مـراـقبـة وـتـدـقـيق كـافـة الـعـمـلـيـات المـصـرـفـية وـفقـ السـيـاسـات وـالـاجـراءـات وـالـصـلاـحيـات المـعـتمـدة.
3. مـتابـعة وـإنـجـاز مـشـرـوع المـقـسـم الـوطـنـي وـمـشـرـوع رـيـط الـأـنـظـمـة الـخـاصـة بـالـتـحـوـيلـات فيـ الـبـنـك المـركـزي معـ النـظـام المـصـرـفـي المـسـتـخـدـم فيـ المـصـرـف.
4. التعاـقـد معـ مـزوـد محـلي لـخـدمـات الدـفـع الـأـلـكـتروـني مـرـخص منـ قـبـل الـبـنـك المـركـزي العـرـاقـي.
5. شـراء بـرـنـامـج خـاص بـإـدارـة الـموـارـد الـبـشـرـية لـغـرض أـتـمـاـنـة قـسـم الـموـارـد الـبـشـرـية عـلـى نـظـام الـأـلـكـتروـني حـدـيث.
6. اـطـلاق بـرـنـامـج (Corporate Lending Module) الـخـاص بـقـرـوـض الشـرـكـات عـلـى النـظـام المـصـرـفـي.
7. شـراء بـرـنـامـج اـرـشـفـة الـكـتـرـونـيـة لـغـرض اـرـشـفـة كـافـة الـقـيـود وـالـمـعـاـمـلـات المـصـرـفـية وـالـوـثـائـق ذاتـ الـصـلـة.
8. التعاـقـد وـإنـجـاز مـشـرـوع (Disaster Recovery Data Center) وـحـسـبـ متـطلـباتـ الـبـنـك المـركـزي العـرـاقـي.
9. مـراجـعـة السـيـاسـات الـخـاصـة بـالـمنـافـع وـالـإـمـتـياـزـات المـقـدـمة لـمـوـظـفـينا بـما يـخـلـق فـرـصـ أـفـضلـ لـإـسـتـقـطـابـ الـمـهـارـات وـالـكـفاءـاتـ لـلـمـصـرـف.
10. تـطـويـرـ مـبـنـيـ الـادـارـةـ الـعـامـةـ وـالـفرـعـ الرـئـيـسيـ وـبـاـقـيـ فـروـعـ المـصـرـفـ.
11. تـفـعـيلـ نـظـامـ التـواـقـيـعـ الـأـلـكـتروـنيـ لـلـزـبـائـنـ.
12. تـصـفـيـتـ وـبـيـعـ الـعـقـارـاتـ الـمـمـلـوـكـةـ وـغـيرـ الـمـسـتـخـدـمـةـ لـلـعـملـ الـمـصـرـفـيـ.

3- مجلس الادارة و المساهمين :

اجتمعت الهيئة العامة بتاريخ 6/2/2020 وتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة جديد وأذناه أسماء
أعضاء المجلس:

| ن | اسماء الاعضاء | المنصب | التحصيل الدراسي | الخبرة المصرفية | عدد الاسهم كما في 2020-12-31 | عضوية مجالس اخرى |
|----|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------|
| 1 | محمد علي راضي الجرجيفي | رئيس مجلس الادارة | بكالوريوس ادارة اعمال | (4) سنوات | 1,425,479,850 | مجلس ادارة شركة زين |
| 2 | جورج ريشاني (ممثل بنك الكويت الوطني) | نائب الرئيس | ماجستير ادارة اعمال | (33) سنة حتى استقالته | 227 مليار سهم | |
| 3 | نقولا ديمتري عبود | عضو | ادارة اعمال | (21) سنة | 100,000 | |
| 4 | إحسان ناجي حسن الصوفي | عضو | دكتوراه في القانون | (21) سنة | 150,000,000 | |
| 5 | حسان رشيد سعيد الصفار | عضو | بكالوريوس هندسة | (8) سنوات | 2,490,000 | |
| 6 | احمد معن هشام الطبقجي | عضو | ماجستير رياضيات | (8) سنوات | 340,000 | |
| 7 | وليد جمال الدين السيوفي | عضو | ماجستير ادارة اعمال | (22) سنة | 100,000 | |
| 8 | عمر حامد وهبي | عضو | ماجستير ادارة اعمال | من (1999) حتى استقالته | 100,000 | |
| 9 | طارق ابو بكر مراد غالب | عضو | بكالوريوس ادارة اعمال | (36) سنة | 100,000 | |
| 10 | علي جواد محمد المياح | عضو احتياط | دكتوراه في القانون | (8) سنوات | 30,000,000 | |
| 11 | زيد عصام الصقر | عضو احتياط | بكالوريوس في العلوم التمويل | (14) سنة | 50,000 | |
| 12 | علي نزار خليل | عضو احتياط | ماجستير في العلوم التمويل | (10) سنوات | 50,000 | |
| 13 | حسين هاشم فاخر | عضو احتياط | بكالوريوس تقنيات الحاسبة | (14) سنة | 50,000 | |
| 14 | ناصيف شهاب | عضو احتياط | ماجستير ادب | من سن 1984 حتى استقالته | 50,000 | |
| 15 | هيثم فاروق محمود | عضو احتياط | دكتوراه اقتصاد | (25) سنة | 50,000 | |
| 16 | ایمان صلاح مهدي | عضو احتياط | بكالوريوس علوم حاسبات | لانتو | 50,000 | |
| 17 | عبد الامير قحطان | عضو احتياط | ماجستير اقتصاد مالي | (13) سن | 50,000 | |
| 18 | هبة رياض عبد الله | عضو احتياط | بكالوريوس علوم حاسبات | لانتو | 50,000 | |

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (8) جلسات خلال سنة 2020 ، كما ان اعضاء المجلس ملتزمون بحضور كافة الاجتماعات.

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

أكبر خمسة مساهمين في المصرف :

| الاسم | عدد الاسهم (مليون) | نسبتها الى رأس المال % | ت |
|--------------------------|--------------------|------------------------|---|
| بنك الكويت الوطني | 227,500,000,000 | 91.00 % | 1 |
| بان اياد سلمان عبدالوهاب | 2,767,325,777 | 1.11 % | 2 |
| اراس حبيب محمد كريم | 1,991,337,112 | 0.80 % | 3 |
| ياسر محمد عارف الكوفي | 1,991,337,111 | 0.80 % | 4 |
| حكمة قيس حكمت كبة | 1,875,000,000 | 0.75 % | 5 |
| المجموع | 236,125,000,000 | %94.5 | |

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

- استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته
- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة
- ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.
- ألا يكون حاصلاً هو ، أو أية شركة هو عضو في مجلسها ، أو مالكاً لها ، أو مساهماً رئيساً فيها ، على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأس المال المصرف ، وألا يكون ضاماً لائتمان من المصرف تزيد قيمته عن النسبة ذاتها.
- أن يكون ثلثي أعضاء المجلس من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية، والخبرة بالعمل المصرفي.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديرًا مفوضاً له أو مديرًا إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.
- أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة ، بصفته الشخصية في بعضها، وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري، في بعضها الآخر.
- أن لا يكون إدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديرًا مفوضاً لدى مصرف آخر.
- يجوز أن يكون عضواً مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.
- أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
- ألا يكون مساهماً رئيساً في المصرف أو من يمثله.

أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشتمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من أسهم أي شركة من أي نوع.

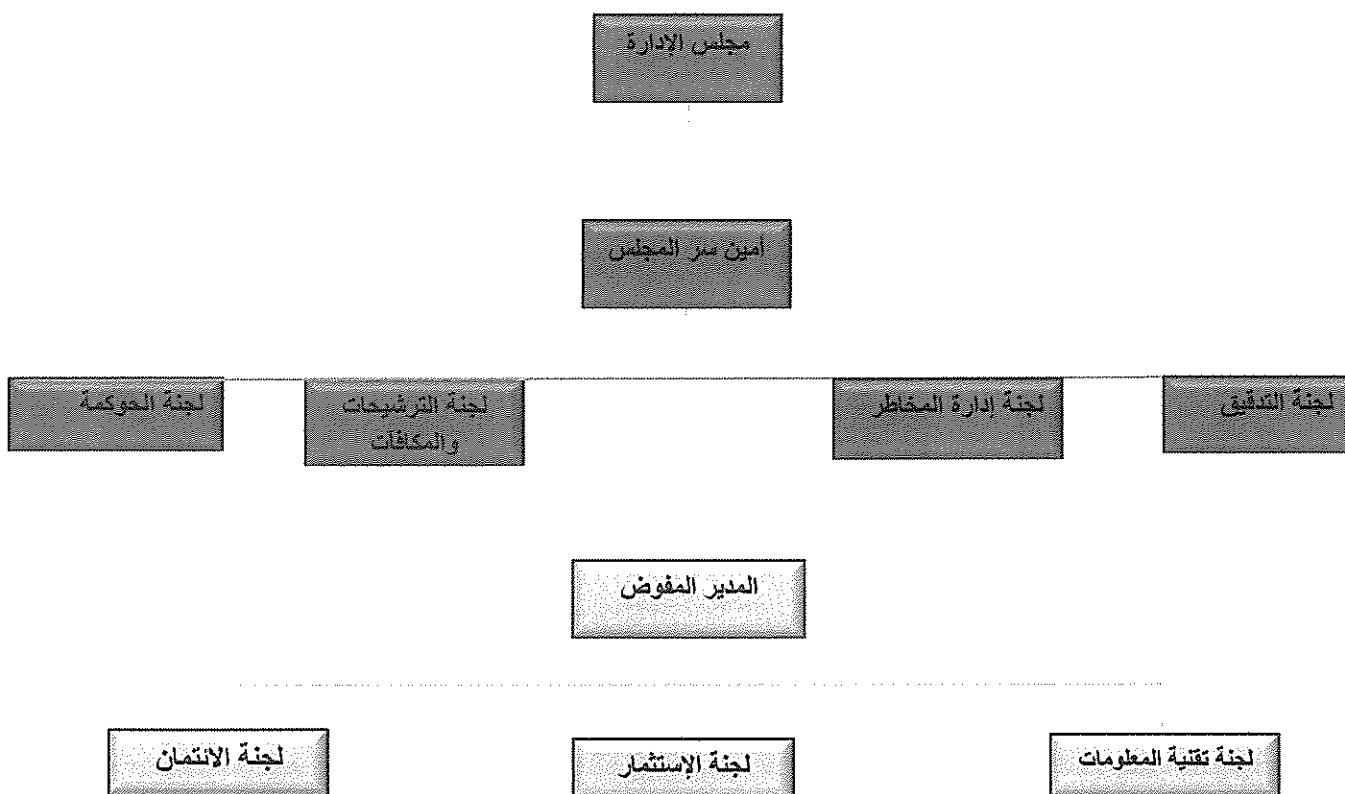
- يقوم المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة" كما ورد في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في التعليمات رقم (4) لسنة 2010 . كما ان المصرف ملتزم بدليل الحكومة والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي اضافة الى الارشادات المتضمنه السياسات والاجراءات التي يجب مراعاتها من قبل جميع العاملين في المصرف .
- سياسة المصرف فيما يتعلق بدفع اتعاب ومكافأة اعضاء مجلس ادارة المصرف ، حيث يتم ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتلقاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين ، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية.
- يعتمد المجلس سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني ويعممها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدنى ما يأتي:
 - عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
 - قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.
 - معالجة الحالات التي قد تنشأ عنها تضارب المصالح.
- يتم ترشيح المدقق الخارجي واجوره من المتقدمين المدققين من قبل لجنة المراجعة والتدقيق وتعرض على الهيئة العامة وتخيار الهيئة العامة الاكفي من بينهم وتحدد اجورهم وفق الضوابط المهنية .
- هناك انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف يتم مراجعتها سنويا من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة من خلال اجتماع لجنة التدقيق والأجتماعات الدورية لمجلس الادارة .
- هناك مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبطة بالمجلس حيث يتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهامات والواجبات المترتبة على ذلك ، ويقوم المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه وتقديمها في الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .
- ان المصرف ملتزم بمراقبة الامتثال الضريبي (Foreign Account Tax Compliance Act, (FATCA
- لا توجد مواطن الضعف في انظمة الضبط و الرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذي اثر جوهري .
- يتم تقديم التقرير السنوي باللغة العربية الى مجلس الادارة للافصاح عن انشطة المصرف وعملياته .
- هناك آلية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول انشطة المصرف لاصح حالي المصالح ، من خلال التالي :-

- اجتماعات الهيئة العامة
 - التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
 - تقارير ربع السنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة
 - الموقع الإلكتروني للمصرف
 - تقرير عن قسم علاقات المساهمين
 - هناك خطوات يتم اتخاذها من قبل الأعضاء الغير التنفيذيين في إطار التوصل إلى اتفاق وفهم مشترك لأراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف - وعلى رؤساء لجنة التدقيق والترشيح والمكافآت وأية لجان أخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
 - إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - اعتمد مجلس الإدارة سياسة وإجراءات لمعاملات الأطراف ذو الصلة بما في ذلك قواعد محددة للكشف عن الأطراف ذو الصلة كما في البيانات المالية ومراجعتها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة .
 - يتخذ المجلس خطوات لضمان أن البيانات المالية تعكس الأداء الفعلي للمصرف ، وان دور مجلس الإدارة يراجع البيانات الفعلية ويوافق عليها من خلال الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة .
 - يوضح التقرير السنوي أكثر من الحد الأدنى المطلوب في دليل حوكمة للمصارف وهو مقدم باللغتين العربية والإنجليزية ، ويشمل المعلومات غير المالية المهمة ، الرؤية ، وصف نموذج الأعمال ، الأهداف الاستراتيجية ، أنشطة خلق القيم مقاييس الأداء الرئيسية المستخدمة للتقدم في الأنشطة غير المالية .
 - ان مجلس الإدارة ملتزم بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي
- مكافأات أعضاء مجلس الإدارة التي صرفت خلال عام 2020 :**

| الرقم | اسم العضو | التفاصيل | مبلغ المكافأة |
|-----------------|-------------------------|---|-------------------|
| 1 | احمد معن الطبيجي | مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015 | 8,000,000 |
| 2 | قاسم مجید مصطفی | مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015 | 8,000,000 |
| 3 | فؤاد مجید مصطفی | مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015 | 8,000,000 |
| 4 | باسل حسام الدين الصابحي | مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2015/10/12 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2014 | 10,000,000 |
| الإجمالي | | | 34,000,000 |

أعضاء ومهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

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



أ- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات):

تشكل لجنة التدقيق من السادة الأعضاء (السيد حسان رشيد الصفار رئيساً) للجنة وعضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد احمد معن الطبقجي ، عقدت اللجنة (2) إجتماعات خلال سنة 2020.

دورية الاجتماعات

1. تعقد اللجنة 4 إجتماعات دورية في السنة في الأقل أي بمعدل مرة واحدة في الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة، علمًا بأن رئيس اللجنة هو المسؤول عن تحديد مواعيد الاجتماعات بالتنسيق مع أمين السر.

2. الإجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال، ومسؤول مكافحة غسل الأموال (4) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.

مهام اللجنة :

1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
2. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
3. مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي في المصرف مرة واحدة على الأقل سنويًا أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
4. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لواائح ترى أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
5. التوصية إلى مجلس الإدارة بإعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وإستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهام و اختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
6. مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
7. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.
8. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والإستقالة، وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
9. إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد إنتهاء كل ربع سنة مالية تقدمه إلى مجلس الإدارة.
10. التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
11. التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حدتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
12. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي" (Financial Reporting)، بحيث يتضمن التقرير، كحد أدنى، ما يأتي:
 - فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
 - فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
 - التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" (Know Your Customer, KYC) والمهامes والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
 - مراقبة "الامتثال الضريبي الأمريكي" (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
 - الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم أمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذى أثر جوهري.

- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
- 13. مراقبة الإمثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس، والتأكد من إتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.
- 14. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي.
- 15. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- 16. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في إستدعاء أي مدير لحضور أي من إجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة، على أن يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
- 17. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- 18. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 19. متابعة تنفيذ برامج إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والإتصالات.
- 20. إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم موافقة المجلس.

بـ- لجنة إدارة المخاطر:

تعقد اللجنة (4) أربع اجتماعات في السنة الواحدة على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استضافتها.

مهام اللجنة :

- 1. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر ونزعه المخاطر بالمصرف، على أن تكون مناسبة وشاملة، وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد.
- 2. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- 3. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة للاعتماد.
- 4. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة.
- 5. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسوق الم موضوعة وآية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.

6. مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواءً ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
7. تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
8. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملًا ذلك معايير السيولة.
9. التقييم الداخلي لكتابية رأس المال وفق المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع مقررات لجنة بازل (II) وبازل (III) وأية معايير دولية أخرى .
10. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
11. تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
12. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.
13. التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها.
14. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
15. إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
16. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة للمصادقة، والإشراف على تطبيقها.
17. يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
18. ضمان استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وإجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الأمر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
19. استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح إمداد الإدارة العليا بالمصرف وللجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود وأسبابها والخطوة التصحيحية الالزمة بها.

جـ- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

مهام اللجنة:

أولاًً: مهام الترشيح

1. التأكد من وفاة عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحكومة المؤسسية.
2. تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
3. التأكد من ملاءمة أعضاء المجلس وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات الالزمة، والقدرة على الإلتزام.
4. التأكد من ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية وتقييمهم ومتابعة أدائهم دورياً وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات الالزمة، والقدرة على الإلتزام، وتكرис الوقت لعمل المصرف.
5. المراجعة الدورية لعضوية مجلس الإدارة للخبرات والمؤهلات الفنية.
6. الإشراف على نشاط التدريب والتطوير، والتأكد من حضور جميع العاملين والإدارة التنفيذية دورات تدريبية بخصوص نشر ثقافة الحكومة وتطبيق ممارساتها.
7. التأكد من وجود خطة إحلال (succession plan)، للإدارة التنفيذية العليا ومراجعتها سنويًا ومن ثم عرضها على المجلس للمصادقة. ووضع سياسة الإحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهزاً للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف وإستمرار تنفيذ عملياته .

ثانياً: مهام المكافآت:

- إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها ومراجعتها بصورة دورية، وتطبيق هذه السياسة، على أن تتوفر في هذه السياسة العناصر الآتية:
1. أن تتماشى مع مبادئ وممارسات الحكومة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طولية الأجل على الإعتبارات الآنية أو القصيرة الأجل.
 2. أن تأخذ في الإعتبار المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية .
 3. مدى تحقيق المصرف لأهدافه طولية الأجل وفق خطته الإستراتيجية المعتمدة.
 4. يجب أن تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت و الرواتب والحوافز أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.

5. التأكيد من إعداد الخطط وتوفير البرنامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.

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

د - لجنة الحكومة المؤسسية

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

مهام اللجنة:

1. إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة ومتابعة تطبيقه، والتأكد من نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف والاطلاع عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة، وأن إطار عمل الحكومة المعتمد والمطبق بالمصرف يتواافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات العالمية المعمول بها.

2. تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحكومة المؤسسية.

3. تقوم اللجنة بمراجعة ومناقشة ملاحظات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي المستقل التي تتعلق بدليل وإطار عمل الحكومة. وترفع اللجنة توصياتها للأطراف ذات الصلة للعمل على إتخاذ الإجراءات الخاصة بأي ثغرات تم تحديدها.

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

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

6. مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحكومة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة.

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

8. الإشراف على مدى إلتزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحكومة.

9. إمكانية التعاون مع الجهات الاستشارية للحصول على المشورة والمساعدة في إستحداث المتطلبات الجديدة في دليل الحكومة وكذلك إستشارات الدعم الفني على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

هـ- لجنة الاستثمار

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

مهام اللجنة :

تفويض الإدارة التنفيذية للجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات "حقوق الملكية" و "أدوات الدين" شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسنادات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
2. اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
3. مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترنات اللازمة بخصوصها.

و- لجنة الائتمان

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

مهام اللجنة :

تفوّض الإداره التنفيذية للجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. الإشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزيائن وتكوين المخصصات.
2. متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
 - حسابات السجل الائتماني.
 - شؤون الزيائن (المستهلكين والمستفیدین).
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

ز - لجنة تقنية المعلومات

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

مهام اللجنة :

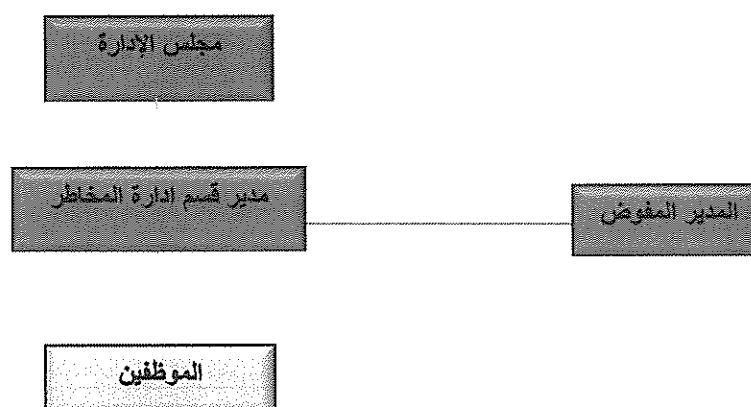
تفوّض الإداره التنفيذية للجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
2. التحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
3. التأكيد من إعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحسينه وتقديم المقترنات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل .
4. التتحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.

5. التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
6. متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
7. التأكد من جودة وملاءمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الشبكة الدولية الانترنت.
8. التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.
9. متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.

4- قسم إدارة المخاطر

المهيكل التنظيمي لقسم المخاطر



طبيعة العمل والمهام :

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

5- قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي:

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

الاستقلالية:

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

نطاق العمل:

شمل نطاق عمل قسم التدقيق الداخلي جميع أقسام وفروع المؤسسة بالإضافة إلى الشركات التابعة لها حيث قام بالإطلاع على مدى التزام تلك الوحدات بالتعليمات المعتمدة من قبل الإدارة وتم الإطلاع على عينات من مستندات العمل اليومي لخاصية بالفروع والأقسام التي تقوم بإجراء تلك العمليات المصرافية وقد لوحظ إن جميع العمليات تتم من خلال آلية Maker-Checker أي موظفين إثنين أحدهم يقوم بتنظيم المستند وآخر مخول يقوم بالمصادقة على عملية تمرير القيد في النظام المعتمد به في المصرف بالإضافة إلى أنظمة الضبط الداخلي التي شملت (وجود مصفوفة للصلاحيات، وجود وصف وظيفي يحدد فيه المهام والمسؤوليات الخاصة بالموظف).

المهام الرئيسية:

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

الصلاحيات:

لفرض أداء عمله فقد تم تخويل موظفي القسم:-

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

6- قسم الموارد البشرية :

بلغ عدد منتسبي المصرف (177) موظفاً كما في نهاية سنة 31/12/2020 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

| المجموع | غير عراقيين | العراقيون | الرواتب السنوية (بالاف الدنانير) | الشركة |
|---------|-------------|-----------|-------------------------------------|----------------------------|
| 175 | 3 | 172 | 2,272,357 | شركة مصرف الائتمان العراقي |
| 2 | | 2 | 22,773 | شركة الائتمان للوساطة |
| 177 | 3 | 174 | 2,507,537 | المجموع |

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

| الرتبة | التحصيل العلمي | العدد |
|--------|----------------|-------|
| 1 | ماجستير | 3 |
| 2 | بكالوريوس | 91 |
| 3 | دبلوم | 11 |
| 4 | اعدادية | 13 |
| 5 | شهادة ابتدائية | 59 |
| | المجموع الكلي | 177 |

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (157) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (235,180) الف دينار عن إلتزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي وبقية المنتسبين لا يخضعون للضمان. ومبلغ (1,573) الف دينار عن مساهمة شركة الائتمان للتتوسط العمال المشمولين (1).

أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2020 :

| العنوان الوظيفي | الاسم | ت |
|------------------------------|------------------------|---|
| الرئيس التنفيذي للعمليات | مروان علي كندر | 1 |
| مدير قسم تكنولوجيا المعلومات | عبد الرحمن حكمت العطار | 2 |
| مدير قسم العمليات | علي صلاح محسن | 3 |
| مدير قسم الاستثمار | جورج فكتور فرج | 4 |
| معاون مدير قسم الائتمان | ديار هوشيار عبد القادر | 5 |

الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية (23) دورة وعدد المشاركين (39).

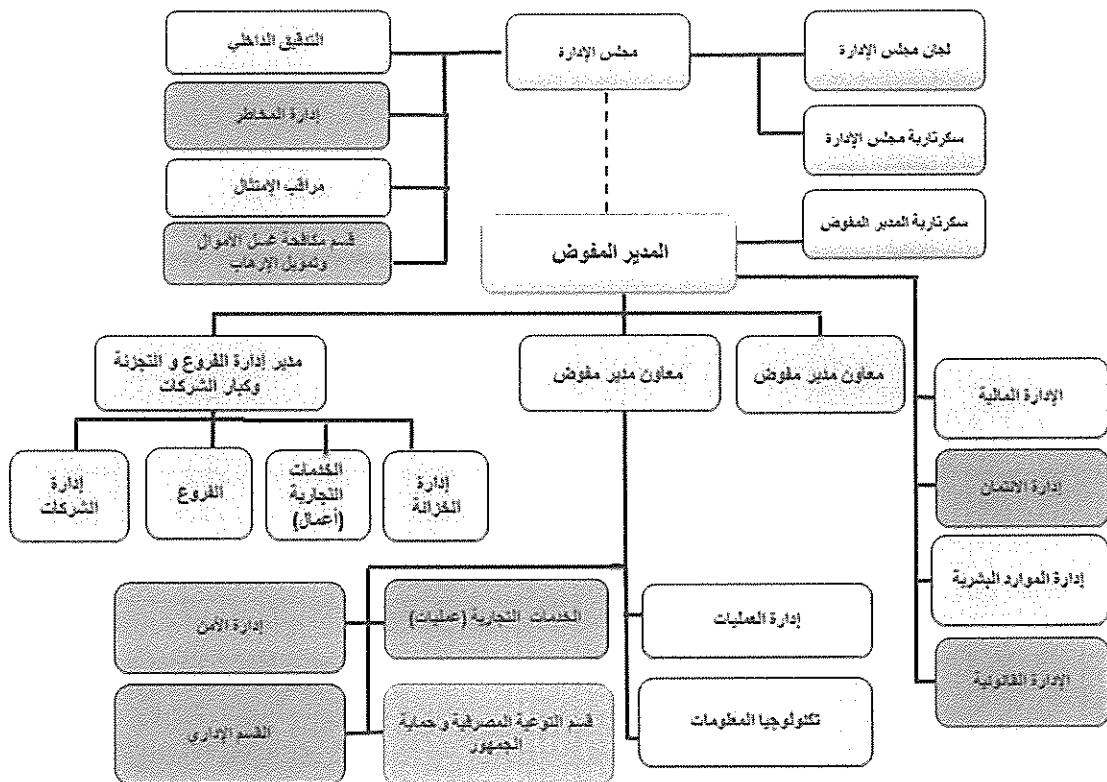
أسماء الادارة التنفيذية:

| المنصب | الاسم | ت |
|--------------------------|----------------------|---|
| معاون المدير المفوض | حسان بديع النائب | 1 |
| المدير التنفيذي للعمليات | مروان علي كندر | 2 |
| المدير المالي | علي نزار الحسني | 3 |
| مدير قسم الائتمان | زياد يحيى عبد المحسن | 4 |
| مدير الدائرة القانونية | شاغر | 5 |
| مدير الموارد البشرية | شاغر | 6 |

أسماء الموظفين المستقلين من الادارة التنفيذية خلال عام 2020 :

| المنصب | الاسم | ت |
|-------------------|-------------------|---|
| المدير المفوض | نقولا ديمتري عبود | 1 |
| مدير ادارة الفروع | جاد جوزيف غطاس | 2 |

الهيكل التنظيمي للمصرف



7- قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

رئيس قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونه :

يعتبر هو المسؤول عن تحديد وحفظ سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك (KYC) / AML بما يتماشى مع التشريعات والإلتزامات الرقابية الصادرة. يقوم القسم بمتابعة إلتزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة، والقرارات والقوانين وكذلك سياسات وضوابط وإجراءات المصرف بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مثل:

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

نشاط مراقب الإمتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

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

- عرض الخطة الموضوعة للإشراف العام مكتبياً وميدانياً على فروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير
- بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين .
- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه بـاستقلالية ، ونتائج المراجعة للانظمة ، والدور الذي يتخذه مجلس إدارة المصرف.

8- قسم الإمتثال

يعمل على تقييم مدى إلتزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتتأكد 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 تعينه وفق الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصادر رقم (94) لسنة 2004 من قبل مجلس إدارة المصرف.

مهام قسم الإمتثال

- يقوم مدير قسم الإمتثال بإعداد خطة الإمتثال السنوية بغية إدارة الإمتثال إستناداً إلى تحديد وقياس ومراقبة المخاطر وذلك تحت إشرافه لضمان التغطية المناسبة لجميع الأعمال.
- إعداد خطة الإمتثال لسنة لاحقة طبقاً لمستلزمات الإمتثال الشاملة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والأنظمة المحلية المطبقة في المصرف وفروعه. كما أن هذه الخطة تخاطب مستلزمات الإمتثال المتعلقة بنشاطات مصرف الائتمان العراقي .
- تقييم المخاطر ويتم استخدام المعايير الرئيسية التالية :

- خطر العامل الجغرافي / البلد
- خطر الزبون
- خطر المنتج / الخدمات
- معايير أخرى للمخاطر

نشاطات الإمتثال الرئيسية التي تتضمنها خطة الإمتثال السنوية والتي تراجع وتتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة كل عام.

- يكون مراقب الإمتثال مسؤولاً عن متابعة مدى إلتزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين ، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ، ويحضر إجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب.
- التعرف على جميع القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الممكن أن يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة لمراقب الإمتثال في هذه المهمة.
- مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الإدارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى إنسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها.
- مراجعة الإجراءات التي تتبعها الإدارات المختلفة في المصرف والتتأكد من إنسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة وتقديم مدى ملائمة الإجراءات والتوجيهات الداخلية، ومتابعة الإنحرافات وتقديم المقترنات لمعالجتها وتحسينها .

- إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية و مجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل وبالتعاون مع الإدارات المختلفة والقائمة المرفقة تبين نوع الخدمات التي يقدمها مصرفنا.
- إعداد تقارير شهرية إلى مجلس الإدارة.
- إعداد تقارير فصلية إلى لجان مجلس الإدارة
- إعداد تقارير فصلية إلى البنك المركزي العراقي
- متابعة القضايا التي قد تؤدي إلى توجيه أي إنذار أو غرامة او عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- إقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعة والإجراءات التي يجب أن تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات والإجراءات.
- المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتتبعة بالمؤسسة وتحديد نقاط الضعف ومقترنات تلافيها، بما في ذلك التقارير التي تتيحها الأنظمة الداخلية بالمصرف المالية عن العمليات غير العادلة.
- المتابعة مع قسم مكافحة غسل الأموال لبيان مدى الالتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة والتحقق من إلتزامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- متابعة الالتزام بإعتماد إستماراة فتح حساب KYC والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديتها بصورة دورية.
- التوجيه ومراقبة تنفيذ الإمتثال الضريبي الأمريكي FATCA

٩- البيانات المالية

المركز المالي

| التغير عن نهاية العام | 31 كانون الاول 2019 | 31 كانون الاول 2020 | التفاصيل |
|-----------------------|---------------------|---------------------|--|
| النسبة | بألاف الدينار | بألاف الدينار | |
| ▲ 19.0% | 404,119,631 | 480,972,170 | الموجودات |
| ▼ 34.0% | 48,628,089 | 32,089,055 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ▲ 100.0% | - | 789,474 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ▼ 100.0% | 58,700,942 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ▲ 23.4% | 8,659,927 | 10,687,955 | موجودات مالية بالقيمة المطفأة |
| ▼ 2.9% | 409,961 | 398,267 | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ▲ 4.5% | 2,018,302 | 2,108,520 | موجودات غير ملموسة |
| ▲ 0.9% | 522,536,851 | 527,045,441 | موجودات أخرى |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ▲ 4.4% | 208,358,810 | 217,501,732 | ودائع العملاء |
| ▼ 5.7% | 5,700,294 | 5,376,784 | تأمينات نقدية |
| ▲ 8.0% | 5,006,613 | 5,407,950 | مخصصات متنوعة |
| ▼ 27.5% | 5,027 | 3,644 | مخصص ضريبة الدخل |
| ▼ 20.2% | 6,339,458 | 5,055,886 | مطلوبات أخرى |
| ▲ 3.5% | 225,410,202 | 233,345,996 | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| — 0.0% | 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال |
| — 0.0% | 15,720,546 | 15,720,546 | احتياطي الرامي |
| — 0.0% | 1,500,000 | 1,500,000 | احتياطي توسيعات |
| ▼ 11.5% | 29,906,104 | 26,478,899 | (خسائر) أرباح مدورة |
| ▼ -1.2% | 297,126,649 | 293,699,445 | مجموع حقوق المساهمين |
| ▲ 0.9% | 522,536,851 | 527,045,441 | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي: -

أ- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (527,045,441) ألف دينار مقارنة مع (522,536,851) ألف دينار في عام 2019 ؛ بزيادة بنسبة (0.9%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

يرتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (480,972,170) الف دينار بـالمقارنة مع (404,119,631) الف دينار في نهاية عام 2019. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والإحتياطي القانوني وإحتياطي خطابات الضمان المحفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (34%) حيث بلغت (32,089,055) الف دينار بـالمقارنة مع (48,628,089) الف دينار في نهاية عام 2019. إن هذه الأرصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنشرة في جميع أنحاء العالم.

حسب قرار البنك المركزي العراقي في 21/05/2020 بتحويل الارصدة المدينة لدى المصادر المراسلة في لبنان و المراسلين الذي يقل تصنيفهم الائتماني عن B وبخلافه يتم بناء مخصصات كاملة عن هذه الارصدة، وعليه قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان بقيمة (69,737) الف دينار.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

لم يكن للمصرف اي استثمار في سندات الخزينة بنهاية عام 2020 بـالمقارنة مع (58,700,942) الف دينار في نهاية سنة 2019 وإن هذا الانخفاض حصل بسبب محددات الاستثمار وقلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما اثر بشكل كبير على ايرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (789,474) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (1678212\9) بتاريخ 21 تشرين الثاني 2017 قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (94/2/9) بتاريخ 2 اذار 2020 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنية.

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

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (7,476,541) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد قرضين مستحقين خلال عام 2020 بقيمة 680,661 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 339,866 الف دينار و ايرادات فوائد بقيمة 278,556 الف دينار.

الممتلكات والمعدات

قام المصرف بافتتاح فرعه الجديد في محافظة البصرة في شهر شباط عام 2020 وقد تم رسمة تكلفة المبني بقيمة اجمالية (2,557,525) الف دينار. وكما قام المصرف بدفع مبلغ (2,642,337) الف دينار عن جزء من بدل شراء بنية الادارة العامة.

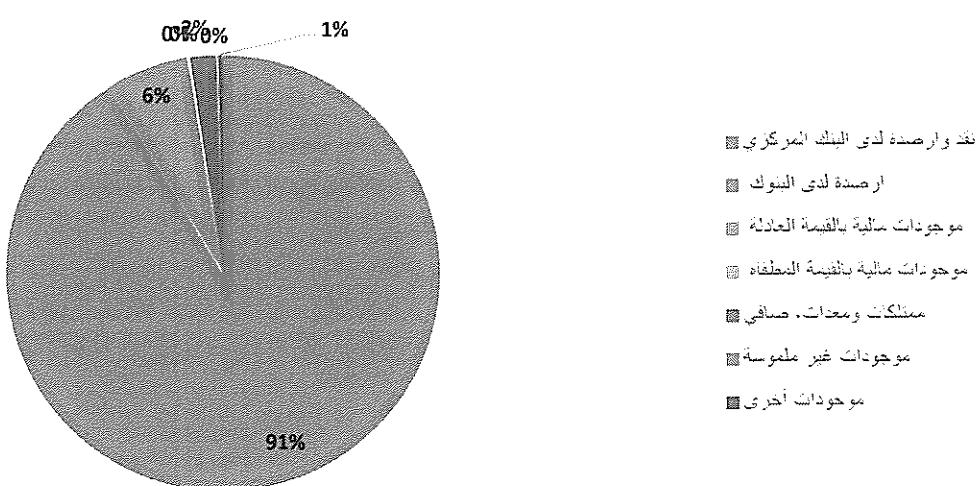
الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,108,520) الف دينار بالمقارنة مع (2,018,301) الف دينار في نهاية 2019.

الالتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدى مبلغاً مقداره (42,523,457) الف دينار بالمقارنة مع (63,345,159) الف دينار في سنة 2019، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفيه (Counter Guarantee).

توزيع الموجودات - كانون الاول 2020



ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع العملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (217,501,732) الف دينار بالمقارنة مع (208,358,810) الف دينار في نهاية سنة 2019 بأرتفاع بنسبة (%4.4).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (5,055,886) الف دينار بالمقارنة مع (6,339,457) الف دينار نهاية سنة 2019.

مخصصات متنوعة

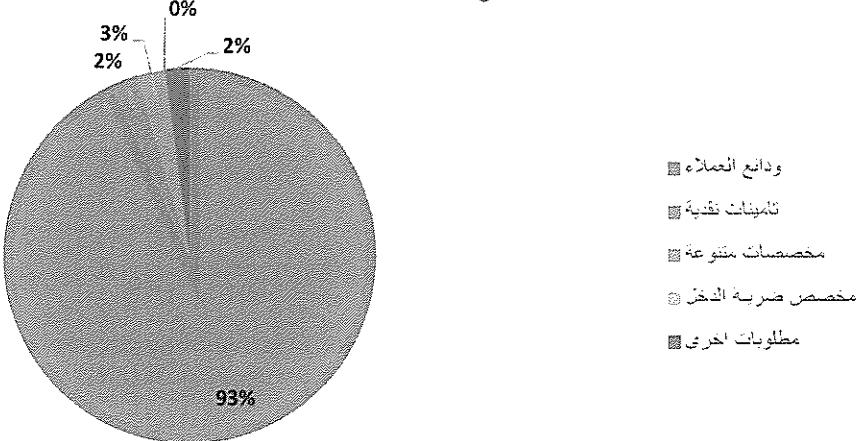
ارتفع رصيد المخصصات المتنوعة إلى (5,407,950) الف دينار مقارنة مع (5,006,613) الف دينار في نهاية عام 2019. وإن هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات أخرى برصيد (4,127,241) الف دينار لتسديد غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (3,690,741) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع 48 قسط شهري) وقد قام المصرف بتسديد مبلغ (445,800) الف دينار للغرامة وتسديد مبلغ (100,000) الف دينار كتبirع لمواجهة فايروس كورونا لدى البنك المركزي وبالتحوط بقيمة 1,005,096 الف دينار خلال عام 2020 لتعزيز رصيد الحساب مخصصات أخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة والقضايا المقدمة ضد المصرف واي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدى برصيد (1,098,910) الف دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (181,799) الف دينار.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (250,000,000) الف دينار في نهاية سنة 2020 أما الاحتياطيات فت تكون من (15,720,546) الف دينار إحتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات؛ بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) وإحتياطي التوسعات بمبلغ (1,500) مليون دينار والفائض المتراكם وقدره (26,478,899) الف دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

توزيع المطلوبات - كانون الاول 2020



ب - قائمة الدخل :

بلغت خسارة المصرف (3,427,205) الف دينار بعد ان كانت خسارة العام السابق (5,121,655) الف دينار.

| التغير النسبة | 2019 31 كانون الاول بالملايين | 2020 31 كانون الاول بالملايين | التفاصيل |
|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| ▼ 46.0% | 2,755,384 | 1,487,163 | إيرادات الفوائد |
| ▲ 33.6% | (146,308) | (97,151) | مصرفوفات الفوائد |
| ▼ -46.7% | 2,609,076 | 1,390,012 | صافي إيرادات الفوائد |
| ▲ 47.0% | 1,620,172 | 2,381,757 | صافي إيرادات العمولات |
| ▼ -10.8% | 4,229,248 | 3,771,769 | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ▲ 16.3% | 542,506 | 630,933 | صافي أرباح تحويل عملات أجنبية |
| ▲ 100.0% | - | 339,866 | استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي |
| ▼ 100.0% | 38,135 | - | إيرادات رأسمالية |
| ▼ 40.5% | 37,309 | 22,212 | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| ▼ -1.7% | 4,847,198 | 4,764,780 | صافي إيرادات التشغيل |
| ▲ 24.5% | (3,351,511) | (2,531,883) | رواتب الموظفين وما في حكمها |
| ▲ 17.3% | (4,039,685) | (3,339,749) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| ▲ 20.2% | (1,259,100) | (1,005,096) | مخصصات متعددة |
| ▲ 0.3% | (1,318,557) | (1,315,257) | استهلاكات واطفاءات |
| ▲ -17.8% | (9,968,853) | (8,191,985) | اجمالي المصاريف |
| ▲ -33.1% | (5,121,655) | (3,427,205) | صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل |
| | - | - | ضريبة الدخل |
| ▲ -33.1% | (5,121,655) | (3,427,205) | صافي (الخسارة) دخل السنة |
| | (0.020) | (0.014) | حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة |

إجمالي الإيرادات :

شهد صافي الإيرادات التشغيلية انخفاضاً بسيطاً بنسبة (1.7%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات القائدة بنسبة (46.7%) وأن هذا التراجع حصل بسبب إنخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محدودات الاستثمار وقلة الإصدارات. في حين ارتفعت صافي إيرادات العمولات بنسبة (47%) وأرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (16%) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (339,866) الف دينار.

إجمالي المصروفات :

انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (17.8%) لتصل إلى (8,191,985) الف دينار في حين كانت قد بلغت (9,968,853) الف دينار العام الماضي وإن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض رواتب الموظفين و المصارييف التشغيلية و المخصصات المتنوعة بنسبة (24.5%) و (17.3%) و (20.2%) على التوالي.

العقارات المملوكة للمصرف

| العنوان | نوع العقار | الموقع | القيمة (الف دينار) |
|-------------------------------|-------------------------------|--------|--------------------|
| بنية في مقام علي / البصرة | بنية في مقام علي / البصرة | 1 | |
| قطعة أرض في البتاويين / بغداد | قطعة أرض في البتاويين / بغداد | 2 | |
| بنية في مناوي باشا / البصرة | بنية في الحالية / بغداد | 3 | |
| قطعة أرض في الكرادة / بغداد | قطعة أرض في الكرادة / بغداد | 4 | |

مصاريف التبرعات والدعائية والضيافة والسفر خلال عام 2020

| البيان | المبلغ بالدينار العراقي | النوع |
|---|-------------------------|------------|
| التبرع بمبلغ 100 مليون دينار لمواجهة فايروس كورونا من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي للتبرع بمبلغ 72 مليون دينار من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية والانسانية | 172,000,000 | تبرعات |
| تمثل مجموع مصاريف السفر و الفنادق و الطيران لايقاد موظفي المصرف لاغراض النشاط | 40,640,416 | سفر وإيقاد |
| تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الضيافة | 2,502,109 | ضيافة |
| تمثل مجموع مصاريف التي انفقت على الدعاية و الاعلان | 412,770 | اعلانات |
| | 215,555,296 | المجموع |

سعر سهم المصرف

أغلق سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول خلال عام 2020 على (0.41) دينار.

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2020

| العقد | الجهة المتعاقد معها | العقود بالدينار العراقي | العقود بالدولار الامريكي |
|---|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| إيجار فرع المنصور | ناطق موسى فارس | | 180,000 |
| إيجار فرع اربيل | عمر قادر امين | | 56,400 |
| إيجار فرع كربلاء | كريم مصطفى محمد | | 72,000 |
| مبادرة دعم النشاطات المجتمعية و الإنسانية | البنك المركزي العراقي | 72,000,000 | |
| استشارات قانونية | شركة دجلة للخدمات القانونية | 96,000,000 | |
| صيانة اجهزة الصرف الالي | NCR | | 25,500 |
| البطاقات الالكترونية | شركة سناد | | 59,245 |
| صيانة مركز البيانات L1/L3 support | METCO | | 289,799 |
| صيانة نظام المقاصلة | PROGRESS SOFT | | 25,785 |
| التأمين على موجودات المصرف | SSL و شركة الحمراء للتأمين Insurance | | 401,751 |
| التأمين على سيارات المصرف | شركة الحمراء للتأمين | 7,946,640 | |
| نظام توقيع الزيارات | System Will | | 17,000 |
| النظام المصرفي الالكتروني | Finastra International | | 253,621 |
| أجور تراخيص مايكروسوفت | CPT | | 19,691 |
| صيانة الخدمة المصرفية عبر الموبايل و الانترنت | MDSAP Tech | | 25,728 |
| خطوط اتصال | Gulfnet International Comp | | 259,870 |
| خطوط اتصال | Quality Net Gen | | 79,153 |
| خطوط اتصال | Scope Sky | | 66,000 |
| مشروع بطاقات الصرف الالي (Contactless) | شركة سناد | | 28,500 |
| مشروع تطوير نظام المدفوعات | PROGRESS SOFT | | 24,675 |
| Monitor LogRhythm System | Cyber Code Technologies | | 9,570 |
| الاشتراك في سوق العراق للأوراق المالية | سوق العراق للأوراق المالية | 15,000,000 | |
| أجور تراخيص البنك المركزي | البنك المركزي العراقي | 12,000,000 | |
| إشترك رابطة المصارف الخاصة العراقية | رابطة المصارف الخاصة العراقية | 17,500,000 | |
| أجور ربط المصارف العراقية | البنك المركزي العراقي | 45,402,945 | |
| أجور استعلام النظام الانتماني | البنك المركزي العراقي | 5,000,000 | |
| المجموع | | 270,849,585 | 1,894,288 |

مدى كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد 2/9/192/2020 بتاريخ 22/07/2020 الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعايير 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 2020. وعليه قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشفات المطلوبة من قبله حيث بلغت (8266.448%) كما في 31 كانون الأول 2020.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

إستناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 بإعتماد 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 إعتماد 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 (487%) كما في 31 كانون الأول 2020 (31 كانون الاول 2019: 6457%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (1414%) كما في 31 كانون الاول 2020 (31 كانون الاول 2019: 1221%).

المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

| 2019/12/31 | 2020/12/31 | أهم المؤشرات المالية |
|------------|------------|--|
| (1)% | (0.7)% | صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات |
| (1.7)% | (1.2)% | صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية |
| (0.020) | (0.014) | حصة السهم من الأرباح (الخسارة) |
| 100% | 100% | نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع |
| 205% | 172% | نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات) |
| 54% | 29% | صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات |
| 46% | 71% | الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات |
| 11% | 13% | إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات |
| 87% | 97% | نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات |
| 217% | 236% | نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع) |

الإيداعات الآجلة

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

وتحسب نسبة معيار الإيداعات الآجلة بودائع القطاع الخاص بعد إستبعاد إجمالي الحسابات الجارية منسوبة إلى إجمالي المطلوبات باستثناء حقوق الملكية وبنسبة لاتقل عن 30%. وبلغت نسبة المصرف من المعيار 10.4% كما في 31-12-2020 (11.5%: 2019).

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

- تطوير قنوات الدفع الإلكتروني من خلال التطبيقات على الهواتف الذكية
- تقديم تسهيلات مصرية بضمان الودائع الإستثمارية
- التوسع بمنح إعتمادات وخطابات ضمان من خلال إعتماد الإيداعات الآجلة كضمادات نقدية مقابلة لها.

معايير المحاسبة الدولية

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 2014 بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (9) وعلى أن يتم تطبيقه إبتداءً من العام 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (1719/2/9) بتاريخ 5 تشرين الثاني 2017 فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق.
- وحسب كتاب البنك المركزي رقم (466/6/9) بتاريخ 26 كانون الأول 2018 فإنه ألم المصارف بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- اظهرت نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وجود فائض بقيمة (1,116,861) الف دينار ناتج عن الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (7,689,357) الف دينار واجمالى المخصصات القائمة البالغة (8,806,218) الف دينار كما في 31 كانون الاول 2020.

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 رقم (206/3/9) بتاريخ 24 آيار 2018 فإنه ألزم المصادر 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 308,111 ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "استهلاكات واطفاءات" في بيان الدخل الموحدو تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير 18,809 ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "مصرفوفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد .

القواعد المالية الموحدة

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً إنتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- الشركة التابعة: يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (100%) وقد تأسست بموجب الإجازة المرقمة (م ش -0283-02) في 11/3/2008 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، برأس المال قدره (100) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.
- بلغ مجموع موجوداتها (110) مليون دينار كما في نهاية 2020 مقارنة مع (161) مليون دينار في نهاية 2019 وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (28) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (16) في نهاية عام 2019.

تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

حسب قرار البنك المركزي في 20-12-2020 باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداء من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (1182) إلى (1460) في السجلات المالية والأنظمة المصرفية، وتم تسجيل الخسارة الناتجة عن فرق التقييم البالغة 85 مليون دينار في قائمة الدخل لعام 2020 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) .

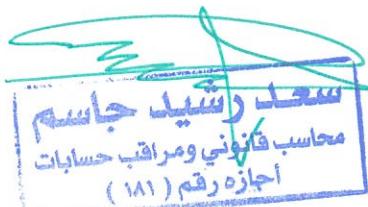
محمد علي راضي الجرجيفي
رئيس مجلس الادارة



32



حسان بدري النائب
معاون المدير المفوض



بسم الله الرحمن الرحيم
م/ تقرير لجنة تدقيق الحسابات
المشكلة بموجب قانون المصادر رقم 24 لسنة 2004
والتعليمات الصادرة بموجبه

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الإنماء العراقي المحترمون..

عقدت لجنة مراجعة الحسابات المنتخبة من قبل الهيئة العامة برئاسة السيد (حسان رشيد الصفار) وعضوية كل من السادة (احسان ناجي الصوفي) والسيد (احمد معن الطبجي) عدة اجتماعات وقامت بفحص البيانات المالية للمصرف كما في 31/12/2020 وفيما يلي باختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2020 وفقاً لما جاء بالمادة (24) من قانون المصادر :-

1- القسم المالي :

درست اللجنة التقارير المقدمة من قبل القسم المالي ، ووجدت أن الإيرادات الناجمة من النشاط المصرفي لهذا العام لازالت أقل من النفقات المدفوعة من قبل المصرف ، وأن الخسارة أقل من السنة التي قبلها والسبب في ذلك ناجم عن تقليل النفقات الإدارية والرواتب وليس عن إيرادات ناجمة عن زيادة النشاط الإنمائي أو المصرف في ذلك او صحت اللجنة بضرورة إعداد الإدارة التنفيذية العليا سياسة استراتيجية تزيد من نشاط المصرف الإنمائي والمصرفي وتقديمها إلى مجلس الإدارة لأقرارها والعمل بموجبها وصولاً إلى معالجة الخسارة التي تحققت في هذه السنة والسنة التي سبقتها.

2- الرقابة الداخلية:

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

3- مكتب الإبلاغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :

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

4- قسم الإنماء:

لم تجد اللجنة مايشير إلى أي خلل جوهري في عمل هذا القسم ولم تضع أي مؤشرات أو ملاحظات وأوصت بضرورة رفع مستوى النشاط الإنمائي للمصرف.

5- الخدمات التجارية:

لم تؤشر اللجنة الى وجود اي نشاط يذكر في مجال اصدار خطابات الضمان والاعتمادات ناقشت إمكانية خفض نسبة التأمينات على خطابات الضمان والاعتمادات الممنوحة بنسبة 100% الى نسب اقل من ذلك .

6- القسم القانوني :

استفسرت اللجنة على الداعوى المقامه ضد المصرف والداعوى التي اقامها المصرف ولم تجد هناك اي تحديات على دعوى القسم فقط فيما يخص الداعوى المقامه من قبل المدير السابق لقسم الموارد البشرية ضد المصرف في شهر كانون الاول سنه 2020 وهي في سير المرا فعات .

7- قسم الموارد البشرية :

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

8- قسم الامتثال :

اطلعت اللجنة على التقارير المعدة من قبل مراقب الامتثال واوصت بضرورة عرض تقارير قسم الامتثال على لجنه التدقیق للمصادقه عليها قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي.

9- مراقب الحسابات الخارجي :

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

ما تقدم ترى اللجنة ان الامر الاهم في عمل المصرف للسنة القادمة هو معالجة موضوع الخسارة المتتحققة وتأمل ان الخطوة الموضوعة من قبل الادارة ستكون كفيلة بذلك .

وتفضلو بقبول وافر التقدير ...



رئيس لجنة مراجعة الحسابات
حسان رشيد الصفار