

CREDIT BANK OF IRAQ, S.A

Paid-up Capital IQD Billion (250)

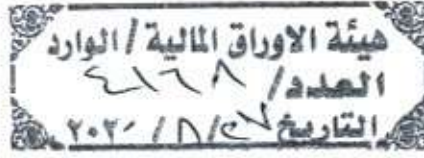


مصرف الائتمان العراقي (ش.م.خ)

رأس المال المدفوع (250) مليار دينار

Ref. No. _____

Date : _____



العدد : ١٧٤٢
التاريخ : ٢٠٢٠ / ٨ / ١٨

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

تحية طيبة

اشارة الى كتابكم المرقم 1091/10 والمؤرخ في 2020/8/18 والحاقا بكتابنا المرقم 1464 والمؤرخ في 2020/7/19 نرفق لكم نسخة من الحسابات الختامية موقعة من قبل نائب رئيس مجلس الادارة السيد جورج ريشاتي .

مع التقدير


مروان علي كندر
معاون مدير مفوض



الاستاذ
جورج ريشاتي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي لإدارة المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقبي الحسابات البيانات المالية	أولاً: ثانياً :
(أ)	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(جـ)	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
رقم الصفحة		ثالثاً : رابعاً :
(٦ - ٢٨)	إيضاحات حول البيانات المالية	
	التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في	
	٣١/كانون الأول/٢٠١٩	

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

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

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

مسؤولية ادارة المصرف :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك 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 اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبدية، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :-

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

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

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

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

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

- تم تشكيل لجنة تخلص تطبيق هذا المعيار، والتي تكونت من (المستشار المالي ومدير قسم الائتمان ومدير قسم تكنولوجيا المعلومات ومدير قسم الرقابة الداخلية) .

- تم اعتماد نماذج ووضع سياسة توزيع الادوات المالية وفقا لنماذج الاعمال.

- تم احتساب الاثر المالي لهذا المعيار من خلال احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

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

الرصيد كما في

الخصائر الائتمانية

المتوقعة

دينار عراقي

(بالآلاف الدنانير)

٣٨٢,٧٣١,٠٦٨

٤٨,٦٧٩,١٩٥

٥٨,٧٠٠,٩٤٧

١٠٠,٠٠٠

٨,٠٨٥,٨٣٥

٧٥,٩٩٣

٢٨٧,٠١٣

٨,٦٠٩,٨٧٠

٢٠١٩/١٢/٣١

دينار عراقي

(بالآلاف الدنانير)

٣٨٢,٧٣١,٠٦٨

٤٨,٦٧٩,١٩٥

٥٨,٧٠٠,٩٤٧

١٠٠,٠٠٠

٨,٠٨٥,٨٣٥

٩٩٠,٢٥١

٦٢,٣٥٤,٩٠٩

٥٦١,٦٤٢,٢٠٥

التصنيف وفقا للمعيار رقم ٩

بالتكلفة المطفأة

بالتكلفة المطفأة

بالتكلفة المطفأة

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

بالتكلفة المطفأة

ائتمان تعهدي

ائتمان تعهدي

موجودات مالية

ارصدة لدى المركزي

ارصدة لدى مصارف

سندات الخزينة

استثمارات

التسهيلات الائتمانية

الاعتمادات

خطابات الضمان

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

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

٣- قامت إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦ IFRS) عقود التأجير وتم بيان أثره على حسابات المصرف وكما مبين في الجدول أدناه:

الرصيد	
٢٠١٩/١٢/٣١	
دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	
١,٦٦٨,٠٧٨	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام - إيضاح ٨
٤٨٢,١٧٨	الاستهلاك خلال السنة (الاستهلاك المتراكم) - إيضاح ٨
٨٣٨,٨٥٠	مطلوبات عقود التأجير - إيضاح ١٥
٢٦,٧٥٧	يضاف: فوائد عقود الإيجار خلال العام ٢٠١٩ - إيضاح ١٩

ثانياً: حقوق المساهمين:-

التغير في حقوق المساهمين

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

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

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

رابعاً: الموجودات الأخرى:-

- الأرصدة المدينة غير المتحركة

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة وبلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ (١٩٨,٩٢١) ألف دينار، و يتضمن هذا المبلغ ما يلي:-

١- مبلغ (١٦٥,٥٢١) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة ومكتب الصرافة .

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

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

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

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

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

- بلغ رصيد هذه الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ (١٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي تمثّل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار الأسهم وذلك استنادا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS ٩)، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-
- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ .
 - لم تتمكن إدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
 - نوصي بضرورة إجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب .

سادساً: مخصصات أخرى:-

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

سابعاً: غرامات مزاد العملة:-

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

ثامناً: موجودات المصرف:-

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

تاسعاً: كفاية رأس المال:-

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

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

عاشراً: البيانات المالية الموحدة:-

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

أحد عشر: سعر التحويل:-

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

اثني عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب:-

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

ثلاثة عشر: الأحداث اللاحقة:-

١- بتاريخ ٢٩/١/٢٠٢٠ صدر قرار حكم من رئاسة محكمة استئناف بغداد/الرصافة الاتحادية بالعدد/١٠٦٥/س/٢٠١٨ يلزم المصرف بتسديد مبلغ (١,١٢٣,٦٩٢,٧٤٩) دينار إلى احد زبائن المصرف عن فوائد ودائع ثابتة لم تقييد لها فوائد في سنوات سابقة ، وقدم المصرف اعتراض إلى محكمة التمييز للطعن بهذا الحكم ولا زالت الدعوى لدى محكمة التمييز.

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

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

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

بيان (أ)		إيضاح	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
مدفقة	مدفقة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٤٠٤,١١٩,٦٣١	٣	الموجودات
٦٩,٧١٧,١٥١	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٥٨,٧٠٠,٩٤٢	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٢٩٧,٦٤٠	٨,٦٥٩,٩٢٧	٨	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
—	٤٠٩,٩٦١	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٨٩٠,٩٨٢	٢,٠١٨,٣٠١	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	٢٠٨,٣٥٨,٨١٠	١١	المطلوبات
٣,٥٢٣,٩٨٣	٥,٧٠٠,٢٩٤	١٢	ودائع العملاء
٤,٢١٢,٦٥٢	٥,٠٠٦,٦١٣	١٣	تأمينات نقدية
١,١٧٧,٩٣٩	٥,٠٢٧	١٤	مخصصات متنوعة
١٢,٩١٥,٢٠٢	٦,٣٣٩,٤٥٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٨٤,١٩٦,٠٦١	٢٢٥,٤١٠,٢٠١		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق المساهمين
١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٧	رأس المال المدفوع
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي الزامي
٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٢٩,٩٠٦,١٠٤		إحتياطي توسعات
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠		أرباح مدورة
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة
عادل محمد الحصون



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

معاون المدير المفوض
حسان بديع النقيب



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

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١٨١)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٢٠٢٠-٣-٩

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

بيان (ب)

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٩,٨٦٥,٠٧٨	٢,٧٥٥,٣٨٤	١٨	إيرادات الفوائد
(١٤١,٧٢٢)	(١٤٦,٣٠٨)	١٩	مصروفات الفوائد
٩,٧٢٣,٣٥٦	٢,٦٠٩,٠٧٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٨٨,٩٣٩	١,٦٢٠,١٧٢	٢٠	صافي إيرادات العمولات
١١,٥١٢,٢٩٥	٤,٢٢٩,٢٤٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٦١٣,٥٠٤	٥٤٢,٥٠٦		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
—	٣٨,١٣٥		إيرادات رأسمالية
٨٤,٢٨٦	٣٧,٣٠٩		صافي أرباح العمليات الأخرى
١٤,٢١٠,٠٨٥	٤,٨٤٧,١٩٨		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(٢,٩٣٥,٦٧٩)	(٣,٣٥١,٥١١)	٢١	رواتب ومنافع الموظفين
(٤,٠٧٧,٨٦٩)	(٤,٠٣٩,٦٨٥)	٢٢	مصاريف تشغيلية
(٢٣١,٠٤٦)	(١,٣١٨,٥٥٧)	٨	استهلاكات و اطفاءات
(١٩٩,٦٤٨)	—	١٣	مصروف مخصص الائتمان التعهدي
—	(١,٢٥٩,١٠٠)	١٣	مصروف مخصصات متنوعة
(٧,٤٤٤,٢٤٢)	(٩,٩٦٨,٨٥٣)		إجمالي المصاريف
٦,٧٦٥,٨٤٣	(٥,١٢١,٦٥٥)		صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
(١,١٦٨,٢٢٧)	—	١٤	ضريبة الدخل
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)		صافي الدخل (خسارة)
			موزع كما يلي:
٢٨١,١٤٢	—		الاحتياطي الاكراهي
٥,٣١٦,٤٧٤	(٥,١٢١,٦٥٥)		(خسائر) ارباح السنة الحالية
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)		
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٢٢	(٠,٠٢٠)	٢٣	حصة السهم من الربح (خسارة)

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

مصرف الائتمان العراقي

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

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

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

مصرف الائتمان العراقي

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

بيان (د)	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطيات اخرى	احتياطي الاسمي	رأس المال	
مجموع حقوق المساهمين	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدينير)	(بالآلاف الدينير)	(بالآلاف الدينير)	(بالآلاف الدينير)	(بالآلاف الدينير)	(بالآلاف الدينير)	
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	—	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩ الرصيد في ١ كانون الثاني مجموع الدخل الشامل توزيعات نقدية (إيضاح ٢٩)
(٥,١٢١,٦٥٥)	(٥,١٢١,٦٥٥)	—	—	—	—	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	—	—	—	—	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ الرصيد في ١ كانون الثاني مجموع الدخل الشامل توزيعات نقدية (إيضاح ٢٩)
٢٩٧,١٢٦,٦٥٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	١,٥٠٠,٠٠٠	—	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ كانون الاول تحويلات للاحتياطيات
٣١٥,٤٥٦,٧٣٨	٤٦,٤٤٨,١٧١	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,١٦٣	١٥,٤٣٩,٤٠٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ كانون الاول
٥,٥٩٧,٦١٦	٥,٣٦٦,٤٧٤	—	—	٢٨١,١٤٢	—	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ كانون الاول
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(٧,٦٣١,٧٥٠)	—	—	—	—	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ كانون الاول
٧٥,٧٠١	٧٥,٧٠١	—	—	—	—	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ كانون الاول
—	٢,٠٦٩,١٦٣	—	(٢,٠٦٩,١٦٣)	—	—	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ كانون الاول
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	—	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ كانون الاول

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

مصرف الائتمان العراقي

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مدفقة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدفقة	الايضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٧٦٥,٨٤٣	(٥,١٢١,٦٥٥)	الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٢٣١,٠٤٦	١,٣١٨,٥٥٧	تعديلات لبنود غير نقدية:
١٨٧,٦٨٥	٧٩٣,٩٦١	استهلاكات و اطفاءات
٧٥,٧٠١	—	مخصصات متنوعة
٧,٢٦٠,٢٧٥	(٣,٠٠٩,١٣٧)	مخصص خسائر ائتمان
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٨,٨٣١	(١٢٧,٣١٩)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٨,١٩٦,٢٦١	٤٥,٩٩٢,٥٢٥	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٥٣,٠٣١	٢,١٧٦,٣١٠	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٤,٦٥٩,٧٨٣	(٦,٥٧٥,٧٤٣)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٠,٣١٨,١٨١	٣٨,٤٥٦,٦٣٦	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,٣٥٠,١٩٨)	(١,١٧٢,٩١٢)	الضرائب المدفوعة
٢٨,٩٦٧,٩٨٣	٣٧,٢٨٣,٧٢٤	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٢٧,٦٤٣,٥٢٠	٢١,٧٤٧,٨٩١	(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
—	(٤١٩,٩٦١)	(شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(١,٦٠٥,١٦٩)	(٥,٦٧٠,٨٤٥)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٦,٠٣٨,٣٥١	١٥,٦٥٧,٠٨٥	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (ايضاح ٢٩)
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٤٧,٣٧٤,٥٨٤	٤١,٦٩٠,٨٠٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٦٣,٦٨٢,٣٢٧	٤١١,٠٥٦,٩١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١١,٠٥٦,٩١١	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١. معلومات عامة

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

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

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

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

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

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤,٣ %) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى ٦,٧% وتم انتخاب مجلس إدارة جديد. وخلال سنة ٢٠١٩ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩١,٠%) من رأس المال بعد شراء كامل حصة اسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة ٦,٧%

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

ب - أهداف المصرف الرئيسية:

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

٢.١ التغيير في السياسات المحاسبية

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ باصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداءاً من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (١٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق.

وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ فإنه ألزم المصارف بالانفصاح 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 ادناه.

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم نموذج الاعمال

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

- السياسات والاهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها .
 - المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال) وكيفية ادارة تلك المخاطر .
 - معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة واسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل .
- يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبذني الى الفئات التالية :
- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
 - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى.
 - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع بأشعارات قصيرة الاجل

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

ودائع لدى البنوك

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

قروض وسلف للعملاء

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

استثمارات مالية

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التأجير

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

عقود التأجير

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الاصل المرتبط بحق الاستخدام ميدنياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي لالتزام التأجير المعدل لايه مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالاضافة الى اي تكاليف مباشرة ميدنياً يتم تكبدها. ويتم استهلاك الاصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الاصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، أن وجدت.

مطلوبات عقود التأجير

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

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

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

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

الأثر على الموجودات

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
رصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	—
يضاف: الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام التي تم الاعتراف بها كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١,٦٦٨,٠٧٨
الرصيد في اول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)	١,٦٦٨,٠٧٨
يضاف العقود الجديدة خلال عام ٢٠١٩	—
ينزل الاستهلاك خلال عام ٢٠١٩	(٤٨٢,١٧٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	١,١٨٥,٩٠٠

- إن رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدما في "الموجودات الاخرى" اقل بمبلغ ٤٤٢,٨٩٥ الف دينار عراقي.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

الآثر على المطلوبات

مطلوبات عقود التأجير دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
—	رصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٣٧٨,٠٦٢	يضاف: اجمالي مطلوبات عقود التأجير كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢,٨٦٤)	ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار
١,٣٧٥,١٩٨	الرصيد في اول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)
—	يضاف: عقود جديدة خلال العام ٢٠١٩
(٥٦٣,١٠٥)	ينزل: قيمة الدفعات السنوية خلال العام ٢٠١٩
٢٦,٧٥٧	يضاف: فوائد عقود الإيجار خلال العام ٢٠١٩
٨٣٨,٨٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- يتضمن النقد في الخزائن عملاء اجنبية بلغ رصيدها ٩,٧٤٠,٥٣٨ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٠٥٣,١٥٤ مبلغ الف دينار).
- يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٤٨,٦٢٠,١٤٩ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧,٧٠٧,١٦٩ مبلغ الف دينار)
- قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢١٢١٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ (ولا تزال الشركة تحت التأسيس وما زال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي).
- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
١,٤٠٦,٥٠٨	—	١,٤٠٦,٥٠٨	—	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١,١٨٤,٦١٠	—	١,١٨٤,٦١٠	—	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٦,٠٩٨,٠٠٠	—	٤٦,٠٩٨,٠٠٠	—	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
٤٨,٦٨٩,١١٨	—	٤٨,٦٨٩,١١٨	—	المجموع
(٦١,٠٢٩)	—	(٦١,٠٢٩)	—	يطرح خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٦٢٨,٠٨٩	—	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	—	المجموع

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨): ٢٠١٨: ٨,٠٨٥,٨٣٥ (الف دينار) أي مالنسبته (١٠٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٨: ١٠٠%).

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
—	—	—	—	تسهيلات عاملة
٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	—	—	تسهيلات غير عاملة
(٤,٥٣٧,٥٩٩)	(٤,٥٣٧,٥٩٩)	—	—	مطروحا منها الفوائد المعلقة
٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٥٤٨,٢٣٦	—	—	المجموع
(٣,٥٤٨,٢٣٦)	(٣,٥٤٨,٢٣٦)	—	—	يطرح خسائر الائتمان المتوقعة
—	—	—	—	المجموع

٦. موجودات مالية بالقيمة المطفاه

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 الاول ٢٠١٩

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

لا تتعرض سندات خزينة البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

دينار عراقي ((بآلاف الدينانير))

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
—	—	—	—	مقبولة المخاطر
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	—	—	عالية المخاطر
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	—	—	المجموع
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	—	—	يطرح خسائر الائتمان المتوقعة
—	—	—	—	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

المجموع	اجهزة كمبيوتر ومطابقتها	اثاث و اجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)
٦,٨٩٠,١٦٧	—	٣,٦٩٢,٩٩٢	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٣	٣٨٠,٢٩٠	—	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٤,٤٢٣,٥٩١	٢,٤٣٣,٦٧٢	١٨٧,٣٨٦	—	—	١٣٤,٤٥٥	١,٦٦٨,٠٧٨	—	—
(١١٧,١٥٣)	٨٠٩,٦٥٢	(٢,٥٢٢,٣٤٠)	(٢,٣٦٦)	—	١,٥٩٧,٨٠٢	—	—	—
(١٨٨,٦١٣)	—	(٨,٩٣٨)	—	—	(١٧٩,٦٧٤)	—	—	—
١١,٠٠٧,٩٩٤	٣,٢٤٣,٣٢٤	١,٣٤٩,١٠٠	—	٢٢٩,٢٠٣	١,٩٣٢,٨٧٣	١,٦٦٨,٠٧٨	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,٨١٢,٠٥٦	—	٣,٠٠٠,٢٩٥	١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٤	٣٦٧,٠٢٤	—	٣٧٢,٩٢٦	—
١,٢٥٩,١٤٣	٤٨٩,٦٦٤	٢١٦,٦٤٦	٢٨٠	٣٦,٦٣٠	٢٢,١٣٦	٤٨٢,١٧٨	١١,٦٠٨	—
(٦٧,٧٣٨)	٦٨٤,٥٦٠	(٢,٣٥٧,٤٥٤)	(٢,٠٨٧)	—	١,٥٠٧,٢٤٣	—	—	—
(١٨٧,٩٥٠)	—	(٨,٢٧٦)	—	—	(١٧٩,٦٧٤)	—	—	—
٤,٨٦٥,٥١٠	١,١٧٤,٢٢٤	٩٥١,٣١١	—	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	—
٦,١٤٣,٤٨٤	٢,٠٦٩,١٠٠	٣٩٧,٨٨٩	—	٧٢,٥٦٨	٢١٦,١٤٤	١,١٨٥,٩٠٠	١٩٤,٨٢٢	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٥١٧,٤٤٣	—	—	—	—	—	—	٢,٥١٧,٤٤٣	—
٨,٦٥٩,٩٢٧	٢,٠٦٩,١٠٠	٣٩٧,٨٨٩	—	٧٢,٥٦٨	٢١٦,١٤٤	١,١٨٥,٩٠٠	٢,٧١٢,٣٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١

مشاريع تحت التنفيذ**
صافي القيمة الدفترية

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة
المحمل للسنة

مخالفة*
استعمالات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ممتلكات ومعدات، صافي (تقمة)

المجموع	الثالث واجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائط نقل	ألات ومعدات	مباني	أراضي
دينار عراقي (بالآلاف اللاتيفير)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيفير)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيفير)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيفير)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيفير)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيفير)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيفير)
٦,٤٧٨,٢٨٥	٣,٢٣٤,٩٢٦	٢,٢٦٦	٢٧٥,٣٨٦	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٥٠٨,١٩١	٥٠٨,١٩١	—	—	—	—	—
(٩٦,٣٠٩)	(٥٠,١٢٥)	—	(٤٦,١٨٤)	—	—	—
٦,٨٩٠,١٦٧	٣,٦٩٢,٩٩٢	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,٧٢٧,٣١٩	٢,٨٧٨,٣٦١	١,٦٩٦	١٢٠,٢٦٣	٣٦٣,٧٢٩	—	—
٢٣١,٠٤٦	١٧٢,٠٥٩	١١١	٤٥,٩٢٥	٣,٢٩٥	٩,٦٥٦	—
(٩٦,٣٠٩)	(٥٠,١٢٥)	—	(٤٦,١٨٤)	—	—	—
٣,٨٦٢,٠٥٦	٣,٠٠٠,٢٩٥	١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٤	٣٦٧,٠٢٤	٣٧٢,٩٢٦	—
٣,٠٢٨,١١١	٦٩٢,٦٩٧	٤٥٩	١٠٩,١٩٨	١٣,٢٦٦	٢٠٦,٤٣٠	٢,٠٠٦,٠٦١
١,٢٦٩,٥٢٩	—	—	—	—	١,٢٦٩,٥٢٩	—
٤,٢٩٧,٦٤٠	٦٩٢,٦٩٧	٤٥٩	١٠٩,١٩٨	١٣,٢٦٦	١,٤٧٥,٩٥٩	٢,٠٠٦,٠٦١

التكلفة:

- بداية السنة
- الامتلاكات
- الاستهلاكات
- نهاية السنة
- الإستهلاك المعزول:
- بداية السنة
- المحصل السنة
- الاستهلاكات
- نهاية السنة

- صافي القيمة الدفترية
- مشاريع تحت التنفيذ**
- صافي القيمة الدفترية

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
—	—	رصيد بداية السنة
—	٤١٩,٩٦١	إضافات خلال السنة
—	١١٧,١٥٢	الرصيد المنقول من ممتلكات و معدات
—	(٥٩,٤١٥)	الإطفاء للسنة الحالية
—	(٦٧,٧٣٧)	الإطفاء المنقول من ممتلكات و معدات
—	٤٠٩,٩٦١	المجموع
—	—	مشاريع تحت التنفيذ
—	٤٠٩,٩٦١	المجموع

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

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 الاول ٢٠١٩

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩				
المجموع	افراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٨٣,١٢٣,٩٠٤	٣٥,٠٦٧,٠٥٩	١٤٨,٠٥٦,٨٢٣	٢٢	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

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣.٤٤٧,٨٤٠	٤,٩٩١,٠٥٤	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٥٦,٠٤٣	٧٠٩,٢٤٠	تأمينات مقابل اعتمادات
٢٠,١٠٠	—	تأمينات اخرى
٣,٥٢٣,٩٨٣	٥,٧٠٠,٢٩٤	المجموع

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٧٨٣,٥٩٥	٣,٦٦٧,٩٤٥	مخصصات اخرى*
١,٢١٦,٣٩٨	١,١٥٥,٣٦٩	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٢١٢,٦٥٩	١٨٣,٢٩٩	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٤,٢١٢,٦٥٢	٥,٠٠٦,٦١٣	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

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

مخصصات اخرى*

مخصص مخاطر الائتمان التعهدي**

مخصص تعويض خدمة المنتسبين

المجموع

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

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٣٥٩,٩١٠	١,١٧٧,٩٣٩	رصيد بداية السنة
(١,٣٥٠,١٩٨)	(١,١٦٨,٢٢٧)	ضريبة الدخل المصرف المنفوعة خلال السنة
—	(٤,٦٨٥)	ضريبة الدخل شركة الوساطة المنفوعة خلال السنة
١,١٦٨,٢٢٧	—	ضريبة الدخل المستحقة
١,١٧٧,٩٣٩	٥,٠٢٧	رصيد نهاية السنة

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,١٦٨,٢٢٧	—	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
١,١٦٨,٢٢٧	—	

ندرج اناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف فقط للسنة المالية ٢٠١٩:

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧,٢٣٢,٢٧٢	١,٣٨٩,١٥٣	تم داتنة - توزيعات نقدية (ايضاح ٢٩)
—	٨٣٨,٨٥٠	مطلوبات عقود التأجير
٢,١٢٣,٧٤٢	٦٩٩,٦٨٠	شيكات بنكية مصدقة
١,٢٥٢,٠٤٩	١,٣١٢,٩٧٧	مبالغ غير مطالب بها
٥٨٥,١١٩	٦٢٩,٠٠٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٥٩,٠٩٢	١٢٢,٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٠٠,٩١١	١٨٧,٩٨١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٩٨,٧٨٣	٤٩٧,٩٤٦	الصكوك والسفاح المسحوبة على المصرف
١٤٣,٠١٠	١٤٢,٧٠٤	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٢٩,٥١٠	٣٢,٥٠٥	دائنو نشاط غير جاري
١٢١,٦٤٢	١٢١,٦٤٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٩٦,٢١٥	—	حوالات مسحوبة على المصرف
٨٤,٨٤٧	٨٨,٦٥٣	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٧٥,٠٠٢	٦٤,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦١,٢٢٦	٣٨,٧٩٧	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
٢٢,١٧٧	٢٨,٣٦٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٣,٤١٧	٢١,٨٨٢	رسوم الطوابع المالية
١,٠٢١	٦,٧٨١	اخرى
١٢,٩١٥,٢٠٢	٦,٣٣٩,٤٥٧	المجموع

١٦. رأس المال

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

١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي أُلزامي

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٤,٦٤٢	—	تسهيلات التمانية مباشرة
٢,١٥٣	—	فوائد الفروض و الكمبيالات
١,٠٣٩,٣٥٤	٣٠٢,٧٤٠	فوائد حسابات جارية مدينة
٨,١٦٤,٥٦١	١,٤٤٥,٠٥٧	فوائد أرصدة بنك مركزي
٥٨٤,٣٦٨	١,٠٠٧,٥٨٧	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٨٦٥,٠٧٨	٢,٧٥٥,٣٨٤	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		المجموع

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

بلغت قيمة مشتريات المصرف من نقدة بيع العملة خلال عام ٢٠١٩ (١٣,٨٠٨,٧٣٣ دولار) ما قيمته (١٦,٤٣٢,٣٩٢ ألف دينار) وذلك لغرض تحويل أرباح المساهمات (توزيعات الأرباح النقدية) لمساهمي المصرف الأجانب عن نسبة مساهمتهم في رأس مال المصرف وبمعدل سعر (١,١٩٠) دينار لكل دولار وبذلك لم يحقق المصرف ربحاً من هذه المعاملات.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩		
الاجمالي	المصرف	الشركة التابعة	الاجمالي
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)
٢,٧١٣,٦٤٠	٣,١١١,٤٣٧	٢٧,٠٩٠	٣,١٣٨,٥٢٧
١٩٢,٣٨٦	٢١١,٢٦٠	١,٧٢٤	٢١٢,٩٨٤
٢٩,٦٥٣	—	—	—
٢,٩٣٥,٦٧٩	٣,٣٢٢,٦٩٧	٢٨,٨١٤	٣,٣٥١,٥١١

رواتب ومنافع الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تجهيزات العاملين
المجموع

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢٢. مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٦٣,٨١٦	٦٠٩,٩١٢	خطوط اتصال
٦٧٧,١٦٨	٢٣٢,٧٥٥	استئجار مباني ومنشآت
٤٣٩,٣٢٨	٥١٠,٩٥٩	تأمين
٤٧٤,٥٢٤	٤٩٢,١٨٩	رخص وبراءات
٤٩٣,٣٥٢	١٧٤,٢٣٨	فرق ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
١٤٩,٩٤٩	١٦٠,٥٦١	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
١٠٢,٧٥٥	٢٢٢,٣٧٧	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة**
٢٦٥,٩١٢	٢٤٦,٩٠٩	خدمات قانونية
٦,٩٨٢	٥٤,٢٩٢	انترنت
٥٨,٦٧٩	٤٢,٦٥٣	التصالات عامة وموبايل
٩٣,٧٩١	١٠,٥١٧	صيانة مباني ومنشآت
٢٨,٦٧٦	٣٢,٧٠٨	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
١٠,٤٨٣	٤,٧٢٨	صيانة وسائل نقل وانتقال
٤,٠٥٧	٦,٩٨٩	صيانة الآلات والمعدات
—	١٣٦,٧١٠	صيانة مركز البيانات
—	١١٣,٢٦٤	صيانة أجهزة الصراف الآلي
٤٣,٤٣٠	١٠٩,٨٥٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢٤٤,٠٣٠	١٦٧,٧٠٩	سفر وإيفاد
١٦١,٤٩٥	١٢١,٩١١	اكتراكات
٣٦,٧١٣	١١٥,١٧٢	خدمات مهنية واستشارات
٧٨,٧٦٠	٩٩,٩٧٨	رسوم
٥٥,٥٠٠	٥٣,٥٠٠	اجور تدقيق الحسابات الختامية
٣٤,٣٤٥	٥,٠٥٠	اجور تدقيق اخرى
٣٨,٤٩٦	٦٣,٨٨٦	نقل النقود و الاثاث
٨,٨٩٧	٣١,٩٨٥	مؤتمرات
٦,٨٧٢	—	احتفالات
٢١,٨٥٥	٣٠,٠٧٥	قرطاسية
٣١,٤٢٠	٣٠,٠٧٠	اللوازم والمهمات
٢٦,٤٥١	٣٥,٥٢٩	الوقود والزيوت
٤٠,٦٧١	٣٠,٦٧٩	كهرباء
٤,٠١٤	١٥,١١٨	ضيافة
—	٧,٧٤٦	تجهيزات العاملين
١٤,٣١٣	٧,٢٧٥	مصروفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
٨,١٢٥	١٠,٧٢٠	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢١,٢٥٣	٢٧,١١٢	تدريب و تطوير
٣,٢٠٠	٨,٩٠٣	تعميمات وغرامات
٩,٧٣٠	١١,٥٧٠	ماء
٧,٩٧٥	٤٧٠	إعلانات
٤,٨٠٢	—	فروقات مشطوبة
٥,٨٢١	—	خدمات مصرفية
٢٢٩	٣,٦١٣	أخرى
٤,٠٧٧,٨٦٩	٤,٠٣٩,٦٨٥	المجموع

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

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

(١٢٦,٠٩٨) الف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة ٢٠١٨.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٣. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٥,٥٩٧,٦١٦	(٥,١٢١,٦٥٥)	صافي ربح (خسارة) السنة (بالآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠٢٢	(٠,٠٢٠)	حصة السهم الأساسي من ربح (خسارة) السنة

٢٤. النقد وما في حكمه

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

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

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٦. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١٦,٩٣٠,١٢٩	١٧,٢١١,٢٧٠	رأس المال والمدفوع
٣٤,٥١٦,٤٠٣	٣٥,٠٠٣,٨٤٠	كفاية الاحتياطات المعلنة
٣٠١,٤٤٦,٥٣٢	٣٠٢,٢١٥,١١٠	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٠٦٧,٦٤٢	رأس المال المساند
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٠٦٧,٦٤٢	احتياطات عامة (مخصصات متنوعة)
٣٠٦,٨٢٧,٤١١	٣٠٧,٢٨٢,٧٥٢	مجموع رأس المال المساند
٢٣,٧٨٣,١٦٠	٢٣,٠٣٤,٢٣٠	مجموع رأس المال الأساسي و المساند
٥٩,٠٦٨,٧٤٦	٥٩,٠٦٨,٧٤٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٨٢,٨٥١,٩٠٦	٨٢,١٠٢,٩٧٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٪٣٧٠	٪٣٧٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل و خارج المركز المالي
		معيار كفاية رأس المال ٪

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

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

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

· الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٨. القضايا المقامة على المصرف

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

٢٩. التوزيعات الارباح النقدية

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

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

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

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

ظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٧٩٢,٣٦٤) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٨,٦٠٩,٨٦٨) الف دينار واجمالي المخصصات الخاصة الحالية البالغة (٩,٤٠٢,٢٣٣) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ المرفق طوا.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٠. يوضح الجدول الفسائر الائتمانية المتوقعة للموكل رقم (٩) وقرعها عن المخصصات القائمة حسب التصنيف السابق:

٣١ كانون الأول

٢٠١٩

الفرق	المخصصات حسب التصنيف السابق	الفسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	التصنيف وفقا للموكل رقم ٩	موجودات مالية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
—	—	—	٣٨٢,٧٣١,٠٦٨	بالتكلفة المطلقة	ارصدة لدى المركزي
(٦١,٠٣٩)	—	٦١,٠٣٩	٤٨,٦٧٩,١٩٥	بالتكلفة المطلقة	ارصدة لدى مصرف
—	—	—	٥٨,٧٠٠,٩٤٧	بالتكلفة المطلقة	سندات الخزينة
—	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بالقيمة المعانة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
(٣٩,٥٠٩)	٣٦,٤٨٣	٧٥,٩٩٣	٩٩٠,٢٥١		الإعتمادات
٨٩٢,٩٠٢	١,١٧٩,٩١٤	٧٨٧,٠١٣	٦٢,٣٥٤,٩٠٩		خطبات الضمان
—	٨٠,٨٥,٨٣٥	٨٠,٨٥,٨٣٥	٨٠,٨٥,٨٣٥	بالتكلفة المطلقة	التسهيلات الائتمانية
٧٩٢,٣٦٤	٩,٤٠٢,٢٣٣	٨,٦٠٩,٨٧٠	٥٦١,٦٤٢,٢٠٥		

تعتبر الإيضاحات المرفقة 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 31-12-2019

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31. عملاً بأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والقاعدتين المحاسبتين 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 1998/7/25 وإجازة ممارسة الصيرفة في 1998/10/6 وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في 1998/10/14.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأس مال المصرف في عام 2005، تبنى المصرف سياسة تتمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته إسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ومختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. كما إستمر 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 2012/6/29 على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (150) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22735 في 2013/9/8.

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

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

2. نشاط وأهداف المصرف الرئيسية

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

ويسعى المصرف إلى تحقيق ثلاثة أهداف رئيسية وهي:

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

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

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

أهم إنجازات المصرف خلال عام 2019

1. فتح فرع للمصرف في منطقة المنصور التجارية.
2. تحديث اللوائح الخاصة بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية ولانحة الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس حسب تعليمات البنك المركزي في دليل الحوكمة المؤسسية ومصادقتها من مجلس الإدارة.
3. إعداد بروشورات تثقيفية وتوعوية للخدمات المصرفية بعد إستحصال موافقة البنك المركزي عليها.
4. إجراء تحديث لجدول تعرفه الخدمات المصرفية.
5. إستكمال المرحلة الأولى من نظام المدفوعات العراقي Payment Gateway وبدء العمل به في الفرع الرئيسي والإدارة العامه و فرع أربيل.
6. الإنتهاء من العمل بمشروع بناء مركز المعلومات (Data Center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في بغداد.
7. الإنتهاء من إطلاق خدمات الخاصة بالتحويلات عن طريق البنك المركزي العراقي من خلال شبكة تحويلات داخل المصرف ومرتبطة بالبنك المركزي العراقي بصورة مباشرة.
8. الإنتهاء من الإعدادات والتدريب وإطلاق الخدمة لنظام الموجودات الثابتة.

9. إطلاق خدمة جديدة وهي " الخدمة المصرفية عبر الموبايل (Mobile Banking)" بعد إستحصال موافقة البنك المركزي عليها.
10. تطوير وتحديث نظام الإقراض (Corporate Lending Module) في نظام المصرف.
11. تفعيل وتحديث نظام التبادل المعلومات الائتمانية.

جو انب من خطة المصرف خلال عام 2020

1. نقل فرع البصرة إلى المبنى الجديد في مدينة البصرة.
2. شراء و تطوير مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي.
3. وضع خطط وبرامج وأليات لتطوير معارف ومهارات الزبائن ونشر المعارف المالية والمصرفية.
4. تفعيل نظام التواقيع الألكترونية للزبائن.
5. تنوع الخدمات المصرفية من خلال إستقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة ولأغراض فتح الإعتمادات المستندية.
6. متابعة وإنجاز مشروع المقسم الوطني و مشروع ربط الأنظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع النظام المصرفي المستخدم في المصرف.
7. تطبيق عمليات قسم الموارد البشرية على النظام الكتروني لغرض تطوير القسم و كل ما يتعلق بمهامه و عملياته.
8. مراجعة الهيكل التنظيمي و التسلسل الوظيفي و المسميات الوظيفية و سلم الدرجات بما يتناسب مع المقاييس العالمية و واقع السوق العراقي و مقتضيات العمل.
9. تنظيم خطة تدريبية لعام 2020 للنهوض بالكفاءات و المهارات لموظفينا و بما يتناسب مع مقتضيات العمل و الإستراتيجية الخاصة بالمصرف.
10. بناء السياسة و الإجراءات الخاصة بالبدلاء للوظائف المهمة و الأساسية في المصرف و كذلك الخطة التدريبية الخاصة بذلك.
11. تأسيس الحوكمة الخاصة بقسم الموارد البشرية فيما يتعلق بالسياسات و الإجراءات و فق القوانين النافذة و السياسات الداخلية للمصرف بالإضافة إلى قواعد السلوك و دليل الموظفين.
12. مراجعة نظام التقييم السنوي و مؤشرات العمل بما تقتضيه كل وظيفة و توازياً مع الإستراتيجية العامة للمصرف.
13. تطوير بيئة العمل بمختلف الأصعدة لتحفيز الإنتاجية و مستوى الخدمات المقدمة.
14. مراجعة السياسات الخاصة بالمنافع و الإمتيازات المقدمة لموظفينا بما يخلق فرص أفضل لإستقطاب المهارات و الكفاءات للمصرف.

3. مجلس الإدارة والمساهمين

اجتمعت الهيئة العامة بتاريخ 2016/01/16 وتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة جديد و أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة كما في 2019/12/31:

ت	اسماء الاعضاء	المنصب	التحصيل الدراسي	عدد الاسهم كما في 2019-12-31	عضوية مجالس اخرى
1	محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس ادارة اعمال	1,425,479,850	مجلس ادارة شركة زين
2	جورج ريشاني	نائب الرئيس / ممثل عن بنك الكويت الوطني	بكالوريوس و ماجستير	227.5 مليا رسهم	
3	احسان ناجي حسن الصوفي	عضو	دكتوراه قانون	150,000,000	
4	حسان رشيد سعيد الصفار	عضو	بكالوريوس هندسة	2,490,000	
5	محمد وليد الامام	عضو	دكتوراه هندسة معمارية	3,500,000	
6	نوار وليد حسين العامري	عضو	ماجستير هندسة	265,326	
7	علي جواد المياحي	عضو احتياط	دكتوراه قانون	29,000,000	
8	احمد معن هشام الطبقجلي	عضو احتياط	ماجستير	340,000	
9	سعد احمد صالح العبيدي	عضو احتياط	بكالوريوس هندسة	-	
10	فارس محمد حسين الأوزري	عضو احتياط	بكالوريوس آداب	99,403	
11	علي سريع الشمري	عضو احتياط	ماجستير علوم سياسية	50,000	
12	مصطفى عبد الحميد عبد الجبار البيروتي	عضو احتياط	دبلوم تقني	66,906	

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (9) جلسات خلال سنة 2019.

تم منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية 2018/12/31 في إجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 2019/7/13.

المصالح والمنافع المكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة: لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

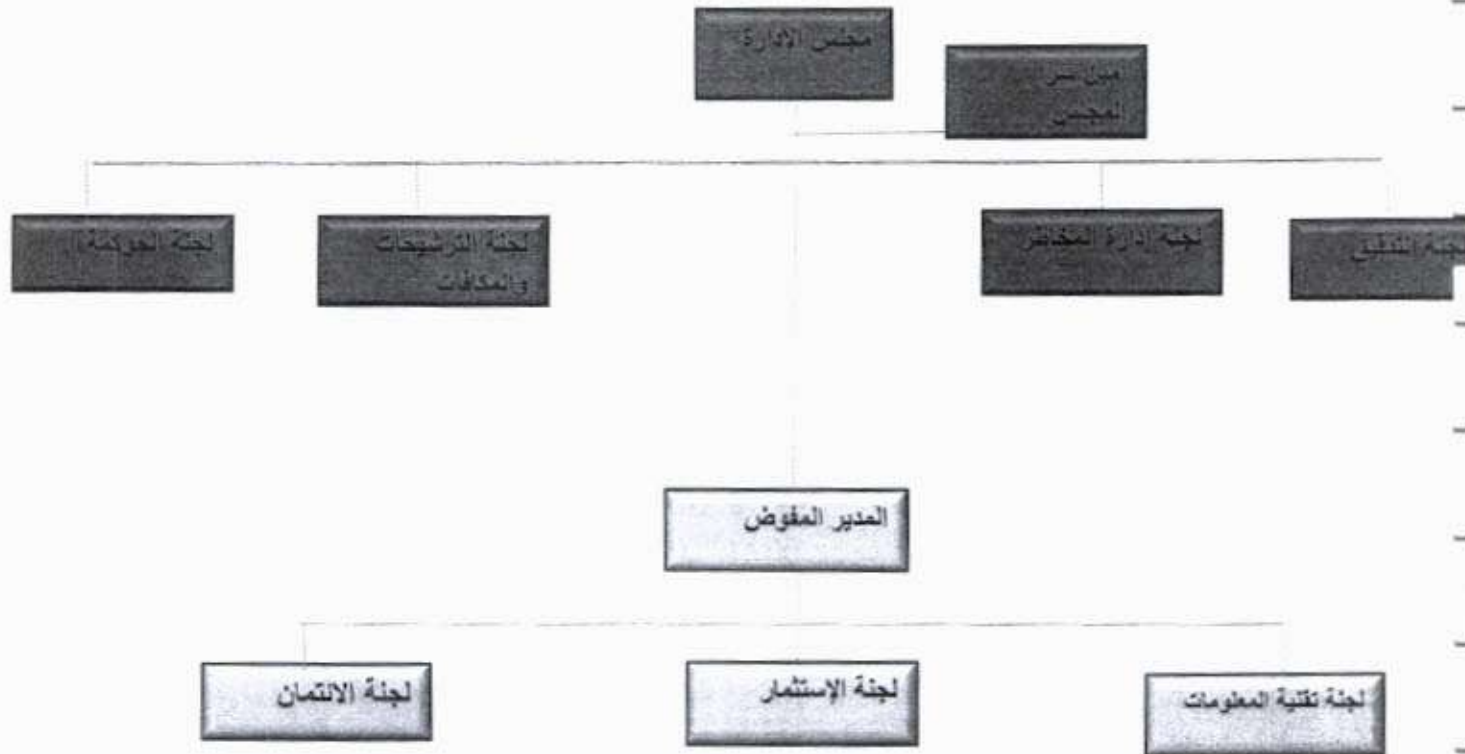
إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وعن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
1	بنك الكويت الوطني	227,500	91.00
2	بان اياد سلمان عبدالوهاب	2,767	1.11
3	اراس حبيب محمد كريم	1,991	0.79
4	ياسر محمد عارف الكوفي	1,991	0.79
5	حكمت قيس حكمت كبة	1,875	0.75
	المجموع	236,124	94.44

أعضاء ومهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

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



أ- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات):

تشكل لجنة التدقيق من السادة الأعضاء (السيد حسان رشيد الصفار رئيساً للجنة و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد نوار وليد العامري)، عقدت للجنة (8) إجتماعات خلال سنة 2019.

دورية الإجتماعات

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، علماً بأن رئيس اللجنة هو المسؤول عن تحديد مواعيد الإجتماعات بالتنسيق مع أمين السر.
2. الإجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الإمتثال، 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 سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
4. التأكد من الإمتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
5. التوصية إلى مجلس الإدارة بإعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وإستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات وإختصاصات 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 حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS)، وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
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 بالإشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.

- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي بإستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الإمتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" (Know Your Customer, KYC) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة "الإمتثال الضريبي الأمريكي" (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
- 13. مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس، والتأكد من إتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (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.

ب- لجنة إدارة المخاطر

تشكل لجنة إدارة المخاطر من السادة الأعضاء (السيد نوار وليد العامري رئيساً) للجنة و عضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي و السيد جورج ريشاني)، عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال سنة 2019.

دورية الإجتماعات

تعقد اللجنة 4 إجتماعات دورية في السنة في الأقل مرة واحدة على الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة. ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور إجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات.

مهام اللجنة

1. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر ونزعة المخاطر بالمصرف، على أن تكون مناسبة وشاملة، وعرضها على مجلس الإدارة للإعتماد.
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 للإعتماد.
4. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الإلتزام 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 والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
6. مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
7. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.
8. التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وفق المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع مقررات لجنة بازل (II) وبازل (III) وأية معايير دولية أخرى.
9. الإشراف على إستراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وإستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
10. تقييم أداء المحفظة الإستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق بإستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.
11. التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها.
12. التأكد من إلتزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
13. إمكانية الحصول على الإستشارات و الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
14. 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.
15. مراجعة وإعتماد البيانات التي يتم إدراجها في التقرير السنوي والخاصة بإدارة المخاطر.

ج- لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة الاعضاء (الدكتور محمد الإمام رئيساً) للجنة وعضوية كل من السيد جورج ريشاني و الدكتور علي جواد المياح)، عقدت اللجنة إجتماعين خلال سنة 2019.

دورية الاجتماعات

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

مهام اللجنة

أولاً: مهام الترشيح

1. التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحوكمة المؤسسية.
2. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام 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 اللازمة، والقدرة على الإلتزام.
4. التأكد من ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية وتقييمهم ومتابعة أدائهم دورياً وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الإلتزام، وتكريس الوقت لعمل المصرف.
5. المراجعة الدورية لعضوية مجلس الإدارة للخبرات والمؤهلات الفنية.
6. الإشراف على نشاط التدريب والتطوير، والتأكد من حضور جميع العاملين والإدارة التنفيذية دورات تدريبية بخصوص نشر ثقافة الحوكمة وتطبيق ممارساتها.
7. التأكد من وجود خطة إحلل (succession plan)، للإدارة التنفيذية العليا ومراجعتها سنوياً ومن ثم عرضها على المجلس للمصادقة. ووضع سياسة الإحلل لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهزاً للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار 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 الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة 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 طويلة 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. التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج 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 الحوكمة المؤسسية

تشكل لجنة الحوكمة المؤسسية من السادة الأعضاء (السيد محمد علي راضي الجرججي وعضوية كل من السيد جورج ريشاني والدكتور إحسان الصوفي) ، عقدت اللجنة إجتماعين خلال سنة 2019.

دورية الإجتماعات

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

مهام اللجنة

1. تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية.
2. تقوم اللجنة بمراجعة ومناقشة ملاحظات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي المستقل التي تتعلق بدليل وإطار عمل الحوكمة. وترفع اللجنة توصياتها للأطراف ذات الصلة للعمل على إتخاذ الإجراءات الخاصة بأي ثغرات تم تحديدها.
3. مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها. وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً.
4. تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.
5. مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة.
6. تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بحالات تعارض المصالح.
7. الإشراف على مدى إلتزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.
8. إمكانية التعاون مع الجهات الاستشارية للحصول على المشورة والمساعدة في إستحداث المتطلبات الجديدة في دليل الحوكمة وكذلك إستشارات الدعم الفني على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

هـ- لجنة الإستثمار

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

1. إقتراح السياسة الإستثمارية وتعديلها للمجلس للإعتماد.
2. تقييم أداء المحفظة الإستثمارية الحالية من حيث المخاطر والعائد.

3. متابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية، سواء ما يخص مكونات المحفظة حالياً أو إمكانات تعديلها وإضافة أو حذف بعض المكونات.
4. متابعة حركة أسواق رأس المال (الأسواق المالية) العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتهما.
5. تجزئة محفظة الإستثمار إلى أدوات "حقوق الملكية" و "أدوات الدين" شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
6. الإلتزام بالمادة (33) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 في ما يخص "قيود الإستثمار".
7. المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الإستثمار.
8. إفتراح عمليات البيع والشراء والإحتفاظ بمكونات محفظة الإستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحيتها.
9. العمل على تعظيم العوائد من الإستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد.
10. الطلب من إدارة الإستثمار إعداد مؤشرات دورية عن أسواق رأس المال ومدى تأثيرها على المكونات المختلفة.
11. التأكد من أن القرارات الإستثمارية تم تنفيذها وفق السلطات والصلاحيات المخولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

و- لجنة الائتمان

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

1. إفتراح السياسة الائتمانية وتعديلها ثم عرضها على المجلس لإعتمادها.
2. تحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين.
3. تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الأخرين.
4. تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض.
5. التأكد من أن صلاحيات الائتمان مخولة فقط للأشخاص المؤهلين وتقديم توصيات للتعديل عند الحاجة.
6. متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
7. حسابات السجل الائتماني.
8. شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
9. الموافقة على منح تسهيلات ائتمانية وفق الحدود الموضوعية في جدول صلاحيات وسلطات منح الائتمان.
10. متابعة حركة سداد القروض.
11. معالجة القروض المتعثرة، مع التأكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية.
12. العمل على إسترداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
13. تبسيط إجراءات منح القروض.
14. متابعة تنفيذ السياسات والإجراءات التي تؤدي إلى نمو الائتمان بما يحقق عوائد معقولة بمستويات مخاطر مقبولة.

15. التأكد من أن المحفظة لا تتعدى مستويات المخاطر المقبولة.
16. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة وضمان التعامل مع القروض المتعثرة والديون المشكوك في تحصيلها على وجه السرعة للتقليل من الخسائر الائتمانية وزيادة المبالغ المحصلة
17. الإستلام والموافقة على توصيات إسقاط الديون في إطار الحدود الممنوحة.

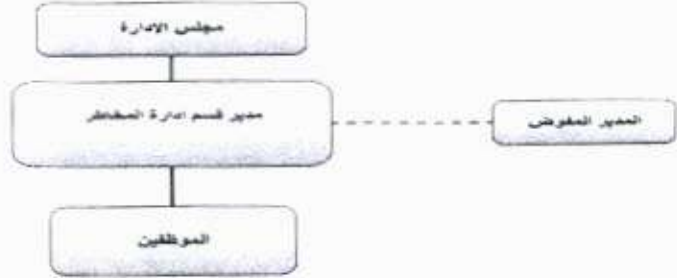
ز- لجنة تقنية المعلومات

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

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

4. قسم إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر:



طبيعة العمل والمهام :

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

الإستقلالية:

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

المهام الرئيسية:

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

الصلاحيات:

لغرض أداء عمله فقد تم تخويل موظفي القسم:-

- سلطة كاملة غير مقيدة للإطلاع على جميع سجلات المصرف ومستنداته فضلاً عن أعمال الكادر الوظيفي في جميع الأنشطة والأقسام التي 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 (192) موظفا في نهاية سنة 2019 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

ت	المدفوعات الشهرية - بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
1	لغاية 500,000	32	-	32
2	أكثر من 500,000	157	3	160
	المجموع	189	3	192

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد	ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	4	5	متوسطة	2
2	بكالوريوس	101	6	دون المتوسطة (موزعو بريد, حراس , سواق , عمال)	55
3	دبلوم	13			
4	اعدادية	17			
	المجموع الكلي				192

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (172) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (211,260) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي وبقية المنتسبين لا يخضعون للضمان. أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2019

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	نقولا ديمتري عبود	المدير المفوض
2	عبد الرحمن حكمت العطار	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
3	علي صلاح محسن	مدير قسم العمليات
4	علي نزار الحسني	مستشار مالي
5	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض

الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه حيث تم إشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية داخل القطر (60) دورة وعدد المشاركين (152). أما عدد الدورات خارج القطر (5) دورة وعدد المشاركين (9).

ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
1	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	2019/1/21-20	قانون الإمتثال (فاتكا)	علا عامر حسين رشيد	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/1/29-27	تحليل مؤشرات السلامة المالية	زياد يحيى عبد المحسن	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/1/31-29	نظام المدفوعات RTGS	دينا فارس حيدر ثامر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
4	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/1/31-30	إجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	روى صالح مهدي محمد ثامر جعفر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
5	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/2/21-19	دور وظيفة الإمتثال في مكافحة غسل الأموال والمتطلبات الرقابية	رواء مجيد ريشان	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
6	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/2/14-10	المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الإنكليزية	علا عامر أساور حسن راهي أيه قيس	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
7	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/2/12-10	الأنظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	هبة مصطفى عطا	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
8	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/2/26-24	التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	رعد صبيح فرج حسين عماد مسعود	فندق المنصور / القاعة الحمراء
9	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/3/7-3	تأهيل الموظفين الجدد في الجهاز المصرفي	رغداء محمود اسماعيل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
10	مصرف الائتمان العراقي / قسم الامتثال	2019/3/5 2019/3/11-10	مكافحة غسل الاموال / قسم الامتثال	موظفي فرع كربلاء موظفي فرع البصرة موظفي فرع اربيل	فرع كربلاء / فرع البصرة / اربيل
11	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/3/7-4	التخطيط الراسمالي وتخطيط السيولة وفقا لمقررات بازل	حسين علي رشيد	رابطة المصارف العراقية
12	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/3/18-17	الحوالات المصرفية	حنان محسن زيد علي حسين غزوان فيصل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

13	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	عمار حسن ياسين	إجراءات مكافحة غسل الأموال	2019/4/2-3/31	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
14	رابطة المصارف العراقية	سحر جودة وزير	ادارة المخاطر والامتثال في المصارف	2019/03/18	رابطة المصارف العراقية
15	رابطة المصارف العراقية	غزوان فيصل خميس علي محسن غالي محمود حبيب سالم	البرنامج الشامل للمصرفين الجدد	2019/3/28-24	رابطة المصارف العراقية
16	قسم العمليات	رنا نائل يوسف محمد زهير مران سارة صالح	دورة تدريبية على نظام المقاصة الالكترونية	2019/4/4-3	الادارة العامة / قسم العمليات
17	قسم العمليات	علي ضياء طالب زينب عبد الرزاق دحام ميذر دحام	دورة تدريبية على نظام المقاصة الالكترونية	2019/4/8-7	الادارة العامة / قسم العمليات
18	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وادارة الدين	علي صلاح محسن زهراء عبد الحسين	مناقلة السيولة بين المصارف	2019/04/18	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وادارة الدين
19	شركة ABC	اسراء علاء خلف	الاعتمادات المستندية	2019/4/25-21	شركة ABS
20	رابطة المصارف العراقية	حسين علي رشيد	التخطيط الراسمالي وتخطيط السيولة وفقا لمقررات بازل	2019/4/25-24	رابطة المصارف الخاصة العراقية
21	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	أحمد فوزي دهري	ورشة عمل (ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي	2019/04/21	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية
22	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	هند قحطان مكي	التدقيق المبني على المخاطر	2019/4/30-28	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
23	شركة ABC	رواء مجيد حسين رشيد علا عامر	حوكمة الشركات في القطاع الخاص وأفضل الممارسات	2019/04/27	شركة ABS
24	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	مها ماجد شهاب حسين رشيد	ورشة عمل حول قانون الإمتثال	2019/5/7-6	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة
25	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	علي نزار الحسني زياد يحيى	التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	2019/5/16-12	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
26	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ميس صباح غائب وليد خالد مهدي آية قيس خليل زينب عبد الرزاق علي محسن غالي	عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	2019/6/20-17	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
27	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	هالة منجد عبود	المخاطر الإنتمائية في المصارف	2019/6/13-11	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
28	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	دينا سهام خليل علا عامر محمد	دليل العمل الرقابي /الضوابط الرقابية الخاصة	2019/06/12	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة

29	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/6/20-16	إختبارات الضغط	حيدر حميد جفال	رابطة المصارف العراقية
30	البنك المركزي العراقي / فرع اقليم كردستان / اربيل	2019/7/18-16	مناقلة السيولة بين المصارف	سعد منعم محمد علي	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
31	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019-6/27-25	إدارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	فيصل حسني حسين دينا فراس عبد الجبار	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
32	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	2019/7/2-1	القواعد العامة لحماية البيانات الشخصية	حسين رشيد عبد المجيد مها ماجد شهاب	رابطة المصارف العراقية
33	رابطة المصارف العراقية	2019/07/03	ورشة نظرة عملية للتحول الرقمي وفوائده	رعد صبيح فرج ليلي عبد الهادي	رابطة المصارف العراقية
34	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	8-9/7/2019	الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الإحتياجات التدريبية	آلاء مزهر حسين	مؤسسة المحطة
35	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	2019/8/1-7/28	بازل والتقييم الذاتي للكفاية رأس المال	حيدر حميد جفال هديل حربي عزيز	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
36	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	2019/8/28-25	شهادة إختصاص معتمد في مكافحة غسل الأموال	آية قيس خليل	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
37	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	2019/07/21	قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي	مها ماجد شهاب	البنك المركزي العراقي
38	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية	2019/9/5-4	مناقلة السيولة بين المصارف	حيدر حميد جفال	البنك المركزي العراقي /المركز الدراسات المصرفية
39	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/9/5-5	كشف تزيف وتزوير العملة	سارة علي فخري انس احمد صباح فهد سفيان فوزي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
40	هيئة العراق للاوراق المالية	2019/09/04	الورشة السنوية الثانية لتكريم الشركات	علي نزار باقر	دار الضيافة في المنطقة الخضراء
41	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/9/19-15	أدوات السياسة النقدية غير التقليدية	زهراء علي عبد الحسين	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
42	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/9/19-15	الأساليب الحديثة في التدقيق والرقابة	هند صبحي هديل حربي عزيز	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
43	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/9/26-22	إدارة الفروع المصرفية	دحام ميزر دحام	المديرية العامة للمحاسبة / اربيل
44	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/10/3, 2019/9/29	التقارير المالية المرحلية وفق معيار رقم 34	حسنين عماد مسعود	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
45	البنك المركزي العراقي	2019/09/29	ورشة عمل نظام المدفوعات	حيدر ثائر عواد	البنك المركزي العراقي

46	الشركة الكندية للتعليم	2019/9/30- 2019/8/1	دورة تدريبية (اللغة الإنكليزية)	غزوان فيصل زهراء عبد الحسين حسنين عماد علي حسن نفل دينا سهام أسيل اسماعيل عمر احسان سحر جودة سندس عباس يوسف محمد أنس أحمد هبة سعدي هند صبحي آلاء مزهر زياد يحيى ليلى عبد الهادي اية قيس سرى عبد القادر سارة عبد القادر زيد علي	الشركة الكندية للتعليم اللغة الانكليزية
47	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات وتاهيل وتطوير الكوادر البشرية والخدمات العامة	1-22/7/2019	دورة تدريبية (برنامج ال Excel)	رحمة ياسين وليد خالد عربية صبحي حيد ثامر روى صالح لولوة عبد الرزاق فهد سفيان	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات
48	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات	2019/8/14- 2019/7/24	دورة تدريبية (برنامج ال Excel)	اسيل اسماعيل محمد خالد امير حامد الاء مزهر مها ماجد علا عامر هند صبحي حسين علي رشيد ليلى عبد الهادي	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات
49	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/10/17-13	الأمن السيبراني	احمد فوزي دهري	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
50	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2019/10/24-20	المتكاملة لإدارة علاقات الزبائن	روى زين الدين روى صالح قدوري	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
51	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل	2019/10/17-13	مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب	رنا ناتل يوسف	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
52	البنك المركزي العراقي	2019/10/07	ورشة عمل مع شركة Refinitiv	علي صلاح زهراء عبد الحسين	البنك المركزي العراقي إدارة العمليات المالية وإدارة الدين
53	رابطة المصارف العراقية	21-24/10/2019	إطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وأدارتها (COBIT5)	حسين رشيد عبد المجيد	رابطة المصارف العراقية
54	رابطة المصارف العراقية	15-16/12/2019	ضوابط إدارة المخاطر / القسم الخاص بمخاطر السيولة	حيدر حميد جفال	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
55	البنك المركزي العراقي	2019/12/23-22	نظام المقاصة الانكرونية ACH/	يوسف محمد نبراس ابراهيم	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات

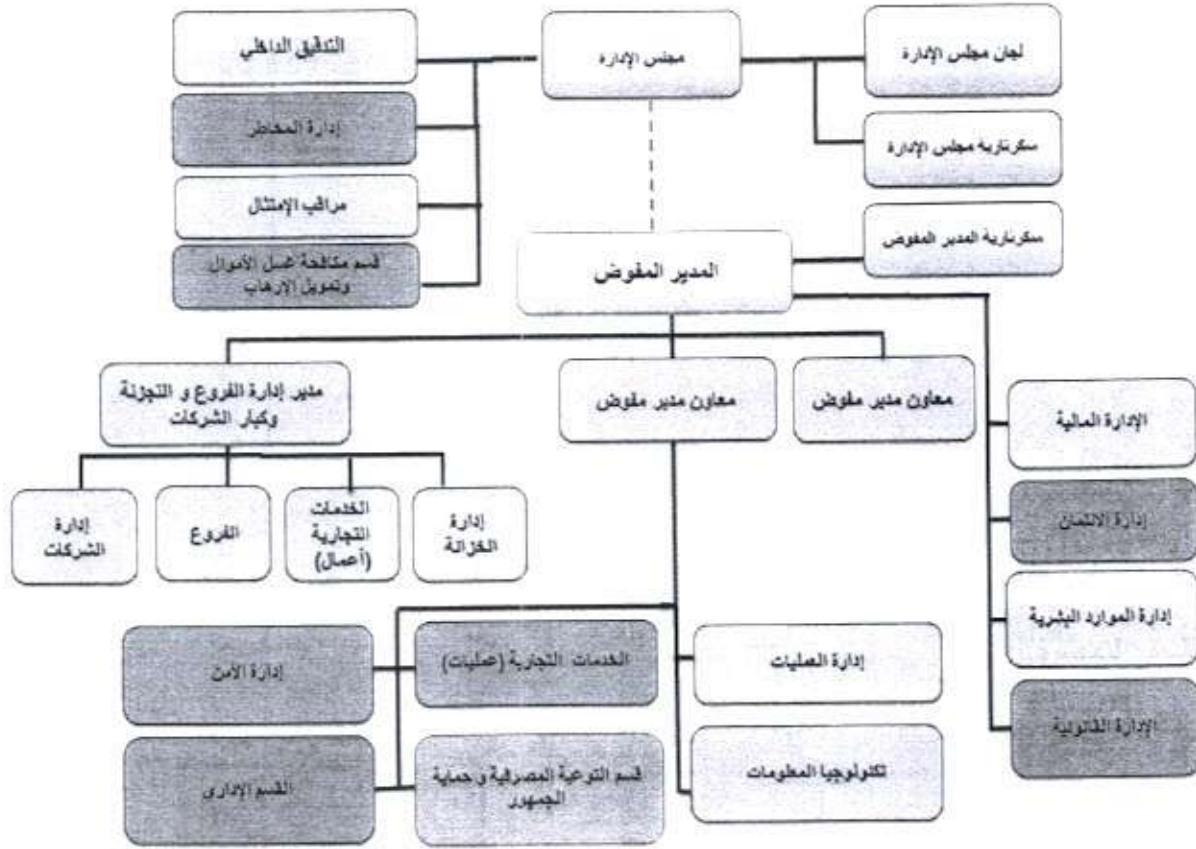
56	دولة الكويت	2019/10/11- 2019/9/28	برنامج تدريبي في بنك الكويت الوطني	زينة فراس الغزوي	الكويت
57	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وإدارة الدين	2019/6/11-10	مشروع إنشاء منصة إلكترونية لتداول العملات بين المصارف	علي صلاح زهراء عبد الحسين	بيروت / لبنان
58	البنك المركزي العراقي /دائرة الاستثمارات	2019/4/29-28	ورشة عمل مع شركة سويفت العالمية / بلجيكا	زينة فراس حسين فيصل حسني احمد فوزي	الامارات العربية المتحدة - دبي
59	بنك الكويت الوطني	2019/10/17-12	برنامج تدريبي	جاد غطاس	الكويت
60	الشركة العالمية للسويفت	2019/11/6-5	مؤتمر السويفت الدولي للمشرق الاوسط	علي صلاح عبد الرحمن محمود	اسطنبول / تركيا

أسماء الادارة التنفيذية:

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

*لا يوجد مستقيلين من الادارة التنفيذية خلال عام 2019.

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

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

رئيس قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونه

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

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

نشاط مراقب الإمتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

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

- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه باستقلالية , و نتائج المراجعة للأنظمة , والدور الذي يتخذه مجلس إدارة المصرف.

8. قسم الإمتثال

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

مهام قسم الإمتثال

- يقوم مدير قسم الإمتثال بإعداد خطة الإمتثال السنوية بغية إدارة الإمتثال إستنادا إلى تحديد وقياس ومراقبة المخاطر وذلك تحت إشرافه لضمان التغطية المناسبة لجميع الأعمال.
- إعداد خطة الإمتثال لسنة لاحقة طبقا لمستلزمات الإمتثال الشاملة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والأنظمة المحلية المطبقة في المصرف وفروعه. كما أن هذه الخطة تخاطب مستلزمات الإمتثال المتعلقة بنشاطات مصرف الائتمان العراقي .
- تقييم المخاطر ويتم إستخدام المعايير الرئيسية التالية :
 - خطر العامل الجغرافي / البلد
 - خطر الزبون
 - خطر المنتج / الخدمات
 - معايير أخرى للمخاطر
- نشاطات الإمتثال الرئيسية التي تتضمنها خطة الإمتثال السنوية والتي تراجع وتتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة كل عام.
- يكون مراقب الإمتثال مسؤولا عن متابعة مدى إلتزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين ، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ، ويحضر إجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب.
- التعرف على جميع القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الممكن أن يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة لمراقب الإمتثال في هذه المهمة.
- مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الإدارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى إنسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها .
- مراجعة الإجراءات التي تتبعها الإدارات المختلفة في المصرف والتأكد من إنسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة وتقويم مدى ملائمة الإجراءات والتوجيهات الداخلية، ومتابعة الإنحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
- إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل وبالتعاون مع الإدارات المختلفة والقائمة المرفقة تبين نوع الخدمات التي يقدمها مصرفنا.
- إعداد تقارير شهرية إلى مجلس الإدارة.
- إعداد تقارير فصلية إلى لجان مجلس الإدارة

- إعداد تقارير فصلية إلى البنك المركزي العراقي
- متابعة القضايا التي قد تؤدي إلى توجيه أي إنذار أو غرامة أو عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- إقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعية و الإجراءات التي يجب أن تتبع والتأكيد على ضرورة الإلتزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات و الإجراءات.
- المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتبعة بالمؤسسة وتحديد نقاط الضعف ومقترحات تلافيتها، بما في ذلك التقارير التي تتيحها الأنظمة الداخلية بالمصرف المالية عن العمليات غير العادية.
- المتابعة مع قسم مكافحة غسل الاموال لبيان مدى الإلتزام بتنفيذ الخطط الموضوعية والتحقق من إلتزامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- متابعة الإلتزام بإعتماد إستمارة فتح حساب KYC والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديثها بصورة دورية.
- التوجيه و مراقبة تنفيذ الإمتثال الضريبي الأمريكي FATCA

9. البيانات المالية

المركز المالي

نسبة التغيير	2018		2019		اسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
16%	69%	341,340	77%	404,120	الموجودات
-43%	14%	69,717	9%	48,628	تد وأرصدة لدى البنك المركزي
-37%	16%	80,449	11%	58,701	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
50%	1%	4,298	2%	8,660	وجودات مالية بالقيمة المطفأة
100%		-	0%	410	مستلكات ومعدات، صافي
6%	0%	1,891	0%	2,018	وجودات غير ملموسة
%4.8	%100	497,694	%100	522,537	وجودات أخرى
					مجموع الموجودات
					المطلوبات
22%	88%	162,366	92%	208,359	ودائع العملاء
38%	2%	3,524	3%	5,700	سندات نقدية
16%	2%	4,213	2%	5,007	تخصصات متنوعة
-23332%	1%	1,178	0%	5	نصص ضريبة الدخل
-104%	7%	12,915	3%	6,339	مطلوبات أخرى
%18	%100	184,196	%100	225,410	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
0%	80%	250,000	84%	250,000	أس المال
0%	5%	15,721	5%	15,721	ياطي إجباري
0%	0%	1,500	1%	1,500	احتياطي توسعات
-55%	15%	46,278	10%	29,906	سائر (أرباح مدورة
%6-	%100	313,498	%100	297,127	مجموع حقوق المساهمين
%4.8	%100	497,694	%100	522,537	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي:-

أ- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (522,537) مليون دينار في نهاية سنة 2019 مقابل (497,695) مليون دينار في عام 2018 :
بزيادة بنسبة (4.8%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (404,120) مليون دينار نهاية عام 2019 بالمقارنة مع (341,340) مليون دينار في نهاية عام 2018. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الإحتياطي القانوني و تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع و إحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بمبلغ (789,474) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (16782\2\9) بتاريخ 21 تشرين الثاني 2017 (ولا تزال الشركة تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودعاً لدى البنك المركزي العراقي).

إن الزيادة البالغ (16%) في النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي جاءت نتيجة إنخفاض الإستثمارات في سندات الخزينة و الزيادة في حجم ودائع العملاء.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

إنخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية الى (48,628) مليون دينار نهاية عام 2019 بالمقارنة مع (69,717) مليون دينار في نهاية عام 2018. 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 المنتشرة في جميع أنحاء العالم.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

بلغت إستثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغاً مقداره (58,701) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (80,448) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بإنخفاض بنسبة (37%) وإن هذا الإنخفاض حصل بسبب محددات الإستثمار وقلّة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما أثر بشكل كبير على إيرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

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 الإستثمار.

الانتماء النقدي

بلغ رصيد حساب الانتماء النقدي (8,085) مليون دينار في نهاية سنة 2019 وهو مغطى بمخصصات انتمائية بنسبة 100%

مخصص الانتماء

المصرف يعتمد المعيار الدولي رقم (9) في احتساب المخصصات الانتمائية

الممتلكات والمعدات

قام المصرف خلال عام 2019 بشراء برنامج خاص بالموجودات الثابتة لأتمتة عملية شراء وتسجيل ونقل وبيع وإحتساب الإندثارات وعليه تم جرد الموجودات وإعادة تصنيف بعضها بحسب طبيعتها ولكي تتماشى مع متطلبات تطبيق المعايير الدولية حيث تم إعادة تصنيف كافة أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها في بند منفصل وتصنيف برامج وأنظمة الحاسب الآلي من ضمن الموجودات الغير ملموسة بعد أن كانت تعرض من ضمن أثاث وأجهزة مكاتب في سنوات سابقة وتم ذلك من خلال مناقلة كلفة والإستهلاك المتراكم لتلك الموجودات المراد إعادة تصنيفها.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,018) مليون دينار بالمقارنة مع (1,890) مليون دينار في 2018/12/31.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الانتماء التعهدي مبلغا مقداره (63,345) مليون دينار في سنة 2019 بالمقارنة مع (64,121) مليون دينار في سنة 2018، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee).

ب - المطلوبات

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (208,359) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (162,366) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بزيادة بنسبة (22%) حيث تمكن المصرف من إستقطاب مجموعة جيدة من العملاء الجدد.

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (6,339) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (12,915) مليون دينار نهاية سنة 2018.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام 2018 في إجتماعها المنعقد بتاريخ 13 حزيران 2019 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2% من رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الأول 2018 أي مايساوي (5,000,000) ألف دينار.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام 2017 في إجتماعها المنعقد بتاريخ 25 شباط 2019 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2.5% من رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الأول 2017 اي مايساوي (6,250,000) ألف دينار.

مخصصات متنوعة

ارتفع رصيد المخصصات الأخرى الى (5,007) مليون دينار مقارنة مع (4,213) مليون دينار في نهاية عام 2018 بنسبة زيادة (16%)، وإن هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات أخرى برصيد (3,668) مليون دينار حيث قام المصرف بتعزيز رصيد مخصصات أخرى بمبلغ 1,259,000 ألف دينار خلال عام 2019 لتسديد غرامة البنك المركزي الخاصة بمزاد العملة لعام 2012 وأي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.
- مخصص مخاطر الائتمان التمهدي برصيد (1,155) مليون دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (183) مليون دينار.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2019 أما الإحتياطيات فتتكون من (15,721) مليون دينار إحتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات : بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) وإحتياطي التوسعات بمبلغ (1,500) مليون دينار والفائض المتراكم وقدره (29,906) مليون دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

إن انخفاض صافي إيرادات الفائدة جاء نتيجة تراجع الفوائد الدائنة إلى (2,609) مليون دينار بعد أن كانت (9,723) مليون دينار وإن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف في سندات الخزينة للبنك المركزي العراقي ووزارة المالية بسبب محددات الإستثمار وقلّة الإصدارات.

إجمالي المصروفات

ارتفع إجمالي المصروفات بنسبة (12%) لتصل إلى (9,969) مليون دينار بنهاية عام 2019 في حين كانت قد بلغت (7,445) مليون دينار بنهاية عام 2018 و إن هذه الزيادة جاءت نتيجة إرتفاع كل من نفقات العاملين بنسبة (12%) و مصاريف الإستهلاك بنسبة (82%).

قام المصرف خلال عام 2019 بدفع مبلغ قدره (174) مليون دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة 2018 وتظهر هذه المبالغ من ضمن المصاريف التشغيلية. وعليه أنجز المصرف وشركة الوساطة تحاسيها الضريبي للسنة 2018 و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسيها لسنة 2019 التقديرية.

قام المصرف بدفع مبلغ قدره (96,279) ألف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة 2017 و مبلغ قدره (126,098) ألف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة 2018.

تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (3,690,741) ألف دينار و حسب كتابهم المرقم (21991/2/9) بتاريخ 2019/09/23 والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الإجمالي بواقع 48 قسط شهري) وتم تسديد مبلغ (347,241) ألف دينار لغاية تاريخه. وقام المصرف بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 1,259,000 ألف دينار خلال عام 2019 لتعزيز رصيد الحساب مخصصات أخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة وأي إلتزامات مستقبلية أخرى محتملة.

العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
1	بناية في مدينة البصرة (مخزن)	5	أرض في الموصل
2	بناية السموال (مخزن)	6	أرض البتاويين
3	بناية الحيرية (مخازن)	7	بناية فرع البصرة
4	بناية فرع البسياع (مخزن)	8	قطعة أرض في بغداد / الكرادة

سعر سهم المصرف

أغلق سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول خلال عام 2019 على (0.43) دينار .

مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام 2019 حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة 374 %.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

إستناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 بإعتماد نسبة تغطية السيولة و (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة الإلتزامات في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم إعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات

بازل III وإن تطبيق هذه النسب بدءاً بشكل فعلي في 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%)

المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

2018/12/31	2019/12/31	أهم المؤشرات المالية
1.4%	(1)%	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات
2.2%	(1.7)%	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية
0.022	(0.020)	حصة السهم من الأرباح (الخسارة)
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
%370	%374	رأية رأس المال
52%	205%	نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / صافي الإيرادات)
68%	54%	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
32%	46%	إيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
17%	11%	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
83%	87%	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
253%	217%	نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)
510%	457%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%1143	1221%	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

الإيداعات الأجلة

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

وتحتسب نسبة معيار الإيداعات الأجلة بودائع القطاع الخاص بعد إستبعاد إجمالي الحسابات الجارية منسوبة إلى إجمالي المطلوبات بإستثناء حقوق الملكية وبنسبة لا تقل عن 30%. وبلغت نسبة المصرف من المعيار 11.5% كما في 2019-12-31 (2018: 14%).

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

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

معايير المحاسبة الدولية

- قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ 4 كانون الثاني 2016 وحسب كتابه رقم (12/9) بالإننتقال 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 ابتداءً 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 ألزم المصارف بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- أظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (792,364) ألف دينار ناتج عن الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (8,609,868) ألف دينار وإجمالي المخصصات الخاصة الحالية البالغة (9,402,233) ألف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 وبسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (206/3/9) بتاريخ 24 أيار 2018 فإنه ألزم المصارف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 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 17 "عقود التأجير" يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل الخاضع لحق الإستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية، ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، ان محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

- إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 في قائمة الدخل الموحدة في 31 كانون الاول 2019 هو كما يلي: تبلغ مصاريف إستهلاك الموجودات المرتبطة بحق الإستخدام 482.178 الف دينار عراقي

وتدرج ضمن " إستهلاكات و إطفاءات" في بيان الدخل الموحد . تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير 26,757 ألف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد . إن مصروف إيجار مباني في "المصاريف التشغيلية" أقل بمبلغ 413,089 ألف دينار عراقي.

القوائم المالية الموحدة

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

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

- الشركة التابعة: يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (100%) وقد تأسست بموجب الإجازة المرقمة (م ش -10283-02) في 2008/3/11 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، برأسمال قدره (100) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وقد بلغ مجموع موجوداتها (204) مليون دينار كما في نهاية 2018 مقارنة مع (217) مليون دينار في نهاية 2017 وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (16) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (25) في نهاية عام 2018.

تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

إن تقييم أرصدة الدولار في نهاية السنتين تم بالمعيار الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (1182) ديناراً لكل دولار.

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2019

قيمة العقد السنوية بالالف الدنانير	الجهة المتعاقد معها	العقد
141,840	منعم جعفر البطاط	إيجار فرع البصرة
212,760	محمد حسين علي	إيجار فرع المنصور
66,665	عمر قادر امين	إيجار فرع اربيل
85,104	كريم مصطفى محمد	إيجار فرع كربلاء
72,000	البنك المركزي العراقي	مبادرة دعم النشاطات المجتمعية و الانسانية
96,000	شركة دجلة للخدمات القانونية	استشارات قانونية
4,728	شركة مدار الارض	صيانة جهاز ترميز الصكوك
1,418	عمار جورج منصور	صيانة المصعد الكهربائي
22,694	NCR	صيانة اجهزة الصراف الالي
82,082	شركة سناد	البطاقات الالكترونية
53,500	مدقق الحسابات سعد رشيد ومكتب عادل الحسون	تدقيق الحسابات الختامية
24,822	مدقق الحسابات سعد رشيد ومكتب عادل الحسون	مراجعة البيانات الفصلية المرحلية
370,170	METCO	صيانة مركز البيانات L1/L3 support
96,280	شركة الحمراء للتأمين	التأمين الصحي للموظفين
413,408	SSL Insurance و شركة الحمراء للتأمين	التأمين على موجودات المصرف
12,172	شركة الحمراء للتأمين	التأمين على سيارات المصرف
20,094	System Will	نظام توافيق الزبائن
479,973	Finastra International	النظام المصرفي الالكتروني
209,920	Arabesque Group	اجور تراخيص مايكروسوفت
337,477	Gulfnet International Comp	خطوط اتصال
124,806	Quality Net Gen	خطوط اتصال
78,012	Scope Sky	خطوط اتصال
15,000	سوق العراق للاوراق المالية	الإشتراك في سوق العراق للاوراق المالية
10,000	البنك المركزي العراقي	اجور تراخيص البنك المركزي
17,500	رابطة المصارف الخاصة العراقية	إشتراك رابطة المصارف الخاصة العراقية
45,821	البنك المركزي العراقي	اجور ربط المصارف العراقية
5,000	البنك المركزي العراقي	اجور استعمال النظام الانتمائي
3,099,246	المجموع	

فيما يلي بيان موجز عن الدعاوى المقامة على المصرف:-

1. الدعوى المقامة على المصرف من قبل شركة اثير- زين العراق قدم الخبراء ملحق تقريرهم حيث أشاروا (إلى أن المصرف إستمر بإستثمار مبلغ الوديعة حتى بعد ورود كتاب الحجز ولحين ورود إيعاز من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 1148/2/9 والمؤرخ في 2015/1/26 حيث طلب البنك المركزي عدم التصرف بمبلغ الوديعة وعلى هذا فإن شركة زين تستحق الفوائد على ودائعها لغاية التاريخ المذكور وإن الفرق هو (1,123,692,749) دينار مليار ومائة وثلاثة وعشرون مليون وستمائة وإثنان وتسعون ألف وسبعمائة وتسعة وأربعون دينار).
2. أما الدعوى المقامة على كل من عايل وزهرة أولاد حسين الياسري فقد تم إستحصال كامل مبلغ الدين الذي بذمتها وقدره (523,200) دولار أمريكي خمسمائة وثلاثة وعشرين الف ومائتي دولار أمريكي.
3. وفيما يتعلق بالدعوى المقامة على المتوفي عبد الجليل المختار وأولاده فقد حسمت لصالح المصرف وتم إسترداد (25) مليون دينار مما بذمتهم وهناك مبلغ آخر مقداره (37) مليون دينار بصدد تسديده.
4. بالنسبة للمدين المتوفي جلال أمين تم بيع العقار بالمزاد العلني وبإنتظار إكمال إجراءات تسجيله بإسم المشتري (الذي رسا عليه المزاد) ليتم تسلم مبلغ الرهن من بدل البيع من دائرة التسجيل العقاري.
5. ما زالت متابعة الدعاوى والإجراءات التنفيذية بحق مديني المصرف السابقين والتي ترجع إلى ما قبل عام 2003 حيث يجري البحث عن أية أوليات أو عقود أو وثائق تصلح للإستناد عليها لإقامة الدعاوى.



نائب رئيس مجلس الإدارة

جورج ريشاني





معاون المدير المفوض

حسان بديع النائب




سعد ريشاني جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١٨١)

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004

والتعليمات الصادرة بموجبه

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمون...

عقدت لجنة مراجعة الحسابات المنتخبة من قبل الهيئة العامة برناسة السيد حسان رشيد الصفار وعضوية كل من السادة إحسان ناجي الصوفي ونوار وليد العامري عدة إجتماعات وقامت بلحص البيانات المالية لمصرفكم كما في 2019/12/31 وفيما يلي باختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2019 وفقاً لما جاء بالمادة (24) من قانون المصارف :-

عقدت اللجنة ثمانية إجتماعات خلال عام 2019 إستناداً إلى التعليمات والضوابط الخاصة بعمل اللجنة الصادرة عن البنك المركزي العراقي، أربع إجتماعات برناسة الدكتور إحسان الصوفي وعضوية كل من السيد حسان رشيد الصفار ونوار وليد العامري، وأربع إجتماعات برناسة السيد حسان رشيد الصفار وعضوية كل من الدكتور إحسان ناجي الصوفي والسيد نوار العامري، حيث حل السيد حسان رشيد الصفار محل الدكتور إحسان ناجي الصوفي برناسة اللجنة حسب قرار مجلس الإدارة بجلسته الخامسة المنعقدة بتاريخ 2019/6/26 بإعادة تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة طبقاً لتعليمات دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

تابعت اللجنة تقارير الاقسام في المصرف والتي تصدر بشكل شهري، إضافة إلى الإجتماعات الفصلية المذكورة اعلاه.

ونوجز تقرير اللجنة لسنة 2019 كما يلي:

1- الوضع المالي

درست اللجنة التقارير المعده من قبل القسم المالي، ووجهت أن معدل إجمالي الإيرادات التشغيلية لكل فصل من الفصول الأربعة بدأ يتراجع عن السابق ابتداءً من سنة 2018 بينما تعاضم معدل إجمالي المصاريف.

لقد بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية للمصرف لهذه السنة ولغاية 2019/12/31 (4,847,197,596 ديناردين) في حين بلغ إجمالي المصاريف (9,968,853,070 دينار مدين) وبذلك بلغ صافي نتائج نشاط المصرف (5,121,655,470 دينار مدين) وإن أسباب هذه النتائج الغير مسبوقة تعود إلى:

- انخفاض إيرادات الفائدة الدائنة بسبب انخفاض نسب الإستثمار نتيجة تقليص حجم الإستثمارات من قبل البنك المركزي العراقي.
- ارتفاع المصاريف التشغيلية.
- قيام المصرف بتكوين مخصص مالي بقيمة 1,259 مليون دينار لمواجهة التزامات مستقبلية محتملة.
- البدء بتوظيف كادر إداري جديد يتناسب بخطة المصرف الإستراتيجية للسنوات الخمس المقبلة.
- سياسة المصرف المتحفظة في منح الائتمان النقدي والتعهدي، وهي الأهم من بين النقاط الخمسة أئفة الذكر ، ولهذا السبب تابعت اللجنة هذا الموضوع مع الإدارة التنفيذية وتلقت وعداً بأن الخطة الخمسية للسنوات القادمة والمعدة من قبلها ستحسن أداء ونشاط المصرف الائتماني. ولهذا باشرت بتعيين كواادر مصرفية جيدة منها إستحداث منصب مدير الفروع ونائب ثان للمدير المفوض وكذلك تعيين مدير لقسم إدارة الموارد البشرية.

2- الرقابة الداخلية
تابعت اللجنة التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم الرقابة الداخلية ودرست الجداول الزمنية للزيارات المعدة من قبله إلى الفروع والأقسام المختلفة، وأوصت ان يكون يوم 2020/3/31 آخر يوم لإنجاز كافة التوصيات الموجهة إلى الفروع والأقسام المختلفة.
كما صادقت اللجنة على جدول الزيارات للعام القادم 2020.

3- الإمتثال
تابعت اللجنة التقارير المعدة من قبل قسم الإمتثال وأوصت بضرورة متابعة التوصيات والملاحظات المرفوعة من قبله إلى فروع وأقسام المصرف المختلفة وتحديد سقف زمني لإنجاز تلك التوصيات بتاريخ 2020/3/31 لإنجازها بالكامل تجنبا لوقوع أي مخالفة بحق المصرف.
4- مكتب الإبلاغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
لم تؤثر اللجنة أي خلل في عمل المصرف في هذا الخصوص.

5- الموارد البشرية
تم تعيين مدير لهذا القسم وأوصت اللجنة باستكمال رفق القسم بكادر متخصص لغرض مواكبة برامج التدريب والتأهيل لموظفي المصرف بما يتناسب وحجم العمل المستقبلي لتنشيط أداء المصرف.

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

7- الخدمات التجارية
لم تؤثر اللجنة إلى نشاط يذكر في مجال إصدار خطابات الضمان و الاعتمادات، وهذا مرتبط بسياسة المصرف الإنتمانية كما أسلفنا.

8- مراقب الحسابات الخارجي
لم تجد اللجنة ما يشير إلى أي خلل جوهري في عمل المصرف من خلال الاجتماعات الفصلية الأربعة التي عقدت مع مراقب الحسابات الخارجي السيد سعد رشيد، وهو ما يؤثر على حسن أداء الإدارة التنفيذية في هذا الخصوص.
مما تقدم، ترى اللجنة أن الأمر الأهم في عمل المصرف للسنة القادمة هو معالجة موضوع الخسارة المتحققة، وتأمل أن الخطة الموضوعية من قبل الإدارة ستكون كفيلا بذلك.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير ...

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

حسان رشيد الصلحار