

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/٢٠١٨

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي لإدارة المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>البيانات المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٧ - ٢٥)	<u>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في</u>	<u>رابعاً:</u>
	<u>٣١/كانون الأول/٢٠١٨</u>	

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/٢٠١٨، 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 بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك 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 اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :-

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

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

ثانياً: حقوق المساهمين :-

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١,٩٥٨,٤٣٣) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٠,٦%.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير :-

لقد بلغت الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية (٦,٧٦٥,٨٤٣) ألف دينار بانخفاض مقداره (١,٢٨٤,٤٥٧) ألف دينار عن السنة السابقة وتمثل نسبة انخفاض قدرها ١٦% .

رابعاً: الموجودات الأخرى :-

— الأرصدة المدينة غير المتحركة

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة بلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٤٤١,١٦١) ألف دينار، ومن ضمن هذه الأرصدة مبلغ (١٦٥,٥٢١) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة ومكتب الصرافة ومدورة من سنوات سابقة كما ويتضمن مبلغ (٢٤٢,٢٤١) ألف دينار ناتج عن استملاك احد عقارات المصرف من قبل وزارة المالية ولم يتم استلام المبلغ لغاية تاريخ تقريرنا هذا، كما ويتضمن مبلغ (٩,١١١) ألف دينار سلف بذمة موظفين مستقبليين ، لذا نوصي بضرورة متابعتها وأخذها التخصيصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة مستقبلاً والناجمة عن عدم تسديد هذه المبالغ.

خامساً: النقد والودائع لدى بنوك خارجية (إيضاح رقم ٥) :-

١- بلغ رصيد حساب نقد لدى البنوك الخارجية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٣٠,٥٠٣,١٩٨) ألف دينار، يعادل نسبة (٩,٧%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

٢- استثمارات قصيرة الأجل / عالم خارجي وتمثل ودائع مودعة لدى البنك الوطني الكويتي (NBK) والبالغ رصيدها كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٣٧,٨٢٤,٠٠٠) ألف دينار، تعادل نسبة (١٢%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

ومما تقدم يصبح مجموع النقد لدى البنوك الخارجية ما نسبته (٢١,٧%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

سادساً: ودائع العملاء :-

لوحظ ضمن حساب الودائع الثابتة وجود ودائع ثابتة منذ عدة سنوات سابقة غير محدثة بيانات مودعيها حيث بلغ مجموعها (٧٣٠,٤٧٠) ألف دينار، كما وان ادارة المصرف مستمرة بقيد الفوائد على هذه الودائع سنوياً لمصلحة مودعيها واعتمد عمر لها مقداره (٩٩) سنة ، بهذا الخصوص نود ان نبين باننا لم نزود بأوليات هذه الودائع، بالرغم من محاولات المصرف لمعالجة الموضوع .

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

سابعاً: المخصصات (إيضاح رقم ٦) :-

أ- مخصص الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب مخصص الائتمان النقدي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ مبلغ (٣,٥٤٨,٢٣٦) ألف دينار والمحتسب استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ حيث تم تخفيض المخصص خلال السنة بمبلغ مقداره (٧٥,٧٠٠) ألف دينار قيد لحساب الفائض المتراكم، وبرأينا أن الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص كونه بلغ نسبة ١٠٠% من اصل مبلغ الائتمان النقدي.

ب - مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع

بلغ رصيد مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (٤,٥٣٧,٥٩٩) ألف دينار ، ويمثل الفوائد التأخيرية المحتسبة على الائتمان المتأخر التسديد والمدرج ضمن الائتمان النقدي .

ج - الموجودات المالية - أسهم شركة محلية غير مدرجة في الأسواق المالية

بلغ رصيد هذه الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار الأسهم ، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-

- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ .
- لم تتمكن إدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
- نوصي بضرورة إجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب .

ثامناً: مخصصات أخرى:-

بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسبين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (٢١٢,٦٥٩) ألف دينار ويمثل مكافئة نهاية خدمة المنتسبين حيث تم احتسابه بشكل تقديري دون خضوعه لأي ضوابط تحدد احتساب مستحقات خدمة كل منتسب.

تاسعاً: المطلوبات الأخرى/ إيرادات غير متحققة :-

ان رصيد حساب إيرادات غير متحققة يبلغ (٢٠٠,٩١١) ألف دينار والذي يمثل فرق تقييم احد عقارات المصرف الذي كان عائد لأحد المسافرين وأعيد استملاكه من قبل وزارة المالية ، نوصي بضرورة متابعة وتسوية هذا المبلغ .

عاشراً: الأحداث اللاحقة:-

قررت الهيئة العامة للمصرف باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٩ توزيع مقسوم أرباح بنسبة ٢,٥% من رأس المال عن أرباح السنة المالية ٢٠١٧ والبالغ (٦,٢٥٠,٠٠٠) ألف دينار وسيتم قيدها في سجلات المصرف خلال السنة المالية ٢٠١٩ .

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

إحدى عشر: موجودات المصرف:-

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

أثنى عشر: 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 (٣٧٠ %) وذلك استناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ثلاثة عشر: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحدته 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.

أربعة عشر: سعر التحويل:-

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

خمسة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:-

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

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

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

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

- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف .

الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة للمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدقيقه النقدي الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.



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



فرقد حسين وحميد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ١٤/ آذار/ ٢٠١٩

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

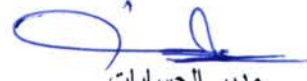
بيان (أ)		ايضاح	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
١١٦,٣٣٨,٧١٥	٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٤	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٧,٣٤٣,٦١٢	٦٩,٧١٧,١٥١	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٠٨,٠٩٢,٣٥٣	٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٧	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
٢,٩٢٣,٥١٧	٤,٢٩٧,٦٤٠	٩	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٩٣٩,٨١٣	١,٨٩٠,٩٨٢	١٠	موجودات أخرى
٤٧٦,٦٣٨,٠١٠	٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٤٤,١٧٠,٠٢٤	١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	١١	ودائع العملاء
٣,٣٧٠,٩٥٢	٣,٥٢٣,٩٨٣	١٢	تأمينات نقدية
٤,٠٢٤,٩٦٧	٤,٢١٢,٦٥٢	١٣	مخصصات أخرى
١,٣٥٩,٩١٠	١,١٧٧,٩٣٩	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٨,٢٥٥,٤١٩	١٢,٩١٥,٢٠٢	١٥	مطلوبات أخرى
١٦١,١٨١,٢٧٢	١٨٤,١٩٦,٠٦١		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
١٥,٤٣٩,٤٠٤	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٧	إحتياطي ألامى
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٧	إحتياطي توسعات
٢,٠٦٩,١٦٣	-		إحتياطيات أخرى
٤٦,٤٤٨,١٧١	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١٧	أرباح مدورة
٣١٥,٤٥٦,٧٣٨	٣١٣,٤٩٨,٣٠٥		مجموع حقوق المساهمين
٤٧٦,٦٣٨,٠١٠	٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



نائب رئيس مجلس الإدارة



معاون المدير المفوض



مدير الحسابات

علي مهدي شعبان

رقم العضوية - ١٠١٣



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



فرقد هادي احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ١٤-آذار-٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

بيان (ب)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)		
١١,٩٠٣,٢٩٢	٩,٨٦٥,٠٧٨	١٨	الفوائد الدائنة
(١٦٠,٩٠٣)	(١٤١,٧٢٢)	١٩	الفوائد المدينة
١١,٧٤٢,٣٨٩	٩,٧٢٣,٣٥٦		صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٦٨,٦٤٢	١,٧٨٨,٩٣٩	٢٠	صافي إيرادات العمولات
١٣,٨١١,٠٣١	١١,٥١٢,٢٩٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨١٢,٤٨٤	٢,٦١٣,٥٠٤		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
١٤,٣٦٤	-		صافي الأرباح (خسائر) الرأسمالية
٦١,٩٦٣	٨٤,٢٨٦		إيرادات أخرى
١٤,٦٩٩,٨٤٢	١٤,٢١٠,٠٨٥		صافي الإيرادات
			المصروفات
(٢,٦٠٦,١٧٨)	(٢,٩٣٥,٦٧٩)	٢١	نفقات العاملين
(٣,٧٥٧,٤٩٣)	(٤,٠٧٧,٨٦٩)	٢٢	مصاريف تشغيلية
-	(١٩٩,٦٤٨)		مصروف مخصص الائتمان التعهدي
(٢٨٥,٨٧١)	(٢٣١,٠٤٦)	٩	استهلاكات
(٦,٦٤٩,٥٤٢)	(٧,٤٤٤,٢٤٢)		إجمالي المصاريف
٨,٠٥٠,٣٠٠	٦,٧٦٥,٨٤٣		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٣٤٢,٨٣٥)	(١,١٦٨,٢٢٧)	١٤	ضريبة الدخل
٦,٧٠٧,٤٦٥	٥,٥٩٧,٦١٦		ربح السنة بعد ضريبة الدخل و قبل الاحتياطات
			موزع كما يلي:
٣٣٦,٦١٨	٢٨١,١٤٢		الاحتياطي الإلزامي
٦,٣٧٠,٨٤٧	٥,٣١٦,٤٧٤		الأرباح المدورة
٦,٧٠٧,٤٦٥	٥,٥٩٧,٦١٦		
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٢٧	٠,٠٢٢	٢٣	حصة السهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بيان (ج)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	ايضاح
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٦,٧٠٧,٤٦٥	٥,٥٩٧,٦١٦	ربح السنة
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٧٠٧,٤٦٥	٥,٥٩٧,٦١٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
المستقلة
نصادق على مهنة خبتم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م دون اى مسؤولية
عن صحابة هذه البيانات الخيرية
الرضاوق احمد رشيد محمد
رقم الرصيد ٢٩٨ تاريخه ٢٤ الترتيب

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

بيان (د) (١ من ٢)	أرباح	احتياطي	احتياطيات استبدال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس	
مجموع حقوق المساهمين	مدورة	توسعات	موجودات ثابتة	رأسمالي	عام	الزامي	المال	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
								٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٣١٥,٤٥٦,٧٣٨	٤٦,٤٤٨,١٧١	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٦٨٧	٦٣٥,٠٣٢	١,٣٩٨,٤٤٤	١٥,٤٣٩,٤٠٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥,٥٩٧,٦١٦	٥,٣١٦,٤٧٤	-	-	-	-	٢٨١,١٤٢	-	ارباح السنة الحالية
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(٧,٦٣١,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية (ايضاح ٢٥)
٧٥,٧٠١	٧٥,٧٠١	-	-	-	-	-	-	تحويل للفائض من مخصص الائتمان *
-	٢,٠٦٩,١٦٣	-	(٣٥,٦٨٧)	(٦٣٥,٠٣٢)	(١,٣٩٨,٤٤٤)	-	-	تحويلات بين الاحتياطيات **
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

* تم تحويل مبلغ (٧٥,٧٠١) الف دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب الارباح المدورة وذلك لانتفاء الحاجة منه نتيجة قيام احد الزبائن بتسديد مديونيته وكون رصيد مخصص الائتمان النقدي يغطي ١٠٠% من المحفظة الائتمانية القائمة وحسب التعليمات النافذة .

** وافق مجلس ادارة المصرف على اعادة تبويب حسابات الاحتياطيات الى حساب ارباح مدورة (ايضاح ١٧) .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

بيان (د) (٢ من ٢)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح	احتياطي	احتياطيات استبدال	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٠٦,٨٩٨,٥١١	٣٨,٢٣٣,٢٤٣	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٦	٦٣٥,٠٣٢	١,٣٩٨,٤٤٤	١٥,١٠٢,٧٨٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,٨٥٠,٧٦٢	١,٨٤٤,٠٨١	-	٦,٦٨١	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
٦,٧٠٧,٤٦٥	٦,٣٧٠,٨٤٧	-	-	-	-	٣٣٦,٦١٨	-	ارباح السنة الحالية
٣١٥,٤٥٦,٧٣٨	٤٦,٤٤٨,١٧١	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٦٨٧	٦٣٥,٠٣٢	١,٣٩٨,٤٤٤	١٥,٤٣٩,٤٠٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

* تم تحويل مبلغ (١,٨٤٤,٠٨١) الف دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب الارباح المدورة كون رصيد هذا المخصص كان مرتفعاً ليصبح رصيده بعد التخفيض ١٠٠% من الائتمان المتأخر التسديد وحسب التعليمات النافذة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

بيان (هـ)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	ايضاح
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٨,٠٥٠,٣٠٠	٦,٧٦٥,٨٤٣	
٢٨٥,٨٧١	٢٣١,٠٤٦	٩
(٢,٠٩١,٨٢٦)	١٨٧,٦٨٥	١٣
-	٧٥,٧٠١	
٦,٢٤٤,٣٤٥	٧,٢٦٠,٢٧٥	
١٣٤,٥٨٧	-	
٦٣,٢٣٤	٤٨,٨٣١	١٠
(٣٤,٧٢٤,٣٢٦)	١٨,١٩٦,٢٦١	١١
٨٢٥,٨٣٤	١٥٣,٠٣١	١٢
١,٥٠٤,٦٢٧	٤,٦٥٩,٧٨٣	١٥
(٣٢,١٩٦,٠٤٤)	٢٣,٠٥٧,٩٠٦	
(٢٥,٩٥١,٦٩٩)	٣٠,٣١٨,١٨١	
(٣,٦٨٠,٦٥٤)	(١,٣٥٠,١٩٨)	١٤
(٢٩,٦٣٢,٣٥٣)	٢٨,٩٦٧,٩٨٣	
(٣٦٧,٨٩٦)	(١,٦٠٥,١٦٩)	٩
٢٢,٢٨٢,٩٩٣	٢٢٧,٦٤٣,٥٢٠	٧
٢١,٩١٥,٠٩٧	٢٢٦,٠٣٨,٣٥١	
-	(٧,٦٣١,٧٥٠)	٢٥
١,٨٥٠,٧٦٢	-	
١,٨٥٠,٧٦٢	(٧,٦٣١,٧٥٠)	
(٥,٨٦٦,٤٩٤)	٢٤٧,٣٧٤,٥٨٤	
١٦٩,٥٤٨,٨٢١	١٦٣,٦٨٢,٣٢٧	
١٦٣,٦٨٢,٣٢٧	٤١١,٠٥٦,٩١١	٢٤

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات

مخصصات اخرى

مخصص خسائر ائتمان محمل

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

النقص في الموجودات الأخرى

(النقص) الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في التأمينات النقدية

الزيادة في المطلوبات الأخرى

مجموع التغير في الموجودات و المطلوبات

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(شراء) و بيع ممتلكات ومعدات

بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة

الاحتياطات

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

١. نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه وفروعه:

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

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

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

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.

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

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

ب - أهداف المصرف الرئيسية:

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

ج - فروع المصرف:

أدناه كشف تفصيلي بفروع ومكاتب المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:-

اسم الفرع
الإدارة العامة
الرئيسي
البصرة
اربيل
كربلاء
المنصور

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

ومن شأن هذا المعيار الجديد أن يزيل أوجه التضارب ونقاط الضعف في متطلبات الاعتراف بالإيرادات السابقة، وأن يوفر إطاراً أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين إمكانية المقارنة بين ممارسات التعرف على الإيرادات عبر الكيانات والصناعات والجهات القضائية وأسواق رأس المال. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ على المجموعة ولا تتوقع أي تأثير جوهري جراء تطبيق هذا المعيار.

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات المؤجلة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو إختياري ويسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها لمعدل التنظيم، بمواصلة تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتمادها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الكيانات التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ أن تعرض الحسابات المؤجلة كبنود منفصلة في بيان المركز المالي وأن تعرض التحركات في أرصدة الحسابات هذه كبنود منفصلة في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة ومعدل تنظيم المنشأة وأثر ذلك التنظيم على قوائمها المالية. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٤ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المنشآت الإستثمارية: تطبيق إستثناء التوحيد

التعديلات تعالج القضايا التي نشأت عند تطبيق إستثناءات المؤسسات الإستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الإستثناء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة لشركة إستثمارية، عندما تقيس المنشأة الإستثمارية جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الشركة التابعة فقط لمؤسسة إستثمار ليست منشأة إستثمارية بحد ذاتها والتي تقدم خدمات الدعم إلى المنشأة الإستثمارية يتم توحيدها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الإستثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الإحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة الإستثمارية لحصصها في الشركات التابعة. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

سوف تسمح التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة. ويتعين على الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإختارت التغيير إلى طريقة حقوق الملكية في قوائمها المالية المنفصلة أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. بالنسبة لمتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة الذين يختارون استخدام طريقة حقوق الملكية في قوائمهم المالية المنفصلة، سيطلب منهم تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الإنتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب المستأجر الاعتراف بحقة في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

- ان النقد وما في حكمه يمثل الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناءها، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاث أشهر والأرصدة مقيّدة السحب.
- القيمة العادلة تمثل المبلغ الذي يتم تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير، ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي تتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب إحدى الشروط التالية:
 - في السوق الرئيسي للموجودات والمطلوبات أو في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات قائمة بحد ذاتها، وقد تقتصر الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:
 - الحالة الأولى: عندما تكون الموجودات والمطلوبات قائمة بحد ذاتها.
 - الحالة الثانية: عندما يكون هنالك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة أو للأعمال التجارية).
- مازال المصرف يعتمد مبدأ الكلفة التاريخية بتقييم الموجودات الثابتة حيث يتم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي بالقيمة الصافية اي (بعد طرح الاندثار المتراكمة).
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او التخلص منها.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

- تم اعتماد نسبة استهلاك ٢% للإنشاءات أما بقية الموجودات الثابتة اعتمدت نسبة ٢٠% عدا الأراضي ، أما مصاريف التأسيس فيتم إطفائها بالكامل في سنة التأسيس.
- أن الإضافات في الموجودات الثابتة والبرامج المضافة إلى النظام المصرفي يتم الاعتراف بها وإضافتها إلى قيمة الموجود إذا احتتمل أنها تؤدي إلى منافع اقتصادية مستقبلية مع إمكانية قياس كلفتها بصورة موثوق بها.
- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
- يتم تحقق إيرادات أ فوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتأخرة التسديد التي لا يتم الاعتراف بها كإيراد ويتم تسجيلها ضمن حساب مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع ، اما العمولات يعترف بها كإيراد عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- تم عرض البيانات المالية للمصرف بـ (ألف دينار) وان الدينار هو العملة الوطنية، أما العملة الأجنبية الأساسية التي تعامل بها المصرف هي الدولار الأمريكي حيث بلغ سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي (١,١٨٢) دينار عراقي لكل دولار أمريكي .
- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات كما ويتم تسجيل الإرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملة الأجنبية في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل .
- يتم تصنيف الائتمان النقدي إلى منتج وغير منتج استنادا للتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويتم احتساب التخصيصات وفقا لذلك .
- قامت إدارة المصرف بتقدير مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية ، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي يمر بها العراق وحالة عدم اليقين المستقبلية فان إدارة المصرف متأكدة من ان المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور ، وعلاوة على ذلك فان الإدارة ليست على دراية بآية أمور جوهرية من الممكن ان تثير شكوكا هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة ،بناء على ما تقدم فقد تم أعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية .
- يتم اجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند توفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .
- ان أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها ، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

- وان تقديرات ادارة المصرف ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- يتم تكوين مخصص الائتمان النقدي على اساس وفروضيات من قبل ادارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ، وتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها.
 - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١,٩٦٢,١٨٣	١٥,٦٢٠,٨٣٧	نقد في الخزائن
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٤١,٧١٩,٥٥٨	٢٤٨,٥٣٧,٨٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥,٠٠٤,٥٥١	٢٦,٢٠٤,١٣٧	متطلبات الاحتياطي القانوني
-	٧٨٩,٤٣٨	تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع
١٥٢,١٢٣	١٨٧,١٩٦	احتياطي خطابات الضمان
١١٦,٣٣٨,٧١٥	٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	المجموع

* قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٣٨) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢١٢١٩) بتاريخ ٢١-١١-٢٠١٧ (ولا تزال الشركة تحت التأسيس)

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٨٧,٣٩٧	١,٣٨٩,٩٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٩٨٨,٢١٥	٣٠,٥٠٣,١٩٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٨,٣٦٨,٠٠٠	٣٧,٨٢٤,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٧,٣٤٣,٦١٢	٦٩,٧١٧,١٥١	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية
		المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥,٧٩١,٢٢٦	٥,٧٩١,٢٢٦	حسابات جارية مدينة
٢,٥٦٤,٠٠٧	٢,٢٩٤,٦٠٩	قروض و كمبيالات
٨,٣٥٥,٢٣٣	٨,٠٨٥,٨٣٥	المجموع
(٤,٧٣١,٢٩٧)	(٤,٥٣٧,٥٩٩)	مخصص فوائد معلقة
(٣,٦٢٣,٩٣٦)	(٣,٥٤٨,٢٣٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	-	الرصيد نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٨,٣٥٥,٢٣٣ الف دينار) اي مانسته (١٠٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٧: ١٠٠%).

٧. موجودات مالية بالقيمة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣١٥,٦٦٠,٠٠٠	٨١,٣٧٠,٠٠٠	سندات خزينة قصيرة الاجل
(٧,٥٦٧,٦٤٧)	(٩٢١,١٦٧)	فوائد سندات الخزينة
٣٠٨,٠٩٢,٣٥٣	٨٠,٤٤٨,٨٣٣	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مخصص هبوط قيمة الاسهم**
-	-	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.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٩. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	أجهزة واثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي *
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٦,٤٧٨,٢٨٥	٣,٢٣٤,٩٢٦	٢,٢٦٦	٢٧٥,٣٨٦	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
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	٣٦٣,٢٧٠	-
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

اضافات

استيعادات

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استيعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ **

صافي القيمة الدفترية

* قامت لجنة تقييم العقارات في البنك المركزي من اعادة تقييم بعض الاراضي المملوكة للمصرف بعدد ٥ اراضي من اصل ٨ وبلغ فرق التقييم زيادة عن الكلفة بمبلغ (١,٣٢٤,٦٩٩) الف دينار ، ولم يتم عكس نتائج التقييم على البيانات المالية وذلك بسبب عدم اكتمال التقييم لكافة اراضي المصرف لمراعاة المعالجات المحاسبية الواردة في معايير المحاسبة الدولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمصانع والمعدات) .

** تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة فتح فروع جديدة للمصرف.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧

المجموع	وأجهزة واثاث	عدد وقوالب	وسائط نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٦,٦٨٠,١٦٥	٣,٤٧٩,٨٩٦	٢,٢٦٦	٢٠١,٣٧٠	٤١١,٢١٦	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٢٢٧,٢٩٧	١٠٤,٢٠٥	-	١٢٢,٩٢٧	١٦٥	-	-
(٤٢٩,١٧٧)	(٣٤٩,١٧٥)	-	(٤٨,٩١١)	(٣١,٠٩١)	-	-
٦,٤٧٨,٢٨٥	٣,٢٣٤,٩٢٦	٢,٢٦٦	٢٧٥,٣٨٦	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,٨٥٨,٠٨٤	٢,٩٩٣,٣٥٨	١,٥٣٠	١٢٠,٠٩٧	٣٩١,٤١٥	٣٥١,٦٨٤	-
٢٨٥,٨٧١	٢٣٤,٧٢٦	١٦٦	٣٥,٩٨٧	٣,٤٠٥	١١,٥٨٧	-
(٤١٦,٦٣٦)	(٣٤٩,٧٢٤)	-	(٣٥,٨٢١)	(٣١,٠٩١)	-	-
٣,٧٢٧,٣١٩	٢,٨٧٨,٣٦٠	١,٦٩٦	١٢٠,٢٦٣	٣٦٣,٧٢٩	٣٦٣,٢٧١	-
٢,٧٥٠,٩٦٦	٣٥٦,٥٦٦	٥٧٠	١٥٥,١٢٣	١٦,٥٦١	٢١٦,٠٨٥	٢,٠٠٦,٠٦١
١٧٢,٥٥١	-	-	-	-	١٧٢,٥٥١	-
٢,٩٢٣,٥١٧	٣٥٦,٥٦٦	٥٧٠	١٥٥,١٢٣	١٦,٥٦١	٣٨٨,٦٣٦	٢,٠٠٦,٠٦١

التكاليف:

بداية السنة

اضافات

استبعادات

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ*

صافي القيمة الدفترية

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة فتح فروع جديدة للمصرف.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
١,٣٥٩,٠٧٤	١,١٦٦,٨١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠٧,٧٦١	٤٠٧,٧٦١	مدينو نشاط غير جاري
١٢٦,٨٨٢	٢٧٥,٢٣٠	فوائد وإيرادات مستحقة
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
١٩,١٤٥	١٢,٧٠٤	سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين
٢,٦٦٢	٤,١٨٤	أخرى
١,٩٣٩,٨١٣	١,٨٩٠,٩٨٢	المجموع

١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	افراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
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	

٣١ كانون الاول ٢٠١٧

المجموع	افراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
١١٦,٤٠٦,٦٨٣	٢٦,٩٨٨,٥٩٥	٨٩,٤١٨,٠٥٦	٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٢٩١,٠٩٩	٢٤,١٧٥,١٨٩	١١٥,٩١٠	-	ودائع توفير
٣,٤٧٢,٢٤٢	١,١١٢,٨٤٢	٢,٣٥٩,٤٠٠	-	ودائع لأجل
١٤٤,١٧٠,٠٢٤	٥٢,٢٧٦,٦٢٦	٩١,٨٩٣,٣٦٦	٣٢	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣,٣٧٠,٩٥٢	٣,٤٤٧,٨٤٠	تأمينات مقابل خطابات الضمان
-	٥٦,٠٤٣	تأمينات مقابل اعتمادات
-	٢٠,١٠٠	تأمينات أخرى
٣,٣٧٠,٩٥٢	٣,٥٢٣,٩٨٣	المجموع

١٣. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كالتالي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٧٨٣,٦١٦	٢,٧٨٣,٥٩٥	مخصصات متنوعة
١,٠١٦,٧٥٠	١,٢١٦,٣٩٨	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٢٢٤,٦٠١	٢١٢,٦٥٩	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٤,٠٢٤,٩٦٧	٤,٢١٢,٦٥٢	المجموع

١٤. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣,٦٩٧,٧٢٩	١,٣٥٩,٩١٠	رصيد بداية السنة
(٣,٦٨٠,٦٥٤)	(١,٣٥٠,١٩٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١,٣٤٢,٨٣٥	١,١٦٨,٢٢٧	ضريبة الدخل المستحقة
١,٣٥٩,٩١٠	١,١٧٧,٩٣٩	رصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

انجز المصرف تحاسبه الضريبي للسنة ٢٠١٧ و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسبه لسنة ٢٠١٨ التقديرية و نافذ لغاية ٣١-٠٥-٢٠١٩.
ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٨:

دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٦,٧٦٥,٨٤٣		فائض النشاط بموجب قائمة الدخل
		تضاف: المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة
	٤٩٣,٣٥٢	فرق ضريبة دخل عن سنوات سابقة
	٢٥٢,٧٠٤	ضريبة دخل المستخدمين المدفوعة خلال السنة
	١٩٩,٦٤٧	مصروف مخصص الائتمان التعهدي
	٤٣,٤٣٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
	٤,٨٠٢	فروقات مشطوبة
	٣,٢٠٠	تعويضات و غرامات
	٢٥,١٩٨	خسارة شركة الائتمان للوساطة
١,٠٢٢,٣٣٣		مجموع المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة
٧,٧٨٨,١٧٦		الدخل الخاضع للضريبة
١,١٦٨,٢٢٧		ضريبة الدخل (١٥%) من الدخل الخاضع للضريبة

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
-	٧,٢٣٢,٢٧٢	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٤,٤١٤,٧٦٦	٢,١٢٣,٧٤٢	شيكات بنكية مصدقة (معتمدة)
١,٤٥٠,٧٢٢	١,٢٥٢,٠٤٩	مبالغ غير مطالب بها
٤٦٢,٣٦٩	٥٨٥,١١٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٥٧,٠٩٢	٤٥٩,٠٩٢	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٠٠,٩١١	٢٠٠,٩١١	ايرادات غير متحققة
٣٢٩,٦٨٦	١٩٨,٧٨٣	الصكوك و السفاتج المسحوبة على المصرف
١٨٣,٠٨٤	١٤٣,٠١٠	ارصدة و تعويضات العملاء المتوفين
١٣٤,٣٩٣	١٢٩,٥١٠	دائنو نشاط غير جاري
١٢٢,٠٨٨	١٢١,٦٤٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
٩٠,٤٨٦	١١٥,١٦٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
-	٩٦,٢١٥	حوالات مسحوبة على المصرف
١٥٦,٣١٢	٨٤,٨٤٧	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
٨٧,٦٣٧	٧٥,٠٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٠,٩٦٨	٦١,٢٢٦	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
١٩,٦٠٨	٢٢,١٧٧	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٠١,٧٨١	١٣,٤١٧	رسوم الطوابع المالية
٣,٥١٦	١,٠٢١	أخرى
٨,٢٥٥,٤١٩	١٢,٩١٥,٢٠٢	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣١ كانون الأول ٢٠١٧ : ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٧ : 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. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف ، حيث بلغ رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ (١٥,٧٢٠,٥٤٦) الف دينار .

- إحتياطي عام

وافق مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٧) المنعقدة بتاريخ ٢٨-٠٦-٢٠١٨ وحسب قراره رقم (٢١) على اعادة تبويب حساب احتياطي عام بقيمة (١,٣٩٨,٤٤٤) الف دينار الى حساب ارباح مدورة وذلك لانتهاء الحاجة منه كونه رصد سابقاً لغرض زيادة رأس المال وقد تمت الزيادة في عام ٢٠١٤ للمراعاة المعالجة المحاسبية الواردة في المعايير الدولية.

- إحتياطي استبدال موجودات ثابتة

وافق مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٧) المنعقدة بتاريخ ٢٨-٠٦-٢٠١٨ وحسب قراره رقم (٢١) على اعادة تبويب حساب احتياطي استبدال موجودات ثابتة بقيمة (٣٥,٦٨٧) الف دينار الى حساب ارباح مدورة والذي يمثل ارباح بيع موجودات ثابتة لسنوات سابقة لمراعاة المعالجة المحاسبية الواردة في المعايير الدولية.

- إحتياطي رأسمالي

وافق مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٧) المنعقدة بتاريخ ٢٨-٠٦-٢٠١٨ وحسب قراره رقم (٢١) على اعادة تبويب حساب احتياطي رأسمالي بقيمة (٦٣٥,٠٣٢) الف دينار والذي يمثل ارباح بيع ارض خلال عام ٢٠١٣ الى حساب ارباح مدورة لمراعاة المعالجة المحاسبية الواردة في المعايير الدولية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

١٨. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٢,٨٧٣	٧٤,٦٤٢	فوائد تسهيلات ائتمانية مباشرة:-
		فوائد قروض وكمبيالات
٣١,٤٢٨	٢,١٥٣	فوائد حسابات جارية مدينة
٤٤٠,٥٤٩	١,٠٣٩,٣٥٤	فوائد ارصدة بنك مركزي
١٠,٩٢٥,١٢٥	٨,١٦٤,٥٦١	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦٣,٣١٧	٥٨٤,٣٦٨	فوائد ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٩٠٣,٢٩٢	٩,٨٦٥,٠٧٨	المجموع

١٩. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٢٥,٣٠٠	٩٨,٢٤١	فوائد حسابات توفير
٣٥,٦٠٣	٤٣,٤٨١	فوائد حسابات لأجل
١٦٠,٩٠٣	١٤١,٧٢٢	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٠. صافي إيرادات العمولات

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٤٧٢,١٦٢	١,٠٦٨,٣٧٠	عمولات دائنة:
٣٨٧,٢٣١	٣٣٧,٩٩٠	عمولة حوالات بنكية
٥١٩,٨٦٥	٧٥٦,٤٦١	عمولة تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٥١	٤,٦٧٥	عمولات مصرفية اخرى
٢,٣٨٢,٨٠٩	٢,١٦٧,٤٩٦	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم
(٣١٤,١٦٧)	(٣٧٨,٥٥٧)	مجموع العمولات الدائنة
٢,٠٦٨,٦٤٢	١,٧٨٨,٩٣٩	تنزل: عمولات مدينة
		المجموع

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٤٢٥,٩٢١	٢,٧١٣,٦٤٠	رواتب ومنافع الموظفين
١٧٠,٦٣٥	١٩٢,٣٨٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٩,٦٢٢	٢٩,٦٥٣	تجهيزات العاملين
٢,٦٠٦,١٧٨	٢,٩٣٥,٦٧٩	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٢. مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨٥٧,٢٧٣	٩٠٤,٠٠١	إتصالات وانترنت و برامجيات
٥٦٣,٤٥٩	٦٧٧,١٦٨	استئجار مباني ومنشآت
٥٢١,٢٩٩	٤٩٣,٣٥٢	فرق ضريبية دخل عن سنوات سابقة *
٤٤٩,٧١٨	٤٣٩,٣٢٨	تأمين
٦٣,٢١٧	٢٦٥,٩١٢	خدمات قانونية
٢٥٧,٠٦٠	٢٥٢,٧٠٤	ضريبية دخل المستخدمين مدفوعة خلال السنة
١٤٩,٥٢٢	٢٤٤,٠٣٠	سفر وإيفاد
٩٩,٣٨٨	١٦١,٤٩٥	اشتراقات
٥٢,٠٢٨	٩٣,٧٩١	صيانة مباني ومنشآت
٤٩,٠٥٩	٧٨,٧٦٠	رسوم
٥٧,٠٠٠	٥٥,٥٠٠	اجور تدقيق مراقبي الحسابات للسنة الحالية **
٢,٧٣٠	٣٤,٣٤٥	اجور تدقيق اخرى
٥٩,١٥٤	٥٠,٤٠١	ماء و كهرباء
٢,٦٥٤	٤٣,٤٣٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٣٨,٠١٠	٣٨,٤٩٦	نقل اثاث ونقود
٢٢١,٦٦٠	٣٦,٧١٣	خدمات مهنية واستشارات
٣١,٢٠١	٣١,٤٢٠	اللوازم والمهمات
٥٥,٣٠٠	٢٨,٦٧٦	صيانة اثاث وأجهز تمكاتب
٣٦,٢٣٣	٢٦,٤٥١	الوقود والزيوت
٢٩,٨٨٠	٢١,٨٥٥	قرطاسية
١٦,٦٢٥	٢١,٢٥٣	دورات تدريب وتاهيل
٤,٣١٣	١٤,٣١٣	مصرفات خدمية اخرى
١١,٨٢٦	١٠,٤٨٣	صيانة وسائل نقل وانتقال
-	٨,٨٩٧	مؤتمرات
٧,٤٧٨	٨,١٢٥	اجور تنقلات ومواصلات
٤,١٧٠	٧,٩٧٥	اعلانات
٢٧٥	٦,٨٧٢	احتفالات
١٩,٤٠٣	٥,٨٢١	خدمات مصرفية
١,٤٩٤	٤,٨٠٢	فروقات مشطوبة
٨,١٢٢	٤,٠٥٧	صيانة الات والمعدات
٦,١٤٧	٤,٠١٤	ضيافة
٤٤,٤٨٧	٣,٢٠٠	تعويضات وغرامات
٧٥	-	مصاريف سنوات سابقة
٣٧,٢٣٣	٢٢٩	اخرى
٣,٧٥٧,٤٩٣	٤,٠٧٧,٨٦٩	المجموع

* قام المصرف بدفع مبلغ قدره (٢٩٧,٤٥١) الف دينار عن فرق ضريبية دخل المصرف لسنة ٢٠١٦ ومبلغ قدره

(١٩٥,٩٠١) الف دينار عن فرق ضريبية دخل المصرف لسنة ٢٠١٧ .

** بلغت اجور تدقيق مراقبي حسابات المصرف السنة الحالية (٥٥,٥٠٠) الف دينار .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٣. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
٦,٧٠٧,٤٦٥	٥,٥٩٧,٦١٦	صافي ربح السنة (بآلاف الدينار العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
٠,٠٢٧	٠,٠٢٢	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

٢٤. النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٩,٧١٧,١٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤١١,٠٥٦,٩١١	المجموع

٢٥. ارباح موزعة

قررت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦-٠٤-٢٠١٨ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠% من الفائض المتراكم كما في ٣١-١٢-٢٠١٦ اي مايساوي (٧,٦٣١,٧٥٠) الف دينار.

٢٦. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
٦٤,١٢٠,٥٧٥	٦٢,٢٤١,٦٠٠	خطابات ضمان
٢,٧٨٣,١٥٨	١,٨٨٠,٢٢١	اعتمادات
٦٦,٩٠٣,٧٣٣	٦٤,١٢١,٨٢١	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٧. كفاية رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١٨,٦٦٢,٦٧٤	١٦,٩٣٠,١٢٩	رأس المال والمدفوع
٣٨,١٥٩,٢٠٨	٣٤,٥١٦,٤٠٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٠٦,٨٢١,٨٨٢	٣٠١,٤٤٦,٥٣٢	الارباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٧,١٩٦,١٠٦	٥,٣٨٠,٨٧٩	احتياطيات عامة
٧,١٩٦,١٠٦	٥,٣٨٠,٨٧٩	مجموع راس المال المساند
٣١٤,٠١٧,٩٨٨	٣٠٦,٨٢٧,٤١١	مجموع راس المال الاساسي و المساند
١٧,٣٨٠,٩٧٤	٢٣,٧٨٣,١٦٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٦١,٣٠٦,٢٥٥	٥٩,٠٦٨,٧٤٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
%٣٩٩	%٣٧٠	معيار وكفاية راس المال %

قام المصرف باحتساب كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٢٨. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

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

– الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة هو (٩٠%)

– الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠%)

بلغت نسبة تغطية السيولة (٥١٠%) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧ : ٦٧٥,٢%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١١٤٣%) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧ : ٩٨٢%).

٢٩. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة



Ref. No . _____

العدد :

Date _____

التاريخ : / /

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في 31-12-2018

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31. عملاً باحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (6) و (10) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام 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 برأسمال 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 رأسمال المصرف في عام 2005، تبني المصرف سياسة تتمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ومختلف الانشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت احكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. كما إستمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والاجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

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

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

وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ 2013/10/1 بزيادة رأسمال المصرف من (150) مليار دينار الى (250) مليار دينار، فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 2013/12/1 واکتملت في اوائل شباط سنة 2014 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3421 والمورخ في 2014/2/6 .

2. نشاط واهداف المصرف الرئيسية

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف 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 الى تحقيق ثلاث اهداف رئيسية وهي:

أ- الربحية : ان مصرفنا يسعى لتحقيق اكبر ربح ممكن من خلال الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية و العمولات التي يتقاضاها نتيجة الخدمات التي يقدمها اضافة الى ما يحققه من عوائد العملة الاجنبية وعوائد الاستثمار.

ب- ان سعي المصرف لتحقيق الارباح ترافقه اجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة و توفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته نحوهم بيسر وسهولة.

ج- يحرص المصرف على توفير اكبر قدر ممكن من الامان وذلك من خلال التجنب الدخول في المشروعات والاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة.

أهم إنجازات المصرف خلال عام 2018

1. استئجار مبنى جديد لفرع المصرف في البصرة بشكل موقت لحين الانتهاء من بناء موقع جديد للفرع.
2. انجاز المرحلة الأولى من المقاوله الاستشارية من مشروع بناء مبنى فرع البصرة وقد تم اختيار الشركة التي سوف تقوم بتنفيذ المشروع وقد بدأ العمل في المشروع.
3. انجاز تطوير مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي.
4. انجاز خطة تدريب الموظفين والاستثمار بالموارد البشرية.
5. اختيار موقع جديد في منطقة المنصور لافتتاح فرع جديد هناك.
6. الانتهاء من مشروع بناء مركز المعلومات (Data Center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في المركز بغداد بعد ان كان مركزه في الكويت.
7. اطلاق خدمة جديدة وهي " الخدمة المصرفية عبر الموبايل (Mobile Banking)" بعد استحصال موافقة البنك المركزي عليها.

جوانب من خطة المصرف خلال عام 2019

1. فتح فرع للمصرف في منطقة المنصور التجارية.
2. انجاز التعاقد لمشروع بناء فرع البصرة والبدء بالعمل والمدة المخططة لانجاز المشروع هي 18 شهراً وقد تم البدء في المشروع.
3. تنوع الخدمات المصرفية من خلال استقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة ولأغراض فتح الاعتمادات المستندية.
4. فتح الائتمان الجيد ولزبائن الشركات الرصينة.
5. بدء العمل بمشروع بناء مركز المعلومات (Data Center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في بغداد.
6. متابعة وانجاز مشروع المقسم الوطني ومشروع ربط الانظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع نظام المصرفي المستخدم في المصرف.
7. تطبيق عمليات قسم الموارد البشرية على النظام الالكتروني لغرض تطوير القسم وكل ما يتعلق بمهامه وعملياته
8. مراجعة الهيكل التنظيمي والتسلسل الوظيفي والمسميات الوظيفية وسلم الدرجات بما يتناسب مع المقاييس العالمية وواقع السوق العراقي ومقتضيات العمل
9. تنظيم خطة تدريبية لعام 2019 للتمهوض بالكفاءات والمهارات لموظفينا وبما يتناسب مع مقتضيات العمل والاستراتيجية الخاصة بالمصرف
10. بناء السياسة والاجراءات الخاصة بالبدلاء للوظائف المهمة والاساسية في المصرف وكذلك الخطة التدريبية الخاصة بذلك.
11. تأسيس الحوكمة الخاصة بقسم الموارد البشرية بما يتعلق بالسياسات والاجراءات وحسب القوانين النافذة والسياسات الداخلية للمصرف بالاضافة الى قواعد السلوك ودليل الموظفين.
12. مراجعة نظام التقييم السنوي ومؤشرات العمل بما تقتضيه كل وظيفة وتوازياً مع الاستراتيجية العامة للمصرف
13. تطوير بيئة العمل بمختلف الاصعدة لتحفيز الانتاجية ومستوى الخدمات المقدمة
14. مراجعة السياسات الخاصة بالمنافع والامتيازات المقدمة لموظفينا بما يخلق فرص افضل لاستقطاب المهارات والكفاءات للمصرف.

3. مجلس الإدارة و المساهمين

اجتمعت الهيئة العامة بتاريخ 2016 /01/16 وتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة جديد و ادناه اسماء اعضاء مجلس الإدارة كما في 2018 /12/31

ت	اسماء الاعضاء	المنصب	التحصيل الدراسي	عدد الاسهم كما في 2018-12-31	عضوية مجالس اخرى
1	محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس ادارة اعمال	1,425,479,850	مجلس ادارة شركة زين
2	جورج ريشاني	نائب الرئيس/ ممثل عن بنك الكويت	بكالوريوس و ماجستير	202 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	50,000	
7	نوار وليد حسين العامري	عضو	ماجستير هندسة	265,326	
8	علي جواد المياحي	عضو احتياط	دكتوراه قانون	20,800,000	

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (14) جلسة خلال سنة 2018.

المصالح والمنافع المكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة : لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة.

ان مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وعن كفاية انظمة الضبط و الرقابة الداخلية.

اعضاء ومهام اللجان المنتقاة من مجلس الادارة

أ - لجنة ادارة المخاطر

تشكل لجنة ادارة المخاطر من السادة الاعضاء (السيد نواروليد العامري رئيسا للجنة و عضوية الدكتور احسان ناجي الصوفي و السيد حسان رشيد الصفار).

تعقد اللجنة 4 اجتماعات دورية في السنة على الأقل مرة واحدة على الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة للقيام بالمهام التالية.

1. مراجعة استراتيجية المخاطر ونزعة المخاطر بالمصرف، على أن تكون مناسبة وشاملة، بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد.
2. مراجعة سياسات المخاطر والمعايير والمنهجيات الخاصة بها والمستخدم في إدارة مخاطر المصرف، وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد.
3. مراجعة كافة التقارير الدورية الواردة إلى الإدارة التنفيذية.
4. وضع إجراءات العمل المناسبة لإدارة المخاطر وعرضها على مجلس إدارة المصرف لإقرارها.
5. مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء في 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.
6. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.
7. مراقبة السيولة والتدفقات النقدية وكفاية رأس المال ومراجعة استثمارات المصرف طويلة الأجل.
8. العمل على تعزيز وترويج ثقافة إدارة المخاطر داخل المصرف وعلى المستويات كافة.
9. المراجعة المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وتضمينه الإجراءات اللازمة لإدارة هذا النشاط بالتنسيق مع لجنة التدقيق.
10. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
11. متابعة تنفيذ المصرف لخطط تخطي الكوارث واستمرارية الأعمال بصورة دورية وذلك للتأكد من توافقها مع استراتيجيات العمل والعمليات الحالية، بالإضافة إلى أي متطلبات إضافية من قبل الجهات الرقابية بهذا الخصوص.
12. تقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة حول استراتيجيات المخاطر الحالية والمستقبلية بالمصرف ونزعة المخاطر، والرقابة على تطبيق هذه الاستراتيجية من قبل الإدارة التنفيذية.
13. مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم مستوى وأنواع المخاطر المقبولة في المصرف والتأكد من أن المصرف لا يتجاوز مستويات تحمل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتقييم تأثيرها على نشاط المصرف ونتائجه.
14. التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها. واقتراح حدود للمخاطر التي يمكن تحملها على ألا يؤثر ذلك على المصرف.
15. دراسة أي نشاط جديد واتخاذ التدابير اللازمة لإعادة النظر بنظام الضبط الداخلي وتضمينه الإجراءات اللازمة لإدارة مثل هذا النشاط.

16. مراجعة هيكل إدارة المخاطر بالمصرف والمهام والمسؤوليات والمنهجيات المعدة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة للاعتماد، والتأكد من توافر الموارد والبنية التحتية ومدى كفاءة نظم المعلومات و إطار عمل إدارة المخاطر

17. التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر مستقلين عن الأنشطة التي تؤدي إلى تعرض المصرف للمخاطر.

18. التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر على دراية وفهم كاملين بمخاطر المصرف.

19. تقديم الدعم المناسب لمسؤول إدارة المخاطر وذلك لإضفاء الثقة والأهمية لأنشطة وظيفية إدارة المخاطر.

20. التأكد من توافر أنظمة إدارة المعلومات المناسبة لأغراض إعداد تقارير المخاطر واتخاذ القرارات بما يتوافق مع نطاق عمل وتعقيد وطبيعة أنشطة المصرف.

21. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بالإدارة.

22. مراقبة التغيرات المتوقعة في البيئة الاقتصادية والأعمال، مع الأخذ بالاعتبار التوجهات الجديدة والعوامل الأخرى ذات الصلة بقائمة مخاطر المصرف ونزعتها إلى المخاطر.

23. مراجعة المخاطر المحتملة في المعاملات المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول تلك المعاملات.

ب - لجنة الاستثمار

تشكل لجنة الاستثمار من السادة الاعضاء (السيد جورج ريشاني رئيساً للجنة وعضوية كل من الدكتور محمد وليد الامام والدكتور علي جواد المياح والمدير المفوض ومدير ادارة الاستثمار ومدير الخزنة)

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

1. اقتراح السياسة الاستثمارية وتعديلها للمجلس للاعتماد.

2. تقييم اداء المحفظة الاستثمارية الحالية من حيث المخاطر والعائد.

3. متابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية، سواء ما يخص مكونات المحفظة حالياً أو إمكانات تعديلها وإضافة او حذف بعض المكونات.

4. متابعة حركة أسواق رأس المال (الأسواق المالية) العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتهما.

5. تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات "حقوق الملكية" و "أدوات الدين" شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.

6. الالتزام بالمادة (33) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 في ما يخص "قيود الاستثمار".

7. المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار.

8. اقتراح عمليات البيع والشراء والاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحيتها.
9. العمل على تعظيم العوائد من الاستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد.
10. الطلب من إدارة الاستثمار اعداد مؤشرات دورية عن أسواق رأس المال ومدى تأثيرها على المكونات المختلفة.
11. التأكد من أن القرارات الاستثمارية تم تنفيذها وفق السلطات والصلاحيات المخولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

ج - لجنة الائتمان

تشكل لجنة الائتمان من السادة الاعضاء (السيد محمد علي راضي الجرججي رئيسا للجنة وعضوية كل من السيد جورج ريشاني و الدكتور محمد وليد الامام والمدير المفوض و مدير ادارة الائتمان و مدير ادارة الشؤون القانونية ومدير ادارة التجزئة).

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

1. اقتراح السياسة الائتمانية وتعديلها ثم عرضها على المجلس لاعتمادها.
2. تحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين.
3. تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الآخرين.
4. تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض.
5. التأكد من أن صلاحيات الائتمان مخولة فقط للأشخاص المؤهلين وتقديم توصيات للتعديل عند الحاجة.
6. متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
7. حسابات السجل الائتماني.
8. شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
9. الموافقة على منح تسهيلات ائتمانية وفق الحدود الموضوعة في جدول صلاحيات وسلطات منح الائتمان.
10. متابعة حركة سداد القروض.
11. معالجة القروض المتعثرة، مع التوكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية.
12. العمل على استرداد 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. الاستلام والموافقة على توصيات إسقاط الديون في إطار الحدود الممنوحة.

ت - لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):

تشكل لجنة التدقيق من السادة الاعضاء (الدكتور احسان ناجي الصوفي رئيسا للجنة وعضوية كل من السيد حسان رشيد الصفار والسيد نوار وليد العامري).

تعقد اللجنة 4 اجتماعات دورية في السنة على الأقل مرة واحدة على الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة،

1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للمصرف.
2. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للمصرف.
3. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
4. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
5. التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
6. الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف وبخاصة الإدارة التنفيذية العليا ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
7. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة، وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
8. التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة، وإدارة المخاطر للمصرف.
9. استعراض تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية للمصرف، وإبلاغ المجلس عن أية نتائج قبل موافقته عليها.
10. طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.

11. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي بين أنشطة المصرف كل أربع سنوات، كحد أعلى.

12. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية.

13. تقديم التوصيات إلى الهيئة العامة التي تتخذ قرار تعيين المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) وإنهاء عمله، وأتاعبه (المحددة من قبل مجلس المهنة)، وأية شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته لاعتمادها، أخذة بالاعتبار أية أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

14. التوصية لمجلس الإدارة بشأن ترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة، وإعلام البنك المركزي قبل (30) ثلاثين يوماً، في الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة.

15. مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل لجنة التدقيق، والمدقق الخارجي، مرة واحدة في الأقل سنوياً.

16. التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

17. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين كل من مدير التدقيق، ومدير إدارة المخاطر، ومدير إدارة الامتثال.

ث - لجنة الحوكمة المؤسسية

تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية من السادة الاعضاء (السيد محمد علي راضي الجرججي رئيساً للجنة والسيد جورج ريشاني و الدكتور احسان ناجي الصوفي).

تعقد اللجنة عدد (2) اجتماع في السنة الواحدة على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

1. التأكد من أن إطار عمل الحوكمة المعتمد والمطبق بالمصرف يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات العالمية المعمول بها.

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

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

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

5. تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف للتماشي مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.

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

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

8. الإشراف على مدى التزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.

9. متابعة أداء لجان مجلس الإدارة من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.

ح - لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة الاعضاء (السيد محمد علي راضي الجرججي رئيسا للجنة وعضوية كل من السيد جورج ريشاني والدكتور محمد وليد الامام و الدكتورعلي جواد المياح).

تعقد اللجنة اجتماعين في السنة الواحدة على الأقل، أو وفق ما تقتضيه الحاجة للقيام بالمهام التالية:

أولاً: مهام الترشيح

1. التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحوكمة المؤسسية.
2. التوصية إلى المجلس بترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
3. الإشراف على التعيينات المهمة.
4. التأكد من ملاءمة أعضاء المجلس وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الالتزام.
5. التأكد من ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الالتزام، وتكريس الوقت لعمل المصرف.
6. المراجعة الدورية لعضوية مجلس الإدارة للخبرات والمؤهلات الفنية.
7. الإشراف على نشاط التدريب والتطوير.
8. التأكد من حضور أعضاء المجلس دورات تدريبية تعريفية وورشات عمل، أو ندوات في الموضوعات المصرفية، وبالأخص إدارة المخاطر، والحوكمة المؤسسية، والامتثال، وأخر تطورات العمل المصرفي.
9. متابعة تنفيذ القواعد المعتمدة من قبل الهيئة العامة في التقييم الدوري لأداء المجلس والمدير المفوض، أو المدير الإقليمي، بما يضمن التقييم الموضوعي للأداء.
10. التأكد من وجود خطة إحلال (succession plan)، للإدارة التنفيذية العليا.
11. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض الموضوعات المهمة عن المصرف لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر على أحدث الموضوعات ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

ثانياً: مهام المكافآت

1. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري المصرف، ومراجعتها بصورة دورية، وتطبيق هذه السياسة.
2. مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة إلى الإدارة التنفيذية العليا.
3. التوصية إلى المجلس لتحديد رواتب العاملين في الإدارة التنفيذية العليا، ومكافآتهم، وامتيازاتهم الأخرى.
4. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة فيما يخص رواتب ومكافآت المدير المفوض والمدير الإقليمي.
5. التوصية باعتماد السياسات العامة ونظام خدمة الموارد البشرية، شاملاً ذلك الهيكل العام للرواتب والأجور، والحوافز التشجيعية الفردية والجماعية، بحيث تؤدي إلى تحسين بيئة العمل، وزيادة الانتاجية ورفع مستوى الأداء الفردي والمؤسسي وضمان الولاء والانتماء للمصرف، وتحقيق الاستقرار الوظيفي، واستقطاب الموارد البشرية المؤهلة.

خ - لجنة تقنية المعلومات

تشكل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات من السادة الاعضاء (السيد علي جواد المياح رئيساً للجنة والدكتور محمد وليد الامام والمدير المفوض ومدير ادارة الشركات و مدير ادارة العمليات و مدير ادارة التدقيق ومدير ادارة المخاطر ومدير تقنية المعلومات).

تعقد اللجنة عدد (2) اجتماع في السنة الواحدة على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

1. التأكد من كفاءة وجودة أنظمة تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
2. تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف وإدخال الصيرفة الالكترونية الحديثة.
3. التحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
4. التوصية بالموافقة على دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وإجراء التعديلات والتنقيحات عليه طبقاً لمقتضيات العمل وتطويره.
5. التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
6. التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
7. متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية مراجعة أداء إدارة تقنية المعلومات والاتصالات 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.

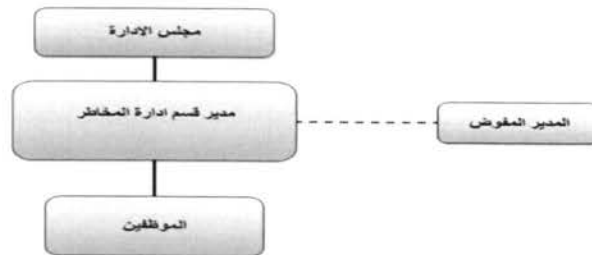
11. مراجعة نتائج اختبار ضمان الجودة لضمان أن المشروع يلبي مواصفات المستخدمين والموافقة على التنفيذ أو طلب مزيد من التطوير قبل التنفيذ.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
1	بنك الكويت الوطني	210,833	84.33
2	مؤسسة التمويل الدولية	16,667	6.67
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	233,357	93.33

أدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي:



طبيعة العمل والمهام :

- تحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف.

- المساهمة في وضع حدود ومعايير ادارة المخاطر.

-متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية والابلاغ عن المخاطر.

-اعداد التقارير الدورية التي توضح مستوى المخاطر في المصرف والانحراف عن الحدود والمعايير من قبل الادارة العليا.

- المراقبة الدورية لمجمل الانشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والهوامش المحددة في سياسة ادارة المخاطر.

التطورات التي طرأت عليها: لم يحدث أي تغيير على إدارة المخاطر.

4. الموارد البشرية :

بلغ عدد منتسبي المصرف (182) موظفا في نهاية سنة 2018 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

ت	المدفوعات الشهرية -بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
1	لغاية 500,000	47	-	47
2	أكثر من 500,000	135	-	135
	المجموع	182		182

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادرالمصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد	ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	1	5	متوسطة	2
2	بكالوريوس	92	6	دون المتوسطة (موزعو بريد, حراس , سواق , عمال)	57
3	دبلوم	13			
4	اعدادية	17			
	المجموع الكلي				182

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (163) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (190,920) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

اسماء خمس موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال عام 2018

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	عبد الرحمن حكمت العطار	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
2	علي صلاح محسن	مدير قسم العمليات
3	علي نزار الحسنی	مستشار مالي
4	حسان بديع النائب	معاون المدير المفوض
5	رواء مجيد ريشان	مدير الامتثال

الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم اشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية داخل القطر (41) دورة وعدد المشاركين (70). اما عدد الدورات خارج القطر (2) دورة وعدد المشاركين (4).

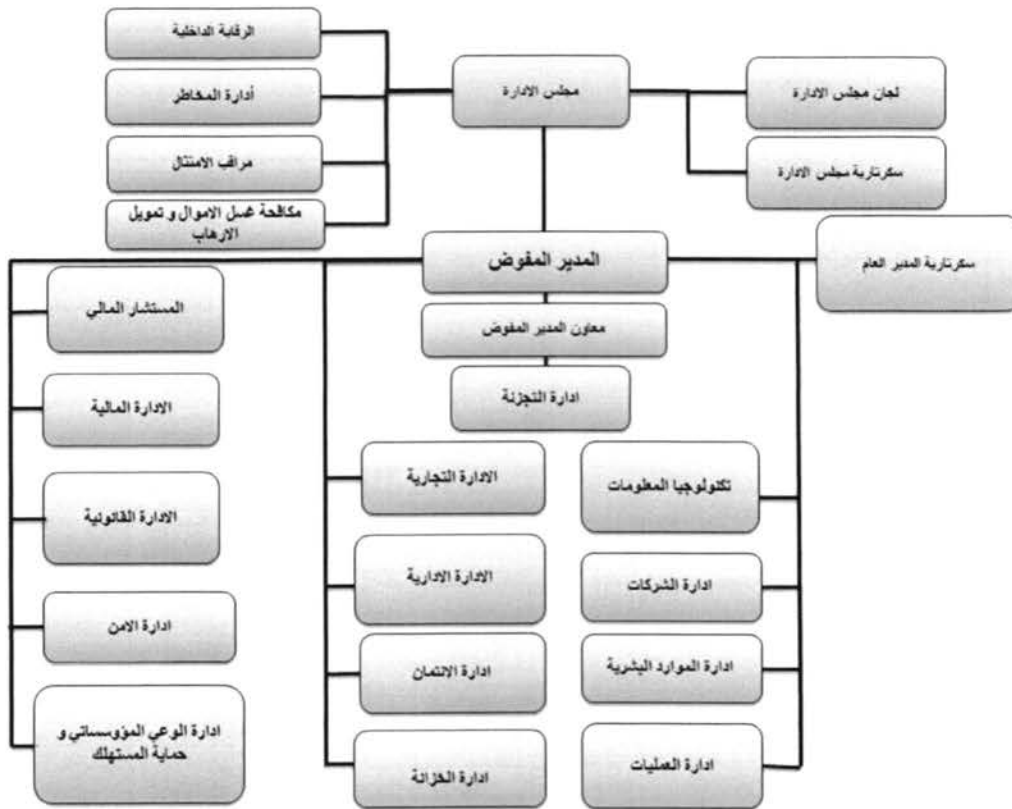
ت	الجهة المنظمة للدورة	تاريخ الدورة	عنوان الدورة	الموظف المرشح	مكان انعقاد الدورة
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	21 - 25/1/2018	مهام وواجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية في المصارف	رعد صبيح فرج / الرقابة الداخلية سحر جودة وزير / الامتثال حسين علي رشيد / الرقابة الداخلية	مركز الدراسات المصرفية
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	21-25/1/2018	ادارة مخاطر التمويل	مروة عبد العزيز / المخاطر	مركز الدراسات المصرفية
3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	28/1 - 1/2/2018	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	عمار حسن ياسين / قسم مكافحة غسل الاموال سمر كاضم عاني / قسم الشركات احمد عبد الصاحب / الفرع الرئيسي شهد مازن محمد	مركز الدراسات المصرفية
4	رابطة المصارف العراقية	19 - 22/2/2018	المحاسبة للمؤسسات المالية	اسيل اسماعيل محمد / القسم المالي دينة فارس عبد الجبار / قسم العمليات	رابطة المصارف العراقية
5		20 - 22/2/2018	انظمة الدفع الالكتروني	رنا نانيل يوسف / فرع اربيل	البنك المركزي / فرع اربيل

				البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	
رابطة المصارف الخاصة العراقية	رعد صبيح فرج / قسم الرقابة الداخلية مروة عبد العزيز / قسم المخاطر مها ماجد شهاب / مكافحة غسل الاموال	ورشة عمل قانون الالتزام الضريبي للحسابات الاجنبية fatca	3/8/2018	رابطة المصارف الخاصة العراقية	6
مركز الدراسات المصرفية	زينبة فراس حسين / قسم الخدمات التجارية سرى عبد القادر / قسم الخدمات التجارية	نظام تبادل المعلومات الانتمائية	18- 19/3/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	7
مركز الدراسات المصرفية	اسيل اسماعيل محمد	البيانات المالية الفصلية المعدة للنشر في المصارف	25-27/3/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	8
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	حيدر حميد جفال وهديل حربي / القسم المالي	ورشة عمل نسبة تغطية السيولة LCR	25/3/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	9
العاصمة اللبنانية / بيروت	فيصل حسني حسين / قسم العمليات عبد الرحمن محمود / تكنولوجيا المعلومات	ورشة عمل مع شركة SWIFT	15-16/1/2018	رابطة المصارف الخاصة العراقية	10
وزارة المحاسبة والمالية/ اربيل	سعد منعم محمد علي	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	1-5/4/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	11
مركز الدراسات المصرفية	محمود شاكر ومروة فواد / فرع المنصور	تزييف وتزوير العملة المحلية	3-4/4/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	12
مركز الدراسات المصرفية	حيدر ثامر عواد ويوسف محمد احمد/قسم العمليات	نظام المدفوعات) RTGS	8-10/4/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	13
مركز الدراسات المصرفية	سحر جودة وزير / الامتثال حسنين عماد مسعود/ القسم المالي حيدر حميد جفال / القسم المالي	ورشة نسبة السيولة LCR	15/4/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	14
مركز الدراسات المصرفية	هدى سالم عبد الكريم/ القسم القانوني	مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية	2-3/5/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	15
مركز الدراسات المصرفية	رعد صبيح فرج / قسم الرقابة الداخلية	التدقيق الداخلي المستند على المخاطر	7-10/5/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	16
مركز الدراسات المصرفية	زياد يحيى / قسم الائتمان حسنين عماد / القسم المالي هديل حربي / القسم المالي	معايير التقارير المالي	27-31/5/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	17

مركز الدراسات المصرفية	عبد الرحمن محمود / تكنولوجيا المعلومات	ورشة عمل	27-28/5/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	18
	رعد صبيح فرج / الرقابة الداخلية				
	مروة عبد العزيز / قسم المخاطر				
البنك المركزي في محافظة البصرة	اشواق مصطفى جاسم / البصرة	ورشة بعنوان استثمارة KYC	3-5/7/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	19
فندق بغداد	رواء مجيد ريشان/ قسم الامتثال	شهادة مدير امتثال معتمد	8-11/7/2018	شركة ABC	20
البنك المركزي العراقي	هبة سعدي عباس / قسم الخدمات التجارية	الانتماء التعهدي / خطابات الضمان	24-26/7/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	21
البنك المركزي العراقي	حسنين عماد مسعود / القسم المالي	كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية	22-25/7/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	22
البنك المركزي العراقي	اسيل اسماعيل محمد / القسم المالي	المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الانكليزية	22-25/7/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	23
البنك المركزي العراقي	رعد صبيح فرج / قسم الرقابة الداخلية	ادارة استثمارية الاعمال (ISO22301)	8-12/7/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	24
البنك المركزي العراقي	مروة عبد العزيز / قسم المخاطر	المواصفة الثياسية في تقنية المعلومات ((ISO20000))	15-19/7/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	25
محافظة السليمانية	سعد منعم محمد / اربيل	تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية	7-9/8/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	26
محافظة اربيل	دحام ميزر دحام/ اربيل	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	12-16/8/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	27
البنك المركزي العراقي	هدى سالم عبد الكريم / القانونية	الاساليب المتطورة في التحقيق الاداري	5-6/8/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	28
البنك المركزي العراقي	مريم خالد عبد الرضا/ القانونية	تطوير المهارات والاستشارات القانونية	27-30/8/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	29
شركة الخطوط التركية / شارع السعدون	مروة عبد العزيز / مديرة قسم المخاطر	خطة استثمارية الاعمال (ايزو 22301)	2-4/9/2018	شركة ABC	30
محافظة اربيل	سعد منعم محمد علي/ اربيل	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	9-13/9/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	31

البنك المركزي العراقي	عمر نزار سعيد	تسهيلات الاقراض النهاري في نظام CSD	30/9-1/10/2018	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	32
	حنان محسن حسن قسم العمليات				
البنك المركزي العراقي / اربيل	حارث صالح مهدي / فرع اربيل	عقد جلسة عمل تكميلية	19/9/2018	رابطة المصارف العراقية	33
البنك المركزي العراقي	زياد يحيى عبد المحسن / قسم الائتمان	قانون ضمان الودائع والالتزامات المترتبة على المصارف	26-27/9/2018	البنك المركزي العراقي /	34
مقر رابطة المصارف	هبة مصطفى عطا / قسم التوعية المصرفية	ورشنة عمل (شهادات الانظمة الادارية الدولية ISO	27/9/2018	رابطة المصارف العراقية	35
	مروة عبد العزيز / قسم المخاطر				
عمان - الاردن	عبد الرحمن محمود حكمت / مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	تطبيقات امن المستخدم (CSP) لشركة سويفت	3-4/10/2018	البنك المركزي العراقي	36
	فيصل حسني حسين / العمليات				
البنك المركزي العراقي	عمار حسن ياسين	شهادة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	21-25/10/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	37
مصرف الشرق الاوسط	علا عامر محمد / الامتثال	ورشنة عمل حول متطلبات قانون الامتثال	20-21/10/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	38
البنك المركزي العراقي	اية قيس خلسل / قسم الابلاغ	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	4-8/11/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	39
	وليد خالد مهدي / الرئيسي				
البنك المركزي العراقي	علا عامر محمد / قسم الامتثال	محاضرة (الامتثال ومكافحة غسل الاموال)	22/11/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	40
	اية قيس خليل				
البنك المركزي العراقي	حسين رشيد / الرقابة الداخلية	شرح قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004	25-28/11/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	41
	دينا سهام				
	هند قحطان		24-27/12/2018		
	هدى سالم / قانوني				
هالة منجد / انتمان					
البنك المركزي العراقي	مروة موفق مهدي / خدمات تجارية	نظام SWIFT	16-17/12/2018	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	42
	زيد علي حسين / العمليات				
بغداد	علا عامر محمد	اساسيات الاعمال المصرفية	22-24/12/2018	شركة ABC	43

الهيكل التنظيمي:



5. مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

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

قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

هو قسم مستقل يتبع رئيس 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 الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ومعاونه

يعتبر هو المسؤول عن تحديث وحفظ سياسات 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 الى المخاطر.
- الاحتفاظ بسياسات مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب وتحديثها وتطبيق مبدأ أعرف عميلك وفقاً لتطور الالتزامات القانونية والتنظيمية.
- القيام بدور قناة تواصل مع جميع الموظفين الذين لديهم معرفة أو اشتباه في أنشطة محتملة لغسل الأموال وذلك لتنفيذ الإجراءات اللازمة لنفي أو تأكيد الاشتباه.
- 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.
- الاحتفاظ بقاعدة بيانات محدثة لجميع المعاملات / الحالات التي خضعت للتحقيق مع نتائج التحقيق في ملف غسل الأموال . ويتم فحص هذا الملف جيداً قبل بدأ أي تحقيق جديد. يتم اتخاذ قرار التحقيق في أي معاملة بعد الأخذ في الاعتبار نتيجة التحقيق السابق.

- إجراء مراجعة دورية على أساس العينة لمعلومات نموذج أعرف عميلك الخاصة 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 التزام مصرف الائتمان العراقي بالمتطلبات التنظيمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك.

نشاط مراقب الامتثال في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- يقوم مراقب الامتثال باعداد تقرير دوري كل ثلاث اشهر عن مكافحة غسل الاموال وارسال التقرير الى البنك المركزي العراقي مشفوعاً بملاحظات ويتضمن هذا التقرير كحد ادنى :-
- الجهود التي تمت خلال الفترة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير العادية والعمليات المشتبه بها وما اتخذ في شأنها .
- ما تسفر عنه المراجعة الدورية لنظم واجراءات مكافحة غسل الاموال .
- ما تم اجراؤه من تعديلات على السياسات او النظم الداخلية .
- بيان مدى الالتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة خلال فترة التقرير.
- عرض الخطة الموضوعة للاشراف العام مكتبياً وميدانياً على فروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير
- بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين .
- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه بأستقلالية , و نتائج المراجعة للانظمة , والدور الذي يتخذه مجلس ادارة المصرف.

6. مراقب الامتثال

مراقب الامتثال

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

مهام قسم الامتثال

- يقوم مدير قسم الامتثال باعداد خطة الامتثال السنوية بغية ادارة الامتثال استنادا الى تحديد وقياس ومراقبة المخاطر وذلك تحت اشرافه لضمان التغطية المناسبة لجميع الاعمال.

- اعداد خطة الامتثال لسنة لاحقة طبقا لمستلزمات الامتثال الشاملة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والانظمة المحلية المطبقة في المصرف وفروعه. كما ان هذه الخطة تخاطب مستلزمات الامتثال المتعلقة بنشاطات مصرف الائتمان العراقي .
- تقييم المخاطر ويتم استخدام المعايير الرئيسية التالية :
 - خطر العامل الجغرافي/ البلد
 - خطر الزبون
 - خطر المنتج/ الخدمات
 - معايير اخرى للمخاطر
- نشاطات الامتثال الرئيسية التي تتضمنها خطة الامتثال السنوية والتي تراجع وتتم الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة كل عام.
- يكون مراقب الامتثال مسؤولا عن متابعة مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية اضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين ، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ، ويحضر اجتماعات مجلس ادارة المصرف بصفة مراقب .
- التعرف على جميع القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الممكن ان يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة لمراقب الامتثال في هذه المهمة.
- مراجعة السياسات والاجراءات وقرارات الادارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها .
- مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة وتقويم مدى ملائمة الاجراءات والتوجهات الداخلية، ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
- اعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل وبالتعاون مع الادارات المختلفة والقائمة المرفقة تبين نوع الخدمات التي يقدمها مصرفنا.
- اعداد تقارير شهرية الى مجلس الادارة.
- اعداد تقارير فصلية الى لجان مجلس الادارة
- اعداد تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي
- متابعة القضايا التي قد تؤدي الى توجيه اي اذار او غرامة او عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- اقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعة والإجراءات التي يجب ان تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات و الاجراءات.
- المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتبعة بالمؤسسة وتحديد نقاط الضعف ومقترحات تلافيا، بما في ذلك التقارير التي تتيحها الأنظمة الداخلية بالمصرف المالية عن العمليات غير العادية.
- المتابعة مع قسم مكافحة غسل الاموال لبيان مدى الالتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة والتحقق من التزامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- متابعة الالتزام باعتماد استمارة فتح حساب KYC والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديثها بصورة دورية.

7. البيانات المالية

المركز المالي

نسبة التغيير	2017		2018		اسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
					الموجودات
193%	24%	116,339	69%	341,340	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
47%	10%	47,343	14%	69,717	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-74%	65%	308,092	16%	80,449	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
47%	1%	2,924	1%	4,298	ممتلكات ومعدات، صافي
-3%	0%	1,940	0%	1,891	موجودات أخرى
4%	100%	476,638	100%	497,695	مجموع الموجودات
					المطلوبات
13%	89%	144,170	88%	162,366	ودائع العملاء
5%	2%	3,371	2%	3,524	تأمينات نقدية
5%	2%	4,025	2%	4,213	المخصصات الأخرى
-13%	1%	1,360	1%	1,178	مخصص ضريبة الدخل
56%	5%	8,255	7%	12,915	مطلوبات أخرى
14%	100%	161,181	100%	184,196	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
0%	79%	250,000	80%	250,000	رأس المال
2%	5%	15,440	5%	15,721	إحتياطي إجباري
0%	0%	1,500	0%	1,500	إحتياطي توسعات
-100%	1%	2,069	0%		إحتياطيات أخرى
0%	15%	46,448	15%	46,278	(خسائر) أرباح مدورة
1-	100%	315,457	100%	313,499	مجموع حقوق المساهمين
4%	100%	476,638	100%	497,695	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي: -

أ- الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات (497,695) الف دينار في نهاية سنة 2018 مقابل (476,638) الف دينار في عام 2017 :
بزيادة بنسبة (4.6%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (341,340) الف دينار نهاية عام 2018 بالمقارنة مع (116,339) الف دينار في نهاية عام 2017. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لاجل و الاحتياطي القانوني و تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع و احتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (789,438) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (9\2\16782) بتاريخ 2017-11-21 ومازالت الشركة تحت التأسيس لذلك يظهر رصيد المساهمة من ضمن حسابات البنك المركزي العراقي.

ان الزيادة البالغ (193%) في النقد و الارصدة لدى البنك المركزي جاءت نتيجة انخفاض الاستثمارات في سندات الخزينة و الزيادة في حجم ودائع العملاء.

ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

ارتفعت ارصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية الى (69,717) الف دينار نهاية عام 2018 بالمقارنة مع (47,343) الف دينار في نهاية عام 2017. ان هذه الارصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنشرة في جميع انحاء العالم.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

بلغت استثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغا مقداره (80,448) الف دينار في نهاية سنة 2018 بالمقارنة مع (308,092) الف دينار في نهاية السابقة بانخفاض بنسبة (74%) وان هذا الانخفاض حصل بسبب محددات الاستثمار وقللة الاصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي ووزارة المالية مما اثر بشكل كبير على ايرادات الفائدة المرتبطة بهذه الاستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يمتلك المصرف اسهما بقيمة (100) مليون دينار في شركة المولدات العراقية ونظرا لكون هذه الشركة غير مدرجة في الاسواق المالية وعدم قدرة المصرف من تحديد القيمة السوقية لها فقد قام المصرف بتكوين مخصص هبوط قيمة الاسهم وبنسبة (100%) من قيمة الاستثمار.

الأئتمان النقدي بالصافي

بلغ رصيد حساب الأئتمان النقدي (8,085) الف دينار في نهاية سنة 2018 بالمقارنة مع (8,355) الف دينار لسنة 2017 وان هذا الانخفاض جاء نتيجة تسديد احد الزبائن لمديونته.

مخصص الائتمان

المصرف يعتمد في تصنيف الائتمان واحتساب المخصصات على تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (9/3/9) في 07 كانون الثاني 2016.

تم تحويل مبلغ (75,701) الف دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب الارباح المدورة وذلك لانتفاء الحاجة منه نتيجة قيام احد الزبائن بتسديد مديونته وكون الرصيد المخصص القائم بعد التخفيض والبالغ (3,548) الف دينار يغطي (100%) من الائتمان النقدي بعد طرح مخصص فوائد متوقفين عن الدفع ليبلغ رصيد صافي الائتمان النقدي صفرا كما في 31 كانون الثاني 2018.

الممتلكات والمعدات

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد (828\2\9) والمؤرخ في 15-01-2018 فإنه قامت لجنة تقييم العقارات في البنك المركزي من اعادة تقييم (5 من اصل 8 اراضي) وبلغ فرق تقييم الزيادة عن الكلفة (1,324,699) الف دينار ولم يتم عكس نتائج التقييم على البيانات المالية وذلك بسبب عدم اكتمال التقييم لكافة اراضي المصرف لمراعاة المعالجات المحاسبية الواردة في معايير المحاسبة الدولية فقد نص المعيار الدولي رقم (16) على وجوب اعادة تقييم كامل الصنف الذي ينتهي اليه البند المعاد تقييمه.

الموجودات الاخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الاخرى (1,890) الف دينار بالمقارنة مع (1,939) الف دينار في 2017/12/31 .

الالتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (64,121) الف دينار في سنة 2018 بالمقارنة مع (66,903) الف دينار في سنة 2017، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الأعمدات واصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. ان جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) واما 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 (162,366) الف دينار في نهاية سنة 2018 بالمقارنة مع (144,170) الف دينار في نهاية سنة 2017 بزيادة بنسبة (13%) حيث تمكن المصرف من استقطاب مجموعة جيدة من العملاء الجدد.

المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (12,915) الف دينار في نهاية سنة 2018 بالمقارنة مع (8,255) الف دينار نهاية سنة 2017.

قررت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2018-04-26 توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع 20% من الفائض المتراكم كما في 2016-12-31 اي مايساوي (7,631,750) الف دينار.

مخصصات الاخرى

ارتفع رصيد المخصصات الاخرى الى (4,213) الف دينار مقارنة مع (4,025) الف دينار في نهاية عام 2017 بنسبة زيادة (5%) وان هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات متنوعة برصيد (2,783) الف دينار مقابل مخاطر متنوعة عملا بسياسة التحوط التي ينتهجها المصرف.
- مخصص مخاطر الائتمان التعدي (والذي يمثل 2% من رصيد خطابات الضمان القائمة مطروحا منها التأمينات النقدية حسب التعليمات النافذة) وبرصيد (1,216) الف دينار
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (212,659) الف دينار

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2018 أما الأحتياطيات فتتكون من (15,721) الف دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) واحتياطي التوسعات بمبلغ (1,500) الف دينار والفائض المتراكم وقدره (46,278) الف دينار، ويمثل هذا الاخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.

وافق مجلس ادارة المصرف على اعادة تبويب رصيد حساب احتياطيات اخرى الى حساب ارباح مدورة حيث تم تحويل رصيد حساب احتياطي عام بقيمة (1,398,444) الف دينار كونه رصد سابقا لغرض زيادة رأس المال وتم تحويل رصيد حساب احتياطي استبدال موجودات ثابتة بقيمة (35,687) الف دينار الذي يمثل ارباح بيع موجودات ثابتة لسنوات سابقة وتم تحويل رصيد حساب احتياطي رأسمالي بقيمة (635,032) الف دينار والذي يمثل ارباح بيع ارض خلال عام 2013.

قائمة الدخل

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (5,597) الف دينار وانخفاض بنسبة (17%) عن العام السابق الذي بلغت فيه الارباح (6,707) الف دينار وان هذا الانخفاض جاء نتيجة انخفاض جمالي الايرادات بنسبة (3%) ارتفاع اجمالي المصاريف بنسبة (12%).

نسبة التغيير	2017		2018		اسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
					الايادات
17%-	80%	11,742	68%	9,723	صافي ايرادات الفوائد
14%-	14%	2,069	13%	1,789	صافي ايرادات العمولات
222%	6%	813	18%	2,614	صافي ارباح نشاط العملات الاجنبية
100%-	0%	14	0%	-	صافي الارباح الرأسمالية
35%	0%	62	1%	84	ايرادات اخرى
3%-	100%	14,700	100%	14,210	اجمالي الايادات
					المصروفات
12%	39%	2,623	39%	2,936	نفقات العاملين
19%-	4%	286	3%	231	استهلاكات
9%	56%	3,741	55%	4,078	مصاريف تشغيلية
100%	0%	-	3%	200	مصروف مخصص الائتمان التعهدي
12%	100%	6,650	100%	7,445	اجمالي المصروفات
16%-		8,050		6,765	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
13%-		1,343		1,168	ضريبة الدخل
17%-		6,707		5,597	ربح السنة بعد ضريبة الدخل

اجمالي الایرادات

شهد اجمالي الایرادات اخفاضاً بنسبة (3%) وجاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض كل من صافي ايرادات الفائدة وصافي ايرادات العمولات بنسبة (17%) و (14%) على التوالي.

ان انخفاض صافي ايرادات الفائدة جاء نتيجة تراجع الفوائد الدائنة الى (9,865) الف دينار بعد ان كانت (11,903) الف دينار وان هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من استثمارات المصرف في سندات الخزينة للبنك المركزي العراقي ووزارة المالية بسبب محددات الاستثمار وقلّة الاصدارات.

شهد صافي ارباح نشاط العملات الاجنبية ارتفاعا ملحوظا بنسبة (222%) وذلك نتيجة قيام المصرف بعقد بعض صفقات بيع عملة اجنبية التي حققت عائدا جيدا .

اجمالي المصروفات

ارتفعت اجمالي المصروفات بنسبة (12%) لتصل الى (7,444) الف دينار بنهاية عام 2018 في حين كانت قد بلغت (6,649) الف دينار بنهاية عام 2017 و ان هذه الزيادة جاءت نتيجة ارتفاع كل من نفقات العاملين بنسبة (12%) و المصاريف التشغيلية بنسبة (9%).

قام المصرف خلال عام 2018 بدفع مبلغ قدره (297,451) الف دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة 2016 ومبلغ قدره (195,901) الف دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة 2017 وتظهر هذه المبالغ من ضمن المصاريف التشغيلية. وعليه انجز المصرف تحاسبه الضريبي للسنة 2017 و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسبه لسنة 2018 التقديرية و نافذ لغاية 2019-05-31.

قام المصرف بزيادة مخصص الائتمان التعهدي بقيمة (199,648) الف دينار ليصل الى (1,216) الف دينار وذلك تطبيقاتا للتعليمات النافذة الخاصة بالمخصصات الائتمانية.

العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
1	بناية فرع البصرة	5	بناية الموصل
2	بناية السموال (مغلق)	6	ارض البتاويين
3	بناية الحرية (مخازن)	7	ارض في البصرة (تحت الانشاء)
4	بناية فرع البياح (مغلق)	8	قطعة ارض في الكرادة / البوجمعة

سعر سهم المصرف

اغلق سعر سهم المصرف في اخر جلسة تداول خلال عام 2018 على (0.40) دينار .

مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام 2018 حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبندود الميزانية العامة 370 % .

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 باعتماد نسبة تغطية السيولة و (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير والمتوسط. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب ببدء بشكل فعلي في 01 كانون الثاني 2017 على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة لعام 2018 هو (90%)

- الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (100%)

المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الاداء:

2017/12/31	2018/12/31	اهم المؤشرات المالية
1.4%	1.4%	صافي الارباح على معدل الموجودات
2.2%	2.2%	صافي الارباح على معدل حقوق الملكية
2.7%	2.2%	حصة السهم من الارباح
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
399%	%370	كفاية رأس المال
45%	52%	نسبة النفقات من غير الفوائد الى صافي الدخل (اجمالي المصروفات / اجمالي الايرادات)
80%	68%	صافي هامش الفائدة الى اجمالي الايرادات
20%	32%	ايرادات من غير الفائدة الى اجمالي الايرادات
19%	17%	ايرادات التعاملات بالعملة الاجنبية الى اجمالي الايرادات
34%	83%	نسبة الموجودات السائلة الى مجموع الموجودات
114%	253%	نسبة التغطية (الموجودات السائلة الى اجمالي الودائع)
675%	510%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%982	%1143	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

الایداعات الاجلة

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

وتحتسب نسبة معيار الايداعات الاجلة بودائع القطاع الخاص بعد استبعاد اجمالي الحسابات الجارية منسوبة الى اجمالي المطلوبات باستثناء حقوق الملكية وبنسبة لا تقل عن 30%. وبلغت نسبة المصرف من المعيار 18% كما في 2018-06-30 وانخفضت لتصل الى 14% كما في 2018-12-31.

ان ادارة المصرف تعمل وبشكل دؤوب على استقطاب ودائع اجلة وذلك من خلال خطته الاستراتيجية التي اعتمدها للسنوات القادمة والتي تشمل على سبيل المثال:

- تطوير قنوات الدفع الالكتروني من خلال التطبيقات على الهواتف الذكية
- تقديم تسهيلات مصرفية بضمن الودائع الاستثمارية
- التوسع بمنح اعتمادات و خطابات ضمان من خلال اعتماد الايداعات الاجلة كضمانات نقدية مقابلة لها.

معايير المحاسبة الدولية

- قرر مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بتاريخ 4 كانون الثاني 2016 وحسب كتابه رقم (12/9) بالانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف الى المعايير الدولية وعليه قام مصرف الائتمان باعداد بياناته المالية حسب المعايير الدولية.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 2014 باصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (9) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداء من العام 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (9/2/1719) بتاريخ 5-11-2017 فانه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظرا للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق و المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) خلال عام 2019.
- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في 31 كانون الاول 2018. 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 (الشركة التابعة). والمملوكة بنسبة 100٪ من قبل المصرف.
- 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.

شركة الائتمان للوساطة

- يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (100%) وقد تأسست بموجب الأجازة المرقمة (م ش -02-10283) 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 (25) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (24) في نهاية عام 2017.

تقييم ارصدة المصرف بعملة الدولار

- ان تقييم ارصدة الدولار في نهاية السنتين تم بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (1182) ديناراً لكل دولار.

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2018

قيمة العقد السنوية بالاف الدنانير	الجهة المتعاقد معها	العقد
206,850	ورثة حكمت كبة	ايجار الادارة العامة
141,840	منعم جعفر البطاط	ايجار فرع البصرة
212,760	محمد حسين علي	ايجار فرع المنصور
66,665	عمر قادر امين	ايجار فرع اربيل
85,104	كريم مصطفى محمد	ايجار فرع كربلاء
96,000	شركة دجلة للخدمات القانونية	استشارات قانونية
4,728	اياد سهيل عبد الله	صيانة جهاز ترميز الصكوك
1,418	عمار جورج منصور	صيانة المصعد الكهربائي
5,992	NCR	صيانة اجهزة الصراف الالي
60,000	مكتب فرقد السلطان ومكتب عادل الحسون	تدقيق الحسابات الختامية
24,822	مكتب فرقد السلطان ومكتب عادل الحسون	مراجعة البيانات الفصلية المرحلية
376,293	SSL Insurance	التأمين على موجودات المصرف
13,776	شركة الحمراء للتأمين	التأمين على موجودات المصرف
15,619	شركة الحمراء للتأمين	التأمين على سيارات المصرف
20,094	System Will	نظام توافيق الزبائن
263,107	Finastra International	النظام المصرفي الالكتروني
23,011	Arabesque Group	اجور تراخيص مايكروسوفت
27,185	MDSAP Tech	صيانة النظام المصرف عن طريق الانترنت
246,603	Gulfnet International Comp	خطوط اتصال
122,112	Gulfsat	خطوط اتصال
126,070	Quality Net Gen	خطوط اتصال
15,000	سوق العراق للاوراق المالية	الاشتراك في سوق العراق للاوراق المالية
20,000	البنك المركزي العراقي	اجور تراخيص البنك المركزي
17,500	رابطة المصارف الخاصة العراقية	اشتراك رابطة المصارف الخاصة العراقية
25,524	البنك المركزي العراقي	اجور ربط المصارف العراقية
5,000	البنك المركزي العراقي	اجور استعلام النظام الانتماني
2,223,072	المجموع	

الاحداث اللاحقة :

قررت الهيئة العامة للمصرف بأجتماعها المنعقد بتاريخ 2019/2/25 توزيع مقسوم أرباح بنسبة 2,5 % من رأس المال عن أرباح السنة المالية 2017 والبالغ (6,250,000) ألف دينار وسيتم قيدها في سجلات المصرف خلال السنة المالية 2019 .

8. الدعاوى المقامة على المصرف:

فيما يلي بيان موجز عن الدعاوى المقامة على المصرف:-

1. المدعي/ شركة اثير- زين العراق للاتصالات هذه الشركة كانت لديها وديعة في المصرف اقامت الشركة الدعوى على المصرف في عام (2017) مطالبة بمبلغ (33) مليار دينار في محكمة بداءة الكراة عن فوائد لم تحتسب لها. اصدرت محكمة البداءة قراراً لصالح المصرف برد الدعوى.

استأنفت الشركة المدعية القرار لدى محكمة الاستئناف التي احوالت القضية لتسعة خبراء وما زالت القضية امام محكمة الاستئناف .

2. زبونان للمصرف كانا مدينان له بمبلغ (654,000) دولار منذ 2008/6/8 ولم يبادرا الى تسديد ما بذمتهم فأعطيت اضبارة الدين لمحامي خارجي لأقامة الدعوى عليهما وصدور قرار محكمة البداءة لصالح المصرف بالحكم على المدعى عليهما بالمبلغ المطالب به. استأنف المدعى عليهما القرار فأيدت محكمة الاستئناف قرار محكمة البداءة لصالح المصرف ايضاً.

ميز المدعى عليهما القرار لدى محكمة التمييز الاتحادية فأصدرت محكمة التمييز قرارها لصالح المصرف برد التمييز كذلك وبوشر بتنفيذ القرار على المدعى عليهما.

3. اقام بعض من ورثة احد زبائن المصرف دعوى مطالبين بأسترداد جزء من مبلغ كان مورثهم المذكور قد دفعه الى المصرف ولم يكن ذلك المبلغ مستحقاً عليه وطالبوا بالحكم بأعادة حصصهم من ذلك المبلغ المهم والبالغ مقدارها (25) مليون دينار وهو جزء من مبلغ سبق ان حكم به لصالح ورثة اخرين للزبون المذكور ضد المصرف وتأييد استئنافاً وتمييزاً.

من التدقيق تبين ان المدين المتوفي المذكور في الفقرة السابقة كان قد سحب في حينه مبلغاً يزيد عن المبلغ المقرر له كتسهيلات مصرفية اضافة الى ان المصرف لم يستوف منه المبلغ الذي تجاوز مبلغ التسهيلات الممنوحة له وانما استوفيت في حينه فقط الديون من غير الفوائد فأقيمت الدعوى على الورثة بمبلغ التجاوز والفوائد التي تزيد على مائتي مليون دينار ومثل المصرف في هذه الدعوى .

4. سبق ان اشترى المصرف داراً في منطقة البتاوين وذلك قبل عام 2003 لاتخاذ كضلع للمصرف . وبعد 2003 صدر قرار يجيز لمالكي العقارات التي استملكتم منهم دون موافقتهم او رغبتهم ومن غير حق اجاز لهم القرار بطلب استرداد العقارات العائدة لهم وكانت الدار هذه واحدة من العقارات المشمولة بذلك القرار

واقيمت الدعوى على المصرف قبل سنوات وصدر القرار فيها بأعادة تسجيل العقار لمالكه السابق والحكم للمصرف باستعادة بدل الشراء من وزارة المالية وان هيئة نزاعات الملكية لا تتوفر لديها الاموال لتعويض مالكي العقارات المستردة منهم وعرضوا التسديد على دفعات ضئيلة والمتابعة مستمرة لتنفيذ القرار والمطالبة بالمبلغ المحكوم به لصالح المصرف.

5. هناك دعوى مقامة من قبل احد زبائن المصرف للمطالبة بمبلغ مليارين وثلاثمائة وخمسون مليون دينار كتعويض عن حجز الاسهم العائدة له وتمت المرافعة في المرحلة البدائية وصدر القرار في الدعوى لصالح المصرف وذلك برد الدعوى وتم استئناف القرار من قبل الخصم وصدر فيها القرار لصالح المصرف ايضاً وطعن المستأنف في القرار امام محكمة التمييز واخيراً صدر القرار عن محكمة التمييز بتأييد قرار محكمة الاستئناف لصالح المصرف.



نائب رئيس مجلس الادارة

جورج ريشاني



معاون المدير المفوض

حسان بديع النائب



بسم الله الرحمن الرحيم

م/تقرير لجنة مراجعة الحسابات

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤

والتعليمات الصادرة بموجبه

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمون...

عقدت لجنة مراجعة الحسابات المنتخبة من قبل الهيئة العامة برئاسة الدكتور احسان ناجي الصوفي وعضوية كل من السادة حسان رشيد الصفار ونوار وليد العامري عدة اجتماعات وقامت بفحص البيانات المالية لمصرفكم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وفيما يلي بأختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٨ وفقاً لما جاء بالمادة (٢٤) من قانون المصارف:-

اولاً- عقدت اللجنة اربعة اجتماعات على مدار السنة واعدت تقارير ربع سنوية عن اعمالها اضافة الى انها عقدت اجتماعاً مع المدققين الخارجيين وتناقشت معهم حول نطاق التدقيق. ثانياً- راجعت اللجنة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية في ضوء احكام القوانين النافذة.

ثالثاً- راقبت اللجنة الامتثال الضريبي الامريكي (Foreign Tax Compliance Act FACTA) رابعاً- راجعت اللجنة الخطة السنوية للتدريب والتطوير وكانت على مدار السنة تتابع تنفيذ تلك الخطة.

خامساً- ناقشت اللجنة مع ادارات المصرف الهيكل التنظيمي وتحديد المسؤوليات الخاصة بالتشكيلات التنظيمية للادارات المختلفة وتحديد المسؤوليات الخاصة بتلك التشكيلات.

سادساً- راجعت اللجنة اداء القسم المالي على مدار السنة وقد لاحظت زيادة المصروفات واوصت باعادة النظر في ادارة الصرف ومجالاته. وقد لاحظت اللجنة ان معظم المصاريف ترجع الى النفقات التي يتطلبها تسديد بدلات الايجار للادارة العامة وبعض الفروع وتبعاً لهذه المتابعات استنتجت اللجنة بأن الاجراءات المحاسبية وخطة مراجعة الحسابات السنوية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر سليمة. وان المصرف قام بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية.

سابعاً- على الرغم من ان ادارة المخاطر تمت على مدار السنة على نحو جنب المصرف التعرض لمخاطر خلال عام ٢٠١٨ غير ان اللجنة لاحظت ان هذه السياسة الرصينة والتريث في منح الائتمان والسمة العامة لنشاط المصرف في تجنب المخاطر كان له اثره على هدف تحقيق الارباح ولهذا فقد اكدت اللجنة في تقاريرها على ضرورة اعادة النظر في سياسة منح الائتمان.

ثامناً- تابعت اللجنة عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ورفعت التوصيات للادارة التنفيذية بشأن اشغال بعض ادارات الشعب والاقسام.

تاسعاً- اشرت اللجنة بأن المصرف كان ملتزماً بشكل عام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بالنشاطات المصرفية وراجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي فوجدت انها كانت وفقاً للتوجيهات والتعليمات الصادرة عنه.

عاشرأ- شددت اللجنة خلال عام ٢٠١٨ على متابعة نشاطات قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي وتابعت تقارير القسم وتعرفت على المشاكل التي تواجه العمل ونقاط الضعف في خطة التدقيق السنوية وابدت ملاحظاتها عليها وانصبت توجيهاتها على ضرورة تكثيف زيارات اقسام الادارة العامة والفروع والتداول مع اداراتها حول سبل تنشيط اعمالها وزيادة ايراداتها. وكانت اللجنة وعلى مدار السنة تتابع تقارير هذا القسم. وكان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات المالية وحددت اللجنة الاجراءات التصحيحية.

احد عشر- وجدت اللجنة ان المصرف احتاط لمواجهة احتمال فرض غرامات عليه بخصوص عدم اكمال التصاريح الكمركية المتعلقة بالمبالغ المحولة الى خارج العراق بالعملة الاجنبية وهذا الاجراء يعبر مرة اخرى عن السياسة الرصينة للمصرف لتفادي اية مخاطر حتى لو كانت محتملة.

اثنى عشر- راجعت اللجنة تقارير ادارة المخاطر وغسيل الاموال ووجدت اللجنة ان المصرف كان حريصاً على الامتثال للقوانين والانظمة وان عمليات المصرف ومعاملاته جرت على اساس الخطط المعتمدة.

ثلاثة عشر- كانت اللجنة تتداول بين الحين والآخر مع مراقبي الحسابات واستعرضت تقاريرهم الدورية وكذلك التقرير السنوي حيث اكد التقرير على سلامة الاجراءات والتدابير التي اتخذها المصرف وان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع نظام مسك الدفاتر اذ تضمنت تسجيل موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف على نحو دقيق وان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية.

اربعة عشر- وفرت الادارة التنفيذية مشكورة امام اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات ويسرت لها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير...



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

احسان ناجي الصوفي