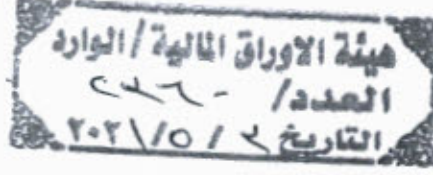




Ref. No. _____

Date : _____

العدد : ٩٨٦
التاريخ : ٥ / ٤ / ٢٠٢١



الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

تحية طيبة

نرفق اليكم طياً الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.

راجين التفضل بالأستلام مع التقدير

حسان بديع النائب *

معاون المدير المفوض

٥ / ٤ / ٢٠٢١



الأفهام
لأجله الزمن
٥ / ٤

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات
والقوائم المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي لإدارة المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</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	
(و)	❖ قائمة الدخل لأغراض الضريبة	
<u>رقم الصفحة</u>		<u>ثالثاً:</u>
(٧ - ٣٠)	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	
	<u>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في</u>	<u>رابعاً:</u>
	<u>٣١/كانون الأول/٢٠٢٠</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/٢٠٢٠، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ 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 بإعادة 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 (٣,٤٢٧,٢٠٥) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ١٪ .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

- ١- لقد بلغت الخسارة المتحققة خلال السنة الحالية مبلغ (٣,٤٢٧,٢٠٥) ألف دينار للمصرف والشركة التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة خسارة مقدارها (٥,١٢١,٦٥٥) ألف دينار .
- ٢- أن الخسائر المذكورة في الفقرة (١) اعلاه ناتجة عن اتباع المصرف لسياسة ائتمانية متحفظة جداً ونوصي بضرورة استغلال المصرف للموجودات النقدية في قنوات استثمارية آمنة و ممارسة الأنشطة المصرفية لتحقيق الربحية مستقبلاً.

رابعاً: الموجودات الأخرى:-

ان الموجودات الأخرى والمبينة بالايضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل مناسبة (٠,٤٪) من الموجودات المتداولة وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-
ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة وبلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ مبلغ (٢٠٢,٠٨٥) ألف دينار، و يتضمن هذا المبلغ ما يلي:-

١. مبلغ (١٦٨,٦٨٥) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة و مكتب الصيرفة
 ٢. مبلغ (٢٤,٢٨٩) ألف دينار ناتج عن نفقات قضائية بذمة زبائن المصرف عن نفقات لاستحصال الديون التي بذمتهم.
 ٣. مبلغ (٩,١١١) ألف دينار سلف شخصية بذمة موظفين مستقيلين.
- لذا نوصي بضرورة تصفيتها علماً ان المصرف قد كون مخصص مقابل هذه الارصدة .

خامساً: استثمارات المصرف في الشركات و الاوراق المالية:-

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

١. أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية بكلفة (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-
- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٠ .
- لم تتمكن إدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
- ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة الاستثمار.
- نوصي بضرورة اجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب.

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

٢. استثمر المصرف في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بإيداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

سادساً: مخصصات أخرى:-

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

سابعاً: موجودات المصرف:-

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

ثامناً: كفاية رأس المال:-

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال في ختام السنة (٢٦٦ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

تاسعاً: سعر التحويل :-

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

عاشراً: البيانات المالية الموحدة:-

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

احد عشر: قسم المخاطر:-

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

اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة :-

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

ثلاثة 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 .

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

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

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

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

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

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

اربعة عشر: تقارير الامتثال :-

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسله الى البنك المركزي والمرسله الى مجلس ادارة هذا المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتأكد من الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعه التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

خمسة عشر: المعايير القانونية :-

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

سنة عشر: الائتمان التقديري :-

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

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

سبعة عشر: الائتمان التعهدي :-

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

- ان رصيد احتياطي تامينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (٢٢١,٠٦١) الف دينار وهو حسب التعليمات النافذة.
- خطابات ضمان داخلية بتأمينات (١٠٠٪) و (١١٠٪) و البالغة عددها (٦٩) خطاب بقيمة (٥,٢٣٨,٧٥٧) الف دينار
- خطابات ضمان خارجية (Back to Back) مضمونة بالكامل من البنوك المراسلة الخارجية والبالغة عددها (٥١) خطاب بقيمة (٣٦,٩٣٣,٦٦٢) الف دينار.
- مجموعة من الاعتمادات مع المصرف العراقي للتجارة بقيمة (٣٥١,٠٣٨) الف دينار .

ثمانية عشر : الابطحاحات الاخرى :-

- ١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسة :-
اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسة للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية و النوعية وبحسب انموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسة والخاص بممارسات الافصاح و الشفافية.
- ٢- نتائج تدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :-
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف . مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.
- ٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي .
- ٤- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقاً لنظام المصرفي (Equation) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امه و بطريقة حفظ سليمة.
- ٥- الارصدة لدى المصارف المراسلة :-
أ- بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١٢ ٪) من رأس المال و الاحتياطيّات السليمة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي.
- ب- قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان من خلال تحويل مبلغ (٥٦,٤٥٩) الف دينار من فائض مخصص للائتمان التعهدي (ايضاح ١٣) وذلك حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (١٥٨/٢/٩) المؤرخ في ٢١/٠٥/٢٠٢٠.
- ٦- مراكز النقد الاجنبية :-
قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٧٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى رأس المال و الاحتياطيّات السليمة.
- ٧- الملاءة و السيولة المالية :-
أ- بلغت نسبة التغطية (ارصدة النقد و المصارف الى ودائع عملاء) ٢٣٦٪ وتعتبر نسبة جيدة وامه.

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

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

ت- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٠٤١٤ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪ .

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

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

ان المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة بقيمة (١,١١٦,٨٦١) الف دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) البالغة (٧,٦٨٩,٣٥٧) الف دينار و الرصيد الدفترى للمخصصات القائمة و البالغة (٨,٨٠٦,٢١٨) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ، وقد احتفظ المصرف بالفائض في ارصدة المخصصات القائمة (ايضاح ٣٠).

٩- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى والمبينة تفصيلها في الايضاح رقم (١٥) من القوائم المالية مبلغ (٥,٠٥٥,٨٨٦) الف دينار وكما في نهاية السنة موضوع التدقيق ، وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد .

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

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

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

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع 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 وانه منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف .

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

الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.



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



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

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

بغداد في ٣١/ آذار/ ٢٠٢١

Adel alhasson & co
عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020

قائمة (أ)		إيضاح	الموجودات
31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020		
مدققة	مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
404,119,631	480,972,170	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
48,628,089	32,089,055	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
58,700,942	-	6	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
-	789,474	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
8,659,927	10,687,955	8	ممتلكات ومعدات، صافي
409,961	398,267	9	موجودات غير ملموسة، صافي
2,018,301	2,108,520	10	موجودات أخرى
522,536,851	527,045,441		مجموع الموجودات
			المطلوبات
208,358,810	217,501,732	11	ودائع العملاء
5,700,294	5,376,784	12	تأمينات نقدية
5,006,613	5,407,950	13	مخصصات متنوعة
5,027	3,644	14	مخصص ضريبة الدخل
6,339,457	5,055,886	15	مطلوبات أخرى
225,410,201	233,345,996		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	16	رأس المال المدفوع
15,720,546	15,720,546	17	إحتياطي الزامي
1,500,000	1,500,000		إحتياطي توسعات
29,906,104	26,478,899		أرباح متدورة
297,126,650	293,699,445		مجموع حقوق المساهمين
522,536,851	527,045,441		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
محمد علي راضي الجرججي

معاون المدير العمومي
حسان بديع التائب

المدير المالي
علي نزار الحسيني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان

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

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١٨١)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في 31- آذار- 2021

Adal alhasson
عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قائمة (ب)

31 كانون الاول 2019 مدققة	31 كانون الاول 2020 مدققة	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
2,755,384	1,487,163	18	إيرادات الفوائد
(146,308)	(97,151)	19	مصروفات الفوائد
2,609,076	1,390,012		صافي إيرادات الفوائد
1,620,172	2,381,757	20	صافي إيرادات العمولات
4,229,248	3,771,769		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
542,506	630,933		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
38,135	-		إيرادات رأسمالية
-	339,866		استرداد مخصص خسائر الائتمان النفدي
37,309	22,212		صافي أرباح العمليات الأخرى
4,847,198	4,764,780		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(3,351,511)	(2,531,883)	21	رواتب ومناقص الموظفين
(4,039,685)	(3,339,749)	22	مصاريف تشغيلية
(1,318,557)	(1,315,257)	8,9	استهلاكات و اطفاءات
(1,259,100)	(1,005,096)	13	مصروف مخصصات متنوعة
(9,968,853)	(8,191,985)		إجمالي المصاريف
(5,121,655)	(3,427,205)		صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-	14	ضريبة الدخل
(5,121,655)	(3,427,205)		صافي دخل (خسارة)
فلس /دينار	فلس /دينار		
(0.020)	(0.014)	23	حصة السهم من (خسارة) السنة الحالية



رئيس مجلس الإدارة
محمد علي راضي الجرججي



معاون المدير المفوض
حسان بديع التائب



المدير المالي
علي نزار الحسيني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قائمة (ج)

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

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (د) قائمة (د)

	رأس المال	إحتياطي الزامى	إحتياطي توسعات	أرباح مدوّرة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</u>	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	—	—	—	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)
مجموع الدخل الشامل	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٩</u>	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٣١٣,٤٩٨,٣٠٥
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	—	—	—	(٥,١٢١,٦٥٥)	(٥,١٢١,٦٥٥)
مجموع الدخل الشامل	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
توزيعات نقدية	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قائمة (هـ)

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مدققة	الايضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
الأنشطة التشغيلية		
(٥,١٢١,٦٥٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(خسارة) السنة قبل الضريبة تعديلات لتبوء غير نقدية:
١,٣١٨,٥٥٧	١,٣١٥,٢٥٧	٨,٩ استهلاكات و اطفاءات
٧٩٣,٩٦١	٤٠١,٣٣٧	١٣ مخصصات متنوعة
—	(٢٨٩,٠٢٠)	٥ مخصص فوائد معلقة
—	(٣٢٠,٢٧٣)	٥ مخصص خسائر ائتمان
(٣,٠٠٩,١٣٧)	(٢,٣١٩,٩٠٤)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات		
—	٦٠٩,٢٩٣	٥ (الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٢٧,٣١٩)	(٩٠,٢١٩)	١٠ (الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٤٥,٩٩٢,٥٢٥	٩,١٤٢,٩٢٢	١١ (النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٢,١٧٦,٣١٠	(٣٢٣,٥١٠)	١٢ (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٦,٥٧٥,٧٤٣)	(١,٢٨٣,٥٧١)	١٥ (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٨,٤٥٦,٦٣٦	٥,٧٣٥,٠١١	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,١٧٢,٩١٢)	(١,٣٨٣)	الضرائب المدفوعة
٣٧,٢٨٣,٧٢٤	٥,٧٣٣,٦٢٨	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٢١,٧٤٧,٨٩١	٥٨,٧٠٠,٩٤٢	٦ (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
—	(٧٨٩,٤٧٤)	٧ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤١٩,٩٦١)	(٩٨,٦٨٢)	٩ (شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(٥,٦٧٠,٨٤٥)	(٣,٢٣٢,٩٠٩)	٨ (شراء) بيع ممتلكات ومعدات
١٥,٦٥٧,٠٨٥	٥٤,٥٧٩,٨٧٧	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	—	أرباح موزعة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	—	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٤١,٦٩٠,٨٠٩	٦٠,٣١٣,٥٠٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١١,٠٥٦,٩١١	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	٥١٣,٠٦١,٢٢٥	٢٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

مصرف الائتمان العراقي

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

الموحدة	شركة الائتمان للساطة	مصرف الائتمان العراقي	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٤٨٧,١٦٣	—	١,٤٨٧,١٦٣	إيرادات الفوائد
(٩٧,١٥١)	—	(٩٧,١٥١)	مصروفات الفوائد
١,٣٩٠,٠١٢	—	١,٣٩٠,٠١٢	صافي إيرادات الفوائد
٢,٣٨١,٧٥٧	٥٢٤	٢,٣٨١,٢٣٣	صافي إيرادات العمولات
٣,٧٧١,٧٦٩	٥٢٤	٣,٧٧١,٢٤٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٣٠,٩٣٣	—	٦٣٠,٩٣٣	صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
—	—	—	إيرادات راسمالية
٣٣٩,٨٦٦	—	٣٣٩,٨٦٦	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
٢٢,٢١٢	—	٢٢,٢١٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
٤,٧٦٤,٧٨٠	٥٢٤	٤,٧٦٤,٢٥٦	صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(٢,٥٣١,٨٨٣)	(٢٤,٣٤٦)	(٢,٥٠٧,٥٣٧)	رواتب ومناقص الموظفين
(٣,٣٣٩,٧٤٩)	(٤,١٠٦)	(٣,٣٣٥,٦٤٣)	مصاريف تشغيلية
(١,٣١٥,٢٥٧)	—	(١,٣١٥,٢٥٧)	استهلاكات و اطفاءات
(١,٠٠٥,٠٩٦)	—	(١,٠٠٥,٠٩٦)	مصروف مخصصات متنوعة
(٨,١٩١,٩٨٥)	(٢٨,٤٥٢)	(٨,١٦٣,٥٣٣)	إجمالي المصاريف
(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٢٧,٩٢٨)	(٣,٣٩٩,٢٧٧)	صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
—	—	—	ضريبة الدخل
(٣,٤٢٧,٢٠٥)	(٢٧,٩٢٨)	(٣,٣٩٩,٢٧٧)	صافي دخل (خسارة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١. معلومات عامة

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

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

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

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

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

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

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

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

ب - أهداف المصرف الرئيسية:

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١. اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

سعر صرف العملة الاجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة العمليات المالية وادارة الدين المرقم بالعدد ٢٤٤٠/١/٦ بتاريخ ٢٠٢٠-١٢-٢٠ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداء من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١١٨٢) الى (١٤٦٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية، وتم تسجيل فرق التقييم البالغ (٨٦) مليون دينار في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS).

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة، تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف، تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١٠٠ مليون دينار عراقي).

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

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

٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الادوات المالية

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

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

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

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر .
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل .

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

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- موجودات مالية مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع بأشعارات قصيرة الاجل

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

ودائع لدى البنوك

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

فروض وسلف للعملاء

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

استثمارات مالية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التأجير

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

عقود التأجير

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

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

مطلوبات عقود التاجير

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

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦١,٠٢٩	٦١,٠٢٩	—	٦١,٠٢٩	—	الرصيد كما في بداية السنة
—	—	—	(٦١,٠٢٩)	٦١,٠٢٩	تحويل بين المراحل
—	٥٦,٤٥٩	—	—	٥٦,٤٥٩	تحويل من مخصص الائتمان * التعهدي
—	١٣,٢٧٩	—	—	١٣,٢٧٩	تغير اسعار صرف
٦١,٠٢٩	١٣٠,٧٦٧	—	—	١٣٠,٧٦٧	المجموع

* حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (١٥٨/٢/٩) المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٥/٢١ والذي اكد على ضرورة تحويل الارصدة المدينة لدى المصارف المرسله في لبنان و المراسلين الذي يقل تصنيفهم الائتماني عن (B) وبخلافه يتم بناء مخصصات كاملة عن هذه الارصدة، وعليه قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المرسل في لبنان من خلال تحويل (٥٦,٤٥٩) الف دينار من فائض مخصص للائتمان التعهدي (ايضاح ١٣).

٥. تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧,٤٧٦,٥٤١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار (اي مانسبته (١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٩: ١٠٠٪).
** تم تسديد قرضين مستحقين بقيمة ٦٨٠,٦٦١ الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ٣٣٩,٨٦٦ الف دينار وايراد فوائد بقيمة ٢٧٨,٥٥٦ الف دينار.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	—	الرصيد كما في بداية السنة
—	(٦٨٠,٦٦١)	(٦٨٠,٦٦١)	—	التسهيلات المسددة
—	٧١,٣٦٧	٧١,٣٦٧	—	تغير اسعار صرف
٨,٠٨٥,٨٣٥	٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٤٧٦,٥٤١	—	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٥٤٨,٢٣٦	—	الرصيد كما في بداية السنة
—	(٣٣٩,٨٦٦)	(٣٣٩,٨٦٦)	—	المخصص المسددة
—	١٩,٥٩٣	١٩,٥٩٣	—	تغير اسعار صرف
٣,٥٤٨,٢٣٦	٣,٢٢٧,٩٦٣	٣,٢٢٧,٩٦٣	—	المجموع

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٤,٥٣٧,٥٩٩	٤,٥٣٧,٥٩٩	٤,٥٣٧,٥٩٩	—	الرصيد كما في بداية السنة
—	(٢٧٨,٥٥٦)	(٢٧٨,٥٥٦)	—	المخصص المسددة
—	(٦٢,٢٣٩)	(٦٢,٢٣٩)	—	فوائد مشطوبة
—	٥١,٧٧٤	٥١,٧٧٤	—	تغير اسعار صرف
٤,٥٣٧,٥٩٩	٤,٢٤٨,٥٧٨	٤,٢٤٨,٥٧٨	—	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

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

لا تتعرض سندات خزينة البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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

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

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

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة كمبيوتر ومحققاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
١١,٠٠٧,٩٩٤	٣,٢٤٣,٣٢٤	١,٣٤٩,١٠٠	٢٢٩,٣٠٢	١,٩٣٣,٨٧٣	١,٦٦٨,٠٧٨	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٨٨٢,٥٩٥	٨٤,٠٦٤	٧٣,١٠٧	-	١٧,٨١٥	-	٢,٧٠٧,٦٠٩	-
٣٤٤,٤٨٤	-	-	-	-	٣٤٤,٤٨٤	-	-
-	٦٠,٥٩٢	(٥٦,١٧٢)	-	(٤,٤٣٠)	-	-	-
(٢٠,٣٤٠,٢)	-	-	-	-	(٢٠,٣٤٠,٢)	-	-
١٤,٠٣١,٦٧١	٣,٣٨٧,٩٨٠	١,٣٦٦,٠٣٥	٢٢٩,٣٠٢	١,٩٤٦,٢٦٨	١,٨٠٩,١٦٠	٣,٢٨٦,٩٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١
٤,٨٦٥,٥١٠	١,١٧٤,٢٢٤	٩٥١,٢١١	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	-
١,٣٠٤,٨٨٢	٥٤٤,٠٣٣	١٨٨,٦١٩	٣٢,٧٧٧	٧٤,٩٥٣	٣٠٨,١١١	٥٦,٣٨٩	-
١٣٠,٩٩٧	-	-	-	-	١٣٠,٩٩٧	-	-
-	٣٥,١٥٥	(٤٧,٨٤٣)	-	١٢,٦٨٨	-	-	-
(٢٠,٣٤٠,٢)	-	-	-	-	(٢٠,٣٤٠,٢)	-	-
٥,٩٩٧,٩٨٧	١,٧٥٣,٤١٢	١,٠٩١,٩٨٧	١٨٩,٤١١	١,٨٠٤,٣٧٠	٧١٧,٨٨٤	٤٤٠,٩٢٣	-
٨,٠٣٣,٦٨٤	١,٦٣٤,٥٦٨	٧٧٤,٠٤٨	٣٩,٧٩١	١٤١,٨٩٨	١,٠٩١,٢٧٦	٢,٨٤٦,٠٤٣	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٦٥٤,٢٧١	١١,٩٣٤	-	-	-	-	٢,٦٤٢,٣٣٧	-
١٠,٦٨٧,٩٥٥	١,٦٤٦,٥٠٢	٢٧٤,٠٤٨	٣٩,٧٩١	١٤١,٨٩٨	١,٠٩١,٢٧٦	٥,٤٨٨,٣٧٩	٢,٠٠٦,٠٦١

الإستهلاك المزدكم:

بداية السنة
الحصل للسنة
تغيير أسعار الصرف
مناقلة
استهلاكات
نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية
مطابق تحت التدقيق
صافي القيمة الدفترية

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

المجموع	اجهزة كمبيوتر ومطابعها	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقولب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مبتسنى	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٦,٨٩٠,١٦٧	-	٣,٦٩٢,٩٩٢	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٣٨٠,٢٩٠	-	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٤,٤٢٣,٥٩١	٢,٤٣٣,٦٧٢	١٨٧,٣٨٦	-	-	١٣٤,٤٥٥	١,٦٦٨,٠٧٨	-	-
(١١٧,١٥٣)	٨٠٩,٦٥٢	(٢,٥٢٢,٣٤٠)	(٢,٢٦٦)	-	١,٥٩٧,٨٠٢	-	-	-
(١٨٨,٦١٢)	-	(٨,٩٣٨)	-	-	(١٧٩,٦٧٤)	-	-	-
١١,٠٠٧,٩٩٤	٣,٢٤٣,٣٢٤	١,٣٤٩,١٠٠	-	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٣٢,٨٧٣	١,٦٦٨,٠٧٨	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,٨١٢,٠٥٦	-	٣,٠٠٠,٢٩٥	١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٤	٣٦٧,٠٢٤	-	٣٧٢,٩٢٦	-
١,٢٥٩,١٤٢	٤٨٩,٦٦٤	٢١٦,٦٤٦	٢٨٠	٣٦,٦٣٠	٢٢,١٣٦	٤٨٢,١٧٨	١١,٦٠٨	-
(٦٧,٧٣٨)	٦٨٤,٥٦٠	(٢,٢٥٧,٤٥٤)	(٢,٠٨٧)	-	١,٥٠٧,٢٤٣	-	-	-
(١٨٧,٩٥٠)	-	(٨,٢٧٦)	-	-	(١٧٩,٦٧٤)	-	-	-
٤,٨٦٥,٥١٠	١,١٧٤,٢٢٤	٩٥١,٢١١	-	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	-
٦,١٤٢,٤٨٤	٢,٠٦٩,١٠٠	٣٩٧,٨٨٩	-	٧٢,٥٦٨	٢١٦,١٤٤	١,١٨٥,٩٠٠	١٩٤,٨٢٢	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٥١٧,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٧,٤٤٣	-
٨,٦٥٩,٩٢٧	٢,٠٦٩,١٠٠	٣٩٧,٨٨٩	-	٧٢,٥٦٨	٢١٦,١٤٤	١,١٨٥,٩٠٠	٢,٧١٢,٢٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١

الإستهلاك المتراكم:

- بداية السنة
- المحصل للسنة
- مناقلة
- استيعادات
- نهاية السنة
- صافي القيمة الدفترية
- مشروع تحت التنفيذ
- صافي القيمة الدفترية

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- تشمل الموجودات الغير ملموسة برامج و أنظمة الحاسب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٢٥١,٨٦٦	١,٣٣٩,٩٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٤٨,٣٢٠	٣٩٧,٩٩٧	مدينو نشاط الغير الجاري
—	٢٩٠,٥٢٣	حساب المقاصة
٢٥١,٢٩٨	٥,٨٨٩	قوائد وإيرادات مستحقة
٩,١١١	٩,١١١	سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
١٣,٩٣٨	١٧,٤٣٣	مستحقات حساب المقسم الوطني
٩,٤٧٩	٩,٣٢١	اخرى
٢,٠١٨,٣٠١	٢,١٠٨,٥٢٠	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	افراد	شركات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٩٤,٢٢٤,٨٣٠	٢١,٧٣٩,٢٢٣	١٧٢,٤٨٥,٦٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٢٣١,٩٠٢	٢٣,١٥٦,٥٨٤	٧٥,٣١٨	ودائع توفير
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	—	ودائع لأجل
٢١٧,٥٠١,٧٣٢	٤٤,٩٤٠,٨٠٧	١٧٢,٥٦٠,٩٢٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

١٢. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤,٩٩١,٠٥٤	٥,٣٤١,٧٨٤	تأمينات مقابل خطابات ضمان
—	٣٥,٠٠٠	تأمينات مستلمة لتسديد تسهيلات مستحقة
٧٠٩,٢٤٠	—	تأمينات مقابل اعتمادات
٥,٧٠٠,٢٩٤	٥,٣٧٦,٧٨٤	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٣. المخصصات المتنوعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الرصيد نهاية السنة	التزيلات	الإضافات	الرصيد بداية السنة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤,١٢٧,٢٤١	(٥٤٥,٨٠٠)	١,٠٠٥,٠٩٦	٣,٦٦٧,٩٤٥
١,٠٩٨,٩١٠	(٥٦,٤٥٩)	—	١,١٥٥,٣٦٩
١٨١,٧٩٩	(١,٥٠٠)	—	١٨٣,٢٩٩
٥,٤٠٧,٩٥٠	(٦٠٣,٧٥٩)	١,٠٠٥,٠٩٦	٥,٠٠٦,٦١٣

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

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٤. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف فقط للسنة المالية ٢٠٢٠:

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٣٨٩,١٥٣	٤٧٥,٣٧٥	ذمم دائنة - توزيعات نقدية
٨٣٨,٨٥٠	٧١٣,٨٨٢	مطلوبات عقود التأجير
٦٩٩,٦٨٠	٣٩٩,٥٥٠	شيكات بنكية مصدقة
—	١٢٩,٢١٠	صكوك مقاصة
١,٣١٢,٩٧٧	١,٧٥٢,٦٣٧	مبالغ غير مطالب بها
٦٢٩,٠٠٤	٣٠٤,٩٣٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢٢,٥٠٠	١٣,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
١٨٧,٩٨١	١٨٧,٩٨١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٩٧,٩٤٦	٣٩١,٤٢٤	الصكوك والسفاتج المسحوبة على المصرف
١٤٢,٧٠٤	١٤٦,٤٨٣	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٣٢,٥٠٥	٤٢,٦٥٨	دائنو نشاط غير جاري
١٢١,٦٤٢	١٤٤,٥٠٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٨٨,٦٥٣	١١٣,٥٤٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٦٤,٨٧٢	٣٨,٧٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٧	١٦,٥٤٧	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
٢٨,٣٦٣	٢٩,٩٣٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٢١,٨٨٢	٣٣,٧٤٤	رسوم الطوابع المالية
٦,٧٨١	٦,٦٠١	اخرى
٦,٣٣٩,٤٥٧	٥,٠٥٥,٨٨٦	المجموع

١٦. رأس المال

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

١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إلزامي

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
١,٠٨٣,١١٥	١,٣٧٦,٠١٣	عمولات دائنة:
٣٦٠,٣٢١	٤٥٢,٩٤٣	عمولات حوالات بنكية
٦٦١,٣١٤	١,١٩٢,٣٧٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٦,٣٢٤	٥٢٤	عمولات مصرفية أخرى
٢,١٢١,٠٧٤	٣,٠٢١,٨٥٣	عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم
(٥٠٠,٩٠٢)	(٦٤٠,٠٩٦)	مجموع العمولات الدائنة
١,٦٢٠,١٧٢	٢,٣٨١,٧٥٧	تنزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

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

٢١. رواتب الموظفين وما في حكمها

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
الاجمالي	المصرف	الشركة التابعة	الاجمالي
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)
٣,١٣٨,٥٢٧	٢,٢٧٢,٣٥٧	٢٢,٧٧٣	٢,٢٩٥,١٣٠
٢١٢,٩٨٤	٢٣٥,١٨٠	١,٥٧٣	٢٣٦,٧٥٣
٣,٣٥١,٥١١	٢,٥٠٧,٥٣٧	٢٤,٣٤٦	٢,٥٣١,٨٨٣

رواتب ومنافع الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٢. مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٠٩,٩١٢	٥٦٠,٤٥٢	خطوط اتصال
٢٣٢,٧٥٥	٣٢,٧٤٧	استئجار مباني ومنشآت
٥١٠,٩٥٩	٤٩٩,٥٥٥	تأمين
٤٩٢,١٨٩	٥٣٧,٤٦٢	رخص وبراءات
١٧٤,٢٣٨	—	فرق ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
١٦٠,٥٦١	١٨٤,٩٥٠	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٢٢٢,٣٧٧	—	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة**
٢٤٦,٩٠٩	١٢٧,١٥٨	خدمات قانونية
٥٤,٢٩٢	٨٠,٩٢٨	انترنت
٤٢,٦٥٣	٢٥,٥٦٦	اتصالات عامة وموبايل
١٠,٥١٧	٧,٢٤٨	صيانة مباني ومنشآت
٣٢,٧٠٨	٤,٨٣٥	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
٤,٧٢٨	١,٤٢٦	صيانة وسائل نقل وانتقال
٦,٩٨٩	٣,٨٦٤	صيانة الآلات والمعدات
١٣٦,٧١٠	٣٣٤,١٩٧	صيانة مركز البيانات
١١٣,٢٦٤	١٠٩,٦٠٦	صيانة أجهزة الصراف الآلي
١٠٩,٨٥٣	٣٤,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات موداة
١٦٧,٧٠٩	٤٠,٦٤٠	سفر وإيفاد
٤٩,٩١١	٥٦,٢٤٦	اشتراكات
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	تبرعات مبادرة دعم النشاطات المجتمعية
١١٥,١٧٢	٥٨,٢٩٣	خدمات مهنية واستشارات
٩٩,٩٧٨	١٠٨,٦٢٦	رسوم
٥٣,٥٠٠	٥٤,٧٠٠	اجور تدقيق الحسابات الختامية
٥,٠٥٠	٢,٥٥٠	اجور تدقيق اخرى
٦٣,٨٨٦	٨٢,٥٣١	نقل النقود و الاثاث
٣١,٩٨٥	١٧,٤٨٢	مؤتمرات
—	١٦,٦٠٨	اشترك الشركة العراقية لضمان الودائع
٣٠,٠٧٥	٢٣,٢٧٤	قرطاسية
٣٠,٠٧٠	٢٢,٣٢٥	اللوازم والمهمات
٣٥,٥٢٩	٤٣,٨٨٠	الوقود والزيوت
٣٠,٦٧٩	٧٢,٢٣٩	كهرباء
١٥,١١٨	٢,٥٠٢	ضيافة
٧,٧٤٦	٢,١٨٩	تجهيزات العاملين
٧,٢٧٥	١٤,٧٤١	مصروفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
١٠,٧٢٠	٧,٨٠٥	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢٧,١١٢	١٦,٩٥٤	تدريب و تطوير
٨,٩٠٣	٣٦,٩٠٢	تعميمات و غرامات
١١,٥٧٠	٥,٩١٤	ماء
٤٧٠	١,٣٦٣	إعلانات
—	٣١,٣٤٢	فروقات مشطوبة
٣,٦١٣	٤,٦٤٩	أخرى
٤,٠٣٩,٦٨٥	٣,٣٣٩,٧٤٩	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٣. حصة السهم الأساسية من خسارة السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
(٥,١٢١,٦٥٥)	(٣,٤٢٧,٢٠٥)	صافي (خسارة) السنة (بآلاف الديناتير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار (٠.٠٢٠)	فلس/دينار (٠.٠١٤)	حصة السهم الأساسي من ربح (خسارة) السنة

٢٤. النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٤٠٤,١١٩,٦٣١	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٨,٦٢٨,٠٨٩	٣٢,٠٨٩,٠٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	٥١٣,٠٦١,٢٢٥	المجموع

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٩٩٠,٢٥٢	٣٥١,٠٣٨	اعتمادات
٦٢,٣٥٤,٩٠٨	٤٢,١٧٢,٤١٩	خطابات ضمان
٦٣,٣٤٥,١٦٠	٤٢,٥٢٣,٤٥٧	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٦. كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة) الشريحة الاولى Tier I Capital
٣٠٠,٧١٥,١١٠		رأس المال المستمر
٨,٨٧٠,٦٥٥		العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر
—		العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي المستمر
—		رأس المال الأساسي الإضافي
٢٩١,٨٤٤,٤٥٥		مجموع الشريحة الاولى
—		الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)
١١٢,٨١١		القروض (الودائع) المساندة
١١٢,٨١١		الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به
٢٩١,٩٥٧,٢٦٦		مجموع الشريحة الثانية
—		مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)
٨١,٥٨٤,٨٨٦		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)
—		إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان
٢٧,٩٨٨,٧٥٩		إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
١٠٩,٥٧٣,٦٤٥		إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
٢٦٦,٤٤٨%		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)
		إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)

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

بلغت نسبة تغطية السيولة (٤٨٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٤٥٧٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٤١٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٢٢١٪).

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

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل احد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البداية لصالح المصرف وتأييد استئنافا غير انه وبطلب من محكمة التمييز اعيدت الاضبارة الى الخبراء فاصدروا تقريرا جديدا يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعي وتم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل المصرف. وقد صدر قرار محكمة التمييز باعادة الاضبارة الى محكمة الاستئناف لتشكيل لجنة خبراء جديدة وتم تشكيل اللجنة و لم يصدر قرار لجنة الخبراء او المحكمة لغاية نهاية السنة المالية ٢٠٢٠.

٢٩. المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
١,١٨٤,٦١٠	٢٦,١٨٥,٥٦٧	ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٤٦,٠٩٨,٠٠٠	٤,٣٨٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
		تسهيلات غير مباشرة
		بنود قائمة الدخل
		ايرادات الفوائد
١,٠٠٧,٥٨٧	٤٢٣,٩٠٣	عمولة تسهيلات غير مباشرة
٢٣٣,٦٣٣	٣٢٨,٨٧٩	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

أظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (١,١١٦,٨٦١) ألف دينار ناتج عن الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٧,٦٨٩,٣٥٧) ألف دينار وإجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,٨٠٦,٢١٨) ألف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ المرفق طياً.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول
٢٠٢٠

الفرق	المخصصات القائمة	الحسابل الائتمانية المتوقعة	الرصيد	دينار عراقي (بآلاف الدينير)	رقم الإيضاح	رقم ٩	التصنيف وفقاً للمعيل رقم ٩	موجودات مالية
دينار عراقي (بآلاف الدينير)	دينار عراقي (بآلاف الدينير)	دينار عراقي (بآلاف الدينير)	دينار عراقي (بآلاف الدينير)					
—	—	—	٤٣٢.٣٢٦.٥٣٤	٣			بالتكلفة المضافة	ارصدة لدى المركزي
٦٣.٣٧٩	١٣٠.٧٦٧	٦٧.٣٨٨	٣٢.٢١٩.٨٧٢	٤			بالتكلفة المضافة	ارصدة لدى مصرف
—	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	٨٨٩.٤٧٤	٧			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات الاصطفالات
٢٠.٠٣١	٣٦.٤٨٣	١٦.٤٥٢	٣٥١.٠٣٨	٢٥				خطبات الضمان
١.٠٣٣.٤٥٠	١.٠٦٢.٤٢٦	٢٨.٩٧٦	٤٢.١٧٢.٤١٩	٢٥				التسهيلات الائتمانية مباشرة
—	٧.٤٧٦.٥٤١	٧.٤٧٦.٥٤١	٧.٤٧٦.٥٤١	٥				
١.١١٦.٨٦١	٨.٨٠٦.٢١٨	٧.٦٨٩.٣٥٧	٥١٥.٤٣٥.٨٢٨					

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



Ref. No. _____

العدد :

Date _____

التاريخ : / /

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

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

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

1- نبذة تعريفية عن المصرف

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

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

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

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

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

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

2- نشاط و أهداف المصرف الرئيسية

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

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

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

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

أهم إنجازات المصرف خلال عام 2020

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

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

جوانب من خطة المصرف خلال عام 2021

1. تنوع الخدمات المصرفية من خلال إستقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة.
2. استحداث وحدة مراجعة العمليات المصرفية لغرض مراقبة و تدقيق كافة العمليات المصرفية وفق السياسات و الاجراءات و الصلاحيات المعتمدة.
3. متابعة و إنجاز مشروع المقسم الوطني و مشروع ربط الأنظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع النظام المصرفي المستخدم في المصرف.
4. التعاقد مع مزود محلي لخدمات الدفع الألكتروني مرخص من قبل البنك المركزي العراقي.
5. شراء برنامج خاص بإدارة الموارد البشرية لغرض أتمام أنشطة قسم الموارد البشرية على نظام ألكتروني حديث.
6. اطلاق برنامج (Corporate Lending Module) الخاص بقروض الشركات على النظام المصرفي.
7. شراء برنامج ارشفة الكترونية لغرض ارشفة كافة القيود و المعاملات المصرفية و الوثائق ذات الصلة.
8. التعاقد و انجاز مشروع (Disaster Recovery Data Center) و حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
9. مراجعة السياسات الخاصة بالمنافع و الإمتيازات المقدمة لموظفينا بما يخلق فرص أفضل لإستقطاب المهارات و الكفاءات للمصرف.
10. تطوير مبنى الادارة العامة و الفرع الرئيسي و باقي فروع المصرف.
11. تفعيل نظام التوقيعات الألكترونية للزبائن.
12. تصفيت و بيع العقارات المملوكة و غير المستخدمة للعمل المصرفي.

3- مجلس الادارة و المساهمين :

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

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

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

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

أكبر خمسة مساهمين في المصرف :

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

• تختار الهيئة العامة اعضاء المجلس في ضوء مؤهلاتهم، وخبراتهم، وتحدد أسس مكافاتهم كأعضاء في ضوء مشاركتهم في اجتماعات المجلس ولجانته وغير ذلك من مجالات، وذلك على وفق الشروط الآتية:

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

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

• يقوم المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة" كما ورد في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في التعليمات رقم (4) لسنة 2010. كما ان المصرف ملتزم بدليل الحوكمة والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي اضافة الى الارشادات المتضمنه السياسات والاجراءات التي يجب مراعاتها من قبل جميع العاملين في المصرف .

• سياسة المصرف فيما يتعلق بدفع اتعاب ومكافآت اعضاء مجلس ادارة المصرف ، حيث يتم ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين ، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية.

• يعتمد المجلس سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني ويعممها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدنى ما يأتي:

- عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.

- قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.

- معالجة الحالات التي قد تنشأ عنها تضارب المصالح.

• يتم ترشيح المدقق الخارجي واجوره من المتقدمين المدققين من قبل لجنة المراجعة والتدقيق وتعرض على الهيئة العامة وتختار الهيئة العامة الاكفى من بينهم وتحدد اجورهم وفق الضوابط المهنية .

• هناك انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف يتم مراجعتها سنويا من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة من خلال اجتماع لجنة التدقيق و الأتتماعات الدورية لمجلس الادارة .

• هناك مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبط بالمجلس حيث يتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك ، ويقوم المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه وتقديمها في الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .

• ان المصرف ملتزم بمراقبة الامتثال الضريبي (Foreign Account Tax Compliance Act, (FATCA).

• لا توجد مواطن الضعف في انظمة الضبط و الرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو اثر جوهري .

• يتم تقديم التقرير السنوي باللغة العربية الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته .

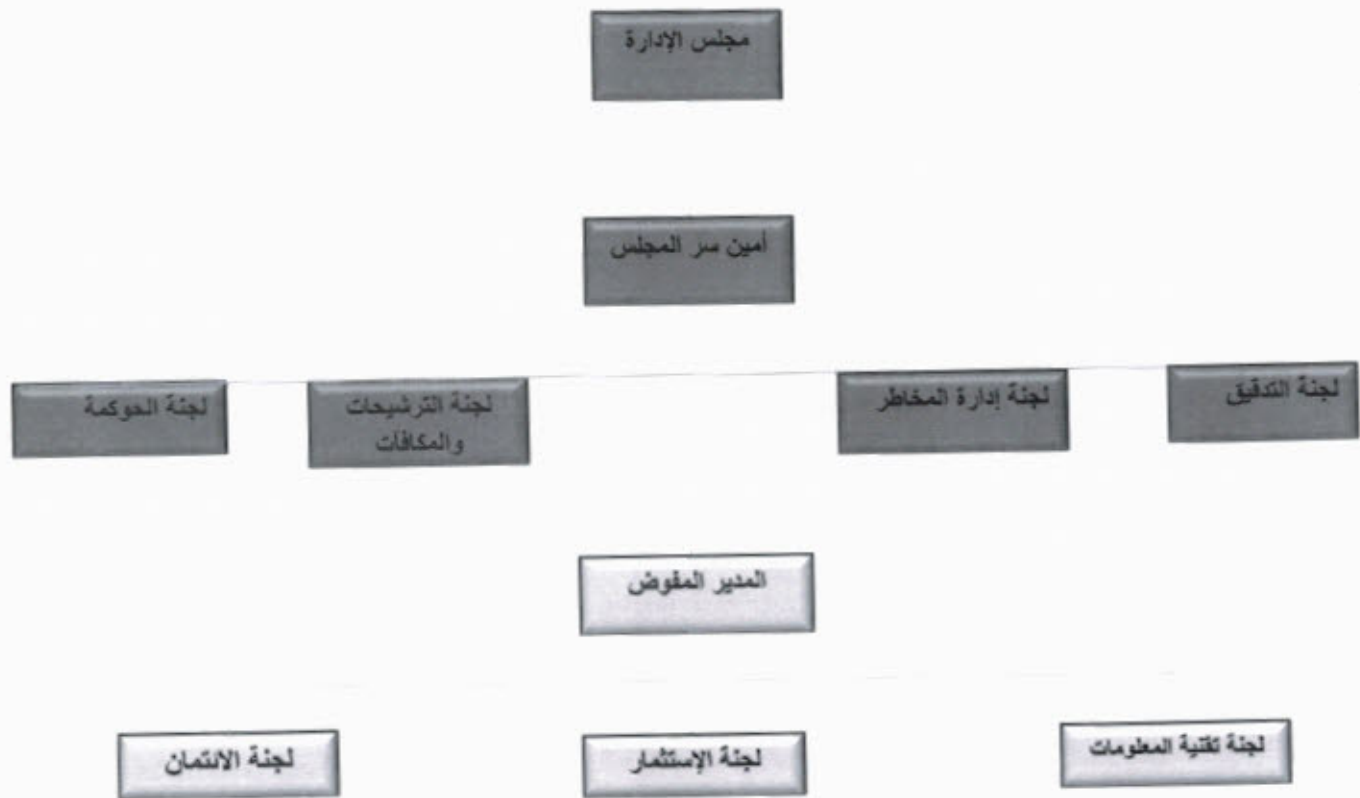
• هناك الية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف لاصحاب المصالح ، من خلال التالي :-

- اجتماعات الهيئة العامه
- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
- تقارير ربع السنوية تحتوي على معلومات مالىة بالاضافة الى تقرير المجلس حول تداول اسهم المصرف ووضعه المالى خلال السنه
- الموقع الالكتروني للمصرف
- تقرير عن قسم علاقات المساهمين
- هناك خطوات يتم اتخاذها من قبل الاعضاء الغير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لأراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف – وعلى روءاء لجنة التدقيق و الترشيح و المكافآت وأية لجان اخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
- إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وعن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.
- اعتمد مجلس الإدارة سياسة وإجراءات لمعاملات الأطراف ذو الصلة بما في ذلك قواعد محددة للكشف عن الأطراف ذو الصلة كما في البيانات المالية ومراجعتها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- يتخذ المجلس خطوات لضمان أن البيانات المالية تعكس الأداء الفعلي للمصرف ، وان دور مجلس الادارة يراجع البيانات الفعلية ويوافق عليها من خلال الاجتماعات الدورية لمجلس الادارة .
- يفصح التقرير السنوي أكثر من الحد الأدنى المطلوب في دليل حوكمة للمصارف وهو مقدم باللغتين العربية والإنجليزية ، ويشمل المعلومات غير المالية المهمة ، الرؤية ، وصف نموذج الأعمال، الأهداف الاستراتيجية ، أنشطة خلق القيم مقاييس الأداء الرئيسية المستخدمة للتقدم في الأنشطة غير المالية .
- ان مجلس الادارة ملتزم بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي مكافآت اعضاء مجلس الادارة التي صرفت خلال عام 2020 :

ت	اسم العضو	التفاصيل	مبلغ المكافآت
1	احمد معن الطبطبجي	مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015	8,000,000
2	قاسم مجيد مصطفي	مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015	8,000,000
3	فؤاد مجيد مصطفي	مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/11/24 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2015	8,000,000
4	باسل حسام الدين الضاحي	مكافأة اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2015/10/12 عن عضوية مجلس الادارة لعام 2014	10,000,000
الإجمالي			34,000,000

أعضاء ومهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية:

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



أ- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات):

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

دورية الإجتماعات

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

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

مهام اللجنة :

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

- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.

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

ب- لجنة إدارة المخاطر:

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

مهام اللجنة :

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

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

ج- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

مهام اللجنة:

أولاً : مهام الترشيح

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

ثانياً: مهام المكافآت:

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

5. التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.
6. الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

د - لجنة الحوكمة المؤسسية

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

مهام اللجنة:

1. إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة ومتابعة تطبيقه، والتأكد من نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف والاطلاع عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة، وأن إطار عمل 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 إتخاذ 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 بما يتماشى 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 إلتزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.
9. إمكانية التعاون مع الجهات الاستشارية للحصول على المشورة والمساعدة في إستحداث المتطلبات الجديدة في دليل الحوكمة وكذلك إستشارات الدعم الفني على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

هـ - لجنة الإستثمار

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

مهام اللجنة :

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

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

و- لجنة الائتمان

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

مهام اللجنة :

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. الإشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
2. متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
 - حسابات السجل الائتماني.
 - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
3. متابعة حركة سداد القروض.
4. العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
5. تبسيط إجراءات منح القروض.
6. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة

ز - لجنة تقنية المعلومات

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

مهام اللجنة :

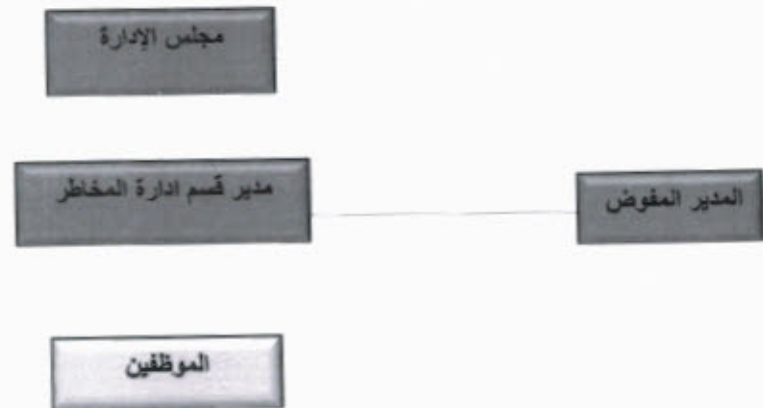
تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

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

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

4- قسم إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر



طبيعة العمل والمهام :

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

5- قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي:

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

الإستقلالية:

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

نطاق العمل:

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

المهام الرئيسية:

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

الصلاحيات:

لغرض أداء عمله فقد تم تخويل موظفي القسم:-

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

6- قسم الموارد البشرية :

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

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

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	3
2	بكلوريوس	91
3	دبلوم	11
4	اعدادية	13
5	شهادة ابتدائية	59
	المجموع الكلي	177

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

أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2020 :

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

الدورات التدريبية :

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

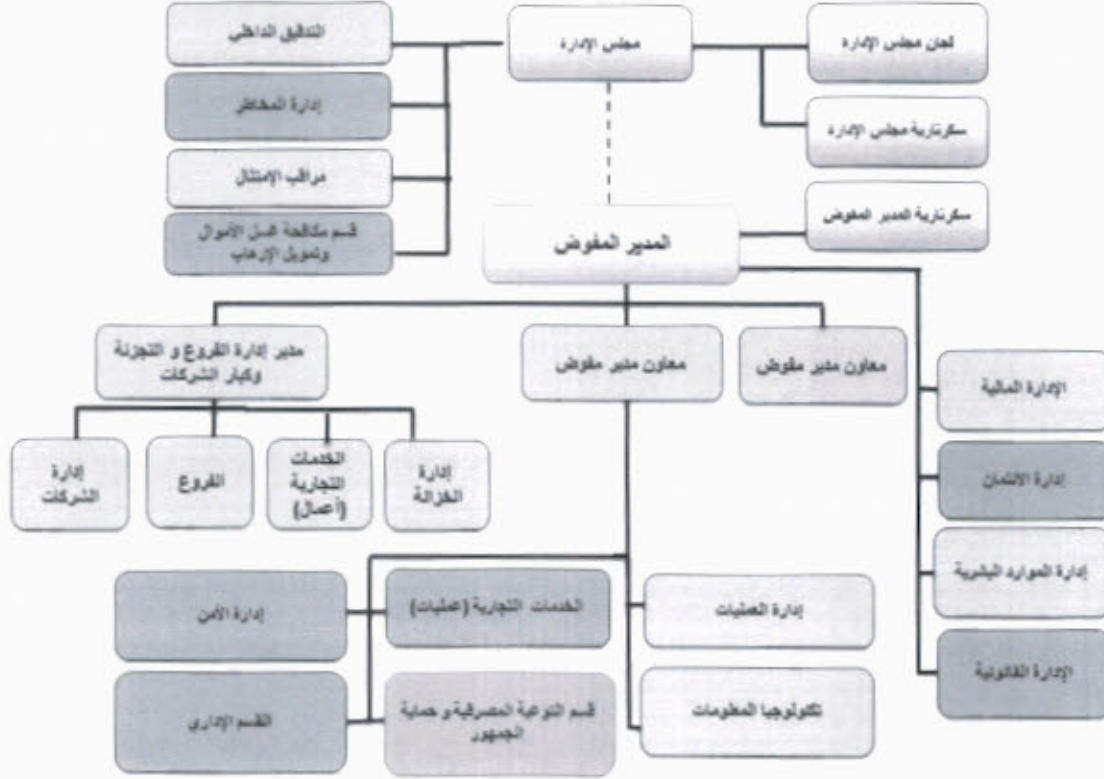
أسماء الادارة التنفيذية:

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

أسماء الموظفين المستقلين من الادارة التنفيذية خلال عام 2020 :

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

الهيكل التنظيمي للمصرف



7- قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

رئيس قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونه :

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

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

نشاط مراقب الإمتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

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

- عرض الخطة الموضوعية للإشراف العام مكتبياً وميدانياً على فروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير
- بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين .
- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه باستقلالية , و نتائج المراجعة للأنظمة , والدور الذي يتخذه مجلس إدارة المصرف.

8- قسم الإمتثال

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

مهام قسم الإمتثال

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

- خطر العامل الجغرافي / البلد

- خطر الزبون

- خطر المنتج / الخدمات

- معايير أخرى للمخاطر

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

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

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

9- البيانات المالية

المركز المالي

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

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي: -

أ- الموجودات

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

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (480,972,170) الف دينار بالمقارنة مع (404,119,631) الف دينار في نهاية عام 2019. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الإحتياطي القانوني و إحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

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

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

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (789,474) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (16782\2\19) بتاريخ 21 تشرين الثاني 2017 قام المصرف بإيداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (94/2/9) بتاريخ 2 آذار 2020 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

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

الائتمان النقدي

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

الممتلكات والمعدات

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

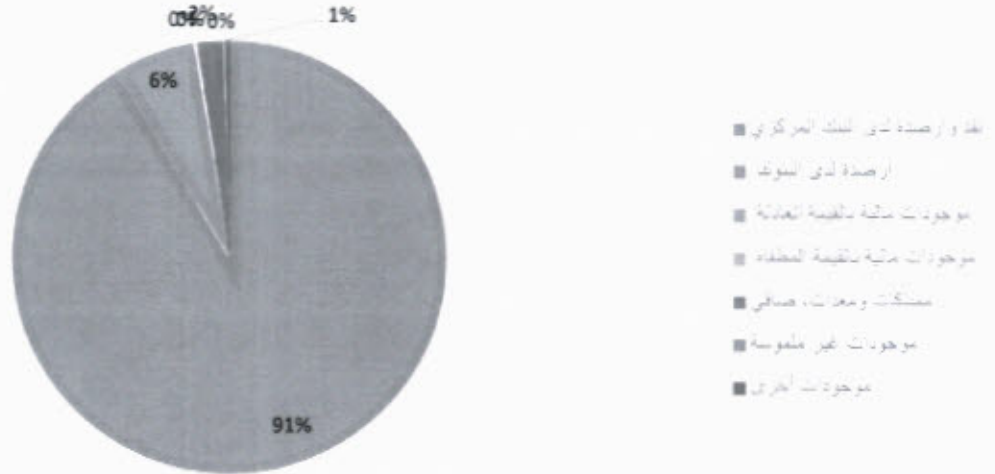
الموجودات الأخرى

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

الإلتزامات التعهدية

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

توزيع الموجودات - كانون الاول 2020



ودائع العملاء

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

المطلوبات الأخرى

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

مخصصات متنوعة

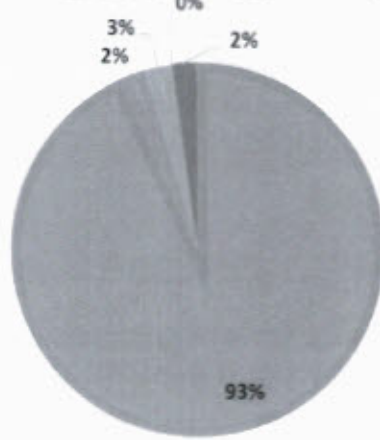
ارتفع رصيد المخصصات المتنوعة الى (5,407,950) الف دينار مقارنة مع (5,006,613) الف دينار في نهاية عام 2019. وإن هذه المخصصات كالتالي:

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

رأس المال والاحتياطيات

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

توزيع المطلوبات - كانون الاول 2020



- ودائع العملاء
- تأمينات تقنية
- مخصصات متنوعة
- مخصصات صرية التخزين
- مطلوبات اخرى

ب - قائمة الدخل :

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

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

إجمالي الإيرادات :

شهد صافي الإيرادات التشغيلية انخفاضا بسيطا بنسبة (1.7%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (46.7%) وأن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات. في حين ارتفعت صافي إيرادات العمولات بنسبة (47%) و أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (16%) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (339,866) الف دينار.

إجمالي المصروفات :

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

العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
1	بناية في مقام علي / البصرة	5	بناية في مدينة الموصل
2	بناية في السموال / بغداد	6	قطعة أرض في البتاويين / بغداد
3	بناية في الحرية / بغداد	7	بناية في مناوي باشا / البصرة
4	بناية في البسياع / بغداد	8	قطعة أرض في الكراة / بغداد

مصاريف التبرعات و الدعاية و الضيافة و السفر خلال عام 2020

البند	المبلغ بالدينار العراقي	التفاصيل
تبرعات	172,000,000	التبرع بمبلغ 100 مليون دينار لمواجهة فايروس كورونا من ضمن مبادرة البنك للبنك المركزي العراقي والتبرع بمبلغ 72 مليون دينار من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية و الانسانية
سفر وايقاد	40,640,416	تمثل مجموع مصاريف السفر و الفنادق و الطيران لايقاد موظفي المصرف لاغراض النشاط
ضيافة	2,502,109	تمثل مجموع مصاريف التي انفقّت على الضيافة
اعلانات	412,770	تمثل مجموع مصاريف التي انفقّت على الدعاية و الاعلان
المجموع	215,555,296	

سعر سهم المصرف

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

العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2020

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

مدى كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد 192/2/9 بتاريخ 2020/07/22 الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (II & III)، والذي أوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتباراً من الفصل الثاني لعام 2020. وعليه قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله حيث بلغت (266.448%) كما في 31 كانون الاول 2020.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

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

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (100%)
- الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (100%)

بلغت نسبة تغطية السيولة (487%) كما في 31 كانون الاول 2020 (31 كانون الاول 2019 : 457%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (1414%) كما في 31 كانون الاول 2020 (31 كانون الاول 2019 : 1221%).

المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

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

الإيداعات الآجلة

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

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

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

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

معايير المحاسبة الدولية

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

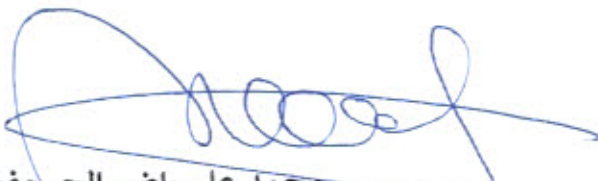
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (206/3/9) بتاريخ 24 آيار 2018 فإنه ألزم المصارف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16: تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام 308,111 الف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات واطفاءات" في بيان الدخل الموحدو تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير 18,809 الف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد.


القوائم المالية الموحدة

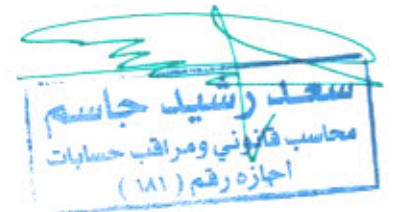
- يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً إنتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- الشركة التابعة: يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (100%) وقد تأسست بموجب الإجازة المرقمة (م ش -10283-02) في 2008/3/11 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدره (100) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.
- بلغ مجموع موجوداتها (110) مليون دينار كما في نهاية 2020 مقارنة مع (161) مليون دينار في نهاية 2019 وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (28) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (16) في نهاية عام 2019.

تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

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


محمد علي راضي الجرججي
رئيس مجلس الإدارة


حسان بديع النائب
معاون المدير المفوض



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

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمون..

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

1- القسم المالي :

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

2- الرقابة الداخلية:

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

3- مكتب الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

تابعت اللجنة التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وقررت اللجنة تكليف مدير القسم باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة حالات ارتفاع عدد الحسابات المغلقة لدى المصرف وبيان أسبابها وتقديم تقرير مفصل بذلك الى اللجنة لوضع الحلول المناسبة لها.

4- قسم الائتمان:

لم تجد اللجنة مايشير الى اي خلل جوهري في عمل هذا القسم ولم تضع اي مؤشرات او ملاحظات واوصت بضرورة رفع مستوى النشاط الائتماني للمصرف.

5- الخدمات التجارية:

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

6- القسم القانوني :

استفسرت اللجنة على الدعاوى المقامه ضد المصرف والدعاوى التي اقامها المصرف ولم تجد هناك اي تحديثات على دعاوى القسم فقط فيما يخص الدعوى المقامة من قبل المدير السابق لقسم الموارد البشرية ضد المصرف في شهر كانون الاول سنة 2020 وهي في سير المرافعات .

7- قسم الموارد البشرية :

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

8- قسم الامتثال :

اطلعت اللجنة على التقارير المعدة من قبل مراقب الامتثال واوصت بضرورة عرض تقارير قسم الامتثال على لجنة التدقيق للمصادقة عليها قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي.

9- مراقب الحسابات الخارجي :

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

مما تقدم ترى اللجنة ان الامر الالم في عمل المصرف للسنة القادمة هو معالجة موضوع الخسارة المتحققة وتأمل ان الخطة الموضوعه من قبل الادارة ستكون كفيلة بذلك .

وتفضلوا بقبول وافر التقدير ...



رئيس لجنة مراجعة الحسابات
حسان رشيد الصفار