



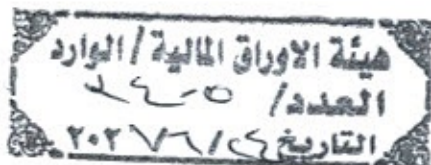
No :

Date : / /

٣٧٦٧

العدد

التاريخ ٢٠٢١ / ٦ / ٢٣



الى هيئة الاوراق المالية

م/تسديد غرامة

الإفصاح  
ع.ك.ع.ع

نهدىكم اطيب التحيات :

الحاقا بكتابنا المرقم ٣٦٥٢ والمؤرخ في ٢٠٢١/٦/٢٠ نرسل اليكم صحيفة معتمدنا ( صاحب صباح عبد الحسين ) مبلغ الغرامة المترتبة علينا والبالغة ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار يرجى استلامها مع تزويدنا بوصل استلام

مع فائق التقدير والاحترام ...

مازن كامل الياس

المدير المفوض



نسخة منه الى //

- مكتب السيد رئيس مجلس الادارة للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير
- السيد المدير المفوض للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير
- الانسة معاون المدير المفوض للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير
- قسم الامثال للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير
- قسم الحسابات للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير

نور الهدى

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

(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/٢٠١٨

مراقبي حسابات مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
تقرير مراقبي الحسابات  
القوائم المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها  
والتقرير السنوي لإدارة المصرف  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨

**المحتويات**

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



العدد : ٢٠١٨/١٣٧ / مصارف

التاريخ : ٨ / حزيران / ٢٠٢١

**السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين**  
**مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات**

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة الخاصة بشركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والأيضاحات التفسيرية الأخرى .

**مسؤولية ادارة المصرف :**

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، إضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء او التلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

**مسؤولية مراقب الحسابات :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة أينما استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختبائي للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية . وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي، هذا ونود ان نبين ملاحظتنا التوضيحية التالية :-



**أولاً : البيانات المالية الموحدة**

ان البيانات المالية المعروضة هي بيانات مالية موحدة لمصرف الاقتصاد مع شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - محدودة المسؤولية والمملوكة بالكامل بنسبة (١٠٠٪) من قبل مصرف الاقتصاد استنادا الى المادة (٤٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

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

أعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوعة التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية واستناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص، ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات.

**ثالثاً : تعيين مراقبي الحسابات**

صدرت موافقة البنك المركزي العراقي على تكليفنا بتدقيق البيانات المالية لسنة ٢٠١٨ بموجب كتابيه المرقمين ٢٤١٩٠/٢/٩ والمؤرخ في ١٨/ تشرين الاول/٢٠١٨ و ٢٥٣٧/٢/٩ والمؤرخ في ٩/ شباط/ ٢٠٢٠، كما وعقدت الهيئة العامة اجتماعها بتاريخ ١٩ / ١١ / ٢٠٢٠ وقد وافقت على تعييننا كمراقبي حسابات للمصرف.

**رابعاً : الجرد**

لم نشارك في عملية جرد الموجودات الثابتة و النقدية كون تعييننا قد تم بعد انتهاء السنة المالية موضوعة التدقيق، واستناداً الى ما ذكر في الفقرة ثالثاً اعلاه ، واعتمدت الارصدة الدفترية.

**خامساً : الممتلكات والمعدات**

- ١- تم استلام سندات التسجيل العقاري للعقارات المملوكة من قبل المصرف وكذلك سنويات السيارات ، الا اننا لم نتمكن من مطابقتها مع سجل الموجودات الثابتة ، كون العمل مازال جاري من قبل ادارة المصرف لغرض مطابقة سجل الموجودات الثابتة ولم يتم الانتهاء من عملية المطابقة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .
- ٢- استنادا الى التقرير الاستثنائي رقم (٥٨) لسنة ٢٠١٥ والصادر من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التفثيش الميداني والذي تم الاشارة فيه في الفقرة اولا ( العقارات ) بقيام المصرف بشراء عدد كبير من العقارات بلغت (٩٣) عقار وحسب توجيهات رئيس مجلس ادارة المصرف السابق دون استحصال الموافقات المسبقة من قبل البنك المركزي العراقي عملاً بالمادة (٣٣) "ثانياً" من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حيث ان عملية الشراء مولت من اموال المودعين وتم تسجيلها بأسماء اعضاء مجلس الادارة السابقين او اقربائهم او اشخاص اخرين مما يشكل مخاطر كبيرة على المصرف حيث بلغ عدد العقارات المشتراة من اموال المصرف والمسجلة بأسماء الغير (٥٨) عقارا ، حيث قام رئيس مجلس الادارة السابق ببيع (٣٤) عقارا خلال الفترة ما بين توليه رئاسة المجلس وفرض الوصايا على المصرف ضمنها (٢١) عقارا مسجلة باسم المصرف و (١٠) عقارات منها لم يتم استلام او ايداع مبالغها في المصرف ، وقد قامت لجنة الوصايا بالغاء عمليات البيع بالاتفاق مع المشتريين على (٥) عقارات ، اما الخمسة عقارات الاخرى قام رئيس مجلس الادارة السابق باستلام مبالغها ولم يودعها في حسابات المصرف .

٣- استنادا الى محضر اجتماع مجلس ادارة المصرف المنعقد بتاريخ ١٩/ حزيران /٢٠١٧ حيث اقر المجلس بعائدية ملكية عقارات بعدد (٩١) عقار بعد بيع ثلاثة عقارات في فترة الوصايا وكما مبين تفصيلها في التقرير السنوي لمجلس الادارة للسنة موضوعة التدقيق حيث بلغ عدد العقارات المسجلة باسم المصرف (٤١) عقار والمسجلة باسم الغير (٤٩) عقارا كما تجدر الإشارة الى وجود عقار واحد ( بناية مقر الادارة العامة ) مستأجر من شركة ربان السفينة للمقاولات العامة وليس باسم المصرف ، بهذا الخصوص نود ان نبين بان كافة العقارات غير المسجلة باسم المصرف يستوجب على ادارة المصرف استبعادها من حساب الممتلكات والمعدات /العقارات .

٤- لوحظ وجود اربعة عقارات مرهونة الى مصرف الرافدين مقابل تغطية صكوك السفاتج علما ان احد هذه العقارات مسجل باسم رئيس مجلس الادارة السابق.

٥- تم خلال السنة الحالية بيع عقارين وتسوية ديون على المصرف بعدد ستة عقارات وكانت نتيجة هذه العمليات كما مبين في الايضاحين المرقمين (٦-٧) "الإيرادات الأخرى" و (٦-١٣) " مصاريف متنوعة أخرى " ضمن حسابي " الإيرادات الرأسمالية " و " المصاريف الرأسمالية " .

٦- لم نتمكن من مطابقة الاضافات والاستبعادات (المبيعات والتسويات القيدية) لكل فقرات حساب الممتلكات والمعدات مع سجل الموجودات الثابتة، كذلك نعتذر علينا تحديد الية تسجيل مبالغها ضمن السجلات المحاسبية للمصرف.

### سادساً: قسط الاندثار السنوي

لم يتم احتساب قسط الاندثار السنوي على حسابات الممتلكات والمعدات للمصرف للأسباب التالية:

١- قسط اندثار المباني وانشاءات:

- دمج كلفة بعض الاراضي مع كلفة حساب المباني والانشاءات.

- وجود عقارات مبيعة مازالت مدرجة ضمن رصيد المباني والانشاءات.

- وجود عقارات غير مسجلة باسم المصرف مدرجة ضمن رصيد المباني والانشاءات.

- أدرج مبلغ عقد ايجار مبنى الادارة العامة ضمن رصيد المباني والانشاءات.

٢- قسط الاندثار الات ومعدات:

- جزء من الآلات والمعدات مستهلك واعمارها الافتراضية منتهية.

٣- قسط اندثار وسائل النقل والانتقال:

- قسم من وسائل نقل وانتقال مسروقة ولم تستبعد من رصيد الحساب.

- جميع وسائل النقل والانتقال متوقفة عن العمل وعليها حجوزات من دوائر الدولة وموضوعة في مخازن المصرف دون الاستفادة منها لأغراض النشاط المصرفي وعمرها الانتاجي منتهي وقديمة لا يمكن الاستفادة منها.

٤- قسط اندثار اثاث واجهزة مكاتب:

- رصيد الكلفة المدورة من السنوات السابقة هو اثاث غير صالح للاستعمال وان عمره الانتاجي منتهي ومتكسر

ولا يمكن الاستفادة منه، فيما عدا احتساب قسط اندثار بمبلغ (٦٨٩,٧٧٧) دينار على الموجودات الثابتة / الأثاث

التابع لشركة الاقتصاد الحر.

وذلك استنادا لقرار مجلس ادارة المصرف المرقم (١) والمتخذ في جلسته المرقمة (٢٠/٥) والمنعقدة بتاريخ

٢٠٢٠/٦/١٥.



**سابعاً: فروع المصرف**

ان عدد فروع المصرف العاملة خلال سنة ٢٠١٨ هي (١٢) فرعاً، وتم دمج بعض الفروع مكائياً والبعض الاخر حسابياً.

**ثامناً: تأييد الدائرة القانونية**

استناداً الى تأييد القسم القانوني للمصرف ندرج الجدول ادناه يبين تفاصيل الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف والدعاوى المقامة من المصرف ضد الغير للسنة المالية ٢٠١٨:

١- الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف .

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي دينار	التقدير المالي دولار
٥٢	محسومة لصالح المصرف	١٢٢,٠٦٤,٣٤٩,١٤٤	٧٢١,٧٤٨
٨٣	محسومة ضد المصرف	٣٤,٣٧٢,٤٧٤,٠١٩	٢,٠١٢,٧٦٣
٤	قيد الترافع (قائمة)	١,١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٢,٥٠٠
٣	ابطلت من قبل الخصم	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	—
١٤٢	المجموع	١٥٧,٨٣١,٨٢٣,١٦٣	٣,٣٩٧,٠١١

**٢- الدعاوى المقامة من المصرف ضد الغير**

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي دينار	التقدير المالي دولار
١٣	قيد الترافع (قائمة)	٦,٥٤١,٠٢٤,٤١٤	—
١١٢	محسومة لصالح المصرف	٢٥,٠٣٨,٩٨٦,٥٧٠	١,٢٢٦,٦٩٦
١٦	ابطلت من قبل المصرف	١,٣٢١,٧٥١,٠٠٣	٦٤٢,٦٠٠
١١	ابطلت من قبل الخصم	٤,٩٢٩,٦٥٦,٦٥٩	—
١٥٢	المجموع	٣٧,٨٣١,٤١٨,٦٤٦	١,٨٦٩,٢٩٦

**تاسعاً: تقارير البنك المركزي**

من خلال اطلاعنا على نتائج تدقيق البنك المركزي العراقي للسنة موضوعة التدقيق، نوصي الادارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لما فيها من ملاحظات قيمة.

**عاشراً: الائتمان النقدي**

١- بخصوص تحديث ملفات الائتمان النقدي الخاصة بزبائن المصرف والتي ما زالت لا تتلائم مع تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الفصل الثالث عشر المادة (١٥) منه والمتعلقة بملف الائتمان ، بالرغم من الجهود المبذولة من ادارة المصرف ببذل العناية الواجبة لتنظيم هذه الملفات عن طريق استحداث وحدة الارشفة الالكترونية لتتواءم مع هذه التعليمات .



- ٢- مازالت اللجان المتخصصة والمشكلة من قبل ادارة المصرف في السنة السابقة لغرض معالجة مشكلة اتباع تعليمات البنك المركزي العراقي والخاصة بمنح الائتمان النقدي من قبل الادارة السابقة ، حيث لوحظ عدم وجود ضوابط محددة في عملية منح الائتمان النقدي كما لوحظ عدم كفاية الضمانات المقدمة مقابل الائتمان النقدي الممنوح ، ومازالت اللجان مستمرة بالعمل لغاية تاريخ تقريرنا هذا .
- ٣- بلغ رصيد الائتمان المتأخر التسديد كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٨ مبلغ (١٢٥,٣٦٨,٤٤٢,٠١٦) دينار، ولم يتم احتساب اي مخصص لمخاطر هذه التسهيلات الائتمانية، علما ان الادارة الحالية للمصرف قامت بدراسة مجموعة من ملفات الائتمان المتأخر التسديد لغرض اجراء التسويات واحالتها للقسم القانوني و نوصي بضرورة اكمال عملية مراجعة بقية الملفات واتخاذ اللازم بصددھا.
- ٤- لم يؤيد لنا رصيد الحسابات غير المنتجة " مدينو ديون متأخرة التسديد والبالغة (١٢٥,٣٦٨,٤٤٢,٠١٦) دينار والظاهرة ضمن ايضاح الائتمان النقدي وكما مبين في ايضاح رقم (٣-٥) من البيانات المالية المرفقة للسنة موضوعة التدقيق، نوصي بضرورة متابعة تحصيل هذا الائتمان .
- ٥- لم نطلع على أسلوب احتساب مخصص الائتمان النقدي حيث قيد مبلغ (٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كمخصص مخاطر الائتمان النقدي في حين ان الائتمان النقدي بلغ (١٩٢,٨١٥,٤٦٩,٥٠٧) دينار.
- بهذا الخصوص نود ان نبين ما يلي:
- حسب تقديرنا ان رصيد المخصص غير كافي على اعتبار ان هنالك ديون غير منتجة تبلغ (١٢٥,٣٦٨,٤٤٢,٠١٦) دينار وهي ديون عالية المخاطر وتتصف بصعوبة الاسترداد وكما مبين في ايضاح رقم (٣-٥) من البيانات المالية المرفقة للسنة موضوعة التدقيق.
- ان الزيادة في رصيد حساب "مخصص ديون مشكوك في تحصيلها" والبالغ (٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار تم تبويبها على حساب الاحتياطات.
- ٦- لم نحصل على قسم من تاييدات استمرار رهن وحجز العقارات من قبل دائرة التسجيل العقاري باسم المصرف والمرتبطة بالائتمان النقدي الممنوح بالرغم من المخاطبات الرسمية من قبل ادارة المصرف لدائرة التسجيل العقاري ولعدم ورود الإجابة من الدائرة المعنية لذلك لم نتمكن من دراسة قيمة الضمانات المقدمة مقابل الائتمان النقدي الممنوح وخصوصا العقارية منها بسبب عدم وجود تقييم لهذه الرهونات من قبل ادارة المصرف.

### احد عشر: الائتمان التعهدي

- ١- بخصوص تحديث ملفات الائتمان التعهدي الخاصة بزبائن المصرف والتي ما زالت لا تتلائم مع تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الفصل الثالث عشر المادة (١٥) منه والمتعلقة بملف الائتمان ، بالرغم من الجهود المبذولة من ادارة المصرف ببذل العناية الواجبة لتنظيم هذه الملفات عن طريق استحداث وحدة الارشفة الالكترونية لتتواءم مع هذه التعليمات .

٢- مازالت اللجان المتخصصة والمشكلة من ادارة المصرف لغرض معالجة مشكلة اتباع تعليمات البنك المركزي العراقي والخاصة بمنح الائتمان التعهدي حيث لوحظ عدم وجود ضوابط محددة في عملية منح الائتمان التعهدي كما لوحظ عدم كفاية الضمانات المقدمة مقابل الائتمان التعهدي الممنوح، ومازالت اللجان مستمرة بالعمل لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

٣- استناداً الى تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) سنة ٢٠٠٤ المادة (١٢) تأسعاً منه<sup>٦</sup> يخضع صافي الائتمان التعهدي من المصرف والذي يشمل خطابات الضمان الى نسبة ( ٢٪ ) بعد طرح التأمينات النقدية المقدمة للمصرف حيث بلغت نسبة مخصص المخاطر (٠.٠٠٧٪) وهي غير كافية ومخالفة لهذه التعليمات ، وكما مبين ادناه :

صافي الالتزامات خارج الميزانية بعد تنزيل التأمينات النقدية	٣٥٦,٣١٠,٣٤٩,٤٠٦ دينار
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	٢٦٥,١٢٧,٩٢٩ دينار
النسبة	٠.٠٠٧٪

علما ان اغلب خطابات الضمان هي ممنوحة في زمن الادارة السابقة للمصرف وما زالت الادارة الحالية للمصرف مستمرة بجهودها لمعالجة هذه الخطابات.

٤- بلغ رصيد التأمينات النقدية (٣٠,٩٣٧,٧٧٥,٠٣٧) دينار ما تعادل نسبة ٨٪ من اجمالي رصيد خطابات الضمان البالغ (٣٨٧,٢٤٨,١٢٤,٤٤٣) دينار كما في ٣١/ كانون الاول /٢٠١٨ .

٥- ان الزيادة في رصيد حساب "مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية" والبالغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار تم تبويبها على حساب الاحتياطات.

٦- استناداً الى التقرير الاستثنائي رقم (٥٨) لسنة ٢٠١٥ والصادر من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التفتيش الميداني والذي تم الإشارة فيه في الفقرة ثالثاً (خطابات الضمان) بقيام رئيس مجلس الادارة السابق بإصدار تعليمات بمنح خطابات ضمان دون تثقيتها في سجلات المصرف مع تحويل التأمينات المستلمة الى حسابات محددة لجهات متعاملة مع المصرف في حينه ، بهذا الخصوص نود الإشارة الى قيام الادارة الجديدة بمتابعة ودراسة وبحث عن اوليات هذه الخطابات لغرض اثباتها في سجلات المصرف ومازال العمل جاري بها لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

٧- بالرغم من المخاطبات الرسمية من قبل إدارة المصرف لدائرة التسجيل العقاري بخصوص تأييد استمرار رهن وحجز العقارات باسم المصرف والمرتبطة بمنح خطابات الضمان وبسبب عدم ورود إجابة من قبل الدائرة المعنية لذلك لم نتمكن من دراسة قيمة الضمانات المقدمة مقابل منح هذه الخطابات وخصوصاً العقارية منها .

٨- بلغ عدد خطابات الضمان ( ١٩٩٢ ) بمبلغ يقارب (٣٨٧) مليار دينار منها (١٢١٠) خطاب ضمان منتهي المدة بمبلغ يقارب (١٥٥) مليار دينار وبنسبة ( ٦١٪ ) على اساس العدد وهي تمثل خطابات ضمان تم إصدارها سابقاً تخص مشاريع منفذة في المناطق الساخنة ومتوفقة وحسب قرار مجلس الوزراء المرقم (٤١٧) والمؤرخ لسنة ٢٠١٤ واستناداً الى المعلومات المقدمة لنا من قبل إدارة المصرف بهذا الخصوص، ومازالت إدارة المصرف مستمرة بمتابعة الإجراءات الخاصة بغلق هذه الخطابات .



٩- بلغ رصيد رسوم الطوابع المالية المستحقة ايضا ( ٥-١٢ ) من البيانات المالية " المطلوبات اخرى" كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٨ مبلغ (٨,٦٩٩,١٥٢,٦٩٥) دينار غير مسددة ، بهذا الخصوص نوصي بضرورة اتخاذ الاجراءات اللازمة بخصوص تسديدها، علما ان ادارة المصرف الجديدة ابلغتنا بوجود موافقة تسوية مع وزارة المالية لتسوية هذه الديون الحكومية.

### اثنا عشر: الحسابات الجارية المتبادلة

من خلال مراجعتنا لمطابقات الحسابات المتبادلة هناك موقوفات في الحسابات الجارية المتبادلة مبلغ (٢٦١,٦٢٥,٦٣٣) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وجاري العمل من قبل ادارة المصرف لتحديد اسباب هذه الموقوفات ومن ثم تسويتها.

### ثلاثة عشر : النقد والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي والمصارف والحسابات المكشوفة

- لم نزود بتأييد ومطابقة ارصدة الحسابات المدرجة ادناه:

اسم المصرف	العملة	الرصيد مقيم بالعملة المحلية	الايضاحات
مصرف الرشيد/ البطاقة الذكية	دينار	١٠٥,٠٩٢,٨٢٨	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الراجحي / البطاقة الذكية	دينار	٣٤,٠٨٤,٤٣١	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الراجحي / واسط	دينار	٢٠٠,٠٧٥,٠٠٠	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الراجحي / النجف	دينار	٣٣,٠١٨,٦٦٢	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الراجحي / الحلة	دينار	٨٣,٦١٠	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الراجحي / كركوك	دينار	١,٩٦٠,١٠٠,٠٠٠	حسابات المصارف المحلية
البنك المركزي / فرع اربيل	دينار	٨٥,٠٠٠	حساب نقد وارصدة لدى البنك المركزي
مصرف الراجحي	دينار	(٣,٧٦٤,٧٩٩,٢٦٥)	المطلوبات الاخرى (مكشوف)
مصرف الرشيد / كركوك	دينار	(١,٩٢٧,١١٤,٩٨٤)	المطلوبات الاخرى (مكشوف)

### اربعة عشر : الموجودات المالية - بالصافي ايضا (٥-٠٤)

بلغت كلفة الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨ (١٢,١١٠,١٨٦,٥٨٩) دينار وكما مبين ادناه :

٢٠١٨/١٢/٣١

دينار

٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٩
٩,٥٠١,٢٦٨,٥٠٠
١٢,١١٠,١٨٦,٥٨٩
(٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥)
٩,٩٨٨,٠٢٨,٥٨٤

(٥-٠٤) الموجودات المالية - بالصافي

استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجارية اخرى  
استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات  
استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجاريه  
كلفة الاستثمارات

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

صافي الاستثمارات

بهذا الخصوص نود ان نبين :

— لم يؤيد لنا رصيد الاستثمارات التجارية الاخرى والبالغ (٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠) دينار كذلك لم نطلع على تفاصيل هذا الاستثمار .

— هنالك زيادة في مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمقدار (٦١٩,٣٩١,٤٨٩) دينار حيث بلغت القيمة السوقية للاستثمارات في الاسهم (٧٢٧,١١٢,٦٥٣) دينار .



**خمسعة عشر: الاحتياطات / قائمة التغيرات في حقوق المساهمين قائمة (د) :**

لم نتمكن من التحقق من المبالغ المدرجة ضمن بند صافي التسويات (المدينة والدائنة) في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين خلال السنة الحالية والبالغة (٣,٨١٣,٨٢٢,٥٩٧) دينار بسبب عدم تزويدنا بساي اوليات تخص هذه التسويات .

**سنة عشر: حساب ودائع العملاء ايضاح رقم (٧-٥) :**

بلغ رصيد حساب ودائع العملاء كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٨ (٩٦,٢٢٣,٣٩٦,٢٦٤) دينار بانخفاض مقداره (٣٥,٢٦٣,٩٩٠,٨٩٦) دينار عن السنة السابقة وذلك بسبب تسديد المصرف لودائع الزبائن .

**سبعة عشر: الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة مختلطة :**

خلال السنة الحالية ساهم المصرف براس مال الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة بمبلغ (٧٨٩.٤٣٧.٦٨٤) دينار وذلك استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (١٦٧٨٢/٢/٩) والمؤرخ في ٢١/١١/٢٠١٧ والمحدد بموجبه مساهمة المصرف براس مال هذه الشركة، علما ان هذا المبلغ ادرج ضمن حساب " الموجودات الاخرى / تأمينات لدى الغير " وذلك بسبب عدم اكتمال اجراءات تأسيس الشركة.

**ثمانية عشر: تأييدات الارصدة المدينة والدائنة :**

لم تؤيد لنا الارصدة المدرجة ادناه كما في ٣١/ كانون الاول /٢٠١٨ وحسبما تظهره دفاتر وسجلات المصرف:

الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب
٢٦٢,٣٣١,٨٩٦	موجودات اخرى / تأمينات لدى الغير
٤١٤,٣٩١,٧٦٤	موجودات اخرى / سلف لاغراض النشاط
٢١٦,٨٥٩,١٨٣,٤٣٣	موجودات اخرى / مدينو نشاط غير جاري
١,٥٧٠,٩٧٢,٨١٢	موجودات اخرى / نفقات قضائية
٣,٤٨١,٩٧٢,٦٩٨	مطلوبات اخرى / الشيكات المعتمدة
١,٢٩٠,٨٣٢,٧٥٥	مطلوبات اخرى / ارصدة العملاء المتوفين
٧,٧٦٠,٦٨٠,٩٧٥	مطلوبات اخرى / السفاتج المسحوبة على المصرف
٦,٩٢١,١٨٦,٨٥٤	مطلوبات اخرى / الايرادات المستلمة مقدما
٣,٧٦٤,٧٩٩,٢٦٥	مطلوبات اخرى / حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية
٤٢,١٩٢,٤٣٠,٦٨٨	مطلوبات اخرى / دالتون في قطاعات متنوعة

**تسعة عشر: كفاية رأس المال:**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبتها (٣٢٪) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

**عشرون: مقابل تقييم العملات**

ضمن حساب الموجودات الأخرى أدرجت الحسابات أدناه والتي تحتاج الى تسويتها حيث لم نستمكن من تحديد اسبابها بشكل دقيق لعدم توفر معلومات دقيقة من قبل ادارة المصرف:

دينار	
مقابل تقييم العملات	(٨١,٩٣٣,٢٣٧,١٢٨)
مقابل تقييم العملة	٩٤,٢٩٦,٧٤٨,٠٢٦
الرصيد (مدين)	١٢,٣٦٣,٥١٠,٨٩٨

علما بان رصيد هذا الحساب كان دائن بمبلغ (١٤,٦٢٠,١٧٧,٧٨٧) دينار في السنة السابقة، أدرج ضمن حساب المطلوبات الأخرى.

**واحد وعشرون: أرصدة مدورة من سنوات سابقة**

لاحظنا ان الحسابات المبينة في الجدول ادناه تمثل ارصدة مدورة من سنوات سابقة ، نوصي بضرورة متابعة هذه الارصدة واجراء اللازم بخصوصها لغرض تسويتها:

اسم الحساب	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار
السفاتح المسحوبة على المصرف	٧,٧٦٠,٦٨٠,٩٧٥
دائنون / القطاع الحكومي	٤١,٠٨٤,٦٢٥,٣٢٦
مدينو النشاط غير الجاري	٢١٣,٠٧٥,٨٨٦,٤٢١
مدينو النشاط غير الجاري	٢,٢١٩,٧٠٣,٦١١
مدينون / قطاع الخاص / الأفراد	٩٦٣,٦٥٠,٤٠٤
حسابات دائنة متنوعة / مصرف الرافدين	٣,٧٦٤,٧٩٩,٢٦٥
مصرف الرشيد / كركوك	١,٩٢٧,١١٤,٩٨٤

**اثنان وعشرون: ضريبة دخل المستخدمين**

تم خلال السنة الحالية تسديد مبلغ (٥٢٨,٨١٧,٠٠٠) دينار ضريبة دخل المستخدمين عن السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ حيث سدد المبلغ من حساب الاحتياطي الازامي المودع لدى البنك المركزي العراقي وذلك استنادا للكتاب المرقم ٤٢١٥/٦ والمؤرخ في ٢٠١٧/١٢/٢٦ والصادر من البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة الدين / قسم الاحتياطي الازامي، حيث تم تسجيل هذا المبلغ على حساب الاحتياطيات (الخسائر المتراكمة) ضمن بند "صافي التسويات خلال السنة".



**ثلاثة وعشرون: صافي ايرادات نشاط العملات الاجنبية وارباح مزاد العملة - ايضاح رقم (٦-٥)**

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الاجنبية خلال السنة موضوعة التدقيق (١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢) دينار واستنادا للمعلومات المقدمة لنا من قبل إدارة المصرف ندرج ادناه الجدول التالي والمتعلق بخلاصة هذا النشاط:

البيان	عدد المزايدات	عدد الشركات	اجمالي المزايد دولار	اجمالي الإيرادات دينار
مزايد نقدية	٢٤٤	٢٨١٠	٦٦٤,٠١٧,٠٠٠	١,٨١٨,٤١٤,٤١٠
مزايد عمولات	٥٢	٥٨	٨٤,٤٧٠,٨٠٠	١,٢٩٢,١١٧,٨٠٠
حساب مقابل تقييم العملات الاجنبية				(١,٣٥٨,٢٣٠,١٣٨)
الرصيد ٢٠١٨/١٢/٣١				١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢

**اربعة وعشرون: ايرادات ايجار العقارات**

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٨ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار في حين ان لدى المصرف مجموعة من العقارات المملوكة للمصرف والمؤجرة للغير لم يتم ادراج ايراداتها ضمن البيانات المالية للسنة الحالية والسنة السابقة، وقد اقامت ادارة المصرف دعاوى قانونية على المستأجرين لعدم قيامهم بتسديد بدل الايجار واستنادا للعقود المبرم معهم.

**خمس و عشرون: عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون**

ما زال لدى المصرف ستة عقارات مستملكة من قبل المصرف نتيجة تسوية ديون من سنوات سابقة ، بهذا الخصوص نود ان نبين ما يلي :

- ١- لم تسجل هذه العقارات في سجلات المصرف
- ٢- خمسة من هذه العقارات مسجلة باسم المصرف وواحد منها مسجل باسم أحد الموظفين العاملين لدى المصرف سابقاً.
- ٣- لم يتم التعامل بهذه العقارات وفق تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بالعقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتخلص منها خلال سنتين.

**سنة وعشرون: موجودات المصرف المحجوزة**

استنادا الى كتاب مركز الايداع العراقي رقم (٢٧٦٥) والمؤرخ في ١٠/١٠/٢٠١٨ وكتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات/ قسم التوثيق والمعلومات المرقم (م/ت/١/٢٤٨٤٨) والمؤرخ في ٢٠١٩/٢/٤ والذين تم الاشارة فيهما الى وضع اشارة الحجز التنفيذي على اسهم شركة (مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل ) كما تم وضع اشارة الحجز على اسهم المصرف في الشركات المساهمة والمحدودة ومن ضمنها اسهم شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية كون المصرف هو المالك الوحيد لهذه الشركة والبالغة (١) مليار سهم كما تم الحجز على اسهم محافظة شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية حيث بلغ عدد الجهات الحاجزة (٣٤) جهة مختلفة وذلك عن خطابات ضمان لم يتم تسديدها من قبل المصرف وكذلك عن سفاتح لم تسدد الى الهيئة العامة للضرائب والمتحققة خلال فترة الادارة السابقة.



**سبعة وعشرون: سندات المرهونة والمجوزة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة**

تم تزويدنا بكشف بسندات الملكية المرهونة والمجوزة لصالح المصرف مقابل الائتمان النقدي والتعهدى الممنوح لزيانته بعدد (٢٠١) سند عقار حيث بلغت القيمة التقديرية للعقارات المرهونة (١٨,١١٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما وبلغت القيمة التقديرية للعقارات المجوزة (٢٧,٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح المبلغ الاجمالي التقديري (٤٥,٦٨٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار وذلك استنادا لتأييد ادارة المصرف علما ان هذه التقديرات ادخلت ضمن حسابات المصرف لسنة ٢٠١٩ وضمن حساب الالتزامات المتقابلة، بهذا الخصوص نود ان نبين ان عدد هذه المستندات لا تتطابق مع العدد المقيد ضمن الحسابات المتقابلة تحت اسم "عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف" والبالغ عددها بموجب السجلات كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧ (٧٦٧٥) ، كما لم نتمكن من ربط هذه السندات مع التسهيلات الممنوحة.

**ثمانية وعشرون: غرامات نافذة العملة:**

بلغت الغرامات المفروضة على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي الناتجة عن الفرق الحاصل بين المبالغ المحولة من نافذة العملة لدى البنك المركزي العراقي ومبالغ التصاريح الكمركية المقدمة من المصرف إضافة الى مجموع مبالغ التصاريح الكمركية غير الصحيحة بموجب إجابة الهيئة العامة للكمارك (١٧,١٥٢,٣٥١,٤٩٤) دينار عن السنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث تم استقطاع مبلغ (١,٠١٦,١٠٤,١٥٥) دينار من حساب المصرف المفتوح لدى البنك المركزي العراقي للقسط الأول والثاني والثالث بموجب كتاب الصيرفة ١١٩٦٧/٢/٩ في ٢٤/٥/٢٠١٨ و ١٣٠٦٠/٢/٩ في ٥/٦/٢٠١٨ عن عام ٢٠١٢ ، ادرجت ضمن حساب الغرامات كما قرر مجلس ادارة البنك المركزي بكتابه المرقم (١٣٣) لسنة ٢٠١٩ واستناداً الى كتاب دائرة المحاسبة ح س/١١/٥/١٩/٨٢٤٠ في ٢٤/١١/٢٠١٩ والذي يقضى بتقسيط المتبقي من الغرامات المتركمة على المصرف على أساس (٤٨) قسط .

**تسعة و عشرون: 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 الإرهاب" ، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

**ثلاثون : نظام الرقابة الداخلية**

مازالت الجهود مستمرة من قبل ادارة المصرف لتقوية نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية أضافه الى الإجراءات التي اتخذتها إدارة المصرف في السنة السابقة ندرج ادناه إجراءات جديدة إضافية لتقوية هذا النظام ومنها ما يلي:

- زيادة تفعيل دور قسم التدقيق الداخلي من خلال إضافة كادر جديد لهذا القسم يتمتع بالخبرة في مجال التدقيق الداخلي.
- تغيير هام بالكادر العامل في المصرف بصورة عامة حيث تم إضافة كوادر جديدة ذات كفاءة عالية في مجال الإدارة المصرفية.
- باشر قسم ادارة الدين بإصدار تقارير فعالة في هذا المجال.

- تم تقوية قسم الارشفة من خلال التعاقد على برامج جديدة وحديثة تخص عملية الارشفة.
- قسم إدارة المخاطر أصبح يمارس عمله بشكل فعال وأصدر عدد من التقارير الجيدة في هذا المجال.
- وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:
- 1- أن المجموعة الدفترية (النظام الالكتروني) المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديراتنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف.
  - 2- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل ادارة المصرف ولم نشارك بعملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية كون تعييننا قد تم بعد انتهاء السنة المالية موضوعة التدقيق.
  - 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
  - 4- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف .

### الرأي

فيما عدا ماورد سابقاً من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على القوائم المالية للمصرف فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ ونسائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن احمد السلطان



فايق مجيد حسن العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

رصيد جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## قائمة المركز المالي

## قائمة (أ)

٣١/ كانون الأول		رقم الايضاح	الموجبات
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
			<b>موجودات متداولة</b>
٦١,٤٤٧,٩٥٨,١٧١	٢٧,٢٥٩,٠٣٥,٨٣١	٠١-٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٦٧,٠٩٤,٠٢٨	٢,٨٠٣,٧٢٠,٥٨٢	٠٢-٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤	١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١	٠٣-٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٢,٤٢٢,٢٤٧,٦٩٢	٩,٩٨٨,٠٢٨,٥٨٤	٠٤-٥	الموجودات المالية - بالصافي
٢١٤,٣٠٨,٥٩٦,٨٦٠	٢٣٤,٨٧٠,٠٤١,٥٤٩	٠٥-٥	موجودات أخرى
٤٣١,٠١٩,٨٠٢,٠٨٥	٣٩٦,٩٠٢,٢٠٤,١٦٧		مجموع الموجودات المتداولة
			<b>موجودات غير متداولة</b>
٧٥,٧١٤,٧٣٢,٤٩٩	٧٠,٧١٤,٣٥٩,٣٩٦	٠٦-٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٥,٧١٤,٧٣٢,٤٩٩	٧٠,٧١٤,٣٥٩,٣٩٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٠٦,٧٣٤,٥٣٤,٥٨٤	٤٦٧,٦١٦,٥٦٣,٥٦٣		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١٣١,٤٨٧,٣٨٨,١٦٠	٩٦,٢٢٣,٣٩٧,٢٦٤	٠٧-٥	ودائع عملاء
٣٩,٨٢٩,١٢١,٧٨٧	٤٠,٥٠٤,٤٥٨,٧٨٦	٠٨-٥	تأمينات نقدية
١٦٥,١٢٧,٩٢٩	٢٦٥,١٢٧,٩٢٩	٠٩-٥	مخصصات متنوعة
—	٥٢٤,٢٢٣,٠١٤	١٠-٥	مخصص ضريبة الدخل
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١-٥	فروض طويلة الاجل
٩١,٦٦٧,٥٣٥,٩٩٩	٧٨,٠٨٧,٠٤٩,٣٥٧	١٢-٥	مطلوبات أخرى
٢٦٣,١٤٩,١٧٣,٨٧٥	٢١٦,٦٠٤,٢٥٦,٣٥٠		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(د)	راس المال المكتتب والمدفوع
٣,٢٢٧,٧١٧,٣٧٩	٣,٣٢٢,٠٩٠,٠٥٥	(د)	احتياطي رأس المال
١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	(د)	احتياطيات متنوعة
(١٥,٧٢٢,٥٤١,٢٧١)	(١١,٩٠٨,٧١٨,٦٧٤)	(د)	الخسائر المتراكمة
(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)	(٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥)	(د)	احتياطي القيمة العادلة
٦,٦٣٨,٤١٦,١٧١	١٠,٥٥٣,٦٥٥,٠١٠	(د)	الارباح المتراكمة
٢٤٣,٥٨٥,٣٦٠,٧٠٩	٢٥١,٠١٢,٣٠٧,٢١٣		مجموع حقوق المساهمين
٥٠٦,٧٣٤,٥٣٤,٥٨٤	٤٦٧,٦١٦,٥٦٣,٥٦٣		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

## مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
حافظ عبدالعباس والي الطائي



المدير المفوض  
مازن كامل أليان

المدير المالي  
ايهاب قاسم عواد

رقم العضوية (٣١٥٤٨)

فرقة فرقة فرقة احمد السلطان

فايق مجيد حسن العبدوي

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
شركة فرقة السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ٨/حزيران/٢٠٢١

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١) إلى (٦-١٢) تعتبر جزءا مكملا للبيانات المالية



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل		قائمة (ب)	
		٣١ / كانون الأول	
		٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
الإيرادات من العمليات الجارية:		٨٦٩,٠٦٣,١١٧	١,٥٨٤,٤٥٢,٢٤٧
الفوائد الدائنة	٠١-٦	(٨٢٣,٧١٢,٦٠٢)	(١٦١,٧٤٢,٩٥٨)
الفوائد المدينة	٠٢-٦	٤٥,٣٥٠,٥١٥	١,٤٢٢,٧٠٩,٢٨٩
إيرادات العمولات	٠٣-٦	٧,٠٣٤,٠٩٥,٩٠٣	٧,٣٧٢,٤٠١,٦٣١
العمولات المدفوعة	٠٤-٦	(٢,٢٣٩,٧١٦,٧٠٣)	(٨١١,٦٥٤,٣٨٢)
صافي إيرادات العمولات		٤,٧٩٤,٣٧٩,٢٠٠	٦,٥٦٠,٧٤٧,٢٤٩
صافي نشاط العملات الأجنبية	٠٥-٦	٢,٦٩٥,٨٨٣,٠٠٥	١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢
إيرادات تشغيلية أخرى	٠٦-٦	٩٠,٥٠٥,٤١٨	٣٥٥,٥٧١,٤١٩
الإيرادات الأخرى	٠٧-٦	٤,٨٧٦,٤٨٥	٤,٤٥٨,١٧٦,٥٢٦
إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية		٧,٦٣٠,٩٩٤,٦٢٣	١٤,٥٤٩,٥٠٦,٥٥٥
مصروفات العمليات المصرفية:			
المصاريف التشغيلية والإدارية:			
نفقات الموظفين	٠٩-٦	(٥,٨٩١,٣٧٧,٨١٠)	(٦,٧٦١,٢٧٣,٩٣٢)
استهلاكات واطفاءات	١٠-٦	(١,٧٢٩,٤٦٤,٢٦١)	(٦٨٩,٧٧٧)
مصاريف تشغيلية أخرى	١١-٦	(١,٢١٦,٥٨٩,٠٧٣)	(٣,٦٩٨,٤٠١,٧٨٧)
مصاريف أخرى	١٢-٦	(١٧٣,٩٠٦,١٥٩)	(١,٤٢٣,٥٦٠,٠٠٣)
مصاريف متنوعة أخرى	١٣-٦	(٢٣,٩٠٠)	(٢٥٣,٩٠٤,٥٣٢)
مجموع المصاريف التشغيلية والإدارية		(٩,٠١١,٣٦١,٢٠٣)	(١٢,١٣٧,٨٣٠,٠٣١)
صافي الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل		(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	٢,٤١١,٦٧٦,٥٢٤
ضريبة الدخل		—	(٥٢٤,٢٢٣,٠١٤)
صافي الربح (الخسارة) بعد ضريبة الدخل		(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠
يوزع صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل الي:			
احتياطي رأس المال (الالزامي) بموجب قانون الشركات (٥٪)		—	٩٤,٣٧٢,٦٧٦
الأرباح المعدة للتوزيع		—	١,٧٩٣,٠٨٠,٨٣٤
ربح السهم الواحد		(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠
		—	٪٠,٧٥

رئيس مجلس الإدارة  
حافظ عبدالعباس والي الطائي

المدير المفوض  
مازن كامل ألياس

المدير المالي  
ايهاب قاسم عواد



رقم العضوية (٣١٥٤٨)

١

٢

مجلس منسدة مراقبه وتدقيق الحسابات  
امانة السر  
نساروق عامر صححة ضنتم وتدقيق مراقب الحسابات وانه مزاول  
لمونة مراقبه وتدقيق الحسابات لعام 2021 دروه كاي سؤولية  
عن صتريبات لسنه البتانات المالية .  
الهلال قناتون مبرمج  
رقم الرصيد ٥٢٢٢ تا ٦١٤ الترتيب

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل الشامل		
قائمة (ج)		
٣١ / كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	رقم
دينار	دينار	الايضاح
(١.٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠	
(١٥٥,٩٨٣,٢٧٤)	(٣٩٦,٤٨٧,٦٠٨)	٥-٤
(١٥٥,٩٨٣,٢٧٤)	(٣٩٦,٤٨٧,٦٠٨)	
(١,٥٣٦,٣٤٩,٨٥٤)	١,٤٩٠,٩٦٥,٩٠٢	

صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة  
الدخل الشامل الاخر  
صافي الخسائر على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل  
الشامل الاخر  
إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١) إلى (٦-١٢) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية





قائمة التدفقات النقدية		قائمة ( هـ )	
		٣١/ كانون الاول	
		٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	٢,٤١١,٦٧٦,٥٢٤
	تضاف : البنود غير النقدية :		
	صافي الاندثارات والاطفاءات	١,٧٢٩,٤٦٤,٢٦١	٦٨٩,٧٧٧
		٣٤٩,٠٩٧,٦٨١	٢,٤١٢,٣٦٦,٣٠١
	<u>التدفقات من الأنشطة التشغيلية</u>		
	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٧,٨٢١,٩٠٠,٨٩٠	٧,٨٩٢,٥٢٧,٧١٣
	الموجودات المالية - بالصافي	(٢١,٧٦٢,٠٥٥,٦٤٧)	١٢,٤٣٤,٢١٩,١٠٨
	موجودات أخرى	(١٢,٨٠٥,١٩٧,٣٠٩)	(٢٠,٥٦١,٤٤٤,٦٨٩)
	ودائع عملاء	(١,٠٠٢,٥٩٢,٧٧٨)	(٣٥,٢٦٣,٩٩٠,٨٩٦)
	تأمينات نقدية	١,٦٣٦,٦٣١,٠٤٤	٦٧٥,٣٣٦,٩٩٩
	مخصصات متنوعة	(٢,٩١٩,٩٩٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	تسديد ضريبة الدخل	(٧,٢٠٤,٣٧٠,٩٠٨)	—
	قروض طويلة الاجل	—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	مطلوبات أخرى	٢٠,٩١٤,٥٧٣,٥٩٢	(١٣,٥٨٠,٤٨٦,٦٤٢)
		(١٢,٠٥٤,٩٣٣,٤٣٤)	(٤٤,٨٩١,٤٧٢,١٠٦)
	<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>		
	ممتلكات ومعدات	٦,٨٠٦,٣٧٩,٦٠٢	٤,٩٩٩,٦٨٣,٣٢٦
	موجودات غير ملموسة	٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩	—
		١٢,٠٧٢,٩٣١,٣٦١	٤,٩٩٩,٦٨٣,٣٢٦
	<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>		
	تسديد ضريبة الدخل	٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١	—
	الزيادة في رأس المال	(٥,٩٣٠,٥٦٢,١٩٧)	٥,٥٣٩,٤٩٢,٩٩٤
	التغير في الاحتياطات	٣٦,٩١٥,٥٥٢,٨٧٤	٥,٥٣٩,٤٩٢,٩٩٤
		٣٦,٩٣٣,٥٥٠,٨٠١	(٣٤,٣٥٢,٢٩٥,٧٨٦)
		٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨	٦٤,٤١٥,٠٥٢,١٩٩
		٦٤,٤١٥,٠٥٢,١٩٩	٣٠,٠٦٢,٧٥٦,٤١٣
	صافي التدفق النقدي خلال السنة		
	النقد وما في حكمه في بداية السنة		
	النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١٠) إلى (٦-١٢) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ١. معلومات عامة:

إن مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها في ٢٢/أذار/١٩٩٩ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش / ٦٥٧٦. وقد حصل على اجازة ممارسة النشاط المصرفي من البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد ص. ١٠/٩/٣/١٢/١٢ في ١٠/تموز/١٩٩٩ بكتاب ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وقد وراس مال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد وفروعه المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي

## القوائم المالية الموحدة

تم توحيد البيانات المالية لمصرف الاقتصاد مع شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - محدودة المسؤولية والمملوك رأسمالها بنسبة (١٠٠٪) من قبل مصرف الاقتصاد استنادا الى المادة (٤٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال
مليون دينار عراقي		%		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق

شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - محدودة المسؤولية

إن السنة المالية للشركة التابعة هي ذات السنة المالية للمصرف وعند الضرورة يقوم المصرف بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للمصرف.

## ٢. السياسات المحاسبية عند تطبيق معايير التقارير الدولية

### (١-٤) اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

### (٢-٤) أسس اعداد القوائم المالية

(٢-٢-١) تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما وتظهر الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

(٢-٢-٢) تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين المصرف والشركات التابعة.

(٣-٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية: تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تتحقق السيطرة عند امتلاك المصرف للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للمصرف أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة المصرف على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان المصرف لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي المصرف القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها).
- عندما يكون المصرف له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها.
- للمصرف القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم المصرف بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول المصرف على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

(٤-٢-٢) لم يتم المصرف وشركته التابعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨، وذلك وفقاً لقرار البنك المركزي العراقي المتعلق بتأجيل تطبيق المعيار الدولي المذكور أعلاه.

(٥-٢-٢) إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٦-٢-٢) تم اعتماد مبدأ الاستحقاق في تسجيل الإيرادات والمصروفات .

(٧-٢-٢) تم احتساب الاندثار والاستهلاك بنفس الطريقة المعتمدة في السنوات السابقة .

(٨-٢-٢) تم اعتماد اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في الجدول ادناه.

سعر صرف الدينار العراقي مقابل	٢٠١٨/١٢/٣١
الدولار الأمريكي	١,١٨٢
اليورو	١,٤١٢
الباون البريطاني	١,٦٨٤
الين الياباني	٠,٣١٢٢
الكرون السويدي	٠,٤٩٦١٢



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### (٣-٤) استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخرى. وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ان في اعتقاد ادارة المصرف بان تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي: -

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية. يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي.
- تدني قيمة الموجودات الثابتة. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصص الضرائب. يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني (مخصص) لذلك في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- المخصصات القضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص .

#### (٤-٤) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للمصرف على اساس المعايير الدولية. حيث تم البدء بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة في السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧.

#### (٥-٤) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### (٦-٤) تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## (٧-٤) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد والنقد المعادل وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف الخارجية سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

## (٨-٤) الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية اما المطلوبات المالية لا يتم الاعتراف بها الا اذا تم تنفيذ احدي الاطراف.

## (٩-٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

## (١-٢) التسهيلات الائتمانية

يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة. كما يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد اثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني . وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة. حيث يتم تعليق العوائد على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. ويتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الاجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل اي فائض في المخصص الى قائمة الدخل . ويضاف المحصل من السديون السابق شطبها الى الإيرادات.

## (٢-٢) استثمارات في موجودات مالية

ان عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين او وفقاً لما هو متعارف عليه في انظمة السوق. ان القياسات اللاحقة للموجودات المالية تعتمد على تصنيفها كما مبين في الفقرات التالية :-

## (١-٢-٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

## (٢-٢-٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة



## (جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تفيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

## (٢-٢-٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### (٤-٢-٢) القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو بأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

#### (٥-٢-٢) التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

#### (٣-٢) النقص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة. وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

#### (٤-٢) الممتلكات والمعدات



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

تظهر الممتلكات والمعدات بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التذني المتراكمة ان وجدت . تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الاثنائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف . يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل عند تحققها.

يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الاراضي) باستخدام النسب المئوية للاستهلاك وفقا للعمر الانتاجي المتوقع وكما يلي:

نوع الموجود الثابت	نسبة الابدان %
مباني	٠.٠٢
الات ومعدات	٢٠
وسائط نقل	٢٠
معدات واجهزة واثاث	٢٠
موجودات غير ملموسة (انظمة الكترونية)	٢٠
موجودات غير ملموسة (ديكورات وتركيبات وقواطع)	٢٠

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

(٢-٥) استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(٢-٥-١) الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية ماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

(٢-٥-٢) المطلوبات المالية

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري. أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي. يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

(٦-٢) العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف المعلنة لدى البنك المركزي العراقي في تاريخ اجراء المعاملات.
- يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية المعلنة كما في تاريخ القوائم المالية والتي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الاسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

(٧-٢) توحيد الأعمال

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تمثل كلفة الاستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الاستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال يقوم المصرف بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بمصاريف الاستحواذ في قائمة الدخل الموحدة.

يقوم المصرف عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الاستحواذ التدريجي، يتم قياس الاستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمار المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

(٨-٢) استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمصرف نفوذاً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغييرات اللاحقة في حصة المصرف من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم اظهار حصة المصرف من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركات الحليفة وفقاً لنسبة ملكية المصرف في الشركات الحليفة.

إن السنة المالية للشركات الحليفة هي ذات السنة المالية للمصرف وعند الضرورة يقوم المصرف بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للمصرف.

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر المصرف ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدني إضافية على استثماراته في الشركات الحليفة. يقوم المصرف في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم المصرف بإحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للإستثمار والقيمة المتوقع إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل.

(٩-٢) أسهم خزينة



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

تعتبر أسهم الخزينة من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف والتي يتم حيازتها من قبل المصرف أو من قبل إحدى شركاته التابعة ويتم خصمها من حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف بأي مدفوعات أو استلام عند الشراء أو البيع أو الاصدار أو الالغاء مباشرة في حقوق المساهمين، كما يتم الاعتراف بالربح والخسارة الناتجة عن الشراء أو البيع أو الاصدار أو الالغاء مباشرة في حقوق المساهمين.

(١٠-٢) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(١١-٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً..

(١٢-٢) احتياطي رأس المال

يقوم المصرف باقتطاع احتياطي رأس المال بنسبة (٥٪) من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.

(١٣-٢) الارتباطات والالتزامات المحتملة

يتم الاعتراف بالالتزامات للأطراف الأخرى (المطلوبات) في القوائم المالية في حالة وجود احتمالية كبيرة لدفع تلك الالتزامات كما يتم الإفصاح عنها، ولكن في حال وجود احتمالية ضئيلة لدفع تلك الالتزامات لا يتم الاعتراف بها ولا يتم الإفصاح عنها. كما لا يتم الاعتراف بالالتزامات على الأطراف الأخرى (الموجودات) في القوائم المالية ولا يتم الإفصاح عنها في حالة وجود احتمالية ضئيلة لتحصيل تلك الالتزامات، ولكن يتم الإفصاح عنها.

(١٤-٢) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

تحكم نشاطات فروع المصرف في العراق رقابة البنك المركزي العراقي والقوانين التالية :-

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧.
- قانون المصارف الأهلية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- قانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ والتعديلات النافذة .

#### ٤. معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي موضحة أدناه. تنسوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح إلزامية.

#### (١-٤) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بصيغته النهائية في تموز ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية: الإعراف والقياس". إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصددها قياسية أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها.

#### (٢-٤) المعيار الدولي للتقرير المالي : 16 عقود الإيجار تطبيق هذا المعيار على:

كافة عقود الإيجار بما في ذلك عقود الإيجار لأصل "حق الاستخدام" من الباطن، كما يمكن للمستأجر تطبيق هذا المعيار على عقود إيجار الأصول غير الملموسة. يتم تصنيف العقد إما تشغيلياً أو تمويلياً بناء على خاصية الجوهر فوق الشكل الوارد في الإطار المفاهيمي، ويعتمد التصنيف على الحد الذي يتم فيه نقل المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل الذي يتم استجاره للمستأجر - عقد إيجار تمويلي - أو احتفاظ المؤجر لتلك المنافع والمخاطر - عقد إيجار تشغيلي - من ضمن حالات وشروط تصنيف العقد على أنه تمويلي (يلزم توفر شرط): أ - انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية العقد. ب - وجود حق للمستأجر بشراء الأصل بسعر محدد، أي يقل عن قيمته العادلة بشكل جوهري.

ج - عندما تغطي مدة العقد الجزء الرئيس ي أو الهام من العمر الإنتاجي للأصل.

د - عندما تكون القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار أكبر من أو يساوي القيمة العادلة للأصل المؤجر أي مساوية على الأقل القيمة العادلة للأصل.

هـ - عندما تكون الأصول المستأجرة لها طبيعة متخصصة بحيث يمكن للمستأجر أن

يستخدمها بوضعها الحالي دون أي تعديلات جوهريّة.

- بخلاف ما سبق يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## بنود قائمة المركز المالي:

٣١/ كانون الاول		(٥-١) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٩٥٣,٠٥١,٧٥٥	١,٦٥١,٩٠٢,٠٥٨	حساب الخزنة الرئيسية
—	٦,٨٣٣	فروقات النقد
—	٦,٢٢٨,٠٠٠	خزنة تسديدات الزبائن
٤٤,٢٨٤,٤٦٤,٧٥٠	١٥,٩١٩,٢٧٤,٢٧٤	نقد لدى البنك المركزي العراقي
١٠,٢١٠,٤٤١,٦٦٦	٩,٦٨١,٦٢٤,٦٦٦	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
<u>٦١,٤٤٧,٩٥٨,١٧١</u>	<u>٢٧,٢٥٩,٠٣٥,٨٣١</u>	المجموع

## (٥-٢) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأخرى

٣١/ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٨٩,٤٣٦,٧٣٠	٢,٥٣٥,٥١٣,٣٤٣	نقد لدى المصارف الحكومية
٢,٢٠٣,٤٥٢,٥١٨	٢٢١,٧٠٤,٤٥٣	نقد لدى المصارف المحلية
١٧٤,٢٠٤,٧٨٠	٤٦,٥٠٢,٧٨٦	نقد لدى المصارف الخارجية
<u>٢,٩٦٧,٠٩٤,٠٢٨</u>	<u>٢,٨٠٣,٧٢٠,٥٨٢</u>	المجموع

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		<b>الديون المنتجة:</b>
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل / افراد
—	٤,٥٨٣,٢٧٨	قروض القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	قروض القطاع الخاص / الأفراد
٣٥٤,٢٨٥,٠٠٠	٣٦٤,٣١٠,٠٠٠	حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
٥,٠١٣,٥٥٥,٤٩٤	٥,٨٣٩,٨٩٠,٣٦٣	حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد
٥,٣٥٦,٢١٤,٥٢٢	٦,٤٣١,٧٨٧,٣٤٥	سلف موظفين / الدولة
١,٨٤٥,٠٠٠	—	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
٥٤,٨٢٩,٩٩٥,٤٠٥	٥٣,٦٩٦,٣٦٢,٦١٧	مدينو خطابات الضمان المدفوعة الافتتاحي
٩٨٧,١٤٠,٢٣٠	٩٨٥,١٤٣,٨٨٨	
٦٥,٦٨٠,٨٤٥,٤٢١	٦٧,٤٤٧,٠٢٧,٤٩١	<b>مجموع</b>
		<b>ديون غير منتجة:</b>
		مدينو ديون متأخرة التسديد
		مدينو ديون متأخرة التسديد (غير مفصلة)
٢٣٩,٧٠٩,٥٠٠	٢٣٩,٧٠٩,٥٠٠	مدينو ديون متأخرة التسديد - جاري مدين
٧٨,٨٨٢,٦٤٥,٢٠٤	٧٨,١٥٢,٩٣١,٦٦٢	مدينو ديون متأخرة التسديد - مستندات شحن
٣,٦٩٨,٤٥٣,٨٦٤	٣,٦٩٨,٤٥٣,٨٦٤	مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف لاغراض النشاط
٢٩٧,١٧٥,٦٤٦	٢٩٧,١٧٥,٦٤٦	مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف منتسبين
٦٥٧,٥٠٧,٨٨٦	٦٣٠,٠٤٢,١٦٧	مدينو ديون متأخرة التسديد - قروض
٤٢,٥٤٧,٥٢٤,٦٩٢	٤٢,٣٥٠,١٢٩,١٧٧	
١٢٦,٣٢٣,٠١٦,٧٩٢	١٢٥,٣٦٨,٤٤٢,٠١٦	
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢,٢١٣	١٩٢,٨١٥,٤٦٩,٥٠٧	
(٥٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٣,٣٢٩,٩٥٦,٨٧٩)	(٣,٦٣٤,٠٩١,٨٨٦)	مخصص فواتر حسابات المتوقفين عن الدفع
١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤	١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١	<b>المجموع</b>



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١/ كانون الأول		(٥-٤) الموجودات المالية - بالصافي
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
—	٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص
٢,٦٠٨,٩١٨,٠٨٩	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاع الخاص / اخرى
٢١,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥٠١,٢٦٨,٥٠٠	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
—	٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجاربه
٢٤,١٤٧,٩١٨,٠٨٩	١٢,١١٠,١٨٦,٥٨٩	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / اسهم
(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)	(٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٢٢,٤٢٢,٢٤٧,٦٩٢	٩,٩٨٨,٠٢٨,٥٨٤	مجموع الاستثمارات

٣١/ كانون الأول		فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣	١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧	التغير في مخصص احتياطي القيمة العادلة
١٥٥,٩٨٣,٢٧٤	٣٩٦,٤٨٧,٦٠٨	الرصيد اول المدة
١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧	٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥	(المسترد) المضاف خلال السنة
		الرصيد اخر المدة

٣١/ كانون الأول		(٥-٥) موجودات أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٩٢,٠٣١,٠٥٠	٦٧٩,٩٢٠,٢٥٥	إيرادات مستحقة
—	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤	تأمينات لدى الغير ( الشركة العراقية لضمان الودائع) مختلطه
٥٨٠,٥٥١,٨٩٧	٢٦٢,٣٣١,٨٩٦	تأمينات لدى الغير - الاداره العامة
٣٤٤,٥٧٠,٣٨٣	٤١٤,٣٩١,٧٦٤	سلف لاغراض النشاط
—	٦٨,٦٦٧,١٧٥	فروقات نقدية
١٩٤,٦٤١,٠٣٢,٢١٤	٢١٦,٨٥٩,١٨٣,٤٣٣	مدينو النشاط غير الجاري
—	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
١٦,٥٩٦,٩٣٣,٥٠٤	٢٦١,٦٢٥,٦٣٢	حسابات مدينة متبادلة (مع فروع المصرف)
١,٥٥٣,٤٧٧,٨١٢	١,٥٧٠,٩٧٢,٨١٢	نفقات قضائية
—	١٢,٣٦٣,٥١٠,٨٩٨	مقابل تقييم عملات
٢١٤,٣٠٨,٥٩٦,٨٦٠	٢٣٤,٨٧٠,٠٤١,٥٤٩	





(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ / كانون الاول		(٥-٥) ودائع عملاء
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٥,٤٩٦,٩٣٨,٩٣٩	٢٧,٨٨٩,٧٥٢,٥٣١	حسابات التوفير
٨٩,٦٧٢,٩٠٥,٦٠٤	٦٧,١٨٥,٣٧٩,٣٩٣	الحسابات الجارية الدائنة
٦,٣١٧,٥٤٣,٦١٧	١,١٤٨,٢٦٥,٣٤٠	الودائع الثابتة
١٣١,٤٨٧,٣٨٨,١٦٠	٩٦,٢٢٣,٣٩٧,٢٦٤	

٣١ / كانون الاول		(٨-٥) تأمينات نقدية
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٢,٥٧٩,٦١٢,١٠٣	٣٠,٩٣٧,٧٧٥,٠٣٧	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٧,٢٤٩,٥٠٩,٦٨٤	٩,٥٦٦,٦٨٣,٧٤٩	تأمينات مستلمة أخرى
٣٩,٨٢٩,١٢١,٧٨٧	٤٠,٥٠٤,٤٥٨,٧٨٦	

٣١ / كانون الاول		(٩-٥) مخصصات متنوعة
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦٥,١٢٧,٩٢٩	٢٦٥,١٢٧,٩٢٩	مخصص نقليات أسعار الصرف
—	—	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
١٦٥,١٢٧,٩٢٩	٢٦٥,١٢٧,٩٢٩	المجموع

٣١ / كانون الاول		(١٠-٥) مخصصات ضريبة الدخل
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
—	٥٢٤,٢٢٣,٠١٤	مخصص ضريبة الدخل
—	٥٢٤,٢٢٣,٠١٤	المجموع

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

احتساب مخصص ضريبة الدخل		
دينار	دينار	
٢,٤١١,٦٧٦,٥٢٤		صافي الربح قبل ضريبة الدخل (قائمة ب)
		يضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبيا
	١,١٧٤,٧٣٥,٤٠٣	تعويضات وغرامات
	٣,٥٠٠,٠٠٠	ضرائب عقارية
	٢٤٥,١٨٨,٥٧٧	خسائر رأسمالية
١,٤٢٣,٤٢٣,٩٨٠		
		ينزل: الإيرادات غير الخاضعة لضريبة الدخل
	١٢,٠٠٠,٠٠٠	إيجار المباني
	٢٥٣,٨٨٨,٤٥٠	إيرادات رأسمالية
	٧٤,٣٩١,٩٦٢	أرباح شركة الاقتصاد الحر
(٣٤٠,٢٨٠,٤١٢)		
٣,٤٩٤,٨٢٠,٠٩٢		الدخل الخاضع للضريبة
٥٢٤,٢٢٣,٠١٤		ضريبة الدخل (١٥٪) من (٣,٤٩٤,٨٢٠,٠٩٢) دينار

٣١/ كانون الاول		(١١-٥) قروض طويلة الاجل
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض مستلمة طويلة الاجل
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ / كانون الاول		(١٢-٥) مطلوبات أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٦٩٥,٨٤٤,٦٩٨	٣,٤٨١,٩٧٢,٦٩٨	الشبكات المعتمدة ( المصدقة )
١,٦٧٤,٣٢٣,١٩٩	١,٢٩٠,٨٣٢,٧٥٥	أرصدة العملاء المتوفين
٢٣٦,١١٩,٧٤٥	٢٢٥,٩٨٠,١٥٦	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
—	١١٩,٠٤٢	زيادة في الصندوق
٩,٨٨٣,٦٥٧,٢٠١	٧,٧٦٠,٦٨٠,٩٧٥	السفاتج المسحوبة على المصرف
١٢,٥٩٨,٠٢٠	٦,٩٢١,١٨٦,٨٥٤	الايرادات المستلمة مقدما
٥,٧١٠,٦٠٩,٩٤٣	٥,٦٩١,٩١٤,٢٤٩	حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية
٤٢,٣٤٣,٩٦٦,٧٢١	٤٢,١٩٢,٤٣٠,٦٨٨	دائنون في قطاعات متنوعه
٨,٦٤٠,٧٤٩,٨٤٢	٨,٦٩٩,١٥٢,٦٩٥	رسوم الطوابع المالية المستحقة
٢,٦٩٠,٣٧٢,٤٥٩	١,٠٢٨,٠٠٦,٧٦١	مصاريف مستحقة متنوعه
١,٥١٠,٣١١,٣٨١	١٤٢,٥٠٢,٤٨١	مبالغ غير مطالب بها
٦٣,١٠٤,٣٠٤	٥٥,١٠٤,٣٠٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥٨٥,٧٠٠,٦٩٩	٥٨٥,٧٠٠,٦٩٩	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
—	١١,٤٦٥,٠٠٠	حسابات جارية دائنة
١٤,٦٢٠,١٧٧,٧٨٧	—	مقابل تقييم عملات
٩١,٦٦٧,٥٣٥,٩٩٩	٧٨,٠٨٧,٠٤٩,٣٥٧	المجموع

**بنود قائمة الدخل الموحدة:**

٣١ / كانون الاول		(٠١-٦) الفوائد الدائنة
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٧٢,٩٦٩,٧١٣	٤٤٩,٦٦٧,٩٣٠	فوائد الحسابات الجارية المدينة / القطاع الخاص - أفراد
٤٩٠,٩١٤,٩٠٤	١,٠٣٩,٤٦٩,٩٣٤	فوائد الحسابات الجارية المدينة / القطاع الخاص - شركات
—	١٠,٠٠٢,٥٩٨	فوائد القروض الممنوحة / القطاع الخاص - أفراد
—	٨٥,٣١١,٧٨٥	فوائد خطابات الضمان / القطاع الخاص - شركات
٥,١٧٨,٥٠٠	—	فوائد الاستثمار الليلي
٨٦٩,٠٦٣,١١٧	١,٥٨٤,٤٥٢,٢٤٧	

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## (٠٢-٦) الفوائد المدينة

٣١ / كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١٤,٥٤٠,٩٨٤	٤٧,٤٤٦,٦٨٦	فوائد الودائع الثابتة / القطاع الخاص - أفراد
—	٧,٠٠٠,٠٠٠	فوائد قروض البنك المركزي (للمشاريع الصغيرة)
٧٠٩,١٧١,٦١٨	١٠٧,٢٩٦,٢٧٢	فوائد حسابات التوفير / القطاع الخاص - أفراد
٨٢٣,٧١٢,٦٠٢	١٦١,٧٤٢,٩٥٨	

## (٠٣-٦) إيرادات العمولات

٣١ / كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١١,٠٣٢,٨١٩	٩٥٣,٣٩٩,٧٥١	عمولات مصرفية
٧,٤٧١,٣٨٠	١٤١,١١٧,٠٧١	عمولات الحوالات
٦,٢٤٩,١١٣,٢٤٨	٦,٢٧٧,٨٥٩,٨٠٩	عمولة خطابات الضمان
٤٦٦,٤٧٨,٤٥٦	٢٥,٠٠٠	عمولات مصرفية أخرى
٧,٠٣٤,٠٩٥,٩٠٣	٧,٣٧٢,٤٠١,٦٣١	المجموع

## (٠٤-٦) العمولات المدفوعة

٣١ / كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٢٢١,٧٤٠	١٢١,٣١٣,٩٩٧	عمولات مصرفية مدفوعة
٦٠,٣٦٣,٠٨١	٢٩,٦٩٣,١٣٠	عمولات مصرفية مدفوعة متنوعة
٣٨,٢٩٨,٢٨٦	١٦,٩٠٨,٦٥٥	عمولة الحوالات المدفوعة
١,٤٧٦,٦١٣,٥٩٦	٥٧٤,٩٨٢,٦٠٠	عمولة مزاد حواله
٦٦٢,٢٢٠,٠٠٠	٦٨,٧٥٦,٠٠٠	عمولة مزاد نقدي
٢,٢٣٩,٧١٦,٧٠٣	٨١١,٦٥٤,٣٨٢	

## (٠٥-٦) صافي نشاط العملات الأجنبية

٣١ / كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٦٩٥,٨٨٣,٠٠٥	١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢	إيرادات العمليات المصرفية
		صافي نشاط العملات الأجنبية



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١/ كانون الاول		(٦-٦) إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦١,٢٣٧,٩٠٣	٣٤٢,١٣٦,١١٨	إيرادات خدمات متنوعة
٢٦,٨٤١,٠٩٥	١١,٥٨٢,٩٧١	مبيعات مطبوعات مصرفية
٢,٤٢٦,٤٢٠	١,٨٥٢,٣٣٠	مصروفات الاتصالات المستردة
<u>٩٠,٥٠٥,٤١٨</u>	<u>٣٥٥,٥٧١,٤١٩</u>	

٣١/ كانون الاول		(٦-٧) الإيرادات الأخرى
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
—	١٢,٠٠٠,٠٠٠	الإيرادات التحويلية
—	٢٥٣,٨٨٨,٤٥٠	إيجار المباني
٥٥٨,٦١٧	٤,١٤٥,٣٥١,٤٢٠	إيرادات رأسمالية
٤,٣١٧,٨٦٨	٤٦,٩٣٦,٦٥٦	إيرادات سنوات سابقة
		إيرادات عرضية
<u>٤,٨٧٦,٤٨٥</u>	<u>٤,٤٥٨,١٧٦,٥٢٦</u>	

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١/ كانون الاول		(٦-١٠) نفقات الموظفين	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٥,٥٠٤,٥٠٨,٥٠٠	٦,٣٤٤,٩٧٥,٧٤٢		الرواتب والاجور والمخصصات
٦,٣٣٥,٠٠٠	٢٠,١٦٥,٠٠٠		مكافآت العاملين
١٣٠,٦٧٥,٤٠٠	٥٦,٦٥٧,٧٠٠		تدريب ونقل العاملين
٢٤٩,٨٥٨,٩١٠	٣٣٩,٤٧٥,٤٩٠		حصة الوحدة في الضمان
٥,٨٩١,٣٧٧,٨١٠	٦,٧٦١,٢٧٣,٩٣٢		المجموع
٣١/ كانون الاول		(٦-١٠) استهلاكات واطفاءات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٩٦٤,٩٨٢,٤٦٩	٦٨٩,٧٧٧		المصروفات التحويلية
٢٦٥,١٧١,٣٢٧	—		اندثار أثاث وأجهزة مكاتب
—	—		اندثار آلات ومعدات
٤٩٩,٣١٠,٤٦٥	—		اندثار مباني ومنشآت
١,٧٢٩,٤٦٤,٢٦١	٦٨٩,٧٧٧		اندثار وسائل نقل وانتقال
			المجموع
٣١/ كانون الاول		(٦-١١) مصاريف تشغيلية أخرى	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٦٦,١٢٣,٢٦٨	١٠٣,٢٥٥,٢٣٨		الاتصالات العامة
٢٤,٢٨٥,٠٠٠	٨,٥٢٥,٠٠٠		الخدمات الاستشارية
٧٠,٩١٥,٠٢٠	٤٣٣,٠٦٣,٥٠٠		استئجار موجودات ثابتة
١٦٦,٧٢٣,٥٧٤	٣٣٧,١٤٠,٨٥٤		اشتراقات متنوعه
٦١,٩٦٦,٩٣٠	٣٩,٤٣٠,٣٧٠		الكهرباء
١١,٧٢٥,٢٣٠	١,٠٤١,٧٨٠		المياه
١١٦,٠٨٨,٦١٥	٨٧١,٥٩٨,٦٥٠		خدمات قاتونية
٣,٤٨١,٠٥٠	—		دعاية وإعلان
٣٠,١٩٣,٥٠٠	٣٩,٠٣٦,٧٥٠		نشر وطبع
١٣٤,١٨٦,٩٢٤	١٣٢,١١٠,٦٨٠		سفر وإيقاد
١٠٨,٩١٣,٥٩٠	٦٥٣,٣٦٠,٨٤٧		صيانة متنوعة للموجودات الثابتة
١,٨٨٠,٢٥٠	٥,٧٧٠,٥٠٠		ضيافة
١٧٣,٦٤٥,٥٥١	١٤٨,٦٣٩,٩٩٥		قرطاسية و اللوازم والمهمات
٥٥,٤٠٢,٠٢١	٦٨٩,٣٢٠,٨٢٣		المصروفات الخدمية الأخرى
٢٠,٤٦٥,٠٠٠	٣١,٤٣٧,٠٠٠		مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٥,٩٨٨,٨٠٠	١٠,٦٨٤,٣٠٠		نقل السلع والبضائع
٨٩,٦٠٤,٧٥٠	١١٨,٩٨٥,٥٠٠		وقود وزيوت
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		اجور تدقيق الحسابات
١,٢١٦,٥٨٩,٠٧٣	٣,٦٩٨,٤٠١,٧٨٧		المجموع



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١/ كانون الاول		(١٢-٦) مصاريف أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٥,٤٣٤,٣٥٩	١,١٧٤,٧٣٥,٤٠٣	<u>المصروفات التحويينيه</u>
—	٣,٥٠٠,٠٠٠	تعويضات و غرامات
٨٩,٨٧٩,٨٠٠	٢٤٥,٣٢٤,٦٠٠	ضرائب عقارية
٨,٥٩٢,٠٠٠	—	ضرائب ورسوم متنوعة
١٧٣,٩٠٦,١٥٩	١,٤٢٣,٥٦٠,٠٠٣	اعانات المنتسبين
		<b>المجموع</b>

٣١/ كانون الاول		(١٣-٦) مصاريف متنوعة أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
—	٢٤٥,١٨٨,٥٧٧	خسائر راسمالية
—	٨,٦١٠,٩٥٥	مصروفات سنوات سابقة
٢٣,٩٠٠	١٠٥,٠٠٠	مصروفات عرضية
٢٣,٩٠٠	٢٥٣,٩٠٤,٥٣٢	<b>المجموع</b>

٣١/ كانون الاول		(١٤-٦) النقد وما في حكمه
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦١,٤٤٧,٩٥٨,١٧١	٢٧,٢٥٩,٠٣٥,٨٣١	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٦٧,٠٩٤,٠٢٨	٢,٨٠٣,٧٢٠,٥٨٢	ارصدة لدى البنوك المؤسسات المالية الاخرى
٦٤,٤١٥,٠٥٢,١٩٩	٣٠,٠٦٢,٧٥٦,٤١٣	<b>المجموع</b>

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة .

العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية:

٣١ / كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٧١,٥٤٣,٣٧٤,٨٤٩	٣٨٧,٢٤٨,١٢٤,٤٤٣	التزامات عملاء لخطابات ضمان
(١,٧٦٢,٣١٣,٢٦٠)	(١,٩٦٨,٥٥٥,١٤٥)	تأمينات خطابات الضمان / منح
(٢٥,١٤٠,٥١١,٩٢٥)	(٢٣,٤٤٥,٩٦٣,٢٨٥)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / افتتاحي
(١,٢٨٩,٦٢١,٩١٦)	(١,٧٦٧,٣٠٠,٢٠٩)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - أفراد
(٤,٣٨٧,١٦٥,٠٠٢)	(٣,٧٥٥,٩٥٦,٣٩٨)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - شركات
(٣٢,٥٧٩,٦١٢,١٠٣)	(٣٠,٩٣٧,٧٧٥,٠٣٧)	ينزل التأمينات
٤٣٨,٩٦٣,٧٦٢,٧٤٦	٣٥٦,٣١٠,٣٤٩,٤٠٦	صافي التزامات خطابات الضمان
—	—	التزامات لقاء اعتمادات مستندية
٤٣٨,٩٦٣,٧٦٢,٧٤٦	٣٥٦,٣١٠,٣٤٩,٤٠٦	صافي الالتزامات خارج الميزانية
١٦٥,١٢٧,٩٢٩	٢٦٥,١٢٧,٩٢٩	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

### إدارة المخاطر:

ترتبط بعمل البنك العديد من المخاطر والتي تمحور حول مخاطر المنتج و الخدمة (الاعمال) ومخاطر التشغيل. ان ادرة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل تعمل مع لجنة ادارة المخاطر لتقوم باجراء متابعة مستمرة لتقليل المخاطر من خلال قيام ادارة العمليات في المصرف بدراسة وتحليل المخاطر لاجل تحديد وفهم ومتابعة وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول الى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. تنقسم المخاطر المصارف الى جزئين

#### • مخاطر المنتج و الخدمة (الاعمال)

#### • مخاطر التشغيل

#### مخاطر المنتج و الخدمة (الاعمال):

يتأثر هذا النوع من المخاطر بشكل كبير بالاضعاع السياسي والاقتصادية واجتماعية حيث ان من اهم مخاطر المنتج (الاعمال) هي الائتمان وما يرتبط به من تسديد سواء في موعده او اجراء وتسوية. ان المصرف لديه اليات واجراءات لاجل متابعة الائتمان بمختلف اشكاله واجراء التخصيصات المناسبة للتحوط من اي خسائر مستقبلية. ومن الضروري الاشارة الى وجود منتجات اخرى لها مخاطر عدا الائتمان مثل ارصدة لدى المصارف والتزامات خارج الميزانية سواء الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمجموعة. وقد يعمل البنك على إدارة حدود الائتمانية والرقابه على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى القطاع او المنطقة جغرافية ومخاطر الاحتفاض بعملات اجنبية ومخاطر كفاية راس المال. هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة المستمرة من قبل الادارة العامة.



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى:

٣١/ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف دينار	الف دينار	
		بنود داخل الميزانية:
٥٤,٤٩٤,٩٠٦	٢٥,٦٠٠,٨٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٦٧,٠٩٤	٢,٨٠٣,٧٢١	أرصدة لدى المصارف
١٢٩,٨٧٣,٩٠٥	١٢١,٩٨١,٣٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١٤,٣٠٨,٥٩٧	٢٣٤,٨٧٠,٠٤٢	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٠١,٦٤٤,٥٠٣	٣٨٥,٢٥٦,٠٤٠	مجموع
		بنود خارج الميزانية:
٤٧١,٥٤٣,٣٧٥	٣٨٧,٢٤٨,١٢٤	خطابات الضمان
—	—	اعتمادات مستندية
٤٧١,٥٤٣,٣٧٥	٣٨٧,٢٤٨,١٢٤	مجموع

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف دينار	الف دينار	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ديون منتجة:
—	٦٧,٤٤٧,٠٢٧	الائتمان الجيد
٦٥,٦٨٠,٨٤٥	—	الائتمان المتوسط
٦٥,٦٨٠,٨٤٥	٦٧,٤٤٧,٠٢٧	مجموع الديون المنتجة
		ديون غير منتجة:
—	١٢٥,٣٦٨,٤٤٣	الائتمان دون المتوسط
—	—	الائتمان الرديء
١٢٦,٣٢٣,٠١٧	—	الائتمان الخاسر
١٢٦,٣٢٣,٠١٧	١٢٥,٣٦٨,٤٤٣	مجموع الديون غير المنتجة
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢	١٩٢,٨١٥,٤٧٠	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
		يطرح:
—	—	فوائد معلقه
(٦٢,١٢٩,٩٥٧)	(٧٠,٨٣٤,٠٩٢)	مخصص تدني
١٢٩,٨٧٣,٩٠٥	١٢١,٩٨١,٣٧٨	الصافي

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

ج. التركيز الجغرافي: الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:

المجموع الف دينار	المحافظات الف دينار	بغداد الف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨
٢٥,٦٠٠,٨٩٩	—	٢٥,٦٠٠,٨٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٠٣,٧٢١	—	٢,٨٠٣,٧٢١	أرصدة لدى المصارف
١٩٢,٨١٥,٤٧٠	٥٧,٨٤٤,٦٤١	١٣٤,٩٧٠,٨٢٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٤,٨٧٠,٠٤٢	٩٤,٣٣٨,٦٥٥	١٤٠,٥٣١,٣٨٧	مدينون و أرصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٥٦,٠٩٠,١٣٢	١٥٢,١٨٣,٢٩٦	٣٠٣,٩٠٦,٨٣٦	مجموع

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

المجموع الف دينار	المحافظات الف دينار	بغداد الف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧
٥٤,٤٩٤,٩٠٦	—	٥٤,٤٩٤,٩٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٦٧,٠٩٤	—	٢,٩٦٧,٠٩٤	أرصدة لدى المصارف
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢	٥٨,١٢١,٩١٢	١٣٣,٨٨١,٩٥٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٤,٣٠٨,٥٩٧	٨٥,٧٢٣,٤٣٩	١٢٨,٥٨٥,١٥٨	موجودات أخرى
٤٦٣,٧٧٤,٤٥٩	١٤٣,٨٤٥,٣٥١	٣١٩,٩٢٩,١٠٨	مجموع

د. التركيز القطاعي:

المجموع ألف دينار	شركات ألف دينار	افراد ألف دينار	مالي ألف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨
٢٥,٦٠٠,٨٩٩	—	—	٢٥,٦٠٠,٨٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٥٠٣	—	—	٤٦,٥٠٣	نقد لدى الفروع الخارجية
٢,٧٥٧,٢١٨	—	—	٢,٧٥٧,٢١٨	نقديه لدى المصارف المحلية
١٩٢,٨١٥,٤٧٠	١١٥,٦٨٩,٢٨٢	٧٧,١٢٦,١٨٨	—	التسهيلات الائتمانية
٢٣٤,٨٧٠,٠٤٢	١١٧,١٠٩,٤٨٩	٨٢,٦٢٧,٧٠٦	٣٥,١٣٢,٨٤٧	مدينون و أرصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٥٦,٠٩٠,١٣٢	٢٣٢,٧٩٨,٧٧١	١٥٩,٧٥٣,٨٩٤	٦٣,٥٣٧,٤٦٧	مجموع

المجموع ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	مالي ألف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧
٥٤,٤٩٤,٩٠٦	—	—	٥٤,٤٩٤,٩٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
١٧٤,٢٠٥	—	—	١٧٤,٢٠٥	نقد لدى الفروع الخارجية
٢,٧٩٢,٨٨٩	—	—	٢,٧٩٢,٨٨٩	نقديه لدى المصارف المحلية
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢	١٢٣,٢٥٤,٣٣٦	٦٨,٧٤٩,٥٢٦	—	التسهيلات الائتمانية
٢١٤,٣٠٨,٥٩٧	١٠٧,١٥٤,٢٩٧	٧٥,٠٠٨,٠١٠	٣٢,١٤٦,٢٩٠	مدينون و أرصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٦٣,٧٧٤,٤٥٩	٢٣٠,٤٠٨,٦٣٣	١٤٣,٧٥٧,٥٣٦	٨٩,٦٠٨,٢٩٠	مجموع



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## د. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية:

كما في ٢٠١٧/١٢/٣١		كما في ٢٠١٨/١٢/٣١		زيادة (١%) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي :
الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
—	—	٣٧٨	٣٧,٧٨٩	دولار أمريكي
—	—	٨٧	٨,٦٩٧	يورو
—	—	٤٦٥	٤٦,٤٨٦	مجموع

كما في ٢٠١٧/١٢/٣١		كما في ٢٠١٨/١٢/٣١		نقص (١%) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي :
الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
—	—	(٣٧٨)	٣٧,٧٨٩	دولار أمريكي
—	—	(٨٧)	٨,٦٩٧	يورو
—	—	(٤٦٥)	٤٦,٤٨٦	مجموع

مصرف الإكتفاء للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد  
كما في ٣١ كانون الأول/٢٠١٨

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

و. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

(٢-١)	مجموع	كرون سويدي	بن بياتي	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٨
	الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الموجودات:
	٢٢١,٠٨٦,٦٢٨	—	—	—	—	٢٢١,٠٨٦,٦٢٨	نقد في الخزينة
	١,٤١٦,٨١٢,٥٧٤	—	—	—	—	١,٤١٦,٨١٢,٥٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي
	٤٦,٥٠٢,٧٨٦	—	—	٧,٥٩٦	٨,٦٩٦,٨٧٥	٣٧,٧٩٨,٣١٥	أرصدة لدى الفروع الخارجية
	٣٤٨,٥٣٤,٨٢٧	—	—	—	—	٣٤٨,٥٣٤,٨٢٧	أرصدة لدى الفروع المحلية
	١٠,٩١٠,٨٩٥,٨٣٧	—	—	—	—	١٠,٩١٠,٨٩٥,٨٣٧	تسهيلات التعمية
	١٣,٣٤٣,٨٣٢,٦٥٢	—	—	٧,٥٩٦	٨,٦٩٦,٨٧٥	١٣,٣٣٥,١٢٨,١٨١	مجموع الموجودات المطلوبات:
	١٧,٧٣٥,٦٠١,٠٠٠	—	—	—	—	١٧,٧٣٥,٦٠١,٠٠٠	ودائع العملاء
	٩٧٥,٧٩٩,٨٥٨	—	—	—	—	٩٧٥,٧٩٩,٨٥٨	تأمينات نقدية
	١٨,٧١١,٤٠٠,٨٥٨	—	—	—	—	١٨,٧١١,٤٠٠,٨٥٨	مجموع المطلوبات
	(٥,٣١٧,٥٦٨,٢٠٥)	—	—	—	—	(٥,٣٧٦,٢٧٢,٦٧٦)	صافي التركيز داخل الميزانية
	٣٥,٦٠٣,٠٣٠,٢٨٨	—	—	—	—	٣٥,٦٠٣,٠٣٠,٢٨٨	صافي التركيز خارج الميزانية
	٣٠,٢٣٥,٤٦٢,٠٨٣	—	—	—	—	٣٠,٢٢٦,٧٥٧,٦١٢	صافي التركيز للسنة



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

(٢-٢)	مجموع	كرون سويدي	بين بابائي	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧
	الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
	٥٤,٧٦٦,٩٢٥	—	—	—	—	٥٤,٧٦٦,٩٢٥	نقد في الخزينة
	٢٨٦,٧٣٩,٦٣١	—	—	—	—	٢٨٦,٧٣٩,٦٣١	أرصدة لدى البنك المركزي
	١٧٤,٢٠٤,٧٧٩	—	—	—	٦٥,٣١١,٩٨٩	١٠٨,٨٩٢,٧٩٠	أرصدة لدى الفروع الخارجية
	٢١,٠٨٨,٨٠٧	—	—	—	—	٢١,٠٨٨,٨٠٧	أرصدة لدى الفروع المحلية
	٣٠,٣٨٩,٦٧٣,٧١٩	—	—	—	—	٣٠,٣٨٩,٦٧٣,٧١٩	تسهيلات التتمانية
	٣٠,٩٢٦,٤٧٣,٨٦١	—	—	—	٦٥,٣١١,٩٨٩	٣٠,٨٦١,١٦١,٨٧٢	مجموع الموجودات المطلوبات:
	٢٢,٣٦٧,٠١٥,٧٣٦	—	—	—	—	٢٢,٣٦٧,٠١٥,٧٣٦	ودائع العملاء
	١,١٣٦,٠٣١,٧٨٤	—	—	—	—	١,١٣٦,٠٣١,٧٨٤	تأمينات نقدية
	٢٣,٥٠٣,٠٤٧,٥٢٠	—	—	—	—	٢٣,٥٠٣,٠٤٧,٥٢٠	مجموع المطلوبات
	٧,٤٢٣,٤٢٦,٣٤١	—	—	—	—	٧,٣٥٨,١١٤,٣٥٢	صافي التركيز داخل الميزانية
	٢٩,٢٥٣,٦٤٢,٠٠٠	—	—	—	—	٢٩,٢٥٣,٦٤٢,٠٠٠	صافي التركيز خارج الميزانية
	٣٦,٦٧٧,٠٦٨,٤٣١	—	—	—	—	٣٦,٦١١,٧٥٦,٣٥٢	صافي التركيز للسنة

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف دينار	الف دينار	
		ز. كفاية رأس المال:
		أ. كفاية رأس المال:
		بنود رأس المال الأساسي:
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٤,٣٩٥,١٥٦	٣,٣٢٢,٠٩٠	احتياطي رأس المال
٦,٦٣٨,٤١٦	١٠,٥٥٣,٦٥٥	أرباح محتجزة
—	١,١٦٧,٤٤٠	رأس المال المساند:
—	—	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي )
٢٦١,٠٣٣,٥٧٢	٢٦٥,٠٤٣,١٨٥	مجموع
		ينزل منه:
(١٥,٧٢٢,٥٤١)	(١١,٩٠٨,٧١٨)	خسائر متراكمة
—	—	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٢٤٥,٣١١,٠٣١	٢٥٣,١٣٤,٤٦٧	الصافي
٤١٢,٧١١,٢٢٩	٤٣٦,٤٧٧,١٧٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٣٨,٩٦٣,٧٦٣	٣٥٦,٣١٠,٣٤٩	حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر
٨٥١,٦٧٤,٩٩٢	٧٩٢,٧٨٧,٥٢٢	مجموع
% ٢٩	% ٣١,٩٣	نسبة كفاية رأس المال



(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

ح. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

المجموع الف دينار	أكثر من سنة الف دينار	لغاية سنة الف دينار	كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨
			الموجودات:
٢٧,٢٥٩,٠٣٦	—	٢٧,٢٥٩,٠٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٠٣,٧٢١	—	٢,٨٠٣,٧٢١	أرصدة لدى المصارف
١٩٢,٨١٥,٤٧٠	١٨٣,١٧٤,٦٩٧	٩,٦٤٠,٧٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٠,٧١٤,٣٥٩	٧٠,٧١٤,٣٥٩	—	موجودات ثابتة
٢٣٤,٨٧٠,٠٤٢	١٣١,٥٣١,٣٨٧	١٠٣,٣٣٨,٦٥٥	موجودات أخرى
٥٢٨,٤٦٢,٦٢٨	٣٨٥,٤٢٠,٤٤٣	١٤٣,٠٤٢,١٨٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٩٦,٢٢٣,٣٩٧	—	٩٦,٢٢٣,٣٩٧	ودائع العملاء
٤٠,٥٠٤,٤٥٩	١٠,١٢٦,١١٥	٣٠,٣٧٨,٣٤٤	تأمينات نقدية
٢٦٥,١٢٩	١٥٩,٠٧٧	١٠٦,٠٥٢	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي)
٥٢٤,٢٢٣	—	٥٢٤,٢٢٣	المخصصات (ضريبة الدخل)
٧٨,٠٨٧,٠٤٩	—	٧٨,٠٨٧,٠٤٩	مطلوبات أخرى
٢١٥,٦٠٤,٢٥٧	١٠,٢٨٥,١٩٢	٢٠٥,٣١٩,٠٦٥	مجموع المطلوبات
٣١٢,٨٥٨,٣٧١	٣٧٥,١٣٥,٢٥١	(٦٢,٢٧٦,٨٨٠)	الصافي
			كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧
			الموجودات:
٦١,٤٤٧,٩٥٨	—	٦١,٤٤٧,٩٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٦٧,٠٩٤	—	٢,٩٦٧,٠٩٤	أرصدة لدى المصارف
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢	١٨٢,٤٠٣,٦٦٩	٩,٦٠٠,١٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٥,٧١٤,٧٣٢	٧٥,٧١٤,٧٣٢	—	موجودات ثابتة
٢١٤,٣٠٨,٥٩٧	١٢٨,٥٨٥,١٥٨	٨٥,٧٢٣,٤٣٩	موجودات أخرى
٥٤٦,٤٤٢,٢٤٣	٣٨٦,٧٠٣,٥٥٩	١٥٩,٧٣٨,٦٨٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٣١,٤٨٧,٣٨٨	—	١٣١,٤٨٧,٣٨٨	ودائع العملاء
٣٩,٨٢٩,١٢١	٩,٩٥٧,٢٨٠	٢٩,٨٧١,٨٤١	تأمينات نقدية
—	—	—	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي)
—	—	—	المخصصات (ضريبة الدخل)
٩١,٦٦٧,٥٣٦	—	٩١,٦٦٧,٥٣٦	مطلوبات أخرى (عدا حسابات دائنة متبادلة)
٢٦٢,٩٨٤,٠٤٥	٩,٩٥٧,٢٨٠	٢٥٣,٠٢٦,٧٦٥	مجموع المطلوبات
٢٨٣,٤٥٨,١٩٨	٣٧٦,٧٤٦,٢٧٩	(٩٣,٢٨٨,٠٨١)	الصافي

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

**ط. مخاطر التشغيل:**

تهتم إدارة البنك بالمخاطر التشغيلية التي تتأثر في بيئة العمل ومدى سلامة الاجراءات والسياسات الادارية و المالية وكافة الاجراءات لضمان تقليل مخاطر الأخطاء البشرية او فشل الأنظمة والاعطال الالكترونية او عن عمليات الاحتيال الداخلية او الخارجية او عن العوامل الأخرى المتعلقة بالبيئة التشغيلية المحيطة بالمصرف. حيث تسعى إدارة البنك على ضمان تخفيف حجم الخسائر المتعلقة بمخاطر التشغيل وابقائها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل إدارة المصرف وبما يتماشى مع مقررات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص. يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة (١٥%) من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه :

**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨**

الف دينار	
٤٩١,٤٠٩	صافي الربح لسنة ٢٠١٦
(١,٣٨٠,٣٦٧)	صافي خسارة لسنة ٢٠١٧
١,٨٨٧,٤٥٣	صافي الربح لسنة ٢٠١٨
٢,٣٧٨,٨٦٢	مجموع الربح لثلاث سنوات
١,١٨٩,٤٣١	معدل الربح لثلاث سنوات
١٧٨,٤١٥	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل

**ي. أن المصرف يتخذ الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:**

- انتقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
- يقوم المصرف بالاحتفاظ بنسخ احتياطية لكل من البيانات المالية وغير المالية.
- وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
- التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
- تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وتعليمات البنك المركزي.
- وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
- تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
- المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- إدارة استمرارية الأعمال.
- اعتماد نظام البدلاء للموظفين.
- التدريب والتعليم المستمرين.
- إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
- تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
- يقوم الفرع استحصاا موافقة المقر الرئيسي على جميع العمليات المتعلقة بتمويل التجارة الخارجية.





مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

التقرير السنوي العشرون لمجلس الادارة حول نشاط المصرف  
للسنة المالية المنتهية ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02		Revision	00	
------	--------------	-------	----	--	----------	----	--

Page 1 of 1



## تقرير مجلس الإدارة السنوي العشرون حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حضرة السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تتفيذا لأحكام المادتين (١١٧)، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ ولأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبها وتعليمات هيئة الأوراق المالية يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي (العشرون) عن نشاط المصرف ونتائج حساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

**أولاً**

### مجلس الإدارة

#### الاعضاء الاصليون

- |                               |                                      |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة             | ١- السيد حافظ عبد العباس والي الطائي |
| نائب رئيس مجلس الإدارة        | ٢- السيد خالد خليل ابراهيم           |
| المدير المفوض اعضو مجلس ادارة | ٣- السيد مازن كامل الياس             |
| عضو مجلس ادارة                | ٤- السيد انتصار خليل مهدي            |
| عضو مجلس ادارة                | ٥- السيد مصطفى عامر محمد             |

#### الاعضاء الاحتياط

- السيد ضرار حاتم مكي

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00
Page 1 of 60						





## مراقبو الحسابات

- ١- شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات - نظامية
- ٢- المحاسب القانوني ومراقب الحسابات | الاستاذ فايق مجيد حسن العبيدي

## اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

### أولا : لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات )

- ١- السيد ضرار حاتم مكي رئيس اللجنة
- ٢- السيد أنتصار خليل مهدي عضو
- ٣- السيد مصطفى عامر محمد عضو

### ثانيا : اللجنة العليا للأتمان

- ١- السيد خالد خليل ابراهيم رئيس اللجنة
- ٢- السيد انتصار خليل مهدي عضو
- ٣- السيد مصطفى عامر محمد عضو

### ثالثا : لجنة ادارة المخاطر

- ١ السيد خالد خليل ابراهيم رئيس اللجنة
- ٢- السيد انتصار خليل مهدي عضو
- ٣- السيد مصطفى عامر محمد عضو

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00	
Page 2 of 60							



#### رابعاً: لجنة الحوكمة المؤسسية

رئيس اللجنة

١- السيد حافظ عبد العباس والي

عضو

٢- السيد انتصار خليل مهدي

عضو

٣- السيد مصطفى عامر محمد

#### خامساً : لجنة تقنية المعلومات

رئيس اللجنة

١- السيد مصطفى عامر محمد

عضو

٢- السيد انتصار خليل مهدي

مقرر اللجنة

٣- السيد حسين جمعة علي

#### سادساً : لجنة المطلوبات والموجودات

رئيس اللجنة

١- السيد مازن كامل الياس

عضو

٢- السيد انتصار خليل مهدي

عضو

٣- السيد مصطفى عامر محمد

#### سابعاً : لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس اللجنة

١- السيد حافظ عبد العباس والي

عضو

٢- السيد انتصار خليل مهدي

عضو

٣- السيد مصطفى عامر محمد

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00
Page 3 of 60						



## أجتماعات مجلس الادارة

عقد مجلس ادارة المصرف خلال سنة ٢٠١٨ (١١) اجتماعات وتم عقد اجتماع (١) للهيئة العامة للمصرف

أولا : أهم القرارات التي اتخذها المجلس :

- ١- اقرار الموازنة التخطيطية ومعلومات المادة (١٢٦) من قانون الشركات (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل
- ٢- اقرار سياسات واجراءات قسم التفتيش والرقابة الداخلية (التدقيق الداخلي) و اقرار ميثاق قسم التفتيش والرقابة الداخلية وخطة التفتيش والرقابة الداخلية لعام ٢٠١٨ .
- ٣- المصادقة على استقالة نائب رئيس مجلس الادارة السيد علي ضياء عبد الحسين الحسيني .
- ٤- تصعيد العضو الاحتياط السيد خالد خليل ابراهيم ليصبح عضو اصيل في مجلس الادارة بدلا عن العضو المستقيل السيد علي ضياء عبد الحسين الحسيني .
- ٥- الموافقة على استقالة معاون المدير المفوض السيدة (ولاء هادي حسن) وتعيين السيد (لوي غانم عبد الله العقيلي) معاون مدير مفوض .
- ٦- اعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .
- ٧- تنزيل الاضرار في المناطق الساخنة كل من الموصل الانبار اتركيت اوالبالغة (٣٢٤,٧٥٢,٤٨٧) دينار .
- ٨- تشكيل اللجنة الفرعية المنبثقة عن لجنة الائتمان (لجنة التسويات)
  - السيد مازن كامل الياس رئيس اللجنة
  - السيد مروان موسى سلمان عضو
  - السيد صلاح طارق صالح عضو
- ٩- بيع وشطب الموجودات الثابتة العائدة للمصرف .
- ١٠- قرار استمرار تعيين المدير المفوض .

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00	
Page 4 of 60							





- ١١-المساهمة برأسمال تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع .
- ١٢- الموافقة على نقل مقر المصرف من العنوان القديم بغداد المنصور تقاطع ١٤ رمضان الى العنوان الجديد بغداد المنصور شارع الاميرات اعتبارا من ٢٧/٨/٢٠١٨ .
- ١٣- اقالة مراقبي الحسابات كل من :
  - زكي غازي عبد الرزاق
  - فوزي حمود علي العبيدي
- ١٤- تعيين مراقبي حسابات للمصرف كل من :
  - شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات – نظامية
  - المحاسب القانوني ومراقب الحسابات | الاستاذ فايق مجيد حسن العبيدي
- ١٥- المصادقة على جدول اسعار العمليات المصرفية (المحدث) .
- ١٦- تشكيل فريق استمرارية الاعمال في مواجهة المخاطر وفق التعليمات الالزامية الصادرة من البنك المركزي .
- ١٧-المصادقة على سياسات واجراءات لجنة تقنية المعلومات .
- ١٨- اطلاع اعضاء المجلس على كتاب مركز الايداع العراقي المتضمن حجز اسهم المصرف .
- ١٩-المصادقة على التقرير الفصلي لمراقب الامتثال .
- ٢٠-المصادقة على تقرير قسم الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب .
- ٢١- مناقشة تقرير قسم التفتيش والرقابة الداخلية حول الحسابات الجارية المدينة اشركات وافراد اديون متأخرت التسديد | التزامات المصرف اتجاه الغير .
- ٢٢- المصادقة على السياسات الخاصة بتطبيق العناية الواجبة من قسم الامتثال .
- ٢٣-مناقشة متطلبات قانون الامتثال الضريبي (قانون فاتكا ) والتعاقد مع احدى الشركات لاقتناء نظام الفاتكا .
- ٢٤-مناقشة واقع فرع اربيل واصدار جملة من القرارات .
- ٢٥-مناقشة كتب البنك المركزي حول السيولة النقدية والمركز المالي .

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00
Page 5 of 60						



- ٢٦-مناقشة التقرير الفصلي لقسم المخاطر .
- ٢٧-مناقشة كتاب المركزي | دائرة مراقبة الصيرفة ٢١٣٨٩ في ٢٠١٨/٩/١٧ .
- ٢٨ - مناقشة السياسات والاستراتيجيات الخاصة بالمصرف .
- ٣٠-الموافقة على استقالة السيد محمد شاكر المعاون الثاني للمدير المفوض .
- ٣١ - تشكيل لجنة سلم للرواتب ومعالجة الترهل بالاشخاص وتعديل وتخفيض الرواتب .
- ٣٢ - مناقشة واقع شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية .

#### ثانيا : القرارات التي اتخذتها الهيئة العامة للمصرف

- ١-المصادقة على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول | ٢٠١٦ .
- ٢-المصادقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول | ٢٠١٦ .
- ٣-المصادقة على الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول | ٢٠١٦ .
- ٤ - المصادقة على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول | ٢٠١٦ .
- ٥-مناقشة مقسوم الارباح وتخصيص جزء من الارباح لغرض تغطية العجز المتراكم .
- ٦-عدم ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة السابقين .
- ٧ - المصادقة على تعيين مراقبي حسابات المصرف .
- ٨-تشكيل لجنة مراجعة الحسابات
- ٩ - المصادقة على بيع العقارات العائدة للمصرف والمدرجة في الجدول رقم (٢) الملحق بمحضر اجتماع مجلس الادارة بتاريخ ٢٠١٧/٦/١٩ لغرض تسديد مستحقات دائني المصرف وتعديل الوضع المالي للمصرف .
- ١٠ -تفويض مجلس الادارة ببيع مجموعة العقارات العائدة للمصرف المسجلة باسمه والعقارات الاخرى المحجوزة الصالحة والمسجلة باسم الغير كإمانات لغرض اداء ديون ومستحقات دائني المصرف وتصحيح الوضع المالي .

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00
Page 6 of 60						





١١- تخويل مجلس الادارة ببيع وشطب الموجودات الثابتة لغرض تصحيح اوضاع المصرف .

#### المبالغ التي حصل عليها السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة

لم يتقاضى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة اي مكافئة خلال السنة موضوع التقرير .

#### التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة

لم يمنح اي عضو من أعضاء مجلس الادارة ولا السيد رئيس مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء كانت نقدية او تعهدية ) خلال السنة موضوع التقرير .

#### ثانيا : نبذة مختصرة عن المصرف

##### ١-٢ تاسيس المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة رأس مال مدفوع بالكامل وقدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م .ش ٦٥٧٦ في ١٩٩٩\١١\٢ الصادرة من وزارة التجارة ادارة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل تحت اسم (شركة الاقتصاد للاستثمار والتمويل ش . م . خ) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان على اجازة ممارسة الصيرفة بكتابهم ص أ\١٩١\٣١٢\٦١ والمؤرخ في ١٩٩٩\٧\١٠ وفقا لاحكام قانون البنك المركزي العراقي المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ النافذ آنذاك .

يمارس المصرف أعمال الصيرفة الشاملة , وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة راس ماله عدة مرات الى ان وصل الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي بعد ان اكتملت كافة الاجراءات القانونية بتاريخ (٢٠١٧\٤\١١) من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد ش\١٥\٢٨\١٠٩ والمؤرخ في ٢٠١٧\٤\١١ وتم اجراء القيود المحاسبية في سجلات المصرف بعد اطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتاب شعبة التراخيص والامور الفنية ٥٣٠٥\٢\١٩ في ٢٠١٧\٤\١٠ .

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00
Page 7 of 60						





## ٢-٢ جدول التطورات الحاصلة على رأس المال

ندرج ادناه جدول يبين التطورات الحاصلة على رأس مال المصرف منذ تأسيسه

السنة	رأس المال بداية السنة	مقدار الزيادة	رأس المال نهاية السنة
١٩٩٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١١	٧٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٥	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	-	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٦	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	-	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٧	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
2018	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠



### ٣-٢ تعيين مراقبي الحسابات

١- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على قيام السادة المدرجة اسمائهم ادناه مراقبي حسابات المصرف بموجب كتابي البنك المركزي بالعدد ٢٤١٩٠/٢/٩ والمؤرخ في ١٨ / تشرين الاول / ٢٠١٨ و ٢٥٣٧/٢/٩ في ٩ اشباط ٢٠٢٠

كل من :

١-

أ- مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات فايق مجيد حسن العبيدي

ب- شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات - تضامنية

٢- بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ١٩ تشرين الاول ٢٠٢٠١ حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على قيامكم بتدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٨

### ٤-٢: البيانات المالية الموحدة

البيانات المالية المعروضة هي بيانات مالية موحدة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل مع شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية وهي مملوكة بالكامل ونسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف استنادا الى المادة (٤٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

### ٥-٢ تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

تم اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية واستنادا الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي واعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات .

### ٦-٢ أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠١٨

١- اطلاق النظام المصرفي المحدث ICBS upgrade في اول اسبوع من السنة الجديدة .

٢- ربط جميع الفروع بخدمة الهاتف الشبكي VIOP

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00	
Page 9 of 60							



- ٣- عمل مركزية الربط لكاميرات المراقبة CCTV في جميع الفروع التابعة للمصرف .
- ٤- عمل مركزية لربط تقارير جميع اجهزة البصمة في جميع الفروع .
- ٥- انشاء مجموعة متنوعة من تقارير النظام المصرفي ICBS بما يلبي حاجة كل قسم .
- ٦- تفعيل وحدات النظام ( modules ) المصرفي ICBS الغير مستخدمة مثل الوحدة الخاصة بإدارة المخازن وتفعيل الوحدة الخاصة بإدارة الموارد البشرية في النظام المصرفي ICBS وربطها مع بصمة الموظفين .
- ٧- تحسين كفاءة الشبكة المصرفية من خلال نصب واستخدام core switch
- ٨- نصب واستخدام جدار ناري firewall اكثر كفاءة.
- ٩- شراء وتنصيب واستخدام سيرفر خاص بالحماية Kaspersky
- ١٠- اضافة سيرفر احتياطي backup خاص بالنظام المصرفي ICBS.
- ١١- شراء وترقية سيرفرات خاصة بالنظام المصرفي ICBS تلبي الحالي والمستقبلي وبكفاءة عالية .
- ١٢- اضافة سيرفرات خاصة للبيانات والملفات المشتركة بين الاقسام وحسب صلاحيات تحددتها ادارة المصرف .
- ١٣- توحيد الایميلات ( الداخلي والخارجي ) من خلال سيرفر عالي الكفاءة ومرخص رسميا من مياكروسوت exchange server
- ١٤- تفعيل active directly مع GPO للتحكم المركزي بجميع الحواسيب وتوحيد ضبط اعداداتها ضمن اعلى المعايير الامنية لتجنب اي محاولة اختراق .
- ١٥- شراء وتنصيب وتفعيل نظام ادارة الطابور الالكتروني QMS في الفرع الرئيسي .
- ١٦- التعاقد مع شركة استشارية متخصصة ومعتمدة في مجال تدقيق وتقييم تقنية المعلومات تلبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي في هذا المجال ( كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٦٧٤/١٤ والمورخ في ٢٠١٧/٦/١٢ .

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00	
Page 10 of 60							





- ١٧- التوقف الكامل عن استخدام البرمجيات الغير مرخصة كونها اختراقا لحقوق الملكية بالاضافة الى كونها تشكل خطر امني وعرضة للاختراق وبوابات لزرع برامج خبيثة والمباشرة باستخدام البرمجيات والانظمة المرخصة والمدعومة من شركات عالمية رصينة ( حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٦٧٤/١٤ والمؤرخ في ٢٠١٧/٦/١٢ .
- ١٨- تبني واعتماد وتطبيق معايير الجودة العالمية الايزو ISO حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في كتاب تقييم المصارف الصادر بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٧ ) والحصول على شهادات ISO 20000 , ISO 27000 , ISO 27001 , ISO 27002 , ISO 22301 , ISO 9001 , CISA , ITIL , COBIT five .
- ١٩- شراء وتنصيب وتفعيل طابعة ترميز الصكوك مع برنامجها .
- ٢٠- توسيع فعاليات شعبة التدريب في تكنولوجيا المعلومات لتشمل جميع البرامج التي تدعم الموظف المصرفي بجاب التدريب على النظام المصرفي الحالي .
- ٢١- مواصلة تدريب مجموعات جديدة من موظفين المصرف على النظام المصرفي ICBS .
- ٢٢- تحقيق المتطلبات التقنية لمشروع قانون مكافحة التهرب الضريبي الامريكي الفاتكا FATCA
- ٢٣- تم تسديد مبالغ نقدية بعمليتي الدينار والدولار خلال عام ٢٠١٨ .
- ٢٤- تسديد الاضابير التنفيذية لمودعي المصرف لدى دوائر المنفذ العدلي الموزعين عبر محافظات العراق .
- ٢٥- تسديدات الزبائن عبر التسويات العقارية التي اجريت خلال العام ٢٠١٨
- ٢٦- تسديدات الزبائن التي اجريت عبر استعمال ارصدة الزبائن الدائنة لاصدار خطابات ضمان وقد تم تسديد المبالغ ( حسب الخطة التصويبية ) .
- ٢٧- تم تخفيض السقف الائتماني للمصرف لخطابات الضمان داخل الميزان وخارج الميزان ومازال العمل مستمرا في تخفيض السقف الائتماني وهذا يعتبر احد الانجازات المهمة التي تم بموجبها تخفيض مديونية المصرف علما ان التقرير الاستثنائي للبنك المركزي العراقي لسنة ٢٠١٥ بالعدد ٥٨ قد اقر بوجود رصيد لخطابات الضمان بأجمالي يبلغ ١,١ ( ترليون دينار عراقي ) عدا الرصيد خارج النظام ( والذي لم يقيد ضمن سجلات المصرف ) .

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00
Page 11 of 60						



٢٨- قامت الادارة الجديدة بتخفيض خطابات الضمان القائمة حسب نسب الانجاز عبر ( التسوية الرضائية / استئناف العمل / التخفيض حسب تقدم العمل ) للعديد من زبائن المصرف وكذلك فإن المصرف قام بالتعميم على جميع الوزارات لتطبيق قرار مجلس الوزراء ١٩٧ بخصوص تخفيض خطابات الضمان القائمة مما يساهم بتخفيض السقف الحالي وحسب تعميم مجلس الوزراء وكتاب السيد محافظ البنك المركزي بالعدد ٤٤٠/٢/٩ المؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٤ واجابات الوزارات والجهات المستفيدة المعنية .

٢٩- الغاء المطالبات بمصادرة خطابات الضمان او مصادرة الودائع قامت اغلبية الوزارات خلال فترات الادارات السابقة بالمطالبة بمصادرة خطابات الضمان / الودائع والتي تمت لأسباب عديد منها ضعف تمثيل القانوني للمصرف او بسبب قيام الوزارات بأجراء المطالبة بتسديد الخطابات بدون وجه حق ( كأجراء احترازي بسبب وضع المصرف تحت الوصاية ) والعديد من الاسباب الاخرى .

مثل ذلك : قامت الادارة الحالية مؤخرا بإلغاء مطالب وزار الاسكان والبلديات على مصادرة خطابات ضمان ( مكتسبة الدرجة القانونية القطعية ) بقيمة ١٦ مليار دينار عراقي واجراء تسوية حول الغاء المطالبة بمصادرة وديعة الوزارة المذكورة البالغة ٢٣ مليار دينار عراقي والبدء بأطلاق المبالغ واعادة التعامل مع الوزارة المذكورة .

٣٠- التسويات مع الوزارات ، قيام مصرفنا ( الادارة الجديدة ) بتسديد واجراء التسويات مع الوزارات والجهات الدائنة من خلال التسوية المتقابلة للزبائن المدينين للمصرف ممن ظهرت لديهم مستحقات لدى الوزارات وبالتالي تخفيض مديونية المصرف .

مثل ذلك : تخفيض مديونية وزارة الاعمار والاسكان من مبلغ ٩ مليار دينار عراقي الى ١,٤ مليار دينار عراقي ، وزار المالية ( ضريب الاستقطاع المباشر وتسوية رسم الطابع ) ، وزارة الصناعة والمعادن ، وزارة الكهرباء ، شركة كي كارد والعديد من الوزارات الاخرى .

٣١- قيام مصرفنا باستحصال الموافقات الاولية / النهائية حول تسوية مديونية الشركات الحكومية المدينة لمصرفنا بعمولات خطابات ضمان وهي ( وزارة الصناعة ، وزارة الموارد المائية ، وزارة الاعمار والاسكان والبلديات ) .

٣٢- استعادة الثقة والتعامل مع اغلب الوزارات والمؤسسات الحكومية مثل ذلك : اعادة التعامل مع وزارة الاسكان والبلديات والاعمار وتفعيل حساباتهم مع مصرفنا وقيامهم بأيداع مبلغ ٥٤ مليار دينار عراقي لتفعيل وتنفيذ مقاوله اعمال الجانب الايمن للموصل .

Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00
Page 12 of 60						



٣٣- تثبتت حقوق المصرف ووفقا للتقرير الاستثنائي رقم ٥٨ لسنة ٢٠١٥ وبما يتعلق بالارصد المدينة

٣٤- تحصيل ديون المصرف ضد زبائن المصرف المتعثرين والممتنعين عن التسديد حيث تم اقامة دعاوي لصالح المصرف بعدد ١٥٢ .

٣٥- تم اقامة دعاوي جزائية ضد المتلكنين في تسديد مستحقات المصرف المالية لغرض متابعتهم جنائيا واصدار اوامر بوضع الحجز على اموالهم المنقولة وغير المنقول ومنع سفرهم .

٣٦- تثبتت حقوق المصرف وفقا للتقرير الاستثنائي رقم ٥٨ لسنة ٢٠١٥ بما يتعلق ب ( العقارات التابعة للمصرف والمسجلة بأسماء الغير من ضمن عقارات المصرف وتحصيل اموال المصرف المثبتة ضد المساهمين والمتعلقة بالسرقات والتجاوزات الحاصلة ) .

## ٧-٢ فروع المصرف

جدول فروع مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لسنة ٢٠١٨/ بلغ عدد الفروع العاملة (١٢) فرع والفروع المدمج مكاتبا (١٦) والفروع المدمجة حسابيا (١٦) فرع

اسم الفرع	الرقم الرمزي	حالة الفرع (عامل /مدمج /مغلق /مغني)	م وتاريخ موافقة البنك المركزي لفتح الفرع
الرئيسي	٠٢١٦٠٠	عامل	ص ٣٦٨٢/٩/١ في ١٩٩٩/٧/٢٧
الشورجة	٠٢١٦١٦	عامل	ص ١٦٦٥/٣/٩/١ في ٢٠٠٤/٨/٢٩
الهادية	٠٢١٦٠٧	مدمج مكاتبا مع فرع الخالتي	٥٧٦/٣/٩ في ٢٠٠٧/٣/٢٠ ٩٦٠/٣/٩ في ٢٠٠٧/٤/٢
الحارثية	٠٢١٦١٢	مدمج مكاتبا مع فرع حي الجامعة	١٦٠٤/٣/٩ في ٢٠٠٦/٧/١٦
الجادرية	٠٢١٦٢٠	مدمج مكاتبا مع فرع حي الجامعة	٢٥١٩/٣/٩ في ٢٠٠٨/٧/٣
عبدالمحسن الكاظمي	٠٢١٦٣١	مدمج مكاتبا مع فرع حي الجامعة	٣٤٥٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٦
زيونه	٠٢١٦٣٢	مدمج مكاتبا مع فرع الخالتي	٣٥٧٦/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٣٠





٢٠٠٩/٧/٢٢ في ٣٤٠٤/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع الخلاني	٠٢١٦٣٠	الاعظمية	٨
٢٠١٣/١/١٠ في ٢١٩/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع الخلاني	٠٢١٥٨٥	كهرمانة	٩
٢٠٠٩/١١/٥ في ٤٩٧٢/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦٣٨	الكاظمية / المفيد	١٠
٢٠٠٠/٢/٢٢ في ١٩٧/٣/٩	عامل	٠٢١٦٠١	الحلة	١١
٢٠٠٨/٦/٨ في ٢١٠٣/٣/٩	عامل	٠٢١٦١٩	عينكاوه	١٢
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٦٣٧/٣/٩	عامل	٠٢١٦٢٦	البصرة	١٣
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع البصرة	٠٢١٦٢٧	العمارة	١٤
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع الحلة	٠٢١٦٢٥	النجف الاشرف	١٥
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	عامل	٠٢١٦٢٤	واسط	١٦
٢٠٠٨/١٠/٢٢ في ٤٠٢٤/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع الرئيسي	٠٢١٦٠٨	بعقوبة	١٧
٢٠٠٩/١١/١١ في ٥٠٨٥/٣/٩	عامل	٠٢١٦٣٧	الفلوجة	١٨
٢٠٠٩/١٢/٩ في ٥٤٣٠/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع البصرة	٠٢١٦٤٠	الناصرية	١٩
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٥٦/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع الرئيسي	٠٢١٦٤٢	كركوك	٢٠
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٥٦/٣/٩	عامل	٠٢١٦٤٣	سامراء	٢١
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	عامل	٠٢١٦٥٠	الخلاني	٢٢
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع الرئيسي	٠٢١٦٥٢	تكريت	٢٣
٢٠٠٩/٨/١٣ في ٣٧٦٨/٣/٩	عامل	٠٢١٦٣٣	الرمادي	٢٤
٢٠١٣/٤/٢ في ٣٧١٠/٣/٩	دمج مكاتب مع فرع البصرة	٠٢١٦٦٥	الزبير	٢٥
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٦٠/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع النجف	٠٢١٦٤١	الديوانية	٢٦
٢٠٠٩/١٢/٢٨ في ٥٧٤٣/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع واسط	٠٢١٦٤٤	النعمة	٢٧
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع كهرمانة	٠٢١٦٤٦	المدائن	٢٨



٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع الجاندرية	٠٢١٦٤٧	السيدية	٢٩
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦٤٨	العامرية	٣٠
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع الحلة	٠٢١٦٥١	الاسكندرية	٣١
٢٠١٥/٥/١٣ في ٣٣٩٣/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع كهرماتة	٠٢١٦٥٦	المسدون	٣٢
٢٠١٢/٥/١٣ في ٣٣٩٣/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع البصرة	٠٢١٦٥٨	جبيلة	٣٣
٢٠١١/٣/٨ في ١١٦٥/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦٥٥	ابو غريب	٣٤
٢٠١٢/٦/٧ في ٤١٢٥/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع كهرماتة	٠٢١٦٦٠	مصكر الرشيد	٣٥
٢٠١٢/٦/٧ في ٤١٢٥/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع كهرماتة	٠٢١٦٥٩	العرصات	٣٦
٢٠١٢/٥/٣ في ٣١٢٩/٣/٩	تلقى بسبب الظروف الامنية	٠٢١٦٥٧	الموصل	٣٧
٢٠١٢/٦/٧ في ٤٠٩٤/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع اربيل	٠٢١٦٦٣	دهوك	٣٨
٢٠١١/١٠/٢ في ٥٨٣٣/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع كهرماتة	٠٢١٦٤٩	العلوية	٣٩
٢٠١١/١٢/١ في ٧٤٢٣/٣/٩	عامل	٠٢١٦٠٥	المنصور	٤٠
٢٠١١/٤/٢٠ في ٢٠٧٥/٣/٩	عامل	٠٢١٦٥٣	حي الجامعة	٤١
٢٠١٢/٧/٢ في ٤٦٦٩/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع زيونه	٠٢١٦٦١	الفراهيدي	٤٢
٢٠٠٩/١٠/٨ في ٤٥٤٢/٣/٩	دمج حسابيا مع فرع المنصور	٠٢١٦٣٦	تب اتحاد الغرف التجارية	٤٣
٢٠٠٨/٨/١١ في ٣١٠١/٣/٩	دمج مع مكاتبنا مع فرع المنصور	٠٢١٦٢٣	مكتب نادي الصيد العراقي	٤٤



## ثالثًا : المؤشرات المالية وتحليل المركز المالي ونتائج النشاط

### ١-٣ اجمالي الموجودات

بلغ اجمالي صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ( ٤٦٧,٦١٦,٥٦٣,٥٦٣ ) دينار بتخفيض مقدارها ( ٣٩,١١٧,٩٧١,٠٢١ ) دينار مقارنة برصيدها في سنة ٢٠١٧ ( ٥٠٦,٧٣٤,٥٣٤,٥٨٤ ) دينار وهذه الانخفاض ناتج عن انخفاض ارصدة النقد و ارصدة لدى البنك المركزي وكذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة والموجودات المالية بالصافي .

### ٢-٣ السيولة النقدية

تمثل الارصدة النقدية المحتفظ بها في فروع المصرف ولدى البنك المركزي العراقي بالاضافة الى الارصدة المحتفظ بها لدى المصارف المحلية والبنوك المراسله .  
كما مبين في الايضاحات المرفقة بقائمة المركز المالي ايضاح رقم ( ١ ) و ( ٢ ) والكشف ادناه يمثل ارصدة الحسابات النقدية

### نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	التفاصيل
%١١	٦,٩٥٣,٠٥١,٧٥٥	%٦	١,٦٥١,٩٠٢,٠٥٨	حساب الخزنة الرئيسية
%٧٢	٤٤,٢٨٤,٤٦٤,٧٥٠	%٥٨	١٥,٩١٩,٢٧٤,٢٧٤	نقد لدى البنك المركزي العراقي
%١٧	١٠,٢١٠,٤٤١,٦٦٦	%٣٦	٩,٦٨١,٦٢٤,٦٦٦	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
--	--	--	٦,٢٢٨,٠٠٠	خزنة تسديدات الزبائن
--	--	--	٦,٨٣٣	فروقات النقد
%١٠٠	٦١,٤٤٧,٩٥٨,١٧١	%١٠٠	٢٧,٢٥٩,٠٣٥,٨٣١	المجموع



## ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

	٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١	
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	التفاصيل
%٢٠	٥٨٩,٤٣٦,٧٣٠	%٩٠	٢,٥٣٥,٥١٣,٣٤٣	نقد لدى المصارف الحكومية
%٧٤	٢,٢٠٣,٤٥٢,٥١٨	%٨	٢٢١,٧٠٤,٤٥٣	نقد لدى المصارف المحلية
%٦	١٧٤,٢٠٤,٧٨٠	%٢	٤٦,٥٠٢,٧٨٦	نقد لدى المصارف الخارجية
%١٠٠	٢,٩٦٧,٠٩٤,٠٢٨	%١٠٠	٢,٨٠٣,٧٢٠,٥٨٢	المجموع النقد

### • الارصدة النقدية مقيدة السحب تتمثل بالحسابات ادناه

- الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي
- رصيد حساب احتياطي تامينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي
- الارصدة النقدية لدى خزائن فروع المصرف بنسبة ٥% رصيد الودائع كحد ادنى
  - بلغت نسبة السيولة ( ٤,٨ ) % ويتم اعدادها شهريا والنسبة المعيارية ٣٠%
  - نسبة تغطية السيولة LCR ( ٩ ) % ويتم اعتمادها فعليا والنسبة المعيارية ( ٩٠ ) %
  - صافي التمويل المستقر NSFR ( ٦٦ ) % والنسبة المعيارية ( ١٠٠ ) %



### ٣-٣ : الموجودات المالية بالصافي ( الاستثمارات )

٢٠١٧	٢٠١٨	
--	٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / استثمارات تجارية اخرى
٢,٦٠٨,٩١٨,٠٨٩	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص الشركات والجمعيات
٢١,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥٠١,٢٦٨,٥٠٠	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / استثمارات تجارية
--	٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / اسهم
٢٤,١٤٧,٩١٨,٠٨٩	١٢,١١٠,١٨٦,٥٨٩	مجموع الاستثمارات
( ١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧ )	( ٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥ )	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٢٢,٤٢٢,٢٤٧,٦٩٢	٩,٩٨٨,٠٢٨,٥٨٤	صافي الاستثمارات

### ٤-٣ : المحفظة الاستثمارية

تتكون المحفظة الاستثمارية للمصرف من محفظة استثمارية تخص مساهمات مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل في شركات ومصارف بلغت عددها ( ١١ ) ومساهمات شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل بلغت ( ١١ ) وطيا كشف يوضح هذه المساهمات :

#### المحفظة الاستثمارية لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لسنة ٢٠١٨

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم في مركز الايداع	سعر الكلفة عند الشراء	الكلفة الكلية عند الشراء	السعر السوقى	القيمة السوقية
١	فندق اشور	٢٥,٥٧٦,٨٨٨	١٧,٧٩	٤٥٤,٩٨٢,١٨٧	٧٢٠٠	١٨٤,١٥٣,٥٩٤
٢	مصرف دار السلام	٢,١٩٤,٢٣٤	٣٣,٣٢٥	٧٣,١٢٢,٥٢٠	,١٣٠	٢٨٥,٢٥٠
٣	مصرف الوركاء	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤	٩١,١٤٣,٦٠٠	١٢٦٠	١٠٠,٨٠٠,٠٠٠
٤	المصرف التجاري	٢٨,٧١٤,٢٨٦	٧,٥٣	٢١٦,٢١٨,٥٧٤	,٤٧٠	١٣,٤٩٥,٧١٤



٦٠٠,٠٠٠	١٢٠٠	٤٧٢,٨٢٠	,٩٥٠	٥٠٠,٠٠٠	الأهلية للإنتاج الزراعي	٥
٤,٥٤٢,٧١٦	,٢٨٠	٩٠,٦٥٣,٥٢٦	٥,٥٨٨	١٦,٢٢٣,٩٨٤	مصرف الاستثمار	٦
٨,٧٠٧,١٢٧	٤٥٠٠	٤٥,٩٢٩,٢٥٠	٢٣,٧٣٧	١,٩٣٤,٩١٧	العراقية للإنتاج البذور	٧
٨٧	٧٩٤٠	٨٨	٨	١١	العراقية لأوتسويق اللحوم	٨
٦٤,٩٠٠	,٥٩٠	٤٤٩,٧٦٢	٤,٠٩	١١٠,٠٠٠	البيادية للنقل العام	٩
١٣٣,٦٣٢,٦٠٠	,٦٤٠	٥٣٨,٨٦١,٩٧٩	٢,٥٨١	٢٠٨,٨٠٠,٩٣٩	المنصور للصناعات الدوائية	١٠
--	--	١١٤,٧٨٩,٦٤٥	١,٨١٢	٦٣,٣٦٠,٦٩٠	مصرف البصرة الدولي	١١
٤٤٦,٢٨١,٩٨٨		١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	--	--	المجموع	





المحفظة الاستثمارية لشركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية لسنة ٢٠١٨

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم في مركز الايداع	سعر الكلفة عند الشراء	الكلفة الكلية عند الشراء	السعر السوقى	القيمة السوقية
١	مصرف التجاري	٦٩,٦٧١,٤٢٩	٠,٥٣١	٣٧,٠٠١,٥٠٧	٠,٤٧٠	٧٤٥,٥٧٢,٣٢
٢	مصرف الشرق الاوسط	١٣٨,٤٤١,٦٦٧	١,٤٧١	٢٠٣,٦٤٧,٦٩٢	٠,١٣٠	١٧,٩٩٧,٤١٧
٣	فندق اشور	٢,٥٤٥,٠٠٠	١٦,٦٧٢	٤٢,٤٣٠,٧١٨	٧٢٠٠	١٨,٣٢٤,٠٠٠
٤	العراقية للنقل البري	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٤,٧١	٥٠,٨٨٦,٢٧٥	٠,٧١٠	٧,٦٦٨,٠٠٠
٥	شركة اسيا سيل	١٠,٣٣٢,٨٧٤	١٧,٥٤٩	١٨١,٣٢٧,٠٦٩	٧٧٠٠	٧٩,٥٦٣,١٣٠
٦	المصرف المتحد	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠	١٦٨,٣٦٠,٠٠٠	٠,٠٩	١٠,٨٠٠,٠٠٠
٧	المنصور الدوانية	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤	١٩,٦٥٦,٧٧٩	٠,٦٤	٧٦٨٠٠٠٠
٨	العراقية للتمور	١٥,٢٣٩,٢٤٢	١,١٩	١٨,١٩٥,٦٥٥	١٣٩	٢١,١٨٢,٥٤٦
٩	الخليج للتأمين	١,٥٠٠,٠٠٠	٠,٩٥	١,٤١٩,٤٢٠	٠,٥٨	٨٧٠,٠٠٠
١٠	مصرف الوركاء	٦٦,٦٦٦,٦٦٧	١,١٢	٧٤,٧٣٣,٣٣٣	١٢٦	٨٤,٠٠٠,٠٠٠
١١	مصرف الاستثمار	٥٧٧,٨٨٩	--	--	٠,٢٨	١٦١,٨٠٩
	المجموع			٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧		٢٨٠,٨٣٠,٦٦٥

\* بلغت الكلفة الاجمالية للمحفظة الاستثمارية / الاسهم للمصرف متضمنه أسهم شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٩) دينار .

\* بلغت القيمة السوقية الاجمالية للمحفظة الاستثمارية / الاسهم للمصرف متضمنه أسهم شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (٧٢٧,١١٢,٦٥٣) دينار .

\* مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية الواجب التكوين (١,٥٠٢,٧٦٦,٥١٦) دينار .



\* هناك زيادة في مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمقدار (٦١٩,٣٩١,٤٨٩) دينار سوف يتم معالجتها في السنة الاحقة ويتم اعادة تقييم المحفظة الاستثمارية للاسهم على ماكون على الاسعار لعام ٢٠١٩ .

### ٥-٣ : التسهيلات الائتمانية المباشرة ( بالصادفي )

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصادفي بعد طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع (١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١) دينار لسنة ٢٠١٨ مقارنة مع الرصيد عام ٢٠١٧ (١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤) دينار وادناه كشف توضيحي

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢,٢١٣	١٩٢,٨١٥,٤٦٩,٥٠٧	اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	(٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
( ٣,٣٢٩,٩٥٦,٨٧٩ )	(٣,٦٣٤,٠٩١,٨٨٦)	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤	١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١	المجموع

### ٦-٣ : ممتلكات ومعدات – بالصادفي

بلغ صافي الممتلكات والمعدات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٧٠,٧١٤,٣٥٩,٣٩٦) ولعام ٢٠١٧ (٧٥,٧١٤,٧٣٢,٤٩٩) كما موضح في الجدول ادناه :

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٤٧٦,٤٣٥,٠٠٠	٢,٧١٠,٢٥٠,٠٠٠	اراضي بناء
٦٨,٣٤٠,٣٦١,٩٥٩	٦٠,٥٤٤,٠٦٢,٢٥٩	مباني ومنشآت
٣٥,٢٠٠,٤٨٦	٤٩٨,٨٦٦,٢٦١	الالا والمعدات
٥٧,٩٦٠,٤١٢	٥٨,٩٦٠,٤١٢	وسائل نقل وانتقال
--	١١٠,٠٠٠	عدد وقوالب
١,٩٢٣,٦٧١,٣٤٣	٣,٤٥٨,٢٥٧,١٦٥	اثاث واجهزة مكاتب
١,٨٨١,١٠٣,٢٩٩	٣,٤٤٣,٨٥٣,٢٩٩	مشروعات تحت التنفيذ
٧٥,٧١٤,٧٣٢,٤٩٩	٧٠,٧١٤,٣٥٩,٣٩٦	المجموع



## رابعاً: مؤشرات الاداء المصرفي

### ٤-١ نسبة السيولة والتداول

١- نسبة التداول	الموجودات المتداولة المطلوبات المتداولة	١,٨ مره	المعيارية
٢- نسبة السيولة المصرفية	المعدل الموزون للاصول السائلة متوسط اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٤,٨ %	٣٠ %
٣- نسبة تغطية السيولة (LCR)	اجمالي الاصول السائلة صافي التدفقات النقدية الخارجية	٩ %	٩٠ %
٤- نسبة صافي التمويل المستقر (NSER)	حجم التمويل المستقر المتاح حجم التمويل المستقر المطلوب	٦٦ %	١٠٠ %

❖ استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ بشأن اقرار الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة المخاطر تم تطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSER) كأجراء استباقي لمعرفة سيولة المصارف من خلال اعتماد النسب والمؤشرات المنبثقة من مقررات لجنة بازل (٣) للرقابة على المصارف.

### ٤-٢ نسبة التشغيل (سياسات توظيف الاموال)

$$\%١٠ = \frac{٩,٩٨٨,٠٢٨,٥٨٤}{٩٦,٢٢٣,٣٩٧,٢٦٤}$$

- الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية

$$\%١٢٧ = \frac{١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١}{٩٦,٢٢٣,٣٩٧,٢٦٤}$$

- تسهيلات ائتمانية بالصافي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية

$$\%٤٨ = \frac{١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١}{٢٥٤,٤٨٩,٥٢٨,٨٨٢}$$

- تسهيلات ائتمانية بالصافي / رأس المال والاحتياطيات





#### ٣-٤ نسب المديونية

- نسبة المديونية / الموجودات

$$\%٥٠ = \frac{٢٣٤,٨٧٠,٠٤١,٥٤٩}{٤٦٧,٦١٦,٥٦٣,٥٦٣}$$

$$\%٩٢ = \frac{٢١٤,٣٠٨,٥٩٦,٨٦٠}{٢٥٤,٤٨٩,٥٢٨,٨٨٢}$$

- نسبة المديونية الى رأس المال والاحتياطيات

#### ٤-٤ نسب كلف النشاط

١. مجموع المصروفات التشغيلية

اجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية

$$\%٧,٧ = \frac{١٠,٤٦٠,٣٦٥,٤٩٦}{١٣٦,٧٢٧,٨٥٦,٠٥٠}$$

٢. كلف الموظفين

اجمالي المصاريف

$$\%٥٦ = \frac{٦,٧٦١,٢٧٣,٩٣٢}{١٢,١٣٧,٨٣٠,٠٣١}$$

٣. مجموع المصاريف التشغيلية

اجمالي المصاريف

$$\%٨٦ = \frac{١٠,٤٦٠,٣٦٥,٤٩٦}{١٢,١٣٧,٨٣٠,٠٣١}$$

٤. مجموع المصروفات

محموع الايرادات

$$\%٨٣ = \frac{١٢,١٣٧,٨٣٠,٠٣١}{١٤,٥٤٩,٥٠٦,٥٥٥}$$



#### ٥-٤ نسبة الربحية :

$$\% ٩٦ = \frac{(٢,٤١١,٦٧٦,٥٢٤)}{٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠}$$

١. حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة

$$\% ٧٥ = \frac{(١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠)}{٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠}$$

٢. حصة السهم الواحد من الربح القابل للتوزيع

سعر السهم في السوق  
ربح السهم العادي الواحد

عدد مرات سعر السهم في السوق  
ربح السهم العادي الواحد

#### ٦-٤ نسب المخاطر

راس المال الاساسي + المساند

١. نسبة كفاية رأس المال

صافي الاصول الخطرة والمرجحة داخل وخارج الميزانية

$$\% ٣١,٩٣ = \frac{٢٥٣,١٣٤,٤٦٧,٠٠٠}{٧٩٢,٧٨٧,٥٢٢,٠٠٠} =$$

مخصص الائتمان

٢. نسبة تغطية مخاطر الائتمان

الائتمان التعهدي + ديون متأخرة السداد

$$\% ١٣ = \frac{٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠}{٥١٢,٦١٦,٥٦٦,٤٥٩} =$$



#### ٧-٤ جدول بأهم المؤشرات

السنوات		التفاصيل
٢٠١٧	٢٠١٨	
المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	
٥٠٦,٧٣٤,٥٣٤,٥٨٤	٤٦٧,٦١٦,٥٦٣,٥٦٣	اجمالي الموجودات
١٣١,٤٨٧,٣٨٨,١٦٠	٩٦,٢٢٣,٣٩٧,٢٦٤	اجمالي الودائع
١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤	١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١	أجمالي الائتمان النقدي الممنوح
(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	٢,٤١١,٦٧٦,٥٢٤	سربح المتحقق قبل الضريبة والاحتياطي القانوني
(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠	الربح المتحقق بعد الضريبة والاحتياطي القانوني
(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	١,٧٩٣,٠٨٠,٨٣٤	الأرباح غير الموزعة
٢٤٣,٥٨٥,٣٦٠,٧٠٩	٢٥١,٠١٢,٣٠٧,٢١٣	حقوق المساهمين

#### خامسا : العقارات

#### ١-٥ التقرير الاستثنائي

أشار التقرير الاستثنائي المرقم (٥٨) لسنة ٢٠١٥ الصادر من البنك المركزي العراقي | المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والأتمان | قسم التفتيش الميداني الفقرة اولا (العقارات ) الى قيام المصرف بشراء (٩٣) عقار من اموال المصرف دون استحصال موافقة البنك المركزي عملا بالمادة ٣٣\ثانيا من قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ حيث لم تقم لجان الوصايا المتعاقبة من التخلص من هذه العقارات حيث قامت ببيع (٣) عقارات فقط وطيا كشف بالعقارات اعلاه .





## العقارات التي تم بيعها او اجراء عقود التسوية عليها أثناء فترة عمل لجان الوصايا

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الملاحظات
١	١١٤١٣ الدهانة	حامد توفيق اكبر مرتضى معين جابر	بيع	٢٠١٤/١١/١٨	٢٠٠٠١٠٠\$	عقار شارع الخلفاء
٢	١٨١٤١ كزارة	عبد الزهرة فياض انعيمة	بيع	٢٠١٦/٥/٨	٢٤٥٥٩٥٠ دولار	عقار البصرة اكزارة تم تسوية العقارين مع ارصدة الزبائن الاربعة المشترين
٣	١٩١٤١ كزارة	علاء عبد جواد مرتضى حاتم خربيط وسام جاسم عبد				

## ٥ - ٢ العقارات الكلية

بموجب محضر أجمع مجلس ادارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٦/١٩ اقرار المجلس بعاندية العقارات المدرجة ادناه الى المصرف (جدول العقارات الكلية) وبلغت اجمالي العقارات الكلية (٩١) عقار وطيا كشف تفصيلي بذلك :

### (جدول العقارات الكلية)

ت	رقم العقار	نوع العقار	مساحة العقار	مديرية التسجيل العقاري	اسم المشتري
١	٣ / ٤٨٥٦	بناية طابقين الادارة العامة)	٦٢٠٠٩٧ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
٢	٣ / ٢٣٨٤	بناية تجارية الجنابي	٥٦٢,٥ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
٣	٢٢٦	عكد النصارى بناية تجارية	٣٠٧,٢٠ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	راس القرية				

	مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	١٨٦,٣٢ م	سوق الغزل بناية خلف فرع الشورجة	١ / ١	٤
					سوق الغزل	
	مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	١٠٣,٦٨ م	بناية تجارية الرصافة - سراج الدين	٣١ / ٣٣٣	٥
					سراج الدين	
	مصرف الاقتصاد	الرصافة الثانية	٣٩١,٠٨ م	عقار مجاور المنتجات النفطية (٢)	١٧٢١ / ٣٢٤	٦
					بتاويين	
	مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	٤,٧٥ م	عقار شارع الرشيد	١ / ١٢٣	٧
					سبع ايكار	
	مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	٤,٥ م	عقار شارع الرشيد	١ / ١٢٦	٨
					سبع ايكار	
	مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	١٢,٨٨ م	عقار شارع الرشيد	٢٥٦	٩
					سبع ايكار	
	مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	٢٨,٩٠ م	عقار شارع الرشيد	٢٥٨	١٠
					سبع ايكار	
	مصرف الاقتصاد	الرصافة الثانية	٣٧٨,٢٢ م	عقار المنتجات النفطية (٣)	١٧٢٢ / ٣٢٤	١١
					بتاويين	
	مصرف الاقتصاد	الحسينية	٣٠٠ م	الحسينية قطعة ارض	٢٤٨٧٥ / ٦	١٢
					١٠ الحسينية	
	مصرف الاقتصاد	الكرخ الاولى	٢٠٧,٨٠ م	دار سكن قرب الضريبة في حي الجامعة	٧ / ٥٠٤٥	١٣
					٢٠ داوودي	
	مصرف الاقتصاد	الاعظمية	١٢٥ م	بناية - شارع المغرب	١١٥ / ٦٤	١٤
					٧ نجيب باشا	
	مصرف الاقتصاد	النعمانية	١٥٠ م	واسط - النعمانية - بناية	١ / ١٥	١٥
					المراي	
	مصرف الاقتصاد	النعمانية	٩٢٧ م	واسط - النعمانية - قطعة ارض	١٧	١٦
					المراي	
	مصرف الاقتصاد	ذي قار	٣٣٠ م	ذي قار - الناصرية دار	٥٨٣٢ / ٣٠	١٧



					الشامية	
	مصرف الاقتصاد	ذي قار	٧٩٨ م'	الناصرية - قطعة أرض	١٤٥٠ / ٣٠	١٨
					شامية	
	مصرف الاقتصاد	الرمادي	١٥٥ م'	بنية الرمادي - الاتيار-	٨٣ / ٣١٣	١٩
					القطانية	
	مصرف الاقتصاد	الفلوجة	٢٠٩,٢٢ م'	بنية الفلوجة - الاتيار-	١٦٢٦ / ٩	٢٠
					الجبل والخراب	
	مصرف الاقتصاد	الرمادي	٦٦٧ م'	الرمادي / قطعة أرض	٨٢ / ٢١	٢١
					الحصوة الجنوبية	
	مصرف الاقتصاد	تكريت	٣٠٠ م'	دار الدين - تكريت صلاح	٥١٨٨ / ١٠	٢٢
					٥ وادي شنين	
	مصرف الاقتصاد	بيجي	٤٢٠ م'	قطعة أرض / محل صلاح الدين - بيجي	٨ / ١٨	٢٣
					١٩ محطة بيجي	
	مصرف الاقتصاد	سامراء	١٣٤,٤٧ م'	قطعة أرض صلاح الدين - سامراء	١ / ٨١٩	٢٤
					شرقية	
	مصرف الاقتصاد	شمال	١٤٠,٩٦ م'	دار النجف - شمال	٥٥٥	٢٥
					الغرب	
	مصرف الاقتصاد	حديثة	٢٩٠ م'	حديثة / دار	١٦٦٠ / ١٧٨	٢٦
					٣ ٢٨	
	مصرف الاقتصاد	بابل	٤٣ دونم	أرض زراعية بابل	٦ / ١٩٦	٢٧
					٨ م الجبسة	
	مصرف الاقتصاد	بابل	١٨٩,٥٠ م'	دار / بابل / مكروري	٥٨٧٦ / ٣	٢٨
					٢٩ م مكروري	
	مصرف الاقتصاد	الديوانية	٣١٢,٧٥ م'	الديوانية - دار	٦٨٤ / ١٥	٢٩
					١ أم الخيل	
	مصرف الاقتصاد	كربلاء	١ دونم	كربلاء - أرض زراعية	١ / ١٣	٣٠
					٣٠ وسطاني	





٣١	١٥٨٣ / ٥	واسط - الكوت هيكل مفرز منها عرصة	٢١٤ م <sup>٢</sup>	واسط	مصرف الاقتصاد
	٣٨ الخاجية	٣٢	١٨٦,٧٥ م <sup>٢</sup>	دهوك	مصرف الاقتصاد
٨٥ / ١٣	بنائة دهوك شارع الربيع		٣٣	٦٠٠ م <sup>٢</sup>	اربييل عينكاوة
٢١ / ٣١٦	بنائة - عين كاوه اربييل	٣٤		٣٤٥ م <sup>٢</sup>	زاخو
٥ عين كاوه	بنائة - زاخو		٣٥	٦٨٨ م <sup>٢</sup>	التجف
٤٤٤ / ٢	بنائة - التجف حي الامير	٣٦		٢٠٠,٦٦ م <sup>٢</sup>	السماوة
٨٨ بيدار	بنائة السماوة ٣ طوابق		٣٧	٣٠٠ م <sup>٢</sup>	بابل
١٠٨٥ / ٢	بنائة - الحلة بابل	٣٨		٤١٣,٢٥ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى
٢ حدود بلدية التجف	بنائة الشاهيندر قرب البنك المركزي		٣٩	٢١٦ م <sup>٢</sup>	بعقوبة
٥ / ١٠٦ / ٣	بنائة هيكل بعقوبة - تكية	٤٠		٢٠٠ م <sup>٢</sup>	بابل
ام التلول	الحلة / تاجبية		٤١	١٩٨,٦٦ م <sup>٢</sup>	بابل
٩ / ٢٨	الحلة / دار	٤٢		٣٠٠ م <sup>٢</sup>	البصرة / ٢
٣٨ مهدية وكراد	قطعة استرجاع دين من مصرف البصرة		٤٣	٣٣٨,٥٣ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى
٦٣٠	بنائة (كرادة مريم)	٤٤		٦٦١,٨٧ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى
راس القرية	قطعة ارض الصالحية الشارع العام		١١ ويسية	١٩٥ / ٢٤٩	الرياض الكبير
٥٨ / ٥٢	باصفحة	٩٠ / ٤٨٤	١٩٢ / ٢٩٠	كريمات	
بعقوبة - تكية					
٩٦٣٥ / ١	١٧ تاجبية				
٤٩١٤ / ٢٣					
١١ ويسية					
١٩٥ / ٢٤٩					
الرياض الكبير					
٩٠ / ٤٨٤					
كرادة مريم					
١٩٢ / ٢٩٠					
كريمات					



	حسام عبيد علي	الرصافة الاولى	٢٢٩,٦٢ م <sup>٢</sup>	بناية المنك ٨ طوابق قرب المصرف الصناعي	١٨ / ١٣٤	٤٥
					المنك	
	حسام عبيد علي	المحمودية	٥ دونم ١٧٨٠ م <sup>٢</sup>	ارض زراعية مشيد عليها دار	٥ / ٢٧	٤٦
					٥ الجيبه جي	
	حسام عبيد علي	امانة المسجل العقاري في بيروت		شقة بيروت	١٥٧٨	٤٧
					القسم ١٤	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	١١ دونم ١٥٨ م <sup>٢</sup>	عويريج - ارض زراعية مشيد عليها جملون	٦٠ / ٤	٤٨
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٢٤ دونم ٢٢٣٨ م <sup>٢</sup>	بستان - عويريج التديا	٦٦ / ٤	٤٩
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٢٩٦ م <sup>٢</sup>	ارض زراعية ) عويريج - كويرش (	١٢٨ / ١١	٥٠
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٦٣,٥ م <sup>٢</sup>	ارض زراعية ) كويرش (	١٢٤ / ١١	٥١
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٧٩,١٩ م <sup>٢</sup>	ارض زراعية كويرش - معمل النسئلة	١٢١ / ١١	٥٢
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	١٠ دونم	ارض زراعية عويريج	١٨ / ٨	٥٣
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٥ دونم ١٥٠٠ م <sup>٢</sup>	ارض زراعية المحمودية	٥٩ / ٤	٥٤
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٦ دونم ٩٨٩ م <sup>٢</sup>	ارض زراعية	٢٦ / ٥	٥٥
					٦ عويريج	
	صميم حسام عبيد	الكرخ الاولى	٩١٦,١٨ م <sup>٢</sup>	البناية الليبية	٧ / ١٤٧٧	٥٦
					٢٠ داوودي	
			١٥٤٠,١٠ م <sup>٢</sup>		٧ / ٣٥٩	٥٧
					٢٠ داوودي	



	صميم حسام عبيد	الكرخ الاولى	٧٩١,٤٥ م <sup>٢</sup>	شارع الاميرات	٧ / ٤٦٧٠	٥٨
					٢٠ داوودي	
	١/٣ نشوان عبدالكريم ٢/٣ صبا حسام عبيد	الكرخ الاولى	٤٦٢,٥٦ م <sup>٢</sup> ٩٢٥,١٢ م <sup>٢</sup> ١٣٨٧,٦٨ م <sup>٢</sup>	دار المنصة	٧ / ١٥١١	٥٩
					٢٠ داوودي	
	صبا حسام عبيد	الكرخ الاولى	١٧٨٢,٤٥ م <sup>٢</sup>	دار المنصور	٧ / ٥٠٧	٦٠
					٢٠ داوودي	
	نشوان عبد الكريم	البيع	٣٢٠ م <sup>٢</sup>	دار سكن السيدية	٥٦٦٤ / ٤٣	٦١
					١ الخر	
	نشوان عبد الكريم	الكرخ الاولى	٦٦٠,٤٧ م <sup>٢</sup>	خلف عقار المنصة	٧ / ١٥١٣	٦٢
					٢٠ داوودي	
	نشوان عبد الكريم	الرصافة الثانية	٧٦٨ م <sup>٢</sup>	دار / شارع ٥٢ جوازات	١٨ / ٣٢٣	٦٣
					بتاويين	
	صباح فليح حسن	الكرخ الاولى	١١١٧,٨٧ م <sup>٢</sup>	دار سكن المنصور	٧ / ٢٩٦٧	٦٤
					٢٠ داوودي	
	علي صكبان حميد	المسيب	٤٣٠,١٢ م <sup>٢</sup>	بابل - الاسكندرية دار	٤١٩ / ٨	٦٥
					٢ المجصة	
	علي صكبان حميد	واسط	٨٩٦ م <sup>٢</sup>	واسط - الكوت - بناية	١٦٠ / ٤٥١	٦٦
					السراي	
	رشاد عبيد علي سعيد عبيد علي رحيم عبيد علي	الرصافة الاولى	٢٠٦,٨٠ م <sup>٢</sup>	الكفاح	٦ / ٩٨	٦٧
					التورات	
	ازهار عبيد علي	كركوك الاولى	٧٩٣ م <sup>٢</sup>	بناية كركوك - صاري كهية	٦٦ / ١١٥	٦٨
					صاري كهية	
	ازهار عبيد علي	كركوك الثانية	٨٧,٤٨ م <sup>٢</sup>	بناية كركوك - برهاري	١ / ٢٧	٦٩
					برهاري	
	عارف عبد الله جاسم	الصويرة	٥٠٢,٨١ م <sup>٢</sup>	واسط - الصويرة الحسينية	٦ / ٢٩٨	٧٠
					الحسينية	





	سعيد عبيد علي	المدائن	٤٠٠ م <sup>٢</sup>	سلمان باك - المدائن	١ / ٤٥٢٠	٧١
					٦ باوي	
	سعيد عبيد علي	المدائن	٤٠٠ م <sup>٢</sup>	سلمان باك - المدائن	١ / ٤٥٢١	٧٢
					٦ باوي	
	بقر جعفر بقر	الكاظمية	١١٧,٢٧ م <sup>٢</sup>	بناية / الكاظمية	٩ / ١٣٢١	٧٣
					كاظمية الشيوخ	
	فاضل علي جعفر	المنائرة	١٢٠ م <sup>٢</sup>	النجف - المشخاب	٨٤ / ١	٧٤
					١ المشخاب	
	فاضل علي جعفر	المنائرة	٢٥٠ م <sup>٢</sup>	النجف - المشخاب	٨٥ / ١	٧٥
					١ المشخاب	
	اراك فاضل حميد	العزبية	١٩٨,٦٦ م <sup>٢</sup>	واسط - العزبية - قطعة ارض	٢١٨٦ / ٤	٧٦
					١٨ عتبة	
	سلطان مرعي محمد	الكرخ الاولى	٢١٢٦,٦٥ م <sup>٢</sup>	دار سكن ) عقارات الدولة (	٧ / ٥٨١	٧٧
					٢٠ داوودي	
	خالد ضامن	تكريت	٢٧٥ م <sup>٢</sup>	بناية صلاح الدين - تكريت	٨٦٤٥ / ٢	٧٨
					٧ مطاردة	
	منشد خطاب محمد	البصرة الاولى	٤٠٦ م <sup>٢</sup>	البصرة - بناية	٨ / ١٢٦	٧٩
					مناوي باشا	
	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي المحدودة	الرصافة الثانية	٦٤٠ م <sup>٢</sup>	عمارة السعدون	١ / ١٨	٨٠
					بناوين	
	احمد محمود خماس	بغوية	٢٨٥ م <sup>٢</sup>	دار	٢ / ٢٣	٨١



	صباح خلف محمد	مدينة الصدر	٢م ٣٠٠	دار	١٢٤٦ / ٢	٨٢
					٤ وزيرية	
	مهنا حسام عبيد	الكرخ الاولى	١٠٨٣,١١ ٢م	دار سكن المنصور الاميرات	٧ / ٤٦٥٥	٨٣
					٢٠ داوودي	
	مهنا حسام عبيد	الكرخ الاولى	٢١١٧,٤٥ ٢م	البنائية القطرية	٣٧٦ / ٧	٨٤
					٢٠ داوودي	
	شركة الاقتصاد والتنمية للاستثمارات العقارية / المغول حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٦ دونم ٤٠٠ أولك ٢م ٤١,٤١	مول الاميرات	١٩٣ / ٧	٨٥
					٢٠ داوودي	
	صالح مهدي خضير	الديوانية	٢م ١٥٤,٢٧	الديوانية - قاعة	٥٣١	٨٦
					سراي	
	صالح مهدي خضير	كربلاء	٢م ٢٣٧,٥	كربلاء - العباسية قطعة ارض	٢ / ١٢٧	٨٧
					٢٤ عباسية	
	سيف كفاح جميل	الاعظمية	٢م ٣٩٥,٢٥	القاهرة قرب جامع النداء	١٩ / ١١٤٥	٨٨
					٢٢ راعية خاتون	
	احمد حلمي عبد الرزاق	الاعظمية	٢م ٢٩٢,٨٢	الكريعات	٢٩	٨٩
					كريعات	
	سيف كفاح جميل	الاعظمية	٢م ١٤٩,٧٩	القاهرة قرب الخط السريع	٢٢ / ١١٠٧	٩٠
					راعية خاتون	
	سيف كفاح جميل	الاعظمية	٢م ٩٥١,٤٤	القاهرة قرب جسر الصرافية	١٤٥ / ١	٩١



### ٣-٥ العقارات المسجلة باسم المصرف

بلغت العقارات المسجلة باسم المصرف (٤١) عقار

رقم العقار	نوع العقار	مساحة العقار	مديرية التسجيل العقاري	اسم المشتري
٣ / ٤٨٥٦	بنية طابقين (الادارة العامة)	٦٢٠,٩٧ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
٢٠ داودي				
٣ / ٢٣٨٤	بنية تجارية عمارة الجنابي	٥٦٢,٥ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
٢٠ داودي				
٢٢٦	عقد النصارى راس القرية بنية تجارية	٣٠٧,٢٠ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
راس القرية				
١ / ١	سوق الغزل بنية خلف فرع الشورجة	١٨٦,٣٢ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
سوق الغزل				
٣١ / ٢٣٣	بنية تجارية الرصافة - سراج الدين	١٠٣,٦٨ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
سراج الدين				
١٧٢١ / ٣٢٤	عقار مجاور المنتجات النفطية (٢)	٣٩١,٠٨ م <sup>٢</sup>	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
بناويين				
١ / ١٢٣	عقار شارع الرشيد	٤,٧٥ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
سبع ايكار				
١ / ١٢٦	عقار شارع الرشيد	٤,٥ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
سبع ايكار				
٢٥٦	عقار شارع الرشيد	١٢,٨٨ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
سبع ايكار				
٢٥٨	عقار شارع الرشيد	٢٨,٩٠ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
سبع ايكار				
١٧٢٢ / ٣٢٤	عقار المنتجات النفطية (٣)	٣٧٨,٢٢ م <sup>٢</sup>	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
بناويين				
٢٤٨٧٥ / ٦	الحسينية قطعة ارض	٣٠٠ م <sup>٢</sup>	الحسينية	مصرف الاقتصاد





				١٠ الحسينية	
مصرف الاقتصاد	الكرخ الاولى	٢٠٧,٨٠ م'	دار سكن قرب الضريبة في حي الجامعة	٧ / ٥٠٤٥	١٣
				٢٠ داوودي	
مصرف الاقتصاد	الاعظمية	١٢٥ م'	بناية - شارع المغرب	١١٥ / ٦٤	١٤
				٧ نجيب باشا	
مصرف الاقتصاد	النعمانية	١٥٠ م'	واسط - النعمانية - بناية	١ / ١٥	١٥
				السراي	
مصرف الاقتصاد	النعمانية	٩٢٧ م'	واسط - النعمانية - قطعة ارض	١٧	١٦
				السراي	
مصرف الاقتصاد	ذي قار	٣٣٠ م'	ذي قار - الناصرية دار	٥٨٣٢ / ٣٠	١٧
				الشامية	
مصرف الاقتصاد	ذي قار	٧٩٨ م'	الناصرية - قطعة ارض	١٤٥٠ / ٣٠	١٨
				شامية	
مصرف الاقتصاد	الرمادي	١٥٥ م'	بناية الاتيار- الرمادي	٨٣ / ٣١٣	١٩
				القطنة	
مصرف الاقتصاد	الفلوجة	٢٠٩,٢٢ م'	بناية الفلوجة الاتيار-	١٦٢٦ / ٩	٢٠
				الجيل والخراب	
مصرف الاقتصاد	الرمادي	٦٦٧ م'	الرمادي / قطعة ارض	٨٢ / ٢١	٢١
				الحصوة الجنوبية	
مصرف الاقتصاد	تكريت	٣٠٠ م'	دار صلاح الدين - تكريت	٥١٨٨ / ١٠	٢٢
				٥ وادي شنين	
مصرف الاقتصاد	بيجي	٤٢٠ م'	قطعة ارض / ٢ محل صلاح الدين - بيجي	٨ / ١٨	٢٣
				١٩ محطة بيجي	
مصرف الاقتصاد	سامراء	١٣٤,٤٧ م'	قطعة ارض صلاح الدين - سامراء	١ / ٨١٩	٢٤
				شرقية	
مصرف الاقتصاد	شامس	١٤٠,٩٦ م'	دار التجف - شامس	٥٥٥	٢٥
				الغرب	



مصرف الاقتصاد	حديثة	٢٩٠ م <sup>٢</sup>	حديثة / دار	١٦٦٠ / ١٧٨	٢٦
				٣ ك ٢٨	
مصرف الاقتصاد	بابل	٤٣ دونم	ارض زراعية بابل	٦ / ١٩٦	٢٧
				٨ م الجبسة	
مصرف الاقتصاد	بابل	١٨٩,٥٠ م <sup>٢</sup>	دار / بابل / مكروري	٥٨٧٦ / ٣	٢٨
				٢٩ م مكروري	
مصرف الاقتصاد	الديوانية	٣١٢,٧٥ م <sup>٢</sup>	الديوانية - دار	٦٨٤ / ١٥	٢٩
				١ أم الخيل	
مصرف الاقتصاد	كربلاء	١ دونم	كربلاء - ارض زراعية	١ / ١٣	٣٠
				٣٠ وسطاني	
مصرف الاقتصاد	واسط	٢١٤ م <sup>٢</sup>	واسط - الكوت هيكل مفرز منها عرصة	١٥٨٣ / ٥	٣١
				٣٨ الخاجبة	
مصرف الاقتصاد	دهوك	١٨٦,٧٥ م <sup>٢</sup>	بناية دهوك شارع الربيع	٨٥ / ١٣	٣٢
				٨١ دهوك الشمالية	
مصرف الاقتصاد	اربييل عيلكاوة	٦٠٠ م <sup>٢</sup>	بناية عين كاوه - اربيل	٢١ / ٣١٦	٣٣
				٥ عين كاوه	
مصرف الاقتصاد	زاخو	٣٤٥ م <sup>٢</sup>	بناية - زاخو	٤٤٤ / ٢	٣٤
				٨٨ بيدار	
مصرف الاقتصاد	النجف	٦٨٨ م <sup>٢</sup>	بناية - النجف حي الامير	١٠٨٥ / ٢	٣٥
				٢ حدود بلدية النجف	
مصرف الاقتصاد	السماعة	٢٠٠,٦٦ م <sup>٢</sup>	السماعة بناية ٣ طوابق	٥ / ١٠٦ / ٣	٣٦
				ام التلول	
مصرف الاقتصاد	بابل	٣٠٠ م <sup>٢</sup>	بناية بابل - الحلة	٩ / ٢٨	٣٧
				٣٨ مهدية وفراد	
مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	٤١٣,٢٥ م <sup>٢</sup>	بناية الشاهندر قرب البنك المركزي	٦٣٠	٣٨
				راس القرية	
مصرف الاقتصاد	بعقوبة	٢١٦ م <sup>٢</sup>	بناية هيكل تكية - بعقوبة	٥٨ / ٥٢	٣٩
				بعقوبة - تكية	



مصرف الاقتصاد	بابل	٢٠٠ م'	الحلة / تاجية	٩٦٣٥ / ١	٤٠
				١٧ تاجية	
مصرف الاقتصاد	بابل	١٩٨,٦٦ م'	الحلة / دار	٤٩١٤ / ٢٣	٤١

### ٥- ٤ العقارات المسجلة باسم الغير

بلغت العقارات المسجلة باسم الغير (٥٠) عقار

	مازن حيدر جواد	البصرة / ٢	٣٠٠ م'	قطعة استرجاع دين من مصرف البصرة	١٩٥ / ٢٤٩	٤٢
					الرياض الكبير	
	حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٣٣٨,٥٣ م'	بناية (كرانة مريم)	٩٠ / ٤٨٤	٤٣
					كرانة مريم	
	حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٦٦١,٨٧ م'	قطعة ارض الصالحية الشارع العام	١٩٢ / ٢٩٠	٤٤
					كريمات	
	حسام عبيد علي	الرصافة الاولى	٣٢٩,٦٢ م'	بناية السنك ٨ طوابق قرب المصرف الصناعي	١٨ / ١٣٤	٤٥
					السنك	
	حسام عبيد علي	المحمودية	٥ دونم ١٧٨٠ م'	ارض زراعية مشيد عليها دار	٥ / ٢٧	٤٦
					٥ الجيبه جي	
	حسام عبيد علي	امانة السجل العقاري في بيروت		شقة بيروت	١٥٧٨	٤٧
					القسم ١٤	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	١١ دونم ١٥٨ م'	عويريج - ارض زراعية مشيد عليها جملون	٦٠ / ٤	٤٨
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٢٤ دونم ٢٢٣٨ م'	بستان - عويريج اندريا	٦٦ / ٤	٤٩
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٢٩٦ م'	ارض زراعية ) عويريج - كويرش (	١٢٨ / ١١	٥٠
					٩ كويرش	
	مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٦٣,٥ م'	ارض زراعية ) كويرش (	١٢٤ / ١١	٥١
					٩ كويرش	





٥٢	١٢١ / ١١	ارض زراعية كويرش - معمل التمثلة	٢ دونم ٢٧٩,١٩ م <sup>٢</sup>	المحمودية	مهندس حسام عبيد
	٩ كويرش				
٥٣	١٨ / ٨	ارض زراعية عويريج	١٠ دونم	المحمودية	مهندس حسام عبيد
	٩ كويرش				
٥٤	٥٩ / ٤	ارض زراعية المحمودية	٥ دونم ١٥٠٠ م <sup>٢</sup>	المحمودية	مهندس حسام عبيد
	٩ كويرش				
٥٥	٢٦ / ٥	ارض زراعية	٦ دونم ٩٨٩ م <sup>٢</sup>	المحمودية	مهندس حسام عبيد
	٦ عويريج				
٥٦	٧ / ١٤٧٧	البنائة الليبية	٩١٦,١٨ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	صميم حسام عبيد
	٢٠ داوودي				
٥٧	٧ / ٣٥٩	البنائة الليبية	١٥٤٠,١٠ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	صميم حسام عبيد
	٢٠ داوودي				
٥٨	٧ / ٤٦٧٠	شارع الاميرات	٧٩١,٤٥ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	صميم حسام عبيد
	٢٠ داوودي				
٥٩	٧ / ١٥١١	دار المنصة	٤٦٢,٥٦ م <sup>٢</sup> ٩٢٥,١٢ م <sup>٢</sup> ١٣٨٧,٦٨ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	١/٣ نشوان عبدالكريم ٢/٣ صبا حسام عبيد
	٢٠ داوودي				
٦٠	٧ / ٥٠٧	دار المنصور	١٧٨٢,٤٥ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	صبا حسام عبيد
	٢٠ داوودي				
٦١	٥٦٦٤ / ٤٣	دار سكن السيدة	٣٢٠ م <sup>٢</sup>	البياع	نشوان عبد الكريم
	١ الكر				
٦٢	٧ / ١٥١٣	خلف عقار المنصة	٦٦٠,٤٧ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	نشوان عبد الكريم
	٢٠ داوودي				
٦٣	١٨ / ٣٢٣	دار / شارع ٥٢ جوازات	٧٦٨ م <sup>٢</sup>	الرصافة الثانية	نشوان عبد الكريم
	بتاوين				
٦٤	٧ / ٢٩٦٧	دار سكن المنصور	١١١٧,٨٧ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	صباح فليح حسن
	٢٠ داوودي				



	علي صكبان حميد	المسيب	٤٣٠,١٢ م <sup>٢</sup>	بابل - الاسكندرية دار	٤١٩ / ٨	٦٥
					٢ المجصّة	
	علي صكبان حميد	واسط	٨٩٦ م <sup>٢</sup>	واسط - الكوت - بناية	١٦٠ / ٤٥١	٦٦
					السراي	
	رشاد عبيد علي سعيد عبيد علي رحيم عبيد علي	الرصافة الاولى	٢٠٦,٨٠ م <sup>٢</sup>	الكفاح	٦ / ٩٨	٦٧
					التورات	
	ازهار عبيد علي	كركوك الاولى	٧٩٣ م <sup>٢</sup>	بناية كركوك - صاري كهية	٦٦ / ١١٥	٦٨
					صاري كهية	
	ازهار عبيد علي	كركوك الثانية	٨٧,٤٨ م <sup>٢</sup>	بناية كركوك - بربري	١ / ٢٧	٦٩
					بربري	
	عارف عبد الله جاسم	الصويرة	٥٠٢,٨١ م <sup>٢</sup>	واسط - الصويرة الحسينية	٦ / ٢٩٨	٧٠
					الحسينية	
	سعيد عبيد علي	المدان	٤٠٠ م <sup>٢</sup>	سلمان باك - المدان	١ / ٤٥٢٠	٧١
					٦ باوي	
	سعيد عبيد علي	المدان	٤٠٠ م <sup>٢</sup>	سلمان باك - المدان	١ / ٤٥٢١	٧٢
					٦ باوي	
	باقر جعفر باقر	الكاظمية	١١٧,٢٧ م <sup>٢</sup>	بناية / الكاظمية	٩ / ١٣٢١	٧٣
					كاظمية الشيوخ	
	فاضل علي جعفر	المناذرة	١٢٠ م <sup>٢</sup>	النجف - المشخاب	٨٤ / ١	٧٤
					١ المشخاب	
	فاضل علي جعفر	المناذرة	٢٥٠ م <sup>٢</sup>	النجف - المشخاب	٨٥ / ١	٧٥
					١ المشخاب	
	اراك فاضل حميد	العزبية	١٩٨,٦٦ م <sup>٢</sup>	واسط - العزبية - قطعة ارض	٢١٨٦ / ٤	٧٦
					١٨ عتبة	
	سلطان مرعي محمد	الكرخ الاولى	٢١٢٦,٦٥ م <sup>٢</sup>	دار سكن ) عقارات الدولة (	٧ / ٥٨١	٧٧
					٢٠ داودي	
	خالد ضامن	تكريت	٢٧٥ م <sup>٢</sup>	بناية صلاح الدين - تكريت	٨٦٤٥ / ٢	٧٨
					٧ مطاردة	



	متشد خطاب محمد	البصرة الاولى	٤٠٦ م'	البصرة - بناية	٨ / ١٢٦	٧٩
					مناوي باشا	
	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي المحدودة	الرصافة الثانية	٦٤٠ م'	عمارة السعدون	١ / ١٨	٨٠
					بتاويين	
	احمد محمود خماس	بعقوبة	٢٨٥ م'	دار	٢ / ٢٣	٨١
					السراي	

	صباح خلف محمد	مدينة الصدر	٣٠٠ م٢	دار	١٢٤٦ / ٢	٨٢
					٤ وزيرية	
	مهند حسام عبيد	الكرخ الاولى	١٠٨٣.١١ م٢	دار سكن المنصور الاميرات	٧ / ٤٦٥٥	٨٣
					٢٠ داوودي	
	مهند حسام عبيد	الكرخ الاولى	٢١١٧.٤٥ م٢	البنائية القطرية	٣٧٦ / ٧	٨٤
					٢٠ داوودي	
	شركة الاقتصاد والتنمية للاستثمارات العقارية / المخول حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٦ دونم ٤٠٠ اونك ٢٤١.٤١ م٢	مول الاميرات	١٩٣ / ٧	٨٥
					٢٠ داوودي	
	صالح مهدي خضير	الدوائية	١٥٤.٢٧ م٢	الدوائية - قاعة	٥٣١	٨٦
					سراي	
	صالح مهدي خضير	كربلاء	٢٣٧.٥ م٢	كربلاء - العباسية قطعة ارض	٢ / ١٢٧	٨٧
					٢٤ عباسية	
	سيف كفاح جميل	الاعظمية	٣٩٥.٢٥ م٢	القاهرة قرب جامع النداء	١٩ / ١١٤٥	٨٨
					٢٢ راحة خاتون	
					كربعات	





٨٩	٢٩ / الكريعات	الكريعات	٢٩٢,٨٢ ٢م	الاعظمية	سيف كفاح جميل
٩٠	٢٢/١١٠٧ راغبة خاتون	القاهرة قرب الخط السريع	١٤٩,٧٩ م ٢	الاعظمية	سيف كفاح جميل
٩١	١١١٤٥	القاهرة قرب جسر الصرافية	٩٥١,٤٤ ٢م	الاعظمية	سيف كفاح جميل

\*العقارات المسجلة باسم المصرف هي من اموال المصرف  
\*العقارات المسجلة باسم الغير هي من اموال المصرف  
\* العقار المرقم ١٩٣١٧ ٢٠١ الداودي (مول الاميرات ) عقد مساطحة والسند باسم امانة بغداد  
وان كلفة المنشآت والمشيدات صرفت من اموال المصرف



## ٥-٥ المعاملات التي أجريت على العقارات

### ١- عقود تسوية (مديونية)

بلغت أجمالي عقود التسوية على العقارات (٦) ستة عقود تسوية منها (٢) عقد تسوية على العقارات المسجلة باسم المصرف و(٤) عقود تسوية على العقارات المسجلة باسم الغير وطيا كشف يوضح ذلك :

ت	رقم العقار	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الشخص المتعاقد معه
١-	٢٠١٧\١٥١١ داودي	٢٠١٨\١١\٢٨	١١,٥٠٥,٣٤٠,٠٠٠	شركة بغداد للمشروبات الغازية
٢-	٢٠١٧\١٥١٣ داودي			
٣-	٦١٤٥٢٠١١ باوي	٢٠١٨\٤\١٥	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	عامر محمد عثمان
٤-	٦١٤٥٢١١١ باوي	٢٠١٨\٤\١٥		تحسين طه عباس
٥-	١١١٥ السراي	٢٠١٨\٥\١٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الساحل للتوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية
٦-	١١١٧ السراي	٢٠١٨\٥\١٩		شركة الساحل للتوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية
	المجموع		١٢,٣٨٠,٣٤٠,٠٠٠	



## ٢- عقود بيع

بلغت إجمالي عقود البيع على العقارات (٢) اثنتان عقود بيع منها (٢) عقد بيع على العقارات المسجلة باسم المصرف وطيا كشف يوضح ذلك :

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد
١-	١١٦٨٤/١٥	عبد الله مطك أحنيش	بيع	٢٠١٨/١١/٩	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢-	٨٢/٢١	سعيد دحام برع	بيع	٢٠١٨/١٠/١١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع		--	--	١,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠





## ٦-٥ العقارات التي ألت الى المصرف لقاء دين

ت	رقم العقار	المحافظة	اسم المدين	مبلغ الدين	قيمة العقار	تاريخ الاستملاك	عندية العقار
١-	١٥٨٣/٥ ٢٨ خاجية	الكويت	حميد سلمان منصور	٣٣١,٩٩٤,٠٠٠		٢٠١٣/٢/٣	نزهة حسين ناصر مصرف الاقتصاد /مناصفة
٢-	١٩٥/٢٤٩ م/الرياض الكبير	البصرة	فاهم علي خربيط	٦٤٢,٦٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ الباقى من الكفيل	٢٠١٢	مازن حيدر جواد
٣-	٦/١٩٦ م/الجبسية	الحلة	سعد سالم حسين	٢٨٦,١٦٢,٨٥١	٢٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٢٠١٢/٤/٢٥	ارض زراعية مملوكة للدولة حصة
٤-	٤٩١٤/٢٣ م/١١/ويسيه	الحلة	حسن عبدالعباس ضيدان	١١٣,٣٨٧,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١/٦/٤	مصرف الاقتصاد
٥-	٩٦٣٥/١ م/١٧/تاجيه	الحلة	حسن عبدالرضا حمزه	١,٨٢٣,٦٦٩,٠٠٠	١٢,٠٢٥,٠٠٠	٢٠١٣/٨/١٣	مصرف الاقتصاد
٦-	١/١٣ م/٣٠/وسطاني	كربلاء	عاتم عبد راهي	٢,٩٠٠,٧٦٦,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣/٧/١٧	ارض زراعية حصة للمصرف



## ٥ - ٧ العقارات المرهونة

بت	رقم العقار	المحافظة	نوع العقار	مبلغ الرهن	عتادية العقار	الجهة المرهون لها
١-	٣/٤٨٥٦ ٢٠ داوودي	بغداد المنصور ١٤ رمضان	بنائية طابقين	٢,٠٦٧,٢٦١,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٢-	٣/٢٣٨٣ ٢٠ داووي	بغداد المنصور ١٤ رمضان	بنائية تجارية	١,٣٦١,٢٥٠,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٣-	٢٢٦ القرية	بغداد عكد النصاري	بنائية تجارية	١,٦٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٤-	١٨/١٣٤ السنك	بغداد السنك قرب المصرف الصناعي	بنائية ٨ طوابق	٢٠,٣٥٦,٣٦٠,٠٠٠	حسام عبيد علي	مصرف الرافدين

## ٥ - ٨ العقارات المؤجرة

بت	المحافظة	موقع ونوع العقار	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار	ملاحظات
١-	بغداد الشورجة	محلات تابعة لفرع الشورجة	ثامر عسكر بابير	١,٢٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	محلين في السرداب
٢-			محسن محمود احمد	١,٢٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	
٣-			صلاح حطاب جاسم	١,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	محلين على الارض



	من ٢٠١٦/١/١ الى ١٢/٣١ ٢٠١٧	١,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	محمد فنجان رخيص			-٤
تاجير الطابقين الاول والثاني من بناية عكد النصاري	من ٢٠١٦/٨/١ الى ٧/٣١ ٢٠١٩	٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	مصرف عبر العراق	بناية عكد النصاري	بغداد عكد النصاري	-٥
	من ١٢/٣١ ٢٠١٤ الى ٣١ ٢٠١٦/١٢/	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	احمد نوري احمد	محلات في بناية عكد النصاري		-٦
	من ١٢/٣١ ٢٠١٤ الى ٣١ ٢٠١٦/١٢/	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	مظفر ياسين فالح			-٧
تم دفع تامينات من قبل المؤجر عبد الجبار علي وقدرها ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار			عبد الجبار علي			-٨
				-٩		
	من ١٧/١٧ ٢٠١٦ الى ١٧ ٢٠١٧/٧/	١١,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	محسن اعلان كامل	قطعة ارض العقار المرقم ١٧ السراي	النعمانية / الكوت	-١٠

#### ٩- العقارات المستأجرة

ت	المحافظة	موقع ونوع العقار	صاحب العقار	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار
١-	بغداد	حي الجامعة م ٦٢٧ ز ١٥٣٥	سنية محمد امين	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١١/١/١ الى ٢٠١٩/١/١
٢-	صلاح الدين سامراء	٣٥٨ محلة الشرقية سامراء	مهدي صالح محمد	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠٠٩/٩/١ الى ٢٠١٧/٩/١
٣-	بغداد	شارع الاميرات	شركة ربان السفينة مساطحة من امانة بغداد	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	٢٤ الى ٢٠٢٣/١١/٢٤





## سادسا : البنوك المراسلة والاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية

### ٦-١ جدول البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف خارج العراق

ت	العملة	السويقت	البلد	اسم البنك المراسل
١	USD	BABELBBEXXX	LEBANON	BANK OF BEIRUT
٢	EUR	BABELBBEXXX	LEBANON	BANK OF BEIRUT
٣	USD	CAYTTRISXXX	TURKEY	AKTIF BANK
٤	EUR	CAYTTRISXXX	TURKEY	AKTIF BANK
٥	AED	CAYTTRISXXX	TURKEY	AKTIF BANK

### ٦-٢ الاعتمادات المستندية

عدد الاعتمادات الصادرة	مبلغ الاعتمادات الصادرة
٢	١٠,٦٩٨,٣٣٣\$

### ٦-٣ الحوالات الخارجية الصادرة

عدد الحوالات الخارجية الصادرة	مبلغ الحوالات الخارجية الصادرة
٥٢	٨٤,٤٧٠,٨٠٠\$

### ٦-٤ الحوالات الخارجية الواردة

عدد الحوالات الخارجية الواردة	مبلغ الحوالات الخارجية الواردة
--	--



## سابعا: العقود والدعاوى القانونية

### ٧-١ العقود المبرمة مع الغير

ت	مبلغ العقد	تفاصيل العقد	الجهة التي ابرم معها العقد
١	\$٤٣,٨٥٤	عقد صيانة النظام المصرفي ICBS	شركة استشارات لبنان BML
٢	\$٦,٨٥٠	عقد غسيل الاموال	شركة تومسن رويترس
٣	\$٢١,٥٩٤	عقد الاشتراك في شبكة ربط المصارف العراقية IIBN	البنك المركزي
٤	\$٧٧,٥٥٠	شراء سيرفرات ورخص	شركة النبع لحلول الشبكات
٥	\$١٠٣,٩٧١	تجهيز وربط نظام المدفوعات مع البنك المركزي	شركة بروكرس
٦	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	عقد حراسات وخدمات امنية	شركة عيون الذئب الاسود للحراسات والخدمات الامنية المحدودة

### ٧-٢ الدعاوى القانونية

نرفق طيا كشف بكافة الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وبلغ العدد الاجمالي ( ٢٩٤ )

#### أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف ( ١٤٢ ) دعوى

عدد الدعاوى	البيان	المبلغ / دينار	المبلغ / دولار
٥٢	حسنت لصالح المصرف	١٢٢,٠٦٤,٣٤٩,١٤٤	٧٢١,٧٤٨
٨٣	حسنت ضد المصرف	٣٤,٣٧٢,٤٧٤,٠١٩	٢,٠١٢,٧٦٣
٤	قيد الترافع (قائمة)	١,١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٢,٥٠٠
٣	ابطلت من قبل الخصم	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--
١٤٢	المجموع	١٥٧,٨٣١,٨٢٣,١٦٣	٣,٣٩٧,٠١١



ب - بلغ عدد الدعاوى المقامة من المصرف ضد الغير ( ١٥٢ ) دعوى

عدد الدعاوى	البيان	المبلغ / دينار	المبلغ / دولار
١٣	قيد الترافع	٦,٥٤١,٠٢٤,٤١٤	--
١١٢	محسومة لصالح المصرف	٢٥,٠٣٨,٩٨٦,٥٧٠	١,٢٢٦,٦٩٦
١٦	بطالة من المصرف	١,٣٢١,٧٥١,٠٠٣	٦٤٢,٦٠٠
١١	ابطلت من قبل الخصم	٤,٩٢٩,٦٥٦,٦٥٩	--
١٥٢	المجموع	٣٧,٨٣١,٤١٨,٦٤٦	١,٨٦٩,٢٩٦

**ثامنا : الموارد البشرية**

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣١٥) منتسبا في عام ٢٠١٨ وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات المدفوعة لهم خلال السنة (٦,٤٢١,٧٩٨,٤٤٢) دينار وحصاة الضمان الاجتماعي (٣٣٩,٤٧٥,٤٩٠) دينار .

**أدناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٨**

ت	الاسم الكامل	المنصب
١ -	مازن كامل الياس	المدير المفوض
٢ -	لؤي غانم العقيلي	معاون مدير المفوض
٣ -	روى مجيد احمد	مدير قسم الاتمان
٤ -	فيان مؤيد داود	مديرة قسم الموارد البشرية
٥ -	صلاح طارق صالح	معاون مدير قسم الاتمان





## ١-٨ تصنيف الموظفين حسب التحصيل الدراسي لعام ٢٠١٨

العدد	التحصيل الدراسي	ت
٠	دكتوراه	١
٦	ماجستير	٢
٠	دبلوم عالي	٣
٢٠٨	بكالوريوس	٤
٣١	دبلوم	٥
٢٩	اعدادية	٦
٤١	ما دون اعدادية	٧

## ٢ - ٨ تصنيف الموظفين حسب العنوان الوظيفي للسنة المالية ٢٠١٨

العدد	المستوى الاداري	ت
١	مدير مفوض	١
٢	معاون مدير مفوض	٢
١	مستشار	٣
٠	مدير اقدم	٤
١٩	مدير قسم	٥
٨	مدير فرع	٦
٥	معاون مدير فرع	٧
٠	مهندس	٨
٥	معاون مهندس	٩
٢٦	محامي	١٠
٤	محاسب اقدم	١١
١٩	محاسب	١٢
٠	امين صندوق اول	١٣
٩	امين صندوق	١٤
٩	معاون امين صندوق	١٥
١	ملاحظ اول	١٦
٩	ملاحظ	١٧
٤٧	معاون ملاحظ	١٨
٢	امين خزنة	١٩
١٤٩	بقية العاملين	٢٠



### ٣-٨ الدورات والمؤتمرات التي اشترك بها منتسبي او الادارة العليا للمصرف

ت	مكان انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	البنك المركزي العراقي	٤٢	٥٧
٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٦	١٠
٣	خارج القطر	٦	٨

### ٤-٨ عدد العاملين في الفروع والادارة العامة لعام ٢٠١٨

ت	الفرع	عدد الموظفين لعام ٢٠١٨
١	الادارة العامة	٢١٢
٢	الفرع الرئيسي	٨
٣	فرع البصرة	٨
٤	فرع الحلة	١٢
٥	فرع الشورجة	١٨
٦	فرع الفلوجة	٦
٧	فرع سامراء	٤
٨	فرع عينكاوة	٢
٩	فرع واسط	١٠
١٠	فرع حي الجامعة	٩
١١	فرع الخلاني	٨
١٢	فرع العمارة	٠
١٣	فرع الناصرية	٠
١٤	فرع بعقوبة	٠
١٥	فرع المنصور	٩
١٦	فرع الرمادي	٩
١٧	مجموع العاملين في الفروع	١٠٣
١٨	مجموع العاملين في الادارة العامة	٢١٢
	المجموع الكلي	٣١٥



## ٨-٥ الدورات التدريبية الخارجية لعام ٢٠١٨

ت	موضوع الدورة	مكان الانعقاد	التاريخ	عدد المشتركين
١	الحوالات المصرفية الخارجية الصادرة والواردة	البنك المركزي	٢٠١٨/١/١٤	٢
٢	برنامج التوعية وتطبيق نظام امن وسرية المعلومات	رابطة المصارف العراقية الخاصة	٢٠١٨/١/١٦	٢
٣	تثبيت البيانات الخاصة بقاعدة خطابات الضمان الصادرة من المصرف	البنك المركزي	٢٠١٨/١/١١	٢
٤	مكافحة غسل الاموال وقانون الامتثال الضريبي الامريكي والمعاملات المصرفية الفوك	البنك المركزي	٢٠١٨/١/٢٤	١
٥	ورشة العمل الاولى لمجتمع السويقت ٢٠١٨	البنك المركزي	٢٠١٨/١/١٥	٢
٦	مهام وواجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية في المصارف	البنك المركزي	٢٠١٨/١/٢١	٢
٧	ادارة مخاطر التمويل	البنك المركزي	٢٠١٨/١/٢١	١
٨	تحديث المعلومات حول المعايير الدولية للتقارير المالية	البنك المركزي	٢٠١٨/١/١٦	١
٩	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي	٢٠١٨/١/٢٨	١
١٠	برنامج تدريبي في موضوع ادارة المخاطر المرحلة ١،٢،٣	البنك المركزي	٢٠١٨/٢/١٨	١
١١	دورة على النظام سي اس دي ونموذج استمارة س د	البنك المركزي	٢٠١٨/٢/٧	٢
١٢	العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيال واساليب مكافحتها	البنك المركزي	٢٠١٨/٢/٢١	٢
١٣	العناية الواجبة في فتح الحسابات سي سي دي واعرف زبونك كي واي سي	رابطة المصارف العراقية الخاصة	٢٠١٨/٢/٢٥	٣
١٤	نظام تبادل المعلومات الاتمانية	البنك المركزي	٢٠١٨/٣/١٨	٢
١٥	البرنامج التخصصي لادارة الموارد البشرية	رابطة المصارف العراقية الخاصة	٢٠١٨/٣/٢٧	٢
١٦	البيانات المالية الفصلية المعدة للنشر في المصارف	البنك المركزي	٢٠١٨/٣/٢٥	١





١	٢٠١٨/٤/٢٠	شركة ABC	برنامج شهادة خبير معتمد في المعايير الدولية للتقارير المالية	١٧
١	٢٠١٨/٤/١٠	البنك المركزي	العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيال واساليب مكافحتها	١٨
١	٢٠١٨/٥/٦	البنك المركزي	اعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي	١٩
١	٢٠١٨/٥/٧	رابطة المصارف العراقية الخاصة	التدقيق الداخلي المستند على المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الامريكية ولجنة سي او اس او	٢٠
١	٢٠١٨/٤/٢٦	البنك المركزي	ورشة عمل تثقيفية عن الشمول المالي	٢١
١	٢٠١٨/٤/٢٩	البنك المركزي	شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢٢
١	٢٠١٨/٥/٦	البنك المركزي	نظام مقاصة الالكترونية	٢٣
١	٢٠١٨/٥/٢٧	البنك المركزي	التخطيط الاستراتيجي والادارة الاستراتيجية	٢٤
١	٢٠١٨/٥/٢٧	البنك المركزي	معيان التقارير المالية رقم ٩ الادوات المالية	٢٥
١	٢٠١٨/٦/٣	البنك المركزي	الاعتمادات المستندية	٢٦
١	٢٠١٨/٧/٣	البنك المركزي	استمارة كي واي سي	٢٧
١	٢٠١٨/٧/١٥	البنك المركزي	مقررات لجنة بازل ١,٢,٣	٢٨
١	٢٠١٨/١٠/٧	البنك المركزي	ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	٢٩
١	٢٠١٨/٦/٢٤	البنك المركزي	تزييف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٣٠
١	٢٠١٨/٧/٨	البنك المركزي	الحوكمة المؤسسية	٣١
١	٢٠١٨/٧/٢٢	البنك المركزي	كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الابلاغ المالي الدولية	٣٢
١	٢٠١٨/٧/١٥	البنك المركزي	غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتنال	٣٣
١	٢٠١٨/٧/٧	البنك المركزي	ادارة المحافظ الاستثمارية في المصرف	٣٤
١	٢٠١٨/٧/٢٩	رابطة المصارف العراقية الخاصة	الاتمان النقدي المصرفي	٣٥
١	٢٠١٨/٨/٢٧	البنك المركزي	تطوير المهارات والاستشارات القانونية	٣٦
١	٢٠١٨/٩/١٠	البنك المركزي	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣٧



٢	٢٠١٨/٩/٣٠	البنك المركزي	شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفة الدولية	٣٨
٢	٢٠١٨/١٠/٣	البنك المركزي	الحوكمة المؤسسية	٣٩
٢	٢٠١٨/٩/٢٦	رابطة المصارف بيروت	قانون ضمان الودائع والالتزامات المترتبة على المصرف	٤٠
٢	٢٠١٨/٩/٢٣	البنك المركزي	كيفية التعامل مع تحديات التطبيق العملي للمعيار الدولي لتقارير الابلاغ المالي	٤١
١	٢٠١٨/١١/٤	البنك المركزي	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتوصيات لجنة	٤٢
١	٢٠١٨/١٠/٢٠	البنك المركزي	متطلبات قانون الامتثال الضريبي	٤٣
١	٢٠١٨/١١/١٢	البنك المركزي	تزييف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٤٤
١	٢٠١٨/١١/٢٠	البنك المركزي	الامتثال ومكافحة غسل الاموال ومكافحة الفساد الرشوة	٤٥
٢	٢٠١٨/١١/١٨	البنك المركزي	ادارة مخاطر السيولة وسعر الفائدة	٤٦
٢	٢٠١٨/١١/٢٥	البنك المركزي	شرح قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل وقانون ادارة المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤	٤٧
١	٢٠١٨/١٢/٣	شركة ABC	مكتبة البنية التحتية للمعلوماتية	٤٨
١	٢٠١٨/١٢/١٦	البنك المركزي	نظام	٤٩
١	٢٠١٨/١٢/١١	شركة ABC	رسائل سويفت في العمليات المصرفية	٥٠
١	٢٠١٨/١٢/١٨	البنك المركزي	ادارة المخاطر المصرفية	٥١

#### ٦-٨ الدورات التدريبية الداخلية لعام ٢٠١٨

عدد المشتركين	تاريخ الدورة	مكان الانعقاد	موضوع الدورة	بت
١١	٢٠١٨/٨/١	الادارة العامة	دورة خاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الفرع الرئيسي	١
١٩	٢٠١٨/١/١٧	الادارة العامة	دورة في مخاطر الائتمان	٢
٥	٢٠١٨/١/٢١	الادارة العامة	دورة خاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب افرع الشورجة	٣
٦	٢٠١٨/٢/٦	الادارة العامة	دورة على نظام اخدمة الزبائن	٤
٨	٢٠١٨/٢/١٣	الادارة العامة	دورة على نظام / الائتمان	٥





٢٠	٢٠١٨/٢/٢٥	الادارة العامة	دورة الاعتمادات المستندية	٦
١٦	٢٠١٨/٣/٧	الادارة العامة	دورة نظام تبادل المعلومات الائتمانية جميع فروع المصرف	٧
١٩	٢٠١٨/٤/٢٢	الادارة العامة	دورة تعليم برنامج	٨
٢٢	٢٠١٨/٥/٢	الادارة العامة	دورة تعليم مايكروسوفت	٩
٧	٢٠١٨/٥/١٣	الادارة العامة	دورة تدابير العناية الواجبة المتخذة مع الزبائن وتنظيم استثمار	١٠
٩	٢٠١٨/٧/٢٢	الادارة العامة	دورة على نظام / خدمة العملاء	١١
٧	٢٠١٨/٧/٣٠	الادارة العامة	دورة اعراف عميلك والعناية الواجبة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١٢
١٨	٢٠١٨/٣/١٤	الادارة العامة	المخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق	١٣
١٨	٢٠١٨/٥/٦	الادارة العامة	تحليل البيئة الداخلية والخارجية	١٤
١٨	٢٠١٨/٨/٧	الادارة العامة	ادوات السوق النقدية وسوق راس المال	١٥
	٢٠١٨/٨/٥	الادارة العامة	ادارة مخاطر محافظ الاستثمار	١٦
٦٧	٢٠١٨/٩/١	الادارة العامة	دورة على نظام / خدمة العملاء ٢	١٧
٩	٢٠١٨/١١/١٠	الادارة العامة	القروض الصغير والمتوسطة	١٨
٧	٢٠١٨/١١/١٨	الادارة العامة	دورة على نظام / خدمة العملاء ٢	١٩

### تاسعا : المساهمين

#### ٩-١ عمليات بيع الاسهم

قام المساهمون المدرجة اسمانهم ادناه ببيع جميع سهامهم التي يملكونها في  
المصرف بالكامل

ت	الاسم الثلاثي	عدد الاسهم
١	سعدي وهيب صيهود	٢٠,٦٩٠,٠٠٠,٠٠
٢	حسين سعدي وهيب	٢٠,٦٩٠,٠٠٠,٠٠
٣	علي سعدي وهيب	٢٠,٦٩٠,٠٠٠,٠٠
٤	يوسف سعدي وهيب	٢٠,٦٩٠,٠٠٠,٠٠





## ٩-٢ المساهمون الجدد

طيا اسماء المساهمون الجدد ومقدار مساهمتهم في راسمال المصرف

ت	الاسم الثلاثي	مقدار الاسهم
١	زينب عبد الكريم لعبيبي المالكي	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	شهد فانز علي غالب ادريس	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	ملك حسين سعدي وهيب	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠



### ٣-٩ جدول اكبر عشرون مساهم لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١

رتبة	اسم المساهم	الجنسية	مقدار الاسهم	نسبة المساهمة
١	نور محمد صالح شناوة المساعد	عراقية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	,٠٩٩
٢	سندس عباس كاظم جودي الخلفة	عراقية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	,٠٩٩
٣	غفران سعدي وهيب صيهود	عراقية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	,٠٩٩
٤	زينب عبد الكريم نعبي المالكي	عراقية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	,٠٩٩
٥	شهد فائز علي غالب الدريس	عراقية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	,٠٩٩
٦	ملك حسين سعدي وهيب	عراقية	٢٠,٦٩٠,٠٠٠,٠٠٠	,٠٨٣
٧	سعدون وهيب صيهود صيهود	عراقية	١٨,٨٩٢,٧٠١,٢٩٦	,٠٧٦
٨	سيف كفاح جميل الربيعي	عراقية	١٧,٤٤٢,٥٨٩,١٠٧	,٠٧٠
٩	حسام عبيد علي العنبي	عراقية	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	,٠٦٨
١٠	مهند حسام عبيد علي	عراقية	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	,٠٦٨
١١	صباح فليح حسن	عراقية	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	,٠٤٩
١٢	صميم حسام عبيد علي	عراقية	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	,٠٤٩
١٣	جمان عدنان حسين	عراقية	٢,٢٠٦,٢٠٦,٢١٠	,٠٠٩
١٤	محمد وشيار عبدالفتاح	عراقية	١,٨٥٩,٠٨٣,٧٢٢	,٠٠٧
١٥	نصير باسم جميل	عراقية	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	,٠٠٣
١٦	رشاد عبيد علي العنبي	عراقية	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	,٠٠٣
١٧	كامل موسى باشا يعقوب	عراقية	٧٣٣,٣٠٠,٠٠٠	,٠٠٣
١٨	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي	عراقية	٦٩٥,٣٠٠,٠٠٠	,٠٠١
١٩	جواد عبدالامير حميد عبدالحصين	عراقية	٣٣٤,٦٨٦,٠٨٠	,٠٠١
٢٠	علي رشاد عبيد العنبي	عراقية	٣٣١,٥٠٠,٠٠٠	,٠٠١
	المجموع		٢٤٧,١٩٥,٠٦٧,٧٤٩	,٩٨٩



#### ٩-٤ جدول توزيع فئات الاسهم

النسبة المئوية	مقدار الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة
٠,٣ %	٦٦,٠٤٧,٤٣١	٢٩٣	واحد - مليون
٢١, %	٥٢٥,١٢٣,٥١٩	١٥٧	مليون واحد - عشرة مليون
٥٤, %	١,٣٥٣,٤٥٥,٠٧٨	٥٣	عشرة مليون وواحد - مئة مليون
١,٨٢ %	٤,٥٥٥,٠٩٢,٣٠٣	١١	مئة مليون وواحد - مليار
٩٧,٤٠ %	٢٤٣,٥٠٠,٢٨١,٦٦٩	١٤	مليار وواحد فاكثر
١٠٠ %	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٨	المجموع





#### ٩-٥ كشف باسماء المساهمين المحجوزة اسهمهم لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١

ت	الاسم الثلاثي	الاسهم الموقوفة
١	حسام عبيد علي	١٦٩٨٦٤٠٠٠٠٠
٢	صباح فليح حسن جراد	١٢٣٤٣٤٥٠٦٦٧
٣	مهند حسام عبيد	١٦٩٨٦٤٠٠٠٠٠
٤	وليد نوري عايد	٢٤٠٠١٨٦
٥	صميم حسام عبيد	١٢٣٤٣٤٥٠٦٦٧
٦	محمود محمد محمود	٢٨٢١٠٤٥
٧	سيف كفاح جميل	١٧٤٤٢٥٨٩١٠٧
٨	انتصار خليل مهدي	١٠٠٠٠٠
٩	علي سلمان عمران	٥٨٢٦٨
١٠	سعدون وهيب صيهود	١٨٨٩٢٧٠١٢٩٦
١١	جاسم محمد علي امين	٢٠٨٨٠٠٧٣
	المجموع	٩٥٠٢١٢٥١٣٠٩

#### أيراد نشاط العملات الاجنبية وارباح مزاد العملة

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الاجنبية خلال السنة المالية ٢٠١٨ (١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢) دينار ويمثل ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية وارباح نافذة بيع وشراء عملات الاجنبية

#### السياسات المحاسبية

قام المصرف باعداد البيانات المالية حسب توجيهات البنك المركزي واستنادا الى المعايير المحاسبية الدولية وهذه السنة الثانية التي يتم فيها عرض البيانات المالية في ضوء المعايير المحاسبية الدولية مقارنة مع البيانات المالية للسنة السابقة وقد تم الاعتماد ا قيام الممتلكات والمباني والمعدات واحتساب الاندثار على اساس (القسط الثابت) .



متمنين من الله أن يبارك هذه الجهود المبذولة في خدمة هذه المؤسسة المصرفية ومن الله التوفيق  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

حافظ عبد العباس والي الطائي  
رئيس مجلس الإدارة



Code	(WI-084-F01)	ISSUE	02	2021/2/14	Revision	00
Page 60 of 60						



## تقرير حوكمة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

### مقدمة

ما أن تولت الإدارة الجديدة في مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل دفة القيادة في المصرف، حتى باشرت بتوجيه المصرف نحو مسار استراتيجي جديد في إدارة أصوله واستثماراته وممتلكاته وتنميتها، إذ أولت اهتماماً بالغاً بممارسات الحوكمة المؤسسية والإدارة الرشيدة، من واقع إهتمام مجلس إدارة المصرف بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع أنشطته المالية وغير المالية، وتحقيق أعلى درجات الإلتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تبنت توصيات لجنة بازل الإشرافية بشأن قواعد الحوكمة المؤسسية في المؤسسات المالية المصرفية.

وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي العراقي بتطبيق مفاهيم الحوكمة المؤسسية المصرفية في العراق تم إعادة تأسيس وتشكيل اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة إذ بات يعقد المجلس اجتماعاته الدورية على مستوى المجلس واللجان بحضور كافة أعضائه لمناقشة توجهات المصرف الاستراتيجية والأهداف الأنية والمستقبلية والتغيرات في المؤشرات المهمة على إستراتيجية المصرف العامة.

### أولاً : مجلس إدارة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

#### ١- مسؤوليات مجلس الإدارة

- أ- يتحمل المصرف واجبه في حماية حقوق المساهمين والمودعين وأصحاب العلاقة، وتنميتها، واخذ على عاتقه مسؤولية تطبيق الحوكمة المؤسسية وتحديد التوجهات الاستراتيجية الجديدة للمصرف والأهداف العامة العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.
- ب- تحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وتعزيز ملانته المالية وإدارة التزاماته، وتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن بما في ذلك كافة مصالح أصحاب العلاقة، والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بالشكل السليم وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف .





ج- يتبنى المجلس ترسيخ مبادئ الإلتزام لكافة أعضائه وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.

د- يؤدي المجلس دوره في تحديد الأهداف الإستراتيجية للمصرف وتوصيفها بدقة والقيام بالإشراف الرقابي على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات إدارة العمليات والمعاملات المالية، واعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فاعليتها ومدى تقيد المصرف بخططه الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم.

#### ٢- رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض

أ- يتم الفصل بين منصب رئيس المجلس ومنصب المدير المفوض، ولا يجوز أن تربط الرئيس والمدير المفوض درجة قرابة دون الدرجة الثالثة، ويجب أن يتم الفصل في المسؤوليات والمهام بين رئيس المجلس والمدير المفوض بموجب تعليمات كتابية معتمدة ومصادق عليها حسب الأصول من قبل مجلس إدارته، ومراجعتها كلما تطلب الأمر ذلك.

ب- يتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس في حال ممارسته لعضوية/ عضويات في شركات أخرى، على أن لا تصنف أياً منها بأنها مؤسسة مالية أو أن تكون ذات صلة مباشرة بأعمال المؤسسات المالية المنافسة.

#### ٣- مسؤوليات ومهام رئيس مجلس الإدارة:

أ- إقامة علاقة بناءة بين كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية للمصرف وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.

ب- خلق ثقافة التشجيع على النقد البناء اثناء الجلسات حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، و تشجيع إدامة النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

ج- التأكد من وصول المعلومات والأوليات اللازمة لعقد الإجتماعات وكفائتها إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

د- التأكد من تطبيق أفضل معايير الإدارة الرشيدة وأفضل الممارسات المهنية السليمة في تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في المصرف.

#### ٤- تشكيل مجلس الإدارة:



أ- ما يتعلق بتشكيل مجلس الإدارة فقد التزم المجلس بالتعليمات الكتضمنة تشكيله المجلس من ٧ أعضاء أساسيين على الأقل يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات ويجوز إعادة تعيين العضو لمدة أربع سنوات متلاحقة، وأن يتم انتخاب رئيس المجلس ونائبه من قبل الأعضاء.

ب- يتم مراعاة عند تشكل المجلس، إحداث التنوع في الخبرات العملية والمهنية والمهارات الخاصة التي تؤهل كل عضو من إبداء الرأي في مناقشات المجلس باستقلالية تامة، وأن يضم المجلس من بين أعضائه المدير المفوض وأعضاء غير تنفيذيين لا يشغلون أية وظائف في المصرف.

ج- وجود ثلاثة أعضاء مستقلين (غير تنفيذيين).

د- يعرف العضو المستقل على انه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالمصرف أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:

- أن لا يكون قد عمل كموظف في المصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

- أن لا تربطه بأي إداري في المصرف قرابة دون الدرجة الثانية.

- أن لا يتقاضى من المصرف أي مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.

- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها بالمصرف باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها المصرف لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.



#### ٥- تنظيم أعمال مجلس الإدارة، وإدارة الجلسات

- أ- لضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (١٢) اجتماع في السنة، بالإضافة إلى الاجتماعات الإستثنائية التي تعقد عند الضرورة.
- ب- يقع على عاتق الإدارة التنفيذية إقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
- ج- يتم بحث المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس بشكل شمولي.
- د- يجب أن تتضمن سياسة المصرف وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية وللحفاظ على مستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة المصرف.
- هـ- يقوم المصرف بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- و- على أمين سر المجلس تدوين كافة نقاشات المجلس التي تتم خلال اجتماعات المجلس الرسمية.
- ز- تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى مع التشريعات ذات الصلة، يقوم المصرف بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.
- ح- تكون جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس موضحة كتابيا وبشكل أصولي والتي منها:
  - ١- صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين (تحديد المبلغ).
  - ٢- صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذي العلاقة
  - ٣- على أعضاء المجلس الإطلاع بشكل دائم على التطورات داخل كل من المصرف والقطاعات المصرفية محلياً وخارجياً وأن يقوم المصرف بتزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعماله.
  - ٤- أن يكون الإتصال بين أعضاء المجلس ولجانه المنبثقة عنه متاح مع الإدارة التنفيذية.





٥- يجب على المصرف أن يوضح في هيكله التنظيمي التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية، والإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.

٦- على أمين سر مجلس الإدارة التأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع، وعلى المجلس أن يحدّد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.

٧- لا يجوز لسكرتير مجلس الإدارة أن يكون مقررًا للجنة منبثقة عن مجلس الإدارة أو إدارته التنفيذية.

#### ٦- هيكلية مجلس الإدارة

أ- تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير مفوض يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.

ب- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين مدراء الإدارات العليا مثل مدير الإمتثال ومدير المخاطر ومدير الإبلاغ عن غسل الأموال ومدير التدقيق الداخلي والمراقب المالي، والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

ج- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين للمصرف وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

#### ٧- التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير المفوض ومدراء الدوائر الرقابية

أ- يقوم المجلس بتقييم أدائه ككل، مرة واحدة على الأقل سنوياً، باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فاعليته، وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالمصارف الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للمصرف ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

ب- يتم تقييم المدير المفوض ومدراء الدوائر الرقابية من قبل المجلس سنوياً استناداً لمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للمصرف.



## ٨ - التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

- أ- يقوم المجلس تحديد أهداف المصرف واعتماد الإستراتيجيات لتحقيقها، وعلى الإدارة التنفيذية وضع خطط العمل اللازمة لتحقيقها، من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر المصرف، والاعتماد المجلس للاستراتيجية والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل واتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم، وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية ( التخطيطية ) جزءاً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
- ب- يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفير سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن المصرف تم الحصول/ الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور، وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:
- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين المصرف وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات التمويل والمتاجرة المشتركة مع المصرف.
  - التأكيد بأن لا يتم منح أي نوع من الإنتمان أو التسهيلات المصرفية لأي من أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم أو لأي من أصحاب المصالح الا بعد الحصول على الموافقة الخطية من البنك المركزي العراقي ووفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية.
  - يجب أن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه وأن يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للمصرف، وعلى دوائر المصرف المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.
  - التأكد من أن أنظمة الضبط واضحة وتمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
- ج- يجب أن تتوفر لدى المصرف سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأية أمور أخرى تتعلق بالمصرف.



د- يقوم المصرف وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.

#### أسماء أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	القروض الممنوحة بلدينار عراقي
حافظ عبد العباس والي الطائي	رئيس مجلس الإدارة	شخصية	لا يوجد
خالد خليل ابراهيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	شخصية	لا يوجد
مازن الياس كامل	المدير المفوض / عضو مجلس ادارة	شخصية	لا يوجد
انتصار خليل مهدي	عضو مجلس ادارة	شخصية	لا يوجد
مصطفى عامر محمد	عضو مجلس ادارة	شخصية	لا يوجد
ضرار حاتم مكي	عضو مجلس ادارة / احتياط	شخصية	لا يوجد

#### عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العراقية

الاسم	المنصب	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العراقية
حافظ عبد العباس والي الطائي	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد
خالد خليل ابراهيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد
مازن الياس كامل	المدير المفوض / عضو مجلس ادارة	لا يوجد
انتصار خليل مهدي	عضو مجلس ادارة	لا يوجد
مصطفى عامر محمد	عضو مجلس ادارة	لا يوجد
ضرار حاتم مكي	عضو مجلس ادارة / احتياط	لا يوجد

#### ثانياً : اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة

##### قواعد وأحكام عامة

أ- يقوم المجلس، وبهدف زيادة فاعليته، بتشكيل لجان منبثقة عنه بأهداف محددة يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولمدة محددة من الوقت، وبحيث تقوم هذه اللجان برفع أربع تقارير دورية إلى المجلس ككل، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمّل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالمصرف.





ب- يعتمد مبدأ الشفافية في تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للمصرف.

ج- يمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانها إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الإدارية.

#### ١- لجنة الحوكمة المؤسسية

أ- يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى لجنة الحوكمة المؤسسية، تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء لتوجيه عملية إعداده وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

ب- تقوم اللجنة بالإشراف على ممارسات الحوكمة المؤسسية في المصرف وتعمل على ضمان وجود جميع العناصر اللازمة للحوكمة المؤسسية.

د- تتولى اللجنة مراقبة تطبيق تقرير الحوكمة وضمان عدم وجود تعارض بين بنوده وبنود دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي.

#### تتألف لجنة الحوكمة في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
حافظ عبد العباس والي	رئيساً	- بكالوريوس علوم محاسبة بكالوريوس علوم عسكرية ماجستير علوم حاسبات ماجستير علوم مالية ومصرفية دبلوم عالي في المحاسبة والادارة من بريطانيا محاسبة قانونية خبير معتمد دولي في المعايير الدولية للتقارير المالية /جامعة يونفيرسل الامريكية خبير في حوكمة المؤسسات المالية والمصرفية	- مستشار في ديوان الرئاسة -استاذ وتدريسي في الجامعات العراقية العربية والاجنبية -مستشار لاكثر من (١٢) شركة اجنبية عالمية - خبرة اكثر من (٣٧) سنة في مجال العمل المالي والمصرفي والمحاسبي والاداري -استشاري في المجالات المالية والمحاسبية والادارية والمصرفية - استشاري في تصميم وتنفيذ الانظمة المالية والالكترونية -استشاري في مجال الضرائب والدراسات والبحوث - خبير مالي ومصرفي وقضائي -عضو مجلس نقابة المحاسبين -عضو جمعية المحاسبين الماليين البريطانية



عضو جمعية AMERICAN ACADEMY OF FINANCIAL MANAGEMENT			
- مدير أقدم في وزارة النفط - مدير اداري ومشرف واستشاري المدير العام مصرف العراقى للتجارة	بكلوريوس علوم بحرية ماجستير علوم بحرية ماجستير بحرية وادارة السفن	عضو	انتصار خليل مهدي
- مدير تنفيذي لاحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول	بكلوريوس هندسة نفط	عضو	مصطفى عامر محمد
-خبرة مصرفية لاكثر من (١٩) سنة في العمل المصرفي -محاسب أقدم في حسابات الادارة العامة مصرف الاقتصاد - معاون مدير حسابات في الادارة العامة مصرف الاقتصاد - مدير قسم المساهمين - العمل في امانة مجلس الادارة لمصرف الاقتصاد	بكلوريوس ادارة اعمال	مقرر اللجنة	نعم وليد محمد

## ٢- لجنة التدقيق

أ- تتألف لجنة التدقيق في المصرف من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل ويعينون في اجتماع الهيئة العامة من بين أعضاء المجلس ولمدة اربع سنوات قابلة للتجديد (إعادة التعيين)، و يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للمصرف، ولا تجوز عضوية كلاً من رئيس المجلس والمدير المفوض او اي مدير اقليمي او مسؤول مصرفي او موظف مصرفي في اعضاء هذه اللجنة ويدير هذه اللجنة رئيس لجنة التدقيق.

ب- يجب أن تتضمن سياسة المصرف أن يكون جميع أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية و خبرات عملية في مجالات الإدارة المالية.

ج- تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف الاقتصاد للإستثمار والتمويل والمستند إلى دليل الحوكمة المؤسسية



للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي وأي تشريعات عراقية أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للمصرف.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الإمتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- د- تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، وتحديد مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالإعتبار أية أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية كما تتولى اللجنة اعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو الغاء التشكيلات التنظيمية.
- هـ- تتوفر لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.
- و- تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدير دائرة الإمتثال، المدقق الخارجي، المدقق الداخلي، وبدون حضور الإدارة التنفيذية.
- ز- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للمصرف فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.
- ح - تقوم لجنة التدقيق باعتماد خطة التدقيق السنوية ومراقبة تطبيقها، إضافة إلى مراجعة ملاحظات التدقيق، وتعد لجنة التدقيق المسؤول المباشر عن الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي.

تتألف لجنة التدقيق في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
خالد خليل ابراهيم	رئيسا	بكلوريوس علوم ادارية	- خبرة في العمل المالي والمحاسبي لاكثر من (٣٠) سنة - محاسب اقدم لكثير من الشركات - مدير حسابات لاكثر من شركة مساهمة - ممارسة في العمل الرقابي في مكتب مراقب الحسابات كريم حمود فرج - مدير اقدم في وزارة النفط
انتصار خليل مهدي	عضو	بكلوريوس علوم بحرية	





مدير اداري ومشرف واستشاري المدير العام مصرف العراق للتجارة	ماجستير علوم بحرية ماجستير بحرية وادارة السفن		
- مدير تنفيذي لاحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول	بكلوريوس هندسة نفط	عضو	مصطفى عامر محمد
-خبرة في العلاقات العامة والمتابعة -معاون مدير قسم التفتيش والرقابة الداخلية - مدير قسم المخاطر	دبلوم محاسبة بكلوريوس علوم مالية ومصرفية	مقرر اللجنة	عامر عبد الوهاب رزوقي

### ٣- لجنة الترشيح والمكافآت

- أ- يقوم المصرف بتشكيل لجنة الترشيح والمكافآت في المصرف من ثلاثة أعضاء على الأقل، وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين.
- ب- تتولى لجنة الترشيح والمكافآت تحديد فيما إذا كانت للعضو صفة العضو المستقل أخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها فيه والواردة في هذا الدليل.
- ج- تتولى لجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن المصرف لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، وتحقيقاً لذلك يقوم المصرف بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.
- د- توصي لجنة الترشيح والمكافآت بالمكافآت بما في ذلك الراتب الشهري والمزايا الأخرى (للمدير المفوض)، كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت بما في ذلك الرواتب الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- هـ- تتولى لجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى المصرف تتضمن أن تكون المكافآت/ الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/ الرواتب الممنوحة من قبل المصارف المماثلة في السوق.



و- يتم الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى المصرف في التقرير السنوي للمصرف، وتحديدًا، مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.

ز- تقوم اللجنة بتسمية أشخاص من أعضاء المجلس لإعادة ترشيحهم وانتخابهم وفقًا لأحكام دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي، أخذة بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.

#### تتألف لجنة الترشح والمكافآت في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
حافظ عبد العباس والي	رئيسا	بكلوريوس علوم محاسبة بكلوريوس علوم عسكرية ماجستير علوم حاسبات ماجستير علوم مالية ومصرفية دبلوم عالي في المحاسبة والادارة من ابريطانيا محاسبة قانونية خبير معتمد دولي في المعايير الدولية للتقارير المالية /جامعة يونفيرسل الامريكية خبير في حوكمة المؤسسات المالية والمصرفية	- مستشار في ديوان الرئاسة -استاذ وتدريسي في الجامعات العراقية العربية والاجنبية -مستشار لاكثر من (١٢) شركة اجنبية عالمية - خبرة اكثر من (٣٧) سنة في مجال العمل المالي والمصرفي والمحاسبي والاداري -استشاري في المجالات المالية والمحاسبية والادارية والمصرفية - استشاري في تصميم وتنفيذ الانظمة المالية والالكترونية -استشاري في مجال الضرائب والدراسات والبحوث - خبير مالي ومصرفي وقضائي -عضو مجلس نقابة المحاسبين -عضو جمعية المحاسبين الماليين البريطانيّة -عضو جمعية  <b>AMERICAN ACADEMY OF FINANCIAL MANAGMEMENT</b>
انتصار خليل مهدي	عضو	بكلوريوس علوم بحرية ماجستير علوم بحرية ماجستير بحرية وادارة السفن	- مدير اقدم في وزارة النفط -مدير اداري ومشرف واستشاري المدير العام مصرف العراقي للتجارة



مصطفى عامر محمد	عضو	بكلوريوس هندسة نفط	- مدير تنفيذي لحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول
محمد ثامر خضير	مقرر اللجنة	بكلوريوس علوم محاسبة	-خبرة في مجال العمل المحاسبي والتدقيقي لأكثر من (١٠) سنة -خبره في العمل الاتماني من خلال مصرف الخليج التجاري - محاسب ومدقق في شركة النبال العربية - معاون مدير قسم التفتيش والرقابة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

#### ٤- لجنة إدارة المخاطر

- أ- يقوم المصرف بتشكيل لجنة إدارة المخاطر في المصرف من أعضاء مجلس الإدارة، وتضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية ومدير دائرة المخاطر.
- ب- تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس، وتقع على إدارة المصرف التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- ج- يتم اقتراح هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للمصرف وبحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من المجلس
- د- تواكب لجنة إدارة المخاطر التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف، وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
- هـ - يعمل مجلس الإدارة على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حُسن أدائه كما يقرر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.
- و- يتولى مدير دائرة المخاطر في المصرف بتغذية اللجنة بالأولويات اللازمة للإجتماعات.
- ز- تكون مدة العضوية في اللجنة مساوية لمدة العضوية في مجلس الإدارة.





### ح- تتولى اللجنة المهمات الآتية:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف، والتقارير الدورية الواردة الى الإدارة التنفيذية.
- الاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعتها وتقييمها من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف بعين الاعتبار، ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن تحديد المخاطر ذات الأثر الجوهري ، واية أنشطة يقوم بها المصرف ، يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة ، ورفع تقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها.
- مراقبة المخاطرة الائتمانية ، التي يتحملها المصرف ، سواء في ما يتعلق بالمدخل المعياري او المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطرة التشغيلية ، ومخاطرة السوق والمراجعة الإشرافية ، وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطرة السيولة بموجب مقررات بازل شاملاً ذلك معايير السيولة.
- مراقبة السيولة والتدفقات النقدية وكفاية رأس المال ومراجعة استثمارات المصرف طويلة الاجل.
- العمل على تعزيز وترويج ثقافة إدارة المخاطر داخل المصرف وعلى المستويات كافة.
- المراجعة المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وتضمينه الإجراءات اللازمة لإدارة هذا النشاط بالتنسيق مع لجنة التدقيق.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب تلك المخاطر للمصرف التي ليست لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.



### تتألف لجنة ادارة المخاطر في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
خالد خليل ابراهيم	رئيسا	بكلوريوس علوم ادارية	- خبرة في العمل المالي والمحاسبي لاكثر من (٣٠) سنة - محاسب أقدم لكثير من الشركات - مدير حسابات لاكثر من شركة مساهمة - ممارسة في العمل الرقابي في مكتب مراقب الحسابات كريم حمود فرج
انتصار خليل مهدي	عضو	بكلوريوس علوم بحرية ماجستير علوم بحرية ماجستير بحرية وادارة السفن	- مدير أقدم في وزارة النفط -مدير اداري ومشرف واستشاري المدير العام مصرف العراقي للتجارة
مصطفى عامر محمد	عضو	بكلوريوس هندسة نפט	- مدير تنفيذي لاحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول
باسمة خزععل حسن	مقرر اللجنة	بكلوريوس احصاء	-خبرة في العمل لدى المديرية التابعة للبنك المركزي العراقي لاكثر من (٣٢) سنة - مديرة قسم التدقيق الداخلي والتفتيش مصرف بغداد . -مديرة قسم الرقابة والتفتيش في المصرف العراقي للتجارة . - مديرة قسم التدقيق الداخلي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

### الادارة التنفيذية

فيما يلي الادارة التنفيذية مع مناصبها :

الاسم	المنصب
مازن كامل الياس	المدير المفوض
لؤي غانم عبد الله	معاون مدير المفوض/١
رؤى مجيد احمد	مدير قسم الاثمان
مروان	مدير القسم القانوني
حسين علي جمعة	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات
فيان مؤيد داود	مدير قسم الموارد البشرية



٧-	مثنى	مدير قسم الاداري
٨-	جمال	مدير قسم الاملاك
٩-	عمر خالد محمد	مدير قسم العمليات المركزية
١٠-	ايهاب قاسم عواد	معاون مدير القسم المالي
١١-	ضياء عباس سبتي	مدير قسم الحسابات
١٢-	زينب سعدون وهيب	مدير القسم الدولي
١٣-	رجاء حسين اسماعيل	مدير قسم الارشفة والتوثيق الالكتروني
١٤-	راند محمد علي	مدير قسم التوعية وحماية الجمهور
١٥-	زينب محمد علي	مديرة قسم الدراسات المصرفية
١٦-	تحسين علي رديف	مدير الفرع الرئيسي

### اللجنة الائتمانية

تتكون من ثلاثة اعضاء على الاقل وتجتمع اللجنة لمرة واحدة على الاقل او كلما دعت الحاجة .

### مهام اللجنة

- ١- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
- ٢- متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين
- ٣- حسابات السجل الائتماني
- ٤- شؤون الزبائن ( المستهلكين والمستفيدين).
- ٥- متابعة حركة سداد القروض .
- ٦- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة.
- ٧- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
- ٨- تبسيط إجراءات منح القروض.

### تتألف لجنة الأتمان في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
خالد خليل ابراهيم	رئيسا	بكلوريوس علوم ادارية	- خبرة في العمل المالي والمحاسبي لاكثر من (٣٠) سنة - محاسب أقدم لكثير من الشركات - مدير حسابات لاكثر من شركة مساهمة





- ممارسة في العمل الرقابي في مكتب مراقب الحسابات كريم حمود فرج			
- مدير أقدم في وزارة النفط - مدير اداري ومشرف واستشاري المدير العام مصرف العراقي للتجارة	بكلوريوس علوم بحرية ماجستير علوم بحرية ماجستير بحرية وادارة السفن	عضو	انتصار خليل مهدي
- مدير تنفيذي لاحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول	بكلوريوس هندسة نفط	عضو	مصطفى عامر محمد
-خبرة في مجال العمل المصرفي الائتمان لاكثر من (١٢) سنة - مسؤولية الاتمان النقدي مصرف العراقي للتجارة -ضابط اتمان مصرف بغداد -مديرة قسم الاتمان في مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل - معاون مدير مفوض مصرف الاقتصاد	بكلوريوس ادارة اعمال	مقرر اللجنة	رؤى مجيد احمد

#### لجنة الإستثمار والخزينة

تتكون من ثلاثة اعضاء على الاقل وتجتمع اللجنة لمرة واحدة على الاقل او كلما دعت الحاجة .  
مهام اللجنة

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

#### تتألف لجنة الاستثمار والخزينة في المصرف من السادة :

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
لؤي غانم العقيلي	رئيسا	بكلوريوس محاسبة و محاسب قانوني عربي	- خبرة في العمل المصرفي والمالي ٢٧ سنة - مدير أقدم في بنك ستاندر جارنر



<p>- م. مدير مفوض في مصرف الاستثمار العراقي - مدير مالي في مجموعة كار للاعمال - رئيس هيئة الاوراق المالية العراقية - ضابط ارتباط في بنك الصادرات والتمويل الاردني - مدير مالي اقدم في البرنامج الائتماني للامم المتحدة - مدير مفوض في شركة البركة للوساطة ببيع الاوراق المالية - محاسب قانوني في مكتب فرقد السلطان - م. المدير المفوض في مصرف الاقتصاد للاستثمار</p>			
<p>- خبرة في العمل المصرفي لاكثر من ١٠ سنوات - عمل في شعبة المقاصة / نظام المدفوعات - معاون مدير القسم المالي في مصرف الاقتصاد للاستثمار</p>	<p>بكتوريوس علوم محاسبية</p>	<p>عضو</p>	<p>ايهاب قاسم عواد</p>
<p>- خبرة في العمل المصرفي ٧ سنوات - عملت في قسم المحاسبة - م. مدير علاقات مصرفية في مصرف دار السلام - مدير قسم العلاقات الدولية في مصرف الاقتصاد للاستثمار</p>	<p>بكتوريوس هندسة تقنية الحاسوب</p>	<p>عضو</p>	<p>زينب سعدون وهيب</p>
<p>- مدير تنفيذي لاجدى الشركات - خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول</p>	<p>بكتوريوس هندسة نפט</p>	<p>عضو مراقب</p>	<p>مصطفى محمد عامر</p>

لجنة تقنية المعلومات والاتصالات



تتكون من ثلاثة اعضاء على الاقل وتجتمع اللجنة لمرة واحدة على الاقل او كلما دعت الحاجة .

#### مهام اللجنة

- ١- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات، والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- ٢- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- ٣- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
- ٤- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
- ٥- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت.
- ٦- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- ٧- التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل.
- ٨- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات، من جهة، والادارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

#### تتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
حسين علي جمعة	رئيسا	بكلوريوس هندسة حاسبات	- خبرة في مجال التكنولوجيا والحاسبات ٧ سنوات - مهندس تكنولوجيا في شركة تعبير للتجارة والنقل - مدير قسم تكنولوجيا المعلومات في مصرف الاقتصاد للاستثمار
مرتضى خالد حسن	عضو	ماجستير هندسة حاسبات	- عمل في شركة تعبير للتجارة والنقل والخدمات الالكترونية ميكانيكية لمدة ٣ سنوات مدير مشاريع - عمل في شركة ريان للتجارة في دبي ٨ سنوات مدير قسم تكنولوجيا المعلومات





- عمل في معهد اكايمي لدة ٣ سنوات متخصص في تدريب تكنولوجيا المعلومات - معاون مدير قسم تكنولوجيا المعلومات منذ عام ٢٠١٧ في مصرف الاقتصاد للاستثمار			
خبرة في اعمال RTGS و ACH وعمل في شعبة امن المعلومات ومسؤول شعبة نظام فوكس برو في مصرف الاقتصاد للاستثمار	ماجستير محاكاة الطائرات المصيرة	عضو	محمد اكرم محمد
- مدير تنفيذي لاحدى الشركات - خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول	بكلوريوس هندسة نفط	عضو مراقب	مصطفى عامر محمد

#### خامساً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

##### ١- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- أ- تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ب- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي Financial Reporting ، وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
  - فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
  - فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
  - تقييم الإدارة التنفيذية لفاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للمصرف.
  - الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية موطن ضعف جوهرية هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا اثر جوهرية.



- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- يقوم المصرف بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها، ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

## ٢- التدقيق الخارجي

- أ- يتبنى المصرف الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق.
- ب- يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

## ٣- قسم ادارة المخاطر

- أ- يرفع قسم ادارة المخاطر في المصرف تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر مع توجيه نسخة من التقارير للإدارة التنفيذية.
- ب- تتضمن مسؤوليات قسم ادارة المخاطر في المصرف ما يلي:
  - تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
  - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
  - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
  - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في المصرف يقوم المجلس وفي كل اجتماع له بمراجعة إحصائيات المخاطر في المصرف النوعية والكمية وبشكل منتظم.
  - توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
  - تقوم لجان المصرف مثل لجنة الائتمان، ولجنة الإستثمار بمساعدة قسم ادارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
  - يتضمن التقرير السنوي للمصرف معلومات عن قسم ادارة المخاطر بخصوص هيكله وطبيعة عملياته والتطورات التي طرأت فيها.



#### ٤- قسم الإمتثال

- أ- لدى المصرف قسم للإمتثال ويقوم المصرف برفده بكوادر مدربة وتكافأ بشكل كاف.
- ب- يقوم قسم الإمتثال بإعداد منهجية فاعلة لضمان امتثال المصرف بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى المصرف توثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات قسم الإمتثال وتعميمها داخل المصرف.
- ج- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الإمتثال، ويكون لقسم الإمتثال صلاحيات إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في المصرف.
- د- يرفع قسم الإمتثال تقاريره حول نتائج أعماله ومراقبته للإمتثال إلى المجلس مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.

#### العلاقة مع المساهمين

- ١- يقوم المصرف باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة، وللتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
- ٢- يحضر كافة رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٣- يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- ٤- يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٥- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة وفقاً لما جاء في النظام الأساسي للمصرف، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.





٦- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

#### العلاقة مع أصحاب حسابات الإستثمار

- ١- يقوم المصرف بالإقرار بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار في متابعة أداء استثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظة على هذه الحقوق وممارستها.
- ٢- يقوم المصرف باعتماد استراتيجية سليمة تتلائم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار (أخدين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة) بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم إي عوائد.

#### الشفافية والإفصاح

- ١- يقوم المصرف بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) بحيث لا تخالف تعليمات البنك العراقي المركزي السارية والصادرة بمقتضى قانون المصارف العراقي النافذ والتشريعات ذات الصلة، علاوة على ذلك فإن المصرف يكون على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية، وتقع على إدارة المصرف مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية وتقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات المصرف في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.
- ٢- يلتزم المصرف بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والودعين والمصارف الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين و يفصح المصرف عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
- ٣- يوضح المصرف في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.



- ٤- يلتزم المصرف بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:
- أ- وظيفة علاقات المستثمرين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة موضوعية ومحدثة عن المصرف ووضعه المالي وأدائه وأنشطته.
  - ب- التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.
  - ج- الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في المصرف والمستثمرين والمساهمين.
  - د- تقديم ملخص دوري للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار والمحللين في سوق العراق للأوراق المالية والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية العليا وبشكل خاص المدير المفوض والمدير المالي.
  - هـ- توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف أو في المحاضرات التي تقدمها الإدارة التنفيذية وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك بشكل محدث وباللغتين العربية والإنجليزية.
- و- يتضمن التقرير السنوي للمصرف إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى (MDA "Management Discussion and Analysis") بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للمصرف بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد، ويتعهد المصرف بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للمصرف.
- ز- يتضمن التقرير السنوي وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل على وجه الخصوص ما يلي:
- دليل الحوكمة المؤسسية لدى المصرف والتفاصيل السنوية لالتزامه ببندوها.
  - معلومات عن كل عضو مجلس إدارة: مؤهلاته وخبراته، مقدار حصته في رأسمال المصرف، فيما إذا كان مستقلاً، تنفيذي أو غير تنفيذي، عضويته في لجان المجلس، تاريخ انتخابه في المجلس، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى، المكافآت/ الرواتب التي حصل عليها من المصرف، القروض الممنوحة من المصرف وأية عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركائه أو الأطراف ذوي الصلة به.



- ملخص للهيكل التنظيمي للمصرف.
- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأية صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.
- ملخص عن سياسة المكافآت وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.
- شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- وصف لهيكل وأنشطة دائرة المخاطر.
- المساهمين الرئيسيين في المصرف .
- يجب على المصرف توفير المعلومات الجوهرية والأساسية حول حسابات الاستثمار التي يديرها لأصحاب حسابات الاستثمار وللجمهور بالقدر الكافي وفي الوقت المناسب.

حافظ عبد العباس والي الطائي

رئيس مجلس الإدارة - مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل





No :

Date : / /

العدد

التاريخ

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق )

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمون  
السادة الحضور الكرام  
السلام عليكم وعليكم ورحمة الله وبركاته

استنادا لاحكام المادة (24) من قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 . واستنادا الى موافقة الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2020/11/19 بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) والمكونة من السادة المدرجة اسماءهم الانه :

- ضرار حاتم مكي رئيسا  
- انتصار خليل مهدي عضو  
- مصطفى عامر محمد عضو

يسرنا ان نعلمكم ان اللجنة قد اطلعت على كافة البيانات المالية الخاصة بمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2018 والتقرير السنوي للمصرف والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقا للمعايير التدقيقية المتعارف عليها ونوضح مايلي :

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة وحرص المصرف على تطبيق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الصادرة من البنك المركزي العراقي للنشاط الاتماني والنشاطات الاخرى .
2. تم متابعة الخطة السنوية المعتمدة من قبل المصرف والحرص على تقديم الخدمات المصرفية بسهولة .
3. تم الاطلاع على نتائج نشاط المصرف الشهري متمثلا بموازن المراجعة الشهرية للبيانات المالية ومقارنتها بمؤشرات الموازنة للمصرف لعام 2018 ورصد الانحرافات والعمل على حلها واصدار التوجيهات الضرورية للتعامل معها .
4. ان كافة الاجراءات المحاسبية وخطة مراجعة الحسابات السنوية والنشاطات الاتمانية والاستثمارية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر كانت سليمة وتحت اطلاق اللجنة .
5. ان المصرف قام بالافصاح عن كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 بشكل واضح وشامل معتمدا على مبدأ الافصاح بشكل وافي بحساباته الختامية .
6. راجعت اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في المصرف حيث تم متابعة المعالجات التي تم وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة .



- No : / / العدد  
Date : التاريخ
7. قامت اللجنة بالتحقق من أمثال المصرف للقوانين واللائحة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون غسيل الاموال رقم (39) لسنة 2015 وعدم ثبوت ما يدل على ان المصرف كان ضالعا لعمليات لغسيل الاموال او تمويل الارهاب
8. راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنها .
9. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة والتأكد من عدم وجود اي مصلحة للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين لتلك العقود .
10. اضلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية كالمعايير الدولية بالاضافة الى تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتاثير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة .
11. تم اعداد البيانات المالية وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات النافذة للسنة المالية من 1/كانون الثاني 2018/ ولغاية 31/ كانون الاول /2018 مراعين بذلك قانون المصارف العراقي (94) لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات المصرف والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف لسنة 2018 فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة .
12. توصي اللجنة تكليف شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات ( نظامية ) ومكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات فايق مجيد العبيدي لتدقيق حسابات المصرف للسنة المالية 2019 وباجور مهنية تحدد وفقا للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
13. بعد الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول /2018 ونتائج نشاطه وكشف التدقيق النقدي وتقرير مراقبي الحسابات ....

((توصي اللجنة بالمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة ))

وفقنا الله وايكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب وتقبلوا وافر التقدير والاحترام....

ضرار حاتم مكي  
رئيس اللجنة

انتصار خليل مهدي  
عضو

مصطفى عامر محمد  
عضو