



No :

Date :



الى / هيئة الأوراق المالية

العدد  
التاريخ ٢٠١٩/١١/٢٠الإيضاح  
٢٠١٩

م/ تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

نهديكم تحياتنا ...

نرفق لكم طيا نسخة اصلية من تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مع مبلغ ( ٢,٥٠٠,٠٠٠ ) مليونان وخمسمائة الف دينار لاغيرها عن غرامات تاخير الحسابات لعام ٢٠١٩.

مع فائق الاحترام والتقدير ....

مازن كامل الياس  
المدير المفوض

المرفقات //

- نرفق لكم طيا نسخة اصلية من تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

نسخة منه //

- مكتب السيد رئيس مجلس الإدارة للتفضل بالاطلاع مع التقدير .....
- مكتب السيد المدير المفوض للتفضل بالاطلاع مع التقدير .....
- مكتب الانسة معاون السيد المدير المفوض للتفضل بالاطلاع مع التقدير .....
- قسم الحسابات للتفضل بالاطلاع مع التقدير .....
- قسم المساهمين لحفظ الاوليات .

نعم وليد // مدير قسم المساهمين

هيئة الأوراق المالية  
أمين الصندوق

حزنته  
رئيس مجلس  
١٩٢٠  
٢٠١٩

**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/٢٠١٩**

**مراقبي حسابات مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل**

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والقوائم المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي لإدارة المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

### المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
( أ )	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
( ب )	❖ قائمة الدخل الموحدة	
( ج )	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
( د )	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	
( هـ )	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
( ٦ - ٣٥ )	<u>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في</u>	<u>رابعاً:</u>
	<u>٣١/كانون الأول/٢٠١٩</u>	

العدد : ١٥ / مصارف

التاريخ : ٢٠٢١/١٢/٧

## **السادة أعضاء 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/٢٠١٩ 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 أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

### **مسؤولية إدارة المصرف:**

إن إدارة 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 والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء أو التلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

### **مسؤولية مراقب الحسابات:**

إن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألينا استناداً الى تدقيقنا، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق على أساس 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 الأوراق المالية - محدودة المسؤولية والمملوكة بالكامل بنسبة (١٠٠٪) من قبل مصرف الاقتصاد استناداً 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**

تم تعييننا كمراقبي حسابات المصرف استناداً الى محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف والمنعقدة بتاريخ ٣١/ تشرين الأول/ ٢٠٢١.

**رابعاً: الجرد**

لم نشارك في عملية جرد الموجودات كون تعييننا قد تم بعد انتهاء السنة المالية موضوعة التدقيق، واستناداً الى ما ذكر في الفقرة ثالثاً أعلاه، واعتمدت الأرصدة الدفترية.

**خامساً: الممتلكات والمعدات**

١- تم استلام سندات التسجيل العقاري للعقارات المملوكة من قبل المصرف وكذلك سنويات السيارات، إلا أننا لم نتمكن من مطابقتها مع سجل الموجودات الثابتة، كون العمل مازال جاري من قبل إدارة المصرف لغرض مطابقة سجل الموجودات الثابتة ولم يتم الانتهاء من عملية المطابقة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

٢- 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 أولاً (العقارات) بقيام المصرف بشراء عدد كبير من العقارات بلغت (٩٣) عقار وحسب توجيهات رئيس مجلس إداره 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 أموال المودعين وتم تسجيلها بأسماء أعضاء مجلس الإدارة السابقين أو اقربائهم أو اشخاص اخرين مما يشكل مخاطر كبيرة على المصرف حيث بلغ عدد العقارات المشتراة من أموال المصرف والمسجلة بأسماء الغير (٥٨) عقارا، حيث قام رئيس مجلس الإدارة 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 أو إيداع مبالغها في المصرف، وقد قامت لجنة الوصايا بإلغاء عمليات البيع بالاتفاق مع المشتريين على (٥) عقارات، أما الخمسة عقارات الأخرى قام رئيس مجلس الإدارة السابق باستلام مبالغها ولم يودعها في حسابات المصرف .

٣- استنادا الى تأييد إدارة المصرف بلغ عدد العقارات كما في نهاية السنة الحالية ٢٠١٩ (٤٨) حيث بلغ عدد العقارات المسجلة باسم المصرف (٢٧) عقار والمسجلة باسم الغير (٢١) عقارا كما تجدر الإشارة الى وجود عقار واحد (بناية مقر الإدارة العامة) مستأجر من شركة ربان السفينة للمقاولات العامة وليس باسم المصرف، كما نود ان نبين بان كافة العقارات غير المسجلة باسم المصرف يستوجب على ادارة المصرف استبعادها من حساب الممتلكات والمعدات /العقارات .

٤- لوحظ وجود أربعة عقارات مرهونة الى مصرف الرافدين مقابل تغطية صكوك السفائح علما ان احد هذه العقارات مسجل باسم رئيس مجلس الإدارة السابق.

٥- تحقق خلال السنة إيرادات رأسمالية بمبلغ (٧,٣٠٨,٨٠١,٥٠٠) دينار ناتجة عن بيع أربعة عقارات نتيجة تسوية مديونية شركة بغداد للمشروبات الغازية (مساهمة خاصة) (عقارين) وتسوية مديونية شركة ازدهار الشرق للتجارة العامة المحدودة (عقار واحد) بمبلغ (١١,٩٧٤,٤٢٠,٠٠٠) دينار إضافة لعقار كراة مريم، وندرج أدناه تفاصيل هذه العقارات:

- العقار المرقم (٢٠/٧/١٥١١) داوودي استبعدت كلفته من حساب العقارات سنة ٢٠١٨.

- العقار المرقم (٢٠/٧/١٥١٣) داوودي استبعدت كلفته من حساب العقارات سنة ٢٠١٨.

- العقار المرقم (٩/١٣٢١) مقاطعة الشيوخ - الكاظمية استبعدت كلفته من حساب العقارات سنة ٢٠١٧.

- العقار المرقم (٩٠/٤٨٤) مقاطعة - كراة مريم استبعدت كلفته من حساب العقارات سنة ٢٠١٧.

٦- لم نتمكن من مطابقة الإضافات والاستبعادات (المبيعات والتسويات القيدية) لكل فقرات حساب الممتلكات والمعدات مع سجل الموجودات الثابتة، كذلك نعدر علينا تحديد آلية تسجيل مبالغها ضمن السجلات المحاسبية للمصرف، وتجدر الإشارة ان إدارة المصرف قد باشرت بتفعيل تصنيف الموجودات الثابتة باستخدام برنامج الكتروني لمعالجة هذا الخل.

### **سادساً: قسط الاندثار السنوي**

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

١- قسط اندثار المباني وإنشاءات:

- دمج كلفة بعض الأراضي مع كلفة حساب المباني والإنشاءات.

- وجود عقارات مباعه مازالت مدرجة ضمن رصيد المباني والإنشاءات.

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

- أدرج مبلغ عقد إيجار مبنى الإدارة العامة ضمن رصيد المباني والإنشاءات.

٢- قسط الاندثار الات ومعدات:

- جزء من الآلات والمعدات مستهلك وأعمارها 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 الإنتاجي منتهي وقديمة لا يمكن الاستفادة

منها.

## ٤- قسط اندثار الآلات والمعدات و أثاث وأجهزة مكاتب:

ان رصيد الكلفة المدورة للمصرف من السنوات السابقة هو إثاث غير صالح للاستعمال وان عمره الإنتاجي منتهي ومتكسر ولا يمكن الاستفادة منه، فيما عدا احتساب قسط اندثار بمبلغ (٦٨٩,٧٧٧) دينار على الموجودات الثابتة /الآلات والمعدات والأثاث وأجهزة مكاتب العائدة لشركة الاقتصاد الحر.

وذلك استنادا لقرار مجلس إدارة المصرف المرقم (١) من الفقرة ثانيا والمتخذ في جلسته المرقمة (٢٠/٥) والمنعقدة بتاريخ ١٥/٦/٢٠٢٠ والذي تم بموجبه إيقاف احتساب قسط الاندثار السنوي على الموجودات الثابتة واعتبارا من السنة المالية ٢٠١٨.

**سابعاً: فروع المصرف**

ان عدد فروع المصرف العاملة خلال سنة ٢٠١٩ هي (١٢) فرعاً، وتم دمج بعض الفروع مكانياً والبعض الاخر حسابياً.

**ثامناً: تأييد الدائرة القانونية**

استناداً الى تأييد القسم القانوني للمصرف ندرج الجدول أدناه يبين تفاصيل الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف والدعاوى المقامة من المصرف ضد الغير للسنة المالية ٢٠١٩:

١- الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف .

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي دينار	التقدير المالي دولار
٤٢	محسومة لصالح المصرف	١٤,٩٠١,١٥٧,٦٠٨	٢٤٣,٩٦٩
٣٦	محسومة ضد المصرف	١١,١٨٥,٢٣٢,٩١٤	٧١,٦٨٢
٨	قيد الترافع (قائمة)	٨٢٨,٤٩٤,٧٨٩	-
٨٦	المجموع	٢٦,٩١٤,٨٨٥,٣١١	٣١٥,٦٥١

## ٢- الدعاوى المقامة من المصرف ضد الغير

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي دينار	التقدير المالي دولار
٤	قيد الترافع ( قائمة )	٣٦,٩٦٥,٨٨٥,٢٠١	-
٥٨	محسومة لصالح المصرف	٣١,١٩٢,٣٩٨,١٠٩	٨٩,٧٠٠
٤	ابطلت من قبل المصرف	١٢٥,٧٩٣,٤٠٠	-
٦٦	المجموع	٦٨,٢٨٤,٠٧٦,٧١٠	٨٩,٧٠٠

**تاسعاً: تقارير البنك المركزي**

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

**عاشرا: 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 إدارة المصرف ببذل العناية الواجبة لتنظيم هذه الملفات عن طريق استحداث وحدة الأرشفة الإلكترونية لتتواءم مع هذه التعليمات .
- ٢- مازالت اللجان المتخصصة والمشكلة من قبل إدارة المصرف في السنة السابقة لغرض معالجة مشكلة اتباع تعليمات البنك المركزي العراقي والخاصة بمنح الائتمان النقدي من قبل الإدارة 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 الأول/ ٢٠١٩ مبلغ (١٩٤,٦١٤,٤٣٠,٤٥٥) دينار، ولم يتم احتساب اي مخصص لمخاطر هذه التسهيلات الائتمانية، علما ان الإدارة الحالية للمصرف قامت بدراسة مجموعة من ملفات الائتمان المتأخر التسديد لغرض إجراء التسويات واحالتها للقسم القانوني ونوصي بضرورة اكمال عملية مراجعة بقية الملفات واتخاذ اللازم بصدها.
- ٤- لم يؤيد لنا رصيد الحسابات غير المنتجة " مدينو ديون متأخرة التسديد والبالغة (١٩٤,٦١٤,٤٣٠,٤٥٥) دينار والظاهرة ضمن إيضاح الائتمان النقدي وكما مبين في إيضاح رقم (٣-٥) من البيانات المالية المرفقة للسنة موضوعة التدقيق، علما ان إدارة المصرف قد باشرت بإجراءاتها القانونية بهذا الصدد ونوصي بضرورة استمرار الجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف لمتابعة 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 (١٩٧,٦٥٩,٥٨٢,٤٦٦) دينار. بهذا الخصوص نود ان نبين بان رصيد المخصص غير كافي على اعتبار ان هنالك ديون غير منتجة تبلغ (١٩٤,٦١٤,٤٣٠,٤٥٥) دينار وهي ديون عالية المخاطر وتتصف بصعوبة الاسترداد وكما مبين في إيضاح رقم (٣-٥) من البيانات المالية المرفقة للسنة موضوعة التدقيق.
- ٦- تم خلال السنة الحالية تسوية رصيد حساب "مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع" والبالغ رصيده في السنة السابقة (٣,٦٣٤,٠٩١,٨٨٦) دينار مع حساب "الأرباح المدورة" تطبيقا للمعيار المحاسبي الدولي المرقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء " وحسب المعلومات المقدمة لنا من قبل إدارة المصرف فان هذا الرصيد يمثل فوائد عن الائتمان النقدي الممنوح في السنوات السابقة حيث تم تبويبه بشكل خاطئ على حساب المخصص المذكور أعلاه.



## أحد 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 إدارة المصرف ببذل العناية الواجبة لتنظيم هذه الملفات عن طريق استحداث وحدة الأرشفة الإلكترونية لتتواءم مع هذه التعليمات .

٢- مازالت اللجان المتخصصة والمشكلة من إدارة 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- استنادا الى تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) سنة ٢٠٠٤ المادة (١٢) تاسعاً منه " يخضع صافي الائتمان التعهدي من المصرف والذي يشمل خطابات الضمان الى نسبة ( ٢٪ ) بعد طرح التأمينات النقدية المقدمة للمصرف" حيث بلغت نسبة مخصص المخاطر (٠.١٥٪) وهي غير كافية ومخالفة لهذه التعليمات ، وكما مبين أدناه :

صافي الالتزامات خارج الميزانية بعد تنزيل التأمينات النقدية	٣٧٥,٥٨٩,٩٨٥,٧٦٥ دينار
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩ دينار
النسبة	٠.١٥٪

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

٤- بلغ رصيد التأمينات النقدية (٣٤,١٦٤,٨٩٩,٩١٥) دينار ما تعادل تقريبا نسبة ١٠٪ من إجمالي رصيد خطابات الضمان البالغ (٤٠٩,٧٥٤,٨٨٥,٦٨٠) دينار كما في ٣١/ كانون الأول /٢٠١٩.

٥- أن الزيادة في رصيد حساب "مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية" والبالغ (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار تم تبويبها على حساب "الأرباح المدورة" تطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي المرقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء " وحسب المعلومات المقدمة لنا من قبل إدارة المصرف بهذا الخصوص ويمثل تعديل تقديرات.

٦- استنادا 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 الإدارة السابق بإصدار تعليمات بمنح خطابات ضمان دون تثبيتها في سجلات المصرف مع تحويل التأمينات المستلمة الى حسابات محددة لجهات متعاملة مع المصرف في حينه ، بهذا الخصوص نود الإشارة الى قيام الإدارة الجديدة بمتابعة ودراسة وبحث عن أوليات هذه الخطابات لغرض أثباتها في سجلات المصرف ومازال العمل جاري بها لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

٧- بلغ عدد خطابات الضمان (١٩٠٨) بمبلغ يقارب (٤١٠) مليار دينار منها (٨٤٧) خطاب ضمان منتهي المدة بمبلغ يقارب (١٧١) مليار دينار وبنسبة (٤٢٪) على أساس العدد وهي تمثل خطابات ضمان تم إصدارها سابقا تخص مشاريع منفذة في المناطق الساخنة ومتوقفة وحسب قرار مجلس الوزراء المرقم (٤١٧) والمؤرخ لسنة ٢٠١٤ واستنادا الى المعلومات المقدمة لنا من قبل إدارة المصرف بهذا الخصوص، ومازالت إدارة المصرف مستمرة بمتابعة الإجراءات الخاصة بغلق هذه الخطابات .

٨- بلغ رصيد رسوم الطوابع المالية المستحقة إيضاح (٥-١٢) من البيانات المالية " المطلوبات أخرى" كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٩ مبلغ يقارب (٨,٩٤٩,٠٦٢,٦١٣) دينار غير مسددة، بهذا الخصوص نوصي بضرورة اتخاذ الإجراءات اللازمة بخصوص تسديدها، علما ان إدارة المصرف الجديدة أبلغتنا 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 (٧٣٥,٤٨٢,٥٩٤) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ وجاري العمل من قبل إدارة المصرف لتحديد أسباب هذه الموقوفات ومن ثم تسويتها.

### ثلاثة عشر: الموجودات المالية - بالصافي إيضاح (٥-٠٤)

بلغت كلفة الاستثمارات كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٩ (١٢,٨٩٩,٦٢٤,٢٧٣) دينار وكما مبين أدناه :

٢٠١٩/١٢/٣١

دينار

٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٩
٩,٥٠١,٢٦٨,٥٠٠
١٢,٨٩٩,٦٢٤,٢٧٣

#### (٥-٠٤) الموجودات المالية - بالصافي

استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجارية أخرى  
استثمارات طويلة الأجل في القطاع الخاص / الشركة العراقية لضمان الودائع  
استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات  
استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجاريه  
كلفة الاستثمارات

#### ينزل: المخصصات

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية / اسهم  
مخصص استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجارية أخرى

(١,٩٤٨,٩٩٥,٩٣٠)

(٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠)

(٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠)

١٠,٥٧١,٥٨٩,٤٢٣

#### صافي الاستثمارات

بهذا الخصوص نود ان نبين :

- لم يؤيد لنا رصيد الاستثمارات التجارية الأخرى والبالغ (٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠) دينار كذلك لم نطلع على تفاصيل هذا الاستثمار، علما بان إدارة المصرف قامت باحتساب مخصص مقابل هذا الاستثمار بنسبة (١٠٠٪).

- قامت إدارة المصرف باحتساب مخصص بنسبة (١٠٠٪) من كلفة المحفظة الاستثمارية في الأسهم لمصرف الاقتصاد فقط والبالغة كلفتها (١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢) دينار.

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

لم يتمكن من التحقق من المبالغ المدرجة ضمن بند صافي التسويات (المدينة والدائنة) في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين خلال السنة الحالية والبالغة (٦٧٣,٧٤٤,٥٢٦) دينار بسبب عدم تزويدنا بأي اوليات تخص هذه التسويات.

**خمس عشر: حساب ودائع العملاء إيضاح رقم (٧-٥) :**

بلغ رصيد حساب ودائع العملاء كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ (٩٠,٤٢٧,٣٨٩,٥٧٠) دينار بانخفاض مقداره (٥,٧٩٦,٠٠٧,٦٩٤) دينار عن السنة السابقة وذلك بسبب تسديد المصرف لودائع الزبائن .

**سنة عشر : تأييدات الأرصدة المدينة والدائنة :**

لم تؤيد لنا الأرصدة المدرجة أدناه كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ وحسبما تظهره دفاتر وسجلات المصرف:

الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب
٢٦٢,٨١٢,٨٩٦	موجودات اخرى / تأمينات لدى الغير
٣٤٧,٠٣٩,٨٧٥	موجودات اخرى / سلف لأغراض النشاط
٢١٩,٦٧٠,٩٣٢,٠٣٩	موجودات اخرى / مدينو نشاط غير جاري
١,٣٤٨,٦٦٤,٦٦٢	موجودات اخرى / نفقات قضائية
٣,٥٤٥,٥٥٩,٦٩٨	مطلوبات اخرى / الشيكات المعتمدة
٧٩٨,٢٧٢,٣٧٣	مطلوبات اخرى / أرصدة العملاء المتوفين
٧,٧٠٢,٢٧٠,٧٦٩	مطلوبات اخرى / السفاتج المسحوبة على المصرف
٣,٣٤٠,٢١٧,٩٥٥	مطلوبات اخرى / الإيرادات المستلمة مقدما
١,٩٢٧,١١٤,٩٨٤	مطلوبات اخرى / حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية/ مصرف الرشيد
٣,٧٦٤,٧٩٩,٢٦٥	مطلوبات اخرى / حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية/ مصرف الرافدين
٤٢,٣٣٧,٤٣٣,٤٢١	مطلوبات اخرى / دائنون في قطاعات متنوعة
٢,٤٧٠,٤٢٠,١٠٣	مطلوبات اخرى / مصاريف مستحقة متنوعة

**سبعة 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.

**ثمانية عشر: التعديلات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٨)**

بلغ صافي نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء " مع حساب "الأرباح المدورة" (١,٠٣٠,٦٧٨,٢٧٩) مدين وكما مبين في قائمة التغيرات في حقوق الملكية (د).

**تسعة عشر: أرصدة مدورة من سنوات سابقة**

لاحظنا أن الحسابات المبينة في الجدول أدناه تمثل أرصدة مدورة من سنوات سابقة، نوصي بضرورة متابعة هذه الأرصدة وأجراء اللازم بخصوصها لغرض تسويتها:

اسم الحساب	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
السفائح المسحوبة على المصرف	٧,٧٠٢,٢٧٠,٧٦٩
دائنون / القطاع الحكومي	٤٢,٣٣٧,٤٣٣,٤٢١
مدينو النشاط غير الجاري	٢١٩,٦٧٠,٩٣٢,٠٣٩
مدينون / قطاع الخاص / الأفراد	٩٦٣,٦٥٠,٤٠٤
مطلوبات اخرى / حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية/ مصرف الرشيد	١,٩٢٧,١١٤,٩٨٤
مطلوبات اخرى / حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية/ مصرف الرافدين	٣,٧٦٤,٧٩٩,٢٦٥

**عشرون: صافي إيرادات نشاط العملات الأجنبية وأرباح مزاد العملة - أياض رقم (٥-٦)**

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الأجنبية خلال السنة موضوعة التدقيق (١,٢٧٦,٨٣٣,٩٤٧) دينار واستنادا للمعلومات المقدمة لنا من قبل إدارة المصرف ندرج أدناه الجدول التالي والمتعلق بخلاصة هذا النشاط:

البيان	عدد المزادات	عدد الشركات	أجمالي المزايد دولار	أجمالي الإيرادات دينار
مزايد نقدي	٢١٤	١١٥	٤٤٤,٥٤٠,٠٠٠	٥١٩,٨٤٠,٥٠٠
مزايد الحوالات	—	—	—	—
حساب إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	—	—	—	٧٥٦,٩٩٣,٤٤٧
الرصيد ٢٠١٩/١٢/٣١	—	—	—	١,٢٧٦,٨٣٣,٩٤٧

**واحد وعشرون: إيرادات إيجار العقارات**

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ (٥٦,٠٠٠,٠٠٠) دينار في حين ان لدى المصرف مجموعة من العقارات المملوكة للمصرف والمؤجرة للغير لم يتم إدراج إيراداتها ضمن البيانات المالية للسنة الحالية والسنة السابقة، وقد أقامت إدارة المصرف دعاوى قانونية على المستأجرين لعدم قيامهم بتسديد بدل الإيجار واستنادا للعقود المبرم معهم.

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

- مازال 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 سابقا.
  - ٣- لم يتم التعامل بهذه العقارات وفق تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بالعقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتخلص منها خلال سنتين.

**ثلاثة وعشرون: موجودات المصرف المحجوزة**

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

**أربعة وعشرون: سندات المرهونة والمحجوزة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة**

تم تزويدنا بكشف بسندات الملكية المرهونة والمحجوزة لصالح المصرف مقابل الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح لزبائنه بعدد (٢٠١) سند عقار حيث بلغت القيمة التقديرية للعقارات المرهونة (١٨,١١٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما وبلغت القيمة التقديرية للعقارات المحجوزة (٢٧,٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح المبلغ الإجمالي التقديري (٤٥,٦٨٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار علما ان هذه التقديرات أدخلت ضمن حسابات المصرف لسنة ٢٠١٩ وضمن حساب الالتزامات المتقابلة.

**خمسة 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 ٢٠١٨/٥/٢٤ و ١٣٠٦٠/٢/٩ في ٢٠١٨/٦/٥ عن عام ٢٠١٢ ، أدرجت 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 ٢٠١٩/١١/٢٤ والذي يقضي بتقسيم المتبقي من الغرامات المتركمة على المصرف على أساس (٤٨) قسط ، علماً ان هذه الغرامات لم يسدد المصرف أي قسط منها خلال سنة ٢٠١٩.

### **سنة 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 الإجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

### **سبعة و عشرون : نظام الرقابة الداخلية**

مازالت الجهود مستمرة من قبل إدارة المصرف لتقوية نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية لضمان صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.

### **ثمانية و عشرون : تطبيق معايير المحاسبة الدولية**

#### **- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS)**

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

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

بخصوص تطبيق المعيار المحاسبي الدولي المشار اليه أعلاه فقد قامت إدارة المصرف بتشكيل لجنة تخصص تطبيق هذا المعيار بأمرها الإداري المرقم (٤٥) بالعدد (٥١٤) بتاريخ ٢٤/١/٢٠١٩ والمؤكد عليه بالأمر الإداري المرقم (٩٣) بالعدد (١٤٣٣) بتاريخ ١/٢/٢٠٢٠ ، وتم دراسة نماذج ووضع سياسة توزيع الأدوات المالية وفقاً لنماذج الأعمال ولكنها غير نهائية وغير مقرة من مجلس إدارة المصرف كما لم يتم احتساب الأثر المالي (الكمي) لهذا المعيار لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### **- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16 IFRS)**

لم تقم إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16 IFRS) عقود التأجير.

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

- ١- أن المجموعة الدفترية (النظام الإلكتروني) المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل إدارة المصرف ولم نشارك بعملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية كون تعييننا قد تم بعد انتهاء السنة المالية موضوعة التدقيق.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً 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/ ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن احمد السلطان

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



فايق مجيد حسن العبيدي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

## قائمة المركز المالي

## قائمة (أ)

٣١/ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	رقم الايضاح	الموجبات
دينار	دينار		
٢٧,٢٥٩,٠٣٥,٨٣١	٢٣,٠٧٩,١٢٩,٧٤٥	٠١-٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٠٣,٧٢٠,٥٨٢	٣,٠٧٧,٧٦١,٦٨٣	٠٢-٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١	١٣٠,٤٥٩,٥٨٢,٤٦٦	٠٣-٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٩,٩٨٨,٠٢٨,٥٨٤	١٠,٥٧١,٥٨٩,٤٢٣	٠٤-٥	الموجودات المالية - بالصافي
٢٣٤,٨٧٠,٠٤١,٥٤٩	٢٢٨,٥١٠,٢٤١,٨٦٣	٠٥-٥	موجودات أخرى
٣٩٦,٩٠٢,٢٠٤,١٦٧	٣٩٥,٦٩٨,٣٠٥,١٨٠		مجموع الموجودات المتداولة
٧٠,٧١٤,٣٥٩,٣٩٦	٧٠,٥٣٤,٠٦٤,٧٢٥	٠٦-٥	موجودات غير متداولة
٧٠,٧١٤,٣٥٩,٣٩٦	٧٠,٥٣٤,٠٦٤,٧٢٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٦٧,٦١٦,٥٦٣,٥٦٣	٤٦٦,٢٣٢,٣٦٩,٩٠٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
٩٦,٢٢٣,٣٩٧,٢٦٤	٩٠,٤٢٧,٣٨٩,٥٧٠	٠٧-٥	المطلوبات
٤٠,٥٠٤,٤٥٨,٧٨٦	٤٠,١٥٧,٢٣٦,٢٤٧	٠٨-٥	ودائع عملاء
٢٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٠٩-٥	تأمينات نقدية
٥٢٤,٢٢٣,٠١٤	—	١٠-٥	مخصصات متنوعة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠	١١-٥	مخصص ضريبة الدخل
٧٨,٠٨٧,٠٤٩,٣٥٧	٧٦,٩٦٩,١١٩,٣٦٥	١٢-٥	قروض طويلة الاجل
٢١٦,٦٠٤,٢٥٦,٣٥٠	٢١٠,٧٦٩,٥٧٣,١١١		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٣,٣٢٢,٠٩٠,٠٥٥	٣,٥٧٢,٧٥٥,٠٦٤	(د)	راس المال المكتتب والمدفوع
١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	(د)	احتياطي رأس المال
(١١,٩٠٨,٧١٨,٦٧٤)	(١٠,١٤٦,١٩٦,٢٠١)	(د)	احتياطيات متنوعة
(٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥)	(٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠)	(د)	الخسائر المتراكمة
١٠,٥٥٣,٦٥٥,٠١٠	١٣,١٩٦,٨٣٣,٩٥٤	(د)	احتياطي القيمة العادلة
٢٥١,٠١٢,٣٠٧,٢١٣	٢٥٥,٤٦٢,٧٩٦,٧٩٤	(د)	الارباح المتراكمة
٤٦٧,٦١٦,٥٦٣,٥٦٣	٤٦٦,٢٣٢,٣٦٩,٩٠٥		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد

رئيس مجلس الادارة  
مصطفى عامر محمدالمدير المفوض  
مازن كامل ألياس

المدير المالي

ايهاب قاسم عواد

رقم العضوية (٣١٥٤٨)

فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)فايق مجيد حسن العبيدي  
محاسب قانوني ومرآهب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ٧/كانون الاول/٢٠٢١

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-٠١) إلى (٦-١٤) تعتبر جزءا مكملًا للبيانات المالية



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

قائمة الدخل

قائمة الدخل

٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	رقم الايضاح	
١,٥٨٤,٤٥٢,٢٤٧	٥١٨,٥٣٨,٠٤٦	٠١-٦	الأيرادات من العمليات الجارية:
(١٦١,٧٤٢,٩٥٨)	(١٤٠,٩٩١,٢٧٣)	٠٢-٦	الفوائد الدائنة
١,٤٢٢,٧٠٩,٢٨٩	٣٧٧,٥٤٦,٧٧٣		الفوائد المدينة
٧,٣٧٢,٤٠١,٦٣١	٨,٨٨٩,١٣٧,٤٦١	٠٣-٦	ايرادات العمولات
(٨١١,٦٥٤,٣٨٢)	(٧٦٣,٢٩٨,٦٥٥)	٠٤-٦	العمولات المدفوعة
٦,٥٦٠,٧٤٧,٢٤٩	٨,١٢٥,٨٣٨,٨٠٦		صافي ايرادات العمولات
١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢	١,٢٧٦,٨٣٣,٩٤٧	٠٥-٦	صافي نشاط العملات الأجنبية
٣٥٥,٥٧١,٤١٩	٦٧٠,٤٧٠,٠٨٧	٠٦-٦	ايرادات تشغيلية أخرى
٤,٤٥٨,١٧٦,٥٢٦	٧,٣٧٠,٧٦٦,٥٦٣	٠٧-٦	الإيرادات الأخرى
١٤,٥٤٩,٥٠٦,٥٥٥	١٧,٨٢١,٤٥٦,١٧٦		إجمالي الأيرادات من العمليات الجارية
—	(٥٢٨,٤٤٦,١٠٨)	٠٨-٦	مصروفات العمليات المصرفية:
			مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
			المصاريف التشغيلية والإدارية:
(٦,٧٦١,٢٧٣,٩٣٢)	(٥,٨٧٨,٢٢١,٦٨٩)	٠٩-٦	نفقات الموظفين
(٦٨٩,٧٧٧)	(٦٨٩,٧٧٧)	١٠-٦	استهلاكات واطفاءات
(٣,٦٩٨,٤٠١,٧٨٧)	(٤,١٨٠,٠٢٥,٦٨١)	١١-٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٤٢٣,٥٦٠,٠٠٣)	(١,٢٥٨,٣٥٣,٥٦٤)	١٢-٦	مصاريف أخرى
(٢٥٣,٩٠٤,٥٣٢)	(٩٦٢,٤١٩,١٧٨)	١٣-٦	مصاريف متنوعة أخرى
(١٢,١٣٧,٨٣٠,٠٣١)	(١٢,٢٧٩,٧٠٩,٨٨٩)		مجموع المصاريف التشغيلية والإدارية
٢,٤١١,٦٧٦,٥٢٤	٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
(٥٢٤,٢٢٣,٠١٤)	—		ضريبة الدخل
١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠	٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩		صافي الربح بعد ضريبة الدخل

يوزع صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل الي:

احتياطي رأس المال (الالزامي) بموجب قانون الاستثمار  
الشركات (٥%)  
الارباح المعدة للتوزيع

ربح السهم الواحد

٩٤,٣٧٢,٦٧٦

٢٥٠,٦٦٥,٠٠٩

١,٧٩٣,٠٨٠,٨٣٤

٤,٧٦٢,٦٣٥,١٧٠

١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠

٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩

%٠,٧٥

%٢,٠١

رئيس مجلس الإدارة  
مصطفى عامر محمد

المدير المفوض

المدير المالي

ايهاب قاسم عواد

رقم العضوية (٣١٥٤٨)

مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات  
أمانة السر  
نشادق على صحة خدمت وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول  
لمسنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 دونه أي مسؤولية  
عن مستريات هذه البيانات المالية.  
رقم الوصل ٩٥٦٢ تاريخه ١٤٤٢ الترتيب

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-٠١) إلى (٦-١٤) تعتبر جزءاً مكملًا للبيانات المالية

قائمة الدخل الشامل		رقم	قائمة (ج)
٣١/ كانون الأول		الايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠	٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩		صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل
(٣٩٦,٤٨٧,٦٠٨)	(٢٠٥,٨٧٦,٨٤٥)	٥-٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٣٩٦,٤٨٧,٦٠٨)	(٢٠٥,٨٧٦,٨٤٥)		صافي الخسائر على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
<u>١,٤٩٠,٩٦٥,٩٠٢</u>	<u>٤,٨٠٧,٤٢٣,٣٣٤</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١) إلى (٦-١٤) تعتبر جزءاً مكملًا للبيانات المالية

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد

كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٩

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (د)

حقوق المساهمين	الارباح المتراكمة	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال	راس المال المكتتب والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠١٢,٣٠٧,٢١٣	١٠,٥٥٣,٦٥٥,٠١٠	(١١,٩٠٨,٧١٨,٦٧٤)	(٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٣٢٢,٠٩٠,٠٥٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١/ كانون الثاني / ٢٠١٩
٤,٨٠٧,٤٢٣,٣٣٤	٤,٧٦٢,٦٣٥,١٧٠	-	(٢٠٥,٨٧٦,٨٤٥)	-	٢٥٠,٦٦٥,٠٠٩	-	الإضافات خلال السنة
٦٧٣,٧٤٤,٥٢٦	(١,٠٨٨,٧٧٧,٩٤٧)	١,٧٦٢,٥٢٢,٤٧٣	-	-	-	-	صافي التسويات خلال السنة
(٠٣٠,٦٧٨,٢٧٩)	(١,٠٣٠,٦٧٨,٢٧٩)	-	-	-	-	-	اثر تطبيق معيار (٨)
٥,٤٦٢,٧٩٦,٧٩٤	١٣,١٩٦,٨٣٣,٩٥٤	(١٠,١٤٦,١٩٦,٢٠١)	(٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٥٧٢,٧٥٥,٠٦٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٩
حقوق المساهمين	الارباح المتراكمة	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال	راس المال المكتتب والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٨٥,٣٦٠,٧٠٩	٦,٦٣٨,٤١٦,١٧١	(١٥,٧٢٢,٥٤١,٢٧١)	(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٢٢٧,٧١٧,٣٧٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١/ كانون الثاني / ٢٠١٨
١,٤٩٠,٩٦٥,٩٠٢	١,٧٩٣,٠٨٠,٨٣٤	-	(٣٩٦,٤٨٧,٦٠٨)	-	٩٤,٣٧٢,٦٧٦	-	الإضافات خلال السنة
٣,٨١٣,٨٢٢,٥٩٧	-	٣,٨١٣,٨٢٢,٥٩٧	-	-	-	-	صافي التسويات خلال السنة
٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥	٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥	-	-	-	-	-	تسويات القيمة العادلة
١,٠١٢,٣٠٧,٢١٣	١٠,٥٥٣,٦٥٥,٠١٠	(١١,٩٠٨,٧١٨,٦٧٤)	(٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٣٢٢,٠٩٠,٠٥٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٨

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-٠١) إلى (٦-١٤) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية

## قائمة (هـ)

## قائمة التدفقات النقدية

٣١/ كانون الاول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	رقم الايضاح	
٢,٤١١,٦٧٦,٥٢٤	٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩	قائمة (ب)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٨٩,٧٧٧	٦٨٩,٧٧٧	٠٦-٥	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢,٤١٢,٣٦٦,٣٠١	٥,٠١٣,٩٨٩,٩٥٦		تضاف : البنود غير النقدية :
٧,٨٩٢,٥٢٧,٧١٣	(٨,٤٧٨,٢٠٤,٨٤٥)	٠٣-٥	صافي الاندثارات والاطفاءات
١٢,٤٣٤,٢١٩,١٠٨	(٥٨٣,٥٦٠,٨٣٩)	٠٤-٥	التدفقات من الأنشطة التشغيلية
(٢٠,٥٦١,٤٤٤,٦٨٩)	٦,٣٥٩,٧٩٩,٦٨٦	٠٥-٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
(٣٥,٢٦٣,٩٩٠,٨٩٦)	(٥,٧٩٦,٠٠٧,٦٩٤)	٠٧-٥	الموجودات المالية - بالصافي
٦٧٥,٣٣٦,٩٩٩	(٣٤٧,٢٢٢,٥٣٩)	٠٨-٥	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٩-٥	ودائع عملاء
—	(٥٢٤,٢٢٣,٠١٤)		تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
(١٣,٥٨٠,٤٨٦,٦٤٢)	(١,١١٧,٩٢٩,٩٩٢)	١١-٥	تسديد ضريبة الدخل
(٤٤,٨٩١,٤٧٢,١٠٦)	(٨,٥٣٦,٦٤٩,٢٣٧)		قروض طويلة الاجل
٤,٩٩٩,٦٨٣,٣٢٦	١٧٩,٦٠٤,٨٩٤	٠٦-٥	مطلوبات أخرى
٤,٩٩٩,٦٨٣,٣٢٦	١٧٩,٦٠٤,٨٩٤		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥,٥٣٩,٤٩٢,٩٩٤	(٥٦٢,٨١٠,٥٩٨)	قائمة (ج)	ممتلكات ومعدات
٥,٥٣٩,٤٩٢,٩٩٤	(٥٦٢,٨١٠,٥٩٨)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٤,٣٥٢,٢٩٥,٧٨٦)	(٣,٩٠٥,٨٦٤,٩٨٥)		التغير في الاحتياطات
٦٤,٤١٥,٠٥٢,١٩٩	٣٠,٠٦٢,٧٥٦,٤١٣	(١٤-٦)	صافي التدفق النقدي خلال السنة
٣٠,٠٦٢,٧٥٦,٤١٣	٢٦,١٥٦,٨٩١,٤٢٨	(١٤-٦)	النقد وما في حكمة في بداية السنة
			النقد وما في حكمة في نهاية السنة

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١٠) إلى (٦-١٤) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية

## 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. ١٠/٩/٣/١٢/٦١٢ 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 راسمالها 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	شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - محدودة المسؤولية
	٢٠١٨	٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	العراق	العراق
١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠		

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 وفقا 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 المحاسبة الدولية وفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

## (٢-٤) أسس اعداد القوائم المالية

(١-٢-٢) 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 التغيير في قيمتها العادلة.

(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 إستبعاد 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 ٢٠١٩. 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/٢٠١٩، 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.

٢٠١٩/١٢/٣١	سعر صرف الدينار العراقي مقابل
١,١٨٢	الدولار الأمريكي
١,٤١٢	اليورو
١,٦٨٤	الباون البريطاني
٠,٣١٢٢	الين الياباني
٠,٤٩٦١٢	الكرون السويدي

## (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 اليقين 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 الأسس الموضوعية 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 ذلك 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 الموضوعية 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 الإيرادات 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).

## (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 اقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستهمل 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 احدى 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 او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او 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 بتنزليها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل اي فائض في المخصص الى قائمة الدخل . ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الايرادات.

## (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 او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او 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

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 الآخر 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 الآخر. 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 المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

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

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي. على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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 المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

## (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 المتطلبات.
- 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 يأخذ 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 إذا 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 مخصومة 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) التقاص

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

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

## (٢-٤) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التندني المتركمة ان وجدت . تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية 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 الاندثار %
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 مماثلة 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

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 للالتزام 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 الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

## (٧-٢) توحيد الأعمال

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ 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 الإستحواذ في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

## (٨-٢) إستثمار في شركات حليفة

يتم قيد الإستثمار 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 الإستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات 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 استثمارات 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**

تعتبر أسهم الخزينة من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف والتي يتم حيازتها من قبل المصرف او من قبل إحدى شركاته التابعة ويتم خصمها من حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف بأي مدفوعات او استلام عند الشراء او البيع او الاصدار او الالغاء مباشرة في حقوق المساهمين، كما يتم الاعتراف بالربح والخسارة الناتجة عن الشراء او البيع او الاصدار او 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 إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب 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 للطرف 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 او القيمة العادلة ايها اقل . ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل افرادي. ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

**٣. بيئة العمل - اهم القوانين النافذة**

- 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 ٣١/١٢/٢٠١٩**

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي موضحة أدناه. تتوي 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 ٢٠١٩ 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: الإعتراف 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 بصدد قياس أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها.

**(٢-٤) المعيار الدولي للتقرير المالي : 16 عقود الاينطبق 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 استئجاره 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 الى 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 للعادلة للأصل.

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

ان 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:

(٥-٠١) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٦٥١,٩٠٢,٠٥٨	٢,٣٢٢,٦٣٩,٢٨٠	حساب الخزنة الرئيسية
٦,٨٣٣	٥,١٣٩,٨٦٤	فروقات النقد
٦,٢٢٨,٠٠٠	—	خزنة تسديدات الزبائن
١٥,٩١٩,٢٧٤,٢٧٤	١١,٠٦٩,٧٢٥,٩٣٥	نقد لدى البنك المركزي العراقي
٩,٦٨١,٦٢٤,٦٦٦	٩,٦٨١,٦٢٤,٦٦٦	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
٢٧,٢٥٩,٠٣٥,٨٣١	٢٣,٠٧٩,١٢٩,٧٤٥	المجموع

(٥-٠٢) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأخرى

٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٥٣٥,٥١٣,٣٤٣	٢,٥٣٧,٠٦٧,٣٤٣	نقد لدى المصارف الحكومية
٢٢١,٧٠٤,٤٥٣	٥١٠,٧٨٨,٤٨١	نقد لدى المصارف المحلية
٤٦,٥٠٢,٧٨٦	٢٩,٩٠٥,٨٥٩	نقد لدى المصارف الخارجية
٢,٨٠٣,٧٢٠,٥٨٢	٣,٠٧٧,٧٦١,٦٨٣	المجموع

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

## ٣١/ كانون الاول

## (٥-٣) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٢٠١٨

٢٠١٩

دينار

دينار

## الديون المنتجة:

٤,٥٨٣,٢٧٨	٤,٣٧٤,٩١٧
١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠
٣٦٤,٣١٠,٠٠٠	٣٦٤,٣١٠,٠٠٠
—	٢٠,١١٣,٠٠٠
٥,٨٣٩,٨٩٠,٣٦٣	٢٠,١٤٤,٣٨٥
٦,٤٣١,٧٨٧,٣٤٥	١٩٣,٤٤٢,٦٤٩
٥٣,٦٩٦,٣٦٢,٦١٧	—
٩٨٥,١٤٣,٨٨٨	—
—	١٠٨,٢٦٥,٣٩٨
—	٢,١٤٥,٥٤٥,٦٤٣
—	٦٤,٠٠٦,٠٢٩
٦٧,٤٤٧,٠٢٧,٤٩١	٣,٠٤٥,١٥٢,٠٢١

قروض ممنوحة قصيرة الاجل / افراد

قروض القطاع الخاص / الشركات والجمعيات

قروض القطاع الخاص / الأفراد

قروض قصيرة قطاع خاص / افراد افتتاحي

حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات

حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد

مدينو خطابات الضمان المدفوعة

مدينو خطابات الضمان المدفوعة الافتتاحي

قروض صندوق التمويل الوطني / صناعي / اف

قروض صندوق التمويل الوطني / تجاري / اف

قروض صندوق التمويل الوطني / خدمي / أف

مجموع

## ديون غير منتجة:

مدينو ديون متأخرة التسديد

مدينو ديون متأخرة التسديد (غير مفصلة)

مدينو ديون متأخرة التسديد - جاري مدين

مدينو ديون متأخرة التسديد - مستندات شحن

مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف لاغراض النشاط

مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف منتسبين

مدينو ديون متأخرة التسديد - قروض

مدينو خطابات الضمان المدفوعة

مدينو خطابات الضمان المدفوعة الافتتاحي

٢٣٩,٧٠٩,٥٠٠	٢٣٩,٣٢٨,٥٠٠
٧٨,١٥٢,٩٣١,٦٦٢	٨٥,٤٤٤,٩٧٥,٠٥٦
٣,٦٩٨,٤٥٣,٨٦٤	٣,٨٨٣,٣٨٠,١٢٨
٢٩٧,١٧٥,٦٤٦	٢٩٨,٢٣٣,٠٩٦
٦٣٠,٠٤٢,١٦٧	٦٥٩,٨٠٨,٣٥٣
٤٢,٣٥٠,١٢٩,١٧٧	٤٨,٠٩٦,٤٦٢,١٤٢
—	٥٥,٠٣٠,٢٥٧,٢٨٢
—	٩٦١,٩٨٥,٨٨٨
١٢٥,٣٦٨,٤٤٢,٠١٦	١٩٤,٦١٤,٤٣٠,٤٤٥
١٩٢,٨١٥,٤٦٩,٥٠٧	١٩٧,٦٥٩,٥٨٢,٤٦٦
(٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٣,٦٣٤,٠٩١,٨٨٦)	—
(٧٠,٨٣٤,٠٩١,٨٨٦)	(٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
١٢١,٩٨١,٣٧٧,٦٢١	١٣٠,٤٥٩,٥٨٢,٤٦٦

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع

مجموع مخصصات التسهيلات الائتمانية

المجموع

خلال السنة الحالية تم إعادة تصنيف الحسابات ( مدينو خطابات الضمان المدفوعة - مدينو خطابات الضمان المدفوعة الافتتاحي ) بدون تعديل ارصدة السنة السابقة.



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

## ٣١ كانون الاول

## (٥-٥) الموجودات المالية - بالصافي

٢٠١٨

٢٠١٩

دينار

دينار

٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠

٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠

—

٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤

١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢

١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢

٩,٥٠١,٢٦٨,٥٠٠

٩,٥٠١,٢٦٨,٥٠٠

٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧

٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧

١٢,١١٠,١٨٦,٥٨٩

١٢,٨٩٩,٦٢٤,٢٧٣

(٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥)

(٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠)

٩,٩٨٨,٠٢٨,٥٨٤

١٠,٥٧١,٥٨٩,٤٢٣

٢٠١٨

٢٠١٩

دينار

دينار

١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧

٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥

٣٩٦,٤٨٧,٦٠٨

٢٠٥,٨٧٦,٨٤٥

٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥

٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠

استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص  
 استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاع الخاص / اخرى  
 استثمارات طويلة الأجل للقطاع الخاص / الشركات والجمعيات  
 استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات  
 استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجاربه  
 استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / اسهم

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية  
 مجموع الاستثمارات

فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة  
 التغير في مخصص احتياطي القيمة العادلة  
 الرصيد اول المدة  
 (المسترد) المضاف خلال السنة  
 الرصيد اخر المدة

## ٣١ كانون الاول

## (٥-٥) موجودات أخرى

٢٠١٨

٢٠١٩

دينار

دينار

٦٧٩,٩٢٠,٢٥٥

٤,٨٧٦,٦٤٢,٦٢٢

٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤

—

٢٦٢,٣٣١,٨٩٦

٢٦٢,٨١٢,٨٩٦

٤١٤,٣٩١,٧٦٤

٣٤٧,٠٣٩,٨٧٥

٦٨,٦٦٧,١٧٥

٦٨,٦٦٧,١٧٥

٢١٦,٨٥٩,١٨٣,٤٣٣

٢١٩,٦٧٠,٩٣٢,٠٣٩

١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٦١,٦٢٥,٦٣٢

٧٣٥,٤٨٢,٥٩٤

١,٥٧٠,٩٧٢,٨١٢

١,٣٤٨,٦٦٤,٦٦٢

١٢,٣٦٣,٥١٠,٨٩٨

—

٢٣٤,٨٧٠,٠٤١,٥٤٩

٢٢٨,٥١٠,٢٤١,٨٦٣

إيرادات مستحقة

تأمينات لدى الغير ( الشركة العراقية لضمان الودائع) مختلطة

تأمينات لدى الغير - الاداره العامة

سلف لاغراض النشاط

فروقات نقدية

مدينو النشاط غير الجاري

مصاريف مدفوعة مقدما

حسابات مدينة متبادلة (مع فروع المصرف)

نققات قضائية

مقابل تقييم عملات

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد

كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٩

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

(٥-٦) ممتلكات ومعدات - بالصادفي

الموجودات الثابتة  
رقم الدليل المحاسبي

أراضي  
بناء  
١١١  
دينار

مباني  
وانشاءات  
١١٢  
دينار

الات  
ومعدات  
١١٣  
دينار

وسائل  
نقل وانتقال  
١١٤  
دينار

عدد  
وقوالب  
١١٥  
دينار

اثاث  
 واجهزة ومكاتب  
١١٦  
دينار

مشروعات تحت  
التنفيذ  
دينار

المجموع  
دينار

الكلفة في ٢٠١٩/١/١  
صافي الحركة خلال السنة  
الكلفة في ٢٠١٩/١٢/٣١  
نسبة الادئثار  
تنزل: الادئثار

مخصص الادئثار المتراكم كما في ٢٠١٩/١/١

تسويات خلال السنة

تضاف : ادئثار السنة الحالية

مجموع الادئثار المتراكمة في ٢٠١٩/١٢/٣١

القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

(٥-٦) ممتلكات ومعدات - بالصادفي

الموجودات الثابتة  
رقم الدليل المحاسبي

أراضي  
بناء  
١١١  
دينار

مباني  
وانشاءات  
١١٢  
دينار

الات  
ومعدات  
١١٣  
دينار

وسائل  
نقل وانتقال  
١١٤  
دينار

عدد  
وقوالب  
١١٥  
دينار

اثاث  
 واجهزة ومكاتب  
١١٦  
دينار

مشروعات تحت  
التنفيذ  
دينار

المجموع  
دينار

الكلفة في ٢٠١٨/١/١  
صافي الحركة خلال السنة  
الكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١  
نسبة الادئثار  
تنزل: الادئثار

مخصص الادئثار المتراكم كما في ٢٠١٨/١/١

تسويات خلال السنة

تضاف : ادئثار السنة الحالية

مجموع الادئثار المتراكمة في ٢٠١٨/١٢/٣١

القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاءات	أراضي بناء
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٢٠٣,٦٤٨,٤٥١	٣,٤٤٣,٨٥٣,٢٩٩	٦,١٠٠,١٠٠,٣٥٨	١١٠,٠٠٠	٢,٢١٣,٣٦٢,٧٦١	١,٧٢٠,٢٤١,٧٨٤	٧١,٠١٥,٧٣٠,٢٤٩	٢,٧١٠,٢٥٠,٠٠٠
(٣,٦١٥,٥١٦,١٧٤)	(٧٢٠,٥٧٧,٩٥٠)	(٩٩٦,٢٦٩,٣٠٨)	(١١٠,٠٠٠)	(٤,٦٧٧,٠٠٠)	(٨٧٨,٧٦٥,٤٨٦)	(٨٥,١١٦,٤٣٠)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٤,٥٨٨,١٣٢,٣٧٧	٢,٧٢٣,٢٧٥,٣٤٩	٥,١٠٣,٨٣١,٠٥٠	—	٢,٢٠٨,٦٨٥,٧٦١	٨٤١,٤٧٦,٢٩٨	٧٠,٩٣٠,٦١٣,٨١٩	٢,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠
				%٢٥		%٢٥	
١٦,٤٨٩,٢٨٩,٠٥٥	—	٢,٦٤١,٨٤٣,١٩٣	—	٢,١٥٤,٤٠٢,٣٤٩	١,٢٢١,٣٧٥,٥٢٣	١٠,٤٧١,٦٦٧,٩٩٠	—
(٢,٤٣٥,٩١١,٢٨٠)	—	(١,٣٧١,٠١٥,٣١٦)	—	(٤,٦٧٧,٠٠٠)	(٩٣٦,٤٠٥,٦٣٠)	(١٢٣,٨١٣,٣٣٤)	—
٦٨٩,٧٧٧	—	٥٣٥,٢٨٣	—	—	١٥٤,٤٩٤	—	—
١٤,٠٥٤,٠٦٧,٥٥٢	—	١,٢٧١,٣٦٣,١٦٠	—	٢,١٤٩,٧٢٥,٣٤٩	٢٨٥,١٢٤,٣٨٧	١٠,٣٤٧,٨٥٤,٦٥٦	—
٧٠,٥٣٤,٠٦٤,٧٢٥	٢,٧٢٣,٢٧٥,٣٤٩	٣,٨٣٢,٤٦٧,٨٩٠	—	٥٨,٩٦٠,٤١٢	٥٥٦,٣٥١,٩١١	٦٠,٥٨٢,٧٥٩,١٦٣	٢,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاءات	أراضي بناء
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢,٤٣٦,٨٦٠,٣٤٠	١,٨٨١,١٠٣,٢٩٩	٤,٦٦٢,٠٧٣,٦٩٤	—	٢,٢١٢,٧٦٢,٧٦١	١,٣٢٦,٣٧١,٦٣٧	٧٨,٨٧٨,١١٣,٩٤٩	٣,٤٧٦,٤٣٥,٠٠٠
(٥,٢٣٣,٢١١,٨٨٩)	(١,٥٦٢,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٤٣٨,٠٢٦,٦٦٤)	١١٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٨٧٠,١٤٧	(٧,٨٦٢,٣٨٣,٧٠٠)	(٧٦٦,١٨٥,٠٠٠)
٨٧,٢٠٣,٦٤٨,٤٥١	٣,٤٤٣,٨٥٣,٢٩٩	٦,١٠٠,١٠٠,٣٥٨	١١٠,٠٠٠	٢,٢١٣,٣٦٢,٧٦١	١,٧٢٠,٢٤١,٧٨٤	٧١,٠١٥,٧٣٠,٢٤٩	٢,٧١٠,٢٥٠,٠٠٠
١٦,٧٢٢,١٢٧,٨٤١	—	٢,٧٣٨,٤٠٢,٣٥١	—	٢,١٥٤,٨٠٢,٣٤٩	١,٢٩١,١٧١,١٥١	١٠,٥٣٧,٧٥١,٩٩٠	—
(٢٣٣,٥٢٨,٥٦٣)	—	(٩٧,٢٤٨,٩٣٥)	—	(٤٠٠,٠٠٠)	(٦٩,٧٩٥,٦٢٨)	(٦٦,٠٨٤,٠٠٠)	—
٦٨٩,٧٧٧	—	٦٨٩,٧٧٧	—	—	—	—	—
١٦,٤٨٩,٢٨٩,٠٥٥	—	٢,٦٤١,٨٤٣,١٩٣	—	٢,١٥٤,٤٠٢,٣٤٩	١,٢٢١,٣٧٥,٥٢٣	١٠,٤٧١,٦٦٧,٩٩٠	—
١٠,٧١٤,٣٥٩,٣٩٦	٣,٤٤٣,٨٥٣,٢٩٩	٣,٤٥٨,٢٥٧,١٦٥	١١٠,٠٠٠	٥٨,٩٦٠,٤١٢	٤٩٨,٨٦٦,٢٦١	٦٠,٥٤٤,٠٦٢,٢٥٩	٢,٧١٠,٢٥٠,٠٠٠

## ٣١ كانون الاول

## (٥-٧) ودائع عملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٧,٨٨٩,٧٥٢,٥٣١	٢٥,٩٧٤,٩٩٨,٤٤٣
—	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٧,١٨٥,٣٧٩,٣٩٣	٦٣,٢١٩,٥٥٨,٧٨٧
١,١٤٨,٢٦٥,٣٤٠	١,٢٠٢,٨٣٢,٣٤٠
٩٦,٢٢٣,٣٩٧,٢٦٤	٩٠,٤٢٧,٣٨٩,٥٧٠

حسابات التوفير

الصكوك المحجوزة هاتفيا

الحسابات الجارية الدائنة

الودائع الثابتة

## ٣١ كانون الاول

## (٥-٨) تأمينات نقدية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٠,٩٣٧,٧٧٥,٠٣٧	٣٤,١٦٤,٨٩٩,٩١٥
٩,٥٦٦,٦٨٣,٧٤٩	٥,٩٩٢,٣٣٦,٣٣٢
٤٠,٥٠٤,٤٥٨,٧٨٦	٤٠,١٥٧,٢٣٦,٢٤٧

تأمينات لقاء خطابات الضمان

تأمينات مستلمة أخرى

## ٣١ كانون الاول

## (٥-٩) مخصصات متنوعة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩
٢٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩

مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية

المجموع

## ٣١ كانون الاول

## (٥-١٠) مخصصات ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٢٤,٢٢٣,٠١٤	—
٥٢٤,٢٢٣,٠١٤	—

مخصص ضريبة الدخل

المجموع

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

## احتساب مخصص ضريبة الدخل

دينار	دينار	
٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩		صافي الربح قبل ضريبة الدخل (قائمة ب)
	٣٤٤,٢٥٩,٠٨٤	يضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبيا
	٩١٤,٠٩٤,٤٨٠	تعويضات و غرامات
١,٢٥٨,٣٥٣,٥٦٤		ضرائب ورسوم متنوعة
		ينزل: الإيرادات غير الخاضعة لضريبة الدخل
	(٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	إيجار المباني
	(٧,٣٠٨,٨٠١,٥٠٠)	أيرادات رأسمالية
	(٢٥,٤٠٠,٢٩٥)	أرباح شركة الوساطة / الاقتصاد الحر
(٧,٣٩٠,٢٠١,٧٩٥)		
(١,١١٨,٥٤٨,٠٥٢)		الدخل الخاضع للضريبة
-		ضريبة الدخل (١٥٪)

## ٣١/ كانون الاول

## (١١-٥) قروض طويلة الاجل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠	قروض مستلمة طويلة الأجل
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠	المجموع

## ٣١ / كانون الاول

## (٥-١٢) مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,٤٨١,٩٧٢,٦٩٨	٣,٥٤٥,٥٥٩,٦٩٨
١,٢٩٠,٨٣٢,٧٥٥	٧٩٨,٢٧٢,٣٧٣
٢٢٥,٩٨٠,١٥٦	٣٦٤,٤٨٧,٤٠٨
١١٩,٠٤٢	٢٥٨,٢٩٢
٧,٧٦٠,٦٨٠,٩٧٥	٧,٧٠٢,٢٧٠,٧٦٩
٦,٩٢١,١٨٦,٨٥٤	٣,٣٤٠,٢١٧,٩٥٥
٥,٦٩١,٩١٤,٢٤٩	٥,٦٩١,٩١٤,٢٤٩
٤٢,١٩٢,٤٣٠,٦٨٨	٤٢,٣٣٧,٤٣٣,٤٢١
٨,٦٩٩,١٥٢,٦٩٥	٨,٩٤٩,٠٦٢,٦١٣
١,٠٢٨,٠٠٦,٧٦١	٢,٥٤٥,٤٢٠,١٠٣
١٤٢,٥٠٢,٤٨١	١٤٢,٥٠٢,٤٨١
٥٥,١٠٤,٣٠٤	٥٥,١٠٤,٣٠٤
٥٨٥,٧٠٠,٦٩٩	٥٨٦,٦١٥,٦٩٩
١١,٤٦٥,٠٠٠	—
—	٩١٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٨,٠٨٧,٠٤٩,٣٥٧	٧٦,٩٦٩,١١٩,٣٦٥

الشيكات المعتمدة ( المصدقة )
أرصدة العملاء المتوفين
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
زيادة في الصندوق
السفاتج المسحوبة على المصرف
الايرادات المستلمة مقدما
حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية
دائنون في قطاعات متنوعه
رسوم الطابع المالية المستحقة
مصاريف مستحقة متنوعه
مبالغ غير مطالب بها
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
حسابات جارية دائنة
حساب الذمة الخاص بالموجودات
المجموع

## بنود قائمة الدخل الموحدة:

## (٦-١٠) الفوائد الدائنة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
—	٥,٠٢٢,٦٩١
٤٤٩,٦٦٧,٩٣٠	٧٣,٧٣٩,٨٧٨
—	٦,١١٢,٧٢٣
—	٥٢,٩٢٩,٧٢٣
—	٣,٩٩١,٠٦٨
—	٦٥,٨٤١,٩٥٧
١,٠٣٩,٤٦٩,٩٣٤	٣٠٦,٢٩٨,٧٨٩
١٠,٠٠٢,٥٩٨	٤,٦٠١,٢١٧
٨٥,٣١١,٧٨٥	—
١,٥٨٤,٤٥٢,٢٤٧	٥١٨,٥٣٨,٠٤٦

فوائد القروض الممنوحة / القطاع الحكو
فوائد الحسابات الجارية المدينة / القطاع الخاص - أفراد
فوائد القروض الممنوحة / قطاع صناعي /
فوائد القروض الممنوحة / قطاع تجاري /
فوائد القروض الممنوحة / خدمي / أفراد
الفوائد التأخيرية للقروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة / القطاع الخاص - شركات
فوائد القروض الممنوحة / القطاع الخاص - أفراد
فوائد خطابات الضمان / القطاع الخاص - شركات

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

٣١/ كانون الاول		(٠٢-٦) الفوائد المدينة
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٧,٤٤٦,٦٨٦	٣١,١١٨,٥٢٢	فوائد الودائع الثابتة / القطاع الخاص - أفراد
٧,٠٠٠,٠٠٠	—	فوائد قروض البنك المركزي (للمشاريع الصغيرة)
١٠٧,٢٩٦,٢٧٢	٩٥,٨٧٢,٧٥١	فوائد حسابات التوفير / القطاع الخاص - أفراد
—	١٤,٠٠٠,٠٠٠	فوائد القروض والتسهيلات الخارجية
١٦١,٧٤٢,٩٥٨	١٤٠,٩٩١,٢٧٣	

٣١/ كانون الاول		(٠٣-٦) إيرادات العمولات
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٥٣,٣٩٩,٧٥١	٢٦٠,٣٥٩,٥٩٨	عمولات مصرفيه
١٤١,١١٧,٠٧١	—	عمولات الحوالات
٦,٢٧٧,٨٥٩,٨٠٩	٨,٦٢٨,٧٥٥,٨٦٣	عمولة خطابات الضمان
٢٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	عمولات مصرفيه أخرى
٧,٣٧٢,٤٠١,٦٣١	٨,٨٨٩,١٣٧,٤٦١	المجموع

٣١/ كانون الاول		(٠٤-٦) العمولات المدفوعة
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢١,٣١٣,٩٩٧	٤٠,٠٨٢,٧٥٧	عمولات مصرفية مدفوعة
٢٩,٦٩٣,١٣٠	—	عمولات مصرفية مدفوعة متنوعة
١٦,٩٠٨,٦٥٥	٧,٣٤٩,٠٠٠	عمولة الحوالات المدفوعة
٥٧٤,٩٨٢,٦٠٠	—	عمولة مزاد حوالة
٦٨,٧٥٦,٠٠٠	٧١٥,٨٦٦,٨٩٨	عمولة مزاد نقدي
٨١١,٦٥٤,٣٨٢	٧٦٣,٢٩٨,٦٥٥	

٣١/ كانون الاول		(٠٥-٦) صافي نشاط العملات العملات الاجنبية
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢	١,٢٧٦,٨٣٣,٩٤٧	ايرادات العمليات المصرفية
		صافي نشاط العملات العملات الأجنبية

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

٣١/ كانون الاول		(٠٦-٦) إيرادات تشغيلية أخرى	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٣٤٢,١٣٦,١١٨	٦٢٢,٤٩٤,٠٧٣		إيرادات خدمات متنوعة
١١,٥٨٢,٩٧١	١٩,٦٨٩,٤٧٢		مبيعات مطبوعات مصرفية
١,٨٥٢,٣٣٠	٢٨,٢٨٦,٥٤٢		مصروفات الاتصالات المستردة
٣٥٥,٥٧١,٤١٩	٦٧٠,٤٧٠,٠٨٧		

٣١/ كانون الاول		(٠٧-٦) الإيرادات الأخرى	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٠,٠٠٠		<u>الإيرادات التحويلية</u>
٢٥٣,٨٨٨,٤٥٠	٧,٣٠٨,٨٠١,٥٠٠		إيجار المباني
٤,١٤٥,٣٥١,٤٢٠	—		إيرادات رأسمالية
٤٦,٩٣٦,٦٥٦	٥,٩٦٥,٠٦٣		إيرادات سنوات سابقة
٤,٤٥٨,١٧٦,٥٢٦	٧,٣٧٠,٧٦٦,٥٦٣		إيرادات عرضية

٣١/ كانون الاول		(٠٨-٦) مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
—	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		مخاطر الإلتزامات التعهدية
—	٢٢٨,٤٤٦,١٠٨		هبوط قيمة الاستثمارات
—	٥٢٨,٤٤٦,١٠٨		

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

٣١/ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦,٣٤٤,٩٧٥,٧٤٢	٥,٥٣٥,٢٦٥,٣١٨
٢٠,١٦٥,٠٠٠	٨٣,١٥٣,٦٣٣
٥٦,٦٥٧,٧٠٠	٤٥,٣٤٠,١١٨
٣٣٩,٤٧٥,٤٩٠	٢١٤,٤٦٢,٦٢٠
٦,٧٦١,٢٧٣,٩٣٢	٥,٨٧٨,٢٢١,٦٨٩

٣١/ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٨٩,٧٧٧	٥٣٥,٢٨٣
—	١٥٤,٤٩٤
٦٨٩,٧٧٧	٦٨٩,٧٧٧

٣١/ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٠٣,٢٥٥,٢٣٨	١٤٠,٠١٧,٩٨٣
٨,٥٢٥,٠٠٠	٧٦,٨٠٥,٤٠٠
٤٣٣,٠٦٣,٥٠٠	٤٢٠,٢٣٤,٥٠٠
٣٣٧,١٤٠,٨٥٤	٢١١,٨٩٢,٨٣٨
٣٩,٤٣٠,٣٧٠	١١٦,١٩٦,٧٧٠
١,٠٤١,٧٨٠	٨,١١٦,٢٥٠
٨٧١,٥٩٨,٦٥٠	٧٧٤,٦٨٦,٢٩٤
—	٢,١٥٣,٠٠٠
٣٩,٠٣٦,٧٥٠	١٤,٩٧٨,٠٠٠
١٣٢,١١٠,٦٨٠	١٦٩,٠٨٠,٦٢٦
٦٥٣,٣٦٠,٨٤٧	٤٢٨,٣٩٩,٣٢٠
٥,٧٧٠,٥٠٠	١٧,٤٤٦,٥٠٠
١٤٨,٦٣٩,٩٩٥	٢٠٢,٢٤٢,٧٥٠
٦٨٩,٣٢٠,٨٢٣	١,٣٣٤,٩٤٥,٧٠٠
٣١,٤٣٧,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
١٠,٦٨٤,٣٠٠	٢,٣٩٣,٧٥٠
١١٨,٩٨٥,٥٠٠	١٨٢,٦٣٦,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٩٨,٤٠١,٧٨٧	٤,١٨٠,٠٢٥,٦٨١

## (٦-٠٩) نفقات الموظفين

الرواتب والاجور والمخصصات  
مكافآت العاملين  
تدريب ونقل العاملين  
حصة الوحدة في الضمان  
المجموع

## (٦-١٠) استهلاكات واطفاءات

المصرفوات التحويلية  
اندثار أثاث وأجهزة مكاتب  
اندثار آلات ومعدات

المجموع

## (٦-١١) مصاريف تشغيلية أخرى

الاتصالات العامة  
الخدمات الاستشارية  
استئجار موجودات ثابتة  
اشتراكات متنوعة  
الكهرباء  
المياه  
خدمات قانونية  
دعاية وإعلان  
نشر وطبع  
سفر وايقاد  
صيانة متنوعة للموجودات الثابتة  
ضيافة  
قرطاسية و اللوازم والمهمات  
المصرفوات الخدمية الأخرى  
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة  
نقل السلع والبضائع  
وقود وزيوت  
اجور تدقيق الحسابات

المجموع



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

٣١/ كانون الاول		(١٢-٦) مصاريف أخرى	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١,١٧٤,٧٣٥,٤٠٣	٣٤٤,٢٥٩,٠٨٤	<b>المصرفات التحويلية</b>	
٣,٥٠٠,٠٠٠	—	تعويضات و غرامات	
٢٤٥,٣٢٤,٦٠٠	٩١٤,٠٩٤,٤٨٠	ضرائب عقارية	
١,٤٢٣,٥٦٠,٠٠٣	١,٢٥٨,٣٥٣,٥٦٤	ضرائب ورسوم متنوعة	
		<b>المجموع</b>	

٣١/ كانون الاول		(١٣-٦) مصاريف متنوعة أخرى	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٢٤٥,١٨٨,٥٧٧	٣٢٨,١٦٦,٦٦٦	خسائر راسمالية	
٨,٦١٠,٩٥٥	—	مصرفات سنوات سابقة	
١٠٥,٠٠٠	٦٣٤,٢٥٢,٥١٢	مصرفات عرضية	
٢٥٣,٩٠٤,٥٣٢	٩٦٢,٤١٩,١٧٨	<b>المجموع</b>	

٣١/ كانون الاول		(١٤-٦) النقد وما في حكمه	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٢٧,٢٥٩,٠٣٥,٨٣١	٢٣,٠٧٩,١٢٩,٧٤٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي	
٢,٨٠٣,٧٢٠,٥٨٢	٣,٠٧٧,٧٦١,٦٨٣	ارصدة لدى البنوك المؤسسات المالية الاخرى	
٣٠,٠٦٢,٧٥٦,٤١٣	٢٦,١٥٦,٨٩١,٤٢٨	<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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٨٧,٢٤٨,١٢٤,٤٤٣	٤٠٩,٧٥٤,٨٨٥,٦٨٠	التزامات عملاء لخطابات ضمان
(١,٩٦٨,٥٥٥,١٤٥)	(١,٤٥٩,١٧٠,٦٨٥)	تأمينات خطابات الضمان / منح
(٢٣,٤٤٥,٩٦٣,٢٨٥)	(٢٠,٥٠٨,٧٥٠,٩٧٢)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / افتتاحي
(١,٧٦٧,٣٠٠,٢٠٩)	(١٠,٤٨٥,٨٥٧,٦٩٦)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - أفراد
(٣,٧٥٥,٩٥٦,٣٩٨)	(١,٧١١,١٢٠,٥٦٢)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - شركات
(٣٠,٩٣٧,٧٧٥,٠٣٧)	(٣٤,١٦٤,٨٩٩,٩١٥)	ينزل التأمينات
٣٥٦,٣١٠,٣٤٩,٤٠٦	٣٧٥,٥٨٩,٩٨٥,٧٦٥	صافي التزامات خطابات الضمان
—	—	التزامات لقاء اعتمادات مستندية
٣٥٦,٣١٠,٣٤٩,٤٠٦	٣٧٥,٥٨٩,٩٨٥,٧٦٥	صافي الالتزامات خارج الميزانية
٢٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

## إدارة المخاطر:

ترتبط بعمل البنك العديد من المخاطر والتي تمحور حول مخاطر المنتج و الخدمة (الاعمال) ومخاطر التشغيل. ان ادارة 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 و تقييم 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 بالاوضاع السياسية 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.

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

٣١/ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار	الف دينار	
		بنود داخل الميزانية:
٢٥,٦٠٠,٨٩٩	٢٠,٧٥١,٣٥١	أرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٠٣,٧٢١	٣,٠٧٧,٧٦٢	أرصدة لدى المصارف
١٢١,٩٨١,٣٧٨	١٣٠,٤٥٩,٥٨٢	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٣٤,٨٧٠,٠٤٢	٢٢٨,٥١٠,٢٤٢	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٣٨٥,٢٥٦,٠٤٠	٣٨٢,٧٩٨,٩٣٧	مجموع
		بنود خارج الميزانية:
٣٨٧,٢٤٨,١٢٤	٤٠٩,٧٥٤,٨٨٦	خطابات الضمان
—	—	اعتمادات مستندية
٣٨٧,٢٤٨,١٢٤	٤٠٩,٧٥٤,٨٨٦	مجموع

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار	الف دينار	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ديون منتجة:
		الائتمان الجيد
٦٧,٤٤٧,٠٢٧	٣,٠٤٥,١٥٢	الائتمان المتوسط
—	—	مجموع الديون المنتجة
٦٧,٤٤٧,٠٢٧	٣,٠٤٥,١٥٢	ديون غير منتجة:
		الائتمان دون المتوسط
١٢٥,٣٦٨,٤٤٣	١٩٤,٦١٤,٤٣٠	الائتمان الرديء
—	—	الائتمان الخاسر
١٢٥,٣٦٨,٤٤٣	١٩٤,٦١٤,٤٣٠	مجموع الديون غير المنتجة
١٩٢,٨١٥,٤٧٠	١٩٧,٦٥٩,٥٨٢	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
		يطرح:
		فوائد معلقة
(٧٠,٨٣٤,٠٩٢)	(٦٧,٢٠٠,٠٠٠)	مخصص تدني
١٢١,٩٨١,٣٧٨	١٣٠,٤٥٩,٥٨٢	الصافي

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

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

كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٩

المجموع الف دينار	المحافظات الف دينار	بغداد الف دينار	
٢٠,٧٥١,٣٥١	—	٢٠,٧٥١,٣٥١	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٧٧,٧٦٢	—	٣,٠٧٧,٧٦٢	أرصدة لدى المصارف
١٩٧,٦٥٩,٥٨٢	٥٩,٢٩٧,٨٧٥	١٣٨,٣٦١,٧٠٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢٨,٥١٠,٢٤٢	٩١,٤٠٤,٠٩٧	١٣٧,١٠٦,١٤٥	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٩٩,٩٩٨,٩٣٧	١٥٠,٧٠١,٩٧٢	٢٩٩,٢٩٦,٩٦٥	مجموع

كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٨

المجموع الف دينار	المحافظات الف دينار	بغداد الف دينار	
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	موجودات أخرى
٤٥٦,٠٩٠,١٣٢	١٥٢,١٨٣,٢٩٦	٣٠٣,٩٠٦,٨٣٦	مجموع

## د. التركيز القطاعي:

كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٩

المجموع ألف دينار	شركات ألف دينار	افراد ألف دينار	مالي ألف دينار	
٢٠,٧٥١,٣٥١	—	—	٢٠,٧٥١,٣٥١	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٩,٩٠٦	—	—	٢٩,٩٠٦	نقد لدى الفروع الخارجية
٣,٠٤٧,٨٥٦	—	—	٣,٠٤٧,٨٥٦	نقديه لدى المصارف المحليه
١٩٧,٦٥٩,٥٨٢	١١٨,٥٩٥,٧٤٩	٧٩,٠٦٣,٨٣٣	—	التسهيلات الائتمانية
٢٢٨,٥١٠,٢٤٢	١١٤,٢٥٥,١٢١	٧٩,٩٧٨,٥٨٥	٣٤,٢٧٦,٥٣٦	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٤٩,٩٩٨,٩٣٧	٢٣٢,٨٥٠,٨٧٠	١٥٩,٠٤٢,٤١٨	٥٨,١٠٥,٦٤٩	مجموع

كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٨

المجموع ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	مالي ألف دينار	
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 المحليه
١٩٢,٨١٥,٤٧٠	١١٥,٦٨٩,٢٨٢	٧٧,١٢٦,١٨٨	—	التسهيلات الائتمانية
٢٣٤,٨٧٠,٠٤٢	١١٧,١٠٩,٤٨٩	٨٢,٦٢٧,٧٠٦	٣٥,١٣٢,٨٤٧	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٥٦,٠٩٠,١٣٢	٢٣٢,٧٩٨,٧٧١	١٥٩,٧٥٣,٨٩٤	٦٣,٥٣٧,٤٦٧	مجموع

## ٥. 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 ٢٠١٨/١٢/٣١

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

زيادة (٪) 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	٢٦٨	٢٦,٧٦٣
٨٧	٨,٦٩٧	٣١	٣,١٤٣
٤٦٥	٤٦,٤٨٦	٢٩٩	٢٩,٩٠٦

دولار أمريكي

يورو

مجموع

كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

نقص (٪) 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	(٢٦٨)	٣٧,٧٨٩
(٨٧)	٨,٦٩٧	(٣١)	٨,٦٩٧
(٤٦٥)	٤٦,٤٨٦	(٢٩٩)	٤٦,٤٨٦

دولار أمريكي

يورو

مجموع

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

و. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

(٢-١)	كروون سويدي	ين ياباني	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٩
مجموع	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
						الموجودات:
٨٧٥,٠٢٣	—	—	—	—	٨٧٥,٠٢٣	نقد في الخزينة
١,٤١٦,٨١٣	—	—	—	—	١,٤١٦,٨١٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٩,٩٠٦	—	—	—	٣,١٤٣	٢٦,٧٦٣	أرصدة لدى الفروع الخارجية
٣١٤,٥٨٢	—	—	—	—	٣١٤,٥٨٢	أرصدة لدى الفروع المحليه
١١,١٨٩,٣٤٩	—	—	—	—	١١,١٨٩,٣٤٩	تسهيلات ائتمانية
١٣,٨٢٥,٦٧٣	—	—	—	٣,١٤٣	١٣,٨٢٢,٥٣٠	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
١٦,٨٣٤,٦٧٥	—	—	—	—	١٦,٨٣٤,٦٧٥	ودائع العملاء
٢,٣٧٨,٤٠٣	—	—	—	—	٢,٣٧٨,٤٠٣	تأمينات نقدية
١٩,٢١٣,٠٧٨	—	—	—	—	١٩,٢١٣,٠٧٨	مجموع المطلوبات
(٥,٣٨٧,٤٠٥)	—	—	—	٣,١٤٣	(٥,٣٩٠,٥٤٨)	صافي التركيز داخل الميزانية
٤٤,٢٣٣,٩٩٦	—	—	—	٧,٥٤٨,٥٢٢	٣٦,٦٨٥,٤٧٤	صافي التركيز خارج الميزانية
٣٨,٨٤٦,٥٩١	—	—	—	٧,٥٥١,٦٦٥	٣١,٢٩٤,٩٢٦	صافي التركيز للسنة

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

(٢-٢)	كرون سويدي	ين ياباني	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٨
مجموع	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
						الموجودات:
٦٢١,٠٨٦,٦٢٨	—	—	—	—	٦٢١,٠٨٦,٦٢٨	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 ائتمانية
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
(٥,٣٦٧,٥٦٨,٢٠٥)	—	—	—	—	(٥,٣٧٦,٢٧٢,٦٧٦)	صافي التركز داخل الميزانية
٣٥,٦٠٣,٠٣٠,٢٨٨	—	—	—	—	٣٥,٦٠٣,٠٣٠,٢٨٨	صافي التركز خارج الميزانية
٣٠,٢٣٥,٤٦٢,٠٨٣	—	—	—	—	٣٠,٢٢٦,٧٥٧,٦١٢	صافي التركز للسنة

## ز. كفاية رأس المال:

## أ. كفاية رأس المال:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار	الف دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي:
٣,٣٢٢,٠٩٠	٣,٥٧٢,٧٥٥	رأس المال المدفوع
١٠,٥٥٣,٦٥٥	١٣,١٩٦,٨٣٤	احتياطي رأس المال
١,١٦٧,٤٤٠	١,١٦٧,٤٣٩	أرباح محتجزة
—	٥٦٥,١٢٨	رأس المال المساند:
٢٦٥,٠٤٣,١٨٥	٢٦٨,٥٠٢,١٥٦	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي )
		مجموع
		ينزل منه:
(١١,٩٠٨,٧١٨)	(١٠,١٤٦,١٩٦)	خسائر متراكمة
—	—	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٢٥٣,١٣٤,٤٦٧	٢٥٨,٣٥٥,٩٦٠	الصافي
٤٣٦,٤٧٧,١٧٣	٤٣٤,٢٨٨,٨٠٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٥٦,٣١٠,٣٤٩	٣٧٥,٥٨٩,٩٨٦	حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر
٧٩٢,٧٨٧,٥٢٢	٨٠٩,٨٧٨,٧٨٩	مجموع
% ٣١,٩٣	% ٣١,٩٠	نسبة كفاية رأس المال



## ح. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

المجموع الف دينار	أكثر من سنة الف دينار	لغاية سنة الف دينار	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٩
			الموجودات:
٢٣,٠٧٩,١٣٠	—	٢٣,٠٧٩,١٣٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٧٧,٧٦٢	—	٣,٠٧٧,٧٦٢	أرصدة لدى المصارف
١٩٧,٦٥٩,٥٨٢	١٨٨,٦٧٦,٦٠٣	٨,٩٨٢,٩٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٠,٥٣٤,٢٤٢	٧٠,٥٣٤,٢٤٢	—	موجودات ثابتة
٢٢٨,٨٧٠,٠٤٢	١٢٥,٨٧٨,٥٢٣	١٠٢,٩٩١,٥١٩	موجودات أخرى
٥٢٣,٢٢٠,٧٥٨	٣٨٥,٠٨٩,٣٦٨	١٣٨,١٣١,٣٩٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٩٠,٤٢٧,٣٩٠	—	٩٠,٤٢٧,٣٩٠	ودائع العملاء
٤٠,١٥٧,٢٣٦	١٠,٠٣٩,٣٠٩	٣٠,١١٧,٩٢٧	تأمينات نقدية
٥٦٥,١٢٨	٣٣٩,٠٧٧	٢٢٦,٠٥١	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي)
—	—	—	المخصصات (ضريبة الدخل)
٧٦,٩٦٩,١١٩	—	٧٦,٩٦٩,١١٩	مطلوبات أخرى
٢٠٨,١١٨,٨٧٣	١٠,٣٧٨,٣٨٦	١٩٧,٧٤٠,٤٨٧	مجموع المطلوبات
٣١٥,١٠١,٨٨٥	٣٧٤,٧١٠,٩٨٢	(٥٩,٦٠٩,٠٩٧)	الصافي
			كما في ٣١/ كانون الاول/ 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 (عدا حسابات دائنة متبادلة)
٢١٥,٦٠٤,٢٥٧	١٠,٢٨٥,١٩٢	٢٠٥,٣١٩,٠٦٥	مجموع المطلوبات
٣١٢,٨٥٨,٣٧١	٣٧٥,١٣٥,٢٥١	(٦٢,٢٧٦,٨٨٠)	الصافي

## 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 الاخرى 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 / ٢٠١٩

الف دينار	
(١,٣٨٠,٣٦٧)	صافي الربح لسنة ٢٠١٧
١,٨٨٧,٤٥٣	صافي خسارة لسنة ٢٠١٨
٥,٠١٣,٣٠٠	صافي الربح لسنة ٢٠١٩
٦,٩٠٠,٧٥٣	مجموع الربح لثلاث سنوات
٣,٤٥٠,٣٧٧	معدل الربح لثلاث سنوات
٥١٧,٥٥٧	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 البديلاء للموظفين.
- التدريب والتعليم المستمرين.
- إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
- تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
- يقوم الفرع استحصال موافقة المقر الرئيسي على جميع العمليات المتعلقة بتمويل التجارة الخارجية.

التقرير السنوي الحادي والعشرون  
والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية  
في 31/12/2019



بسم الله الرحمن الرحيم

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....

باسمي وباسم السادة اعضاء مجلس الادارة الكرام ، اود ان اتقدم اليكم جميعا بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع ، كما اود ايضا ان اشكر السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من انجازات خلال عام 2019.

السادة اعضاء الهيئة العامة ... ونحن اذ نقدم لكم التقرير الحادي العشرون لمصرفكم للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 الذي يعبر عن مسيرة المصرف ونشاطه وقد تناولها تقرير مجلس الادارة وتقرير السادة مراقبي حسابات المصرف بالشرح الوافي والافصاح المجزي بما وفر علينا في التفاصيل ، الا ان ما يمكن ان يقال هنا هو ان ادارة مصرفكم قد بذلت جهودا كبيرة في تطوير العمل نحو الاحسن وانكم على علم بمسيرة مصرفكم وهو يحاول ان يكون جزءا فعالا في الجوانب الاقتصادية والتنموية في بلدنا العزيز بايجاد السبل التي يستطيع من خلالها خلق منافع تساهم في التطور نحو الامام ومنافع وقيمة مضافة للعاملين والمساهمين فيه . وفي الختام اتقدم بخالص الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية ومركز الايداع العراقي والسادة مراقبي حسابات المصرف كل من شركة فرقد السلطان وشركاؤه والسيد فايق مجيد العبيدي المحاسب القانوني ومراقب الحسابات ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا والى الادارة التنفيذية وجميع الموظفين في البنك على ما ابدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

مصطفى عامر محمد  
رئيس مجلس الإدارة





## الرسائل والاهداف الاستراتيجية

دأبت ادارة مصرف الاقتصاد على اعتماد استراتيجية مرنة من اجل بناء قطاع مالي مزدهر يدعم ويحفز نمو القطاع الخاص لتشكيل بيئة متطورة لسوق المال يعزز المسؤولية المالية ويساعد المصرف على تحقيق الطموحات كهدف اساسي في استراتيجيته المستقبلية ، ان هذا الطموح احد العوامل الاساسية للمصرف التي تركز على عدد من المحاور بما في ذلك توسيع محفظة المنتجات وتنويع مصادر التمويل وتوسيع قنوات تقديم الخدمات والمساهمة في تنمية الاقتصاد المحلي انسجاماً مع معايير الاستدامة من خلال منح القروض لاصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة بألية بسيطة وميسرة .

يملك مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل هيكل إداري مميز يعبر عن ممارسات الحوكمة في تنظيم العلاقات مع مجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لإستراتيجية المصرف والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه.

## الاهداف الاستراتيجية

- تقديم خدمات مصرفية متميزة ومنتجات مبتكرة من خلال إدخال أحدث التقنيات مع مراعاة الأحكام والقوانين سواء في وسائل الاتصال أو تقنيات الحاسوب وأنظمة المعلومات.
- تطبيق معايير الإدارة الرشيدة والحوكمة المؤسسية وفق المعايير الدولية.
- الالتزام بسياسة الجودة ومؤشرات الأيزو.
- العمل على جعل المصرف يحتل موقع ريادي من بين المصارف العراقية.
- دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي من خلال شبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.
- أنسجاماً مع المعايير الدولية (بازل 3) وأقرار البنك المركزي العراقي اعتماد هذه المعايير يقوم المصرف بتطبيق معايير السيولة LCR ومؤشر IFRS.



## تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول /2019

حضرات السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمون

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذا لاحكام البند ( ثالثاً) من المادة ( 117 ) والمادة ( 134 ) من قانون الشركات رقم ( 21 ) لسنة 1997 المعدل نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الحادي والعشرون لمصرفنا للاقتصاد للاستثمار والتمويل ونشاطه للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول /2019 متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته ونتائجه ولجانته المختلفة ومعلومات اخرى مكملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

### 1- تأسيس المصرف

تاسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش / 6576 في 1999/1/2 الصادرة من وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات براسمال ( 200 ) منتان مليون دينار عراقي وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي وباشر نشاطه بتاريخ 1999/8/28 من خلال فرعه الرئيسي .

يمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة وقد تم تعديل عقد تاسيسه بزيادة راس ماله عدة مرات الى ان وصل الى ( 250 ) منتان وخمسون مليار دينار عراقي بعد ان اكتملت كافة الاجراءات القانونية بتاريخ 2017/4/11 من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابهم ذي العدد ش / 109 /28/5/ والمؤرخ في 2017/4/11 .

### 2- جدول التطورات الحاصلة على راس المال

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

السنة	راس المال بداية السنة	مقدار الزيادة	راس المال نهاية السنة
1999	200,000,000	-	200,000,000



400,000,000	200,000,000	200,000,000	2001
1,000,000,000	600,000,000	400,000,000	2004
10,000,000,000	9,000,000,000	1,000,000,000	2006
20,020,000,000	10,020,000,000	10,000,000,000	2007
25,000,000,000	4,980,000,000	20,020,000,000	2008
70,000,000,000	45,000,000,000	25,000,000,000	2009
76,000,000,000	6,000,000,000	70,000,000,000	2010
100,000,000,000	24,000,000,000	76,000,000,000	2011
150,000,000,000	50,000,000,000	100,000,000,000	2013
207,135,884,929	57,135,884,929	150,000,000,000	2014
207,135,884,929	-	207,135,884,929	2015
207,135,884,929	-	207,135,884,929	2016
250,000,000,000	42,846,115,071	207,135,884,929	2017

### 3- أنشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل بجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابات أو لحساب الغير في داخل وخارج العراق حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله الأنشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها كما يقوم المصرف من خلال شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المملوكة بالكامل للمصرف بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات ادارة الاصول ولبية احتياجات الافراد بتوفير خدمة الوساطة في اسواق المال ومجموعة واسعة من خدمات الاستثمار .

### 4- اهداف المصرف الرئيسية

- يهدف المصرف الى تعزيز مسيرة التنمية في الاقتصاد الوطني لتدعيم عجلته وخلق منافع اجتماعية واقتصادية وتحويل الاكتناز الى ادخار .
- تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلبى احتياجات الزبائن .
- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .



- ان يكون مؤسسة مالية رائدة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .

## 5- مجلس الادارة

نود اعلام السادة اعضاء الهيئة العامة ان مجلس الادارة لمصرفنا قد انتهت دورته بتاريخ 2021/4/4 وتم انتخاب مجلس ادارة جديد باجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2021 /10/31 وتم انتخاب السادة كل من :-

### اعضاء مجلس الادارة الاصليون لعام 2021

ت	الاسم الثلاثي	المنصب
1	السيد مصطفى عامر محمد	رئيس مجلس الادارة
2	السيد مرتضى خالد حسن	نائب رئيس مجلس الادارة
3	السيد مازن كامل الياس	عضو مجلس ادارة / مدير مفوض
4	السيد حيدر فاضل هادي	عضو مجلس ادارة
5	السيد عمار عدنان حسين	عضو مجلس ادارة
6	السيد حسين غانم كريم	عضو مجلس ادارة
7	السيد ضرار حاتم مكي	عضو مجلس ادارة

### اعضاء مجلس الادارة الاحتياط لعام 2021

ت	الاسم الثلاثي	المنصب
1	السيد سامح رشيد صالح	عضو مجلس ادارة
2	السيد عباس جواد كاظم	عضو مجلس ادارة
3	السيد سلام عبد الستار جبار	عضو مجلس ادارة
4	السيد خالد خليل ابراهيم	عضو مجلس ادارة
5	السيد انتصار خليل مهدي	عضو مجلس ادارة
6	السيد حافظ عبد العباس والي	عضو مجلس ادارة

وتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات لعام 2019 بموجب اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2021/12/6 وهم السادة كل من :-

- السيد ضرار حاتم مكي
  - السيد مرتضى خالد حسن
  - السيد عمار عدنان حسين
- رئيس اللجنة  
عضو  
عضو





اما اعضاء مجلس الادارة لعام 2019 هم كل من :-

### اعضاء مجلس الادارة الاصليون لعام 2019

ت	الاسم	المنصب
1	حافظ عبد العباس والي الطائي	رئيس مجلس الادارة
2	خالد خليل ابراهيم	نائب رئيس مجلس الادارة
3	مازن كامل الياس	عضو مجلس الادارة / المدير المفوض
4	انتصار خليل مهدي	عضو مجلس الادارة
5	مصطفى عامر محمد	عضو مجلس الادارة

### الاعضاء الاحتياط لعام 2019

ت	الاسم	المنصب
1	ضرار حاتم مكي	عضو مجلس الادارة

### 6- اجتماعات مجلس الادارة

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس او نائب الرئيس ( عند غياب الرئيس ) شهريا خلال السنة المالية او حسب متطلبات العمل ويكون نصابه صحيحا في حالة الحضور الشخصي لاكثر من نصف عدد اعضاء مجلس الادارة علما ان مجلس الادارة قد عقد خلال عام 2019 ( سبعة ) اجتماعات .

### اهم القرارات التي اتخذها المجلس

- 1- المصادقة على استحداث شعبة المشاريع الصغيرة والمتوسطة وقرار آلية التطبيق
- 2- المصادقة على استحداث قسم ادارة الدين وقرار آلية التطبيق
- 3- المصادقة على استحداث شعبة الشمول المالي في قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
- 4- اقرار الهيكل التنظيمي المحدث للمصرف استناداً لتوصيات لجنة التدقيق
- 5- قرار اعادة تشكيل اللجان المنبقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية استنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف لعام 2018 المحدث
- 6- اقرار دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل
- 7- اقرار ميثاق لجنة الترشيح والمكافئات الخاص بالمصرف
- 8- اقرار ميثاق لجنة التدقيق الخاص بالمصرف



9- اقرار ميثاق لجنة ادارة المخاطر الخاص بالمصرف

10- اقرار انتقال مكتب نادي الصيد الى الحارثية

11- اقرار تطبيق نظام تداره الجودة الايزو (9001)

## 7- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

### اولا :- لجنة الحوكمة

- |             |                               |
|-------------|-------------------------------|
| رئيس اللجنة | 1- السيد حافظ عبد العباس والي |
| عضو         | 2- السيد مصطفى عامر محمد      |
| عضو         | 3- السيد انتصار خليل مهدي     |
| مقرر        | 4- السيدة نغم وليد محمد       |

### ثانياً:- لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات )

- |             |                                |
|-------------|--------------------------------|
| رئيس اللجنة | 1- السيد خالد خليل ابراهيم     |
| عضو         | 2- السيد انتصار خليل مهدي      |
| عضو         | 3- السيد مصطفى عامر محمد       |
| مقرر        | 4- السيد عامر عبد الوهاب رزوقي |

### ثالثاً :- لجنة الترشيحات والمكافآت

- |             |                               |
|-------------|-------------------------------|
| رئيس اللجنة | 1- السيد حافظ عبد العباس والي |
| عضو         | 2- السيد انتصار خليل مهدي     |
| عضو         | 3- السيد مصطفى عامر محمد      |
| مقرر        | 4- السيد محمد ثامر خضير       |

### رابعاً :- لجنة ادارة المخاطر

- |             |                           |
|-------------|---------------------------|
| رئيس اللجنة | 1- السيد انتصار خليل مهدي |
| عضو         | 2- السيد مصطفى عامر محمد  |
| مقرر        | 3- الانسة باسمة خزعل حسن  |

## اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

### اولا :- لجنة الائتمان



- |             |                           |
|-------------|---------------------------|
| رئيس اللجنة | 1- السيد مازن كامل الياس  |
| عضو         | 2- الانسة رؤى مجيد احمد   |
| عضو         | 3- السيد مروان موسى سلمان |
| عضو         | 4- السيدة باسمة خزل حسن   |
| عضو         | 5- السيد صلاح طارق صالح   |
| عضو مراقب   | 6- السيد مصطفى عامر محمد  |

#### ثانياً :- لجنة تقنية المعلومات

- |             |                          |
|-------------|--------------------------|
| رئيس اللجنة | 1- السيد حسين علي جمعة   |
| عضو         | 2- السيد مرتضى خالد حسن  |
| مقرر        | 3- السيد محمد اكرم محمد  |
| عضو مراقب   | 4- السيد مصطفى عامر محمد |

#### ثالثاً :- لجنة الاستثمار

- |             |                           |
|-------------|---------------------------|
| رئيس اللجنة | 1- السيد لوي غانم العقيلي |
| عضو         | 2- السيد ايهاب قاسم عواد  |
| مقرر        | 3- السيدة زينب سعدون وهيب |
| عضو         | 4- السيد مصطفى عامر محمد  |

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

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

#### 9- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة

لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة ولا السيد رئيس مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية ( سواء نقدية او عينية ) خلال السنة موضوعة التقرير .

#### 10- تعيين مراقبي حسابات المصرف

حصلت موافقة البنك المركزي العراقي والهيئة العامة على تعيين السادة مراقبي حسابات لمصرفنا وهم كل من :-

- شركة السيد فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
- السيد فايق مجيد حسن العبيدي محاسب قانوني ومراقب حسابات

#### 11- البيانات المالية الموحدة



البيانات المالية المعروضة هي بيانات مالية موحدة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل مع شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية وهي مملوكة بالكامل وبنسبة 100% من قبل المصرف استناداً الى المادة (43) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .

## 12- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية واستناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي.

## 13- انجازات المصرف خلال عام 2019

### انجازات الجانب المالي (تسديدات مطالبات المودعين):

- تم تسديد مبالغ نقدية بعمليتي الدينار والدولار خلال عام 2019
- تسديدات الزبائن عبر التسويات العقارية التي اجريت خلال عام 2019
- تسديد الاضابير التنفيذية لمودعي المصرف لدى دوائر المنفذ العدلي الموزعين عبر محافظات القطر
- تسديدات الزبائن التي اجريت عبر استعمال ارصدة الزبائن الدائنة لاصدار خطابات ضمان

### تخفيض حجم الائتمان التعهدي (خطابات الضمان)

تم تخفيض السقف الائتماني للمصرف لخطابات الضمان داخل وخارج الميزان ومازال العمل مستمراً في تخفيض السقف الائتماني وهذا يعتبر من اهم الانجازات التي بموجبها تم تخفيض مديونية المصرف ، علماً أن التقرير الاستثنائي للبنك المركزي العراقي لسنة 2015 بالعدد 58 قد اقر بوجود رصيد لخطابات الضمان باجمالي يبلغ 1,1 (ترليون دينار عراقي) عدا رصيد خطابات الضمان التي صدرت خارج النظام (والذي لم يقيد ضمن سجلات المصرف).

### الوزارات والدوائر الرسمية وشبه الرسمية

إلغاء المطالبات بمصادرة خطابات الضمان أو مصادرة الودائع قامت اغلبية الوزارات خلال فترات الإدارات السابقة بالمطالبة بمصادرة خطابات الضمان / الودائع والتي تمت لأسباب عديدة منها ضعف تمثيل القانوني للمصرف أو بسبب قيام الوزارات بإجراء المطالبة بتسديد الخطابات بدون وجه حق (كإجراء احترازي بسبب وضع المصرف تحت الوصاية) والعديد من الأسباب الأخرى حيث كان سقف خطابات الضمان (المطالبه بالتسديد) مايقارب (120,000,000,000) دينار عراقي واصبح سقف الخطابات لغاية تاريخه مايقارب (86,000,000,000) دينار عراقي .

### التسويات مع الوزارات

قيام مصرفنا "الإدارة 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.

### الوزارات المدينة لمصرف الاقتصاد

قيام مصرفنا بإستحصال الموافقات الأولية/ النهائية حول تسوية مديونية الشركات الحكومية المدينة لمصرفنا بعمولات خطابات ضمان بمبالغ تتجاوز (11) مليار دينار عراقي وهي (وزارة الصناعة، وزارة الموارد المائية، وزارة الاعمار والإسكان والبلديات).

### البنوك المراسلة

اعاده تفعيل التعاملات المصرفية مع البنوك المراسلة والمصرف الان بصدد استكمال إجراءات فتح الحسابات الخارجية Nostro Accounts لمصرفنا مع العديد من البنوك الإقليمية لتفعيل كامل الأنشطة التجارية خلال الربع الأول لعام ٢٠٢٠.

- Bank Of Beirut – Beirut , Lebanon
- Credit Bank – Beirut , Lebanon
- Banque Misr – Dubai Branch
- Arab African international bank – Dubai Branch – under process

### إنجازات المصرف في الجانب القانوني

تقوم الدائرة القانونية بجهود استثنائية ومنذ استلامنا للمصرف بسبب العراقيل المعروفة لإدارتكم وحسب اطلاع لجان الوصاية السابقة وتقاريركم المفصلة، حيث تركز عمل الدائرة على:

- أ. تثبيت حقوق المصرف ووفقا للتقرير الاستثنائي رقم ٥٨ لسنة ٢٠١٥ وبما يتعلق بالأرصدة المدينة التي تم تهريبها في المصارف الأجنبية الخارجية والتي تم سرقتها واخفائها بأقيام تتجاوز ١٣٠ مليار دينار عراقي ضد المساهمين وذوي العلاقة المسجلين.
- ب. تم إقامة دعاوى ضد المتكئين في تسديد مستحقات المصرف المالية لغرض متابعتهم جنائيا وإصدار أوامر بوضع الحجز على أموالهم المنقولة وغير المنقولة ومنع سفرهم وبلغ عدد تلك الدعاوى 192 دعوى بضمنها دعاوى جزائية ستستخدم كوسيلة ضغط ضد الزبائن المتعثرين والممتنعين عن تسديد المبالغ المترتبة بذمتهم.
- ج. تثبيت حقوق المصرف ووفقا للتقرير الاستثنائي رقم ٥٨ لسنة ٢٠١٥ بما يتعلق بـ (العقارات التابعة للمصرف والمسجلة بأسماء الغير من ضمن عقارات المصرف وتحصيل أموال المصرف المثبتة ضد المساهمين والمتعلقة بالسرفات والتجاوزات الحاصلة).

علماً بأن مصرفنا ملتزم بالتعهد المقدم من قبل الإدارة العليا بخصوص بيع عقارات المصرف وايداع كامل المبالغ في حساب تسديد المودعين (حساب مصرف الاقتصاد لدى البنك المركزي) وهذا ما حدث مع عقار السماوة.

## خدمات المصرف

رغبة من الإدارة الجديدة بانتشال المصرف من المديونية الهائلة ورغبة في الاستمرار والمضي بنقدم الخدمات المالية والتجارية والتي تتناسب مع وضعه الحالي والخطة التي نقوم بإعدادها حالياً لرؤيتنا خلال النصف الثاني من عام 2020 و عام 2021 بجانب الاستمرار بتسوية وتسديد جميع المطالبات الخاصة بالزبائن والوزارات، وتشمل هذه الخدمات:

1 ( قام المصرف وعبر مفاوضات حثيثة بتوقيع عقد خدمات بطاقات الدفع الالكتروني مع شركة "يونيون بي انترناشونال Union Pay International العالمية لغرض اصدار بطاقات الدفع الالكتروني التي ستستخدم داخل وخارج العراق حيث سيقوم المصرف بتوزيع مكائن الصراف الالي ATM ونقاط البيع POS في جميع المحطات المالية النشطة والتي

ستضمن اعاده تفعيل واستقطاب حسابات الزبائن وتفعيل حساباتهم السابقة، حيث أوضح العديد من زبائن المصرف أنهم على استعداد ورغبة لإعادة تعاملهم والإبقاء على حساباتهم الفعالة .

2 ( الدخول في قطاع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال استحصال موافقة البنك المركزي العراقي وحالياً في طور اعداد وتنظيم القسم والسياسات والالية والتنسيق مع مؤسسة الكفالات المصرفية مما سيضمن توسيع قاعدة زبائن المصرف في هذا القطاع المهم والحيوي.

3 ( تم منح قروض.

4 ( إعادة تفعيل استقطاب الزبائن وتقديم مختلف الخدمات المالية والمصرفية ضمن حدود المصرف المالية ومن خلال اعداد دراسة للسوق واحتساب كلفة رأس المال الحقيقية وتقديم جدول أسعار للعمليات المصرفية، ومن خلال الانتظام ضمن المؤسسين للشركة العراقية لضمان الودائع وتسديد مبلغ الاشتراك وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي بما يضمن استقطاب وداغ وزبائن جدد في المصرف .

5 ( تقديم خدمات مصرفية مميزة اسوة بالمصارف الإقليمية ممثلاً بتقديم خدمات شركة التأمين العراقية عبر خدمة العملاء الخاصين بالمصرف والتسويق لمنتجاتهم مما يسهم بتنشيط شركة التأمين واستقطاب زبائن للمصرف.

6 ( تم منح قروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وعلى مباردة البنك المركزي العراقي بمبلغ (4,200,000,000) دينار عراقي .

• رغبة من ادارة المصرف بتفعيل الدور الرقابي وادارة المخاطرة بالاضافة لوضع الاساس الصحيح للمصرف بما يتناسب مع خطه تسديد المودعين قام المصرف بالتعاقد مع Capital Intelligence للتصنيف الائتماني Credit Rating وهي احدى كبرالشركات العالمية والتي قامت بتصنيف المئات من المصارف العالمية والإقليمية والمحلية .  
علماً ان مصرفنا قد استهل اجراءات تزويد الشركة بالوثائق والبيانات المالية لغرض استكمال متطلبات التصنيف الائتماني للمصرف .

• البدء باجراءات فتح حساب والتعامل مع شركة مع شركة Western Union العالمية مما سيسمح للمصرف بتنشيط وتفعيل خدماته المصرفية وتفعيل جميع فروع المنتشرة عبر محافظات العراق .

## تطوير الهيكل التنظيمي وتطوير البنية التنظيمية

تم اعتماد أعلى أنظمة الجودة من خلال اشراك الموظفين في العديد من الدورات التخصصية واستقطاب ملاكات كفاءة واعداد برامج تطوير وتأهيل على كافة المستويات واعداد مخطط هيكل تنظيمي على احدث نظم إدارة الموارد البشرية، وكذلك قمنا بتجهيز البنية التحتية المناسبة من خلال الانتقال الى بناية المصرف الجديدة الواقعة في شارع الاميرات/ منطقة المنصور والتي تم تجهيزها وفق اعلى المقاييس والمعايير الدولية والإقليمية.

كما قام المصرف بإنشاء قسم ارشفة على مساحة تضاهي ٩٠٠ متر مربع مجهزة بأحدث الاليات والنظم مما سهل الوصول الى معلومات الزبائن والتحول للأرشفة الالكترونية التامة على الرغم من أن ادارتنا قامت باستلام المصرف وبنقص وضياح وفقدان كبير لجزء كبير من اولياته وعدم تنظيم للأضابير ومستندات المصرف مما تطلب منا فترة تقارب ١٨ شهر ومازال العمل مستمرا لإنجاز الارشفة.

## تكنولوجيا المعلومات

- 1- الانتهاء من المرحلة الاختبارية لمشروع تكامل الانظمة (بين انظمة الحوالات ACH و RTGS والنظام المصرفي ICBS ) والبدء بمرحلة ( LIVE ) والبدء بتطبيقها من 2019/1/1 وحسب متطلبات البنك المركزي لعملية الربط بين الانظمة .
- 2- البدء بالمرحلة الثانية من مشروع ربط تكامل الانظمة بين (ACH و RTGS والنظام المصرفي).
- 3- جلب عروض من الشركات المختصة في مجال تطبيق دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات ودراساتها.
- 4- اقامة دورات تدريبية على النظام المصرفي ( ICBS ) لموظفي مصرف الاقتصاد .
- 5- اقامة دورة توعوية في مجال تطبيق نظام ادارة الجودة (ISO 9001:2015 ) لموظفي مصرف الاقتصاد.
- 6- تم البدء بنشر نظام ادارة الجودة ( ISO 9001:2015 ) في مصرف الاقتصاد وتحقيق كافة متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 7- اقامة دورة تعريفية عن دليل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية بالتعاون مع شركة pwc وبحضور السادة اعضاء مجلس الادارة المحترمين والمدير المفوض ونائب المدير المفوض والاقسام المعنية بالموضوع.
- 8- الانتهاء من اختبار نظام الارشفة الالكترونية بالتعاون مع قسم الارشيف لغرض البدء بمرحلة التعاقد مع شركة زيروكس لتوفير نظام خاص بالارشيف.



9- اكمال تهيئة غرفة مركز البيانات main data center باجهزة الشبكات ذات الكفاءة العالية ونقل مركز البيانات بالكامل من بناية فرع المنصور الى بناية فرع الاميرات من اجهزة السيرفرات وكافة ملحقاتها.

10- تفعيل خدمة الایمیل الجديدة لتوفير مساحة اكبر وتطبيق اعلى مستويات ال security.

### الامتثال والمخاطر وغسل الاموال

فيما يخص امتثال مصرفنا للمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي فقد قام مصرفنا باعداد دليل ارشادي خاص بحوكمة المؤسسات المالية الخاص بمصرفنا وعلى ضوء ما جاء بدليل الحوكمة واعداد السياسات والإجراءات التي تعكس المرحلة الانتقالية للمصرف لعام ٢٠١٩ ومشاركة موظفي مصرفنا بدورات خارجية تتعلق بالامتثال بالإضافة الى حصولنا على تكريم السيد المحافظ لمدير مخاطر مصرفنا لحصوله على درجة الامتياز في دورات تخصصية بالمخاطر .

ان الادارة الجديدة للمصرف وبالتعاون مع البنك المركزي العراقي وتحت جميع المعوقات قد قامت بتحقيق نفلة كبيرة ممثلة بانخفاض وانعدام شكاوى المودعين بسبب وضوح واستمرارية خطة التسديدات، حيث يقوم مصرفنا الان بإعداد خطة التسديدات للمرحلة القادمة ضمن ٢٠١٩ والخطة الاستراتيجية للمرحلة الانتقالية لعام ٢٠١٩ وفق الإيرادات النقدية المتمثلة بتحصيل حقوق المصرف لدى زبائنه وإيرادات بيع العقار التي ستوفر سيولة ايجابية .

أن المصرف ممثلا بموظفيه وادارته يقوم ببذل الجهود الاستثنائية لغرض النهوض بواقع المصرف المالي ولكننا نواجه مصاعب كثيرة متمثلة (على سبيل المثال لا الحصر) بعدم امكانية بيع العقارات المسجلة بأسم المصرف نتيجة لوضع الحجوزات التعسفية من اطراف عديدة بسبب عدم قيام المصرف في الفترات السابقة بالترافع لضمان حقوق المصرف أو رد الدعاوى الكيدية، وكذلك الصعوبات التي نواجهها في تثبيت عقارات المصرف المسجلة بأسماء الغير والتي استنزفت موارد المصرف المالية والبشرية بالإضافة الى مصاعب التعامل مع الوزارات الداننة وتشكيلاتها ورفضهم قبول قرارات وتعليمات الجهات العليا بما يخص خطابات الضمان والية مصادرتها وتخفيض اقيامها حسب نسب الانجاز وعدم تعاون الوزارات في اجراء التسويات المالية مع العلم ان هنالك اكثر من ثمانية مليارات دينار مدينة لصالح المصرف.

مضافا الى ذلك فإن البنك المركزي يعرّم المصرف شهريا أكثر من ثلاثمائة وخمسون مليون دينار عن غرامات التصاريح الكمركية لسنة 2012 للادارة السابقة والتي اثبتت بموجب التقرير الاستثنائي بأنها قد هربت بسبب سوء إدارة الإدارة السابقة، حيث أن هذا الاستقطاع الشهري قد كلف المصرف اكثر من مليار دينار لغاية تاريخه مما أثر تأثيرا بالغا من حجم السيولة النقدية مما اثرت بالتالي على خطة التوزيع اليومية

بناء على كل ماتقدم من انجازات ساهمت وبشكل كبير تحسين وضع المصرف المالي وعودة الثقة التجارية للمتعاملين مع مصرفنا سواء كانوا من المؤسسات الحكومية او الاهلية وحتى على مستوى الافراد وان العمل جاري بهمة موظفي المصرف من اجل تحقيق المزيد من الانجازات من خلال تنفيذ جميع العمليات والانشطة المالية والمصرفية المختلفة , ان مواصلة التعامل مع الوزارات وتشكيلاتها هو نجاح حقيقي لمصرفنا لغرض الحصول على الإيرادات المطلوبة من اجل تسديد التزاماته .



## 14- فروع المصرف

جدول فروع مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لعام 2019/

رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي لفتح الفرع	حالة الفرع (عامل /مدمج /مغلق /ملغي)	الرقم الرمزي	اسم الفرع	
ص أ/3682/9 في 1999/7/27	عامل	021600	الرئيسي	1
ص أ/1665/3/9 في 2004/8/29	عامل	021616	الشورجة	2
2007 /3/20 في 576/3/9 2007/4/2 في 960/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع الخلاني	021607	البادية	3
2006/7/16 في 1604/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع حي الجامعة	021612	الحارثية	4
2008/7/3 في 2519/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع حي الجامعة	021620	الجادرية	5
2009/7/26 في 3458/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع حي الجامعة	021631	عبدالمحسن الكاظمي	6
2009/7/30 في 3576/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع الخلاني	021632	زيونه	7
2009/7/22 في 3404/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع الخلاني	021630	الاعظمية	8
2013/1/10 في 219/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع الخلاني	021585	كهرمانة	9
2009/11/5 في 4972/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع حي الجامعة	021638	الكاظمية / المفيد	10
2000/2/22 في 197/3/9/ ص أ	عامل	021601	الحلة	11
2008/6/8 في 2103/3/9	عامل	021619	عينكاوه	12
2008/8/3 في 2637/3/9	عامل	021626	البصرة	13
2008/8/3 في 2967/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع البصرة	021627	العمارة	14
2008/8/3 في 2967/3/9	عامل مدمج مكانيا مع فرع الحلة	021625	النجف الاشرف	15



2008/8/3 في 2967/3/9	عامل	021624	واسط	16
2008/10/22 في 4024/3/9	عامل مدمج مكاتبا مع الفرع الرئيسي	021608	بعقوبة	17
2009/11/11 في 5085/3/9	عامل	021637	الفلوجة	18
2009/12/9 في 5430/3/9	عامل مدمج مكاتبا مع فرع البصرة	021640	الناصرية	19
2009/12/21 في 5656/3/9	عامل مدمج مكاتبا مع فرع الرئيسي	021642	كركوك	20
2009/12/21 في 5656/3/9	عامل	021643	سامراء	21
2010/11/10 في 2325/3/9	عامل مدمج مكاتبا مع فرع المنصور	021650	الخلائي	22
2010/11/10 في 2325/3/9	عامل مدمج مكاتبا مع فرع الرئيسي	021652	تكريت	23
2009/8/13 في 3768/3/9	عامل	021633	الرمادي	24
2013/4/2 في 3710/3/9	عامل مدمج مكاتبا مع فرع البصرة	021665	الزبير	25
2009/12/21 في 5660/3/9	مدمج حسابيا مع فرع النجف	021641	الديوانية	26
2009/12/28 في 5743/3/9	مدمج حسابيا مع فرع واسط	021644	النعمانية	27
2010/11/10 في 2325/3/9	مدمج حسابيا مع فرع كهرمانة	021646	المدانن	28
2010/11/10 في 2325/3/9	مدمج حسابيا مع فرع الجادرية	021647	السيدية	29
2010/11/10 في 2325/3/9	مدمج حسابيا مع فرع حي الجامعة	021648	العامرية	30
2010/11/10 في 2325/3/9	مدمج حسابيا مع فرع الحلة	021651	الاسكندرية	31
2015/5/13 في 3393/3/9	مدمج حسابيا مع فرع كهرمانة	021656	السعدون	32
2012/5/13 في 3393/3/9	مدمج حسابيا مع فرع البصرة	021658	جبيلة	33
2011/3/8 في 1165/3/9	مدمج حسابيا مع فرع حي الجامعة	021655	ابو غريب	34
2012/6/7 في 4125/3/9	مدمج حسابيا مع فرع كهرمانة	021660	معسكر الرشيد	35

36	العرصات	021659	مدمج حسابيا مع فرع كهربانة	4125/3/9 في 2012/6/7
37	الموصل	021657	مغلق بسبب الظروف الامنية	3129/3/9 في 2012/5/3
38	دهوك	021663	مدمج حسابيا مع فرع اربيل	4094/3/9 في 2012/6/7
39	العلوية	021649	مدمج حسابيا مع فرع كهربانة	5833/3/9 في 2011/10/2
40	المنصور	021605	عامل	7423/3/9 في 2011/12/1
41	حي الجامعة	021653	عامل مدمج مكانياً مع فرع المنصور	2075/3/9 في 2011/4/20
42	الفرهيدي	021661	مدمج حسابيا مع فرع زيونه	4669/3/9 في 2012/7/2
43	مكتب اتحاد الغرف التجارية	021636	مدمج حسابيا مع فرع المنصور	4542/3/9 في 2009/10/8
44	مكتب نادي الصيد العراقي	021623	عامل مدمج مع مكانيا مع فرع المنصور	3101/3/9 في 2008/8/11

## 15- المؤشرات المالية وتحليل المركز المالي ونتائج النشاط

### اجمالي الموجودات

بلغ اجمالي صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة المالية / 2019 ( 466,232,369,905 ) دينار بانخفاض مقداره ( 1,384,193,658 ) دينار مقارنة برصيدها في سنة / 2018 ( 467,616,563,563 )

## 16- 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 والكشفوفات ادناه تمثل ارصدة الحسابات النقدية :-

### نقد وارصدة لدى البنك المركزي

2018/12/31		2019/12/31		التفاصيل
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
6%	1,651,902,058	10%	2,322.639,280	حساب الخزنة الرئيسية



%58	15,919,274,274	%48	11,069,725,935	نقد لدى البنك المركزي العراقي
%36	9,681,624,666	%42	9,681,624,666	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
-	6,228,000	-	-	خزنة تسديدات الزبائن
-	6,833	-	5,139,864	فروقات النقد
%100	27,259,035,831	%100	23,079,129,745	المجموع

#### ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

	2018/12/31		2019/12/31	التفاصيل
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%90	2,535,513,343	%83	2,537,067,343	نقد لدى المصارف الحكومية
%8	221,704,453	%16	510,788,481	نقد لدى المصارف المحلية
%2	46,502,786	%1	29,905,859	نقد لدى المصارف الخارجية
%100	2,803,720,582	%100	3,077,761,683	المجموع

#### 17- 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 5% رصيد الودائع كحد ادنى بلغت نسبة السيولة (3,95%) ويتم اعدادها شهريا والنسبة المعيارية 30%
- نسبة تغطية السيولة LCR (7%) ويتم اعتمادها فعليا والنسبة المعيارية (100%)
- صافي التمويل المستقر NSFR (65%) والنسبة المعيارية (100%)

#### 18- الموجودات المالية بالصافي (الاستثمارات)

2018	2019	
1,432,220,722	1,432,220,722	استثمارات قصيرة الاجل للقطاع الخاص / الشركات و جمعيات
9,501,268,500	9,501,268,500	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص استثمارات تجارية
797,658,447	797,658,447	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / اسهم
-	789,437,684	استثمارات طويلة الاجل للقطاع الخاص / شركات و جمعيات
379,038,920	379,038,920	استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاع الخاص/ اخرى
<b>12,110,186,589</b>	<b>12,899,624,273</b>	<b>مجموع الاستثمارات</b>
(2,122,158,005)	(2,328,034,850)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
9,988,028,584	10,571,589,423	المجموع

## 19- المحفظة الاستثمارية للمصرف

تتكون المحفظة الاستثمارية للمصرف من محفظة استثمارية تخص مساهمات مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل في شركات ومصارف بلغت عددها (11) ومساهمات شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل وطيا كشف يوضح هذه المساهمات :

### المحفظة الاستثمارية لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لسنة 2019

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم في مركز الأيداع العراقي	سعر الكلفة/عند الشراء	الكلفة الكلية/ عند الشراء	السعر السوقي 2019/	القيمة السوقية/2019
1	فندق آشور	25,576,888	14.669	375,187,370	6,400	163,692,083
2	مصرف دار السلام	2,194,234	33,325	72,958,281	0,130	285,250
3	مصرف الوركاء	80,000,000	1,140	91,200,000	1,260	100,800,000
4	المصرف التجاري	28,714,286	7,530	216,218,574	0,460	13,208,572
5	الأهلية للإنتاج الزراعي	500,000	1,200	600,000	1,190	595,000
6	مصرف الاستثمار	16,223,983	5,595	90,773,184	0,290	4,704,955
7	العراقية لإنتاج البذور	1,934,917	23,737	45,928,000	5,800	11,222,519
8	العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	11	8	88	4,790	53
9	البيادية للنقل العام	110,000	4,000	440,000	0,590	64,900
10	المنصور للصناعات الدوائية	208,800,939	2,581	538,915,224	1,120	233,857,052
		364,055,258		1,432,220,721		528,430,384

- تم الاعتماد في عدد الأسهم على الكشف الصادر من قبل مركز الأيداع العراقي بتاريخ 2019/11/28 علماً أن المحفظة محجوزة من تاريخ الوصاية على المصرف.
- سعر الكلفة ناتج عن معدل سعر شراء الأسهم ... الكلفة الكلية = عدد الاسهم \* سعر الكلفة ... السعر السوقي هو سعر الأغلاق في آخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية.
- القيمة السوقية = عدد الأسهم \* السعر السوقي ... مصرف البصرة الدولي مشطوب من الأدرج في سوق العراق للاوراق المالية فلايوجد لديه قيمة سوقية.



### جدول مساهمات شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر الكلفة	الكلفة	السعر السوقي	القيمة السوقية
1	المصرف التجاري	69,671,429	0,531	37,001,507	0,460	32,048,857
2	مصرف الشرق الأوسط	138,441,667	1,471	203,647,692	0,100	13,844,167
3	فندق آشور	2,545,000	16,672	42,430,718	6,400	16,288,000
4	العراقية للنقل البري	10,800,000	4,711	50,886,275	1,490	16,092,000
5	شركة آسيا سيل	10,332,874	17,549	181,327,069	8,650	89,379,360
6	المصرف المتحد	120,000,000	1,40	168,360,000	0,07	8,400,000
7	المنصور الدوائية	12,000,000	1,64	19,656,779	0,95	11,400,000
8	العراقية للتمور	15,239,242	1,19	18,195,655	1,16	17,677,521
9	الخليج للتأمين	1,500,000	0,95	1,419,420	0,68	1,020,000
10	الوركاء	66,666,667	1,12	74,733,333	1,26	84,000,000
11	مصرف الاستثمار	577,889	-	0	0,27	156,030
	المجموع			797,658,447		290,149,905

### 20- التسهيلات الائتمانية المباشرة ( بالصافي )

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع (130,459,582,466) دينار لسنة 2019 مقارنة مع الرصيد عام 2018 (121,981,377,621) دينار وادناه كشف توضيحي :

2018	2019	
192,815,469,507	197,659,582,466	اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(67,200,000,000)	(67,200,000,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(3,634,091,886)	-	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
<b>121,981,377,621</b>	<b>130,459,582,466</b>	المجموع

## 21- ممتلكات ومعدات – بالصافي

بلغ صافي الممتلكات والمعدات كما في 2019/12/31 (70,534,064,725) ولعام 2018

2018	2019	
2,710,250,000	2,780,250,000	اراضي بناء
60,544,062,259	60,582,759,163	مباني ومنشآت
498,866,261	556,351,911	الالا والمعدات
58,960,412	58,960,412	وسائل نقل وانتقال
110,000	-	عدد وقوالب
3,458,257,165	3,832,467,890	اثاث واجهزة مكاتب
3,443,853,299	2,723,275,349	مشروعات تحت التنفيذ
<b>70,714,359,396</b>	<b>70,534,064,725</b>	<b>المجموع</b>

(70,714,359,396) كما موضح في الجدول ادناه:

## 22- جدول بأهم المؤشرات

السنوات		التفاصيل
2018	2019	
المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	
467,616,563,563	466,232,369,905	اجمالي الموجودات
96,223,397,264	90,427,389,570	اجمالي الودائع
121,981,377,621	130,459,582,466	صافي الائتمان النقدي الممنوح
2,411,676,524	5,013,300,179	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
1,887,453,510	5,013,300,179	صافي الربح بعد ضريبة الدخل
1,793,080,834	4,762,635,170	الارباح غير الموزعة
251,012,307,213	255,462,796,794	حقوق المساهمين

## 23- العقارات

أشار التقرير الاستثنائي المرقم (58) لسنة 2015 الصادر من البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والأتمان / قسم التفتيش الميداني الفقرة اولا (العقارات ) الى قيام المصرف بشراء (93) عقار من اموال المصرف دون استحصال موافقة البنك المركزي عملا بالمادة 33/ ثانيا من قانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004 حيث لم تقم لجان الوصايا المتعاقبة من التخلص من هذه العقارات حيث قامت ببيع (3) عقارات فقط وطيا كشف بالعقارات اعلاه .

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

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الملاحظات
1	1/413 الدهانة	حامد توفيق اكبر مرتضى معين جابر	بيع	2014/11/18	2000100\$	عقار شارع الخلفاء
2	18/141 كزارة	عبد الزهرة فياض انعيمة	بيع	2016/5/8	2455950 دولار	عقار البصرة كزارة تم تسوية العقارين مع ارصدة الزبائن الاربعة المشترين
3	19/141 كزارة	علاء عبد جواد مرتضى حاتم خريبط وسام جاسم عبد				

العقارات الكلية

بلغ اجمالي العقارات الكلية (48) عقار وطيا كشف تفصيلي بذلك :

( جدول العقارات الكلية )

ت	رقم العقار	نوع العقار	مساحة العقار	مديرية التسجيل العقاري	اسم المشتري
1	3 / 4856	بناية طابقين (الادارة العامة)	620,97 م <sup>2</sup>	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	20 داوودي				
2	3 / 2384	بناية تجارية عمارة الجنابي	562,5 م <sup>2</sup>	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	20 داوودي				
3	226	عكد النصرى راس القرية بناية تجارية	307,20 م <sup>2</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	راس القرية				
4	1 / 1	سوق الغزل بناية خلف فرع الشورجة	186,32 م <sup>2</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سوق الغزل				
5	31 / 333	بناية تجارية الرصافة - سراج الدين	103,68 م <sup>2</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سراج الدين				
6	1721 / 324	عقار مجاور المنتجات النفطية (2)	391,08 م <sup>2</sup>	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
	بتاويين				
	سبع ايكار				



مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	4,5 م <sup>2</sup>	عقار شارع الرشيد	1 / 126	7
				سبع ايكار	
مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	28,90 م <sup>2</sup>	عقار شارع الرشيد	258	8
				سبع ايكار	
مصرف الاقتصاد	الرصافة الثانية	378,22 م <sup>2</sup>	عقار مجاور المنتجات النفطية (3)	1722 / 324	9
				بتاويين	
مصرف الاقتصاد	ذي قار	330 م <sup>2</sup>	ذي قار - الناصرية دار	5832 / 30	10
				الشامية	
مصرف الاقتصاد	الرمادي	155 م <sup>2</sup>	بناية الانبار - الرمادي	83 / 313	11
				القطانة	
مصرف الاقتصاد	الفلوجة	209,22 م <sup>2</sup>	بناية الانبار - الفلوجة	1626 / 9	12
				الجبيل والخراب	
مصرف الاقتصاد	تكريت	300 م <sup>2</sup>	دار صلاح الدين - تكريت	5188 / 10	13
				5 وادي شنين	
مصرف الاقتصاد	بيجي	420 م <sup>2</sup>	قطعة ارض 2 / محل صلاح الدين - بيجي	8 / 18	14
				19 محطة بيجي	
مصرف الاقتصاد	سامراء	134,47 م <sup>2</sup>	قطعة ارض صلاح الدين - سامراء	1 / 819	15
				شرقية	
مصرف الاقتصاد	حديثة	290 م <sup>2</sup>	حديثة / دار	1660 / 178	16
				28 ك 3	
مصرف الاقتصاد	بابل	43 دونم	بابل ارض زراعية	6 / 196	17
				م 8 الجبسة	
مصرف الاقتصاد	كربلاء	1 دونم	كربلاء - ارض زراعية	1 / 13	18
				30 وسطاني	
مصرف الاقتصاد	واسط	214 م <sup>2</sup>	واسط - الكوت هيكل مفرز منها عرصة	1583 / 5	19
				38 الخاجية	
مصرف الاقتصاد	دهوك	186,75 م <sup>2</sup>	بناية دهوك شارع الربيع	85 / 13	20
				81 دهوك الشمالية	
مصرف الاقتصاد	اربيل عينكاوة	600 م <sup>2</sup>	بناية اربيل - عين كاوه	21 / 316	21
				5 عين كاوه	



مصرف الاقتصاد	زاخو	345 م <sup>2</sup>	بناية - زاخو	444 / 2	22
				88 بیدار	
مصرف الاقتصاد	النجف	688 م <sup>2</sup>	بناية - النجف حي الامير	1085 / 2	23
				2 حدود بلدية النجف	
مصرف الاقتصاد	بابل	300 م <sup>2</sup>	بناية بابل - الحلة	9 / 28	24
				38 مهديه وكراد	
مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	413,25 م <sup>2</sup>	بناية الشاهيندر قرب البنك المركزي	630	25
				راس القرية	
مصرف الاقتصاد	بابل	200 م <sup>2</sup>	الحلة / تاجية	9635 / 1	26
				17 تاجية	
مصرف الاقتصاد	بابل	198,66 م <sup>2</sup>	الحلة / دار	4914 / 23	27
				11 ويسية	
مازن حيدر جواد	البصرة / 2	300 م <sup>2</sup>	قطعة استرجاع دين من مصرف البصرة	195 / 249	28
				الرباط الكبير	
حسام عبيد علي	المحمودية	5 دونم 1780 م <sup>2</sup>	ارض زراعية مشيد عليها دار	5 / 27	29
				5 الجيبه جي	
حسام عبيد علي	امانة السجل العقاري في بيروت		شقة بيروت	1578	30
				القسم 14	
مهند حسام عبيد	المحمودية	2 دونم 2296 م <sup>2</sup>	ارض زراعية ( عويريج - كويرش )	128 / 11	31
				9 كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	2 دونم 263,5 م <sup>2</sup>	ارض زراعية ( كويرش )	124 / 11	32
				9 كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	2 دونم 279,19 م <sup>2</sup>	ارض زراعية كويرش - معمل النستلة	121 / 11	33
				9 كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	10 دونم	ارض زراعية عويريج	18 / 8	34
				9 كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	6 دونم 989 م <sup>2</sup>	ارض زراعية	26 / 5	35
				6 عويريج	
صبا حسام عبيد	الكرخ الاولى	1782,45 م <sup>2</sup>	دار المنصور	7 / 507	36
				20 داوودي	
صباح فليح حسن	الكرخ الاولى	1117,87 م <sup>2</sup>	دار سكن المنصور	7 / 2967	37

علي صكبان حميد	واسط	896 م <sup>2</sup>	واسط - الكوت - بناية	160 / 451	38
				السراي	
ازهار عبيد علي	كركوك الثانية	87,48 م <sup>2</sup>	بناية كركوك - بربري	1 / 27	39
				بربري	
عارف عبد الله جاسم	الصويرة	502,81 م <sup>2</sup>	واسط - الصويرة الحسينية	6 / 298	40
				الحسينية	
فاضل علي جعفر	المناذرة	120 م <sup>2</sup>	النجف - المشخاب	84 / 1	41
				1 المشخاب	
فاضل علي جعفر	المناذرة	250 م <sup>2</sup>	النجف - المشخاب	85 / 1	42
				1 المشخاب	
خالد ضامن	تكريت	275 م <sup>2</sup>	بناية صلاح الدين - تكريت	8645 / 2	43
				7 مطاردة	
منشد خطاب محمد	البصرة الاولى	406 م <sup>2</sup>	البصرة - بناية	8 / 126	44
				مناوي باشا	
شركة الاقتصاد للتامين العام الدولي المحدودة	الرصافة الثانية	640 م <sup>2</sup>	عمارة السعدون	1 / 18	45
				بتاويين	
احمد محمود خماس	بعقوبة	285 م <sup>2</sup>	دار	2 / 23	46
				السراي	
مهند حسام عبيد	الكرخ الاولى	1083,11 م <sup>2</sup>	دار سكن المنصور الاميرات	7/4655	47
				20 داوودي	
مهند حسام عبيد	الكرخ الاولى	2117,45 م <sup>2</sup>	البناية القطرية	376 / 7	48

بلغت العقارات المسجلة باسم المصرف (27) عقار

بلغت العقارات المسجلة باسم الغير (21) عقار

## المعاملات التي أجريت على العقارات

### 1- عقود تسوية (مدبونية)

بلغت عقود التسوية على العقارات (1) عقد وطيا كشف يوضح ذلك :

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد /دينار
1	2/419/8 المجصة	هديل كريم حسين	تسوية	2019/7/29	200,000,000

### 2- عقود بيع

بلغت عقود البيع على العقارات (1) عقد بيع وطيا كشف يوضح ذلك :

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد
1	5/106/3 أم التلول	همام كاظم ثامر	بيع	2019/1/27	400,000,000

### 3- العقارات التي ألت الى المصرف لقاء دين

ت	رقم العقار	المحافظة	اسم المدين	مبلغ الدين	قيمة العقار	تاريخ الاستملاك	عائدية العقار
1	1583/5 28 خاجية	الكويت	حميد سلمان منصور	331,994,000		2013/2/3	نزهة حسين ناصر مصرف الاقتصاد /مناصفة
2	195/249 م/الرباط الكبير	البصرة	فاهم علي خربيط	642,600,000	400,000,000 الباقي من الكفيل	2012	مازن حيدر جواد
3	6/196 م/الجبسية	الحلة	سعد سالم حسين	286,162,851	240,250,000	2012/4/25	ارض زراعية مملوكة للدولة حصة
4	4914/23 م/11/ويسيه	الحلة	حسن عبدالعباس ضيدان	113,387,000	190,000,000	2011/6/4	مصرف الاقتصاد
5	9635/1 م/17/تاجيه	الحلة	حسن عبدالرضا حمزه	1,823,669,000	12,025,000	2013/8/13	مصرف الاقتصاد
6	/1/13	كربلاء	غانم عبد	2,900,766,000	800,000,000	2013/7/17	ارض



زراعية حصة للمصرف			راهي		م/30/وسطاني
-------------------------	--	--	------	--	-------------

#### 4- العقارات المرهونة

ت	رقم العقار	المحافظة	نوع العقار	مبلغ الرهن	عائدية العقار	الجهة المرهون لها
1-	3/4856 20 داوودي	بغداد المنصور 14 رمضان	بناية طابقين	2,067,261,000	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
2-	3/2383 20 داووي	بغداد المنصور 14 رمضان	بناية تجارية	1,361,250,000	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
3-	226 القرية	بغداد عكدا النصاري	بناية تجارية	1,636,000,000	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
4-	18/134 السنك	بغداد السنك قرب المصرف الصناعي	بناية 8 طوابق	20,356,360,000	حسام عبيد علي	مصرف الرافدين

#### 5- العقارات الموجرة للغير

ت	المحافظة	موقع ونوع العقار	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار	الملاحظات
1	بغداد الشورجة	محلات تابعة لبنانية الشورجة	تامر عسكر بابير	1,200,000 دينار سنويا	من 1/1/2016 الى 31/12/2017	محلين في السرداب
2			محسن محمود احمد	1,200,000 دينار سنويا	من 1/1/2016 الى 31/12/2017	
3			صلاح خطاب جاسم	1,800,000 دينار سنويا	من 1/1/2016 الى 31/12/2017	محلين على الارض
4			محمد فنجان رخيص	1,800,000 دينار سنويا	من 1/1/2016 الى 31/12/2017	
5	بغداد عكدا النصاري	بناية عكدا النصاري	مصرف عبر العراق	80,000,000 دينار سنويا	من 1/8/2016 الى 31/7/2019	تاجير الطابقين الاول والثاني من بناية عكدا النصاري
6			احمد نوري احمد	5,000,000 دينار سنويا	من 31/12/2014 الى 31/12/2016	بغداد عكدا النصاري
7			مظفر ياسين فالح	5,000,000 دينار سنويا	من 31/12/2014 الى 31/12/2016	
8	بغداد عكدا النصاري	محلات في بناية عكدا النصاري	عبد الجبار علي			تم دفع تامينات من قبل المؤجر عبد الجبار علي وقدرها 8,000,000 دينار
9-						

6- العقارات المستأجرة من الغير

ت	المحافظة	موقع ونوع العقار	صاحب العقار	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار	الملاحظات
1	صلاح الدين سامراء	358 محلة الشرقية سامراء	مهدي صالح محمد	6,000,000 دينار سنوياً	من 2019/9/1 الى 2020/8/31	يتم تجديد العقد سنوياً حسب الاتفاق بين الطرفين
2	بغداد	20/7/193 داوودي	شركة ربان السفينة	400,000,000 دينار سنوياً	من 2018/1/24 الى 2023/1/24	
3	بغداد	1734/407 كراة مريم	منى سامي نزيير	30,000 دولار سنوياً	من 2019/10/1 الى 2020/9/30	قابلة للتجديد حسب العقد المبرم

24- البنوك المراسلة والاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية

كشف البنوك المراسلة لسنة 2019

ت	الرصيد	العملة	السويقت	البلد	اسم البنك المراسل
1	2,721.89	USD	BABELBBEXXX	LEBANON	BANK OF BEIRUT
2	2,226.02	EUR	BABELBBEXXX	LEBANON	BANK OF BEIRUT

المعاملات المنجزة خلال عام 2019 للاعتمادات المستندية

عدد الاعتمادات الصادرة	مبلغ الاعتمادات الصادرة	التأمينات المستلمة	ايرادات الاعتمادات المتحققة خلال السنة
0	\$0.00	0.00 د.ع.	0.00 د.ع.

المعاملات المنجزة خلال عام 2019 للحوالات الخارجية الصادرة

عدد الحوالات الخارجية الصادرة	مبلغ الحوالات الخارجية الصادرة	ايرادات الحوالات الخارجية الصادرة
0	\$0.00	0.00 د.ع.



المعاملات المنجزة خلال عام 2019 للحوالات الخارجية الواردة		
عدد الحوالات الخارجية الواردة	مبلغ الحوالات الخارجية الواردة	ايرادات الحوالات الخارجية الواردة
0	\$0.00	0.00 د.ع.

## 25- المسؤولية الاجتماعية

شارك المصرف في مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم النشاطات المجتمعية والانسانية منذ شهر شباط 2018 بدفع مبلغ شهري ثابت يتم استقطاعه من رصيد المصرف لدى البنك المذكور لتعزيز التزام المصرف بمسؤوليته الاجتماعية

## 26- العقود والدعاوى القانونية

### العقود المبرمة مع الغير

مبلغ العقد	تفاصيل العقد	مبلغ العقد
\$ 44,732	عقد صيانة النظام المصرفي ICBS	شركة BML
\$ 60,000	تطبيق دليل حوكمة تقنية المعلومات	شركة PWC
\$ 2,500	تحديث نظام الفاتكا	شركة ROTOTYPE
دينار 45,402,945	شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنية الكيبل الضوئي	البنك المركزي / قسم العقود
\$ 15,000	نظام CBS نظام الاستعلام الائتماني	شركة BML

### الدعاوى القانونية

نرفق طيا كشف بكافة الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وبلغ العدد الاجمالي ( 294 )

### 1- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (66) دعوى

عدد الدعاوى	البيان	المبلغ / بالدينار	المبلغ / بالدولار
	قيد الترافع ( قائمة )		
58	محسومة لصالح المصرف	31,192,398,109	89,700
4	قيد النظر امام المحاكم	36,965,885,201	-
4	المبטلة من قبلنا نتيجة تسوية	125,793,400	-

2- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف ( 86 ) دعوى

عدد الدعاوى	البيان	المبلغ / دينار	المبلغ / دولار
42	حسنت لصالح المصرف	14,901,157,608	243,969
8	قيد النظر امام المحاكم	828,494,789	-
36	محسومة ضد المصرف	11,185,232,914	71,682

3- بلغ عدد الدعاوى الجزائية ( 126 ) دعوى

نوع الدعوى	العدد	مجموع مبالغها بالدينار	مجموع مبالغها بالدولار
الدعاوى الصادر فيها امر استقدام	14	2,654,768,000	-
الدعاوى الصادر فيها امر قبض	53	6,679,189,000	162,500
الدعاوى الصادر فيها قرار حكم	16	6,240,674,000	-
الدعاوى الصادر فيها قرار احالة الى محكمة الجنج	12	3,432,125,000	-
الدعاوى التي لا تزال قيد التحقيق	3	308,500,000	-
الدعاوى الصادر فيها قرار بخلق الدعوى	6	2,091,440,000	-
الدعاوى التي فيها تريت	5	1,928,750,000	-
الدعاوى التي تم تسوية مبالغها او التنازل عنها	17	2,542,713,000	-

27- الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين في المصرف ( 338 ) منتسبا في عام 2019 .

- ادناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل خلال عام 2019

ت	الاسم الكامل	المنصب
1	مازن كامل الياس	المدير المفوض
2	رؤى مجيد احمد	معاون المدير المفوض
3	مروان موسى سلمان	مدير القسم القانوني
4	حسين علي جمعة	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
5	صلاح طارق صالح	مدير قسم الائتمان





- تصنيف الموظفين حسب التحصيل الدراسي لعام 2019

العدد	التحصيل الدراسي	ت
2	دكتوراه	1
7	ماجستير	2
0	دبلوم عالي	3
222	بكالوريوس	4
36	دبلوم	5
23	اعدادية	6
48	مادون اعدادية	7

- تصنيف الموظفين حسب العنوان الوظيفي للسنة المالية 2019

العدد	المستوى الاداري	ت
1	مدير مفوض	1
2	معاون مدير مفوض	2
1	مستشار	3
0	مدير اقدم	4
20	مدير قسم	5
10	مدير فرع	6
2	معاون مدير فرع	7
2	مهندس	8
4	معاون مهندس	9
28	محامي	10
1	محاسب اقدم	11
4	محاسب	12
6	امين خزنة	13
0	امين صندوق اول	14
9	امين صندوق	15
7	معاون امين صندوق	16
0	ملاحظ اول	17
4	ملاحظ	18
54	معاون ملاحظ	19
183	بقية العاملين	20



- الدورات والمؤتمرات التي اشترك بها منتسبي او الإدارة العليا للمصرف

ت	مكان انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
1	البنك المركزي العراقي	37	61
2	رابطة المصارف العراقية	15	19
3	خارج القطر	1	2

- عدد العاملين في الفروع والادارة العامة لعام 2019

ت	الفرع	عدد الموظفين 2019
1	الادارة العامة	228
2	الفرع الرئيسي	7
3	فرع البصرة	13
4	فرع الحلة	14
5	فرع الشورجة	16
6	فرع الفلوجة	6
7	فرع سامراء	5
8	فرع عينكاوة	2
9	فرع واسط	8
10	صلاح الدين	6
11	فرع المنصور	14
12	فرع الرمادي	12
13	مكتب نادي الصيد	7
14	مجموع العاملين في الفروع	110
15	مجموع العاملين في الادارة العامة	228
16	المجموع الكلي	338

الدورات التدريبية الخارجية لعام 2019

ت	مكان الانعقاد	موضوع الدورة	التاريخ	عدد المشاركين
1	البنك المركزي العراقي	تحليل مؤشرات السلامة المالية	27/1/2019	1
2	رابطة المصارف الخاصة	دليل الجوكمة المؤسساتية	19/1/2019	1
3	البنك المركزي العراقي	نظام المدفوعات RTGS	29/1/2019	1
4	شركة ABC	بناء قدرات امناء السروفق متطلبات الحوكمة المؤسساتية	21/1/2019	1

2	30/1/2019	اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	البنك المركزي العراقي	5
2	20/1/2019	متطلبات قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية فاتكا	البنك المركزي العراقي	6
2	17/2/2018	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	البنك المركزي العراقي	7
2	30/1/2019	المخاطر التشغيلية	رابطة المصارف الخاصة	8
1	11/2/2019	ادارة المكاتب العليا	رابطة المصارف الخاصة	9
1	10/02/2019	الانظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	البنك المركزي العراقي	10
1	12/02/2019	مهام ضباط الائتمان	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	11
3	24/2/2019	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لأعداد التقارير المالية رقم 9	البنك المركزي العراقي	12
3	03/03/2019	تأهيل الموظفين الجدد في الجهاز المصرفي	البنك المركزي العراقي	13
1	17/3/2019	الحوالات المصرفية	البنك المركزي العراقي	14
1	23/2/2019	الادوات المالية ومتطلبات التطبيق العملي لمعيار التقرير المالي الدولي رقم IFRS9	شركة ABC	15
1	19/2/2019	نظام تقييم البنوك CAMEL	شركة ABC	16
1	04/03/2019	التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل III	رابطة المصارف الخاصة	17
1	24/3/2019	ادارة مخاطر المؤسسات	البنك المركزي العراقي	18
1	12/03/2019	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	فندق المنصور	19
3	31/3/2019	اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المالية والمصرفية وغير المصرفية	البنك المركزي العراقي	20
2	31/3/2019	ادارة الفروع المصرفية	البنك المركزي العراقي	21
1	10/03/2019	تحليل مؤشرات الاسواق المالية	البنك المركزي العراقي	22
2	28/4/2019	التدقيق المبني على المخاطر	البنك المركزي العراقي	23
1	12/03/2019	تحليل البيانات المالية	رابطة المصارف الخاصة	24
2	18/03/2019	ادارة المخاطر والامتثال في المصارف	رابطة المصارف الخاصة	25
1	13/04/2019	الهجوم السيبراني وامن المعلومات	شركة ABC	26
1	21/04/2019	الاعتمادات المستندية	شركة ABC	27
2	28/04/2019	مؤتمر سويفت العالمي	شركة سويفت العالمية	28
1	25/04/2019	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	رابطة المصارف الخاصة	29
2	28/04/2019	ادارة الديون المتعثرة وطرق معالجتها	البنك المركزي العراقي	30
1	06/05/2019	قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية(فاتيكفا)	البنك المركزي العراقي	31
1	14/05/2019	تحليل الوظائف وتصميمها	البنك المركزي العراقي	32
2	29/05/2019	ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي	البنك المركزي العراقي- القاعة الرئيسية	33
1	28/05/2019	ادارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات	شركة ABC	34
1	12/06/2019	دليل العمل الرقابي/الضوابط الرقابية الخاصة	البنك المركزي العراقي	35
1	16/06/2019	اختبارات الضغط	رابطة المصارف الخاصة	36
1	30/06/2019	اساسيات الشبكات	البنك المركزي العراقي	37
2	25/06/2019	ادارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	البنك المركزي العراقي	38



1	23/06/2019	مدقق نظم معلومات معتمد	رابطه المصارف الخاصة	39
2	30/06/2019	رئيس مدققين جودة دولي ISO 9001:2015	شركة IQDC للاستشارات المصرفية	40
1	25/06/2019	مهام ضباط الائتمان	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	41
1	17/7/2019	مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية	البنك المركزي العراقي	42
3	26/6/2019	نظرة علمية للتحويل الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي	رابطه المصارف الخاصة	43
1	15/7/2019	استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات ادارة خدمة العملاء	رابطه المصارف الخاصة	44
1	15/7/2019	توصيات مجموعة العمل المالي FATE	البنك المركزي العراقي	45
1	08/07/2019	الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار الوظيفي	رابطه المصارف الخاصة	46
2	21/7/2019	استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	البنك المركزي العراقي	47
1	28/7/2019	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال ICCAP	البنك المركزي العراقي	48
1	29/7/2019	مقررات بازل وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	49
1	25/8/2019	ادارة الموارد البشرية	الكلية التقنية الادارية/قاعة المكتب الاستشاري	50
1	25/8/2019	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار IIA	البنك المركزي العراقي	51
1	28/7/2019	ادارة الخزينة المصرفية	رابطه المصارف الخاصة	52
1	04/08/2019	اعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	البنك المركزي العراقي	53
1	18/8/2019	اساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	البنك المركزي العراقي	54
3	05/08/2019	نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	البنك المركزي العراقي	55
1	06/08/2019	مراقبة مؤشرات المخاطر	رابطه المصارف الخاصة	56
1	22/8/2019	تسهيل الاستثمار وتنمية الاعمال للقطاع الخاص	رابطه المصارف الخاصة	57
3	04/09/2019	مناقلة السيولة بين المصارف	البنك المركزي العراقي	58
4	15/9/2019	الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية	البنك المركزي العراقي	59
1	15/9/2019	تصنيف المصارف مع شركة intelligence capital	البنك المركزي العراقي	60
1	29/9/2019	اتمته اليه السحب النقدي	البنك المركزي العراقي/قاعة المسرح	61
2	12/11/2019	الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي العراقي	62
1	18/12/2019	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	شركة ABC	63

ت	موضوع الدورة	مكان الدورة	التاريخ	عدد المشاركين
1	نظام ICBS	الادارة العامة	27/1/2019	21
2	نظام ICBS	الادارة العامة	03/02/2019	16
3	الخدمات المصرفية	الادارة العامة	16/2/2019	27
4	اعداد مدققى الجودة الداخليين وفقاً للمواصفة القياسية الدولية ISO 19011:2018	الادارة العامة	18/2/2019	26
5	مخاطر التمويل ومخاطر عدم الامتثال	الادارة العامة	07/04/2019	7
6	تدابير العناية الواجبة والامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي	الادارة العامة	05/09/2019	27
7	الاعتمادات المستندية	الادارة العامة	27/8/2019	15
8	الحوالات المصرفية	الادارة العامة	27/8/2019	6
9	تسويق وبيع الخدمات المصرفية	الادارة العامة	24/8/2019	15
10	منحة المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتعليمات خطاب الضمان	الادارة العامة	09/02/2019	21
11	تعليمات ومعايير تداول الاوراق النقدية واستبدالها واليات العد والفرز	الادارة العامة	03/08/2019	15
12	اعداد مدققى الجودة الداخليين وفقاً للمواصفة القياسية الدولية IOS 9001:2015	الادارة العامة	30/9/2019	21
13	نظام ICBS	الادارة العامة	03/11/2019	3
14	اهداف القسم وفق نظام ال iso	الادارة العامة	29/12/2019	16

### 28- جدول اكبر عشرون مساهم لغاية 2019/12/31

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	نور محمد صالح شناوة المساعد	24.750.000.000	0.099
2	سندس عباس كاظم جودي الخلفة	24.750.000.000	0.099
3	غفران سعدي وهيب صيهود	24.750.000.000	0.099
4	زينب عبد الكريم لعيني المالكي	24.750.000.000	0.099
5	شهد فائز علي غالب ادريس	24.750.000.000	0.099
6	ملك حسين سعدي وهيب	20.690.000.000	0.083
7	سعدون وهيب صيهود صيهود	18.892.701.296	0.076
8	سيف كفاح جميل الربيعي	17.442.589.107	0.070
9	حسام عبيد علي العنبي	16.986.400.000	0.068
10	مهند حسام عبيد العنبي	16.986.400.000	0.068
11	صباح فليح حسن جراد	12.343.450.667	0.049
12	صميم حسام عبيد العنبي	12.343.450.667	0.049
13	جمان عدنان حسين الحامي	2.206.206.210	0.009
14	محمد وشيار عبد الفتاح	1.859.083.722	0.007
15	نصير باسم جميل يزديه	850.000.000	0.003
16	رشاد عبيد علي العنبي	750.000.000	0.003
17	كامل موسى باشا يعقوب	733.300.000	0.003

0.001	695.300.000	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي	18
0.001	334.686.080	جواد عبد الامير حميد عبد الحسين	19
0.001	331.500.000	علي رشاد عبيد العنبي	20
0.989	247.195.067.749	المجموع	

### 29- جدول توزيع فئات الاسهم

النسبة المئوية	مقدار الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة
% 0.03	66.047.431	293	واحد - مليون
% 0.21	525.123.519	157	مليون واحد - عشرة مليون
% 0.54	1.353.455.078	53	عشرة مليون واحد - مئة مليون
% 1.82	4.555.092.303	11	مئة مليون واحد - مليار
% 97.40	243.500.281.669	14	مليار واحد واكثر
% 100	250.000.000.000	528	المجموع

### 30- كشف باسماء المساهمين المحجوزة اسهمهم لغاية 2019/12/31

الاسهم الموقوفة	الاسم	ت
16.986.400.000	حسام عبيد علي	1
12.343.450.667	صباح فليح حسن جراد	2
16.986.400.000	مهند حسام عبيد	3
2.400.186	وليد نوري عايد	4
12.343.450.667	صميم حسام عبيد	5
2.821.045	محمود محمد محمود	6
17.442.589.107	سيف كفاح جميل	7
695,300,000	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي	8
58.268	علي سلمان عمران	9
18.892.701.296	سعدون وهيب صيهود	10
20.880.073	جاسم محمد علي امين	11
95,716,451,309	المجموع	

### 31- إيراد نشاط العملات الاجنبية وارباح مزاد العملة

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الاجنبية خلال السنة المالية 2019 هو (1,276,833,947) دينار ويمثل ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية .



مصطفى عامر محمد  
رئيس مجلس الإدارة







## تقرير لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق )

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش . م . خ ) المحترمون السلام عليكم عليكم ورحمة الله وبركاته ....

استنادا لاحكام المادة (24) من قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 وبناء على ما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسرنا ان نعلمكم ان اللجنة قد اطلعت على كافة البيانات المالية الخاصة بمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل ونقدم لكم تقريرنا لعام 2019 .

1. مارست اللجنة اعمالها خلال العام 2019 وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والوصيات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق والتي تم اجراءها عن العام 2019 .
2. 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 الساندة وحرص المصرف على تطبيق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الصادرة من البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني والنشاطات الاخرى .
3. تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتطوير مستوى اداء الادارة التنفيذية والتي ركزت على :

- متابعة انجاز مشاريع دائرة تكنولوجيا المعلومات للمصرف ونسب انجازها ودعم وتوجيهات الادارة التنفيذية في التوسع في خدمات التكنولوجيا واذ تؤكد اللجنة على المشاريع لما بها من اهمية استراتيجية للمصرف وفق الجدول الزمني المعد .
- تطوير الكفاءات التنفيذية في المصرف للاستمرار والعمل على تعبئة الشواغر الوظيفية وتأمينها بكوادر قيادية مؤهلة ومناسبة لادارتها .
- باشرت الادارة التنفيذية بتطبيق الية تقييم اداء الموظفين لعام 2019 وتقديم النتائج الى لجنة الترشيحات والمكافآت .

4. اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام 2019 والتي اعدت بشمولية لكافة دوائر واقسام وفروع المصرف وبعد الدراسة رفعت اللجنة توصياتها الى مجلس الادارة باعتمادها .

5. تم الاطلاع على نتائج نشاط المصرف الشهري متمثلا بموازن المراجعة الشهرية للبيانات المالية ومقارنتها بمؤشرات الموازنة للمصرف لعام 2019 ورصد الانحرافات والعمل على حلها واصدار التوجيهات الضرورية للتعامل معها .

6. ان كافة الاجراءات المحاسبية وخطة مراجعة الحسابات السنوية والنشاطات الائتمانية والاستثمارية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر كانت سليمة وتحت اطلاق اللجنة .

7. ان المصرف قام بالافصاح عن كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 بشكل واضح وشامل معتمدا على مبدأ الافصاح بشكل وافى بحساباته الختامية .



8. 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

9. قامت اللجنة بالتحقق من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذه 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 له علاقة بعمليات غسيل الاموال او تمويل الارهاب

10- راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنها .

11-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 .

12-اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية كالمعايير الدولية بالاضافة الى تقارير قسم التدقيق الداخلي وتاشير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة .

13-تم اعداد البيانات المالية وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات النافذه للسنة المالية من 1/كانون الثاني /2019 ولغاية 31/ كانون الاول /2019 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 2019 فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذه .  
وفي الختام وفقنا الله واياكم لخدمة هذا المصرف ومساهميه وخدمة بلدنا .....

ضرار حاتم مكي

رئيس اللجنة

مرتضى خالد حسن

عضو

عمار عدنان حسين

عضو





نقرير حوكمة مصرف الاقآصاء  
للاستثمار والامويل

## مقدمة

أخذ مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل على عاتقه إيلاء الإهتمام البالغ بدليل الحوكمة والقوانين النافذة بتعزيز ثقافة الإمتثال والإدارة الرشيدة من خلال مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته وأية مستجدات في السوق المصرفي وأية تطورات في التشريع العراقي والتشريعات الدولية، لتلافي الوقوع في التعارضات القانونية الناجمة عن الإختلافات التشريعية في الداخل والخارج عند التطبيق، وبما يكفل تنفيذ كامل التعليمات في تنظيم العلاقة بين أصحاب المصالح والإدارة التنفيذية وبما يكفل حقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين على حد سواء من خلال اداء مصرفي سليم بعد ان تم ايلاء العنصر البشري اهتماماً كبيراً لابرار دوره الفعال في هذه المرحلة .

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 الإقتصاد للإستثمار والتمويل

### 1- مسؤوليات مجلس الإدارة

- أ- اعتماد خطط شاملة للرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف
- ب- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها للتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف
- ج- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي
- د- تقديم الحسابات الختامية والقوائم ( الكشوفات ) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها
- د- التأكد من امتثال المصرف للمعايير الدولية
- و- اقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بانشطة المصرف
- ز- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة واختيار اعضائها
- ح- اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً
- ط- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر
- ي- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية للادارة الرشيدة كما وردت في تعليمات رقم (4) لسنة 2010



- ك- اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري الواضح
- ل- التواصل ما بين المجلس والمساهمين
- م- الإشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة

## 2- رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض

1- 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.

2- يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس وذلك ضمن الصلاحيات المخولة له

## 3- 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.

## 4- تشكيل مجلس الإدارة :

- أ- ما يتعلق بتشكيل مجلس الإدارة فقد التزم المجلس بالتعليمات الكتضمنة تشكيله المجلس من 7 أعضاء اساسيين على الأقل يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لفترة اربع سنوات ويجوز إعادة تعيين العضو لمدة أربع سنوات متلاحقة ، وأن يتم انتخاب رئيس المجلس ونائبه من قبل الأعضاء.
- ب- يتم المراعاة 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 اربعة أعضاء مستقلين (غير تنفيذيين).

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 الرابعة.
- 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.

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

- أ- لضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (12) اجتماع في السنة، بالإضافة إلى الاجتماعات الاستثنائية التي تعقد عند الضرورة.
- ب- يقع على عاتق الإدارة التنفيذية إقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
- ج- يقوم المصرف بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- د- على أمين سر المجلس تدوين كافة نقاشات المجلس التي تتم خلال اجتماعات المجلس الرسمية.
- هـ- تكون جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس موضحة كتابياً وبشكل أصولي والتي منها:

- 1- صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين (تحديد المبلغ).
- 2- صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذي العلاقة
- 3- 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.
- 4- ان يكون الإتصال بين أعضاء المجلس ولجانه المنبثقة عنه متاح مع الإدارة التنفيذية.

5- 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.

6- 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 كتابة 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.

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

#### 6- 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 للمدراء التنفيذيين للمصرف وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

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

أ- يقوم المجلس بتقييم أدائه ككل، مرة واحدة على الأقل سنوياً، باتباع أسس محدّدة 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.

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

أ- يقوم المجلس بتحديد أهداف المصرف واعتماد الإستراتيجيات لتحقيقها، وعلى الإدارة التنفيذية وضع خطط العمل اللازمة لتحقيقها، من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر المصرف، واعتماد المجلس للإستراتيجية والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل واتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم، وتعتبر عملية إعداد الموازنات

التقديرية ( التخطيطية ) جزء 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 توفر 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 الائتمان 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 الإقتصادية 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.



اولا :اسماء أعضاء مجلس الإدارة

نود ان نبين بان مجلس الادارة لمصرفنا قد انتهت دورته بتاريخ 2021/4/4 وتم انتخاب مجلس ادارة جديد باجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2021 /10/31 وتم انتخاب السادة كل من :-

اعضاء مجلس الادارة الاصليون لعام 2021

المنصب	الاسم الثلاثي	ت
رئيس مجلس الادارة	السيد مصطفى عامر محمد	1
نائب رئيس مجلس الادارة	السيد مرتضى خالد حسن	2
عضو مجلس ادارة / مدير مفوض	السيد مازن كامل الياس	3
عضو مجلس ادارة	السيد حيدر فاضل هادي	4
عضو مجلس ادارة	السيد عمار عدنان حسين	5
عضو مجلس ادارة	السيد حسين غاتم كريم	6
عضو مجلس ادارة	السيد ضرار حاتم مكي	7

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط لعام 2021

المنصب	الاسم الثلاثي	ت
عضو مجلس ادارة	السيد سامح رشيد صالح	1
عضو مجلس ادارة	السيد عباس جواد كاظم	2
عضو مجلس ادارة	السيد سلام عبد الستار جبار	3
عضو مجلس ادارة	السيد خالد خليل ابراهيم	4
عضو مجلس ادارة	السيد انتصار خليل مهدي	5
عضو مجلس ادارة	السيد حافظ عبد العباس والي	6

وتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات لعام 2019 بموجب اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2021/12/6 وهم السادة كل من :-

رئيس اللجنة  
عضو  
عضو

- السيد ضرار حاتم مكي
- السيد مرتضى خالد حسن
- السيد عمار عدنان حسين

اما اعضاء مجلس الادارة لعام 2019 هم كل من :-

### اعضاء مجلس الادارة الاصليون لعام 2019

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

### الاعضاء الاحتياط لعام 2019

ت	الاسم	المنصب
1	ضرار حاتم مكي	عضو مجلس الادارة

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العراقية

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

### ثانيا : اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الادارة

#### قواعد واحكام 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 اربع 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.

## 1- 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 إعداد دليل حوكمة المصرف 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 و ضمان 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	رئيسا	- بكالوريوس علوم محاسبة بكالوريوس 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 وتدرسي في الجامعات العراقية والعربية والاجنبية -مستشار لاكثر من (12) شركة اجنبية عالمية - خبرة اكثر من (37) 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 MANAGMEMT
انتصار خليل مهدي	عضو	بكالوريوس 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 نפט	- مدير تنفيذي لاجدى الشركات - خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول
نغم وليد محمد	مقرر اللجنة	بكلوريوس ادارة اعمال	- خبرة مصرفية لاكثر من (19) سنة في العمل المصرفي - محاسب اقدم في حسابات الادارة العامة مصرف الاقتصاد - معاون مدير حسابات في الادارة العامة مصرف الاقتصاد - مدير قسم المساهمين - العمل في امانة مجلس الادارة لمصرف الاقتصاد

## 2- 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 الصادر 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 الجوهري 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 او 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 بالإجتماع 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 (30) سنة - محاسب اقدم 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 اقدم في وزارة النفط -مدير اداري ومشرف واستشاري المدير العام مصرف العراقي للتجارة
مصطفى عامر محمد	عضو	بكلوريوس هندسة نفط	- مدير تنفيذي لاحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول
عامر عبد الوهاب رزوقي	مقرر اللجنة	دبلوم محاسبية بكلوريوس علوم مالية ومصرفية	-خبرة في العلاقات العامة والمتابعة -معاون مدير قسم التفتيش والرقابة الداخلية - مدير قسم المخاطر

### 3- 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 الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة والادارة العليا في المصرف .

ج- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.

د- التاكيد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية .

هـ- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب مستويات وفئات موظفي المصرف ، مع اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك وتقديم التوصياتالى المجلس لتعديل اة تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدي كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .

و- وضع سياسة الاحلال لتامين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل ويكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

ز- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

#### 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 وتدرسي في الجامعات العراقية والعربية والاجنبية -مستشار لاكثر من (12) شركة اجنبية عالمية - خبرة اكثر من (37) 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 MANAGMEMENT

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 العراقى للتجارة
مصطفى عامر محمد	عضو	بكلوريوس هندسة نفط	- مدير تنفيذي لاحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول
محمد ثامر خضير	مقرر اللجنة	بكلوريوس علوم محاسبة	-خبرة في مجال العمل المحاسبي والتدقيقي لاكثر من (10) 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

#### 4- لجنة ادارة 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- تواكب لجنة إدارة المخاطر التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف، وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
- د - يعمل مجلس الإدارة على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حُسن أدائه كما يقرر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.
- هـ- يتولى مدير دائرة المخاطر في المصرف بتغذية اللجنة بالأوليات اللازمة للاجتماعات.
- 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.
- 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 المخاطر 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 راس المال ومراجعة استثمارات المصرف طويلة الاجل.
- العمل على تعزيز وترويج ثقافة إدارة المخاطر داخل المصرف وعلى المستويات كافة.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب تلك المخاطر للمصرف التي ليست لديه القدرة على مواجهتها.

تتألف لجنة ادارة المخاطر في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
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 نفط	- مدير تنفيذي لاحدى الشركات مخبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول



<p>باسمة خزعل حسن</p> <p>مقرر اللجنة</p> <p>بكلوريوس احصاء</p> <p>خبرة في العمل لدى المديرية التابعة للبنك المركزي العراقي لاكثر من (32) سنة</p> <p>- مديرة قسم التدقيق الداخلي والتفتيش مصرف بغداد .</p> <p>-مديرة قسم الرقابة والتفتيش في المصرف العراقي للتجارة .</p> <p>- مديرة قسم التدقيق الداخلي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل</p>
--

### الادارة التنفيذية

فيما يلي الادارة التنفيذية مع مناصبها :

ت	الاسم	المنصب
1	مازن كامل الياس	المدير المفوض
2	لؤي غانم عبد الله	معاون مدير المفوض/1
3	رؤى مجيد احمد	مدير قسم الامان
4	مروان موسى سلمان	مدير القسم القانوني
5	حسين علي جمعة	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات
6	فيان مؤيد داود	مدير قسم الموارد البشرية
7	مثنى غالب جابر	مدير قسم الاداري
8	جمال حميد احمد	مدير قسم الاملاك
9	عمر خالد محمد	مدير قسم العمليات المركزية
10	ايهاب قاسم عواد	معاون مدير القسم المالي
11	ضياء عباس سبتي	مدير قسم الحسابات
12	زينب سعدون وهيب	مدير القسم الدولي
13	رجاء حسين اسماعيل	مدير قسم الارشفة والتوثيق الالكتروني
14	راند محمد علي	مدير قسم التوعية وحماية الجمهور
15	زينب محمد علي	مديرة قسم الدراسات المصرفية
16	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

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

تتألف لجنة الأتمان في المصرف من السادة

المؤهلات	الصفة	الاسم
بكلوريوس ادارة واقتصاد	رئيس اللجنة	مازن كامل الياس
بكلوريوس ادارة اعمال	عضو	رؤى مجيد احمد
بكلوريوس قانون	عضو	مروان موسى سلمان
بكلوريوس ادارة واقتصاد	عضو	باسمة خزعل حسن
بكلوريوس ادارة اعمال	عضو	صلاح طارق صالح
بكلوريوس هندسة نفط	عضو مراقب	مصطفى عامر محمد

لجنة الاستثمار

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

مهام اللجنة

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

تتألف لجنة الاستثمار في المصرف من السادة :

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
لوي غاتم العقيلي	رئيسا	بكلوريوس محاسبية و محاسب قانوني عربي	- خبرة في العمل المصرفي والمالي 27 سنة - مدير اقدم في بنك ستاندر جارتر - 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
ايهاب قاسم عواد	عضو	بكلوريوس علوم محاسبية	- خبرة في العمل المصرفي لاكثر من 10 سنوات - عمل في شعبة المقاصة / نظام المدفوعات - معاون مدير القسم المالي في مصرف الاقتصاد للاستثمار
زينب سعدون وهيب	عضو	بكلوريوس هندسة تقنية الحاسوب	- خبرة في العمل المصرفي 7 سنوات - عملت في قسم المحاسبة - م. مدير علاقات مصرفية في مصرف دار السلام - مدير قسم العلاقات الدولية في مصرف الاقتصاد للاستثمار
مصطفى عامر محمد	عضو مراقب	بكلوريوس هندسة نفط	- مدير تنفيذي لاحدى الشركات - خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول

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

- 1- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات، والتحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
- 2- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- 3- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
- 4- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
- 5- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت.
- 6- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- 7- التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل.
- 8- 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 7 سنوات - مهندس تكنولوجيا في شركة تعوير للتجارة والنقل - مدير قسم تكنولوجيا المعلومات في مصرف الاقتصاد للاستثمار
مرتضى خالد حسن	عضو	ماجستير هندسة حاسبات	- عمل في شركة تعوير للتجارة والنقل والخدمات الالكترونية لمدة 3 سنوات مدير مشاريع - عمل في شركة ريان للتجارة في دبي 8 سنوات مدير قسم تكنولوجيا المعلومات - عمل في معهد اكاديمي لمدة 3 سنوات متخصص في تدريب تكنولوجيا المعلومات - معاون مدير قسم تكنولوجيا المعلومات منذ عام 2017 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 المسيرة	عضو	محمد اكرم محمد
- مدير تنفيذي لاحدى الشركات - خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول	بكلوريوس هندسة نפט	عضو مراقب	مصطفى عامر محمد

## بيئة الضبط والرقابة الداخلية

### 1- 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 بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها، ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

### 2- 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.

### 3- 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 و في 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.

### 4- 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 وبراقب 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

- 1- يقوم المصرف باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة، وللتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.

2- يحضر كافة رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

3- يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.

4- يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

5- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة ووفقاً لما جاء في النظام الأساسي للمصرف، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

6- 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

1- يقوم المصرف بالإقرار بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار في متابعة أداء استثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظة على هذه الحقوق وممارستها.

2- يقوم المصرف باعتماد استراتيجية سليمة تتلائم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الإستثمار (أخذين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الإستثمار المقيدة والمطلقة) بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم إي عوائد.

### الشفافية والإفصاح

1- 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.

2- يلتزم المصرف بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين والمصارف الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين و يفصح المصرف عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.

3- يوضح المصرف في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.

4- يلتزم المصرف بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودين 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 ووضعها المالي وأداؤه 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 بينها.

- 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 وأيّة عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به.

- ملخص للهيكل التنظيمي للمصرف.

- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأيّة 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 .

- يقوم المصرف توفير المعلومات الجوهرية والأساسية حول حسابات الاستثمار التي يديرها لأصحاب حسابات الاستثمار وللجمهور بالقدر الكافي وفي الوقت المناسب.



مصطفى عامر محمد  
رئيس مجلس الإدارة

