



No :

Date :

العدد ٤٥٨٩  
التاريخ ١٦ / ٧ / ٢٠٢٢



الى / هيئة الأوراق المالية

الدفعة  
١٦ / ٧ / ٢٠٢٢

م/ تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقارير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

نهديكم تحياتنا ...

نرفق لكم طيا نسخة اصلية من تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقارير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية مصدقة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مع مبلغ ( ٢,٥٠٠,٠٠٠ ) مليونان وخمسمائة الف دينار لاغيرها عن غرامات تاخير الحسابات لعام ٢٠٢٠.

مع التقدير ....

مازن كامل الياس  
المدير المفوض



المرفقات //

- نرفق لكم طيا نسخة اصلية من تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقارير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مصدقة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

نسخة منه //

- مكتب السيد رئيس مجلس الادارة 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

# مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

## القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

فايق مجيد حسن العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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/٢٠٢٠

**المحتويات**

<b>رقم البيان</b>	<b>تقرير مراقبي الحسابات</b>	<b>أولاً:</b>
	<b>القوائم المالية</b>	<b>ثانياً</b>
( أ )	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
( ب )	❖ قائمة الدخل الموحدة	
( جـ )	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
( د )	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	
( هـ )	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
<b>رقم الصفحة</b>	<b>إيضاحات حول البيانات المالية</b>	<b>ثالثاً:</b>
( ٦ - ٣٥ )	<b>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في</b>	<b>رابعاً</b>
	<b>٣١/كانون الأول/٢٠٢٠</b>	

العدد: ٣٥ / مصارف  
التاريخ: ٢٢ / أيار / ٢٠٢٢

## **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/٢٠٢٠ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى إحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

### **مسؤولية إدارة المصرف:**

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

### **مسؤولية مراقب الحسابات:**

ان مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة أينا 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 أدلة 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 ادله 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 استنادا الى المادة (٤٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

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

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

**ثالثاً: تعيين مراقبي الحسابات**

تم تعييننا كمراقبي حسابات المصرف استناداً إلى 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 إلى ما ذكر في الفقرة ثالثاً أعلاه، واعتمدت الأرصدة الدفترية.

**خامساً: الممتلكات والمعدات**

١- استناداً إلى 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 أقربائهم أو أشخاص آخرين 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 المقال من قبل لجنة الوصايا باستلام مبالغها ولم يودعها في حسابات المصرف .

٢- استناداً إلى تأييد إدارة المصرف بلغ عدد العقارات كما في نهاية السنة الحالية ٢٠٢٠ (٤٨) حيث بلغ عدد العقارات المسجلة باسم المصرف (٢٧) عقار والمسجلة باسم الغير (٢١) عقارا كما تجدر الإشارة إلى وجود عقار واحد (بناية مقر الإدارة العامة) مستأجر من شركة ريان 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.

٣- لوحظ وجود أربع عقارات مرهونة الى مصرف الرافدين مقابل تغطية صكوك السفاتج علما ان أحد هذه العقارات مسجل باسم رئيس مجلس الإدارة السابق للمصرف لسنة ٢٠١٢.

٤- باشرت إدارة المصرف بتفعيل نظام خاص بالموجودات الثابتة وهذا النظام مربوط الكترونياً مع النظام المصرفي ICPS والذي بدوره يعوض عن سجلات الموجودات الثابتة وان اكتمال التسجيل في النظام بمراحله الأخيرة.

### 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 مبيعة 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 الآت 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 وأثاث وأجهزة مكاتب:

ان رصيد الكلفة المنورة للمصرف من السنوات السابقة هو إثاث غير صالح للاستعمال وان عمره الإنتاجي منتهي ومتكسر ولا يمكن الاستفادة منه، فيما عدا احتساب قسط اندثار بمبلغ (٦٢٩,٨٣٦) دينار على الموجودات الثابتة/الآلات والمعدات والأثاث وأجهزة مكاتب العائدة لشركة الاقتصاد الحر.

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

### سابعاً: فروع المصرف

أن عدد فروع المصرف العاملة خلال سنة ٢٠٢٠ هي (١٢) فرعاً، وتم دمج بعض الفروع مكانياً والبعض الأخر حسابياً.

### ثامنا: تأييد الدائرة القانونية

استنادا 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 ٢٠٢٠:

١- الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف.

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي دينار	التقدير المالي دولار
١	محسومة ضد المصرف	٤٩,٣٤٠,٠٠٠	-

٢- الدعاوى المقامة من المصرف ضد الغير

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي دينار	التقدير المالي دولار
١٤	قيد الترافع (قائمة)	٢٩,٣٣٨,٠٥٢,٣٨٣	٤٩,٥٠٠
٧٠	صدر قرار فيها لصالح المصرف	١٢,٥٠٧,٢٥٦,١٩٤	-
١٢	محسومة لصالح لمصرف	٥٠٣,١٥٠,١٤٩	-
١	ابطلت من قبل المصرف	٦٦,٣١٦,٢٣٤	-
٩٧	المجموع	٤٢,٤١٤,٧٧٤,٩٦٠	-

### ثاسما: 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، وما زالت اللجان مستمرة بالعمل لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

٣- بلغ رصيد الائتمان المتأخر التسديد كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ مبلغ (٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨,٤٨٩) دينار، علما أن الإدارة الحالية للمصرف قامت بدراسة مجموعة من ملفات الائتمان المتأخر التسديد

لغرض اجراء التسويات وأحالتها للقسم القانوني ونوصي بضرورة أكمال عملية مراجعة بقية الملفات واتخاذ اللازم بصددھا.

٤- لم يؤيد لنا رصيد الحسابات غير المنتجة " مدينو ديون متأخرة التسديد والبالغة (٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨,٤٨٩) دينار والظاهرة ضمن إيضاح الائتمان النقدي وكما مبين في إيضاح رقم (٥-٣) من البيانات المالية المرفقة للسنة موضوعة التدقيق، علما أن 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 (١٠٧,٧٣٩,١٧٨,٦٩٠) دينار كمخصص مخاطر الائتمان النقدي في حين أن الائتمان النقدي بلغ (٢١٠,٥٤٤,٢٨٨,٩٣٢) دينار. مع مراعات ما ورد ضمن ملاحظتنا (سبعة عشر: تقييم العملة)، وبهذا الخصوص نود أن نبين بان رصيد المخصص غير كافي على اعتبار أن هنالك ديون غير منتجة تبلغ (٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨,٤٨٩) دينار وهي ديون عالية المخاطر وتتصف بصعوبة الاسترداد وكما مبين في إيضاح رقم (٥-٣) من البيانات المالية المرفقة للسنة موضوعة التدقيق.

### عاشرا: 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- ما زالت 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، وما زالت اللجان مستمرة بالعمل لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

٣- استنادا الى تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ المادة (١٢) ناسعا 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	٣٥٣,٢١٥,٧٠٥,٥٣٧ دينار
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩ دينار
النسبة	٠.١٦٪

علما أن 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 (٣٥,٥١٦,٠٤٢,٣٦٤) دينار ما تعادل تقريبا نسبة ٩٪ من إجمالي رصيد خطابات الضمان البالغ (٣٨٨,٧٣١,٧٤٧,٩٠١) دينار كما في ٣١/ كانون الأول /٢٠٢٠.



٥- 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 ثالثا (خطابات الضمان) بقيام رئيس مجلس الإدارة السابق قبل الوصايا 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 وما زال العمل جاري بها لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

٦- بلغ عدد خطابات الضمان (١٥٨٦) بمبلغ يقارب (٣٨٨) مليار دينار منها (٣٨٥) خطاب ضمان منتهي المدة بمبلغ يقارب (٢٣) مليار دينار وبنسبة (٢٤٪) 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، وما زالت إدارة المصرف مستمرة بمتابعة الإجراءات الخاصة بغلق هذه الخطابات.

٧- بلغ رصيد رسوم الطوابع المالية المستحقة إيضاح (٥-١٢) من البيانات المالية " المطلوبات أخرى" كما في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٠ مبلغ يقارب (٨,٨٢٤,٣٦٧,٥٧٥) دينار غير مسددة، بهذا الخصوص نوصي بضرورة اتخاذ الإجراءات اللازمة بخصوص تسديدها، علما أن إدارة المصرف الجديدة أبلغتنا بوجود موافقة تسوية مع وزارة المالية لتسوية هذه الديون الحكومية.

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

بلغت كلفة الاستثمارات كما في ٣١/ كانون الأول /٢٠٢٠ (٨,١١٢,٠٦٩,٠٥١) دينار وكما مبين أدناه:

٢٠٢٠/١٢/٣١

دينار

٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٩
٤,٧١٣,٧٤٠,٢٧٨
٨,١١٢,٠٩٦,٠٥١

(١,٩٥٣,١٨٩,٠٠٧)
(٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠)
(٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧)

٥,٧٧٩,٨٦٨,١٢٤

#### (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 / أسهم

مخصص استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجارية أخرى

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.

### اثني عشر: تأييدات الأرصدة المدينة والدائنة:

لم تؤيد لنا الأرصدة المدرجة أدناه كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٠ وحسبما تظهره دفاتر وسجلات المصرف:

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب
٣٥٣,٣٣٧,٨٩٦	موجودات أخرى / تأمينات لدى الغير
٤٥٠,٨٠٧,٠٧١	موجودات أخرى / سلف لأغراض النشاط
٢٥٦,٠٨٢,٣٤٨,٥٨٩	موجودات أخرى / مدينو نشاط غير جاري
١,٤٠٨,١٤٠,٢٠٣	موجودات أخرى / نفقات قضائية
٣,١٠٣,٣٩٨,١٣٨	مطلوبات أخرى / الشيكات المعتمدة
٥٢٢,٧٥٨,٥٥٥	مطلوبات أخرى / أرصدة العملاء المتوفين
٤,٥١٩,٨٠٤,٤٨٨	مطلوبات أخرى / السفاتج المسحوبة على المصرف
١,٧٧٩,٥١٠,٣٩٥	مطلوبات أخرى / الإيرادات المستلمة مقدما
٤٦,٩٩٠,١٨٠,٣٩٤	مطلوبات أخرى / دائنون في قطاعات متنوعة
٣,٥٩١,٨٦١,٥٩٥	مطلوبات أخرى / مصاريف مستحقة متنوعة

### ثلاثة 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.

### أربعة عشر: أرصدة مدورة من سنوات سابقة

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

٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب
٤,٥١٩,٨٠٤,٤٨٨	السفاتج المسحوبة على المصرف
٤٠,٨٥٣,٦٦٨,٠٧٧	دائنون / القطاع الحكومي
٢٥٦,٠٨٢,٣٤٨,٥٨٩	مدينو النشاط غير الجاري

**خمسعة عشر: صافي إيرادات نشاط العملات الأجنبية وأرباح مزاد العملة - أيضاح رقم (٦-٥)**

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الأجنبية خلال السنة موضوعة التدقيق (٤٥٦,٨٤٦,٧٧٤) دينار واستنادا للمعلومات المقدمة لنا من قبل إدارة المصرف ندرج أدناه الجدول التالي والمتعلق بخلاصة هذا النشاط:

البيان	عدد المزايدات	عدد الشركات	أجمالي المزايد دولار	أجمالي الإيرادات دينار
مزايد نقدي	١٦٠	١٢١	٢٠٩,٢٩٠,٠٠٠	٣١٣,٥٨٥,٠٠٠
مزايد الحوالات	١٢٢	٢٢	٤١٨,٦٢٩,٩٠٠	١٤٣,٢٦١,٧٧٤
الرصيد ٢٠٢٠/١٢/٣١				٤٥٦,٨٤٦,٧٧٤

**سنة عشر: إيرادات إيجار العقارات**

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ (صفرًا) دينار في حين أن 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.

**سبعة عشر: تقييم العملة.**

تحقق للمصرف خلال السنة الحالية مبلغ (٤٠,٥٣٩,١٧٨,٦٩٠) دينار (دائن) نتيجة تغيير سعر الصرف للحسابات النقدية من سعر صرف (١.١٨٢) دينار مقابل الدولار الأمريكي الى سعر صرف (١,٤٦٠) دينار مقابل الدولار الأمريكي ، حيث تم تحويل هذا المبلغ بالكامل الى حساب " مخصص الديون المشكوك في تحصيلها " حيث استندت إدارة المصرف في هذا الأجراء الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٤٠١/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨.

**ثمانية عشر: عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون**

ما زال لدى المصرف ست 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 سابقًا.
- ٣- لم يتم التعامل بهذه العقارات وفق تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بالعقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتخلص منها خلال سنتين.

### **تسعة عشر: موجودات المصرف المحجوزة**

استنادا الى كتاب مركز الإيداع العراقي رقم (٢٧٦٥) والمؤرخ في ١٠/١٠/٢٠١٨ وكتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات/ قسم التوثيق والمعلومات المرقم (م/ت/١/٢٤٨٤٨) والمؤرخ في ٤/٢/٢٠١٩ 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 وبالغة (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 سفائح لم تسدد الى الهيئة العامة للضرائب والمتحققة خلال فترة الإدارة السابقة.

### **عشرون: سندات المرهونة والمحجوزة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة**

تم تزويدنا بكشف بسندات الملكية المرهونة والمحجوزة لصالح المصرف مقابل الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح لزيابته بعدد (٣٠٠) سند عقار حيث بلغت القيمة التقديرية للعقارات المرهونة (٤٥,٧٥٠,٧٢٢,٠٠٠) دينار كما وبلغت القيمة التقديرية للعقارات المحجوزة (٨٠,٠٦٧,٣٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح المبلغ الإجمالي التقديري (١٢٥,٨١٨,٠٢٢,٠٠٠) دينار علما أن هذه التقديرات أدخلت ضمن حسابات المصرف لسنة ٢٠٢٠ وضمن حساب الالتزامات المتقابلة.

### **واحد وعشرون: 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 .

### **اثنان وعشرون : 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.

### **ثلاثة وعشرون : 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 التكني 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 ووفقا 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 وفقا لنماذج الأعمال ولكنها غير نهائية وغير مقررة من مجلس إدارة المصرف كما لم يتم احتساب الأثر المالي (الكمي) لهذا المعيار لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦ IFRS)

لم تقم إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦. IFRS) عقود التأجير.

#### **اربعة وعشرون : الإيضاحات الأخرى**

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:-

من خلال مراجعتنا للإجراءات المتخذة بخصوص تعليمات الحوكمة المؤسسية لوحظ وبشكل عام بان مجلس الإدارة وإدارة المصرف تعمل بجهد على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الإفصاح والشفافية.

٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي:-

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات المطلوبة من قبل البنك المركزي والمتعلقة بالموازنات الفصلية وأية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف، مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي أيضا.

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي والتقارير الشهرية والفصلية لوحظ كفاية المعلومات المرسلة للبنك المركزي العراقي.

٤- أن المصرف يعتمد الأنظمة الإلكترونية في عمليات تسجيل المعاملات المالية وفقا للنظام المصرفي (ICPS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، أما بخصوص المستندات المالية فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في أماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

- ٥- مراكز النقد الأجنبية: -
- قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٢٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال والاحتياطيات السليمة.
- ٦- الملاءة والسيولة المالية: -
- أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ١٠٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.
- ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ٦١٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي هو ١٠٠٪.
- ويحسب النسب أعلاه، فانه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.
- ٧- بلغ رصيد الموجودات الأخرى والمبينة تفصيلها في الإيضاح رقم (٥-٥) مبلغ (٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣,١٤١) دينار، ما يعادل نسبة ٦٧٪ من مجموع الموجودات المتداولة والجزء الأكبر من هذا الرصيد يمثل حساب "مدينو النشاط غير الجاري" البالغ رصيده (٢٥٦,٠٨٢,٣٤٨,٥٨٩) دينار مما أدى لزيادة هذه النسبة عن النسبة المقبولة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة ١٠٪ علماً أن إدارة المصرف لم تخصص أي مبلغ لمواجهة احتمالية عدم السداد.
- 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، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

## الرأي

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 منقفة 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/ ٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدفقاته 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

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

قائمة (أ)

قائمة المركز المالي

٣١/ كانون الأول		رقم الايضاح	الموجبات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
			<b>موجبات متداولة</b>
٢٣,٠٧٩,١٢٩,٧٤٥	١٨,٧٣٨,١١٠,٢٩٥	٠١-٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٧٧,٧٦١,٦٨٣	٧٦٧,٧٢٣,٣٢٣	٠٢-٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٠,٤٥٩,٥٨٢,٤٦٦	١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢	٠٣-٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠,٥٧١,٥٨٩,٤٢٣	٥,٧٧٩,٨٦٨,١٢٤	٠٤-٥	الموجودات المالية - بالصافي
٢٢٨,٥١٠,٢٤١,٨٦٣	٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣,١٤١	٠٥-٥	موجودات أخرى
٣٩٥,٦٩٨,٣٠٥,١٨٠	٣٩٢,٩٥٨,٢١٥,١٢٥		مجموع الموجودات المتداولة
			<b>موجبات غير متداولة</b>
٧٠,٥٣٤,٠٦٤,٧٢٥	٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥	٠٦-٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٠,٥٣٤,٠٦٤,٧٢٥	٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٦٦,٢٣٢,٣٦٩,٩٠٥	٤٥٩,٧٧٢,٨٧٣,٢٨٠		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٩٠,٤٢٧,٣٨٩,٥٧٠	٨٨,٨٧٩,٨٢٠,٣٥٣	٠٧-٥	ودائع عملاء
٤٠,١٥٧,٢٣٦,٢٤٧	٣٥,٦٥٦,٣٤٨,٧٢٦	٠٨-٥	تأمينات نقدية
٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٠٩-٥	مخصصات متبوعة
—	٥٨٢,٩٧٧,١٤٥	١٠-٥	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠	٤,٦٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١١-٥	قروض طويلة الاجل
٧٦,٩٦٩,١١٩,٣٦٥	٧٠,٦٨٥,٢٧٠,٨١١	١٢-٥	مطلوبات أخرى
٢١٠,٧٦٩,٥٧٣,١١١	٢٠١,٠٦١,٥٤٤,٩٦٤		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قائمة (د)	راس المال المكتتب والمدفوع
٣,٥٧٢,٧٥٥,٠٦٤	٣,٧٣٨,٠٦١,٤٨٧	قائمة (د)	احتياطي رأس المال
١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	قائمة (د)	احتياطيات متنوعة
(١٠,١٤٦,١٩٦,٢٠١)	(١٠,١٩٩,٦٠٠,٠٥٢)	قائمة (د)	الخسائر المتراكمة
(٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠)	(٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧)	قائمة (د)	احتياطي القيمة العادلة
١٣,١٩٦,٨٣٣,٩٥٤	١٦,٣٣٧,٦٥٥,٩٨١	قائمة (د)	الارباح المتراكمة
٢٥٥,٤٦٢,٧٩٦,٧٩٤	٢٥٨,٧١١,٣٢٨,٣١٦		مجموع حقوق المساهمين
٤٦٦,٢٣٢,٣٦٩,٩٠٥	٤٥٩,٧٧٢,٨٧٣,٢٨٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
مصطفى عامر محمد

المدير المفوض  
مازن كامل ألياس

المدير المالي  
إيهاب قاسم عواد

رقم العضوية (٣١٥٤٨)

فرقة حسن أحمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقة السلمان وشركاؤهم لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

فايق مجيد حسن العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ٢٢ / آيار / ٢٠٢٢

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١) 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		رقم الايضاح	
٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار		
٥١٨,٥٣٨,٠٤٦	٢٠٠,١١٠,٧٤٤	٠١-٦	الإيرادات من العمليات الجارية:
(١٤٠,٩٩١,٢٧٣)	(١٤٨,٧١٦,٨٠٣)	٠٢-٦	الفوائد الدائنة
٣٧٧,٥٤٦,٧٧٣	٥١,٣٩٣,٩٤١		الفوائد المدينة
٨,٨٨٩,١٣٧,٤٦١	١٣,٨٦٤,٣٥٣,٥٦٧	٠٣-٦	إيرادات العمولات
(٧٦٣,٢٩٨,٦٥٥)	(٣٨٩,٩٣٨,٣٨٨)	٠٤-٦	العمولات المدفوعة
٨,١٢٥,٨٣٨,٨٠٦	١٣,٤٧٤,٤١٥,١٧٩		صافي إيرادات العمولات
١,٢٧٦,٨٣٣,٩٤٧	٤٥٦,٨٤٦,٧٧٤	٠٥-٦	صافي نشاط العملات الأجنبية
٦٧٠,٤٧٠,٠٨٧	٧٥٨,١٧٠,٦٥٣	٠٦-٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٧,٣٧٠,٧٦٦,٥٦٣	٣٥٥,٣٠١,٦٤٧	٠٧-٦	الإيرادات الأخرى
١٧,٨٢١,٤٥٦,١٧٦	١٥,٠٩٦,١٢٨,١٩٤		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
(٥٢٨,٤٤٦,١٠٨)	-	٠٨-٦	مصروفات العمليات المصرفية:
			مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
			المصاريف التشغيلية والإدارية:
(٥,٨٧٨,٢٢١,٦٨٩)	(٤,٣٦٠,٩٢٤,٢٩١)	٠٩-٦	نفقات الموظفين
(٦٨٩,٧٧٧)	(٦٢٩,٨٣٦)	١٠-٦	استهلاكات وإطفاءات
(٤,١٨٠,٠٢٥,٦٨١)	(٤,٠٦٨,١٥٦,٢٠٥)	١١-٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢٥٨,٣٥٣,٥٦٤)	-	١٢-٦	مصاريف أخرى
(٩٦٢,٤١٩,١٧٨)	(٢,٧٧٧,٣١٢,٢٦٧)	١٣-٦	مصاريف متنوعة أخرى
(١٢,٢٧٩,٧٠٩,٨٨٩)	(١١,٢٠٧,٠٢٢,٥٩٩)		مجموع المصاريف التشغيلية والإدارية
٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩	٣,٨٨٩,١٠٥,٥٩٥		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
-	(٥٨٢,٩٧٧,١٤٥)		ضريبة الدخل
٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩	٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠		صافي الربح بعد ضريبة الدخل

يوزع صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل الي:

احتياطي رأس المال (الالزامي) بموجب قانون الشركات (٥%)

الأرباح المعدة للتوزيع

ربح السهم الواحد

المدير المالي  
ايهاب قاسم عواد  
رقم العضوية (٣١٥٤٨)



٢٥٠,٦٦٥,٠٠٩  
٤,٧٦٢,٦٣٥,١٧٠  
٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩  
%٢,٠١

١٦٥,٣٠٦,٤٢٣  
٣,١٤٠,٨٢٢,٠٢٧  
٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠  
%١,٣٢

رئيس مجلس الإدارة  
مصطفى عامر محمد

جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
أتمنت السر  
نشارك من صحة خدمتكم وتدقيق الحسابات وانه مزاول  
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ دونه أي مسؤولية عن محتويات  
هذه البيانات المالية  
عبد الكريم خضير  
١٢/٤ تاريخه  
التوقيع

إن الملاحظات الواردة في كشفي الأيضاحات المرفق من رقم (٥٦٦) إلى (٢٤٦) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية

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

قائمة الدخل الشامل		رقم	قائمة الدخل (ج)
٣١/ كانون الأول		الايضاح	٣١/ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠٢٠		دينار
دينار	دينار		دينار
٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩	٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠		
(٢٠٥,٨٧٦,٨٤٥)	(٤,١٩٣,٠٧٧)	٥-٤	
(٢٠٥,٨٧٦,٨٤٥)	(٤,١٩٣,٠٧٧)		
٤,٨٠٧,٤٢٣,٣٣٤	٣,٣٠١,٩٣٥,٣٧٣		

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

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (د)	صافي مكاسب خسارة	صافي مكاسب خسارة	الارباح	المضار	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال	رأس المال المكتوب والمدفوع	رأس المال المكتوب والمدفوع
حقوق المساهمين	٢٥٥,٤٦٢,٧٩٦,٧٩٤	-	١٣,١٩٦,٨٣٣,٩٥٤	(١٠,١٤٦,١٩٦,٢٠١)	(٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٥٧٢,٧٥٥,٠٦٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
دينار	-	-	٣,١٤٠,٨٢٢,٠٢٧	-	(٤,١٩٣,٠٧٧)	-	١٦٥,٣٠٦,٤٢٣	-	
٣٣٠,١,٩٣٥,٣٧٤	٤٠,٥٣٩,١٧٨,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	
٤٠,٥٣٩,١٧٨,٦٩٠	(٤٠,٥٣٩,١٧٨,٦٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	
(٤٠,٥٣٩,١٧٨,٦٩٠)	(٤٠,٥٣٩,١٧٨,٦٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	
(٥٣,٤٠٣,٨٥١)	-	-	(٥٣,٤٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	-	
٢٥٨,٧١١,٣٢٨,٣١٦	-	١٦,٣٣٧,٦٥٥,٩٨١	(١٠,١٩٩,٦٠٠,٠٥٣)	(٢,٣٣٧,٢٢٧,٩٧٧)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٧٣٨,٠٦١,٤٨٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
حقوق المساهمين	صافي مكاسب خسارة	الارباح	المضار	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال	رأس المال المكتوب والمدفوع	رأس المال المكتوب والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥١,٠١٢,٣٠٧,٢١٣	-	١٠,٥٥٣,٦٥٥,٠١٠	(١١,٩٠٨,٧٧٨,٦٧٤)	(٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٣٢٢,٠٩٠,٠٥٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٤,٨٠٧,٤٢٣,٣٣٤	-	٤,٧٦٢,٦٣٥,١٧٠	-	(٢٠٥,٨٧٦,٨٤٥)	-	٢٥٠,٦٦٥,٠٠٩	-		
٦٧٣,٧٤٤,٥٢٦	-	(١٠,٠٨٨,٧٧٧,٩٤٧)	١,٧٦٢,٥٢٢,٤٧٣	-	-	-	-		
(١٠,٣٠,٦٧٨,٢٧٩)	-	(١٠,٣٠,٦٧٨,٢٧٩)	-	-	-	-	-		
٢٥٥,٤٦٢,٧٩٦,٧٩٤	-	١٣,١٩٦,٨٣٣,٩٥٤	(١٠,١٤٦,١٩٦,٢٠١)	(٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٥٧٢,٧٥٥,٠٦٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

إن الملاحظات الواردة في كصف الإيضاحات المرفق من رقم (٠-١) إلى (٦-١٤) تعتبر جزءاً من مكملا البيانات المالية

الرصيد في ١/ كانون الثاني / ٢٠٢٠ /  
الإضافات خلال السنة  
فروقات تقييم العملات الأجنبية  
تحويل فروقات تقييم العملة  
لحساب التخصيمات  
صافي التسميات خلال السنة  
الرصيد في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠

الرصيد في ١/ كانون الثاني / ٢٠١٩ /  
الإضافات خلال السنة  
صافي التسميات خلال السنة  
تسويات القيمة العادلة  
الرصيد في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩

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

قائمة التدفقات النقدية		قائمة ( هـ )	
		٣١ / كانون الاول	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
		دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الربح قبل الضريبة تضاف : البنود غير النقدية : صافي الاندثارات والاطفاءات	رقم الايضاح		
	قائمة (ب)		
		٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩	٣,٨٨٩,١٠٥,٥٩٥
		٦٨٩,٧٧٧	٦٢٩,٨٣٦
	٠٦-٥	٥,٠١٣,٩٨٩,٩٥٦	٣,٨٨٩,٧٣٥,٤٣١
التدفقات من الأنشطة التشغيلية			
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٠٣-٥	(٨,٤٧٨,٢٠٤,٨٤٥)	٢٧,٦٥٤,٤٧٢,٢٢٤
الموجودات المالية - بالصافي	٠٤-٥	(٥٨٣,٥٦٠,٨٣٩)	٤,٧٩١,٧٢١,٢٩٩
موجودات أخرى	٠٥-٥	٦,٣٥٩,٧٩٩,٦٨٦	(٣٦,٣٥٧,١٦١,٢٧٨)
ودائع عملاء	٠٧-٥	(٥,٧٩٦,٠٠٧,٦٩٤)	(١,٥٤٧,٥٦٩,٢١٧)
تأمينات نقدية	٠٨-٥	(٣٤٧,٢٢٢,٥٣٩)	(٤,٥٠٠,٨٨٧,٥٢١)
مخصصات متنوعة	٠٩-٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
تسديد ضريبة الدخل		(٥٢٤,٢٢٣,٠١٤)	-
قروض طويلة الاجل		١,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠	٢,٠٤١,٣٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١١-٥	(١,١١٧,٩٢٩,٩٩٢)	(٦,٢٨٣,٨٤٨,٥٥٤)
		(٣,٥٢٢,٦٥٩,٢٨١)	(١٠,٣١٢,٢٣٧,٦١٦)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
ممتلكات ومعدات	٠٦-٥	١٧٩,٦٠٤,٨٩٤	٣,٧١٨,٧٧٦,٧٣٤
		١٧٩,٦٠٤,٨٩٤	٣,٧١٨,٧٧٦,٧٣٤
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
التغير في الاحتياطات	قائمة ( ج )	(٥٦٢,٨١٠,٥٩٨)	(٥٧,٥٩٦,٩٢٨)
		(٥٦٢,٨١٠,٥٩٨)	(٥٧,٥٩٦,٩٢٨)
صافي التدفق النقدي خلال السنة		(٣,٩٠٥,٨٦٤,٩٨٥)	(٦,٦٥١,٠٥٧,٨١٠)
النقد وما في حكمة في بداية السنة	(١٤-٦)	٣٠,٠٦٢,٧٥٦,٤١٣	٢٦,١٥٦,٨٩١,٤٢٨
النقد وما في حكمة في نهاية السنة	(١٤-٦)	٢٦,١٥٦,٨٩١,٤٢٨	١٩,٥٠٥,٨٣٣,٦١٨

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

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

## ١. معلومات عامة:

إن مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها في ٢٢/ آذار/ 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 في ١٠/ تموز/ ١٩٩٩ بكتاب ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وقد وراس المال 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 راسماليها بنسبة (١٠٠٪) من قبل مصرف الاقتصاد استنادا الى المادة (٤٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

رأس المال المكتتب	نسبة الملكية	بلد المنشأ والأعمال
مليون دينار عراقي	%	
٢٠٢٠	٢٠١٩	العراق
١٠٠	١٠٠	العراق

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

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

## ٢. السياسات المحاسبية عند تطبيق معايير التقارير الدولية

### (١-٤) اعداد القوائم المالية

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

### (٢-٤) أسس اعداد القوائم المالية

(٢-٢-١) تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء 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 استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين المصرف والشركات التابعة.

(٢-٢-٣) أسس توحيد القوائم المالية : تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركائه التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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.

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

- 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 تسدل 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/٢٠٢٠، 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.

٢٠٢٠/١٢/٣١	سعر صرف الدينار العراقي مقابل
١,٤٦٠	الدولار الأمريكي
١,٤١٢	اليورو
١,٦٨٤	الباون البريطاني
٠,٣١٢٢	الين الياباني
٠,٤٩٦١٢	الكرون السويدي

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

#### (٣-٤) استخدام التقديرات

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية. يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- تدني قيمة الموجودات الثابتة. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ 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 الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ التدني ( مخصص ) لذلك في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- المخصصات القضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات 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 الاول/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 المعقولة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

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

(٧-٤) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد والنقد المعادل وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف الخارجية سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو 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 احدي الاطراف.

(٩-٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيدياً 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.

(١٠-٢) التسهيلات الائتمانية

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



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

## (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 (تقييد 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 بالعملات 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 بالعملات 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 إلى 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 بالعملات 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 إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

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

(٢-٢-٤) 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 وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

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

(٢-٣) التقاص

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

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

(٤-٢) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة 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 الابدان %
مباني	٠,٠٢
الات ومعدات	٢٠
وسائط نقل	٢٠
معدات واجهزة واثاث	٢٠
موجودات غير ملموسة (انظمة الكترونية)	٢٠
موجودات غير ملموسة (ديكورات وتركيبات وقواطع)	٢٠

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

(٥-٢) استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١-٥-٢) 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 سداه من المصرف أيهما أقل.

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

(٢-٥) المطوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطوبات 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 والمطوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية المعلنة كما في تاريخ القوائم المالية والتي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الاسهم) 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 والمطوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية 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 التكني 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 إستثماراته 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.

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

(٩-٢) أسهم خزينة

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

(١٠-٢) المخصصات

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

(١١-٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم 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 للأطراف الأخرى (المطلوبات) في القوائم المالية في حالة وجود احتمالية كبيرة لدفع تلك الالتزامات كما يتم الإفصاح عنها. ولكن في حال وجود احتمالية ضئيلة لدفع تلك الالتزامات لا يتم الاعتراف بها ولا يتم الإفصاح عنها. كما لا يتم الاعتراف بالالتزامات على الأطراف الأخرى (الموجودات) في القوائم المالية ولا يتم الإفصاح عنها في حالة وجود احتمالية ضئيلة لتحويل تلك الالتزامات. ولكن يتم الإفصاح عنها.

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

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

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

### 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. معياري المحاسبة الدوليين لاعداد التقارير المالية (٩) و(١٦)

#### (١-٤) المعيار الدولي لاعداد 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 ٢٠٢٠ 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 : ١٦ عقود الإيجار 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 مجز، 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 جوهرية.

- 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٣٢٢,٦٣٩,٢٨٠	٤,٦٢٩,٧٩٧,٥٠٠	حساب الخزنة الرئيسية
٥,١٣٩,٨٦٤	—	فروقات النقد
—	٦,٨٣٨,٥٠٠	خزنة تسديدات الزبائن
—	١,٥٠٠,٠٠٠	سلف المشتريات
١١,٠٦٩,٧٢٥,٩٣٥	٢,٥٤٠,١٢٢,٩٨٣	نقد لدى البنك المركزي العراقي
٩,٦٨١,٦٢٤,٦٦٦	١١,٥٥٩,٨٥١,٣١٢	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
<b>٢٣,٠٧٩,١٢٩,٧٤٥</b>	<b>١٨,٧٣٨,١١٠,٢٩٥</b>	<b>المجموع</b>

(٥-٠٢) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأخرى

٣١/ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٥٣٧,٠٦٧,٣٤٣	٣٢٦,٨١٠,٦٠٥	نقد لدى المصارف الحكومية
٥١٠,٧٨٨,٤٨١	٤١٦,٣٦١,٦٩٤	نقد لدى المصارف المحلية
٢٩,٩٠٥,٨٥٩	٢٤,٥٥١,٠٢٤	نقد لدى المصارف الخارجية
<b>٣,٠٧٧,٧٦١,٦٨٣</b>	<b>٧٦٧,٧٢٣,٣٢٣</b>	<b>المجموع</b>

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

٣١ / كانون الاول

(٥-٣) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤,٣٧٤,٩١٧	٤,٣٧٤,٩١٧
١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	—
٣٦٤,٣١٠,٠٠٠	٢٨٤,٣١٠,٠٠٠
٢٠,١١٣,٠٠٠	٢٠,١١٣,٠٠٠
٢٠,١٤٤,٣٨٥	—
١٩٣,٤٤٢,٦٤٩	—
—	—
١٠٨,٢٦٥,٣٩٨	٩٦,٦٢٠,٩٤٢
٢,١٤٥,٥٤٥,٦٤٣	٤,٥٠٥,١٧١,٩٥٥
٦٤,٠٠٦,٠٢٩	٩٨,٣٤٩,٦٢٩
٣,٠٤٥,١٥٢,٠٢١	٥,٠٠٨,٩٤٠,٤٤٣

الديون المنتجة:

قروض ممنوحة قصيرة الاجل / افراد
قروض القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
قروض القطاع الخاص / الأفراد
قروض قصيرة قطاع خاص / افراد افتتحي
حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد
مدينو خطابات الضمان المدفوعة
قروض صندوق التمويل الوطني / صناعي / افراد
قروض صندوق التمويل الوطني / تجاري / افراد
قروض صندوق التمويل الوطني / خدمي / افراد
مجموع

ديون غير منتجة:

٢٣٩,٣٢٨,٥٠٠	٢٣٩,٣٢٨,٥٠٠
٨٥,٤٤٤,٩٧٥,٠٥٦	٨٧,٩٨٤,٣١٧,٣٨١
٣,٨٨٣,٣٨٠,١٢٨	٤,٧٩٦,٧٣٠,١٠٧
٢٩٨,٢٣٣,٠٩٦	—
٦٥٩,٨٠٨,٣٥٣	٦٥١,٧٣٤,٤٧٨
٤٨,٠٩٦,٤٦٢,١٤٢	٤٩,٠٢٢,٧٦٦,٨٧١
—	٢٢,٢٥٨,٢٧١
—	٢٠٤,٢٩٩,٥٧٧
—	٢٩٧,٢٣٣,٠٩٦
٥٥,٠٣٠,٢٥٧,٢٨٢	٦١,٣٥٤,٦٩٤,٣٢٠
٩٦١,٩٨٥,٨٨٨	٩٦١,٩٨٥,٨٨٨
١٩٤,٦١٤,٤٣٠,٤٤٥	٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨,٤٨٩
١٩٧,٦٥٩,٥٨٢,٤٦٦	٢١٠,٥٤٤,٢٨٨,٩٣٢
(٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٧,٧٣٩,١٧٨,٦٩٠)
١٣٠,٤٥٩,٥٨٢,٤٦٦	١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢

مدينوا 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
حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشر
حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد
مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف لاغراض النشاط
مدينو خطابات الضمان المدفوعة
مدينو خطابات الضمان المدفوعة الافتتحي

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

المجموع



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

٣١ / كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠	٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤
١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢
٩,٥٠١,٢٦٨,٥٠٠	٤,٧١٣,٧٤٠,٢٧٨
٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧
١٢,٨٩٩,٦٢٤,٢٧٣	٨,١١٢,٠٩٦,٠٥١
(٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠)	(٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧)
١٠,٥٧١,٥٨٩,٤٢٣	٥,٧٧٩,٨٦٨,١٢٤

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,١٢٢,١٥٨,٠٠٥	٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠
٢٠٥,٨٧٦,٨٤٥	٤,١٩٣,٠٧٧
٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠	٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧

٣١ / كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤,٨٧٦,٦٤٢,٦٢٢	٥,٣٠٤,٢٩٨,٩١٨
—	—
٢٦٢,٨١٢,٨٩٦	٣٥٣,٣٣٧,٨٩٦
٣٤٧,٠٣٩,٨٧٥	٤٥٠,٨٠٧,٠٧١
٦٨,٦٦٧,١٧٥	٦٨,٦٦٧,٥٢٢
٢١٩,٦٧٠,٩٣٢,٠٣٩	٢٥٦,٠٨٢,٣٤٨,٥٨٩
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٣٥,٤٨٢,٥٩٤	٣
١,٣٤٨,٦٦٤,٦٦٢	١,٤٠٨,١٤٠,٢٠٣
—	(١٩٧,٠٦١)
٢٢٨,٥١٠,٢٤١,٨٦٣	٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣,١٤١

(٥-٥) الموجودات المالية - بالصفائي

استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص  
 استثمارات مالية قصيرة الاجل 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 تجاريه  
 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

(٥-٥) موجودات أخرى

إيرادات مستحقة  
 تامينات لدى الغير ( الشركة العراقية لضمان الودائع) مختلطة  
 تامينات لدى الغير - الاداره العامة  
 سلف لاغراض النشاط  
 فروقات نقدية  
 مدينو النشاط غير الجاري  
 مصاريف مدفوعة مقدما  
 حسابات مدينة متبادلة (مع فروع المصرف)  
 نفقات قضائية  
 مقابل تقييم عملات

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

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	الثابت واجهزة ومكاتب	عدد وقوائم	وسائل نقل والتنقل	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي بناء
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٥٨٨,١٣٢,٢٧٧	٢,٧٢٣,٢٧٥,٣٤٩	٥,١٠٣,٨٣١,٠٠٠	—	٢,٢٠٨,٦٨٥,٧٦٦	٨٤٦,٤٧٦,٢٩٨	٧٠,٩٣٠,٦١٣,٨١٩	٢,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠
(٤,١٣٢,٧٢٧,٣٢٣)	(٢,٧٢٣,٢٧٥,٣٤٩)	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	(١,٠٥٨,٤٥٦,٩٧٤)	(٣٥٦,٠٠٠,٠٠٠)
٣١٦,٨٠٢,٤٣٠	—	٢٨٤,١٧٢,٩٣٠	—	٢,٢٠٨,٦٨٥,٧٦٦	٣٢,٦٢٩,٥٠٠	٦٩,٨٧٢,٦٦٦,٨٤٥	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
٨٠,٧٧٢,٢٠٧,٣٨٤	—	٥,٣٨٨,٠٠٠,٣,٩٨٠	—	%٢٥	٨٧٤,١٠٥,٧٩٨	%٢٥	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
١٤,٠٥٤,٠٦٧,٥٥٢	—	١,٢٧٦,٣٢٣,١٦٠	—	٢,١٤٩,٧٢٥,٣٤٩	٢٨٥,١٢٤,٣٨٧	١٠,٣٤٧,٨٥٤,٦٥٦	—
(٩٧,١٤٨,١٥٩)	—	(٩٧,١٦٦,٦٥٩)	—	—	(٣١,٥٠٠)	—	—
٦٢٩,٨٣٦	—	٥٩٨,٣٣٦	—	—	٣١,٥٠٠	—	—
١٣,٩٥٧,٥٤٩,٢٢٩	—	١,١٧٤,٨٤٤,٨٣٧	—	٢,١٤٩,٧٢٥,٣٤٩	٢٨٥,١٢٤,٣٨٧	١٠,٣٤٧,٨٥٤,٦٥٦	—
٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥	—	٤,٢٣٣,١٥٩,١٤٣	—	٥٨,٩٦٠,٤١٢	٥٨٨,٩٨١,٤١١	٥٩,٥٢٤,٣٠٧,١٨٩	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	الثابت واجهزة ومكاتب	عدد وقوائم	وسائل نقل والتنقل	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي بناء
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٢٠٣,٦٤٨,٤٥٦	٣,٤٤٣,٨٥٣,٢٩٩	٦,١٠٠,١٠٠,٣٥٨	١١٠,٠٠٠	٢,٢١٣,٣٦٢,٧٦٦	١,٧٢٠,٢٤٦,٧٨٤	٧١,٠١٥,٧٢٠,٢٤٩	٢,٧١٠,٣٥٠,٠٠٠
(٢,٦١٥,٥١٦,١٧٤)	(٧٢٠,٥٧٧,٩٥٠)	(٩٩٦,٢٦٩,٣٠٨)	(١١٠,٠٠٠)	(٤,٦٧٧,٠٠٠)	(٨٧٨,٧٦٥,٤٨٦)	(٨٥,١١٦,٤٣٠)	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٤,٥٨٨,١٣٢,٢٧٧	٢,٧٢٣,٢٧٥,٣٤٩	٥,١٠٣,٨٣١,٠٠٠	—	٢,٢٠٨,٦٨٥,٧٦٦	٨٤٦,٤٧٦,٢٩٨	٧٠,٩٣٠,٦١٣,٨١٩	٢,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠
١٦,٤٨٩,٧٨٩,٠٥٥	—	٢,٦٤٦,٨٤٣,١٩٣	—	٢,١٥٤,٤٠٢,٣٤٩	١,٢٢١,٣٧٥,٥٣٣	١٠,٤٧١,٦٢٧,٩٩٠	—
(٢,٤٣٥,٩١٦,٢٨٠)	—	(١,٣٧١,١٠٥,٣٦٦)	—	(٤,٦٧٧,٠٠٠)	(٩٣٦,٤٠٥,٦٣٠)	(١٢٣,٨١٣,٣٣٤)	—
١٨٩,٧٧٧	—	٥٣٥,٢٨٣	—	—	١٥٤,٤٩٤	—	—
١٤,٠٥٤,٠٦٧,٥٥٢	—	١,٢٧٦,٣٢٣,١٦٠	—	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	٦٠,٥٨٧,٧٥٩,١٦٣	٢,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠

(٥-٦) ممتلكات ومعدات - بالاصناف

الموجودات الثابتة  
 رقم الدليل المحاسبي

الثقله في ٢٠٢٠/١/١ في  
 التسيويات خلال السنة  
 الاضافات خلال السنة  
 الثقله في ٢٠٢٠/١/٢/٣١  
 نسبة الاثقل  
 تيزل: الاثقلات

مخصص الاثقل للمترالم كما في ٢٠٢٠/١/١  
 تسيويات خلال السنة  
 تضاد : الثقلات السنه الحاليه  
 مجموع الاثقلات للمترالمه في ٢٠٢٠/١/٢/٣١  
 للقيمه اللغريه كما في ٢٠٢٠/١/٢/٣١

(٥-٦) ممتلكات ومعدات - بالاصناف  
 الموجودات الثابتة  
 رقم الدليل المحاسبي

الثقله في ٢٠١٩/١/١  
 صافي الحركه خلال السنه  
 الثقله في ٢٠١٩/١/٢/٣١  
 نسبة الاثقل  
 تيزل: الاثقلات

مخصص الاثقل للمترالم كما في ٢٠١٩/١/١  
 تسيويات خلال السنه  
 تضاد : الثقلات السنه الحاليه  
 مجموع الاثقلات للمترالمه في ٢٠١٩/١/٢/٣١  
 للقيمه اللغريه كما في ٢٠١٩/١/٢/٣١

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

٣١/ كانون الاول		(٥-٠) ودائع عملاء
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٥,٩٧٤,٩٩٨,٤٤٣	٢٢,٨٦٩,٧١٤,٩٦٩	حسابات التوفير
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الصكوك المحجوزة هاتفيا
٦٣,٢١٩,٥٥٨,٧٨٧	٦٤,٥٩٥,٤٥٦,٤٨٠	الحسابات الجارية الدائنة
١,٢٠٢,٨٣٢,٣٤٠	١,٤١٤,٦٤٨,٩٠٤	الودائع الثابتة
٩٠,٤٢٧,٣٨٩,٥٧٠	٨٨,٨٧٩,٨٢٠,٣٥٣	

٣١/ كانون الاول		(٥-٨) تأمينات نقدية
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٤,١٦٤,٨٩٩,٩١٥	٣٥,٥١٦,٠٤٢,٣٦٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٥,٩٩٢,٣٣٦,٣٣٢	١٤٠,٣٠٦,٣٦٢	تأمينات مستلمة أخرى
٤٠,١٥٧,٢٣٦,٢٤٧	٣٥,٦٥٦,٣٤٨,٧٢٦	

٣١/ كانون الاول		(٥-٩) مخصصات متنوعة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	المجموع

٣١/ كانون الاول		(٥-١٠) مخصصات ضريبة الدخل
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
—	٥٨٢,٩٧٧,١٤٥	مخصص ضريبة الدخل
—	٥٨٢,٩٧٧,١٤٥	المجموع

احتساب مخصص ضريبة الدخل

دينار	دينار	
٣,٨٨٩,١٠٥,٥٩٥		صافي الربح قبل ضريبة الدخل (قائمة ب)
	٥,١٨٧,٨٦٥	يضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبيا
		خسائر شركة الاقتصاد الحر للوساطة لسنة ٢٠٢٠
٥,١٨٧,٨٦٥		
	(٧,٧٧٩,١٦٠)	ينزل: الإيرادات غير الخاضعة لضريبة الدخل
(٧,٧٧٩,١٦٠)		أيرادات رأسمالية
٣,٨٨٦,٥١٤,٣٠٠		الدخل الخاضع للضريبة
٥٨٢,٩٧٧,١٤٥		ضريبة الدخل (٣,٨٨٦,٥١٤,٣٠٠) ١٥٪

٣١/ كانون الاول

(٥-١١) قروض طويلة الاجل

دينار	دينار	
٢,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠	قروض مستلمة طويلة الاجل
٢,٦٥٠,٧٠٠,٠٠٠	٤,٦٩٢,٠٠٠,٠٠٠	المجموع
	٤,٦٩٢,٠٠٠,٠٠٠	

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

٣١/ كانون الاول		(٠٢-٦) الفوائد المدينة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣١,١١٨,٥٢٢	٣٢,٦٢٦,٢٥٧	فوائد الودائع الثابتة / القطاع الخاص - أفراد
٩٥,٨٧٢,٧٥١	٨٠,٦٩٠,٥٤٦	فوائد حسابات التوفير / القطاع الخاص - أفراد
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٠٠,٠٠٠	فوائد القروض والتسهيلات الخارجية
١٤٠,٩٩١,٢٧٣	١٤٨,٧١٦,٨٠٣	

٣١/ كانون الاول		(٠٣-٦) إيرادات العمولات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٦٠,٣٥٩,٥٩٨	٢,٨٠٣,٣٩٥,٦٦٤	عمولات مصرفيه
—	١٥,٦٧٢,٥٠٠	عمولات الحوالات
٨,٦٢٨,٧٥٥,٨٦٣	١١,٠٤٥,٢٧٥,٤٠٣	عمولة خطابات الضمان
٢٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	عمولات مصرفيه أخرى
٨,٨٨٩,١٣٧,٤٦١	١٣,٨٦٤,٣٥٣,٥٦٧	المجموع

٣١/ كانون الاول		(٠٤-٦) العمولات المدفوعة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٠,٠٨٢,٧٥٧	٧٩,٥٩٨,٥١٩	عمولات مصرفية مدفوعة
٧,٣٤٩,٠٠٠	٦,٨١١,١٤٠	عمولة الحوالات المدفوعة
٧١٥,٨٦٦,٨٩٨	—	عمولة مزاد نقدي
—	٢٧٣,٠٨٣,٥٠٠	عمولات مسترجعة / مزاد العملة / حوالات
—	٣٠,٤٤٥,٢٢٩	عمولات مسترجعة / خطابات الضمان
٧٦٣,٢٩٨,٦٥٥	٣٨٩,٩٣٨,٣٨٨	

٣١/ كانون الاول		(٠٥-٦) صافي نشاط العملات العملات الاجنبية
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٢٧٦,٨٣٣,٩٤٧	٤٥٦,٨٤٦,٧٧٤	ايرادات العمليات المصرفية
		صافي نشاط العملات العملات الأجنبية

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

٣١/ كانون الأول		(٠٦-٦) إيرادات تشغيلية أخرى	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٦٢٢,٤٩٤,٠٧٣	٧٣٣,١٢٧,٨٧٦		إيرادات خدمات متنوعة
١٩,٦٨٩,٤٧٢	١٠,٥٧٣,١٥٣		مبيعات مطبوعات مصرفية
٢٨,٢٨٦,٥٤٢	١٤,٤٦٩,٦٢٤		مصرفات الاتصالات المستردة
٦٧٠,٤٧٠,٠٨٧	٧٥٨,١٧٠,٦٥٣		

٣١/ كانون الأول		(٠٧-٦) الإيرادات الأخرى	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	—		الإيرادات التحويلية
٧,٣٠٨,٨٠١,٥٠٠	٧,٧٧٩,١٦٠		إيجار المباني
٥,٩٦٥,٠٦٣	٣٤٧,٥٢٢,٤٨٧		إيرادات رأسمالية
٧,٣٧٠,٧٦٦,٥٦٣	٣٥٥,٣٠١,٦٤٧		إيرادات عرضية

٣١/ كانون الأول		(٠٨-٦) مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
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		٢٠٢٠		٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠١٩	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٥,٥٣٥,٢٦٥,٣١٨		٤,٠١٩,١٥٧,٦٤٣		٥٣٥,٢٨٣		٥٩٨,٣٣٦		١٤٠,٠١٧,٩٨٣	
٨٣,١٥٣,٦٣٣		٩٣,٩٦٤,٤٧٠		١٥٤,٤٩٤		٣١,٥٠٠		٧٦,٨٠٥,٤٠٠	
٤٥,٣٤٠,١١٨		٦٤,٠٨٧,٨٥٠		٦٨٩,٧٧٧		٦٢٩,٨٣٦		٤٢٠,٢٣٤,٥٠٠	
٢١٤,٤٦٢,٦٢٠		١٨٣,٧١٤,٣٢٨						٢١١,٨٩٢,٨٣٨	
٥,٨٧٨,٢٢١,٦٨٩		٤,٣٦٠,٩٢٤,٢٩١						١١٦,١٩٦,٧٧٠	
								٨,١١٦,٢٥٠	
								٧٧٤,٦٨٦,٢٩٤	
								٢,١٥٣,٠٠٠	
								١٤,٩٧٨,٠٠٠	
								١٦٩,٠٨٠,٦٢٦	
								١١٣,٧٠١,٩٦٨	
								٤٢٨,٣٩٩,٣٢٠	
								٧١,٧٧٠,١٠٠	
								١٧,٤٤٦,٥٠٠	
								٢٠٢,٢٤٢,٧٥٠	
								١١٩,٢١٠,٧٠٠	
								١,٢٨٩,٢٢٩,٩٣٥	
								٧٠٥,٠٠٠	
								٢,٨٠٠,٠٠٠	
								٢,٣٩٣,٧٥٠	
								٦,٤٨٨,٠٠٠	
								١٨٢,٦٣٦,٠٠٠	
								٢١٤,٠٨٨,٠٠٠	
								٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
								٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
								٤,١٨٠,٠٢٥,٦٨١	
								٤,٠٦٨,١٥٦,٢٠٥	

## (٦-٠٩) نفقات الموظفين

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

## (٦-١٠) استهلاكات واطفاءات

اندثار أثاث وأجهزة مكاتب  
اندثار آلات ومعدات

المجموع

## (٦-١١) مصاريف تشغيلية أخرى

الاتصالات العامة  
الخدمات الاستشارية  
استئجار موجودات ثابتة  
اشتراقات متنوعه  
الكهرباء  
المياه  
خدمات قانونية  
دعاية وإعلان  
نشر وطبع  
سفر وايقاد  
صيانة متنوعه للموجودات الثابتة  
ضيافة  
قرطاسية و اللوازم والمهمات  
المصرفيات 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
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٤٤,٢٥٩,٠٨٤	-	المصروفات التحويلية
٩١٤,٠٩٤,٤٨٠	-	تعويضات وغرامات
١,٢٥٨,٣٥٣,٥٦٤	-	ضرائب ورسوم متنوعة
		المجموع

٣١/كانون الاول		(١٣-٦) مصاريف متنوعة أخرى
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٢٨,١٦٦,٦٦٦	٢٦,٧٤٦,٢٧١	خسائر راسمالية
-	٢,٢٩٩,٥٣٠,٥٤٩	مصروفات سنوات سابقة
٦٣٤,٢٥٢,٥١٢	٤٥١,٠٣٥,٤٤٧	مصروفات عرضية
٩٦٢,٤١٩,١٧٨	٢,٧٧٧,٣١٢,٢٦٧	المجموع

٣١/كانون الاول		(١٤-٦) النقد وما في حكمه
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٣,٠٧٩,١٢٩,٧٤٥	١٨,٧٣٨,١١٠,٢٩٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٧٧,٧٦١,٦٨٣	٧٦٧,٧٢٣,٣٢٣	ارصدة لدى البنوك المؤسسات المالية الاخرى
٢٦,١٥٦,٨٩١,٤٢٨	١٩,٥٠٥,٨٣٣,٦١٨	المجموع



(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**

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤٠٩,٧٥٤,٨٨٥,٦٨٠	٣٨٨,٧٣١,٧٤٧,٩٠١
(١,٤٥٩,١٧٠,٦٨٥)	(٩٢٨,٣٥٢,٦٥٥)
(٢٠,٥٠٨,٧٥٠,٩٧٢)	(١٩,٢٩٤,٨٢٧,٤٨٧)
(١٠,٤٨٥,٨٥٧,٦٩٦)	(١٣,٦٦٤,٦٦٨,٦٣٤)
(١,٧١١,١٢٠,٥٦٢)	(١,٦٢٨,١٩٣,٥٨٨)
(٣٤,١٦٤,٨٩٩,٩١٥)	(٣٥,٥١٦,٠٤٢,٣٦٤)
٣٧٥,٥٨٩,٩٨٥,٧٦٥	٣٥٣,٢١٥,٧٠٥,٥٣٧
—	—
٣٧٥,٥٨٩,٩٨٥,٧٦٥	٣٥٣,٢١٥,٧٠٥,٥٣٧
٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩

التزامات عملاء لخطابات ضمان

تأمينات خطابات الضمان / منح

تأمينات لقاء خطابات الضمان / افتتاحي

تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - أفراد

تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - شركات

ينزل التأمينات

صافي التزامات خطابات الضمان

التزامات لقاء اعتمادات مستندية

صافي الالتزامات خارج الميزانية

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 لنقوم 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 بالاضاع 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 وقيل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى:

٣١/ كانون الاول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف دينار	الف دينار	
		بنود داخل الميزانية:
٢٠,٧٥١,٣٥١	١٤,٠٩٩,٩٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٧٧,٧٦٢	٧٦٧,٧٢٣	أرصدة لدى المصارف
١٣٠,٤٥٩,٥٨٢	١٠٢,٨٠٥,١١٠	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٢٨,٥١٠,٢٤٢	٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
<u>٣٨٢,٧٩٨,٩٣٧</u>	<u>٣٨٢,٥٤٠,٢١٠</u>	مجموع
		بنود خارج الميزانية:
٤٠٩,٧٥٤,٨٨٦	٣٨٨,٧٣١,٧٤٨	خطابات الضمان
—	—	اعتمادات مستندية
<u>٤٠٩,٧٥٤,٨٨٦</u>	<u>٣٨٨,٧٣١,٧٤٨</u>	مجموع

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف دينار	الف دينار	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ديون منتجة:
		الائتمان الجيد
٣,٠٤٥,١٥٢	٥,٠٠٨,٩٤٠	الائتمان المتوسط
—	—	مجموع الديون المنتجة
<u>٣,٠٤٥,١٥٢</u>	<u>٥,٠٠٨,٩٤٠</u>	ديون غير منتجة:
		الائتمان دون المتوسط
١٩٤,٦١٤,٤٣٠	٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨	الائتمان الرديء
—	—	الائتمان الخاسر
<u>١٩٤,٦١٤,٤٣٠</u>	<u>٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨</u>	مجموع الديون غير المنتجة
١٩٧,٦٥٩,٥٨٢	٢١٠,٥٤٤,٢٨٨	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
		يطرح:
		فوائد معقولة
		مخصص تدني
<u>(٦٧,٢٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(١٠٧,٧٣٩,١٧٩)</u>	الصافي
<u>١٣٠,٤٥٩,٥٨٢</u>	<u>١٠٢,٨٠٥,١٠٩</u>	

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

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

المجموع الف دينار	المحافظات الف دينار	بغداد الف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠
١٤,٠٩٩,٩٧٤	—	١٤,٠٩٩,٩٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٧٦٧,٧٢٣	—	٧٦٧,٧٢٣	أرصدة لدى المصارف
٢١٠,٥٤٤,٢٨٩	٦٣,١٦٣,٢٨٧	١٤٧,٣٨١,٠٠٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣	١٠٥,٩٤٦,٩٦١	١٥٨,٩٢٠,٤٤٢	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٩٠,٢٧٩,٣٨٩	١٦٩,١١٠,٢٤٨	٣٢١,١٦٩,١٤١	مجموع

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

المجموع الف دينار	المحافظات الف دينار	بغداد الف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩
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	موجودات أخرى
٤٩٩,٩٩٨,٩٣٧	١٥٠,٧٠١,٩٧٢	٢٩٩,٢٩٦,٩٦٥	مجموع

## د. التركيز القطاعي:

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

المجموع ألف دينار	شركات ألف دينار	أفراد ألف دينار	مالي ألف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠
١٤,٠٩٩,٩٧٤	—	—	١٤,٠٩٩,٩٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٥٥١	—	—	٢٤,٥٥١	نقد لدى الفروع الخارجية
٧٤٣,١٧٢	—	—	٧٤٣,١٧٢	نقديه لدى المصارف المحلية
٢١٠,٥٤٤,٢٨٩	١٢٦,٣٢٦,٥٧٣	٨٤,٢١٧,٧١٦	—	التسهيلات الائتمانية
٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣	١٣٢,٤٣٣,٧٠٢	٩٢,٧٠٣,٥٩١	٣٩,٧٣٠,١١٠	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٩٠,٢٧٩,٣٨٩	٢٥٨,٧٦٠,٢٧٥	١٧٦,٩٢١,٣٠٧	٥٤,٥٩٧,٨٠٧	مجموع

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

المجموع ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	مالي ألف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩
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 المحلية
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

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

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 ٢٠١٩/١٢/٣١		كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١		زيادة (١٪) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي :
الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٢٦٨	٢٦,٧٦٣	٢٤٥	٢٤,٥٤٦	دولار أمريكي
٣١	٣,١٤٣	—	—	يورو
٢٩٩	٢٩,٩٠٦	٢٤٥	٢٤,٥٤٦	مجموع

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١		كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١		نقص (١٪) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي :
الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
(٢٦٨)	٣٧,٧٨٩	(٢٤٥)	٢٤,٥٤٦	دولار أمريكي
(٣١)	٨,٦٩٧	—	—	يورو
(٢٩٩)	٤٦,٤٨٦	(٢٤٥)	٢٤,٥٤٦	مجموع

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

و. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

(٢-١)	مجموع	كروون سويدي	بن بيلتي	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	كافئ
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	كافئ ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٠
	١٨٩,٨٠٠	—	—	—	—	١٨٩,٨٠٠	نقد في الخزينة
	١,٧٥٠,٠٣٩	—	—	—	—	١,٧٥٠,٠٣٩	أرصدة لدى البنك المركزي
	٢٤,٥٤٦	—	—	—	—	٢٤,٥٤٦	أرصدة لدى الفروع الخارجية
	٣٩٣,٦٩٥	—	—	—	—	٣٩٣,٦٩٥	أرصدة لدى الفروع المحلية
	٢٥,٦٠٦,٦٣١	—	—	—	—	٢٥,٦٠٦,٦٣١	تسهيلات ائتمانية
	٢٧,٩٦٤,٧١١	—	—	—	—	٢٧,٩٦٤,٧١١	مجموع الموجودات المطلوبات:
	١٦,٤٤٠,١١١	—	—	—	—	١٦,٤٤٠,١١١	ودائع العملاء
	٢,٦٤٥,٤١١	—	—	—	—	٢,٦٤٥,٤١١	تأمينات نقدية
	١٩,٠٨٥,٥٢٢	—	—	—	—	١٩,٠٨٥,٥٢٢	مجموع المطلوبات
	٨,٨٧٩,١٨٩	—	—	—	—	٨,٨٧٩,١٨٩	صافي التركيز داخل الميزانية
	٤٩,٨٥٠,٢٧٨	—	—	—	٧,٥٤٨,٥٥٢	٤٢,٣٠١,٧٢٦	صافي التركيز خارج الميزانية
	٥٨,٧٢٩,٤٦٧	—	—	—	٧,٥٤٨,٥٥٢	٥١,١٨٠,٩١٥	صافي التركيز للسنة

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

(٢-٢)	مجموع	كروون سويدي	بن بلاتي	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٩
	الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
	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 المحلية
	١١,١٨٩,٣٤٩	—	—	—	—	١١,١٨٩,٣٤٩	تسهيلات التملكية
	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

الموجودات:

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى الفروع الخارجية  
أرصدة لدى الفروع المحلية  
تسهيلات التملكية  
مجموع الموجودات  
المطلوبات:  
ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
مجموع المطلوبات  
صافي التركيز داخل الميزانية  
صافي التركيز خارج الميزانية  
صافي التركيز للسنة

ز. كفاية رأس المال:

أ. كفاية رأس المال:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف دينار	الف دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي:
٣,٥٧٢,٧٥٥	٣,٧٣٨,٠٦١	رأس المال المدفوع
١٣,١٩٦,٨٣٤	١٦,٣٣٧,٦٥٦	احتياطي رأس المال
١,١٦٧,٤٣٩	١,١٦٧,٤٣٩	أرباح محتجزة
٥٦٥,١٢٨	٥٦٥,١٢٨	رأس المال المساند:
٢٦٨,٥٠٢,١٥٦	٢٧١,٨٠٨,٢٨٤	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي )
		مجموع
		ينزل منه:
(١٠,١٤٦,١٩٦)	(١٠,١٩٩,٦٠٠)	خسائر متراكمة
—	—	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٢٥٨,٣٥٥,٩٦٠	٢٦١,٦٠٨,٦٨٤	الصافي
٤٣٤,٢٨٨,٨٠٣	٤٥٩,٨٠٥,٥٢٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٧٥,٥٨٩,٩٨٦	٣٥٣,٢١٥,٧٠٧	حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر
٨٠٩,٨٧٨,٧٨٩	٨١٣,٠٢١,٢٣١	مجموع
% ٣١,٩٠	% ٣٢,١٨	نسبة كفاية رأس المال

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

## ح. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

المجموع الف دينار	أكثر من سنة الف دينار	لغاية سنة الف دينار	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٠
			الموجودات:
١٨,٧٣٨,١١٠	—	١٨,٧٣٨,١١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٦٧,٧٢٣	—	٧٦٧,٧٢٣	أرصدة لدى المصارف
٢١٠,٥٤٤,٢٨٩	٢٠١,٠٦٩,٧٩٦	٩,٤٧٤,٤٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٦,٨١٤,٦٥٨	٦٦,٨١٤,٦٥٨	—	موجودات ثابتة
٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣	١٤٥,٦٧٧,٠٧٢	١١٩,١٩٠,٣٣١	موجودات أخرى
٥٦١,٧٣٢,١٨٣	٤١٣,٥٦١,٥٢٦	١٤٨,١٧٠,٦٥٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨٨,٨٧٩,٨٢٠	—	٨٨,٨٧٩,٨٢٠	ودائع العملاء
٣٥,٦٥٦,٣٤٩	٨,٩١٤,٠٨٧	٢٦,٧٤٢,٢٦٢	تأمينات نقدية
٥٦٥,١٢٨	٣٣٩,٠٧٧	٢٢٦,٠٥١	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي)
٥٨٢,٩٧٧	—	٥٨٢,٩٧٧	المخصصات (ضريبة الدخل)
٧٠,٦٨٥,٢٧١	—	٧٠,٦٨٥,٢٧١	مطلوبات أخرى
١٩٦,٣٦٩,٥٤٥	٩,٢٥٣,١٦٤	١٨٧,١١٦,٣٨١	مجموع المطلوبات
٣٦٥,٣٦٢,٦٣٨	٤٠٤,٣٠٨,٣٦٢	(٣٨,٩٤٥,٧٢٤)	الصافي
			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 (عدا حسابات دائنة متبادلة)
٢٠٨,١١٨,٨٧٣	١٠,٣٧٨,٣٨٦	١٩٧,٧٤٠,٤٨٧	مجموع المطلوبات
٣١٥,١٠١,٨٨٥	٣٧٤,٧١٠,٩٨٢	(٥٩,٦٠٩,٠٩٧)	الصافي



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

ط. مخاطر التشغيل:

تهتم إدارة البنك بالمخاطر التشغيلية التي تتأثر في بيئة العمل ومدى سلامة الاجراءات والسياسات الادارية و المالية وكافة الاجراءات لضمان تقليل مخاطر الأخطاء البشرية او فشل الأنظمة والاعطال الالكترونية او عن عمليات الاحتيال الداخلية او الخارجية او عن العوامل 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 / ٢٠٢٠

الف دينار	
١.٨٨٧.٤٥٣	صافي الربح لسنة ٢٠١٨
٥,٠١٣,٣٠٠	صافي خسارة لسنة ٢٠١٩
٣,٣٠٦,١٢٨	صافي الربح لسنة ٢٠٢٠
١٠.٢٠٦.٨٨١	مجموع الربح لثلاث سنوات
٣.٤٠٢.٢٩٤	معدل الربح لثلاث سنوات
٥١٠,٣٤٤	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل

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

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

# مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

التقرير السنوي الثاني  
العشرون والحسابات الختامية  
للسنة المالية المنتهية في  
٢٠٢٠/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم  
كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات الضيوف الكرام

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يشرفني باسمي ونيابة عن اعضاء مجلس الادارة ان ارحب بكم اجمل ترحيب وان اتقدم اليكم بالشكر والامتنان على حضوركم هذا الاجتماع للاطلاع على منجزات المصرف لعام ٢٠٢٠ كما اود ان اشكر السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من منجزات لعام ٢٠٢٠ .

كذلك اتقدم بالشكر والتقدير باسمي واسم اعضاء مجلس الادارة لكل مساهمي الهيئة العامة للمصرف لما ابدوا من شعور عالي بالمسؤولية وروح الانتماء التي يشعرون بها تجاه المصرف .

كما ان المصرف يولي اهمية خاصة لتطبيق افضل ممارسات الحوكمة المؤسسية لما لها من اهمية في تعزيز اداء المصرف والارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر لديه وفقا للمستجدات في الصناعة المصرفية ويولي المصرف اهمية لتنمية وتطويرموارده البشرية وكذلك يولي المصرف اهمية كبيرة لتقنية المعلومات وكما ان مجلس الادارة وضع خطة استراتيجية للنشاط المصرفي للسنوات ( ٢٠٢١ - ٢٠٢٣ ) مع الاخذ بنظر الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة وانتشار وباء جائحة كورونا .

وفي الختام اود ان اتقدم باسمي وباسم السادة اعضاء مجلس الادارة بخالص الشكر والتقدير الى كافة الجهات التي اسهمت في دعم نشاط المصرف وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية والى جميع العاملين في المصرف على ما ابدوه من جهود وتعاون والنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



مصطفى عامر محمد  
رئيس مجلس الادارة



## الخطة الاستراتيجية للمصرف

ان مفهوم التخطيط الاستراتيجي للمصرف مرتبط بعملية تحديد الاهداف الرئيسية التي تسعى ادارة المصرف الى تحقيقها وتحديد اساليب التصرف البديلة التي يمكن بواسطتها الوصول الى تلك الاهداف بأحسن الوسائل واقل التكاليف ، ان التخطيط يعتمد على التفكير الابداعي والديناميكي المتجدد فانه يمثل بالنسبة للادارة الاداة التي تستطيع بواسطتها مواجهة مقتضيات التغيير في البيئة المحيطة بالمصرف والتكيف معها وصولاً الى البقاء والاستمرارية ، وبما ان المصرف يمتلك هيكل اداري مميز يعبر عن ممارسات الحوكمة في تنظيم العلاقات بين المجلس والمساهمين واصحاب المصالح الاخرى فقد تم اعداد الخطة الاستراتيجية وفقاً لمتطلبات العمل المصرفي وتبعاً لافضل الممارسات وبالشكل الذي ينسجم مع احتياجات المصرف وسياسته .

### الاهداف الرئيسية للخطة

١. خدمة العملاء والتي تمثل الهدف الاساسي للمصرف ومدى تقديم هذه الخدمات بالدقة والكفاءة والجودة المطلوبة ومن انها تحقق رضا العملاء .
٢. سجلات المصرف المحاسبية والتقارير الصادرة عن انظمة المعلومات الادارية والمحاسبية المختلفة ومدى سلامتها والاعتماد عليها ومن صحة اعدادها وفق المعايير الدولية .
٣. تطوير النظم الرقابية من خلال شراء الانظمة المتطورة مثل ( نظام المخاطر، ونظام مكافحة غسل الاموال )
٤. تحديث السياسات والاجراءات لقسم مكافحة غسل الاموال باضافة سياسة مكافحة الرشوة والفساد ونشرها واتخاذ الاجراءات اللازمة لتطبيقها .
٥. تطوير الهيكل التنظيمي للمصرف باضافة شعب جديدة خاصة بدائرة تقنية المعلومات لتواكب دليل الحوكمة للدائرة المذكورة .
٦. الالتزام بالقيم الجوهرية ضمن هيكل اداري يعبر عن ممارسات الحوكمة المؤسسية للمصارف .
٧. استمرار المصرف في مبادرة النشاطات المجتمعية والانسانية التي اطلقها البنك المركزي بالاضافة الى الاستمرار في تطوير المشاريع الفردية والقطاعية عن طريق منح القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وضمن مبدأ الاستدامة لتقليل المخاطر الاجتماعية .
٨. تهيئة موقع بديل لحفظ البيانات في حال حدوث طارئ واعداد دراسة تكلفة للمشروع ومن ثم البدء بالتنفيذ .

## تقرير مجلس الادارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠

حضرات السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمون

تنفيذا لاحكام البند ( ثالثا ) من المادة ( ١١٧ ) والمادة ( ١٣٤ ) من قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثاني والعشرون لمصرفنا للاقتصاد للاستثمار والتمويل ونشاطه للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته ونتائجه ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

### ١- تاسيس المصرف

تاسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش / ٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١/٢ الصادرة من وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات براسمال ( ٢٠٠ ) منتان مليون دينار عراقي وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي وياشر نشاطه بتاريخ ١٩٩٩/٨/٢٨ من خلال فرعه الرئيسي .

يمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة وقد تم تعديل عقد تاسيسه بزيادة راس ماله عدة مرات الى ان وصل الى ( ٢٥٠ ) منتان وخمسون مليار دينار عراقي بعد ان اكتملت كافة الاجراءات القانونية بتاريخ ٢٠١٧/٤/١١ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابهم ذي العدد ش / ١٠٩ / ٢٨ / ٥ / والمؤرخ في ٢٠١٧/٤/١١ .

### ٢- جدول التطورات الحاصلة على راس المال

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

السنة	راس المال بداية السنة	مقدار الزيادة	راس المال نهاية السنة
١٩٩٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦
٢٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨
٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩
٧٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣
٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٥٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤
٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	-	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٢٠١٥
٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	-	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٢٠١٦
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٢٠١٧

### ٣- أنشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل وخارج العراق حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية لتطوير المؤسسات الفردية وتعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل كل ذلك عبر فروعه المنتشرة في القطر كما يقوم المصرف من خلال شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المملوكة بالكامل للمصرف بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات ادارة الاصول وتلبية احتياجات الافراد بتوفير خدمة الوساطة في اسواق المال ومجموعة واسعة من خدمات الاستثمار .

### ٤- اهداف المصرف الرئيسية

- يهدف المصرف الى تعزيز مسيرة التنمية في الاقتصاد الوطني لتدعيم عجلته وخلق منافع اجتماعية واقتصادية والمساهمة في الحد من التأثيرات البيئية والاجتماعية حسب سياسة الاستدامة المعمول بها .
- تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلبي احتياجات الزبائن .
- ان يكون مؤسسة مالية رائدة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .

- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .

#### ٥- مجلس الادارة

نود اعلام السادة اعضاء الهيئة العامة ان مجلس الادارة لمصرفنا قد انتهت دورته بتاريخ ٢٠٢١/٤/٤ وتم انتخاب مجلس ادارة جديد باجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٠/٣١/٢٠٢١ وتم انتخاب السادة كل من :-

#### اعضاء مجلس الادارة الاصليون لعام ٢٠٢١

ت	الاسم الثلاثي	المنصب
١	السيد مصطفى عامر محمد	رئيس مجلس الادارة
٢	السيد مرتضى خالد حسن	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	السيد مازن كامل الياس	عضو مجلس ادارة / مدير مفوض
٤	السيد حيدر فاضل هادي	عضو مجلس ادارة
٥	السيد عمار عدنان حسين	عضو مجلس ادارة
٦	السيد حسين غانم كريم	عضو مجلس ادارة
٧	السيد ضرار حاتم مكي	عضو مجلس ادارة

#### اعضاء مجلس الادارة الاحتياط لعام ٢٠٢١

ت	الاسم الثلاثي	المنصب
١	السيد سامح رشيد صالح	عضو مجلس ادارة
٢	السيد عباس جواد كاظم	عضو مجلس ادارة
٣	السيد سلام عبد الستار جبار	عضو مجلس ادارة
٤	السيد خالد خليل ابراهيم	عضو مجلس ادارة
٥	السيد انتصار خليل مهدي	عضو مجلس ادارة
٦	السيد حافظ عبد العباس والي	عضو مجلس ادارة

وتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠ بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٣/١٠ وهم السادة كل من :-

- السيد ضرار حاتم مكي رئيس اللجنة
- السيد حيدر فاضل هادي عضو
- السيد عمار عدنان حسين عضو

اما اعضاء مجلس الادارة لعام ٢٠٢٠ هم كل من :-

اعضاء مجلس الادارة الاصليون لعام ٢٠٢٠

ت	الاسم	المنصب
١	حافظ عبد العباس والي الطائي	رئيس مجلس الادارة
٢	ضرار حاتم مكي	عضو مجلس الادارة
٣	مازن كامل الياس	عضو مجلس الادارة / المدير المفوض
٤	انتصار خليل مهدي	عضو مجلس الادارة
٥	مصطفى عامر محمد	عضو مجلس الادارة

### ٦- 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 ٢٠٢٠ ( اربعة عشر ) اجتماع .

### اهم القرارات التي اتخذها المجلس

١- استناداً لمتطلبات البنك المركزي بكتابه العدد ٢/٢/٩ في ٢٠٢٠/١/٥ فيما يتعلق بقيمة الضمانات العقارية قرر المجلس تشكيل لجنة لغرض تقييم العقارات المأخوذة كضمانة للتحقق من القيمة السوقية للعقارات المرهونة وانها مستقرة ولن تنخفض

٢- تفعيل العمل بموديل الموجودات الثابتة والمخازن في نظام ICBS اعتبارا من عام ٢٠٢٠

٣- المصادقة على جدول اسعار العمليات المصرفية لعام ٢٠٢٠

٤ تشكيل لجنة يكون فيها خبير اهلي في مجال العقارات لغرض تقييم كافة العقارات العائدة للمصرف على ان يتم عزل قيمة الارض عن قيمة المباني والمنشآت والمشيدات عليها لغرض استبعاد الاندثار الغير صحيحة

٥- تشكيل لجنة لغرض اعاجه تقييم الآلات والمعدات ووسائل نقل وانتقال على ان يتم اعداد قائمتين الاولى تخص الآلات والمعدات التي يمكن الاستفادة منها لاغراض النشاط المصرفي والقائمة الاخرى للمتضررة والمنتهية الصلاحية ولا يمكن الاستفادة منها

٦- تشكيل لجنة لغرض تقييم الاثاث واجهزة المكاتب

٧- اعلان دعوة اجتماع الهيئة العامة لمناقشة الحسابات الختامية لعام ٢٠١٧

٨- اعفاء رئيس لجنة التدقيق من رئاسة اللجنة لاسباب صحية وتصعيد العضو الاحتياط في المجلس ليكون عضو اصيل وتسليم رئاسة اللجنة المذكورة وعرض الموضوع في جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة



- ٩- اتخاذ قرارات متعلقة بصلاحيات موظفي المصرف وألية منح صلاحية تخويل ( أ و ب ) لمدرء الأقسام والفروع
- ١٠- اقرار الخطة السنوية للأقسام ( ادارة المخاطر ، التدقيق الداخلي ، الامتثال)
- ١١- الاطلاع على تقارير قسم ادارة المخاطر والتوجيه بالاخذ بكافة التوصيات المقدمة في تلك التقارير
- ١٢- الاطلاع على محاضر اجتماعات لجنة تقنية المعلومات والاتصالات والاخذ بكافة التوصيات الواردة في تلك المحاضر
- ١٣- اقرار التحديثات للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
- ١٤- الموافقة على كافة التوصيات الواردة في تقرير لجنة التدقيق والاخذ بجميع الملاحظات الواردة
- ١٥- المشاركة في الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية وتشكيل فريق عمل لهذا الغرض

#### ٧- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

##### اولا :- لجنة الحوكمة

- |                               |             |
|-------------------------------|-------------|
| ١- السيد حافظ عبد العباس والي | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد مصطفى عامر محمد      | عضو         |
| ٣- السيد انتصار خليل مهدي     | عضو         |
| ٤- السيدة نغم وليد محمد       | مقرر        |

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

- |                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| ١- السيد ضرار حاتم مكي         | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد انتصار خليل مهدي      | عضو         |
| ٣- السيد مصطفى عامر محمد       | عضو         |
| ٤- السيد عامر عبد الوهاب رزوقي | مقرر        |

##### ثالثا :- لجنة الترشيحات والمكافآت

- |                               |             |
|-------------------------------|-------------|
| ١- السيد حافظ عبد العباس والي | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد انتصار خليل مهدي     | عضو         |
| ٣- السيد مصطفى عامر محمد      | عضو         |
| ٤- السيد محمد ثامر خضير       | مقرر        |

#### رابعاً :- لجنة ادارة المخاطر

- |             |                           |
|-------------|---------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- السيد انتصار خليل مهدي |
| عضو         | ٢- السيد مصطفى عامر محمد  |
| مقرر        | ٣- الانسة باسمه خزعل حسن  |

#### اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

##### اولاً :- لجنة الانتماء

- |             |                           |
|-------------|---------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- السيد مازن كامل الياس  |
| عضو         | ٢- الانسة روى مجيد احمد   |
| عضو         | ٣- السيد مروان موسى سلمان |
| عضو         | ٤- السيدة باسمه خزعل حسن  |
| عضو         | ٥- السيد صلاح طارق صالح   |
| عضو مراقب   | ٦- مصطفى عامر محمد        |

##### ثانياً :- لجنة تقنية المعلومات

- |             |                          |
|-------------|--------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- السيد حسين علي جمعة   |
| عضو         | ٢- السيد مرتضى خالد حسن  |
| عضو مراقب   | ٣- السيد مصطفى عامر محمد |

##### ثالثاً :- لجنة الاستثمار

- |             |                           |
|-------------|---------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- الانسة روى مجيد احمد   |
| عضو         | ٢- السيد ايهاب قاسم عواد  |
| مقرر        | ٣- السيدة زينب سعدون وهيب |
| عضو مراقب   | ٤- السيد مصطفى عامر محمد  |

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

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

#### ٩- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة

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

## ١٠- 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

## ١١- البيانات المالية الموحدة

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

## ١٢- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

تم اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية واستنادا الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي.

## ١٣- انجازات المصرف خلال عام ٢٠٢٠

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

- تم تسديد مبالغ نقدية بعمليتي الدينار والدولار خلال عام ٢٠٢٠
- تسديدات الزبائن عبر التسويات العقارية التي اجريت خلال عام ٢٠٢٠
- 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

### اهم المنجزات التي تمت في مجال الائتمان النقدي والتعهدى

- تمت المتابعة مع دوائر الدولة والشركات والافراد لاستحصال المديونية المترتبة بذمتهم عن طريق اجراء عقود تسوية مع الشركات الحكومية والتوصل الى اتفاقات مع الافراد ،ادناه اهم المنجزات في مجال الائتمان :-
- مجموع الالغاء لخطابات الضمان للمناطق الساخنة سواء بالاتفاق مع الجهات المستفيدة او حسب تأييد مذكرة القسم القانوني بلغ ( ١٧,٧٠٨,٩١١,٤٥٦ ) دينار و ( ٣٣١,٨٩٠ ) دولار
- استحصال مبلغ ( ١,١٨٥,٠٠٥,٦٧٠ ) دينار من الشركات الحكومية المدينة للمصرف
- تم تقليل سقف خطابات الضمان المطالبة بالتسديد من ( ١٠٧,١١٤,٨٨٤,٣١٧ ) دينار ليصبح ( ٨٣,٦٠٠,٩٣٩,٥٧٥ ) دينار

- فيما يخص مبادرة البنك المركزي في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة فقد تم تمويل المشاريع الصناعية والخدمية لغاية ( ٢,٣٠١,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار
- احتساب مديونية (٥٠٠) زبون مدين للمصرف بأثر رجعي شاملة كافة الفروع
- احالة (٢٠٥) زبون مدين ( شركات وافراد ) الى القسم القانوني لغرض اتخاذ الاجراءات القانونية بحقهم
- ربط نظام (CBS)الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية مع نظام المصرف ( ICBS )
- تم اجراء كشف موقعي من قبل قسم الاملاك على ( ٣٠٠ ) عقار من العقارات المقدمة كضمانات ائتمانية

### البنوك المراسلة

المدرج ادناه اسماء البنوك المراسلة التي تم التعامل معها خلال عام ٢٠٢٠

- BANK OF BEIRUT – LEBANON
- BANNQUE MISR - UAE

### تطوير الهيكل التنظيمي وتطوير البنية التنظيمية

تم اعتماد أعلى أنظمة الجودة من خلال اشراك الموظفين في العديد من الدورات التخصصية واستقطاب ملاكات كفوة واعداد برامج تطوير وتأهيل على كافة المستويات واعداد مخطط هيكل تنظيمي على احدث نظم إدارة الموارد البشرية ، وللتحقق من رضا الزبائن حول جودة ونوعية الخدمات المصرفية المقدمة لهم فقد تم اعداد استمارة ( رضا الزبون ) لهذا الغرض للوقوف على الاراء والمقترحات المقدمة بهذا الخصوص

### تكنولوجيا المعلومات

١- تم تطوير الانظمة لكي تعمل بشكل جيد على الأجهزة الحالية و الأنظمة هي :

ICBS core System - CBS - AML - Risk Management System

٢- ربط جميع الحاسبات الداخلية بنظام Domain والذي يسمح لنا بالسيطرة وامن الحاسبات من خلال دمجها وعملها على الانظمة ادناه :

- نظام الحماية من الفايروسات والبرامج الخبيثة
- نظام الارشفة وBackup
- نظام Ticket System والخاص بطلب الصيانة
- نظام البريد الالكتروني الداخلي

- ٣- منع اي اختراقات او استخدامات غير صحيحة للحاسبات من خلال قفل USP وعدم استخدامها الا بعد فحصها وضمن الصلاحيات الممنوحة للموظفين
- ٤- العمل على ربط المنصة الالكترونية لقسم الائتمان مع البنك المركزي
- ٥- اكمال عمل الـ Power الخاص بـ Data Center لجميع طوابق المصرف
- ٦- العمل على نظام المدفوعات من البنك المركزي
- ٧- عمل حساسات ذكية بدرجة حرارة ورطوبة لمركز البيانات والغرف الملحقة بها في الادارة العامة والموقع البديل وربطها بهواتف فريق الصيانة او اشعارات عن طريق البريد الالكتروني في حالة حدوث عطل ولمراقبة حالة الأجهزة حتى خارج اوقات الدوام
- ٨- الانتهاء من عمل Backup لمنظومة Wireless الداخلية للمصرف
- ٩- تم استحداث اكثر من خدمة جديدة و التي تساعد في انجاز و تسهيل العمل بين الموظفين و منها:
- نظام الدعم الفني Ticket System وربطه بالموظفين جميعا حيث يساعد على طلب الدعم بشكل اسرع ومنظم
  - نظام الـ Q System والذي تم اعتماده في الادارة العامة لغرض تنظيم الزبائن وايضا تعميمه على باقي الافرع وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وتم تشغيله وتدريب الموظفين عليه كما يؤدي استخدام النظام الى امكانية وصول العملاء في الوقت المناسب لخدمتهم مما يعني تقليل وجود الحشود في منطقة الانتظار والتي يمكن استثمارها بطرق اخرى كزيادة منافذ الخدمة للموظفين لتسريع عملية التخدم
  - تم استحداث نظام بصمة جديد وذلك لاستبدال النظام الخاص بالبصمة القديم
  - تم ربط الموظفين مع بعضهم وحسب اقسامهم بأجهزة خزن مركزية لنقل الملفات فيما بينهم ولمنع استخدام الاجهزة الخارجية
- ١٠- صيانة دورية للفروع بما يخص الأبراج والحاسبات والشبكات
- ١١- مراقبة عمل الشبكة الداخلية الخاصة بالمصرف والادارة العامة والفروع مع سحب تقارير في حال حدوث مشكلة او خلل ما وحلها باسرع وقت
- ١٢- عمل دورات تدريبية للموظفين وتم انشاء فديوهات خاصة بالتعليم على البرامج الرئيسية MS Office
- ١٣- تحديث الربط الخاص بالشبكة وربطها مع الفروع وتم تحديثها مع شركة التعمير للحصول على افضل خدمة
- ١٤- تم التعاقد مع شركة XEROX لغرض تجهيزنا بطابعات مركزية
- ١٥- تم ربط كامرات المراقبة في الادارة العامة وجميع فروع المصرف، باستخدام كامرات ذات جودة عالية
- ١٦- تم تحويل المنظومة من نظام Coaxial الى IP وتوحيدها وربطها بالادارة العامة

- ١٧- زيادة سعة الخزن للفروع والادارة العامة
- ١٨- تسجيل تقارير يومية واسبوعية ويتم تزويدها للإدارة العامة بشكل مستمر
- ١٩- جار العمل على عقد AEG سوف يتم الانتهاء من العمل في الفترة المقبلة
- ٢٠- التعاقد مع شركة Logical Document لتوثيق نظام الارشفة الالكترونية حسب متطلبات البنك المركزي العراقي وهو يعتبر من الانظمة الكبيرة من خلال هذا النظام حرصنا أن نحفظ جميع الأوراق والمستندات للمنشأه بشكل وثائق ذكية وبطريقة آمنة ومن خلال حركات متتالية يمكنك الوصول الى ماتحتاجه ومن أي مكان بالعالم، هذا هو الرخاء المطلوب من التقنية وهكذا أنت بمنشأه ناجحة.
- ٢١- تم ربط نظامي ACH-RTGS مع البنك المركزي العراقي وايضاً مع النظام المصرفي
- ٢٢- تدريب جميع موظفي الاقسام والفروع في المصرف على مختلف الموديلات والنوافذ الموجودة في النظام المصرفي.
- ٢٣- تحديث التقارير المتعلقة بالنظام بشكل مستمر
- ٢٤- تجهيز كافة الاقسام والفروع بكشوفات وتقارير نظام الفوكس برو
- ٢٥- متابعة العمل على انشاء برنامج خاص باختبارات الضغط بالتنسيق مع قسم ادارة لمخاطروهو احد اهم متطلبات البنك المركزي العراقي والبنوك المراسلة
- ٢٦- العمل على دعم الفروع والاقسام في حل المشاكل التي تواجه مستخدمي النظام المصرفي.
- ٢٧- القيام بالعلق الشهري لاكمال ربط رواتب الموظفين في كل شهر
- ٢٨- تم الحصول على شهادة الايزو ٩٠٠١ الخاصة بالمصرف التي تعتبر احدى متطلبات البنك المركزي
- ٢٩- بعد اكمال الايزو ٩٠٠١ قمنا بتنفيذ الايزوات الثلاثة الخاصة بامن تقنية المعلومات واستمرارية الاعمال ، وتم اقامة دورة تدريبية تعريفية للايزو وشارك فيها مجموعة من موظفي المصرف ISO20000. ISO22301. ISO27001 لفهم المواصفة قبل ان يتم تطبيقها في المصرف ونحن في مرحلة اعداد السياسات والاجراءات الخاصة بهذا النظام الذي يعتبر من متطلبات البنك المركزي العراقي.
- ٣٠- حضور دورة تدريبية في مقر الشركة IQDC بخصوص الايزو:
- ISO 20000 – ISO 27001 – ISO 22301 وكانت عبارة عن تحديثات الاستثمارات وازدادة استثمارات واجراءات جديدة
- ٣١- تصميم Background لجميع شاشات حاسبات المصرف ويتم تحديثها بين فترة واخرى بحسب المناسبات.

## الامتثال والمخاطر وغسل الأموال

فيما يخص امتثال مصرفنا للمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي فقد قام المصرف باعداد دليل ارشادي خاص بحوكمة المصرف وعلى ضوء ما جاء بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف واعداد السياسات والإجراءات لكافة اقسام المصرف وفقاً لنظام ادارة الجودة ISO 9001:2015 ومشاركة موظفي مصرفنا بدورات خارجية تتعلق بالامتثال ، ان ادارة المصرف وبالتعاون مع البنك المركزي العراقي قامت بتحقيق نقلة كبيرة ممثلة بانخفاض وانعدام شكاوى المودعين بسبب وضوح واستمرارية خطة التسديدات ، وكذلك تم اعداد التقارير الخاصة بقانون الامتثال الضريبي الامريكي ( FATCA ) واكمال المتطلبات بهذا الخصوص واجراءات تسجيل المصرف في دائرة الضرائب الامريكية ( IRS ) لغرض رفع التقارير .

بناء على كل ماتقدم فان الانجازات المذكورة اعلاه ساهمت وبشكل كبير في 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 الايرادات المطلوبة من اجل تسديد التزاماته .

لقد تم تنصيب وتفعيل نظام AML للكشف على جميع الحركات المالية وذلك للحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك المشاركة في الدورات التدريبية لتطوير المهارات والخبرات العملية فالاطلاع على اخر المستجدات والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومكتب مكافحة غسل الاموال .

وقد تم اعداد خطة الطوارئ التمويلية وخلية الازمات ، وتطبيق نظام استمرارية الاعمال وفق الايزو 22301 وتم التعاقد مع شركة متخصصة وحضور ورش عمل ومحاضرات بهذا الخصوص

## ١٤- فروع المصرف

جدول فروع مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لعام 2020

رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي لفتح الفرع	حالة الفرع (عامل /مدمج /مغلق /مغني)	الرقم الرمزي	اسم الفرع	
ص أ/٣٦٨٢/٩ في ١٩٩٩/٧/٢٧	عامل	٢	الرئيسي	١
ص أ/١٦٦٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٨/٢٩	عامل	٣	الشورجة	٢
٥٧٦/٣/٩ في ٢٠٠٧/٣/٢٠ ٩٦٠/٣/٩ في ٢٠٠٧/٤/٢	عامل مدمج مكانيا مع فرع المنصور	٨	البادية	٣
٣٥٧٦/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٣٠	عامل مدمج مكانيا مع فرع المنصور	٩	زيونه	٤
٣٤٠٤/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٢	عامل مدمج مكانيا مع فرع المنصور	١٠	الاعظمية	٥
٢٥١٩/٣/٩ في ٢٠٠٨/٧/٣	عامل مدمج مكانيا مع فرع المنصور	١٢	الجادرية	٦

٢٠٠٦/٧/١٦ في ١٦٠٤/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع المنصور	١٣	الحارثية	٧
٢٠٠٩/٧/٢٦ في ٣٤٥٨/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع حي الجامعة	١٥	عبدالمحسن الكاظمي	٨
٢٠٠٨/٨/١١ في ٣١٠١/٣/٩	مكتب عامل	٢١	مكتب نادي الصيد العراقي	٩
٢٠١١/٤/٢٠ في ٢٠٧٥/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع المنصور	٤٠	حي الجامعة	١٠
٢٠٠٨/٦/٨ في ٢١٠٣/٣/٩	عامل	١٠١	عينكاوه	١١
٢٠٠٩/١٢/٩ في ٥٤٣٠/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع البصرة	١٥١	الناصرية	١٢
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع البصرة	١٧٦	العمارة	١٣
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	عامل	٢٠١	واسط	١٤
٢٠٠٨/١٠/٢٢ في ٤٠٢٤/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع الفرع الرئيسي	٢٢٦	بعقوبة	١٥
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع الحلة	٢٥١	النجف الاشرف	١٦
٢٠٠٠/٢/٢٢ في ١٩٧/٣/٩/ ص ا	عامل	٣٠١	الحلة	١٧
٢٠٠٩/٨/١٣ في ٣٧٦٨/٣/٩	عامل	٣٥١	الرمادي	١٨
٢٠٠٩/١١/١١ في ٥٠٨٥/٣/٩	عامل	٣٥٢	الفلوجة	١٩
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٥٦/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع الرئيسي	٣٧٦	كركوك	٢٠
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٥٧/٣/٩	عامل	٤٠١	سامراء	٢١
٢٠١٢/٥/٣ في ٣١٢٩/٣/٩	مغلق حالياً	٥٠١	الموصل	٢٢
٢٠٠٩/١١/٥ في ٤٩٧٢/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع المنصور	٥٠٩	الكاظمية / المفيد	٢٣
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع المنصور	٥٢٦	الخلاني	٢٤
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	عامل	٥٢٩	تكريت	٢٥
٢٠١١/١٢/١ في ٧٤٢٣/٣/٩	عامل	٥٧٧	المنصور	٢٦
٢٠١٣/١/١٠ في ٢١٩/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع المنصور	٥٨٥	كهرمانة	٢٧
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	عامل	٦٢٦	البصرة	٢٨
٢٠١٣/٤/٢ في ٣٧١٠/٣/٩	عامل مدمج مكاتيا مع فرع البصرة	٦٦٥	الزبير	٢٩



## ١٥ - المؤشرات المالية وتحليل المركز المالي ونتائج النشاط

### اجمالي الموجودات

بلغ اجمالي صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة المالية / ٢٠٢٠ (٤٥٩,٧٧٢,٨٧٣,٢٨٠) دينار بانخفاض مقداره (٦,٤٥٩,٤٩٦,٦٢٥) دينار مقارنة برصيدها في سنة / ٢٠١٩ (٤٦٦,٢٣٢,٣٦٩,٩٠٥)

### ١٦ - 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 والكشفوات ادناه تمثل ارصدة الحسابات النقدية :-

#### نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	التفاصيل
٪١٠	٢,٣٢٢,٦٣٩,٢٨٠	٪٢٥	٤,٦٢٩,٧٩٧,٥٠٠	حساب الخزنة الرئيسية
٪٤٨	١١,٠٦٩,٧٢٥,٩٣٥	٪١٣	٢,٥٤٠,١٢٢,٩٨٣	نقد لدى البنك المركزي العراقي
٪٤٢	٩,٦٨١,٦٢٤,٦٦٦	٪٦٢	١١,٥٥٩,٨٥١,٣١٢	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
-	-	صفر	٦,٨٣٨,٥٠٠	خزنة تسديدات الزبائن
-	٥,١٣٩,٨٦٤	صفر	-	فروقات النقد
-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	سلف مشتريات
٪١٠٠	٢٣,٠٧٩,١٢٩,٧٤٥	٪١٠٠	١٨,٧٣٨,١١٠,٢٩٥	المجموع

#### ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	التفاصيل
٪٨٣	٢,٥٣٧,٠٦٧,٣٤٣	٪٤٣	٣٢٦,٨١٠,٦٠٥	نقد لدى المصارف الحكومية
٪١٦	٥١٠,٧٨٨,٤٨١	٪٥٤	٤١٦,٣٦١,٦٩٤	نقد لدى المصارف المحلية
٪١	٢٩,٩٠٥,٨٥٩	٪٣	٢٤,٥٥١,٠٢٤	نقد لدى المصارف الخارجية
٪١٠٠	٣,٠٧٧,٧٦١,٦٨٣	٪١٠٠	٧٦٧,٧٢٣,٣٢٣	المجموع

## ١٧- الارصدة النقدية مقيدة السحب تتمثل بالحسابات ادناه

- الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي
- رصيد حساب احتياطي تامينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي
- الارصدة النقدية لدى خزائن فروع المصرف بنسبة ٥٪ رصيد الودائع كحد ادنى

- بلغت نسبة السيولة (٥,٧٢ ٪) ويتم اعدادها شهريا والنسبة المعيارية ٣٠٪

- نسبة تغطية السيولة LCR (١٠ ٪) ويتم اعتمادها فعليا والنسبة المعيارية < (١٠٠٪)

- صافي التمويل المستقر NSFR (٦١ ٪) والنسبة المعيارية < (١٠٠٪)

## ١٨- الموجودات المالية بالصافي ( الاستثمارات )

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	استثمارات قصيرة الاجل للقطاع الخاص / الشركات و جمعيات
٩,٥٠١,٢٦٨,٥٠٠	٤,٧١٣,٧٤٠,٢٧٨	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص استثمارات تجارية
٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / اسهم
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤	استثمارات طويلة الاجل للقطاع الخاص / شركات و جمعيات
٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠	٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاع الخاص/ اخرى
١٢,٨٩٩,٦٢٤,٢٧٣	٨,١١٢,٠٩٦,٠٥١	مجموع الاستثمارات
( ٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠ )	( ٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧ )	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
١٠,٥٧١,٥٨٩,٤٢٣	٥,٧٧٩,٨٦٨,١٢٤	المجموع

## ١٩- المحفظة الاستثمارية للمصرف

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

## المحفظة الاستثمارية لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لسنة ٢٠٢٠

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم في مركز الأيداع العراقي	سعر الكلفة/عند الشراء	الكلفة الكلية/ عند الشراء	السعر السوقي ٢٠٢٠/	القيمة السوقية/٢٠٢٠
١	فندق آشور	٢٥,٥٧٦,٨٨٨	١٤,٦٦٩	٣٧٥,١٨٧,٣٧٠	٦,٤٠٠	١٦٣,٦٩٢,٠٨٣
٢	مصرف دار السلام	٢,١٩٤,٢٣٤	٣٣,٣٢٥	٧٢,٩٥٨,٢٨١	٠,١٣٠	٢٨٥,٢٥٠
٣	مصرف الوركاء	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٠	٩١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٦٠	١٠٠,٨٠٠,٠٠٠
٤	المصرف التجاري	٢٨,٧١٤,٢٨٦	٧,٥٣٠	٢١٦,٢١٨,٥٧٤	٠,٤٤٠	١٢,٦٣٤,٢٨٦
٥	الأهلية للإنتاج الزراعي	٥٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,١٢٠	٥٦٠,٠٠٠
٦	مصرف الاستثمار	١٦,٢٢٣,٩٨٤	٥,٥٩٥	٩٠,٧٧٣,١٨٤	٠,٢٣٠	٣,٧٣١,٥١٦
٧	العراقية لإنتاج البذور	١,٩٣٤,٩١٧	٢٣,٧٣٧	٤٥,٩٢٨,٠٠٠	٧,٣٩٠	١٤,٢٩٩,٠٣٧
٨	العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	١١	٨	٨٨	٤,٦٠٠	٥١
٩	البيادية للنقل العام	١١٠,٠٠٠	٤,٠٩	٤٤٠,٠٠٠	٠,٥٩٠	٦٤,٩٠٠
١٠	المنصور للصناعات الدوائية	٢٠٨,٨٠٠,٩٣٩	٢,٥٨١	٥٣٨,٩١٥,٢٢٤	١,٤٣٠	٢٩٨,٥٨٥,٣٤٣
	المجموع			١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢		٥٩٤,٦٥٢,٤٦٦

تم الاعتماد في عدد الأسهم على الكشف الصادر من قبل مركز الأيداع العراقي بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 لدية 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
١	المصرف التجاري	٦٩,٦٧١,٤٢٩	٠,٥٣١	٣٧,٠٠١,٥٠٧	٠,٤٤٠	٣٠,٦٥٥,٤٢٩
٢	مصرف الشرق الأوسط	١٣٨,٤٤١,٦٦٧	١,٤٧١	٢٠٣,٦٤٧,٦٩٢	٠,١٢٠	١٦,٦١٣,٠٠٠
٣	فندق آشور	٢,٥٤٥,٠٠٠	١٦,٦٧٢	٤٢,٤٣٠,٧١٨	٦,٤٠٠	١٦,٢٨٨,٠٠٠
٤	العراقية للنقل البري	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٤,٧١١	٥٠,٨٨٦,٢٧٥	١,٥٥٠	١٦,٧٤٠,٠٠٠

٧٥,٥٣٣,٣٠٩	٧,٣١٠	١٨١,٣٢٧,٠٦٩	١٧,٥٤٩	١٠,٣٣٢,٨٧٤	٥ شركة آسيا سيل
٩,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٨	١٦٨,٣٦٠,٠٠٠	١,٤٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ المصرف المتحد
١٧,١٦٠,٠٠٠	١,٤٣	١٩,٦٥٦,٧٧٩	١,٦٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٧ المنصور الدوائية
١٨,٢٨٧,٠٩٠	١,٢٠	١٨,١٩٥,٦٥٥	١,١٩	١٥,٢٣٩,٢٤٢	٨ العراقية للتمور
١,٠٨٠,٠٠٠	٠,٧٢	١,٤١٩,٤٢٠	٠,٩٥	١,٥٠٠,٠٠٠	٩ الخليج للتأمين
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٦	٧٤,٧٣٣,٣٣٣	١,١٢	٦٦,٦٦٦,٦٦٧	١٠ الوركاء
١٥٦,٠٣٠	٠,٢٧	٠	-	٥٧٧,٨٨٩	١١ مصرف الاستثمار
٢٨٦,١١٢,٨٥٨		٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧		المجموع	

## ٢٠- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢) دينار لسنة ٢٠٢٠ مقارنة مع الرصيد عام ٢٠١٩ (١٣٠,٤٥٩,٥٨٢,٤٦٦) دينار وادناه كشف توضيحي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٩٧,٦٥٩,٥٨٢,٤٦٦	٢١٠,٥٤٤,٢٨٨,٩٣٢	اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٧,٧٣٩,١٧٨,٦٩٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٠,٤٥٩,٥٨٢,٤٦٦	١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢	المجموع

## ٢١- ممتلكات ومعدات – بالصافي

بلغ صافي الممتلكات والمعدات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥) ولعام ٢٠١٩ (٧٠,٥٣٤,٠٦٤,٧٢٥) كما موضح في الجدول ادناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠	اراضي بناء
٦٠,٥٨٢,٧٥٩,١٦٣	٥٩,٥٢٤,٣٠٧,١٨٩	مباني ومنشآت
٥٥٦,٣٥١,٩١١	٥٨٨,٩٨١,٤١١	الات والمعدات
٥٨,٩٦٠,٤١٢	٥٨,٩٦٠,٤١٢	وسائل نقل وانتقال
٣,٨٣٢,٤٦٧,٨٩٠	٤,٢١٣,١٥٩,١٤٣	اثاث واجهزة مكاتب
٢,٧٢٣,٢٧٥,٣٤٩	-	مشروعات تحت التنفيذ
٧٠,٥٣٤,٠٦٤,٧٢٥	٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥	المجموع

## ٢٢- جدول بأهم المؤشرات

السنوات		التفاصيل
٢٠١٩	٢٠٢٠	
المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	
٤٦٦,٢٣٢,٣٦٩,٩٠٥	٤٥٩,٧٧٢,٨٧٣,٢٨٠	اجمالي الموجودات
٩٠,٤٢٧,٣٨٩,٥٧٠	٨٨,٨٧٩,٨٢٠,٣٥٣	اجمالي الودائع
١٣٠,٤٥٩,٥٨٢,٤٦٦	١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢	صافي الانتمان النقدي الممنوح
٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩	٣,٨٨٩,١٠٥,٥٩٥	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٥,٠١٣,٣٠٠,١٧٩	٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠	صافي الربح بعد ضريبة الدخل
٤,٧٦٢,٦٣٥,١٧٠	٣,١٤٠,٨٢٢,٠٢٨	الارباح غير الموزعة
٢٥٥,٤٦٢,٧٩٦,٧٩٤	٢٥٨,٣٦٦,٣٩٨,٧٣٤	حقوق المساهمين

## ٢٣- العقارات

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

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

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الملاحظات
١	١/٤١٣ الدهانة	حامد توفيق اكبر مرتضى معين جابر	بيع	٢٠١٤/١١/١٨	\$ ٢٠٠٠١٠٠	عقار شارع الخلفاء
٢	١٨/١٤١ كزارة	عبد الزهرة فياض انعيمة	بيع	٢٠١٦/٥/٨	٢٤٥٥٩٥٠ دولار	عقار البصرة اكزارة
٣	١٩/١٤١ كزارة	علاء عبد جواد مرتضى حاتم خريبط وسام جاسم عبد				تم تسوية العقارين مع ارصدة الزبائن الاربعة المشترين

## العقارات الكلية

بلغ إجمالي العقارات الكلية (٤٦) عقار وطيا كشف تفصيلي بذلك :

( جدول العقارات الكلية )

ت	رقم العقار	نوع العقار	مساحة العقار	مديرية التسجيل العقاري	اسم المشتري
١	٣ / ٤٨٥٦	بغداد ( فرع المنصور )	٦٢٠,٩٧ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داودي				
٢	٣ / ٢٣٨٤	بغداد ( عمارة الجنابي )	٥٦٢,٥ م <sup>٢</sup>	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داودي				
٣	٢٢٦	بغداد ( عكد النصارى )	٣٠٧,٢٠ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	رامس القرية				
٤	١ / ١	بغداد ( سوق الغزل )	١٨٦,٣٢ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سوق الغزل				
٥	٣١ / ٣٢٣	بغداد ( سراج الدين )	١٠٣,٦٨ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سراج الدين				
٦	١٧٢١ / ٣٢٤	بغداد مجاور المنتجات النفطية (١)	٣٩١,٠٨ م <sup>٢</sup>	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
	بتاويين				
٧	١ / ١٢٦	بغداد ( شارع الرشيد )	٤,٥ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ايكار				
٨	٢٥٨	بغداد ( شارع الرشيد )	٢٨,٩٠ م <sup>٢</sup>	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ايكار				
٩	١٧٢٢ / ٣٢٤	بغداد مجاور المنتجات النفطية (٢)	٣٧٨,٢٢ م <sup>٢</sup>	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
	بتاويين				
١٠	٥٨٣٢ / ٣٠	ذي قار - الناصرية	٣٣٠ م <sup>٢</sup>	ذي قار	مصرف الاقتصاد
	الشامية				
١١	٨٣ / ٣١٣	الانبار - الرمادي	١٥٥ م <sup>٢</sup>	الرمادي	مصرف الاقتصاد
	القطانة				

مصرف الاقتصاد	الفلوجة	٢م ٢٠٩,٢٢	الانبار- الفلوجة	١٦٢٦ / ٩	١٢
				الجبل والخراب	
مصرف الاقتصاد	تكريت	١م ٣٠٠	صلاح الدين - تكريت	٥١٨٨ / ١٠	١٣
				٥ وادي شيشين	
مصرف الاقتصاد	بيجي	١م ٤٢٠	صلاح الدين - بيجي	٨ / ١٨	١٤
				١٩ محطة بيجي	
مصرف الاقتصاد	سامراء	١م ١٣٤,٤٧	صلاح الدين - سامراء	١ / ٨١٩	١٥
				شرقية	
مصرف الاقتصاد	حديثة	١م ٢٩٠	الانبار / حديثة	١٦٦٠ / ١٧٨	١٦
				٣ ك ٢٨	
مصرف الاقتصاد	بابل	٤٣ دونم	بابل الحلة	٦ / ١٩٦	١٧
				٨ م الجبسة	
مصرف الاقتصاد	واسط	١م ٢١٤	واسط - الكوت	١٥٨٣ / ٥	١٨
				٣٨ الخاجية	
مصرف الاقتصاد	دهوك	١م ١٨٦,٧٥	دهوك	٨٥ / ١٣	١٩
				٨١ دهوك الشمالية	
مصرف الاقتصاد	اربييل عينكاوة	١م ٦٠٠	اربييل - عينكاوه	٢١ / ٣١٦	٢٠
				٥ عينكاوه	
مصرف الاقتصاد	زاخو	١م ٣٤٥	دهوك - زاخو	٤٤٤ / ٢	٢١
				٨٨ بيدار	
مصرف الاقتصاد	النجف	١م ٦٨٨	النجف	١٠٨٥ / ٢	٢٢
				٢م بلدية النجف	
مصرف الاقتصاد	بابل	١م ٣٠٠	بابل - الحلة	٩ / ٢٨	٢٣
				٣٨ مهدية وكراد	
مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	١م ٤١٣,٢٥	بغداد خلف البنك المركزي	٦٣٠	٢٤
				راس القرية	
مصرف الاقتصاد	بابل	١م ٢٠٠	بابل- الحلة	٩٦٣٥ / ١	٢٥
				١٧ تاجية	
مصرف الاقتصاد	بابل	١م ١٩٨,٦٦	الحلة	٤٩١٤ / ٢٣	٢٦

				١١ ويسية	
مازن حيدر جواد	البصرة / ٢	٣٠٠ م <sup>٢</sup>	البصرة	١٩٥ / ٢٤٩	٢٧
				الرباط الكبير	
حسام عبيد علي	المحمودية	٥ دونم ١٧٨٠ م <sup>٢</sup>	بغداد - البوعيينة	٥ / ٢٧	٢٨
				٥ الجيبه جي	
حسام عبيد علي	امانة السجل العقاري في بيروت		شقة بيروت	١٥٧٨	٢٩
				القسم ١٤	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٢٩٦ م <sup>٢</sup>	بغداد- عويريج	١٢٨ / ١١	٣٠
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٦٣,٥ م <sup>٢</sup>	بغداد - عويريج	١٢٤ / ١١	٣١
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٧٩,١٩ م <sup>٢</sup>	بغداد - عويريج	١٢١ / ١١	٣٢
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	١٠ دونم	بغداد - عويريج	١٨ / ٨	٣٣
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٦ دونم ٩٨٩ م <sup>٢</sup>	بغداد - عويريج	٢٦ / ٥	٣٤
				٦ عويريج	
صبا حسام عبيد	الكرخ الاولى	١٧٨٢,٤٥ م <sup>٢</sup>	دار المنصور	٧ / ٥٠٧	٣٥
				٢٠ داوودي	
صباح فليح حسن	الكرخ الاولى	١١١٧,٨٧ م <sup>٢</sup>	بغداد - المنصور	٧ / ٢٩٦٧	٣٦
				٢٠ داوودي	
علي صكبان حميد	واسط	٨٩٦ م <sup>٢</sup>	واسط - الكوت	١٦٠ / ٤٥١	٣٧
				السراي	
ازهار عبيد علي	كركوك الثانية	٨٧,٤٨ م <sup>٢</sup>	كركوك	١ / ٢٧	٣٨
				برياري	
عارف عبد الله جاسم	الصويرة	٥٠٢,٨١ م <sup>٢</sup>	واسط - الصويرة	٦ / ٢٩٨	٣٩
				الحسينية	
صميم حسام عبيد	الكرخ الاولى	٢ م ١٥٤٠,١٠	بغداد	٧ / ٣٥٩	٤٠



			المنصور	٢٠م داوودي	
ورثة خالد ضامن	تكريت	٢٧٥ م <sup>٢</sup>	صلاح الدين - تكريت	٨٦٤٥ / ٢	٤١
				٧ مطاردة	
منشد خطاب محمد	البصرة الاولى	٤٠٦ م <sup>٢</sup>	البصرة	٨ / ١٢٦	٤٢
				مناوي باشا	
شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي المحدودة	الرصافة الثانية	٦٤٠ م <sup>٢</sup>	بغداد - السعدون	١ / ١٨	٤٣
				بتاويين	
احمد محمود خماس	بعقوبة	٢٨٥ م <sup>٢</sup>	ديالى - بعقوبة	٢ / ٢٣	٤٤
				السراي	
تم تسجيل العقار باسم القاصر حسام الدين مهند حسام	الكرخ الاولى	٢م ١٠٨٣,١١	بغداد - المنصور	٧/٤٦٥٥	٤٥
				٢٠ داوودي	
تم تسجيل العقار باسم القاصر مريم مهند حسام	الكرخ	٢م ٢١١٧,٤٥	بغداد - المنصور	٣٧٦/٧ ٢٠ داوودي	٤٦

بلغت العقارات المسجلة باسم المصرف (٢٦) عقار

بلغت العقارات المسجلة باسم الغير (٢٠) عقار

جدول العقارات التي تم بيعها خلال عام ٢٠٢٠

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد/ بالدينار	الملاحظات
١	١٤٥٠/٣٠ الشامية	قاسم غافل سهر	بيع	٢٠٢٠/١١/٩	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٢٧٥,٠٠٠ تم ايداعها لدى البنك المركزي ٩٦,٧٥٣,١٥٨ د. مصاريف رفع الحجز عن العقار
٢	١٤٧٧/٧ م ٢٠ داوودي		بيع			تم بيع العقار عن طريق مديرية تنفيذ الكرخ وايداع المبلغ في حساب المودعين لدى البنك المركزي

### العقارات المؤجرة للغير

ت	المحافظة	موقع ونوع العقار	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار	الملاحظات
١	بغداد الشورجة	محلات تابعة لبناية الشورجة	ثامر عسكر بابير	١,٢٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١	محلين في السرداب لم يتم تجديد عقد الايجار لعام ٢٠٢٠ ووجود دعاوى قانونية ضد المستأجرين
٢			محسن محمود احمد	١,٢٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١	
٣			صلاح خطاب جاسم	١,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١	محلين على الارض لم يتم تجديد عقد الايجار لعام ٢٠٢٠ ووجود دعاوى قانونية ضد المستأجرين
٤			محمد فنجان رخيص	١,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١	
٥		محلات في بناية عكد النصاري	احمد نوري احمد	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٩/١٢/٣١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١	تم دفع تامينات من قبل المؤجر عبد الجبار علي وقدرها ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٦			مظفر ياسين فالح	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٩/١٢/٣١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١	
٧			عبد الجبار علي			

### العقارات المستأجرة من الغير

ت	المحافظة	موقع ونوع العقار	صاحب العقار	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار	الملاحظات
١	صلاح الدين سامراء	٣٥٨ محلة الشرقية سامراء	مهدي صالح محمد	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٩/٩/١ الى ٢٠٢٠/٨/٣١	يتم تجديد العقد سنويا حسب الاتفاق بين الطرفين
٢	بغداد	٢٠/٧/١٩٣ داوودي	شركة ربان السفينة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٨/١/٢٤ الى ٢٠٢٣/١/٢٤	
٣	بغداد	١٧٣٤/٤٠٧ كراة مريم	منى سامي نذير نضال عدنان محمد	٣٠,٠٠٠ دولار سنويا	من ٢٠١٩/١٠/١ الى ٢٠٢٠/٩/٣٠	قابلة للتجديد حسب العقد المبرم

## ٢٤- البنوك المراسلة والاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية

كشف البنوك المراسلة لسنة ٢٠٢٠					
ت	الرصيد	العملة	المويقت	البلد	اسم البنك المراسل
١	١٦,٨١٢,٠٧	USD	BABELBBEXXX	LEBANON	BANK OF BEIRUT
٢	٠,٠٠	EUR	BABELBBEXXX	LEBANON	BANK OF BEIRUT
٣	٥,٤٤٦,٣٦	AED	BCAIAEAA٨٠٣	UAE	BANQUE MISR
٤	٠,٠٠	USD	BCAIAEAA٨٠٣	UAE	BANQUE MISR

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠٢٠ للاعتمادات المستندية			
عدد الاعتمادات الصادرة	مبلغ الاعتمادات الصادرة	التأمينات المستلمة	ايرادات الاعتمادات المتحققة خلال السنة
٠	\$٠,٠٠	ع.د.٠,٠٠	ع.د.٠,٠٠

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠٢٠ للحوالات الخارجية الصادرة		
عدد الحوالات الخارجية الصادرة داخل النافذه	مبلغ الحوالات الخارجية الصادرة خلال النافذه	ايرادات الحوالات الخارجية الصادرة خلال النافذه
١٧٦	\$٤١٨,٦٢٩,٩٠٠,٠٠	ع.د.٢,٣٨٣,١٤٩,٥٠٠,٠٠٠
عدد الحوالات الخارجية الصادرة خارج النافذه	مبلغ الحوالات الخارجية الصادرة خارج النافذه	ايرادات الحوالات الخارجية الصادرة خارج النافذه
٢	\$٥٩١,٠٣٠,٠٠	\$١٥٠,٠٠

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠٢٠ للحوالات الخارجية الواردة		
عدد الحوالات الخارجية الواردة	مبلغ الحوالات الخارجية الواردة	ايرادات الحوالات الخارجية الواردة
٠	\$٠,٠٠	ع.د.٠,٠٠

## ٢٥- المسؤولية الاجتماعية

يشارك المصرف في مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم النشاطات المجتمعية والانسانية منذ شهر شباط ٢٠١٨ بدفع مبلغ شهري ثابت يتم استقطاعه من رصيد المصرف لدى البنك المذكور لتعزيز التزام المصرف بمسؤوليته الاجتماعية بدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال منح القروض وحرصا من المصرف على تطبيق مبادئ الاستدامة الوارد ذكرها في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف فقد تم وضع سياسة لمحاولة تقليل التأثيرات البيئية والاجتماعية المباشرة من خلال تحديد هوية المخاطر الاجتماعية والبيئية وقياسها بحيث تكون جزء من عملية تقييم المخاطر .

## ٢٦- العقود والدعاوى القانونية

### العقود المبرمة مع الغير

مبلغ العقد	تفاصيل العقد	الجهة المتعاقد معها
\$ ٤٥,٤٩٢	عقد صيانة النظام المصرفي ICBS	شركة BML
\$ ٤٥٠	تجهيز طابعات مركزية	شركة XEROX
\$ ٨,٠٠٠	انظمة المدفوعات	شركة AEG
\$ ٢٥,٩٨٩	نظام الارشفة الالكترونية	شركة LOGICAL DOCUMENT
\$ ٣٠,٠٠٠	حوكمة تقنية المعلومات	شركة الابتكار
\$ ١٨٠,٠٠٠	نظام ادارة المخاطر	RISK Management
\$ ٦٠,٠٠٠	نظام مكافحة غسل الاموال	AML

### الدعاوى القانونية

اذناه كشف بكافة الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وبلغ العدد الاجمالي (١١٧) دعوى

١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٩٧) دعوى

عدد الدعاوى	البيان	المبلغ / بالدينار	المبلغ / بالدولار
١٢	محسومة لصالح المصرف	٥٠٣,١٥٠,١٤٩	-
٧٠	صدر فيها قرار لصالح المصرف	١٢,٥٠٧,٢٥٦,١٩٤	-
١٤	لا تزال قيد النظر امام المحاكم	٢٩,٣٣٨,٠٥٢,٣٨٣	٤٩,٥٠٠
١	تم ابطالها نتيجة تسوية	٦٦,٣١٦,٢٣٤	-

٢- بلغ عدد الدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف (١) دعوى

عدد الدعاوي	البيان	المبلغ / دينار	المبلغ / دولار
١	محسومة ضد المصرف	٤٩,٣٤٠,٠٠٠	-

٣- بلغ عدد الشكاوي الجزائية المقامة من قبل المصرف (١٩) شكوي

نوع الدعوى	العدد
الشكاوي الصادر فيها امر قبض	٧
عدد الشكاوي التي صدر فيها امر استقدام	١
عدد الشكاوي التي تم فيها التنازل	١
عدد الشكاوي التي صدر فيها امر تزيث	١
عدد الشكاوي قيد التحقيق	٩

## ٢٧- الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٢٦) منتسبا في عام ٢٠٢٠

- ادناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل خلال عام ٢٠٢٠

ت	الاسم الكامل	المنصب
١	مازن كامل الياس	المدير المفوض
٢	رؤى مجيد احمد	معاون المدير المفوض
٣	مروان موسى سلمان	مدير القسم القانوني
٤	حسين علي جمعة	مدير دائرة تقنية المعلومات
٥	صلاح طارق صالح	مدير قسم الائتمان

- تصنيف الموظفين حسب التحصيل الدراسي لعام ٢٠٢٠

ت	التحصيل الدراسي	العدد
١	دكتوراه	١
٢	ماجستير	٥
٤	بكالوريوس	٢٢٣
٥	دبلوم	٢٦
٦	اعدادية	١٢
٧	مادون اعدادية	٥٩

- تصنيف الموظفين حسب العنوان الوظيفي للسنة المالية ٢٠٢٠

ت	المستوى الإداري	العدد
١	مدير مفوض	١
٢	معاون مدير مفوض	١
٣	مستشار	١
٤	مدير قسم	٢١
٥	مدير فرع	٩
٦	معاون مدير فرع	٥
٧	معاون مهندس	٣
٨	محامي	٢٥
٩	محاسب	٥
١٠	امين خزنة	٥
١١	امين صندوق	٩
١٢	معاون امين صندوق	٥
١٣	ملاحظ	٤
١٤	معاون ملاحظ	٥٣
١٥	بقية العاملين	١٧٩

- الدورات والمؤتمرات التي اشترك بها المنتسبين او الادارة العليا للمصرف

ت	مكان انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	البنك المركزي العراقي	٨	١٧
٢	رابطة المصارف العراقية	١٥	٢٦

- عدد العاملين في الفروع والادارة العامة لعام ٢٠٢٠

ت	الفرع	عدد الموظفين ٢٠٢٠
١	الادارة العامة	٢١٦
٢	الفرع الرئيسي	٧
٣	فرع البصرة	١٥
٤	فرع الحلة	١٣
٥	فرع الشورجة	١٥
٦	فرع الفلوجة	٧
٧	فرع سامراء	٤
٨	فرع عينكاوة	٢

٧	فرع واسط	٩
٨	تكريت	١٠
١٥	فرع المنصور	١١
١١	فرع الرمادي	١٢
٦	مكتب نادي الصيد	١٣
١١٠	مجموع العاملين في الفروع	١٤
٢١٦	مجموع العاملين في الادارة العامة	١٥
٣٢٦	المجموع الكلي	١٦

### - الدورات التدريبية الخارجية لعام ٢٠٢٠

ت	الجهة المنظمة	موضوع الدورة	من تاريخ	عدد المشتركين
١	مركز الدراسات المصرفية	كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل ٣	١١/٠١/٢٠٢٠	٤
٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	رسائل سويفت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	٢٦/١/٢٠٢٠	٢
٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية	شهادة ضابط امتثال معتمد CCO	٢٦/١/٢٠٢٠	١
٤	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل لمناقشة الخطة السنوية لسنة ٢٠٢٠	٠٣/٠٢/٢٠٢٠	١
٥	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	كيفية تأهيل وتطوير مهارات واعمال ضباط الائتمان	١٠/٠٣/٢٠٢٠	١
٦	رابطة المصارف الخاصة العراقية	تتمية مهارات مدراء الفروع المصرفية	١٦/٢/٢٠٢٠	٢
٧	رابطة المصارف الخاصة العراقية	استراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة	٢٣/٢/٢٠٢٠	١
٨	مركز الدراسات المصرفية	افضل الممارسات في الاعتمادات المستندية وفق الاصول والاعراف الدولية UCP600	٢٢/٣/٢٠٢٠	٢
٩	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	دبلوم اعداد المدربين	٠١/٠٣/٢٠٢٠	١
١٠	رابطة المصارف الخاصة العراقية	المحاسبة المصرفية	٠٨/٠٣/٢٠٢٠	٢
١١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	كيفية التحليل النوعي والمالي لضباط الائتمان	٢٣/٣/٢٠٢٠	١
١٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	شهادة محلل ائتمان معتمد CCA	٢٢/٣/٢٠٢٠	١
١٣	مركز الدراسات المصرفية قسم الدورات العاقدية	التوعية المصرفية وحمية الجمهور	١٩/٩/٢٠٢٠	٢
١٤	مركز الدراسات المصرفية قسم الدورات العاقدية	التحول الرقمي لادارة الموارد البشرية	٠٥/٠٩/٢٠٢٠	١
١٥	شركة iqdc	رئيس مدققين جودة دولي	١٢/٠٧/٢٠٢٠	١
١٦	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM	البنوك المراسلة اهميتها ومخاطرها والتعريف بادوات الاستثمار الحديثه	١٣/١٢/٢٠٢٠	٢
١٧	شركة الجبوري وشركائه	الرقابة على الائتمان وادارة الديون	٠٥/١٢/٢٠٢٠	١
١٨	مركز الدراسات المصرفية قسم الدورات العاقدية	المعايير الحديثة للمحاسبة والابلاغ المالي IFRS&IAS	٠٦/١٢/٢٠٢٠	١
١٩	مركز الدراسات المصرفية قسم الدورات العاقدية	الامن السيبراني ومواجهة الاختراقات	١٧/١٠/٢٠٢٠	٢
٢٠	رابطة المصارف الخاصة العراقية	منهجيات ادارة تقييم الاداء السنوي	٠٥/١٢/٢٠٢٠	٣
٢١	رابطة المصارف الخاصة العراقية	اعداد الخطة السنوية للمراجعة والتدقيق المبني على المخاطر	٠٨/١١/٢٠٢٠	١

٢٢	١٢/١٢/٢٠٢٠	التصنيف الائتماني للمصارف واثره على القطاع المصرفي	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٣	٢٥/١١/٢٠٢٠	الكفالات المصرفية	مركز الدراسات المصرفية
٢٤	٠٦/١٢/٢٠٢٠	استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات خدمة العملاء	شركة اوبتيمال للتدريب وحلول الاعمال
٢٥	١٣/١٢/٢٠٢٠	اعداد القوائم المالية والتقرير المالي السنوي وفق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية	شركة الجبوري وشركائه
٢٦	١٤/١٢/٢٠٢٠	الاتصال الاداري الفعال	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٧	١٣/٥/٢٠٢٠	ادارة النقد والسيولة في المصارف	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٨	٢٠/٥/٢٠٢٠	مخاطر التعامل بالنقد في ظل ازمة كورونا	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٩	١٥/٥/٢٠٢٠	مخاطر الائتمان المصرفي	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٠	١٦/٥/٢٠٢٠	تحديات ادارة الموارد البشرية في ظل الازمة	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣١	٢٦/٧/٢٠٢٠	ادارة الخزينة	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٢	٠١/١١/٢٠٢٠	اطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية COBIT وادارتها ٢٠١٩	مركز الدراسات المصرفية قسم الدورات العاقدية

## ٢٨- جدول اكبر عشرون مساهم لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
١	نور محمد صالح شناوة المساعد	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٩٩
٢	سندس عباس كاظم جودي الخلفة	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٩٩
٣	غفران سعدي وهيب صيهود	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٩٩
٤	زينب عبد الكريم لعبيبي المالكي	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٩٩
٥	شهد فائز علي غالب ادريس	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٩٩
٦	ملك حسين سعدي وهيب	٢٠,٦٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٨٣
٧	سعدون وهيب صيهود صيهود	١٨,٨٩٢,٧٠١,٢٩٦	٠,٠٧٦
٨	سيف كفاح جميل الربيعي	١٧,٤٤٢,٥٨٩,١٠٧	٠,٠٧٠
٩	حسام عبيد علي العنبيبي	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٠,٠٦٨
١٠	مهند حسام عبيد العنبيبي	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٠,٠٦٨
١١	صباح فليح حسن جراد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	٠,٠٤٩
١٢	صميم حسام عبيد العنبيبي	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	٠,٠٤٩
١٣	جمان عدنان حسين الحامي	٢,٢٠٦,٢٠٦,٢١٠	٠,٠٠٩
١٤	محمد وشيار عبد الفتاح	١,٨٥٩,٠٨٣,٧٢٢	٠,٠٠٧
١٥	نصير باسم جميل يزديه	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٣
١٦	رشاد عبيد علي العنبيبي	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٣
١٧	كامل موسى باشا يعقوب	٧٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٣
١٨	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي	٦٩٥,٣٠٠,٠٠٠	٠,٠٠١
١٩	جواد عبد الامير حميد عبد الحسين	٣٣٤,٦٨٦,٠٨٠	٠,٠٠١
٢٠	علي رشاد عبيد العنبيبي	٣٣١,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠١
	المجموع	٢٤٧,١٩٥,٠٦٧,٧٤٩	٠,٩٨٩



## ٢٩- جدول توزيع فئات الاسهم

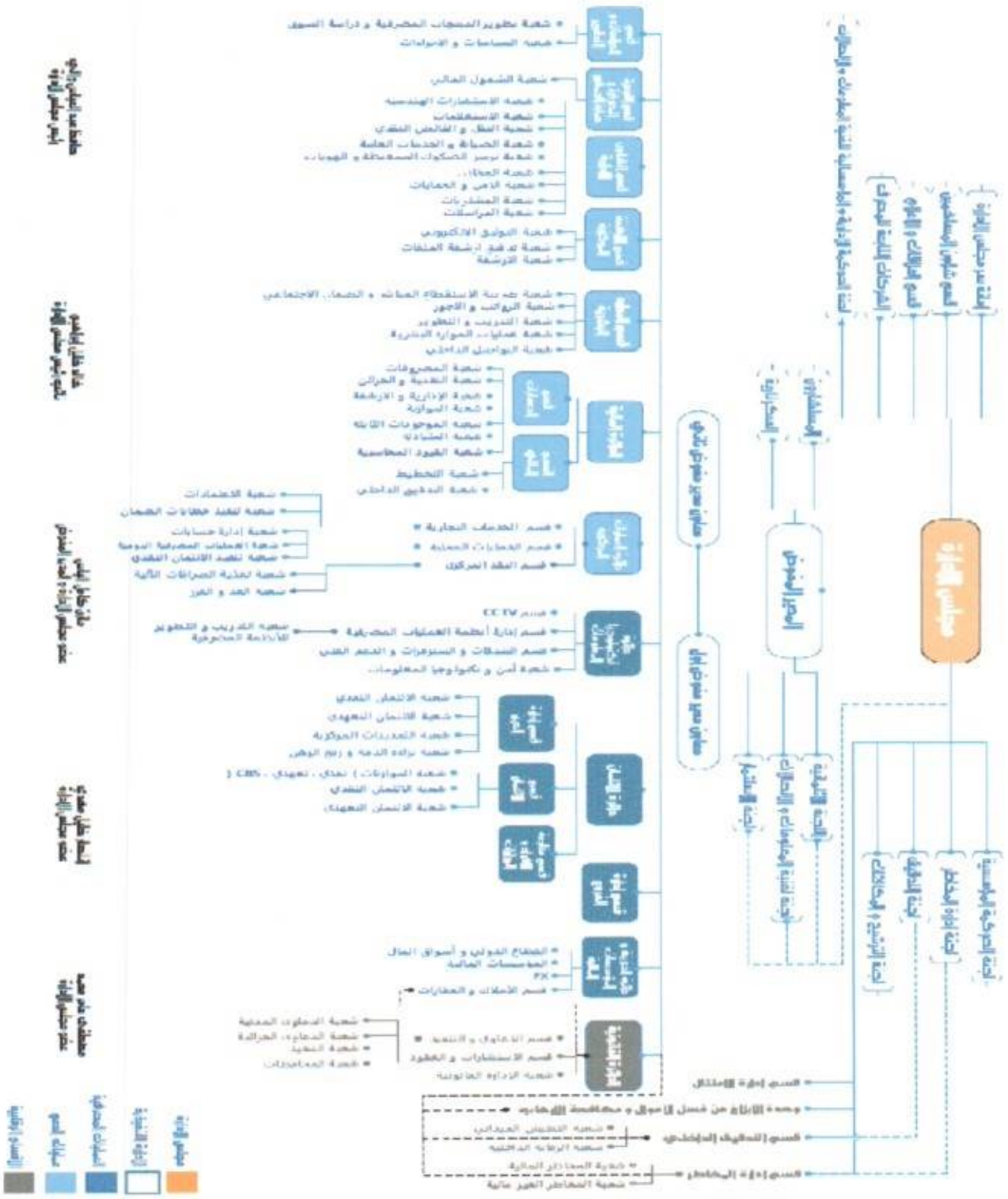
النسبة المئوية	مقدار الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة
٠,٠٣ %	٦٦,٠٤٧,٤٣١	٢٩٣	واحد - مليون
٠,٢١ %	٥٢٥,١٢٣,٥١٩	١٥٧	مليون واحد - عشرة مليون
٠,٥٤ %	١,٣٥٣,٤٥٥,٠٧٨	٥٣	عشرة مليون وواحد - مئة مليون
١,٨٢ %	٤,٥٥٥,٠٩٢,٣٠٣	١١	مئة مليون وواحد - مليار
٩٧,٤٠ %	٢٤٣,٥٠٠,٢٨١,٦٦٩	١٤	مليار وواحد واكثر
١٠٠ %	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٨	المجموع

## ٣٠- كشف باسماء المساهمين المحجوزة اسهمهم لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١

الاسم	الاسهم الموقوفة	ت
حسام عبيد علي	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	١
صباح فليح حسن جراد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	٢
مهند حسام عبيد	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٣
وليد نوري عايد	٢,٤٠٠,١٨٦	٤
صميم حسام عبيد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	٥
محمود محمد محمود	٢,٨٢١,٠٤٥	٦
سيف كفاح جميل	١٧,٤٤٢,٥٨٩,١٠٧	٧
شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي	٦٩٥,٣٠٠,٠٠٠	٨
علي سلمان عمران	٥٨,٢٦٨	٩
سعدون وهيب صيهود	١٨,٨٩٢,٧٠١,٢٩٦	١٠
جاسم محمد علي امين	٢٠,٨٨٠,٠٧٣	١١
المجموع	٩٥,٧١٦,٤٥١,٣٠٩	

## ٣١- ايراد نشاط العملات الاجنبية و ارباح مزاد العملة

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الاجنبية خلال السنة المالية ٢٠٢٠ ( ٤٥٦,٨٤٦,٧٧٤ ) دينار ويمثل ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية .



- مناطق العمل المصرفي
- مجال عمل التأمين
- مجال عمل الإقراض
- مجال عمل التوفير
- مناطق عمل أخرى

## ٣٢- بيان الاقرار بالمسؤولية

نظرا لاهمية الحوكمة وتطبيقا للمعايير الدولية وافضل الممارسات لاداء مجالس الادارات في المصارف واستنادا لدليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي ندرج ادناه مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

١- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها إذا لزم الأمر لضمان تنفيذ تلك الخطط .

٢- الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملاءمته، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف .

٣- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية .

٤- التأكد من توفر سياسات واجراءات عمل لدى المصرف .

٥- تحديد القيم الجوهرية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لجميع أنشطة المصرف .

٦- تحمل مسؤولية اوضاعه المالية وسمعته وتنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي .

٧- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .

٨- تقديم الحسابات الختامية والقوائم المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .

٩- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع الانشطة .

١٠- مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات ومتابعة تنفيذها .

١١- تشكيل لجان المجلس واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس .

١٢- المصادقة على اختيار المرشحين لمناصب الادارة التنفيذية، وتقييم ادائهم دورياً .

١٣- تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتقييم ادائه .

- ١٤- اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف .
- ١٥- ضمان استقلالية (مراقب الحسابات) .
- ١٦- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها .
- ١٧- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية للادارة الرشيدة الواردة في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ .
- ١٨- ضمان جودة نظم معلومات ادارية كافية تغطي جميع أنشطة المصرف .
- ١٩- نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وتشجيع العاملين على تطبيقها وحضور الدورات التدريبية بخصوصها.
- ٢٠- التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة الوارد ذكرها في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف
- ٢١- ايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة و " الادارة التنفيذية" من جهة اخرى وذلك للحد من تأثيرات المساهمين .
- ٢٢- اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح
- ٢٣- تحديد الصلاحيات التنفيذية للمدير المفوض ، وللادارة التنفيذية .
- ٢٤- اعتماد خطة احلال للادارة التنفيذية في المصرف
- ٢٥- التأكد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال .
- ٢٦- تقييم اداء المجلس لمرّة واحدة على الاقل سنوياً على ان يتضمن :-
- وضع اهداف وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الاهداف .
  - تحديد مؤشرات اداء رئيسية للمدير المفوض والادارة التنفيذية تستخلص من الاهداف الاستراتيجية وخطط العمل السنوية .
  - التواصل بين المجلس والمساهمين .
  - دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية .
  - دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور .
- ٢٧- تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجلس الادارة وابلague عند حدوث اي تغيير عليها.
- ٢٨- الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة .

### ٣٣- القيم الجوهرية

يمتلك مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل هيكل إداري يعبر عن ممارسات الإدارة الرشيدة في تنظيم العلاقات مع مجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لإستراتيجية المصرف والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه، ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون، ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط المصرف كشركة مساهمة، والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين ونشرها في الموقع الإلكتروني للمصرف والتقرير السنوي .

فقد تم إعداد دليل حوكمة للمصرف وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي وتعديلاته الأخيرة وتبعاً لأفضل الممارسات الفضلى الدولية في الحوكمة المؤسسية والإدارة الرشيدة بالشكل الذي ينسجم مع احتياجاته وسياساته، كما تم مراجعة مسودة الدليل مراراً من قبل لجنة الحوكمة المؤسسية وباقي لجان المصرف وتم نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف ويتم تحديثه حسب متطلبات العمل في المصرف.

اما مسؤوليات المجلس تجاه المساهمين واصحاب العلاقة فهي :

أ- يقع على عاتق المجلس مسؤولية تطبيق الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومبادئ الإدارة الرشيدة ودليل الحوكمة الصادر عن المصرف ، وتحديد التوجهات الإستراتيجية الجديدة للمصرف والأهداف العامة للإدارة التنفيذية ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للدارسين في المصرف والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

ب- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وتعزيز ملامته المالية وإدارة التزاماته، وتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن بما في ذلك كافة مصالح أصحاب العلاقة، والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بالشكل السليم وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف وإجراءات عمل دوائره وفروعه العاملة في العراق.

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

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



مصطفى عامر محمد  
رئيس مجلس الادارة

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق ) لعام ٢٠٢٠

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش . م . خ ) المحترمون

السلام عليكم وعليكم ورحمة الله وبركاته ....

استنادا لاحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ 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 ٢٠٢٠ .

١ . مارست اللجنة اعمالها خلال العام ٢٠٢٠ وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق والتي تم اجراءها عن العام ٢٠٢٠ .

٢ . ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وحرص المصرف على تطبيق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني والنشاطات الاخرى .

٣ . اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من قسم التدقيق الداخلي وتمت المصادقة على التوصيات والملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .

٤ . 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 الخدمات التكنولوجية واذ تؤكد اللجنة على المشاريع لما به 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 ٢٠٢٠ وتقديم النتائج الى لجنة الترشيحات والمكافآت .

٥ . اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٠ والتي اعدت بشمولية لكافة دوائر واقسام وفروع المصرف وبعد الدراسة رفعت اللجنة توصياتها الى مجلس الادارة باعتمادها .

٦ . اطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠٢٠ واوصت باعتمادها والتركيز على تطبيق السياسات والاجراءات المقترحة وفقا للهيكل الاداري للمصرف والوصف الوظيفي وغير ذلك من متطلبات الحوكمة المؤسسية .

٧. تم الاطلاع على نتائج نشاط المصرف الشهري متمثلاً بموازنين المراجعة الشهرية للبيانات المالية ومقارنتها بمؤشرات الموازنة للمصرف لعام ٢٠٢٠ ورصد الانحرافات والعمل على حلها واصدار التوجيهات الضرورية للتعامل معها .
٨. تثنى اللجنة على جهود الادارة التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة خلال العام ٢٠٢٠ ، هذا وتؤكد على اهمية رفع وتيرة استحصاال الديون المتعثرة السداد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٩. ان كافة الاجراءات المحاسبية وخطة مراجعة الحسابات السنوية والنشاطات الأئتمانية والاستثمارية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر كانت سليمة وتحت اطلاع اللجنة .
١٠. ان المصرف قام بالافصاح عن كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢٠ بشكل واضح وشامل معتمدا على مبدأ الافصاح بشكل وافي بحساباته الختامية .
١١. 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 .
١٢. 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 .
١٣. اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من قسم الامتثال وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وقسم ادارة المخاطر ومتابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات .
١٤. تم اعداد البيانات المالية وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات النافذه للسنة المالية من ١/كانون الثاني / ٢٠٢٠ ولغاية ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٩ مراعين بذلك قانون المصارف العراقي (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات المصرف والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف لسنة ٢٠٢٠ فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذه .
١٥. توصي اللجنة بتكليف شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات ومكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات السيد فايق مجيد العبيدي لتدقيق حسابات المصرف للسنة المالية ٢٠٢١ وباجور مهنية تحدد وفقا للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

وفي الختام وفقنا الله واياكم لخدمة هذا المصرف ومساهميه وخدمة بلدنا .....



ضرار حاتم مكي  
رئيس اللجنة



عمار عدنان حسين  
عضو

حيدر فاضل هادي  
عضو





## تقرير حوكمة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

### 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 إيلاء العنصر البشري اهتماماً كبيراً لابرز دوره الفعال في هذه المرحلة .

وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي العراقي بتطبيق مفاهيم الحوكمة المؤسسية المصرفية في العراق تم تشكيل 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 الإدارة

#### ١- مسؤوليات مجلس الإدارة

- أ- اعتماد خطط شاملة للرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف
- ب- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداؤها 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
- هـ- التأكد من امتثال المصرف للمعايير الدولية
- و- اقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف
- ز- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة واختيار اعضائها
- ح- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً
- ط- اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر

ي- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة كما وردت في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠

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

ن- التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة الوارد ذكرها في دليل حوكمة المصارف

#### ٢- رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض

١- يتم الفصل بين منصب رئيس المجلس ومنصب المدير المفوض، ولا يجوز أن تربط الرئيس والمدير المفوض درجة قرابة دون الدرجة الثالثة، ويتم 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.

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

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

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

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

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

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

#### ٤- تشكيل مجلس الإدارة :

أ- التزم المجلس بالتعليمات المتضمنة ان يمون عدد اعضائه ( ٧ ) أعضاء اساسين على الاقل 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) أو ثلث أعضاء المجلس .

د- يعرف العضو المستقل على انه العضو الذي يتمتع باستقلالية كاملة عن الادارة وعن المصرف ، وتعني الاستقلالية توافر القدرة للحكم على الامور بحيادية بعد الاخذ بالحسبان جميع المعلومات دون اي تأثير من الادارة او من جهات خارجية اخرى  
ومن شروط الاستقلالية :

- أن لا يكون قد عمل كموظف في المصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا تكون له صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس او الادارة العليا او اي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة
- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- ان لا يكون حاصلًا هو او اي شركة هو عضو في مجلسها او مالکها على انتمان تزيد نسبت

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

- أ- لضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس ،يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (١٢) اجتماع في السنة، بالإضافة إلى الاجتماعات الإستثنائية التي تعقد عند الضرورة.
- ب- يقع على عاتق الإدارة التنفيذية إقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
- ج- 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 كتابيا وبشكل أصولي والتي منها:

- ١- صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين .
- ٢- صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذي العلاقة
- ٣- ان يكون الإتصال بين أعضاء المجلس ولجانه المنبثقة عنه متاح مع الإدارة التنفيذية.
- ٤- اعتماد هيكل تنظيمي يحتوي على التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية، والإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.

٥- يقوم أمين سر مجلس الإدارة التأكيد 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 يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع .

٧- يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس أما أمين سر المجلس او اي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص باعمال اللجنة المعينة .

#### ٦- هيكلية مجلس الإدارة

أ- تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير مفوض يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.  
ب- يتم الحصول على مصادقة المجلس عند اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة ادائهم دورياً .

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

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

أ- يقوم المجلس بتقييم أدائه ككل، مرة واحدة على الأقل سنوياً ، من خلال وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للمصرف ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

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

#### اولاً : أسماء أعضاء مجلس الادارة

نود ان نبين بان مجلس الادارة لمصرفنا قد انتهت دورته بتاريخ ٢٠٢١/٤/٤ وتم انتخاب مجلس ادارة جديد باجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢١ /١٠/٣١ وتم انتخاب السادة كل من :-

#### اعضاء مجلس الادارة الاصليون لعام ٢٠٢١

ت	الاسم الثلاثي	المنصب
١	السيد مصطفى عامر محمد	رئيس مجلس الادارة
٢	السيد مرتضى خالد حسن	نائب رئيس مجلس الادارة

السيد مازن كامل الياس	عضو مجلس ادارة / مدير مفوض	٣
السيد حيدر فاضل هادي	عضو مجلس ادارة	٤
السيد عمار عدنان حسين	عضو مجلس ادارة	٥
السيد حسين غاتم كريم	عضو مجلس ادارة	٦
السيد ضرار حاتم مكي	عضو مجلس ادارة	٧

#### اعضاء مجلس الادارة الاحتياط لعام ٢٠٢١

ت	الاسم الثلاثي	المنصب
١	السيد سامح رشيد صالح	عضو مجلس ادارة
٢	السيد عباس جواد كاظم	عضو مجلس ادارة
٣	السيد سلام عبد الستار جبار	عضو مجلس ادارة
٤	السيد خالد خليل ابراهيم	عضو مجلس ادارة
٥	السيد انتصار خليل مهدي	عضو مجلس ادارة
٦	السيد حافظ عبد العباس والي	عضو مجلس ادارة

وتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠ بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٣/١٠ وهم السادة كل من :-

- السيد ضرار حاتم مكي
  - السيد حيدر فاضل هادي
  - السيد عمار عدنان حسين
- رئيس اللجنة  
عضو  
عضو

اما اعضاء مجلس الادارة لعام ٢٠٢٠ هم كل من :-

#### اعضاء مجلس الادارة الاصليون لعام ٢٠٢٠

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

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

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

## ثانيا : اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة

### قواعد وأحكام عامة

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

ب- يعتمد مبدأ الشفافية في تشكيل اللجان ، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للمصرف مع مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان .

### لجنة الحوكمة المؤسسية

أ- يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى لجنة الحوكمة المؤسسية، تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء المستقلين لتوجيه عملية إعداد دليل حوكمة المصرف وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .

### تتألف لجنة الحوكمة في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
حافظ عبد العباس والي	رئيسا	- بكالوريوس علوم محاسبة بكلوريوس علوم عسكرية ماجستير علوم حاسبات ماجستير علوم مالية ومصرفية دبلوم عالي في المحاسبة والإدارة من ابريطانيا محاسبة قانونية	- مستشار في ديوان الرئاسة -استاذ وتدرسي في الجامعات العراقية والعربية والاجنبية -مستشار لاكثر من (١٢) شركة اجنبية عالمية - خبرة اكثر من (٣٧) سنة في مجال العمل المالي والمصرفي والمحاسبي والاداري

<p>-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 <b>AMERICAN ACADEMY OF FINANCIAL MANAGEMENT</b></p>	<p>خبير معتمد دولي في المعايير الدولية للتقارير المالية /جامعة يونفيرسل الامريكية خبير في حوكمة المؤسسات المالية والمصرفية</p>		
<p>- مدير اقدم في وزارة النفط -مدير اداري ومشراف واستشاري المدير العام مصرف العراقي للتجارة</p>	<p>بكلوريوس علوم بحرية ماجستير علوم بحرية ماجستير بحرية وادارة السفن</p>	<p>عضو</p>	<p>انتصار خدل مهدي</p>
<p>- مدير تنفيذي لاحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول</p>	<p>بكلوريوس هندسة نفط</p>	<p>عضو</p>	<p>مصطفى عامر محمد</p>
<p>-خبرة مصرفية لاكثر من (١٩) 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</p>	<p>بكلوريوس ادارة اعمال</p>	<p>مقرر اللجنة</p>	<p>نغم وليد محمد</p>

## ٢- لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق في المصرف من ثلاثة أعضاء مستقلين 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 لرئيس اللجنة عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس ، وان جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية وخبرات عملية في مجالات الإدارة والمالية ، وتقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف الإقتصاد 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.
- تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، وتحديد مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالإعتبار أية أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية كما تتولى اللجنة اعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو الغاء التشكيلات التنظيمية.
- 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.
- تقوم لجنة التدقيق بالإجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي مدير دائرة الإمتثال بدون حضور الإدارة التنفيذية.
- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للمصرف فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.
- 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
ضرار حاتم مكي	رئيساً	بكلوريوس ادارة واقتصاد	- خبرة عملية ٣٣ سنة في الحسابات والتدقيق - مدير قسم المساهمين في شركة تصدير المنتجات النفطية
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 محاسبة بكلوريوس علوم مالية ومصرفية	-خبرة في العلاقات العامة والمتابعة -معاون مدير قسم التفتيش والرقابة الداخلية - مدير قسم المخاطر



### ٣- لجنة الترشيح والمكافآت

يقوم المصرف بتشكيل لجنة الترشيح والمكافآت في المصرف من ثلاثة أعضاء على الأقل وان يكونو من الأعضاء المستقلين ، من مهام اللجنة :-

أ- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة والادارة العليا في المصرف.

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

ج- 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 لمدى 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 الترشيح 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 (١٢) شركة اجنبية عالمية - خبرة اكثر من (٣٧) سنة في مجال العمل المالي والمصرفي والمحاسبي والاداري -استشاري في المجالات المالية والمحاسبية والادارية والمصرفية - استشاري في تصميم وتنفيذ الانظمة المالية والالكترونية -استشاري في مجال الضرائب والدراسات والبحوث

<p>- خبير مالي ومصرفي وقضائي -عضو مجلس نقابة المحاسبين -عضو جمعية المحاسبين الماليين البريطانية -عضو جمعية</p> <p><b>AMERICAN ACADEMY OF FINANCIAL MANAGEMENT</b></p>			
<p>- مدير أقدم في وزارة النفط -مدير اداري ومشرف واستشاري المدير العام مصرف العراقي للتجارة</p>	<p>بكلوريوس علوم بحرية ماجستير علوم بحرية ماجستير بحرية وادارة السفن</p>	عضو	انتصار خليل مهدي
<p>- مدير تنفيذي لاحدى الشركات -خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول</p>	<p>بكلوريوس هندسة نفط</p>	عضو	مصطفى عامر محمد
<p>-خبرة في مجال العمل المحاسبي والتدقيقي لأكثر من (١٠) سنة -خبره في العمل الائتماني من خلال مصرف الخليج التجاري - محاسب ومدقق في شركة النبال العربية - معاون مدير قسم التفتيش والرقابة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل</p>	<p>بكلوريوس علوم محاسبة</p>	مقرر اللجنة	محمد ثامر خضير

#### ٤ - لجنة إدارة المخاطر

يقوم المصرف بتشكيل لجنة إدارة المخاطر من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ومن مهام اللجنة :-

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس .
- 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 .
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض .

- التاكيد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بآدارة المخاطر .
- الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية ( الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات ) .
- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق بالاستثمارات الداخلية والخارجية .

#### 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 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
باسمة خزعل حسن	مقرر اللجنة	بكلوريوس احصاء	-خبرة في العمل لدى البنك المركزي العراقي لاكثر من (٣٢) سنة - مديرة قسم التدقيق الداخلي والتفتيش مصرف بغداد . -مديرة قسم الرقابة والتفتيش في المصرف العراقي للتجارة . - مديرة قسم التدقيق الداخلي مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

#### الادارة التنفيذية

فيما يلي الادارة التنفيذية مع مناصبها :

الاسم	المنصب
مازن كامل الياس	المدير المفوض
رؤى مجيد احمد	معاون المدير المفوض
مروان موسى سلمان	مدير القسم القانوني
صلاح طارق صالح	مدير قسم الائتمان
ايمن عماد كاظم	مدير قسم ادارة الدين
مدير ادارة الفروع	علي محمد نور رشاد
وميض منذر يوسف	مدير قسم المتابعة
حسين علي جمعة	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات

٩	فيان مؤيد داود	مدير قسم الموارد البشرية
١٠	مثنى غالب جابر	مدير قسم الاداري
١١	جمال حميد احمد	مدير قسم الاملاك
١٢	عمر خالد محمد	مدير قسم العمليات المركزية
١٣	ايهاب قاسم عواد	معاون مدير القسم المالي
١٤	ضياء عباس سبتي	مدير قسم الحسابات
١٥	زينب سعدون وهيب	مدير قسم العلاقات الدولية
١٦	رجاء حسين اسماعيل	مدير قسم الارشفة والتوثيق الالكتروني
١٧	رائد محمد علي	مدير قسم التوعية وحماية الجمهور
١٨	زينب محمد علي	مدير قسم الدراسات المصرفية
١٩	تحسين علي رديف	مدير الفرع الرئيسي

### اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

#### اللجنة الائتمانية

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

#### مهام اللجنة

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

#### تتألف لجنة الائتمان في المصرف من السادة

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

#### لجنة الإستثمار

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

## مهام اللجنة

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

## تتألف لجنة الاستثمار في المصرف من السادة :

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
رؤى مجيد احمد	رئيساً	بكلوريوس ادارة اعمال	خبرة تزيد عن ١٤ سنة في القطاع المصرفي(مصرف بغداد و المصرف العراقي للتجارة )في الجانب الائتماني النقدي والتعهدي بالإضافة الى الخبرة الادارية المتراكمة عبر العمل في مختلف الاقسام والتدرج في المناصب الادارية
ايهاب قاسم عواد	عضو	بكلوريوس علوم محاسبية	- خبرة في العمل المصرفي لاكثر من ١٠ 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 ٧ 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 نפט	- مدير تنفيذي لاحدى الشركات - خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول

## لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

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

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

تتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
حسين علي جمعة	رئيسا	بكلوريوس هندسة حاسبات	- خبرة في مجال التكنولوجيا والحاسبات ٧ سنوات - مهندس تكنولوجيا في شركة 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 ٣ سنوات مدير مشاريع - عمل في شركة ريان للتجارة في دبي ٨ سنوات مدير قسم تكنولوجيا المعلومات - عمل في معهد اكاديمي لمدة ٣ سنوات متخصص في تدريب تكنولوجيا المعلومات - معاون مدير قسم تكنولوجيا المعلومات منذ عام ٢٠١٧ في مصرف الاقتصاد للاستثمار
مصطفى عامر محمد	عضو مراقب	بكلوريوس هندسة نفط	- مدير تنفيذي لاحدى الشركات - خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول

## بيئة الضبط والرقابة الداخلية

### ١- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يتم اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً للتأكد من قيام المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي بمراجعة هذه الأنظمة لمرة واحدة على الأقل سنوياً ويقوم 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 التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا اثر جوهري .
- 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.

### ٢- التدقيق الخارجي

- أ- يتبنى المصرف الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق كل خمس سنوات كحد اعلى من تاريخ الامتخاب.
- ب- يوجه المجلس باتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة لمعالجة الملاحظات الواردة في تقرير المدقق الخارجي ، والتأكد من ان القوائم المالية تعكس اداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي .
- ت- التأكيد على اهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس

### ٣- قسم ادارة المخاطر

- أ- يرفع قسم ادارة المخاطر في المصرف تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة 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 من سياسة إدارة المخاطر .
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف .
- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور .
- يتضمن التقرير السنوي للمصرف معلومات عن قسم ادارة المخاطر بخصوص هيكله وطبيعة عملياته والتطورات التي طرأت فيها.
- اعداد اطار ادارة المخاطر في المصرف وعرضه على المجلس للمصادقة عليه .

#### ٤- قسم الإمتثال

يعمل مراقب الامتثال على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وتجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الاقسام التنفيذية الاخرى في المصرف ، ولدى المصرف قسم للإمتثال تم رفده بكوادر مدربة وتكافأ بشكل كاف من مهام القسم :

أ- إعداد سياسات واجراءات لضمان امتثال المصرف بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى المصرف توثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات قسم الإمتثال وتعميمها داخل المصرف ، وعلى المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات ادارة الامتثال .

ب- 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.

#### ٥- قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

من خلال قسم مكافحة غسل الاموال يتأكد مجلس الادارة من قيام المصرف باتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه ، ومن مهام القسم المذكور :

- اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية لتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال .



- الاحتفاظ بالوثائق والمستندات لمدة (٥) سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع الزبون او من تاريخ غلق الحساب وتشمل هذه الوثائق :-
  - الوثائق الدالة على هويات عملاء المستفيدين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل
  - سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء المنفذة بالفعل او التي كانت هناك محاولة لتنفيذها
  - السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر
- اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب تتضمن اجراء تقييم لمخاطر غسل الاموال ، والتدقيق المستقل لاختبار فاعلية السياسات والاجراءات ومدى تطبيقها

#### العلاقة مع المساهمين وحقوقهم

- ١- يقوم المصرف باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة، وللتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
- ٢- يحضر كافة رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٣- يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- ٤- يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٥- وفقا لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة ووفقا لما جاء في النظام الأساسي للمصرف، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
- ٦- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

#### العلاقة مع أصحاب المصالح

- يقوم المجلس بتوفير آلية محددة لضمان التواصل مع (اصحاب المصالح ) وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف عن طريق :
- ١- اجتماعات الهيئة العامة والتقرير السنوي بعد انتهاء اجتماع الهيئة لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الادارة التنفيذية عليها
  - ٢- التقرير السنوي لمجلس الادارة
  - ٣- التقارير الفصلية التي تحتوي على معلومات مالية بالاضافة الى تقرير تداول اسهم المصرف
  - ٤- تقرير الحوكمة السنوي
  - ٥- الموقع الالكتروني للمصرف

## الشفافية والإفصاح

١- يقوم المصرف بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ( IFRS ) بحيث لا تخالف تعليمات البنك العراقي المركزي السارية والصادرة بمقتضى قانون المصارف العراقي النافذ والتشريعات ذات الصلة، علاوة على ذلك فإن المصرف يكون على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية، وتقع على إدارة المصرف مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية .

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

٣- يلتزم المصرف بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال موقع علاقات المستثمرين ، والتقارير السنوي ، والاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في المصرف والمستثمرين والمساهمين .



مصطفى عامر محمد  
رئيس مجلس الإدارة

