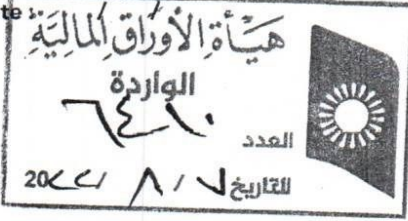




No :

Date :



الى / هيئة الأوراق المالية

العدد ٦٠٥٩

التاريخ ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١

**م/ تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقرير السنوي
حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١**

نهديكم تحياتنا ...

نرفق لكم طياً نسخة اصلية من تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ مصدقة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات مع مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة الف دينار لاغيرها عن غرامات تاخير الحسابات لعام ٢٠٢١.

راجين تفضلكم باعادة مصرفنا الى التداول وذلك لاكمال الحسابات الختامية لعام ٢٠٢١.

مع التقدير

مازن كامل الياس
المدير المفوض



// المرفقات //

- نرفق لكم طياً نسخة اصلية من تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ 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 .

سالي صلاح // قسم المساهمين

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

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/٢٠٢١

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦ - ٣٤)	<u>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في</u>	<u>رابعاً</u>
	<u>٣١/كانون الأول/٢٠٢١</u>	

العدد: ٢٠٣ / مصارف

التاريخ: ٢٠٢٢/٨/٣

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/٢٠٢١ 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 اختباري 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 ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي، هذا ونود ان نبين ملاحظتنا التوضيحية التالية: -

أولاً: البيانات المالية الموحدة

ان البيانات المالية المعروضة هي بيانات مالية موحدة لمصرف الاقتصاد مع شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية والمملوكة بالكامل بنسبة (١٠٠٪) من قبل مصرف الاقتصاد 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 ٤/ تموز/ ٢٠٢٢.

رابعاً: 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 ٢٠٢١ (٤٦) حيث بلغ عدد العقارات المسجلة باسم المصرف (٢٦) عقار والمسجلة باسم الغير (٢٠) عقارا كما تجدر الإشارة إلى وجود عقار واحد (بناية مقر الإدارة العامة) مستأجر من شركة ربان السفينة للمقاولات العامة وليس باسم المصرف، كما نود أن نبين بان كافة العقارات غير المسجلة باسم المصرف يستوجب على إدارة المصرف استبعادها من حساب الممتلكات والمعدات /العقارات.

- ٣- لوحظ وجود أربع عقارات مرهونة الى مصرف الرافدين مقابل تغطية صكوك السفاتج علما أن أحد هذه العقارات مسجل باسم رئيس مجلس الإدارة السابق للمصرف لسنة ٢٠١٢.
- ٤- تم تحويل مبلغ (٣٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار الى حساب "مباني وإنشاءات" من حساب الموجودات الأخرى / مدينو النشاط غير الجاري ويمثل هذا المبلغ أقيام عقارات بعدد (١٩) عقار منها (٩) باسم المصرف والباقي باسم الغير، واستنادا الى موافقة البنك المركزي العراقي / اللجنة المشرفة بموجب الكتاب المرقم (١/د.٥) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٦/٢٢، وكتاب المصرف المرقم (٥٧٧١) في ٢٠٢٢/٧/٢٦ الذي يتضمن إرسال كافة أوليات الموجودات الثابتة المتعلقة بهذا الخصوص.

خامسا: تأييد الدائرة القانونية

استنادا الى تأييد القسم القانوني للمصرف ندرج الجدول أدناه يبين تفاصيل الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف والدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير للسنة المالية ٢٠٢١:

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي دينار	التقدير المالي دولار
١٩	الدعوى المقامة ضد المصرف ومحسومة ضد المصرف	٢٦,٥٣٣,٥٩٧,٩٦٩	٣٣٦,٠٣٩
٣٢	قيد الترافع لصالح المصرف	٣٥,٤٤٨,٧٤٣,٨٢٣	٢٣,٠٠٠
٥٣	صدر قرار فيها لصالح المصرف	٦,٩١٩,١٥٤,١٩١	٧٧,٥٠٠
٢١	مقامة ضد المصرف محسومة لصالح مصرف	١١,٦٠٨,٤٩٩,٦٨٤	٥٠٧,٥١٩
٩	دعاوى قيد الترافع ضد المصرف	٦,٠٩٧,٣٩٥,٢٦٩	-
٤٤	عدد الشكاوى الجزائية	٨,١٣٨,٩٠٦,٠٥٨	-

سادسا: نقد لدى البنك المركزي العراقي

بلغت الزيادة في رصيد هذا الحساب كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢١ (٣٧,٣٤٨,٣٣٨,٨٢٨) دينار وهذه الزيادة الرئيسة ناتجة عن دخول زبائن المصرف في المزداد النقدي لدى البنك المركزي العراقي والتي يتحقق مزادها في بداية سنة ٢٠٢٢ وبالبلغه (٣٠,٥٨٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار مع الزيادة في رصيد حساب تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي وبالبلغه (٦,٣٦٠,٧٥٠,٠٠٠) دينار.

سابعا: الائتمان النقدي

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

- ٢- مازالت اللجان المتخصصة والمشكلة من قبل إدارة المصرف في السنة السابقة لغرض معالجة مشكلة اتباع تعليمات البنك المركزي العراقي والخاصة بمنح الائتمان النقدي من قبل الإدارة السابقة، حيث لوحظ عدم وجود ضوابط محددة في عملية منح الائتمان النقدي كما لوحظ عدم كفاية الضمانات المقدمة مقابل الائتمان النقدي الممنوح، ومازالت اللجان مستمرة بالعمل لغاية تاريخ تقريرنا هذا.
- ٣- بلغ رصيد الائتمان المتأخر التسديد كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ مبلغ (١٣١,٩٤٤,٧١٨,٦١١) دينار في حين بلغت الفوائد غير المستلمة والتي تخص هذا الائتمان (٣١,٣٩١,٦٨٢,٤٥٢) دينار ليصبح الرصيد الإجمالي (١٦٣,٣٣٦,٤٠١,٠٦٣) دينار، وما زالت الإدارة الحالية للمصرف مستمرة بدراسة مجموعة من ملفات الائتمان المتأخر التسديد لغرض إجراء التسويات وأحالتها للقسم القانوني ونوصي بضرورة أكمال عملية مراجعة بقية الملفات واتخاذ اللازم بصدها.
- ٤- لم يؤيد لنا رصيد الحسابات غير المنتجة " مدينو ديون متأخرة التسديد" وبالغية (١٦٣,٣٣٦,٤٠١,٠٦٣) دينار والظاهرة ضمن إيضاح الائتمان النقدي رقم (٣-٥) من البيانات المالية المرفقة للسنة موضوعة التدقيق.
- ٥- لم نطلع على أسلوب احتساب مخصص الائتمان النقدي حيث قيد مبلغ (٥٢,١٥٣,٠٤١,٥٣٩) دينار كمخصص مخاطر الائتمان النقدي في حين أن الائتمان النقدي بلغ (١٧٤,٠٧٥,٧٠٨,٢٢٩) دينار، وبهذا الخصوص نود أن نبين بان رصيد المخصص غير كافي على اعتبار أن هنالك ديون غير منتجة تبلغ (١٦٣,٣٣٦,٤٠١,٠٦٣) دينار بعد استبعاد الفوائد غير المقبوضة وهي ديون عالية المخاطر وتتصف بصعوبة الاسترداد وكما مبين في إيضاح رقم (٣-٥) من البيانات المالية المرفقة للسنة موضوعة التدقيق.

ثامنا : شطب أرصده ذمم مدينة

تم خلال السنة الحالية شطب ذمم مدينة مختلفة بلغت (٥٥,٥٨٦,١٣٧,١٥١) دينار في حساب " مخصص الائتمان النقدي"، وتجدر الإشارة الى أن عملية الشطب قد تمت بموجب قرارات قضائية واستنادا الى موافقة مجلس الإدارة بجلسته المرقمة (٢-٣) بتاريخ ٣١ / ١ / ٢٠٢٢ وكما موضح في الجدول أدناه:

المبلغ المشطوب دينار	طبيعة الدين
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ديون متأخرة التسديد
١٨,٤٦٦,٠٧٣,٠٢١	ديون متأخرة التسديد
٢,٠٠٦,٠٤٠,٠٠٠	ديون متأخر التسديد
٨٦٢,٣١٩,٥١٤	ديون متأخرة التسديد
١٢٦,٧٥٤,٦١٦	ديون متأخرة التسديد
١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	ديون متأخرة التسديد
<u>٥٥,٥٨٦,١٣٧,١٥١</u>	المجموع

تاسعا : الائتمان التعهدي

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

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

٣- استنادا الى تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) سنة ٢٠٠٤ المادة (١٢) تاسعاً منه " يخضع صافي الائتمان التعهدي من المصرف والذي يشمل خطابات الضمان الى نسبة (٢٪) بعد طرح التأمينات النقدية المقدمة للمصرف" حيث بلغت نسبة مخصص المخاطر (٠,٠٠٢٪) وهي غير كافية ومخالفة لهذه التعليمات، وكما مبين أدناه:

صافي الالتزامات خارج الميزانية بعد تنزيل التأمينات النقدية	٣٣٨,٠٧٠,٦١٢,٢٦٩ دينار
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	٩٢٩,١٢٧,٥٦٥ دينار
النسبة	٠,٠٠٢٪

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 (٣٩,٩٥٢,٠٤٩,٦٢٩) دينار ما تعادل تقريبا نسبة ١٣٪ من إجمالي رصيد خطابات الضمان البالغ (٣٠٩,٥٦٤,١١٩,٩٦٧) دينار كما في ٣١/ كانون الأول /٢٠٢١.

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 ان الإدارة الجديدة ما زالت مستمرة بمتابعة ودراسة وبحث عن أوليات هذه الخطابات لغرض إثباتها في سجلات المصرف وما زال العمل جاري بها لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

٦- بلغ عدد خطابات الضمان (٩٢٢) بمبلغ يقارب (٣١٠) مليار دينار.

عاشرا: الموجودات المالية - بالصافي ايضاح (٥-٥)

بلغت كلفة الاستثمارات كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢١ (٤,٠٢٨,٥٩٦,٠٥١) دينار وكما مبين أدناه:

٢٠٢١/١٢/٣١

دينار

٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠
٧٩٩,٤٣٧,٦٨٤
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٩
٦٢٠,٢٤٠,٢٧٨
٤,٠٢٨,٥٩٦,٠٥١

(١,٩٢٨,٤٩٥,٤٧٠)
(٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠)
(٢,٣٠٧,٥٣٤,٣٩٠)
١,٧٢١,٠٦١,٦٦١

(٥-٥) 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 تجاربه
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.

احد عشر: تأييدات الأرصدة المدينة والدائنة:

لم تؤيد لنا الأرصدة المدرجة أدناه كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢١ وحسبما تظهره دفاتر وسجلات المصرف:

الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب
٣٥٦,٣٠٧,٨٩٦	موجودات أخرى / تأمينات لدى الغير
٣٤٩,٠٣٨,٤٢١	موجودات أخرى / سلف لأغراض النشاط
١٧٦,٦٣٩,٨١٩,٢٨٥	موجودات أخرى / مدينو نشاط غير جاري
١,٥٤٨,٥٥٣,٨٣٣	موجودات أخرى / نفقات قضائية
١,٢٣٩,٢٧٤,٩٥٢	مطلوبات أخرى / الشيكات المعتمدة
٥٠٨,٦٥٤,٠٩٠	مطلوبات أخرى / أرصدة العملاء المتوفين
١,٣٠٨,٧٠٩,٥٧٨	مطلوبات أخرى / الإيرادات المستلمة مقدما
٤٩,٧٦٨,١١٤,١١٢	مطلوبات أخرى / دائنون في قطاعات متنوعة
٣,٠٩٢,٣٩٥,٣٥٥	مطلوبات أخرى / مصاريف مستحقة متنوعة

اثنا 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 (٣٧٪) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ثلاثة 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:

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار
دانون / القطاع الحكومي	٤٠,٨٥٣,٦٦٦,٨٢٦
مدينو النشاط غير الجاري	١٧٥,٣٩٨,٤٧٢,٤٥٥

اربعة عشر: إيرادات نشاط العملات الأجنبية /مزد العملة - أيضام رقم (٥-٦)

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الأجنبية خلال السنة موضوعة التدقيق (٨٥٧,٨٠٨,٩٤٠) دينار واستنادا للمعلومات المقدمة لنا من قبل إدارة المصرف ندرج أدناه الجدول التالي والمتعلق بخلاصة هذا النشاط:

البيان	عدد المزادات	عدد الشركات	أجمالي المزداد دولار	أجمالي الإيرادات دينار
مزد نقدي (حساب نشاط العملات الأجنبية)	١٥٦	١٤٩	٤٦٧,٤٦٠,٠٠٠	٤٧٠,٤٦٠,٠٠٠
مزد الحوالات (حساب إيرادات العمولات - عمولات مصرفية)	٣١	١١	٧٢,٣٠١,٠٠٠	٣٨٧,٣٤٨,٩٤٠
الرصيد ٢٠٢١/١٢/٣١				٨٥٧,٨٠٨,٩٤٠

خمس عشر: إيرادات إيجار العقارات

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، بهذا الخصوص نود أن نبين بان إدارة المصرف قد أقامت دعاوى قانونية على قسم من المستأجرين لعدم قيامهم بتسديد بدل الإيجار واستنادا للعقود المبرم معهم ولم تدرج الإيرادات المستحقة ضمن سجلات المصرف للسنة موضوعة التقرير.

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

سبعة 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/٢٤٨٤٨/١) والمؤرخ في ٢٠١٩/٢/٤ والذين تم الإشارة فيهما الى وضع إشارة الحجز التنفيذي على اسهم شركة (مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل) كما تم وضع إشارة الحجز على اسهم المصرف في الشركات المساهمة والمحدودة ومن ضمنها اسهم شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية كون المصرف هو المالك الوحيد لهذه الشركة 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.

ثمانية عشر: سندات المرهونة والمحجوزة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة

تم تزويدنا بكشف بسندات الملكية المرهونة والمحجوزة لصالح المصرف مقابل الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح لزيائنه 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 ضمن حساب الالتزامات المتقابلة.

تسعة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات 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 .

عشرون : نظام الرقابة الداخلية

أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الجوهرية والضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي، وان إدارة المصرف مستمرة ببذل الجهود الحثيثة لتقوية هذا النظام لتحقيق هدف الوصول الى نظام رقابي داخلي مثالي.

واحد 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 التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية " الخسارة الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب من إدارة المصرف وضع فرضيات وتقديرات وأسس لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16 IFRS)

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

اثنان 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 أيضاً.

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

٤- أن المصرف يعتمد الأنظمة الألكترونية في عمليات تسجيل المعاملات المالية وفقاً 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 (١١٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٦- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٣٠٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ٧٢٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي هو ١٠٠٪.

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

٧- بلغ رصيد الموجودات الأخرى والمبينة تفاصيلها في الإيضاح رقم (٥-٥) مبلغ (١٨٥,٤١١,٢٢٢,٩٧٨) دينار، ما يعادل نسبة ٥٠٪ من مجموع الموجودات المتداولة والجزء الأكبر من هذا الرصيد يمثل حساب "مدينو النشاط غير الجاري" البالغ رصيده (١٧٦,٦٣٩,٨١٩,٢٨٥) 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، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

فيما عدا ماورد سابقاً من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على القوائم المالية للمصرف فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة "المصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)" وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاه 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 المركز المالي		
قائمة (أ)		
٣١/ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	رقم الايضاح
دينار	دينار	
		الموجودات
		موجودات متداولة
١٨,٧٣٨,١١٠,٢٩٥	٦٢,٢١٩,٤٥١,٥٢١	٠١-٥ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٦٧,٧٢٣,٣٢٣	١٤٨,٥٦٦,٧٥٨	٠٢-٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢	١٢١,٩٢٢,٦٦٦,٦٩٠	٠٣-٥ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥,٧٧٩,٨٦٨,١٢٤	١,٧٢١,٠٦١,٦٦١	٠٤-٥ الموجودات المالية - بالصافي
٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣,١٤١	١٨٥,٤١١,٢٢٢,٩٧٨	٠٥-٥ موجودات أخرى
٣٩٢,٩٥٨,٢١٥,١٢٥	٣٧١,٤٢٢,٩٦٩,٦٠٨	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥	٩٥,٢٧٤,٩٤٣,٥٠٧	٠٦-٥ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥	٩٥,٢٧٤,٩٤٣,٥٠٧	مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٥٩,٧٧٢,٨٧٣,٢٨٠	٤٦٦,٦٩٧,٩١٣,١١٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات
٨٨,٨٧٩,٨٢٠,٣٥٣	٨٥,٥٣٠,٤٧٦,٨٠٢	٠٧-٥ ودائع عملاء
٣٥,٦٥٦,٣٤٨,٧٢٦	٤٠,١٨٣,٨٩٦,٧٣١	٠٨-٥ تامينات نقدية
٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٨,٩٦٥,١٢٧,٩٢٩	٠٩-٥ مخصصات متنوعة
٥٨٢,٩٧٧,١٤٥	٦٠٣,٠٨٩,٥٨١	١٠-٥ مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٦٨,٤١٧,٠٠٠	١١-٥ قروض طويلة الاجل
٧٠,٦٨٥,٢٧٠,٨١١	٦١,٩٤٤,٤٤٧,٦٢٤	١٢-٥ مطلوبات أخرى
٢٠١,٠٦١,٥٤٤,٩٦٤	٢٠٧,٨٩٥,٤٥٥,٦٦٧	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(د) قائمة راس المال المكتتب والمدفوع
٣,٧٣٨,٠٦١,٤٨٧	٣,٧٤١,٣٢٥,٣٠٢	(د) قائمة احتياطي رأس المال
١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	(د) قائمة احتياطي متنوعة
(١٠,١٩٩,٦٠٠,٠٥٢)	(١٠,٢٠٠,٥٩٤,٨٤٠)	(د) قائمة الخسائر المتراكمة
(٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧)	(٢,٣٠٧,٥٣٤,٣٩٠)	(د) قائمة احتياطي القيمة العادلة
١٦,٣٣٧,٦٥٥,٩٨١	١٦,٤٠١,٨٢٢,٥٤٩	(د) قائمة الأرباح المتراكمة
٢٥٨,٧١١,٣٢٨,٣١٦	٢٥٨,٨٠٢,٤٥٧,٤٤٨	مجموع حقوق المساهمين
٤٥٩,٧٧٢,٨٧٣,٢٨٠	٤٦٦,٦٩٧,٩١٣,١١٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
مصطفى عامر محمد

المدير المفوض
مازن كامل ألياس

المدير المالي
ايهاب قاسم عواد
رقم العضوية (٣١٥٤٨)



فرقد حسن أحمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركائه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

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

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٣/ آب/ ٢٠٢٢

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

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

قائمة الدخل

قائمة الدخل

٣١/ كانون الأول		رقم الإيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٢٠٠,١١٠,٧٤٤	٥٢٤,٥٦٣,٩٤٩	٠١-٦	الإيرادات من العمليات الجارية:
(١٤٨,٧١٦,٨٠٣)	(٥٩٠,٣٦٣,٣١٥)	٠٢-٦	الفوائد الدائنة
٥١,٣٩٣,٩٤١	(٦٥,٧٩٩,٣٦٦)		الفوائد المدينة
١٣,٨٦٤,٣٥٣,٥٦٧	١٦,٣٢٧,٥٦٩,٩١٨	٠٣-٦	إيرادات العمولات
(٣٨٩,٩٣٨,٣٨٨)	(١٩٧,٥١١,٨٠٦)	٠٤-٦	العمولات المدفوعة
١٣,٤٧٤,٤١٥,١٧٩	١٦,١٣٠,٠٥٨,١١٢		صافي إيرادات العمولات
٤٥٦,٨٤٦,٧٧٤	٤٧٠,٤٦٠,٠٠٠	٠٥-٦	نشاط العملات الأجنبية
٧٥٨,١٧٠,٦٥٣	٨٨٢,٧٦٠,٥٢١	٠٦-٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٥٥,٣٠١,٦٤٧	٦٧١,٦٦٢,٦٧٦	٠٧-٦	الإيرادات الأخرى
١٥,٠٩٦,١٢٨,١٩٤	١٨,٠٨٩,١٤١,٩٤٣		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
(٤,٣٦٠,٩٢٤,٢٩١)	(٥,٦٩٠,٤٠٩,١٧٣)	٠٨-٦	مصروفات العمليات المصرفية:
(٦٢٩,٨٣٦)	(٣,٨٩١,٦٣٤,٠٦٠)	٩-٦	المصاريف التشغيلية والإدارية:
(٤,٠٦٨,١٥٦,٢٠٥)	(٤,٧٦٦,٩٢٨,٣٣١)	١٠-٦	نفقات الموظفين
-	(٥٤,٤١٣,٢٥٠)	١١-٦	استهلاكات واطفاءات
(٢,٧٧٧,٣١٢,٢٦٧)	(٣,٦٠٣,١١٤,٣٨٤)	١٢-٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,٢٠٧,٠٢٢,٥٩٩)	(١٨,٠٠٦,٤٩٩,١٩٨)		مصاريف متنوعة أخرى
٣,٨٨٩,١٠٥,٥٩٥	٨٢,٦٤٢,٧٤٥		مجموع المصاريف التشغيلية والإدارية
(٥٨٢,٩٧٧,١٤٥)	(١٧,٣٦٦,٤٣٦)		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠	٦٥,٢٧٦,٣٠٩		ضريبة الدخل
			صافي الربح بعد ضريبة الدخل
١٦٥,٣٠٦,٤٢٣	٣,٢٦٣,٨١٥		يوزع صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل الى:
٣,١٤٠,٨٢٢,٠٢٧	٦٢,٠١٢,٤٩٤		احتياطي رأس المال (الالزامي) بموجب قانون الشركات (٥٪)
٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠	٦٥,٢٧٦,٣٠٩		الأرباح المعدة للتوزيع
%١,٣٢	%٠,٠٣		ربح السهم الواحد

رئيس مجلس الإدارة
مصطفى عامر محمد



المدير المفوض
مازن كامل ألياس



المدير المالي
إيهاب قاسم عواد
رقم العضوية (٣١٥٤٨)

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أمم المتحدة
نصادق على صحة ختم وترسيم مراقب الحسابات وانه مزاول
للمهنة مراقب وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م دونه أي تسوية عن محرمات
هذه البيانات المالية .
ضياء عبد الكريم خضير
رئيس المصل ٥٢٩٢ تاريخه ٦

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 الدخل الشامل		قائمة (ج)	
		٣١/ كانون الأول	
رقم الإيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠	دينار
	٦٥,٢٧٦,٣٠٩	٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠	دينار
٥-٤	٢٤,٦٩٣,٥٣٧	(٤,١٩٣,٠٧٧)	دينار
	٢٤,٦٩٣,٥٣٧	(٤,١٩٣,٠٧٧)	دينار
	٨٩,٩٦٩,٨٤٦	٣,٣٠١,٩٣٥,٣٧٣	دينار

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

قائمة التدفقات النقدية		قائمة (هـ)	
		٣١/ كانون الاول	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
		دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الربح قبل الضريبة تضاف : البنود غير النقدية : ضريبة الدخل صافي الاندثارات والاطفاءات	رقم الايضاح		
	قائمة (ب)		
	٠٦-٥	٣,٨٨٩,١٠٥,٥٩٥	٨٢,٦٤٢,٧٤٥
		٦٢٩,٨٣٦	٣,٨٩١,٦٣٤,٠٦٠
		٣,٨٨٩,٧٣٥,٤٣١	٣,٩٧٧,٠٢٢,٨٠٥
التدفقات من الانشطة التشغيلية تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي الموجودات المالية - بالصافي موجودات أخرى ودائع عملاء تأمينات نقدية مخصصات متنوعة قروض طويلة الاجل مطلوبات أخرى	٠٣-٥	٢٧,٦٥٤,٤٧٢,٢٢٤	(١٩,١١٧,٥٥٦,٤٤٨)
	٠٤-٥	٤,٧٩١,٧٢١,٢٩٩	٤,٠٥٨,٨٠٦,٤٦٣
	٠٥-٥	(٣٦,٣٥٧,١٦١,٢٧٨)	٧٩,٤٥٦,١٨٠,١٦٣
	٠٧-٥	(١,٥٤٧,٥٦٩,٢١٧)	(٣,٣٤٩,٣٤٣,٥٥١)
	٠٨-٥	(٤,٥٠٠,٨٨٧,٥٢١)	٤,٥٢٧,٥٤٨,٠٠٥
	٠٩-٥	-	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		٢,٠٤١,٣٠٠,٠٠٠	٥,٩٧٦,٤١٧,٠٠٠
	١١-٥	(٦,٢٨٣,٨٤٨,٥٥٤)	(٨,٧٤٠,٨٢٣,١٨٧)
		(١٠,٣١٢,٢٣٧,٦١٦)	٧٥,١٨٨,٢٥١,٢٥٠
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار ممتلكات ومعدات	٠٦-٥	٣,٧١٨,٧٧٦,٧٣٤
	٣,٧١٨,٧٧٦,٧٣٤	(٣٢,٣٥١,٩١٩,٤١٢)	
التدفقات النقدية من عمليات التمويل التغير في الاحتياطات صافي التدفق النقدي خلال السنة النقد وما في حكمة في بداية السنة النقد وما في حكمة في نهاية السنة	قائمة (ج)	(٥٧,٥٩٦,٩٢٨)	٢٥,٨٥٢,٨٢٣
		(٥٧,٥٩٦,٩٢٨)	٢٥,٨٥٢,٨٢٣
		(٦,٦٥١,٠٥٧,٨١٠)	٤٢,٨٦٢,١٨٤,٦٦١
	(١٣-٦)	٢٦,١٥٦,٨٩١,٤٢٨	١٩,٥٠٥,٨٣٣,٦١٨
	(١٣-٦)	١٩,٥٠٥,٨٣٣,٦١٨	٦٢,٣٦٨,٠١٨,٢٧٩

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-٠١) 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. ١٠/٩/٣/٦١٢/١٢ في ١٠/ تموز/ ١٩٩٩ بكتاب ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وقد وراس مال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد وفروعه المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي

القوائم المالية الموحدة

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

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال
مليون دينار عراقي		%		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - محدودة المسؤولية
١٠٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق

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

٢. السياسات المحاسبية عند تطبيق معايير التقارير الدولية

(١-٤) اعداد القوائم المالية

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

(٢-٤) أسس اعداد القوائم المالية

(٢-٢-٢) تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم

المالية. كما وتظهر الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

(٢-٢-٢) تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف على أساس تجميع كل بند من موجودات

ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة

أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين المصرف والشركات التابعة.

(٣-٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية: تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١. 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 تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول المصرف على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.
- (٢-٢-٤) لم يقم المصرف وشركته التابعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، وذلك وفقاً لقرار البنك المركزي العراقي المتعلق بتأجيل تطبيق المعيار الدولي المذكور أعلاه.
- (٢-٢-٥) إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.
- (٢-٢-٦) تم اعتماد مبدأ الاستحقاق في تسجيل الإيرادات والمصروفات .
- (٢-٢-٧) تم احتساب الاندثار والاستهلاك بنفس الطريقة المعتمدة في السنوات السابقة .
- (٢-٢-٨) تم اعتماد اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في الجدول ادناه.

٢٠٢١/١٢/٣١	سعر صرف الدينار العراقي مقابل
١,٤٦٠	الدولار الأمريكي
١,٤١٢	اليورو
١,٦٨٤	الباون البريطاني
٠,٣١٢٢	الين الياباني
٠,٤٩٦١٢	الكرون السويدي

(٣-٤) استخدام التقديرات

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية. يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي.
- تدني قيمة الموجودات الثابتة. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصص الضرائب. يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم 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 الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا 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 المعلقة. 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 وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

(٨-٤) الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

(٩-٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

(١-٢) التسهيلات الائتمانية

يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة. كما يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدث 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 الإيرادات.

(٢-٢) استثمارات في موجودات مالية

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

(١-٢-٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على 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 بالعملة الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

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

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

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

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

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

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

(٤-٢-٢) القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو 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.

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

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

(٣-٢) النقص

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

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

(٤-٢) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التذني المتراكمة ان وجدت . تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف . يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل عند تحققها .
يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الاراضي) باستخدام النسب المئوية للاستهلاك وفقا للعمر الانتاجي المتوقع وكما يلي:

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

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

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

(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 سداده من المصرف أيهما أقل.

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

(٢-٥) المطلوبات المالية

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

(٦-٢) العملات الأجنبية

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

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

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

(٨-٢) إستثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر المصرف ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدني إضافية على 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 الاصدار أو الالغاء مباشرة في حقوق المساهمين، كما يتم الاعتراف بالربح والخسارة الناتجة عن الشراء أو البيع أو الاصدار أو الالغاء مباشرة في حقوق المساهمين.

(١٠-٢) المخصصات

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

(١١-٢) ضريبة الدخل

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحساب 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 للاطراف 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 الاطراف 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 اي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

(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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية "

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بصيغته النهائية في تموز ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ 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: الاعتراف والقياس". إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصدد قياس أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها.

(٢-٤) المعيار الدولي للتقرير المالي : 16 عقود الاينطبق هذا المعيار على:

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

(٥-١) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١/ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٦٢٩,٧٩٧,٥٠٠	٩,٥٠٤,٧٢٨,٣٣٠	حساب الخزنة الرئيسية
٦,٨٣٨,٥٠٠	٢٣,٠٨١,٠٠٠	خزنة تسديدات الزبائن
١,٥٠٠,٠٠٠	—	سلف المشتريات
٢,٥٤٠,١٢٢,٩٨٣	٣٩,٨٨٨,٤٦١,٨١١	*نقد لدى البنك المركزي العراقي
١١,٥٥٩,٨٥١,٣١٢	١٢,٨٠٣,١٨٠,٣٨٠	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
١٨,٧٣٨,١١٠,٢٩٥	٦٢,٢١٩,٤٥١,٥٢١	المجموع

* يتضمن هذا الحساب مبلغ (٧,٩١٤,١٥٠,٠٠٠) دينار والذي يمثل رصيد تأمينات خطابات الضمان المودعة لدى البنك المركزي العراقي وبنسبة ٧٪ من التأمينات النقدية.

(٥-٢) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأخرى

٣١/ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٢٦,٨١٠,٦٠٥	١١٠,٦٩٩,٥٦٢	نقد لدى المصارف الحكومية
٤١٦,٣٦١,٦٩٤	١١,٤٦٣,٨٠٨	نقد لدى المصارف المحلية
٢٤,٥٥١,٠٢٤	٢٦,٤٠٣,٣٨٨	نقد لدى المصارف الخارجية
٧٦٧,٧٢٣,٣٢٣	١٤٨,٥٦٦,٧٥٨	المجموع

٣١ كانون الاول		(٥-٣) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
الديون المنتجة:			
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل / افراد	
		قروض القطاع الخاص / الأفراد	
		قروض قصيرة قطاع خاص / افراد افتتحي	
		قروض صندوق التمويل الوطني / صناعي / افراد	
		قروض صندوق التمويل الوطني / تجاري / افراد	
		قروض صندوق التمويل الوطني / خدمي / افراد	
		مجموع	
		ديون غير منتجة:	
		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 منتسبين	
		مدينو ديون متأخرة التسديد - قروض	
		حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشر	
		حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد	
		مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف لأغراض النشاط	
		مدينو خطابات الضمان المدفوعة	
		مدينو خطابات الضمان المدفوعة الافتتحي	
		فوائد القروض الممنوحة / غير مقبوضة	
		مخصص ديون مشكوك بتحصيلها	
		المجموع	
٤,٣٧٤,٩١٧	٤,٣٧٤,٩١٧	٤,٣٧٤,٩١٧	٤,٣٧٤,٩١٧
٢٨٤,٣١٠,٠٠٠	٢٨٤,٣١٠,٠٠٠	٢٨٤,٣١٠,٠٠٠	٢٨٤,٣١٠,٠٠٠
٢٠,١١٣,٠٠٠	٢٥,٦١٣,٠٠٠	٢٥,٦١٣,٠٠٠	٢٥,٦١٣,٠٠٠
٩٦,٦٢٠,٩٤٢	٧٥,٤٥٥,٠٣٤	٧٥,٤٥٥,٠٣٤	٧٥,٤٥٥,٠٣٤
٤,٥٠٥,١٧١,٩٥٥	١٠,٢٧٠,٧٠٣,٣٢٦	١٠,٢٧٠,٧٠٣,٣٢٦	١٠,٢٧٠,٧٠٣,٣٢٦
٩٨,٣٤٩,٦٢٩	٧٨,٨٥٠,٨٨٩	٧٨,٨٥٠,٨٨٩	٧٨,٨٥٠,٨٨٩
٥,٠٠٨,٩٤٠,٤٤٣	١٠,٧٣٩,٣٠٧,١٦٦	١٠,٧٣٩,٣٠٧,١٦٦	١٠,٧٣٩,٣٠٧,١٦٦
٢٣٩,٣٢٨,٥٠٠	٢٠٩,٣٢٨,٥٠٠	٢٠٩,٣٢٨,٥٠٠	٢٠٩,٣٢٨,٥٠٠
٨٧,٩٨٤,٣١٧,٣٨١	٣٦,٤١١,٧٧١,٥٣٠	٣٦,٤١١,٧٧١,٥٣٠	٣٦,٤١١,٧٧١,٥٣٠
٤,٧٩٦,٧٣٠,١٠٧	٤,٥١٠,٠٥٨,٨٢٩	٤,٥١٠,٠٥٨,٨٢٩	٤,٥١٠,٠٥٨,٨٢٩
٦٥١,٧٣٤,٤٧٨	٦٦٨,٠٣٦,٠٧١	٦٦٨,٠٣٦,٠٧١	٦٦٨,٠٣٦,٠٧١
٤٩,٠٢٢,٧٦٦,٨٧١	٢٤,٧٠٤,٣٤٩,٢٤٤	٢٤,٧٠٤,٣٤٩,٢٤٤	٢٤,٧٠٤,٣٤٩,٢٤٤
٢٢,٢٥٨,٢٧١	١٣,٨٠٤,٦٥٨	١٣,٨٠٤,٦٥٨	١٣,٨٠٤,٦٥٨
٢٠٤,٢٩٩,٥٧٧	٢١٤,٥١٣,٤٤٦	٢١٤,٥١٣,٤٤٦	٢١٤,٥١٣,٤٤٦
٢٩٧,٢٣٣,٠٩٦	٢٩٧,١٧٥,٦٤٦	٢٩٧,١٧٥,٦٤٦	٢٩٧,١٧٥,٦٤٦
٦١,٣٥٤,٦٩٤,٣٢٠	٦٤,٩٠٣,٨٨٠,٦٨٧	٦٤,٩٠٣,٨٨٠,٦٨٧	٦٤,٩٠٣,٨٨٠,٦٨٧
٩٦١,٩٨٥,٨٨٨	١١,٨٠٠,٠٠٠	١١,٨٠٠,٠٠٠	١١,٨٠٠,٠٠٠
—	٣١,٣٩١,٦٨٢,٤٥٢	٣١,٣٩١,٦٨٢,٤٥٢	٣١,٣٩١,٦٨٢,٤٥٢
٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨,٤٨٩	١٦٣,٣٣٦,٤٠١,٠٦٣	١٦٣,٣٣٦,٤٠١,٠٦٣	١٦٣,٣٣٦,٤٠١,٠٦٣
٢١٠,٥٤٤,٢٨٨,٩٣٢	١٧٤,٠٧٥,٧٠٨,٢٢٩	١٧٤,٠٧٥,٧٠٨,٢٢٩	١٧٤,٠٧٥,٧٠٨,٢٢٩
(١٠٧,٧٣٩,١٧٨,٦٩٠)	(٥٢,١٥٣,٠٤١,٥٣٩)	(٥٢,١٥٣,٠٤١,٥٣٩)	(٥٢,١٥٣,٠٤١,٥٣٩)
١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢	١٢١,٩٢٢,٦٦٦,٦٩٠	١٢١,٩٢٢,٦٦٦,٦٩٠	١٢١,٩٢٢,٦٦٦,٦٩٠

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

٣١ / كانون الاول

(٥-٥) الموجودات المالية - بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠	٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤	٧٩٩,٤٣٧,٦٨٤
١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢
٤,٧١٣,٧٤٠,٢٧٨	٦٢٠,٢٤٠,٢٧٨
٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧
٨,١١٢,٠٩٦,٠٥١	٤,٠٢٨,٥٩٦,٠٥١
(٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧)	(٢,٣٠٧,٥٣٤,٣٩٠)
٥,٧٧٩,٨٦٨,١٢٤	١,٧٢١,٠٦١,٦٦١

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

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
 مجموع الاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٣٢٨,٠٣٤,٨٥٠	٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧
٤,١٩٣,٠٧٧	(٢٤,٦٩٣,٥٣٧)
٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧	٢,٣٠٧,٥٣٤,٣٩٠

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

٣١ / كانون الاول

(٥-٥) موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٣٠٤,٢٩٨,٩١٨	٥,٣١٧,٥٠٣,٢٦٥
٣٥٣,٣٣٧,٨٩٦	٣٥٦,٣٠٧,٨٩٦
٤٥٠,٨٠٧,٠٧١	٣٤٩,٠٣٨,٤٢١
٦٨,٦٦٧,٥٢٢	٢٧٨
٢٥٦,٠٨٢,٣٤٨,٥٨٩	١٧٦,٦٣٩,٨١٩,٢٨٥
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	—
١,٤٠٨,١٤٠,٢٠٣	١,٥٤٨,٥٥٣,٨٣٣
(١٩٧,٠٦١)	—
٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣,١٤١	١٨٥,٤١١,٢٢٢,٩٧٨

إيرادات مستحقة
 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

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بديل
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢١

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

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	اثاث واجهزة ومكاتب	وسائل ونقل وانتقال	الات ومعدات	مباني واتشاءات	اراضي بناء
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٧٧٢,٢٠٧,٣٨٤	—	٥,٣٨٨,٠٣٢,٩٨٠	٢,٢٠٨,٦٨٥,٧٦١	٨٧٤,١٠٥,٧٩٨	٦٩,٨٧٢,١٦١,٨٤٥	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
٣٢,٣٥١,٩١٩,٤١١	—	١٧٦,٤٩٥,٥٩٨	١,١٦٠,٠٠٠	٩٧٠,٠٠٠	٣٢,١٧٣,٢٩٣,٨١٣	—
١١٣,١٢٤,١٢٦,٧٩٥	—	٥,٥٦٤,٤٩٩,٥٧٨	٢,٢٠٩,٨٤٥,٧٦١	٨٧٥,٠٧٥,٧٩٨	١٠٧,٠٤٥,٤٥٥,٦٥٨	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
			%٢٥		%٢٥	
١٣,٩٥٧,٥٤٩,٢٢٩	—	١,١٧٤,٨٤٤,٨٣٧	٢,١٤٩,٧٢٥,٣٤٩	٧٨٥,١٢٤,٣٨٧	١٠,٣٤٧,٨٥٤,٦٥٦	—
٣,٨٩١,٦٣٤,٠٦٠	—	١,١٠٥,٦٠٣,٥٩٦	٦٠,١٢٠,٤١٢	١٧٤,٧٧٣,٦٦٠	٢,٥٥١,١٣٦,٣٩١	—
١٧,٨٤٩,١٨٣,٢٨٨	—	٢,٢٨٠,٤٤٨,٤٣٣	٢,٢٠٩,٨٤٥,٧٦١	٤٥٩,٨٩٨,٠٤٧	١٢,٨٩٨,٩٩١,٠٤٧	—
٩٥,٢٧٤,٩٤٣,٥٠٧	—	٣,٢٨٤,٠٥١,١٤٥	—	٤١٥,١٧٧,٧٥١	٨٩,١٤٦,٤٦٤,٦١٦	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	اثاث واجهزة ومكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني واتشاءات	اراضي بناء
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٥٨٨,١٣٢,٢٧٧	٢,٧٢٣,٢٧٥,٣٤٩	٥,١٠٣,٨٣١,٠٥٠	٢,٢٠٨,٦٨٥,٧٦١	٨٤١,٤٧٦,٢٩٨	٧٠,٩٣٠,٦١٣,٨١٩	٢,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠
(٤,١٣٢,٧٢٧,٣٢٣)	(٢,٧٢٣,٢٧٥,٣٤٩)	٧٨٤,١٧٢,٩٣٠	%٢٥	٣٢,٦٢٩,٥٠٠	(١,٥٥٨,٤٥١,٩٧٤)	(٣٥١,٠٠٠,٠٠٠)
٣١٦,٨٠٢,٤٣٠	—	٥,٣٨٨,٠٣٢,٩٨٠	٢,٢٠٨,٦٨٥,٧٦١	٨٧٤,١٠٥,٧٩٨	٦٩,٨٧٢,١٦١,٨٤٥	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
٨٠,٧٧٢,٢٠٧,٣٨٤	—	٥,٣٨٨,٠٣٢,٩٨٠	%٢٥	٨٧٤,١٠٥,٧٩٨	%٢٥	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
١٤,٠٥٤,٠٦٧,٥٥٢	—	١,٢٧١,٣٦٣,١٦٠	٢,١٤٩,٧٢٥,٣٤٩	٧٨٥,١٢٤,٣٨٧	١٠,٣٤٧,٨٥٤,٦٥٦	—
(٩٧,١٤٨,١٥٩)	—	(٩٧,١١٦,٦٥٩)	—	(٣١,٥٠٠)	—	—
٦٢٩,٨٣٦	—	٥٩٨,٣٢٦	—	٣١,٥٠٠	—	—
١٣,٩٥٧,٥٤٩,٢٢٩	—	١,١٧٤,٨٤٤,٨٣٧	٢,١٤٩,٧٢٥,٣٤٩	٧٨٥,١٢٤,٣٨٧	١٠,٣٤٧,٨٥٤,٦٥٦	—
٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥	—	٤,٢١٣,١٥٩,١٤٣	٥٨,٩٦٠,٤١٢	٥٨٨,٩٨١,٤١١	٥٩,٥٢٤,٣٠٧,١٨٩	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠

(٥-١) ممتلكات ومعدات - بالاصافي

الموجودات الثابتة
رقم الدليل المحاسبي

الكلفة في ٢٠٢١/١/١
الإضافات خلال السنة
الكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١

نسبة الاحتياز
تنزل: الاحتيازات
مخصص الاحتياز المتركم كما في ٢٠٢١/١/١
تضاف: العتازات السنه الحاليه
مجموع الاحتيازات المتركمه في ٢٠٢١/١٢/٣١
القيمه التقريبية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

(٥-٢) ممتلكات ومعدات - بالاصافي

الموجودات الثابتة
رقم الدليل المحاسبي

الكلفة في ٢٠٢٠/١/١
التسويات خلال السنة
الإضافات خلال السنة
الكلفة في ٢٠٢٠/١٢/٣١

نسبة الاحتياز
تنزل: الاحتيازات
مخصص الاحتياز المتركم كما في ٢٠٢٠/١/١
تضاف: العتازات السنه الحاليه
مجموع الاحتيازات المتركمه في ٢٠٢٠/١٢/٣١
القيمه التقريبية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

٣١ / كانون الاول		(٥-٠) ودائع عملاء
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٢,٨٦٩,٧١٤,٩٦٩	١٩,٧٥٢,٠٩٥,٨٩٦	حسابات التوفير
٦٤,٥٩٥,٤٥٦,٤٨٠	٦٤,١٦٦,٨٩٧,٧٠٦	الحسابات الجارية الدائنة
١,٤١٤,٦٤٨,٩٠٤	١,٦١١,٤٨٣,٢٠٠	الودائع الثابتة
<u>٨٨,٨٧٩,٨٢٠,٣٥٣</u>	<u>٨٥,٥٣٠,٤٧٦,٨٠٢</u>	

٣١ / كانون الاول		(٨-٥) تأمينات نقدية
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥,٥١٦,٠٤٢,٣٦٤	٣٩,٩٥٢,٠٤٩,٦٢٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان
١٤٠,٣٠٦,٣٦٢	٢٣١,٨٤٧,١٠٢	تأمينات مستلمة أخرى
<u>٣٥,٦٥٦,٣٤٨,٧٢٦</u>	<u>٤٠,١٨٣,٨٩٦,٧٣١</u>	

٣١ / كانون الاول		(٩-٥) مخصصات متنوعة
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
—	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات اخرى
٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
<u>٥٦٥,١٢٧,٩٢٩</u>	<u>٨,٩٦٥,١٢٧,٩٢٩</u>	المجموع

٣١ / كانون الاول		(١٠-٥) مخصصات ضريبة الدخل
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٨٢,٩٧٧,١٤٥	٦٠٣,٠٨٩,٥٨١	مخصص ضريبة الدخل
<u>٥٨٢,٩٧٧,١٤٥</u>	<u>٦٠٣,٠٨٩,٥٨١</u>	المجموع

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

احتساب مخصص ضريبة الدخل

دينار	دينار	
٨٢,٦٤٢,٧٤٥		صافي الربح قبل ضريبة الدخل (قائمة ب)
	٥١,٦٦٧,٢٥٠	يضاف : المصاريف غير المقبولة ضريبيا
	٥,٩٢٠,٢٤٢	تعويضات و غرامات
	٢,٧٤٦,٠٠٠	خسائر شركة الاقتصاد الحر
		ضرائب ورسوم متنوعة
٦٠,٣٣٣,٤٩٢		
	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل: الإيرادات غير الخاضعة لضريبة الدخل
	(٧,٢٠٠,٠٠٠)	إيجار المباني
(٢٧,٢٠٠,٠٠٠)		أيرادات رأسمالية
١١٥,٧٧٦,٢٣٧		الدخل الخاضع للضريبة
١٧,٣٦٦,٤٣٦		ضريبة الدخل (١١٥,٧٧٦,٢٣٧ * ١٥٪)

٣١ كانون الاول

(١١-٥) قروض طويلة الاجل

دينار	دينار	
٢٠٢٠	٢٠٢١	قروض مستلمة طويلة الأجل
٤,٦٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٦٨,٤١٧,٠٠٠	المجموع
٤,٦٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٦٨,٤١٧,٠٠٠	

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

٣١ كانون الاول		(١٢-٥) مطلوبات أخرى
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,١٠٣,٣٩٨,١٣٨	١,٢٣٩,٢٧٤,٩٥٢	الشيكات المعتمدة (المصدقة)
٥٢٢,٧٥٨,٥٥٥	٥٠٨,٦٥٤,٠٩٠	أرصدة العملاء المتوفين
٥٧٧,٠٥٤,٣٨٧	٨١٦,٨٠٢,٣٠١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
—	—	زيادة في الصندوق
٤,٥١٩,٨٠٤,٤٨٨	٣٧,١١٦,٢٨٤	السفاح المسحوبة على المصرف
١,٧٧٩,٥١٠,٣٩٥	١,٣٠٨,٧٠٩,٥٧٨	الايرادات المستلمة مقدما
—	—	حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية
٤٦,٩٩٠,١٨٠,٣٩٤	٤٩,٧٦٨,١١٤,١١٢	دائنون في قطاعات متنوعه
٨,٨٢٤,٣٦٧,٥٧٥	١٢٢,١٢٢,٠٠٢	رسوم الطوابع المالية المستحقة
٣,٥٩١,٨٦١,٥٩٥	٣,٠٩٢,٣٩٥,٣٥٥	مصاريف مستحقة متنوعه
١٤٢,٥٠٢,٤٨١	—	مبالغ غير مطالب بها
٥٥,١٣٢,١٠٤	٥١,٢٥٨,٩٥٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥٧٨,٧٠٠,٦٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
—	—	حساب الذمة الخاص بالموجودات
٧٠,٦٨٥,٢٧٠,٨١١	٦١,٩٤٤,٤٤٧,٦٢٤	المجموع

٣١ كانون الاول		بنود قائمة الدخل الموحدة:
٢٠٢٠	٢٠٢١	(٦-١٠) الفوائد الدائنة
دينار	دينار	
٥.٣٣٠.٦٣٣	٣٨.٢٣٩.٥٨٤	فوائد القروض الممنوحة
١٥٥,٤٢٤	٩٠,٦٢٩,٧٧٤	فوائد القروض الممنوحة / القطاع الحكو
١٠,٨٥٦,٩٢٨	٣٨٧	فوائد الحسابات الجارية المدينة / القطاع الخاص - أفراد
٤,٥٥٦,٨٢٤	٥,٥٧٨,٧٠٢	فوائد القروض الممنوحة / قطاع صناعي
١٦٤,٧٨٣,٧٥٦	٢٩٦,٩٤٦,٦٤٨	فوائد القروض الممنوحة / قطاع تجاري
٤,٢٩١,٩٨٧	٨,٠٢٢,٧٨٢	فوائد القروض الممنوحة / خدمي / أفراد
—	٧١,٦٠٧,٢٦٥	الفوائد التأخيرية
٢,١١٣,٨٨٦	٢,٠٧٤,٩٣٨	فوائد الحسابات الجارية المدينة / القطاع الخاص - شركات
٨,٠٢١,٣٠٦	١١,٤٦٣,٨٦٩	فوائد القروض الممنوحة / القطاع الخاص - أفراد
٢٠٠,١١٠,٧٤٤	٥٢٤,٥٦٣,٩٤٩	

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

٣١/ كانون الاول		(٠٢-٦) الفوائد المدينة	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٣٢,٦٢٦,٢٥٧	٤٤,٠٠٨,٣٧٩		فوائد الودائع الثابتة / القطاع الخاص - أفراد
٨٠,٦٩٠,٥٤٦	٥٠٢,٦٧٩,٩٣٦		فوائد حسابات التوفير / القطاع الخاص - أفراد
٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٣,٦٧٥,٠٠٠		فوائد القروض والتسهيلات الخارجية
<u>١٤٨,٧١٦,٨٠٣</u>	<u>٥٩٠,٣٦٣,٣١٥</u>		

٣١/ كانون الاول		(٠٣-٦) إيرادات العمولات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٢,٨٠٣,٣٩٥,٦٦٤	٤٩٢,٧٠٣,٧٢٦		* عمولات مصرفيه
١٥,٦٧٢,٥٠٠	١٤,٩٤٧,٨٦٠		عمولات الحوالات
١١,٠٤٥,٢٧٥,٤٠٣	١٥,٨١٩,٩١٨,٣٣٢		عمولة خطابات الضمان
١٠,٠٠٠	-		عمولات مصرفيه أخرى
<u>١٣,٨٦٤,٣٥٣,٥٦٧</u>	<u>١٦,٣٢٧,٥٦٩,٩١٨</u>		المجموع

• يتضمن هذا الحساب مبلغ (٣٨٧.٣٤٨.٩٤٠) دينار عن عمولات مزاد الحوالات الخارجية.

٣١/ كانون الاول		(٠٤-٦) العمولات المدفوعة	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٧٩,٥٩٨,٥١٩	٧٦,٥٩٤,٨٩٣		عمولات مصرفية مدفوعة
٦,٨١١,١٤٠	٤٣,٨٢٧,١٨٤		عمولة الحوالات المدفوعة
٢٧٣,٠٨٣,٥٠٠	٤٠,٣٠٥,٠٠٠		عمولات مسترجعة / مزاد العملة / حوالات
٣٠,٤٤٥,٢٢٩	٣٦,٧٨٤,٧٢٩		عمولات مسترجعة / خطابات الضمان
<u>٣٨٩,٩٣٨,٣٨٨</u>	<u>١٩٧,٥١١,٨٠٦</u>		

٣١/ كانون الاول		(٠٥-٦) نشاط العملات الأجنبية	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
<u>٤٥٦,٨٤٦,٧٧٤</u>	<u>٤٧٠,٤٦٠,٠٠٠</u>		إيرادات العمليات المصرفية
			نشاط العملات الأجنبية (مزاد نقدي)

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

٣١/ كانون الاول		(٠٦-٦) إيرادات تشغيلية أخرى	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٧٣٣,١٢٧,٨٧٦	٨٥٣,٣٦١,٦٢١		إيرادات خدمات متنوعة
١٠,٥٧٣,١٥٣	١٥,٨٧٥,٠٤٤		مبيعات مطبوعات مصرفية
١٤,٤٦٩,٦٢٤	١٣,٥٢٣,٨٥٦		مصروفات الاتصالات المستردة
٧٥٨,١٧٠,٦٥٣	٨٨٢,٧٦٠,٥٢١		

٣١/ كانون الاول		(٠٧-٦) الإيرادات الأخرى	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
—	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		الإيرادات التحويلية
٧,٧٧٩,١٦٠	٧,٢٠٠,٠٠٠		إيجار المباني
٣٤٧,٥٢٢,٤٨٧	٦٤٤,٤٦٢,٦٧٦		إيرادات رأسمالية
٣٥٥,٣٠١,٦٤٧	٦٧١,٦٦٢,٦٧٦		إيرادات عرضية

٣١/ كانون الاول		(٠٨-٦) نفقات الموظفين	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٤,٠١٩,١٥٧,٦٤٣	٥,٣٥٠,١١٣,٤٧٢		الرواتب والاجور والمخصصات
٩٣,٩٦٤,٤٧٠	٥٣,٦١٥,٠٠٠		مكافآت العاملين
٦٤,٠٨٧,٨٥٠	٨٠,٣٣٣,٦٥٠		تدريب ونقل العاملين
١٨٣,٧١٤,٣٢٨	٢٠٦,٣٤٧,٠٥١		حصة الوحدة في الضمان
٤,٣٦٠,٩٢٤,٢٩١	٥,٦٩٠,٤٠٩,١٧٣		المجموع

٣١/ كانون الاول		(٩-٦) استهلاكات واطفاءات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٥٩٨,٣٣٦	١,١٠٥,٦٠٣,٥٩٧		اندثار أثاث وأجهزة مكاتب
٣١,٥٠٠	١٧٤,٧٧٣,٦٦٠		اندثار آلات ومعدات
—	٢,٥٥١,١٣٦,٣٩١		اندثار مباني ومنشآت
—	٦٠,١٢٠,٤١٢		اندثار وسائل نقل وانتقال
٦٢٩,٨٣٦	٣,٨٩١,٦٣٤,٠٦٠		المجموع

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

٣١ كانون الاول		(٦-١٠) مصاريف تشغيلية أخرى
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣٣,٩٥٤,٤١٠	٩٧,٢٥٠,٣٤٨	الاتصالات العامة
١٨٣,١٠٢,٨٠٠	٢٠٠,٩٩٤,٠٠٠	الخدمات الاستشارية
٩٤,٩١٤,٧٥٨	٦٩,٩٣٩,٣٧٦	استنجاز موجودات ثابتة
٢٦٧,٢٣٥,٤٢٧	٣٨١,٧٣٦,١٠٥	اشترابات متنوعة
١٦٣,١٤٠,٠٥٠	٢٣٠,٦٨٦,٤٨٠	الكهرباء
٣٨,٦٨٤,٥٠٠	١٤,٦٨٧,٦٤٠	المياه
٥٢٨,٠٤٥,١٤٧	١,٠٧٠,٦٢٥,٠٠٨	خدمات قانونية
١٥,٦٧٨,٥٠٠	٨,٢٥٥,٠٠٠	دعاية وإعلان
١١,٣٩٩,٠٠٠	٣٣,٩٤٥,٠٠٠	نشر وطبع
١١٣,٧٠١,٩٦٨	٩٩,٤٩٠,٩٧٦	سفر وايفاد
٧٤١,٨٠٧,٩١٠	٥٦٣,١٩٨,٦٧٠	صيانة متنوعة للموجودات الثابتة
٧١,٧٧٠,١٠٠	١٢٣,٦٨٩,٩٠٠	ضيافة
١١٩,٢١٠,٧٠٠	١٣٧,٦٦٨,٠٧٦	قرطاسية و اللوازم والمهمات
١,٢٨٩,٢٢٩,٩٣٥	١,٤٣٠,٥٦٧,٧٥٢	المصروفات الخدمية الأخرى
٧٠٥,٠٠٠	-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٦,٤٨٨,٠٠٠	-	نقل السلع والبضائع
٢١٤,٠٨٨,٠٠٠	٢٢٩,١٩٤,٠٠٠	وقود وزيوت
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٤,٠٦٨,١٥٦,٢٠٥	٤,٧٦٦,٩٢٨,٣٣١	المجموع

٣١ كانون الاول		(٦-١١) مصاريف أخرى
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	٥١,٦٦٧,٢٥٠	المصروفات التحويلية
-	٢,٧٤٦,٠٠٠	تعويضات وغرامات
-	٥٤,٤١٣,٢٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	المجموع

٣١ كانون الاول		(٦-١٢) مصاريف متنوعة أخرى
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٦,٧٤٦,٢٧١	-	خسائر رأسمالية
٢,٢٩٩,٥٣٠,٥٤٩	٣,٥٤٨,١١٤,٦٤٧	مصروفات سنوات سابقة
٤٥١,٠٣٥,٤٤٧	٥٤,٩٩٩,٧٣٧	مصروفات عرضية
٢,٧٧٧,٣١٢,٢٦٧	٣,٦٠٣,١١٤,٣٨٤	المجموع

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

٣١ كانون الاول		(١٣-٦) النقد وما في حكمه
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٧٣٨,١١٠,٢٩٥	٦٢,٢١٩,٤٥١,٥٢١	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
٧٦٧,٧٢٣,٣٢٣	١٤٨,٥٦٦,٧٥٨	ارصدة لدى البنوك المؤسسات المالية الاخرى
١٩,٥٠٥,٨٣٣,٦١٨	٦٢,٣٦٨,٠١٨,٢٧٩	المجموع

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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٨٨,٧٣١,٧٤٧,٩٠١	٣٠٩,٥٦٤,١١٩,٩٦٧	التزامات عملاء لخطابات ضمان
(٩٢٨,٣٥٢,٦٥٥)	(٣,٢٦٣,٤٤٧,٠٢٢)	تأمينات خطابات الضمان / منح
(١٩,٢٩٤,٨٢٧,٤٨٧)	(١٥,٧٤٨,٠٩٤,٧٩٢)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / افتتاحي
(١٣,٦٦٤,٦٦٨,٦٣٤)	(١٩,٦٢٠,١٩٠,١٣٧)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - أفراد
(١,٦٢٨,١٩٣,٥٨٨)	(١,٣٢٠,٣١٧,٦٧٨)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - شركات
(٣٥,٥١٦,٠٤٢,٣٦٤)	(٣٩,٩٥٢,٠٤٩,٦٢٩)	ينزل التأمينات
٣٥٣,٢١٥,٧٠٥,٥٣٧	٢٦٩,٦١٢,٠٧٠,٣٣٨	صافي التزامات خطابات الضمان
٣٥٣,٢١٥,٧٠٥,٥٣٧	٢٦٩,٦١٢,٠٧٠,٣٣٨	صافي الالتزامات خارج الميزانية
٥٦٥,١٢٧,٩٢٩	٨,٩٦٥,١٢٧,٩٢٩	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

إدارة المخاطر:

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

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

• 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 والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى القطاع او المنطقة جغرافية ومخاطر الاحتقاص بعملات اجنبية ومخاطر كفاية راس المال. هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة المستمرة من قبل الادارة العامة.

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

٣١/ كانون الاول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار	الف دينار	
		بنود داخل الميزانية:
١٤.٠٩٩.٩٧٤	٥٢.٦٩١.٦٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٧٦٧,٧٢٣	١٤٨,٥٦٧	أرصدة لدى المصارف
١٠٢,٨٠٥,١١٠	١٢١,٩٢٢,٦٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٦٤,٨٦٧,٤٠٣	١٨٥,٤١١,٢٢٣	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٣٨٢,٥٤٠,٢١٠	٣٦٠,١٧٤,٠٩٩	مجموع
		بنود خارج الميزانية:
٣٨٨,٧٣١,٧٤٨	٣٠٩,٥٦٤,١٢٠	خطابات الضمان
٣٨٨,٧٣١,٧٤٨	٣٠٩,٥٦٤,١٢٠	مجموع

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

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار	الف دينار	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ديون منتجة:
		الائتمان الجيد
٥,٠٠٨,٩٤٠	١٠,٧٣٩,٣٠٧	مجموع الديون المنتجة
٥,٠٠٨,٩٤٠	١٠,٧٣٩,٣٠٧	ديون غير منتجة:
٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨	—	الائتمان دون المتوسط
—	١٦٣,٣٣٦,٤٠١	الائتمان الرديء
٢٠٥,٥٣٥,٣٤٨	١٦٣,٣٣٦,٤٠١	مجموع الديون غير المنتجة
٢١٠,٥٤٤,٢٨٨	١٧٤,٠٧٥,٧٠٨	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
		يطرح:
(١٠٧,٧٣٩,١٧٩)	(٥٢,١٥٣,٠٤٢)	مخصص تدني
١٠٢,٨٠٥,١٠٩	١٢١,٩٢٢,٦٦٦	الصافي

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

المجموع	المحافظات	بغداد	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢١
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٥٢,٦٩١,٦٤٢	-	٥٢,٦٩١,٦٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤٨,٥٦٧	-	١٤٨,٥٦٧	أرصدة لدى المصارف
١٧٤,٠٧٥,٧٠٨	٥٢,٢٢٢,٧١٣	١٢١,٨٥٢,٩٩٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٨,٥٤١١,٢٢٣	٧٤,١٦٤,٤٩٠	١١١,٢٤٦,٧٣٣	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤١٢,٣٢٧,١٤٠	١٢٦,٣٨٧,٢٠٣	٢٨٥,٩٣٩,٩٣٧	مجموع
			كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٠
المجموع	المحافظات	بغداد	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
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	موجودات أخرى
٤٩٠,٢٧٩,٣٨٩	١٦٩,١١٠,٢٤٨	٣٢١,١٦٩,١٤١	مجموع

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

د. التركيز القطاعي:

المجموع ألف دينار	شركات ألف دينار	افراد ألف دينار	مالي ألف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١
٥٢,٦٩١,٦٤٢	-	-	٥,٢٦٩١,٦٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٤٠٣	-	-	٢٦,٤٠٣	نقد لدى الفروع الخارجية
١٢٢,١٦٣	-	-	١٢٢,١٦٣	نقديه لدى المصارف المحلية
١٧,٤٠٧٥,٧٠٨	١٠٤,٤٤٥,٤٢٥	٦٩,٦٣٠,٢٨٣	-	التسهيلات الائتمانية
١٨٥,٤١١,٢٢٣	٩٢,٧٠٥,٦١٢	٦٤,٨٩٣,٩٢٨	٢٧,٨١١,٦٨٣	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤١٢,٣٢٧,١٣٩	١٩٧,١٥١,٠٣٧	١٣٤,٥٢٤,٢١١	٨٠,٦٥١,٨٩١	مجموع

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

المجموع ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي 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

ه. 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١		كما في ٢٠٢١/١٢/٣١		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	دولار أمريكي
٢٤٥	٢٤,٥٤٦	٢٦٢	٢٦,٢٠٧	
٢٤٥	٢٤,٥٤٦	٢٦٢	٢٦,٢٠٧	مجموع

كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١		كما في ٢٠٢١/١٢/٣١		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	دولار أمريكي
(٢٤٥)	٢٤,٥٤٦	(٢٦٢)	٢٦,٢٠٧	
(٢٤٥)	٢٤,٥٤٦	(٢٦٢)	٢٦,٢٠٧	مجموع

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

و. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

(٢-١)	مجموع	كرون سويدي	بن ياباني	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١
	الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
	٢,٠٧٧,٢٨٥	—	—	—	—	٢,٠٧٧,٢٨٥	نقد في الخزينة
	١,٤٨٦,٣٥٧	—	—	—	—	١,٤٨٦,٣٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي
	٢٦,٢٠٧	—	—	—	—	٢٦,٢٠٧	أرصدة لدى الفروع الخارجية
	٧,٩٧٢	—	—	—	—	٧,٩٧٢	أرصدة لدى الفروع المحلية
	٢٤,٨١٥,٠٣٥	—	—	—	—	٢٤,٨١٥,٠٣٥	تسهيلات انتمائية
	٢٨,٤١٢,٨٥٦	—	—	—	—	٢٨,٤١٢,٨٥٦	مجموع الموجودات
	١٤,١٥٨,٧٧٦	—	—	—	—	١٤,١٥٨,٧٧٦	المطلوبات:
	٢,٤١٥,٠٤٦	—	—	—	—	٢,٤١٥,٠٤٦	ودائع العملاء
	١٦,٥٧٣,٨٢٢	—	—	—	—	١٦,٥٧٣,٨٢٢	تأمينات نقدية
	١١,٨٣٩,٠٣٤	—	—	—	—	١١,٨٣٩,٠٣٤	مجموع المطلوبات
	٤٢,٠٨٧,٣٩٢	—	—	—	—	٣٥,٤٤٤,٦٦٦	صافي التركيز داخل الميزانية
	٥٣,٩٢٦,٤٢٦	—	—	—	٦,٦٤٢,٧٢٦	٤٧,٢٨٣,٧٠٠	صافي التركيز خارج الميزانية
							صافي التركيز للسنة

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

(٢-٢)	مجموع	كروون سويدي	بين ياباني	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	مجموع الموجودات:
	الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	نقد في الخزينة
	١٨٩,٨٠٠	—	—	—	—	١٨٩,٨٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي
	١,٧٥٠,٠٣٩	—	—	—	—	١,٧٥٠,٠٣٩	أرصدة لدى الفروع الخارجية
	٢٤,٥٤٦	—	—	—	—	٢٤,٥٤٦	أرصدة لدى الفروع المحلية
	٣٩٣,٦٩٥	—	—	—	—	٣٩٣,٦٩٥	تسهيلات ائتمانية
	٢٥,٦٠٦,٦٣١	—	—	—	—	٢٥,٦٠٦,٦٣١	مجموع الموجودات
	٢٧,٩٦٤,٧١١	—	—	—	—	٢٧,٩٦٤,٧١١	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 التركز داخل الميزانية
	٤٩,٨٥٠,٢٧٨	—	—	—	٧,٥٤٨,٥٥٢	٤٢,٣٠١,٧٢٦	صافي التركز خارج الميزانية
	٥٨,٧٢٩,٤٦٧	—	—	—	٧,٥٤٨,٥٥٢	٥١,١٨٠,٩١٥	صافي التركز للسنة

كما في
٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠

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

ز. كفاية رأس المال:

أ. كفاية رأس المال:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار	الف دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي:
٣,٧٣٨,٠٦١	٣,٧٤١,٣٢٥	رأس المال المدفوع
١٦,٣٣٧,٦٥٦	١٦,٤٠١,٨٢٣	احتياطي رأس المال
١,١٦٧,٤٣٩	١,١٦٧,٤٣٩	أرباح محتجزة
٥٦٥,١٢٨	٨,٩٦٥,١٢٨	رأس المال المساند:
		المخصصات المتنوعة
٢٧١,٨٠٨,٢٨٤	٢٨٠,٢٧٥,٧١٥	مجموع
		ينزل منه:
(١٠,١٩٩,٦٠٠)	(١٠,٢٠٠,٥٩٥)	خسائر متراكمة
٢٦١,٦٠٨,٦٨٤	٢٧٠,٠٧٥,١٢٠	الصافي
٤٥٩,٨٠٥,٥٢٤	٤٠٤,٠٤٧,٩٤٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٥٣,٢١٥,٧٠٧	٣٣١,٣٣٩,٢٢٣	حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر
٨١٣,٠٢١,٢٣١	٧٣٥,٣٨٧,١٦٦	مجموع
% ٣٢	% ٣٧	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 / ٢٠٢١
			الموجودات:
٦٢,٢١٩,٤٥٢	-	٦٢,٢١٩,٤٥٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٨,٥٦٧	-	١٤٨,٥٦٧	أرصدة لدى المصارف
١٧٤,٠٧٥,٧٠٨	١٦٥,٣٧١,٩٢٣	٨,٧٠٣,٧٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٥,٢٧٤,٩٤٤	٩٥,٢٧٤,٩٤٤	-	موجودات ثابتة
١٨٥,٤١١,٢٢٣	١٠١,٩٧٦,١٧٣	٨٣,٤٣٥,٠٥٠	موجودات أخرى
٥١٧,١٢٩,٨٩٤	٣٦٢,٦٢٣,٠٤٠	١٥٤,٥٠٦,٨٥٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨٥,٥٣٠,٤٧٧	-	٨٥,٥٣٠,٤٧٧	ودائع العملاء
٤٠,١٨٣,٨٩٧	١٠,٠٤٥,٩٧٤	٣٠,١٣٧,٩٢٣	تأمينات نقدية
٨,٩٦٥,١٢٨	٥,٣٧٩,٠٧٧	٣,٥٨٦,٠٥١	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي)
٦٠٣,٠٩٠	-	٦٠٣,٠٩٠	المخصصات (ضريبة الدخل)
٦١,٩٤٤,٤٤٨	-	٦١,٩٤٤,٤٤٨	مطلوبات أخرى
١٩٧,٢٢٧,٠٤٠	١٥,٤٢٥,٠٥١	١٨١,٨٠١,٩٨٩	مجموع المطلوبات
٣١٩,٩٠٢,٨٥٤	٣٤٧,١٩٧,٩٨٩	(٢٧,٢٩٥,١٣٥)	الصافي
			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 (عدا حسابات دائنة متبادلة)
١٩٦,٣٦٩,٥٤٥	٩,٢٥٣,١٦٤	١٨٧,١١٦,٣٨١	مجموع المطلوبات
٣٦٥,٣٦٢,٦٣٨	٤٠٤,٣٠٨,٣٦٢	(٣٨,٩٤٥,٧٢٤)	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 الإجراءات 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 الأول / ٢٠٢١

الف دينار	
٥,٠١٣,٣٠٠	صافي الربح لسنة ٢٠١٨
٣,٣٠٦,١٢٨	صافي خسارة لسنة ٢٠٢٠
٦٥,٢٧٦	صافي الربح لسنة ٢٠٢١
٨,٣٨٤,٧٠٤	مجموع الربح لثلاث سنوات
٢,٧٩٤,٩٠١	معدل الربح لثلاث سنوات
٤١٩,٢٣٥	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل

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

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

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتحويل

التقرير السنوي الثالث
والعشرون والحسابات
الختامية للسنة المالية
المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة المحترمين
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي
الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات
الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية
ضيوفنا الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسرني ويشرفني اصالة عن نفسي ونيابة عن الاخوان اعضاء مجلس الادارة ان ارحب بكم
شاكراً لتبليغكم الدعوة لحضور الاجتماع واستعراض اهم التطورات والانجازات العمل خلال
فترة السنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢١ .

ان حضوركم يدل على تعاونكم وحرصكم للاطلاع على مسيرة المصرف خلال عام ٢٠٢١ ،
ولمناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية اعلاه ، وكذلك التقرير السنوي الثالث
والعشرون لمجلس الادارة والبيانات المالية الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة
ذاتها والمصادقة عليه ، ومناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات ،

الادارة هدفها بناء مؤسسة قوية ومتينة وفق معالم واضحة واستراتيجية تساهم في التنمية
الاقتصادية وذلك لتقديم خدمات مصرفية متطورة تعتمد على المعايير الحديثة من خلال
استخدام التقنيات الحديثة وبمهارات الموارد البشرية المؤهلة لها ، ونتيجة لجهود العاملين
استمر المصرف في تقديم خدمات ومنافع للمنتسبين بما يتناسب وجهودهم لضمان مستقبلهم
مع ملاحظة الظروف الاقتصادية كما عمل على تاهيلهم لتبوء مركز قيادية في المستقبل من
خلال الدورات التدريبية العديدة والمكثفة داخل وخارج العراق وتمكينهم من استخدام المكننة
الحديثة المتطورة ولكافة المستويات واستمر المصرف في تعزيز علاقاته الخارجية مع
المؤسسات المالية كما ان استعمال الانظمة المتطورة في تقديم الخدمات ساعد على اجراء
التعاملات بامان ورغم الصوبات عملت الادارة العليا على ترسيخ المبادئ المصرفية كاساس
في العمل المصرفي وان المصرف يعمل حسب متطلبات المعايير الدولية وتعليمات البنك
المركزي وقانون المصارف ويطمح المصرف بالحصول على درجة عالية من التقييم لقدرته
على رسم سياسة سليمة والتي استطاع تنفيذها بجهود العاملين وتعاونكم ولا بد من الاشادة
بتعاون البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية والمساهمين
والزبائن من خلال الدعم معبرين عن شكرنا وتقديرنا ولا ننسى جهود المنتسبين واخلاصهم .

ومن الله التوفيق

مصطفى عامر محمد
رئيس مجلس الادارة



الخطة الاستراتيجية للمصرف

من واقع اهتمام مجلس ادارة المصرف بتطبيق اعلى معايير الاداء المهنية على جميع أنشطة المصرف المالية وغير المالية ، وتحقيق اعلى درجات الالتزام بقانون المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي ، واستنادا لما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وما تضمنته من مؤشرات في اعتماد خطط المصرف شاملة (الرؤية ، الرسالة ، الغايات ، والاهداف الرئيسية ، والقيم الجوهرية) . بما ان المصارف من اكثر انواع المؤسسات الاقتصادية ارتباطاً بحركة قوى السوق باعتبارها تمثل محددات اساسياً لتوجهات الادارة وقدرتها على اتخاذ القرارات فان ذلك يخلق مبرراً كافياً لاتباع منطق التخطيط في العمليات المصرفية .

لقد اخذ مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل على عاتقه ايلاء الاهتمام البالغ بدليل الحوكمة والقوانين النافذة بتعزيز ثقافة الامتثال والادارة الرشيدة من جهة ، ومراجعة هذه الخطة وتطويرها وتعديلها من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة لذلك وبما يكفل تنفيذ كامل التعليمات في تنظيم العلاقة بين اصحاب المصالح والادارة التنفيذية وكذلك الاهتمام بحقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين على حد سواء من خلال اداء مصرفي سليم بعد ان يتم تطوير العنصر البشري لابرار دوره الفعال في هذه المرحلة .

الاهداف الرئيسية للخطة

- ١- تطوير راسمال المصرف من الموارد البشرية من خلال اشراك الموظفين في برامج تدريب داخل وخارج القطر .
- ٢- الشمول المالي / لتمكين جميع افراد المجتمع من الحصول على مجموعة متكاملة من الخدمات المالية وباسعار معقولة وتكلفة منخفضة وطريقة مناسبة ، وذلك بما يسهم في الحد من الفقر وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والاستقرار المالي .
- ٣- استمرار المصرف في السير لتوسيع شبكة علاقاته المصرفية الخارجية من خلال التنسيق مع المصارف في الخارج .
- ٤- المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع .
- ٥- التخطيط لمشروع XEROX الخاص بقسم الارشيف وبدء التنفيذ لرفع البيانات على النظام .
- ٦- استكمال الفجوة الخاصة بـ ISO (٢٧٠٠١ ، ٢٠٠٠ ، ٢٢٣٠١) وكتابة السياسات الاجراءات الخاصة بها بالتعاون مع شركة (IQDC)
- ٧- الانتهاء من المرحلة الاخيرة لنظام الارشفة الالكترونية الحديث والمتطور في حفظ وارشفة كافة وثائق المصرف (XEROX) .

تقرير مجلس الادارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

حضرات السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمون

تنفيذا لاحكام البند (ثالثاً) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثالث والعشرون لمصرفنا الاقصاد للاستثمار والتمويل ونشاطه للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته ونتاجه ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

١- تاسيس المصرف

تاسس المصرف بموجب شهادة التاسيس 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 رأس المال

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

السنة	رأس المال بداية السنة	مقدار الزيادة	رأس المال نهاية السنة
١٩٩٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٠,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١١	٧٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٥	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	-	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٦	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	-	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٧	٢٠٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١-٢٠١٨	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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 فروع 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 علاقات متينة مع المؤسسات المختلفة .

٥- مجلس الإدارة

اعضاء مجلس الإدارة الاصليون لعام ٢٠٢١

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

اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط لعام ٢٠٢١

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

وتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢١ بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٤ وهم السادة كل من :-

- | | |
|-------------|-------------------------|
| رئيس اللجنة | • السيد ضرار حاتم مكي |
| عضو | • السيد عباس جواد كاظم |
| عضو | • السيد عمار عدنان حسين |

٦- اجتماعات مجلس الإدارة

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 الإدارة علما ان مجلس الإدارة قد عقد خلال عام ٢٠٢١ (اثني عشر) اجتماع .

اهم القرارات التي اتخذها المجلس

١. المصادقة على دليل الحوكمة الخاص بالمصرف بعد تحديثه والموافقة على نشره على الموقع الالكتروني للمصرف .
٢. المصادقة على (سياسة الاستدامة ، سياسة الافصاح والشفافية ، سياسة التبليغ عن المخالفات ، سياسة تضارب المصالح) والموافقة على نشرها على الموقع الالكتروني للمصرف .

٣. المصادقة على (ميثاق لجنة الحوكمة و ميثاق مجلس الادارة) للمصرف .
٤. اقرار الموازنة التخطيطية للمصرف لعام ٢٠٢١ والمصادقة عليها .
٥. استحداث شعبة (تدقيق للحوكمة وأمن المعلومات) حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والموافقة على التعاقد مع جهات خارجية لغرض اجراء التدقيق .
٦. الموافقة على تسديد بدل تأمين شهري بمبلغ دينار واحد عن كل (١٠,٠٠٠) دينار من مبلغ الودائع الخاضعة للضمان تدفع الى الشركة العراقية لضمان الودائع .
٧. المصادقة على جدول اسعار العمليات المصرفية المحدث لعام ٢٠٢١ .
٨. المصادقة على سياسات (iso ٢٧٠٠٧ ، iso ٢٢٣٠١ ، iso ٢٠٠٠٠) حسب متطلبات دليل نظام ادارة أمن المعلومات .
٩. المصادقة على تشكيل اللجان المتعلقة بقسم الائتمان وهي (لجنة للكشف على المشاريع الصغيرة ، ولجنة للكشف على العقارات) .
١٠. الموافقة على تعزيز مساهمة المصرف في راس مال مركز الدراسات المصرفية في البنك المركزي العراقي لتبلغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار .
١١. تعديل المسمى الحالي لقسم تقنية المعلومات الى (دائرة تقنية المعلومات) استناداً لمتطلبات البنك المركزي وتنفيذاً لاجراءات الحوكمة الالكترونية وقرار الهيكل الجديد للدائرة المذكورة .
١٢. وافق المجلس على سياسات (cobit ٢٠١٩) الخاصة بضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات .
١٣. المصادقة على استراتيجية ادارة المخاطر لعام ٢٠٢١ .
١٤. المصادقة على خطة طوارئ السيولة للمصرف والموافقة على التوصيات الواردة فيها وتسمية فريق لادارة ازمة السيولة .
١٥. المصادقة على الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام (٢٠٢١ - ٢٠٢٣) مع التوصية بمواكبة المستجدات اللاحقة التي تبرز في بيئة العمل والسوق المصرفي ، وكذلك المصادقة على الخطة الاستراتيجية لدائرة تقنية المعلومات لذات الفترة .
١٦. استحداث شعبة (نظام ادارة الجودة) في قسم الحوكمة الالكترونية وامن المعلومات في دائرة تقنية المعلومات .
١٧. المصادقة على تحديث السياسات والاجراءات للاقسام (الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب ، وقسم ادارة المخاطر بعد تحديثه ودمجه مع الاطار العام استناداً الى دليل العمل الرقابي ، المصادقة على السياسة الخاصة بحدود المخاطر المقبولة المحدثه) .

١٨. اصدار قرارات لانتخاب رئيس مجلس الادارة الجديد ونائب رئيس المجلس والمدير المفوض وامين سر المجلس .
١٩. المصادقة على موثيق اللجان المنبثقة عن المجلس بدورته الجديدة (ميثاق مجلس الادارة ، ميثاق لجنة الحوكمة ، ميثاق لجنة التدقيق ، ميثاق لجنة المخاطر، ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت) .
٢٠. اعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية (لجنة منح الائتمان الداخلي ، لجنة الاستثمار ، لجنة تقنية المعلومات ، لجنة الائتمان)
٢١. اعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة (لجنة الحوكمة ، لجنة التدقيق ، لجنة المخاطر ، لجنة الترشيحات والمكافآت) .
٢٢. اعادة تشكيل لجنة منح الائتمان التعهدي ، ولجنة منح الائتمان النقدي .
٢٣. المصادقة على محاضر (لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة المخاطر ، لجنة منح الائتمان ، لجنة التدقيق) .
٢٤. المصادقة على سياسة تقييم الاداء استناداً الى مهام ومسؤوليات مجلس الادارة في اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية واعتماد نموذج الاستثمار الخاصة بتقييم اداء اعضاء مجلس الادارة .
٢٥. المصادقة على السياسة المتعلقة بمعاملة الاطراف ذات العلاقة استناداً الى مهام ومسؤوليات مجلس الادارة الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية .

٧- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

اولاً :- لجنة الحوكمة

- | | |
|--------------------------|-------------|
| ١- السيد مصطفى عامر محمد | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد حسين غانم كريم | عضو |
| ٣- السيد حيدر فاضل هادي | عضو |
| ٤- السيدة نغم وليد محمد | مقرر |

ثانياً :- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)

- | | |
|--------------------------------|-------------|
| ١- السيد ضرار حاتم مكي | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد عباس جواد كاظم | عضو |
| ٣- السيد عمار عدنان حسين | عضو |
| ٤- السيد عامر عبد الوهاب رزوقي | مقرر |

ثالثاً :- لجنة الترشيحات والمكافآت

- | | |
|-------------|--------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- السيد مصطفى عامر محمد |
| عضو | ٢- السيد مرتضى خالد حسن |
| عضو | ٣- السيد عمار عدنان حسين |
| مقرر | ٤- السيد محمد ثامر خضير |

رابعاً :- لجنة ادارة المخاطر

- | | |
|-------------|--------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- السيد مرتضى خالد حسن |
| عضو | ٢- السيد حيدر فاضل هادي |
| عضو | ٣- السيد حسين غانم كريم |
| مقرر | ٤- الانسة باسمة خزعل حسن |

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

اولاً :- لجنة الائتمان

- | | |
|-------------|---------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- السيد مازن كامل الياس |
| عضو | ٢- الانسة روى مجيد احمد |
| عضو | ٣- السيد مروان موسى سلمان |
| عضو | ٤- الانسة باسمة خزعل حسن |
| عضو | ٥- السيد صلاح طارق صالح |
| عضو مراقب | ٦- السيد عمار عدنان حسين |

ثانياً :- لجنة تقنية المعلومات

- | | |
|-------------|---------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- السيد حسين علي جمعة |
| عضو | ٢- السيدة زهراء فاخر سعيد |
| عضو | ٣- السيدة سرى جمال طه |
| عضو مراقب | ٤- السيد مرتضى خالد حسن |

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 حيدر فاضل هادي |

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 ٢٠٢١

انجازات الجانب المالي و (تسديدات مطالبات المودعين):

- تم تسديد مبالغ نقدية بعمليتي الدينار والدولار خلال عام ٢٠٢١
- تسديدات الزبائن عبر التسويات العقارية التي اجريت خلال عام ٢٠٢١
- 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
- تم تعزيز تأمينات خطابات الضمان .
- التعاقد مع شركة للاستشارات والتدريب لغرض تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS .
- تفعيل نظام الموجودات الثابتة على نظام ICBS .

- تم زيادة عدد شركات الصرافة المشاركة في المزاو النقدي ولجميع الفئات (A,B,C) حيث ازداد عدد الشركات الى (١٨١) شركة .

اهم الانجازات في مجال الاملاك الخاصة المرهونة والمحجوزة لصالح المصرف

- تم تقييم العقارات المرهونة والمحجوزة لغرض رفعها على النظام .
- تم تقييم العقارات التابعة للمصرف حسب القيمة السوقية .
- وقد تم انشاء قاعدة بيانات شاملة لجميع العقارات العائدة للمصرف او عن طريق التعامل الائتماني لغرض التأكد من الحجز او استمرار الرهن بشكل مباشر .

اهم المنجزات التي تمت في مجال الائتمان النقدي والتعهدي

- 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 :-
- تم اصدار خطابات ضمان بمبلغ (١٢,١٧٨,٤٠٨,٧١٢) دينار و (٣٦٣,٠٨٣) دولار و (٢,٥٦٦,٠٨٠) يورو .
- تم تخفيض السقف الائتماني لخطابات الضمان خلال عام ٢٠٢١ بمبلغ (٩٣,٧٠٦,٤٤٧,٥٤٣) دينار والمناطق الساخنة بمبلغ (٢,٤١٥,٥٨٦,٨٠٠) دينار .
- فيما يخص مبادرة البنك المركزي في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة فقد تم منح المصرف (١٠) سلف باجمالي مبلغ (٦,٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار وتم توزيعها على (١٩٥) زبون.
- تحديث بيانات (٢٣٩٠) زبون على نظام icbs والعمل مستمر على تحديث معلومات باقي الزبائن
- تحويل واعتماد (الاستعلام الائتماني) الى نظام cbs بشكل مباشر عبر نافذة (المكتب الامامي) الالكترونية المرتبطة بالبنك المركزي العراقي
- تم استحصال مبلغ (١١,٢١٣,٥٩٩,٣٥٠) دينار و (٤٥٠,٧٠٢) دولار من خلال التسويات المبرمة مع الزبائن المدينين وحجز مستحقاتهم واقامة الدعاوي القانونية .
- تم استحصال مبلغ (١,٥٩٢,٢٠٣,٨٤٠) دينار ناتج عن منح براءة ذمة لـ (٦٤) زبون ورفع حجز ورهن عن (٥٢) عقار .
- تم استحصال مبلغ (٤٥٦,٠٨٨,٦٩٠) دينار من الشركات الحكومية المدينة لمصرفنا عن طريق التنسيق مع قسم العلاقات والمتابعة .

- تم تخفيض سقف خطابات الضمان المطالبة بالتسديد بمبلغ (١٤,٨٥٨,٣١٣,٥٧٠) دينار .
- تم احالة ١٩٢ زبون مدين شركات وافراد متلكئين عن التسديد الى القسم القانوني لغرض اتخاذ الاجراءات القانونية بحقهم .
- سندات الملكية المرهونة والمحجوزة لصالح المصرف مقابل الائتمان النقدي والتعهدي بلغت ٣٠٠ سند عقار

البنوك المراسلة

المدرج ادناه اسماء البنوك المراسلة التي تم التعامل معها خلال عام ٢٠٢١

- BANK OF BEIRUT – LEBANON
- BANNQUE MISR – UAE
- ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK- 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

تقنية المعلومات

- ١- تم رفع بيانات النظام المصرفي بنجاح بصورة مباشرة الى نظام الاستعلام الائتماني (CBS) باستخدام اداة خدمة الويب (WEB-SERVICE) وحسب المدة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .
- ٢- استمرار الدورات التدريبية الخاصة بالنظام المصرفي (ICBS) بمختلف موديلات النظام لجميع موظفي اقسام المصرف وفروعه من قبل شعبة التدريب والتطوير /قسم ادارة الانظمة والعمليات المصرفية .
- ٣- تفعيل نظام ال (AML) بعد التعاقد مع شركة (REFINITIV) وجاري العمل به في قسم غسل الاموال مع مواصلة الدعم من قبل دائرة تقنية المعلومات وتم الانتهاء من تنصيبه واطلاقه لبيئة حية .
- ٤- اصدار شهادات ايزو جديدة (٢٢٣٠١, ٢٠٠٠٠, ISO ٢٧٠٠١) .
- ٥- تجديد شهادة ISO٩٠٠١ التي تعتبر احدى متطلبات البنك المركزي العراقي وعمل لجان فصلية لمتابعة مدى تطبيق نظام ايزو في اقسام المصرف كافة .
- ٦- تم العمل على تعديل جميع تعليمات عمل اقسام المصرف للاستمرار بتطبيق نظام ادارة الجودة .
- ٧- تدريب وتأهيل الموظفين على التدقيق الداخلي وتم اقامة دورة تعريفية بعنوان اعداد مدققي الجودة الداخليين وفقا للمواصفة القياسية .
- ٨- تم اكمال السياسات والاجراءات الخاصة بالحوكمة الالكترونية ٢٠١٩ cobit وتم اعداد التقرير الداخلي ورفع له لمجلس الادارة وبعد الموافقة عليه تم ارساله الى البنك المركزي العراقي وايضا اعداد التقرير

الخارجي الخاص بالحوكمة الالكترونية ومن ثم رفعه لمجلس الادارة والمصادقة عليه من قبل المدير المفوض وارساله الى البنك المركزي العراقي .

٩- العمل على تطبيق السياسات الخاصة ب ITIL .

١٠- اعادة بناء الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف وتحديثه حسب متطلبات الادارة وبعد الموافقة عليه يتم رفعه .

١١- العمل على ربط المنصة الالكترونية لقسم الائتمان مع البنك المركزي العراقي .

١٢- تم ربط الموظفين مع بعضهم وحسب اقسامهم بأجهزة خزن مركزية لنقل الملفات فيما بينهم ولمنع استخدام الاجهزة الخارجية وتم تحديثها وزيادة سعتها .

١٣- صيانة دورية للفروع بما يخص الابراج والحاسبات والشبكات .

١٤- ربط كاميرات المراقبة في الادارة العامة وجميع فروع المصرف باستخدام كاميرات ذات جودة عالية .

١٥- اكمال وتسليم مشروع LOGICAL DOCUMENT لتوثيق نظام الارشفة الالكترونية وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وهو يعتبر من الانظمة الكبيرة من خلال هذا النظام حرصنا ان نحفظ جميع الاوراق والمستندات للمنشأة بشكل وثائق ذكية وبطريقة امنة ومن خلال حركات متتالية يمكنك الوصول الى ماتحتاجه ومن اي مكان بالعالم وهذا هو الرخاء المطلوب من التقنية وهكذا انت بمنشأة ناجحة .

١٦- تم استحداث اكثر من خدمة جديدة والتي تساعد في انجاز وتسهيل العمل بين الموظفين ومنها :

- نظام الدعم الفني TICKET SYSTEM وربطه بالموظفين جميعا حيث يساعد على طلب الدعم بشكل اسرع ومنظم وادخاله للخدمة ورفع وسرعة استجابته لحل المشاكل .

- نظام Q System والذي تم اعتماده في الإدارة العامة لغرض تنظيم الزبائن وايضا تعميمه على باقي الافرع وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وتم تشغيله وتدريب الموظفين على النظام مما يؤدي الى امكانية وصول العملاء في الوقت المناسب لخدمتهم مايعني تقليل وجود الحشود في منطقة الانتظار والتي يمكن استثمارها بطرق اخرى كزيادة منافذ الخدمة للموظفين لتسريع عملية الترخيم .

١٧- ربط جميع الحاسبات الداخلية بنظام الدومين والذي يسمح لنا بالسيطرة وحماية الحاسبات من خلال دمجها وعملها على الانظمة ادناه :

-نظام الحماية من الفيروسات والبرامج الخبيثة.

-نظام الارشفة الالكترونية وال BACKUP

-نظام ال TICKET SYSTEM الخاص بطلب الصيانة .

-نظام البريد الالكتروني الداخلي.

بعد التعاقد مع شركة ADVANCE SOLUTIONتوقف مؤقت للعمل بنظام RISK MANAGEMENT واكمال الثلث الاول من المشروع بسبب عدم وجود السيولة النقدية اللازمة لاكماله .

الامتثال والمخاطر وغسل الأموال

فيما يخص امتثال مصرفنا للمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي فقد قام المصرف باعداد دليل ارشادي خاص بحوكمة المصرف وعلى ضوء ماجاء بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وتم اعداد السياسات والجراءات لكافة اقسام المصرف وفقاً لنظام ادارة الجودة ISO ٩٠٠١:٢٠١٥ والتي يتم التحديث عليها استنادا لما يرد الينا من الجهات ذات العلاقة ، وقد شارك موظفي مصرفنا بدورات تتعلق بالامتثال ،

ومكافحة غسل الاموال بالاضافة الى الدورات المتعلقة بالمخاطر والخاصة بدليل العمل الرقابي / ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية لتطوير المهارات والخبرات العملية والاطلاع على اخر المستجدات والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومكتب مكافحة غسل الاموال ، وكذلك يتم اعداد التقارير الخاصة بقانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA) واكمال المتطلبات بهذا الخصوص واجراءات تسجيل المصرف في دائرة الضرائب الامريكية (IRS) لغرض رفع التقارير ، وقد تم انشاء مصفوفة للقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الاخرى والعمل عليها لتحديد درجة امتثال المصرف من ناحية القوانين والتعليمات .

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 وقد تم اعداد خطة الطوارئ التمويلية وخليية الازمات ، وتطبيق نظام استمرارية الاعمال وفق الايزو ٢٢٣٠١ .

١٤- فروع المصرف

جدول فروع مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لعام ٢٠٢١

رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي لفتح الفرع	حالة الفرع (عامل /مدمج /مغلق /ملغي)	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
١٦٠٤/٣/٩ في ٢٠٠٦/٧/١٦	عامل مدمج مكانيا مع فرع المنصور	١٣	الحارثية	٧
٣٤٥٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٦	عامل مدمج مكانيا مع فرع المنصور	١٥	عبدالمحسن الكاظمي	٨

رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي لفتح الفرع	حالة الفرع (عامل /مدمج /مغلق /ملغى)	الرقم الرمزي	اسم الفرع	
٢٠٠٨/٨/١١ في ٣١٠١/٣/٩	مكتب عامل	٢١	مكتب نادي الصيد العراقي	٩
٢٠١١/٤/٢٠ في ٢٠٧٥/٣/٩	عامل مدمج مكانياً 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 مكانياً مع فرع البصرة	١٥١	الناصرية	١٢
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	عامل مدمج مكانياً 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 مكانياً مع الفرع الرئيسي	٢٢٦	بعقوبة	١٥
٢٠٠٨/٨/٣ في ٢٩٦٧/٣/٩	عامل مدمج مكانياً مع فرع الحلة	٢٥١	النجف الاشرف	١٦
٢٠٠٠/٢/٢٢ في ١٩٧/٣/٩/ ص	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 مكانياً مع فرع الرئيسي	٣٧٦	كركوك	٢٠
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٥٧/٣/٩	مدمج مكانياً مع فرع تكريت	٤٠١	سامراء	٢١
٢٠١٢/٥/٣ في ٣١٢٩/٣/٩	مدمج مكانياً مع فرع تكريت	٥٠١	الموصل	٢٢
٢٠٠٩/١١/٥ في ٤٩٧٢/٣/٩	عامل مدمج مكانياً مع فرع المنصور	٥٠٩	الكاظمية / المفيد	٢٣
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	عامل مدمج مكانياً 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 مكانياً 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 مكانياً 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 / ٢٠٢١ (٤٦٦,٦٩٧,٩١٣,١١٥) دينار بارتفاع مقداره (٦,٩٢٥,٠٣٩,٨٣٥) دينار مقارنة برصيدها في سنة / ٢٠٢٠ (٤٥٩,٧٧٢,٨٧٣,٢٨٠) .

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 والكشوفات ادناه تمثل ارصدة الحسابات النقدية :-

نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		التفاصيل
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٢٥	٤,٦٢٩,٧٩٧,٥٠٠	%١٥	٩,٥٠٤,٧٢٨,٣٣٠	حساب الخزنة الرئيسية
%١٣	٢,٥٤٠,١٢٢,٩٨٣	%٦٤	٣٩,٨٨٨,٤٦١,٨١١	نقد لدى البنك المركزي العراقي
%٦٢	١١,٥٥٩,٨٥١,٣١٢	%٢١	١٢,٨٠٣,١٨٠,٣٨٠	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
صفر	٦,٨٣٨,٥٠٠	صفر	٢٣,٠٨١,٠٠٠	خزنة تسديدات الزبائن
صفر	١,٥٠٠,٠٠٠	صفر	-	سلف مشتريات
%١٠٠	١٨,٧٣٨,١١٠,٢٩٥	%١٠٠	٦٢,٢١٩,٤٥١,٥٢١	المجموع

ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		التفاصيل
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٤٣	٣٢٦,٨١٠,٦٠٥		١١٠,٦٩٩,٥٦٢	نقد لدى المصارف الحكومية
%٥٤	٤١٦,٣٦١,٦٩٤		١١,٤٦٣,٨٠٨	نقد لدى المصارف المحلية
%٣	٢٤,٥٥١,٠٢٤		٢٦,٤٠٣,٣٨٨	نقد لدى المصارف الخارجية
%١٠٠	٧٦٧,٧٢٣,٣٢٣		١٤٨,٥٦٦,٧٥٨	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 (٢٣,٩٥ ٪) ويتم اعدادها شهريا والنسبة المعيارية ٣٠٪
- نسبة تغطية السيولة LCR (٣٠ ٪) ويتم اعتمادها فعليا والنسبة المعيارية < (١٠٠٪)
- صافي التمويل المستقر NSFR (٧٢ ٪) والنسبة المعيارية < (١٠٠٪)

١٨- الموجودات المالية بالصافي (الاستثمارات)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	١,٤٣٢,٢٢٠,٧٢٢	استثمارات قصيرة الاجل للقطاع الخاص / الشركات و جمعيات
٤,٧١٣,٧٤٠,٢٧٨	٦٢٠,٢٤٠,٢٧٨	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص استثمارات تجارية
٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / اسهم
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤	٧٩٩,٤٣٧,٦٨٤	استثمارات طويلة الاجل للقطاع الخاص / شركات و جمعيات
٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠	٣٧٩,٠٣٨,٩٢٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاع الخاص/ اخرى
٨,١١٢,٠٩٦,٠٥١	٤,٠٢٨,٥٩٦,٠٥١	مجموع الاستثمارات
(٢,٣٣٢,٢٢٧,٩٢٧)	(٢,٣٠٧,٥٣٤,٣٩٠)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٥,٧٧٩,٨٦٨,١٢٤	١,٧٢١,٠٦١,٦٦١	المجموع

١٩- المحفظة الاستثمارية للمصرف

تتكون المحفظة الاستثمارية للمصرف من محفظاستثمارية تخص مساهمات مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل في شركات ومصارف بلغت عددها (١٠) 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 الأستثمارية لمصرف الاقتصاد للأستثمار والتمويل لسنة/٢٠٢١

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم في مركز الأيداع العراقي	سعر الكلفة/عند الشراء	الكلفة الكلية/ عند الشراء	السعر السوقي ٢٠٢٠/	القيمة السوقية/٢٠٢١
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 الأستثمار	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	البادية 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 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 .

جدول مساهمات شركة الأقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية

ت	أسم الشركة	عدد الأسهم	سعر الكلفة	الكلفة	السعر السوقي	القيمة السوقية
١	المصرف التجاري	٦٩,٦٧١,٤٢٩	٠,٥٣١	٣٧,٠٠١,٥٠٧	٠,٦٢٠	٤٣,١٩٦,٢٨٦
٢	مصرف الشرق الأوسط	١٣٨,٤٤١,٦٦٧	١,٤٧١	٢٠٣,٦٤٧,٦٩٢	٠,٢٠٠	٢٧,٦٨٨,٣٣٣
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
٥	شركة آسيا سيل	١٠,٣٣٢,٨٧٤	١٧,٥٤٩	١٨١,٣٢٧,٠٦٩	٧,٤٩٠	٧٧,٣٩٣,٢٢٦
٦	المصرف المتحد	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠	١٦٨,٣٦٠,٠٠٠	٠,١١	١٣,٢٠٠,٠٠٠
٧	المنصور الدوائية	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤	١٩,٦٥٦,٧٧٩	٢,٨٤	٣٤,٠٨٠,٠٠٠
٨	العراقية للتمور	١٥,٢٣٩,٢٤٢	١,١٩	١٨,١٩٥,٦٥٥	١,١٦	١٧,٦٧٧,٥٢١
٩	الخليج للتأمين	١,٥٠٠,٠٠٠	٠,٩٥	١,٤١٩,٤٢٠	٠,٦٧	١,٠٠٥,٠٠٠
١٠	الوركاء	٦٦,٦٦٦,٦٦٧	١,١٢	٧٤,٧٣٣,٣٣٣	١,٢٦	٨٤,٠٠٠,٠٠٠
١١	مصرف الاستثمار	٥٧٧,٨٨٩	-	٠	٠,٣٠	١٧٣,٣٦٧
	المجموع			٧٩٧,٦٥٨,٤٤٧		٣٣١,٤٤١,٧٣٣

٢٠- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١٢١,٩٢٢,٦٦٦,٦٩٠) دينار لسنة ٢٠٢١ مقارنة مع الرصيد عام ٢٠٢٠ البالغ (١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢) دينار وادناه كشف توضيحي :

التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٧٤,٠٧٥,٧٠٨,٢٢٩	٢١٠,٥٤٤,٢٨٨,٩٣٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٥٢,١٥٣,٠٤١,٥٣٩)	(١٠٧,٧٣٩,١٧٨,٦٩٠)
المجموع	١٢١,٩٢٢,٦٦٦,٦٩٠	١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢

٢١- ممتلكات ومعدات – بالصافي

التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
اراضي بناء	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠	٢,٤٢٩,٢٥٠,٠٠٠
مباني ومنشآت	٨٩,١٤٦,٤٦٤,٦١١	٥٩,٥٢٤,٣٠٧,١٨٩
الات والمعدات	٤١٥,١٧٧,٧٥١	٥٨٨,٩٨١,٤١١
وسائل نقل وانتقال	-----	٥٨,٩٦٠,٤١٢
اثاث واجهزة مكاتب	٣,٢٨٤,٠٥١,١٤٥	٤,٢١٣,١٥٩,١٤٣
المجموع	٩٥,٢٧٤,٩٤٣,٥٠٧	٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥

بلغ صافي الممتلكات والمعدات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٩٥,٢٧٤,٩٤٣,٥٠٧) ولعام ٢٠٢٠ (٦٦,٨١٤,٦٥٨,١٥٥) كما موضح في الجدول ادناه:

٢٢- جدول بأهم المؤشرات

التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
اجمالي الموجودات	٤٦٦,٦٩٧,٩١٣,١١٥	٤٥٩,٧٧٢,٨٧٣,٢٨٠
اجمالي الودائع	٨٥,٥٣٠,٤٧٦,٨٠٢	٨٨,٨٧٩,٨٢٠,٣٥٣
صافي الائتمان النقدي الممنوح	١٢١,٩٢٢,٦٦٦,٦٩٠	١٠٢,٨٠٥,١١٠,٢٤٢
صافي الربح قبل ضريبة الدخل	٨٢,٦٤٢,٧٤٥	٣,٨٨٩,١٠٥,٥٩٥
صافي الربح بعد ضريبة الدخل	٦٥,٢٧٦,٣٠٩	٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠
الارباح غير الموزعة	٦٢,٠١٢,٤٩٤	٣,١٤٠,٨٢٢,٠٢٨
حقوق المساهمين	٢٥٨,٨٠٢,٤٥٧,٤٤٨	٢٥٨,٣٦٦,٣٩٨,٧٣٤

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 علاء عبد جواد	بيع	٢٠١٦/٥/٨	٢٤٥٥٩٥٠ دولار	عقار البصرة اكزارة تم تسوية العقارين مع ارصدة الزبائن
٣	١٩/١٤١ كزارة	مرتضى حاتم خربيط وسام جاسم عبد				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 المالك
١	٣ / ٤٨٥٦	بغداد (فرع الزهور)	٦٢٠,٩٧ م ^٢	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
٢	٣ / ٢٣٨٤	بغداد (عمارة الجنابي)	٥٦٢,٥ م ^٢	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
٣	٢٢٦	بغداد (عكد النصارى)	٣٠٧,٢٠ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	راس القرية				
٤	١ / ١	بغداد (سوق الغزل)	١٨٦,٣٢ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سوق الغزل				
٥	٣١ / ٣٣٣	بغداد (سراج الدين)	١٠٣,٦٨ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سراج الدين				
٦	١٧٢١ / ٣٢٤	بغداد مجاور المنتجات النفطية (١)	٣٩١,٠٨ م ^٢	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
	بتاويين				
٧	١ / ١٢٦	بغداد (شارع الرشيد)	٤,٥ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ايكار				
٨	٢٥٨	بغداد (شارع الرشيد)	٢٨,٩٠ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ايكار				
٩	١٧٢٢ / ٣٢٤	بغداد مجاور المنتجات النفطية (٢)	٣٧٨,٢٢ م ^٢	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد

ت	رقم العقار	نوع العقار	مساحة العقار	مديرية التسجيل العقاري	اسم المالك
	بتاويين				
١٠	٥٨٣٢ / ٣٠	ذي قار – الناصرية	٢م ٣٣٠	ذي قار	مصرف الاقتصاد
	الشامية				
١١	٨٣ / ٣١٣	الانبار- الرمادي	٢م ١٥٥	الرمادي	مصرف الاقتصاد
	القطانة				
١٢	١٦٢٦ / ٩	الانبار- الفلوجة	٢م ٢٠٩,٢٢	الفلوجة	مصرف الاقتصاد
	الجبل والخراب				
١٣	٥١٨٨ / ١٠	صلاح الدين – تكريت	٢م ٣٠٠	تكريت	مصرف الاقتصاد
	٥ وادي شيشين				
١٤	٨ / ١٨	صلاح الدين - بيبي	٢م ٤٢٠	بيبي	مصرف الاقتصاد
	١٩ محطة بيبي				
١٥	١ / ٨١٩	صلاح الدين – سامراء	٢م ١٣٤,٤٧	سامراء	مصرف الاقتصاد
	شرقية				
١٦	١٦٦٠ / ١٧٨	الانبار / حديثة	٢م ٢٩٠	حديثة	مصرف الاقتصاد
	٣ ك ٢٨				
١٧	٦ / ١٩٦	بابل الحلة	٤٣ دونم	بابل	مصرف الاقتصاد
	٨ م الجبسة				
١٨	١٥٨٣ / ٥	واسط – الكوت	٢م ١٠٧	واسط	مصرف الاقتصاد
	٣٨ الخاجية				
١٩	٨٥ / ١٣	دهوك	٢م ١٨٦,٧٥	دهوك	مصرف الاقتصاد
	٨١ دهوك الشمالية				
٢٠	٢١ / ٣١٦	اربيل – عينكاوه	٢م ٦٠٠	اربيل عينكاوة	مصرف الاقتصاد
	٥ عينكاوه				
٢١	٤٤٤ / ٢	دهوك - زاخو	٢م ٣٤٥	زاخو	مصرف الاقتصاد
	٨٨ بيدار				
٢٢	١٠٨٥ / ٢	النجف	٢م ٦٨٨	النجف	مصرف الاقتصاد
	٢م بلدية النجف				
٢٣	٩ / ٢٨	بابل – الحلة	٢م ٣٠٠	بابل	مصرف الاقتصاد
	٣٨ مهدية وكراد				

اسم المالك	مديرية التسجيل العقاري	مساحة العقار	نوع العقار	رقم العقار	ت
مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	٤١٣,٢٥ م ^٢	بغداد خلف البنك المركزي	٦٣٠	٢٤
				راس القرية	
مصرف الاقتصاد	بابل	٢٠٠ م ^٢	بابل- الحلة	٩٦٣٥ / ١	٢٥
				١٧ تاجية	
مصرف الاقتصاد	بابل	١٩٨,٦٦ م ^٢	الحلة	٤٩١٤ / ٢٣	٢٦
				١١ ويسية	
مازن حيدر جواد	البصرة / ٢	٣٠٠ م ^٢	البصرة	١٩٥ / ٢٤٩	٢٧
				الرباط الكبير	
حسام عبيد علي	المحمودية	٥ دونم ١٧٨٠ م ^٢	بغداد	٥ / ٢٧	٢٨
				٥ الجبيه جي	
حسام عبيد علي	امانة السجل العقاري في بيروت		شقة بيروت	١٥٧٨	٢٩
				القسم ١٤	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٢٩٦ م ^٢	بغداد	١٢٨ / ١١	٣٠
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٦٣,٥ م ^٢	بغداد	١٢٤ / ١١	٣١
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٧٩,١٩ م ^٢	بغداد	١٢١ / ١١	٣٢
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	١٠ دونم	بغداد	١٨ / ٨	٣٣
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٦ دونم ٩٨٩ م ^٢	بغداد	٢٦ / ٥	٣٤
				٦ عويريج	
صبا حسام عبيد	الكرخ الاولى	١٧٨٢,٤٥ م ^٢	بغداد	٧ / ٥٠٧	٣٥
				٢٠ داوودي	
صباح فليح حسن	الكرخ الاولى	١١١٧,٨٧ م ^٢	بغداد - المنصور	٧ / ٢٩٦٧	٣٦
				٢٠ داوودي	
علي صكبان حميد	واسط	٨٩٦ م ^٢	الكوت	١٦٠ / ٤٥١	٣٧
				السراي	
ازهار عبيد علي	كركوك الثانية	٨٧,٤٨ م ^٢	كركوك	١ / ٢٧	٣٨

ت	رقم العقار	نوع العقار	مساحة العقار	مديرية التسجيل العقاري	اسم المالك
	برياري				
٣٩	٦ / ٢٩٨	الصويرة	٥٠٢,٨١ م ^٢	الصويرة	عارف عبد الله جاسم
	الحسينية				
٤٠	٧/٣٥٩	بغداد	٢م ١٥٤٠,١٠	الكرخ الاولى	صميم حسام عبيد
	٢٠م داوودي				
٤١	٨٦٤٥ / ٢	تكريت	٢٧٥ م ^٢	تكريت	ورثة خالد ضامن
	٧ مطاردة				
٤٢	٨ / ١٢٦	البصرة	٤٠٦ م ^٢	البصرة الاولى	غزوان بطي دهش
	مناوي باشا				
٤٣	١ / ١٨	بغداد - السعدون	٦٤٠ م ^٢	الرصافة الثانية	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي
	بتاويين				
٤٤	٢ / ٢٣	بعقوبة	٢٨٥ م ^٢	بعقوبة	احمد محمود خماس
	السراي				
٤٥	٧/٤٦٥٥	بغداد	٢م ١٠٨٣,١١	الكرخ الاولى	مهند حسام عبيد
	٢٠ داوودي				
٤٦	٣٧٦/٧ ٢٠ داوودي	بغداد	٢م ٢١١٧,٤٥	الكرخ	مهند حسام عبيد

بلغت العقارات المسجلة باسم المصرف (٢٦) عقار

بلغت العقارات المسجلة باسم الغير (٢٠) عقار

العقارات المؤجرة للغير

ت	المحافظة	موقع ونوع العقار	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار	الملاحظات
١	بغداد الشورجة	محللات 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		محللات في بناية عكد النصاري	احمد نوري احمد	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	تم دفع تامينات من قبل المؤجر عبد الجبار علي وقدرها ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار في ٢٠١٦
٦			مظفر ياسين فالح	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	
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 ٢٠٢٠/٩/١ الى ٢٠٢١/٨/٣١	ينتهي العقد في ٢٠٢١/٨/٣١ الا انه تم تسليم البناية في ٢٠٢١/٣/٣١
٢	بغداد	٢٠/٧/١٩٣ داوودي	شركة ريان السفينة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	من ٢٠١٨/١/٢٤ الى ٢٠٢٣/١/٢٤	
٣	بغداد	١٧٣٤/٤٠٧ كرادة مريم	منى سامي نزيير نضال عدنان محمد	٣٠,٠٠٠ دولار سنوياً	من ٢٠١٩/١٠/١ الى ٢٠٢٠/٩/٣٠	قابلة للتجديد حسب العقد المبرم

العقارات المرهونة للغير

ت	رقم العقار	المحافظة	نوع العقار	مبلغ الرهن	عائدية العقار	الجهة المرهون لها
١-	٣/٤٨٥٦ ٢٠ داوودي	بغداد المنصور ١٤ رمضان	بناية طابقين	٢,٠٦٧,٢٦١,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٢-	٣/٢٣٨٤ ٢٠ داووي	بغداد المنصور ١٤ رمضان	بناية طابقين	١,٣٦١,٢٥٠,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٣-	٢٢٦ القرية راس	بغداد عك النصاري	بناية ٣ طوابق	١,٦٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٤-	٨/١٣٤ السك	بغداد السك	بناية ٨ طوابق	٢,٣٥٦,٣٦٠,٠٠٠	حسام عبيد علي	مصرف الرافدين

٢٤ - البنوك المراسلة والاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية

كشف البنوك المراسلة لسنة ٢٠٢١					
ت	الرصيد	العملة	السويقت	البلد	اسم البنك المراسل
١	١٦,٨١٢,٠٧	USD	BABELBBEXXX	LEBANON	BANK OF BEIRUT
٢	٠,٠٠	EUR	BABELBBEXXX	LEBANON	BANK OF BEIRUT
٣	٣,٣٩	AED	BCAIAEAAA٠٣	UAE	BANQUE MISR
٤	١,١٣٢,٦٨	USD	BCAIAEAAA٠٣	UAE	BANQUE MISR
٥	٦٠٠	AED	ARAI AEAD	UAE	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK
٦	٠,٠٠	USD	ARAI AEAD	UAE	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠٢١ للاعتمادات المستندية			
عدد الاعتمادات الصادرة	مبلغ الاعتمادات الصادرة	التأمينات المستلمة	ايرادات الاعتمادات المتحققة خلال السنة
٠	\$ ٠,٠٠٠	٠,٠٠٠ د.ع.	٠,٠٠٠ د.ع.

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠٢١ للحوالات الخارجية الصادرة		
عدد الحوالات الخارجية الصادرة داخل النافذه	مبلغ الحوالات الخارجية الصادرة خلال النافذه	ايرادات الحوالات الخارجية الصادرة خلال النافذه
٣١	\$ ٧٢,٣٠١,٠٠٠	٣٨٧,٣٤٨,٩٤٠ د.ع

المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠٢١ للحوالات الخارجية الواردة		
عدد الحوالات الخارجية الواردة	مبلغ الحوالات الخارجية الواردة	ايرادات الحوالات الخارجية الواردة
٠	\$ ٠,٠٠٠	٠,٠٠٠ د.ع.

٢٥- المسؤولية الاجتماعية

يشارك المصرف في مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم النشاطات المجتمعية والانسانية بدفع مبلغ شهري ثابت يتم استقطاعه من رصيد المصرف لدى البنك المذكور لتعزيز التزام المصرف بمسؤوليته الاجتماعية وكذلك دعم 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
\$ ٥٠,٠٢٢	عقد صيانة النظام المصرفي ICBS	شركة BML
\$ ٤٥٠	اجور اشتراك شهرية عن كل طباعة مؤجرة للمصرف	شركة XEROX
\$ ٨,٠٠٠	عن صيانة انظمة المدفوعات	شركة AEG
\$ ٦,٦٠٠	عقد صيانة نظام الارشفة الالكترونية	شركة LOGICAL DOCUMENT
\$ ٧,٥٠٠	حوكمة تقنية المعلومات عن كل سنة	شركة الابتكار
\$ ١٨,٠٠٠	عقد صيانة سنوي لنظام ادارة المخاطر	RISK Management
\$ ٣٧,٠٣٥	عقد صيانة سنوي لنظام مكافحة غسل الاموال	AML

الدعاوى القانونية

ادناه كشف بكافة الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وبلغ العدد الاجمالي (١٣٤) دعوى

١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٨٥) دعوى

عدد الدعاوى	البيان	المبلغ / بالدينار	المبلغ / بالدولار
٥٣	صدر فيها قرار لصالح المصرف	٦,٩١٩,١٥٤,١٩١	٧٧,٥٠٠
٣٢	قيد المرافعة لصالح المصرف	٣٥,٤٤٨,٧٣٤,٨٢٣	٢٣,٠٠٠

٢- بلغ عدد الدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف (٤٩) دعوى

عدد الدعاوي	البيان	المبلغ / دينار	المبلغ / دولار
١٩	مقامة ضد المصرف ومحسومة ضد المصرف	٢٦,٥٣٣,٥٩٧,٩٦٩	٣٣٦,٠٣٩
٩	قيد المرافعة ضد المصرف	٦,٠٩٧,٣٩٥,٢٦٩	-
٢١	مقامة ضد المصرف ومحسومة لصالح المصرف	١١,٦٠٨,٤٩٩,٦٨٤	٥٠٧,٥١٩

٣- بلغ عدد الشكاوي الجزائية المقامة من قبل المصرف (٤٤) شكوى وهي قيد الترافع امام المحاكم
باجمالي مبلغ (٨,١٣٨,٩٠٦,٠٥٨) دينار

٢٧- الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣١٧) منتسبا في عام ٢٠٢١

- ادناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل خلال عام ٢٠٢١

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 ٢٠٢١

ت	التحصيل الدراسي	العدد
١	دكتوراه	٢
٢	ماجستير	٦
٣	بكالوريوس	٢١٧
٤	دبلوم	٣٢
٥	اعدادية	٢٣
٦	ما دون الاعدادية	٣٧

- تصنيف الموظفين حسب العنوان الوظيفي للسنة المالية ٢٠٢١

ت	المستوى الاداري	العدد
١	مدير مفوض	١
٢	معاون مدير مفوض	١
٣	مستشار	٣
٤	مدير قسم	٢١
٥	مدير فرع	٩
٦	معاون مدير فرع	٤
٧	معاون مهندس	٨
٨	محامي	٢٨
٩	محاسب	٣
١٠	امين خزنة	٧
١١	امين صندوق	٥
١٢	معاون امين صندوق	٤
١٣	ملاحظ	١١
١٤	معاون ملاحظ	٦٥
١٥	بقية العاملين	١٤٧

- عدد العاملين في الفروع والادارة العامة لعام ٢٠٢١

ت	الفرع	عدد الموظفين ٢٠٢١
١	الادارة العامة	٢١٤
٢	الفرع الرئيسي	٧
٣	فرع البصرة	١٣
٤	فرع الحلة	١١
٥	فرع الشورجة	١٥
٦	فرع الفلوجة	٨
٧	فرع عينكاوة	٣
٨	فرع واسط	١٣
٩	تكريت	٨
١٠	فرع المنصور	١٢
١١	فرع الرمادي	٨
١٢	مكتب نادي الصيد	٥
	مجموع العاملين في الفروع	١٠٣
	مجموع العاملين في الادارة العامة	٢١٤
	المجموع الكلي	٣١٧

- الدورات والمؤتمرات التي اشترك بها المنتسبين او الادارة العليا للمصرف

ت	مكان انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	البنك المركزي العراقي	٣١	٤١
٢	رابطة المصارف العراقية	٤	٥
٣	دورات تدريبية محلية	٢٥	٤٠
٤	خارج القطر	١	١

- كشف بالدورات التدريبية التي شارك فيها المنتسبين لعام ٢٠٢١

ت	الجهة المنظمة	موضوع الدورة	من تاريخ	عدد المشاركين
١	رابطة المصارف الخاصة العراقية	تطبيقات متقدمة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢٠٢١/١/١٠	١
٢	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM	العمليات المصرفية الدولية	٢٠٢١/١/١٠	١
٣	البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢٠٢١/١/٢٤	١
٤	رابطة المصارف الخاصة العراقية	التحليل الائتماني والرقابة على الائتمان	٢٠٢١/١/٣١	١
٥	البنك المركزي العراقي	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وفق الاعراف الدولية	٢٠٢١/١/٣١	١
٦	شركة ABC	الاطار العام لادارة الموارد البشرية	٢٠٢١/٢/٧	٢
٧	البنك المركزي العراقي	المراسلات التجارية باللغة الانكليزية	٢٠٢١/٢/٢١	١
٨	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	تصنيف المعلومات المحاسبية في ظل تبني معايير الابلاغ المالي	٢٠٢١/٢/٨	٢
٩	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM	الحاكمية المؤسسية وادارة المخاطر والامتثال GRC	٢٠٢١/٢/٢١	١
١٠	مجموعة الجهود المشتركة	تدقيق الامن السيبراني CSA	٢٠٢١/٢/١٤	٢
١١	البنك المركزي العراقي	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستمر NSFR	٢٠٢١/٣/١٤	١
١٢	شركة ABC	اساسيات التحليل المالي	٢٠٢١/٣/١	٢
١٣	البنك المركزي العراقي	استراتيجية الخدمة المصرفية وتنمية مهارات خدمة الزبائن	٢٠٢١/٣/١٤	١
١٤	البنك المركزي العراقي	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال ICCAP	٢٠٢١/٣/١٤	١
١٥	البنك المركزي العراقي	ادارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	٢٠٢١/٣/٢١	١

ت	الجهة المنظمة	موضوع الدورة	من تاريخ	عدد المشتركين
١٦	البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	٢٠٢١/٣/٢٩	١
١٧	البنك المركزي العراقي	الاحطاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	٢٠٢١/٤/١١	١
١٨	البنك المركزي العراقي	الشمول المالي	٢٠٢١/٤/١١	١
١٩	رابطة المصارف الخاصة العراقية	مراقبة الائتمان وادارة التحصيل	٢٠٢١/٤/٤	٢
٢٠	البنك المركزي العراقي	قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الامريكية الخارجية FACTA	٢٠٢١/٥/٣	١
٢١	البنك المركزي العراقي	توصيات مجموعة العمل المالي FATE	٢٠٢١/٥/٢	١
٢٢	البنك المركزي العراقي	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٠٢١/٥/١٨	١
٢٣	البنك المركزي العراقي	معايير المحاسبة الدولية IAS واعداد التقارير المالية وفقا لمعايير IFRS	٢٠٢١/٤/٤	٢
٢٤	البنك المركزي العراقي	امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية في المصارف	٢٠٢١/٥/١٨	٢
٢٥	البنك المركزي العراقي	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية وفق ضوابط الامتثال	٢٠٢١/٦/٦	١
٢٦	البنك المركزي العراقي	البرنامج التأهيلي لشهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية CICS	٢٠٢١/٦/٢٠	١
٢٧	البنك المركزي العراقي	اعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	٢٠٢١/٦/١٣	١
٢٨	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM	الاعتمادات المستندية وفق افضل الممارسات	٢٠٢١/٦/٦	١
٢٩	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	الاسس العلمية لاستراتيجيات ادارة وتخطيط المصارف والشركات	٢٠٢١/٦/٢٠	١
٣٠	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	صناعة القرارات الاستراتيجية وادارة الازمات	٢٠٢١/٦/١٣	١
٣١	البنك المركزي العراقي	المحاسبة الاكتوارية	٢٠٢١/٦/١٤	١
٣٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	اساسيات التدقيق والرقابة الداخلية	٢٠٢١/٧/٤	١
٣٣	البنك المركزي العراقي	ادارة المخاطر وفق الحوكمة المؤسسية	٢٠٢١/٧/١١	١
٣٤	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM	التطبيقات العملية لصيغ التمويل والاستثمار	٢٠٢١/٧/٤	١
٣٥	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM	مكافحة الجرائم المالية وفق المؤسسات المالية	٢٠٢١/٧/١١	١
٣٦	شركة اوبتمال	الخدمات اللوجستية والشؤون الادارية	٢٠٢١/٧/١١	١

ت	الجهة المنظمة	موضوع الدورة	من تاريخ	عدد المشتركين
٣٧	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	استراتيجية اعداد خطط التدريب	٢٠٢١/٨/٢٩	١
٣٨	البنك المركزي العراقي	الامتثال الالكتروني	٢٠٢١/٨/٢٩	١
٣٩	البنك المركزي العراقي	تحليل مؤشرات الاسواق المالية	٢٠٢١/٨/٢٩	١
٤٠	البنك المركزي العراقي	الاصول و الممتلكات وفقاً للمعيار الدولي (١٦) و معيار انخفاض قيمة الاصول الثابتة (٣٦)	٢٠٢١/٨/٢٢	١
٤١	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	مهارات الموارد البشرية في الادارة الحديثة	٢٠٢١/٧/٢٥	١
٤٢	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	تحليل مخاطر الائتمان والاقراض المصرفي	٢٠٢١/٩/١٩	١
٤٣	البنك المركزي العراقي	الحوكمة الالكترونية	٢٠٢١/٩/٥	٤
٤٤	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	اعداد الميزانيات الفصلية والقوائم المالية	٢٠٢١/٩/١٢	١
٤٥	شركة ABC	اعداد وقراءة الموازنات المالية لغير الماليين	٢٠٢١/٩/١٢	٢
٤٦	البنك المركزي العراقي	الانكشافات الائتمانية الكبيرة	٢٠٢١/٩/٢٧	١
٤٧	شركة ABC	العمل المصرفي بين النظرية والتطبيق	٢٠٢١/٩/١٩	٤
٤٨	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	مكافحة غسل الاموال وفق افضل الممارسات	٢٠٢١/١٠/٣	١
٤٩	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	التدقيق المبني على المخاطر	٢٠٢١/١٠/١٠	١
٥٠	البنك المركزي العراقي	مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة و التقييم	٢٠٢١/١٠/٣	٢
٥١	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	التدقيق المبني على المخاطر	٢٠٢١/٩/٢٩	٢
٥٢	البنك المركزي العراقي	الجانب القانوني في العمليات المصرفية	٢٠٢١/١٠/١١	٣
٥٣	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	المحاسبة الادارية واتخاذ القرارات	٢٠٢١/١١/٢١	٢
٥٤	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة GAFM	اعرف عميلك والعناية الواجبة	٢٠٢١/١١/٢٨	٣

ت	الجهة المنظمة	موضوع الدورة	من تاريخ	عدد المشتركين
٥٥	شركة ABC	جانحة كوفيد ١٩ واستراتيجيات التركيز على الزبائن	٢٠٢١/١١/٢١	١
٥٦	البنك المركزي العراقي	المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS)	٢٠٢١/١١/٧	٢
٥٧	البنك المركزي العراقي	البرنامج التدريبي الكامل لموظفي التلر	٢٠٢١/١١/٢١	١
٥٨	البنك المركزي العراقي	تأهيلية للحصول على الشهادة الدولية المتقدمة في الامتثال ICA	٢٠٢١/١١/٢٩	١
٥٩	شركة اوبتيمال للتدريب وحلول الاعمال	الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	٢٠٢١/١١/١٤	١
٦٠	البنك المركزي العراقي	برنامج مدير الائتمان	٢٠٢١/١٢/١٢	٢

٢٨- جدول اكبر عشرون مساهم لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١

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 لعبيي 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	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٠,٠٦٨
١٠	مهند حسام عبيد	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٠,٠٦٨
١١	صباح فليح حسن جراد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧	٠,٠٤٩
١٢	صميم حسام عبيد	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	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٣
١٧	كامل موسى باشا يعقوب	٧٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٣
١٨	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي	٦٩٥,٣٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٣
١٩	جواد عبد الامير حميد عبد الحسين	٣٣٤,٦٨٦,٠٨٠	٠,٠٠١
٢٠	علي رشاد عبيد	٣٣١,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠١
	المجموع	٢٤٧,١٩٥,٠٦٧,٧٤٩	٠,٩٨٩

٢٩- جدول توزيع فئات الاسهم

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

٣٠- كشف باسماء المساهمين المحجوزة اسهمهم لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١

ت	الاسم	الاسهم الموقوفة
١	حسام عبيد علي	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠
٢	صباح فليح حسن جراد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧
٣	مهند حسام عبيد	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠
٤	وليد نوري عايد احمد	٢,٤٠٠,١٨٦
٥	صميم حسام عبيد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧
٦	محمود محمد محمود	٢,٨٢١,٠٤٥
٧	شركة ام الربيعين للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	١,٢٠٠,٠٠٠
٨	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي	٦٩٥,٣٠٠,٠٠٠
٩	علي سلمان عمران	٥٨,٢٦٨
١٠	سعدون وهيب صيهود	١٨,٨٩٢,٧٠١,٢٩٦
١١	جاسم محمد علي امين	٢٠,٨٨٠,٠٧٣
	المجموع	٧٨,٢٧٥,٠٦٢,٢٠٢

٣١- ايراد نشاط العملات الاجنبية وارباح مزاد العملة

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الاجنبية خلال السنة المالية ٢٠٢١ (٨٥٧,٨٠٨,٩٤٠) دينار ويمثل ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية .

٣٢- بيان الاقرار بالمسؤولية

نظرا لاهمية الحوكمة وتطبيقاً للمعايير الدولية وافضل الممارسات لاداء مجالس الادارات في المصارف واستناداً 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 ملاءته، 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 وإجراءات 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 الأنشطة .
- 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 لادارة 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 لمرة 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 وابلاغه عند حدوث اي تغيير عليها.
- ٢٨- الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة .

٣٣- القيم الجوهرية

يملك 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 :

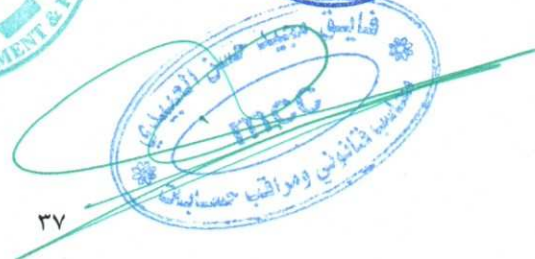
أ- يقع على عاتق المجلس مسؤولية تطبيق الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومبادئ الإدارة الرشيدة ودليل الحوكمة الصادر عن المصرف ، وتحديد التوجهات الإستراتيجية الجديدة للمصرف والأهداف العامة للإدارة التنفيذية ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف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

ب- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وتعزيز ملائته المالية وإدارة التزاماته، وتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن بما في ذلك كافة مصالح اصحاب 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 تقييد 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 ٢٠٢١

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

السلام عليكم عليكم ورحمة الله وبركاته

استنادا لاحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وبناءً على ما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف التي تعمل على تطبيق افضل الممارسات في القطاع المصرفي من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي .

نود ان نبين بأن اللجنة قد اطلعت على كافة البيانات المالية الخاصة بمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل ونقدم لكم تقريرنا لعام ٢٠٢١ .

١. 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 تصحيحها بالتعاون مع الادارة التنفيذية .

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. 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 لها 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 .
- تم تطبيق الية تقييم اداء الموظفين لعام ٢٠٢١ وتقديم النتائج الى لجنة الترشيحات والمكافآت


٤. اطلعت اللجنة على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢١ والتي اعدت بشمولية لكافة دوائر واقسام وفروع المصرف وبعد الدراسة رفعت اللجنة توصياتها الى مجلس الادارة باعتمادها وكذلك اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من قسم التدقيق الداخلي وتمت المصادقة على التوصيات والملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها .


٥. اطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠٢١ واوصت باعتمادها ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة توصيات الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .

٦. تم الاطلاع على نتائج نشاط المصرف الشهري متمثلاً بموازن المراجعة الشهرية للبيانات المالية ومقارنتها بمؤشرات الموازنة للمصرف لعام ٢٠٢١ ورصد الانحرافات والعمل على حلها واصدار التوجيهات الضرورية للتعامل معها .
٧. تابعت اللجنة كافة الاجراءات المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
٨. ان المصرف قام بالافصاح عن كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠٢١ بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح بشكل وافي بحساباته الختامية .
٩. 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 .
١٠. 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 .
١١. تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات النافذة للسنة المالية من ١/كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣١/كانون الاول /٢٠٢١ 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 نشاط المصرف والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف لسنة ٢٠٢١ فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة .
١٢. توصي اللجنة بتكليف شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات ومكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات السيد فايق مجيد العبيدي لتدقيق حسابات المصرف للسنة المالية ٢٠٢٢ وباجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
١٣. تم التاكيد بأن المصرف ملتزم بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى .
١٤. قامت اللجنة بزيارات موقعية لفروع المصرف واقسامه للاطلاع على سير العمل فيها وتقديم التوجيهات والتوصيات الى الادارة .

وفي الختام وفقنا الله وياكم لخدمة هذا المصرف ومساهميه وخدمة بلدنا


ضرار حاتم مكي
رئيس اللجنة


عمار عدنان حسين
عضو


عباس جواد كاظم
عضو

تقرير حوكمة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

مقدمة

حرص المصرف على توفير آلية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف من خلال ما يتضمنه التقرير السنوي لمجلس الادارة وتقرير الحوكمة من ملخصات لمهام اللجان ومسؤولياتها وكذلك المعلومات التي تخص كل عضو من اعضاء مجلس الادارة المشاركين في اللجان المنبثقة عن المجلس وذلك لتعزيز ثقافة الإمتثال والإدارة الرشيدة وبما يكفل تنفيذ كامل التعليمات في تنظيم العلاقة بين أصحاب المصالح والإدارة التنفيذية وبما يكفل حقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين على حد سواء من خلال اداء مصرفي سليم بعد ان تم ايلاء العنصر البشري اهتماماً كبيراً لابرار دوره الفعال .

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

1- مسؤوليات مجلس الإدارة

- أ- اعتماد خطط شاملة للرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف
- ب- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها للتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف .
- ج- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي .
- د- تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- هـ- التأكد من امتثال المصرف للمعايير الدولية في جميع انشطته .
- و- اقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف .
- ز- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة واختيار اعضائها .
- ح- اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً .
- ط- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر .
- ي- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة كما وردت في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ .
- ك- اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .
- ل- التواصل مابين المجلس والمساهمين .
- م- الاشراف على جودة الافصاح 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 عليه احسب 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 المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح .
- 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 الاجتماعات 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 يكون 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 توهل 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 اعضاء 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 أخرى 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 اعضاء 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 حاصلأ هو او اي شركة هو عضو في مجلسها او مالکها على انتمان تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال المصرف .

٥- امانة سر مجلس الإدارة واجتماعات المجلس

- 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 امين سر المجلس 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- على امين سر المجلس حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات ,وعليه عرض المواضيع بعد اعداد خلاصة عنها وبيان رأي الإدارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها , وتزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف ، كما عليه تنظيم مواعيد الاجتماعات والتأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، كما عليه التحضير لاجتماعات الهيئة العامة وارسال الدعوات الى المساهمين وتأمين حضور اعضاء مجلس الإدارة والاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة .
- ٥- يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس أما امين سر المجلس او اي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص باعمال اللجنة المعنية .

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 الإدارة 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 أهداف محددة وتحديد دور المجلس في الإشراف على تحقيق هذه الأهداف بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للمصرف ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

ب- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية وتقييم ومتابعة أدائهم دورياً والإشراف عليهم ومسانلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة.

أولاً : أسماء أعضاء مجلس الإدارة

اعضاء مجلس الإدارة الاصيليون لعام ٢٠٢١

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

اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط لعام ٢٠٢١

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

وتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢١ بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٤ وهم السادة كل من :-

- السيد ضرار حاتم مكي
- السيد عباس جواد كاظم
- السيد عمار عدنان حسين
- رئيس اللجنة
- عضو
- عضو

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

الاسم	المنصب	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العراقية
مصطفى عامر محمد	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد
مرتضى خالد حسن	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد
مازن كامل الياس	عضو مجلس إدارة / المدير المفوض	لا يوجد
حيدر فاضل هادي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد
عمار عدنان حسين	عضو مجلس إدارة	لا يوجد
حسين غانم كريم	عضو مجلس إدارة	لا يوجد
ضرار حاتم مكي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد

ثانياً : اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة

قواعد وأحكام عامة

أ- يقوم المجلس، وبهدف زيادة فاعليته، بتشكيل لجان منبثقة عنه بأهداف محددة يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولمدة محددة من الوقت، وبحيث تقوم هذه اللجان برفع 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 .

١- لجنة الحوكمة المؤسسية

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
مصطفى عامر محمد	رئيساً	بكلوريوس هندسة نפט	مدير تنفيذي لاحدى الشركات خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول مع الجهات المعنية في تنفيذ المشاريع .
حسين غانم كريم	عضو	هندسة اتصالات	- منسق ومدير مشاريع تجارية في احدى الشركات - ضابط وثائق ومهندس حسابات
حيدر فاضل هادي	عضو	مهندس اتصالات	مهندس شبكات ومدير أنظمة شبكات ومدرس تقني اول من سنة ٢٠٠٩ ولغاية تاريخه ومدير قسم البحوث والتطوير في احدى الشركات
نعم وليد محمد	مقرر اللجنة	بكلوريوس ادارة اعمال	-خبرة مصرفية لاكثر من (٢١) 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

٢- لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق في المصرف من ثلاثة أعضاء مستقلين ويعينون في اجتماع الهيئة العامة من بين أعضاء المجلس ولمدة اربع سنوات ، و يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للمصرف ، ولا يجوز 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 الاقتصاد للاستثمار 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 الامتثال 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 بالاعتبار أية أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية كما تتولى اللجنة اعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او 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 بالاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي مدير دائرة الامتثال 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.
- 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.

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
عباس جواد كاظم	عضو	بكلوريوس علوم حاسبات	- رئيس فريق عمل في احدى الشركات - مهندس حاسبات في جامعة اشور
عمار عدنان حسين	عضو	الجامعة التكنولوجية /هندسة الانتاج والمعادن	مسؤول قسم اللوجستك والمراسلات في احدى الشركات ، ومسؤول علاقات عامة ، ومتابعة الكتب الرسمية مع دوائر الدولة
عامر عبد الوهاب رزوقي	مقرر اللجنة	دبلوم محاسبة بكلوريوس علوم مالية ومصرفية	-خبرة مصرفية لأكثر من (١١) سنة -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 يكونوا 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- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة 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 التوصيات الى المجلس لتعديل اي 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 الترشح والمكافآت في المصرف من السادة

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
مصطفى عامر محمد	رئيساً	بكلوريوس هندسة نفط	مدير تنفيذي لاحدى الشركات خبرة في عقود المشاريع والمراسلات التجارية ومناقشة الحلول مع الجهات المعنية في تنفيذ المشاريع .
مرتضى خالد حسن	عضو	ماجستير هندسة حاسبات	- عمل في شركة للتجارة والنقل والخدمات الالكتروميكانيكية لمدة ٣ سنوات مدير مشاريع - عمل في شركة للتجارة في دبي ٨ سنوات مدير قسم تكنولوجيا المعلومات - عمل في معهد اكاديمي لمدة ٣ سنوات متخصص في تدريب تكنولوجيا المعلومات
عمار عدنان حسين	عضو	الجامعة التكنولوجية /هندسة الانتاج والمعادن	مسؤول قسم اللوجستك والمراسلات في احدى الشركات ، ومسؤول علاقات عامة ، ومتابعة الكتب الرسمية مع دوائر الدولة
محمد ثامر خضير	مقرر اللجنة	بكلوريوس علوم محاسبة	-خبرة في مجال العمل المحاسبي والتدقيقي لاكثر من (١٣) سنة -خبره في العمل الاتماني من خلال مصرف الخليج التجاري - محاسب ومدقق في شركة النبال العربية - معاون مدير قسم التفتيش والرقابة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

٤- لجنة إدارة المخاطر

يقوم المصرف بتشكيل لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة اعضاء على الاقل من غير التنفيذيين على ان يمتلك اعضاء 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 على التصنيف 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 .
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة 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 الادارات 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
مرتضى خالد حسن	رئيساً	ماجستير هندسة حاسبات	- عمل في شركة للتجارة والنقل والخدمات الالكتروميكانيكية لمدة ٣ سنوات مدير مشاريع - عمل في شركة للتجارة في دبي ٨ سنوات مدير قسم تكنولوجيا المعلومات - عمل في معهد اكاديمي لمدة ٣ سنوات متخصص في تدريب تكنولوجيا المعلومات
حيدر فاضل هادي	عضو	مهندس اتصالات	مهندس شبكات ومدير أنظمة شبكات ومدرس تقني اول من سنة ٢٠٠٩ ولغاية تاريخه ومدير قسم البحوث والتطوير في احدى الشركات
حسين غانم كريم	عضو	هندسة اتصالات	- منسق ومدير مشاريع تجارية في احدى الشركات - ضابط وثائق ومهندس حاسبات
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
١ مازن كامل الياس	المدير المفوض
٢ رؤى مجيد احمد	معاون المدير المفوض
٣ مروان موسى سلمان	مدير القسم القانوني
٤ صلاح طارق صالح	مدير قسم الائتمان
٥ ايمن عماد كاظم	مدير قسم ادارة الدين
٦ سامي حسن فليح	مدير ادارة الفروع
٧ عبير عدنان رؤوف	مدير قسم المتابعة
٨ 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 ايهاب قاسم عواد	معاون مدير القسم المالي
١٣ ضياء عباس سبتي	مدير قسم الحسابات
١٤ زينب سعدون وهيب	مدير قسم العلاقات الدولية
١٥ رجاء حسين اسماعيل	مدير قسم الارشفة والتوثيق الالكتروني
١٦ راند محمد علي	مدير قسم التوعية وحماية الجمهور
١٧ زينب محمد علي	مدير قسم الدراسات المصرفية
١٨ نغم وليد محمد	مدير قسم شؤون المساهمين

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

اللجنة الائتمانية

تتكون من ثلاثة اعضاء على الاقل وتجتمع اللجنة لمرة واحدة على الاقل في الشهر 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
عمار عدنان حسين	عضو مراقب	هندسة الانتاج والمعادن

لجنة الاستثمار

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

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

تتألف لجنة الاستثمار في المصرف من السادة :

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
رؤى مجيد احمد	رئيساً	بكلوريوس ادارة اعمال	خبرة تزيد عن ١٧ سنة في القطاع المصرفي(مصرف بغداد و المصرف العراقي للتجارة)في الجانب الائتماني النقدي والتعهدي بالاضافة 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 ١٣ سنوات - عمل في شعبة المقاصة / نظام المدفوعات - مدير وكالة في القسم المالي لمصرف الاقتصاد للاستثمار
زينب سعدون وهيب	مقرر	بكلوريوس هندسة تقنية الحاسوب	- خبرة في العمل المصرفي ٩ سنوات - عملت في قسم المحاسبة - م. مدير علاقات مصرفية في مصرف دار السلام - مدير قسم العلاقات الدولية في مصرف الاقتصاد للاستثمار
حيدر فاضل هادي	عضو مراقب	مهندس اتصالات	مهندس شبكات ومدير انظمة شبكات ومدرس تقني اول من سنة ٢٠٠٩ ولغاية تاريخه ومدير قسم البحوث والتطوير في احدى الشركات

لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

تتكون من ثلاثة اعضاء على الاقل وتجتمع اللجنة لمرة واحدة على الاقل في الشهر 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 ١٠ سنوات - مهندس تكنولوجيا في شركة للتجارة والنقل - مدير قسم تكنولوجيا المعلومات في مصرف الاقتصاد للاستثمار
زهراء فاخر سعيد	عضو	اداب اللغة العربية	- مسؤولة شعبة تطبيق الحوكمة الالكترونية (cobit) وشعبة نظام الجودة - عملت على core bank - عملت ادارية في القسم القانوني وقسم الائتمان وقسم المساهمين
سرى جمال طه	عضو	بكلوريوس تقنيات المعلوماتية	- مبرمجة في دائرة تقنية المعلومات - مسؤولة شعبة التدريب والتطوير
مرتضى خالد حسن	عضو مراقب	ماجستير هندسة حاسبات	- عمل في شركة للتجارة والنقل والخدمات الالكتروميكانيكية لمدة ٣ سنوات مدير مشاريع - عمل في شركة للتجارة في دبي ٨ سنوات مدير قسم تكنولوجيا المعلومات - عمل في معهد اكاديمي لمدة ٣ سنوات متخصص في تدريب تكنولوجيا المعلومات

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

١- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- يتم اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل 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 قام المدقق الداخلي 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 الى 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 الانتخاب.
- 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:
 - دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف .
 - اعداد اطار ادارة المخاطر وعرضه على المجلس للمصادقة عليه .
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر .

- التوصية للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات المصرف للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر .
- تزويد المجلس بتقارير تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات .
- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور .

٤- قسم الامتثال

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 للامتثال تم رفده بكوادر مدربة .

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 الامتثال وتعميمها داخل المصرف. ، وعلى المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات ادارة الامتثال .

ب- يرفع قسم الامتثال تقاريره حول نتائج أعماله ومراقبته للامتثال إلى لجنة التدقيق 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 .
 - جميع 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 الاجراءات لمشاركة المساهمين في اجتماعات للهيئة العامة وطرح المواضيع التي يرغبون في طرحها والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
- ٢- حضور كافة رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٣- مناقشة المواضيع المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة .
- ٤- انتخاب اعضاء مجلس الادارة .
- ٥- يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٦- يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- ٧- 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.
- ٨- 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 وتقرير الحوكمة .
 - ٣- التقارير الفصلية التي تحتوي على معلومات مالية بالاضافة الى تقرير تداول اسهم المصرف .
 - ٤- 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 فيه .

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 ، والتقرير السنوي ، والاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في المصرف والمستثمرين والمساهمين .

مصطفى عامر محمد
رئيس مجلس الإدارة

