

مصرف الهدى - شركة مساهمة خاصة-بغداد
تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/2021

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لشركة مصرف الهدى المحترمين ..
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

يسعدنا ويشرفنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي الخاص بنشاط مصرفنا وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ تنفيذا لأحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والمادة ٤٥ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد والقاعدة المحاسبية رقم ١٠ الصادرة عن مجلس المعايير والقواعد المحاسبية في جمهورية العراق وتنفيذا للمعايير المحاسبية الدولية (AFRS) من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أولا- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه واهدافه الرئيسية :

أ - تأسيس المصرف

١- تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة في بغداد برأسمال مقداره (٢٥) مليار دينار عراقي مسدد بالكامل بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات رقم م.ش -٠١-٧٠٥٧ والمؤرخة في ٢٠٠٧/١١/٦، وبعد حصوله على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ١٣٦/٣/٩ في ٢٠٠٨/١/١٤ بإشراف المصرف بأعماله المصرفية وتقديم الخدمات للجمهور الكريم من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠٠٨/٢/١٧ واستنادا للسياسة التوسعية التي عمل عليها تم افتتاح فروع اخرى وامتد عمله ليشمل عدد من المحافظات وادناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١.

ت	اسم الفرع	تاريخ الافتتاح	الموقع	حالة اشغال البنائية
١	الادارة العامة والفرع الرئيسي	٢٠٠٨/٢/١٧	الجادرية محلة ٩١٥ شارع ٢٤ بناية ٢٠١	ايجار
٢	فرع الحارثية	٢٠٠٨/٧/١٥	شارع الكندي محلة ٢١١ زقاق ٩ دار ٣١	ايجار
٣	فرع المطار	٢٠٠٩/٢/١٨	مطار بغداد الدولي الممر الرابط بين صالة نينوى وصالة بابل مقابل شركة فلاي بغداد	ايجار
٤	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٥	كربلاء محلة ١٠٣ زقاق ٦٩ دار ٥ حي البلدية مقابل دائرة رعاية قاصرين كربلاء	ايجار
٥	فرع ذي قار	٢٠١٢/٣/٤	محلة الشعلة الشارع العام رقم الابناية ٧١/١١٨	ايجار

ب- اهداف المصرف الرئيسية :

يقوم المصرف بممارسة نشاطاته الاساسية الخاصة بالاستثمار والتمويل وذلك باشراف مباشر من قبل البنك المركزي العراقي ورقابته بموجب القانون رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات النافذ واية شروط مرفقة بترخيصها الخاصة بممارسة الاعمال المصرفية والصادرة عن البنك المركزي العراقي .

ج- طبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف :

- ١- يقوم المصرف بممارسة جميع الانشطة الاستثمارية والمصرفية الاخرى .
- ٢- يقوم المصرف بفتح الحسابات الجارية والتوفير الثابتة وقبول الودائع بجميع انواعها وبالعملة العراقية والاجنبية.
- ٣- يقوم المصرف بمنح القروض والسف واستقطاب الودائع لتوظيفها في مجالات الاستثمار وعمليات التحويل الخارجي .
- ٤- يقوم المصرف باصدار خطابات الضمان الداخلية وبقية الاعمال المصرفية المنصوص عليها في عقد التأسيس.

د- التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها:

- تأسس المصرف برأسمال مقداره (٢٥) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل كما اسلفنا وقد حصلت بعد ذلك عدة زيادات كان اخرها في ٢٠١٣/٧/١١ ليصبح (٢٥٠) مليار دينار وكما موضح ادناه :-
- في ٢٠١١/٣/١٧ تمت زيادته بنسبة ٢٠٠% وفق المادة ٥٥ اولا من قانون الشركات ليصبح المبلغ ٧٥ مليار دينار.
 - في ٢٠١١/٩/٨ حصلت زيادة اخرى وفقا لأحكام المادة ٥٥ اولا وثانيا مقدارها ٢٥ مليار ليصبح المبلغ ١٠٠ مليار دينار.
 - في ٢٠١٢/١٠/٧ تمت زيادته الى ١٧٥ مليار دينار .
 - في ٢٠١٣/٧/١١ تمت زيادته مرة اخرى ليصبح المبلغ ٢٥٠ مليار دينار وهو الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي .وقد تم تعديل المادة الرابعة من عقد التأسيس بمصادقة دائرة تسجيل الشركات في ٢٠١٣/٧/٣١ .

ثانيا : بيانات تحليلية وتفصيلية :**أ – العقود المبرمة خلال السنة :**

- ١- تم ابرام عقد تنظيف البناية مع شركة روعة الانامل لخدمات التنظيف بمبلغ (٦,٥٠٠ الف) دينار تدفع كل ثلاثة اشهر.
- ٢- تم ابرام عقد شراء نظام International Check List بمبلغ سنوي (٢,٥٠٠) دولار .
- ٣- تم ابرام عقد مع شركة رابط الارض لخدمات الانترنت باشتراك شهري (٣,٠٥٠ الف) دينار لتزويد المصرف بخدمة بالانترنت مع خدمة الدعم اللوجستي والربط الداخلي والخارجي والصيانة.
- ٤- قام بتجديد العقود السابقة بنفس الشروط وكما يلي:-
 - تجديد عقد الاشتراك في خدمة السويفت مع شركة المهندسين المتحدين بمبلغ (١٥,٣٣٢) يورو سنويا مع مبلغ (١٥,٠٠٠) دولار كأجور دعم وتجهيز خدمة مع ابرام اتفاقية جديدة لنظام (CSP) امنيات سويفت وعقد اتفاقية ربط نظام سويفت عن طريق القمر الصناعي (V SAT) مع ابرام عقد نظام كشف اسماء المحظورين (FIRCO FILTERB SUITE) .
 - تجديد عقد الاشتراك في نظام التسوية الإجمالية الأنية (RTGS) مع البنك المركزي بمبلغ (٧٥٠) ألف دينار.
 - تجديد عقود التأمين على الموجودات الثابتة والنقد في الخزائن وعند النقل.
 - عقد مع شركة AEG بتاريخ ٢٠١٨/٧/٣١ بمبلغ (٣٥,٠٠٠) دولار تدفع مرة واحدة و ١٠,٠٠٠ دولار اشتراك سنوي بخصوص موضوع SMART CLEAR.

ب- الربح الصافي :

حقق المصرف خلال عام ٢٠٢١ ربح اجمالي بلغ (١,٥١٥,٣٨٦ الف) دينار قبل احتساب الضريبة وهو يعادل (٠,٦%) من راس المال المدفوع ويخضع هذا الربح الى الاستقطاعات التالية:

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٢٤١,٢٥٠
احتياطي قانوني لراس المال	٦٣,٧٠٧
مجموع المبلغ المستقطع	٣٠٤,٩٥٧
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١,٢١٠,٤٢٩
نسبة الربح القابل للتوزيع الى راس المال	٠,٤%

نوصي بتوزيع صافي الربح الى حساب الارباح والخسائر المدورة ليصبح الرصيد (٤٩,٠٧٢,٦١٧ الف) دينار .

ج- ارسدة التخصيصات واستخداماتها :

يقوم المصرف بالاحتفاظ بتخصيصات متنوعة وبشكل مستمر والغرض منها تغطية بعض المخاطر وبعض النفقات على وفق ما تنص عليه الاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن وفي عام ٢٠٢١ اعيد احتساب التخصيصات بكافة انواعها وتم زيادة بعض منها ليصبح الرصيد النهائي في نهاية العام (١٦,٩٣١,٢٢٤ الف) دينار بعد ان كانت (١٦,٦٣٨,٠٨٨ الف) دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ وتم استحداث مخصص عقارات التصفية بمبلغ (١٣,٠٣٠ الف) دينار وفي ادناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات :

اسم الحساب	٢٠٢١	٢٠٢٠
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	١٣,٧٣٧,٤١٣	١٣,٣٥٤,٩٧١
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٢٠٦,٦٣٧	١,٥٩٩,١٠٨
تخصيصات ضريبية	٢٤١,٢٥٠	٥٢٩,٣٤٢
مخصص الاندثار المتراكم	٩٧٥,٣١٥	٨٨٧,١١٢
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٨٠٥,٦٥٢	٧٢٠,٩٩٠
مخصص عقارات تصفية	١٣٠,٣٠٠	٠

د- المصروفات الاخرى :

في عام ٢٠٢١ تم صرف مبالغ ومصروفات لتلبية متطلبات العمل والنشاط المصرفي وفي ادناه جدول تفصيلي يبين تلك المبالغ :

اسم الحساب	٢٠٢١	الف دينار
الدعاية والاعلان	١,٦٧٢	
النشر والطبع	٧,٢٣٥	
الضيافة	١٧,٩١١	
السفر والايافاد	١١,٨٧٤	
مكافات لغير العاملين	٥,٢١٥	

ثالثاً: اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :

أ- يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين وسبعة احتياط وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومساهمة كل منهم في رأسمال المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١:

الاسم	المنصب	المساهمة	الف دينار
السيد حمد ياسر الموسوي(مستقيل)	رئيس مجلس الإدارة	٢٤,٩٣٥,٦٠٠	
السيد عبد الكريم تركي هندي	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٩,٩٠١,٩٦٠	
السيد حسين سلمان عناد الشمري	المدير المفوض-مستقيل	١,٦٥١	
السيد كاظم ياسر الموسوي	عضو	٢٤,٩٣٥,٦٠٠	
السيد عباس ياسر الموسوي	عضو	٢٤,٩٣٥,٦٠٠	
السيد فاضل عباس حسن	عضو	٢,١٢٣	
السيدة حليلة ياسر الموسوي	عضو	٢,١٢٣	

ب- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

السيدة زينب ياسر محسن
السيد مصطفى حامد حسين
السيدة ناهدة حامد حسين

السيد باسم صالح مهدي
السيد عبد الكريم سلمان حبوب
السيد محمد غازي علي
السيدة شروق حامد حسين

ج - لم يحصل أي من المذكورين على أية مكافأة او قرض او اي من المزايا الأخرى ولم يستلموا رواتب من المصرف.

د- بلغ عدد الجلسات التي عقدها مجلس الادارة (٨) جلسات خلال السنة ٢٠٢١

هـ- المساهمون اللذين يملكون أكثر من ٥% من رأسمال المصرف وكما يلي:

اسم المساهم	نسبة الأسهم
١) حمد ياسر الموسوي	٩,٩٧%
٢) كاظم ياسر الموسوي	٩,٩٧%
٣) مصطفى حمد ياسر	٩,٩٧%
٤) عبد الكريم تركي هندي	٧,٩٦%
٥) رجا ياسر محسن	٩,٩٧%
٦) الطيب حمد ياسر	٩,٩٧%
٧) قسور حمد ياسر	٩,٩٧%
٨) عباس ياسر الموسوي	٩,٩٧%
٩) اسعد رزاق مهدي	٩,١٧%
١٠) علي صالح مهدي	٨,٧٧%

و- المدير المفوض للمصرف خلال السنة :

المدير المفوض للمصرف خلال السنة هو السيد قيदार عبد الرحمن عبد الله ولا زال مستمرا بوظيفته. ادناه كشف يبين اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف اللذين تقاضوا اعلى دخل خلال العام عدا المدير المفوض:

الاسم	العنوان الوظيفي
السيدة شيما وائل محمود	معاون المدير المفوض
السيد صادق جعفر الشماع	مراقب امتثال
السيد ماجد حامد حسين	مستشار
السيد عباس خلف عزيز	مدير النظام المصرفي
السيدة عبير زكي عبد الخالق	مدير الدائرة الدولية

د- عدد جلسات مجلس الادارة :

خلال عام ٢٠٢١ عقد مجلس الادارة (8) اجتماعات دون ان يتقاضى اي من الاعضاء بضمنهم رئيس مجلس الادارة مكافآت نقدية او عينية عن حضور هذه الاجتماعات.

رابعا : الرواتب والاجور والعمالة :

أ- بلغ عدد العاملين في نهاية هذا العام (214) منتسبا بعد ان كان عددهم في نهاية العام الماضي (187) منتسبا وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم من ضمنها المكافآت التشجيعية ونقل العاملين واجور التدريب والتاهيل وايضا المساهمة في الضمان الاجتماعي (٣,٢٥٢,٠٧٧ الف) دينار مقابل (٣,٤١٨,٨٧٤ الف) دينار في العام الماضي .

اضافة لما تقدم فقد حصل العاملون في المصرف على مزايا اخرى حيث تم اشراك بعضهم في دورات تدريبية ولمختلف الاختصاصات والمستويات الوظيفية وان المصرف مستمر في توفير فرص تدريبية لعدد اكبر من العاملين خلال السنة القادمة باذن الله.

وادناه جدول يبين عدد الدورات التي اشترك بها موظفي مصرفنا اضافة الى عدد العاملين المشتركين بتلك الدورات:

موضوع الدورة	عدد المشاركين	مكانها او الجهة المنظمة
دورة / شهادة مدرب و ميسر معتمد	٢	مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)
دورة / المواصفة الدولية لجودة تقارير الموارد البشرية (ISO30414)	١	مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)
ورشة عمل / بين ديوان التأمين و شركات التأمين و المصارف	١	البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة
ورشة عمل / فرص الطاقة المتجددة في العراق و تحدياتها	١	البنك المركزي العراقي دائرة العمليات المالية و ادارة الدين
دورة / الاحتراف في ادارة تجربة العملاء و قياس العائد (CXP)	٢	مجموعة الجهود المشتركة
ورشة عمل / دليل العمل الرقابي / ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التقليدية (التجارية)	١	البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة
ورشة عمل / التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الأدوار و محركات التحفيز	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
برنامج تدريبي / شهادة الاختصاصي المعتمد في العلاقات و الاعلام	٢	شركة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)
نماذج تخطيط الاستراتيجي	٢	مجموعة جهود المشتركة (منصة الالكترونية)
البرنامج التدريبي المدير المالي	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل / دور مدير امن المعلومات معتمد CISO	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة تدريبية / شهادة مخترق اخلاقي معتمد CEH	١	مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)



مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)	٢	برنامج تدريبي / تطوير مهارات مدير علاقات العملاء RM
البنك المركزي العراقي دائرة العمليات المالية و ادارة الدين	٢	ورشة عمل / نظام التمويل الخاص بالامانة العامة لمجلس الوزراء
البنك المركزي العراقي دائرة الاستثمارات و التحويلات الخارجية تقام في (الامارات العربية - دبي)	٢	ورشة عمل / الاولى لمجموعة سويفت لعام ٢٠٢١
البنك المركزي العراقي قسم الدراسات المصرفية	١	برنامج مدير قسم مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب
البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة	٢	ندوة / الية فتح الاعتمادات المستندية الحكومية لدى المصارف الاهلية
مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)	٢	دورة / الاعتمادات المستندية و الحوالات الخارجية

ب- فما يلي توزع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية في نهاية العام ٢٠٢١:

العنوان الوظيفي	العدد
المدير المفوض	١
معاون المدير المفوض	٢
مستشار	٢
مراقب امتثال	١
مدير	١٣
مدير فرع	٤
معاون مدير	١٤
التنفيذيين	٩٣
الحرس	٨٤
المجموع	٢١٤

واصل المصرف جهوده بأستقطاب الكوادر الوظيفية الجيدة من ذوي الخبرة والكفاءة العالية مع التركيز على حملة الشهادات الجامعية للذين لديهم القابلية الجيدة للعمل المصرفي بمختلف انشطته اضافة الى قدرتهم على استخدام الحاسوب كون المصرف يسير الى كل المجالات المتطورة والحديثة بما يتلائم مع التطور السريع الحاصل في العمل المصرفي.

خامسا : المؤشرات المالية والعامه عن اداء المصرف خلال العام ٢٠٢١:

أ- الوضع المالي للمصرف :

بلغ المركز المالي للمصرف أي مجموع الميزانية (٤١٨,٦٠٧,٩٨٣ الف) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ في حين بلغ المركز المالي في السنة السابقة (٤١٦,٣٢١,٥٨٤ الف) دينار أي أزيد نسبته (١%).

ب- موجودات المصرف:
١- العقارات المملوكة للمصرف:

- لدى المصرف مجموعة من العقارات في بغداد وكربلاء وبابل تم شراؤها بموافقة البنك المركزي العراقي دعماً لمركزه المالي واستغلالها لأعماله وتفصيلها :-
- البناية الرئيسية الواقعة في منطقة الكرادة / حي الوحدة / محلة ٩٠٢/٩٠٢/زقاق ١٢ / بناية رقم ٤ ومشغولة من قبل الإدارة العامة للمصرف والفرع الرئيسي.
 - هيكل بناية كبيرة في كربلاء مشيدة على قطع الأراضي المرقمة ٣/٢٨١ و ٤/٢٨١ و ٦/٢٨١.
 - قطعة الأرض المرقمة ٢٨٦/٣٢٣ / بتاويين – بغداد.
 - قطعة الأرض المرقمة ١١١٠/٣٢٣ / بتاويين – بغداد.
 - قطعة الأرض المرقمة ١/٤٨/٣٢٥ / الزوية-بغداد.

٢- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون

داران في محافظة بابل آلت الى المصرف نتيجة تسوية ديون وتم تسجيلها بأسم المصرف وقد حصلت موافقة البنك المركزي على ذلك بموجب كتابه المرقم ١٦٥٧/٣/٩ في ٢٠١٥/٧/٦ وهي كما يلي:-

- دار سكن رقم ٣٩٠٣/٢٤ مقاطعة ١١ ويسه/بابل

- دار سكن رقم ٣٨٢٢/٢٤ مقاطعة ١١ ويسه/بابل

وقد قام المصرف بأحتساب مخصص عقارات التصفية بمبلغ (١٣٠,٣٠٠ الف) دينار استناداً الى ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٧٣٩٥/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٤/١٥.

ج- النشاط المصرفي :

وفيما يلي نتائج نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

اسم الفرع	الإيرادات الف دينار	المصروفات الف دينار	الربح (الخسارة) الف دينار	النسبة
الإدارة العامة	43,940	3,578,694	(3,534,754)	(٢٣٣)
الفرع الرئيسي	7,277,337	1,238,843	6,038,494	٣٩٨
الحارثية	399	382,356	(٣٨١,٩٥٧)	(٢٥,٢)
المطار	259	102,619	(١٠٢,٣٦٠)	(٦,٧)
كربلاء	26,035	326,966	(300,931)	(١٩,٨)
ذي قار	212	203,318	(203,106)	(١٣,٣)
المجموع	7,348,18٢	5,832,796	١,٥١٥,٣٨٦	%100

د- الإيرادات والمصروفات :

بلغت الإيرادات الإجمالية للمصرف (7,348,18٢ الف) دينار في حين بلغت المصروفات الإجمالية (5,832,79٦ الف) دينار بهذا تحقق فائض قبل الضريبة مقداره (1,515,38٦ الف) دينار مقابل (3,251,578 الف) دينار بالسنة الماضية .

هـ - النسب المالية:

- بلغت نسبة كفاية السيولة النقدية والتي تمثل صافي المبالغ السائلة / الودائع عدا المصارف (700%) وتشير هذه النسبة الى قدرة المصرف على التسديد الفوري للمطلوبات قصيرة الأجل في حالات الضرورة.
- بلغت نسبة الربحية التي تمثل الارباح المتحققة / رأس المال (٠,٦%).
- بلغت كلفة النشاط المتمثلة في نسبة المصروفات/ الايرادات (79,3%).
- اما نسبة توظيف رأس المال التي تظهر مبلغ الائتمان النقدي + الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع فقد بلغت (30,1%).
- العائد على الموجودات وتمثل نسبة الأرباح المتحققة / الموجودات (0,٣%).
- اما نسبة الرافعة المالية اجمالي الحسابات الجارية والودائع / رأس المال + الاحتياطيات هو (١٨,٧%).

و- الائتمان الممنوح:

ما زال المصرف متمسك بالنهج والسياسة المتبعة في تقديم التسهيلات الائتمانية للأفراد والشركات متخذاً سياسة الحيطة والحذر كمنهاج امن يسير عليه لتلافي خطورة التعثر في السداد علماً بأنه قدم القروض الخاصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم استخدام كامل مبلغ المبادرة والان المصرف في صدد استلام الاقساط ومتابعة الديون المتعثرة.

وإدناه كشف تفصيلي بالآلاف الدنانير للائتمان النقدي الممنوح كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
قروض طويلة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٣٢٩,٥٠٩	٥٥٣,٦٦٧
جارية مدينة / القطاع الخاص / شركات	٣٩٩,٠٥٤	٤٣١,٤٨٩
جارية مدينة / القطاع الخاص / افراد	-	٥٠٨,١٠٥
المجموع	٧٢٨,٥٦٣	١,٤٩٣,٢٦١

كشف توزيع للائتمان النقدي والتعهدي الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي
١	الصناعات التحويلية	١٠٢,١٩٣	
٢	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	٤,٣٧٩,٦٣٢	٢,٤٥٦,٩٦٤
٣	خدمات المجتمع	٤١,٨٣٤	٩٦,٧٧٣,٦٥٣
٤	التشييد والبناء	٥٢١,٧٠٦	٢٢,٩٦١,١٠٨
٥	المجموع	٥,٠٤٥,٣٦٥	١٢٢,١٩١,٧٢٥

ز- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (262%) كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وحسب الأوزان الترجيحية لمخاطر بنود الميزانية العامة علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%).

ح- النقود :

انخفض رصيد النقود في نهاية العام ٢٠٢١ الى (٣٧٤,٤٤٢,٤١٨ الف) دينار بعد ان كان في العام الماضي (٣٨٩,٩٠٧,٢٨٨ الف) دينار ويشمل هذا الحساب النقد في صندوق المصرف (الفرع الرئيسي والفروع) ورصيد النقد الطليق في البنك المركزي العراقي ورصيد الغطاء القانوني للودائع وارصدة المصرف لدى مراسليه في الداخل (مصارف محلية) والخارج (مصارف خارجية) .

كشف النقود كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

النسبة	المجموع	بالعملة الاجنبية	بالعملة العراقية	انواع النقود
٠,٦%	٢,٢٠٣,٥٠٩	٦٠٨,٨٧٣	١٥٩٤٦٣٦	نقد في الصندوق
٩٥,٧%	٣٥٨,١٦٣,٠٣٣	٣,٧٦٠,٤٦٤	٣٥٤,٤٠٢,٥٦٩	نقد لدى البنك المركزي العراقي
٠,١%	٣٧٤,٩٣٦	١٢٣,٣٢٢	٢٥١,٦١٤	المصارف المحلية
٢,١%	٧,٩٠٧,٧٣٣	٥٨٣,٠٧١	٧,٣٢٤,٦٦٢	الغطاء القانوني
٠,٣%	٩٥٨,٨٨٨	٩٥٨,٨٨٨		المصارف الخارجية
١,٢%	٤,٨٣٤,٣١٩	-	٤,٨٣٤,٣١٩	احتياطي تامينات خطابات الضمان
١٠٠%	٣٧٤,٤٤٢,٤١٨	٦,٠٣٤,٦١٨	٣٦٨,٤٠٧,٨٠٠	المجموع

ط- الحسابات الجارية والودائع:

تعتبر الودائع بمختلف اشكالها المورد الرئيسي والاساسي لعمل المصرف وتمويل الانشطة المصرفية المختلفة ويقوم مصرفنا بأستقطاب اكبر عدد من الزبائن وايضا يسعر لتوسيع حجم الودائع وخلال عام ٢٠٢١ استطاع المصرف ان يحقق رسيدا جيدا بلغ (٥٧,٢٢٨,٩٧٢ الف) دينار حيث ارتفع عن العام الماضي ٢٠٢٠ حيث بلغ (٥٥,٥٥٣,٩٢٨ الف) دينار حيث شكلت الودائع نسبة (١٢,٨%) من مجموع المطلوبات بعد استبعاد الحسابات المتقابلة والكشف ادناه يبين تفاصيل تلك الودائع:

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		نوع الوديعة
٩١,٩%	٥١,٠٢٣,٥٩٦	٩٢%	٥٢,٦٧٩,٨٨٩	حسابات جارية دائنة
٣,٦%	٢,٠٠٢,٢٨٧	٢,٨%	١,٦٠١,٨٢٨	الحسابات ذات الطبيعة الجارية
٣,٧%	٢,٠٨٤,٠٤٦	٤,٣%	٢,٤٥٩,٢٥٦	حسابات التوفير
٠,٨%	٤٤٤,٠٠٠	٠,٩%	٤٨٨,٠٠٠	الودائع الثابتة
١٠٠%	٥٥,٥٥٣,٩٢٩	١٠٠%	٥٧,٢٢٨,٩٧٣	المجموع



ك- الاستثمارات المالية:

جرت إعادة تقييم الاستثمار في اسهم الشركات المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية بالقيمة العادلة وحسب أسعار اخر جلسة تداول لسنة ٢٠٢١ اما الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فيتم تقييمها بالكلفة كما يظهر في الجدول التالي :-

اسم الشركة	عدد الأسهم دينار	كلفة الشراء دينار	سعر السهم في السوق دينار	القيمة السوقية دينار
المصرف المتحد	٦٧٣,٢٣٢,٩٦٤	٧٣٦,٤٧٦,٧٢٨	0,110	74,055,626
المصرف التجاري العراقي	٦٩,٤٤٤,٤٤٢	٧٤,٩٥٩,٥٦٢	0,620	43,055,554
مصرف سومر	٣٦,٣٤٣,٢٠٤	٣٤,٦٤٣,٨٨٨	0,380	13,810,418
شركة الاستثمارات السياحية	١٣,٧٧٧,٣٣٣	١١٩,٧٤٠,١٤٤	8,650	119,173,930
الكندي لإنتاج اللقاحات	٨١,١٤٥,٤٨٩	٦٢,٢٨١,٨٥٢	1,560	126,586,963
بغداد للمشروبات الغازية	١٤,٤٠٣,٥٧٣	١٧,٣٣٤,٣١٤	4,300	61,935,364
الصناعات المعدنية والدراجات	٢,٧٧٦,٥٧٩	٧,٥٨٢,٤٠٤	2,320	6,441,663
الصناعات الغذائية	٧,٣٣٩,٣١١	١٩,٤٣٧,٠٨٩	خارج التداول	19,437,089
الاصباغ الحديثة	١٥,٩٣٣,٤٥٢	٣٩,٢٧١,١٧٩	١,٢٥٠	19,916,815
الصناعات الخفيفة	٦,٠٠٦,٩٩٢	١٤,١٨٧,٣٠٤	٠,٣١٠	1,862,168
الهلال الصناعية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٤٣٥,٢٠٠	٠,٤٨٠	١٩,٢٠٠,٠٠٠
العراقية للكفالات المصرفية	٤٨,٣٧٥,٠٠٠	٤٨,٣٧٥,٠٠٠	% 10	4,837,500
شط العرب للتأمين	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	% 10	37,500,000
اتحاد المصارف الخاصة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% 10	40,000,000
الشركة العراقية لضمان الودائع	789,473,680	789,473,680		789,473,680
مركز الدراسات المصرفية	10,000,000	10,000,000		10,000,000
المجموع	2,573,252,019	2,778,198,344	---	١,٣٨٧,٢٨٦,٧٧٠
ينزل / مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات		(٨٠٥,٦٥٢,٠٠٩)		
القيمة التحصيلية		١,٩٧٢,٥٤٦,٣٣٥		

سابعا: العلاقات الخارجية والمراسلين في الخارج :

٦- المراسلين في الخارج :

بغية تسهيل مهمة تنفيذ المعاملات الخارجية كالاتمادات المستندية والحوالات وغيرها من المعاملات الخارجية يبذل المصرف جهودا متميزة وحثيثة في توسع علاقاته المصرفية الخارجية مع مجموعة من المصارف العربية الرصينة لغرض التنوع في أنشطة المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه وذلك يعكس ايجابيا على نتائج اعماله والاهداف التي يتطلع الى تحقيقها وادناه كشف يوضح تعاملاته مع المصارف التالية :-

بنك بيروت - بيروت
البنك الوطني - ابو ظبي
بنك الاسكان - عمان
بنك الاردن - عمان
العربي الافريقي - دبي
مصر - دبي

ثامنا : الدعاوى القضائية :

- ١- اقام المصرف دعوى بمبلغ (٢٣٢,٦٤٢ الف) دينار عن بيع عقار بالمزاد العلني وبانتظار موعد اقامة المزاد.
- ٢- اقام المصرف دعوى بمبلغ (١٦,٦٦٣ الف) دينار عن بيع عقار بالمزاد العلني وتم ابلاغ الكفيل ومازالت الدعوى قائمة.
- ٣- تم اقامة دعوى على مقترض بمبلغ (٥,٥٥٢ الف) دينار وحدد قرار لصالح المصرف.
- ٤- تم اقامة دعوى على دين سلفة بمبلغ (٣,٩٦٠ الف) دينار وحدد قرار لصالح المصرف.
- ٥- اقام المصرف دعوى على مغتصب دار لصالح المصرف.
- ٦- تم اقامة دعوى على المصرف لغرض وقف اجراءات بيع عقار وتم اصدار قرار بدائي لصالح المصرف.

تاسعا: السياسة المحاسبية

اعتمدت الكلفة التاريخية في تسجيل الحسابات وفقا للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المتعارف عليها واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي باعتباره الموجه للسياسة المصرفية واعتمد النظام المحاسبي الموحد للمصارف في إعداد البيانات المالية حسب الأصول المحاسبية المتعارف عليها في القطاع المصرفي وبما يتفق مع متطلبات التعليمات والقوانين ذات العلاقة وكما يلي:-

- ١- اعتماد مبدأ الاستحقاق في تسجيل الإيرادات والمصروفات عدا إيرادات الاستثمارات في الأسهم حيث يسجل الإيراد بتاريخ استلامه.
- ٢- احتسبت الاندثرات على الموجودات الثابتة بطريقة القسط الثابت ونسبة (٢%) للمباني و (٢٠%) لباقي الموجودات الثابتة وكذلك تم إطفاء النفقات الإدارية المؤجلة بنسبة (٢٠%) ايضا .
- ٣- تم اعتماد أسعار العملات الأجنبية المعلنة من قبل البنك المركزي في المعاملات اليومية وتم تقييم الحسابات بالدولار بسعر (١,٤٦٠) دينار لكل دولار.

عاشرا : لجنة الحوكمة المؤسسية :

اتخذ مجلس ادارة المصرف الخطوات الجادة لانجاز الحوكمة المؤسسية ووفقا لما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٢٢/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢١ حيث تم انجاز دليل الحوكمة الخاص بالمصرف وبما يتفق مع متطلبات الحد الادنى لدليل الحوكمة والغاية منه تفعيل العمل الرقابي للوصول الى الافصاح و الشفافية في انجاز التقارير واطلاع ذو المصالح والجمهور من خلال نشر دليل الحوكمة على موقعه الالكتروني الخاص بالمصرف حيث انبثقت اربعة لجان من مجلس الادارة وتلعب لجان المجلس دوراً هاماً في دعم مجلس الادارة خلال عملية اتخاذ القرار وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف و تنوع انشطته على ان تتوفر بالحد الادنى اللجان الاتية (لجنة الحوكمة ، لجنة التدقيق ، لجنة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت) وهي كالاتي:

اللجان الخاصة بمجلس الادارة:

اولا : لجنة الحوكمة:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.

تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

- | | |
|------------------------------------|-------------|
| ١- السيد عبد الكريم تركي هندي | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد باسم صالح مهدي | عضو |
| ٣- السيد قيदार عبد الرحمن عبد الله | عضو |

مهام اللجنة :

- ١- مراجعة تطبيق هذا الدليل، والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- ٢- اشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
- ٣- التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات و الممارسات السليمة له.

ثانيا : لجنة التدقيق :

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة أوالمستشاريين أو خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي و يجب ان يكون رئيس اللجنة عضومستقل من أعضاء مجلس الادارة والا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس و يجب أن يتأكد المجلس من أن كل أعضاء اللجنة يملكون مقدره وخبرة مالية مناسبة تشمل:

- خبرة في ممارسات وإجراءات التدقيق.
- فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي وإجراءات أعداد التقارير المالية.
- ادراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف.
- ادراك مهام وأهمية لجنة التدقيق.
- القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل قائمة التدفق النقدي ، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

- ١- السيد فاضل عباس حسن
- ٢- السيد عباس ياسر محسن
- ٣- السيدة حليلة ياسر محسن

* مهام وصالحيات اللجنة:

- تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي و متابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- متابعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- متابعة انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة.
- التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او إلغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.

ثالثا : لجنة الترشيح والمكافات :

تتشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ، ويجب ان يمتلك أعضاءاللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها. تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

- | | |
|------------------------------------|-------------|
| ١- السيد عبد الكريم تركي هندي | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد كاظم ياسر محسن | عضو |
| ٣- السيد فاضل عباس حسن | عضو |
| ٤- السيد قيثار عبد الرحمن عبد الله | عضو |
| ٥- السيدة زينب حميد حسين | عضو |

مهام اللجنة:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- مراقبة "المخاطر الائتمانية"، التي يتحملها المصرف، سواء مايتعلق "بالمدخل المعياري" أو "المدخل المستند للتصنيف الداخلي"، و"المخاطرة التشغيلية"، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أوالمدير الاقليمي.

- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملا ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

رابعا : لجنة الترشيح والمكافآت:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .
تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

- | | |
|---------------------------------|-------------|
| السيد قيدار عبد الرحمن عبد الله | رئيس اللجنة |
| السيد كاظم ياسر محسن | عضو |
| السيد فاضل عباس حسن | عضو |
| السيد باسم صالح مهدي | عضو |

مهام اللجنة:

- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الادارة أو الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- إعداد سياسة المكافآت و رفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها و الاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
 - 1- ان تتماشى مع مبادئ و ممارسات الحوكمة السليمة و بما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
 - 2- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
 - 3- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة و درجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة و الاعمال المصرفية.
 - 4- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف و اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة، و اجراء تقييم دوري لمدى كفاية و فاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
 - 5- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
 - 6- التأكد من اعداد الخطط و توفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية والتجارية والاسلامية.
 - 7- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف و لا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك و رفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة.

الخاتمة :

وفي الختام تود ادارة المصرف ان تعبر عن شكرها وتقديرها لزيائنها وذلك لتفضيلهم التعامل مع مصرفنا لانجاز اعمالهم المختلفة نتيجة ثقتهم و تقديرهم العاليين بأدارة مصرفنا وجودة الخدمات المقدمة اليهم وحسن التعامل معهم من قبل كادر المصرف .

وايضا نقدم شكرنا وتقديرنا لكافة المنتسبين العاملين وخاصة المتميزين منهم لجهودهم المبذولة لغرض تحقيق الاهداف المنشودة ونخص بالشكر منهم العاملين على اعداد الميزانية العامة لعام ٢٠٢١ والتقارير المرفقة معها متمنين للجميع دوام النجاح والازدهار.

ولا يسعنا الى ان نقدم خالص تقديرنا لجميع الدوائر والمؤسسات الحكومية التي ساندت مصرفنا وقدمت دعمها وعلى رأسهم البنك المركزي العراقي بجميع دوائره الموقرة كما نشكر السادة مراقبي الحسابات لتدقيقهم حسابات مصرفنا لهذا العام .

ومن الله التوفيق

عبد الكريم تركي هندي

نائب رئيس مجلس الادارة

قيدار عبد الرحمن عبد الله

المدير المفوض

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الهدى المحترمين
تحية طيبة وبعد..

استنادا لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والمادة (١٣٣) من وعظفا على قرار الهيئة العامة في المصرف تم انتخاب لجنة مراجعة الحسابات المتكونة من السيدات والسادة ادناه:

- ١- السيد فاضل عباس حسن
- ٢- السيد عباس ياسر محسن
- ٣- السيدة حليلة ياسر محسن

قامت اللجنة اعمالها المكلفة بها بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من ٢٠٢١/١/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة المعد وفق لمتطلبات واحكام قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف المرقم (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة وتعليمات البنك المركزي العراقي وتمت مراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين طبقا للتشريعات النافذة ووفق اجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها ومحليا دوليا.

استنادا لما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات نؤيد كافة الملاحظات التوضيحية التي تضمنها مراقب الحسابات ونود ان بين ما يلي :

- ١- ان البيانات والمعلومات المالية والمحاسبية التي تضمنها التقرير السنوي للمصرف للعام ٢٠٢١ يعطي صورة حقيقية وواقعية وشاملة لكافة الاعمال المصرفية التي اقامها المصرف خلال العام الحالي.
 - ٢- اعتمد المصرف في اعداد بياناته المالية على الاسس والضوابط واجراءات تتوافق مع الاصول والاعراف المحاسبية والدولية المعترف بها.
 - ٣- متابعة أعمال وحدة مكافحة غسل الأموال خلال السنة وتأكدت من عدم وجود عمليات تخالف تعليمات مكافحة غسل الأموال.
 - ٤- تابعت اللجنة أعمال الرقابة والتدقيق الداخلي واطلعت على التقارير والملاحظات الصادرة عنها والإجراءات المتخذة بشأنها.
 - ٥- أطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات بخصوص اعمال المصرف خلال السنة و الحسابات الختامية للسنة المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١ ومتابعة الملاحظات الواردة بشأنها والتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة.
 - ٦- أطلعت اللجنة على تقرير مجلس الإدارة الذي تم إعداده حسب متطلبات قانون الشركات والقاعدة المحاسبية رقم ١٠ الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية ووجدته معبرا عن نشاط المصرف وأدائه وحيثياته.
 - ٧- تأكدت اللجنة من سلامة عملية ادارة المخاطر وصحة الاسس المبنية عليها وقد وجدت اللجنة ان المصرف يحتفظ بسيولة عالية جعلته بعيدا عن المخاطر.
 - ٨- تابعت اللجنة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف بشأن متطلبات البنك المركزي من بيانات مالية وموازنات شهرية وفصلية والتقارير المتعلقة بالسيولة والاحتياطي الالزامي ومراقبة حدوده.
 - ٩- تابعت اللجنة عمليات استلام الإقساط المسددة الخاصة بمبادرة البنك المركزي العراقي والخاصة بأصحاب المشاريع الصغيرة فكانت جيدة وكذلك متابعة المتعثرين في سداد الاقساط المستحقة لغرض استيفائها بشكل كامل.
- مع التقدير

حليلة ياسر محسن

عباس ياسر محسن

فاضل عباس حسن

((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقته لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وتعليماتهم وتوجيهاتهم وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام 2021:

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .
٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.
٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي والتعليمات والتوجيهات بهذا الخصوص علما بأنه ليس للمدير المفوض او رئيس المجلس ونائب الرئيس واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها.
٤. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية للزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وخاصة تعليمات وتوجيهات قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة المخاطر وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً وتطبيق التعليمات الخاصة بأستمارة (KYC).
٥. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ والميزانية التخطيطية للسنة المالية /٢٠٢١ .
٦. تم إشراك الموظفين بالدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية وشركة مجموعة الجهود المشتركة (الاردنية) وايضا الدورات المقامة من قبل قسم الامتثال لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة سواء من البنك المركزي العراقي ومجلس الإدارة والدوائر الرسمية ذات العلاقة.

د . صادق جعفر رضا

مراقب الامتثال

شركة هيثم سعيد خضر وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية - بغداد

احمد هاشم احمد الصباغ
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد (٢٢/٤٩٠/٩٠)

بغداد في ١٦ / ٤ / ٢٠٢٢

الى / السادة مساهمي مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة (١٩٩٧) المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق المحاسبية المعترف بها . لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقة للتشريعات النافذة ، ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا ونود ان نبين ما يلي .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية التي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول، فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ والإفصاح عنها. كما يشمل تقييمنا للمبادئ والأسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر اساسا معقولاً للرأي الذي نبديه ، وبهذه الصدد لدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١. تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

أ- قام المصرف بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وللسنة الرابعة في عرض البيانات المالية ، كما إنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات.

ت- فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (IFRS) قام المصرف بتشكيل لجنة لغرض متابعة تطبيق هذا المعيار.

٢. اسس تقييم العملة الأجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (1,460) دينار لكل دولار، أما المصروفات والايادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الأجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الاتي بتاريخ نشونها.

٣. حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

بلغ حجم المبالغ النقدية (الدولار) التي بيعت للمصرف لتمويل الحوالات الخارجية من نافذة مزاد العملة خلال عام ٢٠٢١ بلغت (٩١٥,٤٧٩,٠٠٠) دولار وحسب تأييد المصرف .

٤. النقد وما في حكمه :

تتألف النقود من (نقد في خزائن المصرف ، نقد لدى المصارف المحلية والبنك المركزي ، نقد اجنبي لدى المصارف الخارجية) ولدينا بخصوص ذلك ما يلي :

أ-النقد في الصندوق :

بلغ النقد في الصندوق (١,٥٩٤,٦٣٦,٠٠٠) دينار ومبلغ (٦٠٨,٨٧٣,٠٠٠) دولار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وهو مطابق لنتائج جرد صندوق الادارة العامة والفروع علماً اننا لم نتمكن من الاشراف على عمليات الجرد في بعض الفروع وعتمدت ارسدة السجلات لاغراض البيانات المالية .

ب. ارسدة الحسابات لدى البنك المركزي :

فيما يلي ملخص بارسدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

التفاصيل	الف دينار
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	٣٥٨,١٦٣,٠٣٣
الاحتياطي (الغطاء) القانوني	٧,٩٠٧,٧٣٣
احتياطي تأمينات خطابات الضمان	٤,٨٣٤,٣١٩
المجموع بموجب ارسدة البنك المركزي لدى المصرف	٣٧٠,٩٠٥,٠٨٥

ج. النقد لدى المصارف الخارجية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بما يعادل (٩٥٨,٨٨٨) الف دينار وقد تم الاعتماد على الكشوفات الواردة من هذه المصارف للتحقق من صحة ارصدها في السجلات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وحسب الجدول المبين ادناه :

اسم المصرف	الرصيد دولار	الرصيد المقيم بالدينار
بنك بيروت	٣١,٥٤٧.٥٤	٤٦,٠٥٩,٤٠٨.٠٠٠
البنك الوطني ابو ظبي	١٠,٣١٧.١٦	١٥,٠٦٣,٠٥٤.٠٠٠
بنك الاسكان / عمان	١٠٣,٦٣٧.١٠	١٥١,٣١٠,١٦٦.٠٠٠
بنك الاردن / عمان	٥١١,٢٧٠.٨٤	٧٤٦,٤٥٥,٤٢٦.٠٠٠
المجموع	٦٥٦,٧٧٢.٦٤	٩٥٨,٨٨٨,٠٥٤.٠٠٠

٥. الحقيقية الاستثمارية للمصرف :

أ- تتكون المحفظة الاستثمارية للمصرف من اسهم الشركات فقط حيث بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية (٢,٧٨٨,١٩٨ الف) دينار في حين بلغت قيمتها التحصيلية (١,٩٧٢,٥٤٦ الف) دينار، بنسبة انخفاض بحدود ٤% عن السنة السابقة بهذا وقد احتسب المصرف مخصص للهبوط في قيمتها بمبلغ (٨٠٥,٦٥٢ الف) دينار علماً ان نسبة القيمة التحصيلية للاستثمارات (٥,٥%) من اجمالي موجودات المصرف .

- لم نحصل على تأييد بالاستثمارات في الجهات التالية:

اسم الجهة المستثمر فيها	عدد الأسهم
المصرف التجاري	٦٩,٤٤٤,٤٤٢
الصناعات الغذائية	٧,٣٣٩,٣١١
المعدنية للدراجات	٢,٧٧٦,٥٧٩
الاصباغ الحديثة	١٥,٩٣٣,٤٥٢
شركة الاستثمارات السياحية	١٣,٧٧٧,٣٣٣
شركة الكندي للقاصات	٨١,١٤٥,٤٨٩
شركة الصناعات الخفيفة	٦,٠٠٦,٩٩٢
شركة بغداد للمشروبات الغازية	١٤,٤٠٣,٥٧٣

مع العلم بان المصرف طلب تأييدات من الجهات ذات العلاقة بصحة ملكية المصرف لهذه الاسهم وفيما اذا كانت مرهونة لدى الغير من عدمه الا انها لم ترد اجاباتها لغاية اعداد التقرير .

٦- الإلتزام النقدي والتعهدي :

بلغ رصيد مخصص الإلتزام المتراكم لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ (١٥,٠١٩,٩٥٧ الف) دينار وهو يمثل نسبة (٨٨%) من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الإلتزام النقدي والمدينين وديون متأخرة التسديد نوصي بالمتابعة المستمرة لهذا المخصص تجنب لحالات عدم الإيفاء بالالتزامات الإلتزامية تجاه المصرف .

٧- المباني والعقارات :-

أ-لازالت عملية تسجيل كل من العقار المشغول من قبل الادارة العامة وقطعة الأرض ١/٤٨/٣٢٥ الزوية باسم المصرف قيد الإنجاز لغاية تاريخه.

ب-لم يقيم المصرف ببيع الموجودات المستملكة نتيجة تسوية ديون والبالغ رصيدها (١٣٠,٣٠٠ الف) دينار على الرغم من مرور اكثر من سنتين على استملاكها علماً أن المصرف قد اتخذ مخصص عقارات التصفية وبنسبة ١٠٠% على هذه الموجودات خلال سنة ٢٠٢١ .

٨- حساب الغرامات والتعويضات :-

بلغ رصيد هذا الحساب (١٢٢,٣٦٣ الف) دينار ولووظ انه جزء كبير منه يمثل غرامات البنك المركزي مما يتطلب متابعة الاجراءات اللازمة لتلافي حدوث هكذا غرامات في المستقبل .

٩-الدعاوى القضائية :

• اقام المصرف خلال السنة الحالية خمسة دعوى على الغير بلغ مجموع مبالغها (٢٥٩,٨٣٤,١٤٦) دينار علما بان جميع الدعاوى المرفوعة قد تم اصدار الحكم لصالح المصرف في حين بلغت الدعاوى المقامة من الغير على المصرف دعوى واحدة وقد قامت المحكمة برد الدعوى لصالح المصرف .

١٠ . كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس المال (٢٦٢%) وفقا للبيان الذي قدمه المصرف الى البنك المركزي العراقي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١ .

١١- نشاط الفروع :لوحظ تدني نشاط فروع المصرف (فرع الحارثية ، فرع المطار ، فرع كربلاء ، فرع ذي قار) خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ الامر الذي يتطلب تشكيل لجنة مختصة تتولى دراسة اسباب نتائج هذه الفروع ، واعداد دراسة جدوى اقتصادية لها تقدم الى مجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها وقد اوضح المصرف ان الاوضاع الاقتصادية والسياسية هي السبب الرئيسي بذلك .

وفيما عدا ماورد اعلاه ، وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:

أ- ان نظام مسك الدفاتر المستخدم قد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف، وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

ب- ان عملية جرد الموجود النقدي قد تم بشكل مناسب وبإشرافنا، في حين تمت عملية جرد الموجودات الثابتة من قبل إدارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

ت- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.

ث. إتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الإرهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا لقانون غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير..

هيثم سعيد خضر

محاسبون قانونيون ومراقبي حسابات من شركة هيثم سعيد
خضر وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات اعضاء في الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

احمد هاشم احمد الصباغ

محاسب قانوني - مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين

القانونيين