



مصرف الهدى - شركة مساهمة خاصة-بغداد
تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ تنفيذاً 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 وتنفيذاً للمعايير المحاسبية الدولية (AFRS) من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أولاً- 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 باشر المصرف بأعماله المصرفية وتقديم الخدمات للجمهور الكريم من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠٠٨/٢/١٧ واستناداً للسياسة التوسعية التي عمل عليها تم افتتاح فروع اخرى وامتد عمله ليشمل عدد من المحافظات وادناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١.

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 وتوارىخها:

- 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 الأدنى 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 شراء نظام International Check List بمبلغ سنوي (٢,٥٠٠) دولار .
 - ٢- تم ابرام عقد مع شركة حلم المستقبل لخدمات الانترنت باشتراك شهري (٣.٠٥٠ الف) دينار لتزويد المصرف بخدمة بالانترنت
 - ٣- تم ابرام عقد مع شركة الخلية الفائقة لخدمات الانترنت والمواد المرتبطة بها باشتراك اجمالي (١٢.٠٠٠) دولار.
 - ٤- تم ابرام عقد مع شركة المنصة لتكنولوجيا المعلومات بمبلغ (٧.٥٠٠) دولار لتجهيز كاميرات.
 - ٥- 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.
 - عقد نقل وحماية اموال مع شركة جنة العراق للخدمات الامنية والحراسات الخاصة المحدودة.
 - 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 ٢٠٢٢ ربح اجمالي بلغ (٢.٥٠٢.٨٨٧ الف) دينار قبل احتساب الضريبة وهو يعادل (١%) من راس المال المدفوع ويخضع هذا الربح الى الاستقطاعات التالية:

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٣٤٥.٦٧٠
احتياطي قانوني لراس المال	١٠٧.٨٦١
مجموع المبلغ المستقطع	٤٥٣.٥٣١
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١.٥٩٥.٨٢٥
نسبة الربح القابل للتوزيع الى راس المال	٠.٦

ج- ارصدة 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 ٢٠٢٢ اعيد احتساب التخصيصات بكافة انواعها ليصبح الرصيد النهائي في نهاية العام (٩.٣٧٠.٠٥٦ الف) دينار بعد ان كانت (١٧.١٧٢.٤٧٤ الف) دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ وتم استحداث مخصص عقارات التصفية بمبلغ (١٣٠.٣٠٠ الف) دينار وفي ادناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات :

اسم الحساب	٢٠٢٢	٢٠٢١
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	٣.٩٠١.٢٤٧	١٣.٧٣٧٤١٣
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٢.٩٤٢.٣٨٣	١.٢٠٦.٦٣٧
تخصيصات ضريبية	٣٤٥.٦٧٠	٢٤١.٢٥٠
مخصص الاندثار المتراكم	١.٠٩٣.٨٦٩	٩٧٥.٣١٥
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٨٨٠.٦٨١	٨٠٥.٦٥٢
مخصص عقارات تصفية	١٣٠.٣٠٠	١٣٠.٣٠٠
مخصص المتوقفين عن الدفع	٧٥.٩٠٦	٧٥.٩٠٧
المجموع	٩.٣٧٠.٠٥٦	١٧.١٧٢.٤٧٤

د- المصروفات الاخرى :

في عام ٢٠٢٢ تم صرف مبالغ ومصروفات لتلبية متطلبات العمل والنشاط المصرفي وفي ادناه جدول تفصيلي يبين تلك المبالغ :

اسم الحساب	٢٠٢٢	الف دينار
الدعاية والاعلان	١.٤٩٧	
النشر والطبع	٧.٧١٦	
الضيافة	١٠.٣٢١	
السفر والايفاد	١٣.٦٥٥	
مكافآت لغير العاملين	٥.٥٨٠	
المجموع	٣٨.٧٦٩	



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 ٢٠٢٢/١٢/٣١:

الاسم	المنصب	المساهمة	الف دينار
السيد علي صالح مهدي	رئيس مجلس الإدارة	١.٩٣٥.٦٠٠	
السيد نوري عبد الرزاق محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	١.٢١٠.٠٠٠	
السيد قيدار عبد الرحمن عبد الله	المدير المفوض	١.٤٢٠.٠٠٠	
السيد سالم موسى عمشي	عضو	١.٣٠٠.٠٠٠	
السيد سلام علي حسين	عضو	١.٢٠٠.٠٠٠	
الانسة اسراء عبد الحسن راضي	عضو	١.٢٠٠.٠٠٠	
السيدة زينة محمد جاسم	عضو	١.٣١٠.٠٠٠	

ب- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

السيد علي محمود علي
السيد صالح مهدي خضير
السيد صلاح مهدي صالح

السيد حسن صادق جعفر
السيد سلمان حسين سلمان
السيدة خولة سالم عباس
السيد حيدر صادق جعفر

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 (١٠) جلسات خلال السنة ٢٠٢٢

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

اسم المساهم	نسبة الأسهم
(١) السيد حمد ياسر الموسوي	٩,٩٧%
(٢) السيد اشهد حمد ياسر	٩,٩٧%
(٣) السيد احمد حمد ياسر	٩,٩٧%
(٤) السيد عبد الكريم تركي هندي	٩,٥٦%
(٥) السيد الطيب حمد ياسر	٩,٩٧%
(٦) السيد قسور حمد ياسر	٩,٩٧%
(٧) السيد كاظم ياسر محسن	٩,٩٧%
(٨) السيد عباس ياسر محسن	٩,٩٧%
(٩) السيد مصطفى حمد ياسر	٩,٩٧%
(١٠) السيدة شروق حامد حسين	٩,٩٧%

و- المدير المفوض للمصرف خلال السنة :

المدير المفوض للمصرف خلال السنة هو السيد قيدار عبد الرحمن عبد الله ولا زال مستمرا بوظيفته. ادناه كشف يبين اسماء وعاوين 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 ٢٠٢٢ عقد مجلس الادارة (١٠) 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 (٢١٥) منتسبا بعد ان كان عددهم في نهاية العام الماضي (٢١٤) منتسبا وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم من ضمنها المكافآت التشجيعية ونقل العاملين واجور التدريب والتاهيل وايضا المساهمة في الضمان الاجتماعي (٣.٣٤٥.٤٧٠) دينار مقابل (٣.٢٥٢.٠٧٧) 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 حيث تم الاشتراك خلال هذا العام ب (٧٠) دورة وورشة عمل وان المصرف مستمر في توفير فرص تدريبية لعدد اكبر من العاملين خلال السنة القادمة باذن الله.

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

موضوع الدورة	عدد المشاركين	مكانها او الجهة المنظمة
ورشة عمل ممارسة تدقيق الامن السيبرالي والامثال للضوابط	٤	مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)
برنامج تدريبي في المعايير الدولية الحديثة في المحاسبة والتدقيق	٢	مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)
ورشة عمل بيانات المبالغ المعززة	٢	البنك المركزي العراقي دائرة العمليات المالية و ادارة الدين
ورشة عمل / ادارة مخاطر السوق في المصارف التجارية	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل نظام التقارير الرقابية المصرفية	٢	البنك المركزي العراقي دائرة تقنية المعلومات
دورة تدريبية في نظام المقاصة الالكتروني	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة تدريبية في تدقيق القوائم المالية وفق المعايير الصادرة عن الايوفي	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة تدريبية في تنمية المهارات القيادية للمدراء	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة تدريبية في اساسيات تحليل القوائم المالية	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة تدريبية في الخزينة وراس المال	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة تدريبية في امن وسرية المعلومات الالكترونية	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل التحويلات المالية	٣	البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة



ورشة عمل نظام الحسابات الخاملة والاموال المتروكة	٢	البنك المركزي العراقي دائرة تقنية المعلومات والاتصالات
ورشة عمل المعاملات المالية الدولية والاجراءات الاساسية المتعلقة بها	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل متطلبات الابلاغ عن المعاملات المشبوهة	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل التعريف بنظام تلقي البلاغات الالكترونية	٢	البنك المركزي العراقي مكتب الابلاغ عن غسل الاموال
ورشة تعريفية عن متطلبات التصنيف الائتماني ومنهجية عملية التصنيف	٢	البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة
ورشة عمل شركة ضمان الودائع ودورها في حماية المودعين	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة ادارة المحافظ الاستثمارية والادوات الاستثمارية المتاحة في الاسواق العالمية ذات الدخل الثابت	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة رسائل سويقت الاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل المنصة الالكترونية المركزية لخطابات الضمان	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
ورشة عمل التعريف بنظام تلقي البلاغات الالكترونية	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة المعايير المحاسبية لاعدادالتقارير المالية	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل تطبيق الالية الجديدة لحوالات نافذة بيع وشراء العملة	٢	البنك المركزي العراقي / دائرة الاستثمارات والتحويلات الخارجية

ب- فما يلي توزع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية في نهاية العام ٢٠٢٢:

العنوان الوظيفي	العدد
المدير المفوض	١
معاون المدير المفوض	٢
مستشار	٢
مراقب امتثال	١
مدير	١٣
مدير فرع	٤
معاون مدير	١٣
التنفيذيين	٩٦
الحرس	٨٣
المجموع	٢١٥

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 والعمامة عن أداء المصرف خلال العام ٢٠٢٢:

أ- الوضع المالي للمصرف :

بلغ المركز المالي للمصرف أي مجموع الميزانية (٤٤٢.١٢٧.٩٤٧ الف) دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ في حين بلغ المركز المالي في السنة السابقة (٤١٨.٦٠٧.٩٨٣ الف) دينار أي بزيادة نسبتها (٥%)

ب- موجودات المصرف:

١- العقارات المملوكة للمصرف:

- لدى المصرف مجموعة من العقارات في بغداد وكربلاء وبابل تم شراؤها بموافقة البنك المركزي العراقي دعما لمركزه المالي واستغلالها لأعماله وتفصيلها :-
- البناية الرئيسية الواقعة في منطقة الكرادة / حي الوحدة / محلة 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 استنادا 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 ٢٢٠٢/١٢/٣١

اسم الفرع	الإيرادات الف دينار	المصروفات الف دينار	الربح (الخسارة) الف دينار	النسبة
الإدارة العامة	١.٣٤٧	٤.٩٢٨.٣٨٧	(٤.٩٢٧.٠٤٠)	(١٩٧)
الفرع الرئيسي	٩.٦٣٣.١٨٠	١.٣٣٦.٩٣٩	٨.٢٩٦.٢٤١	٣٣١
الحارثية	٧٨٢	٢٨٠.٩٧٢	(٢٨٠.١٩٠)	(١١)
المطار	١٩٠	١١٧.٣٧٢	(١١٧.١٨٢)	(٥)
كربلاء	٣٨.٧٩٨	٣٠١.٨١٢	(٢٦٣.٠١٤)	(١٠)
ذي قار	٢٤٠	٢٠٦.١٦٩	(٢٠٥.٩٢٩)	(٨)
المجموع	٩.٦٧٤.٥٣٧	٧.١٧١.٦٥١	٢.٥٠٢.٨٨٦	%١٠٠

د- الإيرادات والمصروفات :

بلغت الإيرادات الإجمالية للمصرف (٩.٦٧٤.٥٣٧ الف) دينار في حين بلغت المصروفات الإجمالية (٧.١٧١.٦٥١ الف) دينار بهذا تحقق فائض قبل الضريبة مقداره (٢.٥٠٢.٨٨٦ الف) دينار مقابل (١.٥١٥.٣٨٦ الف) دينار بالسنة الماضية .

هـ - النسب المالية:

- بلغت نسبة كفاية السيولة النقدية والتي تمثل صافي المبالغ السائلة / الودائع عدا المصارف (٤٩٦%) وتشير هذه النسبة الى قدرة المصرف على التسديد الفوري للمطلوبات قصيرة الأجل في حالات الضرورة.
- بلغت نسبة الربحية التي تمثل الارباح المتحققة / رأس المال (١%).
- بلغت كلفة النشاط المتمثلة في نسبة المصروفات/ الإيرادات (٧٤%).
- اما نسبة توظيف رأس المال التي تظهر مبلغ الائتمان النقدي + الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع فقد بلغت (١%).
- العائد على الموجودات وتمثل نسبة الأرباح المتحققة / الموجودات (٠.٦%).
- اما نسبة الرافعة المالية اجمالي الحسابات الجارية والودائع / رأس المال + الاحتياطيات هو (٢٦%).

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 بالاف الدينائر للائتمان النقدي الممنوح كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

اسم الحساب	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
قروض طويلة الاجل / القطاع الخاص / افراد	١٦٧.١١٩	٣٢٩.٥٠٩
جارية مدينة / القطاع الخاص / شركات	١٤٠.٠٣٣	٣٣٩.٠٥٤
المجموع	٣٠٧.١٥٢	٧٢٨.٥٦٣

كشف توزيع للائتمان النقدي والتعهدي الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي
١	الصناعات التحويلية	٥٦.٥٦٦	-
٢	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	٣.٣٥٣.١٦٦	-
٣	خدمات المجتمع	١٧.٣٠٤	٨٥.٨٢٣.٦٥٣
٤	التشييد والبناء	١.٣٦٧.١٠٢	١٥.٤٠٦.٧٠٠
٥	المجموع	٤.٧٩٤.١٣٨	١٠١.٢٣٠.٣٥٣

ز- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٩٥%) كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وحسب الأوزان الترجيحية لمخاطر بنود الميزانية العامة علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%).

ح- النقود :

ارتفع رصيد النقود في نهاية العام ٢٠٢٢ الى (٣٩٢.٩٥٦.٩٣٣ الف) دينار بعد ان كان في العام الماضي (٣٧٤,٤٤٢,٤١٨ 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١

النسبة	المجموع	بالعملة الاجنبية	بالعملة العراقية	انواع النقود
%١	٣.٨٥٨.٣٦٧	١١٣.٩٢٩	٣.٧٤٤.٤٣٨	نقد في الصندوق
%٩٥,٤	٣٧٥.٠١٥.٩٣١	٣.٦٨٨.٣٤٧	٣٧١.٣٢٧.٥٨٤	نقد لدى البنك المركزي العراقي
%٠,١	١٢٦.٥٦٥	١٢٣.١٥١	٣.٤١٤	المصارف المحلية
%٢,٢	٨.٦٨٩.٤٦٦	٦٠٤.١٣٢	٨.٠٨٥.٣٣٤	الغطاء القانوني
%٠,٢	٩٥٧.٩٧٧	٩٥٧.٩٧٧	-	المصارف الخارجية
%١,١	٤.٣٠٨.٦٢٧	-	٤.٣٠٨.٦٢٧	احتياطي تامينات خطابات الضمان
%١٠٠	٣٩٢.٩٥٦.٩٣٣	٥.٤٨٧.٥٣٦	٣٨٧.٤٦٩.٣٩٧	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 يسعى لتوسيع حجم الودائع وخلال عام ٢٠٢٢ استطاع المصرف ان يحقق رسيدا جيدا بلغ (٨١.٥٦١.٧٥٨ الف) دينار حيث ارتفع عن العام الماضي ٢٠٢١ حيث بلغ (٥٥,٥٥٣,٩٢٨ الف) دينار حيث شكلت الودائع نسبة (١٨.١%) من مجموع المطلوبات بعد استبعاد الحسابات المتقابلة والكشف ادناه يبين تفاصيل تلك الودائع:

نوع الوديعة	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
حسابات جارية داننة	٧٨.٣٣٠.٨٦٤	%٩٦
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	٥٧٦.٧٠٨	%٠,٧
حسابات التوفير	٢.١٩٣.٥٢٦	%٢,٧
الودائع الثابتة	٤٦٠.٦٦٠	%٠,٩
المجموع	٨١.٥٦١.٧٥٨	%١٠٠



ك- الاستثمارات المالية:

جرت إعادة تقييم الاستثمار في اسهم الشركات المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية بالقيمة العادلة وحسب أسعار اخر جلسة تداول لسنة ٢٠٢٢ اما الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم احتساب المخصص لها عن طريق نسب مئوية 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	٠.٠٦٠	٦٩٦.٠٨٢.٧٥٠
المصرف التجاري العراقي	٦٩,٤٤٤,٤٤٢	٧٤,٩٥٩,٥٦٢	٠.٥٠٠	٤٠.٢٣٧.٣٤١
مصرف سومر	٣٦,٣٤٣,٢٠٤	٣٤,٦٤٣,٨٨٨	٠.١٩٠	٢٧.٧٣٨.٦٧٩
شركة الاستثمارات السياحية	١٣,٧٧٧,٣٣٣	١١٩,٧٤٠,١٤٤	١٠.٨٥٠	٢٩.٧٤٣.٩١٩-
الكندي لإنتاج اللقاحات	٨١,١٤٥,٤٨٩	٦٢,٢٨١,٨٥٢	١.٤٠٠	٥١.٣٢١.٨٣٣-
بغداد للمشروبات الغازية	١٤,٤٠٣,٥٧٣	١٧,٣٣٤,٣١٤	٣.٤٥٠	٣٢.٣٥٨.٠١٣-
الصناعات المعدنية والدراجات	٢,٧٧٦,٥٧٩	٧,٥٨٢,٤٠٤	٣.٢٠٠	١.٣٠٢.٦٤٩-
الصناعات الغذائية	٧,٣٣٩,٣١١	١٩,٤٣٧,٠٨٩	خارج التداول	١٩.٤٣٧.٠٨٩
الاصباغ الحديثة	١٥,٩٣٣,٤٥٢	٣٩,٢٧١,١٧٩	١.٢٥٠	١٩.٣٥٤.٣٦٤
الصناعات الخفيفة	٦,٠٠٦,٩٩٢	١٤,١٨٧,٣٠٤	٠.٨٦٠	٩.٠٢١.٢٩١
الهلال الصناعية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٤٣٥,٢٠٠	٠.٩٧٠	٦٣٥.٢٠٠
العراقية للكفالات المصرفية	٤٨,٣٧٥,٠٠٠	٤٨,٣٧٥,٠٠٠	%١٠	٤.٨٣٧.٥٠٠
شط العرب للتأمين	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠	٣٧.٥٠٠.٠٠٠
اتحاد المصارف الخاصة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠	١٦٠.٠٠٠.٠٠٠
الشركة العراقية لضمان الودائع	٧٨٩.٤٧٣.٦٨٠	٧٨٩.٤٧٣.٦٨٠		٧٨٩.٤٧٣.٦٨٠
المجموع	٢.٥٧٣.٢٥٢.٠١٩	٢.٧٦٨.١٩٨.٣٤٤	---	٨٠٨.٩١١.٤٤٢
ينزل / مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات		(٨٨٠.٦٨٠.٧١٢)		
القيمة التحصيلية		١.٨٨٧.٥١٧.٦٣٢		

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 ينعكس 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

ثامنا : الدعاوى القضائية :

- ١- اقام المصرف دعوى بمبلغ (٢.٢٢١.٨٠٠) دينار على احد المقترضين وحسنت الدعوى لصالح المصرف وسدد المقترض وكفيله كامل الدين .
- ٢- اقام المصرف دعوى بمبلغ (٧٧٥.٠٠٠) دينار عن على احد المقترضين وحسنت الدعوى لصالح المصرف وسدد المقترض كامل الدين.
- ٣- تم اقامة دعوى على مقترض بمبلغ (٤٣.٥١٦.٠٠٠) دينار حسنت الدعوى لصالح المصرف ولا زالت الاجراءات القانونية في حيز التنفيذ .
- ٤- تم اقامة دعوى على مقترض بمبلغ (٧.٣٢٧.٠٠٠) دينار تم تنفيذ القرار لصالح المصرف وسدد كامل الدين المترتب بذمة المقترض.
- ٥- اقام المصرف دعوى على الموظف (علاء مزهر حمود) في المصرف بمبلغ (٢.٦٥٢.١١٤.٧٤٤) دينار عن قيمة الاضرار المادية التي اصابته المصرف من جراء خطأ الموظف في فرع المصرف في محافظة كربلاء.
- ٦- تم اقامة دعوى على المصرف من الموظف (علاء مزهر حمود) وابطلت الدعوى 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 الاندثار 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 علي صالح مهدي | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد نوري عبد الرزاق محمد | عضو |
| ٣- السيد قيدار 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 والمستشاريين أو خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي و يجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً 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 سلام علي حسين

٢- السيد سلمان حسين سلمان

٣- السيدة اسراء عبد الحسن راضي

* مهام وصلاحيات 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 أنظمة 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 الادارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.

ثالثا : لجنة ادارة المخاطر :

تتشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الاقل 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 نوري عبد الرزاق محمد رئيس اللجنة

٢- السيد قيदार عبد الرحمن عبد الله عضو

٣- السيد سالم موسى عمشي عضو

٤- السيدة زينة محمد جاسم 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 الانتمائية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الاقليمي.
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملا ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الانشطة 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 الاقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .

تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

- ١- السيد قيدير عبد الرحمن عبد الله رئيس اللجنة
- ٢- السيد نوري عبد الرزاق محمد عضو
- ٣- السيد سالم موسى عمشي عضو
- ٤- السيدة زينة محمد جاسم 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:

١- ان تتماشى مع مبادئ و ممارسات الحوكمة السليمة و بما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.

٢- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.

٣- 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 الانشطة و الاعمال المصرفية.

٤- 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.

٥- 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.

٦- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية والتجارية والاسلامية.

٧- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع 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 المبدولة لغرض تحقيق الاهداف المنشودة ونخص بالشكر منهم العاملين على اعداد الميزانية العامة لعام ٢٠٢٢ 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

علي صالح مهدي
رئيس مجلس الادارة

قيدار عبد الرحمن عبد الله
المدير المفوض

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢٢

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 سلام علي حسين

٢- السيد سلمان حسين سلمان

٣- السيدة اسراء عبد الحسن راضي

قامت اللجنة اعمالها المكلفة بها بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من ٢٠٢٢/١/١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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 ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتمت مراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين طبقا للتشريعات النافذة ووفق اجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محليا ودوليا.

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 ٢٠٢٢ 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 أعمال المصرف خلال السنة و الحسابات الختامية للسنة المنتهية ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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 استيفاءها بشكل كامل.

مع التقدير

اسراء عبد الحسن راضي

سلمان حسين سلمان

سلام علي حسين

((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقتها لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) بالإضافة الى التعليمات والتوجيهات والتعاميم الصادرة من قبله وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الازخاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠٢٢:

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 ونائبه 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/٢٠٢٢ والميزانية التخطيطية للسنة المالية /٢٠٢٢ .

٦- تم إشراك الموظفين بالدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية وشركة مجموعة الجهود المشتركة (الأردنية) 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 (٢٣/٤٩٠/٦٥)

بغداد في ٢٠٢٣/٥/٧

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/٢٠٢٢ 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 بالاعداد 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/٢٠٢٢ والإفصاح عنها. كما يشمل تقييمنا للمبادئ والأسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر اساسا معقولاً للرأي الذي نبديه ، وبهذا 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 إذ جرى التريث في اعادة التقييم .

ب- 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 (١٤٦٠) دينار لكل دولار، أما المصروفات والايرادات 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 ٢٠٢٢ بلغت (١,١٢٦,٥٠٣,٠٠٠) 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 (٣.٨٥٨.٣٦٧.٠٠٠) دينار ومبلغ (١١٣.٩٢٩.٠٠٠) دولار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وهو مطابق لنتائج جرد صندوق الادارة العامة والفروع علماً اننا لم نتمكن من الاشراف على عمليات الجرد في بعض الفروع وعتدت ارصدة السجلات لاغراض البيانات المالية .

ب.ارصدة الحسابات لدى البنك المركزي :

فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

التفاصيل	الف دينار
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	٣٧٥.٠١٥.٩٣١
الاحتياطي (الغطاء) القانوني	٨.٦٨٩.٤٦٦
احتياطي تأمينات خطابات الضمان	٤.٣٠٨.٦٢٧
المجموع بموجب ارصدة البنك المركزي لدى المصرف	٣٨٨.٠١٤.٠٢٤

ج. النقد لدى المصارف الخارجية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بما يعادل (٩٥٧.٩٧٧) الف دينار وقد تم الاعتماد على الكشوفات الواردة من هذه المصارف للتحقق من صحة ارصدها في السجلات كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وحسب الجدول المبين ادناه :

اسم المصرف	الرصيد دولار	الرصيد المقيم بالدينار
بنك بيروت	٣١.٤٤٧.٥٤	٤٥.٩١٣.٤٠٨
البنك الوطني ابو ظبي	١٠.٣١٧.١٦	١٥.٠٦٣.٠٥٤
بنك الاسكان / عمان	١٠.٣٥٥٣.١٠	١٥١.١٨٧.٥٢٦
بنك الاردن / عمان	٥١٠.٨٣٠.٨٤	٧٤٥.٨١٣.٠٢٦
المجموع	٦٥٦.١٤٨.٦٤	٩٥٧.٩٧٧.٠١٤

٥ - الحقيبة الاستثمارية للمصرف :

أ- تتكون المحفظة الاستثمارية للمصرف من اسهم الشركات فقط حيث بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية (٢.٧٧٨.١٩٨ الف) دينار في حين بلغت قيمتها التحصيلية (١.٨٩٧.٥١٧ الف) دينار، بنسبة انخفاض بحدود ٤% عن السنة السابقة بهذا وقد احتسب المصرف مخصص للهبوط في قيمتها بمبلغ (٨٨٠.٦٨١ الف) دينار علماً أن نسبة القيمة التحصيلية للاستثمارات (٠.٥%) من اجمالي موجودات المصرف

ب - 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 للدرجات	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

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 - الإئتمان النقدي والتعدي :

بلغ رصيد مخصص الائتمان المتراكم لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ مبلغ (٦.٩١٩.٥٣٧ الف) دينار وهو يمثل نسبة (٩٥%) من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين وديون متأخرة التسديد نوصي بالمتابعة المستمرة لهذا المخصص تجنباً لحالات عدم الايفاء بالالتزامات الائتمانية تجاه المصرف .

٧ - المباني والعقارات :-

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

ب-لم يقم 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 ٢٠٢٢ .

٨ - حساب الغرامات والتعويضات :-

بلغ رصيد هذا الحساب (١٨٩.٢٩٣.١٤٤) 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 سبعة دعاوي على الغير بلغ مجموع مبالغها (٢.٧٠٥.٩٥٤.٥٤٤) دينار علما بان جميع الدعاوى المرفوعة قد تم اصدار الحكم لصالح المصرف في حين بلغت الدعاوى المقامة من الغير على المصرف دعوى واحدة مبلغها (١٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار .

١٠- كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس المال (٢٩٥%) وفقا للبيان الذي قدمه المصرف الى البنك المركزي العراقي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

١١- نشاط الفروع :لوحظ تدني نشاط فروع المصرف (فرع الحارثية ، فرع المطار ، فرع كربلاء ، فرع ذي قار) خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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 وبأشرافنا، في حين تمت عملية جرد الموجودات الثابتة من قبل إدارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات للمساعدة 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. اتخذ 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/٢٠٢٢ 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