

تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف :-

استند مصرف عبر العراق الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن المصرف سيسعى إلى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل. لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكيهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية. لذلك فإن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون و العملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية . وقد أصدر البنك 264.000.000.000 سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

المساهمون

<u>اسم المساهم</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>النسبة المئوية %</u>
<u>المساهمون العراقيون افراد</u>	<u>245,708,028,635</u>	<u>93.06%</u>
<u>المساهمون العراقيون شركات</u>	<u>10,500,000,000</u>	<u>3.98%</u>
<u>المساهمون غير العراقيين افراد</u>	<u>6,938,976,000</u>	<u>2.62%</u>
<u>المساهمون غير العراقيين شركات</u>	<u>852,995,365</u>	<u>0.33%</u>

جدول توزيع فئات الأسهم

<u>الفئة</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>عدد المساهمين</u>	<u>النسبة المئوية %</u>
<u>أقل من 1%</u>	<u>6,381,806,825</u>	<u>83</u>	<u>2.4%</u>
<u>من 1% الى 5%</u>	<u>86,805,274,175</u>	<u>11</u>	<u>32.88%</u>

<u>من 5% إلى 10%</u>	<u>170,812,919,000</u>	<u>7</u>	<u>64.72%</u>
<u>من 10% إلى 20%</u>	<u>لا يوجد</u>	<u>لا يوجد</u>	<u>لا يوجد</u>
<u>من 20% إلى 50%</u>	<u>لا يوجد</u>	<u>لا يوجد</u>	<u>لا يوجد</u>
<u>أكثر من 50%</u>	<u>لا يوجد</u>	<u>لا يوجد</u>	<u>لا يوجد</u>

جدول المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال المصرف

<u>ت</u>	<u>الاسم</u>	<u>الرصيد النهائي</u>	<u>النسبة المئوية</u>
<u>1</u>	<u>عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري</u>	<u>5,396,160,000</u>	<u>2.0%</u>
<u>2</u>	<u>نغم علي داود السواد</u>	<u>11,352,000,000</u>	<u>4.3%</u>
<u>3</u>	<u>حسن هادي فرحان العبيدي</u>	<u>6,136,000,000</u>	<u>2.3%</u>
<u>4</u>	<u>بشار شاكر حامد العاني</u>	<u>7,090,540,844</u>	<u>2.7%</u>
<u>5</u>	<u>عبدالله يونس فرحان العبيدي</u>	<u>7,184,000,000</u>	<u>2.7%</u>
<u>6</u>	<u>بهاء حسين علي العبيدي</u>	<u>12,084,245,331</u>	<u>4.6%</u>
<u>7</u>	<u>رواء ناصر جاسم الكاظمي</u>	<u>7,445,592,000</u>	<u>2.8%</u>
<u>8</u>	<u>عباس يونس فرحان العبيدي</u>	<u>6,480,736,000</u>	<u>2.5%</u>
<u>9</u>	<u>محمد ناجي علي كماش الربيعي</u>	<u>13,136,000,000</u>	<u>5.0%</u>
<u>10</u>	<u>شركة اصالة الجنوب للتجارة العامة</u>	<u>6,000,000,000</u>	<u>2.3%</u>
<u>11</u>	<u>شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة محدودة</u>	<u>4,500,000,000</u>	<u>1.7%</u>
<u>12</u>	<u>حسن ناصر جعفر اللامي</u>	<u>26,035,680,000</u>	<u>9.9%</u>
<u>13</u>	<u>وشيار عبد الفتاح عبدالرزاق عبدالعزيز</u>	<u>26,136,000,000</u>	<u>9.9%</u>
<u>14</u>	<u>محمد عبدالرضا محمد الجنابي</u>	<u>26,136,000,000</u>	<u>9.9%</u>

9.1%	24,080,000,000	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	15
6.5%	17,056,000,000	يسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	16
9.9%	26,136,000,000	مؤيد علي حسن العبيدي	17
9.6%	25,233,239,000	حيدر حواد حسن	18

مجلس ادارة البنك

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية خمسة اعضاء اصليين وفقاً للاحكام الماده (17) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 واربعة اعضاء احتياط.

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

المعلومات والبيانات	الاسم
<p><u>بكالوريوس في ادارة الاعمال</u></p> <p>صاحب خبرة مصرفية طويلة ولديه صرافة في عمان من التصنيف الاول</p> <p>لديه خبرة في مجال الاستيراد للمواد الغذائية والادوات الاحتياطية لديه خبرة في مجال الانتاج الصناعي والصناعات الغذائية</p> <p>رئيس مجلس ادارة شركة سما بغداد للتحويل المالي منذ عام 2009 الى 2013</p>	حسن ناصر جعفر اللامي
<p><u>بكالوريوس علوم رياضيات وماجستير امن البيانات</u></p> <p>لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية</p> <p>نائب رئيس مجلس ادارة شركة الامين العربية سابقاً للتحويل المالي</p> <p>مستورد</p>	عباس يونس فرحان العبيدي
<p><u>بكلوريوس هندسة</u></p> <p>صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف اشور</p>	بشار شاكر حامد العاني
<p><u>بكالوريوس علوم رياضيات</u></p> <p>صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف</p>	علاء ضياء علي الموسوي
<p><u>بكالوريوس ادارة واقتصاد</u></p>	نور حسن علي

صاحبة خبرة مصرفية كبيرة وتقلدت عدة مناصب واخرها نائب مدير مفوض.	
يكالوريوس علوم تجارية واقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية واخرى اهلية	محمد صالح هاشم
يكالوريوس قانون لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية وتجارة المواد الاحتياطية	يسام عدنان محمد الربيعي
خريج الدراسة الاعدادية صاحبة خبرة كبيرة في العمل المصرفي في	نجاح فتاح جاسم
يكالوريوس ادارة الاعمال لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية لديه خبرة في عمليات التداول بالاسهم	بهاء حسين علي العيدي

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

أ- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	26,035,680,000
2	عباس يونس فرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة	6,480,000,000
3	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	7,090,540,844
4	علاء ضياء علي	عضو أصلي	1,000,000
5	نور حسن علي	عضو أصلي	50,000

ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	50,000

17,056,000,000	عضو احتياط	بسام عدنان محمد	2
1,000,000	عضو احتياط	محمد صالح هاشم	3
12,084,245,331	عضو احتياط	بهاء حسين علي العبيدي	4

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً ان المجلس قد عقد خلال عام 2018 (تسعة عشر) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس القديم (تسعة اجتماعات و (عشرة) اجتماعات للمجلس المنتخب بتاريخ 2018/5/17 في اجتماع الهيئة العامة بالشكل التالي حضور الاجتماعات للمجلس الجديد

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
حسن ناصر جعفر	19	0	عضو في المجلسين القديم والجديد
عباس يونس فرحان	10	0	
علاء ضياء علي	10	0	
نور حسن علي	10	0	
بشار شاكر حامد	19	0	عضو في المجلسين القديم والجديد
(مراقب الامتثال)	19	0	

عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوجد لدى المصرف نظام للموافقة على المعاملات التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة، وان المعاملات التي تتم من قبل الأطراف ذات العلاقة تتطلب الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي.

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس ادارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئسية المشكله من اعضاء مجلس ادارة البنك فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء من مجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئسية للجان مجلس ادارة البنك .

لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2018 ثلاثة عشر جلسة مقسومة الى قسمين ست جلسات كانت لاعضاء المجلس السابق وسبعة جلسات لاعضاء المجلس الجديد وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث اعضاء. ويكون امين السر مقراً للجنة .

<u>اسم العضو</u>	<u>عدد مرات الحضور</u>	<u>عدد مرات الغياب</u>
<u>عبداس يونس فرحان</u>	<u>7</u>	<u>0</u>
<u>علاء ضياء علي</u>	<u>7</u>	<u>0</u>
<u>نجوى فوزي طاهر**</u>	<u>1</u>	<u>6</u>
<u>امين سر مجلس الادارة / مقرر اللجنة</u>	<u>7</u>	<u>0</u>

** قدم السيدة نجوى استقالتها من لجنة التدقيق والمجلس بتاريخ 22 / 7 / 2018 .

لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس. وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة

خلال عام 2018 احد عشر جلسة مقسمة الى قسمين اربع جلسات في المجلس القديم وسبع جلسات في المجلس الجديد .

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	7	حسن ناصر جعفر
0	7	علاء ضياء علي
6	1	نجوى فوزي طاهر **
3	4	نور حسن علي ***
0	7	مدير قسم ادارة المخاطر / مقرر اللجنة

** قدمت السيدى نجوى فوزي استقالتها من المجلس واللجان التابعة له بتاريخ 2018/7/22

*** انضمت السيدة نور حسن علي الى المجلس بعد استقاله السيدة نجوى

لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الاداره وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعية وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر اللجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال السنة ستة اجتماعات.مقسمة الى قسمين ثلاثة اجتماعات في المجلس القديم وثلاث اجتماعات في المجلس الجديد

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	3	حسن ناصر جعفر
0	3	عباس بونس فرحان
0	3	بشار شاكر حامد
0	3	مدير الادارة والموارد البشرية / مقرر اللجنة

لجنة الحوكمة

تشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبا له كما يعين أمين سر المجلس مقررا للجنة . ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور . وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيا بمدى التقيد بنود الدليل. اجتمعت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال سنة 2018 وكان الاجتماع في المجلس القديم وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

<u>عدد مرات الغياب</u>	<u>عدد مرات الحضور</u>	<u>اسم العضو</u>
<u>0</u>	<u>1</u>	<u>وسام عدنان محمد</u>
<u>0</u>	<u>1</u>	<u>عبد الله يونس فرحان</u>
<u>0</u>	<u>1</u>	<u>بسام عدنان محمد</u>

لجنة ادارة الاستثمار

تشكل اللجنة من عضوين من المجلس ومع عدد من المتخصصين بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية). وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الأقل. ومن مهام اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية وتعديلها للمجلس لأعمالها . كذلك تقييم اداء المحفظة الحالية من حيث المخاطرة والعائد. ومتابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية والمقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار. واقتراح عمليات البيع والشراء والأحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحياتها . وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة خلال سنة 2018 ثمانية اجتماعات. تقسمت الى قسمين اجتماعا واحد على المجلس القديم وسبعة اجتماعات على المجلس الجديد

<u>عدد مرات الغياب</u>	<u>عدد مرات الحضور</u>	<u>اسم العضو</u>
<u>0</u>	<u>7</u>	<u>بشار شاكر حامد</u>

<u>0</u>	<u>7</u>	<u>عدى نجم على</u>
<u>6</u>	<u>1</u>	<u>نجوى فوزى طاهر **</u>
<u>3</u>	<u>4</u>	<u>نور حسن على ***</u>
<u>0</u>	<u>5</u>	<u>مدير القسم المالي/ مقرر اللجنة</u>

**** قدمت السيدى نجوى فوزى استقالتها من المجلس واللجان التابعة له بتاريخ 2018/7/22**

***** انضمت السيدة نور حسن على الى المجلس بعد استقاله السيدة نجوى**

اللجنة الائتمانية

تتألف اللجنة الائتمانية من ثلاثة اعضاء من مجلس الإدارة يضاف لهم مدير الأئتمان كمقرر للجنة حيث تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الأقل ومن مهامها اقتراح السياسة الائتمانية وتحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين. كذلك تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الآخرين. بالإضافة الى تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض . ومتابعة الأنكشافات الائتمانية ومعالجة القروض المتعثرة , مع التوكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية. بالتعاون مع الدائرة القانونية والعمل على تسسيط إجراءات منح القروض . وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة اثنا عشر اجتماعاً خلال سنة 2018 مقسومة الى قسمين خمسة اجتماعات في المجلس القديم وسبعة اجتماعات في المجلس الجديد.

<u>عدد مرات الغياب</u>	<u>عدد مرات الحضور</u>	<u>اسم العضو</u>
<u>0</u>	<u>7</u>	<u>حسن ناصر جعفر</u>
<u>0</u>	<u>7</u>	<u>عباس يونس فرحان</u>
<u>0</u>	<u>7</u>	<u>بشار شاكر حامد</u>
<u>0</u>	<u>7</u>	<u>مدير قسم الائتمان / مقرر اللجنة</u>

لجنة الموجودات والمطلوبات

من مهام اللجنة هو إدارة مخاطر الأسعار الخاصة بالإرباح وتحصل على البيانات من فريق في متخصص يمكن ان يكون من ملاك المصرف. وكذلك حساب فجوة الاستحقاق (Maturity Gap) الموجبة والسالبة والصفية والفجوة المتراكمة خلال السنة وسنويا ونشرها بالتقرير السنوي. وكذلك حساب الأجل (Duration) والأجل المحور (Modified Duration) والمرونة السعري لأدوات الدين وتحديد آثار تقلبات أسعار السوق على هذه المؤشرات. وكذلك حساب اجل محافظ المصرف واجل الموجودات واجل المطلوبات ونتيجة فجوة الأجل. وكذلك حساب اثر الأجل على حقوق ملكية المصرف وحساب اجل حقوق المصرف وعلاقتها مع الرفع المالي. واستخدام أساليب المحاكاة والقيمة تحت المخاطرة.

وترتبط اللجنة بمجلس الإدارة على ان يكون احد أعضائها المدير العام (المدير المفوض). ويسمح بضم معاون المدير المفوض بعضوية اللجنة حيث تم تفويضها بالصلاحيات اللازمة لتسهيل تنفيذ مهامها. وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة بصفة دورية ومنتظمة وثابتة وحققت اللجنة سبعة اجتماعات مقسومة الى قسمين اجتماعان في المجلس القديم وخمسة اجتماعات في المجلس الجديد خلال سنة 2018.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	5	بشار شاكر حامد
0	5	عدى نجم علي
0	5	سناء عبد الحمزة شنيف
0	5	امين سر مجلس الإدارة / مقرر اللجنة

لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

الإشراف على تحديد المواصفات التفصيلية للأنظمة المطلوب تطويرها واعتمادها. كذلك الإشراف على تنفيذ مشاريع البرامج الجاهزة أو المطورة داخلياً، والتأكد من فحصها وتوثيقها وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها، والتأكد من مدى ملاءمتها ومطابقتها لاحتياجات المصرف. والتأكد من تطبيق كافة الإجراءات المعتمدة بخصوص تطوير النظم وصيانتها وتشغيلها. كذلك الإشراف على بناء قاعدة بيانات شاملة ومتكاملة تخدم جميع الأنظمة والتطبيقات في المصرف والتأكد من تحديث قواعد البيانات المستخدمة في المصرف وبالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة. ومتابعة ووضع خطة النسخ الاحتياطي للبيانات والمعلومات المتوفرة على الأجهزة الرئيسية في المصرف و التأكد من تطبيق أنظمة الحماية والسلامة الكفيلة بحماية المعلومات المصرفية

والتأكد من عدم وصول الأشخاص غير المخولين إلى الأنظمة وما تحويه من معلومات وبرامج وكذلك ضمان أمن وسرية المعلومات. والإطلاع على الممارسات العالمية المتعلقة بتطوير أمن المعلومات وسلامتها واتخاذ الإجراءات الكفيلة بحماية أمن المعلومات وتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة وحققت اللجنة عشرة اجتماعات خلال سنة 2018 مقسومة إلى قسمين ثلاثة اجتماعات في المجلس القديم وسبعة اجتماعات في المجلس الجديد.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
<u>علاء ضياء علي</u>	<u>7</u>	<u>0</u>
<u>وسام حرب عبد اللطيف</u>	<u>7</u>	<u>0</u>
<u>نجوى فوزي طاهر**</u>	<u>1</u>	<u>6</u>
<u>نور حسن علي***</u>	<u>4</u>	<u>3</u>
<u>رنا شوقي علي / مقرر اللجنة</u>	<u>7</u>	<u>0</u>

العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على البنك من اية جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية وقد بلغت قيمة المخالفات والغرامات التي دفعها البنك من خلال مزاولة نشاطاته التشغيلية (162,980) الف دينار عراقي خلال سنة 2018 وهي تتعلق معظمها بالانشطة التشغيلية لعمليات دخول المزاد والحوالات الخارجية.

معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم البنك بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصه بالتقارير المالية .

وانطلاقاً من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه

- 1- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهرية لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقه مباشرة باي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم 24 المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقه .
- 2- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- 3- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- 4- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فأن المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية يعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى البنك الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسيه في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً " للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعا وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى (لجنة ادارة المخاطر)

ابرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم اكثر من (5%) من رأس المال

<u>التسلسل</u>	<u>اسم المساهم</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>نسبته من رأس المال</u>
1	<u>حسن ناصر جعفر</u>	<u>26,035,680,000</u>	<u>9.86%</u>
2	<u>وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز</u>	<u>26,136,000,000</u>	<u>9.90%</u>
3	<u>محمد عبدالرضا محمد الجنابي</u>	<u>26,136,000,000</u>	<u>9.90%</u>
4	<u>وسام عدنان محمد ابراهيم</u>	<u>24,080,000,000</u>	<u>9.12%</u>
5	<u>مؤيد على حسن العيدي</u>	<u>26,136,000,000</u>	<u>9.90%</u>
6	<u>بسام عدنان محمد الربيعي</u>	<u>17,056,000,000</u>	<u>6.46%</u>
7	<u>حيدر جواد حسن الصراف</u>	<u>25,233,239,000</u>	<u>9.56%</u>
	<u>المجموع</u>	<u>170,812,919,000</u>	<u>65%</u>