

National Bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي

التقرير السنوي ٢٠١٩



Nationalbank of Iraq

المصرف الأهلي العراقي

قائمة المحتويات

٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	تقرير مجلس الإدارة
٥٣	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٥٥	القوائم المالية الموحدة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (حسب المعايير الدولية)



المصرف الأهلي العراقي - التقرير السنوي ٢٠١٩

كلمة رئيس مجلس الإدارة





السيدات والسادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي المحترمين

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي لأقدم لكم باسمي واسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي للمصرف المتضمن نتائج أعماله والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩، بالإضافة إلى الخطط المستقبلية التي يتطلع المصرف لتنفيذها.

السيدات والسادة،

على الرغم من التحديات التي واجهت الاقتصاد العراقي خلال العام ٢٠١٩ وخاصة خلال الربع الأخير من العام، فقد واصل البنك المركزي العراقي انتهاج سياسية حكيمة للحفاظ على قيمة الدينار العراقي، الأمر الذي ساهم في استقرار القطاع المصرفي واستمرارية تحفيز المصارف للتحويل تدريجياً إلى ممارسة الأنشطة المصرفية المختلفة بهدف تنويع مصادر الدخل للحفاظ على متانة واستقرار أوضاعها المالية وتحقيق أهدافها.

السيدات والسادة

على صعيد الأداء المالي وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية التي سادت خلال عام ٢٠١٩ في العراق والمنطقة، إلا أن المصرف قد تمكن من تحقيق نتائج مالية متميزة، حيث حقق المصرف ربحاً قبل الضريبة قدره ١١,٥ مليار دينار عراقي. كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد من ٧,٥ مليار دينار عراقي إلى ١٢ مليار دينار بنسبة نمو قدرها ٦٠٪، وارتفع إجمالي الدخل من ١٣,٩ مليار دينار إلى ٣٤,٨ مليار دينار بنسبة نمو قدرها ١٠٠٪ مما يعكس فعالية استراتيجية عمل المصرف التي تركز على الخدمات المصرفية الأساسية ومن أهمها القروض المصرفية للأفراد والشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة وخدمات تمويل التجارة.

وعلى صعيد ودائع العملاء فقد ارتفع رصيدها من ١٨٩ مليار دينار إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ٣٢٪ والتي تعكس ثقة المودعين بالمصرف، أما على صعيد التسهيلات الائتمانية المباشرة فقد ارتفعت من ٧٦,٨ مليار دينار إلى ١٦٩ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ١٢٠٪. وجاء هذا النمو نتيجة التوسع في القروض الممنوحة لفئة الموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف والشركات الصغيرة والمتوسطة الممولة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.

إن النمو في مختلف المؤشرات المالية قد ساهم في نمو موجودات المصرف من ٥٢٥ مليار دينار إلى ٦٣٢ مليار دينار بنسبة نمو قدرها ٢٠٪.



السيدات والسادة

لقد أصبح المصرف الأهلي العراقي يتمتع بمركز مرموق في السوق العراقي ويعتبر من المصارف الرائدة والرصينة ويقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتطورة من خلال فروع المصرف المنتشرة في المحافظات العراقية.

لقد شهد عام ٢٠١٩ تحولاً جذرياً في إنجازات المصرف تمثلت في ترسيخ وتنويع مصادر الإيرادات، حيث واصل المصرف سياسته الحصيفة في استقطاب عملاء مميزين من مختلف القطاعات الاقتصادية وتمكن من إنجاز مشاريع هامة تتعلق بالبنية التحتية التي أسهمت في تطوير وتسريع الخدمات المقدمة للعملاء.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد فقد واصل المصرف خطته التوسعية في خدمات مشروع توطين الرواتب ونجح في استقطاب المزيد من موظفي الوزارات والهيئات الحكومية بالتوازي مع توجهات الدولة الثاقبة وإدارة البنك المركزي العراقي الحكيمة لمخطط الشمول المالي. كما حافظ المصرف على مركز الريادة فيما يتعلق بمبادرة البنك المركزي العراقي المرتبطة بدعم تمويل المشاريع الصغيرة وذلك رغم التنافسية العالية مع المصارف الأخرى.

أما فيما يتعلق بالتطور التكنولوجي لدعم أنشطة الأعمال فقد قام المصرف بإطلاق وتطبيق مشاريع جديدة خلال عام ٢٠١٩ لرفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائنا وتوفير الحلول والخدمات السريعة والآمنة للعملاء. كما استكملنا المرحلة الأولى من مشروع تحديث النظام البنكي (ICBS) الذي يتيح للعملاء خدمات مصرفية متطورة ويوفر منظومة تقارير داخلية ورقابية متكاملة لإدارة المصرف وبما يتماشى مع الأنظمة الدولية ومتطلبات الجهات الرقابية وتعزيز متطلبات الشفافية والإفصاح وحوكمة التقارير المالية.

وبالحديث عن إنجازات المصرف في مجال الخدمات المصرفية المرتبطة بالتكنولوجيا فقد تم إضافة (٨) أجهزة صراف آلي جديدة خلال العام ٢٠١٩ موزعة على مختلف المحافظات، وتم إطلاق خدمة البطاقات المدفوعة مسبقاً وخدمة المحفظة الإلكترونية. وبهدف تحقيق استراتيجية المصرف في تعزيز أرصدة الودائع فقد تم طرح منتج "نجم الأهلي" لتشجيع الزبائن على الادخار، كما تمكن المصرف أيضاً من افتتاح مركز متطور لعد النقد يعتبر الأول من نوعه في العراق.

وفيما يتعلق باستراتيجية المصرف في التوسع لعام ٢٠١٩ فقد تم افتتاح فرع الكاظمية والانتهاء من تجهيز فرع مول الحارثية تمهيداً لافتتاحه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠.

وانطلاقاً من أهمية الاستثمار في الموارد البشرية فقد واصلت إدارة المصرف خلال عام ٢٠١٩ توفير برامج تدريبية وورش عمل متخصصة للموظفين لصقل وتطوير خبراتهم، كما واصل المصرف أيضاً استقطاب الكفاءات المحلية المتميزة.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

وفيما يتعلق بخطة المصرف لعام ٢٠٢٠ فتمثل بشكل رئيسي في افتتاح فرعين جديدين وإعادة افتتاح فرع الموصل بالإضافة إلى افتتاح ٣ مكاتب في المحافظات والاستمرار في التركيز على تسويق الخدمات المصرفية الإلكترونية وأهمها الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف النقال والمحفظة الإلكترونية، والاستمرار في زيادة حصة المصرف من مشروع توطين الرواتب ومبادرة البنك المركزي العراقي المتعلقة بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

أما على صعيد العلاقات مع البنوك المراسلة فإن المصرف يواصل خطه لتوسيع وتعزيز شبكة علاقاته مع مؤسسة التمويل الدولية IFC حيث يتوقع إنجاز اتفاقية الحصول على تمويل مباشر بمبلغ (٢٠) مليون دولار خلال عام ٢٠٢٠.

السيدات والسادة،

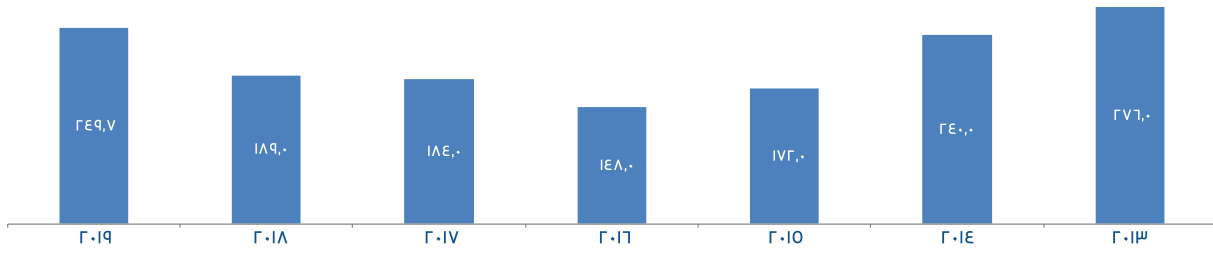
في النهاية أتوجه بجزيل الشكر لإدارة المصرف وموظفيه على جهودهم وتفانيهم في تحقيق هذه النتائج المتميزة، كما لا يفوتني أن أتقدم إلى البنك المركزي العراقي وإلى معالي المحافظ بشكل خاص بجزيل الشكر ووافر الامتنان على تعاونهم المستمر معنا وعلى دورهم الكبير في تنظيم ودعم وتحفيز القطاع المصرفي وتوفير أسباب النمو والتطور له وعلى دوره الأكبر في الحفاظ على استقرار الاقتصاد وتعزيز جاذبية الدينار العراقي وتطوير التشريعات المصرفية لتواكب أفضل الممارسات كما لا يفوتني بتقديم جزيل الشكر إلى هيئة الأوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومراقبي حسابات مصرفنا. كما أشكر مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، ولزملائي أعضاء مجلس الإدارة لمساهماتهم في رسم استراتيجية المصرف والإشراف المستمر على أداءه وإلى كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا. راجياً المولى عز وجل أن يحفظ العراق وشعبه والله الموفق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

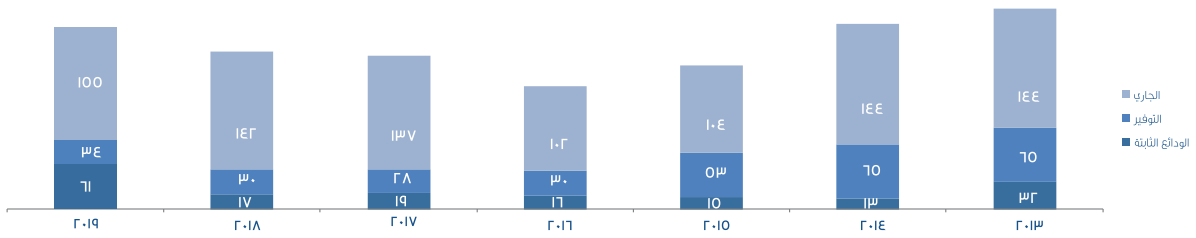
باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة



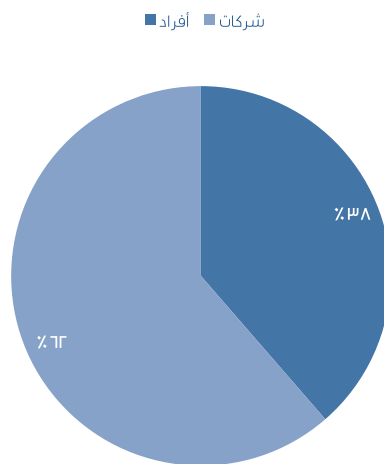
إجمالي ودائع العملاء (بالمليار دينار)



ودائع العملاء بحسب النوع (بالمليار دينار)



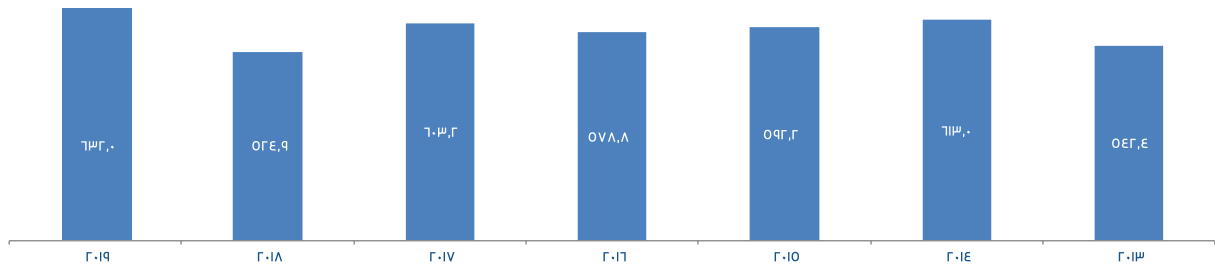
ودائع العملاء حسب القطاع



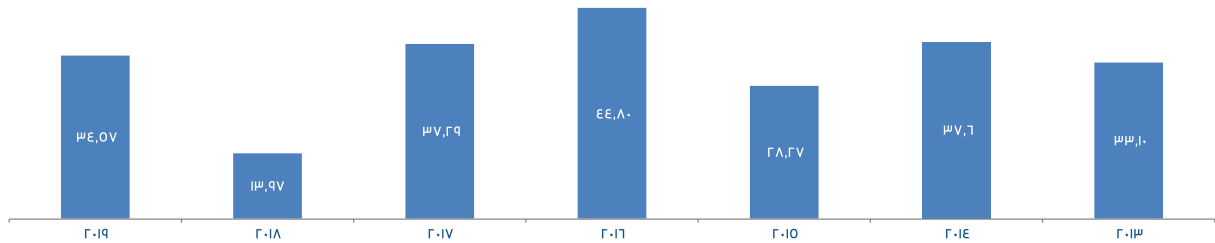


النسب المالية

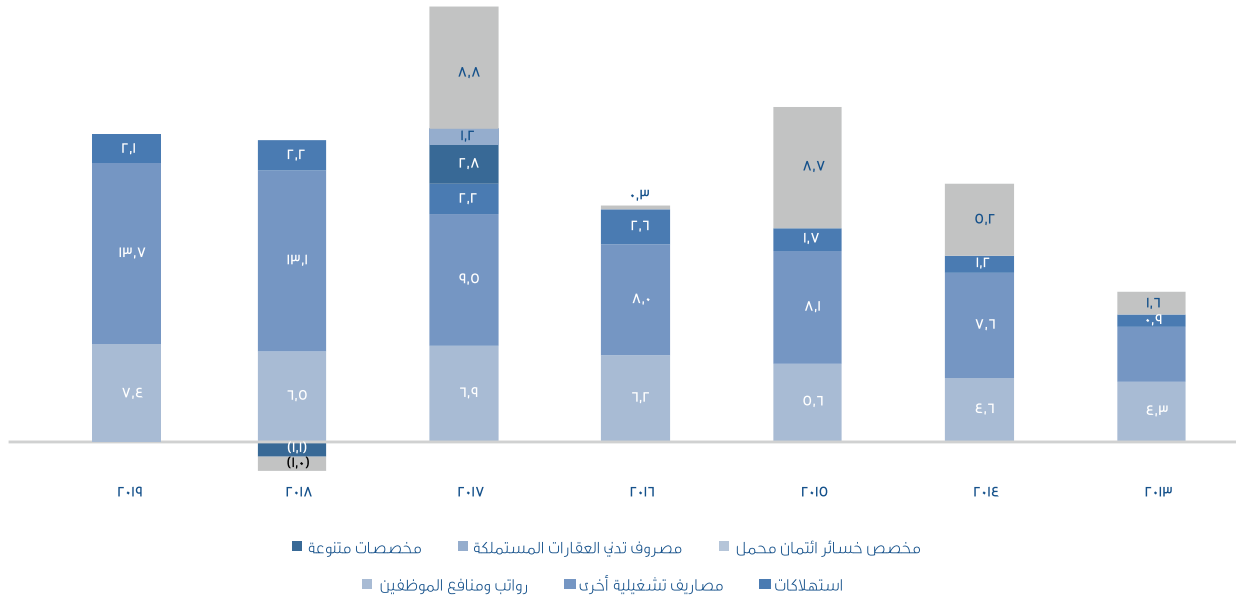
إجمالي الموجودات (بالمليار دينار)



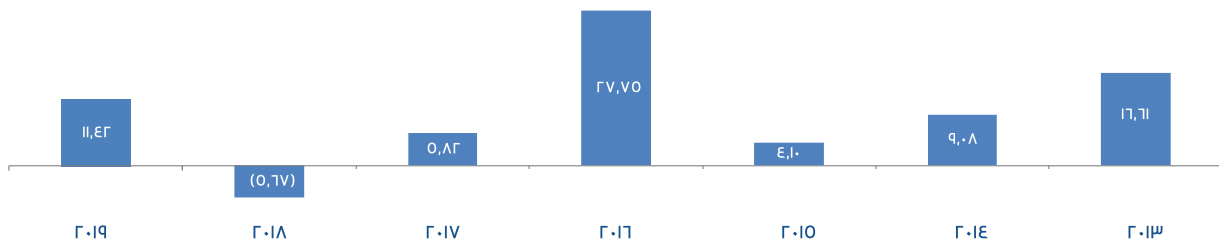
إجمالي الدخل (بالمليار دينار)



المصاريف (بالمليار دينار)



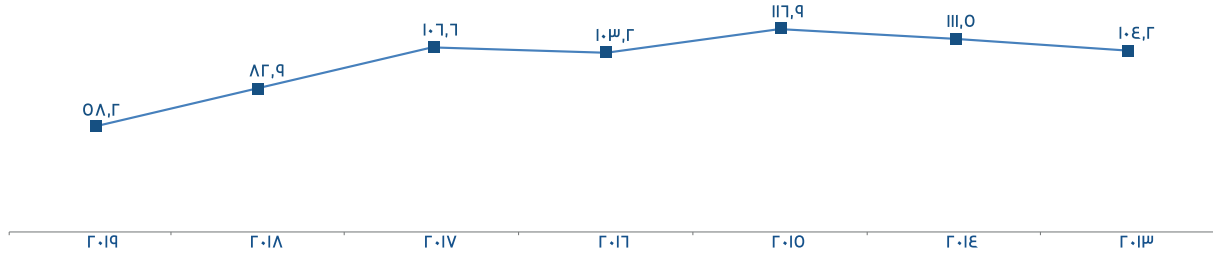
صافي الدخل قبل الضريبة (بالمليار دينار)



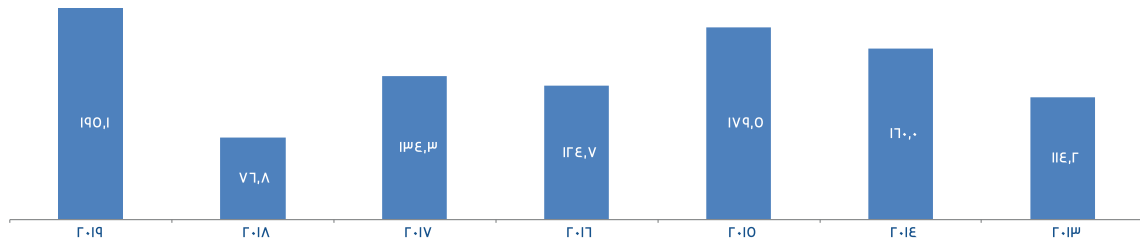


النسب المالية

كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي

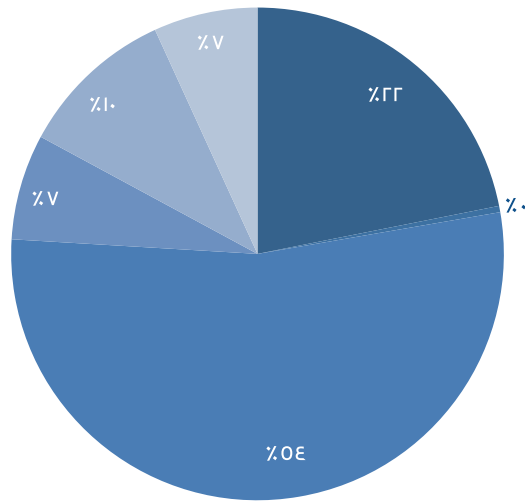


صافي التسهيلات بعد المخصصات والفوائد المعقدة (بالمليار دينار)

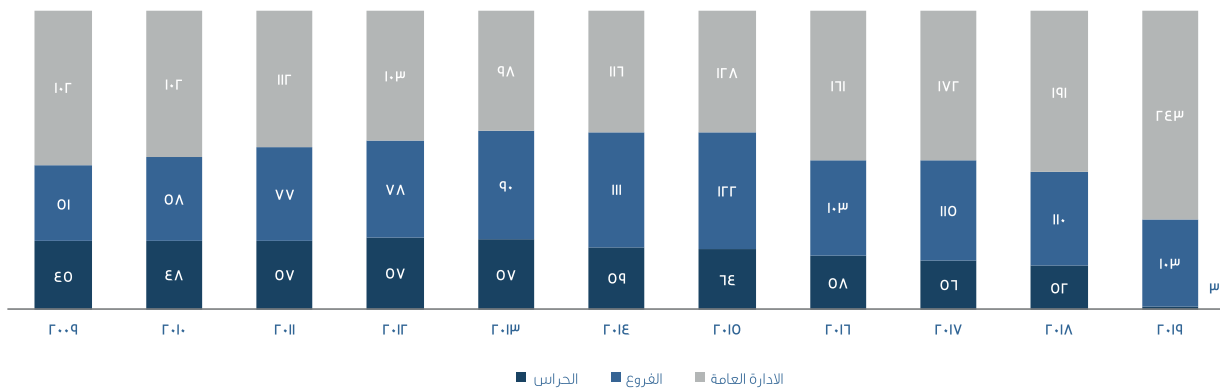


التوزيع القطاعي للتسهيلات

عقارات وإنشاءات صناعي خدمات مرافق عامة تجارة الزراعة والصيد والغابات الأفراد



عدد العاملين في المصرف الأهلي العراقي



المصرف الأهلي العراقي - التقرير السنوي ٢٠١٩

تقرير مجلس الإدارة



أولاً: معلومات عامة**تأسيس المصرف**

تأسس المصرف بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/٥٨٠٢ والمؤرخة في ١٠/٢/١٩٩٥ برأسمال قدره (٤٠٠) مليون دينار عراقي وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٨/٣/١٩٩٥ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ٨/٤/١٩٩٥ باشر المصرف مزاولة أعماله.

بتاريخ ٢٥/١/١٩٩٧ سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة، بناءً عليه اتخذ مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٥/١/١٩٩٨ قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابه المؤرخ في ١٠/١/١٩٩٨.

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه ونظراً لإصدار تعليمات من قبل مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بإلزام المصارف بالعمل على زيادة رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار عراقي، وذلك خلال فترة ١٨ شهر من تاريخ الموافقة على زيادة رأس المال إلى (٢٥) مليار دينار عراقي، فقد تدرجت زيادة رأسمال المصرف ليصل إلى (٥٠) مليار دينار عراقي مع نهاية عام ٢٠١٠.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قراراً برفع رأسمال كافة المصارف العاملة في العراق من (١٠٠) إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

التزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي تدريجياً حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي وقررت بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١٣ الموافقة على آخر زيادة لرأس المال من (١٥٢) مليار دينار عراقي إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي، بحيث تم زيادة رأس المال عن طريق طرح ٩٨ مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤، وتم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي مبلغ ٩٨ مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم ٥٥٠٠ بتاريخ ٢٤/٢/٢٠١٤ وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الأهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية العراقية فحسب، وإنما يتعداه ليشمل الشركات التجارية الإقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف الإقليمية والدولية، حيث يعد كإيصال بنك، والذي يملك حوالي ٦٢٪ من رأسمال المصرف، بوابة للمصرف الأهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف الاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري.



تقرير مجلس الإدارة

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كابيتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكابيتال بنك، التداول لصالح عملائه في الأسواق الإقليمية والعالمية. بالإضافة إلى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال الشركة التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالهما من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

هذا ويوفر المصرف الأهلي العراقي حزمة من الخدمات المصرفية لكل من الأفراد والشركات على حد سواء:

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أية عملات رئيسية أخرى.
- توفير القنوات والخدمات الإلكترونية من خدمات بطاقات فيزا إلكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى توفير مركز الخدمة الهاتفية المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
- توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن أرصدة حساباته بالإضافة إلى عمليات التحويل ما بين حسابات العميل وخدمات أخرى متنوعة.
- توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحباته وإيداعاته بصورة فورية.
- خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة إلى شركات القطاع الخاص.
- التسهيلات الائتمانية لقطاع الأفراد بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية القروض السكنية) مقابل تحويل الراتب.
- الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل (قسم خاص بخدمة كبرى الشركات والخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
- خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
- خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- خدمة التسوق الإلكتروني من خلال البطاقات الائتمانية.
- خدمة المحفظة الإلكترونية بالتعاون مع زين كاش.
- الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت للأفراد.



طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

انطلاقاً من الرؤى الاستراتيجية وتزامناً مع توجيهات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الأهلي العراقي للعمل على المساهمة الفعالة في تطوير القطاع المصرفي العراقي من خلال تطبيق أفضل الخدمات المصرفية العالمية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقديم الحلول المالية الشاملة لهم والتي تمكنهم من تطوير أعمالهم وتوفير احتياجاتهم بكل سهولة وسرعة.

وتتمحور طموحات وأهداف المصرف الأهلي العراقي حول تعزيز المزايا التنافسية لمنتجات وخدمات المصرف وذلك من خلال تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الإلكترونية وتطوير خدمات دفع الرواتب لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي، بالإضافة إلى تعزيز خدمات السداد الإلكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً أو من خلال الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت أو من خلال خدمة زين كاش، حيث يسعى المصرف إلى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف، بالإضافة إلى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.

وتبنى المصرف الأهلي العراقي منذ منتصف عام ٢٠١٧ مشروع توطين رواتب موظفي الدولة، وذلك من خلال خطة عمل تستهدف الوصول لأكبر عدد ممكن من موظفي الدولة لتحقيق الطموحات والأهداف التي يتطلع لها المصرف.

فروع المصرف:

يقدم المصرف خدماته من خلال فروعه المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية. حيث تتواجد ٤ فروع في بغداد (السعدون " الرئيسي"، المنصور، الكاظمية، جميلة) بالإضافة إلى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (البصرة، الرميثة وأم قصر) وفرع في النجف وكربلاء وأربيل والسليمانية. و يقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع الجديدة خلال عام ٢٠٢٠ في بغداد. بالإضافة إلى توجه المصرف بالتواجد في عدد من المحافظات الرئيسية من خلال فروع أو مكاتب خدمة لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة من الأفراد ضمن الفئات المستهدفة وذلك من خلال افتتاح فرع جديد في "مول بغداد (الحارثية) وفي منطقة الأعظمية في بغداد ليصل عدد الفروع في نهاية عام ٢٠٢٠ إلى ١٤ فرع و ٣ مكاتب خدمة. علماً بأنه سوف يتم إعادة تفعيل أعمال فرع الموصل خلال عام ٢٠٢٠ لخدمة عملائنا في المحافظة. كما ويتم حالياً العمل على توفير خدمات مصرفية وأسلوب خدمة متميز لشريحة العملاء من فئة الأفراد من موظفي القطاع العام والخاص، بالإضافة إلى الفئات الأخرى المختلفة سعياً من المصرف لتقديم أفضل الحلول المصرفية التي يستطيع من خلالها تلبية متطلبات وأحتياجات هذه الشرائح للعمل على دعم وتعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب عدد أكبر من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية مقابل تحويل الراتب، يضاف إلى ذلك توجه المصرف إلى إطلاق عدد من الخدمات الإلكترونية بالتعاون مع زين كاش. و يسعى المصرف خلال



تقرير مجلس الإدارة

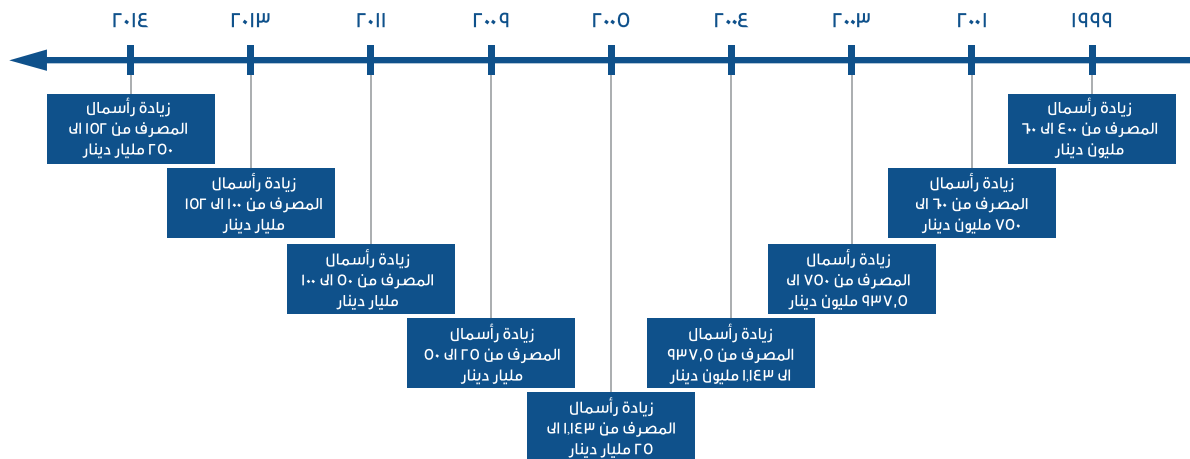
التوسع والانتشار في مختلف أنحاء العراق وبالتحديد في المناطق الجنوبية والتي من خلالها سوف يقوم المصرف بالعمل على قاعدة نقاط الخدمة لزبائن المصرف الأهلي العراقي من عملاء توظيف الرواتب بشكل خاص، مع العمل على ضمان توسيع قاعدة الانتشار في الخدمة وتحديداً في المحافظات الغير مخدومة بفروع أو شبكة صرافات آلية بهدف تخفيض الكلف الناتجة عن هذه العملية وفي نفس الوقت توفير الخدمة بأسلوب جديد يتوافق مع توجه المصرف الأهلي العراقي، حيث سيتم من خلال خدمة زين كاش إطلاق حملة تستهدف عملاء التوظيف بعنوان (سحب الراتب صار أسهل مع الأهلي العراقي) لغاية تعزيز الخدمة المقدمة لهذه الشريحة المهمة على مستوى القطاع المصرفي العراقي ولتوفير الخدمات المصرفية لفئة الشركات الأجنبية العاملة في العراق و خاصة شركات النفط وموظفيها بحيث يتمكن المصرف من استقطاب المزيد من الودائع مقابل تقديم حلول مصرفية و خدمات بنكية سريعة للشركات.

كما أن توجهه للتواجد في المناطق التجارية في بغداد من شأنه خدمة التجار العراقيين وتقديم الدعم لأعمالهم التجارية من خلال توفير التسهيلات اللازمة وبالشكل الذي يضمن استمرارية نمو الاقتصاد الوطني.

تطور رأسمال المصرف

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار عراقي)											
السنة	١٩٩٥	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٩
رأسمال	٠.٤	٠.٦	٠.٧٥	٠.٩٤	١.١٤	٢.٥	٥.٠	١٠.٠	١٥.٢	٢٥.٠	٢٥.٠

سس المصرف في ١٩٩٥ برأسمال قدره ٤٠٠ مليون دينار عراقي



حقوق الملكية (بآلاف الدنانير العراقية)

حقوق الملكية (بآلاف الدنانير)				
السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الأرباح الموزعة توزيعات نقدية	سعر الإغلاق
٢٠١٩	٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	١١,٤٢٠,٩٣٢	-	٠,٦١
٢٠١٨	٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(٥,٦٧٠,٧٦٦)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٤
٢٠١٧	٢٨٥,٧٠٤,٦٥٠	٥,٨٢١,٣٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٧
٢٠١٦	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٢	٢٧,٧٤٦,٤٠٩	-	٠,٤١
٢٠١٥	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٦	٤,٠٩٦,٩٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٥

الاحتياطيات

الاحتياطيات (بآلاف الدنانير)		
اسم الحساب	٢٠١٩	٢٠١٨
احتياطي إجباري	٤,٤٤٥,٤٠٠	٣,٩٨٧,١٨٩
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٤,٤١٢,٨٩٢
احتياطي التغير في القيمة العادلة	٩١,١٢٧	(١١٧,٩٥٣)
الأرباح غير الموزعة	٩٨٠,٤١٥	(١,٥١٥,٧٥٤)
احتياطي التوسعات	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٦,٥١٦,٩٤٢	٧,٧٦٦,٣٧٤

عضوية مساهمة المصرف في الشركات
يمتلك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس مال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
شركة النخيل	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الأوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	١٠٠٪

يمتلك المصرف مساهمات بشركات أخرى ولكن بنسب تقل عن ١٠٪.

مجلس إدارة المصرف

أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف المنتخبين وعدد الأسهم المملوكة من قبلهم:

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
الأعضاء الاصليين	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	المنصب
باسم خليل السالم	٣٠٥,٣٧٠,١٨٩	رئيس المجلس
بنك المال الاردني ويمثله داوود محمد داوود الغول	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	نائب رئيس المجلس
منير احمد القوقا	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	عضو أصيل
شريف عبد علي البطاط	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	عضو أصيل
سردار مرزا محمود	١٣٧,٢٢٢	عضو أصيل
أيمن عمران أبو دهم	٢,٠٠٠	عضو أصيل (المدير المفوض)
خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي	٥,٧١٧,٥٥٦	عضو أصيل



الهيكل التنظيمي المصرفي

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الأعضاء الاحتياط
عضو احتياط	٣,٨١١,١٥٢	عمر خلدون ساطع الحصري
عضو احتياط	٢,٢٨٧,٠٢٢	خلف نجم جاسم الجنابي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	عبد الأمير وحيد ناصر الأسدي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	وثاب داود عبد اللطيف السعدي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	عثمان عبيد كاظم حجام

تم عقد ٨ جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩.

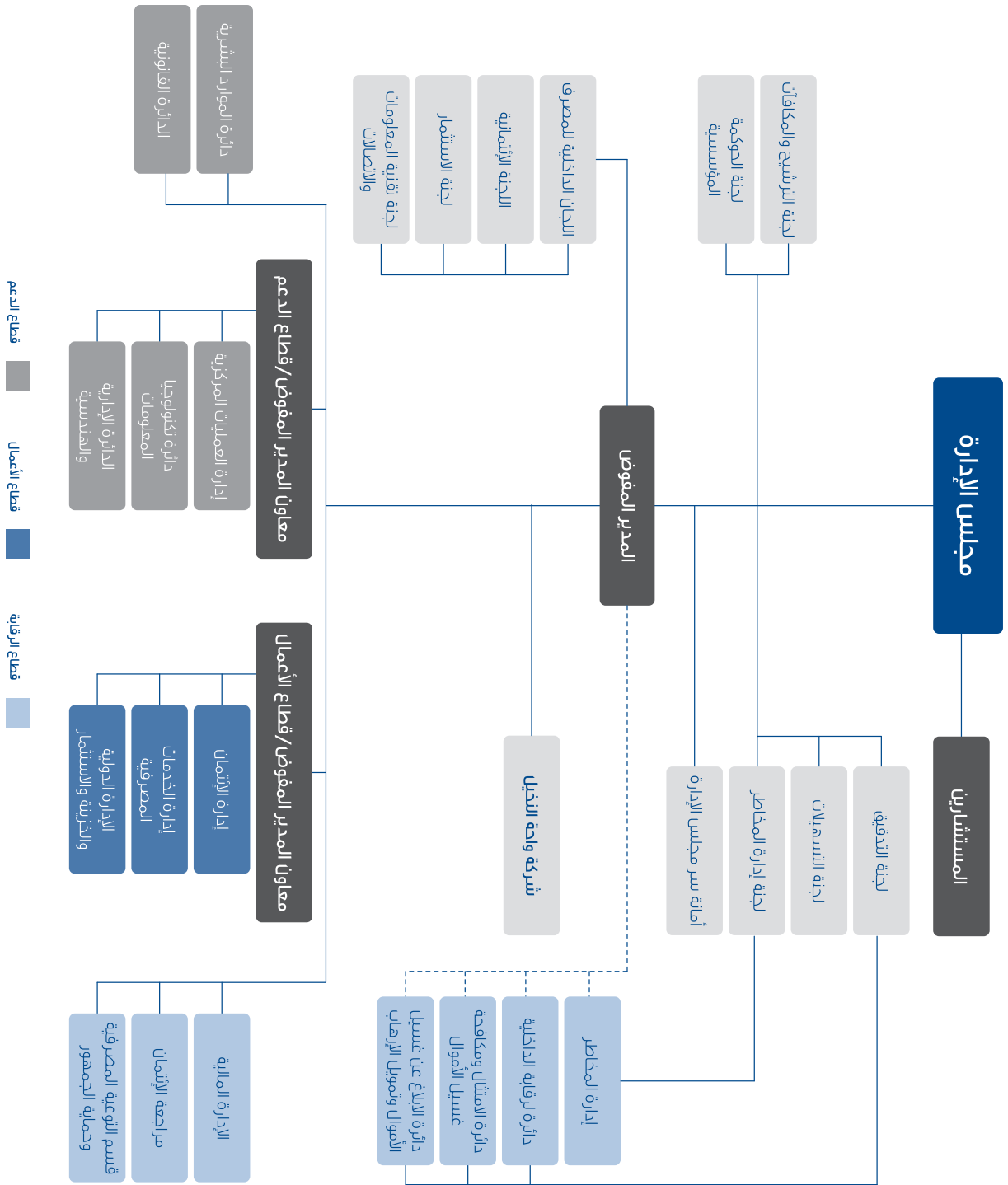
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

لم يتم منح أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥٪)

النسبة	عدد الاسهم	الجنسية	الاسم
٦١,٨٥٪	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	أردنية	شركة بنك المال الأردني
٩,٩٪	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أردنية	شركة بنك القاهرة عمان
٥,٠٠٪	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بحرينية	شركة بالفست
٥,٠٠٪	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عراقية	عباس فاضل احمد الشمري





قطاع الدعم قطاع الأعمال قطاع الرقابة



العاملون في المصرف:

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٤٦) موظفاً كما في نهاية العام ٢٠١٩ من بينهم (٣٣٠) موظفاً مشمولين بالضمان الاجتماعي وبلغ مجموع رواتبهم السنوية ٦,٢٠٠,٧٨٩ ألف دينار عراقي، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين ١,٢١٤,٦٦٧ ألف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة ٣٧٧,٢٧٢ ألف دينار عراقي، مقارنة مع عدد العاملين في المصرف (٣٠٣) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٨ مجموع رواتبهم (٥,٤٠٨,٤١٩) ألف دينار عراقي، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين عن العام ٢٠١٨ (١,٠٧٦,٥٤٣) ألف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٣١٧,٧٨٨) ألف دينار عراقي.

- إن المنافع والامتيازات التي يحصل عليها العاملون في المصرف هي على النحو التالي:
١. راتب إضافي كل أربعة أشهر.
 ٢. المساهمة في الضمان الاجتماعي.
 ٣. منح الموظفين سلف وقروض شخصية وقروض إسكان بأسعار فائدة تفضيلية.
 ٤. التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف.

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي

الرقم	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٨
٢	بكالوريوس	٢٨٦
٣	دبلوم	٢٠
٤	إعدادية	٨
٥	متوسطة	١٠
٦	ابتدائية	١٧
	المجموع	٣٤٦

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

العنوان الوظيفي	الإدارة العامة	الفروع	العنوان الوظيفي	الإدارة العامة	الفروع
الإدارة العليا التنفيذية - المدير المفوض	١	٠	وظائف إشرافية ١٠ - ١١	١٧	٧
مدير الشركة التابعة	١	٠	موظفين ١٢ - ١٤	١٤١	٨٠
الإدارة التنفيذية العليا ٢ - ٣	٥	٠	وظائف مساندة ١٥	٢٠	٩
الإدارة العليا ٤ - ٦	١١	٠			
الإدارة الوسطى ٧ - ٩	٤٦	٩			
المجموع					
المجموع الإجمالي للمصرف					٣٤٦



قنوات وأساليب التدريب

حرصاً من المصرف على الحفاظ على المعايير المحلية والدولية التي يعمل على أساسها، فإنه يقوم باستمرار بتطوير وتنمية مهارات موظفيه من خلال قنوات تدريبية متعددة كما هو مبين في الرسم التوضيحي أدناه.

وتعتبر كل قناة تدريبية قناة منفصلة بذاتها، ولكن التدريب لا يكتمل إلا من خلال دمجها وجمعها لتصبح برنامجاً تدريبياً متكاملًا يحرص على تزويد موظفي المصرف بمهارات متطورة ومعلومات شاملة وإعدادهم للتعامل مع التحديات التي قد يواجهها المصرف، إذ إن بعضها يعزز المهارات المتخصصة بمجال وظيفي معين، والأخرى تطور مهارات أساسية يجب على جميع الموظفين اكتسابها لتسهيل عملهم وتحسين أدائهم.



”من أحد الدورات التدريبية الخاصة بموظفي المصرف الأهلي العراقي والتي تم عقدها في رابطة المصارف الخاصة العراقية“



أهمية تقييم أثر التدريب والتطوير

يُعد تقييم أثر التدريب والتطوير أمراً ضرورياً لضمان تحقيق الأهداف المرجوة من البرامج التدريبية حيث يتم من خلاله تقييم كفاءة البرامج وفعاليتها من خلال تطوير كفاءات الموظفين ومهاراتهم لتحقيق أهداف المصرف على نحو أكثر فعالية مما يؤدي إلى ادخارات مستقبلية كبيرة في الوقت والتكاليف، كما يقوم التقييم بتحديد الاستراتيجيات الجديدة وصياغتها باستمرار، ويسهم بالتالي في تطوير الموارد البشرية.

تكمُن الأهمية الأساسية لتقييم البرامج التدريبية في أنها تحدد الإيجابيات - ليتمكن المصرف من الاستفادة منها وتطويرها من ناحية، ومن ناحية أخرى العمل على معالجة أي سلبيات ضمن الخيارات المتاحة.

الدورات التي شارك بها موظفو البنك:

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مراكز تدريب داخل البنك	٣٩	١٠٥٨
دورات مراكز تدريب داخل العراق	٨٠	٢٨٦
دورات مراكز تدريب خارج العراق	٩	١٧
شهادات مهنية متخصصة	٤	٣
المجموع	١٣٢	١٣٦٤



الحوكمة المؤسسية:

قام المصرف نهاية عام ٢٠١٩ والتزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى "لجنة الحوكمة المؤسسية" هدفها متابعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف، حيث تم التعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) للمساعدة في تطبيق الدليل وفقاً لأفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص. والتزاماً من المصرف بدليل الحوكمة فقد قمنا بنشر الدليل على الموقع الإلكتروني للمصرف.

تنظيم أعمال اللجان:

١. تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة أعمال كل لجنة.
٢. يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
٣. يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
٤. تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.
٥. يتم تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من المجلس أو بطلب من البنك المركزي العراقي ويحدد القرار تشكيل اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لإنجاز عملها.

الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

١. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضاء المجلس يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس إدارة المصرف، كما ينبغي على المجلس أن يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع إمكانية دمج بعض اللجان وفقاً للتناسب اختصاصاتها شريطة أن لا يكون هنالك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
٢. ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الإدارة، كما يمكن لأي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
٣. يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الإفصاح عن أسماء أعضائها في التقرير السنوي للمجلس وعن اللجان التي كوّنوها المجلس وآلية عملها ونطاق إشرافها.
٤. يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
٥. متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.
٦. يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها وإجراءاتها بما يشمل كيفية إعداد التقارير إلى مجلس الإدارة، وما هو المتوقع من أعضاء مجلس الإدارة من عضويتهم في تلك اللجان.
٧. يجب على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها وإجراءات عملها وأسماء أعضائها.
٨. يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس إما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
٩. يجب أن يكون رأس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس إدارة مستقل.

كشف عن اللجان المنبئقة عن مجلس الإدارة.

لائحة إدارة المخاطر	لائحة الرئيشج والمكافآت	لائحة التدقيق	لائحة الحكومة المؤسسية	الأعضاء
<p>ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين أي يكون رئيس اللجنة مستقل.</p> <p>تتجمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل.</p>	<p>ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.</p> <p>تعقد اللجنة اجتماعات دورية وبتحديد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة</p>	<p>ثلاثة أعضاء على الأقل أو أكثر من المجالس التنفيذية أو رؤساء اللجان مستقلة من أعضاء المجلس ولا يجوز حضوره بصورة دائمة أخرى من لجان المجلس.</p> <p>تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة</p>	<p>ثلاثة أعضاء غيرهم من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.</p> <p>تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة</p>	<p>عدد الأعضاء</p> <p>دورية الاجتماعات</p>
<p>١. مراجعة استراتيجيه إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.</p> <p>٢. مراجعة السياسه الائتمانيه وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة. فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسه الائتمانيه المقترحه من قبلهم.</p> <p>٣. مراقبه "المخاطر الائتمانيه" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمخجل المصرفي" أو "المخجل المستبد للتصنيف الداخلي" و"المخاطر الائتمانيه" و"مخاطره السوق" والمراجعه الإئتمانيه "والضمانه السوق" اأور ره في المقررات التي أصدرها لجنة بارز الرقابه المصرفيه.</p> <p>٤. تحديد السؤوف الائتمانيه التي يتجاوز صلاحية المدير الإقليمي.</p> <p>٥. رقابه قدره المصرف على تفادي مخاطره السيوليه بانه جب مقررات بارز (RIL).</p> <p>٦. شاملاً ذلك مقايير السيوليه.</p> <p>٧. التوصيه بالبدليه عن الأنشطة التي تتسبب المخاطر للمصرف والتي يئسب لهذه الفئره على مواجهتها.</p> <p>٨. الشك من التزام المصرف بالأنظمه والعمليات والسياسات المتعلقة بإداره المخاطر.</p> <p>٩. المراجعه دوريه سياسه إدارة المخاطر المقترحه من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة وأورها والمصادقه عليها.</p> <p>١٠. الإشراف على اجراءات الإدارة العليا تجاه الائتمه بسياسات المخاطر المعقده لدى المصرف.</p> <p>١١. التوصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دوريه منه حول الأمور ذات العلاقه بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقله المخاطر. إضافة إلى التقارير الخاصه بالحدود والسؤوف الموضعه وباه تجاورات لها وحفظ نجس المخاطر.</p> <p>١٢. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإداره السيوليه واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقه كاهه لتلاكمه من محض توافقه مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.</p> <p>١٣. تلقي التقارير الدوريه من اللجان المنبئقه من الإدارة للتفدييه (الائتمان، الاستثمار، تقييه المعهومات والاتصالات).</p> <p>١٤. مراجعه السياسه الاستثماريه وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقه. فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسه الاستثماريه المقترحه من قبلهم.</p> <p>١٥. تقييم أداء المحفظه الاستثماريه من حيث العائد والمخاطره فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخليه والخارجيه والمناعه المستثمره لمؤشرات وحركه أسواق رأس المال المحليه والخارجيه.</p>	<p>١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضويه مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف على تحديد الأشخاص المؤهلين للعضويه الداخليه التي تكون من مسؤوليه لجنة التدقيق.</p> <p>٢. إعداد سياسه المكافآت وفهها إلى مجلس الإدارة للتوافق عليها والإشراف على تطبيقها.</p> <p>١. نطاق ونطاق ومدى كفايه التدقيق الداخلي ومناعه المدقق الخارجي ومناقشيه تقاريره.</p> <p>٢. القضايا المحاسبييه ذات الأثر الجوهري على البيانات الماليه للمصرف.</p> <p>٣. أنظمة الضبط والرقابه الداخليه في المصرف.</p> <p>٤. التلاكم من مجلس الإدارة باعتد المعامله للتظويح للمصرف واستحداث أو إلغاء التئيشيات التنظيميه أو دمجها وتحديث مهمات واختصاصات هذه التئيشيات وهندستها.</p> <p>٥. مراجعه الخطه السنويه للتدريب والتطوير ومناعه تنفيذها فضلاً عن مراجعه تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشريه.</p> <p>٦. مراجعه السياسات والعمليات المتعلقة بالتعيين والتفدييه والاستقالات وإنهاء الحدمه لجمع موظفي المصرف بما فلهم الإدارة التفدييه مع مراعاة أحكام القوانين النافذه.</p> <p>٧. التدقيق والمواقفه على الإجراءات المحاسبييه وعلى خطه التدقيق السنويه. وعلى صوابط المحاسبييه.</p> <p>٨. التلاكم من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدوليه للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) و"المعايير المركزيه والتئيشيات التي ذات العلاقه. وأن يتأكد من أن الإدارة التفدييه على علم بالتقارير التي تضرأ على المعايير الدوليه للإبلاغ المالي وعبرها عن المعايير ذات العلاقه.</p> <p>٩. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفايه أنظمة الضبط والرقابه الداخليه فيما يخص "الإبلاغ المالي" (Financial Reporting).</p> <p>١٠. مراقبه المئشل وكفايه غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمه والضوابط المطبقه على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس.</p> <p>١١. مراجعه التقارير التي يقدمها المصرف إلى هذا البئيش.</p> <p>١٢. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملائه.</p> <p>١٣. الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الامئثال، ومسؤول مكافحه غسل الأموال (٤) مرات على الأقل في السنه. بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التفدييه.</p> <p>١٤. مراجعه ومراقبه الإجراءات التي يمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير الماليه، أو أية أمور أخرى وتضمن اللجنة وجود التئيشيات الآزمه للتفويح المستقل وحمايه الموظف، والتلاكم من مناهجه نتائج التحقيق ومعالجتها الموضعه.</p> <p>١٥. مراجعه تقارير مكافحه غسل الأموال وتمويل الإرهاب.</p> <p>١٦. مناهجه تنفيذ برامج استثماريه الأعمال والتعاهي من الكوارث والأزمات بالتشسيق مع لجنة تقييه المعهومات والاتصالات.</p>	<p>١. مراجعه تطبيق دليل الحكومة والإشراف على إعداد دليل الحكومه المؤسسيه الخاص بالمصرف وفقاً لحدم عمليات المصرف وتعقد وتوقع أشططه، وتحديث ومراقبه تطبيقه.</p> <p>٢. إشراف وإعداد تقرير الحكومه وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.</p> <p>٣. التلاكم من تطبيق الشركات ملحق حوكمه السئيشيه وممارسات السئيشيه له.</p>	<p>أهم المهام</p>	

أسماء المساهمين الذين يملكون ١٪ أو أكثر من رأسمال المصرف والمستفيد الحقيقي والأسهم المرهونة كما في ٣١/١٢/٢٠١٩

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة	الأسهم المرهونة	المستفيد الحقيقي
شركة بنك المال الأردني	الأردنية	١٠٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٦١,٨٥	-	شركة مساهمة خاصة
شركة بنك القاهرة عمان	الأردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠	-	شركة مساهمة خاصة
شركة بالفست ٢ ش.ش.و.	البحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠	-	شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل)
عباس فاضل احمد الشمري	العراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠	-	نفسه
FCP FUND I	جزر كايمان	٩,٠٦٨,٧٥١,٦٢٠	٣,٦٣	-	فرسان كابيتال وشركاه (IFC). صندوق استثمار أموال الضمان، شركة العليان للتمويل، شركة فرسان كابيتال للإدارة).
رعد إبراهيم حسين علوان البدري	العراقية	٧,٩١١,٢٧٧,٨٨٨	٣,١٦	-	نفسه
حمد ياسر محسن الموسوي	العراقية	٧,٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٣,١٥	-	نفسه
مصرف الخليج التجاري	العراقية	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠	-	شركة مساهمة خاصة
زيد فواد عبدالله محمود كبة	العراقية	٣,٣٤١,٦٠٩,٦٢٧	١,٣٤	مرهونة جزئياً	نفسه



معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة: أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ن	الاسم	الصفة	المؤهلات	الدرجات العلمية	مقدار مساهمة المضمو في رأسمال المصرف	المضمو في مجال المجلس	تاريخ التعيين	أية عضوية يتبعها في مجالس شركات أخرى	مناقاة بجمع أشكالها التي حصل عليها من المصرف	عدد مرات اجتماع المجلس	عدد مرات حضور كل عضو في الاجتماعات
١	باسم خليل سليم السليم	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة كيميائية مع مرتبة الشرف - جامعة لندن Imperial collage	الدرجات العلمية	٢٠,٥٣٧,٠١٨٩	رئيس لجنة الحكومة المؤسسية ورئيس لجنة إدارة المخاطر وعضو لجنة الترشيح والمخالفات	٢٠١٦/٥/٢٦		٠	٠	٠
٢	زينب المال الزبيدي وميائله الزبيدي ومحمد جواد العول	نائبة رئيس مجلس الإدارة	المعلم حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو ومجلس قانوني معتمد CPA	الدرجات العلمية	١٥٤,٣٢٤,٣٢٢	عضو لجنة إدارة المخاطر	٢٠١٦/٥/٢٦		٠	٠	٠
٣	مليح احمد محمد الوفا	عضو مجلس إدارة	حاصل على شهادة بكالوريوس هندسة طيران	الدرجات العلمية	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	رئيس لجنة التدقيق	٢٠١٦/٥/٢٦		٠	٠	٠
٤	سردار مرزا محمود ارباب	عضو مجلس إدارة	حاصل على شهادة بكالوريوس صناعة (فخاد)	الدرجات العلمية	١٣٧,٢٢٢	رئيس لجنة الترشيح والمخالفات وعضو لجنة الحكومة المؤسسية وعضو لجان المخاطر	٢٠١٦/٥/٢٦	رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة المصناعات الجوية ومستشارها (أعلى) و نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعات الآلية ومستشارها (الكمبر).	٠	٠	٠
٥	شريف عبد علي الرباط	عضو مجلس إدارة	حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة وإقتصاد	الدرجات العلمية	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	عضو لجنة الترشيح والمخالفات	٢٠١٦/٥/٢٦		٠	٠	٠
٦	خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدني	عضو مجلس إدارة	حاصل على شهادة بكالوريوس قانون من كلية القانون في جامعة بغداد وبكالوريوس إحصاء من كلية الإدارة والإقتصاد في جامعة المستنصرية	الدرجات العلمية	٥,٧١٧,٥٥٦	عضو الحكومة المؤسسية وعضو لجنة التدقيق	٢٠١٨/١١/١١		٠	٠	٠
٧	امين عمران عبد الوهيد دهيم	عضو مجلس إدارة / المدير المالي	حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية -درجة الماجستير في المحاسبة والتدقيق الإدارية من الجامعة المتحدة وحاصل على الشهادات المهنية CPA و CMA و CFM و CBM و CPM	الدرجات العلمية	٢,٠٠٠		٢٠١٨/٤/١٥		٠	٠	٠

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم	المؤهلات	الخبرات العملية	مقدار مساهمة العضو في رأسمال المصرف	تاريخ التعيين	أية عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى
١	عمر خلدون ساطع الحصري	بكالوريوس هندسة	شركة أدوية الحكمة وشركة الضياء الساطع للتجارة العامة.	٣,٨١١,١٥٢	٢٠١٨/٠٤/١٥	شركة الضياء الساطع للتجارة العامة
٢	خلف نجم جاسم الجابري	معهد السكرتارية العالي	لواء في وزارة الدفاع.	٢,٢٨٧,٠٢٢	٢٠١٨/٠٤/١٥	
٣	وثاب داود عبد اللطيف داود السعدي	دكتورة حولة في الاقتصاد	مدير شركة في الاستشارات الاقتصادية والقانونية.	٢,٠٠٠	٢٠١٨/٠٤/١٥	
٤	عبد الأمير وحيد ناصر الأسدي	بكالوريوس قانون	عضو هيئة تميزة في المحكمة الجنائية العراقية.	٢,٠٠٠	٢٠١٨/٠٤/١٥	
٥	عثمان عبيد كاظم حجام	بكالوريوس قانون	مدير الدائرة القانونية في وزارة الداخلية.	٢,٠٠٠	٢٠١٨/٠٤/١٥	

عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنتهية عنه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات

ت	الاسم	عدد اجتماعات المجلس (٨)	عدد مرات حضور اجتماع المجلس	عدد اجتماعات لجنة التدقيق (٣)	عدد مرات حضور اجتماع لجنة التدقيق	عدد اجتماعات لجنة المخاطر (٣)	عدد مرات حضور اجتماع إدارة المخاطر	عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (٢)	عدد مرات حضور اجتماع الترشيح والمكافآت	عدد اجتماعات لجنة المؤسسية (٢)	عدد مرات حضور اجتماعات لجنة المؤسسية
١	ياسم خليل سالم السالم	٨/٨	٨/٨	٣/٣	٣/٣	٣/٣	٣/٣	٢/٢	٢/٢	٢/٢	٢/٢
٢	بنك المال الأردني ويمثله داود محمد داود القبول	٨/٨	٨/٨			٣/٣	٣/٣				
٣	منير احمد محمد القوقا	٨/٦	٨/٦	٣/٢							
٤	نسر دار مرزا محمود اردلان	٨/٧	٨/٧		٣/٣			٢/٢	٢/٢		
٥	شريف عبد علي البطاط	٨/٨	٨/٨					٢/٢	٢/٢		
٦	خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي	٨/٨	٨/٨	٣/٣						٢/٢	
٧	ايمن عمران عبد الله ابو دهيم	٨/٨	٨/٨								٦/٦



بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعتماد وتطبيق أنظمة رقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق دقة ونزاهة البيانات المالية والالتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

وفي هذا الإطار فقد تم اعتماد سياسات وأنظمة تضعها الإدارة التنفيذية تغطي كافة الجوانب المتعلقة ببيئة الضبط والرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عنها، حيث تم مراجعة وتعديل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية سنوياً وذلك من خلال استحداث دوائر ووحدات رقابية جديدة أو تدعيم الدوائر والوحدات الرقابية القائمة، وتقوم دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من التزام الدوائر والفروع بهذه الأنظمة.

التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي وظيفته مستقلة تهدف إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تقديم خدمات تأكيدية واستشارية تتسم بالاستقلالية والموضوعية وذات قيمة مضافة ولتحسين عمليات المصرف باستخدام أسلوب منهجي ومنظم لتقييم فعالية وكفاءة أنظمة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والحاكمة المؤسسية لدى المصرف.

الاستقلالية:

تتبع الدائرة وظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارياً إلى المدير المفوض للمصرف ولايجوز إسناد أعمال تنفيذية إلى دائرة التدقيق

نطاق العمل:

- يغطي نطاق عمل دائرة التدقيق والرقابة الداخلية كافة عمليات ونشاطات ومراكز عمل المصرف بما فيها النشاطات المسندة لجهات خارجية والشركات التابعة له.
- يشتمل نطاق عمل الدائرة على تحديد ما إذا كانت أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحاكمة المؤسسية قد تم تصميمها وتنفيذها كما هو مخطط له، وأنها كافية وتعمل بكفاءة وفعالية.

المهام الرئيسية:

- إن مدير التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول أمام لجنة التدقيق والامتثال عما يلي :
- إجراء تقييم سنوي حول مدى كفاية وفعالية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وتقديم التوصيات المناسبة حيال نقاط الضعف، وذلك ضمن نطاق عمل الدائرة.



- إعداد ومتابعة تنفيذ خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر تضمن تدقيق الأعمال والنشاطات والعمليات حسب أهميتها ومستوى التعرض للمخاطر، وللتأكد من كفاءة وفعالية الإجراءات الرقابية للحد من المخاطر التي قد يواجهها المصرف.
- إعداد وإصدار تقرير تدقيق فوري يتضمن الملاحظات الهامة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق نشاطات وأعمال المصرف والشركات التابعة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافيها مستقبلاً.
- إعداد وتطبيق نظام لمتابعة تصويب ملاحظات التدقيق القائمة لدى مراكز العمل المختلفة، ورفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والامتثال بنتائج هذه المتابعة.
- المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات ومعارف وخبرات كافية، وشهادات مهنية متخصصة تتناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي، مع رصد المخصصات الكافية للتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي.
- تزويد وإطلاع لجنة التدقيق على أية تعديلات على أساليب و/أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي.
- التحقق من تدوير موظفي التدقيق والرقابة الداخلية على أنشطة المصرف كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

الصلاحيات:

- لتمكين مدير وموظفي التدقيق والرقابة الداخلية من تنفيذ المهام والواجبات الموكلة لهم فإنه تم تخويلهم بالصلاحيات التالية :
- الوصول وبدون قيود إلى التقارير، والسجلات، والعمليات، وإلى جميع ممتلكات المصرف وشركائه التابعة.
- الإتصال مع جميع موظفي المصرف وشركائه التابعة.
- الإتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الإدارة ورئيس وأعضاء لجنة التدقيق والامتثال والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.
- طلب مساعدة أي موظف في المصرف أو الشركات التابعة عند تنفيذ عملية التدقيق وطلب مساعدة أي خبير من داخل المصرف، وفي حال الحاجة لخبير من خارج المصرف يتم ذلك بعد الموافقة المسبقة للجنة التدقيق والامتثال.

التدقيق الخارجي

يعين المدقق الخارجي من قبل الهيئة العامة بناء على توصية مجلس إدارة المصرف وهي عملية يقوم بها المدقق المستقل بفحص القوائم المالية والسجلات المحاسبية بهدف إعطاء رأي عن مدى عدالة القوائم المالية والحسابات والتزام المصرف بالافصاحات التي حددتها معايير التقارير المالية الدولية **International Financial Reporting Standards IFRS** وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة. كما صدرت تعليمات من البنك المركزي العراقي بخصوص رفع مستوى أداء التدقيق الخارجي بشكل فاعل وذلك بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit).



إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

إدارة الامتثال، هي إدارة مستقلة، تتبع إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف وعلى اتصال مباشر معه، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية بشكل عام ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

استمرت إدارة الامتثال خلال عام ٢٠١٩ بالقيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالقطاع المصرفي والمالي والتعامل مع آخر المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها وذلك لتجنب تعرض المصرف لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المصرف. بالإضافة لذلك، فقد قامت إدارة الامتثال خلال عام ٢٠١٩ باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال من حيث:

- عقد ورشات تدريبية للتأهيل وتوعية موظفي المصرف بأهمية الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، لتعزيز ثقافة الامتثال لدى الموظفين ومساندة إدارة الامتثال في أداء مسؤولياتها بالشكل الأمثل ورفع المستوى العام لموظفي المصرف بالتعرف على المخاطر المحتمل الوقوع بها جراء عدم الامتثال والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية.
- متابعة تطوير سياسات وإجراءات عمل المصرف أو تحديثها من قبل الجهات المعنية في المصرف للتوافق مع المتغيرات في متطلبات الجهات الرقابية في العراق وخاصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العمل على إدخال أنظمة آلية الهدف منها تعزيز قدرات المصرف على متابعة ومراقبة مدى الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
- إعادة تفعيل دور موظفي الارتباط في الفروع من خلال إلحاقهم بدورات تدريبية مكثفة واستحداث إجراءات ووصف وظيفي واضح لترسيخ مبادئ الامتثال.
- استمرار العمل على تطوير ورفع كفاءة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لحماية المصرف والاقتصاد الوطني من إساءة استخدام القطاع المالي من قبل الأشخاص والجهات الخارجية عن القانون.

إدارة المخاطر

يعتبر النظام العام لإدارة المخاطر ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، مثل لجنة المخاطر الداخلية، إضافة إلى جميع دوائر وفروع المصرف.

تقوم دائرة إدارة المخاطر، وهي دائرة مستقلة تتصل بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بخط متصل وتتصل بالمدير المفوض بخط متقطع، بتركيز مهامها وحسب



السياسات المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها ورفع التقارير والتوصيات اللازمة بشكل دوري، بما يساهم في تحقيق المصرف لأهدافه الاستراتيجية.

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

• **مخاطر الائتمان:** هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.

• **مخاطر السوق:** هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملات والأسهم، إذ تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية.

• **مخاطر السيولة:** وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزامه في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطه بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

• **المخاطر التشغيلية/العمليات:** وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل وعدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية. كما وتندرج كل من المخاطر القانونية والاستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

- السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- سياسة إدارة مخاطر الائتمان.
- سياسة إدارة مخاطر التشغيل.
- سياسة إدارة مخاطر السوق.
- سياسة إدارة مخاطر السيولة.
- السياسة العامة لأمن المعلومات.
- سياسة متابعة حدود المخاطر المقبولة.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- خطة استمرارية العمل.
- سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة.
- سياسة الإسناد الخارجي.
- سياسة مكافحة الاحتيال.
- سياسة التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
- خطة تمويل السيولة.



يتم بشكل دوري إعداد تقارير ورفعها وتقديم التوصيات اللازمة فيها إلى لجنة إدارة المخاطر الداخلية التي تم انشاءها لاطلاع وتوجيه الإدارة التنفيذية بأهم المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وإجراء اللازم بهدف إدارة والسيطرة على هذه المخاطر. وعلى الجانب الآخر، يتم المراقبة وبشكل يومي لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. كما ويقوم المصرف بتقديم الدعم اللازم لدائرة إدارة المخاطر، وتطوير منهجيات العمل، إلى جانب إرفادها بالكوادر المؤهلة وذلك لتمكينها من القيام بأعمالها بشكل كفؤ.

إنجازات دائرة المخاطر خلال عام ٢٠١٩:

- تطبيق نظام التصنيف الائتماني (Moody's) لتقييم المخاطر الائتمانية للعملاء.
- تطبيق المرحلة الأولى من برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA الخاص بمخاطر العمليات/التشغيل.
- تطبيق أداة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- تطبيق المرحلة الأولى من نسب العائد على رأس المال المعدل (RAROC) التسعير الائتماني المبني على المخاطر.
- الحصول على شهادة PCI DSS.
- إنشاء مصفوفة الصلاحيات على الأنظمة البنكية.
- تطبيق المرحلة الأولى من المعيار المحاسبي (IFRS٩).
- اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR وفقاً لمقررات بازل ٣.
- تصنيف اصول المصرف وفقاً للمعيار الدولي ISO ٢٧٠٠١ لأمن المعلومات.
- تقديم دورات تدريبية في مجال أمن المعلومات.
- تقديم نشرات دورية للتعرف على طرق الاختراق وأجراء الفحوصات والاختبارات.

يتطلع المصرف خلال العام ٢٠٢٠ إلى القيام بشكل رئيسي بما يلي:

- تطبيق المرحلة الثانية من معيار بازل ٣.
- تطبيق المرحلة الثانية من برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA الخاص بمخاطر العمليات/التشغيل.
- تطبيق المرحلة الثانية من احتساب نسبة العائد على كفاية رأس المال (RAROC) التسعير الائتماني المبني على المخاطر.
- وتطبيق ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي باستخدام إطار العمل (COBIT ٢٠١٩).



السياسات والإجراءات

يشمل التقرير نشاط الدائرة من متابعة الإجراءات والاتفاقيات والسياسات والعمل على تحديثها بما يتلاءم مع متطلبات العمل اليومي للدوائر والأقسام في المصرف إضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية، إضافة إلى ذلك تعديل/استحداث نماذج لضمان سرعة الأداء والدقة في العمل. ثم يتم أخذ الموافقات اللازمة وتعميمها على موقع إجراءات المصرف الأهلي العراقي ثم إرسالها إلى كابتال بنك للحصول على موافقة الجهات الرقابية وتعميمها على موقع إجراءات كابتال بنك.

الإجراءات

- تم العمل خلال سنة ٢٠١٩ على تعديل/استحداث (٣٤) إجراء عمل تم تعميمها على موقع إجراءات المصرف الأهلي.
- تم تعميم (٢٨) إجراء خاص بالمصرف الأهلي العراقي.
- إجراءات في طور الإعداد (٦).

الاتفاقيات

- تم إعداد (٩) اتفاقيات لمستوى الخدمة لدوائر مختلفة في المصرف تم تعميمها على موقع الإجراءات.

السياسات

- تم إصدار (١٨) سياسة جديدة وتعميمها على موقع الإجراءات بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

المنتجات التي يقدمها المصرف

- المنتجات التي تم إعدادها من قبل وحدة السياسات والإجراءات بعد الحصول على الموافقات اللازمة:
- منتج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
 - منتج منح تسهيلات مقابل توظيف الرواتب
 - منتج نجم الأهلي
 - منتج المحفظة الإلكترونية بالتعاون مع زين كاش

النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- تفعيل المرحلة الثانية من خدمة الحوالات السريعة Western Union.
- تفعيل خدمة إصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- تفعيل خدمة التسوق الإلكتروني من خلال البطاقات الائتمانية.
- نقل طباعة الأرقام السرية الخاصة بالبطاقات الائتمانية والمدينة والمدفوعة مسبقاً والخدمات الإلكترونية إلى بغداد.
- "تفعيل خدمة المحفظة الإلكترونية بالتعاون مع زين كاش.



- تطبيق المرحلة الأولى من تحديث النظام المصرفي للمصرف (ICBS).
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية (ATM) الخارجية في المناطق الحيوية في بغداد والمحافظات.
- تفعيل نظام خاص بإدارة الامتثال.
- افتتاح فرع الكاظمية.
- الانتقال إلى مبنى الفرع الجديد لفرع البصرة.
- تفعيل Cash Center.
- تفعيل تدريب موظفي المصرف من خلال تطبيق سلالم للتدريب المصرفي الإلكتروني.



”المشاركة في أحد المؤتمرات المتعلقة بالتحول الرقمي“

إنجازات دوائر المصرف خلال العام ٢٠١٩ دائرة الموارد البشرية

تتفجداً للاستراتيجية الجديدة للمصرف والهادفة لتقديم الخدمات لشريحة قطاع الأفراد وخدمات توطين الرواتب ضمن توجهات البنك المركزي العراقي في تعزيز الشمول المالي وخدمات الدفع الإلكتروني وكذلك ما يخص تطوير وتوسيع خدمات قطاع الشركات لما له من مساهمة في تطوير المنتجات التي يقدمها المصرف لزيائنه وحيث إن هذه الاستراتيجية ترتبط ارتباطاً وثيقاً بتوفر كوادر بشرية كفوة قادرة على القيام بمهام تنفيذ وتقديم تلك الخدمات فقد باشرت دائرة الموارد البشرية باتخاذ السبل الكفيلة لتقديم الدعم الكافي وتوفير الكفاءات اللازمة ورفدها بالتدريب والتطوير لغرض تأهيلها بما يتلاءم مع حجز المهام الموكلة لها.

ومن أهم الأهداف التي حققتها الدائرة خلال العام ٢٠١٩:

- بلغ عدد التعيينات خلال سنة ٢٠١٩ (١٢٢) موظف.
- تحديث ومراجعة إجراءات العمل الخاصة بالدائرة وفقاً لمتطلبات العمل.
- مراجعة وتحديث المواصفات الوظيفية لجميع الوظائف.
- تأسيس وحدة التقارير الرقابية ونظم المعلومات الإدارية ضمن دائرة الرقابة المالية.



- تفعيل دائرة مراجعة الائتمان ورفدها بالكادر الوظيفي.
- تنفيذ برامج تدريب (داخلية وخارجية) وفق الخطط المعدة لهذا العام وبناءً على الاحتياجات التدريبية لكل موظف مع مراعاة توجيهات البنك المركزي العراقي إشراك الموظفين في البرامج المتخصصة في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وقد توزعت مواضيع هذه البرامج إلى دورات تخصصية متنوعة (مصرفية - تطوير مهارات - انظمة بنكية) حيث بلغ عدد الدورات (١٣٢) دورة، وبلغ عدد الموظفين المشاركين فيها (١٣٦٤) موظف.



”الإفطار الرمضاني الجماعي لموظفي المصرف الاهلي العراقي“

دائرة مراجعة الائتمان

تتولى هذه الدائرة، وحسب شريحة العميل، مسؤولية تقييم الدراسات الائتمانية من حيث التحليل المالي والائتماني للعملاء، وتحديد المخاطر ووضع التوصيات المناسبة بمعزل عن مؤثرات التعامل الشخصي مع هؤلاء العملاء، بناء على تقييم متوازن لمخاطر الائتمان، والحكم على أوضاع العملاء من خلال بياناتهم المالية وغير المالية والوثائق الداعمة والمؤيدة لوضعهم، بالإضافة إلى تصنيف العملاء حسب المخاطر من خلال نظام التصنيف المعتمد لدى البنك **Moody's**، وإلى جانب دورها الاستثنائي في تقوية وترسيخ الفكر الائتماني وإلى كونها جزء أساسي وفاعل في لجان التسهيلات المختلفة.

دائرة مراقبة الائتمان

هي إحدى الدوائر الرقابية في المصرف والتي تهدف بشكل رئيسي إلى مراقبة العمليات اليومية المتعلقة بالائتمان بنوعيه المباشر وغير مباشر لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي والتحقق من استكمال كافة الوثائق والشروط الواردة بقرارات لجان الائتمان وتوثيق الضمانات إن وجدت لكافة العملاء قبل التنفيذ والتبليغ الفوري لأية تجاوزات مما يحافظ على حقوق المصرف.

تم العمل خلال عام ٢٠١٩ على استكمال العمل بنظام الأرشيف الإلكتروني وتمت أرشفة كافة ملفات وضمائم قطاع تسهيلات الشركات وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة



تقرير مجلس الإدارة

وملفات و ضمانات قطاع تسميلات الأفراد، بالإضافة إلى استكمال جرد ونقل كافة الضمانات والأصول من الفروع الشمالية (اربيل/السليمانية) إلى بغداد/الإدارة العامة. والعمل على دراسة الحسابات الائتمانية والتأكد من الضمانات مقابل الائتمان الممنوح للعملاء.

إدارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة تسهيلات الشركات الكبرى:

تقدم دائرة الشركات الكبرى مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية بشقيها المباشرة وغير المباشرة وبما يلبي احتياجات مختلف قطاعات السوق العراقي، وعلى الرغم من التحديات والتطورات التي شهدها السوق العراقي خلال العام ٢٠١٩ إلا أنّ المصرف حقق نمواً ملموساً في قاعدة عملائه من كبار التجار، كما تم استئناف منح القروض لغايات تمويل المشاريع ورؤوس الأموال العاملة مع الاستمرار بتقديم الخدمات المصرفية الأخرى وأهمها الاعتمادات المستندية لما يتمتع به المصرف من قدرة على استخدام الشبكة الواسعة للبنوك المراسلة والمقبولة في جميع أنحاء العالم والتي تتيح للعملاء إمكانية إنجاز معاملات التجارة الدولية بكل سهولة مع مختلف الشركات العالمية.



” حفل توقيع اتفاقية انضمام المصرف الأهلي العراقي إلى برنامج تمويل التجارة العالمي الخاص بمؤسسة التمويل الدولية و برعاية معالي د. علي العلق محافظ البنك المركزي العراقي.“

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

كثف المصرف جهوده لتسويق مبادرة تمويل المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة التي أطلقها البنك المركزي العراقي، في خطوة تهدف إلى زيادة النمو الاقتصادي وبالتالي المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

وبناء على هذه الجهود، كرم محافظ البنك المركزي العراقي، المصرف باعتباره واحداً من أفضل ثلاثة مصارف في السوق العراقي دعمت هذه المبادرة مع محافظته على جودة الائتمان ضمن أفضل المستويات،





” معالي د. علي العلق محافظ البنك المركزي العراقي يسلم المصرف الاهلي العراقي جائزة أفضل مصرف في إستغلال مبادرة البنك المركزي العراقي المتعلقة بتمويل الشركات الصغيرة و المتوسطة.“

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد:

ضمن استراتيجية المصرف الأهلي العراقي فيما يتعلق باستهداف فئة الأفراد بشرائحتها المختلفة، واستحداث قنوات ومنتجات ترويجية وتسويقية جديدة هدفها تعزيز وفتح مجالات عمل تتوافق مع التوجه الاستراتيجي لخطة المصرف المستقبلية، فقد تم العمل على إنشاء إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والتي تستهدف بدورها فئة الأفراد من خلال استقطاب عملاء الرواتب المحولة في القطاع الحكومي والخاص بالإضافة إلى الفئات الأخرى، ليتوافق هذا التوجه مع مبادرة الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي بخصوص تحويل رواتب موظفي القطاع العام ضمن مشروع توطين الرواتب.

وبناء عليه، فقد تم فصل الخدمات وقاعدة العملاء الحالية فيما بين قطاع الأفراد وقطاع الشركات ليتم من خلال هذا الإجراء التركيز على استحداث منتجات وخدمات تنافسية تتوافق مع متطلبات واحتياجات العملاء من طرح مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية. حيث تم خلال عام ٢٠١٩ تأسيس واستقطاب قاعدة عملاء من فئة الرواتب المحولة وتم العمل على إطلاق منتجات جديدة من خلال حملة إعلامية هي الأولى من نوعها على مستوى المصرف الأهلي العراقي ليتم من خلالها طرح صورة جديدة للمصرف في مجال قطاع الأفراد. وفي نفس الوقت تم العمل على إعادة طرح منتجات الأفراد من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية بأسلوب تنافسي جديد استطاع المصرف من خلالها استقطاب قاعدة عملاء أوسع مع توفير مستوى خدمات متميزه تتوافق مع سرعة في الإنجاز وتنفيذ المعاملات.

و على الصعيد الآخر، وفيما يتعلق بالخدمات الإلكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي خلال عام ٢٠١٩ حيث بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي ٤٧ صراف ٤٠٪ منها تم توزيعها في مواقع حيوية ومراكز تجارية لغايات خدمة الجمهور من عملاء مصرفنا أو المصارف الأخرى.



تم تفعيل برنامج الخصومات وتوقيع الاتفاقية مع شركة زين كاش، وأيضاً افتتاح فروع جديدة داخل بغداد (فرع الكاظمية). تم إطلاق بطاقات الدفع المسبق، وشراكات مع وكلاء السيارات.

جائزة أسرع مصرف نمواً
في قطاع الخدمات المصرفية
للأفراد على مستوى العراق
لعام ٢٠١٩ من قبل مؤسسة

INTERNATIONAL
FINANCE

National Bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي

www.nbi.iq هاتف: 0780 7777 444

دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

رغم الظروف الجيوسياسية التي تمر بها المنطقة وتراجع أسعار النفط خلال الأعوام الماضية، استمرت دائرة الخزينة والاستثمار في إدارة موجودات ومطلوبات المصرف بكفاءة وفعالية من أجل الحفاظ على مستويات السيولة الكافية وتخفيض تكلفة الأموال وتعظيم هامش الفائدة عن طريق تنويع مصادر الأموال وإدارة عمليات السوق النقدي.

كما تمكنت الدائرة من المحافظة على مستويات جيدة من أرباح العملات الأجنبية في ظل التركيز على عملاء المصرف ذوي النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والاعتمادات المستندية، واستمرت الدائرة في استقطاب ودائع المؤسسات والأفراد، وتقديم الحلول المناسبة لعملائها للتحوط من مخاطر أسعار الصرف وأسعار الفائدة، وتم المحافظة على جميع أنشطة الدائرة بمستوى عالٍ من الكفاءة. ومن المتوقع أن تشهد المنطقة تحسناً في معدلات النمو خلال الفترة المقبلة، إضافة إلى تحسن أسعار النفط والذي سينعكس إيجاباً على أداء الاقتصاد العراقي والمصارف العراقية. وفيما يلي أهم أنشطة الدائرة:



التداول بالعملة الأجنبية والدينار العراقي:

تقدّم الدائرة أسعار منافسة لتغطية احتياجات العملاء الآتية بالدولار الأمريكي مقابل الدينار العراقي، مع مراعاة فروقات الأسعار بين فروع بغداد، والجنوب والشمال (أربيل والسليمانية).

وقامت الدائرة بتغطية المراكز المالية بما يضمن تحقيق الأرباح إضافة إلى تقديم الخدمات المتميزة. كما استمرت الدائرة بخدمة الشركات الأجنبية وتلبية احتياجات المصارف الأجنبية من الدينار العراقي ومنحهم أسعار صرف منافسة .

إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي):

تراقب الدائرة بشكل يومي أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى مع تحويل الفائض في حال وجوده، أو تغذية الحساب عند الحاجة.

إدارة النقد:

حرص المصرف على تزويد جميع فروعه من الاحتياجات النقدية بالدولار الأمريكي والدينار العراقي، ويتم شحن الفائض بشكل دائم للبنك المركزي العراقي، حيث تقوم الدائرة بإدارة عملية شحن النقد من فروع أربيل والسليمانية والبصرة والنجف إلى بغداد وتزويدهم بالنقد المطلوب.

كما استمرت الدائرة بتطبيق السياسة الاستثمارية للمصرف الأهلي العراقي، وعملت على مراجعة بنود هذه السياسة مع أخذ الموافقات اللازمة عليها.



”إفتتاح المركز المتطور و المتخصص في عد النقد و المتواجد في الفرع الرئيسي للمصرف الأهلي العراقي في بغداد.“



لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

واصلت لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات اجتماعاتها الدورية للتباحث في المواضيع ذات العلاقة، مثل طرح منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري، إضافة إلى التوسع في استثمارات المصرف في مجالات وأدوات وفرص الاستثمار المختلفة والاستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الأدوات لتعظيم عوائد المصرف ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

إدارة المؤسسات المالية:

فتحت إدارة المؤسسات المالية قنوات وعلاقات مصرفية جديدة ومباشرة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية الإقليمية منها والعالمية سواء من خلال فتح حسابات معهم أو منح سقوف تجارية من قبلهم للمصرف الأهلي العراقي لتعزيز عملياته التجارية (الاعتمادات المستندية/الكفالات) وتلبية احتياجات البنك.

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق، إلا أن المصرف الأهلي العراقي هو المصرف الوحيد في البلاد الذي حاز على تصنيف أتمامي من قبل مؤسسة التصنيف العالمية (BB) **Capital Intelligence**. أضف إلى ذلك أن الشراكة الاستراتيجية التي يتمتع بها المصرف الأهلي العراقي مع كابيتال بنك الأردني (**Capital Bank**) من خلال امتلاك الأخير ما نسبته ٦٣٪ من أسهم المصرف، قد عزز موقف وملاءة المصرف الأهلي العراقي أمام البنوك العالمية، حيث أسهمت إدارة كابيتال بنك بدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف من خلال شبكة البنوك المراسلة الواسعة التي يحتفظ بها مع البنوك العالمية باعتباره البوابة الرئيسية للمصرف على العالم الخارجي.

ومن أبرز إنجازات المصرف من ناحية المؤسسات المالية في عام ٢٠١٩، هي توقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، المملوكة من قبل البنك الدولي (**World Bank**) تم بموجبها منح المصرف الأهلي العراقي تسهيلات تجارية غير مباشرة بقيمة إجمالية تبلغ ١٠ ملايين دولار أمريكي لصالح قطاع الشركات في السوق العراقي، وبكفالة مؤسسة التمويل الدولية لتسهيل وصول عملاء المصرف من هذا القطاع إلى الأسواق العالمية، بهدف تعزيز التجارة وتحفيز النمو الاقتصادي. وبذلك يكون المصرف الأهلي العراقي المؤسسة المصرفية العراقية الوحيدة المنضمة للبرنامج.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

انطلاقاً من سعي المصرف الأهلي العراقي للارتقاء بالمنظومة التكنولوجية على مستوى أنشطة الأعمال فقد تم إطلاق عدة مشاريع جوهرية خلال عام ٢٠١٩ تهدف إلى رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائنا وتوفير الحلول والخدمات السريعة والسلسلة للعملاء وكما موضح أدناه:



- * تحديث وترقية فعليات النظام المصرفي (ICBS)
- * تحديث وترقية معدات وأجهزة الاتصالات
- ترقية أنظمة التشغيل لجميع أجهزة الكمبيوتر، الموجودة في البنك من windows ٧ إلى ١٠
- ترقية حلول NetBackup التي توفر ببساطة وانسيابية في إدارة المعلومات مع الحد من كمية البيانات المخزنة والحركة المتدفقة.

الدائرة الإدارية والهندسية

قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بإنجاز أعمال إنشاء وديكور لبعض المواقع وكما يلي:

- إنشاء ملحق الإدارة العامة.
- إعادة تأهيل مبنى الإدارة العامة.
- إنشاء وتجهيز فرع مول بغداد.
- إنشاء وتجهيز فرع النجف الجديد.
- إعادة تأهيل فرع المنصور ودائرة المبيعات.
- إنشاء وتجهيز النقد المركزي.
- إنشاء وتجهيز مستودع الأرشفة الخاص بالفرع الرئيسي ودائرة الرقابة على الائتمان.

الخطط المستقبلية للمصرف

- تطبيق معيار بازل ٣.
- تطبيق مشروع حوكمة إدارة المعلومات وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تطبيق نظام (On-boarding Process) فتح الحسابات الخاص بتوطين رواتب القطاع العام والخاص من خلال خدمات القنوات الإلكترونية.
- تفعيل خدمة المحفظة الإلكترونية بالتعاون مع أسيا حوالة.
- طباعة البطاقات المدينة والدائنة والمدفوعة مسبقاً في بغداد.
- التعاقد مع معالج بيانات محلي داخل العراق لغايات إصدار البطاقات الائتمانية والمدينة والمدفوعة مسبقاً.
- تطبيق المرحلة الثانية من تحديث النظام البنكي (ICBS)
- تطبيق نظام IGrafX الخاص بإجراءات العمل.
- تطبيق نظام (OMNI Channel) لتقديم كافة الخدمات المصرفية من خلال القنوات الإلكترونية.
- مواصلة التوسع بفتح الفروع في جميع محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في انتشار الصرافات الآلية في جميع محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.
- طرح الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت للأفراد والشركات.



ثانياً: تحليل المركز الماي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

قائمة الدخل (بالمليون دينار عراقي)					
اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الإجمالي	٢٠١٨	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	١٢,٠١٦	%٣٤,٨	٧,٥٦١	%٥٤,١	%٥٨,٩
صافي إيرادات العمولات	١٨,٨٤٦	%٥٤,٥	١٥,٣٤١	%١٠٩,٨	%٢٢,٩
إيرادات أخرى	٣,٧١٣	%١٠,٧	(٨,٩٢٩)	-%٦٣,٩	%١٤١,٦
صافي إيرادات التشغيل	٣٤,٥٧٥	%١٠٠,٠	١٣,٩٧٣	%١٠٠,٠	%١٤٧,٤
رواتب ومناخ الموظفين	(٧,٤١٥)	%٣٢,٠	(٦,٤٨٥)	%٣٣,٠	%١٤,٣
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٣,٥٦٩)	%٥٨,٦	(١٣,٠٧١)	%٦٦,٥	%٣,٨
استهلاكات وإطفاءات	(٢,١٣١)	%٩,٢	(٢,١٩٦)	%١١,٢	-%٣,٠
إجمالي المصاريف التشغيلية	(٢٣,١١٥)	%٩٩,٨	(٢١,٧٥٢)	%١١٠,٧	%٦,٣
مخصصات متنوعة وتدي العقارات المستملكة	(٣٩)	%٠,٢	١,٠٨٤	-%٥,٥	-%١٠٣,٦
مخصص خسائر ائتمان محمل	-	%٠,٠	١,٠٢٤	-%٥,٢	-%١٠٠,٠
إجمالي المصاريف	(٢٣,١٥٤)	%١٠٠,٠	(١٩,٦٤٤)	%١٠٠,٠	%١٧,٩
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	١١,٤٢١		(٥,٦٧١)		%٣٠١,٤
ضريبة الدخل	(٢,٣٠٣)	%٢٠,٢	(٢,٢٩٦)	-%٤٠,٥	
صافي الدخل للفترة بعد الضريبة	٩,١١٨		(٧,٩٦٧)		%٢١٤,٤

* بلغت خسارة شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية (٤١,٢) مليون دينار عراقي مقارنة مع خسارة بلغت (٦٨,٧) مليون دينار عراقي نهاية عام ٢٠١٨.

* صافي الربح بعد الضريبة:

حقق المصرف صافي أرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بلغت (٩,١١٨) مليون دينار مقارنة مع صافي خسائر بعد الضريبة بقيمة (٧,٩٦٧) مليون دينار للعام ٢٠١٨ وبنسبة ارتفاع بلغت (%٢١٤,٤).

* صافي إيرادات التشغيل:

حقق المصرف صافي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية في كانون الأول ٢٠١٩ بلغت (٣٤,٥٧٥) مليون دينار مقارنة مع (١٣,٩٧٣) مليون دينار للعام ٢٠١٨ وبنسبة ارتفاع بلغت (%١٤٧,٤) ويعود ذلك الارتفاع لزيادة إيرادات الفوائد بنسبة ارتفاع بلغت (%٥٨,٩) بقيمة (٤,٤٥٥) مليون دينار عراقي بالإضافة إلى ارتفاع صافي إيرادات العمولات بقيمة (٣,٥٠٦) دينار عراقي بنسبة ارتفاع (%٢٢,٩).



* المصاريف:

ارتفع إجمالي المصاريف بنسبة (١٨,٨٪) لتصل إلى (٢٣,١٥٤) مليون دينار لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقارنة مع (١٩,٦٤٤) مليون دينار لعام ٢٠١٨ وأن هذا الارتفاع جاء نتيجة ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة ارتفاع بلغت (٦,٣٪) بقيمة (١,٣٦٣) مليون دينار عراقي نتيجة الغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي التي تخص مزاد العملة عن الأعوام من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ حيث بلغت قيمتها (٦,٦٤٦) مليون دينار عراقي كما بنهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

المركز المالي للمصرف:

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الإجمالي	٢٠١٨	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٦٣٢,٠٣٨	%١٠٠,٠	٥٢٤,٩٤٨	%١٠٠,٠	%٢٠,٤
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي والمصارف الأخرى	٣٥٥,٣٦٢	%٥٦,٢	٣٧٨,٥٣٨	%٧٢,١	-%٦,١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٦٨,٩٦٤	%٢٦,٧	٧٦,٨٦٨	%١٤,٦	%١١٩,٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٧,٢٤٣	%٥,٩	١,٦٤٢	%٠,٣	%٢١٦٨,٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	٢٠,٩٠٢	%٣,٣	٢٤,٤٢٥	%٤,٧	-%١٤,٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	%٠,٠	٠	%٠,٠	
الموجودات الملموسة والغير ملموسة، صافي	٢٥,٦٥٤	%٤,١	١٩,٢٢٥	%٣,٧	%٣٣,٤
حق استخدام البند المؤجر	١,٩٧٢	%٠,٣	٠	%٠,٠	
موجودات أخرى	٢١,٩٣٢	%٣,٥	٢٤,٢٨٧	%٤,٦	-%٩,٧
المطلوبات	٦٣٢,٠٣٨	%١٠٠,٠	٥٢٤,٩٤٨	%١٠٠,٠	%٢٠,٤
ودائع العملاء والمصارف الأخرى	٢٤٩,٧٥٣	%٣٩,٥	١٨٩,٩٣٠	%٣٦,٢	%٣١,٥
تأمينات نقدية	٨٩,٥٠٦	%١٤,٢	٤٦,٨١٥	%٨,٩	%٩١,٢
قرض البنك المركزي العراقي	١٧,٠٤٣	%٢,٧	٥,٢٠٠	%١,٠	%٢٢٧,٧
التزام عقود الإيجار	٢,٠٥٨	%٠,٣	٠	%٠,٠	
المخصصات المتنوعة	٦,٢٣٨	%١,٠	٢,٢٩٦	%٠,٤	%١٧١,٧
مطلوبات أخرى	١٠,٩٢٣	%١,٧	٢٢,٩٤١	%٤,٤	-%٥٢,٤
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	%٣٩,٦	٢٥٠,٠٠٠	%٤٧,٦	%٠,٠



نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية عن العام السابق بنسبة (٢٢,١٪) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام ٢٠١٩ ما قيمته (١٦٠,٢٤٦) مليون دينار مقارنة مع (٢٠٥,٦٣٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨، وهذا الرصيد يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي.

تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبالغ ١٧,٩٧٢ مليون دينار عراقي وصفر دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: مبلغ ٢١,٢٢٩ مليون دينار عراقي ٤٠,٧٤١ مليون دينار عراقي على التوالي) حيث أن التسوية مع إدارة البنك المركزي العراقي بتسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر مستمر وسيتم الانتهاء من استلام الدفعات الشهرية والبالغة قيمتها ٣,٦١٢ مليون دينار عراقي بنهاية شهر أيار ٢٠٢٠. علماً بأن تلك الأرصدة متضمنه من ضمن الأرصدة التي يتم احتساب الاحتياطي القانوني عليها.

المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنويع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد، فقد بلغت إجمالي المحفظة الاستثمارية (٥٨,١٥٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٢٦,٠٧٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ بنسبة ارتفاع بلغت (١٢٣,١٪).

١.

الاحتياطيات	٦,٥١٧	١,٠	٧,٧٦٦	١,٥	-١٦,١
-------------	-------	-----	-------	-----	-------

ارتفعت الموجودات لتصل إلى (٦٣٢,٠٣٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٥٢٤,٩٤٨) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته (٢٠,٤٪).

كشف محفظة الأسهم للمصرف الأهلي العراقي (بالألف دينار عراقي)				
ت	الشركة	عدد الأسهم	الكلفة	القيمة السوقية
الاستثمارات قصيرة الأجل				
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣١	٢٨٨,٥٥٣
٢	الفلوجة لإنتاج المواد الانشائية	٢١٣	٧٥٧	٣٢١
٣	الوطنية للصناعات المعدنية والدرجات	١٤,٣٩١	٥٩,٥٨٧	٤٠,٧٢٨
٤	صناعات الاصباغ الحديثة	٤,٢٧٤	٢٥,١٧٥	٥,٣٤٢
٥	الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	٥,٦٣١	٥,٦٣١	١٠,٦٩٩
٦	فندق بغداد	٤٤١	٤٤١	٣,٧٠٦
الاستثمارات طويلة الأجل				
٧	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٣	٤١٢,٨٤٣	٤١٢,٨٤٣
٨	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٦٣٠,٨١٥	٨٢٩,٨٣٧	٨٢٩,٨٣٧
٩	الأموال الإلكترونية المصرفية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٠	ألعاب الرصافه	٥,٧٤٩	٣٠,٤٧٠	٥,٧٤٩
١١	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المجموع		٧,٣٦٧,٦٣٤	٦,٥٣٥,٢٧٢	٦,٧٢٧,٧٧٨



(١) كشف محفظة الأسهم لشركة واحة النخيل (بالآلاف دينار عراقي)				
ت	الشركة	عدد الأسهم	الكلفة	القيمة السوقية
١	فندق فلسطين مريديان	١,٠٠٠	٢٢,٨٨٧	٩,٤٩٠
٢	مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار	١١,٦٦٧	٢٢,٢٢١	١,١٦٧
٣	مصرف دار السلام للاستثمار	١٠,٠٠٠	١٢,٢٧٣	١,٣٠٠
٤	مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل	١١,٣٣٣	٨,٦٥٢	٥,١٠٠
٥	الشركة العراقية للنقل البري	١٤,٠٠٠	٦٨,٨٩٦	٢٠,٨٦٠
٦	شركة المشروبات الغازية الشمالية	٤٠,٠٠٠	٢٤,٩٤٩	١٤,٠٠٠
٧	المصرف المتحد للاستثمار	٣٠,٠٠٠	٣٥,٨٦٤	٢,١٠٠
٨	مصرف بابل	٣١,١٧٤	١٩,٠١٣	٣,٤٢٩
٩	مصرف الخليج التجاري	١١,٨٠٠	١١,٠٦٦	١,٦٥٢
	المجموع	١٦٠,٩٧٤	٢٢٥,٨٢١	٥٩,٠٩٨

٢. بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (٣٧,٢٤٣) مليون دينار نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بعد أن كانت (١,٦٤٢) مليون دينار لعام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته (٢١٦٨,٥٪) ويعود ذلك الارتفاع إلى استثمار المصرف في سندات الحكومة العراقية بالعملة الأجنبية والمتداولة في الأسواق العالمية بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي حيث تبلغ نسبة العائد على هذه السندات (٦,٧٥٢٪).

٣. قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار بأذونات خزينة البنك المركزي العراقي مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة (٢٠,٩٠٢) مليون دينار عراقي حيث تستحق هذه السندات في تشرين الأول وكانون الأول من العام ٢٠٢٠ بمعدل عائد على الاستثمار ٢,٩٪.

قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ٩/٢/١٦٧٨٢ بتاريخ ٢١/١١/٢٠١٧ حيث بلغت قيمة مساهمته (٧٨٩) مليون دينار عراقي، وتجدر الإشارة إلى ان الشركة مازالت تحت التأسيس وما زال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٦٨,٩٦٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩ بعد أن كانت (٧٦,٨٣٨) مليون دينار لعام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته (١١٩٩٪) ويعود ذلك الارتفاع إلى زيادة منح قروض لقطاع الشركات الكبرى بالإضافة إلى التركيز على منح قروض من ضمن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتركيز على منح القروض لقطاع الأفراد ضمن مبادرة توظيف رواتب القطاع العام.



تقرير مجلس الإدارة

كشف بالتوزيع القطاعي للأئتمان (بالألف دينار عراقي)								
أقسام النشاط التجاري	الجاري مدین	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	إجمالي الأئتمان التقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	إجمالي الأئتمان التعمدي	مجموع الأئتمان
مالي				٠	١٣,٢٦٩,٧٧٨		١٣,٢٦٩,٧٧٨	١٣,٢٦٩,٧٧٨
صناعي	٢٣٤,٥٥٢	١٩,٧٥٢,١٢٣	٦٠٠	١٩,٩٨٧,٢٧٥	١,٣٨٩,٩١٤	٣٤,١٤٤,١٥١	٣٥,٥٣٤,٠٦٤	٥٥,٥٢١,٣٣٩
تجارة	٦,٠٣٠,٤٣٢	٨٤,٧٦١,٨١٤	١٣,٤١٧,٩٧٧	١٠٤,٢١٠,٢٢٣	٣٠,٠٧٥,٨١٢	٢٢٧,٦٥٥,١٠٥	٢٥٧,٧٣٠,٩١٧	٣٦١,٩٤١,١٤٠
عقارات وإنشاءات	١,٥٩٧,٢٦٧	١١,٥٠٣,٤٩١	١٦٢,١٧٥	١٣,٢٦٢,٩٣٢	١,٠٧٦,٧٢٤	٢٥,٤٢٢,٠٣٠	٢٦,٤٩٨,٧٥٤	٣٩,٧٦١,٦٨٦
سياحة وفنادق				٠			٠	٠
الزراعة والصيد والغابات	٨٠١,٦٢٥	٨٠١,٦٢٥		٨٠١,٦٢٥			٠	٨٠١,٦٢٥
خدمات مرافق عامة	٦٤٦	٩,١١٥,٨٠٩	٤,٣٥٣,٨٤٢	١٣,٤٧٠,٢٩٦	٥,٠١٨,٠٢٨	١٤,٦٤٢,٩١٩	١٩,٦٦٠,٩٤٦	٣٣,١٣١,٢٤٣
الأفراد	٢٠٧,١١٠	٣٨,٦٥٠,٧١٥	٣,٦٣٢,١٨٢	٤٢,٤٩٠,٠٠٧			٠	٤٢,٤٩٠,٠٠٧
المجموع	٨,١١٩,٩٠٤	١٦٤,٥٨٥,٥٧٦	٢١,٥٦٦,٧٧٥	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	٥٠,٨٣٠,٢٥٥	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	٣٥٢,٦٩٤,٤٦٠	٥٤٦,٩١٦,٨١٧

مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية وحسب تعميم البنك المركزي العراقي رقم ٩/٦/٤٦٦ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وقد تم تطبيق المعيار رقم (٩) وكان أثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ا كانون الثاني ٢٠١٩ قد بلغ (١٠,٤٩٥) مليون دينار عراقي وقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتتأثر تطبيق معيار ٩ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ا كانون الثاني ٢٠١٩.

المطلوبات

ارتفعت المطلوبات بنسبة (٤٠,٥%) لتصل إلى (٣٧٥,٥٢١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٢٦٧,١٨٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨.

الودائع

ارتفعت ودايع العملاء والمصارف بنسبة (٣١,٥%) لتصل إلى (٢٤٩,٧٥٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (١٨٩,٩٣٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ نتيجة تركيز المصرف على استقطاب الودائع وزيادة قاعدة عملائه.

قرض البنك المركزي العراقي

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٢٠,٥٥ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة علماً بأن رصيد القروض الممنوحة الصافي بعد تسديد الأقساط المستحقة قد بلغ (١٧,٠٤٣) مليون دينار عراقي.



رأس المال والاحتياطيات

انخفضت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (٠,٤٧٪) لتصل إلى (٢٠٦,٠١٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٢٠٧,٧٦٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لنهاية عام ٢٠١٩ ما مقداره (٦,٠١٧) مليون دينار، ويعود السبب الرئيسي لهذا الانخفاض إلى أن المصرف قام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) واحتساب الخسائر الأثمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية وحسب تعميم البنك المركزي العراقي رقم ٩٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وقد تم تطبيق المعيار رقم (٩) وكان أثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ قد بلغ (١٠,٤٩٠) مليون دينار عراقي وقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتعكس أثر تطبيق معيار ٩ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

حيث سيتم الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مفيد التصرف به من ضمن الأرباح المدورة ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى خلال ٢٠١٩.

التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

إن الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير أدواته والخدمات المتنوعة والمميزة التي يقدمها للزبائن اعطاه ميزه تنافسية سواء على صعيد نوعية المنتجات أو الخبرات المتطورة التي تلبي احتياجات الزبائن وضمن مساعيه في مجال التطوير وتنمية أعماله في مجال التجارة الخارجية.

قام المصرف بالتركيز على الاعتمادات المستندية لتمويل المستوردات وتوسيع شبكة البنوك المراسلة لديه لخدمة عملائه مع كافة أنحاء العالم وذلك تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العراقي في زيادة حجم الاعتمادات المستندية في التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٣٩٩,٠٩٦) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٣٣٠,٤٢٠) مليون دينار لعام ٢٠١٨ بزيادة بنسبة (٢٠,٠٠٪) كما في الجدول أدناه:

اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الإجمالي	٢٠١٨	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	٥٠,٨٣٠	١٢,٧٤٪	٤١,٤٩٠	١٢,٤٨٪	٢٢,٠٠٪
الاعتمادات مستندية	٣٠١,٨٦٤	٧٥,٦٤٪	٢٤٤,١١٤	٧٣,٤٣٪	٢٣,٦٦٪
اعتمادات واردة	٤٦,٤٠٢	١١,٦٣٪	٤٤,٨١٦	١٣,٤٨٪	٣,٥٤٪
المجموع	٣٩٩,٠٩٦	١٠٠,٠٠٪	٣٣٢,٤٤٣	١٠٠,٠٠٪	٢٠,٠٠٪



تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله

٢٠١٨	٢٠١٩	التفاصيل	النسبة
-١,٤١%	١,٥٨%	صافي الأرباح / معدل الأصول	العائد على معدل الأصول
-٢,٩٣%	٣,٥٥%	صافي الأرباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	العائد على معدل حقوق الملكية
-٣,١٩%	٣,٦٥%	صافي الأرباح / رأس المال	العائد لكل سهم
٤٩,١٠%	٤٠,٥٩%		نسبة حقوق الملكية / الموجودات
١٧,٧٩%	٧,١٩%	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة التسهيلات غير العاملة
٦١,٩٨%	١٢٦,٤٤%	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة
٨٢,٨٧%	٥٨,١٩%	حسب تعليمات البنك المركزي	كفاية رأس المال
١٢٤,٠٠%	١٧٤,٠٠%	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة تغطية السيولة LCR
٩٨,٠٠%	١٠٠,٠٠%	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

بيان مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠١٩ نسبة (٥٨,١٩%) علماً أنه قد تم إصدار تعليمات جديد للبدء بتطبيق ضوابط رقابية خاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III حيث سيبدأ التطبيق الفعلي خلال عام ٢٠٢٠.

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر في نهاية عام ٢٠١٩ :

١. نسبة تغطية السيولة LCR (١٧٤%) وان الحد الأدنى (١٠٠%).
٢. نسبة صافي التمويل NSFR المستقر (١٠٠%) وأن الحد الأدنى (١٠٠%).

ثالثاً: معلومات وإيضاحات أخرى.

سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام ٢٠١٩ على (٠,٦١) دينار.

السياسة المحاسبية

تم تضمين القوائم المالية المرفقة جميع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية.

الدعوى القضائية المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .



قييم المصرف من قبل وكالة التقييم الدولية (Capital Intelligence):
حافظ المصرف على تقييم للقدرة المالية (Financial Strength) بدرجة (BB) وذلك بناء على تقييم أداء المصرف المالي وفقاً للبيانات المالية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالمباني المملوكة للمصرف		
العنوان	نوع العقار	البنية
بغداد / شارع السعدون قرب ساحة الفردوس	ملك صرف	بنية الإدارة العامة والفرع الرئيسي
أربيل / بختياري شارع - ٢٠	ملك صرف	بنية فرع أربيل
الموصل الجديد	ملك صرف	بنية فرع الموصل
بغداد / المنصور	ملك صرف	بنية المنصور

عقود إيجار بنايات الفروع والصرافات الآلية				
اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
عبد الله عطية جاسم	دولار	١٢٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع البصرة
حسين علي حماه	دولار	٥٨,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع أربيل
ازاد حميد	دولار	٥٤,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع جميلة
خالد عباس عبود	دينار عراقي	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع النجف
أنور كامل أسد شريف باقر شريف	دولار	٣٥,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع النجف
شاكور عبد الرزاق بهره	دينار عراقي	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع كربلاء
الشركة العامة للموائئ	دينار عراقي	٤,٩٩١,١٢٩	الإيجار سنوي	فرع ام قصر
جمال علي فرج	دولار	٩٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع السليمانية
محمود هادي توفيق	دينار عراقي	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع الكاظمة
ياسين عبدالله ياسين عبد المنعم غانم محمد	دولار	٣٦,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع الموصل
شركة المجال	دولار	٧٥,٠٠٠	الإيجار سنوي	فرع الرميلة
أديبة عبد الأمير حسين	دينار عراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	ملحق الإدارة العامة
أوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	٣٨,٤٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	إيجار مستودعات الأرشييف والأثاث
اجور البارك	دينار عراقي	٢١,٦٠٠,٠٠٠	الإيجار سنوي	إيجار ساحة وقوف
بلال عبد الوهاب محمود	دولار	٨,٤٠٠	الإيجار سنوي	إيجار مستودع الصرافات الآلية
مول المنصور	دولار	٩,٠٠٠	الإيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في مول المنصور
فندق بابل	دولار	٦,٠٠٠	الإيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في فندق بابل
سليمانية	دولار	٣,٣٠٠	الإيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في ستي مول
مول النخيل	دولار	٧,٢٠٠	الإيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في مول زبونة
زمرد مول	دولار	٤,٨٠٠	الإيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في زمرد مول
مول الواحة	دولار	٤,٨٠٠	الإيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في مول الواحة
مول بغداد	دولار	١٥,٠٠٠	الإيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في مول بغداد
مول زبونة	دولار	١٠,٨٠٠	الإيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في النخيل مول



تقرير مجلس الإدارة

العقود الأخرى			
اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	طبيعة العقد
محمود نوح علي	دينار عراقي	٣,٦٠٠,٠٠٠	عقد صيانة المصعد
شركة اوفتك , شركة مدار الأرض, جنة الفرع	دولار	٥٢,٥٤٣	عقود صيانة آلات ومعدات
شركة المنهل	دولار	٧,٧٠١	عقد صيانة أجهزة التشفير
PST	دولار	٨٦,٦٨١	عن تجديد رخص الأوراكل
Orange	دولار	٩٠,٧٨٧	عقد مشروع الطوارئ
STS	دولار	١٧٠,٠١٣	تجديد رخص Microsoft
STS	دولار	٣,٠٠٠	اتفاقية صيانة Linux Support
STS	دولار	١٦,٧٧٠	IBM Servers Support
NSR	دولار	٦٢,٨٤١	ATM HW & SW Mintenance
System ٠١	دولار	١٣,٠٩٠	عقد sigcap
STS	دولار	٤,٠٠٠	عقد دعم تشغيل Microsoft
BML	دولار	٣,٥٠٠	Escrw Agreement
ArA	دولار	٤١,٠٧٤	عقد صيانة ودعم SMS Banking
Capital intellgense	يورو	٢٥,٠٠٠	Bank rating
شركة LEO	دولار	٦٧,٧٠١	عقد دعابة وتسويق في مواقع التواصل الاجتماعي
شركة ارامكس	دولار	٢٨,٨٠٠	عقد خدمات نقل البريد
شركة رابط الأرض, Alnaiy, Zajil	دولار	٥٩٢,٥٧٨	عقود الإنترنت
Crystal Call	دولار	٣٣,١٧٧	عقود قنوات إلكترونية
شركة النسر العربي	دولار	١٤٩,٦٧٦	تأمين الصرف ضد مخاطر الحرب والإرهاب
شركة النسر العربي	دولار	١١,٩١٦	تأمين مباني وموجودات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	١٤,٢٣٠	تأمين على الموظفين (مخاطر الفدية والاختطاف)
شركة التأمين العراقية	دينار عراقي	١٢,٦٩١,٩٠٠	تسديد اقساط تأمين سيارات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	٧٢,٠٦٨	التأمين الشامل
شركة اسيا للتأمين	دولار	٣٦٩,٧٦٢	التأمين الصحي
شركة التامين الأردنية	دولار	٧٦,٩٣٦	تأمين على الحياه
مركز الحسين للسرطان	دولار	٣٢,٢٨٥	تأمين على الحياه ضد السرطان
شركة السند	دولار	١٠٤,٠٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
شمس الدين	دولار	٤,٨٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
سمير خسرو	دولار	٤,٨٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
عقود خدمات متفرقة	دينار عراقي	٤٢,٣٦٠,٠٠٠	عقود خدمات
شركة المجال لخدمات التنظيف والحراسة	دولار	٤٠,٠٠٠	عقد خدمات
شركة مساحات لخدمات التنظيف	دينار عراقي	١٧٨,٨٦٩,٠٠٠	عقد خدمات
الشركة العراقية للخدمات المصرفية, شركة أبناء دجلة	دينار عراقي	حسب نقل النقود	عقود نقل النقود
البنك المركزي	دينار عراقي	٤٥,٤٠٢,٩٤٥	عقد شبكة الاتصالات المصرفية
BML	دولار	٦٧,٦٧٧	رخص أوراكل



العقود الأخرى			
طبيعة العقد	مبلغ العقد	عملة العقد	اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه
Oracle Licenses for FIS-Prod, Testing & DR plus ICBS Testing	٥٥,٦٦٧	دولار	Optimiza
نظام التعليم الإلكتروني	٣٧,٦٠٠	دولار	Salalam
نظام استقطاب موظفين	١٢,٠٠٠	دولار	Linked In
EMP Getaway PMO	٤,٠٠٠	دولار	EMP
symantec backup renewal	١٦,٠٠٠	دولار	ProTech
Citrix XEN APP / NetScaler	٣٣,٧٢٩	دولار	ProTech
Mcafee URL	١٠,٧٩٧	دولار	ISS
بدل تجديد الدعم لنظام الموظفين	١٠,٧٢٥	دولار	ManalTech
صيانة نظام المساهمين	٢,٢٥٠	دولار	Manal
Cisco Suport	٢٩,٩٦٣	دولار	JBS
Solarwind	٥,٢٨٠	دولار	Pro-tech
CISCO Umbrella	١٢,٠٠٠	دولار	JBS
VEEM	٩,٩٠٠	دولار	Pro-tech
BOSC IRPSI	١٦,٦٧٠	دولار	MDSL
IRPS Host online	١٠,٦٠٠	دولار	MDSL
IST Switch Core تجديد رخص نظام الصراف الآلي	٢٦,٠٠٠	دولار	MDSL
Meeting Agenda	٦,٠٧٤	دولار	الحلول الدقيقة

الاستيرادات والتصدير

لا توجد أي استيرادات أو صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٩.

أثر التسعيرة على المصرف

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الإدارة جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي.

مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (١,٠٠٣) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

اسم الحساب	٢٠١٩	٢٠١٨
دعاية وإعلان	٧٣٦,٣١٠	٣٩٠,٥١٠
الضيافة	٣٩,٥٨٤	٢٥,٨٣٩
السفر والإيفاد	٢٢٦,٨٨١	٦٠٢,٩٢٧
المجموع	١,٠٠٢,٧٧٥	١,٠١٩,٢٧٦



الاستيرادات والتصدير

لا توجد أي استيرادات أو صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٩.

أثر التسعيرة على المصرف

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الإدارة جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي.

التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا يوجد أي تغييرات أو أحداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

المدير المفوض
ايمن عمران ابو دهيم



National bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي





المصرف الأهلي العراقي - التقرير السنوي ٢٠١٩

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩

تحية وتقدير،

تنفيذاً لأحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات فقد مارست اللجنة عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي- محاسب قانوني ومراقب حسابات والسيد وليد زغير كاظم المنصور- محاسب قانوني ومراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات والجداول التي تصلها من الإدارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصرفوفات والإيرادات المرسله إلى البنك المركزي من قبل الإدارة المالية في المصرف والتقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ وتقرير مجلس الإدارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنياً والمقررة وبناءً على ما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات وإيضاحات ونود أن نبين الآتي:

١. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وأن هذه المعلومات لا تخالف أحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

٢. إن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والأنظمة والتعليمات النافذة وإنما على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩.

٣. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق التعليمات الصادرة والسارية من البنك المركزي العراقي وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية اللازمة للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى.

٤. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكداً سلامة كافة إجراءاته التي تمت استناداً إلى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.

٥. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على أن المصرف قام بعمليات غسل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب وأن كافة العمليات تتماشى مع قانون غسل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠٠٤.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير،
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



المصرف الأهلي العراقي - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة



<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة كهرمانة - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢ هاتف: ٠٧٩٠٤٨٢٧٢٤٥ Email : Hassan_wleed@yahoo.com العدد: م/م / ٣٢ / ٢٠١٨</p>	<p>ريا عبد الأمير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتنبّي - محلة / ٦٠٣ هاتف: ٠٧٩٠٦٤٨٣٧٤٨ Email : rayya_cpa@yahoo.com التاريخ: ١٢ / ٣ / ٢٠١٩</p>
---	--

السادة/ مساهمي المصرف الأهلي العراقي (ش - م - خ) المحترمين

م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة واحة النخيل والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٩ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة والإفصاح عنها وفقاً لمعايير التقارير المحاسبية الدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية والخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن القوائم المالية الموحدة وبصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما وتشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط أعمال التدقيق للحصول على تأكيد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في



القوائم المالية الموحدة

القوائم المالية الموحدة وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية الموحدة على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسب وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة، كما ويتضمن التدقيق تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية، نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً لإبداء رأينا وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:

أولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بإعداد القوائم المالية الموحدة للسنة موضوعة التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨.

ثانياً: تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات

تم تسعير كافة الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوع التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (١,١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، علماً أن سعر التحويل المعتمد للسنة السابقة (١,١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي.

ثالثاً: النقود

أ. تم الإشراف على جرد النقد الموجود بالإدارة العامة والفرع الرئيسي وقسم من الفروع وقد بلغ رصيد النقد في الخزينة وصناديق المركز والفروع (٤٠,٩٥٤,٣١٦) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ الرصيد مطابق لقوائم الجرد.

ب. تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأييدات المرسلة.

ت. بلغت نسبة النقد بالخزينة وصناديق المركز المشار إليها أعلاه (٢٠,٥٦٪) إلى صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية.

ث. النقد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية ظهر بمقدار (١٧٠,١٦٥,٧٥٥) ألف دينار وهذا يمثل بنسبة (٨٧,٢١٪) لمجموع النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية البالغة (١٩٥,١١٥,٣٠٢) ألف دينار ويمثل (٧٦,٠٦٪) لمجموع حقوق المساهمين، علماً أن الإدارة أوضحت (أن معظم الأرصدة الخارجية تمثل تأمينات نقدية لدى البنوك الخارجية مقابل إصدار اعتمادات وخطابات ضمان وحسب متطلبات العمل ومتطلبات المصارف الخارجية وهي لأغراض تمويل التجارة).

ج. تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ على أساس سعر (١,١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي.



رابعاً: التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات

أ- ارتفع رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة موضوع التدقيق عن السنة السابقة بمقدار (١٠٠,٦٨٦,١١٤) ألف دينار أي بنسبة (١٠٧,٦٤)٪، حيث بلغ الرصيد كما بنهاية عام ٢٠١٩ ما قيمته (١٩٤,٢٢٢,٣٥٨) ألف دينار مقارنة برصيد نهاية عام ٢٠١٨ بقيمة (٩٣,٥٣٦,٢٤٤) ألف دينار.

ب- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية وحسب تعميم البنك المركزي العراقي رقم ٩/٦/٤٦٦ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وقد تم تطبيق المعيار رقم (٩) وكان أثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ا كانون الثاني ٢٠١٩ قد بلغ (١٠,٤٩٤,٩٦٧) ألف دينار عراقي وقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتتص أثر تطبيق معيار ٩ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ا كانون الثاني ٢٠١٩، حيث سيتم الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به من ضمن الأرباح المدورة ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى خلال ٢٠١٩، يتضح في الجدول أدناه المقارنة بين تعليمات رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي مع المعيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المبالغ في الجدول لأقرب ألف دينار

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩			حسب تعليمات التصنيف رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤)			البند	
فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة		إجمالي
-	١,٨٠٠,٩٢٤	١٢٣,٧٠٠,٥٦٨	-	١٤١,٩٣٣,٨٨٦	-	١٤١,٩٣٣,٨٨٦	ديون عاملة
-	١,٦٧٧,٧٥٢	٤١,٥٦٩,٤٠٩	٤٦٠,٨٢٥	٣٠,٧٢١,٦٩٧	-	٣٠,٧٢١,٦٩٧	ديون تحت المراقبة
٧,٦٠٥,٤٥٤	١٤,١٦٩,٠٥٦	٢٨,٩٤٧,٣٨٠	-	-	-	-	ديون غير عاملة منها
-	-	-	٢٩,٨٤٨	٢١٣,٨١٩	٧,٦٩٠	٢٢١,٥٠٨	دون المستوى
-	-	-	٦٩,٢١٣	١٦٥,٣٣٣	١٢,٥٩٠	١٧٧,٩٢٣	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	١١,٤٩١,٤١٨	١٣,٥٨٢,١٧٠	٧,٥٨٥,١٧٤	٢١,١٦٧,٣٤٤	هالكة
٧,٦٠٥,٤٥٤	١٧,٦٥٢,٧٣١	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	١٢,٠٥١,٣٠٣	١٨٦,٦١٦,٩٠٤	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	المجموع

ت- ارتفع رصيد مخصص (الفوائد المعلقة) فوائد المتوقفين عن الدفع المدورة عن السنة السابقة بمقدار (٢,١٨١,٤٨٩) ألف دينار ليصبح الرصيد (٧,٦٠٥,٤٥٤) ألف دينار.



خامساً: الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلّص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاستملاك وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين ونتيجة سعي المصرف إلى التخلّص من تلك الموجودات فقد انخفض رصيد الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة بقيمة (٣,٠٧٧,٨٦٩) ألف دينار عراقي نتيجة بيع ١٠ عقارات خلال العام ٢٠١٩.

سادساً: قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوعة التدقيق ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم يتبين لنا ما يشير إلى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب وقد تم التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية وإن الصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي.

سابعاً: تقارير الامتثال

تم الاطلاع على تقارير إدارة الامتثال المرسلّة إلى البنك المركزي العراقي حيث قامت الإدارة بالتأكد من التزام المصرف بكافة القوانين والتعليمات البنك المركزي العراقي ذات العلاقة بنشاط المصرف للسنة أعلاه.

ثامناً: أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (١٦)

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) باستخدام الطريقة المبسطة وكان أثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ا كانون الثاني ٢٠١٩ (٨١,٢٩٩) ألف دينار عراقي.

تاسعاً: نشاط المصرف ونتيجة النشاط

لدى مقارنة الإيرادات مع المصاريف للسنة موضوعة التدقيق ظهرت نتيجة فائض بمقدار (٩,١١٧,٧٥٣) ألف دينار علماً أن نتيجة النشاط للسنة السابقة أظهرت عجز بمقدار (٧,٩٦٧,٠٦٤) ألف دينار وبالشكل التالي:



البيان	السنة الحالية / ألف دينار عراقي	السنة السابقة / ألف دينار عراقي
إجمالي الدخل	٣٤,٥٧٤,٩٦٢	١٣,٩٧٣,٢٣٦
إجمالي المصروفات	(٢٣,١٥٤,٠٣٠)	(١٩,٦٤٤,٠٠٢)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	١١,٤٢٠,٩٣٢	(٥,٦٧٠,٧٦٦)
ضريبة الدخل	(٢,٣٠٣,١٧٩)	(٢,٢٩٦,٢٩٨)
صافي الربح (الخسارة) للسنة	٩,١١٧,٧٥٣	(٧,٩٦٧,٠٦٤)

ارتفع صافي الربح للسنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (١٧,٠٨٤,٨١٧) ألف دينار، وقد جاء الارتفاع وبشكل كبير بصافي إيرادات العمولات وقد ظهرت في ٢٠١٩/١٢/٣١ بمقدار (١٨,٨٤٦,٤٦٢) ألف دينار علماً أن المبلغ ظهر في ٢٠١٨/١٢/٣١ بمقدار (١٥,٣٤٠,٧٠٦) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى زيادة حجم عمليات التجارة بالإضافة إلى الارتفاع في صافي إيرادات الفوائد وقد ظهرت في ٢٠١٩/١٢/٣١ بمقدار (١٢,٠١٥,٩٥٠) ألف دينار علماً أن المبلغ ظهر في ٢٠١٨/١٢/٣١ بمقدار (٧,٥٦١,٠٧١) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى الزيادة في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

عاشرًا: التغيير في حقوق المساهمين

انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في ٢٠١٨/١٢/٣١ بمقدار (١,٢٤٩,٤٣٢) ألف دينار وان الجدول أدناه يبين الحركة التي تمت على حقوق المساهمين:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤
الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي-رقم ٩	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)
الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي-رقم ١٦	(٨١,٢٩٩)
الرصيد في بداية السنة المعدل	٢٤٧,١٩٠,١٠٨
الربح للسنة	٩,١١٧,٧٥٣
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٠٩,٠٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٥٦,٥١٦,٩٤١
صافي الربح (الخسارة) للسنة	٢٥٦,٥١٦,٩٤١

إحدى عشر: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال والتي بلغت نسبة (٥٨,١٩ %) وذلك استناداً إلى المادة رقم (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.



اثني عشر: البيانات المالية المرحلية

تم مراجعة القوائم المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف للفصول (الأول، الثاني، الثالث) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (٢٤١٠) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة. وقد تم إصدار البيانات المالية المرحلية الموحدة مراجعة من قبلنا وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (٤٥٢/٢/١/٩) والمؤرخ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠.

ثلاثة عشر: الملاحظات الأخرى

أ- لم يتسنى لنا زيارة فرع الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ ٢٠١٤/٦/١٠. قام المصرف بأخذ مخصص كامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع.

ب- يتم تدقيق بيانات المصرف الأهلي العراقي من قبل شركة برايس ووتر هاوس لأغراض التوحيد مع بيانات كابيتال بنك كونه يمتلك ٦١,٨٥٪ من رأس مال المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

أربعة عشر: الإيضاحات الأخرى

أ- لا زال المصرف مشارك في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع وبلغت قيمة مساهمته (٧٨٩,٤٧٤) ألف دينار حيث لاتزال الشركة تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي في حساب الشركة لديهم.

ب- قام المصرف بالاستثمار بسندات حكومية مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة (٢٠,٩٠٢,٣٤٦) ألف دينار تستحق هذه السندات في تشرين الأول وكانون الأول من العام/٢٠٢٠ بمعدل عائد (٢,٩٪).

ت- قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي بمبلغ (٣٠,٤٥٦,٥٦٣) ألف دينار عراقي والمتدولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم ويبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥٪ وإن الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

ث- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف عدة قروض بمبلغ ٢٠,٥٥ مليار كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن (٠,٥٪) من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية

ج- الإيضاحات المرفقة (من رقم ١ إلى الرقم ٤١) تعتبر جزءاً من القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع التقرير وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات الشركة وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا فإن:



- ١- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وإيرادات المصرف.
- ٢- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا. وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.
- ٣- تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للفترة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

خمسة عشر: رأي مراقبي الحسابات

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للفترة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام.



ريا عبد الأمير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



القوائم المالية الموحدة

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاحات	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية		
			الموجودات
٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٨٢٨,٤٤١	١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٦٤١,٧٥٨	٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥,٨٩٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٩٢٩,٧٤٨	١٧,١٥٧,٦٩٢	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٩٥,٠٨٤	٨,٤٩٦,٩٠١	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	١,٩٧٢,٣٤٠	١٣	حق استخدام البند المؤجر
٢٤,٢٩٠,١٧٤	٢١,٩٣٣,٢٤٣	١٢	موجودات أخرى
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٣٧,٨٩١	٨,٣٧٧	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٨,٩٩١,٩٤٨	٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	١٥	ودائع عملاء
٤٦,٨١٤,٩٠٤	٨٩,٥٠٦,٤٣٩	١٦	تأمينات نقدية
٥,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٠٤٢,٨٥٠	١٧	أموال مقترضة
-	٢,٠٥٨,١٧١	١٣	التزام عقود الإيجار
-	٤,١٢٦,٠٧٤	١٨	مخصصات متنوعة
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,١١١,٩٢٣	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٩٤٠,٧٩٨	١٠,٩٢٢,٦٥٤	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٦٧,١٨١,٨٣٩	٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٩٨٧,١٨٩	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٢	الاحتياطي الاجباري
٤,٤١٢,٨٩٢	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي توسعات
(١١٧,٩٥٣)	٩١,١٢٧		احتياطي القيمة العادلة
(١,٥١٥,٧٥٤)	٩٨٠,٤١٥	٢٣	أرباح مدورة
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	٢٥٦,٥١٦,٩٤٢		مجموع حقوق الملكية
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/ ص /٢٦/٢٠١٩
و المؤرخ في ٢٦/٢/٢٠٢٠

ريا عبد الأمير الكرناوي

المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

وليد زغير كاظم المنصور

المحاسب القانوني ومراقب حسابات



قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاحات	
بآلاف الديناري العراقية	بآلاف الديناري العراقية		
٩,٦٧٨,٩٦٩	١٥,٩٦٣,٤٩٦	٢٤	إيرادات الفوائد
(٢,١١٧,٨٩٨)	(٣,٩٤٧,٥٤٦)	٢٥	مصروفات الفوائد
٧,٥٦١,٠٧١	١٢,٠١٥,٩٥٠		صافي إيرادات الفوائد
١٥,٣٤٠,٧٠٦	١٨,٨٤٦,٤٦٢	٢٦	صافي إيرادات العمولات
٢٢,٩٠١,٧٧٧	٣٠,٨٦٢,٤١٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٩,٢٣٦,٧٨٤)	٢,٨٨٧,٨٦٠	٢٧	أرباح عملات أجنبية
-	(٥٣)		(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٨,٢٤٣	٨٢٤,٧٤٣		إيرادات أخرى
١٣,٩٧٣,٢٣٦	٣٤,٥٧٤,٩٦٢		إجمالي الدخل
(٦,٤٨٤,٩٦٢)	(٧,٤١٥,٤٥٦)	٢٨	نفقات الموظفين
(٢,١٩٦,٣٣٥)	(٢,١٣٠,٥٤٨)	١٣ و ١٥	استهلاكات وإطفاءات
(١٣,٠٧٠,٦٤٦)	(١٣,٥٦٩,٤٨٣)	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٠٢٤,٣١٥	-		المسترد من مخصص خسائر ائتمان محمل
(١,٧٤٤,٦١٣)	(٣٨,٥٤٣)	١٢	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	٣٠	المسترد من مخصصات متنوعة
(١٩,٦٤٤,٠٠٢)	(٢٣,١٥٤,٠٣٠)		إجمالي المصروفات
(٥,٦٧٠,٧٦٦)	١١,٤٢٠,٩٣٢		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٢٩٦,٢٩٨)	(٢,٣٠٣,١٧٩)	١٩	ضريبة الدخل
(٧,٩٦٧,٠٦٤)	٩,١١٧,٧٥٣		الربح (الخسارة) للسنة
دينار	دينار		
(٠,٠٣٢)	٠,٠٣٦	٣١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (الخسارة) السنة العائد لمساهمي البنك

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
(٧,٩٦٧,٠٦٤)	٩,١١٧,٧٥٣	صافي دخل للسنة
٢٨,٧٨٧	٢٠٩,٠٨٠	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٧,٩٣٨,٢٧٧)	٩,٣٢٦,٨٣٣	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
(٧,٩٣٨,٢٧٧)	٩,٣٢٦,٨٣٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح	
آلاف الديناري العراقية	آلاف الديناري العراقية		
			الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٧٠,٧٦٦)	١١,٤٢٠,٩٣٢		ربح (الخسارة) السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,١٩٦,٣٣٥	٢,٧٠٢,٧٨٢	١٣ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
(١,٠٢٤,٣١٥)	-		(المسترد من) مخصص خسائر ائتمان
١,٧٤٤,٦١٣	٣٨,٥٤٣	١٢	التدني في قيمة أصول مستملكة
(٣٠,٥٨٠)	٢٣,٦٨٥		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-		(المسترد من) مخصصات متنوعة
(٥,٦١٢,٩٥٢)	١٤,١٨٥,٩٤٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			التغيير في الموجودات والمطلوبات
٥٨,٥٥١,٦٠٩	(١٠٤,٨٧٣,٥١٧)		(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤,٥١٦,٩٦٩	(٣٨٨,٧٨٢)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٥,١٠٦,٤٧٦	٦٠,٧٥٢,٤٠٨	١٥	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
-	(٤,١٢٦,٠٧٤)	١٨	(النقص) في المخصصات المتنوعة
(٧٢,١٠٦,٠٦٨)	٤٢,٦٩١,٥٣٥	١٦	الزيادة (النقص) التأمينات النقدية
٣,٦٩٤,٠٨٩	٣,٠٧٩,٧٧٨		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٤,١٥٠,١٢٢	١١,٣٢١,٢٩٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢,٩١١,٣٠٠)	(٢,٤٨٧,٥٥٤)	١٩	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١١,٢٣٩,٠٩٢	٨,٨٣٣,٧٣٦		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٤,٤٢٥,٤٤٦)	٣,٥٢٣,١٠٠	٩	استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩,٩٩١	(٣٥,٣٩٢,٦٠٠)	٧	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٥,٨٩٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٥٨٣,٥١٦)	(٣,٧٣٧,٩٢٢)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٨,٩٢٨	١٢,٣٠٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٧٥٠,٢٤٤)	(٤,٨٥٨,٣٧٥)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٨,٧١٠,٢٨٧)	(٤٠,٤٥٥,٣٩٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	١٧	المتحصل من الأموال المقترضة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٧,١٥٠)	١٧	تسديد الأموال المقترضة
(٦,٥١٦,٣٩٣)	(١٢,٥٢٢,٤٨٨)		توزيعات أرباح نقدية
-	(٥١٧,٢٦٢)		دفعات التزام عقود الإيجار
(٤,٥١٦,٣٩٣)	(١,١٩٦,٩٠٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٢١,٩٨٧,٥٨٨)	(٣٢,٨٢٢,٥٥٧)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٩٩,٥٨٧,٢٥٩	٣٧٧,٥٩٩,٦٧١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٧,٥٩٩,٦٧١	٣٤٤,٧٧٧,١١٤	٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٥٨٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد.

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

إن أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية. تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠٢٠/٢ بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٠.

(٢) السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركته التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

٢-٢ أهم السياسات المحاسبية

• أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة واحة النخيل (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة مساهمة



خصوصية محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مليار دينار عراقي "٢٠١٨: مليار دينار عراقي".

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

• معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

• تسهيلات ائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.
• المتخذة لتحويلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها إلى الإيرادات.

• موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها إلى الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.



القوائم المالية الموحدة

- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف موجودات مالية من / إلى هذا البند عدا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

- القيمة العادلة
- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أنّ عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أنّ المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في



السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام لها.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل.

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

- يقوم المصرف بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في المصرف والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.

- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم المصرف بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

• التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.



القوائم المالية الموحدة

- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة، وهو يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفرة في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

• ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

ممتلكات ومعدات	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	٢٠
وسائط نقل	٢٠

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

• مخصصات

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



• ضريبة الدخل

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

• التقاص

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

• صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و"مصرفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص



القوائم المالية الموحدة

خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المائي، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

• صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للمصرف العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض. وتحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذو صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٠)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠).

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. لقد اختار المصرف عرض الحركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح أسهم ذات الصلة.

• إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يسجل توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر؛ وبخصوص أدوات



حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

• الموجودات غير الملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

• العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي العراقي.



القوائم المالية الموحدة

- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

• النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها والأرصدة المقيدة السحب.

• عقود الإيجار

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٠) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

السياسة المحاسبية المطبقة من كانون الثاني ٢٠١٩:

استخدم المصرف الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة بيان أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

يحدد المصرف فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

• المصرف كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم المصرف بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة علمياً بأن المصرف قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.



يعترف المصرف بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل وأو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها. يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الإنتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الإنتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الإنتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدي (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل المصرف. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل المصرف.

يحدد المصرف معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

”تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما يكون المصرف على ثقة أنه سيقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري لدى المصرف النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإلغاء المبكر للعقد ما لم تكن المصرف على ثقة أنها لن تقوم بالإلغاء المبكر.
- يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير



خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

- عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة اختار المصرف عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف المصرف بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩ فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:
 - يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة
 - كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

- المصرف كمستأجر
 "لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى البنك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "الإيجارات".
 تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها كموجودات أخرى كعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للبنك. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

- المطلوبات المالية وحقوق الملكية
 "تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

- مطلوبات مالية أخرى



يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

”طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

(٣) السياسات المحاسبية العامة

(٣-١) التغييرات في السياسات المحاسبية العامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. باستثناء السياسات التي تتعلق بتبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

* تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

(٣-١-١) تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف : تم

اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) " اندماج الأعمال " و(١١) " الترتيبات المشتركة " ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) " ضرائب الدخل " و(٢٣) " تكاليف الإفتراض ".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧
" يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيغن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد: · ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي: · افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية: · تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة ؛ · وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل



(٣-١-٢) تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للمصرف :

* التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في كانون الثاني ٢٠١٩، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية .

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختار المصرف عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وقد تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة للسنة الحالية.

كذلك تم تطبيق التعديلات على إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ على الفترة الحالية فقط، في حين تم الإبقاء على إفصاحات الإفصاحات للفترة المقارنة كما هي.

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وانخفاض قيمتها.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية للسياسات المحاسبية للمصرف الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية

- "موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة.
- "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (قائمة الدخل)

يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للمصرف الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. وبلغ المعيار فئات "المحتفظ بها لحين الاستحقاق" و"القروض والذمم المدينة" و"المتاحة للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.



* يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية.

ب) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ طريقة " انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة" المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بطريقة "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يطبق نموذج الانخفاض الجديد على أدوات الدين وعقود الضمان المالي ولا يطبق على الاستثمارات في أدوات الملكية.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت أسبق مما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تحتوي الإيضاحات رقم ٣٥ على شرح لكيفية تطبيق المصرف لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة.

فيما يلي المزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية على الموجودات المالية :

* التصنيف

يستند التصنيف على النموذج التجاري لدى المصرف لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

* تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

* تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة :

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منه.

عندما يكون نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات مالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تتمثل حصرياً بأصل المبلغ والفوائد ("اختبار معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها" (SPPI test)). عند إجراء هذا التقييم، يقوم المصرف بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية



القوائم المالية الموحدة

التعاقدية متشابهة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق إقراض أساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتماشى مع اتفاق إقراض أساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم المصرف بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، و فقط عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات، تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأول التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة الحدوث.

يقاس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تصنف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم اقتناؤها أساساً بغرض بيعها على المدى القصير.

* الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

” استثمارات الدين
يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، لحين إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

” استثمارات حقوق الملكية
يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغييرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة عند بيع هذه الأدوات. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

* الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، تستند السياسة المحاسبية للمصرف لمتطلبات انخفاض القيمة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ليحل محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.



يقوم المصرف بأخذ النظرة المستقبلية في تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك عقود الضمان المالي. يعترف المصرف بمخصص خسارة في تاريخ كل تقرير مالي.

يمثل قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً غير متحيز تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة
- القيمة الزمنية للمال
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يتم عرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تعديل احتياطي القيمة العادلة.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

يحتوي الإيضاح رقم ٣٥ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للمصرف ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب



القوائم المالية الموحدة

بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغاؤه بالنسبة للمستأجرين، لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حدة)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الإيجار، بعد أن تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقًا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة. لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأوي.

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأول كانون الثاني ٢٠١٩.

أنشطة التأجير للمصرف وآلية المعالجة المحاسبية لها :

يقوم المصرف بإستجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة إلى ثلاثون سنة، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس إفرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة. لا تتضمن عقود الإيجار أية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض.

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار العقارات إما كعقد إيجار تشغيلي أو عقد إيجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

ابتداءً من الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل المجموعة، يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل إلى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:



- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
 - المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
 - خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار، و
 - دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار.
- يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.
- ”يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي:
- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
 - أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
 - أي تكاليف مباشرة الأولية، و
 - تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم).
- يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر، أن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل. بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب
- عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة، استخدم المصرف ما يلي:
- استخدام معدل خصم واحد لمحفظه عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول؛
 - الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية
 - محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهرًا في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل
 - استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، و
 - استخدام التقديرات في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- اختار المصرف أيضًا عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي. وبدلاً من ذلك اعتمد المصرف بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ”عقود الإيجار“ والتفسير الدولي (٤) ”تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار“.



(٣-١-٣) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.	”تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) “عرض القوائم المالية“. (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)“
”ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) “عقود التأمين“.	”المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) “عقود التأمين“ (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢)“
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء	”تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) “القوائم المالية الموحدة“ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) “الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)“ (تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، وما يزال التطبيق مسموحاً به)“
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.	

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

(٢-٣) إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المصرف تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٩.



(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة: يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة العامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. أن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٠).

- يتم احتساب التدي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدي من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدي بشكل دوري.

- مخصص الموجودات وضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدي (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المصرف.

- التدي في قيمة الموجودات غير المالية :

يقوم المصرف بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو



عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، يقوم المصرف بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، يقوم المصرف بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة. إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التدني كما يلي:

- الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدهور قيمتها.

- خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، أن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

- تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.



(O) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	
٤٩,٨٤٦,٨٥٣	٤٠,٩٥٤,٣١٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١١٦,٦٨٧,١٦٥	٨٥,٢٢٩,٦٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب*
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٨٩,٤٣٨	٧٨٩,٤٧٤	شركات حكومية تحت التأسيس (شركة ضمان الودائع)**
٥,١٤٦,٩٧٣	٣٠,٢٩٩,٨٥٨	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣,٥٣٣,١٧٥	٢,٩٧٣,١٤٩	احتياطيات تأمينات خطابات ضمان***
(٣٦٤,١٣٤)	-	مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل
٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٧,٩٧١,٨٧٢ ألف دينار عراقي وصفر دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨): مبلغ ٢١,٢٢٨,٧٧٦ ألف دينار عراقي ٤٠,٧٤٠,٥٣٥ ألف دينار عراقي على التوالي) حيث أن التسوية مع إدارة البنك المركزي العراقي بتسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر مستمر وسيتم الانتهاء من استلام الدفعات الشهرية والبالغة قيمتها ٣,٦١٢,٠٠٠ ألف دينار عراقي بنهاية شهر أيار ٢٠١٩. علماً بأن تلك الأرصدة متضمنه من ضمن الأرصدة التي يتم احتساب الاحتياطي القانوني عليها.

** قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ٩/٢/١٦٧٨٢ بتاريخ ٢١/١١/٢٠١٧ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٧٤ ألف دينار عراقي، وتجدر الإشارة إلى أن الشركة مازالت تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.



(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(بآلاف الدنانير العراقية)		(بآلاف الدنانير العراقية)		(بآلاف الدنانير العراقية)		
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٥	٣٣,٣١٧,٨٨٤	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	حسابات جارية
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٥	٣٣,٣١٧,٨٨٤	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٩٥,١١٥,٣٠٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
-	٣٠,٤٥٦,٥٦٣	* سندات خزينة حكومية
٢٦٣,٣٢٩	٤٠٨,٤٤٦	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٢٦٣,٣٢٩	٣٠,٨٦٥,٠٠٩	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
١,٣٧٨,٤٢٩	٦,٣٧٨,٤٢٩	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
١,٣٧٨,٤٢٩	٦,٣٧٨,٤٢٩	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
١,٦٤١,٧٥٨	٣٧,٢٤٣,٤٣٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي والمتدولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم ويبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥٪ وأن الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٥,٦٧٢ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٧٧٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر





٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٦٢٢,٩٦٣	١,٦٤١,٧٥٨	رصيد أول المدّة
(٩,٩٩١)	٣٥,٣٩٢,٦٠٠	الإضافات (استبعادات)
٢٨,٧٨٦	٢٠٩,٠٨٠	التغير في القيمة العادلة
١,٦٤١,٧٥٨	٣٧,٢٤٣,٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		الأفراد (التجزئة)
٩٧٠	٢,٧٢٠	حسابات جارية مدينة
١٢,٣٦١,٠٢٠	٤٠,٣٧٢,٥٠٩	قروض وكمبيالات
١٧٠,٧٤٠	٢٠٦,٢٦٧	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٨,١١٩,٩٠٤	٧,٨٦١,٠٢٠	حسابات جارية مدينة
٦٩,٠٢٨,٨٠٨	١٣٠,٦٢٣,٠٨٧	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣,٨٥٤,٨٠٢	١٥,١٥٦,٧٥٤	قروض وكمبيالات
٩٣,٥٣٦,٢٤٤	١٩٤,٢٢٢,٣٥٧	المجموع *
(٥,٤٢٣,٩٦٥)	(٧,٦٠٥,٤٥٤)	ينزل: فوائد معلقة
(١١,٢٨٣,٨٣٨)	(١٧,٦٥٢,٧٣١)	ينزل: مخصص تذي التسهيلات الائتمانية (إيضاح رقم ١٧)
٧٦,٨٢٨,٤٤١	١٦٨,٩٦٤,١٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣,٤١٤,٢٣٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢,٤٠٠,٧٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٢١,٥٦٦,٧٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١١,١٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢١,١٠٠,٨١١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢٢,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣,٩٦١,٣٢١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,١٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٥,٦٧٦,٨٤٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٦,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.





افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للعام ٢٠١٩ :				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٩٣,٥٣٦,٢٤٤	٢١,٠١٠,٩٣٧	٥٠,٤٥٤,٥٤٦	٢٢,٠٧٠,٧٦١	الرصيد كما في بداية السنة
(٦,٣٦٨,٨٩٣)	(٣,٢٥٨,٠٨٤)	(١,٣٠٤,٨٨٥)	(١,٨٠٥,٩٢٤)	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الأرصدة الافتتاحية
٨٧,١٦٧,٣٥١	١٧,٧٥٢,٨٥٣	٤٩,١٤٩,٦٦١	٢٠,٢٦٤,٨٣٧	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
١٧٢,١٩٩,١١٠	١٣,٨٣٨,٥٨١	٤٠,٢٣٤,٤٧٧	١١٨,١٢٦,٠٥٢	التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات
(٦٥,١٤٤,١٠٣)	(٢,٥٥٤,٩٧٧)	(٢٢,٣١٥,٩١٥)	(٤٠,٢٧٣,٢١١)	التسهيلات المسددة
-	٣٠,٩٨٤	٧٨,٥٨٥	(١٠٩,٥٦٩)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	٥٢,٧٣٥	(١٢٧,٥٩٦)	٧٤,٨٦١	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	(٤٥٦,٥٢٩)	١٦٣,١٢٢	٢٩٣,٤٠٧	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
-	(٣٧٢,٨٠٩)	١١٤,١١٠	٢٥٨,٦٩٩	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٩٤,٢٢٢,٣٥٧	٢٩,٠٣٦,٤٥٧	٦٧,٠٦٨,٢٢٣	٩٨,١١٧,٦٧٨	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١١,٢٨٣,٨٣٨	٢٤,١٣٩	٨,٩٠٦,٢٧٠	٢,٣٥٣,٤٢٩	إجمالي الرصيد كما في بداية العام
٦,٣٦٨,٨٩٣	٦٨,٢٢٢	٦,٢٨٥,١٦٠	١٥,٥١٠	المخصص للفترة
٥,٢٠٨	-	٤,٢٦٧	٩٤١	ديون مشطوبة
(١١,٥٨٥)	٨٠٩	(١,٨٩٩)	(١٠,٤٩٥)	مخصص معدوم محاسبياً
٦,٣٧٧	(٨٠٩)	(٢,٣٦٨)	٩,٥٥٤	فروقات ترجمة عملات
١٧,٦٥٢,٧٣١	٩٢,٣٦٢	١٥,١٩١,٤٣٠	٢,٣٦٨,٩٤٠	إجمالي الرصيد



٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٧,١١٣,٧٠٠	١٠,٦٥٥	٢٤,٩٨٦,٧٤٢	٢,١١٦,٣٠٨	إجمالي الرصيد كما في بداية العام
(١,٠٢٤,٣١٥)	٣,٨٢٧	(٢,٧٣٤,٨٧٤)	١,٧٠٦,٧٣٢	المخصص للفترة
(١٨,٩٥٢)	-	-	(١٨,٩٥٢)	ديون منسوبة
(١٤,١٣١,٢٧٢)	-	(١٢,٥٥٦,٣٢٤)	(١,٥٧٤,٩٤٨)	مخصص معدوم محاسيباً
(٦٥٥,٣٢٨)	-	(٦٠٤,١٧٨)	(٥١,١٥٠)	فروقات ترجمة عملات
١١,٢٨٣,٨٣٨	١٤,٤٨٢	٩,٠٩١,٣٦٦	٢,١٧٧,٩٩٠	إجمالي الرصيد

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٥,٤٢٣,٩٦٥	٢,٢٢٦	٣,٩٩٨,٦٨٨	١,٤٢٣,٠٥١	الرصيد في بداية السنة
٢,٧١١,٤٥٤	٢,٤٤٩	٢,٣٩٩,٧٧٨	٣٠٩,٢٢٧	الإضافات خلال السنة
(٥٢٩,٩٦٥)	(٢,٢٢٥)	(١٩٧,٩٨٨)	(٣٢٩,٧٥٢)	الاستبعادات خلال السنة
٧,٦٠٥,٤٥٤	٢,٤٥٠	٦,٢٠٠,٤٧٨	١,٤٠٢,٥٢٦	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١١,٠١٠,٢٢٧	١,٢١٩	٨,٥٩٩,٩٧٦	٢,٤٠٩,٠٣٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٣٠,٦٧٧	١,٠٠٧	١,٥٨٣,١٦١	٤٤٦,٥٠٩	الإضافات خلال السنة
(٧,٤٤٣,٨٤٧)	-	(٦,٠٤٩,٢٣٤)	(١,٣٩٤,٦١٣)	فوائد معدومة محاسيباً
(١٧٣,٠٩٢)	-	(١٣٥,٢١٥)	(٣٧,٨٧٧)	فروقات ترجمة عملات
٥,٤٢٣,٩٦٥	٢,٢٢٦	٣,٩٩٨,٦٨٨	١,٤٢٣,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة



(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار بأذونات خزينة البنك المركزي العراقي مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢٠,٩٠٢,٣٤٦ ألف دينار عراقي حيث تستحق هذه السندات في تشرين الأول وكانون الأول من العام ٢٠٢٠ بمعدل عائد على الاستثمار ٢,٩٪. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	أذونات خزينة البنك المركزي العراقي
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	.	
		تحليل السندات والأذونات:
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	ذات عائد ثابت
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	المجموع

(١٠) ممتلكات ومعدات - بالاصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩					
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٠,٤٥٤,٣٤٨	٣٢٣,٣٣٥	٩,٧٩٨,٦٤٦	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٠٢٢,٧٩٠	-	٢,٠٢٢,٧٩٠	-	-	إضافات
(١,١٣٣,٩٢٤)	-	(١,١٣٣,٩٢٤)	-	-	إستبعادات
٢١,٣٤٣,٢١٤	٣٢٣,٣٣٥	١٠,٦٨٧,٥١٢	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					الاستهلاك المتراكم:
٧,٠٨٧,٥٣٦	٢١٧,٢٢٩	٦,٥٥٩,٣٠٩	٣١٠,٩٩٨	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٤٧٣,٩٩١	٢٤,٤٥٣	١,٤١٥,١٤٥	٣٤,٣٩٣	-	استهلاك السنة
(١,٠٩٧,٩٣٧)	-	(١,٠٩٧,٩٣٧)	-	-	إستبعادات
٧,٤٦٣,٥٩٠	٢٤١,٦٨٢	٦,٨٧٦,٥١٧	٣٤٥,٣٩١	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٣,٨٧٩,٦٢٤	٨١,٦٥٣	٣,٨١٠,٩٩٥	١,٣٧٤,٢٥٦	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٢٧٨,٠٦٨	-	٣,٢٧٨,٠٦٨	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٧,١٥٧,٦٩٢	٨١,٦٥٣	٧,٠٨٩,٠٦٣	١,٣٧٤,٢٥٦	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩



٢٠١٨					المجموع
وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	المجموع	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
					الكلفة:
١٩,٢١٨,١٦١	٢٤٠,٠٣٥	٨,٦٤٥,٧٥٩	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد في كما في ا كانون الثاني ٢٠١٨
١,٢٨٤,٧٥٢	٨٣,٣٠٠	١,٢٠١,٤٥٢	-	-	إضافات
(٤٨,٥٦٥)	-	(٤٨,٥٦٥)	-	-	إستبعادات
٢٠,٤٥٤,٣٤٨	٣٢٣,٣٣٥	٩,٧٩٨,٦٤٦	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					الاستهلاك المتراكم:
٥,٥٥٧,٣٥٢	٢٠٢,٢٥٠	٥,٠٧٨,٤٩٧	٢٧٦,٦٠٥	-	الاستهلاك المتراكم كما في ا كانون الثاني ٢٠١٧
١,٥٧٠,٤٠٠	١٤,٩٧٩	١,٥٢١,٠٢٨	٣٤,٣٩٣	-	استهلاك السنة
(٤٠,٢١٦)	-	(٤٠,٢١٦)	-	-	إستبعادات
٧,٠٨٧,٥٣٦	٢١٧,٢٢٩	٦,٥٥٩,٣٠٩	٣١٠,٩٩٨	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣,٣٦٦,٨١٢	١٠٦,١٠٦	٣,٢٣٣,٣٣٤	١,٤٠٨,٦٤٩	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,٥٦٢,٩٣٦		١,٥٦٢,٩٣٦	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٤,٩٢٩,٧٤٨	١٠٦,١٠٦	٤,٧٩٦,٢٧٠	١,٤٠٨,٦٤٩	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٤,٣١٦,٠٢٢ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٩٨٩,٩٤٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٣,٤١٠,٤٥٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢,٢٧٨,٧٨٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(II) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٣٧٨,١٩٣	١,٢١٣,٩١٨	رصيد بداية السنة
٤٦١,٦٦٠	٨٤٣,٩١٣	إضافات
(٦٢٥,٩٣٥)	(٦٥٦,٥٥٨)	الإطفاء للسنة
١,٢١٣,٩١٨	١,٤٠١,٢٧٣	رصيد نهاية السنة
٣,٠٨١,١٦٦	٧,٠٩٥,٦٢٨	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٤,٢٩٥,٠٨٤	٨,٤٩٦,٩٠١	رصيد نهاية السنة



القوائم المالية الموحدة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١٢,٢٨٩,٢٦٤ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٦,٣٨١,٠١٤ دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ٣,٩٥٤,٣١٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,٦٩٨,٠٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٢) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي
١,٧٧٦,٩٣٨	٦٥٢,٨٣٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٣٠,٨٥٧	٥٧٢,٤١٠	تأمينات لدى الغير
٤٨٥,٠٧٨	٤٩٣,٥١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦٠,٦٨٣	١,٤١٦,٥١١	حسابات المقاصة
٦٥٥,٤٣٤	١,٢٩٤,٦٥٧	أخرى
٢٤,٢٩٠,١٧٤	٢١,٩٣٣,٢٤٣	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاستملاك وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٧,١٤٧,٦٦٥	٢٠,٥٨١,١٨٤	رصيد بداية السنة
١٥,٥٦٠,١٣٢	-	إضافات خلال السنة
(٣٨٢,٠٠٠)	(٣,٠٣٩,٣٢٧)	استبعادات خلال السنة
(٢,٧٦٧,١٠٩)	(٨٠,٤٣٣)	خسارة تدني خلال السنة
١,٠٢٢,٤٩٦	٤١,٨٩١	المردود من (مصرف) مخصص مقابل العقارات المستمكة خلال السنة
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	رصيد نهاية السنة



(١٣) عقود الإيجار

أ- حق استخدام البند المؤجر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	
-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهاره سابقاً)
١,٤٧٣,٤٢٠	يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم الاعتراف بهم كما في ١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٤٧٣,٤٢٠	الرصيد في أول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)
١,٠٧١,١٤٧	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠١٩
(٥٧٢,٢٣٢)	ينزل: الإطفاء خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٩٧٢,٣٤٠	الرصيد في آخر المدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ب- التزام عقود الإيجار
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	
-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهاره سابقاً)
١,٧٦١,٠٨٠	يضاف: إجمالي التزامات العقود التأجيرية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٣١٩,١٠٧)	ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار
(١٣٤,٢٥٠)	ينزل: قيمة الدفعة السنوية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٣٠٧,٧٢٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)
٨٢٥,٩٨٣	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠١٩
(١٩٨,١٥٥)	ينزل: قيمة الدفعات السنوية ٢٠١٩
١٢٢,٦٢٠	يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٠٥٨,١٧١	الرصيد في آخر السنة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩



ج - قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	
١٢٢,٦٢٠	فوائد مدينة
٥٧٢,٢٣٢	مصروف إطفاء

* إن أثر تطبيق المعيار على عقود الإيجار المبرمة قد بلغ (٨١,٢٩٩) ألف دينار عراقي على الأرباح المدورة وأن عدد عقود الإيجار التي تخضع للمعيار قد بلغ (١٣) عقد علماً بأن أثر تطبيق المعيار على كفاية رأس المال انخفاض بنسبة (٠,٢٧٪).

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
بآلاف الدنانير العراقية			بآلاف الدنانير العراقية			
٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧	٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧	٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	المجموع	شركات كبرى	أفراد	
بآلاف الدنانير العراقية			بآلاف الدنانير العراقية			
١٤١,٨٣٠,٩٦١	١١٠,٩٣٨,٩٥٧	٣٠,٨٩٢,٠٠٤	١٥٥,٠١١,٤٦٧	١١٧,٩١٥,٠١٩	٣٧,٠٩٦,٤٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢٩,٧١٩,٦٣٣	١,١٢٤,٣٧٢	٢٨,٥٩٥,٢٦١	٣٣,٩٥٨,٦٣٢	١,٥٥٤,٨١٧	٣٢,٤٠٣,٨١٥	ودائع التوفير
١٧,٤٤١,٣٥٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٤١,٣٥٤	٦٠,٧٧٤,٢٥٧	٣٦,٢١٢,٠٣٨	٢٤,٥٦٢,٢١٩	ودائع لأجل
١٨٨,٩٩١,٩٤٨	١١٦,٠٦٣,٣٢٩	٧٢,٩٢٨,٦١٩	٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	١٥٥,٦٨١,٨٧٤	٩٤,٠٦٢,٤٨٢	المجموع



- تتضمن مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف إلى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ١٠,٢٧٣,٩٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٤,٧٤٠,٦٩٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٠٠,٧٣٧,٣٦١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٢,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٤١,٨٣٠,٩٦٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٠,٠٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ١٤,٠٢٠,٢١٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٥,١٢٧,٤٩٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢,١٠٧,٧٩٦	٦,٤٦٥,٠٣٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,١٣٢,٤٤٦	٧٢,٤٧٥,٥٧٩	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
٨,٤٩٣,١٠٥	١٠,٤٢٠,٢٣٤	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٨١,٥٥٧	١٤٥,٥٩١	تأمينات أخرى
٤٦,٨١٤,٩٠٤	٨٩,٥٠٦,٤٣٩	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

تمثل الأموال المقترضة قروض من البنك المركزي العراق وكانت الحركة على هذه القروض كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٣,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	الممنوح خلال السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٧,١٥٠)	الأقساط المدفوعة خلال السنة
٥,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٠٤٢,٨٥٠	رصيد نهاية السنة

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٢٠,٥٥ مليار دينار عراقي كما بنهاية ٢٠١٩ عام كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك



القوائم المالية الموحدة

التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:

- ١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهما المصرف عن ٤٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٠ - ١٠ مليون دينار عراقي و١,٠٪ للقروض التي تزيد عن ١٠ مليون دينار عراقي
- ٢- لا تزيد النسبة التي تستوفيهما الجهة الضامنة للقرض عن ٠,٨٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٠ - ١٠ مليون دينار عراقي و١,٢٪ للقروض التي تزيد عن ١٠ مليون دينار عراقي.
- ٣- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهما البنك المركزي العراقي عن ٠,٧٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٠ - ١٠ مليون دينار عراقي و١,٩٪ للقروض التي تزيد عن ١٠ مليون دينار عراقي.

(١٨) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة	
٢٠١٩	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	المجموع
٢٠١٨				
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	مخصص قضايا مقامة ضد المصرف
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	المجموع

(١٩) ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٢٩٦,٢٩٨	الرصيد بداية السنة
١,٨٤٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٢,٩١١,٠٣٠)	(٢,٤٨٧,٠٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤٥٤,٢٩٨	٢,٢٤٣,١٧٩	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,٣١١,٩٢٣	رصيد نهاية السنة



٢٠١٨	٢٠١٩	ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٤٥٤,٢٩٨	٢,٢٤٣,١٧٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٨٤٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,٣٠٣,١٧٩	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٠٪.
- قام المصرف بتقديم كشوفاته لأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ هذا ولم تقم الهيئة العامة للضرائب بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠١٩	ج- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:
بآلاف الدنانير العراقية	
١١,٤٢٠,٩٣٢	الربح المحاسبي
-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٥٣٣,٥٩٥	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١٤,٩٥٤,٥٢٧	الربح الضريبي
	نسبة ضريبة الدخل
١٠٪	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٢٤٣,١٧٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
١٩,٦٤٪	

(٢٠) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢,٨٢٢,٥١٠	١,٠١٤,٠٨٥	شيكات بنكية مصدقة
٢,٤٥٧,٤٩٢	٧٨٧,٥١٢	ذمم دائنة
١٤,٥٣٢,٠٥٧	٢,٠٩,٥٦٩	دائنو توزيع أرباح
١,٢٨٧,٣٩٠	٨٦١,١٤٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٥٨٥,٣٢٧	٧٢٣,٦٤٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٢٩,٥٩٩	٨٦١,٧٧٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٧,٨٧٦	٣٦١,٤٩٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٤٥٤,٤٦١	٣,٨١٤,٦١١	حوالات مسحوبة على المصرف
٣٢٤,٠٨٦	٤٨٨,٨٠٩	أخرى
٢٢,٩٤٠,٧٩٨	١٠,٩٢٢,٦٥٤	المجموع



(٢١) رأس المال المكتتب به

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠١٨:٢٥٠) مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (١:٢٠١٨) دينار عراقي.

(٢٢) الاحتياطات

احتياطي إجباري:

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٠٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. على أن لا يتجاوز المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، يجوز الاستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

(٢٣) أرباح مدورة

٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	
(١,٥١٥,٧٥٤)	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقاً)
(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
(٨١,٢٩٩)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
(١٢,٠٩٢,٠٢٠)	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٩,١١٧,٧٥٣	الربح للسنة
٣,٩٥٤,٦٨٢	المحول من الاحتياطات
٩٨٠,٤١٥	الرصيد في نهاية الفترة
٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	
٢٤,٣٣٨,٨٢٨	الرصيد في بداية السنة
(٧,٩٦٧,٠٦٤)	الربح للسنة
٢,١١٢,٤٨٢	المحول إلى احتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
(١,٥١٥,٧٥٤)	الرصيد في نهاية السنة



- أصدر البنك المركزي العراقي تعميم رقم ٩/٦/٤٦٦ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي سيتم من خلاله تطبيق معيار (٩) ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. تم تطبيق المعيار رقم (٩) بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ على هذه القوائم المالية.

- تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) والمتعلق بالإيجارات حيث تم استخدام الطريقة المبسطة وكان أثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ٨١,٢٩٩٢ ألف دينار عراقي.

(٢٤) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
		حسابات جارية مدينة
١٠٧	٢٧٣	قروض وكمبيالات
٨٢٦,٠٢٠	٢,٧٠٢,٠٣٢	بطاقات الائتمان
١٧,٣٩٤	٤١,٠٤٢	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٨٩٤,٣٤٧	٧٨٨,٠٠٠	قروض وكمبيالات
٧,٤١٣,٤٤١	٩,٤٤٥,٦١٥	
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
		قروض وكمبيالات
٢١٧,٨٧٤	٦٣٢,٦٠٠	
		أرصدة لدى البنك المركزي
١٨٠,٨٩٠	١٢٧,٦٤٤	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣,٤٢٢	فوائد سندات خارجية
-	١,٥٢٦,٦٢٧	
١٢٨,٨٩٦	٦٩٥,٧٤١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٧٨,٩٦٩	١٥,٩٦٣,٤٩٦	المجموع



القوائم المالية الموحدة

(٢٥) مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		ودائع عملاء:
٣٢,٧٨٤	١٠٢,٥٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨٦,٩٤١	١,٠٣٥,٩٦٢	ودائع توفير
١,١٥٧,٥٧٣	٢,٥٦٥,٦٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٠,٦٠٠	١٢٠,٧٥٠	أموال مقترضة
-	١٢٢,٦٢٠	فوائد التزام عقود الإيجار
٢,١١٧,٨٩٨	٣,٩٤٧,٥٤٦	المجموع

(٢٦) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		عمولات دائنة:
٣٤٨,٣٩٦	١,٣٥١,٩٠٠	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٩٤٩,٩٥٩	١٣,٠٠٨,٣٤٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢,٠٧٣,٨٢١	٩٨٥,٦٧٢	عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية
٨٩٨,٠٦٩	٢,١١٥,١٠٦	عمولات أخرى
٦,٠٧١,٤٩٤	٣,٤٤٥,٨٧٥	حوالات بنكية
(٢,٠٠١,٠٣٣)	(٢,٠٦٠,٤٣٦)	عمولات مدينة
١٥,٣٤٠,٧٠٦	١٨,٨٤٦,٤٦٢	صافي إيرادات العمولات

(٢٧) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
(٨,٧٣٥,٣٥٨)	(١,٥٣٣,٨٤٤)	(خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
(٥٠١,٤٢٦)	٤,٤٢١,٧٠٤	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
(٩,٢٣٦,٧٨٤)	٢,٨٨٧,٨٦٠	المجموع



(٢٨) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	
٥,٢٣٩,٩١٥	٥,٨٢٢,٦٣٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣١٧,٧٨٨	٣٧٧,٢٧٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٠٠,٤١٨	٦١٣,٢٩٥	تأمين موظفين
١٥٥,٦٩٥	٢٠٤,٦٨٦	تدريب الموظفين
١٦٨,٥٠٤	٣٧٨,١٥٥	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٦٤٢	١٩,٤١٤	ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
٦,٤٨٤,٩٦٢	٧,٤١٥,٤٥٦	المجموع

(٢٩) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	
١,٣٧٣,٢٤٩	٢,٥٤٨,٤٧٦	خدمات مهنية واستشارات
٢,٠٠٦,٥٢٧	١,٦٦٦,١١٩	إيجارات وخدمات
١,١٨٩,٠٣٠	١,٤٢٧,٣٥٦	اتصالات وإنترنت
٨٠٤,٥٧٩	٩٩٨,٣٧٢	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٩٠,٥١٠	٧٣٦,٣١٠	إعلانات
٤٤٤,٩٢٢	٤٤٥,١٣٠	صيانة
٧٧٣,٧٧٤	٤٣٥,٧٥٢	خدمات قانونية
٣٠٧,٨٨٢	٣٢٠,٥٨٢	تأمين
-	٣٠٣,١١٦	خسائر بيع عقارات مستملكة
٦٠٣,٢٩١	٢٢٦,٨٨١	سفر وإيفاد
١٤٢,١٧٦	٢٤٢,٢٥٥	الوقود والزيوت
١٧٦,٤١١	٢٢١,٢٤٧	قرطاسية
١٦٩,٢٧١	١٤٩,٣٩٧	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢٥,٨٧٩	٣٩,٥٨٤	ضيافة
٩٤,٩٠٠	٩٠,٧١٠	أجور تدقيق الحسابات
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	التبرعات للغير
٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	خسائر رأسمالية
٣٨٥,٥٨٤	٥٣,٥٧٥	غرامات وتعويضات
٣,٦٨٦,٩٩١	٣,٢٦٦,٦٨١	غرامات وتعويضات سنوات سابقة
٤٠٢,٣٠١	٢٨٩,٩٥٤	أخرى
١٣,٠٧٠,٦٤٦	١٣,٥٦٩,٤٨٣	المجموع



القوائم المالية الموحدة

”يمثل حساب تعويضات وغرامات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩١٩٨/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٤/٩ والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣ - ٢٠١٤) وان الرصيد يمثل قيمة الدفعات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تقسيط رصيد مبالغ الغرامات المتبقية الإجمالية على ٤٥ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٠٤/١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات . * بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ربا عبد الأمير الكرنواوي ووليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٩ (٧٣) مليون دينار عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور الحسابات للعام ٢٠١٨ (٦٩) مليون دينار.

(٣٠) مصروف (المسترد من) مخصصات متنوعة

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	المجموع

(٣١) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
(٧,٩٦٧,٠٦٤)	٩,١١٧,٧٥٣	(الخسارة) ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار عراقي	فلس / دينار عراقي	
(٠,٠٣٢)	٠,٠٣٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة) ربح السنة العائد لمساهمي البنك

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.



(٣٢) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	(٨١,٢٩٩)	الأثر الناتج في أول الفترة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
-	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	الأثر الناتج في أول الفترة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٩٣٧,٨٩١)	(٨,٣٧٧)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧٧,٥٩٩,٦٧١	٣٤٤,٧٧٧,١١٤	المجموع

العمليات غير النقدية في قائمة التدفقات النقدية الموحدة:

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم ٩ على قائمة التدفقات النقدية الموحدة وعلى الأرباح المدورة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ عمليات غير نقدية بلغت ٢١,٧٧٨,٨٠٥ ألف دينار عراقي وكما يلي: صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١٧,٦٥٢,٧٣١ ألف دينار عراقي والمطلوبات الأخرى مبلغ ٤,١٢٦,٠٧٤ ألف دينار عراقي.

(٣٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة التالية:

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية		اسم الشركة
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية



القوائم المالية الموحدة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.
- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٢٤,٥٤٢,٢٢٢	١٥٣,٧٨٠,٦٣٣	أرصدة لدى البنك الأم
٩٢٩,٥١٤	-	أرصدة من البنك الأم
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٣,٦٨٦,٨٨٩	٣,٧٠٧,٧٠٩	تسهيلات غير مباشرة

(٣٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.
لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.



الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٠١٩				
				موجودات مالية
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	-	٦,٣٧٨,٤٢٩	٣٠,٨٦٥,٠٠٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠١٨				
				موجودات مالية
١,٦٤١,٧٥٨	-	١,٣٧٨,٤٢٩	٢٦٣,٣٢٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

(٣٥) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض له (مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التركزات، أمن المعلومات، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة البنك المالية وربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في المصرف ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في المصرف مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر وفروع المصرف. تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية والحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في المصرف والتي تتماشى وتعليمات السلطات الرقابية وحجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:



القوائم المالية الموحدة

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، إلى جانب ضمان تطبيق استراتيجيته وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في المصرف.

٢. يعتبر المدير المفوض المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.

٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS٩.

٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالمدير المفوض.

٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.

٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.

٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.

٩. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للمصرف هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافضة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية الموحدة التي يتم الإفصاح عنها.

١٠. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وتشمل مخاطر الائتمان كل من مخاطر التعثر ومخاطر التركيز الائتماني والتي قد تنشأ من الإقراض المباشر و/أو الإقراض غير المباشر و/أو استثمارات الخزينة المصنفة ضمن المحفظة المصرفية.

يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة.

- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.



- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل وعميق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية :

١. حدود مخاطر الائتمان المقبولة (Credit Risk Appetite) والإجراءات الاستباقية (Early Warning)

يتم تحديد أهم المعايير المؤثر على مكونات مخاطر الائتمان وتحديد حدود مقبولة مقابلها والذي يمثل بالمجمل الإطار العام لهيكل المخاطر الائتمانية (Credit Risk Profile) لمجلس الإدارة، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري وتحديد الإجراءات الاستباقية اللازمة ضمن محددات متفق عليها لتجنب أي تجاوزات قد تحدث عن تلك الحدود، كما ويتم مراجعتها بشكل سنوي لمواكبة المستجدات.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء التسهيلات:

يتم تصنيف العملاء داخلياً وفق أساليب تصنيف داخلية متخصصة ومحدثة لتصنيف مخاطر العميل ومخاطر التسهيلات من خلال برنامج التصنيف الائتماني Moody's لتصنيف الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والأفراد، المؤسسات المالية، الدول، بالاعتماد على مجموعة من المعايير المحددة، إلى جانب برنامج تصنيف الشركات المعتمدة لإقراض موظفيها، إذ يتم الاعتماد على نتائج هذه البرامج في تحديد مخاطر العميل وبناء القرار الائتماني، ويتم اجراء مراقبة دورية لمحفظة المصرف الائتمانية لضمان تصنيف كل عميل وتوزيعها بحسب درجات التصنيف.



٣. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):
اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing): تعتبر أداة هامة يستخدمها المصرف كجزء من عملية إدارة المخاطر بشكل عام ومنها المخاطر الائتمانية لما لها من فاعلية في تنويه مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على أثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والتي تؤدي إلى ارتفاع نسب التعثر وقياس أثرها ونتائجها على أرباح/خسائر المصرف وعلى نسبة كفاية رأس المال لاتخاذ التدابير اللازمة والتحوط لها مستقبلاً وذلك تماثياً مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتعزيز إدارة المخاطر في المصرف.

٤. العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC %):
يراعى تطبيق ونتائج مفهوم العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC %) في عملية التسعير الائتماني وهو من نماذج القياس الربحية المعتمدة في المصرف والذي يربط ربحية العميل بالمخاطر المصاحبة له وتقييم مدى تناسب التسعير الائتماني المقدم للعميل مع مخاطره كما يعطي صورة مناسبة عن مقدار رأس المال المطلوب مقابل تسهيلات العميل مما يعزز الجانب التسويقي لدى دوائر قطاع الأعمال وتحسين جودة المحفظة الائتمانية.

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها:

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:
أ. رهونات العقارية.

ب. رهونات السيارات والمركبات.

ت. رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.

ث. الكفالات البنكية.

ج. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).

د. كفالة الائتمان لدى شركات التأمين (شركة الكفالات المصرفية، شركة التأمين الوطنية).

يقوم قطاع الشركات والأفراد ودوائر مراجعة الائتمان بتحديد الضمانات المقبولة وشروطها مع مراعاة:

أ. قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسبين في حالة حاجة المصرف لذلك.

ب. عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل.

ت. مراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم المصرف بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.

ث. التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة والتأكد من استمرارية الرهن عليها.



- قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان أمر يتطلب استخدام نماذج متخصصة حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين أطراف أداة الائتمان. ويقيس المصرف مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

- احتمالية التعثر (PD)

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى المعلومات المجمعة داخلياً لمخرجات نظام التصنيف الائتماني المستخدم، إلى جانب استخدام بيانات السوق المتاحة، مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية وإجراء التعديلات عليها لتناسب مع الوضع الحالي والمستقبلي للأدوات المالية، بهدف الوصول إلى احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من العملاء. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) / الضمانات ومخففات المخاطر

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حال وجود تعثر. مع مراعاة احتساب القيمة القابلة للاسترداد من أداة الدين وتوقيت الاسترداد وأي مصاريف متعلقة بعملية تحصيل التدفقات النقدية من الضمانات المقدمة مقابل منح أداة الدين، وبعد استخدام معلومات تاريخية متوفرة فقد تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف:

الضمانة	نسبة الخسارة من الضمانة
التأمينات النقدية، كفالة الحكومة، كفالات مصرفية مؤهلة، كفالات جهات خارجية مؤهلة	صفر. %
رهن أسهم وسندات مالية	٧١. %
رهن عقارات وأراضي	٢٠. %
رهن سيارات	١٠٠. %
رهن الأوراق المالية المعترف بها دولياً	٢٠. %
كفالة الشركة العراقية للكفالات	٢٠. %
كفالة شركة التامين الوطنية	١. %



- التعرض عند التعثر (EAD)

يمثل هذا البند التعرض المتوقع عند حالة التعثر. يستند المصرف في احتساب التعرض عند التعثر من التعرض الحاي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحاي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل ماي هو إجمالي قيمته الدفترية. وقد لا يمثل بالضرورة الرصيد القائم حيث يتوجب الأخذ بالاعتبار المبالغ التي يتم استغلالها مستقبلاً من قبل الطرف المدين. وتختلف منهجية تحديد حجم التعرض الائتماني عند التعثر باختلاف نوع التعرض.

كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من أي تعرض، يقوم المصرف بمقارنة:

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير،
 - الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.
- بالنسبة للتقييم السابق، فإن المصرف سينظر في المعلومات المعقولة والمثبتة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للمصرف والتقييم الائتماني والمعلومات المستقبلية.

-درجات مخاطر الائتمان

يعتبر توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء عنصراً أساسياً في عملية قياس وتقييم المخاطر الائتمانية، حيث تُعتبر مخرجات نظام التصنيف الائتماني والمتمثلة بدرجات المخاطر أساس مكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يقوم على تحليل مجموعة من المعلومات المالية وغير المالية والاقتصادية وضمن نماذج تصنيف متخصصة تتناسب مع طبيعة التعرض ونوع المقترض، ومنها يتم تحديد التنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة فيما يتعلق بانتقال التعرض من تصنيف ائتماني إلى آخر.



وضع هيكل مدة احتمالية التعثر - درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أساسية لتحديد احتمالية التعثر. يقوم المصرف بجمع معلومات عن الأداء والتعثر لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف درجة مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان خارجية.

يستخدم المصرف نماذج إحصائية لتحليل المعلومات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت. يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغييرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في إهمال السداد) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). وبالنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم المصرف بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر أدناه حول استخدام النظرة المستقبلية). ثم يستخدم المصرف هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتماليات التعثر.

- تعريف التعثر

يعرف المصرف التعثر للحالات التالية :

- يكون المقترض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية إلى المصرف لأكثر من ٩٠ يوماً
- إفلاس المقترض وتعثره لدى البنوك الأخرى
- جدولة التزاماته الائتمانية (٣) مرات خلال السنة

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً، يقوم المصرف بدراسة المؤشرات التالية:

- النوع - مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
- الكم - مثل حالة التعثر وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المصرف:

يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه المصرف لأغراض رأسمالية تنظيمية. قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

يطبق المصرف منهج مكوّن من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي:



١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
"بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

تُستثنى التعرضات الائتمانية الممنوحة للقطاع الحكومي وبكفالة الحكومة من احتساب مخصص خسارة مقابلها.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية المصرف تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

أهمية معايير تصنيف المراحل:

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.

- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.

- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها
يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات والمؤسسات المالية

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً

- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة

- تصنيفه تحت المراقبة



- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
 - تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
 - تصنيفه تحت المراقبة
 - درجة مخاطر العميل تبلغ من D إلى F
 - * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
 - * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C
 - استخدام المعلومات المستقبلية
- يقوم المصرف باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (**Forward Looking**) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (**Upside and downside**).
- قام المصرف بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.
- تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.
- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
 - ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعّال ومتكامل.
 - مجلس الإدارة:
- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار والمهام والمسؤوليات الواردة فيها .
 - ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
 - ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال، استراتيجية المجموعة، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية، وأنظمة التصنيف الائتمانية، وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
 - ٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعّالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف.



- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار.
 - ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في المصرف باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار.
 - ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة.
 - ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال، ومنهجيات القياس والتقييم، والسياسات والإجراءات.
- لجنة التدقيق:

- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار.
 - ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار.
 - ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف.
- لجنة إدارة المخاطر الداخلية:

- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩.
- ٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال، ومنهجيات القياس والتقييم، والسياسات والإجراءات المعدلة.

- إدارة المخاطر:

- ١- التنسيق ما بين الإدارات والدوائر بهدف إدارة عملية تطبيق المعيار.
- ٢- متابعة تنفيذ المصرف لخطة التطبيق.
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالمصرف وحسب تحليل الفجوة.
- ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمة.
- ٥- إعداد نماذج احتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار.
- ٦- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال.

- الإدارة المالية:

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة وإجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
- ٢- تصنيف وقياس الأصول المالية.
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات المصرف.



- مراقبة الائتمان:

١- تعريف تصنيف المراحل لكل عميل

٢- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل

٣- تحديث بيانات العميل لتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إدارة التدقيق الداخلي:

١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار والمهام والمسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار.

٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار.

٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف .

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٨	٢٠١٩	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١٥٦,١٥٦,٧٥١	١١٩,٢٩٢,١٣٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٨,٩٣١,٦٨٩	٣٦,٨١٠,٠٣١	الأفراد
		الشركات
٦٤,٠٥٨,٦٥٦	١١٧,٠٩٢,١٩٧	الشركات الكبرى
٣,٨٣٨,٠٩٥	١٥,٠٦١,٩٤٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأذونات:
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٤٤,٩٣٨	٦٥٢,٨٣٤	الموجودات الأخرى
٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧	٥٠٤,٩٢٦,٧٩٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٤١,٤٩٥,٠٨٨	٥٠,٨٣٠,٢٥٥	كفالات
٢٤٤,١١٣,٦٧٨	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	اعتمادات صادرة
٩٨٨,٤٠٥	١,٣٤٤,٦٠٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٨٦,٥٩٧,١٧١	٣٥٤,٠٣٩,٠٦٥	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧١٧,٣٥٠,٨٣٨	٨٥٨,٩٦٥,٨٥٨	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.



القوائم المالية الموحدة

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

(٢) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	٢٠١٩
٤٣٠,٦٣٣,١٤٤	٣٣٥,٩٦٨,٥١٧	١٠,٤١٣,٧٠٨	٥١,٢١٦,١٩٨	٣٣,٠٣٤,٧٢١	متدنية المخاطر
٤٧,٢٦٨,٨٧٨	-	٤,٥٨٣,٠٤٣	٣٨,٩٦٠,٣٠٥	٣,٧٢٥,٥٢٩	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة:
٢٣,٤٥٤,٦٢٧	-	٤,٢٤٨,٧٤٩	١٥,٦٥٠,٣٤٢	٣,٥٥٥,٥٣٥	لغاية ٣٠ يوم
٢٣,٨١٤,٢٥٢	-	٣٣٤,٢٩٤	٢٣,٣٠٩,٩٦٣	١٦٩,٩٩٥	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٣٠,٧٢٢,٠٧٨	-	١٠٢,١٢٨	٣٠,٥٠٣,٤٩٢	١١٦,٤٥٨	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٢٢١,٥٠٨	-	١٣,٠١٩	١٥٣,٤٨٦	٥٥,٠٠٣	دون المستوى
١٧٧,٩٢٣	-	٤٤,٨٥٦	٦٠,٢١٨	٧٢,٨٥٠	مشكوك فيها
٢١,١٦٧,٣٤٤	-	-	١٧,٥٩٠,٤٠٩	٣,٥٧٦,٩٣٤	هالكة
٥٣٠,١٩٠,٨٧٥	٣٣٥,٩٦٨,٥١٧	١٥,١٥٦,٧٥٤	١٣٨,٤٨٤,١٠٨	٤٠,٥٨١,٤٩٦	المجموع
٧,٦٠٥,٤٥٤	-	٢,٦٦١	٦,١٣٢,٤٠٥	١,٤٧٠,٣٨٨	يطرح: فوائد معلقة
١٧,٦٥٢,٧٣١	-	٩٢,١٤٩	١٥,٢٥٩,٥٠٥	٢,٣٠١,٠٧٧	يطرح: مخصص التذي
٥٠٤,٩٣٢,٦٩٠	٣٣٥,٩٦٨,٥١٧	١٥,٠٦١,٩٤٤	١١٧,٠٩٢,١٩٨	٣٦,٨١٠,٠٣١	الصافي
المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	٢٠١٨
٣٧٩,٢٤١,٧٩٥	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٣,٤٠٦,٨٨١	١٦,١١٠,٢٨٢	٥,٧٩٩,٤٠٥	متدنية المخاطر
٢٩,١٨٩,٦٠٩	-	٣٥٥,١٧٦	٢٦,٧٢٠,٨٩٨	٢,١١٣,٥٣٥	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة:
٥,٣٤٧,٠٥٦	-	٣٣٨,٠٦٥	٣,٤٧٥,٩٦٤	١,٥٣٣,٠٢٧	لغاية ٣٠ يوم
٢٣,٨٤٢,٥٥٣	-	١٧,١١١	٢٣,٢٤٤,٩٣٤	٥٨٠,٥٠٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم



القوائم المالية الموحدة

١٧,٩٢٩,٢٥٧	-	٩,٨٤٠	١٩١,٣٤٤	١٧,٧٢٨,٠٧٢	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٤٠٣,٥٨٧	-	١٢,٨٠٠	١٩٣,٦٠٠	١٩٧,١٨٧	دون المستوى
٤٧٥,٩٢٢	-	٢٨,٧٧٨	١٤١,١١١	٣٠٦,٠٣٤	مشكوك فيها
٢٠,٢٢١,٣٠٠	-	٤١,٣٢٧	١٦,١٦١,٧٤٤	٤,٠١٨,٢٣٠	هالكة
٤٤٧,٤٦١,٤٧١	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٣,٨٥٤,٨٠٢	٥٩,٥١٨,٩٧٨	٣٠,١٦٢,٤٦٣	المجموع
٥,٤٢٣,٩٦٥	-	٦,٠٠٦	٣,٩٤٤,١٠٧	١,٤٧٣,٨٥١	يطرح: فوائد معلقة
١١,٢٨٣,٨٣٨	-	١٤,٤٨١	٩,٠٩١,٣٦٧	٢,١٧٧,٩٩٠	يطرح: مخصص التدبي
٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٣,٨٣٤,٣١٥	٤٦,٤٨٣,٥٠٤	٢٦,٥١٠,٢٢٢	الصافي

- تشمل التعرضات الائتمانية، التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، أذونات خزينة، وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد.

- يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

٣) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١١٩,٢٩٢,١٣٨		١١٩,٢٩٢,١٣٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٥,١١٥,٣٠٣	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			التسهيلات الائتمانية:
٣٦,٨١٠,٠٣١	-	٣٦,٨١٠,٠٣١	للأفراد
			الشركات:
١١٧,٠٩٢,١٩٧	-	١١٧,٠٩٢,١٩٧	الشركات الكبرى
١٥,٠٦١,٩٤٤	-	١٥,٠٦١,٩٤٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
			سندات وأوراق وأذونات:
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٦٥٢,٨٣٤	-	٦٥٢,٨٣٤	الموجودات الأخرى
٥٠٤,٩٢٦,٧٩٣	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٣٣٤,٧٦١,٠٣٧	الإجمالي للسنة ٢٠١٩
٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	٢٩١,١٧٣,٤٥٩	الإجمالي للسنة ٢٠١٨



٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أفراد	خدمات	إجمالي
	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
البند								
أرصدة لدى بنوك مركزية	١١٩,٢٩٢,١٣٨	-	-	-	-	-	-	١١٩,٢٩٢,١٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٥,١١٥,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	١٩٥,١١٥,٣٠٢
التسهيلات الائتمانية	-	١٣,٩٣٣,٢٣٧	٩١,١١٢,٢٨١	١٣,١١٩,٢٣٣	٧٨٨,٨٨٨	٣٨,٦٥٢,٨١٠	١١,٣٥٧,٧٢٣	١٦٨,٩٦٤,١٧٢
القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أفراد	خدمات	إجمالي
	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
سندات وأسناد واذونات:								
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦
الموجودات الأخرى	٦٥٢,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٦٥٢,٨٣٤
الإجمالي للسنة ٢٠١٩	٣٣٥,٩٦٢,٦٢١	١٣,٩٣٣,٢٣٧	٩١,١١٢,٢٨١	١٣,١١٩,٢٣٣	٧٨٨,٨٨٨	٣٨,٦٥٢,٨١٠	١١,٣٥٧,٧٢٣	٥٠٤,٩٢٦,٧٩٢
الإجمالي للسنة ٢٠١٨	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٨,٣٦٩,١٢٨	٤٠,٧٥٠,٣٠٩	١٤,٣٧٠,٥٨٦	٣٧,١٣٠	٩,٦٩٢,٠٨٧	٣,٦٠٩,٢٠١	٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧



مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:

١. مخاطر أسعار الفائدة
٢. مخاطر أسعار الصرف
٣. مخاطر أسعار الأسهم

يتبع المصرف سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

- أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
- ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
- ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR).
- د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
- و. مراقبة السقوف الاستثمارية للمصرف.
- ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم



القوائم المالية الموحدة

توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحسابية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة المصرف للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات المصرف ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .
تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠١٩			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية
دولار أمريكي	١	٤٤٩,٥٢٢	٣٠٣,٩٢٦
يورو	١	(١,٢٦٧)	
٢٠١٨			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية
دولار أمريكي	١	٢٦٣,٦٨٨	-



٢- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

العملة	النقص في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
٢٠١٩			
دولار أمريكي	0	٤٩,١٢١	٤,٨٨٧,٢٧٠
يورو	0	(٤٥,٩٢٧)	-
جنيه استرليني	0	٢٦٦,٣٧٦	-
ين ياباني	0	٥,٣٣٢	-
كورونا سويدية	0	١٦٨,٤٤٩	-
٢٠١٨			
دولار أمريكي	0	٨١٧,٩٦٦	-
يورو	0	(٥٧,٥٠٣)	-
جنيه استرليني	0	٥٢,٦٧٣	-
ين ياباني	0	٤,٦٣٠	-
كورونا سويدية	0	٢٢,٥٦٢	-

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة ضمن سوق العراق للأوراق المالية.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتركم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٩	%	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
سوق العراق	0	-	٢٠,٤٢٢
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٨	%	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
سوق العراق	0	-	١٣,١٦٦



القوائم المالية الموحدة

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٥,١١٥,٣٠٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٨,١٧٠,٢٨٢	١٥,٢٦٢,١٨٢	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	١٠,١٦٦,٨١٣	١٥,٦٨٤,٤٢٥	١٧,٦٥٢,٨٥٢	٢٣,٤٤٨,٢٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٧٦,٢٤٣,٤٣٨	٦,٧٨٦,٨٧٦	٣٠,٤٥٦,٥٦٣	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	-	-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالاصافي
٥,٨٩٧	٥,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,١٥٧,٦٩٢	١٧,١٥٧,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالاصافي
٨,٤٩٦,٩٠١	٨,٤٩٦,٩٠١	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالاصافي
١,٩٧٢,٣٤٠	١,٩٧٢,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	حق استخدام البند المؤجر
٢١,٩٣٣,٢٤٣	٢١,٩٣٣,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	٤١٩,٨٨٤,٩٨٧	٤٥,٧١٨,٧٤٤	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	٣١,٠٦٩,١٥٩	١٥,٦٨٤,٤٢٥	١٧,٦٥٢,٨٥٢	٢٣,٤٤٨,٢٨٧	مجموع الموجودات
								المطلوبات -
٨,٣٧٧	٨,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	١٥٥,٠١١,٤٦٧	-	٦٠٤,٥٦٠	٦,١٤٠,٦٥٤	٤,٨١٦,١٣٩	٩,٥٤٥,٦٤٦	٧٣,٦٢٥,٨٨٩	ودائع عملاء
٨٩,٥٠٦,٤٣٩	٨٩,٥٠٦,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٧,٠٤٢,٨٥٠	-	٧,٠١٢,٧٦٥	٥,٩٧٧,٢٠٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	١,٢٢٢,١٥٠	٤٥٧,٨٦٠	٣٠,٣٠٧,٥٧٥	أموال مقترضة
٤,١٢٦,٠٧٤	٤,١٢٦,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,١١١,٩٢٣	٢,١١١,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٩٨٠,٨٢٥	١٢,٩٨٠,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤	٢٦٣,٧٤٥,١٠٥	٧,٠١٢,٧٦٥	٦,٥٨١,٧٦٠	٨,٢٠٩,٩٥٤	٦,٣٨٨,٢٨٩	١٠,٠٠٣,٥٠٦	٧٣,٩٢٩,٤٦٤	مجموع المطلوبات
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	١٥٦,١٣٩,٨٨٢	٣٨,٧٠٥,٩٧٩	٧١,٩٩٧,٥٧٢	٢٢,٨٥٩,٢٠٥	٩,٦٤٦,١٣٦	٧,٦٤٩,٣٤٦	(٥٠,٤٨١,١٧٨)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								٢٠١٨
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٤٥٥,٥٥٥,٦٨٣	١,٠٧٨,١٠٧	٤٣,٢٧٠,٥٨٠	٣,٤٨٤,٤٩٢	٦,٣٦٢,٧٩٨	٨,٢٦٣,١٤٤	٦,٩٣٣,٤١٠	مجموع الموجودات
٢٦٧,١٨١,٨٣٩	١٧٠,١٩٥,٣٠١	-	٧,٥٧٧,٧٧٢	٣,٥٨١,١٥٥	١٠,٨٤٦,٨٧٨	٢٦,١٦٣,٢٣٥	٤٨,٨١٧,٥١٩	مجموع المطلوبات
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٣	٢٨٥,٣٦٠,٣٨٢	١,٠٧٨,١٠٧	٣٥,٦٩٢,٨٠٨	(٩٦,٦٤٢)	(٤,٤٨٤,٠٨١)	(١٧,٩٠٠,٠٩١)	(٤١,٨٨٤,١٠٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة



مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات المصرف بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى المصرف.
- ٢- إقبال المصرف على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى المصرف.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على المصرف من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة المصرف على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على المصرف توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة المصرف على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن المصرف من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق. تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات المصرف سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
- ٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:
 - أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
 - د. تحليل وضع سيولة المصرف معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-



- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي والعملية الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملية الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى المصرف من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة المصرف.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan. تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي
- تتوزع موجودات المصرف ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى المصرف للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطيّات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٣٠,٢٩٩,٨٥٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥,١٤٦,٩٧٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).



• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٩	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	كورونا سويدية	المجموع
الموجودات	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٤,٢٠٥,٥٥٦	٢,٢١٦,٩٨١	١٧٣,٢٩٦	-	-	٤٦,٥٩٥,٨٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٧,١٤٤,٠٨١	٦,٠٥١,٩٧٨	٢٥١,٧٠٤	٧٣,٦٥٢	٥٣٣,١٨٤	١٩٤,٠٥٤,٥٩٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٩,٣٥٥,٣٥٩	٨٦٥,٥١٧	-	-	-	٥٠,٢٢٠,٨٧٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣,٢٧٨,٠٦٨	-	-	-	-	٣,٢٧٨,٠٦٨
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٤,٩٨٨,٠٦٨	٢,١٠٧,٥٦١	-	-	-	٧,٠٩٥,٦٢٩
موجودات أخرى	١,٠٨١,٥٥١	-	-	-	-	١,٠٨١,٥٥١
مجموع الموجودات	٢٩٠,٠٥٢,٦٨٤	١١,٢٤٢,٠٣٧	٤٢٥,٠٠٠	٧٣,٦٥٢	٥٣٣,١٨٤	٣٠٢,٣٢٦,٥٥٧
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٩٧	-	-	-	-	١,٢٩٧
ودائع عملاء	٩١,٠٨٥,٦٧٩	٢,١٥١,٣١٦	٢٨٥	-	-	٩٣,٢٣٧,٢٨٠
تأمينات نقدية	٧٥,١٠٢,٧٧٢	٨,٠٠٢,٥٢٣	٢٢٧,٧٤٠	٧١,٧٣٥	١٤٥,٨٩٦	٨٣,٥٥٠,٦٦٥
مطلوبات أخرى	٥,٣٥٦,٣٠٨	١,٦٨٨	-	-	-	٥,٣٥٧,٩٩٦
مجموع المطلوبات	١٧١,٥٤٦,٠٥٦	١٠,١٥٥,٥٢٧	٢٢٨,٠٢٥	١٤٣,٤٧٠	٦٧٩,٠٨٠	١٨٢,٧٥٢,١٥٨
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	١١٨,٥٠٦,٦٢٨	١,٠٨٦,٥١٠	١٩٦,٩٧٦	(٦٩,٨١٩)	(١٤٥,٨٩٦)	١١٩,٥٧٤,٣٩٩
٢٠١٨						
مجموع الموجودات	٧٢,٥٧٧,٨٦٦	١,٢١٤,٩٥٥	٢١١,٤٤٦	٢,٧٣٠,٠٧٣	-	٢٢٩,٩٧٢,٣٨٢
مجموع المطلوبات	١١٧,٩٥٠,٢٦٤	٤,٨٤٧,٩٩٢	١٥,٠٨٩	-	-	١٢٢,٨١٣,٣٤٥
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٤٥,٣٧٢,٣٩٨)	(٣,٦٣٣,٠٣٧)	١٩٦,٣٥٦	٢,٧٣٠,٠٧٣	-	١٠٧,١٥٩,٠٣٧



القوائم المالية الموحدة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
المجموع	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٧
ودائع عملاء	٧٣,٦٢٥,٨٨٩	٩,٥٤٥,٦٤٦	٤,٨١٦,١٣٩	٦,١٤٠,٦٥٤	٦٠٤,٥٦٠	-	١٥٥,١١,٤٧٣
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٠٦,٤٣٩
أموال مقترضة	٣٠٣,٥٧٥	٤٥٧,٨٦٠	١,٢٢٢,١٥٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	٥,٩٧٧,٢٠٠	٧,٠١٢,٧٦٥	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٦,٠٧٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,١١١,٩٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٨٠,٨١٩
إجمالي المطلوبات	٧٣,٩٢٩,٤٦٤	١٠,٠٠٣,٥٠٦	٦,٠٣٨,٢٨٩	٨,٢٠٩,٩٥٤	٦,٥٨١,٧٦٠	٧,٠١٢,٧٦٥	٢٦٣,٧٤٥,١٠٥
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٣,٤٤٨,٢٨٧	١٧,٦٥٢,٨٥٢	١٥,٦٨٤,٤٢٥	٣١,٠٦٩,١٥٩	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	٤٥,٧١٨,٧٤٤	٤١٩,٨٨٤,٩٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
المجموع	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٩٣٧,٨٩١
ودائع عملاء	٣٧,٠٥٨,٦٧٣	٤,٤٣٤,١٢١	٢,٠٤٦,٠٣٢	١٧٣,٠٠٠	٣,٤٤٩,١٦٢	-	١٤١,٨٣٠,٩٦٠
تأمينات نقدية	١١,٧٠٨,٨٤٦	٢١,٤٧٩,١١٤	٨,٤٥٠,٨٤٧	٢,٧٠٨,١٣٥	٢٧٨,٦١٠	-	٢,١٨٩,٣٥٢
أموال مقترضة	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٦,٢٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤٠,٧٩٨
إجمالي المطلوبات	٤٨,٨١٧,٥١٩	٢٦,١٦٣,٢٣٥	١٠,٨٤٦,٨٧٩	٣,٥٨١,١٣٥	٤,٩٧٧,٧٧٢	٢,٦٠٠,٠٠٠	١٧٠,١٩٥,٢٩٩
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٦,٩٣٣,٤١٠	٨,٢٦٣,١٤٤	٦,٣٦٢,٧٩٨	٣,٤٨٤,٤٩٢	٤٣,٢٧٠,٥٨٠	١,٠٧٨,١٠٧	٤٥٥,٥٥٥,٦٨٣



ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع	من سنة لغاية 0 سنوات	لغاية سنة	٢٠١٩
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٣٠١,٨٦٤,٢٠٠	١,٥٨١,٠٣٩	٣٠٠,٢٨٣,١٦٦	الاعتمادات والقبولات
١,٣٤٤,٦٠٠	-	١,٣٤٤,٦٠٠	السقوف غير المستغلة
٥٠,٨٣٠,٢٥٥	١,٥٧١,٢٦٠	٤٩,٢٥٨,٩٩٥	الكفالات
٣٥٤,٠٣٩,٠٦٥	٣,١٥٢,٢٩٩	٣٥٠,٨٨٦,٧٦٦	المجموع
المجموع	من سنة لغاية 0 سنوات	لغاية سنة	٢٠١٨
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٤٤,١١٣,٦٧٨	-	٢٤٤,١١٣,٦٧٨	الاعتمادات والقبولات
٩٨٨,٤٠٠	٩٨٨,٤٠٠	-	السقوف غير المستغلة
٤١,٤٩٥,٠٨٨	١,٥٧١,٢٦٠	٣٩,٩٢٣,٨٢٨	الكفالات
٢٨٦,٥٩٧,١٧١	٢,٥٥٩,٦٦٥	٢٨٤,٠٣٧,٥٠٦	المجموع

المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة المصرف أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظراً لشمولية تعريف مخاطر التشغيل ونتيجة لحرص إدارة المصرف على مواكبة التغيير المستمر في بيئة العمل والتكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه وشركائه التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف المصرف الاستراتيجية الرئيسية. وبالتالي فقد تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل والتي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر المصرف وفروعه، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة وتخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية"



والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".

٢- بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه.

٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتماب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.

٤- لدى المصرف برنامج شامل للتأمين يستهدف كافة الدوائر في الإدارة العامة والفروع والتي بالإمكان أن تتعرض إلى مخاطر ذات خسائر مرتفعة الأثر ويتم تقييم المخاطر من خلال:

- أ- طبيعة عمل الدائرة
 - ب - الأحداث الخارجية / الحروب / الإرهاب / الكوارث الطبيعية بانواعها
 - ٥- الإشراف على تحديث وتطوير خطة استمرارية العمل في المصرف.
- من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في المصرف وعلى جميع المستويات من خلال:
- ١- التقييد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها ودون تأخير.
 - ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
 - ٣- الإبلاغ والإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
 - ٤- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل / الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥- دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر والامثال، الإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملاً ضمن أنشطة المصرف اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة تم عقد ورشة عمل لها وخلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من كل الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لأخذ اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى كل دائرة / وحدة / فرع وبالتالي على مستوى المصرف ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١- مراجعة السياسات المصرفية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجيه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٤- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.



- ٥- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.
- ٦- يتم تحليل المنتجات التي يقدمها المصرف وذلك وفقاً لمؤشرات مخاطر التشغيل. أمن المعلومات:
- إن مسؤولية وحدة أمان المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفير ودقة المعلومات على مستوى المصرف وذلك من خلال ما يلي:
- ١- وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (٢٧K PCI DSS ISO) بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للمصرف.
- ٢- توفير الوسائل والأدوات والإجراءات اللازمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالمعلومات.
- ٣- إعداد السياسات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ٤- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي المصرف وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٥- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٦- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٧- العمل على تطوير خطة استمرارية العمل وهيكلية الموقع البديل لضمان استمرارية أعمال المصرف في حال حدوث أي كارثة.
- ٨- تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها المصرف عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.
- ٩- إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ١٠- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ١١- التأكد من أمن وسلامة الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات المختلفة سواء بأمنها المنطقي أم المادي وذلك من خلال القيام بعمليات تحليل المخاطر وفحوص دورية للتأكد من سلامتها واستخدام الأدوات والإجراءات المختلفة لمراقبتها من أجل استخدام آمن لهذه الموارد.
- ١٢- يتم تحليل المنتجات التي يقدمها المصرف وذلك وفقاً لمؤشرات مخاطر أمن المعلومات.



(٣٦). ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحدة) أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٤٤,١١٣,٦٧٨	٣٠١,٨٦٤,٢٠٠	اعتمادات صادرة
٤٤,٨١٦,١٦٨	٤٦,٤٠١,٧٢٨	اعتمادات واردة معززة
		كفالات:
٣,٧٦٠,٢٣٧	٥,٥٥١,٣٣٧	- دفع
٣٦,٦٠٨,٧٩٢	٤٢,٥٨٢,٧٩٦	- حسن تنفيذ
١,١٢٦,٠٥٩	٢,٦٩٦,١٢١	- أخرى
٩٨٨,٤٠٠	١,٣٤٤,٦٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٣١,٤١٣,٣٣٩	٤٠٠,٤٤٠,٧٩٢	المجموع

(٣٧) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.



فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
	٢٠١٩	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٤٠,٧٦١,٦٥٥	٣,١١٨,٥٠٦	٥,٢٤١,٢٩٤	٢٩,١١٩,٦٤٣	٣,٢٨٢,٢١٣	إجمالي الإيرادات
١,٠٢٤,٣١٥	٠	-	-	-	-	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٤,٩٩٧,٥٥٢	٣٤,٧٥٣,٦٧٣	٣,١١٨,٥٠٥	٣,٣١٠,٧٠٠	٢٧,٤٣١,٦٤٣	٨٩٢,٨٢٥	نتائج أعمال القطاع
(٢١,٧٥١,٩٤٢)	(٢٣,٣٣٢,٧٤١)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٥,٦٧٠,٧٦٥)	١١,٤٢٠,٩٣٢	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
(٢,٢٩٦,٢٩٨)	(٢,٣٠٣,١٧٩)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٧,٩٦٧,٠٦٣)	٩,١١٧,٧٥٣					صافي ربح السنة
						معلومات أخرى
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	١٤٨,٦٦٠,٢٧٦	٣١٤,٤١٣,٣٣٧	١٣٢,١٥٤,١٤١	٣٦,٨١٠,٠٣١	إجمالي موجودات القطاع
٢٦٧,١٨١,٨٣٩	٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤	١٩,٢١٨,٨٢٢	١٧,٠٥١,٢٢٧	٢٤٥,٠٤٢,٧٢٣	٩٤,٢٠٨,٠٧٢	إجمالي مطلوبات القطاع
٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	٣٥,٩٨٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢,١٩٦,٣٣٥)	(٢,١٣٠,٥٤٨)	(٢,١٣٠,٥٤٨)	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج العراق		داخل العراق			
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨		
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٤٠,٧٦١,٦٥٥	-	-	٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٤٠,٧٦١,٦٥٥	إجمالي الإيرادات
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٣٨٥,٣٦٨,٠٠٥	٤٦١,٨٧٢,٠٣٠	مجموع الموجودات
٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	-	-	٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	المصاريف الرأسمالية



(٣٨) إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليهما في ضوء تغيرات ظروف العمل هذا ولم يقيم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المتراكمة.

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٠٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢

- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، أن البنود أدناه كما هي ظاهرة في القوائم المالية الموحدة حسب الأنظمة العراقية الصادرة عن البنك المركزي العراقي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		بنود رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,٠٣٣,٦٦٩	٥,٦٩٥,٧٠٢	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٦,٣١١,٧٠٧	(٨,٢١٨,٣٩٩)	الأرباح المدورة
٢٦١,٣٤٥,٣٧٦	٢٤٧,٤٧٧,٣٠٣	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٧,٢٠٧,٤٢٠	٩,٧٢١,٦٧٣	التخصيصات العامة
٧,٢٠٧,٤٢٠	٩,٧٢١,٦٧٣	مجموع رأس المال المساند
٢٦٨,٥٥٢,٧٩٦	٢٥٧,١٩٨,٩٧٦	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
١٨١,١٣٥,٤٩٧	٢٤٥,١٦٧,٩١٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٤٢,٩٣٠,٤٥٧	١٩٦,٨٥٣,٠٨٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%٨٢,٨٧	%٥٨,١٩	نسبة كفاية رأس المال (%)



تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
			الموجودات:
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	-	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٥,١١٥,٣٠٢	-	١٩٥,١١٥,٣٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٩٣,٨٤١,٥١٣	٧٥,١٢٢,٦٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٣٠,٤٥٦,٥٦٣	٦,٧٨٦,٨٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٩٧	-	٥,٨٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٧,١٥٧,٦٩٢	١٧,١٥٧,٦٩٢	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٤٩٦,٩٠١	٨,٤٩٦,٩٠١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٩٧٢,٣٤٠	١,٩٧٢,٣٤٠	-	حق استخدام البند المؤجر
٢١,٩٣٣,٢٤٣	١٧,٩٣٢,٠٧٧	٤,٠٠١,١٦٥	موجودات أخرى
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	١٦٩,٨٥٧,٠٨٦	٤٦٢,١٨٠,٧٠٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	٦٠٤,٥٦٠	٢٤٩,١٣٩,٧٩٦	ودائع عملاء
٨٩,٥٠٦,٤٣٩	-	٨٩,٥٠٦,٤٣٩	تأمينات نقدية
١٧,٠٤٢,٨٥٠	١٢,٩٨٩,٩٦٥	٤,٠٥٢,٨٨٥	أموال مقترضة
٢,٠٥٨,١٧١	٢,٠٥٨,١٧١	-	التزام عقود الإيجار
٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	مخصصات متنوعة
٢,١١١,٩٢٣	-	٢,١١١,٩٢٣	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٩٢٢,٦٥٥	-	١٠,٩٢٢,٦٥٥	مطلوبات أخرى
٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤	١٥,٦٥٢,٦٩٦	٣٥٩,٨٦٨,١٤٨	مجموع المطلوبات
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	١٥٤,٢٠٤,٣٩١	١٠٢,٣١٢,٥٥١	الصافي



القوائم المالية الموحدة

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	
			الموجودات:
٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	-	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	-	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٨٢٨,٤٤١	٤٤,٣٤٨,٦٨٧	٣٢,٤٧٩,٧٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٦٤١,٧٥٨	-	١,٦٤١,٧٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	-	٢٤,٤٢٥,٤٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٤,٩٢٩,٧٤٨	١٤,٩٢٩,٧٤٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٩٥,٠٨٤	٤,٢٩٥,٠٨٤	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٤,٢٩٠,١٧٥	٢٣,٤٥٦,٩٧٨	٨٣٣,١٩٦	موجودات أخرى
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٨٧,٠٣٠,٤٩٧	٤٣٧,٩١٧,٧١٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٩٣٧,٨٩١	-	٩٣٧,٨٩١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٨,٩٩١,٩٤٨	٣,٤٤٩,١٦٢	١٨٥,٥٤٢,٧٨٦	ودائع عملاء
٤٦,٨١٤,٩٠٤	٢٧٨,٦١٠	٤٦,٥٣٦,٢٩٤	تأمينات نقدية
٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	أموال مقترضة
-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٢٩٦,٢٩٨	-	٢,٢٩٦,٢٩٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٩٤٠,٧٩٨	-	٢٢,٩٤٠,٧٩٨	مطلوبات أخرى
٢٦٧,١٨١,٨٣٩	٧,٥٧٧,٧٧٢	٢٥٩,٦٠٤,٠٦٨	مجموع المطلوبات
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٣	٧٩,٤٥٢,٧٢٦	١٧٨,٣١٣,٦٤٨	الصافي



(٣٩) الإفصاحات الكمية

١- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٩ :

البند	المبلغ كما في ا كانون الثاني ٢٠١٩	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	الرصيد كما في ا كانون الثاني ٢٠١٩ بعد تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	أثر التطبيق الناتج عن اعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	-	-	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	-	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	-	-	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	-	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦٤١,٧٥٨	-	-	١,٦٤١,٧٥٨	-	١,٦٤١,٧٥٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة :	٧٦,٨٢٨,٤٤١	-	(٦,٣٦٨,٨٩٣)	٧٠,٤٥٩,٥٤٨	-	٧٠,٤٥٩,٥٤٨
كفالات مالية	٤١,٤٩٥,٠٨٨	-	(٦٤١,٣٨٣)	٤٠,٨٥٣,٧٠٥	-	٤٠,٨٥٣,٧٠٥
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٩٨٨,٤٠٥	-	(٣٥,٦٣٦)	٩٥٢,٧٦٩	-	٩٥٢,٧٦٩
اعتمادات مستندية	٢٤٤,١١٣,٦٧٨	-	(٣,٤٤٩,٠٥٥)	٢٤٠,٦٦٤,٦٢٣	-	٢٤٠,٦٦٤,٦٢٣
المجموع	٧٤٣,٦٠٤,٩٣٢	-	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	٧٣٣,١٠٩,٩٦٥	-	٧٣٣,١٠٩,٩٦٥

٢- الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البند	مبلغ المخصصات الحالي كما في ا كانون الثاني ٢٠١٩		الفرق نتيجة إعادة احتساب *(Re-measurement)	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١,٢٨٣,٨٣٨	٦,٣٦٨,٨٩٣	٤,٩١٤,٩٤٥	١٧,٦٥٢,٧٣١
كفالات مالية *	-	٦٤١,٣٨٣	(٦٤١,٣٨٣)	٦٤١,٣٨٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	-	٣٥,٦٣٦	(٣٥,٦٣٦)	٣٥,٦٣٦
اعتمادات مستندية *	-	٣,٤٤٩,٠٥٥	(٣,٤٤٩,٠٥٥)	٣,٤٤٩,٠٥٥
المجموع	١١,٢٨٣,٨٣٨	١٠,٤٩٤,٩٦٧	٨٨٨,٨٧١	٢١,٧٧٨,٨٠٥

أدى تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) إلى عكس احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ (٤,٤١٢,٨٩٢) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما هو مبين في قائمة التغييرات في حقوق الملكية حيث أنه وفقاً للائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي قبل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) يتم احتجاز مانسبته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد إستبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.



٣- الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بعد تطبيق معيار رقم ٩:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٦٥٢,٧٣١	١٤,١٦٩,٠٥٦	١,٦٧٧,٧٥٢	١,٨٠٥,٩٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٤١,٣٨٣	٣٣,٨١٢	-	٦٠٧,٥٧١	كفالات مالية
٣٥,٦٣٦	-	٥,٣٣٥	٣٠,٣٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٣,٤٤٩,٠٥٥	-	٣٢٤,٢٦١	٣,١٢٤,٧٩٣	اعتمادات مستندية
٢١,٧٧٨,٨٠٥	١٤,٢٠٢,٨٦٨	٢,٠٠٧,٣٤٨	٥,٥٦٨,٥٨٩	المجموع



الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة وبشكل مقارن مع المعيار رقم (٩) كما في اس كانون الأول ٢٠١٩

إجمالي المراحل	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية						حسب تعليمات التصنيف رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤)			البنك	
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		مخصص	أصل	فوائد معلقة		إجمالي
الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي	بالتأثير العراقي	بالتأثير العراقي	بالتأثير العراقي	بالتأثير العراقي	
١,٨٠٠,٩٢٤	-	-	-	-	١,٨٠٠,٩٢٤	١٢٣,٧٠٥,٥٦٨	-	١٤١,٩٣٣,٨٨٦	-	١٤١,٩٣٣,٨٨٦	ديون عاملة
١,٦٧٧,٧٥٢	-	-	-	١,٦٧٧,٧٥٢	٤١,٥٦٩,٤٠٩	-	٤٦,٠٨٢٥	٣٠,٧٢١,٦٩٧	-	٣٠,٧٢١,٦٩٧	ديون تحت المراقبة
١٤١,٦٩,٥٠٦	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٤١,٦٩,٥٠٦	٢٨,٩٤٧,٣٨٠	-	-	-	٢٩,٨٤٨	٢١٣,٨١٩	٧,٦٩٠	٢٢١,٥٠٨	ديون المستوفى
-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٦٣٣	١٦٥,٣٣٣	١٢,٥٩٠	١٧٧,٩٢٣	ديون مستوفى في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩١٤,٤١٨	٣٣,٥٨٢,٦٧٠	٧,٥٥٥,١٧٤	٢١,١٦٧,٣٤٤	هالكة
١٧,٦٥٢,٧٣١	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٤١,٦٩,٥٠٦	٢٨,٩٤٧,٣٨٠	-	١,٦٧٧,٧٥٢	٤١,٥٦٩,٤٠٩	-	١٨٦,٦١٦,٩٠٤	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	المجموع

(٤٠) القرضيات المقامة على البنك

لا يوجد قرضيات مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في اس كانون الأول ٢٠١٩ وفي اس كانون الأول ٢٠١٨.

(٤١) أرقام المقارنة

تم إعادة تويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.



اسم الفرع	عنوان الفرع	البريد الإلكتروني
الفرع الرئيسي	بغداد - شارع السعدون قرب ساحة الفردوس	main.branch@nbi.iq
فرع المنصور	بغداد - الحي العربي الجديد محلة ٦٠٧ - شارع ١٥	mansour.branch@nbi.iq
فرع الجميلة	بغداد - شارع خير الله طلفاح محلة ٥١٢ - شارع ٢٢ - بناية ٧٨	jamila.branch@nbi.iq
فرع النجف الأشرف	النجف الأشرف - حي السلام خلف علوة المخضر	najaf.branch@nbi.iq
فرع كربلاء	كربلاء - حي البلديات شارع التربية	karbala.branch@nbi.iq
فرع البصرة	البصرة - العشار - مقابل المحافظة القديمة ومجاور الشركة العامة للسيارات	basra.branch@nbi.iq
فرع أم قصر	ميناء أم قصر - الميناء الشمالي المجمع الكمري	umqasser.branch@nbi.iq
فرع الرميلة	البصرة - الزبير - حقل الرميلة الشمالي السيطرة الرابعة - بجوار شمال المجال	rumailieh.branch@nbi.iq
فرع أربيل	أربيل - شارع المطار - تقاطع عين كاوة شارع ١٠٠ - قرب الخطوط الجوية العراقية	erbil.branch@nbi.iq
فرع السلیمانیة	السلیمانیة - شارع سالم عمارة سامسونج	sulymania.branch@nbi.iq
فرع الكاظمية	بغداد - الكاظمية - قرب ساحة عبد المحسن الكاظمي	Kadhmiya.Branch@nbi.iq
فرع مول بغداد	بغداد - الحارثية - مول بغداد	baghdadmall.Branch@nbi.iq



National Bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي



افتح التقرير من
جهة اللغة الإنجليزية





Consolidated Statement of Cash Flows

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019	2018
		IQD (000)	IQD (000)
Operating activities:			
Profit (Losses) for the year before tax		11,420,932	(5,670,766)
Adjustments for Non-Cash items			
Depreciation and amortization	10&11&13	2,702,782	2,196,335
(Recovery) From impairment and expected credit loss		-	(1,024,315)
Impairment of seized assets	12	38,543	1,744,613
(Recovery from) miscellaneous		-	(2,828,239)
Sale of property, plant and equipment		23,685	(30,580)
Cash flows from Operating activities before changes in assets and liabilities		14,185,942	(5,612,952)
Changes in assets and liabilities:			
(Increase) Decrease in Direct credit facilities		(104,873,517)	58,551,609
(Increase) Decrease in Other assets		(388,782)	24,516,969
Increase in Customers' deposits	15	60,752,408	5,106,476
Increase (Decrease) in Cash margin	16	42,691,535	(72,106,068)
Increase in Other liabilities		3,079,778	3,694,089
(Decrease) in Miscellaneous provisions paid	18	(4,126,074)	-
Net cash flows from operating activities before income tax paid		11,321,290	14,150,122
Income tax paid	19	(2,487,554)	(2,911,030)
Net cash flows from (used in) operating activities		8,833,736	11,239,092
Investing Activities:			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income	7	(35,392,600)	9,991
Purchase of financial assets at fair value through P & L		(5,897)	-
Recovery of financial assets at amortized cost	9	3,523,100	(24,425,446)
Purchase of property and equipment		(3,737,922)	(2,583,516)
Proceeds from disposal of property, plant and equipment		12,302	38,928
Purchase of intangible assets		(4,858,375)	(1,750,244)
Net cash flows used in investing activities		(40,459,392)	(28,710,287)
Financing Activities:			
Proceeds from borrowed funds	17	13,550,000	3,000,000
Repayment of borrowed funds	17	(1,707,150)	(1,000,000)
Cash dividends		(12,522,488)	(6,516,393)
Principle elements of lease payments		(517,262)	-
Net cash flows used in financing activities		(1,196,900)	(4,516,393)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		(32,822,557)	(21,987,588)
Cash and cash equivalents at 1 January		377,599,671	399,587,259
Cash and cash equivalents at 31 December	32	344,777,114	377,599,671





CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Paid in capital	Reserves		Other Reserves	"Retained earnings (Accumulated losses)"	Total
		Statutory	General banking risk reserve			
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
31 December 2019	250,000,000	3,987,189	4,412,892	1,000,000	(1,515,754)	257,766,374
Balance at 1 January 2019	-	-	-	-	(10,494,967)	(10,494,967)
Adoption of IFRS 9	-	-	-	-	(81,299)	(81,299)
Adoption of IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Balance at 1 January 2019 (Adjusted)	250,000,000	3,987,189	4,412,892	1,000,000	(12,092,020)	247,190,108
Profit for the year	-	-	-	-	9,117,753	9,117,753
Net change in fair value of equity instrument included in financial assets through statement of comprehensive income	-	-	209,080	-	-	209,080
Transfer to reserves	-	458,211	(4,412,892)	-	3,954,682	-
Balance at 31 December 2019	250,000,000	4,445,400	-	1,000,000	980,415	256,516,942
31 December 2018						
Balance At 1 January 2018	250,000,000	3,987,189	3,525,374	(146,740)	24,338,828	285,704,651
Total income for the year	-	-	-	-	(7,967,064)	(7,967,064)
Net change in fair value of equity instrument included in financial assets through statement of comprehensive income	-	-	-	28,787	-	28,787
Transfer to reserves	-	-	887,518	(3,000,000)	2,112,482	-
Dividends	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
Balance at 31 December 2018	250,000,000	3,987,189	4,412,892	1,000,000	(1,515,754)	257,766,374





CONSOLIDATED INCOME STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019 IQD (000)	2018 IQD (000)
Interest income	24	15,963,496	9,678,969
Interest expense	25	(3,947,546)	(2,117,898)
Net interest income		12,015,950	7,561,071
Net commission income	26	18,846,462	15,340,706
Net interest and commission income		30,862,412	22,901,777
Net gains (losses) from foreign currency exchange	27	2,887,860	(9,236,784)
Net (Losses) from financial assets at fair value through P & L		(53)	-
Other income		824,743	308,243
Gross profit		34,574,962	13,973,236
Employees' expenses	28	(7,415,456)	(6,484,962)
Depreciation and amortization	10&11&13	(2,130,548)	(2,196,335)
Other operating expenses	29	(13,569,483)	(13,070,646)
Recovery (Allowance) for credit losses		-	1,024,315
Impairment of assets seized in settlement of debts	12	(38,543)	(1,744,613)
Recovery from (expenses) miscellaneous provisions	30	-	2,828,239
Total expenses		(23,154,030)	(19,644,002)
Profit before tax		11,420,932	(5,670,766)
Income tax	19	(2,303,179)	(2,296,298)
Profit for the year		9,117,753	(7,967,064)
		IQD	IQD
Basic and diluted earnings per share from profit for the year attributable to the Bank's shareholders	31	0.036	(0.032)

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	2019 IQD (000)	2018 IQD (000)
Profit for the year	9,117,753	(7,967,064)
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	209,080	28,787
Total other comprehensive income for the year	9,326,833	(7,938,277)
Total comprehensive income for the year	9,326,833	(7,938,277)





CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019	2018
Assets		IQD (000)	IQD (000)
Cash and balances with Central Bank	5	160,246,455	205,639,470
Cash with banks and banking institutions	6	195,115,302	172,898,092
Direct credit facilities, Net	8	168,964,172	76,828,441
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	37,243,438	1,641,758
Financial assets at Amortized cost	9	20,902,346	24,425,446
Financial assets at fair value through P & L		5,897	-
Property and equipment , Net	10	17,157,692	14,929,748
Intangible assets, Net	11	8,496,901	4,295,084
Right-of-use asset	13	1,972,340	-
Other assets	12	21,933,243	24,290,174
Total assets		632,037,786	524,948,213
Liabilities And Equity			
Liabilities			
Due to Banks and other financial institutions	14	8,377	937,891
Customers' deposits	15	249,744,356	188,991,948
Margin accounts	16	89,506,439	46,814,904
Loan of Central Bank of Iraq	17	17,042,850	5,200,000
Lease liability	13	2,058,171	-
Miscellaneous provisions	18	4,126,074	-
Income tax provision	19	2,111,923	2,296,298
Other liabilities	20	10,922,654	22,940,798
Total liabilities		375,520,844	267,181,839
Equity			
Shareholders' Equity			
Paid in capital	21	250,000,000	250,000,000
Statutory reserve	22	4,445,400	3,987,189
General Banking Risk Reserves		-	4,412,892
Other Reserves		1,000,000	1,000,000
Fair value reserve		91,127	(117,953)
Retained earnings	23	980,415	(1,515,754)
Total shareholders' equity		256,516,942	257,766,374
Total liabilities and shareholders' equity		632,037,786	524,948,213



NATIONAL BANK OF IRAQ (NBI)

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2019



Nationalbank of Iraq المصرف الأهلي العراقي

نحن متواجدون في
الأردن، العراق، الإمارات العربية المتحدة