

التقرير السنوي  
**2020**  
ANNUAL REPORT

National Bank of Iraq  
المصرف الأهلي العراقي



## قائمة المحتويات

0	كلمة رئيس مجلس الادارة
٢١	تقرير مجلس الادارة
٦٤	تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية
٦٦	القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

# المصرف الأهلي العراقي

إعلان دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة  
إلى / مساهمي شركة المصرف الأهلي العراقي ش.م.خ / الكرام  
تحية طيبة:

تنفيذا لقرار المصرف رقم (4) المتخذ بجلسته الاعتيادية رقم (3) المنعقدة بتاريخ 2021/02/18، واستنادا لأحكام المادة (87/ثانيا) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، ندعو بهذا السيدات والسادة مساهمي المصرف للتفضل بحضور اجتماع الهيئة العامة، الذي سيقعد في الساعة (10:00) من صباح يوم الخميس الموافق 2021 /03/18 في قاعة المحطة / بغداد / ساحة عقبة بن نافع، لمناقشة فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه، واتخاذ ما يقتضى من قرارات بشأنها.  
في حالة عدم اكتمال النصاب في الموعد المحدد أعلاه، يؤجل الاجتماع الى يوم الخميس 2021/03/25

جدول الأعمال:

- 1- المناقشة و المصادقة على قرار مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي بتاريخ 2020/12/08 والمتمثل بالموافقة على قيام المصرف الأهلي العراقي بشراء موجودات و مطلوبات فروع بنك عودة العاملة في العراق بناء على كتاب البنك المركزي العراقي والمرقم بالعدد 17523/2/9 بتاريخ 2020/11/26 والمصادقة على قرار المجلس بتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة او من يفوضه بالتوقيع على الاتفاقية.
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة بخصوص نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 و المصادقة عليها.
- 3- مناقشة تقرير مراقب الحسابات و الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- 4- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 و المصادقة عليها.
- 5- مناقشة مقسوم الارباح واتخاذ القرار المناسب بشأنه للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- 6- ابراء ذمة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 وتحديد مكافأتهم.
- 7- تعيين مراقبي حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس المهنة.

نرجو تفضلكم بالحضور وفي حالة تعذر ذلك إبناة غيركم من المساهمين او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل و إيداع الأنابات و الوكالات لدى هيئة الأوراق المالية قبل ثلاثة أيام على الأقل من الموعد المحدد للاجتماع و بإمكانكم الحصول على نسخة من كراس الاجتماع من الادارة العامة للمصرف.  
يسرنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع وافر الاحترام والتقدير.



باسم خليل السالم  
رئيس مجلس الادارة



## رؤيتنا

أن نكون بنك الثقة ومصرفاً رائداً متميزاً في تقديم المنتجات والخدمات ويوفر الحلول المصرفية والتكنولوجية والمالية الشاملة، ويحتل مركزاً متقدماً في العراق.

## رسالتنا

بناء علاقات راسخة مع عملائنا، وتعظيم العوائد للمساهمين، والمساهمة في تقدم المجتمع المحلي عن طريق تقديم حلول مصرفية ومالية شاملة من خلال قنوات خدمة عالية الجودة والكفاءة، وبيئة عمل متطورة تضم فريقاً متميزاً من العاملين.

## قيمتنا

### الثقة

سنحمي دوماً مصالح عملائنا.

### الالتزام

نكرس أعمالنا لخدمة المجتمع واقتصاد العراق.

### روح المواطنة

نعمل بروح المواطنة بشكل فعال لتعزيز نمو وتقدم العراق.

### تميز الخدمة

نسعى لتقديم خدمة متميزة وبأعلى مستوى لتحقيق رضى عملائنا.

### الاهتمام بالعملاء

عملائنا هم أولويتنا، وكل ما نقوم به مكرس لتلبية احتياجاتهم.

### تطوير الموارد البشرية

نستثمر في مواردنا البشرية ونوفر لهم الفرصة للتطوير والتقدم.

### العمل كفريق

نشجع العمل كفريق.

### الشفافية

نؤكد على التواصل الصريح والواضح لكسب ثقة وطمأنينة عملائنا ومساهميننا وموظفينا.





# كلمة رئيس مجلس الإدارة



## بسم الله الرحمن الرحيم

### السيدات والسادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي المحترمين

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي لأقدم لكم باسمي وأسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي للمصرف المتضمن نتائج أعماله والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٠، بالإضافة الى الخطط المستقبلية التي يتطلع المصرف لتنفيذها. ان هذا العام قد شهد احداث لا تخفى على أحد، أبرزها جائحة كورونا وانتشار الوباء على الصعيد العالمي، إلا أن المصرف الأهلي العراقي، كما عهدتموه، بفضل رؤيته وخططه القائمة، وبخبرة كوادره المصرفية، فقد استطاع تحويل التحديات والصعوبات الى فرص. واستطاع إثبات ملاءته المالية، دون اللجوء الى أي نوع من أنواع الاقتراض، ومن مصادره الذاتية، الاستحواذ على أعمال فروع بنك عوده العاملة في العراق، وشراء مطلوبات وأصول هذه الفروع. وتعتبر هذه الخطوة أول عملية استحواذ في القطاع المصرفي العراقي وتدعم نشاط المصرف الأهلي العراقي فيه، الأمر الذي يعزز من مئانة مؤشراتته الماليّة، مع مواصلة تقديم الخدمات المصرفية المبتكرة وذات الكفاءة العالية للعملاء على مستوى الشركات والأفراد، والارتقاء الدائم بالمنتجات والحلول مدعومة بسياسة التحوّل الرقمي التي ينتهجها المصرف منذ سنوات. إن هذا الإنجاز، يأتي ضمن سلسلة من الإنجازات التي حققها المصرف طيلة السنوات الماضية، إذ أن هذه الصفة ترفع من تنافسية المصرف الأهلي العراقي وتزيد حجم الأصول إلى ما يزيد عن (١) ترليون دينار.

### السيدات والسادة

لم يتأثر العملاء في المصرف الأهلي العراقي من انقطاع في الخدمات خلال جائحة كورونا، لابل على العكس، فقد تمكن العملاء من الاستفادة من الخدمات وذلك بفضل البنية التحتية والرقمية المتطورة التي يمتلكها المصرف.

ومن هنا، فقد واصل المصرف عمله المصرفي من خلال استقبال طلبات العملاء والالتزام بحركات الإيداعات والسحوبات وتغطية كافة التسهيلات المطلوبة وإجراء كافة المعاملات المصرفية بشكلها المعتاد، وسط تطبيق أعلى درجات الوقاية والالتزام بإجراءات السلامة العامة للعملاء والموظفين في آن معا.

### السيدات والسادة

ان المصرف الأهلي العراقي قام بدوره في مساندة كافة الجهات لمواجهة جائحة كورونا وذلك انطلاقاً من المسؤولية المجتمعية حيث قام المصرف بالتبرع لدعم جهود البنك المركزي العراقي ووزارة الصحة في مكافحة انتشار فيروس كورونا. ومن هنا، فقد واصلنا العمل بجد واجتهاد رغم الظروف والتداعيات، ليبقى المصرف الأهلي العراقي عنواناً رئيسي في العمل المصرفي الناجح والعمل المثقن نحو تقديم أفضل الخدمات للعملاء.



## السيدات والسادة

على صعيد الأداء المالي وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية التي سادت خلال عام ٢٠٢٠ في العراق والعالم، إلا أن المصرف قد تمكن من تحقيق نتائج مالية متميزة، حيث حقق المصرف صافي أرباح بعد الضريبة قدرها ١٩,٩ مليار دينار عراقي مقارنة مع ٩,١ مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٩. كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد من ١١,٩ مليار دينار عراقي إلى ٢٠,٠ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ٦٧٪، وارتفع إجمالي الدخل من ٣٤,٥ مليار دينار عراقي إلى ٥٤ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ٥٦٪ 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 ٢٥٠ مليار دينار عراقي إلى ٤١٩ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ٦٧٪ والتي تعكس ثقة المودعين بالمصرف، أما على صعيد التسهيلات الائتمانية المباشرة فقد ارتفعت من ١٦٨ مليار دينار عراقي إلى ٣١٧ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ٨٧٪. وجاء هذا النمو نتيجة التوسع في القروض الممنوحة لفئة الموظفين المواطنين وراثةهم لدى المصرف والشركات الصغيرة والمتوسطة الممولة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي. ان النمو في مختلف المؤشرات المالية قد ساهم في نمو موجودات المصرف من ٦٣٢ مليار دينار عراقي إلى ٨٩٤ مليار دينار عراقي وبنسبة نمو قدرها ٤١٪.

## السيدات والسادة

لقد أصبح المصرف الأهلي العراقي يتمتع بمركز مرموق في السوق المصرفي العراقي ويعتبر من المصارف الرائدة والرصينة ويقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتطورة من خلال فروع المصرف المنتشرة في المحافظات العراقية. فعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد فقد واصل المصرف خطته التوسعية في خدمات مشروع توظيف الرواتب ونجح في استقطاب المزيد من موظفي الوزارات والجهات الحكومية بالتوازي مع توجيهات الدولة 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 والمتوسطة. وبالحدوث عن الإنجازات الأخرى للمصرف فقد تم توقيع اتفاقية تمويل بمبلغ (١٠) مليون دولار مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى توقيع اتفاقية تعاون وتسويق مشترك مع شركة المال الأردني للاستثمار. وفيما يتعلق بخطط المصرف لعام ٢٠٢١ فتتمثل بشكل رئيسي بالاستمرار بالتوسع بشبكة فروع وصرافاته الآلية والاستمرار في التركيز على تطوير وتسويق الخدمات المصرفية الالكترونية بالإضافة إلى الاستمرار في زيادة حصة المصرف من مشروع توظيف الرواتب ومبادرة البنك المركزي العراقي المتعلقة بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة. أما على صعيد العلاقات مع البنوك المراسلة والمؤسسات الدولية فإن المصرف يواصل خطته لتوسيع وتعزيز شبكة علاقاته مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) وصندوق التنمية السعودي وPROPARGO وهي مؤسسة تمويل تنمية مملوكة جزئياً من قبل الوكالة الفرنسية للتنمية.



## السيدات والسادة

لقد أثرت الجائحة على الاقتصاد الوطني، حيث أبطأت من وتيرة نشاطه الاقتصادي ولكن هذه التحديات تتطلب منا العمل برؤية واضحة وشاملة وضمن خطوات متينة حتى يبقى المصرف الأهلي العراقي من المؤسسات المصرفية المنافسة في السوق المحلية، ومن هنا لا بد من الإشادة بالدور الكبير الذي يقوم به البنك المركزي العراقي في مراقبة ومتابعة كافة الإجراءات والتأكد من سلامتها نحو توفير أرضية متينة وخصبة للعمل المصرفي في العراق.

ونتيجة لذلك، وعلى الرغم من حالة عدم اليقين العالمية السائدة حول آفاق الوضع الاقتصادي وتجاوز التداعيات المرتبطة بالجائحة، فإننا نواصل عملنا بنظرة متفائلة لن تشيها التحديات والصعوبات، مؤكداً حرصنا الدائم على مواصلة السعي نحو تحقيق أهدافنا وطموحاتنا.

## السيدات والسادة

في النهاية أتوجه بجزيل الشكر لإدارة المصرف وموظفيه على جهودهم وتفانيهم في تحقيق هذه النتائج المتميزة في هذه الظروف الصعبة والدقيقة.

كما لا يفوتني أن أتقدم الى البنك المركزي العراقي والى معالي المحافظ بشكل خاص بجزيل الشكر ووافر الامتنان على تعاونهم المستمر معنا وعلى دورهم الكبير في الاشراف على أول عملية استحواذ تتم في السوق المصرفي العراقي بالإضافة الى دورهم في تنظيم ودعم وتحفيز القطاع المصرفي وتوفير أسباب النمو والتطور له.

كما لا يفوتني تقديم جزيل الشكر الى 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 والاشراف المستمر على أداءه والى كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا. راجيا المولى عز وجل أن يحفظ العراق وشعبه والله الموفق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسم خليل السالم  
رئيس مجلس الادارة





Balance sheet

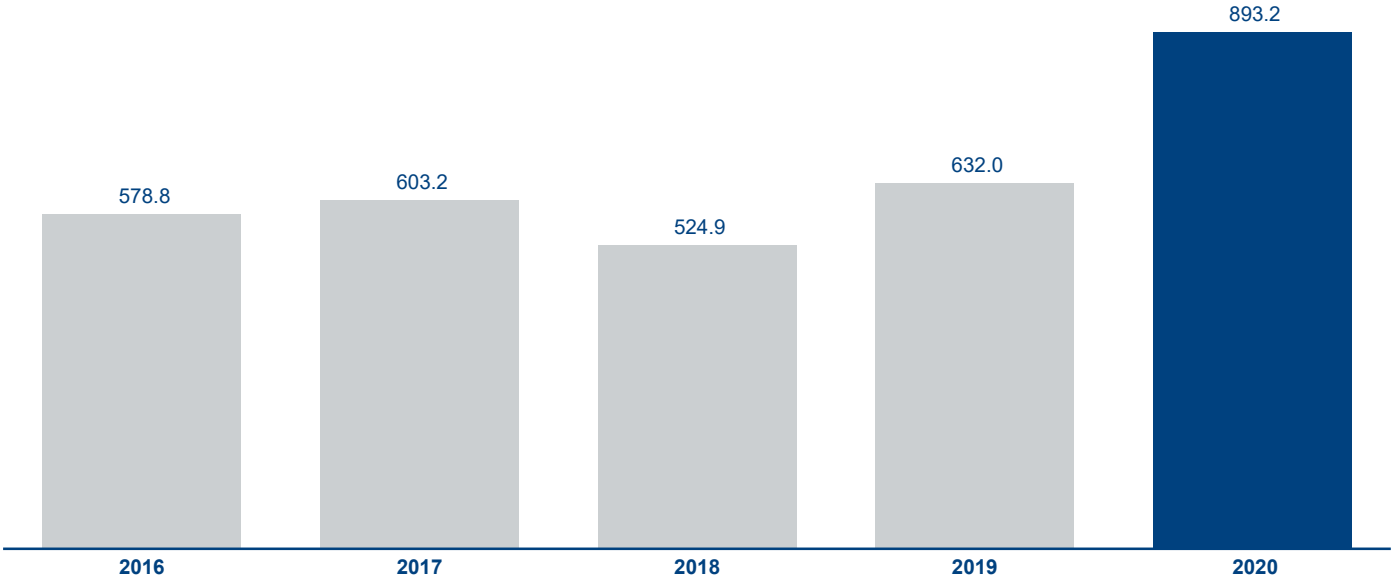
الميزانية العمومية الموجودات

**Assets**

**الموجودات**

(IQD billions)

بمليارات الدنانير العراقية

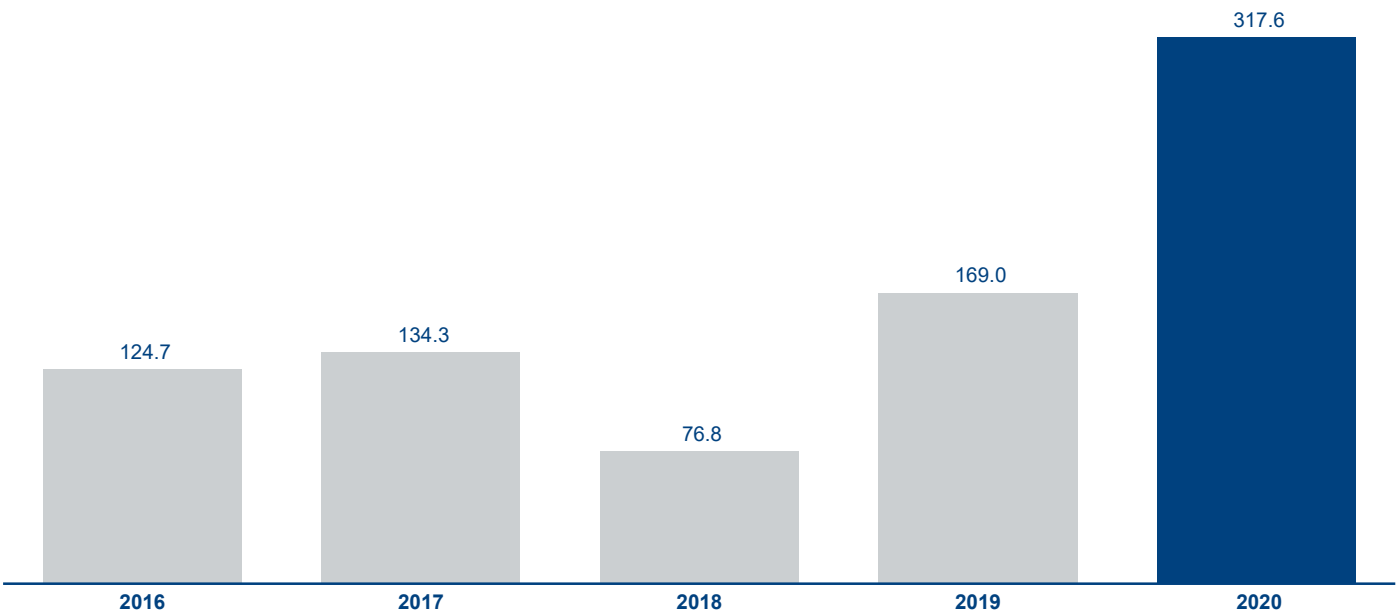


**Net Credit Facilities**

**صافي التسهيلات الائتمانية**

(IQD billions)

بمليارات الدنانير العراقية



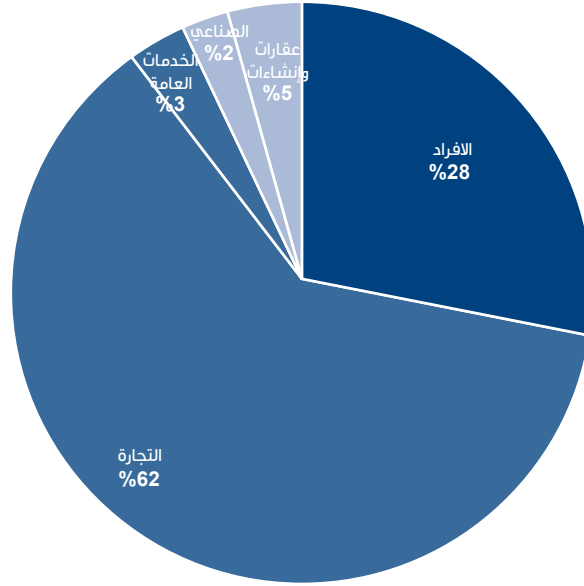


## Credit facilities per sector

## التوزيع القطاعي للتسهيلات

Till end of Dec 2020

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠

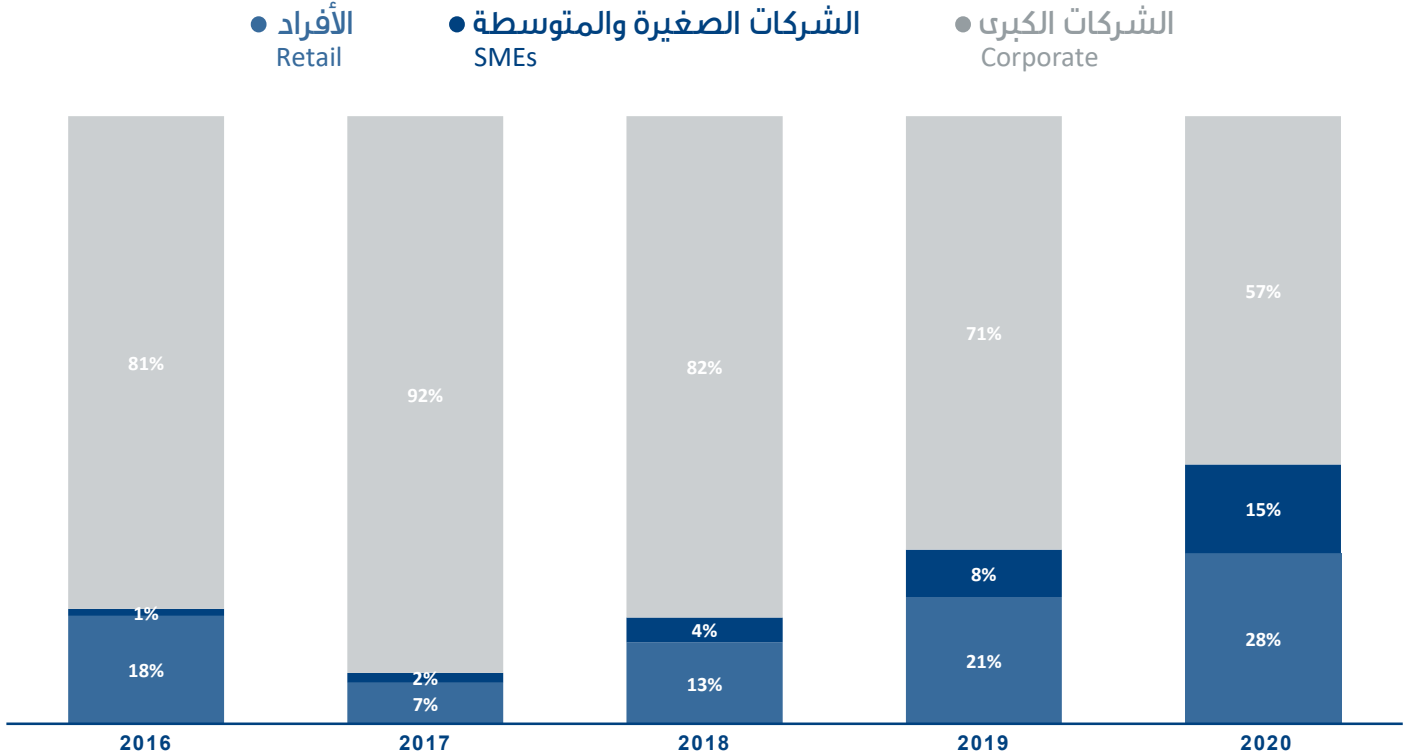


## Credit facilities Structure

## هيكلية التسهيلات الائتمانية

Till end of Dec 2020

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠





Balance sheet

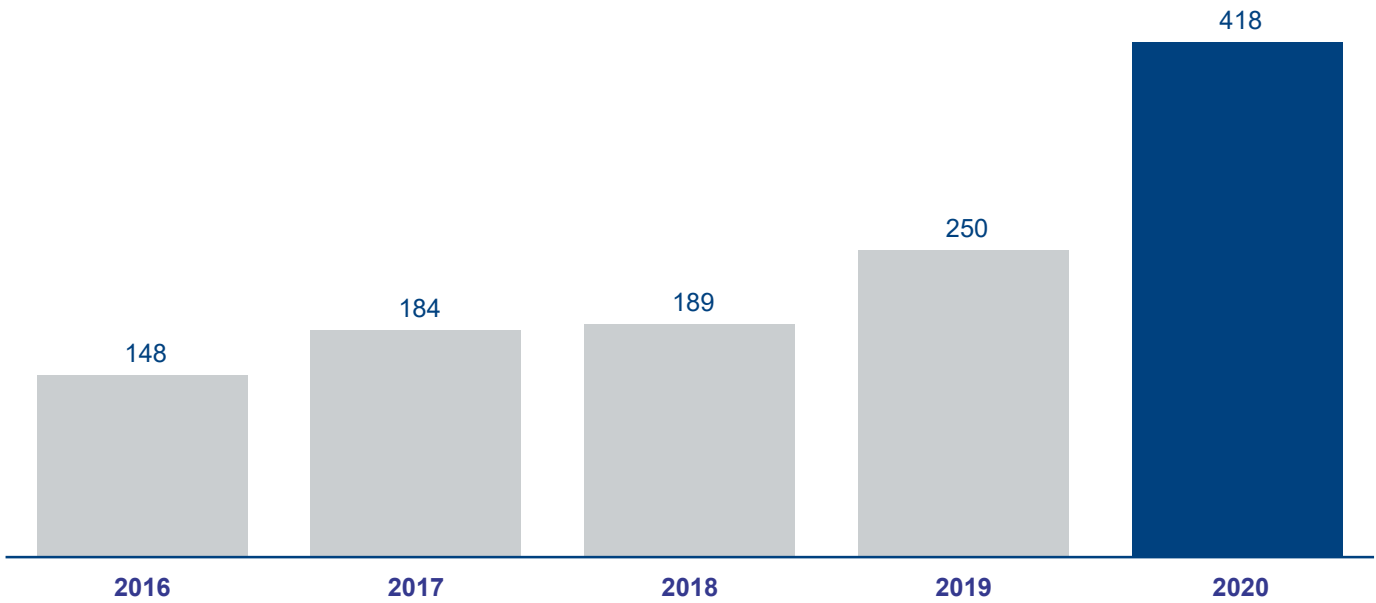
الميزانية العمومية

## Customers Deposits

Till end of Dec 2020 (IQD billions)

## ودائع العملاء

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠ (بمليارات الدنانير العراقية)

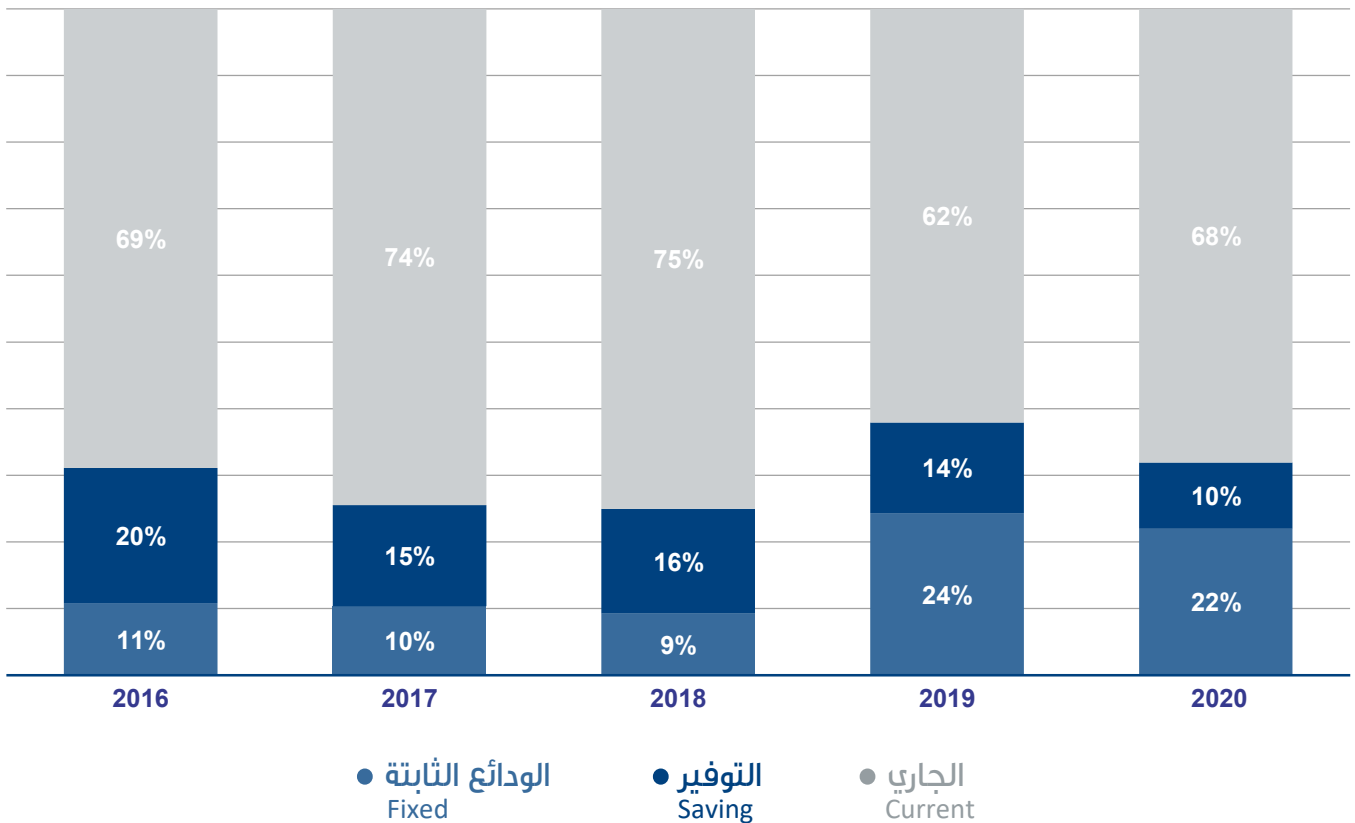


## Customers Deposits per type

## ودائع العملاء بحسب النوع

Till end of Dec 2020 (IQD billions)

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠ (بمليارات الدنانير العراقية)





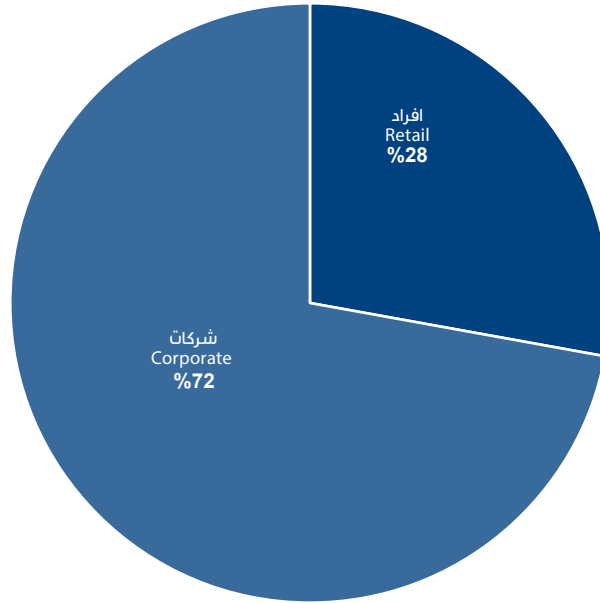


## Customers Deposits per segment

## ودائع العملاء بحسب القطاع

Till end of Dec 2020

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠





Balance sheet items

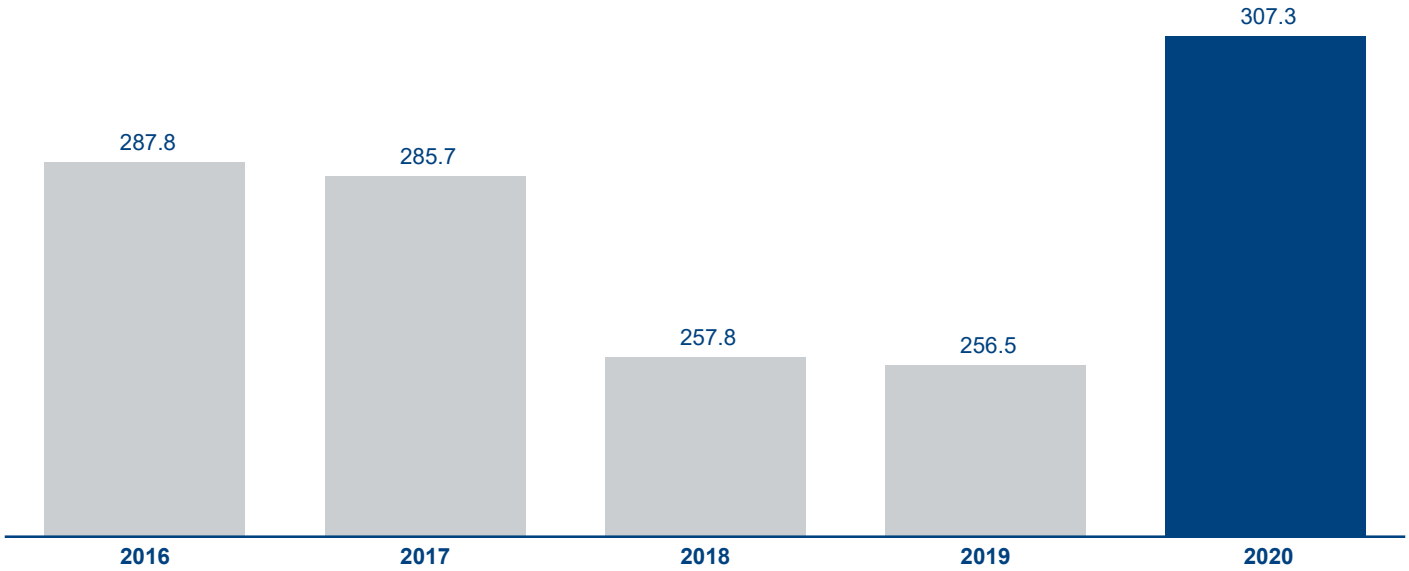
بنود الميزانية

## Equity

Till end of Dec 2020  
(IQD billions)

## حقوق الملكية

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠  
(بمليارات الدنانير العراقية)

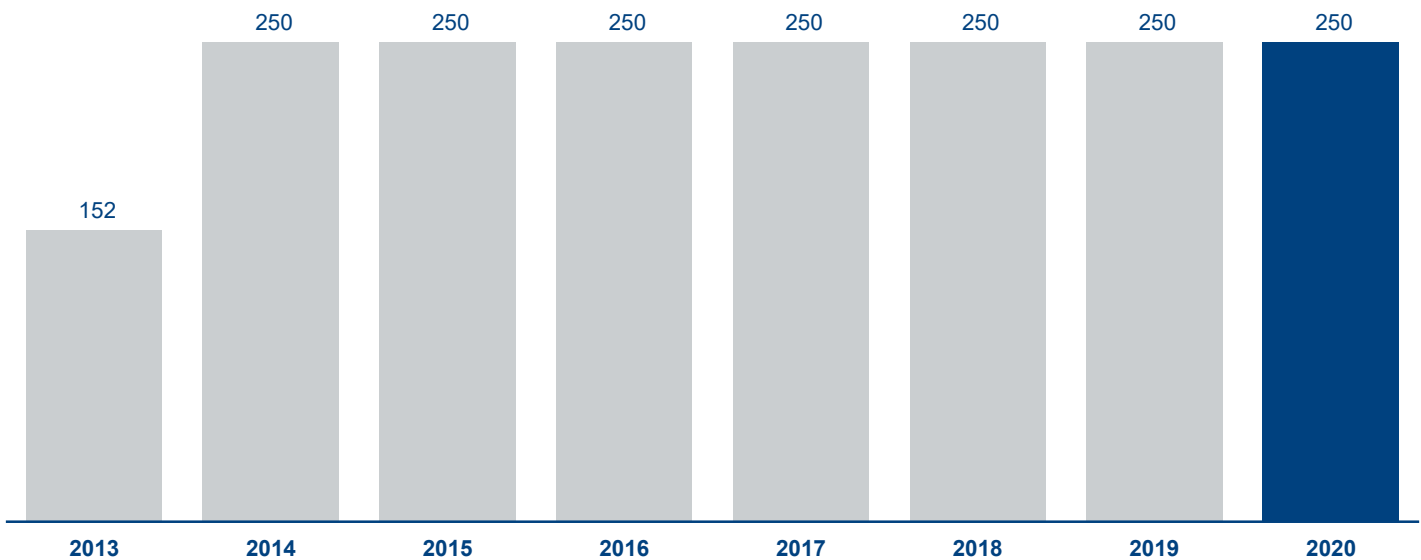


## Paid in Capital

Till end of Dec 2020  
(IQD billions)

## راس المال المدفوع

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠  
(بمليارات الدنانير العراقية)





Income statment

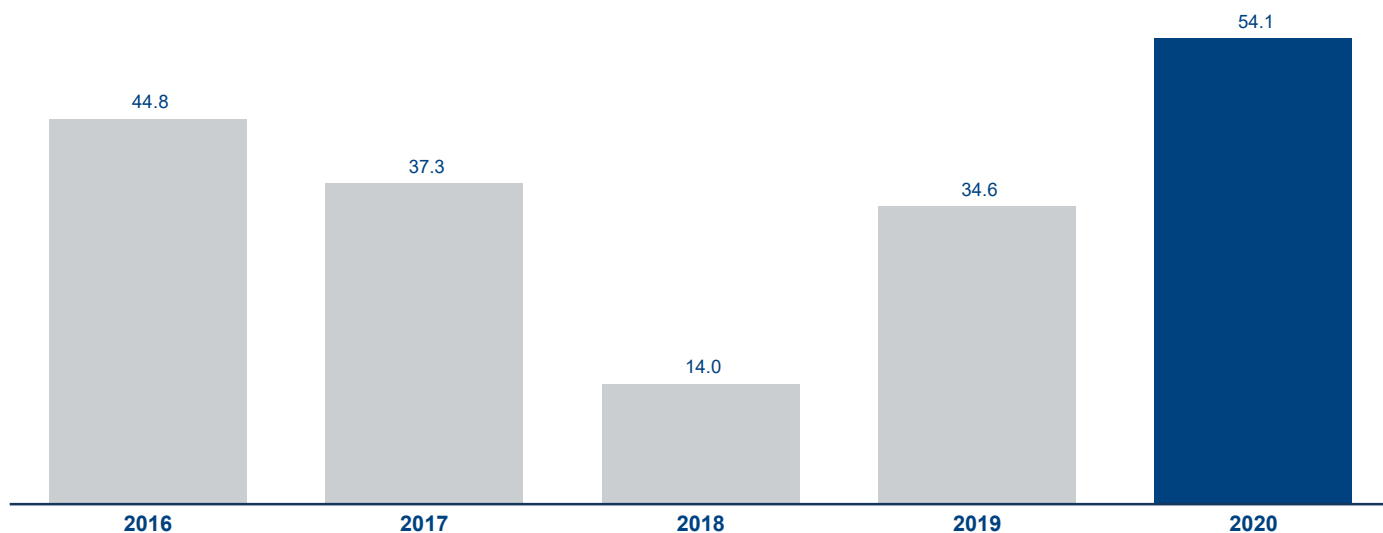
قائمة الدخل الموحدة

## Total Revenue

Till end of Dec 2020  
(IQD billions)

## إجمالي الدخل

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠  
(بمليارات الدنانير العراقية)

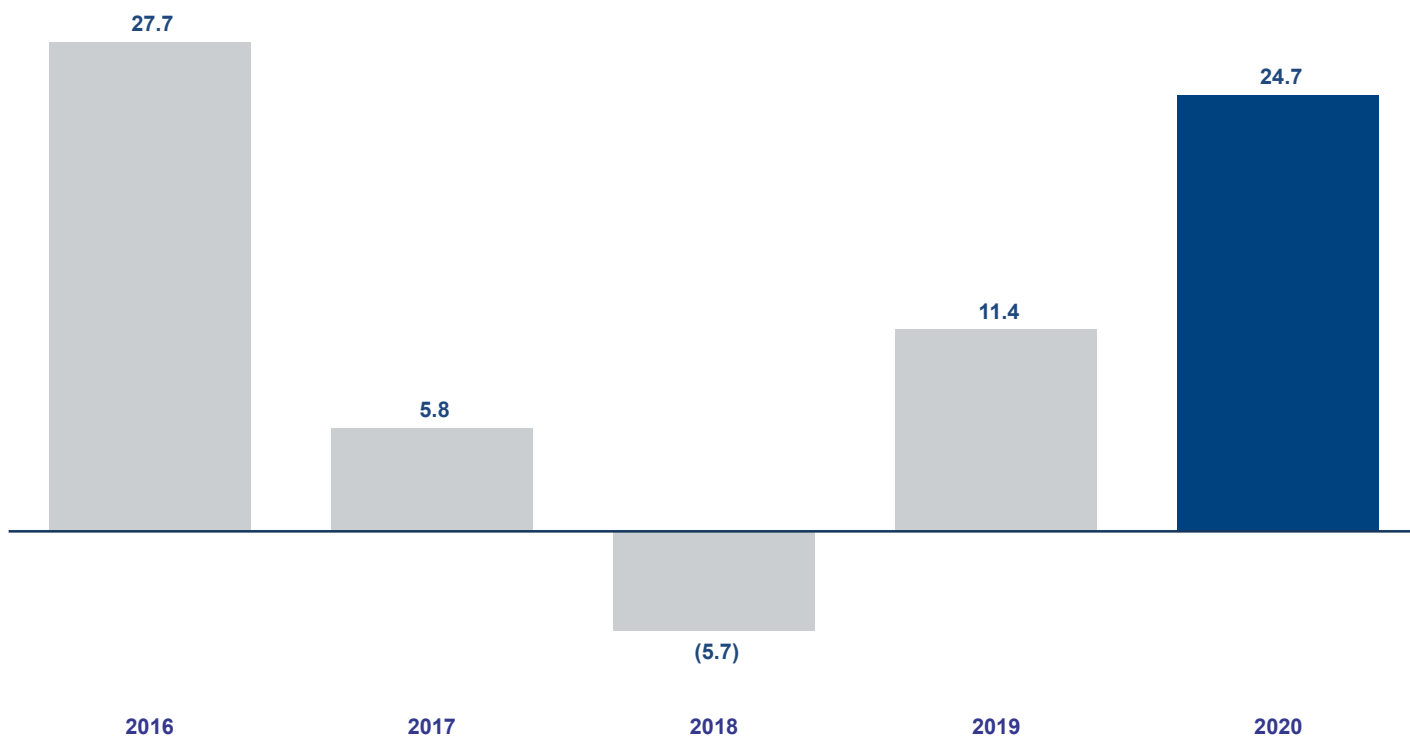


## Income before Tax

Till end of Dec 2020  
(IQD billions)

## الربح قبل الضرائب

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠  
(بمليارات الدنانير العراقية)







Key performance Indicators

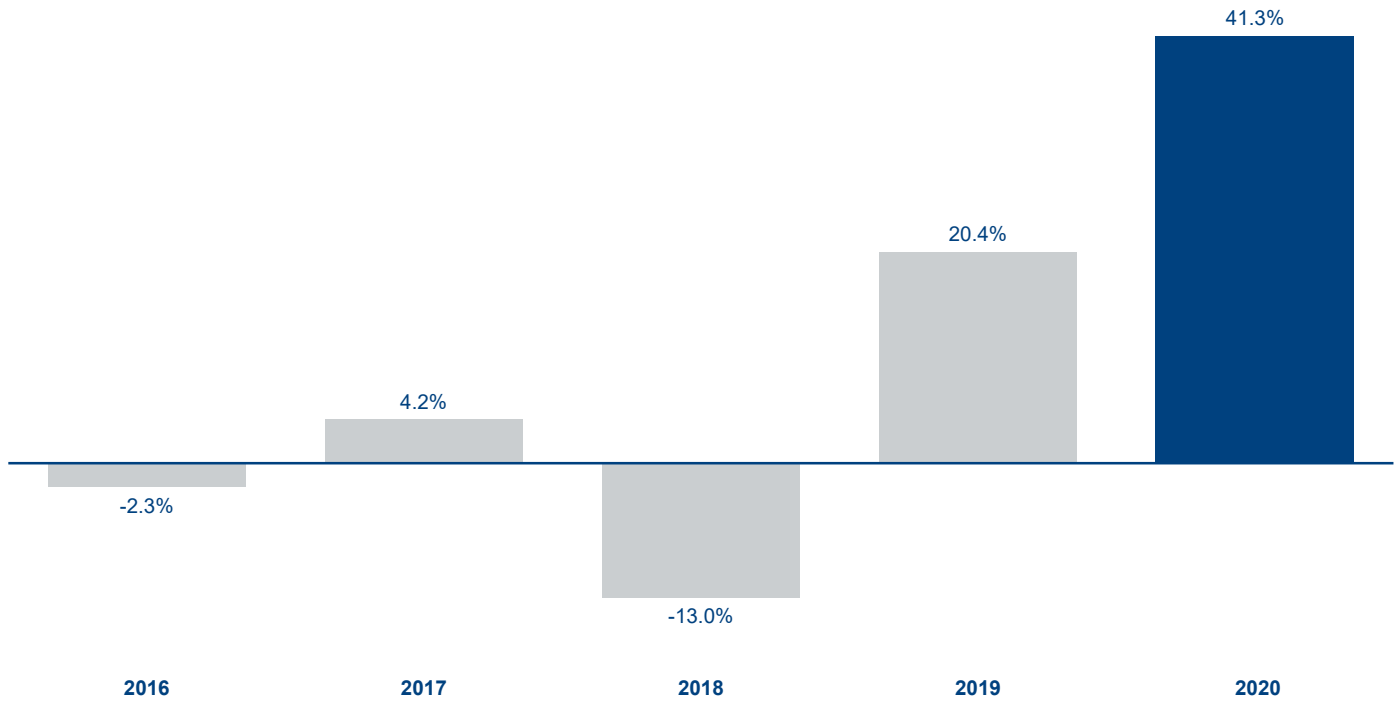
تحليل مؤشرات الأداء

**Growth in Assets**

**النمو في الموجودات**

Till end of Dec 2020

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠

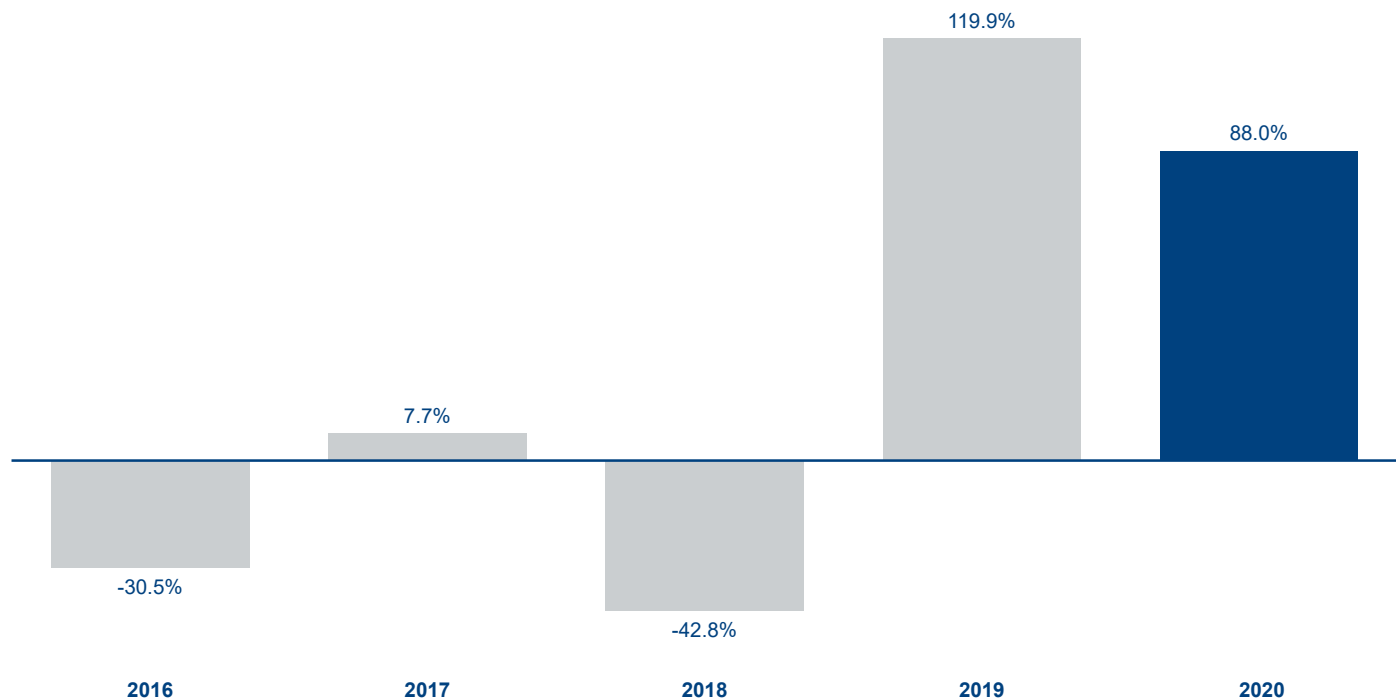


**Growth in Net Credit Facilities (Ratio)**

**النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)**

Till end of Dec 2020

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠



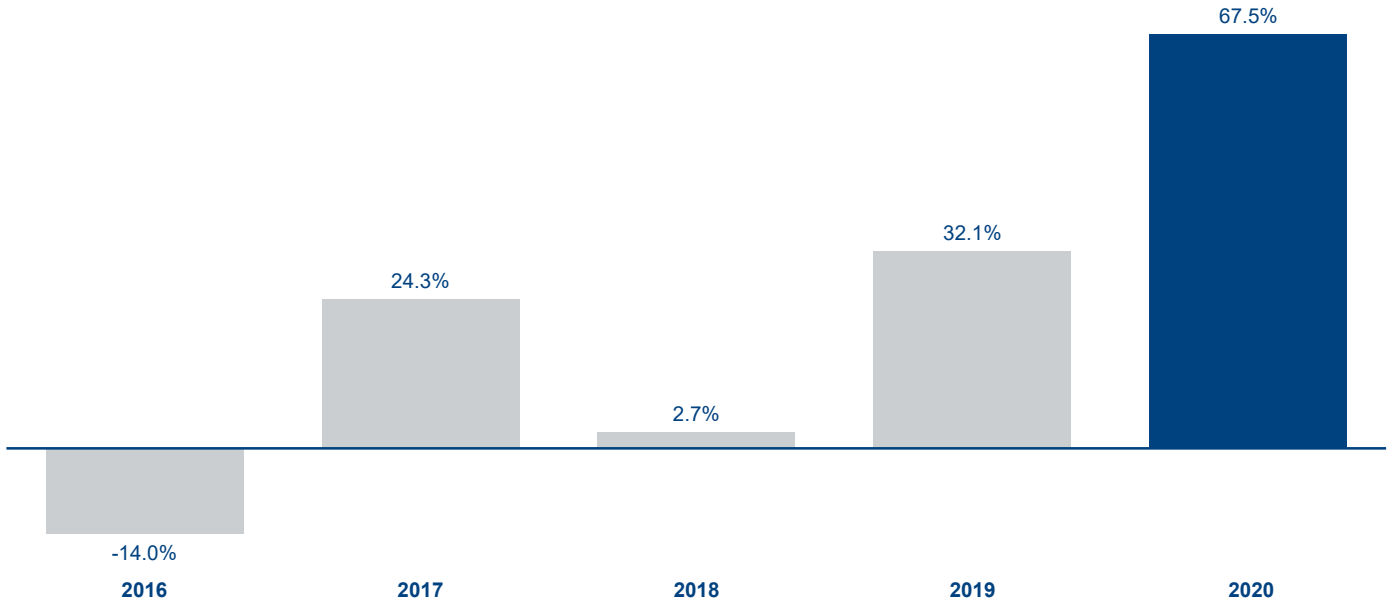


## Growth in Customers Deposits (Ratio)

## النمو في ودائع العملاء (نسبة)

Till end of Dec 2020

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠

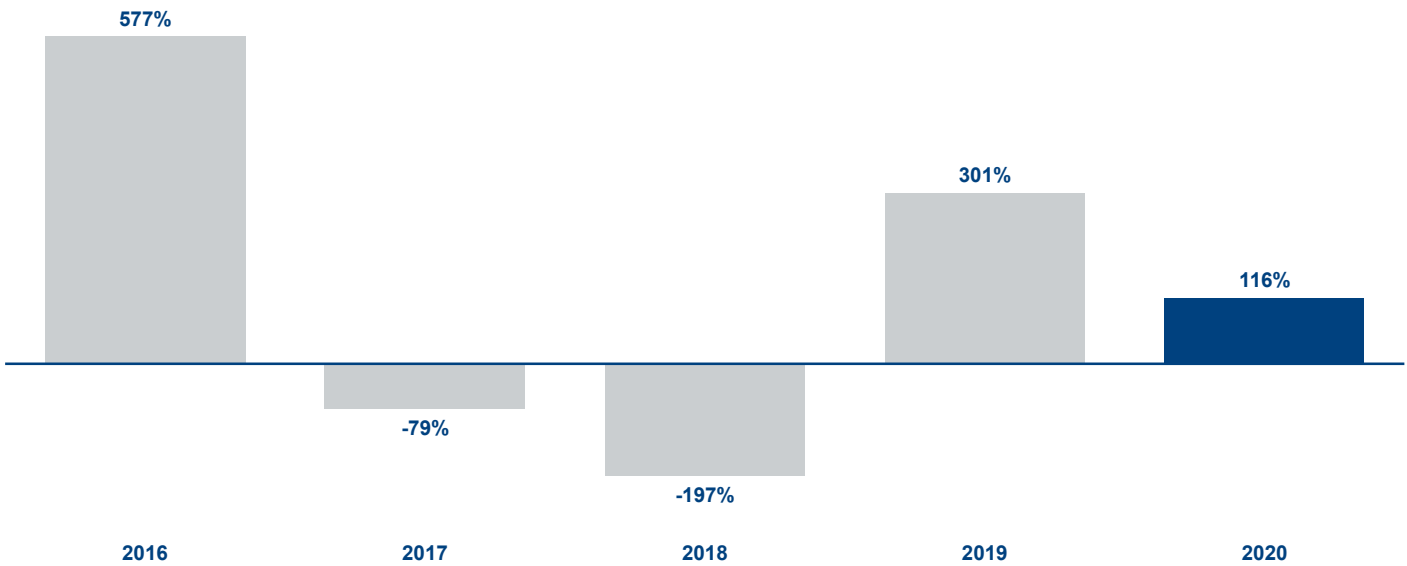


## Growth in Income before Tax

## النمو في الربح قبل الضرائب

Till end of Dec 2020

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠





Key performance Indicators

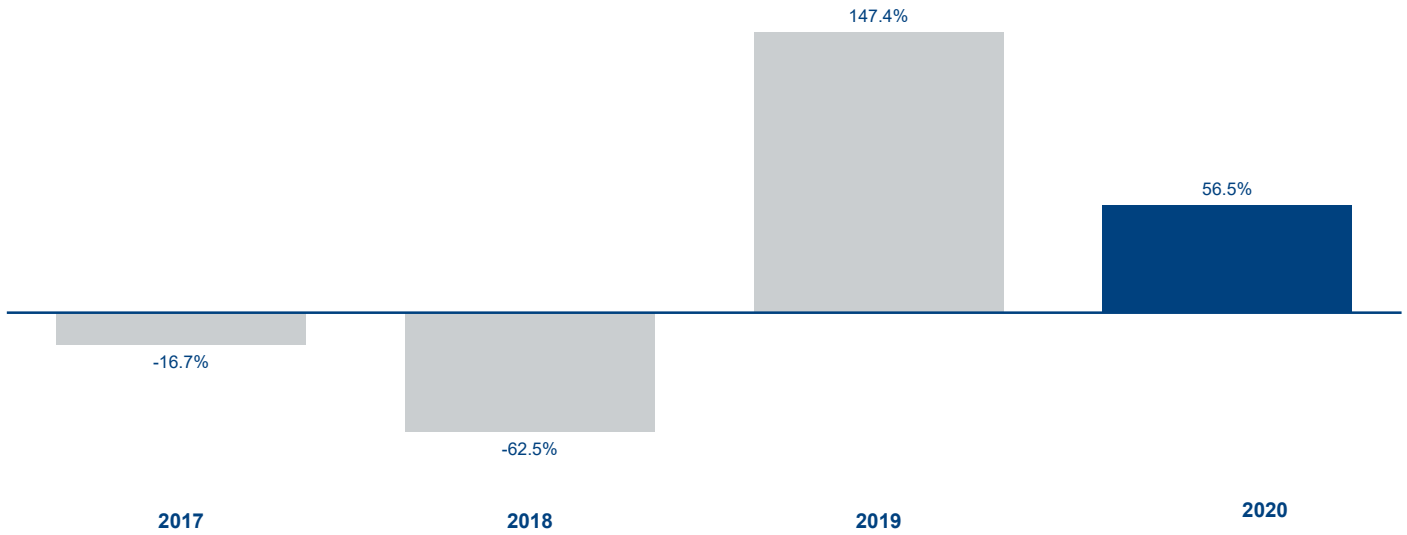
تحليل مؤشرات الأداء

## Growth in total Revenue

## النمو في إجمالي الدخل

Till end of Dec 2020

لنهاية كانون الاول ٢٠٢٠

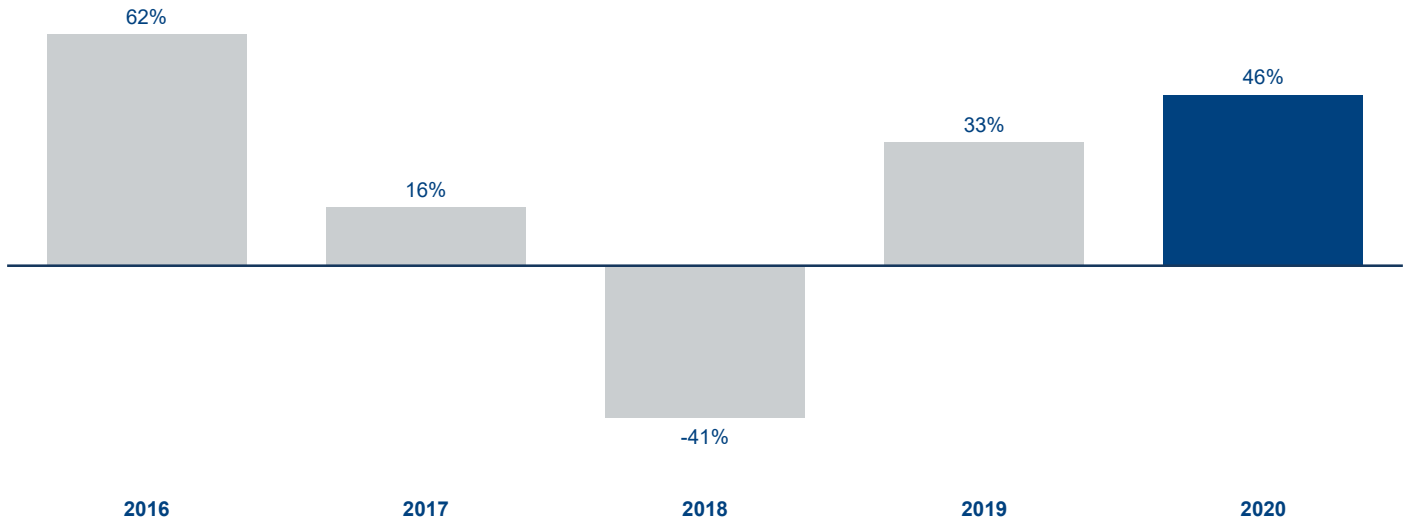


## Profit Margin

= Income / Total Revenue

## هامش الربح

= الربح قبل الضريبة / إجمالي الإيرادات







Profitability Ratios

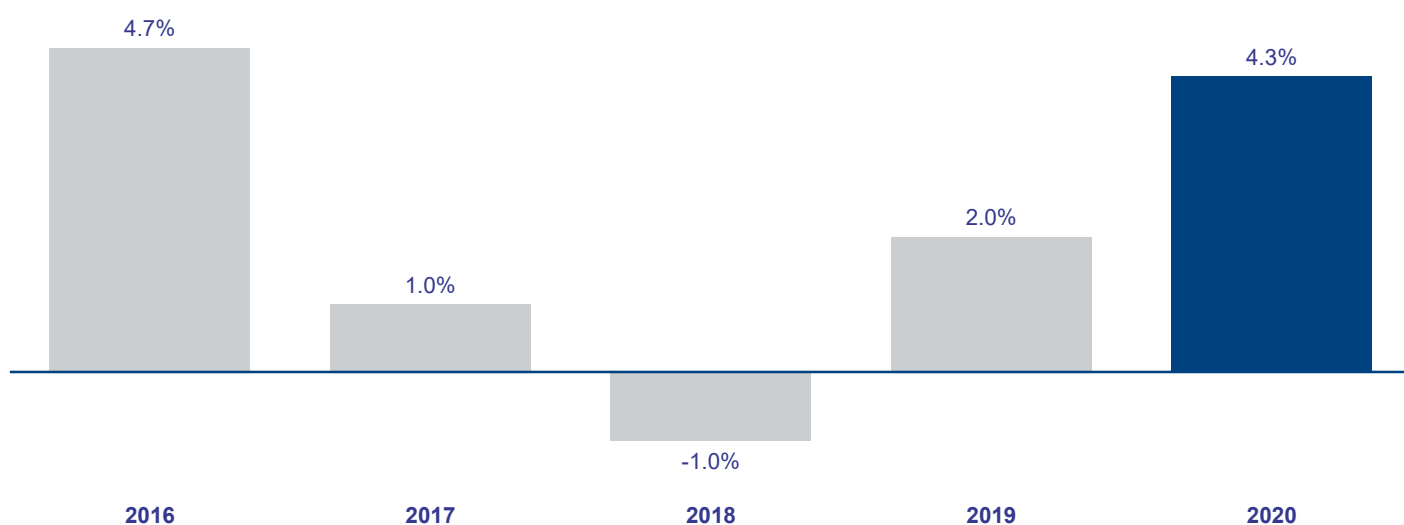
نسب الربحية

**Return on Average Assets (Annualized)**

**العائد على المتوسط الأصول (سنوي)**

(Before Tax)

(قبل ضريبة الدخل)

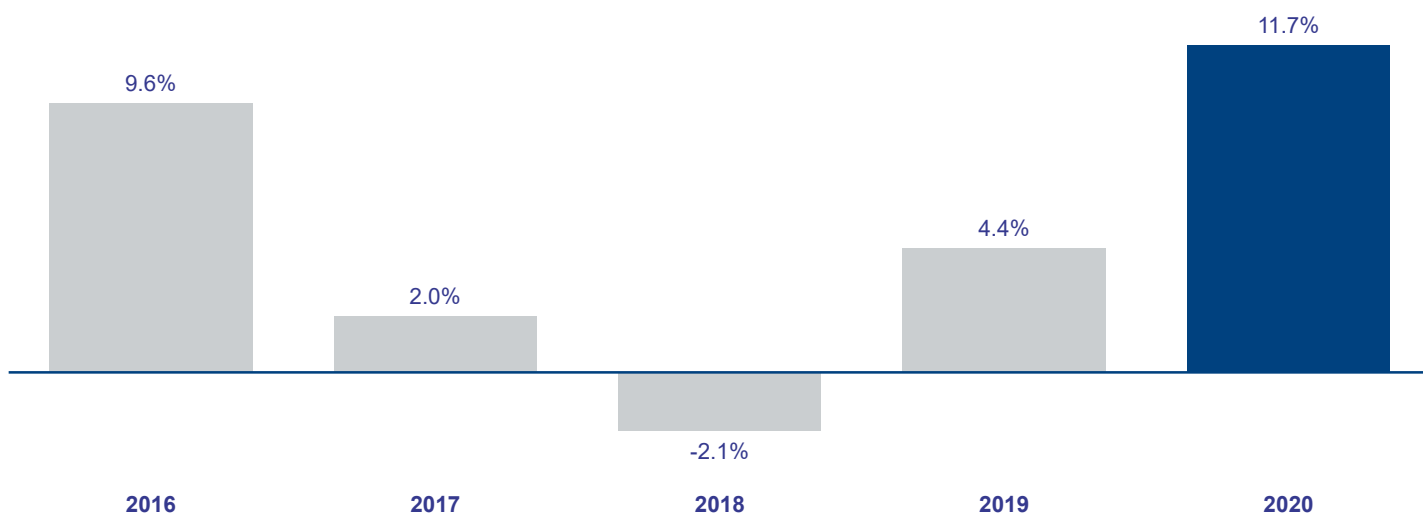


**Return on Average Equity (Annualized)**

**العائد على متوسط حقوق الملكية (سنوي)**

(Before Tax)

(قبل ضريبة الدخل)



## Debt Ratios

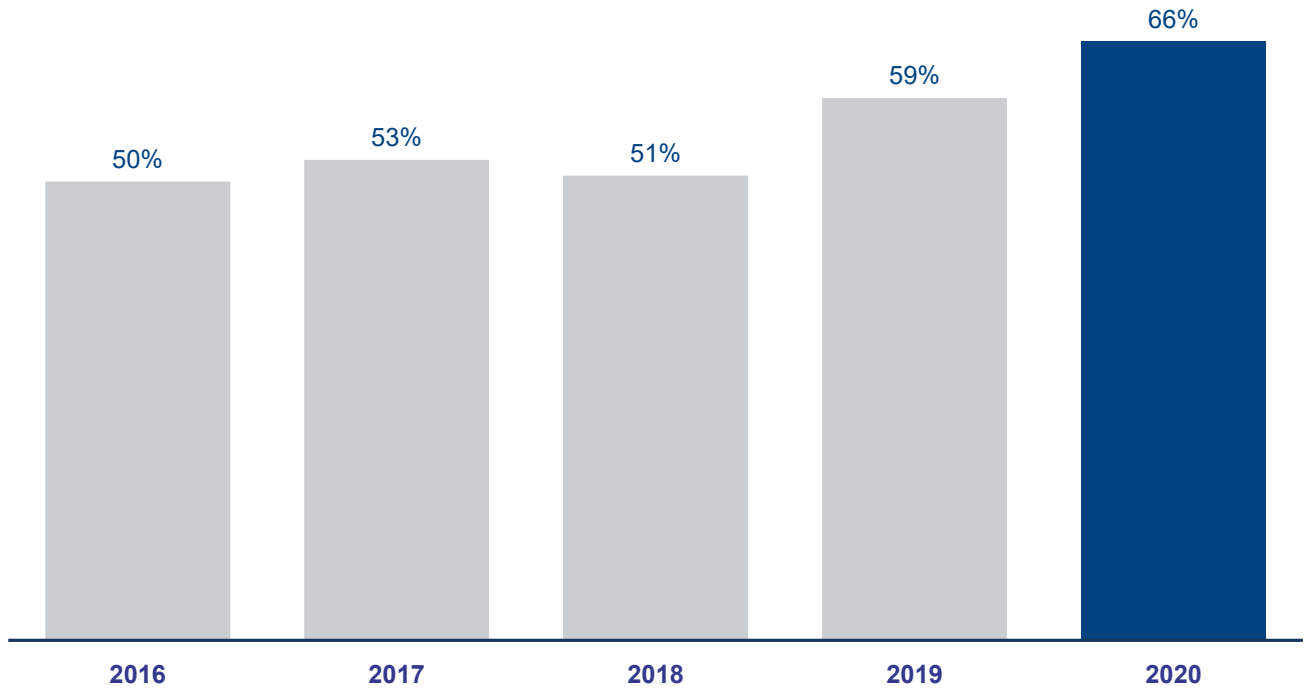
نسب الدين

## Debt Ratio

نسب الدين

= Total Liabilities / Total Assets

=مجموع المطلوبات/مجموع الموجودات

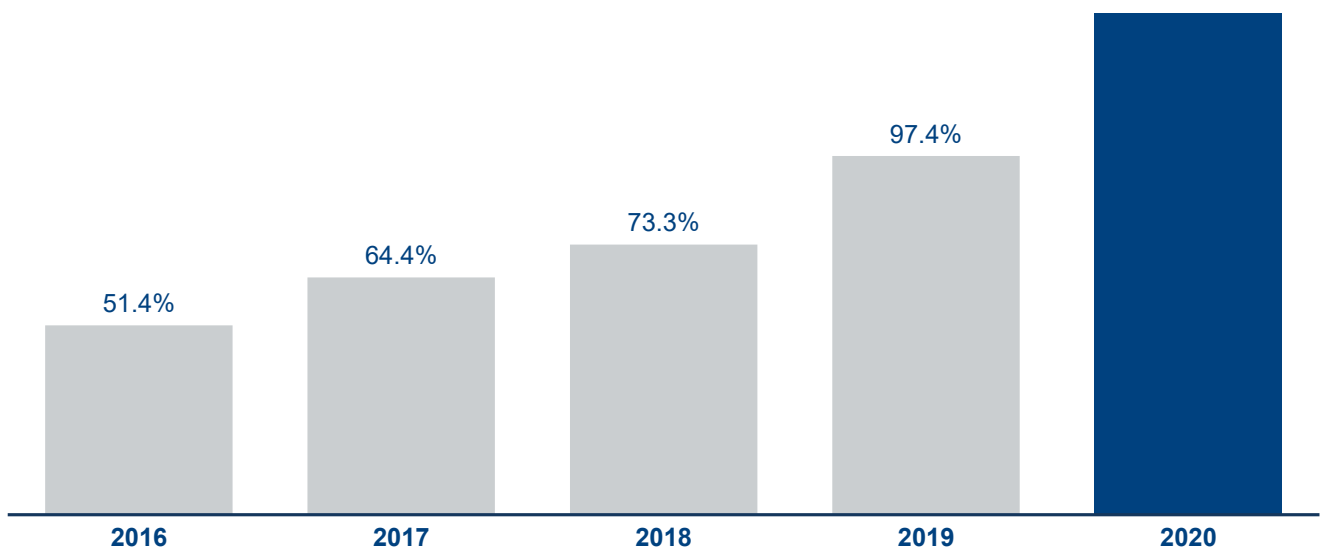


## Deposits / Equity

نسبة ودائع العملاء/حقوق الملكية

= Total Deposits / Total Equity

=إجمالي ودائع العملاء/إجمالي حقوق الملكية



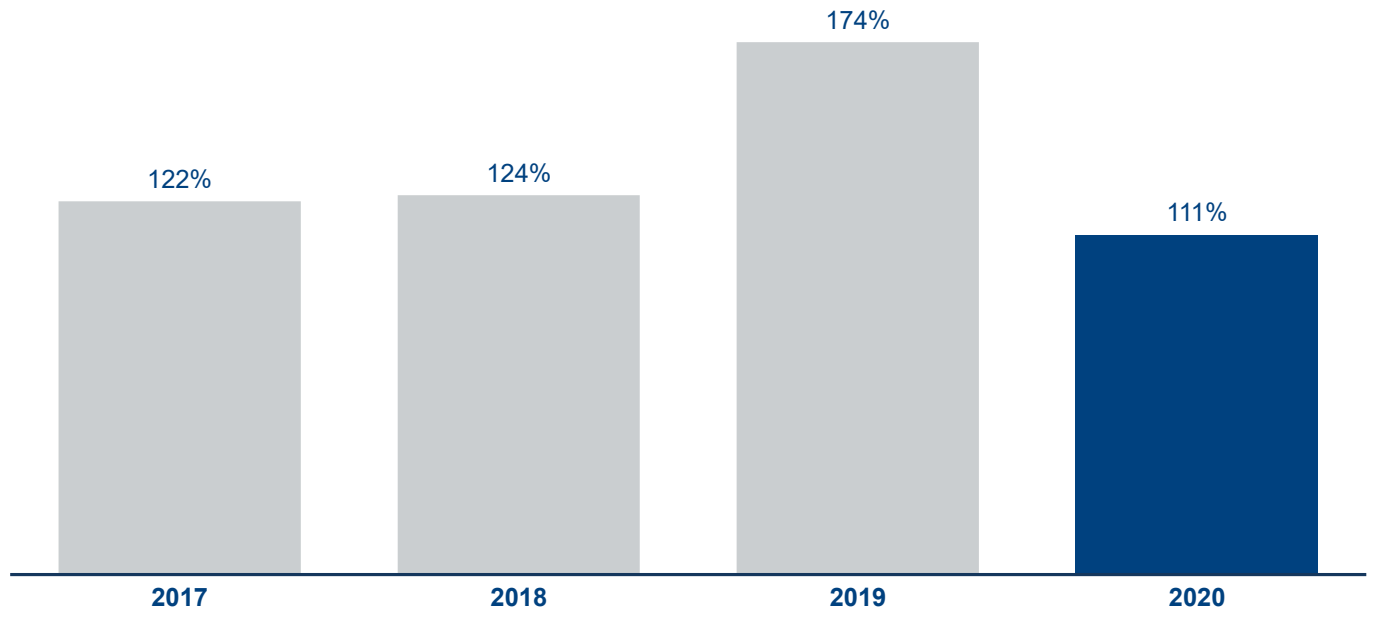


Regulatory ratios

النسب القانونية

### Liquidity Ratio (LCR)

نسبة السيولة

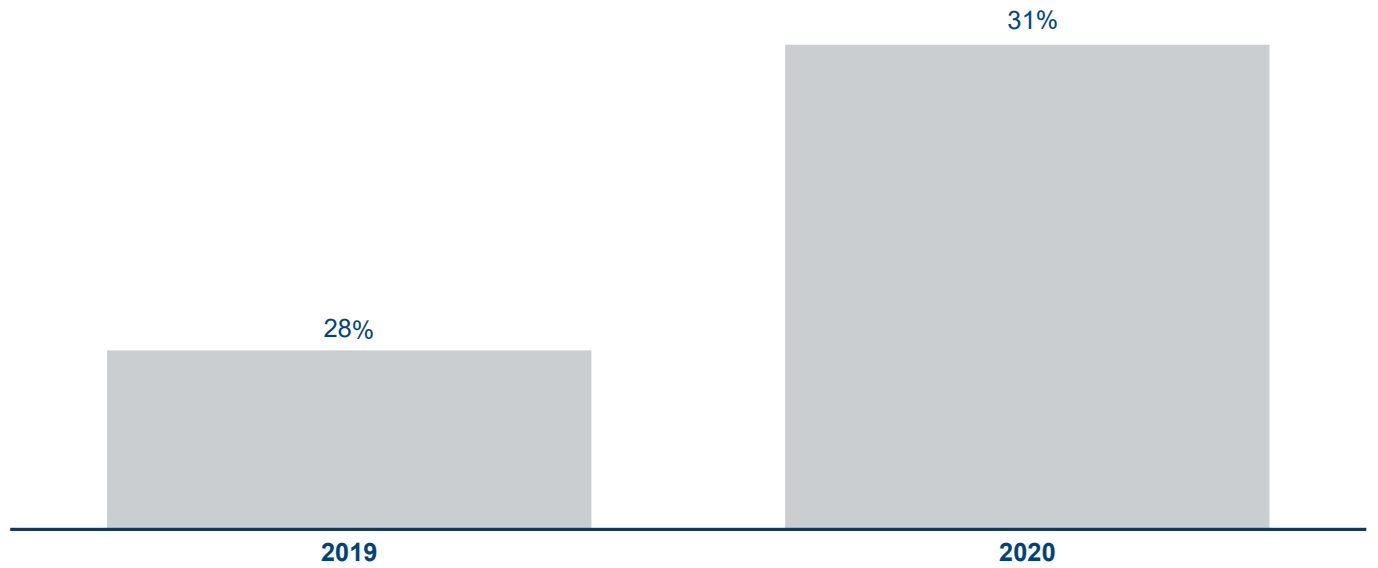


### Capital Adequacy Ratio

نسبة كفاية راس المال

Basel III

بازل III





# تقرير مجلس الإدارة



## أولاً: معلومات عامة

### تأسيس المصرف

تأسس المصرف الأهلي العراقي، بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/٥٨٠٢ والمؤرخة في ٢٠١/٠٢/١٩٩٥ برأس مال قدره ٤٠٠ مليون دينار عراقي وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٨/٠٣/١٩٩٥ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ٠٨/٠٤/١٩٩٥ بانشر المصرف مزاوله اعماله.

بتاريخ ٢٥/١٠/١٩٩٧ سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة، بناء عليه اتخذ مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٥/١٠/١٩٩٨ صدر قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابة المؤرخ في ٠١/١٠/١٩٩٨.

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 رؤوس أموالها لتصبح (٥٠) مليار دينار عراقي، وذلك خلال فترة ١٨ شهر من تاريخ الموافقة على زيادة رأس المال الى (٢٥) مليار دينار فقد تدرجت زيادة رأس مال المصرف ليصل الى (٥٠) مليار دينار عراقي مع نهاية العام ٢٠١٠.

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

التزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف الأهلي العراقي الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي تدريجياً، حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف العراقي و قررت بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١٣ الموافقة على اخر زيادة لرأس المال من (١٥٢) مليار دينار الى (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 بأجمالي مبلغ (٩٨) مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم ٥٥٠٠ بتاريخ ٢٤/٠٢/٢٠١٤ 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 كابيتال 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، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الإقليمية والعالمية. بالإضافة الى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال شركة التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة الى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

هذا ويوفر المصرف الأهلي العراقي حزمة من الخدمات المصرفية لكل من الافراد 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 الكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة الى توفير مركز الخدمة الهاتفي 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 ارصدة حساباته بالإضافة الى 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 الى شركات القطاع الخاص.

• التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراد بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.

• الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل (قسم خاص بخدمة كبار الشركات الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة الى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي).

• خدمات الوساطة المالية من خلال شركة المال العراقي 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 زين كاش.

• الخدمات المصرفية عبر الانترنت للأفراد.

• الخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات.

## 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. و تتمحور طموحات و أهداف المصرف الأهلي العراقي حول تعزيز المزايا التنافسية لمنتجات و خدمات المصرف و ذلك من خلال تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الالكترونية وتطوير خدمات دفع الرواتب لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي، بالإضافة الى تعزيز خدمات السداد الالكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية و البطاقات المدفوعة مسبقاً أو من خلال الخدمات الالكترونية عبر الانترنت أو من خلال خدمة زين كاش، حيث يسعى المصرف الى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف، بالإضافة الى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق. وتبنى المصرف الأهلي العراقي منذ منتصف عام ٢٠١٧ مشروع توظيف 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

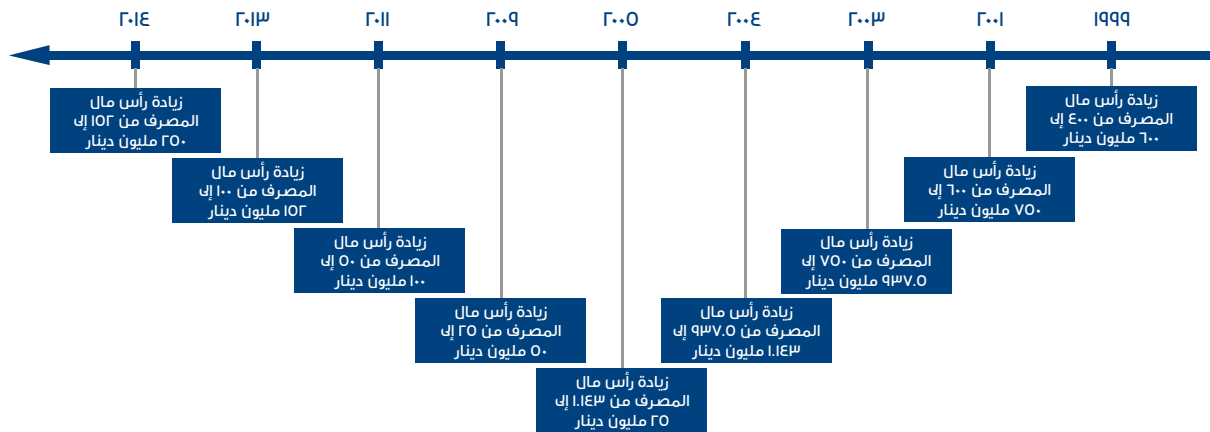
يقدم المصرف خدماته من خلال فروعه المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية. حيث تتواجد 0 فروع في بغداد (السعدون " الرئيسي "، المنصور، الكاظمية، مول بغداد، جميلة) بالإضافة الى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (البصرة، الرميلة وأم قصر) وفرع في النجف وكربلاء وأربيل والسليمانية والموصل. ويقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع والمكاتب الجديدة خلال عام ٢٠٢١ في بغداد. بالإضافة الى توجه المصرف بالتواجد في عدد من المحافظات الرئيسية من خلال فروع او مكاتب خدمة لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة. كما ويتم حالياً العمل على توفير خدمات مصرفية وأسلوب خدمة متميز لشريحة العملاء من فئة الافراد من موظفي القطاع العام والخاص، بالإضافة الى الفئات الاخرى المختلفة سعياً من المصرف لتقديم أفضل الحلول المصرفية التي يستطيع من خلالها تلبية متطلبات واحتياجات هذه الشرائح للعمل على دعم و تعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب عدد أكبر من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية مقابل تحويل الراتب 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 او اسيا حوالة 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 منتسبي وزارتي الداخلية والدفاع بحيث يتمكن المصرف من استقطاب المزيد من عملاء التوظيف مقابل تقديم حلول مصرفية و خدمات بنكية سريعة. يضاف الى ذلك توجه المصرف القائم على التركيز على شركات القطاع الخاص لغايات توفير خدمات تحويل الرواتب لموظفيها والذي من شأنه خدمة شريحة كبيرة من هذه الشركات وتحديداً الاجنبية منها لتقديم الخدمات الاساسية

لأعمالهم بالإضافة الى الخدمات التجارية من قبل قطاع الشركات والتي من شأنها ان تقوم بتوفير التسهيلات اللازمة وبالشكل الذي يضمن استمرارية نمو الاقتصاد الوطني.

### تطور رأسمال المصرف

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)											
السنة	١٩٩٥	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠٢٠
رأسمال	٠.٤	٠.٦	٠.٧٥	٠.٩٤	١.١٤	٢٥	٥٠	١٠٠	١٥٢	٢٥٠	٢٥٠

أسس المصرف في ١٩٩٥ برأس مال قدره ٤٠٠ مليون دينار عراقي



### حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الارباح الموزعة توزيعات نقدية	سعر الاغلاق
٢٠٢٠	٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٢٤,٧٠٧,٨٥٤	-	٠.٩٢
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



## الاحتياطات

(بالاف دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩
إحتياطي إجباري	٥,٤٤٠,٧٧٦	٤,٤٤٥,٤٠٠
احتياطي التغير في القيمة العادلة	(٢,١٢٠,٧١٤)	٩١,١٢٧
الارباح غير موزعة	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٩٨٠,٤١٥
احتياطي التوسعات	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٧,٢٩٤,٩٢٦	٦,٥١٦,٩٤٢

## عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يمتلك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	راسمال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
شركة المال العراقي	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الاوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	١٠٠%

\* تم تعديل اسم الشركة من شركة واحدة النخيل للوساطة الى شركة المال العراقي للوساطة بتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠.

يمتلك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسبة تقل عن ١٠٪

مجلس إدارة المصرف:

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

أعضاء مجلس الإدارة الاصليين من تاريخ ٢٠٢٠/١/١ ولغاية تاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٣		
المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الأعضاء الأصليين
رئيس مجلس الإدارة	٣٠٥,٣٧٠,١٨٩	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	شركة بنك المال الأردني ويمثلها السيد داود محمد داود الغول
عضو أصيل	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	السيد منير أحمد محمد القوقا
عضو أصيل	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	السيد شريف عبد علي محمد البطاط
عضو أصيل	٥,٧١٧,٥٥٦	السيد خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
عضو أصيل	١٣٧,٢٢٢	السيد سردار مرزا محمود اردلان
عضو أصيل/ المدير المفوض	٢,٠٠٠	السيد أيمن عمران عبد الله أبو دهيم



أعضاء مجلس الإدارة الاصليين من تاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٤ ولغاية تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١		
المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الأعضاء الأصليين
رئيس مجلس الإدارة	٣٠٥,٣٧٠,١٨٩	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	شركة بنك المال الأردني ويمثلها السيد داود محمد داود الغول
عضو أصيل	٥,٧١٧,٥٥٦	الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
عضو أصيل / المدير المفوض	٢,٠٠٠	السيد أيمن عمران عبد الله أبو دهيم
عضو أصيل	٢,٠٠٠	السيد نبيل سمير مكاحلة
عضو أصيل	٢,٠٠٠	الدكتور علي محمد جواد
عضو أصيل	٢,٠٠٠	الدكتورة نغم حسين نعمة عبيد

#### تم عقد (٩) جلسات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٠

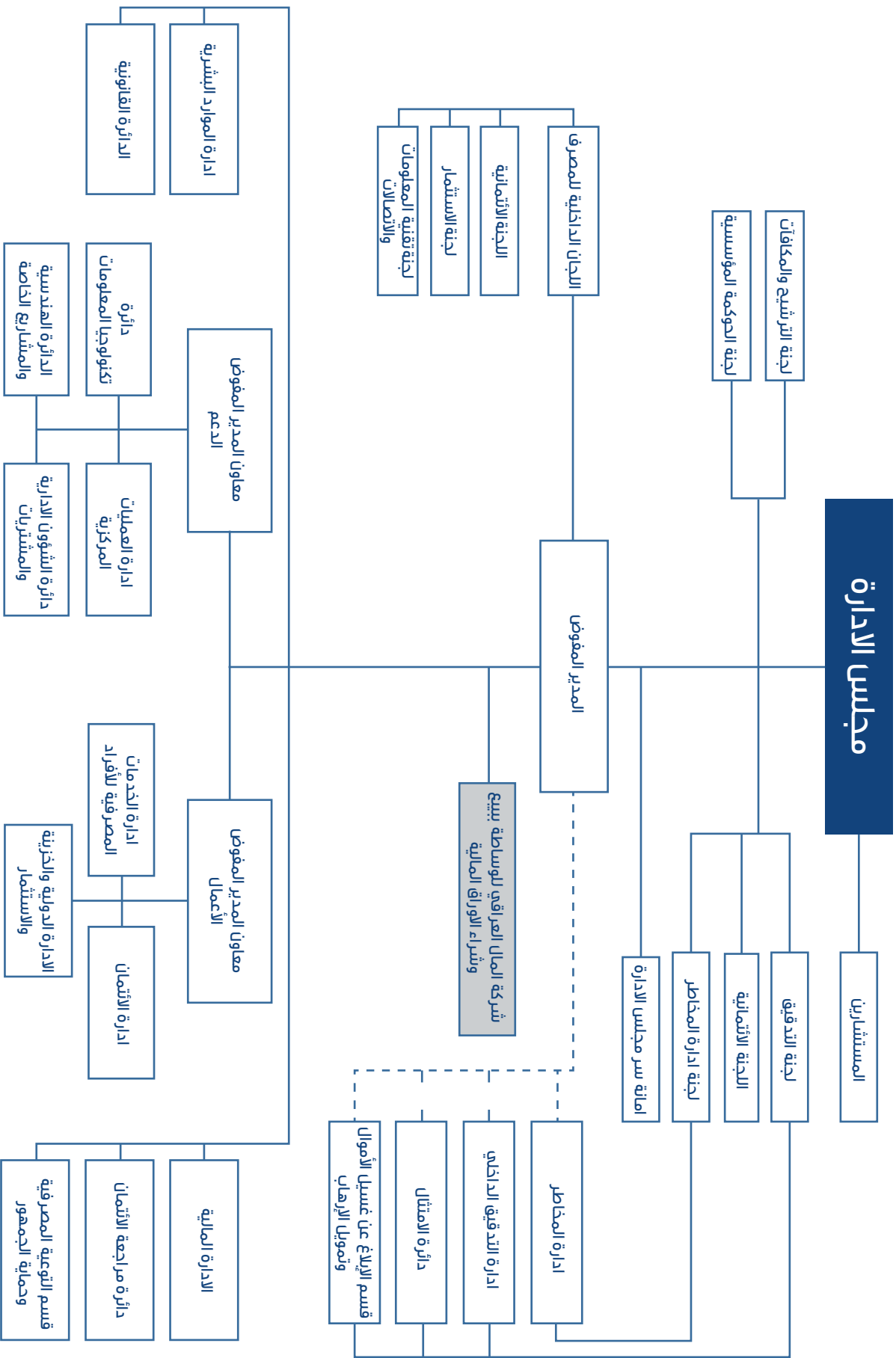
وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٤ منح رئيس واعضاء مجلس الادارة مكافأة لكل واحد منهم بمبلغ خمسة ملايين دينار عراقي عن اعمال السنة (٢٠٢٠) وحسب حضور الجلسات

#### أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%)

ت	الاسم	الجنسية	الرصيد النهائي	النسبة المئوية
١	شركة بنك المال الاردني	الأردنية	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٦١.٨٥%
٢	شركة بنك القاهرة عمان	الأردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٠%
٣	شركة بالفست	بحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥.٠٠%
٤	عباس فاضل احمد الشمري	عراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥.٠٠%



# الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف الأهلي العراقي



قطاع الدعم

قطاع الاعمال

قطاع الرقابة

## العاملون في المصرف

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٨٧) موظفاً كما في نهاية العام ٢٠٢٠ من بينهم (٣٧٢) موظفاً مشمولين بالضمان الاجتماعي وبلغ مجموع رواتبهم السنوية ٦,٨٧,٦٣٤ ألف دينار عراقي. وبلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين ١,٢٠٦,١٣٧ ألف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة ٤٠٩,٩٤٣ ألف دينار عراقي. مقارنة مع عدد العاملين في المصرف (٣٤٦) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٩ مجموع رواتبهم (٦,٢٠,٧٨٩) ألف دينار عراقي، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين عن العام ٢٠١٩ (١,٢١٤,٦٦٧) ألف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٣٧٧,٢٧٢) ألف دينار عراقي.

ان المنافع والامتيازات التي يحصل عليها العاملون في المصرف هي على النحو التالي:  
١. راتب اضافي كل اربعة أشهر.

٢. المساهمة في الضمان الاجتماعي.

٣. منح الموظفين سلف وقروض شخصية وقروض اسكان بأسعار فائدة تفضيلية.

٤. التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف والتأمين ضد الامراض السرطانية للموظف وعائلته.

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي	
العدد	الشهادة
١	الدكتوراه
١١	الماجستير
٣٢٧	البكالوريوس
١٦	دبلوم
٨	الاعدادية
٨	المتوسطة
١٦	الابتدائية
٣٨٧	المجموع



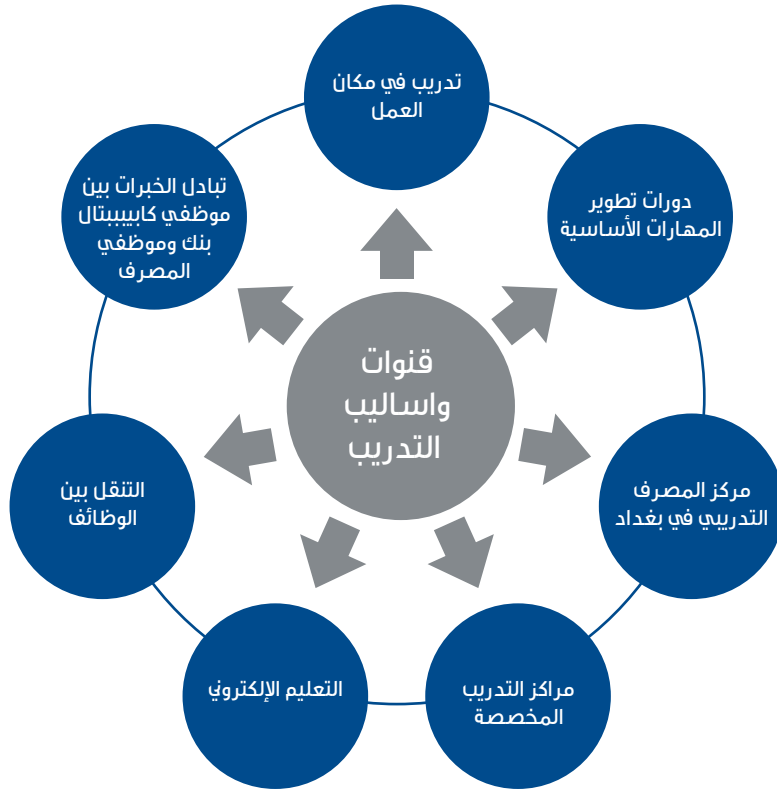
تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية		
الفروع	الادارة العامة	الفئة
٠	١	الادارة التنفيذية - المدير المفوض
٠	١	مدير الشركة التابعة
٠	٥	الادارة التنفيذية العليا ٢-٣
٠	١٣	الادارة العليا ٤-٦
١٠	٤٤	الادارة الوسطى ٧-٩
٦	٢٤	وظائف إشرافية ١٠-١١
٩٧	١٦	موظفين ١٢-١٤
٨	١٨	وظائف مساندة ١٥
١٢١	٢٦٦	
٣٨٧		

### 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 يكتفى 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.





### أهمية تقييم أثر التدريب والتطوير

يعد تقييم أثر التدريب والتطوير امرا ضروريا لضمان تحقيق الاهداف المرجوة من البرامج التدريبية حيث يتم من خلاله تقييم كفاءة البرامج وفعاليتها من خلال تطوير كفاءات الموظفين ومهاراتهم لتحقيق اهداف المصرف على نحو أكثر فعالية مما يؤدي الى ادخارات مستقبلية كبيرة في الوقت والتكاليف. كما يقوم التقييم بتحديد الاستراتيجيات الجديدة وصياغتها باستمرار، ويسهم بالتالي في تطوير الموارد البشرية. تكمن الاهمية الاساسية لتقييم البرامج التدريبية في انها تحدد الايجابيات-ليتمكن المصرف من الاستفادة منها وتطويرها من ناحية، ومن ناحية اخرى العمل على معالجة اي سلبيات ضمن الخيارات المتاحة.

### الدورات التي شارك بها موظفو البنك:

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بيها موظفو المصرف:

نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مراكز تدريب داخل البنك	١١	٩١
دورات مراكز تدريب داخل العراق	١٦	٢٥٦
دورات مراكز تدريب خارج العراق	٤	٤
التدريب عن بعد	١٠٤	٢٠٨٧
شهادات مهنية	٥	٥
المجموع	١٤٠	٢٤٤٣



## الحوكمة المؤسسية:

قام المصرف 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 المجلس:

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 يبيّن 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 المنبثقة عن مجلس الادارة

الأعضاء	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة التدقيق	لجنة الرشيح والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة إدارة المخاطر
<p>عدد الأعضاء</p>	<p>ثلاثة أعضاء مؤسسيين وغير الأعضاء المستقلين وغير التنفيذي وعن أن تضم اللجنة رئيس المجلس.</p>	<p>ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء المستقلين غير التنفيذي وعن أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.</p>	<p>ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء المستقلين غير التنفيذي وعن أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.</p>	<p>ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء المستقلين غير التنفيذي وعن أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.</p>	<p>ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء المستقلين غير التنفيذي وعن أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.</p>
<p>أهم المهام</p>	<p>مراجعة تطبيق دليل الحوكمة، والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لدعم عمليتين المصرف، وهدد وتوقع أنشطة، وتحديد ومراقبة تطبيقه.</p> <p>٢. إشرافه، وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.</p> <p>٣. التأكد من تطبيق المصرف مبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.</p>	<p>مراجعة نطاق ونطاق ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومناقشة المحقق الخارجي ومناقشة تقريره.</p> <p>٢. مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.</p> <p>٣. مراجعة أنظمة الضبط والإفصاح الداخلية في المصرف.</p> <p>٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية وعمليات المصرف، من قِبل اللجنة التدقيق والبيانات والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو إجراءات أو أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف، أو التوافقية أو مجلس الإدارة باعتبارها المبدأ التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشريعات التنظيمية أو دمجها وتحدد مهمات واختصاصات هذه التشريعات وتعديلها.</p>	<p>١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإزالة أو تعليقها في المصرف عند تحديد الأشخاص المؤهلين للشاغلين كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤوليته لجنة التدقيق.</p> <p>٢. إعداد سياسة المكافآت والإشراف على تطبيقها، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- أن تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة، ولا يتضمن تعويضات للمصرف موزونة إلا على الاعتراف بالإنجاز والتقدير الجليل.</li> <li>- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطة الاستراتيجية المعمول بها.</li> <li>- التأكد من أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المحققة ودرجة المخاطر التي تتحملها الأنشطة والعمليات المصرفية.</li> <li>- يجب أن تشمل سياسة المكافآت والإشراف جميع مستويات ومواقع موظفي المصرف، إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والإشراف والحوافز أو عندما أوصى مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتحديد أو تحديث هذه السياسة، وإجراء تقييم دوري لمحددة فعالية وفاعلية سياسة منح المكافآت والإشراف والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المخطط والمحتمل.</li> <li>- وضع سياسة الحد من وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف، على أن تُراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز لتفصيل بشكل طبيعي في أي تغيير قد يطرأ على نشاطه ووظائف الإدارة التنفيذية حول التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.</li> <li>- التأكد من إعداد الخطط وتوقيع البرامج لتدريب أعضاء الإدارة وإتقانهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهنية على صعيد التحولات المصرفية والتالية.</li> <li>- الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف وسياسة الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.</li> </ul>	<p>١. مراجعة نطاق ونطاق ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومناقشة المحقق الخارجي ومناقشة تقريره.</p> <p>٢. مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.</p> <p>٣. مراجعة أنظمة الضبط والإفصاح الداخلية في المصرف.</p> <p>٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية وعمليات المصرف، من قِبل اللجنة التدقيق والبيانات والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو إجراءات أو أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف، أو التوافقية أو مجلس الإدارة باعتبارها المبدأ التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشريعات التنظيمية أو دمجها وتحدد مهمات واختصاصات هذه التشريعات وتعديلها.</p>	<p>١. مراجعة تطبيق دليل الحوكمة، والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لدعم عمليتين المصرف، وهدد وتوقع أنشطة، وتحديد ومراقبة تطبيقه.</p> <p>٢. إشرافه، وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.</p> <p>٣. التأكد من تطبيق المصرف مبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.</p>
<p>أهم المهام</p>	<p>مراجعة تطبيق دليل الحوكمة، والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لدعم عمليتين المصرف، وهدد وتوقع أنشطة، وتحديد ومراقبة تطبيقه.</p> <p>٢. إشرافه، وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.</p> <p>٣. التأكد من تطبيق المصرف مبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.</p>	<p>١. مراجعة نطاق ونطاق ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومناقشة المحقق الخارجي ومناقشة تقريره.</p> <p>٢. مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.</p> <p>٣. مراجعة أنظمة الضبط والإفصاح الداخلية في المصرف.</p> <p>٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية وعمليات المصرف، من قِبل اللجنة التدقيق والبيانات والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو إجراءات أو أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف، أو التوافقية أو مجلس الإدارة باعتبارها المبدأ التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشريعات التنظيمية أو دمجها وتحدد مهمات واختصاصات هذه التشريعات وتعديلها.</p>	<p>١. مراجعة نطاق ونطاق ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومناقشة المحقق الخارجي ومناقشة تقريره.</p> <p>٢. مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.</p> <p>٣. مراجعة أنظمة الضبط والإفصاح الداخلية في المصرف.</p> <p>٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية وعمليات المصرف، من قِبل اللجنة التدقيق والبيانات والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو إجراءات أو أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف، أو التوافقية أو مجلس الإدارة باعتبارها المبدأ التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشريعات التنظيمية أو دمجها وتحدد مهمات واختصاصات هذه التشريعات وتعديلها.</p>	<p>١. مراجعة نطاق ونطاق ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومناقشة المحقق الخارجي ومناقشة تقريره.</p> <p>٢. مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.</p> <p>٣. مراجعة أنظمة الضبط والإفصاح الداخلية في المصرف.</p> <p>٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية وعمليات المصرف، من قِبل اللجنة التدقيق والبيانات والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو إجراءات أو أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف، أو التوافقية أو مجلس الإدارة باعتبارها المبدأ التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشريعات التنظيمية أو دمجها وتحدد مهمات واختصاصات هذه التشريعات وتعديلها.</p>	<p>١. مراجعة نطاق ونطاق ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومناقشة المحقق الخارجي ومناقشة تقريره.</p> <p>٢. مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.</p> <p>٣. مراجعة أنظمة الضبط والإفصاح الداخلية في المصرف.</p> <p>٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية وعمليات المصرف، من قِبل اللجنة التدقيق والبيانات والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو إجراءات أو أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف، أو التوافقية أو مجلس الإدارة باعتبارها المبدأ التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشريعات التنظيمية أو دمجها وتحدد مهمات واختصاصات هذه التشريعات وتعديلها.</p>



لجنة إدارة المخاطر	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الرشيح والمكافآت	لجنة التدقيق	لجنة الحكمة المؤسسية	الأعضاء
	<p>١٢. تلقي التقارير الدورية من اللجان المختصة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).</p> <p>١٣. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لعرض السياسة. فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.</p> <p>١٤. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات العائد الخارجية والتأجيل، والمتابعة المستمرة ومؤثرات حركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.</p>		<p>- اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين أو التوصية بغيرهم.</p> <p>- توفير سبل الاتصال المباشر بين المحقق الخارجي والبنك.</p> <p>- الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.</p> <p>- استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المحقق الخارجي.</p> <p>١٣. تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي:</p> <p>- تعيين المدقق الداخلي أو التوجيه بغيره وتوقيته أو تفرغه بعد استحضار موافقة إربيل المركزي العراقي.</p> <p>- دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.</p> <p>- طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.</p> <p>- على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعهد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة. إجراء التدقيق الداخلي ودراسة:</p> <p>وحد يريهم.</p> <p>- على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكيف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استراتيجيتهم.</p> <p>١٤. مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس.</p> <p>١٥. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى هذا الشأن.</p> <p>١٦. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.</p> <p>١٧. صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استعانة أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة، على أن يكون ذلك ممنوعاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.</p> <p>١٨. الاجتماع مع المحقق الخارجي، والمحقق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال، ومسؤول مكافحة غسل الأموال (ع) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.</p> <p>١٩. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تتكفل الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتدقيق المستقل وحماية الموظفين، والتأكد من متابعة نتائج التدقيق ومعالجتها موضوعية.</p> <p>٢٠. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وموويل الإرهاب.</p> <p>٢١. متابعة تنفيذ برامج الاستثمارية الأعمال والتعاقب من الكوادر والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقيمه المعلومات والاتصالات.</p>		





”أسماء المساهمين الذين يملكون ١% أو أكثر من رأسمال المصرف و المستفيد الحقيقي  
و الاسهم المرهونة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

ت	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة المئوية	الأسهم المرهونة	المستفيد الحقيقي
١	شركة بنك المال الاردني	الأردنية	١٠٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٦١.٨٥%	٠	شركة مساهمة خاصة
٢	شركة بنك القاهرة عمان	الأردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩.٩٠%	٠	شركة مساهمة خاصة
٣	شركة بالفست ٢	البحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥.٠٠%	٠	شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل)
٤	عباس فاضل احمد الشمري	العراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥.٠٠%	٠	نفسه
٥	FCP FUND I	جزر كايمان	٩,٠٦٨,٧٥١,٦٢٠	٣.٦٣%	٠	فرسان كابيتال و شركاه (IFC), صندوق استثمار أموال الضمان, شركة العليان للتمويل, شركة فرسان كابيتال للإدارة)
٦	حمد ياسر محسن الموسوي	العراقية	٧,٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٣.١٥%	٠	نفسه
٧	رعد ابراهيم حسين علوان البدري	العراقية	٥,٨٨٠,٣٨٥,٢٧٧	٢.٣٥%	٠	نفسه
٨	مصرف الخليج التجاري	العراقية	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢.٠٠%	٠	شركة مساهمة خاصة
٩	زيد فواد عبد الله محمود كبة	العراقية	٣,٣٤١,٦٠٩,٦٢٧	١.٣٤%	٣,٣٤١,٦٠٩,٦٢٧	نفسه
١٠	Euphrates Iraq Fund Ltd	العراقية	٢,٥١٤,٢٥٧,٢٩٢	١.٠١%	٠	شركة محدودة المسؤولية



معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الاصليين من تاريخ ٢٠٢٠/١/١ ولغاية تاريخ ٢٠٢٠/١/٣١											
ت	الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات العملية	مقدار مساهمة العضو في رأسمال المصرف	العضوية في لجان المجلس	تاريخ التعيين	أية عضوية في مجالس شركات أخرى	مكافأة بجمع أشكالاتها التي حصل عليها من المصرف	عدد مرات اجتماع المجلس	عدد مرات حضور كل عضو في الاجتماعات
١	باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة كيميائية مع مرتبة الشرف جامعة Imperial college لندن	عمل رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للاقتصاد الاجتماعي سابقاً ٢٠٠٩-٢٠٠٥ ثم رئيس مجلس إدارة جمعية الزبون في الأردن ٢٠١٥-٢٠١٢ كما عمل وزيراً للتجارة سابقاً ٢٠٠٩-٢٠٠٧ ثم وزيراً للعمل سابقاً ٢٠٠٩-٢٠٠٥ ورئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني من تاريخ ٢٠١٠ وحتى الآن.	٣,٠٣٧,٠١٨٩	رئيس لجنة الحكومة المؤسسية ورئيس لجنة إدارة المحاضر وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيح والمكافآت	٢٠١٧/٠٥/٢٦			٠	٠
٢	بنك المال الأردني ومفاته دود محمد داود الفول	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس العلوم في الحاسبة من الجامعة الأردنية، ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كوفراو، ومحاسب قانوني معتمد CPA	عمل الممثل كحقوق حسابات في شركة أيز الأديسون - دبي ١٩٩٥-١٩٩٧ لشركة تشلميرجير لشمال افريقيا والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية - دبي ٢٠٠٠-١٩٩٧، ثم عمل مستشاراً جالياً للشؤون المالية والضريبية في KPMG - تكساس ٢٠٠٢-٢٠٠٠ كما شغل منصب نائب الرئيس المالي في مجموعة أيزك الفرعي ٢٠٠٨-٢٠٠٣ ثم نائب الرئيس التنفيذي للتخطيط والاستثمار في مجموعة البنك العربي ٢٠١٢-٢٠٠٨ ثم الرئيس التنفيذي/المدير المالي في مجموعة البنك العربي حتى عام ٢٠١٦، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لكتيبات بنك	١٥٤,٦٣٤,٦٤٠,٣٢٣	عضو لجنة إدارة المخاطر	٢٠١٧/٠٥/٢٦			٠	٠
٣	مثير احمد محمد الفول		بكالوريوس هندسة طيران	رئيس مجلس إدارة ومدير عام لعدة شركات منذ عام ١٩٨٢	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	رئيس لجنة التدقيق	٢٠١٧/٠٥/٢٦			٠	١
٤	سدرار مازن محمود ارذلان	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس محاسبة (فعداد)	خبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في مجلس البحث العلمي ووزارة الصحة.	٣٣٧,٢٢٢	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت، وعضو لجنة الحكومة وعضو لجنة إدارة المحاضر	٢٠١٧/٠٥/٢٦	رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة المطابع الدولية ومستثمراتها (كفي) ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة المطابع الدولية ومستثمراتها (الجميعة).		٠	٠

معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الاصليين من تاريخ ٢٠٢٠/١/١ ولغاية تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٣١											
ن	الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات العملية	مقدار مساهمة العضو في رأسمال المصرف	العضوية في لجان المجلس	تاريخ التعيين	أية عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى	مكافأة بجموع أشغالها التي حصل عليها من المصرف	عدد مرات اجتماع المجلس	عدد مرات حضور كل عضو في الاجتماعات
٥	شريف عبد عادي الرباط	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس إدارة واقتصاد	رجل أعمال	٢٤,٣٥٦٧٧٨	عضو لجنة التوزيع والمكافآت	٢٠١٦/٥/٢٦			٥	٥
٦	خليل إبراهيم عبد الكريم الميثاقي	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس قانون من كلية القانون في جامعة بغداد، وكالوريوس اجزاء من كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة المستنصرية	عمل سابقاً مدير قسم الحسابات المحزبية في شركة الشمال للحضائر والواحد، وعمل حالياً مستشار قانونياً لشركة لاف هوسيتال الاميرية فرع العراق ومستشار قانونياً لشركة ارض الاتحاد للتجارة العامة ومدير إدارة شركة المكاتب العراقية للاستشارة والعمار فرع العراق.	٥,٧٧٧,٥٠٦	عضو الحكومة المؤسسية، وعضو لجنة التدقيق	٢٠١٧/٧/١١			٥	١
٧	أيمن عمران عبد الله أبو جهيم	عضو مجلس إدارة / المدير الموقوف	البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ومرجع والمختبر في المحاسبة والمعلوم التجارية من المملكة المتحدة، وحصل على الشهادة المهنية CPA ١٩٠ و CPA ٢١٨ و CMA و CBMA و CPM	يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الإدارة المالية والمحرفية، حيث شغل سابقاً عدة مناصب إدارية في العديد من المؤسسات المالية، كان آخرها رئيس الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وذلك المال الإرجي	٢٠٠٠		٢٠١٧/٤/١٥			٥	٥



معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الاصليين من تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٤ ولغاية تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١											
ت	الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات العملية	مقدار مساهمة العضو في رأسمال المصرف	العضوية في لجان المجلس	تاريخ التعيين	أية عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى	مكافأة ربحية أشكلها التي حصل عليها من المصرف	عدد مرات اجتماع المجلس	عدد مرات حضور كل عضو في الاجتماعات
١	باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة كمية كمبيوترية مع مرتبة الشرف جامعة لندن Imperial college	بكالوريوس العلوم في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كوفورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA	عمل الممثل كمحقق حسابات في شركة أيز آيرسول - دبي ١٩٩٧-١٩٩٥، ثم مستعد المحرر المالي لشركة نيليمبرجر لشمال افريقيا والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية - دبي ٢٠٠٠-١٩٩٧، ثم عمل مستشاراً دولياً للشؤون المالية والعميرية في KPMG - تكساس ٢٠٠٣-٢٠٠٠، كما شغل منصب نائب الرئيس المالي في مجموعة البنك العربي ٢٠٠٨-٢٠٠٣، ثم نائب الرئيس التنفيذي للتخطيط والاستثمار في مجموعة البنك العربي ٢٠١٢-٢٠٠٨، ثم الرئيس التنفيذي/المدير المالي في مجموعة البنك العربي حتى عام ٢٠١٦، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لكيبريتال بنك	٣٠,٥٧٨,٧٨٩	رئيس لجنة الحكومة المؤسسية	٢٠٢٧/٥/٢١	عضو لجنة الررشح و المكافآت	٤	٤
٢	بنك المال الأردني ومثله حاور محمد داود الفول	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس قانون من كلية القانون في جامعة بغداد، وكالوريوس اجتهاد من كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة المستنصرية	بكالوريوس قانون من كلية القانون في جامعة بغداد، وكالوريوس اجتهاد من كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة المستنصرية	٥٤٤,٦٦٣,٦٤٠,٣٢	عضو اللجنة المؤسسية، وعضو لجنة التدقيق و عضو لجنة إدارة المحاضر	٢٠١٧/٧/١١		٤	٤	
٣	جليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي	عضو مجلس إدارة	حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، درجة الماجستير في المحاسبة والعلوم الإدارية من المملكة المتحدة، وحاصل على الشهادات المهنية JCPA و CFMA و CMAA و CBM و CPM	عمل سابقاً مدير قسم الحسابات المحاسبية في شركة الشمال للحمبرلجودم الدواجن، ويعمل حالياً مستشاراً قانونياً لشركة لوبو هوسيتال الاستشارية فرع العراق ومستشاراً قانونياً لشركة ارضي الاتحاد للتجارة العامة ومدير إدارة شركة المكاتب العراقية للاستشارات والتجارة فرع العراق.	٥,٧٧٧,٥٥٦	عضو اللجنة المؤسسية، وعضو لجنة التدقيق و عضو لجنة إدارة المحاضر	٢٠١٧/٤/١٥		٥	٥	
٤	امين عمران عبد الله ابو دهيم	عضو مجلس إدارة / المدير الموقوف	حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، درجة الماجستير في المحاسبة والعلوم الإدارية من المملكة المتحدة، وحاصل على الشهادات المهنية JCPA و CFMA و CMAA و CBM و CPM	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الإدارة المالية والمصرفية، حيث شغل سابقاً عدة مناصب إدارية في العديد من المؤسسات المالية، كان آخرها رئيس الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعية وبنك المال الأردني	٢,٠٠٠				٥	٥	



معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة من الاصليين تاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٤ ولفغاية تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١											
ت	الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات العملية	مقدار مساهمة العضو في رأسمال المصرف	العضوية في لجان المجلس	تاريخ التعيين	أية عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى	مكافأة بجمعية أشكالكها التي حصل عليها من المصرف	عدد مرات اجتماع المجلس	عدد مرات حضور كل عضو في الاجتماعات
٥	نبيل سمير مكافحة	عضو مجلس إدارة	البيكاوروس في المحاسبية من جامعة البرهوت الأردنية وحاصل على برنامج القيادة والتفكير العليا من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير إدارة أعمال من الولايات المتحدة الأمريكية وحاصل على الشهادات المهنية CPA	عملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٥ سنة في الإدارة المالية وهو حاليًا يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاتحادي	٢٠٠٠	عضو لجنة التدقيق / رئيس لجنة إدارة المخاطر / عضو لجنة الحكومة / عضو المؤسسة / عضو لجنة الرشيد والمكافآت	٢٠٢٠/١٢/١٤			٤	٤
٦	د. علي محمد جواد محمد علي	عضو مجلس إدارة	البيكاوروس في القانون من كلية ترين الجمعية وشهادة الماجستير في القانون من جامعة الاستراء الأردنية وشهادة الدكتوراه في القانون من الجامعة الأردنية	عملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ سنة في الجرائم المالية وخصميشيل قانوني في مكافحة غسل الأموال ومويل الزهات في العديد من الشركات والمؤسسات العراقية ومنذ تأشير قانوني دولي وماي ومصرفي في العديد من المؤسسات الإقليمية والدولية	٢٠٠٠	رئيس لجنة التدقيق	٢٠٢٠/١٢/١٤			٥	٥
٧	د. نغم حسين نعمة عبيد الميخ	عضو مجلس إدارة	البيكاوروس في إدارة الأعمال من جامعة بغداد وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بغداد وشهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة بغداد	عملك من الخبرة ما يزيد عن ٣٠ سنة وتعمل حاليًا عميد كلية الاقتصادات الأعمال / جامعة اليرموك	٢٠٠٠	عضو لجنة إدارة المخاطر / عضو لجنة الحكومة / المؤسسة /	٢٠٢٠/١٢/١٤			٥	٥



عدد اجتماعات مجلس الادارة واللجان المبنية عنه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات من تاريخ ٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٠/٣١							
ن	الاسم	عدد اجتماعات المجلس (0)	عدد اجتماعات لجنة التدقيق (٣)	عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر (٣)	عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (٠) عدد مرات حضور اجتماعات الترشيح والمكافآت	عدد اجتماعات لجنة الحكومة (٠) عدد مرات حضور الاجتماع الحكومية المؤسسية	عدد اجتماعات اللجنة (٤) الاجتماعات الانتمائية
١	ياسم خليل سالم السالم	0/0	٣/٣	٣/٣	٠/٠	٠/٠	٤/٤
٢	بنك المال الاردني ويمثله داود محمد داود القولا	0/0	٣/٣	٣/٣	٠/٠	٠/٠	٤/٤
٣	مثير احمد محمد القوقا	١/0	٠/٣				
٤	سرجار مرزا محمود اردلان	0/0		٣/٣	٠/٠	٠/٠	
٥	شريف عبد علي الرباط	0/0			٠/٠		
٦	خليل ابراهيم عبد الكريم الميتاھدي	0/0	٣/٣			٠/٠	
٧	ايمان عمران عبد الله ابو دهيم	0/0					٤/٤



عدد اجتماعات مجلس الادارة واللجان المبنية عليه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات من تاريخ ٢٠٢٠/١٤/٠٤ و لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١							
ت	الاسم	عدد اجتماعات المجلس (١) اجتماعات حضور اجتماع المجلس	عدد اجتماعات لجنة التحقيق (١) اجتماع لجنة التدقيق	عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر (١) عدد مرات حضور اجتماع ادارة المخاطر	عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت اجتماع الترشيح حضور اجتماع الترشيح والمكافآت	عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية (١) عدد مرات حضور اجتماع الحوكمة المؤسسية	عدد اجتماعات اللجنة الانتزاعية (١) عدد مرات حضور اجتماع اللجنة الانتزاعية
١	باسم خليل سالم السالم	٤/٤				١/١	١/١
٢	بنك المال الارجن وبمثله داود محمد داود الفول	٤/٤					١/١
٣	خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي	٤/٤	١/١	١/١	١/١		
٤	ايمان عمران عبد الله ابو دهيم	٤/٤					١/١
٥	نبيل سمير فكاخنة عدد مرات حضور	٤/٤	١/١	١/١	١/١	١/١	
٦	د. علي محمد جواد	٤/٤	١/١				
٧	د. نعم حسيناً نعمة عبید المياح	٤/٤		١/١	١/١		١/١





## 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 والفروع بهذه الأنظمة.

### التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي وظيفة 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 المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارياً إلى المدير المفوض للمصرف ولا يجوز 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 رئيس التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول أمام لجنة التدقيق 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 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 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 لتدريب 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.

### الصلاحيات:

- لتمكين رئيس 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 وشركاته التابعة.
- الاتصال مع جميع مدراء وموظفي المصرف وشركاته التابعة.
- الاتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الإدارة ورئيس وأعضاء لجنة التدقيق والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.
- طلب مساعدة أي موظف في المصرف أو الشركات التابعة عند تنفيذ عملية التدقيق وطلب مساعدة أي خبير من خارج المصرف، وفي حال الحاجة لخبير خارج المصرف يتم ذلك بعد الموافقة المسبقة للجنة التدقيق

### 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 والتزام المصرف بالافصاحات بهدف اعطاء 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 الاخرى ذات العلاقة. كما وصدرت تعليمات من البنك المركزي العراقي بخصوص رفع مستوى اداء 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

ان مراقبة الامتثال هي وظيفة مستقلة في المصرف تتبع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف وعلى اتصال مباشر معه، تعمل على التأكد من مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين المختصة واللوائح التنظيمية التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك السياسات والاجراءات مع القوانين والتعليمات المختصة، وذلك بغرض التأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وتجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع الدوائر التنفيذية في المصرف.

خلال عام ٢٠٢٠ استمرت ادارة الامتثال بمهامها واعمالها لتقييم مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والانظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية وتطبيق أفضل الممارسات العالمية المرتبطة بالقطاع المصرفي والمالي وذلك لتجنب تعرض المؤسسة لأي مخاطر رقابية التي تؤثر سلباً على سمعة المؤسسة. وقد قامت ادارة الامتثال باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال من حيث:

- زرع وترسيخ مستوى الامتثال وتعزيز روح التعاون لدى الموظفين من خلال عقد دورات تدريبية وورش عمل توعوية لتأهيل وتوعية موظفي المصرف في الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ورفع المستوى العام لموظفي المصرف وللتعرف على المخاطر المحتملة الوقوع والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية.
- اعداد نشرات توعوية بشكل فصلي يتم تقديمها الى كافة موظفي المصرف الهدف منها الارتقاء بثقافة الامتثال وزيادة الوعي لديهم.
- مشاركة موظفي ادارة الامتثال في عدد من الدورات التدريبية التخصصية ونيل شهادات مهنية والتي تساهم في مواكبة التطورات التي تطرأ في القطاع المصرفي.
- متابعة اعداد وتحديث سياسات واجراءات عمل المصرف من قبل الجهات المعنية في المصرف لتتوافق مع المتغيرات في متطلبات الجهات الرقابية عن طريق عكس المتطلبات والتعليمات الواردة من البنك المركزي العراقي في السياسات والاجراءات.
- العمل على ادخال الانظمة الالية لتعزيز قدرات المصرف على متابعة ومراقبة مدى الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ومن هذه الانظمة:
- تفعيل نظام ادارة الامتثال التنظيمي Compliance Management System والذي يتم من خلاله قياس مدى امتثال دوائر واقسام المصرف للتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية وادراج التعليمات والكتب الواردة من البنك المركزي العراقي
- العمل على تطوير ورفع كفاءة انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال اقتناء نظام حديث ومتطور يحاكي المتطلبات الحديثة ويطبق تعليمات الجهات الرقابية والهدف منه حماية المصرف والاقتصاد الوطني من اساءة استخدام القطاع المالي من قبل اشخاص والجهات الخارجية عن القانون.



## إدارة المخاطر

يعتبر النظام العام لإدارة المخاطر ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولة 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 استثمارية العمل.
- خطة الطوارئ.



- سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة.
- سياسة الإسناد الخارجي.
- سياسة مكافحة الاحتيال.
- سياسة التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
- خطة تمويل السيولة.
- سياسة منع تسرب البيانات.

يتم بشكل دوري إعداد تقارير ويتم رفعها 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 الإدارة 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 كؤؤ.

### إنجازات دائرة المخاطر خلال عام ٢٠٢٠ :

- من اهم المنجزات فيما يتعلق في تطبيق معيار (٩) لدى المصرف حيث عملت دائرة المخاطر على اعداد خطة لتطوير تنفيذ احتساب المعيار من خلال التهيئة لاقتناء نظام لاحتساب المعيار الدولي (٩) لأغراض تنفيذه في العام المقبل حيث قامت بأعداد وتوزيع الادوار على الهياكل التنظيمية وحسب التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي العراقي لتطبيق المعيار وعدم استخدام الاسلوب اليديوي في الاحتساب.
- تم تشكيل لجنة مختصة داخل المصرف تتكون اعضاءها من الدوائر التي اشارت لها التعليمات لأغراض تطبيق معيار (٩) وعلى ضوءها اجتمعت اللجنة خلال السنة وتم عرض توزيع المهام والمسؤوليات لتطبيق هذا المعيار على الدوائر ذات العلاقة وحسب التطوير والتغير الجديد باقتناء نظام لاحتساب المعيار وان يكون منسجم مع التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي في خطة تطبيق المعيار والتي على ضوءها يتم التطبيق.
- في ما يتعلق بمراقبة اوضاع السيولة في المصرف و تتم مراقبة نسب السيولة ( نسبة تغطية السيولة LCR الشهرية ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR الفصلية ) كما وتم خلال السنة اصدار تعليمات من البنك المركزي العراقي تخص مراقبة فجوات السيولة حسب سلم الاستحقاق اضافة الى استخراج الفجوة التراكمية السالبة وحسب النسب المحددة والتي تضمنت في التعليمات مع تحليل هذه النسب وبيان تأثيرها على وضع سيولة في المصرف من خلال التوصيات بالتقارير المقدمة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة وحسب دليل الحاكمة المؤسسية للمصرف.
- استكمال تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي لاحتساب نسبة كفاية رأس المال حسب بازل ٣
- تم اختبار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة حول تأثيرات جائحة كورونا وتأثيرها على الوضع المالي للمصرف.
- استكمال باقي مراكز العمل على نظام التقييم الذاتي CRSA حيث يتم إجراء الفحص الشهري من قبل المراكز لتقييم الضوابط وحسب الإجراءات.
- تم الاتفاق مع الشركة المزودة لنظام (CRSA) بإضافة بيانات مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators) والصادرة من قبل لجنة بازل.





- تقديم دورات تدريبية في مجال مخاطر التشغيل وأمن المعلومات .
- تجديد استحصال شهادة PCI-DSS.
- اختبار مدى درجة سيطرة الضوابط الرقابية على المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني (Cyber Security) حيث تمت المتابعة مع شركة Scan Wave لغرض تحليل الفجوة الرقابية (Gap Analysis) الخاصة بالمصرف الأهلي العراقي وتم استكمال عملية التحليل.
- أعداد خطة مع تشكيل خلية الأزمة المعنية بمتابعة موضوع استمرارية العمل في ظل جائحة كورونا من خلال تقديم التوصيات والحلول بناءً على الخطة الموضوعية مسبقاً .

### يتطلع المصرف خلال العام ٢٠٢١ إلى القيام بشكل رئيسي بما يلي:

- اقتناء نظام لاحتساب معيار (٩).
- تجديد رخصة PCI-DSS.
- إجراء اختبار أمني كامل على جميع شبكات المصرف.
- استكمال مشروع ( SOC ) Security Operation Center لأغراض توفير مركزية لأمن المعلومات والأمن السيبراني مع زيادة القدرة والسرعة في كشف التهديدات والاستجابة لها في الوقت المناسب.

### 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 الى تعليمات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية، إضافة الى ذلك تعديل / استحداث نماذج لضمان سرعة الأداء والدقة في العمل. ويتم مراجعة كافة الإجراءات بشكل دوري أو كلما دعت الحاجة حسب تعديلات التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.
- ١- تم العمل خلال سنة ٢٠٢٠ على استحداث (١١) اجراء وتحديث (١٦) اجراء عمل تم تعميمها على موقع إجراءات المصرف الأهلي.
  - ٢- جاري العمل على استحداث (٦) اجراءات نتيجة ابرام عقود مع مصادر تقديم خدمة خارجية او استحداث دوائر واقسام جديدة لتوسع نشاط المصرف اضافة لخدمات جديدة يقوم المصرف بتقديمها لعملائه.
  - ٣- تحديث منتج منح تسهيلات مقابل تحويل الراتب.
  - ٤- اطلاق نظام IGrafx والخاص بوحدة السياسات والاجراءات والذي عن طريقه يتم اخذ الموافقات لتعميم الاجراءات اضافة الى ارشفة كل ما يتعلق بها.

### المنتجات التي يقدمها المصرف

- المنتجات التي تم إعدادها من قبل وحدة السياسات والإجراءات بعد الحصول على الموافقات اللازمة:
- منتج تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة.
  - منتج توظيف رواتب القطاع الخاص.





## النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- توقيع اتفاقية تمويل بمبلغ ١٠ ملايين دولار مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية استحواذ المصرف الأهلي العراقي على فروع بنك عودة العاملة في العراق.
- توقيع اتفاقية تعاون وتسويق مشترك مع شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
- تطبيق نظام IGrafX EBPM الخاص بإدارة عمليات الاعمال المؤسسية.
- تطبيق معيار بازل ٣.
- مشروع حوكمة إدارة المعلومات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تطبيق نظام (onboarding process) فتح الحسابات الخاص بتوطين رواتب القطاع العام والخاص من خلال خدمات القنوات الالكترونية.
- تفعيل خدمة اسيا حوالة.
- طباعة البطاقات المدينة والدائنة والمدفوعة مسبقاً داخل 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 (OMNI Channel) لتقديم كافة الخدمات المصرفية من خلال خدمات القنوات الالكترونية.

## إنجازات دوائر المصرف خلال العام

### دائرة الموارد البشرية

- مراجعة الهياكل التنظيمية بما يتناسب واهداف البنك.
- مراجعة الاوصاف الوظيفية حسب الهياكل والوظائف الجديدة
- تحديث نظام العمل الداخلي من وزارة العمل.
- الانتهاء من مراجعة وتحديث السياسات والاجراءات المتعلقة بدائرة الموارد البشرية.
- استغلال ارصدة الاجازات الاعتيادية المتراكمة للأرصدة المرتفعة.

### دائرة مراجعة الائتمان

تتولى هذه الدائرة، وحسب شريحة العميل، مسؤولية تقييم الدراسات الائتمانية من حيث التحليل الماي والائتماني للعملاء، و تحديد 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 الاستشاري في تقوية وترسيخ الفكر الائتماني و الى كونها جزء أساسي وفاعل في لجان التسهيلات المختلفة.



## دائرة مراقبة الائتمان

هي إحدى الدوائر الرقابية في المصرف والتي تهدف بشكل رئيسي الى 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 لأي تجاوزات مما يحافظ على حقوق المصرف.

تم العمل خلال عام ٢٠٢٠ على استكمال العمل بنظام الارشفة الالكترونية حيث تمت أرشفة كافة ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الشركات وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وملفات وضمانات قطاع تسهيلات الافراد، بالإضافة الى استكمال جرد ونقل كافة الضمانات والاصول من الفروع الشمالية(اربييل/السليمانية) الى بغداد/الادارة العامة. والعمل على دراسة الحسابات الائتمانية والتأكد من الضمانات مقابل الائتمان الممنوح للعملاء.

## إدارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة تسهيلات الشركات الكبرى:

تقدم الدائرة مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية على اختلاف أنواعها سواء كان في مجال التسهيلات المباشرة وغير مباشرة وما يلبي احتياجات اكبر الشركات العاملة في السوق العراقي في جميع القطاعات الاقتصادية وعلى الرغم من التحديات والصعوبات التي تزامنت خلال عام ٢٠٢٠ و المتمثلة بجائحة Covid-١٩ وما تبعه من الغلق العام الذي شهده العالم حيث نجحت الدائرة في تفعيل تقنية العمل عن بعد وديمومة الخدمات لزيائنها واستمرت الدائرة بتقديم كافة خدماتها المصرفية لزيائنها حيث اثمر ذلك في اصدار اعتمادات مستندية بما يقارب ٦٠٠ مليار دينار عراقي ، كما تمكنت الدائرة أيضا من تحقيق نمو في المحفظة الائتمانية بنسبة ٤٠٪ و لتبلغ ٢٠٠ مليار دينار عراقي .

## تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

تقدم هذه الدائرة أنواعا مختلفة من القروض للمشاريع المختلفة و المدعومة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي سواء في تمويل المشاريع الصناعية والتجارية والخدمية بالإضافة الى قروض الافراد السكنية حيث قام المصرف بتكثيف جهوده التسويقية لاستهداف أكبر شريحة في هذه القطاعات حيث نمت المحفظة بما نسبته ٣٠٪ خلال عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ما تم تحقيقه في عام ٢٠١٩ إضافة الى توقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية IFC حيث تقوم الأخيرة بموجبهها بمنح تمويل للمصرف بمبلغ ١٠ مليون دولار لغايات اقراضها للشركات المتوسطة والصغيرة بسعر فائدة تفضيلي .





## إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

ضمن استراتيجية المصرف الأهلي العراقي فيما يتعلق باستهداف فئة الأفراد بشرائحها 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 والخاص ضمن مشروع توظيف الرواتب.

وبناء عليه، فقد تم توفير الخدمات المصرفية للأفراد منذ عام ٢٠١٨ ليتم التركيز على استحداث منتجات وخدمات تنافسية تتوافق مع متطلبات واحتياجات العملاء من طرح مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية. حيث تم تأسيس واستقطاب قاعدة عملاء من فئة الرواتب المحولة وتم العمل على خلال عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩ إطلاق منتجات جديدة من خلال حملات 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 متميزة تتوافق مع سرعة في الإنجاز وتنفيذ المعاملات.

وعلى الصعيد الآخر، وفيما يتعلق بالخدمات الإلكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف لتصل إلى ما يقارب ٦٠ جهاز صراف إلى منشرة في مواقع حيوية ومراكز تجارية لغايات خدمة الجمهور من عملاء مصرفنا أو المصارف الأخرى.

تم تفعيل خدمة فتح الحساب الإلكتروني خلال عام ٢٠٢٠ انسجاماً مع متطلبات الوضع الوبائي في العالم والتي اتاحت للعملاء أو العملاء المحتملين من القيام بعملية فتح الحساب بسهولة ويسر لتخفيف الوقت والجهد وحفاظاً على سلامة عملائنا يضاف إلى ذلك إطلاق المصرف للتطبيق البنكي الجديد " أهلي كونكيت " والذي من خلاله تم توفير خدمات مالية وغير مالية لعملائنا من خلال خدمة تتميز بتوفير كل ما هو جديد وعلى مدار الساعة حيث استطاع المصرف وبجهود موظفيه من القيام بتسجيل ما نسبته ٣٥٪ من قاعدة عملاء المصرف بهذه الخدمة خلال عام ٢٠٢٠، يضاف إلى ذلك استمرار المصرف وخلال فترة الاغلاقات من القيام بتوفير الخدمات المالية من سحب وإيداع بواسطة شبكة الصرافات الآلية المنتشرة في المواقع الحيوية وبشكل متميز ومستقر على مدار الوقت هذا بالإضافة إلى توفير خدمات الفروع على مدار تلك الفترة الاستثنائية. وأيضاً افتتح فروع جديدة داخل بغداد (فرع بغداد مول) وفرع الموصل وايضا تم إطلاق بطاقات الدفع المسبق، واستهداف شركات القطاع الخاص من خلال عروض منافسة لتوظيف رواتب موظفيهم، كما وحصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في المصرف الأهلي العراقي على جائزة البنك الاسرع نمواً في قطاع التجزئة للعام الثاني من (International Finance Awards) على التوالي ليكون المصرف هو الاول في العراق في الخدمات المصرفية للأفراد متميزاً بأسلوب ونوعية الخدمات.



## دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

واصلت دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار في المصرف الاهلي العراقي اداء دورها الرئيسي في ادارة موجودات ومطلوبات البنك بفعالية رغم العديد من التحديات الاقتصادية والسياسية والصحية التي واجهت العراق والتميز في ادارة تكلفة الاموال والحفاظ على الارباح الجيدة وتعظيم هامش الفائدة

### اهم الانجازات

- تنويع مصادر الاموال وادارة عمليات السوق النقدي بالأسلوب الذي يساهم في زيادة ايرادات البنك.
- المحافظة على مستويات جيدة من ارباح العملات الاجنبية والتركيز على عملاء المصرف ذو النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والاعتمادات المستندي.
- والاستمرار في محاولة استقطاب ودائع المؤسسات والافراد وقد تم المحافظة على كافة أنشطة الدائرة بمستوى عالي من الكفاءة.
- تغطية جميع الحوالات الخارجية والداخلية والدخول في مزاد العملة من خلال البنك المركزي العراقي.
- الحفاظ على مستوى السيولة في فروع المصرف كافة وذلك عن طريق مراقبتها بشكل يومي وشحن الفائض من الفروع كافة.
- توسعة العلاقات، بمجالات الخزينة، مع البنوك العاملة في العراق حيث تم عقد اتفاقيات مع بنوك محلية واجنبية ومن خلال مراسلنا كإيصال بنك وبأسعار صرف ربحية وتنافسية
- ادارة مراكز العملات الاجنبية بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي من خلال تقديم اسعار صرف منافسة للعملات الاجنبية مقابل الدينار والدولار واليورو وبقية العملات الاجنبية المختلفة ولجميع شرائح العملاء.
- تقديم النصائح والارشادات لعملاء البنك من الافراد والشركات في مجال التحوط لتقلبات اسعار الصرف.
- مراقبة عمليات صرف العملة التي تتم من خلال الادارة العامة او الفروع للتأكد من تنفيذها بالشكل والسعر الصحيح.
- توفير الارصدة الخارجية في البنوك المراسلة من مصادر مختلفة من خلال عمليات الخزينة بشكل دائم لغرض اصدار الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية.
- توفير النقد لجميع احجام السحوبات للشركات الكبرى وفي الوقت المحدد
- تقديم عروض الى الشركات التي لديها حجم حوالات وارادة الى حساباتها لدينا بغرض تشجيعهم على استمرارية جلب الحوالات وبهدف تعزيز ارصدتنا الخارجية وتنويعها



## دائرة تكنولوجيا المعلومات:

انطلاقاً من سعي المصرف الاهلي العراقي للارتقاء بالمنظومة التكنولوجية على مستوى أنشطة الاعمال فقد تم اطلاق عدة مشاريع و كما يلي:

- تجديد شهادة تأمين بيانات بطاقات الدفع الالكتروني PCI-DSS
- تحديث نظام الارشفة الالكتروني ليتوافق مع متطلبات جميع دوائر المصرف والبنك المركزي العراقي ونقل الخوادم الخاصة به من الادارة العامة الى غرفة الخوادم في فرع المنصور واشماله بعملية النسخ الاحتياطي لضمان عدم ضياع اي بيانات في حال حدوث اي خلل في الخوادم او حتى في غرفة الخوادم الرئيسية لكون هنالك نسخة اضافية محدثة خارج الموقع
- تحديث نظام الحماية الخاص بالفيروسات (Kaspersky Admin Kit)
- الغاء غرفة الخوادم في الادارة العامة للعمل على تقليل التكلفة الناتجة من عقود الصيانة الخاصة بها ودمج ونقل جميع الخوادم التي كانت فيها الى غرفة الخوادم الرئيسية في فرع المنصور
- البدء بتطبيق حوكمة تقنيات المعلومات (IT Governance) والوصول بمراحل متقدمة بخصوص ال COBIT-٢٠١٩
- تحديث النظام الخاص بالخوادم المضيفة (Nutanix) مما يؤدي الى زيادة الاستقرار والكفاءة
- العمل على تطبيق ال ( LAPS ) Local Administrator Password solutions الخاص بتغيير كلمة سر ال local Admin الخاصة بالخوادم مما ادى الى رفع مستوى الامن الخاص بالخوادم الخاصة بالمصرف
- العمل على تشغيل خدمة ال VPN Client بنظام رقابة ثنائية (tow factor Authentication) والعمل على اعداد وتشغيل اجهزة حاسوب محمول للموظفين خلال فترة الحظر الخاص بفيروس كورونا مما اتاح للموظفين العمل عن بعد الذي بدوره ساعد في عدم ايقاف العمليات الاساسية الخاصة بالمصرف.
- تركيب Tape Library جديد الخاص بأشرطة النسخ الاحتياطي
- تحديث اجهزة الجدران النارية وأجهزة الاتصال (Core Router & core Switch) في غرفة الخوادم الرئيسية.
- الاستمرار في عملية تحديث جميع اجهزة الاتصال في الفروع بما يتناسب مع متطلبات Cyber Security و PCI-DSS من دون التأثير على سير الاعمال.

## الدائرة الإدارية والهندسية

قام المصرف بإنجاز المشاريع التالية:

- اعادة تأهيل مبنى الادارة العامة.
- اعادة تأهيل فرع المنصور.
- اعادة توسعة دائرة المبيعات ضمن مبنى فرع المنصور.
- انشاء فرع الموصل الجديد.
- انشاء فرع الشركات ضمن مبنى الادارة العامة.



## الخطط المستقبلية للمصرف

- إتمام عملية استحواذ المصرف الأهلي العراقي على فروع بنك عودة العاملة في العراق.
- الاستمرار في توسيع علاقة المصرف بالمؤسسات الدولية.
- إطلاق منتج "المحفظة الالكترونية" لعملاء قطاع الافراد والشركات.
- تفعيل خدمة المحفظة الالكترونية بالتعاون مع اسيا حوالة.
- تطبيق مشروع حوكمة تقنية المعلومات (IT Governance) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والخاص (٢٠١٩-COBIT).
- تحديث نظام الارشفة الالكتروني حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تحديث نظام (onboarding process) خدمة فتح الحسابات الالكترونية الخاص بتوطين رواتب القطاع العام والخاص من خلال خدمات القنوات الالكترونية.
- تقديم الخدمات الاستثمارية لزبائن المصرف والمصارف العراقي في سوق الأسهم والسندات إقليميا ودوليا من خلال تفعيل اتفاقية تعاون وتسويق مشترك الموقع مع شركة المال الأردني .
- إنشاء مركز التعافي من الكوارث للخوادم الرئيسية في منطقة كربلاء.
- مواصلة التوسع في توطين رواتب موظفي الدولة.
- مواصلة التوسع في توطين رواتب موظفي القطاع الخاص.
- مواصلة التوسع في فتح الفروع في جميع محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في انتشار الصرافات الالية في كافة محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.



## ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية تحليل ربحية المصرف

### قائمة الدخل (بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	النسبة من النمو
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,١١٧	٣٧.٢%	١٢,٠١٦	٣٤.٨%	٦٧.٤%
صافي إيرادات العمولات	٢٦,٢١١	٤٨.٤%	١٨,٨٤٦	٥٤.٥%	٣٩.١%
ايرادات اخرى	٧,٧٧٧	١٤.٤%	٣,٧١٣	١٠.٧%	١٠٩.٥%
<b>صافي ايرادات التشغيل</b>	<b>٥٤,١٠٦</b>	<b>١٠٠.٠%</b>	<b>٣٤,٥٧٥</b>	<b>١٠٠.٠%</b>	<b>٥٦.٥%</b>
رواتب ومنافع الموظفين	(٨,٠٧٧)	٢٧.٥%	(٧,٤١٥)	٣٢.٠%	٨.٩%
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٣,١٢١)	٤٤.٦%	(١٣,٥٦٩)	٥٨.٦%	-٣.٣%
استهلاكات واطفاءات	(٣,٥٥٨)	١٢.١%	(٢,١٣١)	٩.٢%	٦٧.٠%
<b>اجمالي المصاريف التشغيلية</b>	<b>(٢٤,٧٥٦)</b>	<b>٨٤.٢%</b>	<b>(٢٣,١١٥)</b>	<b>٩٩.٨%</b>	<b>٧.١%</b>
التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون	(١,٠١٨)	٣.٥%	(٣٩)	٠.٢%	٢٥٤٢.٥%
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(٣,٦٢٣)	١٢.٣%	-	٠.٠%	
<b>إجمالي المصاريف</b>	<b>(٢٩,٣٩٨)</b>	<b>١٠٠.٠%</b>	<b>(٢٣,١٥٤)</b>	<b>١٠٠.٠%</b>	<b>٢٧.٠%</b>
<b>صافي الدخل للفترة قبل الضريبة</b>	<b>٢٤,٧٠٨</b>		<b>١١,٤٦١</b>		<b>١١٦.٣%</b>
ضريبة الدخل	(٤,٨٨٠)	١٩.٨%	(٢,٣٠٣)	٢٠.٢%	
<b>صافي الدخل للفترة بعد الضريبة</b>	<b>١٩,٨٢٨</b>		<b>٩,١١٨</b>		<b>١١٧.٥%</b>

#### \* صافي الربح بعد الضريبة:

حقق المصرف صافي ارباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بلغت (١٩,٨٢٨) مليون دينار مقارنة مع صافي ارباح بعد الضريبة بقيمة (٩,١١٨) مليون دينار للعام ٢٠١٩ ونسبة ارتفاع بلغت (١١٧,٥)٪.

#### \* صافي ايرادات التشغيل:

حقق المصرف صافي ايرادات التشغيل للسنة المنتهية في كانون الاول ٢٠٢٠ بلغت (٥٤,١٠٦) مليون دينار مقارنة مع (٣٤,٥٧٥) مليون دينار للعام ٢٠١٩ ونسبة ارتفاع بلغت (٥٦,٥)٪ ويعود ذلك الارتفاع لزيادة ايراد الفوائد بنسبة ارتفاع بلغت (٦٧,٤)٪ بقيمة (٨,١٠١) مليون دينار عراقي بالإضافة الى ارتفاع صافي ايرادات العمولات بقيمة (٧,٣٦٥) دينار عراقي بنسبة ارتفاع (٣٩,١)٪.

#### \* المصاريف:

ارتفع اجمالي المصاريف بنسبة (٢٧)٪ لتصل الى (٢٩,٣٩٨) مليون دينار لسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقارنة مع (٢٣,١٥٤) مليون دينار لعام ٢٠١٩.



## المركز المالي للمصرف:

## فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٨٩٣,٢٠٦	١٠٠.٠%	٦٣٢,٠٣٨	١٠٠.٠%	٤١.٣%
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الاخرى	٤٤١,٢٧٢	٤٩.٤%	٣٥٥,٣٦٢	٥٦.٢%	٢٤.٢%
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٣١٧,٥٩٩	٣٥.٦%	١٦٨,٩٦٤	٢٦.٧%	٨٨.٠%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧١,٢٥٣	٨.٠%	٣٧,٢٤٣	٥.٩%	٩١.٣%
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	-	٠.٠%	٢,٩٠٢	٣.٣%	-١٠٠.٠%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩	٠.٠%	٦	٠.٠%	٣٩٥.٩%
الموجودات الملموسة و الغير ملموسة، صافي	٢٩,٨٤٦	٣.٣%	٢٥,٦٥٤	٤.١%	١٦.٣%
حق استخدام البند المؤجر	٣,٥٦٣	٠.٤%	١,٩٧٢	٠.٣%	٨٠.٦%
موجودات أخرى	٢٩,٦٤٢	٣.٣%	٢١,٩٣٢	٣.٥%	٣٥.٢%
المطلوبات	٨٩٣,٢٠٦	١٠٠.٠%	٦٣٢,٠٣٨	١٠٠.٠%	٤١.٣%
ودائع العملاء و المصارف الاخرى	٤١٨,٥٠١	٤٦.٩%	٢٤٩,٧٥٣	٣٩.٥%	٦٧.٦%
تأمينات نقدية	٧٤,١٠٦	٨.٣%	٨٩,٥٠٦	١٤.٢%	-١٧.٢%
أموال مقترضة	٦٦,٣٠٥	٧.٤%	١٧,٠٤٣	٢.٧%	٢٨٩.٠%
التزام عقود الإيجار	٣,٥٤٨	٠.٤%	٢,٠٥٨	٠.٣%	٧٢.٤%
المخصصات المتنوعة	١٠,٤٢٠	١.٢%	٦,٢٣٨	١.٠%	٦٧.٠%
مطلوبات أخرى	١٣,٠٣٠	١.٥%	١٠,٩٢٣	١.٧%	١٩.٣%
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٨.٠%	٢٥٠,٠٠٠	٣٩.٦%	٠.٠%
الاحتياطيات	٥٧,٢٩٥	٦.٤%	٦,٥١٧	١.٠%	٧٧٩.٢%

## \* الموجودات:

أرتفعت الموجودات لتصل الى (٨٩٣,٢٠٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٦٣٢,٠٣٨) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩ بارتفاع نسبته (٤١,٣%).

## \* نقد و ارصدة لدى البنك المركزي:

ارتفع رصيد حساب نقد و ارصدة لدى البنوك المركزية عن العام السابق بنسبة (٤٩,٢%) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام ٢٠٢٠ ما قيمته (٤٤١,٢٧٢) مليون دينار مقارنة مع (٣٥٥,٣٦٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩، وهذا الرصيد يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك الارصدة لدى البنك المركزي العراقي .



### \* المحفظة الاستثمارية :

سعى المصرف إلى توسيع وتنويع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد , فقد بلغت اجمالي المحفظة الاستثمارية (٧١,٢٨٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٥٨,١٥٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ بنسبة ارتفاع بلغت (٢٢,٥٨) %.

### مرفق أنواع استثمارات المصرف :

#### ١. كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي :

(بالالف دينار)

ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	القيمة السوقية
---	--------	------------	--------	----------------

#### الاستثمارات قصيرة الاجل

١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣١	٢٩٨,٥٥٦
٢	الفلوجة لانتاج المواد الانشائية	٢١٣	٧٥٧	٣٢١
٣	الوطنية للصناعات المعدنية والدراجات	١٠,٥٠٠	٤٣,٤٧٤	٢٦,٩٨٥
٤	صناعات الاصباغ الحديثة	٤,٢٧٤	٢٥,١٧٥	٥,٣٤٢
٥	فندق بغداد	٤٤١	٤٤١	٣,٥٣٠

#### الاستثمارات طويلة الاجل

٦	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٣	٤١٢,٨٤٣	٤١٢,٨٤٣
٧	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة	١,٦٣٠,٨١٥	٨٢٩,٨٣٧	٨٢٩,٨٣٧
٨	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٩	ألعاب الرصافه	٥,٧٤٩	٣٠,٤٧٠	٥,٧٤٩
١٠	شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢	شركة العراقية لضمان الودائع	٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤
	المجموع	٨,١١٧,٥٨٥	٧,٢٧٣,٠٠٢	٧,٤٧٢,٦٣٧

#### كشف محفظة الاسهم شركة المال العراقي

١	فندق فلسطين مريديان	١,٠٠٠	٢٢,٨٨٧	٨,٠٠٠
٢	مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار	١١,٦٦٧	٢٢,٢٢١	١,٤٠٠
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	٢,١٥٠	١٠,٥٨٠	٢١,٧٠٠
٦	شركة المشروبات الغازية الشمالية	٤٠,٠٠٠	٢٤,٩٤٩	١٤,٠٠٠
٧	المصرف المتحد للاستثمار	٣٠,٠٠٠	٣٥,٨٦٤	٢,٤٠٠
٨	مصرف بابل	٣١,١٧٤	١٩,٠١٣	٢,١٨٢
٩	مصرف الخليج التجاري	١١,٨٠٠	١١,٠٦٦	١,٦٥٢
	المجموع	١٤٩,١٢٤	١٦٧,٥٠٥	٥٧,٧٣٤



٢. بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (٧١,٢٥٣) مليون دينار نهاية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بعد أن كانت (٣٧,٢٤٣) مليون دينار لعام ٢٠١٩ بارتفاع نسبته (٩١,٣٪) ويعود ذلك الارتفاع الى استثمار المصرف في سندات الحكومة العراقية بالعملة الاجنبية والمتداولة في الاسواق العالمية بمبلغ (٤٤,٨٨٠) مليون دولار امريكي حيث تبلغ نسبة العائد على هذه السندات (٦,٧٥٢٪).

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، ونظرا الى انتهاء اجراءات عمل الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسابها الشخصية المعنوية فقد تم تحويل المبلغ الى حساب الاستثمارات وحسب كتاب المركزي بالعدد ٩٤/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢.

### \* التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٣١٧,٥٩٩) مليون دينار نهاية عام ٢٠٢٠ بعد أن كانت (١٦٨,٩٦٤) مليون دينار لعام ٢٠١٩ بارتفاع نسبته (٨٨٪) ويعود ذلك الارتفاع الى زيادة منح قروض لقطاع الشركات الكبرى بالإضافة الى التركيز على منح قروض من ضمن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتركيز على منح القروض لقطاع الافراد ضمن مبادرة توظيف رواتب القطاع العام.

### \* المطلوبات

ارتفعت المطلوبات بنسبة (٥٦٪) لتصل الى (٥٨٥,٩١١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٣٧٥,٥٢١) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩.

### \* الودائع

ارتفعت ودائع العملاء و المصارف بنسبة (٦٧,٥٪) لتصل الى (٤١٨,٣٢٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٢٤٩,٧٤٤) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩ نتيجة تركيز المصرف على استقطاب الودائع وزيادة قاعدة عملائه .

### \* الأموال المقترضة

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٤٤,٨ مليار دينار عراقي كما بنهاية كانون الاول ٢٠٢٠ كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفيها المصرف من ٠,٧٪ الى ٥,١٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.

قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بمبلغ ٥ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.





\* كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان (المبالغ بالآف الدنانير العراقية)

مجموع الائتمان	اجمالي الائتمان التعهدى	الاعتمادات المستحقة	خطبات الضمان	اجمالي الائتمان النفدي ومتأخرة التسديد	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الجاري مدين	اقسام النشاط التجاري
١٨,٦٤٦,٦٠٩	١٨,٦٤٦,٦٠٩	٠	١٨,٦٤٦,٦٠٩	٠	٠	٠	٠	مالي
٥٥,٤٤٦,٤٦٣	٤٦,٦٠٥,٣٧٥	٤,٣٣٦,٦٦٨	٦,٦٦٨,٤٠٧	٨,٨٤١,٨٨٨	٢٩,٦٦٧	٨,٥٧,١٠٢	٢٤١,٣٥٩	صناعي
٥٤٤,٨١٣,٢٠٠	٣٢٩,٢٤٩,١٧٣	٢٨٨,٦٣٨,٠١٩	٤١,١١,٥٣٣	٢١٥,٥٦٤,١١٧	٢٨,٨٥٢,٣٣٨	١٨٠,٢٦٧,٣٣٠	٦,٠٤٤,٤٤٩	تجارة
٥,٧١٠,٩١٧	٣٤,٦٢٧,٨٩٢	٣٣,٦٦٧,٨٨٠	٥٤٤,١٢	١٦,٤٨٣,٢٤٤	٣٥٧,٧٦٨	١٤,٤٩٤,٧٠٣	١,٦٣,٥٥٣	عقارات وانشآت
-	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	سياحة و فنادق
٩,٦٢٥,٦٩٧	٩,٤٤٧,٧٩٤	٩,٤٤٧,٧٩٤	٠	١٧٧,٩٠٣	٠	١٧٧,٩٠٣	٠	الزراعة والصيد والغابات
٢١,٧١٦,٠٠٦	١١,٣١٦,٧٤٣	١,٩٦٣,٩٦٣	٩,٣٣٩,٧٧٧	١,٠٣٩,٦٦٣	١١,٦٣٧,٦	١,٠٢٨,٨٨٧	٠	خدمات مرافق عامة
٩٨,٦٢٨,٨٤٥	٠	٠	٠	٩٨,٦٢٨,٨٤٥	٣,٥٥٢,٣٦٩	٩٤,٦٧٣,٠٠٨	٣,٤٦٨	الافراد
٧٩٩,١٧٣,٨٦٦	٦٧٥,٩٧٩,٤٤٣	٣٧٧,٣٦٨,٠٦٤	٧٥٠,٨٠٨,٩٦٠	٤٣٩,٦٩٤,٦٤١	٣,٦٩٠,٨,٤٧٨	٣,٠٨,٨٦٥,٩٣٣	٧٩١,٩,٨٦٩	المجموع



## \* رأس المال والاحتياطيات :

ارتفعت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (١٩,٨٪) لتصل الى (٣٠٧,٢٩٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٢٥٦,٥١٧) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لنهاية عام ٢٠٢٠ ما مقداره (٥٧,٢٩٥) مليون دينار , خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات بالعدد (٩/٢/٤٠١) بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٢٠ تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من دينار عراقي (١١٩٠) الى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار امريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية, وتم اظهار أثر تعديل سعر الصرف ضمن حقوق الملكية .

## \* 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 او الخبرات المتطورة التي تلبى 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 انحاء العالم وذلك تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العراقي في زيادة حجم الاعتمادات المستندية في التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

بلغ رصيد الأثمان التعهدي (٥٠٦,٤٤٠) مليون دينار نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٣٩٩,٠٩٦) مليون دينار لعام ٢٠١٩ بزيادة بنسبة (٢٠,٠٥٪) كما في الجدول أدناه:

اسم الحساب	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	٧٥,٨٠٩	١٤.٩٧٪	٥٠,٨٣٠	١٢.٧٤٪	٤٩.١٤٪
الاعتمادات مستندية	٣٧٣,٦٨١	٧٣.٧٩٪	٣٠١,٨٦٤	٧٥.٦٤٪	٢٣.٧٩٪
اعتمادات وارده	٥٦,٩٥٠	١١.٢٥٪	٤٦,٤٠٢	١١.٦٣٪	٢٢.٧٣٪
المجموع	٥٠٦,٤٤٠	١٠٠.٠٠٪	٣٩٩,٠٩٦	١٠٠.٠٠٪	٢٦.٩٠٪



### \* تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله

٢٠١٩	٢٠٢٠	التفاصيل	النسبة
١.٥٨%	٢.٦%	صافي الأرباح / معدل الأصول	العائد على معدل الأصول
٣.٥٥%	٧.٠٣%	صافي الأرباح / معدل حقوق الملكية	العائد على معدل حقوق الملكية
٣.٦٥%	٧.٩٣%	صافي الأرباح / رأس المال	العائد لكل سهم
٤٠.٥٩%	٣٤.٤٠%		نسبة حقوق الملكية / الموجودات
٧.١٩%	٦.٣٧%	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة )	نسبة التسهيلات الغير عاملة
١٢٦.٤٤%	٩٦.٣٥%	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة )	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة
٢٧.٨١%	٣٠.٩١%	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة كفاية رأس المال (بازل III)
١٧٤.٠٠%	١١١.٠٠%	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة تغطية السيولة LCR
١٠٠.٠٠%	٩٤.٠٠%	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

### \* بيان مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠٢٠ نسبة (٣٠,٩١%) حيث تم تطبيق ضوابط رقابية خاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III .

### 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 ٢٠٢٠ على (٠,٩٢) دينار.

#### \* السياسة المحاسبية:.

• تم تضمين القوائم المالية الموحدة المرفقة بجميع السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد القوائم المالية.

#### \* الدعاوى القضائية المقامة على المصرف:.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي بقيمة (٢,١٤,٩٠٤) دولار بما يعادل (٣,٠٨٧,٧٥٩) ألف دينار عراقي و في نظر الإدارة و المستشار القانوني لا يوجد حاجة لأخذ مخصص مقابل تلك القضايا نظراً لان موقف المصرف فيها متوسط .

#### \* تقييم المصرف من قبل وكالة التقييم الدولية (Capital Intelligence):.

حافظ المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (BB) وذلك بناء على تقييم اداء المصرف المالي وفقاً للبيانات المالية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.



## \* العقارات المملوكة

العنوان	نوع العقار	البنية
بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس	ملك صرف	بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي
اربيل /بختياري شارع ٢٠-	ملك صرف	بنية فرع اربيل
الموصل الجديد	ملك صرف	بنية فرع الموصل
بغداد /المنصور	ملك صرف	بنية المنصور

## \* عقود ايجار بنايات الفروع و الصرافات الالية

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
عبد الله عطية جاسم	دولار	١٢٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع البصرة
حسين علي حمه أمين مالك	دولار	٥٨,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع اربيل
فاضل علي داود , طليعه غيدان , ازاد حميد	دولار	٥٤,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع جميلة
خالد عباس عبود	دينار عراقي	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع النجف
أنور كامل اسد , شريف باقر شريف	دينار عراقي	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع النجف
شاكور عبد الرزاق بهره	دينار عراقي	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع كربلاء
الشركة العامة للموائئ	دينار عراقي	١٠,٧٧١,٧٥٠	الاجار سنوي	فرع ام قصر
جمال علي فرج	دولار	٩٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع السلیمانية
محمود هادي توفيق و عواطف حسين محمود	دينار عراقي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع الكاظمة
ياسين عبدالله ياسين , عبد المنعم غانم محمد	دولار	٣٦,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع الموصل
شركة المجال	دولار	٧٥,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع الرميلا
شركة دار الصباح للمقاولات العامة	دولار	١٩٥,٤٠٩	الاجار سنوي	فرع مول بغداد
ادبية عبد الأمير حسين اصاله و كاله عن حسين وساره ومريم ومينا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ملحق الإدارة العامة
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	١٠,٨٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار مستودعات الأرشيف /المصرف
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	٤,٨٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار مستودعات الأثاث
ادبية عبد الأمير حسين اصاله و كاله عن حسين وساره ومريم ومينا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار مستودع ارشيف الائتمان
بلال عبد الوهاب محمود	دولار	٨,٤٠٠	الاجار سنوي	ايجار مستودع الصرافات الالية
مول المنصور	دولار	٧,٢٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول المنصور
فندق بابل	دولار	٦,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في فندق بابل
شركة ستي سنتر	دولار	٣,٣٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في ستي مول
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية	دينار عراقي	٨,٨٥٦,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول النخيل
زمرد مول	دولار	٤,٨٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في زمرد مول
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية	دولار	٤,٨٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول الواحة
شركة دار الصباح للمقاولات العامة	دولار	١٥,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول بغداد
شركة نخيل زرباطية للتجارة والمقاولات العامة	دولار	٨,٤٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول زبونه
شركة الدير المتحدة للمقاولات العامة المحدوده	دولار	٩,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في تايم سكوير
فاميلي مول	دولار	١٠,٤٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في فاميلي مول
جاسم عبد الحافظ جاسم	دولار	٩,٦٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في ماي ماركت
كمال هاشم علي العكيلي	دولار	٣,٦٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول العربة



## العقود الأخرى

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	طبيعة العقد
محمود نوح علي	دينار عراقي	٣٠٠,٠٠٠	عقد صيانة المصعد
عقود خدمات متفرقة	دينار عراقي	٤,٣٩٣,٧٠٣	عقود خدمات
شركة اوفتك , جنة الفرح	دولار	٤,٠٣٠	عقود صيانة الات و معدات
PST	دولار	٧,٢٢٣	عن تجديد رخص الاوراكل
Orange	دولار	٧,٣٥٨	عقد مشروع الطوارئ
STS	دولار	١٤,١٦٨	تجديد رخص Microsoft
STS	دولار	١,٣٦٤	IBM Servers Support
NSR	دولار	٢,٤٠٤	ATM HW & SW Mintenance
System .i	دولار	١,٠٤٥	عقد sigcap
AGA	دولار	٣,٧٨٧	عقد صيانة و دعم SMS Banking
Capital intellgense	يورو	٢,٠٨٣	Bank rating
شركة LEO	دولار	٥,٢٤٢	عقد دعاية و تسويق في مواقع التواصل الاجتماعي
شركة ارامكس	دولار	٢,٥٠٠	عقد خدمات نقل البريد
FEDEX	دولار	٢,٤٤٠	عقد خدمات نقل البريد
جوهرة ارض الجنوب	دينار عراقي	حسب النقلات	عقد خدمات نقل البريد
Alnaiy, Zajil , شركة رابط الارض	دولار	٤٦,٧٦١	عقود الانترنت
Crystal Call	دولار	٢,٧٦٥	عقود قنوات الكترونية
شركة النسر العربي	دولار	٩,٨٤٩	تأمين الصرف ضد مخاطر الحرب والارهاب
شركة النسر العربي	دولار	١,١٩٦	تأمين مياي وموجودات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	١,٢١٣	تأمين على الموظفين (مخاطر الغدية والاختطاف)
شركة النسر العربي	دولار	١٥,٣٧٤	التأمين الشامل
شركة البادية	دولار	٢١,١٨٨	التأمين الصحي
شركة التأمين الاردنية	دولار	٧,٢٢٨	تأمين على الحياه
مركز الحسين للسرطان	دولار	٣,٦٧١	تأمين على الحياه ضد السرطان
شركة السند	دولار	٢,٠٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
شمس الدين	دولار	٧٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
سمير خسرو	دولار	٧٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
شركة المسانده	دولار	٢,٧٥٠	اتفاقية خدمات قانونية
فهد جمال	دولار	١,٠٠٠	استشارات ضريبية
شركة المجال لخدمات التنظيف والحراسة	دولار	٣,٣٣٣	عقد خدمات
شركة مساحات لخدمات التنظيف	دينار عراقي	١٨,٦٠٠,٠٠٠	عقد خدمات تنظيف
شركة مساحات لخدمات التنظيف	دينار عراقي	٣,٠٠٠,٠٠٠	عقد خدمات صياغة
شركة ابناء دجلة	دينار عراقي	٤١,٠٩٥	عقد حماية حراسة الفروع
الشركة العراقية للخدمات المصرفية , شركة ابناء دجلة	دينار عراقي	حسب نقل النقود	عقود نقل النقود
البنك المركزي	دينار عراقي	٣,٧٨٣,٥٧٩	عقد شبكة الاتصالات المصرفية
كريم	دينار عراقي	حسب النقلات	عقد خدمات وسائل نقل وانتقال
BML	دولار	٥,٨٥٩	ICBS Core support
Optimiza	دولار	٤,٦٣٩	Oracle Licenses for FISOProd, Testing DR plus ICBS Testing &
ProTech	دولار	٧,٠٧١	Solarwind/Citrix XEN APP / NetScaller
JBS	دولار	٣٩٤,٣٣٣	Cisco Suport
MDSL	دولار	٥,٠٥٤	BOSC IRPSI
MDSL	دولار		IRPS Host online
MDSL	دولار		IST Switch Core تجديد رخص نظام الصراف الآلي
شركة مبادر	دينار عراقي	٢,٠٠٠,٠٠٠	تطوير المبيعات
اوفتك	دولار	٣٧,٣٠٠	خدمات عد و فرز



## \* مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة :

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (٨٤٢,٥٨٩) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

اسم الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩
دعاية واعلان	٥٧٣,٦٣٩	٧٣٦,٣١٠
الضيافة	٣٩,٣٥٧	٣٩,٥٨٤
السفر والايافاد	٢٢٩,٥٩٤	٢٢٦,٨٨١
المجموع	٨٤٢,٥٨٩	١,٠٢٠,٧٧٥

## \* الاستيرادات والتصدير

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

## \* أثر التسعيرة على المصرف

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من (١١٩٠) دينار عراقي الى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار امريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية، علماً أن سعر التحويل المعتمد للسنة السابقة (١,١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي.

## \* التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا يوجد اي تغييرات او احداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف .



رئيس مجلس الإدارة  
باسم خليل السالم




المدير المفضل  
ايمن عمران ابو دهيم



# تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

### تحية وتقدير ....

تنفيذ لاحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ و موافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من الدكتور (علي محمد جواد) رئيسا وعضوية كل من السيد (خليل ابراهيم عبد الكريم ) والسيد (نبيل سمير مكاحلة ) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين ( السيدة ريا عبد الأمير الـغرناوي - 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 الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصروفات والايرادات المرسله الى البنك المركزي من قبل الادارة المالية في المصرف والتقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنيا والمقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات وايضاحات ونود ان نبين الاتي :-

١. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .  
٢. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعل المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والانظمة والتعليمات النافذة وإنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

٣. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الـغرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور ) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية

٤. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠٠٤

**ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير ....**

**رئيس لجنة مراجعة الحسابات**



المصرف الاهلي العراقي  
القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

ريا عبد الامير الكرنوي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين  
المنصور . حي المتنبى . محلة / ٦٠٣  
هاتف : ٠٧٩٠٤٨٣٧٤٨  
Email : rayya\_cpa@yahoo.com

وليد زغير كاظم المنصور  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين  
ساحة الفتح ... مجمع مكية التجاري ... الطابق الاول  
هاتف : ٠٧٩٠٤٨٣٧٤٨  
Email : waleedalmanzor@yahoo.com

التاريخ: ١٦/٢/٢٠٢١

العدد: م/ص/ ١٨ / ٢٠٢٠

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

م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

#### نطاق التدقيق

- لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركته التابعة (شركة المال العراقي) والتي تشمل ما يلي:
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
  - قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
  - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
  - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
  - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
  - إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.
  - التقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤

#### 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 أعداد 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 الموحدة 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 الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في 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 الموحدة، نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً لإبداء رأينا وندرج أدناه الإفصاحات والملاحظات التالية:

### أولاً - تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بأعداد القوائم المالية الموحدة للسنة موضوعة التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩.

### ثانياً - تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات بالعدد (٩/٢/٤٠) بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٢٠ تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من دينار عراقي (١١٩٠) إلى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية، وحسب التعليمات المذكورة تم اظهار أثر تعديل سعر الصرف ضمن حقوق الملكية.

### ثالثاً - النقد...ود:

أ- تم الإشراف على جرد النقد الموجود بالإدارة العامة والفرع الرئيسي وقسم من الفروع وقد بلغ رصيد النقد في الخزينة وصناديق المركز والفروع (٧٩,٩٤٩,٩٩٧) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ الرصيد مطابق لقوائم الجرد.  
ب- تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأيديات المرسلة.  
ت- بلغت نسبة النقد بالخبزينة وصناديق المركز المشار إليها أعلاه (٣٣,٤٤٪) إلى صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية.

ث- النقد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية ظهر بمقدار (٢٠,١٤٦,١٩٠) ألف دينار وهذا يمثل بنسبة (٩٩٪) لمجموع النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية البالغة (٢٠,٢٠٨,٤٢٦) ألف دينار ويمثل (٦٥,١٪) 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 ٣١/١٢/٢٠٢٠ على أساس سعر (١,٤٦٠) دينار لكل دولار أمريكي.

#### رابعا - التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات:

أ- ارتفع رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة موضوع التدقيق عن السنة السابقة بمقدار (١٠٠,٤٧١,٨٨٤) ألف دينار أي بنسبة (٨,٠٠٪), حيث بلغ الرصيد كما بنهاية عام ٢٠٢٠ ما قيمته (٣٤٩,٦٩٤,٢٤١) ألف دينار مقارنة برصيد نهاية عام ٢٠١٩ بقيمة (١٩٤,٢٢٢,٣٥٨) ألف دينار .

ب- ارتفع رصيد مخصص (الفوائد المعلقة) فوائد المتوقفين عن الدفع المدورة عن السنة السابقة بمقدار (٣,٠٢٩,٣١٩) ألف دينار ليصبح الرصيد (١٠,٦٣٤,٧٧٣) ألف دينار نتيجة ارتفاع التسهيلات الائتمانية غير العاملة حيث بلغت (٣٢٩,٠٨,٤٧٨) ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٩,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ (٢١,٥٦٦,٧٧٥) ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١١,١٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

#### خامسا - الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين, بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير إلى تعديل نسب احتساب مخصص التدبي على العقارات المستملكة وقد قام المصرف بتطبيق تلك التعليمات على القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٠.

#### سادسا - 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 بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب وقد تم التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية وان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

#### سابعا - تقارير الامتثال

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



### ثامنا - نشاط المصرف ونتيجة النشاط:

لدى مقارنة الإيرادات مع المصاريف للسنة موضوعة التدقيق ظهرت نتيجة فائض بمقدار (١٩,٨٢٨,٠٣٩) ألف دينار علما أن نتيجة النشاط للسنة السابقة أظهرت فائض بمقدار (٩,١١٧,٧٠٢) ألف دينار وبالشكل التالي:

السنة السابقة/ الف دينار	السنة الحالية / الف دينار	البيان
٣٤,٥٧٤,٩٦٢	٥٤,١٠٥,٧٠٤	إجمالي الدخل
(٢٣,١٥٤,٠٣١)	(٢٩,٣٩٧,٨٥٠)	إجمالي المصروفات
١١,٤٢٠,٩٣١	٢٤,٧٠٧,٨٥٤	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٣٠٣,١٧٩)	(٤,٨٧٩,٨١٠)	ضريبة الدخل
٩,١١٧,٧٥٢	١٩,٨٢٨,٠٣٩	صافي الربح (الخسارة) للسنة

ارتفعت إيرادات السنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (١٠,٧١٠,٢٨٧) ألف دينار، وقد جاء الارتفاع وبشكل كبير بصافي إيرادات العمولات وقد ظهرت في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بمقدار (٢٦,٢١١,١٧٤) ألف دينار علما أن المبلغ ظهر في ٢٠١٩/١٢/٣١ بمقدار (١٨,٨٤٦,٤٦٢) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى زيادة حجم عمليات التجارة بالإضافة إلى الارتفاع في صافي إيرادات الفوائد وقد ظهرت في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بمقدار (٢٠,١١٧,١١٨) ألف دينار علما أن المبلغ ظهر في ٢٠١٩/١٢/٣١ بمقدار (١٢,٠١٥,٩٥١) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى الزيادة في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة

### تاسعا - التغيير في حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في ٢٠١٩/١٢/٣١ بمقدار (٥٠,٧٧٧,٩٨٤) ألف دينار وان الجدول ادناه يبين الحركة التي تمت على حقوق المساهمين:

٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٣,٢٠٢,٤٧٧	الأثر الناتج عن تعديل اسعار صرف العملة الاجنبية
٢٨٩,٧١٩,٤١٩	الرصيد في بداية السنة المعدل
١٩,٨٢٨,٠٣٩	الربح (الخسارة) للفترة
(٢,٢٥٢,٥٣١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠



## عاشرا - كفاية رأس المال:

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبداية بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I .

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢,٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية) حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (٣٠,٩١٪).

## احدى عشر- البيانات المالية المرحلية الموحدة:

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 للفصول المذكورة مراجعة من قبلنا وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (٩/١/٢٠٢٠/٤٠٢) والمؤرخ بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٠.

## اثني عشر- الملاحظات الأخرى

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

## ثلاثة عشر - الإيضاحات الأخرى

أ- قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ٩/٢/١٦٧٨ بتاريخ ٢١/١١/٢٠١٧ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٧٤ ألف دينار عراقي، ونظراً الى انتهاء اجراءات عمل الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسابها الشخصية المعنوية فقد تم تحويل المبلغ الى حساب الاستثمارات وحسب كتاب المركزي بالعدد ٩٤/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢ .

ب- قام المصرف خلال العام ٢٠٢٠ بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتحولة بالأسواق العالمية حيث وصلت قيمة الاستثمار الى (٦٣,٧٢٢,٨٦٨) الف دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥٪ و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

ت- قام البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠٢٠ بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٤٤,٨ مليار دينار كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفئها المصرف من ٠,٧٪ الى ٥,١٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.

ث- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بمبلغ ٥ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعليه تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.





ج- قام المصرف الاهلي العراقي قبيل منتصف شهر أيلول من العام ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في العراق وشراء موجوداته ومطلوباته، وقد حصل المصرف على الموافقة المبدئية على عملية الاستحواذ من البنك المركزي العراقي.

ح- الإيضاحات المرفقة (من رقم الى الرقم ٤٠) 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.

#### اربعة عشر: رأي مراقبي الحسابات:

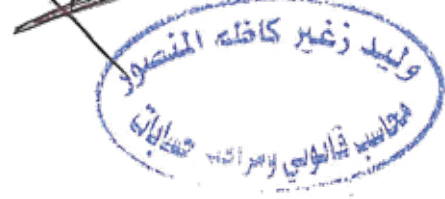
بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للفترة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

**وتفضلوا بقبول وافر الاحترام.**

ريا عبد الامير الكرناوي  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



وليد زغير كاظم المنصور  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



قائمة المركز المالي الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إيضاحات	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير		
			<b>الموجودات</b>
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٥,١١٥,٣٠٢	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٨٩٧	٢٩,٢٤٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,١٥٧,٦٩٢	١٨,٠٤٧,١٠٥	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٤٩٦,٩٠١	١١,٨٠٠,٠٢٧	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٩٧٢,٣٤٠	٣,٥٦٢,٧٤٨	١٢	حق استخدام البند المؤجر
٢١,٩٣٣,٢٤٣	٢٩,٦٤٢,٨٨٥	١١	موجودات أخرى
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨,٣٧٧	١٧٦,٢٧٨	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	١٤	ودائع عملاء
٨٩,٥٠٦,٤٣٩	٧٤,١٠٦,٠٧٨	١٥	تأمينات نقدية
١٧,٠٤٢,٨٥٠	٦٦,٣٠٥,٠٧٤	١٦	أموال مقترضة
٢,٠٥٨,١٧١	٣,٥٤٨,٢٥٦	١٢	التزام عقود الإيجار
٤,١٢٦,٠٧٤	٥,٩٨٢,٨١٥	١٧	مخصصات متنوعة
٢,١١١,٩٢٣	٤,٤٣٦,٧٥٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٩٢٢,٦٥٤	١٣,٠٣٠,٣٩١	١٩	مطلوبات أخرى
٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤	٥٨٥,٩١٠,٧٢٦		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٤٤٥,٤٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	٢١	الاحتياطي الاجباري
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي توسعات
٩١,١٢٧	(٢,١٢٠,٧١٤)		احتياطي القيمة العادلة
٩٨٠,٤١٥	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٢٢	أرباح مدورة
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦		مجموع حقوق الملكية
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

باسم خليل السالم  
رئيس مجلس الادارة

ايمن عمران ابو دهيم  
المدير المفوض

ماهر عزت عوالي  
المدير المالي

ريا عبد الامير الزناوي  
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات  
رقم الاجازة ٢٤٣

وليد زغير حاتم المنصور  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/ص/٢٠٢٠/١٨ والمؤرخ في ٢٠٢١/٢/١٦





## قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إيضاحات	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير		
١٠,٩٦٣,٤٩٦	٢٧,٠٧٦,٧١٣	٢٣	إيرادات الفوائد
(٣,٩٤٧,٠٤٥)	(٦,٩٥٩,٥٩٥)	٢٤	مصروفات الفوائد
١٢,٠١٥,٩٥١	٢٠,١١٧,١١٨		صافي إيرادات الفوائد
١٨,٨٤٦,٤٦٢	٢٦,٢١١,١٧٤	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٣٠,٨٦٢,٤١٣	٤٦,٣٢٨,٢٩٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٨٨٧,٨٦٠	٧,١٣٢,٤٢١	٢٦	أرباح عملات أجنبية
٨٢٤,٦٨٩	٦٤٤,٩٩١		إيرادات أخرى
٣٤,٥٧٤,٩٦٢	٥٤,١٠٥,٧٠٤		إجمالي الدخل
(٧,٤١٥,٤٥٦)	(٨,٠٧٦,٧٧١)	٢٧	نفقات الموظفين
(٢,١٣٠,٥٤٩)	(٣,٥٥٨,٤٤٨)	١٢ و ١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
(١٣,٥٦٩,٤٨٣)	(١٣,١٢٠,٨١٤)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٣,٦٢٣,٣٢٣)	٦	(المصرف) من مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٣٨,٥٤٣)	(١,٠١٨,٤٩٤)	١١	التدني في قيمة الأصول المستملكة و فاء لديون
(٢٣,١٥٤,٠٣١)	(٢٩,٣٩٧,٨٥٠)		إجمالي المصروفات
١١,٤٢٠,٩٣١	٢٤,٧٠٧,٨٥٤		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٣٠٣,١٧٩)	(٤,٨٧٩,٨١٥)	١٨	ضريبة الدخل
٩,١١٧,٧٥٢	١٩,٨٢٨,٠٣٩		صافي الربح بعد الضريبة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٠.٠٣٦	٠.٠٧٩	٢٩	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك

## قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٩,١١٧,٧٥٢	١٩,٨٢٨,٠٣٩	صافي دخل السنة
٢٠٩,٠٨٠	(٢,٢١١,٨٤١)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩,٣٢٦,٨٣٣	١٧,٦١٦,١٩٨	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٩,٣٢٦,٨٣٣	١٧,٦١٦,١٩٨	مجموع الدخل الشامل للسنة



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

مجموعة حقوق مساهمي البنك	أرباح محدوة	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	مخاطر مصرفية	إحتياطي إجباري	رأس المال	
بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	
٢٠٢١,٠١٦,٩٤٢	٩٨٠,٤١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩١١,٢٧٧	-	٤,٤٤٠,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<p>الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠                      الأثر الناتج عن تعديل سعر صرف العملة الأجنبية                      الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدل                      الربح (الخسارة) لفترة                      تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل                      صافي التغير في القيمة العادلة الأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات                      المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر                      المحوّل من / الى الاحتياطيات                      الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠                      الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩</p>
٢٣٣,٢٠٢,٤٧٧	٣٣٣,٢٠٢,٤٧٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٩١١,٢٧٧	-	٤,٤٤٠,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨٩,٧١٩,٤١٩	٣٤١,١٨٢,٨٩٢	-	٩١١,٢٧٧	-	-	-	
١٩,٨٢٨,٠٣٩	١٩,٨٢٨,٠٣٩	-	٤٠,٦٩١	-	-	-	
(٢,٢٥٢,٥٣٢)	-	-	(٢,٢٥٢,٥٣٢)	-	-	-	
-	(٩٩٥,٣٧٦)	-	-	-	٩٩٥,٣٧٦	-	
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٢٦٠,٧١٤)	-	٥,٤٤٠,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(١,٥١٥,٧٥٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٤٩٤,٩٦٧)	(١,٤٩٤,٩٦٧)	-	-	-	-	-	
(٨١,٢٩٩)	(٨١,٢٩٩)	-	-	-	-	-	
٢٤٧,١٩٠,١٠٨	(١٢,٠٩٢,٠٢٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩,١١٧,٧٥٣	٩,١١٧,٧٥٣	-	-	-	-	-	
٢٠٩,٨٠	-	-	٢٠٩,٨٠	-	-	-	
-	٣,٩٥٤,٦٨٢	-	-	(٤,٤١٢,٨٩٢)	٤٥٨,٢١١	-	
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	٩٨٠,٤١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩١١,٢٧٧	-	٤,٤٤٠,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	



## قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إيضاحات	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير		
١١,٤٢٠,٩٣٢	٢٤,٧٠٧,٨٠٤		الأنشطة التشغيلية: ربح (الخسارة) الفترة قبل الضريبة
٢,٧٠٢,٧٨٢	٣,٥٥٨,٤٤٨		تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات وإطفاءات
-	٣,٨٠٨,١٠٠		مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٨,٥٤٣	١,٠١٨,٤٩٤		التدني في قيمة أصول مستملكة
٢٣,٦٨٥	(١٨,٨٣٩)		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤,١٢٦,٠٧٤)	١,٨٥٦,٧٤١		مصروف (المسترد من) مخصصات متنوعة
١٠,٠٥٩,٨٦٨	٣٤,٩٣٠,٧٩٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٠٤,٨٧٣,٥١٧)	(١٥٢,٤٤٢,٥٦٤)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٨٨,٧٨٢)	(٨,٧٢٨,١٣٦)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٤,٥٩٢,٨٩٥)	(٢١,١٢١,١١٤)		ارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٥٤,٧٨٠,٥٦٢	٧,١٨٨,٧٤٩		نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٦٠,٧٥٢,٤٠٨	١٦٨,٥٨٠,٧٢٨		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٤٢,٦٩١,٥٣٥	(١٥,٤٠٠,٣٦١)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٣,٠٧٩,٧٧٨	٢,٣٩٠,٠٣٧		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤١,٥٠٨,٩٥٧	١٥,٣٩٨,١٣٦		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢,٤٨٧,٥٥٤)	(٢,٥٥٤,٩٨٨)		ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣٩,٠٢١,٤٠٣	١٢,٨٤٣,١٤٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٣,٥٢٣,١٠٠	٢,٩٠٢,٣٤٦		استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٥,٣٩٢,٦٠٠)	(٣٦,٢٦٢,٣٣٣)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٨٩٧)	(٢٣,٣٤٣)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٣٧,٩٢٢)	(٢,٥٢٠,٤١٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
١٢,٣٠٢	٣١,٠٩٧		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤,٨٥٨,٣٧٥)	(٤,٣٤٢,٣٥٢)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤٠,٤٥٩,٣٩٢)	(٢٢,٢٤٤,٩٩٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٣,٥٥٠,٠٠٠	٥٢,١٧٧,٦٨٦		المتحصل من الأموال المقترضة
(١,٧٠٧,١٥٠)	(٢,٩١٥,٤٦٢)		تسديد الأموال المقترضة
(١٢,٥٢٢,٤٨٨)	(١٧,٢٠٤)		توزيعات أرباح نقدية
(٥١٧,٢٦٢)	(١,٢٦٥,٩٠٢)		دفعات التزام عقود الإيجار - الأصل
(١,١٩٦,٩٠٠)	٤٧,٩٧٩,١١٨		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٢,٦٣٤,٨٨٩)	٣٨,٦٠٧,٢٧٢		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٠,٦١٠,٧٧٤	٣٠,٣٥٢٥,٨٨٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠,٣٥٢٥,٨٨٤	٣٤٢,١٣٣,١٥٦	٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

### (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 الأربعة 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 ٢٠٢١/٣ بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢١

### (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 بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقرب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

#### (٢-٢) أهم السياسات المحاسبية

##### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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 وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة المال العراقي (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، وقد تم تعديل اسم الشركة من شركة واحدة النخيل للوساطة الى شركة المال العراقي للوساطة بتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ و يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مليار دينار عراقي كما في كانون الأول ٢٠١٩: مليار دينار عراقي. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من قبل 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 الاستبعاد وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.



## معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا 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.

## 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.

## 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 بالعملات 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 الى الارباح 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 التدي.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

## القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ المصرف بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦). تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).





إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي: إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- 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.

## الأدوات المالية

### الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها في حساب العملاء. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة. عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإقرار الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو الغاء الاعتراف من تلك الاداء.

## الموجودات المالية

### أ) الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.





## ب) القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

• أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

• أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

• يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك، يمكن للمصرف أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأوي بالأصل الماي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

• يمكن للمصرف القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٣ ) ، في الدخل الشامل الآخر

• يمكن للمصرف تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

## ج ) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل الماي عند الاعتراف (SPPI) لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم الأوي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل الماي (على سبيل المثال : إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملية المقوم بها الأصل الماي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل الماي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.





## د ( تقييم نموذج الاعمال

يتبنى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

ياخذ المصرف في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع المصرف حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ المصرف في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.

- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم المصرف بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدبي.

## ه ( الموجودات المالية تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة

### فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بعين الاعتبار:





- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطابقة المصرف بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

## و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والغائبة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/

9

• موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو

• موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

## ز) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمصرف. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

## التدني

يقوم المصرف بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر- ادوات الدين
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ( ١٢ ) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على

الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ( ١٢ ) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ( ١٢ ) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.





يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر. تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالقيمة المعادلة. يقوم المصرف بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي: تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة العراقية بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة العراقية دون خسائر ائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع التعليمات الإرشادية للبنك المركزي العراقي رقم (٤٦٦/٦/٩) تاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

## الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدني ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.





وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير، لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات،

تعتبر مجموعة عوامل مثل عائدات السندات و التصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل يعتبر القرض قد تدنى إئتمانيا عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني، وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانيا عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء ( بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة ( ٩٠ ) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد ( ٩٠ ) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانيا

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانيا بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغييرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة.

يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

### تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية ؛ (Probability of Default) التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإئتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العقود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.



## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم المصرف بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً. لا يقوم المصرف باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساساً لتحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمصرف، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحليلين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص المصرف لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
  - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم المصرف المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.



إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال المصرف ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل، وبشأن إقراض الافراد، يأخذ المصرف في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، والاحداث مثل البطالة أو الافلاس أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يومًا، يعتبر المصرف أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

### تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي.

بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم المصرف بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة

في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج المصرف سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف. وفقاً لسياسة المصرف، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير (SPPI) بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها :

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.





في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل الماي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل الماي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ ( شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدي ائتمانيا. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة ) العادلة للقرض الجديد بخضم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثّر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب المصرف مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل ماي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، يحدد المصرف ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية : مع احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمصرف، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المصرف على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات المصرف السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ( ١٢ ) شهرًا عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم المصرف باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم المصرف بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل الماي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم المصرف بإلغاء الإعتراف بالأصل الماي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل الماي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المصرف بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل الماي المحول بشكل جوهري، فإن المصرف يستمر بالإعتراف بالأصل الماي وبأية إفتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل ماي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقًا.







## الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع المصرف. يقوم المصرف بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر المصرف في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب؛ فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

### 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:

مباني	%
معدات وأجهزة وأثاث	٢٠
وسائط نقل	٢٠

- تعندما 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.

### 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 رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تذيي 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.

## 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 ١ 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. علماً بأن المصرف قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

يعترف المصرف بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأوي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لالتزام 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 أو 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 باعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات.

كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التذيي (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.







يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأوي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصصاً 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 الإلتزامات 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 المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون المصرف على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى المصرف النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإلغاء المبكر للعقد ما لم تكن المصرف على ثقة انها لن تقوم بالإلغاء المبكر.

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغيير 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 الإلغاء للعقد عندما يتم قياس الإلتزامات 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:

اختر المصرف عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والإلتزامات 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 المصرف ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان: (١) يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة ؛ (٢) كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

### المصرف كمستأجر

لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى المصرف 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 للمصرف. 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.



## 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.

## التدني في الموجودات الغير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهر، بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة

## المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

### أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية ( أ) محتفظ بها للمتاجرة أو ( ب) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الاعتراف الأوي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأوي إذا :

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للقرارات المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.



ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبيا في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولإيعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقا قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة و عقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

### ب) 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. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال.

### ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي المصرف الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات المصرف. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغيت الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة. عندما يبادل المصرف أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج المصرف التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

### مخصصات

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



## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في جمهورية العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## أدوات حقوق الملكية أ) راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

## 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.

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

## 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 الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" ك "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المائي قبل النسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية، وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة. أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً؛ فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المائي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للمصرف أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة، وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، 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. وتُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا 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).

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

حددت القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير، وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل؛ و
  - فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل، كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات؛ و
  - فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
  - فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.
- للمطلوبات المالية في الحالات التالية :



خيار القيمة العادلة يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) خيار القيمة العادلة (عند الاعتراف الأوبي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس المطلوبات او الموجودات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي. لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

### 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 التغييرات 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 و المصروفات و ارباح اسهم ذات الصلة.

### إيراد 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 ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛
- 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.

### منافع الموظفين

#### منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على المصرف إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.





## منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات المصرف فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

## الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

## ٣) السياسات المحاسبية الهامة

### (١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

### أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المصرف لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول: كانون الثاني ٢٠٢٠

#### - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

#### - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

#### - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

إصلاح معدل الفائدة المعياري - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.



## - التعديلات على الإطار المفاهيمي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وغير المطبقة مبكراً

لم يطبق المصرف مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

### ( المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ) تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٣

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات ( تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٢ )  
توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.  
ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي بدأت في اول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

### ( ٢-٣ ) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الموحدة فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمصرف كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وباستثناء أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ وكما يلي :





## كوفيد- ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد- ١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية ٢٠٢٠، قام المصرف بالأخذ بعين الاعتبار)وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ و تدابير الدعم الاقتصادي، كما أخذ المصرف في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR).

### للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (SICR) تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهرية في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يواصل المصرف تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقترضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقترض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد- ١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقترض المالي.

بدأ المصرف بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائه العاملين في القطاعات الحكومية و المحولين رواتبهم للمصرف بالإضافة إلى عملاء قطاع الشركات الصغيرة و المتوسطة المستفيدين من مبادرة البنك المركزي العراقي من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى ثلاثة أشهر.

تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، يعتقد المصرف أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض إلى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد- ١٩ على استئناف الدفعات بانتظام. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المصرف من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد- ١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية.



## معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والنتيجة من تقدير تأثير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم اليقين، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد-١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المصرف معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد-١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء إلى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للدولة.

قام المصرف عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
  ٢. الأثر على حوالات المغتربين
  ٣. الأثر على المنح الخارجية
  ٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري
- وبالمقابل تم أخذ عدداً من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:

١. انخفاض أسعار النفط
٢. مبادرات البنك المركزي العراقي
٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
٤. المبادرات الحكومية
٥. تخفيض أسعار الفوائد

قام المصرف بإجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد-١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة وفقاً للمعلومات المتاحة في حينه.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف يواصل المصرف إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم اليقين وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد-١٩ على نتائج أعمال المصرف وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة في نهاية الربع الثاني.

## (٣-٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.



يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التذي في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

### ضريبة الدخل

يخضع المصرف لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. يقوم المصرف بأثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

### مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المصرف والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تذي في قيمتها ويتم قيد خسارة التذي في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

### مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٣).

### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض محراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.



## زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبيلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٤).

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

## إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ( ١٢ ) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ( ١٢ ) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

## النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح ( ٣٤ ). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

## أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ا، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.



## ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تغلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

### 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، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من المصرف 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 إنتهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

## تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

### - سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

### - احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتماب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

### - الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

### - قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (أ)، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.



## - خصم مدفوعات الإيجار

طبقت الإدارة الأحكام والتقديرية لتحديد معدل الاقتراض ("IBR") يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمصرف الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

## (٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
٤٠,٩٥٤,٣١٦	٧٩,٩٤٩,٩٩٧	نقد في الخزينة
٨٥,٢٢٩,٦٥٨	٩٣,٣٥٣,٤٨٨	أرصدة لدى بنوك مركزية :
٧٨٩,٤٧٤	-	حسابات جارية وتحت الطلب*
٣٠,٢٩٩,٨٥٨	٦٤,٢٣٣,٢٤٢	شركات حكومية تحت التأسيس ( شركة ضمان الودائع ) **
٢,٩٧٣,١٤٩	١,٥٢٦,٦١٩	متطلبات الاحتياطي النقدي***
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان****
		صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

\* تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في أربيل والسليمانية (الأرصدة المحجوزة) مبلغ صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: مبلغ ١٧,٩٧١,٨٧٢ ألف دينار عراقي).

\*\* 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، ونظرا الى انتهاء اجراءات عمل الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسابها الشخصية المعنوية فقد تم تحويل المبلغ الى حساب الاستثمارات وحسب كتاب المركزي بالعدد ٩٤/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢.

\*\*\* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصرف احتساب احتياطي اجباري بمانسبته ١٠٪ من قيمة الودائع الجارية و ١٠٪ للودائع الآجلة لجميع العملات، قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات جديدة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٢٠ بتخفيض نسبة الاحتياطي للودائع الجارية بالدينار العراقي لتصبح ١٣٪ بدلا من ١٠٪.

\*\*\*\* 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.



## (0) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينائر		بآلاف الدينائر		بآلاف الدينائر		
٥٠,٠٤٠,٢٢٦	٣٦,٢٧٢,٦١١	٢٥,٠٩٠,٦٨٠	٣٤,٢١٠,٣٧٤	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	٢,٠٦٢,٢٣٧	حسابات جارية
١٤٥,٠٧٥,٠٧٦	١٦٥,٩٣٥,٨١٥.٤٦	١٤٥,٠٧٥,٠٧٦	١٦٥,٩٣٥,٨١٥	-	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
١٩٥,١١٥,٣٠٢	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٢٠٠,١٤٦,١٨٩	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	٢,٠٦٢,٢٣٧	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٩٥,١١٥,٣٠٢ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

## افصاح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
١٤١,٩٩٧	١٤١,٩٩٧	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات
١٤١,٩٩٧	١٤١,٩٩٧	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة



## (٦) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
		حسابات جارية مدينة
٢,٧٢٠	٣,٤٦٨	قروض وكمبيالات
٤٠,٣٧٢,٥٠٩	٩٧,٩٧٤,٦٠١	بطاقات الائتمان
٢٠٦,٢٦٧	٢٥١,٤٤٨	<b>الشركات الكبرى</b>
		حسابات جارية مدينة
٧,٨٦١,٠٢٠	٧,٩١٦,٣٦١	قروض وكمبيالات
١٣٠,٦٢٣,٠٨٨	١٩٢,٥١٢,٩٧٠	<b>منشآت صغيرة ومتوسطة</b>
		قروض وكمبيالات
١٥,١٥٦,٧٥٤	٥١,٠٣٥,٣٩٢	المجموع *
١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	ينزل: فوائد معلقة
(٧,٦٠٥,٤٥٤)	(١٠,٦٣٤,٧٧٣)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧,٦٥٢,٧٣١)	(٢١,٤٦٠,٨٣٢)	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	

\* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٩,٣٨٥,٠٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٣,٤١٤,٢٣٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

\* بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٢,٩٠٨,٤٧٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٩,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢١,٥٦٦,٧٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١١,١٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

\* بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢,٢٧٣,٧٠٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,٣٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ 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.





## افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للفترة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
المجموع	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	٢٩,٠٣٦,٤٥٧	٦٧,٠٦٨,٢٢٣	٩٨,١١٧,٦٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٥,١٨٨,٨٩٧	١,٧٣٤,٧١٣	٤,٨٩٥,٦٠٩	١٧٨,٥٥٨,٦٧٥	التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات
(٤١,٨٢٥,٦٨٥)	(١٣٩,٦٤٦)	(٣,٨٥٠,٨٤٢)	(٣٧,٨٣٥,١٩٧)	التسهيلات المسددة
-	٦٦٨,٤٦٧	(٤٨٩,٢٦٩)	(١٧٩,١٩٨)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
-	٣٩٢	(٤٥٠,٧٣٢)	٤٥٠,٣٤٠	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
-	٢١٤	١,٠٣١	(١,٢٤٥)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
-	٦٦٩,٠٧٣	(٩٣٨,٩٧١)	٢٦٩,٨٩٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٩٨,٣٦٤)	(٤٩٨,٣٦٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢,١٠٨,٦٧١	٢,٤٠٢,٢٧٦	٣,٦١١,١٦٥	٦,٠٩٥,٢٣٠	تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف
٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	٣,٩٩٧,٢٤٣	١,٠٤٤,٧٦٧	١٤٠,٧٢٣,٤٧٨	اجمالي الرصيد

## افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للعام ٢٠١٩ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
المجموع	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
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)	اثر 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) الى المرحلة الأولى بالصافي
-	٥٢,٧٣٥	(١٢٧,٥٩٦)	٧٤,٨٦١	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
-	(٤٥٦,٥٢٩)	١٦٣,١٢٢	٢٩٣,٤٠٧	ما تم تحويله (من) الى 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	اجمالي الرصيد



## افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٧,٦٥٢,٧٣٢	٩٢,٣٦٢	١٥,١٩١,٤٣٠	٢,٣٦٨,٩٤٠	الرصيد كما في بداية السنة خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي التسهيلات المعدومة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف اجمالي الرصيد
١١,٦١١,٨٣٧	٦٦٦,٠٧٨	٩,٦٤٠,٢٥٥	١,٣٠٥,٥٠٣	
(٨,٥٧٥,٦٨٥)	(١٦٤,١٧٩)	(٦,٨٢٢,٥٤٥)	(١,٥٨٨,٩٦١)	
(٢٧,٩٩٩)	٢,٣١٣	(٣٣,٢٦٥)	٢,٩٥٣	
٩,٦٤٣	٩٩٨	(٧٤٧)	٩,٣٩٢	
١٨,٣٥٦	(٣,٣١١)	٣٤,٠١٢	(١٢,٣٤٥)	
(٤٩٨,٣٦٤)	-	(٤٩٨,٣٦٤)	-	
١,٢٧٠,٣١٣	١٩,٩٠٩	١,٢٨٠,٦١٨	(٣٠,٢١٤)	
٢١,٤٦٠,٨٣٢	٦١٤,١٧٠	١٨,٧٩١,٣٩٥	٢,٠٥٥,٢٦٨	

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١١,٢٨٣,٨٣٨	٢٤,١٣٩	٨,٩٠٦,٢٧٠	٢,٣٥٣,٤٢٩	الرصيد كما في بداية السنة اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الأرصدة الافتتاحية ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي اجمالي الرصيد
٦,٣٦٨,٨٩٣	٦٨,٢٢٢	٦,٢٨٥,١٦٠	١٥,٥١٠	
٥,٢٠٨	-	٤,٢٦٧	٩٤١	
(١١,٥٨٥)	٨٠٩	(١,٨٩٩)	(١٠,٤٩٥)	
٦,٣٧٧	(٨٠٩)	(٢,٣٦٨)	٩,٥٥٤	
١٧,٦٥٢,٧٣١	٩٢,٣٦٢	١٥,١٩١,٤٣٠	٢,٣٦٨,٩٤٠	

## مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

يشمل بند مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ والبالغ قيمته ٣,٦٢٣,٣٢٣ ألف دينار عراقي (مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة ٦,١٤١,٦٤٤ ألف دينار عراقي و مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٨٣٩,٦٨١ ألف دينار عراقي و مصروف مخصص التدني في ارصدة المصارف و المؤسسات المالية ١٤١,٩٩٧ ألف دينار عراقي).

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٧,٦٠٥,٤٥٤	٢,٤٥٠	٦,٢٠٠,٤٧٨	١,٤٠٢,٥٢٦	الرصيد في بداية السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة
٢,٩٦٣,٣١١	١٠,٥٨٨	٢,٩٦٥,٦٥٥	(١٢,٩٣٢)	
٦٦,٠٠٨	-	٣٨,٠٩٣	٢٧,٩١٥	
١٠,٦٣٤,٧٧٣	١٣,٠٣٨	٩,٢٠٤,٢٢٧	١,٤١٧,٥٠٩	



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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
		<b>الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية</b>
		* سندات خزينة حكومية
٣٠,٤٥٦,٥٦٣	٦٣,٧٢٢,٨٦٨	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٤٠٨,٤٤٦	٣٩٢,٤٦٨	<b>مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية</b>
٣٠,٨٦٥,٠٠٩	٦٤,١١٥,٣٣٦	<b>الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية</b>
		أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٦,٣٧٨,٤٢٩	٧,١٣٧,٩٠٣	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٦,٣٧٨,٤٢٩	٧,١٣٧,٩٠٣	<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٧١,٢٥٣,٢٣٩	

\* قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتدولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥ ٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي. \*\*بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٢,٠٠٦ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٣٥,٦٧٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
		رصيد أول المدة
١,٦٤١,٧٥٨	٣٧,٢٤٣,٤٣٨	الإضافات
٣٥,٣٩٢,٦٠٠	٢٩,٤٣٥,٩٠٠	الاستبعادات
-	(١١٠,٠٥٨)	تغير اسعار الصرف
-	٦,٨٩٥,٨٠٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٠٩,٠٨٠	(٢,٢١١,٨٤١)	الرصيد في نهاية الفترة
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٧١,٢٥٣,٢٣٩	



## (٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	أذونات خزينة البنك المركزي العراقي
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	ذات عائد ثابت
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	المجموع

قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار بأذونات حكومية صادرة من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢٠,٩٠٢,٣٤٦ ألف دينار عراقي حيث استحققت هذه السندات خلال العام ٢٠٢٠.

## (٩) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
					<b>الكلفة:</b>
٢١,٣٤٣,٢١٤	٣٢٣,٣٣٥	١,٦٨٧,٥١٢	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد في كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٠
٢,٢٥٩,٢٩٩	-	٢,٢٥٩,٢٩٩	-	-	إضافات
(٤٥,٦٦٥)	-	(٤٥,٦٦٥)	-	-	إستبعادات
٢٣,٥٥٦,٨٤٨	٣٢٣,٣٣٥	١٢,٩٠١,١٤٦	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
					<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
٧,٤٦٣,٥٩٠	٢٤١,٦٨٢	٦,٨٧٦,٥١٧	٣٤٥,٣٩١	-	الاستهلاك المتراكم كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٠
١,٦١٨,٧٣٨	٢٣,٦١٦	١,٥٦٠,٦٣٥	٣٤,٤٨٧	-	استهلاك السنة
(٣٣,٤٠٦)	-	(٣٣,٤٠٦)	-	-	إستبعادات
٩,٠٤٨,٩٢٢	٢٦٥,٢٩٨	٨,٤٠٣,٧٤٦	٣٧٩,٨٧٨	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
١٤,٥٠٧,٩٢٥	٥٨,٠٣٧	٤,٤٩٧,٤٠٠	١,٣٣٩,٧٦٩	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٥٣٩,١٧٩	-	٣,٥٣٩,١٧٩	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨,٠٤٧,١٠٥	٥٨,٠٣٧	٨,٠٣٦,٥٧٩	١,٣٣٩,٧٦٩	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠



المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٤٥٤,٣٤٨	٣٢٣,٣٣٥	٩,٧٩٨,٦٤٦	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	<b>الكلفة:</b>
٢,٠٢٢,٧٩٠	-	٢,٠٢٢,٧٩٠	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١,١٣٣,٩٢٤)	-	(١,١٣٣,٩٢٤)	-	-	إضافات
٢١,٣٤٣,٢١٤	٣٢٣,٣٣٥	١٠,٦٨٧,٥١٢	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	إستبعادات
٧,٠٨٧,٥٣٦	٢١٧,٢٢٩	٦,٥٥٩,٣٠٩	٣١٠,٩٩٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٤٧٣,٩٩١	٢٤,٤٥٣	١,٤١٥,١٤٥	٣٤,٣٩٣	-	<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
(١,٠٩٧,٩٣٧)	-	(١,٠٩٧,٩٣٧)	-	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧,٤٦٣,٥٩٠	٢٤١,٦٨٢	٦,٨٧٦,٥١٧	٣٤٥,٣٩١	-	استهلاك السنة
١٣,٨٧٩,٦٢٤	٨١,٦٥٣	٣,٨١٠,٩٩٥	١,٣٧٤,٢٥٦	٨,٦١٢,٧٢٠	إستبعادات
٣,٢٧٨,٠٦٨	-	٣,٢٧٨,٠٦٨	-	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٧,١٥٧,٦٩٢	٨١,٦٥٣	٧,٠٨٩,٠٦٣	١,٣٧٤,٢٥٦	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
					صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,١٧٤,١٠٤ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٤,٣١٦,٠٢٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .  
تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٥,٤٦٤,٤٨٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٣,٤١٠,٤٥٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

### (١٠) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٢١٣,٩١٨	١,٤٠١,٢٧٣	رصيد بداية السنة
٨٤٣,٩١٣	٢,٩٤٨,٤٧٢	إضافات
(٦٥٦,٥٥٨)	(١,٠٣٩,٢٢٦)	الإطفاء للسنة
١,٤٠١,٢٧٣	٣,٣١٠,٥١٨	رصيد نهاية السنة
٧,٠٩٥,٦٢٨	٨,٤٨٩,٥٠٩	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٨,٤٩٦,٩٠١	١١,٨٠٠,٠٢٧	رصيد نهاية السنة

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١١,٩١٤,٤٨٧ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٢,٢٨٩,٢٦٤ دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاةً بالكامل بقيمة ٤,٨١٧,٧٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣,٩٥٤,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .



## (II) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٧,٥٠٣,٣١٥	١٦,٤٥٠,١٢٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٦٥٢,٨٣٤	١,٣٨١,٠٤٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٧٢,٤١٠	٦٧٥,٧٥٥	تأمينات لدى الغير
٤٩٣,٥١٦	٨٨٢,١٠٢	مصاريق مدفوعة مقدماً
١,٤١٦,٥١١	٨٩٣,٤٥٠	حسابات المقاصة
٣٩٩,٩٠٥	٦٩,٤١٨	مدينو قطاع خاص
-	٩,٠١٤,٣٣٩	دفعات مقدمة وساطة **
١,٢٥٤,٧٥٣	٢٧٦,٦٥٥	أخرى
٢١,٩٣٣,٢٤٣	٢٩,٦٤٢,٨٨٥	المجموع.....وع

\*تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقاً والتي تشير إلى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة وقد قام المصرف بتطبيق تلك التعليمات على القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٠.

\*\*يمثل هذا المبلغ دفعة مقدمة لشراء اسهم المصرف لغرض اعادة بيعها.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	رصيد بداية السنة
(٣,٠٣٩,٣٢٧)	(٥٥,٨٨٨)	استبعادات خلال السنة
(٨٠,٤٣٣)	(١,٠١٨,٤٩٥)	خسارة تدني خلال السنة
٤١,٨٩١	٢١,١٨٨	المردود (المصرف) من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
١٧,٥٠٣,٣١٥	١٦,٤٥٠,١٢٠	رصيد نهاية السنة

## (١٣) حق استخدام البند المؤجر

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
-	-	الرصيد في ا كانون الثاني (كما تم اظهاره سابقاً)
١,٤٧٣,٤٢٥	-	يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم الاعتراف بهم كما في ا كانون الثاني
١,٤٧٣,٤٢٥	١,٩٧٢,٣٤٠	الرصيد في أول المدة (المعدل)
١,٠٧١,١٤٧	١,٨١٠,٣٢٣	يضاف: عقود جديدة خلال الفترة / السنة
(٥٧٢,٢٣٢)	(٩٠٠,٤٨٤)	ينزل: الإطفاء خلال الفترة / السنة
-	٦٨٠,٥٦٩	تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف
١,٩٧٢,٣٤٠	٣,٥٦٢,٧٤٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة



## التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
-	-	<b>الرصيد في ١ كانون الثاني (كما تم اظهاره سابقاً)</b>
١,٧٦١,٠٨٠	-	يضاف: اجمالي التزامات العقود التأجيرية كما في ١ كانون الثاني
(٣١٩,١٠٧)	-	ينزل: الخصم باستخدام معدل الافتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار
(١٣٤,٢٥٠)	-	ينزل: قيمة الدفعة السنوية كما في ١ كانون الثاني
١,٣٠٧,٧٢٣	٢,٠٥٨,١٧١	<b>الرصيد في أول المدة (المعدل)</b>
٨٢٥,٩٨٣	١,٨٣٦,٢٧٠	يضاف: عقود جديدة خلال الفترة / السنة
(١٩٨,١٥٥)	(١,٢٦٥,٩٠٢)	ينزل: قيمة دفعات الفترة / السنة
١٢٢,٦٢٠	٢٥٤,٥٣٥	يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للفترة / للسنة
	٦٦٥,١٨٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٠٥٨,١٧١	٣,٥٤٨,٢٥٦	<b>الرصيد في آخر الفترة / السنة</b>

## قائمة الدخل المرحلية الموحدة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٥٧٢,٢٣٢	٩٠٠,٤٨٤	مصروف إطفاء
١٢٢,٦٢٠	٢٥٤,٥٣٥	فوائد مدينة

## (١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
بآلاف الدنانير			بآلاف الدنانير			
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	١٧٦,٢٧٨	١٦٧,٦٠٧	٨,٦٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	١٧٦,٢٧٨	١٦٧,٦٠٧	٨,٦٧١	المجموع

## (١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد	المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد	
بآلاف الدنانير				بآلاف الدنانير				
١٥٥,٠١١,٤٦٧	١١٧,٩١٥,٠١٩	-	٣٧,٠٩٦,٤٤٧	٢٨٤,٨٣٨,٥٧٩	٢٣٨,٨٨٩,٢١٣	-	٤٥,٩٤٩,٣٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب*
٣٣,٩٥٨,٦٣٢	١,٥٥٤,٨١٧	-	٣٢,٤٠٣,٨١٥	٤١,٦٥١,٧٠٧	٥,٦٣٨,٠٢٧	٧٦,٧٨٨	٣٥,٩٣٦,٨٩٢	ودائع التوفير
٦,٧٧٤,٢٥٧	٣٦,٢٢,٣٨	-	٢٤,٥٦٢,٢١٩	٩١,٨٣٤,٧٩٨	٥٦,٦٩٧,٤٢٦	-	٣٥,١٣٧,٣٧٢	ودائع لأجل
٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	١٥٥,٦٨١,٨٧٥	-	٩٤,٠٦٢,٤٨١	٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	٣٠١,٢٢٤,٦٦٦	٧٦,٧٨٨	١١٧,٠٢٣,٦٣٠	المجموع



- تتضمن مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٤٣,٠١٧,٣٨٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل ١٠,٢٧٣,٩٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢٧٠,٣٢٠,١٠٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٠٠,٧٣٧,٣٦١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٢,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٢٨,٠٩٩,٦٨٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و ١٤,٠٢٠,٢١٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

### (١٥) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٦,٤٦٥,٠٣٥	١,٩١٠,٨٤٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٢,٤٧٥,٥٧٩	٥٧,٣٧٢,٦٥٤	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
١٠,٤٢٠,٢٣٤	١٤,٦٥٥,٠١٤	تأمينات مقابل خطابات الضمان
١٤٥,٥٩١	١٦٧,٥٦٤	تأمينات أخرى
٨٩,٥٠٦,٤٣٩	٧٤,١٠٦,٠٧٨	المجموع

### (١٦) أموال مقترضة

تمثل الأموال المقترضة قروض من البنك المركزي العراقي ومؤسسة التمويل الدولي (IFC) و كانت الحركة على هذه القروض كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٥,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٠٤٢,٨٥٠	رصيد بداية السنة
١٣,٥٥٠,٠٠٠	٥٢,١٧٧,٦٨٦	الممنوح خلال السنة
(١,٧٠٧,١٥٠)	(٢,٩١٥,٤٦٢)	الأقساط المدفوعة خلال السنة
١٧,٠٤٢,٨٥٠	٦٦,٣٠٥,٠٧٤	رصيد نهاية الفترة

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٤٤,٨ مليار دينار عراقي كما بنهاية كانون الاول ٢٠٢٠ كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفياها المصرف من ٠,٧٪ الى ٠,١٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.

قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بمبلغ ٥ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.





### (١٧) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة/السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/السنة	رصيد بداية السنة	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥,٩٨٢,٨١٥	-	١,٨٥٦,٧٤١	٤,١٢٦,٠٧٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي المجموع
٥,٩٨٢,٨١٥	-	١,٨٥٦,٧٤١	٤,١٢٦,٠٧٤	

رصيد نهاية الفترة/السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/السنة	رصيد بداية السنة	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي المجموع
٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	

### (١٨) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,١١١,٩٢٣	الرصيد بداية السنة
٦٠,٠٠٠	٤٤٣,٠٦٥	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٢,٤٨٧,٥٥٤)	(٢,٥٥٤,٩٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢,٢٤٣,١٧٩	٤,٤٣٦,٧٥٠	ضريبة الدخل المستحقة
٢,١١١,٩٢٣	٤,٤٣٦,٧٥٠	رصيد نهاية الفترة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٣٠٣,١٧٩	٤,٤٣٦,٧٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٤٤٣,٠٦٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٣٠٣,١٧٩	٤,٨٧٩,٨١٥	المجموع



-تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٠٪.  
-قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف حتى نهاية العام ٢٠١٩ وأصدرت تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

### ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بحسب الأرقام الظاهرة في القوائم المالية الموحدة الصادرة بحسب القوانين النافذة في العراق حيث ان الربح المحاسبي يختلف عن الربح المحاسبي الظاهر في هذه القوائم المالية الموحدة، ادناه احتساب مخصص الضريبة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١١,٤٢٠,٩٣٢	٢٤,٧٠٧,٨٠٤	الربح المحاسبي
٣,٥٣٣,٥٩٥	٤,٨٧٠,٤٧٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٤,٩٥٤,٥٢٧	٢٩,٥٧٨,٣٣٣	الربح الضريبي
١٥%	١٥%	نسبة ضريبة الدخل
٢,٢٤٣,١٧٩	٤,٤٣٦,٧٥٠	ضريبة الدخل المستحقة
٢٠%	١٨%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

### (١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٠١٤,٠٨٥	٢,٤٧٠,٥٢٦	شيكات بنكية مصدقة
٧٨٧,٥١٢	٣,١٦٢,٨٢١	ذمم دائنة
٢,٠٠٩,٥٦٩	١,٩٩٢,٣٦٤	دائنو توزيع أرباح
٨٦١,١٤٦	١,٠٠٠,٢٤٨	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٧٢٣,٦٤٩	٢,٢٨١,٠٣٤	مصاري ف مستحقة غير مدفوعة
٨٦١,٧٧٥	٧٤٨,٠٨٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٦١,٤٩٨	٦٤,٧٦٦	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣,٨١٤,٦١١	٣٣٧,٦١٢	حوالات مسحوبة على المصرف
٤٨٨,٨١٠	٩٧٢,٩٣٥	أخرى
١٠,٩٢٢,٦٥٤	١٣,٠٣٠,٣٩١	المجموع



## (٢٠) رأس المال المكتتب به

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٠٠ مليار سهم (٢٠١٩: ٢٠٠) مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٢٠١٩: ١) دينار عراقي.

## (٢١) احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٠٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. على ان لا تتجاوز المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٪ من رأس مال المصرف.

## (٢٢) أرباح مدورة (الخسائر المتراكمة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
(١,٥١٥,٧٥٤)	٩٨٠,٤١٥	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقاً)
(٨١,٢٩٩)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	-	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
-	٣٣,٢٠٢,٤٧٧	الأثر الناتج عن تعديل اسعار صرف العملة الاجنبية *
(١٢,٠٩٢,٠٢٠)	٣٤,١٨٢,٨٩٢	الرصيد في بداية السنة المعدل
٩,١١٧,٧٥٣	١٩,٨٢٨,٠٣٩	الربح للسنة
-	(٤٠,٦٩١)	تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٩٥٤,٦٨٢	(٩٩٥,٣٧٦)	المحول من الاحتياطيات
٩٨٠,٤١٥	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	الرصيد في نهاية السنة

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات بالعدد (٩/٢/٤٠١) بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٢٠ تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من دينار عراقي (١١٩٠) الى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار امريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية، وحسب التعليمات المذكورة تم اظهار أثر تعديل سعر الصرف ضمن حقوق الملكية .  
-قام مجلس الادارة بأخذ قرار بتوزيع ارباح بنسبة ١٠٪ من راس المال وسيتم عرض الموضوع على الهيئة العامة للأقرار عليه .



## (٢٣) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</b>
		<b>للأفراد (التجزئة) :</b>
		حسابات جارية مدينة
٢٧٣	٣٤٢	قروض وكمبيالات
٢,٧٠٢,٠٣٢	٧,٢٣٦,٠٦٧	بطاقات الائتمان
٤١,٠٤٢	٥٥,٦٦٧	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٧٨٨,٥٠٠	٧٧٩,٩٨٢	قروض وكمبيالات
٩,٤٤٥,٦١٦	١٢,٢١٢,١٩١	
		<b>المنشآت الصغيرة والمتوسطة</b>
		قروض وكمبيالات
٦٣٢,٦٠٠	٢,٢٢٠,٩٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي
١٢٧,٦٤٤	٧,٦٧١	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٤٧	فوائد سندات خارجية
-	٤,٠٧٦,٠٣٧	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩٥,٧٤١	٤٨٧,٦٥٤	المجموع
١٥,٩٦٣,٤٩٦	٢٧,٠٧٦,٧١٣	

## (٢٤) مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		<b>ودائع عملاء:</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٢,٥٦٢	٣٠٣,٠٢٢	ودائع توفير
١,٠٣٥,٩٦٢	١,٢١٦,٠٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٥٦٥,٦٥٢	٣,٧٧٩,٥٧٩	
١٢,٧٥٠	٤١٩,٩٤٨	أموال مقترضة
١٢٢,٦٢٠	٢٥٤,٥٣٥	فوائد التزام عقود الايجار
-	٩٨٦,٤١٧	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
٣,٩٤٧,٥٤٥	٦,٩٥٩,٥٩٥	المجموع



## (٢٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		عمولات دائنة:
		عمولات تسهيلات مباشرة
		عمولات تسهيلات غير مباشرة
		عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية*
		عمولات أخرى
		حوالات بنكية
		عمولات مدينة
		<b>صافي إيرادات العمولات</b>
١,٣٥١,٩٠٠	٢,٢١٤,٧٤٦	
١٣,٠٠٨,٣٤٥	١٤,٨٣٨,١١٦	
٩٨٥,٦٧٢	٥,٩٧٥,٨٦٦	
٢,١١٥,١٠٦	٣,٢٠٦,١١٢	
٣,٤٤٥,٨٧٦	٤,٤١٢,٠٥١	
(٢,٠٦٠,٤٣٦)	(٤,٤٣٥,٧١٧)	
١٨,٨٤٦,٤٦٢	٢٦,٢١١,١٧٤	

\*بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة بيع و شراء العملة الاجنبية خلال عام ٢٠٢٠ ما قيمته (١,٠٩٤,٨٤٣,١٧٩) دولار امريكي .

## (٢٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		(خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
		أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
		<b>المجموع</b>
(١,٥٣٣,٨٤٤)	٦٥٥,٥٣٨	
٤,٤٢١,٧٠٤	٦,٤٧٦,٨٨٣	
٢,٨٨٧,٨٦٠	٧,١٣٢,٤٢١	

## (٢٧) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
		مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
		تأمين موظفين
		تدريب الموظفين
		مكافأة نهاية الخدمة
		ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
		<b>المجموع</b>
٥,٨٢٢,٦٣٤	٦,٦٨٦,٦٥٢	
٣٧٧,٢٧٢	٤٠٩,٩٤٣	
٦١٣,٢٩٥	٦٦٧,٩٣١	
٢٠٤,٦٨٦	١١٤,٨٢٥	
٣٧٨,١٥٥	١٨٣,٩٨٢	
١٩,٤١٤	١٣,٤٣٧	
٧,٤١٥,٤٥٦	٨,٠٧٦,٧٧١	



## (٢٨) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٥٤٨,٤٧٦	٣,٤٨٩,٠٩٤	خدمات مهنية واستشارات
١,٤٢٧,٣٥٦	٢,٠٩٧,٩٨٧	إتصالات وانترنت
١,٦٦٦,١١٩	١,٨٧٢,٦٧٨	إيجارات وخدمات
٩٩٨,٣٧٢	١,٤٠٩,٧٣٧	اشتراكات ورسوم ورخص
٤٤٥,١٣٠	٧٢٣,٤٠٢	صيانة
٤٣٥,٧٥٢	٦٥٠,١٠٧	خدمات قانونية
٧٣٦,٣١٠	٥٧٣,٦٣٩	إعلانات
٣٢٠,٥٨٢	٤٨٣,٩٠٠	تأمين
٧٢,٠٠٠	٤٠٢,٠٠٠	التبرعات للغير
٢٤٢,٢٥٥	٢٨٥,٠٩٧	الوقود والزيوت
٢٢١,٢٤٧	٢٨٥,٦٩٦	قرطاسية
٢٢٦,٨٨١	٢٢٩,٥٩٤	سفر وإيفاد
١٤٩,٣٩٧	١٢١,٨٨٧	استئجار وسائل نقل وانتقال
٩٠,٧١٠	٩٤,٥٠٠	** اجور تدقيق الحسابات
٣٩,٥٨٤	٣٩,٣٥٧	ضيافة
٥٣,٥٧٥	٢٦,٣٠٥	غرامات وتعويضات
٣,٢٦٦,٦٨١	١٩,١٢٥	* غرامات وتعويضات سنوات سابقة
٦٢٩,٠٥٧	٣١٦,٧١١	أخرى
١٣,٥٦٩,٤٨٣	١٣,١٢٠,٨١٤	المجموع

\* 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 الاجمالية 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 الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور ) للعام ٢٠٢٠ (٩٠,٩٠٠) الف دينارعراقي عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور الحسابات للعام ٢٠١٩ (٧١,٨٠٠) الف دينارعراقي.



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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
٩,١١٧,٧٥٢	١٩,٨٢٨,٠٣٩	ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار ٠.٧٩	فلس / دينار ٠.٧٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

## (٣٠) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
١٦,٢٤٦,٤٥٥	٢٣٩,٦٣,٣٤٦	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
-	(٣٣,٢٠٢,٤٧٧)	احتياطي تعديل اسعار الصرف
(٧,١٨٨,٧٤٩)	-	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٣٤,٠٢٢,٤٨١)	(٦٥,٧٥٩,٨٦١)	ارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
١٩٥,١١٥,٣٠٢	٢٠٢,٣٥٠,٤٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	(١٤١,٩٩٧)	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
(٨,٣٧٧)	(١٧٦,٢٧٨)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٣,٥٢٥,٨٨٤	٣٤٢,١٣٣,١٥٦	المجموع

## العمليات غير النقدية في قائمة التدفقات النقدية الموحدة :

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من (١١٩٠) دينار عراقي إلى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية وقد نتج عن ذلك عمليات غير نقدية بلغت ٣٣,٢٠٢,٤٧٧ الف دينار عراقي.



## (٣١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة التالية :

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية

- قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٠٣,٧٨٠,٦٣٣	١٦٠,٦٣٠,٤٩٤	بنود داخل قائمة المركز المالي: ارصدة لدى البنك الام ارصدة من البنك الام فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :
-	(١٦٧,٦٠٧)	
٣,٧٠٧,٧٠٩	٥,٠٤١,٩٤١	بنود خارج قائمة المركز المالي: تسهيلات غير مباشرة عناصر قائمة الدخل فوائد وعمولات مدينة
-	٩٨٦,٤١٧	





### (٣٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الائتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع 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	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٧١,٢٥٣,٢٣٩	-	٧,١٣٧,٩٠٣	٦٤,١١٥,٣٣٦	موجودات مالية موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	-	٦,٣٧٨,٤٢٩	٣٠,٨٦٥,٠٠٩	موجودات مالية موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر



### (٣٣) سياسات إدارة المخاطر

يتبع المصرف 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 المصرف المالية و ربحيته.

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 ابتداء 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 و فروع المصرف.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك 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 و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في المصرف و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

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 ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم 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 IFRS9.
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 الادارة 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. ادارة 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 للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية 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.

## خلال عام ٢٠٢٠ قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتتماشى مع ظروف جائحة كورونا
٢. تحديث حدود المخاطر المقبولة في المصرف (Risk Appetite)
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. التحضير لتطبيق نظام التصنيف الائتماني المحدث (CreditLens)
٥. تعزيز الرقابة على المحافظ الاستثمارية للمصرف باستخدام وسائل احصائية وعن طريق اخضاع المحافظ لسيناريوهات ضاغطة وتقييم أثرها على ربحية المصرف
٦. تعزيز الرقابة على المشتقات المالية وما ينطوي عليها من مخاطر سوقية باستخدام منهجيات متعددة مثل منهج مونتني كارلو والمنهج التاريخي
٧. اجراء اختبارات ضغط حية على السيولة لتقييم مقدرة المصرف على مواجهة الظروف الضاغطة
٨. تطبيق نظام خزينة جديد من شأنه تعزيز كفاءة المكتب الوسطي في الرقابة على عمليات الخزينة
٩. الحصول على شهادة PCI DSS المحدثة للمصرف الأهلي العراقي
١٠. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات
١١. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Data Leakage Prevention
١٢. عمل فحوصات أمنية متعددة لتطبيقات المصرف والشبكة الداخلية الخارجية
١٣. المباشرة في تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في المصرف
١٤. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators)
١٥. تطبيق إطار العمل COBIT ٢٠١٩ الخاص لأمن المعلومات وإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال
١٦. إعداد بروتوكول للتعامل مع جائحة كورونا وإعادة تقييم خطط استمرارية العمل
١٧. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر المصرف
١٨. خلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في المصرف
١٩. فحص الموقع الرديف DR site للمصرف
٢٠. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع المصرف وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها
٢١. تدريب موظفي دائرة المخاطر في المصرف الأهلي العراقي على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية
٢٢. استكمال مراكز العمل على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية حيث تتم عملية فحص الضوابط الرقابية لجميع مراكز العمل
٢٣. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية



## أما خلال عام ٢٠٢١ فإن المصرف يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تطبيق نظام التصنيف الائتماني الجديد المحدث (CreditLens)
٢. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر
٣. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار (IFRS 9) للمصرف الأهلي العراقي
٤. اعداد مصفوفة لمتابعة اهم التطورات الاقتصادية على المستوى المحلي
٥. التحضير للحصول على شهادة PCI DSS محدثة للمصرف
٦. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٧. تطبيق نظام ادارة المعلومات الامنية
٨. تطبيق برنامج الامن السبراني
٩. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات
١٠. استحداث وربط مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) بأنظمة المصرف الآلية
١١. البدء بتقييم المخاطر التشغيلية على مستوى عمليات المصرف
١٢. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA
١٣. خلق قاعدة بيانات لمتابعة الأحداث التشغيلية الخارجية
١٤. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال وخطة استمرارية العمل
١٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة باستمرارية الأعمال
١٦. استحداث خطة شاملة لاستمرارية الأعمال في المصرف
١٧. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في المصرف بناءً على المنهجية التي تم اعتمادها خلال ٢٠٢٠
١٨. فحص الموقع الريدف DR site للمصرف
١٩. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر، فروع المصرف والشركات التابعة
٢٠. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات

## فيما يلي نبذة عن كيفية تعامل المصرف مع كل من المخاطر التي قد تتعرض لها (٣٤-١) ادارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمستندات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

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 الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمن اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعتمق 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 - التسهيلات الائتمانية (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
  - الخسارة الناتجة عن التعثر
  - مستوى التعرض الناتج عند التعثر
- تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.



## ٢ - تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle) ، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية .

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى المصرف وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات ، حيث يُساعد هذا النظام المصرف في :  
قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants) إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعدل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (%LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء المصرف وكما يلي :

Corporate Rating Model	SMEs Programmed Lending Model	Country Scorecard Model
SMEs Financial Model	Retail Scorecard Model	High Net Worth Individual Model
SMEs Non-Financial Model	Financial Institutions Scorecard Model	Project Finance Model

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطره الائتمانية ، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات المخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business) ، وكما يلي :

التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)



في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد ، بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم تخضع عملية إعداد تصنيف أئتماني ( Rating Process ) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في المصرف لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و٥. يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و٧ و٨ و٩ و١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ ، ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها.
	٢	
	٣	
	٤	
٢	٥	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، ولديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
	٦	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به.
٣	٧	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.
	٨	وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.



## التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	٢	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	٣	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	٤	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	٥	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	٦	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة إلى عالية
٢	٧	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر
	٨	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
	٩	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
٣	١٠	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

## التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد .

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
٢	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدًا
٣	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.





### ٣ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغيير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.

- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

### ٤ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تري المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

#### المعايير الكمية / قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال



**الأفراد:**

- بالنسبة لمحفضة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:
- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٤٠ و ٩٠ يوماً.

**الخبينة:**

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخبينة الأساسية.
- تغير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

**- المعايير النوعية:****قروض الشركات:**

- بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:
- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهرية في العمليات
- بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

**- الإدارة****- النظرة المستقبلية لقطاع العمل****- السلوك المالي****- استقرار الدخل****- مرحلة دور الحياة****- معلومات مدقق الحسابات****- معايير الدعم:**

- إذا تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

**0 - تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية**

- يحدد المصرف الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

**- المعايير الكمية**

- تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.



## - المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

يعتبر المصرف أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به). يضع المصرف التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق. يقوم المصرف بتكوين مخصص للتعثّر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.

يقوم المصرف ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان. يوافق المصرف على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى. تقديم المصرف طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.

يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً. لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة. تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبّي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

### 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 اثني عشر شهراً التالية.

### 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 للانخفاض 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 المقدرّة 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.



## ٦ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر المصرف الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند 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 البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. 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) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم المصرف بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المائي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

نسبة الاقتطاع من الضمانة	الضمانة
٠٪	التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة رهن أسهم وسندات مالية رهن عقارات وأراضي رهن سيارات رهن آلات تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :
٢٥٪	
٣٠٪	
٥٢٪	
٦١٪	



## - التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص المصرف التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. 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. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقرب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن المصرف من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

وقد استطاع المصرف من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.





## طبق المصرف منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام المصرف بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر. لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

### ٧ - 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 التغيير 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 ٤٠ 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

- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

#### للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ D ، E ، F مرتبطة بعدد أيام المستحقات (تزيد عن ٤٠ يوم)

#### 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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

### \* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

### \* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات تزيد عن ٩٠ يوم

### للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

### \* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

## ٨ - 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.



## ٩ - تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة
- البطالة
- التضخم

قام المصرف بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع +١٠٪ / -١٠٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٣٢٨,٦٧٢) ألف دينار عراقي وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٣٢٨,٦٧٢ ألف دينار عراقي. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

## ١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

### - مجلس الإدارة :

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .
- ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج 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 و الضمانات 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 التحولات / 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 خسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف





## - لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

## - إدارة المخاطر:

١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار  
٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .  
٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالمصرف وحسب تحليل الفجوة .  
٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم .  
٥- 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

## - إدارة الائتمان:

١- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله  
٢- تحديث بيانات العميل لتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة  
٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

## - إدارة التدقيق الداخلي :

١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام 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 .



## 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. نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيحة لحرص إدارة المصرف على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا و طرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه وشركاته 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 و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر المصرف و فروعه، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

- ١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" و الذي 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 و فروعه.
  - ٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب 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 ان تتعرض الى مخاطر ذات خسائر مرتفعة الأثر ويتم تقييم المخاطر من خلال :
    - أ- طبيعة عمل الدائرة .
    - ب - الاحداث الخارجية / الحروب / الإرهاب / الكوارث الطبيعية بانواعها .
    - ٥- الاشراف على تحديث و تطوير 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- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.
  - ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
  - ٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
  - ٤- تبنى و تطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي 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 والامتثال، الإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا 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 و بالتالي 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 وتوفر ودقة المعلومات على مستوى المصرف وذلك من خلال ما يلي:

- ١- وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (PCI DSS ISO، FVK) 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 و هيكلية 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 و تطوير السياسات والاجراءات 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 أمن لهذه الموارد.
- ١٢- يتم تحليل المنتجات التي يقدمها المصرف وذلك وفقاً لمؤشرات مخاطر امن المعلومات .



## 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)، و تنشأ 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 اسس 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 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 لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها 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 :

٢٠٢٠

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
دولار امريكي	١	(٤٤٢,٧٤٧)	-
يورو	١	٧٨٨	-

٢٠١٩

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
دولار امريكي	١	٤٤٩,٥٢٢	٣٠٣,٩٢٦
يورو	١	(١,٢٦٧)	-



## ٢ - مخاطر العملات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	التغير في سعر صرف العملة	العملة
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)		%	
ألف دينار عراقي			
٦,٩٠٠,٠٢٣	٤٩,١٢١	0	دولار امريكي
(١,٦٦٧)	(٤٥,٩٢٧)	0	يورو
١٤,٨٠٨	٢٦٦,٣٧٦	0	جنيه استرليني
٦,٢٩٨	٥,٣٣٢	0	ين ياباني
٥,٤٩٣	١٦٨,٤٤٩	0	كورونا سويدية

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من (١١٩٠) دينارعراقي الى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار امريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية.

## 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 تنوع 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 الموحدة والتغير المتراكم 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
٢٠٢٠	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
سوق العراق	0	-	١٩,٦٢٣

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٩	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
سوق العراق	0	-	٢٠,٤٢٢

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 الى ٣ سنوات	من ١ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	٢٠٢٠
٢٣٩,٠٧١,٤٢٦ ٢٣٧,٥٩٨,٦٣٦ ٧١,٢٥٢,٦٣٩	٢٣٩,٠٧١,٤٢٦ ٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦ ٩,٨١٢,٢٩٧ ٧,٥٥٣,٣٧١	- ١٤٩,٠٠٠,٥٢٢	- ٣٢٧,٨٣٣,٤٧٦ ٦٣,٧٢٢,٦٧٨	- ٤٩,٧٩٠,٨٧١	- ٢٦,٧٠٥,٤٢٦	- ٣٧,٠٧٤,١٤٣	- ٢٢,٣٧٨,٨٦١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية أرصدة لدى بنوك ومؤسستات مصرفية تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٢٤٠	٢٩,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدلات - بالصادفي موجودات غير ملموسة - بالصادفي حق استخدام البند المؤجر موجودات أخرى مجموع الموجودات المطلوبات -
١٨,٠٤٧,١٠٥ ١١,٨٠٠,٠٢٧ ٣,٥٢٢,٧٤٨ ٢,٩٤٢,٨٨٥ ٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١٨,٠٤٧,١٠٥ ١١,٨٠٠,٠٢٧ ٣,٥٢٢,٧٤٨ ٢,٩٤٢,٨٨٥ ٥٢١,٦٩٦,٤٤٦	- ١٤٩,٠٠٠,٥٢٢	- ٩٦,٥٥٦,٣٤٤	- ٤٩,٧٩٠,٨٧١	- ٢٦,٧٠٥,٤٢٦	- ٣٧,٠٧٤,١٤٣	٢٢,٣٧٨,٨٦١	ودائع بنوك ومؤسستات مصرفية ودائع عملاء تأمينات نقدية أموال مقترضة مخصصات متنوعة الالتزام عقود الإيجار مخصص ضريبة الدخل مطلوبات أخرى مجموع المطلوبات فجوة إعادة تسعير الفائدة ٢٠١٩
١٧٦,٢٧٨ ٤١٨,٣٢٥,٠٨٤ ٧٤,١٦٠,٧٨٨ ٦٦,٣٠٥,٧٤٤ ٥,٩٨٢,٨١٥ ٣,٥٤٨,٢٥٦ ٤,٤٣٦,٧٥٠ ١٣,٣٠٣,٩١١ ٥٨٥,٩١٠,٧٢٦ ٣٠٧,٦٢٩٤,٩٢٧	١٧٦,٢٧٨ ٢٨٤,٨٣٨,٥٧٩ ٢,٧٨,٤٠٩ - ٥,٩٨٢,٨١٥ ٣,٥٤٨,٢٥٦ ٤,٤٣٦,٧٥٠ ١٣,٣٠٣,٩١١ ٣١٤,٩١,٤٧٨ ٢٠٦,٤٩,٩٦٨	- - - ٥٦٦,٢٧٤,٩٨٩ - - - - ٥٦٦,٢٧٤,٩٨٩ ٩٦,٦٧٤,٩٨٩	- ٨١٩,٠٠٠ ٥٥١,٨٧٥ ٥,٩٧٧,٢٠٠ - - - - - ٧,٣٤٨,٠٧٥ ٨٩,٢٠٨,٢٦٩	- ٢٥,٦٨٤,٦٨٦ ٥,١١١,٧٧٣ ٢,٠٩,٣٠٠ - - - - - ٣٢,٨٦٥,٧٥٩ ٦٦,٩٢٥,١١٢	- ١٤,٣٠٦,٣٣٣ ٨,٨٦٠,٤٤١ ١,٢٢٢,١٥٠ - - - - - ٢٤,٣٨٨,٦٢٤ ٢,٣٦٦,٨٤٢	- ٨,٦٣٩,٨٦٤ ٢٤,٥٧٨,٥٩٨ ٤٥٧,٨٦٠ - - - - - ١١٧,٢٦٥,٤٧٩ (٢,٦٠٢,٦٧٩)	٨٤,٠٣٦,٩٢٢ ٣,٩٢٤,٩٨٢ ٣,٥٧٥,٥٧٥ - - - - - ١١٧,٢٦٥,٤٧٩ (٩٤,٨٨٦,٦١٨)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات فجوة إعادة تسعير الفائدة ٢٠١٩
٦٣٢,٣٧٧,٧٨٦ ٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤ ٢٥٦,٥١٦,٩٢٢	٤١٩,٨٨٤,٩٨٦ ٢٦٣,٧٤٥,١٠٥ ١٥٦,١٣٩,٨٧١	٤٥,٧١٨,٧٤٤ ٧,٠١٢,٧٦٥ ٣٨,٧٠٥,٩٧٩	٧٨,٥٧٩,٣٣٢ ٦,٥٨١,٧٦٠ ٧١,٩٩٧,٥٧٢	٣١,٠٦٩,١٥٩ ٨,٢٠٩,٩٥٤ ٢٢,٨٥٩,٢٠٥	١٥,٦٨٤,٤٢٥ ٦,٣٨٨,٢٨٩ ٩,٢٤٦,١٣٦	١٧,٦٥٢,٨٥٢ ١,٠٠٣,٥٠٦ ٧,٦٤٩,٣٤٦	٢٣,٤٤٨,٢٨٧ ٧٣,٩٢٩,٤٢٤ (٥,٤٨١,١٧٨)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات فجوة إعادة تسعير الفائدة

## التركز في مخاطر العملات الاجنبية

المجموع	كورونا سويدية	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٢٠٢٠
						<b>الموجودات</b>
١٤٥,٣٠٩,٩٥٦	-	-	٢٢٥,٧٣٤	٢,١٦٦,٢٧٨	١٤٢,٩١٧,٩٤٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٠,٨٣٧,٢٦٧	١٤٠,٩٢٨	١٢٨,٤٥٦	١٠٧,٤٠٩	٨,٣٥٨,٨٢٦	١٩٢,١٠١,٦٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٠٨٨,٥٥٥	-	-	-	-	٢٢,٠٨٨,٥٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٥,٩٣٤,٨٢٦	-	-	-	-	٦٥,٩٣٤,٨٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٣٢٣,٨٠٣	-	-	-	-	٥,٣٢٣,٨٠٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,٧٠٤,٨٨٥	-	-	-	٣,٥٧٧,٩٦٢	٣,١٢٦,٩٢٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٧٧١,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٧٧١,٨٤٨	موجودات أخرى
٤٨٨,٩٧١,١٤٠	١٤٠,٩٢٨	١٢٨,٤٥٦	٣٣٣,١٤٣	١٤,١٠٣,٠٦	٤٧٤,٢٦٥,٥٤٧	<b>مجموع الموجودات</b>
						<b>المطلوبات</b>
١,٥٩١	-	-	-	-	١,٥٩١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٢,٣٠٧,٠٩٥	١,٦٥٠	-	٥٧٣	١,٢٦٠,٢٩٢	٢٠١,٠٤٤,٥٧٩	ودائع عملاء
٦٥,٩٢٨,٦٠٢	-	-	-	٨,١٧٧,٢٣٦	٥٧,٧٥١,٣٦٦	تأمينات نقدية
٧,٣٢٣,٢٥٧	-	-	-	-	٧,٣٢٣,٢٥٧	أموال مقترضة
٥,٧٠٢,٨٩٠	-	-	-	١,١٣٢,١٥٣	٤,٥٧٠,٧٣٧	مخصصات متنوعة
٤,١٣٣,٧٧٣	-	-	-	٩,٤٥١	٤,١٢٤,٣٢٢	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٣٩٧,٢٠٨	١,٦٥٠	-	٥٧٣	١٠,٥٧٩,١٣٢	٢٧٤,٨١٥,٨٥٢	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٠٣,٥٧٣,٩٣٢	١٣٩,٢٧٨	١٢٨,٤٥٦	٣٣٢,٥٧١	٣,٥٢٣,٩٣٥	١٩٩,٤٤٩,٦٩٤	<b>صافي التركيز بالعملات الاجنبية</b>
						<b>٢٠١٩</b>
٣٠٢,٣٢٦,٥٥٦	٥٣٣,١٨٤	٧٣,٦٥٢	٤٢٥,٠٠٠	١١,٢٤٢,٠٣٧	٢٩٠,٠٥٢,٦٨٤	<b>مجموع الموجودات</b>
١٨٢,١٤٧,٢٣٩	١٤٥,٨٩٦	٧١,٧٣٥	٢٢٨,٠٢٥	١٠,١٥٥,٥٢٧	١٧١,٥٤٦,٠٥٦	<b>مجموع المطلوبات</b>
١٢٠,١٧٩,٣١٨	٣٨٧,٢٨٨	١,٩١٧	١٩٦,٩٧٥	١,٠٨٦,٥١٠	١١٨,٥٠٦,٦٢٨	<b>صافي التركيز بالعملات الاجنبية</b>





## 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 بتنسيق 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 و التي 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 والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملة 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 الى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى المصرف من خلال لجنة ادارة 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 والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى 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 وراس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد، كما يسعى المصرف للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

### - الاحتياطيّات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٦٤,٢٣٣,٢٤٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - ٣٠,٢٩٩,٨٠٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.



أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحد.

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ١ شهر	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٢٠٢٠
١٧٦,٦٧٨	١٧٦,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
٤١٨,٣٢٠,٨٤٤	٢٨٤,٨٣٧,٠٧٩	-	٨١٩,٠٠٠	٢٠٦,٦٤٤,٦٨٦	١٤٤,٣٠٦,٣٣٣	٨٦,٣٩٢,٩٢٢	٨٤,٣٦٩,٩٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء تأمينات نفعية أموال مقترضة
٧٤,١٦١,٧٨٨	٢,٧٨٠,٤٠٩	-	٥٥١,٨٧٥	٥,١١١,٧٧٣	٨,٨٦٠,٤٤١	٢٤,٥٧٨,٥٩٨	٣٢,٩٢٤,٩٨٢	أموال مقترضة
٢٦,٣٠٠,٧٤٤	-	٥٦,٦٧٤,٩٨٩	٥,٩٧٧,٢٠٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	١,٢٢٢,١٠٠	٤٥٧,٨٦٠	٣٠,٣٠٥,٧٥٥	الالتزام عقود الاجار مخصصات متنوعة
٣,٥٤٨,٢٥٦	٣,٥٤٨,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٩٨٢,٨١٥	٥,٩٨٢,٨١٥	-	-	-	-	-	-	اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٤,٤٣٦,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	
٣,٣٠٣,٣٩١	٣,٣٠٣,٣٩١	-	-	-	-	-	-	
٥٨٥,٩١,٧٢٦	٣١٤,٩١,٤٧٨	٥٦,٦٧٤,٩٨٩	٧,٣٤٨,٠٧٥	٣٢,٨٦٥,٧٥٩	٢٤,٣٨٨,٦٢٤	٣٧,٧٤٤,١٤٣	١١٧,٢٦٥,٤٧٩	
٨٩٣,٢٠,٢٥٢	٥٦١,٦٩٦,٤٤٥	١٤٩,٠٠٣,٥٦٢	٩,٦٥٥,٦٣٤	٤٩,٧٩٠,٨٧١	٢٦,٧٠٥,٤٢٦	٢٧,٠٧٤,١٤٣	٢٢,٣٧٨,٨٦١	

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ١ شهر	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٢٠١٩
٨,٣٧٧	٨,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	١٥٥,٠١١,٤٧٢	-	٦٠٤,٥٥٩	٦,١٤٠,٦٥٣	٤,٨٦٦,٣٧٨	٩,٥٤٥,٦٤٥	٧٣,٢٢٥,٨٨٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء تأمينات نفعية أموال مقترضة
٨٩,٥٠٦,٤٣٩	٨٩,٥٠٦,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	الالتزام عقود الاجار مخصصات متنوعة
١٧,٠٤٢,٨٥٠	-	٧,٠١٢,٧٦٥	٥,٩٧٧,٢٠٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	١,٢٢٢,١٠٠	٤٥٧,٨٦٠	٣,٣٠٥,٧٥٥	مطلوبات أخرى
٢,٥٨١,١٧١	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
٤,١٢٦,٧٤٤	٤,١٢٦,٧٤٤	-	-	-	-	-	-	
٢,١١١,٩٢٣	٢,١١١,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	
١,٩٢٢,٦٥٤	١,٩٢٢,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	
٣٧٥,٥١٢,٨٤٤	٢٦١,٦٨٦,٩٣٨	٩,٠٧,٩٣٦	٦,٥٨١,٧٥٩	٨,٢٠٩,٩٥٣	٦,٣٨٨,٦٨٨	١٠,٠٣٠,٠٠٥	٧٣,٩٢٤,٢٦٣	
٣٢,٣٧٧,٧٨٦	٤١٩,٨٨٤,٩٨٦	٤٥,٧١٨,٧٤٤	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	٣١,٦٩١,١٥٩	١٥,٦٨٤,٤٢٥	١٧,٦٥٢,٨٥٢	٢٣,٤٤٨,٢٧٨	



ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية	المجموع
	لغاية سنة	٠ سنوات	
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
الاعتمادات والقبولات السقوف غير المستغلة الكفالات الاجمالي	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥ ١,٢٨٩,١٩٢ ٦٨,٩٩٣,٤٥٢ ٤٤٣,٩٦٣,٢٦٩	- ٣,٧٧١,٨١٩ ٦,٨١٥,٥٠٩ ١٠,٥٨٧,٣٢٨	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥ ٥,٠٦١,٠١١ ٧٥,٨٠٨,٩٦٠ ٤٥٤,٥٥٠,٥٩٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية	المجموع
	لغاية سنة	٠ سنوات	
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
الاعتمادات والقبولات السقوف غير المستغلة الكفالات الاجمالي	٣٠٠,٢٨٣,١٦٦ ١,٣٤٤,٦٠٥ ٤٩,٢٥٨,٩٩٥ ٣٥٠,٨٨٦,٧٦٦	١,٥٨١,٠٣٩ - ١,٥٧١,٢٦٠ ٣,١٥٢,٢٩٩	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥ ١,٣٤٤,٦٠٥ ٥٠,٨٣٠,٢٥٥ ٣٥٤,٠٣٩,٠٦٥

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
		أرصدة لدى بنوك مركزية
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
		الأفراد
		الشركات الكبرى
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١١٩,٢٩٢,١٣٨	١٥٩,١١٣,٣٤٩	
١٩٥,١١٥,٣٠٢	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	
٣٦,٨١٠,٠٣١	٩٤,٠٩٦,٣٢٤	
١١٧,٠٩٢,١٩٧	١٧٣,٠٩٠,٧٧٠	
١٥,٠٦١,٩٤٤	٥٠,٤١١,٥٤٣	



٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
		الموجودات الأخرى
		<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:</b>
		كفالات
		اعتمادات صادرة
		سقوف تسهيلات غير مستغلة
		<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
		<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٧١,٢٥٣,٢٣٩	
٦٥٢,٨٣٤	١,٣٨١,٠٤٦	
٥٤٢,١٧٠,٢٣١	٧٥١,٥٥٤,٦٩٧	
٥٠,٨٣٠,٢٥٥	٧٥,٨٠٨,٩٦٠	
٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	
١,٣٤٤,٦٠٥	٥,٠٦١,٠١١	
٣٥٤,٠٣٩,٠٦٥	٤٥٤,٥٥٠,٥٩٦	
٨٩٦,٢٠٩,٢٩٦	١,٢٠٦,١٠٥,٢٩٣	

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- 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	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
					<b>٣١ كانون الاول ٢٠٢٠</b>
٦٤٨,٢٠٢,٨٤٠	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٣٢,٤٣٦,٩٦٥	١٢,٣٣٠,٧٦٢	٦١,٤٧٩,٠٥٣	متدنية المخاطر
٤٧,٢٦٨,٨٧٧	-	٤,٥٨٣,٠٤٣	٣٨,٩٦٠,٣٠٥	٣,٧٢٥,٥٢٩	مقبولة المخاطر
					<b>منها مستحقة :</b>
٢٣,٤٥٤,٢٦٦	-	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:
١,١١٧,٦٦٦	-	١٠٠,٣٧٧	٤٨٦,٠٣٧	٥٣١,٢٥٢	دون المستوى
١٦,٣٧٤,٢٣٤	-	٤,٣٨٠,٣٣١	١,٤٢٢,١٨٦	١٠,٥٧٢,١١٧	مشكوك فيها
٣٩,٩٦٤,٢٠٦	-	٩,٤٣٢,٥٤٨	٨,٧٢٦,٥٤٩	٢١,٨٠٥,١٠٩	هالكة
٧٨٣,٦٥٠,٣٠١	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٥١,٠٣٥,٣٩٢	٢٠٠,٤٢٩,٣٣١	٩٨,٢٢٩,٥١٨	<b>المجموع</b>
١٠,٦٣٤,٧٧٣	-	١٣,٢٤٩	٩,١٣٦,١٥١	١,٤٨٥,٣٧٣	يطرح: فوائد معلقة
٢١,٤٦٠,٨٣٢	-	٢٢٣,٨٤٩	١٨,٧٩١,٣٢١	٢,٠٤٥,٦٦٢	يطرح: مخصص التدني
٧٥١,٥٥٤,٦٩٦	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٥٠,٣٩٨,٢٩٤	١٧٢,٥٠١,٨٥٩	٩٤,٦٩٨,٤٨٣	<b>الصافي</b>
					<b>٣١ كانون الاول ٢٠١٩</b>
٤٦٧,٨٧٠,٦٨٥	٣٧٣,٢٦٠,٥٥٩	١٠,٤١٣,٧٠٨	٥١,٢٦٦,١٩٨	٣٣,٠٣٤,٧٢١	متدنية المخاطر
٤٧,٢٦٨,٨٧٨	-	٤,٥٨٣,٠٤٣	٣٨,٩٦٠,٣٠٥	٣,٧٢٥,٥٢٩	مقبولة المخاطر
					<b>منها مستحقة :</b>
٢٣,٤٥٤,٢٦٧	-	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
٥٦٧,٤٢٨,٤١٧	٣٧٣,٢٦٠,٥٥٨.٩٢	١٥,١٥٦,٧٥٤	١٣٨,٤٨٤,١٠٨	٤٠,٥٨١,٤٩٦	<b>المجموع</b>
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 التدني
٥٤٢,١٧٠,٢٣١	٣٧٣,٢٦٠,٥٥٨.٩٢	١٥,٠٦١,٩٤٤	١١٧,٠٩٢,١٩٨	٣٦,٨١٠,٠٣١	<b>الصافي</b>

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

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

- يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.



## الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية ، وقد بلغت ٣١,٩٠١,٨٢٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل ٣٦٦,٦٠١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوت إلى عاملة.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وقد بلغت قيمتها ٥٠,٧٠٣,٥٧٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل ٩,٠٥٧,٨٣٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

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

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٥٩,١١٣,٣٤٩	-	١٥٩,١١٣,٣٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	٢٠,١٤٦,١٨٩	٢,٦٢,٢٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			التسهيلات الائتمانية :
٩٤,٠٩٦,٣٢٤	-	٩٤,٠٩٦,٣٢٤	للافراد
			الشركات:
١٧٣,٠٩٠,٧٧٠	-	١٧٣,٠٩٠,٧٧٠	الشركات الكبرى
٥٠,٤١١,٥٤٣	-	٥٠,٤١١,٥٤٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة ( SMEs )
			سندات وأسناد وأذونات :
-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٦٣,٧٢٢,٨٦٨	٧,٥٣٠,٣٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٣٨١,٠٤٦	-	١,٣٨١,٠٤٦	الموجودات الأخرى
٧٥١,٥٥٤,٦٩٦	٢٦٣,٨٦٩,٠٥٧	٤٨٧,٦٨٥,٦٣٩	الإجمالي للسنة
٧٥,٨٠٨,٩٦٠	-	٧٥,٨٠٨,٩٦٠	الكفالات المالية
٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	-	الإعتمادات المستندية
١,٢٠١,٠٤٤,٢٨١	٦٣٧,٥٤٩,٦٨٣	٥٦٣,٤٩٤,٦٠٠	المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٠
٨٩٦,٢٠٩,٢٩٦	٥٠٩,٢٧٣,٣٩٩	٣٨٦,٩٣٥,٨٩٧	المجموع الكلي لسنة ٢٠١٩



## فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
				الضمانات مقابل:
٢٧,١٠٢,٥٦١	١٢,٩٢٣,٠٠٦	١٣,٢٠٠,٣٩٩	٩٧٩,١٥٦	متدنية المخاطر
٢١,٣٩٩,١١٩	٦,٩٥٣,١٠٧	١٤,٤١٧,٣٢٠	٢٨,٦٩٢	مقبولة المخاطر
١٨,٠٧٥,١٣٣	٢٤,٠٥٢	١٨,٠٤٤,٨٦٧	٦,٢١٤	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١٧٦,٤٧١	-	١٧٦,٤٧١	-	دون المستوى
٧٥,١٩٩	-	٥٦,٧٢٩	١٨,٤٧٠	مشكوك فيها
٩,٥٩٩,٨٢٤	١٨,٣٢٧	٧,٨٥٧,٩٧٣	١,٧٢٣,٥٢٤	هالكة
٧٦,٤٢٨,٣٠٧	١٩,٩١٨,٤٩٢	٥٣,٧٥٣,٧٥٩	٢,٧٥٦,٠٥٦	المجموع
				منها:
١,٩١٠,٨٤٦	٧٣٠	١,٠٣٤,٨١٩	٨٧٥,٢٩٧	تأمينات نقدية
٧٣,٩٤٢,٤٦١	١٩,٩١٧,٧٦٢	٥٢,١٤٣,٩٤٠	١,٨٨٠,٧٥٩	عقارية
٥٧٥,٠٠٠	-	٥٧٥,٠٠٠	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
٧٦,٤٢٨,٣٠٧	١٩,٩١٨,٤٩٢	٥٣,٧٥٣,٧٥٩	٢,٧٥٦,٠٥٦	المجموع

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
				الضمانات مقابل:
١٣,٥٩٦,٣٨٨	٢,٩٥٩,٠٠٤	١٠,١١٦,٧٦٦	٥٢٠,٦٥٨	متدنية المخاطر
١٤,٠٥٤,٨٩٨	١,٥٣٣,٩٨٧	١٢,٤٧٩,٢٣٤	٤١,٦٧٧	مقبولة المخاطر
٩,٨١٨,٣٩٦	٦٠,١٢١	٩,٧٥٢,٥١٦	٥,٧٥٩	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١٢٤,٦٢٨	٨,٠٢١	١١٦,٣١١	٢٩٦	دون المستوى
٣٦,٧٣٦	٦,٥٦٨	-	٣٠,١٦٨	مشكوك فيها
٥,٠٣٧,٦٤٠	-	٤,٧١١,١٨٨	٣٢٦,٤٥٢	هالكة
٤٢,٦٦٨,٦٨٦	٤,٥٦٧,٧٠١	٣٧,١٧٥,٩٧٥	٩٢٥,٠١٠	المجموع
				منها:
٦,٤٦٥,٠٣٥	٥٩٥	٦,٠٣٨,٨٥٩	٤٢٥,٥٨١	تأمينات نقدية
٣٥,٥٧٣,٢٠٩	٤,٥٦٧,١٠٦	٣٠,٥١٢,١١٦	٤٩٣,٩٨٧	عقارية
٦٢٥,٠٠٠	-	٦٢٥,٠٠٠	-	أسهم متداولة
٥,٤٤٢	-	-	٥,٤٤٢	سيارات وآليات
٤٢,٦٦٨,٦٨٦	٤,٥٦٧,٧٠١	٣٧,١٧٥,٩٧٥	٩٢٥,٠١٠	المجموع

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم ادراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.



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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات	أفراد	إجمالي
البنك	أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	١٠٩,١١٣,٣٤٩
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦
الإجمالي للسنة ٢٠٢٠	التسهيلات الائتمانية	٨,٧٤٧,٩٠٠	١٨٧,٧٦١,٠٥٩	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٧٦,٧٢٠	١,٢٢٤,٦٦٦	٩٥٧,٧٠٩,٤٦٤	١,٧٧٧,٥٩٨,٦٣٦
	سندات وائسناد واذونات:	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦
الإجمالي للسنة ٢٠١٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالاصافي	-	-	-	-	-	-	٧١,٢٥٢,٢٣٩
	الموجودات الأخرى	٧,٧٤٧,٩٠٠	٩١,١٢٢,٢٨١	٣,٣٣٧,١١٩	٧٨٨,٨٨٨	١,٢٢٤,٦٦٦	١١,٣٥٧,٧٢٣	١٠٩,١١٣,٣٤٩
الإجمالي	١٨,٤٩٤,٨٠٠	١٨٧,٧٦١,٠٥٩	١٨,٣١٥,٤٤٦	١٨٧,٧٢٠	١,٢٢٤,٦٦٦	١,٢٢٤,٦٦٦	١,١١٧,٧٠٩,٤٦٤	١,٧٧٧,٥٩٨,٦٣٦

٥) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التحدي

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات	أفراد	إجمالي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة	أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	١٠٩,١١٣,٣٤٩
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	التسهيلات الائتمانية	٨,٧٤٧,٩٠٠	١٨٧,٧٦١,٠٥٩	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٧٦,٧٢٠	١,٢٢٤,٦٦٦	٩٥٧,٧٠٩,٤٦٤	١,٧٧٧,٥٩٨,٦٣٦
	الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	٧١,٢٥٢,٢٣٩
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	المجموع	٨,٧٤٧,٩٠٠	١٨٧,٧٦١,٠٥٩	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٧٦,٧٢٠	١,٢٢٤,٦٦٦	٩٥٧,٧٠٩,٤٦٤	١,٧٧٧,٥٩٨,٦٣٦
	الكفالات المالية	١٨,٤٩٤,٨٠٠	١٨٧,٧٦١,٠٥٩	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٧٦,٧٢٠	١,٢٢٤,٦٦٦	٩٥٧,٧٠٩,٤٦٤	١,٧٧٧,٥٩٨,٦٣٦
الإجمالي	٢٧,٢٤٢,٧٠٠	١٨٧,٧٦١,٠٥٩	١٨,٣١٥,٤٤٦	١٨٧,٧٢٠	١,٢٢٤,٦٦٦	١,٢٢٤,٦٦٦	١,١١٧,٧٠٩,٤٦٤	١,٧٧٧,٥٩٨,٦٣٦

### (٣٤) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف ١. 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						
٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
٤٠,٥٨٢,٩٤٤	٦٥,٥٠١,٠١٧	٣,٨٥١,١٠٣	١١,٧٠٣,٧٨٣	٤١,٦٦٥,٧٥٢	٨,٢٨٠,٣٧٩	إجمالي الإيرادات
-	(٣,٦٢٣,٣٢٣)	-	(١٤١,٩٩٧)	(٣,٨٠٩,٩٥٣)	٣٢٨,٦٢٨	مخصص تذي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٤,٥٧٤,٩٦٢	٥٠,٤٨٢,٣٨٣	٣,٥٩٦,٥٦٨	٦,٠٧٣,٦٢٦	٣٥,٥٢٢,٣٤٤	٥,٢٨٩,٨٤٥	نتائج أعمال القطاع
(٢٣,١٥٤,٠٣٠)	(٢٥,٧٧٤,٥٢٧)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١١,٤٢٠,٩٣٢	٢٤,٧٠٧,٨٥٥	-	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
(٢,٣٠٣,١٧٩)	(٤,٨٧٩,٨١٥)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٩,١١٧,٧٥٢	١٩,٨٢٨,٠٣٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	٢٤,٢٥٦,٠٠١	٣٦١,٣٥١,٠١٦	٢٢٣,٥٠٢,٣١٢	٩٤,٠٩٦,٣٢٤	إجمالي موجودات القطاع
٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤	٥٨٥,٩١٠,٧٢٧	٢٦,٩٩٨,٢١٣	٦٦,٤٨١,٣٥٢	٣٧٥,٢٣٩,٩٦٨	١١٧,١٩١,١٩٤	إجمالي مطلوبات القطاع
٣٥,٩٨٧	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢,١٣٠,٥٤٨)	(٣,٥٥٨,٤٤٨)	(٣,٥٥٨,٤٤٨)	-	-	-	الإستهلاكات والاطفاءات



## 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		
٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٤٠,٧٦١,٦٠٠	٦٠,٠٠١,٠٦٦	-	٤,٠٧٦,١٨٤	٤٠,٧٦١,٦٠٠	٦١,٤٢٤,٨٣٢	إجمالي الإيرادات
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	٨٩٣,٢٠٥,٦٠٢	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٢٦٣,٨٦٩,٠٥٧	٤٦١,٨٧٢,٠٣٠	٦٢٩,٣٣٦,٥٩٤	مجموع الموجودات
٣٥,٩٨٧	١٢,٢٥٩	-	-	٣٥,٩٨٧	١٢,٢٥٩	المصاريف الرأسمالية

## (٣٥) إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي العراقي. أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ١٠٠ إلى ٢٠٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبداية بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢,٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية). يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقوم المصرف بأية تعديلات أخرى على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. وصف لما يتم اعتباره رأس مال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لمعيار بازل III، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي:

١. الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
  - حقوق حملة الأسهم العادية ( Common Equity Tier 1 ) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة غير المزعة المتحققة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية / الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ ( CET 1 ) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في حساب مكافأة نهاية الخدمة .
  - رأس المال الإضافي ( Additional Tier 1 ) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (الأسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ ( AT 1 ) .
٢. الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الأساسي (المستمر و الاضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري وتتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الأولى والثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩) .



**- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال**

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:  
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		<b>بنود رأس المال الاساسي</b>
		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٤٣٩,٢٣٣	٥,٤٦٩,٠٨٤	الاحتياطيات
-	٣٣,١١٨,٧٧٣	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
٩,١٦٤,٢٠٥	١١,٧١٤,٣٣٨	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
٢٥٦,٤٦٩	(٢,٠١٢,٣٢٤)	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
		يطرح منه
١,٣٦٤,٧٥٥	٣,٢٨٦,٣٤٢	الأصول غير الملموسة
٨,٢١٨,٣٩٩	-	صافي الخسائر الدفترية (خسائر متراكمة عن سنوات سابقة)
٢٥٤,٢٧٦,٧٥٣	٢٩٥,٠٠٣,٥٣٠	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال الاضافي</b>
٧,٥٧٥,٩٣٨	٩,٥٣٧,٠٠١	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
٧,٥٧٥,٩٣٨	٨,٢٧٩,٢٨٣	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥%)
٧,٥٧٥,٩٣٨	٨,٢٧٩,٢٨٣	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٢٦١,٨٥٢,٦٩١	٣٠٣,٢٨٢,٨١٢	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
٩٤١,٤٣٤,٣٢٨	٩٨١,١٠٥,٥٤٠	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
٢٧.٨١%	٣٠.٩١%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٢٧.٠١%	٣٠.٠٧%	نسبة رأس المال الأساسي (%)



### (٣٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
			<b>الموجودات:</b>
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	-	٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	-	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	١٨١,٨٣٦,٩٩٨	١٣٥,٧٦١,٦٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٦٣,٧٢٢,٨٦٨	٧,٥٣٠,٣٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٢٤٠	-	٢٩,٢٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٠٤٧,١٠٥	١٨,٠٤٧,١٠٥	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,٨٠٠,٠٢٧	١١,٨٠٠,٠٢٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٥٦٢,٧٤٨	٣,٥٦٢,٧٤٨	-	حق استخدام البند المؤجر
٢٩,٦٤٢,٨٨٥	١٨,٩٨٩,٩٢٣	١٠,٦٥٢,٩٦٢	موجودات أخرى
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	٢٩٧,٩٥٩,٦٦٩	٥٩٥,٢٤٥,٩٨٣	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
١٧٦,٢٧٨	-	١٧٦,٢٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	٨١٩,٠٠٠	٤١٧,٥٠٦,٠٨٤	ودائع عملاء
٧٤,١٠٦,٠٧٨	٢,٦٣٠,٢٨٤	٧١,٤٧٥,٧٩٤	تأمينات نقدية
٦٦,٣٠٥,٠٧٤	٦٢,٢٥٢,١٨٩	٤,٠٥٢,٨٨٥	أموال مقترضة
٣,٥٤٨,٢٥٦	٣,٥٤٨,٢٥٦	-	التزام عقود الإيجار
٥,٩٨٢,٨١٥	٥,٩٨٢,٨١٥	-	مخصصات متنوعة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٤,٤٣٦,٧٥٠	-	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٠٣٠,٣٩١	-	١٣,٠٣٠,٣٩١	مطلوبات أخرى
٥٨٥,٩١٠,٧٢٦	٧٩,٦٦٩,٢٩٥	٥٠٦,٢٤١,٤٣٢	مجموع المطلوبات
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٢١٨,٢٩٠,٣٧٤	٨٩,٠٠٤,٥٥٢	الصافي



المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
			<b>الموجودات:</b>
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	-	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٥,١١٥,٣٠٢	-	١٩٥,١١٥,٣٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٩٣,٨٤١,٥١٣	٧٥,١٢٢,٦٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
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	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
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	١٥,٦١٥,٦٩٦	٣٥٩,٩٠٥,١٤٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	١٥٤,٢٠٤,٣٩١	١٠٢,٣١٢,٥٥١	<b>الصافي</b>



### (٣٧) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أ- ارتباطات والتزامات إئتمانية :
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٣٠١,٨٦٤,٢٠٠	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٠	اعتمادات صادرة
٤٦,٤٠١,٧٦٨	٥٦,٩٥٠,٠٤٨	اعتمادات واردة
		كفالات :
٥,٥٥١,٣٣٧	٥,٨٩٠,٨٥٨	- دفع
٤٦,٥٨٢,٧٩٦	٦٥,٣٨٠,٣٢٨	- حسن تنفيذ
٦,٦٩٦,١٢١	٤,٥٣٧,٧٧٤	- أخرى
١,٣٤٤,٦٠٥	٥,٠٦١,٠١١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٠٠,٤٤٠,٧٩٦	٥١١,٥٠٠,٦٤٤	المجموع
		ب- التزامات تعاقدية
١٢,٠٣٢,٥٣٢	١١,٩١٤,٤٨٨	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٤,٠٤٣,٤٤٦	١,٨٩٠,٨٣٣	عقود شراء موجودات ثابتة
٢٥١,٧٣٤	٢٨٣,٢٧١	عقود مشاريع انشائية
١٦,٣٢٧,٧٠٨	١٤,٠٨٨,٥٩٢	المجموع

### (٣٨) القضايا المقامة على المصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي بقيمة (٢,١٤٩,٩٠٤) دولار بما يعادل (٣,٠٨٧,٧٥٩) ألف دينار عراقي و في نظر الإدارة و المستشار القانوني لا يوجد حاجة لأخذ مخصص مقابل تلك القضايا نظرا لان موقف المصرف فيها متوسط (صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

### (٣٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ ولم ينتج عن إعادة التبويب اي اثر على الارباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

### (٤٠) إيضاحات أخرى

قام المصرف الاهلي العراقي قبيل منتصف شهر أيلول من العام ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوابا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لغروع بنك عودة اللبناني في العراق وشراء موجوداته ومطلوباته، وقد حصل المصرف على الموافقة المبدئية على عملية الاستحواذ من البنك المركزي العراقي.



## أسماء وعناوين الفروع

اسم الفرع	العنوان	اقرب نقطة داله	البريد الالكتروني
الفرع الرئيسي	شارع السعدون	قرب ساحة الفردوس	Main.Branch@NBI.IQ
فرع المنصور	الحي العربي - شارع ابو جعفر المنصور	قرب حلويات الحلواني	Mansour.Branch@NBI.IQ
فرع الكاظمية	الكاظمية	قرب ساحة عبد المحسن الكاظمي	Kadhmiya.Branch@nbi.iq
فرع جميلة	حي جميلة - شارع خير الله طلفاح	قرب حسينية مجيسر	Jamila.Branch@NBI.IQ
فرع مول بغداد	الحارثية - مول بغداد	داخل المول - قرب شارع النهر	BaghdadMall.Branch@NBI.IQ
فرع كربلاء	حي البلدية	شارع التربية قرب نقابة المعلمين	Karbala.Branch@NBI.IQ
فرع النجف	حي السلام	شارع مجمع الوائلي - قرب علوة المخضر	Najaf.Branch@NBI.IQ
فرع البصرة	حي الجزائر	شارع مستشفى ابن غزوان - ماكسي مول	Basra.Branch@NBI.IQ
فرع ام قصر	ميناء ام قصر الشمالي	مجاور الهيئة العامة للكمارك (المجمع الكمركي)	UmQasser.Branch@NBI.IQ
فرع الرميلة	الرميلة الشمالية	شارع ارطوي - جانب مجمع شركة المجال	Rumaileh.Branch@NBI.IQ
فرع اربيل	شارع ١٠٠	تقاطع عنكاوه - قرب محطة وقود قلا	Erbil.Branch@NBI.IQ
فرع السليمانية	شارع سالم	بناية حاج علي - جامع محمد كوك	Sulymania.Branch@NBI.IQ
فرع الموصل	الجانب الايسر - حي المصارف	فلكة العبادي	Al-Mosul.Branch@NBI.IQ





# افتح التقرير من جهة اللغة الانكليزية



## NATIONAL BANK OF IRAQ CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Notes	2020	2019
		IQD (000)	IQD (000)
<b>Operating activities:</b>			
Profit for the year before tax		24,707,854	11,420,932
Adjustments for Non-Cash items			
Depreciation and amortization		3,558,448	2,702,782
Impairment and losses on Financial Assets		3,808,100	-
Impairment of seized assets		1,018,494	38,543
Sale of property, plant and equipment		(18,839)	23,685
Impairment of Miscellaneous provisions		1,856,741	(4,126,074)
<b>Cash flows from Operating activities before changes in assets and liabilities</b>		<b>34,930,799</b>	<b>10,059,868</b>
<b>Changes in assets and liabilities:</b>			
Increase in Direct credit facilities		(152,442,564)	(104,873,517)
Increase in Other assets		(8,728,136)	(388,782)
Restricted balances at central bank		(21,121,114)	(24,592,895)
Cash and balances with the Central Bank of Iraq (mature within a period of more than three months)		7,188,749	54,780,562
Increase in Customers' deposits		168,580,728	60,752,408
(Decrease) Increase in Cash margin		(15,400,361)	42,691,535
Increase in Other liabilities		2,390,037	3,079,778
<b>Net cash flows from operating activities before income tax paid</b>		<b>15,398,136</b>	<b>41,508,957</b>
Income tax paid		(2,554,988)	(2,487,554)
<b>Net cash flows from (used in) operating activities</b>		<b>12,843,148</b>	<b>39,021,403</b>
<b>Investing Activities:</b>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(36,262,333)	(35,392,600)
Purchase of financial assets at fair value through P & L		(23,343)	(5,897)
Recovery of financial assets at amortized cost		20,902,346	3,523,100
Purchase of property and equipment		(2,520,410)	(3,737,922)
Proceeds from disposal of property, plant and equipment		31,097	12,302
Purchase of intangible assets		(4,342,352)	(4,858,375)
<b>Net cash flows used in investing activities</b>		<b>(22,214,995)</b>	<b>(40,459,392)</b>
<b>Financing Activities:</b>			
Proceeds from borrowed funds		52,177,686	13,550,000
Repayment of borrowed funds		(2,915,462)	(1,707,150)
Cash dividends		(17,204)	(12,522,488)
Principle elements of lease payments		(1,265,902)	(517,262)
<b>Net cash flows used in financing activities</b>		<b>47,979,118</b>	<b>(1,196,900)</b>
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		38,607,272	(2,634,889)
Cash and cash equivalents at 1 January		303,525,884	306,160,774
Cash and cash equivalents at 31 December	30	<b>342,133,156</b>	<b>303,525,884</b>





**NATIONAL BANK OF IRAQ**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020**

	Paid in Capital	Statutory	General banking risk reserves	Fair value reserve	Other Reserves	Retained earnings (Accumulated losses)	Total
31 December 2020	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
<b>Balance at 1 January 2020</b>	<b>250,000,000</b>	<b>4,445,400</b>	-	<b>91,127</b>	<b>1,000,000</b>	<b>980,415</b>	<b>256,516,942</b>
FX rate Change Impact	-	-	-	-	-	33,202,477	<b>33,202,477</b>
<b>Balance at 1 January 2020 (Adjusted)</b>	<b>250,000,000</b>	<b>4,445,400</b>	-	<b>91,127</b>	<b>1,000,000</b>	<b>34,182,892</b>	<b>289,719,419</b>
Profit for the year	-	-	-	-	-	19,828,039	<b>19,828,039</b>
losses from Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	40,691	-	(40,691)	-
Net change in fair value of equity instrument included in financial assets through statement of comprehensive income	-	-	-	(2,252,532)	-	-	<b>(2,252,532)</b>
Transfer to reserves	-	995,376	-	-	-	(995,376)	-
<b>Balance at 31 December 2020</b>	<b>250,000,000</b>	<b>5,440,776</b>	-	<b>(2,120,714)</b>	<b>1,000,000</b>	<b>52,974,864</b>	<b>307,294,926</b>
<b>31 December 2019</b>							
<b>Balance at 1 January 2019</b>	<b>250,000,000</b>	<b>3,987,189</b>	<b>4,412,892</b>	<b>(117,953)</b>	<b>1,000,000</b>	<b>(1,515,754)</b>	<b>257,766,374</b>
Adoption of IFRS 9	-	-	-	-	-	(10,494,967)	(10,494,967)
Adoption of IFRS 16	-	-	-	-	-	(81,299)	(81,299)
<b>Balance at 1 January 2019 (Adjusted)</b>	<b>250,000,000</b>	<b>3,987,189</b>	<b>4,412,892</b>	<b>(117,953)</b>	<b>1,000,000</b>	<b>(12,092,020)</b>	<b>247,190,108</b>
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	-
<b>Balance at 31 December 2019</b>	<b>250,000,000</b>	<b>4,445,400</b>	-	<b>91,127</b>	<b>1,000,000</b>	<b>980,415</b>	<b>256,516,942</b>



NATIONAL BANK OF IRAQ  
CONSOLIDATED INCOME STATEMENT  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Notes	2020	2019
		IQD (000)	IQD (000)
Interest income	23	27,076,713	15,963,496
Interest expense	24	(6,959,595)	(3,947,545)
<b>Net interest income</b>		<b>20,117,118</b>	<b>12,015,951</b>
Net commission income	25	26,211,174	18,846,462
<b>Net interest and commission income</b>		<b>46,328,292</b>	<b>30,862,413</b>
Net gains (losses) from foreign currency exchange	26	7,132,421	2,887,860
Other income		644,991	824,689
<b>Gross profit</b>		<b>54,105,704</b>	<b>34,574,962</b>
Employees' expenses	27	(8,076,771)	(7,415,456)
Depreciation and amortization	12&10&9	(3,558,448)	(2,130,549)
Other operating expenses	28	(13,120,814)	(13,569,483)
Impairment and losses on Financial Assets	6	(3,623,323)	-
Impairment of assets seized in settlement of debts	11	(1,018,494)	(38,543)
<b>Total expenses</b>		<b>(29,397,850)</b>	<b>(23,154,031)</b>
<b>Profit before tax</b>		<b>24,707,854</b>	<b>11,420,931</b>
Income tax	18	(4,879,815)	(2,303,179)
<b>Profit for the year</b>		<b>19,828,039</b>	<b>9,117,752</b>
		<b>IQD</b>	<b>IQD</b>
<b>Basic and diluted earnings per share from profit for the year attributable to the Bank's shareholders</b>	29	<b>0.079</b>	<b>0.036</b>

NATIONAL BANK OF IRAQ  
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	2020	2019
	IQD (000)	IQD (000)
<b>Profit for the year</b>	19,828,039	9,117,752
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	(2,211,841)	209,080
<b>Total other comprehensive income for the year after tax</b>	<b>17,616,198</b>	<b>9,326,833</b>
<b>Total comprehensive income for the year</b>	<b>17,616,198</b>	<b>9,326,833</b>



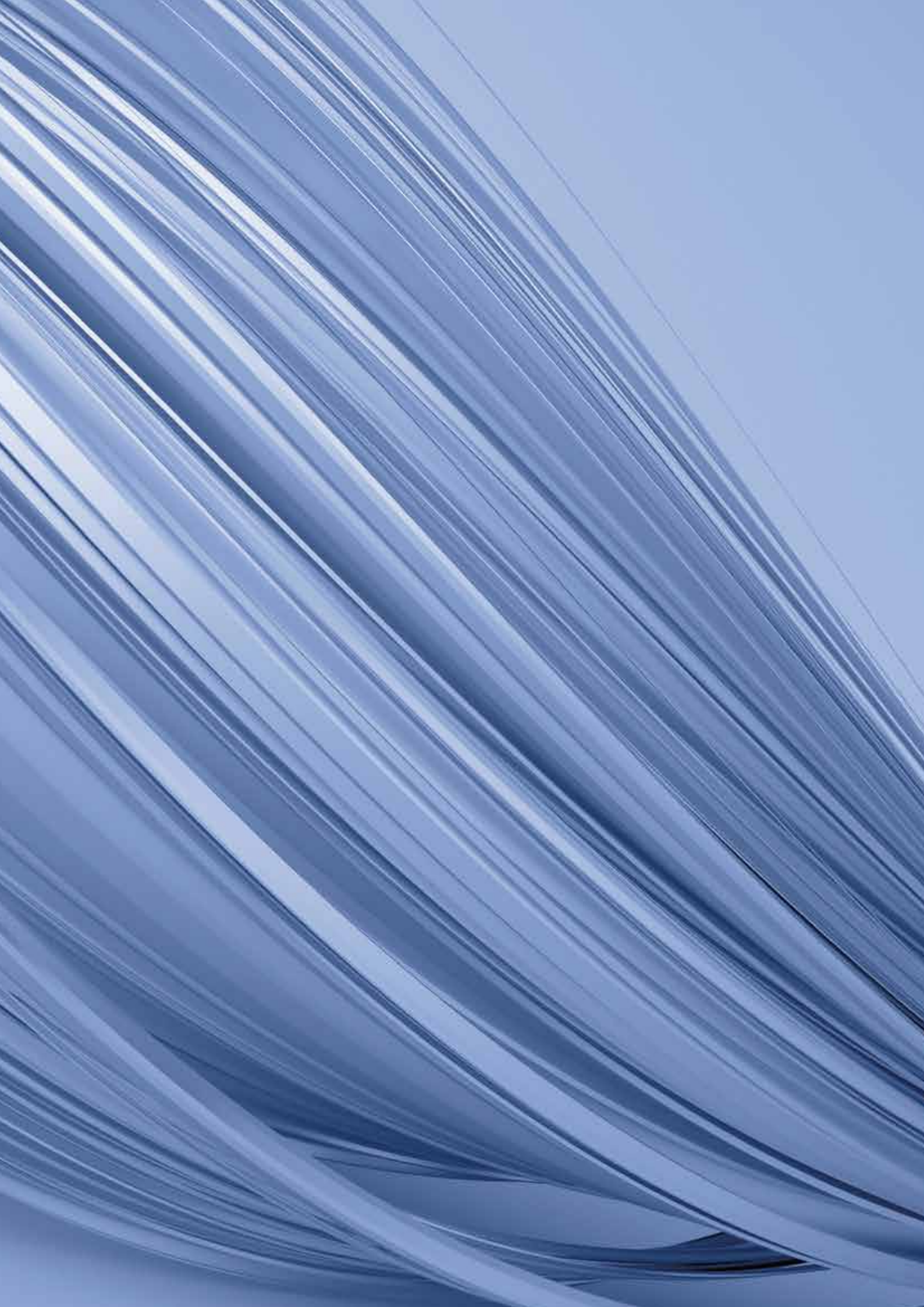
NATIONAL BANK OF IRAQ  
 CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
 As at 31 DECEMBER 2020

	Notes	2020	2019
		IQD (000)	IQD (000)
<b>Assets</b>			
Cash and balances with Central Bank	4	239,063,346	160,246,455
Cash with banks and banking institutions	5	202,208,426	195,115,302
Direct credit facilities, Net	6	317,598,636	168,964,172
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	71,253,239	37,243,438
Financial assets at Amortized cost	8	-	20,902,346
Financial assets at fair value through P & L		29,240	5,897
Property and equipment , Net	9	18,047,105	17,157,692
Intangible assets, Net	10	11,800,027	8,496,901
Right-of-use asset	12	3,562,748	1,972,340
Other assets	11	29,642,885	21,933,243
<b>Total assets</b>		<b>893,205,652</b>	<b>632,037,786</b>
<b>Liabilities And Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Due to Banks and other financial institutions	13	176,278	8,377
Customers' deposits	14	418,325,084	249,744,356
Margin accounts	15	74,106,078	89,506,439
Loans and Advances	16	66,305,074	17,042,850
Lease liability	12	3,548,256	2,058,171
Miscellaneous provisions	17	5,982,815	4,126,074
Income tax provision	18	4,436,750	2,111,923
Other liabilities	19	13,030,391	10,922,654
<b>Total liabilities</b>		<b>585,910,726</b>	<b>375,520,844</b>
<b>Equity</b>			
<b>Shareholders' Equity</b>			
Paid in capital	20	250,000,000	250,000,000
Statutory reserve	21	5,440,776	4,445,400
Other Reserves		1,000,000	1,000,000
Fair value reserve		(2,120,714)	91,127
Retained earnings	22	52,974,864	980,415
<b>Total shareholders' equity</b>		<b>307,294,926</b>	<b>256,516,942</b>
<b>Total liabilities and shareholders' equity</b>		<b>893,205,652</b>	<b>632,037,786</b>

The background of the page is a solid light blue color. In the lower half, there are several thin, curved, overlapping lines that create a sense of motion and depth, resembling a stylized wave or a series of parallel paths. These lines are darker blue and converge towards the bottom center.

**NATIONAL BANK OF IRAQ (NBI)  
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2020**







التقرير السنوي  
**2020**  
ANNUAL REPORT

**National Bank of Iraq**  
المصرف الأهلي العراقي