

المصرف الاهلي العراقي

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

المصرف الأهلي العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقه معها والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية إدارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطأ جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :-

قام المصرف بأعداد البيانات المالية الموحدة حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية، كما ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للقرارات والمعدات ولم يتم بإعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ثانياً: حقوق المساهمين :-

التغير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٨,٥٦٧,٢٨٥) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٣٪ .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير :-

لقد بلغت أرباح النشاط المتحققة بعد استقطاع ضريبة الدخل خلال السنة الحالية مبلغ (٢٦,١٢٢,٠٢٥) ألف دينار للمصرف والشركة التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة ربها بعد استقطاع ضريبة الدخل مقداره (١٩,٨٢٨,٠٣٩) ألف دينار، أي بزيادة عن السنة السابقة بلغت نسبتها ٣٢٪.

رابعاً: الاستحواذ على عمليات مصرف عودة اللبناني في العراق :-

١- خلال السنة الحالية استحوذ المصرف على أصول وخصوم فروع بنك عودة العاملة في العراق وان صفقة الاستحواذ تمت بمبلغ (٣٢,٥٠٠) ألف دولار أمريكي ما يعادل (٤٧,٤٥٠,٠٠٠) الف دينار عراقي وبعد خصم الرصيد المحجوز لدى البنك المركزي العراقي مقابل قضايا على مصرف عودة اللبناني بمبلغ (٦,٠٣٠) الف دولار أمريكي ما يعادل (٨,٨٠٣,٨٠٠) الف دينار عراقي بلغ صافي المبلغ المدفوع لصفقة (٢٦,٤٧٠) دولار أمريكي ما يعادل (٣٨,٦٤٦,٢٠٠) دينار عراقي وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على عملية الاستحواذ بموجب كتابه المرقم (١٧٥٢٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٦/٣/٢٠٢٠، ونتج عن عملية الاستحواذ زيادة في أصول وخصوم البنك وكذلك تحقق فائض بلغ (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) الف دينار عراقي مع الأخذ بنظر الاعتبار ما سوف تتأثر به هذه النتيجة من خلال الخسائر التي قد تتحقق من خلال النقد المقيّد والناتج عن عملية الاستحواذ والبالغ (١٠٠,٠٠٠) الف دولار أمريكي ما يعادل (١٤٦,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار عراقي حيث بلغ صافي النتيجة بعد تنزيل الفائض أعلاه (١٢١,٢٥١,١٢٣) الف دينار عراقي أدرجت ضمن حساب "الموجودات الأخرى/أرصدة محتجزة"، وتم اخذ موافقة البنك المركزي العراقي واستنادا الى الكتاب المذكور أعلاه على أطفاء هذه الأرصدة النقدية المقيدة خلال (١٠) سنوات وبشكل سنوي على أن لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف، وكما مبين في الإيضاح رقم (١١) "موجودات أخرى" وإيضاح رقم (٣٩) "الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق" المرفقين مع البيانات المالية .

بهذا الخصوص نود أن نبين بان الأولوية كانت لتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المشار إليه أعلاه ولم يتم تطبيق ما جاء بمعيار الإبلاغ الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال".

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢- لوحظ أن صافي عملية الاستحواذ حققت حسب الاحتساب الذي تم من قبل إدارة المصرف فائضا قدره (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) ألف دينار وبعد استبعاد الأرصدة النقدية المقيدة والتي تحتفظ بها فروع بنك عودة في لبنان والبالغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي ما يعادل (١٤٦,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار نتج عن عملية الاستحواذ خسارة بلغت (١٢١,٢٥١,١٢٣) ألف دينار أدرجت ضمن حساب "الموجودات الأخرى/ ارصده محتجزة"، واستنادا الى موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (١٧٥٢٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢٦ والذي نص على أطفاء هذه الأرصدة النقدية المقيدة خلال (١٠) سنوات وبشكل سنوي على أن لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف.

خامساً : الفروع خارج العراق :-

خلال السنة باشرت إدارة المصرف بإجراءات افتتاح فرع للمصرف في المملكة العربية السعودية بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بالرقم ٥٦١٤/٢/٩ في ٢٤/٣/٢٠٢١ وموافقة البنك المركزي السعودي المرقمة ٤٢٠٧٠٧٩٩ في ١٢/٩/١٤٤٢ هـ والمستند على موافقة وزير المالية السعودي رقم (٣٣٥٠) في ٢٦/٩/١٤٤٢ هـ. وتم التعاقد مع شركات استشارية لاختيار الكادر وتأجير المبنى وتكنولوجيا المعلومات وبلغت المصاريف المنفقة لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ بمبلغ (٢,٨٧٦,٢٣٨) ألف دينار تم تبويبها على الموجودات غير الملموسة - دفعات انظمة وما زال الفرع قيد الافتتاح لغاية تاريخ أعداد تقريرنا هذا.

سادساً : شهادات الإيداع الخاصة :-

أصدر المصرف شهادات الإيداع الخاصة به وبعملة الدينار العراقي وبفئة واحدة هي (مليون دينار عراقي)، وبذلك يكون أول مصرف في العراق يخوض هذه التجربة وبفائدة سنوية ٦,٥ % وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ١٧٤٤٩/٢/٩ في ١ / ٩ / ٢٠٢١ على أن يتم مراعاة قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥، حيث بلغت الشهادات المصدرة (٢٧٦٧) شهادة لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ وبمبلغ (٢,٧٦٧,٠٠٠) ألف دينار، وأدرجت ضمن حسابات الودائع باسم (شهادات الإيداع)، ويمثل عدد الشهادات المباعة نسبة ١٨,٤٥ % من العدد الكلي للشهادات المقرر إصدارها وجاء فرع مناوي باشا (البصرة) اعلى فرع بإصدار الشهادات (بيعتها) وبنسبة ٤٩ % من العدد الكلي المباع ، أن السبب الرئيسي لأصدار هذه الشهادات هو تعزيز السيولة النقدية للمصرف لمواجهة التزاماته تجاه الغير.

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

سابعاً : حساب دفعات مقدمة وساطة:-

أشاره الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٦٤٨٠ في ٢٠٢١/٤/١، التزم المصرف بالتخلي عن الأسهم المشتراة والتي ظهرت في البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠ ضمن الموجودات الأخرى والبالغ عددها (٩,٠٦٨,٧٥١,٦٢٠) سهم وبكلفة (٧,٤٤٩,٨٦٧) دولار أمريكي وتم التخلي عنها بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٢ وتحقق عن العملية ربحاً مقداره (٩٢٨,٨٨٤) ألف دينار أدرج ضمن قائمة الدخل.

ثامناً : الممتلكات والمعدات:-

بخصوص السيارات المستملكة نتيجة عملية الاستحواذ مازالت مسجلة باسم مصرف عودة اللبناني لدى دائرة المرور العامة وعددها سبع سيارات. نوصي بضرورة استكمال إجراءات تصويب ملكية هذه السيارات.

تاسعاً : الاستثمارات المالية:-

تمثل الاستثمارات المالية للمصرف محفظة استثمارية بأسهم شركات مدرجة وغير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كذلك سندات حكومة العراق والسندات السكنية، حيث لوحظ أن نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة بلغت ٣٪ وهي اقل من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة ٢٠٪ بعد استبعاد الاستثمارات في سندات حكومة العراق المتداولة بالدولار الأمريكي من سقوف أرصدة الاستثمارات.

عاشراً : التسهيلات الائتمانية:-

١- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ (٣٧,٢٥٠,١١٨) ألف دينار عراقي وبعد تنزيل الفوائد المعلقة بلغت (٢٤,٧٤١,٨٦٢) ألف دينار وتمثل نسبة (٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، نوصي بضرورة متابعة وتحصيل هذه التسهيلات المتأخرة ومعالجة أسباب التأخير في تسديدها.

٢- ضمن التسهيلات الائتمانية لوحظ وجود حالتين لزبونين من زبائن المصرف الداخليين في مزاد العملة الأجنبية لتغطية اعتمادات الأولى بمبلغ (٢٠,٣٣٢) ألف دينار والثانية بمبلغ (٤٠٥,٥٨٤) ألف دينار حيث تم تقديم الطلب يوم ١٣-١٧/١٢/٢٠٢٠ للشراء بينما تم التنفيذ بجلسة ٢٠/١٢/٢٠٢٠ وتأثرت

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

العمليتين بتغيير سعر الصرف ليكون (١,٤٦٠) دينار لكل دولار أمريكي بدلا من (١,١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي بموجب قرار البنك المركزي العراقي، وبالتالي تولد الفرق ليثبت في السجلات على الزبونين ضمن حساب التسهيلات الائتمانية وبحسب إدارة المصرف فان عملية متابعة التحصيل مستمرة ، وتم احتساب المبلغين ضمن الخسائر الائتمانية في المرحلة الأولى، نقترح إعادة تبويب هذه المبالغ لتكون ذمة مدينة ضمن حساب الموجودات الأخرى وليست تسهيلات ائتمانية وذلك لاختلاف طبيعة منح المبلغين عن منح التسهيلات الائتمانية وكذلك تجنباً لتولد إيراد مستقبلي من هذا الدين مع الاستمرار بتطبيق محاسبة التحوط، علما أن إدارة المصرف تعمل وبشكل مستمر بمطالبة البنك المركزي العراقي على إعادة الفرق المستقطع والمذكور أعلاه وسيتم مطالبة الزبون بالمبلغ في حال لم يتم إعادة الفرق.

٣- ندرج أدناه جدولاً بالتركيزات الائتمانية والتي تجاوزت النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وهي (١٠٪) من راس المال والاحتياطيات السليمة:

الزبون	التركيز الفعلي	كتاب موافقة البنك المركزي
شركة رقم ١	٪١٥,٥	١٠٧٥٤ في ٢٠٢١/٦/٨
شركة رقم ٢	٪١٠,١	٢٥٢٥٦ في ٢٠٢١/١٢/٧
شركة رقم ٣	٪١١,٤	٨٥٨١ في ٢٠٢١/٥/٣
شركة رقم ٤	٪١٠,٢	لا يوجد موافقة - مقابل تأمينات ١٠٠٪
شركة رقم ٥	٪١٠,٤	١٣٣٧٩ في ٢٠١٩/٦/٣

بالرغم من موافقة البنك المركزي العراقي على تجاوز نسبة التركيزات الائتمانية عن النسبة المعيارية وهي ١٠٪ من راس المال والاحتياطيات السليمة مع ملاحظة أن قسم من موافقات البنك المركزي العراقي تعود لسنة مالية سابقة، بهذا الخصوص نوصي بضرورة التخلص من هذا التجاوز لتقليل مخاطر عدم السداد مع محاولة الحصول على موافقات جديد بخصوص الشركات ذات الموافقات المستحصلة في السنة السابقة.

احد عشر: الموجودات الأخرى:-

أن الموجودات الأخرى والمبينة بالإيضاح رقم (١١) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبة (٩٪) من مجموع الموجودات المتداولة ، حيث ازداد رصيد السنة الحالية عن السنة السابقة بمبلغ (١٢٥,٢٠٣,٦١٠) ألف دينار و يعزى السبب الرئيسي لهذه الزيادة الى حساب " الأرصدة المحتجزة" والبالغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ (١٢٣,٢٥١,٢٢٣) ألف دينار وهو يمثل الأرصدة النقدية المقيدة والتي تحتفظ بها فروع بنك عودة في لبنان والناجمة من عملية الاستحواذ لفروع بنك عودة اللبناني والبالغة (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي ما يعادل (١٤٦,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار مطروح منه صافي الأرباح المتحققة من عملية الاستحواذ البالغة (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) ألف دينار عراقي و استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١٧٥٢٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٦/٣/٢٠٢٠ سيتم أطفاء هذه الأرصدة النقدية المقيدة خلال (١٠) سنوات وبشكل سنوي على أن لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف.

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

اثنا عشر: الدعاوى القانونية: -

استنادا الى تأييد القسم القانوني للمصرف بخصوص الدعاوى القضائية خلال السنة ٢٠٢١ ندرج الجدول التالي:

العدد	نوع الدعوى
٣	الدعاوى المقامة ضد المصرف من قبل الغير
٩	الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير
٩	الدعاوى المحسومة والمقامة ضد المصرف
٣٠	الدعاوى المقامة من قبل المصرف وغير المحسومة
١	دعاوى عدم معارضة

واستنادا الى تقدير الإدارة والمشاور القانوني فانه من المستبعد أن يترتب على المصرف أي التزامات مالية مقابل هذه القضايا.

ثلاثة عشر: موجودات المصرف:-

أن الموجودات الثابتة للمصرف ومن ضمنها العقارات هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة، عدا ما تم ذكره في "ثامنا" أعلاه بخصوص السيارات المستملكة نتيجة عملية الاستحواذ والتي مازالت مسجلة باسم مصرف عودة اللبناني - العراق.

أربعة عشر: كفاية رأس المال:-

استنادا لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢١ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٢٦٪) بينما بلغت نسبة رأس المال الأساسي (٢٥٪).

خمس عشر: سعر الصرف :-

بلغ سعر صرف المعتمد خلال السنة لكل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والايرادات الناجمة بالعملة الأجنبية (١,٤٦٠) دينار لكل دولار أمريكي.

ستة عشر: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحدة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة المال العراقي المحدودة والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف، كما وتم توحيد أرقام سنة المقارنة.

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

سبعة عشر: نافذة مزاد بيع العملة :-

استخدم المصرف نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال عام ٢٠٢١ وبلغت قيمة مشتريات المصرف من النافذة (٩٣٨,٥٧٨,٨٨٥) دولار أمريكي ما قيمته (١,٣٧٠,٣٢٥,١٧٢) الف دينار وحقق المصرف عمولة من خلال هذا النشاط (٣,٦٣٧,١٢٩) الف دينار.

ثمانية عشر: العقارات المستملكة :-

يمتلك المصرف (٦٣) عقار مقابل ديون مستحقة منها (٥٢) عقار استمكت خلال سنة ٢٠٢١ وبلغت القيمة الصافية لهذه العقارات المستملكة (٢٣,٥٠٥,٩٦٥) الف دينار وكما موضح في الإيضاح رقم (١١) "الموجودات الأخرى" ، حيث يتم احتساب مخصص تدني على العقارات المستملكة بنسب مختلفة لمدة (٦) سنوات وذلك استنادا للاستثناء الممنوح من قبل البنك المركزي العراقي للمصرف بكتابه المرقم ١٧٥٢٣ في ٢٦/١١/٢٠٢٠ ، وقد قام المصرف بتطبيق هذه التعليمات بدء من القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠.

تسعة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" عدا حالة واحدة تتمثل في عدم تناسب القيم الواردة في الفاتورة مع الأسعار السائدة في السوق وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة بحقها كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

أن المصرف الأهلي العراقي يعتمد الاجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ١- محرك بحث (OFAC) يحتوي عل القوائم الدولية والمحلية و هو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث و الاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل يومي/شهري وأية حوالات صادرة / واردة قبل تنفيذها، وان القوائم السوداء يتم تحديثها بصورة مستمرة من خلالها.
- ٢- محرك بحث (CBS) يتم من خلاله البحث والاستعلام الائتماني للزبائن.
- ٣- النظام الإلكتروني (AML Profiling) المفعول والخاص بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة البنك الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبيهات (يومية وشهرية)، علما ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي متوفرة في النظام.

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٤- النظام المصرفي (ICBS) المفضل يحتوي على حقل خاص بتصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر "Risk Rating"، وهو متصل بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML Profiling).

عشرون : تقارير الامتثال :-

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسله الى البنك المركزي والمرسله الى مجلس ادارة هذا المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتأكد من الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاقوات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

واحد وعشرون : الإيضاحات الأخرى :-

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:-

اطلعنا على الأداء الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممتثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الإفصاح والشفافية.

٢- نتائج تدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :-

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف. مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.

٣- المراسلات مع البنك المركزي العراقي:-

من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي.

٤- الأنظمة المعتمدة في عملية التسجيل للمصرف

ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقاً لنظام المصرفي (ICBS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

٥- الأرصدة لدى المصارف المرسله:-

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المرسله في الخارج (٣٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي نسبة لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي.

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٦- مراكز النقد الأجنبية: -

قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١١٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة التغطية (ارصدة النقد والمصارف الى ودائع عملاء) ٥٣ % وتعتبر نسبة متوسطة المخاطر.

ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ١٠٩ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

ج- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٠٢٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

أن النسب أعلاه هي قريبة جداً من النسب المعيارية، وبالتالي فإنه لا توجد مخاوف عالية من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.

٨- تطبيق المعيار الدولي رقم (٩): -

أن المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) حيث بلغ رصيد المخصصات من تطبيق هذا المعيار (٣٢,٧٢٨,٤٠٢) الف دينار وكما موضح في البيانات المالية في الإيضاحات (٧) وتم تثبيت مصروف "مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية" للسنة الحالية مبلغ (١,٩٩٩,٤٨٠) الف دينار وكما موضح في قائمة الدخل.

٩- المطلوبات الأخرى: -

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفاصيلها في الإيضاح رقم (١٩) من القوائم المالية مبلغ (١٦,٥٨٨,٦٢١) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منها الرصيد.

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف (النظام الإلكتروني) كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة "المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن أحمد سلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد سلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

عادل محمد الحسنون
من شركة عادل الحسنون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

بغداد في ٣١/كانون الثاني/٢٠٢٢

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

تحية وتقدير

تنفيذا لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيد (خليل إبراهيم عبد الكريم) رئيسا و عضوية كل من السيد (نبيل سمير مكاحلة) و السيد (علي مصطفى حسن) وبسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السادة شركة عادل الحسون وشركاؤه والسادة شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دقت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الايرادات المرسله الى البنك المركزي من قبل الادارة المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2021/12/31 و تقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنيا و المقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الآتي:-

1. 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.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وإنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في 2021/12/31.
3. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السادة شركة عادل الحسون وشركاؤه والسادة شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
4. 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 غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير....


رئيس لجنة مراجعة الحسابات

المصرف الاهلي العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	إيضاحات
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	٤
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	٥
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٧
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٦
-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	٨
٢٩,٢٤٠	-	
١٨,٠٤٧,١٠٥	٣٤,٨٩٤,٢١٧	٩
١١,٨٠٠,٠٢٧	١٦,٤٧٧,٣٦٨	١٠
٣,٥٦٢,٧٤٨	١٢,٦١٤,٨٤٠	١٢
٢٩,٦٤٢,٨٨٥	١٥٤,٨٤٦,٤٩٥	١١
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	
١٧٦,٢٧٨	٨٣,٥٦٦,٣٢٠	١٣
٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	١٤
٧٤,١٠٦,٠٧٨	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	١٥
٦٦,٣٠٥,٠٧٤	١٠٠,٩٠٤,١٨٩	١٦
٣,٥٤٨,٢٥٦	١٥,٧٥٣,٩٧٨	١٢
٥,٩٨٢,٨١٥	٤,٣١٦,٠٣٧	١٧
٤,٤٣٦,٧٥٠	٥,٦٨١,٢٩٩	١٨
١٣,٠٣٠,٣٩١	١٦,٥٨٨,٦٢١	١٩
٥٨٥,٩١٠,٧٢٦	١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩١	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
٥,٤٤٠,٧٧٦	٦,٧٤٨,٩٤٢	٢١
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,١٢٠,٧١٤)	٢٨٣,٨٣٧	
٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٢٢
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٣١٥,٨٦٢,١٤٩	
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة - بالصافي

حق استخدام البند المؤجر

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

التزام عقود الإيجار

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي الاجباري

احتياطي توسعات

احتياطي القيمة العادلة

أرباح متدورة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



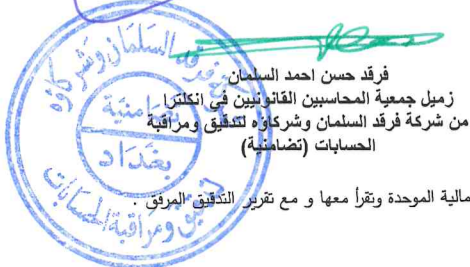
باسم خليل السالم
رئيس مجلس الادارة

ايمن عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عزت عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
الادارة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢٢

٢٠٢٢/١ / ٣١



فرقد حسن احمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة
الحسابات (تضامنية)

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)



إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق.

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

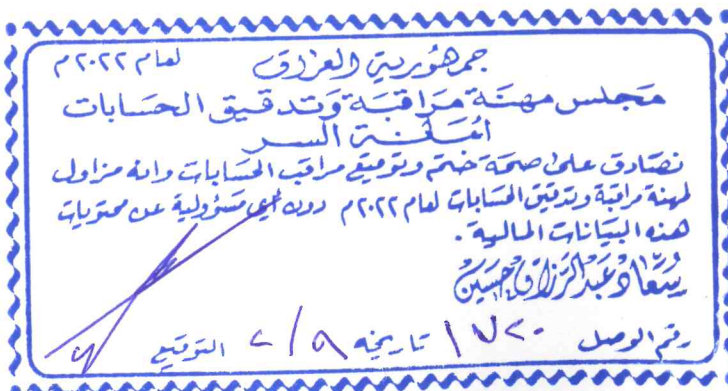
٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠٢١ كانون الاول	إيضاحات	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير		
٢٧,٠٧٦,٧١٣	٦٤,٣١٥,٨٥٩	٢٣	الفوائد الدائنة
(٦,٩٥٩,٥٩٥)	(١٨,٠٨٣,٦٩٤)	٢٤	الفوائد المدينة
٢٠,١١٧,١١٨	٤٦,٢٣٢,١٦٥		صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٢١١,١٧٤	٣٠,٣٠١,٠٤٤	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٤٦,٣٢٨,٢٩٢	٧٦,٥٣٣,٢٠٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,١٣٢,٤٢١	٥,٤٦٧,٤٠٦	٢٦	أرباح عملات أجنبية
٦٤٤,٩٩١	١,١١٢,٦١٨		إيرادات أخرى
٥٤,١٠٥,٧٠٤	٨٣,١١٣,٢٣٣		إجمالي الدخل
(٨,٠٧٦,٧٧١)	(١٢,٢٩٠,٠٣٧)	٢٧	نفقات الموظفين
(٣,٥٥٨,٤٤٨)	(٧,٣٢٦,٩٣٢)	٩,١٠,١٢	استهلاكات وإطفاءات
(١٣,١٢٠,٨١٤)	(٢٧,٥٨٢,٢٢٤)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٦٢٣,٣٢٣)	(١,٩٩٩,٤٨٠)	٧	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١,٠١٨,٤٩٤)	(١,٥٤٣,٩٤٢)	١١	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٢٩,٣٩٧,٨٥٠)	(٥٠,٧٤٢,٦١٥)		إجمالي المصروفات
٢٤,٧٠٧,٨٥٤	٣٢,٣٧٠,٦١٨		الربح قبل الضريبة
(٤,٨٧٩,٨١٥)	(٦,٢٤٨,٥٩٣)	١٨	ضريبة الدخل
١٩,٨٢٨,٠٣٩	٢٦,١٢٢,٠٢٥		الربح للسنة
دينار	دينار		
٠,٠٧٩	٠,١٠٤	٢٩	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

باسم خليل السلام
رئيس مجلس الإدارة

ايمن عمران ابو دهم
المدير المفوض

ماهر عزت حوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
الإدارة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢



٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٩,٨٢٨,٠٣٩	٢٦,١٢٢,٠٢٥	صافي دخل السنة
(٢,٢١١,٨٤١)	٢,٤٠٤,٥٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٧,٦١٦,١٩٨	٢٨,٥٢٦,٥٧٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

المصرف الاهلي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال	
			احتياطي توسعات	إحتياطي إجباري		
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	(٢,١٢٠,٧١٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٦,١٢٢,٠٢٥	٢٦,١٢٢,٠٢٥	-	-	-	-	الربح للسنة
-	٤٠,٦٤٧	(٤٠,٦٤٧)	-	-	-	تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٤٤٥,١٩٨	-	٢,٤٤٥,١٩٨	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية حسب الايضاح رقم (٤١)
-	(١,٣٠٨,١٦٦)	-	-	١,٣٠٨,١٦٦	-	المحول من / الى الاحتياطيات
٣١٥,٨٦٢,١٤٩	٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٢٨٣,٨٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٤٨,٩٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠						
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	٩٨٠,٤١٥	٩١,١٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٢٠٢,٤٧٧	٣٣,٢٠٢,٤٧٧	-	-	-	-	الأثر الناتج عن تعديل اسعار صرف العملة الاجنبية
٢٨٩,٧١٩,٤١٩	٣٤,١٨٢,٨٩٢	٩١,١٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدل
١٩,٨٢٨,٠٣٩	١٩,٨٢٨,٠٣٩	-	-	-	-	الربح للسنة
-	(٤٠,٦٩١)	٤٠,٦٩١	-	-	-	تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢,٢٥٢,٥٣٢)	-	(٢,٢٥٢,٥٣٢)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(٩٩٥,٣٧٦)	-	-	٩٩٥,٣٧٦	-	المحول من الاحتياطيات
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	(٢,١٢٠,٧١٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	إيضاحات
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		الأنشطة التشغيلية:
٢٤,٧٠٧,٨٥٤	٣٢,٣٧٠,٦١٨	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٥٥٨,٤٤٨	٧,٣٢٦,٩٣٢	٩,١٠,١٢ استهلاكات وإطفاءات
٣,٨٠٨,١٠٠	١,٩٩٩,٤٨٠	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١,٠١٨,٤٩٤	١,٥٤٣,٩٤٢	التدني في قيمة أصول مستلمة
(١٨,٨٣٩)	(١٩,٤١٨)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٥٦,٧٤١	-	مصروف مخصصات متنوعة
٣٤,٩٣٠,٧٩٩	٤٣,٢٢١,٥٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١٥٢,٤٤٢,٥٦٤)	(٤٩٤,٢٧٢,٦٨١)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨,٧٢٨,١٣٦)	(٥,٤٩٦,٤٢٩)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢١,١٢١,١١٤)	(٤٤,٥٤١,٨٥٥)	(الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي (احتياطات حسب متطلبات البنك المركزي)
٧,١٨٨,٧٤٩	-	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٦٨,٥٨٠,٧٢٨	٥٤٦,٧٥٦,٨٦٤	الزيادة في ودائع العملاء
(١٥,٤٠٠,٣٦١)	٥٩,٣٢٧,٧٥٤	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٢,٣٩٠,٠٣٧	(١٠,٩٤٨,٥٥٦)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٥,٣٩٨,١٣٦	٩٤,٠٤٦,٦٥٢	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢,٥٥٤,٩٨٨)	(٥,٠٠٤,٠٤٤)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٢,٨٤٣,١٤٨	٨٩,٠٤٢,٦٠٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	(٥٠,٧٨٩,٠٤٩)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٦,٢٦٢,٣٣٣)	(١,٣٣٢,٧٠٥)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٢,٣٨٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٣,٣٤٣)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٥٢٠,٤١٠)	(٢٠,١٤٦,٢٩١)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣١,٠٩٧	٣٣,٨٤٨	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤,٣٤٢,٣٥٢)	(٦,١٩١,٤٠٣)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٢,٢١٤,٩٩٥)	(٧٨,٣٦٣,٢١٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٢,١٧٧,٦٨٦	٤٨,٩٧٣,٠٧١	المتحصل من الأموال المقترضة
(٢,٩١٥,٤٦٢)	(١٤,٣٧٣,٩٥٦)	تسديد الأموال المقترضة
(١٧,٢٠٤)	(٢,٢٨٣,١١٥)	توزيعات أرباح نقدية
(١,٢٦٥,٩٠٢)	(٢,٠٩٠,٩٨١)	دفعات التزام عقود الايجار - الأصل
٤٧,٩٧٩,١١٨	٣٠,٢٢٥,٠٢٠	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٣٨,٦٠٧,٢٧٢	٤٠,٩٠٤,٤١١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٣٦,٧٢٨,٣٦١	٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣	٤١٦,٢٤٠,٠٤٣	٣٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

* تم إضافة مبلغ (٣٣,٢٠٢,٤٧٧) ألف دينار والذي يمثل حساب احتياطي تعديل أسعار الصرف المسجل في السنة السابقة الى الرصيد الافتتاحي لحساب النقد وما في حكمه ليصبح الرصيد المدور من السنة السابقة (٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣) الف دينار .

الموحدة	شركة المال العراقي للوساطة	المصرف الاهلي العراقي	قائمة الدخل لأغراض ضريبة الدخل
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٦٤,٣٤٨,٧٨٦	٣٢,٩٢٧	٦٤,٣١٥,٨٥٩	الفوائد الدائنة
(١٨,١١٦,٦٢١)	-	(١٨,١١٦,٦٢١)	الفوائد المدينة
٤٦,٢٣٢,١٦٥	٣٢,٩٢٧	٤٦,١٩٩,٢٣٨	صافي إيرادات الفوائد
٣٠,٣٠١,٠٤٤	٢١,٧١٣	٣٠,٢٧٩,٣٣١	صافي إيرادات العمولات
٧٦,٥٣٣,٢٠٩	٥٤,٦٤٠	٧٦,٤٧٨,٥٦٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٤٦٧,٤٠٦	-	٥,٤٦٧,٤٠٦	أرباح عملات أجنبية
١,١١٢,٦١٨	١,٢٤١	١,١١١,٣٧٧	إيرادات أخرى
٨٣,١١٣,٢٣٣	٥٥,٨٨١	٨٣,٠٥٧,٣٥٢	إجمالي الدخل
(١٢,٢٩٠,٠٣٧)	(٥٤,٨٠٦)	(١٢,٢٣٥,٢٣١)	نفقات الموظفين
(٧,٣٢٦,٩٣٢)	(١٣,٩٧٥)	(٧,٣١٢,٩٥٧)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٧,٥٨٢,٢٢٤)	(٢٨,٤٢٣)	(٢٧,٥٥٣,٨٠١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٩٩٩,٤٨٠)	-	(١,٩٩٩,٤٨٠)	مصرف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١,٥٤٣,٩٤٢)	-	(١,٥٤٣,٩٤٢)	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٥٠,٧٤٢,٦١٥)	(٩٧,٢٠٤)	(٥٠,٦٤٥,٤١١)	إجمالي المصروفات
٣٢,٣٧٠,٦١٨	(٤١,٣٢٣)	٣٢,٤١١,٩٤١	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٦,٢٤٨,٥٩٣)	-	(٦,٢٤٨,٥٩٣)	ضريبة الدخل
٢٦,١٢٢,٠٢٥	(٤١,٣٢٣)	٢٦,١٦٣,٣٤٨	الربح (الخسارة) للسنة

المصرف الاهلي العراقي
قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	إيضاحات	صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
٣٢,٤١١,٩٤١		<u>الربح السنة قبل الضريبة (أ)</u>
		<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل :</u>
١,٣٩٥,٩٥٤	٢٨	غرامات وتعويضات
١,٩٩٩,٤٨٠	٧	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٤٨,٧٨٣	٢٨	مكافآت لغير العاملين عن الخدمات المؤداة
١,٥٤٣,٩٤٢	١١	التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون
١٠٤,٧٢٣	٢٨	ضيافة
٣٣٥,٥٢٦	٢٨	خسائر رأسمالية
٣٥,٠٠٠	٢٨	مصروف سنوات سابقة
٥,٤٦٣,٤٠٨		<u>مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبيا (ب)</u>
٣٧,٨٧٥,٣٤٩		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل (أ+ب)
٥,٦٨١,٢٩٩		ضريبة الدخل ١٥% من الربح المعدل

(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 الثمان عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. ان المصرف في صدد تأسيس فرع في المملكة العربية السعودية حيث حصل المصرف على موافقة البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٣٨٣/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٢/١/٥ وموافقة البنك المركزي السعودي على ترخيص فرع في المملكة وحسب كتابهم المرقم ٤٢٠٧٠٧٩٩ بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢٤ ومن المتوقع استكمال الإجراءات القانونية و الموافقات الرسمية الاخرى خلال العام ٢٠٢٢ لياشر الفرع نشاطه . ان 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 ٢٠٢٢/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) 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 الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ . تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة المال العراقي (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة محدودة المسؤولية، وقد تم تعديل اسم الشركة من شركة واحة النخيل للوساطة الى شركة المال العراقي للوساطة بتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ و يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مليار دينار عراقي.

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

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 ٢٠٢١:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و التي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بآخر بديل. نظرًا للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتبارًا من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، تأجيل "عقود التأمين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - توجب هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغيير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-19) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة ، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلاً لعقد الإيجار حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار.

لم يكن للتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة .

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية وغير المطبقة مبكراً

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة تسري على الفترات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ ايار ٢٠١٧ ، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه

الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي

٢٠٢٣

رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى

تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات

النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب

تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة

جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس

التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - 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.

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": يمنع المصرف من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف يعترف المصرف بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

- تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"

لا تعتقد الإدارة بأن المعايير والتفسيرات اعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف عند سريانها أو تطبيقها. 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 ٢٠٢١ 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 وافتراضات 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 ونفشي 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان (SICR).

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

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.

يوصل 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 الى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تقشي 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.

معقولية النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

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

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١، 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 تقشي وباء كوفيد-١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء الى 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 عددا 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

وكننتيجة لدراسة أثر وباء كوفيد - ١٩ ، قام المصرف بإجراء التعديلات التالية ، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة :
١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للوشرات الاقتصادية ما نسبته (٦٠%) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و (Upside) ما نسبته (٤٠%) و (٠%) على التوالي

٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء كوفيد - ١٩ ، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقتررب إلى (High Risk)

٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (%PD) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي ، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية

٤. تعديل نسب الخسارة عند التعثر (%LGD) ، حيث ارتفعت نسب القطاعات والفترة المتوقعة للاسترداد لكل من الضمانات العقارية ، رهونات السيارات والآلات ، والأسهم المرهونة

كما في عام ٢٠٢١ ، قام المصرف بدراسة أثر الاقتصاد الكلي المتعلق بكوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة في حينه. حيث تم إجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد-١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وبعض القطاعات الصناعية.

على الرغم من صعوبة تحديد تأثير لـ covid-19 في ذلك الوقت ، وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) ، فقد أخذ المصرف في الاعتبار التأثير المحتمل بناءً على أفضل المعلومات المتاحة بالإضافة إلى الدعم الاقتصادي.

أدرك المصرف أن التأثير كان بشكل رئيسي في العمليات التجارية (الاضطرابات في عمليات التوريد والتدفقات النقدية) للعملاء الذين يعتمدون بشكل أساسي على التصدير و / أو الاستيراد دون تنوع في مصادر الإيرادات والموردين والزبائن و المنطقة ، بالإضافة إلى الذين لديهم خبرة محدودة أو ضعف في الإدارة والأداء في مثل هذه الظروف ؛ التغييرات في بيئة التشغيل ، ضعف السيولة ، وإدارة المخزون ، إلى جانب تصنفهم ضمن درجات المخاطر العالية ووجود ضعف في مركزهم المالي. علاوة على ذلك ، تأثرت بعض القطاعات الاقتصادية بشكل مباشر ، على سبيل المثال بشكل رئيسي ؛ النقل ، السياحة والفنادق والمطاعم ، الترفيه ، التجارة.

وعليه ، فقد تأثر قطاع التجزئة من خلال فقدان كل أو جزء من دخله الدوري الذي يعتبره المصرف مصدر للسداد.

من خلال تحليل تأثير هذا الوباء على الاقتصاد العراقي واستناداً إلى معقولة المعلومات المستقبلية ، قام المصرف بمراجعة وتحديث منهجيته الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛

* تحديث نسب /أوزان احتمالات سيناريوهات الاقتصاد الكلي الثلاثة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
3.60%	3.00%	0.70%	-5.80%	3.30%	نمو الناتج المحلي الفعلي
2.80%	2.50%	1.90%	0.40%	-0.20%	التضخم
65	58.5	44	38.1	64	أسعار النفط

تحديث نسب احتمالية التعثر :

لتقدير نسب احتمالية التعثر بعد تأثير COVID-19 ، تم استخدام نسب احتمالية التعثر المحددة من أول تطبيق معيار (IFRS 9) ، حيث بتحديثها وفقاً لسيناريوهات الاقتصاد الكلي أعلاه باستخدام نسب التغيير في الديون المتعثرة المحددة من خلال (الانحدار) للتعثر بنسبة القروض المتعثرة المستقبلية.

للحصول على نسب احتمالية التعثر (PIT) كما هو مطلوب بموجب معيار (IFRS 9) ، استخدم المصرف البيانات التاريخية الافتراضية لكل درجة مخاطر. تنقسم نسب احتمالية التعثر إلى بعدين ، درجة العميل ومخاطر القطاع الاقتصادي.

للحصول على نسب احتمالية التعثر (PIT) كما هو مطلوب بموجب معيار (IFRS 9) ، استخدم المصرف البيانات التاريخية الافتراضية لكل درجة مخاطر. تنقسم نسب احتمالية التعثر إلى بعدين ، درجة العميل ومخاطر القطاع الاقتصادي.

تم تغيير تقييم المخاطر للقطاعات الاقتصادية الأكثر تأثراً نتيجة لتأثير Covid-19 على الاقتصاد ، على سبيل المثال تم تغيير تقييم مخاطر (قطاع السياحة) و (قطاع النقل) من (متوسط المخاطر) إلى (مرتفع) مخاطر) و (متوسطة إلى عالية المخاطر) على التوالي

نسب التعثر الجديدة (العراق)					
مرتفع المخاطر	متوسط إلى مرتفع المخاطر	متوسط المخاطر	منخفض إلى متوسط المخاطر	منخفض المخاطر	درجة المخاطر
0.71%	0.58%	0.46%	0.43%	0.41%	1
0.99%	0.82%	0.67%	0.63%	0.60%	2+
1.11%	0.90%	0.71%	0.66%	0.62%	2
1.26%	1.00%	0.75%	0.69%	0.64%	2-
1.81%	1.48%	1.16%	1.08%	1.03%	3+
2.05%	1.64%	1.24%	1.13%	1.07%	3
2.36%	1.84%	1.33%	1.20%	1.12%	3-
3.63%	2.98%	2.34%	2.17%	2.06%	4+
4.11%	3.29%	2.49%	2.27%	2.14%	4
4.73%	3.69%	2.67%	2.41%	2.24%	4-
6.36%	5.07%	3.79%	3.45%	3.24%	5+
7.32%	5.71%	4.10%	3.67%	3.40%	5
8.50%	6.50%	4.48%	3.95%	3.60%	5-
10.84%	8.37%	5.85%	5.18%	4.74%	6+
12.64%	9.60%	6.45%	5.61%	5.06%	6
14.83%	11.12%	7.21%	6.16%	5.46%	6-
18.36%	13.87%	11.38%	7.73%	6.85%	7
21.53%	16.14%	13.14%	8.58%	7.49%	8
26.14%	19.77%	16.21%	10.53%	9.18%	9
47.37%	33.30%	20.45%	17.35%	13.62%	10

الأفراد :

نسبة احتمالية التعثر المعدلة	نسب احتمالية التعثر الفعلية	درجة المخاطر
0.04%	0.04%	A
0.14%	0.14%	B
0.61%	0.61%	C
3.34%	2.70%	D
13.77%	11.15%	E
34.92%	34.92%	F

تحديث نسب الخسارة عند التعثر :

بناءً على سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحدثة أعلاه ، تم تحديث عنصريين من نسب الخسارة عند التعثر ؛ معامل الخصم و فترة الاسترداد ، فيما يلي

الضمانات التي تم تغيير نسبها:

معامل الخصم

المعدل	الفعلي	الضمانة
0.3	0.23	ضمانات عقارية
0.52	0.5	رهن سيارات
0.25	0.16	رهن أسهم

فترة الاسترداد :

المعدل	الفعلي	الضمانة
7	5	ضمانات عقارية
2	1	رهن سيارات

يواصل المصرف تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على عدم قدرتهم على الدفع ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة لـ Covid-19 أو على المدى الطويل.

تتمثل سياسة المصرف في الحفاظ على حد أدنى من السيولة أعلى من الحد التنظيمي ، وللوصول إلى هذا الحد ، فقد عملنا مع العديد من المؤسسات المالية لتنويع مصادر الأموال للحفاظ على مستوى مقبول من التباين.

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

الإعمار 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 التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يخضع المصرف لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. يقوم المصرف باثبات 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 تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن ابصاح التسهيلات الائتمانية.

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 أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء 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 المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم 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 ايضاح التسهيلات الائتمانية.

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 تحدث 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 ضمن ايضاح التسهيلات الائتمانية. 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 إلزام 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 ١، 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 تقلب 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 والإلغاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإلغاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإلغاء المحفوظ 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 الإلغاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإلغاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). 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 الم

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 للسنايوات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سناريو

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 لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب 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 الإعتبار 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 (١)، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٧٩,٩٤٩,٩٩٧	١١٨,٩٧٦,٣٠٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٩٣,٣٥٣,٤٨٨	١١١,١٢٩,١٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٢٣٣,٢٤٢	١٠٣,٢٤٢,٢٩٨	متطلبات الاحتياطي النقدي*
١,٥٢٦,٦١٩	٧,٠٥٩,٢٨٧	إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان**
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصرف احتساب احتياطي اجباري بمانسبته ١٥٪ من قيمة الودائع الجارية و ١٠٪ للودائع الآجلة لجميع العملات.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الواردة للمصرف بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ و المتضمنة السماح بإطلاق ٥٠٪ من الاحتياطي القانوني بحيث يتم استغلال المبلغ الذي تم اطلاقه بشراء سندات حكومة عراقية بالدولار الأمريكي بشرط رهن او حجز تلك السندات لصالح البنك المركزي العراقي (ايضاح ٨).

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات 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. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣٪ من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدينانير			بآلاف الدينانير		
٣٦,٤١٤,٦٠٨	٦٩,٢٥٠,٥٠٣	٣٤,٣٥٢,٣٧١	٧,٧٤٤,٤٠١	٢,٠٦٢,٢٣٧	حسابات جارية
١٦٥,٩٣٥,٨١٥	٢٠٠,٥٩٢,٥٣٨	١٦٥,٩٣٥,٨١٥	٢٠٠,٥٩٢,٥٣٨	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
(١٤١,٩٩٧)	(١٤٢,١٢٨)	(١٤١,٩٩٧)	(١٤٢,١٢٨)	-	مخصص الانخفاض على الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	٢٠٠,١٤٦,١٨٩	٢٠٨,١٩٤,٨١٠	٢,٠٦٢,٢٣٧	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٦٩,٧٠٠,٩١٢ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦ الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ .

افصح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٤١,٩٩٧	١٤١,٩٩٧	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
١٣١	١٣١	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات
١٤٢,١٢٨	١٤٢,١٢٨	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
		الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٦٣,٧٢٢,٨٦٨	٦٦,١٨٠,٠٤٨	* سندات خزينة حكومية
٣٩٢,٤٦٨	٧٠٠,٦٨١	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٦٤,١١٥,٣٣٦	٦٦,٨٨٠,٧٢٩	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٧,١٣٧,٩٠٣	٧,٩٣٧,٣٧٧	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
-	١٧٩,٨٩٢	المساهمة في الصناديق الاستثمارية
٧,١٣٧,٩٠٣	٨,١١٧,٢٦٩	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

* 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 ٥٩,٢٧٩ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٢,٠٠٦ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٧١,٢٥٣,٢٣٩	رصيد أول المدة
٢٩,٤٣٥,٩٠٠	١,٣٦١,٩٤٦	الاضافات
(١١٠,٠٥٨)	(٢١,٧٣٧)	الاستبعادات
٦,٨٩٥,٨٠٠	-	تغير اسعار الصرف
(٢,٢١١,٨٤١)	٢,٤٠٤,٥٥٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		الأفراد (التجزئة)
٣,٤٦٨	٦,١١٠	حسابات جارية مدينة
٩٧,٩٧٤,٦٠١	٥١١,٤٤١,١١٩	قروض وكمبيالات
٢٥١,٤٤٨	٥٧٩,٩٠١	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٧,٩١٦,٣٦١	١٤,٠٢٠,٣٢٢	حسابات جارية مدينة
١٩٢,٥١٢,٩٧٠	٣٢١,٨٠٥,٣٠٦	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥١,٠٣٥,٣٩٢	٥٩,٥٣٩,٦٦١	قروض وكمبيالات
٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	٩٠٧,٣٩٢,٤١٧	المجموع *
(١٠,٦٣٤,٧٧٣)	(١٢,٥٠٨,٢٥٦)	ينزل: فوائد معلقة
(٢١,٤٦٠,٨٣٢)	(٢٨,٢٧٠,٢٣٧)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦٥,٧١٥,٩٣٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٩,٣٨٥,٠٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٧,٢٥٠,١١٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,١١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٢,٩٠٨,٤٧٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٩,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٤,٧٤١,٨٦٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٢,٢٧٣,٧٠٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,٣٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للفترة ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٤,٩٣٦,٣٨٦	٧١,٧٢٤,١٥٥	٣٣,٠٣٣,٧٠٠	٣٤٩,٦٩٤,٢٤١
التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات	٦٥٦,٨٥٠,٤٨٧	٣٥,٣٠٨,٣٠٣	٥,٣٠٢,١٠٧	٦٩٧,٤٦٠,٨٩٧
التسهيلات المسددة	(١٩٤,١٤٧,٩١٨)	(٦,٨٠٠,٠٤٠)	(٩٦٧,١٠٦)	(٢٠١,٩١٥,٠٦٤)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(٤,١٤٧,٥٢٩)	٤,٣٢٢,٤٦١	(١٧٤,٩٣٢)	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٥,٨٧٦,٤١٩	(٥,٨٩٩,٢٦٩)	٢٢,٨٥٠	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	(٩٨٤)	٤,٨٧٤	(٣,٨٩٠)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٧٢٧,٩٠٦	(١,٥٧١,٩٣٥)	(١٥٥,٩٧٢)	-
التسهيلات المعدومة	-	(٦٠٠,٢٩٥)	-	(٦٠٠,٢٩٥)
ما تم اضافته خلال السنة نتيجة عملية الاستحواذ (ايضاح رقم ٣٩)	٥٣,١٨٧,٨١٨	٨,٩٦٤,٥٢٥	-	٦٢,١٥٢,٣٤٣
اجمالي الرصيد	٧٦٠,٨٢٦,٧٧٣	١٠٩,١٩٦,٩٤٣	٣٧,٣٦٨,٧٠١	٩٠٧,٣٩٢,٤١٧

افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للعام ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
الرصيد كما في بداية السنة	٩٨,١١٧,٦٧٨	٦٧,٠٦٨,٢٢٣	٢٩,٠٣٦,٤٥٧	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨
التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات	١٧٨,٥٥٨,٦٧٥	٤,٨٩٥,٦٠٩	١,٧٣٤,٦١٣	١٨٥,١٨٨,٨٩٧
التسهيلات المسددة	(٣٧,٨٣٥,١٩٧)	(٣,٨٥٠,٨٤٢)	(١٣٩,٦٤٦)	(٤١,٨٢٥,٦٨٥)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(١٧٩,١٩٨)	(٤٨٩,٢٦٩)	٦٦٨,٤٦٧	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٤٥٠,٣٤٠	(٤٥٠,٧٣٢)	٣٩٢	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	(١,٢٤٥)	١,٠٣١	٢١٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٦٩,٨٩٧	(٩٣٨,٩٧١)	٦٦٩,٠٧٣	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤٩٨,٣٦٤)	(٤٩٨,٣٦٤)
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	٦,٠٩٥,٢٣٠	٣,٦١١,١٦٥	٢,٤٠٢,٢٧٦	١٢,١٠٨,٦٧١
اجمالي الرصيد	٢٤٤,٩٣٦,٣٨٦	٧١,٧٢٤,١٥٥	٣٣,٠٣٣,٧٠٠	٣٤٩,٦٩٤,٢٤١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
٢١,٤٦٠,٧٩٨	٦٢٣,٨٤٩	١٨,٧٩١,٢٨٧	٢,٠٤٥,٦٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٥,٠٢٨,٩٨٣	١,٤١٦,٣٨٨	٩,٥٣٠,٧٦٤	٤,٠٨١,٨٣١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨,٣٢٨,٢٢٩)	(٦٥٠,٦٦٢)	(٦,١٦٢,٦٨٤)	(١,٥١٤,٨٨٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٣٤٨,٥٤٣	(٩,٢٢١)	٣٣١,١٤٥	٢٦,٦١٩	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
(٢٤٩,٦٩٥)	٦٧,١١٢	(٣٣٣,٣٧٠)	١٦,٥٦٣	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
(٩٨,٨٤٩)	(٥٧,٨٩١)	٢,٢٢٥	(٤٣,١٨٢)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
(٦٠٠,٢٩٥)	-	(٦٠٠,٢٩٥)	-	التسهيلات المدعومة
٧٠٨,٩٨٢	-	-	٧٠٨,٩٨٢	ما تم اضافته خلال السنة نتيجة عملية الاستحواذ
٢٨,٢٧٠,٢٣٧	١,٣٨٩,٥٧٤	٢١,٥٥٩,٠٧٢	٥,٣٢١,٥٩٢	اجمالي الرصيد

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
١٠,٦٣٤,٧٧٣	١٣,٢٤٩	٩,١٣٦,١٥١	١,٤٨٥,٣٧٣	الرصيد في بداية السنة
١,٨٧٣,٤٨٣	١٢٨,٩٨٤	١,٤٧١,١٦٦	٢٧٣,٣٣٣	الفوائد المعلقة خلال الفترة
١٢,٥٠٨,٢٥٦	١٤٢,٢٣٣	١٠,٦٠٧,٣١٧	١,٧٥٨,٧٠٦	الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
٧,٦٠٥,٤٥٤	٢,٤٥٠	٦,٢٠٠,٤٧٨	١,٤٠٢,٥٢٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٦٣,٣١١	١٠,٥٨٨	٢,٩٦٥,٦٥٥	(١٢,٩٣٢)	الإضافات خلال السنة
٦٦,٠٠٨	-	٣٨,٠٩٣	٢٧,٩١٥	الاستيعادات خلال السنة
١٠,٦٣٤,٧٧٣	١٣,٠٣٨	٩,٢٠٤,٢٢٧	١,٤١٧,٥٠٩	الرصيد في نهاية السنة

- مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

يشمل بند مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية على ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢,٦٤١,٦٤٤	٦,٧٠٠,٧٥٤	مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣٩,٦٨٢	(٤,٧٠١,٤٠٥)	(مردود) مصروف مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٤١,٩٩٧	١٣١	مصروف مخصص التدني في ارصدة المصارف و المؤسسات المالية
٣,٦٢٣,٣٢٣	١,٩٩٩,٤٨٠	المجموع

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
-	٣٠,٧٨٩,٠٤٩	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية *
-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	سندات مالية حكومية و بكفالتها (سندات بناء) **
-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	تحليل السندات والأذونات:
-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	ذات عائد ثابت
-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	المجموع

* قام المصرف خلال العام ٢٠٢١ بالبدا بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتداولة بالأسواق العالمية و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٥,٨٠٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي، اشارة الى كتاب البنك المركزي المرقم ١٢٣٨/٣/٦ في ٢٠٢١/٥/٢ اعطى البنك المركزي امتياز للمصرف باطلاق ٥٠٪ من الاحتياطات لشراء السندات والاحتفاظ بها وعدم التصرف .

** قام المصرف خلال العام ٢٠٢١ بالاستثمار بسندات البناء العراقية بقيمة (٢٠) مليار دينار و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

(٩) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
					٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					الكلفة:
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	١٢,٩٠١,١٤٦	٣٢٣,٣٣٥	٢٣,٥٥٦,٨٤٨	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	٦,٢٢٥,٢٥٢	٩,٦٣٣,٨٣٢	١٧٥,٧٣٦	١٦,٠٣٤,٨٢٠	إضافات
-	-	(٤٢٥,١٥٩)	-	(٤٢٥,١٥٩)	إستبعادات
٨,٦١٢,٧٢٠	٧,٩٤٤,٨٩٩	٢٢,١٠٩,٨١٩	٤٩٩,٠٧١	٣٩,١٦٦,٥٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					الاستهلاك المتراكم:
-	٣٧٩,٨٧٨	٨,٤٠٣,٧٤٦	٢٦٥,٢٩٨	٩,٠٤٨,٩٢٢	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	٢٨١,٦٩٧	٢,٩٠٦,٠٧٠	٩٦,٩٨١	٣,٢٨٤,٧٤٨	استهلاك السنة
-	-	(٤١٠,٧٢٩)	-	(٤١٠,٧٢٩)	إستبعادات
-	٦٦١,٥٧٥	١٠,٨٩٩,٠٨٧	٣٦٢,٢٧٩	١١,٩٢٢,٩٤٢	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨,٦١٢,٧٢٠	٧,٢٨٣,٣٢٤	١١,٢١٠,٧٣٢	١٣٦,٧٩١	٢٧,٢٤٣,٥٦٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	٧,٦٥٠,٦٥٠	-	٧,٦٥٠,٦٥٠	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٨,٦١٢,٧٢٠	٧,٢٨٣,٣٢٤	١٨,٨٦١,٣٨٢	١٣٦,٧٩١	٣٤,٨٩٤,٢١٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					الكلفة:
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	١٠,٦٨٧,٥١٢	٣٢٣,٣٣٥	٢١,٣٤٣,٢١٤	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	٢,٢٥٩,٢٩٩	-	٢,٢٥٩,٢٩٩	إضافات
-	-	(٤٥,٦٦٥)	-	(٤٥,٦٦٥)	إستبعادات
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	١٢,٩٠١,١٤٦	٣٢٣,٣٣٥	٢٣,٥٥٦,٨٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					الاستهلاك المتراكم:
-	٣٤٥,٣٩١	٦,٨٧٦,٥١٧	٢٤١,٦٨٢	٧,٤٦٣,٥٩٠	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	٣٤,٤٨٧	١,٥٦٠,٦٣٥	٢٣,٦١٦	١,٦١٨,٧٣٨	استهلاك السنة
-	-	(٣٣,٤٠٦)	-	(٣٣,٤٠٦)	إستبعادات
-	٣٧٩,٨٧٨	٨,٤٠٣,٧٤٦	٢٦٥,٢٩٨	٩,٠٤٨,٩٢٢	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٣٣٩,٧٦٩	٤,٤٩٧,٤٠٠	٥٨,٠٣٧	١٤,٥٠٧,٩٢٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	٣,٥٣٩,١٧٩	-	٣,٥٣٩,١٧٩	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٣٣٩,٧٦٩	٨,٠٣٦,٥٧٩	٥٨,٠٣٧	١٨,٠٤٧,١٠٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٦,٢١٩,٢٩٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٥,٤٦٤,٤٨٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

(١٠) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	علاقات العملاء *	أنظمة حاسوب وبرامج	
بآلاف الدينانير			
٣,٣١٠,٥١٨	-	٣,٣١٠,٥١٨	رصيد بداية السنة
١٠,١٠١,٠٠٣	٥٢١,٣٥٨	٩,٥٧٩,٦٤٥	إضافات *
(٢,٠٣٥,٤٢٠)	-	(٢,٠٣٥,٤٢٠)	الإطفاء للسنة
١١,٣٧٦,١٠١	٥٢١,٣٥٨	١٠,٨٥٤,٧٤٣	رصيد نهاية السنة
٥,١٠١,٢٦٨	-	٥,١٠١,٢٦٨	دفعات أنظمة كما في نهاية السنة
١٦,٤٧٧,٣٦٨	٥٢١,٣٥٨	١٥,٩٥٦,٠١٠	رصيد نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	علاقات العملاء *	أنظمة حاسوب وبرامج	
بآلاف الدينانير			
١,٤٠١,٢٧٢	-	١,٤٠١,٢٧٢	رصيد بداية السنة
٢,٩٤٨,٤٧٢	-	٢,٩٤٨,٤٧٢	إضافات *
(١,٠٣٩,٢٢٦)	-	(١,٠٣٩,٢٢٦)	الإطفاء للسنة
٣,٣١٠,٥١٨	-	٣,٣١٠,٥١٨	رصيد نهاية السنة
٨,٤٨٩,٥٠٩	-	٨,٤٨٩,٥٠٩	دفعات أنظمة كما في نهاية السنة
١١,٨٠٠,٠٢٧	-	١١,٨٠٠,٠٢٧	رصيد نهاية السنة

* نتج من عملية الاستحواذ على فروع بنك عودة في العراق موجودات غير ملموسة تتمثل بعلاقات العملاء والتي بلغت ٥٢١,٣٥٨ ألف دينار عراقي (إيضاح ٣٩).

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٥,٢٩٥,١٥٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٤,٨١٧,٧٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٦,٤٥٠,١٢٠	٢٣,٥٠٤,٩٦٥	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٨٩٣,٤٥٠	٦٢٤,٠٦٧	حسابات المقاصة
٨٨٢,١٠٢	٣,٨١٧,٣٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٧٥,٧٥٥	٧٦٠,٥٨٩	تأمينات لدى الغير
١,٣٨١,٠٤٦	٤,٤٨٣,١١٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦٩,٤١٨	٢٥١,٣٨٩	مدينو قطاع خاص
-	١٢١,٢٥١,١٢٣	ارصدة محتجزة**
٩,٠١٤,٣٣٩	-	دفعات مقدمة وساطة
٢٧٦,٦٥٥	١٥٣,٩٤٦	أخرى
٢٩,٦٤٢,٨٨٥	١٥٤,٨٤٦,٤٩٥	المجموع

* 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 لمترين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بالعدد ١٧٥٢٣/٢/٩ 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.

** تمثل الارصدة المحتجزة مبلغ (١٠٠) مليون دولار امريكي مايعادله بالدينار العراقي (١٤٦) مليار دينار تمثل ارصده مقيدة وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٧٥٢٣/٢/٩ والمؤرخ في ٢٦/١١/٢٠٢٠ سيتم اطفاء هذه الارصدة خلال ١٠ سنوات وبشكل سنوي على ان لايتعدى المخصص السنوي قيمة الارباح السنوية للمصرف ، علما بانه تلك الارصدة قد تم تخفيضها بصافي ناتج عملية الاستحواذ والبالغ (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) الف دينار عراقي .
فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٧,٥٠٣,٣١٥	١٦,٤٥٠,١٢٠	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١١,٦٥٧,٥٥٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٥,٨٨٨)	(٣,٠٥٨,٧٦٤)	استيعادات خلال الفترة / السنة
(١,٠١٨,٤٩٤)	(١,٥٤٣,٩٤٢)	خسارة تدني خلال الفترة / السنة
٢١,١٨٧	-	المردود من مصروف مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال الفترة / السنة
١٦,٤٥٠,١٢٠	٢٣,٥٠٤,٩٦٤	رصيد نهاية السنة

(١٢) حق استخدام البند المؤجر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
-	٣,٥٦٢,٧٤٨
-	١٠,٦٦١,٩٨٦
١,٩٧٢,٣٤٠	١٤,٢٢٤,٧٣٤
١,٨١٠,٣٢٣	٣٩٦,٨٧٠
(٩٠٠,٤٨٤)	(٢,٠٠٦,٧٦٣)
٦٨٠,٥٦٩	-
٣,٥٦٢,٧٤٨	١٢,٦١٤,٨٤٠

الرصيد في ١ كانون الثاني (كما تم اظهاره سابقاً)

يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم الإعتراف بهم كما في ١ كانون الثاني

الرصيد في أول المدة (المعدل)

يضاف: عقود جديدة خلال الفترة / السنة

ينزل: الإطفاء خلال الفترة / السنة

تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف

الرصيد في آخر الفترة / السنة

التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
-	٣,٥٤٨,٢٥٦
-	١٢,٩٧١,٦٦٢
٢,٠٥٨,١٧١	١٦,٥١٩,٩١٨
١,٨٣٦,٢٧٠	٣٩٦,٨٧٠
(١,٢٦٥,٩٠٢)	(٢,٠٩٠,٩٨١)
٢٥٤,٥٣٥	٩٢٨,١٧٢
٦٦٥,١٨٢	-
٣,٥٤٨,٢٥٦	١٥,٧٥٣,٩٧٨

الرصيد في ١ كانون الثاني (كما تم اظهاره سابقاً)

يضاف: اجمالي التزامات العقود التأجيرية الذي تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

الرصيد في أول المدة (المعدل)

يضاف: عقود جديدة خلال الفترة / السنة

ينزل: قيمة دفعات الفترة / السنة

يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للفترة / للسنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد في آخر الفترة / السنة

قائمة الدخل الموحدة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
٩٠٠,٤٨٤	٢,٠٠٦,٧٦٣
٢٥٤,٥٣٥	٩٢٨,١٧٢

مصروف إطفاء

فوائد مدينة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			٣١ كانون الاول ٢٠٢١			
داخل العراق	خارج العراق	المجموع	داخل العراق	خارج العراق	المجموع	
بآلاف الدينانير			بآلاف الدينانير			
٨,٦٧١	١٦٧,٦٠٧	١٧٦,٢٧٨	١٢,١٤٢	٢٥,٢٥٨,١٨٥	٢٥,٢٧٠,٣٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	١٥,٢٢٥,٩٩٢	٤٣,٠٧٠,٠٠٠	٥٨,٢٩٥,٩٩٢	ودائع لأجل
٨,٦٧١	١٦٧,٦٠٧	١٧٦,٢٧٨	١٥,٢٣٨,١٣٤	٦٨,٣٢٨,١٨٥	٨٣,٥٦٦,٣٢٠	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				٣١ كانون الاول ٢٠٢١				
المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد	المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد	
بآلاف الدينانير				بآلاف الدينانير				
٢٨٤,٨٣٨,٥٧٩	٢٣٨,٨٨٩,٢١٣	-	٤٥,٩٤٩,٣٦٥	٧٣٥,٧٤٢,١٤٩	٥٧٢,٠٩٥,٧٣٠	-	١٦٣,٦٤٦,٤١٩	حسابات جارية وتحت الطلب*
٤١,٦٥١,٧٠٧	٥,٦٣٨,٠٢٧	٧٦,٧٨٨	٣٥,٩٣٦,٨٩٢	١٠٠,٨٢٠,٠٣٦	٦,٥٩٩,٥٦٦	١,٦٨٣,٠٢٠	٩٢,٥٣٧,٤٥٠	ودائع التوفير
٩١,٨٣٤,٧٩٨	٥٦,٦٩٧,٤٢٦	-	٣٥,١٣٧,٣٧٢	٣٠٥,٩٠٦,٢٢٩	١٦٦,٦٨١,٧٧٢	١,٤٦٠,٠٠٠	١٣٧,٧٦٤,٤٥٧	ودائع لأجل
-	-	-	-	٢,٧٦٧,٠٠٠	-	-	٢,٧٦٧,٠٠٠	
٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	٣٠١,٢٢٤,٦٦٦	٧٦,٧٨٨	١١٧,٠٢٣,٦٣٠	١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	٧٤٥,٣٧٧,٠٦٨	٣,١٤٣,٠٢٠	٣٩٦,٧١٥,٣٢٧	المجموع

- تتضمن مبالغ مستلمة من الزبائن لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزار العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٦٨,٩٤٠,٥٣٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل ٤٣,٠١٧,٣٨٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٧٣٩,٠٢٦,٣٣١ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٦٩,٩٥٦,٣٩٨ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٤,٥٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ١١,٨٤٤,٢٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٨,٠٩٩,٦٨٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٥) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١,٩١٠,٨٤٦	١٦,٥٦٣,٣٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٧,٣٧٢,٦٥٤	٨٠,٠٩٤,٧٨٥	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
١٤,٦٥٥,٠١٤	٣٦,٥٢٠,٧٤٤	تأمينات مقابل خطابات الضمان
١٦٧,٥٦٤	٢٥٤,٩٦٤	تأمينات أخرى
٧٤,١٠٦,٠٧٨	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الإقساط	عدد الأقساط		المبلغ بآلاف الدنانير	
			الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية		
%٠,١ - %٥,١	%٠,٧ - %٠	ربع سنوية	١,٩١٣	٢,٢٧٩	٧٥,٢١٢,٢٨١	اقتراض من البنوك المركزية
%١٤ - %٦	%٧,٢٤٨ - %١,٦٢		٧	٧	٢٥,٦٩١,٩٠٨	اقتراض من مؤسسات خارجية
					١٠٠,٩٠٤,١٨٩	المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الإقساط	عدد الأقساط		المبلغ بآلاف الدنانير	
			الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية		
%٥,١ - %٢,٩	%٠,٧ - %٠	ربع سنوية	١,٢٧٥	١,٤٠٤	٥٨,٩٨١,٨١٧	اقتراض من البنوك المركزية
%١٣ - %٧	%٧,٢٥ - %١,٦٤	دفعة واحدة	١	١	٧,٣٢٣,٢٥٧	اقتراض من مؤسسات خارجية
					٦٦,٣٠٥,٠٧٤	المجموع

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢١ بمبلغ ٣٠,٦ مليار دينار عراقي 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 يستوفها المصرف من %٠ الى %٥,١ حسب مبلغ القرض الممنوح.
- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.
- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض ثاني بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف ويبدأ استغلال هذا السقف بالنصف الثاني من العام ٢٠٢١.
- قام صندوق التمويل السعودي بمنح المصرف الأهليالعراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) سنة يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

(١٧) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	ما تم اضافته خلال الفترة / السنة	المكون (المسدد) خلال الفترة / السنة	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	رصيد نهاية الفترة / السنة	
٥,٩٨٢,٨١٥	(٤,٧٠١,٤٠٥)	-	٣,٠٣٤,٦٢٧	٤,٣١٦,٠٣٧	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٣١٦,٠٣٧	(٤,٧٠١,٤٠٥)	-	٣,٠٣٤,٦٢٧	٤,٣١٦,٠٣٧	المجموع
٤,١٢٦,٠٧٤	١,٨٥٦,٧٤١	-	-	٥,٩٨٢,٨١٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٤,١٢٦,٠٧٤	١,٨٥٦,٧٤١	-	-	٥,٩٨٢,٨١٥	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
					المجموع

(١٨) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢,١١١,٩٢٣	٤,٤٣٦,٧٥٠	الرصيد بداية السنة
٤٤٣,٠٦٥	٥٦٧,٢٩٤	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٢,٥٥٤,٩٨٨)	(٥,٠٠٤,٠٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٥,٦٨١,٢٩٩	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٥,٦٨١,٢٩٩	رصيد نهاية الفترة

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٤,٤٣٦,٧٥٠	٥,٦٨١,٢٩٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٤٤٣,٠٦٥	٥٦٧,٢٩٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
٤,٨٧٩,٨١٥	٦,٢٤٨,٥٩٣	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف لعام ٢٠٢٠ وأصدرت تقريرها النهائي خلال شهر حزيران ٢٠٢١.
- ان رأي الإدارة و المستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

أدناه احتساب مخصص الضريبة :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢٤,٧٠٧,٨٥٤	٣٢,٣٧٠,٦١٨	الربح المحاسبي
٦٧,٣٢٦	٤١,٣٢٣	خسائر الشركة التابعة
٢٤,٧٧٥,١٨٠	٣٢,٤١١,٩٤١	الربح المعدل (بدون الشركة التابعة)
-	-	ارباح غير خاضعة للضريبة
٤,٨٠٣,١٥٤	٥,٤٦٣,٤٠٨	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢٩,٥٧٨,٣٣٤	٣٧,٨٧٥,٣٤٩	الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة ضريبة الدخل
٤,٤٣٦,٧٥٠	٥,٦٨١,٢٩٩	ضريبة الدخل المستحقة
%١٧,٩٦	%١٧,٥٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١,٩٩٢,٣٦٤	٤,٢٧٥,٤٧٩	دائنو توزيع أرباح
٢,٢٨١,٠٣٤	٢,١٦٨,٠١١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٧٤٨,٠٨٣	٢,٢٩٥,٦٢٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٧٠,٥٢٦	٤,٤٤٧,٩٤٧	شيكات بنكية مصدقة
٣,١٦٢,٨٢١	١,٠٥٢,٠٣٠	ذمم دائنة
٣٤٥,٨٣٩	٩٨٤,٦٩٧	حسابات تحت التسوية
١,٠٠٠,٢٤٨	٦٣٦,٧٣٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١,٠٢٩,٤٧٥	٧٢٨,١٠٠	أخرى
١٣,٠٣٠,٣٩١	١٦,٥٨٨,٦٢١	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٥٠ : ٢٠٢٠) مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينارعراقي (٢٠١٩ : ١) دينارعراقي.

(٢١) الاحتياطات

- احتياطي إجباري -

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. على ان لا تتجاوز المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ 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 ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

(٢٢) أرباح مدورة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٩٨٠,٤١٥	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٣٣,٢٠٢,٤٧٧	-	الأثر الناتج عن تعديل اسعار صرف العملة الاجنبية
٣٤,١٨٢,٨٩٢	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	الرصيد في بداية السنة المعدل
١٩,٨٢٨,٠٣٩	٢٦,١٢٢,٠٢٥	الريح للسنة
(٤٠,٦٩١)	٤٠,٦٤٧	تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية حسب الايضاح رقم (٤١)
(٩٩٥,٣٧٦)	(١,٣٠٨,١٦٦)	المحول من الاحتياطات
٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٥٧,٨٢٩,٣٧٠	الرصيد في نهاية السنة

(٢٣) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		لأفراد (التجزئة) :
		حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
		قروض و كمبيالات
		أرصدة لدى البنك المركزي
		فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة
		فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		المجموع
٣٤٢	-	
٧,٢٣٦,٠٦٧	٢٥,٥٤٢,٨٨٩	
٥٥,٦٦٧	٨٥,٧٥٤	
٧٧٩,٩٨٢	١,٠١١,٣٣٣	
١٢,٢١٢,١٩١	٢٦,٤٨١,٣٠١	
٢,٢٢٠,٩٥٥	٤,٤٧٨,٥٨٧	
٧,٦٧١	-	
١٤٧	١,٠٥٨,٧٩٨	
٤,٠٧٦,٠٣٧	٤,٤٢٤,٢٣٤	
٤٨٧,٦٥٤	١,٢٣٢,٩٦٢	
٢٧,٠٧٦,٧١٣	٦٤,٣١٥,٨٥٩	

(٢٤) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		ودائع عملاء:
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		أموال مقترضة
		فوائد التزام عقود الايجار
		أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
		فوائد ودائع آجلة بنوك
		فوائد شهادات الايداع
		المجموع
٣٠٣,٠٢٢	١,١٧٢,١٥٢	
١,٢١٦,٠٩٤	٢,٦٨٨,٥١٤	
٣,٧٧٩,٥٧٩	٨,٦٨٨,٧٨٧	
٤١٩,٩٤٨	٨٤٩,٥٥٣	
٢٥٤,٥٣٥	٩٢٨,١٧٢	
٩٨٦,٤١٧	٢,٩٧٥,١٧٩	
-	٧٦٨,٩٥١	
-	١٢,٣٨٥	
٦,٩٥٩,٥٩٥	١٨,٠٨٣,٦٩٤	

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		عمولات دائنة:
٢,٢١٤,٧٤٦	٥,٠٦١,٢٢٩	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤,٨٣٨,١١٦	١٧,٢٣١,٩٦٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤,٤١٢,٠٥١	٧,٩٥٤,٧٣٩	حوالات بنكية
٥,٩٧٥,٨٦٦	٣,٦٣٧,١٢٨	عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية
٣,٢٠٦,١١٢	٣,٠٤٢,٨٦٧	عمولات أخرى
(٤,٤٣٥,٧١٧)	(٦,٦٢٦,٨٨٨)	عمولات مدينة
٢٦,٢١١,١٧٤	٣٠,٣٠١,٠٤٤	صافي إيرادات العمولات

- بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة للسنة المالية ٢٠٢١ بمبلغ (٩٣٨,٥٧٨,٨٨٥) دولار امريكي من خلال (٦٠١) جلسة وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (٣,٦٣٧,١٢٨) الف دينار.

(٢٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٦٥٥,٥٣٨	٥٤١,٠٨١	ارباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
٦,٤٧٦,٨٨٣	٤,٩٢٦,٣٢٤	أرباح (خسارة) ناتجة عن التداول / التعامل
٧,١٣٢,٤٢١	٥,٤٦٧,٤٠٦	المجموع

(٢٧) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١			
أجمالي	المصرف	الشركة التابعة	أجمالي	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٦,٦٨٦,٦٥٢	١٠,٦٨٦,٤٧٤	٤٥,٩٣٩	١٠,٧٣٢,٤١٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤٠٩,٩٤٣	٥٤٨,٦٠٥	٣,٣٣٥	٥٥١,٩٤٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٦٧,٩٣١	٧٢٢,٧٨٥	٥,٥٣٢	٧٢٨,٣١٧	تأمين موظفين
١١٤,٨٢٥	١٤٨,١٦٤	-	١٤٨,١٦٤	تدريب الموظفين
١٨٣,٩٨٢	١٢٩,٢٠٣	-	١٢٩,٢٠٣	مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٤٣٧	-	-	-	ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
٨,٠٧٦,٧٧١	١٢,٢٣٥,٢٣١	٥٤,٨٠٦	١٢,٢٩٠,٠٣٧	المجموع

(٢٨) مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١			
أجمالي	أجمالي	الشركة التابعة	المصرف	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٣,٤٨٩,٠٩٤	١٢,٠٥٥,٣٣١	-	١٢,٠٥٥,٣٣١	خدمات مهنية واستشارات
١,٨٧٢,٦٧٨	٣,٣١٦,٠٠٩	-	٣,٣١٦,٠٠٩	إيجارات وخدمات
٢,٠٩٧,٩٨٧	١,٨٨٥,٠٠٦	١٧٥	١,٨٨٤,٨٣١	إتصالات وانترنت
١,٤٠٩,٧٣٧	٢,٣١٧,٨٧٧	١,٣٥٠	٢,٣١٦,٥٢٧	اشتراكات ورسوم ورخص
-	٣٣١,٥٩٦	-	٣٣١,٥٩٦	خسائر بيع عقارات مستملكة
٥٧٣,٦٣٩	١,٠٥٢,٣٥٧	-	١,٠٥٢,٣٥٧	إعلانات
٤٠٢,٠٠٠	٤٣٦,٩٧٠	-	٤٣٦,٩٧٠	التبرعات للغير
٤٨٣,٩٠٠	٩٠٦,٠٢٤	-	٩٠٦,٠٢٤	تأمين
٧٢٣,٤٠٢	٧٥٥,٣١٤	١٥,١٦٨	٧٤٠,١٤٦	صيانة
٦٥٠,١٠٧	٧٧٨,٤١٥	٣,٨٨٠	٧٧٤,٥٣٥	خدمات قانونية
١٢١,٨٨٧	١٧١,٨٢٩	-	١٧١,٨٢٩	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢٢٩,٥٩٤	٥٢٧,٠٩٩	٨٩٤	٥٢٦,٢٠٥	سفر وإيفاد
٢٨٥,٠٩٧	٤٢٧,١٢١	-	٤٢٧,١٢١	الوقود والزيوت
٢٨٥,٦٩٦	٣٦٥,٦٥٩	١٠٥	٣٦٥,٥٥٤	قرطاسية
٣٩,٣٥٧	١٠٤,٧٢٣	-	١٠٤,٧٢٣	ضيافة
١٢,٢٥٩	٣,٩٣٠	-	٣,٩٣٠	خسائر رأسمالية
٢٥,٠٢٦	٤٨,٧٨٣	-	٤٨,٧٨٣	مكافآت لغير العاملين
٤١,٤٦١	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	مصروفات سنوات سابقة
٩٠,٩٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	اجور مراقب الحسابات
٣٣,١٢٥	٢٦٩,٢٩٨	-	٢٦٩,٢٩٨	مكافآت وتنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢٦,٣٠٥	٧٦,١٠٨	-	٧٦,١٠٨	غرامات وتعويزات
١٩,١٢٥	١,٣١٩,٨٤٧	-	١,٣١٩,٨٤٧	* غرامات وتعويزات سنوات سابقة
٢٠٨,٤٤٠	٢٩٧,٩٣١	٦,٨٥١	٢٩١,٠٨٠	أخرى
١٣,١٢٠,٨١٤	٢٧,٥٨٢,٢٢٤	٢٨,٤٢٣	٢٧,٥٥٣,٨٠١	المجموع

* يمثل حساب غرامات وتعويزات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/٩١٩٨ بتاريخ ٩/٤/٢٠١٨ 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 ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ٢/١١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات .

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٩,٨٢٨,٠٣٩	٢٦,١٢٢,٠٢٥	ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٧٩	٠,١٠٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة) ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

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

(٣٠) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(٦٥,٧٥٩,٨٦١)	(١١٠,٣٠١,٥٨٥)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٢٠٢,٣٥٠,٤٢٣	٢٦٩,٨٤٣,٠٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٤١,٩٩٧)	(١٤٢,١٢٨)	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
(١٧٦,٢٧٨)	(٨٣,٥٦٦,٣٢٠)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣	٤١٦,٢٤٠,٠٤٤	المجموع

(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 ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال العراقية 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 ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٦٠,٦٣٠,٤٩٤	١٩١,٥٢٠,٢٠٨	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٦٧,٦٠٧	٦٨,٣٢٨,١٨٥	أرصدة لدى البنك الام
		أرصدة من البنك الام
٥,٠٤١,٩٤١	١٠,٤٢٧,٢٤٣	بنود خارج قائمة المركز المالي:
		تسهيلات غير مباشرة
		عناصر قائمة الدخل
-	١,٠٥٨,٧٩٨	فوائد وعمولات دائنة
٩٨٦,٤١٧	٢,٩٧٥,١٧٩	فوائد وعمولات مدينة

(٣٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

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

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

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
			٣١ كانون الاول ٢٠٢١
			موجودات مالية
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٧,٩٣٧,٣٧٧	٦٧,٠٦٠,٦٢٢	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
			٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
			موجودات مالية
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧,١٣٧,٩٠٣	٦٤,١١٥,٣٣٦	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 وفروع المصرف.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية 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 المصرف.
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 عن 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 ومركزة داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالمدير المفوض.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. 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 للمصرف 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 ٢٠٢١ قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. تطبيق نظام التصنيف الائتماني الجديد المحدث (CreditLens)
٢. تحديث حدود المخاطر المقبولة في المصرف (Risk Appetite)
٣. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتتماشى مع ظروف جائحة كورونا
٤. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٥. الحصول على شهادة PCI DSS المحدث لل مصرف
٦. عمل معايير أمنية للأنظمة العاملة بالمصرف
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. عمل فحوصات أمنية متعددة لتطبيقات المصرف والشبكة الداخلية الخارجية
٩. برنامج توعية أمنية للعملاء والموظفين
١٠. عمل مصفوفة صلاحيات لمجموعة من الأنظمة الهامة والحرية
١١. عمل تصنيف للأصول لمعظم دوائر المصرف
١٢. تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في المصرف
١٣. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators)
١٤. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في المصرف من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة دوائر
١٥. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بمخاطر التشغيل
١٦. متابعة ومراقبة كافة الحركات المالية التي تتم على البطاقات الائتمانية من خلال أحدث الأنظمة المتخصصة بذلك تقيداً بتعليمات الجهات
١٧. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص بإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال
١٨. إعداد بروتوكول للتعامل مع جائحة كورونا وتحديثه بشكل دوري ليتماشى مع تعليمات الجهات الصحية الرسمية وإعادة تقييم خطط
١٩. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر المصرف والمشاريع والمنتجات الجديدة ، وخلق منهجية عمل واضحة
٢٠. فحص الموقع الريموت DR site للمصرف
٢١. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع المصرف وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها
٢٢. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية العمل وإعداد خطة استمرارية عمل محدثة وشاملة
٢٣. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول أهمية خطة استمرارية العمل

أما خلال عام ٢٠٢٢ فإن المصرف يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث حدود المخاطر المقبولة في المصرف (Risk Appetite)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتماب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر وتطوير تقاريرها
٥. تحديث استراتيجية أمن المعلومات والأمن السيبراني
٦. التحضير للحصول على شهادة PCI DSS محدثة للمصرف
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. تطبيق نظام ادارة المعلومات الامنية وعمل تحديث وترقية للنظام
٩. تطبيق برنامج الامن السبراني
١٠. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات
١١. استحداث مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) .
١٢. استحداث مؤشرات الأداء الرئيسية الـ (Key Performance Indicators) .
١٣. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة الهامه والحرجه
١٤. عمل خطة تدريب وتوعية أمنية للموظفين وعملاء المصرف
١٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات
١٦. أتمتة مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators)
١٧. تقييم المخاطر التشغيلية على مستوى عمليات المصرف
١٨. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA)
١٩. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل وخطة استمرارية العمل
٢٠. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
٢١. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل
٢٢. متابعة تطبيق إطار عمل COBIT 2019 الخاص بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج
٢٣. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في المصرف بناءً على المنهجية المعتمدة
٢٤. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال المصرف

فيما يلي نبذة عن كيفية تعامل المصرف مع كل من المخاطر التي قد تتعرض لها

(٣٤) 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 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 ارسالها الى وحدات الأعمال
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء .
- مراجعة وتحليل ل نوعية 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 اجراءات 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

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات 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 بمعزل 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

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 مخاطرتهم 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 مخاطر 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 ائتماني (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 المصرف 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 و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

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 و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ 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
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ ، ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات
	2	تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة
	3	ويمكن التنبؤ بها.
	4	
	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.

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.	6	2
تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرياً متوازنة ، 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.	7	
وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متوازنة 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.	8	3

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	2	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	3	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	4	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	5	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	6	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة الى عالية
2	7	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	8	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
3	9	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
	10	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة ب B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
2	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 جداً
3	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 التغيرات 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 التغير 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

تتري 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 لمحفظه 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 أكثر من ٣٠ يوماً.

الخبزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخبزينة الأساسية.

- تغير جوهري 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 الجوهري 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.

٥- 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 للمصرف بالكامل مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
 - يضع المصرف التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
 - يقوم المصرف بتكوين مخصص للتعثر 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 المصرف المصرفية.
 - يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المصرف المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المصرف، 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 المصرف.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى 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 الاثني 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 المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية المصرف تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

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 المصرف 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 تشمل 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 المالي. 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
%٢٥	رهن أسهم وسندات مالية
%٣٠	رهن عقارات وأراضي
%٥٢	رهن سيارات
%٦١	رهن آلات

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :

- 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 للمصرف 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 تقريب 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.

قام المصرف 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
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، إما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيبتم افتراض نسب "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 إلى 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 تتدرج 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 أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

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

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- 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 أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ E مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٣٠ يوماً ولغاية ٨٩ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً ولغاية ٥٩ يوماً

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة 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 ديون غير عاملة

- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٦٠ يوماً وأكثر

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* **للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة 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 مصرف 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 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**

قام المصرف 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

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 المصرف ، 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 التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

- لجنة التدقيق :

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- 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 و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
- ٢- تصنيف و قياس 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 لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- ٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات 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 .

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 وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه والشركة التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف المصرف الاستراتيجية الرئيسية.

كما تم إعتقاد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل من خلال "Operational Risk Management Framework" والذي يشمل كافة دوائر المصرف وفروعه وشركته التابعة ، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.

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

٣- تحديث 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 بشفاافية ودقة.

٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/ الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل المصرف.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع 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.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي العراقي
- ٤- تحديث خطط استمرارية العمل.

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- التحضير للحصول على شهادة PCI DSS.
- ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية المصرف من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- ٣- تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
- ٤- تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي المصرف.
- ٥- تطوير وتحديث استراتيجية وبرنامج للأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية المصرف.
- ٦- تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص [دائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 2019.
- ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى المصرف بشكل مستمر .
- ٩- الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر المصرف و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للمصرف.

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 وفقا 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:

تتجم 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 الأجل 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 تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة المصرف للموائمة بين مدى تأثر 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	الزيادة في سعر الفائدة
(الأرباح والخسائر)	بآلاف الدنانير		%
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	دولار امريكي	١
(٦٨٥,٠٣٥)	-		

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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 الاول ٢٠٢٠		٣١ كانون الاول ٢٠٢١		العملة	التغير في سعر صرف العملة
حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)		حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)			
بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير		%	
٦,٩٠٥,٠٢٣	٤,٢٤١,٩٢٩	٦,٩٠٥,٠٢٣	٤,٢٤١,٩٢٩	٥	دولار امريكي
(١,٦٦٧)	(٣٨٩,٥٧٥)	(١,٦٦٧)	(٣٨٩,٥٧٥)	٥	يورو
١٤,٨٠٨	(١٠,٧٣٢)	١٤,٨٠٨	(١٠,٧٣٢)	٥	جنيه استرليني
٦,٢٩٨	٢,٣٤٩	٦,٢٩٨	٢,٣٤٩	٥	ين ياباني
٥,٤٩٣	٢٨٤	٥,٤٩٣	٢٨٤	٥	كورونا سويدية
-	٧١	-	٧١	٥	درهم اماراتي

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 حقوق الملكية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١		%		
سوق العراق		بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير
٣٥,٠٣٤		-		٣٥,٠٣٤
المؤشر		التغير في المؤشر		الأثر على حقوق الملكية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		%		
سوق العراق		بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير
١٩,٦٢٣		-		١٩,٦٢٣

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 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر حتى 3 شهور	أقل من شهر واحد	31 كانون الاول 2021
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	الموجودات -
340,407,037	340,407,037	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
269,700,912	269,700,912	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
866,613,924	1,420,256	564,777,664	83,634,383	64,858,413	42,350,608	62,059,390	47,513,210	تسهيلات ائتمانية مباشرة
74,997,998	8,817,950	-	66,180,048	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
50,789,049	-	30,789,049	20,000,000	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
34,894,217	34,894,217	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
16,477,368	16,477,368	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
12,614,840	12,614,840	-	-	-	-	-	-	حق استخدام البند المؤجر
154,846,494	154,846,494	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,821,341,840	839,179,076	595,566,713	169,814,431	64,858,413	42,350,608	62,059,390	47,513,210	مجموع الموجودات
								المطلوبات -
83,566,320	25,270,328	-	-	21,900,000	1,460,000	24,867,213	10,068,779	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,145,235,415	736,239,377	694,930	35,565,061	97,820,076	66,783,610	71,422,294	136,710,067	ودائع عملاء
133,433,832	133,433,832	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
100,904,189	73,962,281	14,643,488	1,000,000	10,514,111	-	734,309	-	أموال مقترضة
5,681,299	5,681,299	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
4,316,037	4,316,037	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
15,753,978	15,753,978	-	-	-	-	-	-	التزام عقود الإيجار
16,588,621	16,588,621	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,505,479,692	1,011,245,754	15,338,418	36,615,061	130,234,187	68,243,610	97,023,816	146,778,846	مجموع المطلوبات
315,862,149	(172,066,678)	580,228,294	133,199,370	(65,375,774)	(25,893,002)	(34,964,426)	(99,265,636)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
								31 كانون الاول 2020
893,205,652	521,696,445	149,003,522	96,556,344	49,790,871	26,705,466	27,074,143	22,378,861	مجموع الموجودات
585,910,726	314,091,478	56,274,989	7,348,075	32,865,759	24,388,624	33,676,322	117,265,479	مجموع المطلوبات
307,294,926	207,604,967	92,728,533	89,208,269	16,925,112	2,316,842	(6,602,179)	(94,886,618)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	درهم أماراتي	كورونا سويدية	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
الموجودات							
١٢٢,١١٢,٢٦٣	-	-	-	٤,٧٠٩	٧٧٨,٥٧٠	١٢١,٣٢٨,٩٨٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٨,٧٥٤,٧٣٠	٣,٦٣٥	٥,٤٢١	٥٤,٢٥٢	٣٢٠,٦١٢	١٢,٣٥٦,٥٧٢	٢٥٦,٠١٤,٢٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٨,٤٨٥,٦٣٣	-	-	-	-	-	٢١٨,٤٨٥,٦٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٦,٣٥٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	٦٦,٣٥٩,٩٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٠,٧٨٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	٣٠,٧٨٩,٠٤٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣,٣١٥,٢٥٧	-	-	-	-	-	٣,٣١٥,٢٥٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٤٣٣,٥٢٢	-	-	-	-	١٤٢,٧٧٨	٩,٢٩٠,٧٤٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٠,٧٦٥,٤٠٩	٨٠٢	٦٤,٧١٥	١٤,٤٤١	٢٦٦,٩٦٥	١١,٦٧٥,٥٧٩	٨٨,٧٤٢,٩٠٦	موجودات أخرى
٨٢٠,٠١٥,٨٠٣	٤,٤٣٨	٧٠,١٣٦	٦٨,٦٩٢	٥٩٢,٢٨٦	٢٤,٩٥٣,٥٠٠	٧٩٤,٣٢٦,٧٥٢	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٦٧,٩٢٠,٠٥٢	-	-	-	-	-	٦٧,٩٢٠,٠٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٤,٦٧٠,٢٣٠	٢,٢٩٥	١٨	٩,٦١٦	٥٢٩,٢٣٥	١٠,٢٠٩,٥٣٣	٥٨٣,٩١٩,٥٣٤	ودائع عملاء
٨٦,٧٢٧,٦٧٣	-	-	-	-	١٠,٤٢٥,٥٥٣	٧٦,٣٠٢,١٢٠	تأمينات نقدية
٢٥,٦٩١,٩٠٨	-	-	-	-	-	٢٥,٦٩١,٩٠٨	أموال مقترضة
٢٠,٤٥٨,٩٩٦	-	-	-	-	٨,٨٥٢	٢٠,٤٥٠,١٤٤	مطلوبات أخرى
٧٩٥,٤٥٩,٢٤٤	٢,٢٩٥	١٨	-	٥٢٩,٢٣٥	٢٠,٦٤٣,٩٣٧	٧٧٤,٢٨٣,٧٥٩	مجموع المطلوبات
٢٤,٥٥٦,٥٥٩	٢,١٤٣	٧٠,١١٨	٦٨,٦٩٢	٦٣,٠٥١	٤,٣٠٩,٥٦٣	٢٠,٠٤٢,٩٩٣	صافي التركيز بالعملات الأجنبية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
٤٨٨,٩٧١,١٤١	-	١٤٠,٩٢٨	١٢٨,٤٥٦	٣٣٣,١٤٣	١٤,١٠٣,٠٦٧	٤٧٤,٢٦٥,٥٤٧	مجموع الموجودات
٢٨٥,٣٩٧,٢٠٧	-	١,٦٥٠	-	٥٧٣	١٠,٥٧٩,١٣٢	٢٧٤,٨١٥,٨٥٢	مجموع المطلوبات
٢٠٣,٥٧٣,٩٣٤	-	١٣٩,٢٧٨	١٢٨,٤٥٦	٣٣٢,٥٧٠	٣,٥٢٣,٩٣٥	١٩٩,٤٤٩,٦٩٥	صافي التركيز بالعملات الأجنبية

مخاطر السيولة

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن المصرف من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات المصرف سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضع سيولة المصرف معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي 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 تغيرات 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 اكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى المصرف للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٠٣,٢٤٢,٢٩٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - ٦٤,٢٣٣,٢٤٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

المطلوبات :	من ٣ شهور الى ٦						
	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠٦٨,٧٧٩	٢٤,٨٦٧,٢١٣	١,٤٦٠,٠٠٠	٢١,٩٠٠,٠٠٠	-	-	٨٣,٥٦٦,٣٢٠
ودائع عملاء	١٣٦,٧١٠,٠٦٧	٧١,٤٢٢,٢٩٤	٦٦,٧٨٣,٦١٠	٩٧,٨٢٠,٠٧٦	٣٥,٥٦٥,٠٦١	٦٩٤,٩٣٠	١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢
أموال مقترضة	-	٧٣٤,٣٠٩	-	١٠,٥١٤,١١١	١,٠٥٠,٠٠٠	١٤,٦٤٣,٤٨٨	١٠٠,٩٠٤,١٨٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٣١٦,٠٣٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥,٦٨١,٢٩٩
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	١٥,٧٥٣,٩٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٨٨,٦٢١
اجمالي المطلوبات	١٤٦,٧٧٨,٨٤٦	٩٧,٠٢٣,٨١٦	٦٨,٢٤٣,٦١٠	١٣٠,٢٣٤,١٨٧	٣٦,٦١٥,٠٦١	١٥,٣٣٨,٤١٨	١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤٧,٥١٣,٢١٠	٦٢,٠٥٩,٣٩٠	٤٢,٣٥٠,٦٠٨	٦٤,٨٥٨,٤١٣	١٦٩,٨١٤,٤٣١	٥٩٥,٥٦٦,٧١٣	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المطلوبات :	من ٣ شهور الى ٦						
	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٢٧٨
ودائع عملاء	٨٤,٠٣٦,٩٢٢	٨,٦٣٩,٨٦٤	١٤,٣٠٦,٠٣٣	٢٥,٦٨٤,٦٨٦	٨١٩,٠٠٠	-	٤١٨,٣٢٥,٠٨٤
تأمينات نقدية	٣٢,٩٢٤,٩٨٢	٢٤,٥٧٨,٥٩٨	٨,٨٦٠,٤٤١	٥,١١١,٧٧٣	٥٥١,٨٧٥	-	٧٤,١٠٦,٠٧٨
أموال مقترضة	٣٠٣,٥٧٥	٤٥٧,٨٦٠	١,٢٢٢,١٥٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	٥,٩٧٧,٢٠٠	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٦٦,٣٠٥,٠٧٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٩٨٢,٨١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٦,٧٥٠
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٨,٢٥٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٣٠,٣٩١
اجمالي المطلوبات	١١٧,٢٦٥,٤٧٩	٣٣,٦٧٦,٣٢٢	٢٤,٣٨٨,٦٢٤	٣٢,٨٦٥,٧٥٩	٧,٣٤٨,٠٧٥	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٥٨٥,٩١٠,٧٢٦
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٢,٣٧٨,٨٦١	٢٧,٠٧٤,١٤٣	٢٦,٧٠٥,٤٦٦	٤٩,٧٩٠,٨٧١	٩٦,٥٥٦,٣٤٤	١٤٩,٠٠٣,٥٢٢	٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢

(٣٥) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٣٩١,١٦١,٤٣٤	٢٩,٨٨٤,٣٩٠	٣٦١,٢٧٧,٠٤٤	الاعتمادات والقبولات
٩,٥٥٨,٥٤٥	٤,٢٠٩,٣٣٤	٥,٣٤٩,٢١١	السقوف غير المستغلة
١٠٥,٦٣٤,٩٧٤	١٦,٣٣٢,٧٦٥	٨٩,٣٠٢,٢٠٩	الكفالات
٥٠٦,٣٥٤,٩٥٣	٥٠,٤٢٦,٤٨٩	٤٥٥,٩٢٨,٤٦٤	
المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	-	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	الاعتمادات والقبولات
٥,٠٦١,٠١١	٣,٧٧١,٨١٩	١,٢٨٩,١٩٢	السقوف غير المستغلة
٧٥,٨٠٨,٩٦٠	٦,٨١٥,٥٠٩	٦٨,٩٩٣,٤٥٢	الكفالات
٤٥٤,٥٥٠,٥٩٦	١٠,٥٨٧,٣٢٨	٤٤٣,٩٦٣,٢٦٩	

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١٥٩,١١٣,٣٤٩	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٩٤,٧٥٦,٧٤٠	٥٠٤,٩٤٦,٨٣٢	الأفراد
		الشركات
١٧٢,٤٣٣,٧١٠	٣٠٣,٦٥٩,٢٣٨	الشركات الكبرى
٥٠,٤٠٨,١٨٦	٥٨,٠٠٧,٨٥٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأذونات:
-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٣٨١,٠٤٦	٤,٤٨٣,١١٦	الموجودات الأخرى
٧٥١,٥٥٤,٦٩٧	١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٧٥,٨٠٨,٩٦٠	١٠٥,٦٣٤,٩٧٤	كفالات
٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	٣٩١,١٦١,٤٣٤	اعتمادات صادرة
٥,٠٦١,٠١١	٩,٥٥٨,٥٤٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٤٥٤,٥٥٠,٥٩٦	٥٠٦,٣٥٤,٩٥٣	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٢٠٦,١٠٥,٢٩٣	١,٩٩٤,٣٧٠,٦٨٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
١,٢٧٤,٢٤٦,٥٠٨	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	٣٣,٧٤٩,٥٢٤	١٣٣,٥٨٢,١٧٠	٤٨٥,٥١٣,٠٠٦	متدنية المخاطر
١٨١,٧٨٢,٥٦٦	-	١٩,٤٣٧,٠٦٩	١٤١,٠٥٦,٨٢٣	٢١,٢٨٨,٦٧٤	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة :
١١١,١٣٢,٦٩٣	-	١٤,٦٤٩,٥٢٠	٧٧,٥٧١,٢١٧	١٨,٩١١,٩٥٦	لغاية ٣٠ يوم
٧٠,٦٤٩,٨٧٤	-	٤,٧٨٧,٥٤٩	٦٣,٤٨٥,٦٠٦	٢,٣٧٦,٧١٩	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٣٧,٤١١,٠٤٠	-	٢,٣٦٨,٩١٨	٣٤,٥٦٨,٦١٨	٤٧٣,٥٠٤	تحت المراقبة
	-				غير عاملة:
٣,٩١٨,٠٣٠	-	٣,٠٣١,٥٩٤	١٨٢,٥٠٠	٧٠٣,٩٣٦	دون المستوى
٢,٠٤٩,٥٢٤	-	٨١٢,١٠٤	٦٨٩,٠٩٦	٥٤٨,٣٢٤	مشكوك فيها
٢٩,٣٨٦,٥٥٧	-	١٤٠,٤٥٢	٢٥,٧٤٦,٤٢٠	٣,٤٩٩,٦٨٥	هالكة
١,٥٢٨,٧٩٤,٢٢٥	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	٥٩,٥٣٩,٦٦١	٣٣٥,٨٢٥,٦٢٧	٥١٢,٠٢٧,١٢٩	المجموع
١٢,٥٠٨,٢٥٦	-	١٤٢,٢٣٣	١٠,٦٠٧,٣١٧	١,٧٥٨,٧٠٦	يطرح: فوائد معلقة
٢٨,٢٧٠,٢٣٨	-	١,٣٨٩,٥٧٤	٢١,٥٥٩,٠٧٢	٥,٣٢١,٥٩٢	يطرح: مخصص التدني
١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٠	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	٥٨,٠٠٧,٨٥٤	٣٠٣,٦٥٩,٢٣٧	٥٠٤,٩٤٦,٨٣١	الصافي
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٤٨,٢٠٢,٨٤٠	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٣٢,٤٣٦,٩٦٥	١٢٠,٣٣٠,٧٦٢	٦١,٤٧٩,٠٥٣	متدنية المخاطر
٤٧,٢٦٨,٨٧٧	-	٤,٥٨٣,٠٤٣	٣٨,٩٦٠,٣٠٥	٣,٧٢٥,٥٢٩	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة :
٢٣,٤٥٤,٦٢٦	-	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
١٦,٣٧٤,٦٣٤	-	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	المجموع
١٠,٦٣٤,٧٧٣	-	١٣,٢٤٩	٩,١٣٦,١٥١	١,٤٨٥,٣٧٣	يطرح: فوائد معلقة
٢١,٤٦٠,٨٣٢	-	٦٢٣,٨٤٩	١٨,٧٩١,٣٢١	٢,٠٤٥,٦٦٢	يطرح: مخصص التدني
٧٥١,٥٥٤,٦٩٦	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٥٠,٣٩٨,٢٩٤	١٧٢,٥٠١,٨٥٩	٩٤,٦٩٨,٤٨٣	الصافي

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

- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق 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 جدول أصولية ، وقد بلغت ١٣,٧٤٢,٠٠٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل ٣١,٩٠١,٨٢٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت 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 ١١٣,٥٤٣,٥٦١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل ٥٠,٧٠٣,٥٧٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	-	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,٥٠٦,١٠٢	٢٠٨,١٩٤,٨١٠	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢
التسهيلات الائتمانية:			
لأفراد	٥٠٤,٩٤٦,٨٣٢	-	٥٠٤,٩٤٦,٨٣٢
الشركات:			
الشركات الكبرى	٣٠٣,٦٥٩,٢٣٨	-	٣٠٣,٦٥٩,٢٣٨
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٥٨,٠٠٧,٨٥٣	-	٥٨,٠٠٧,٨٥٣
سندات وأسناد وأذونات:			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٨٩,٠٤٩	٥٠,٧٨٩,٠٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٨,٨١٧,٩٥٠	٦٦,١٨٠,٠٤٨	٧٤,٩٩٧,٩٩٨
الموجودات الاخرى	٤,٤٨٣,١١٦	-	٤,٤٨٣,١١٦
الإجمالي للسنة	١,١٨٢,٨٥١,٨٢٣	٣٠٥,١٦٣,٩٠٧	١,٤٨٨,٠١٥,٧٣١
الكفالات المالية	٨٧,٤٠٠,٦٠٠	١٨,٢٣٤,٣٧٤	١٠٥,٦٣٤,٩٧٤
الإعتمادات المستندية	٣٧,٦٤٤,١٠١	٣٥٣,٥١٧,٣٣٣	٣٩١,١٦١,٤٣٤
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢١	١,٣٠٧,٨٩٦,٥٢٤	٦٧٦,٩١٥,٦١٤	١,٩٨٤,٨١٢,١٣٩
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٠	٥٦٣,٤٩٤,٦٠٠	٦٣٧,٥٤٩,٦٨٣	١,٢٠١,٠٤٤,٢٨٣

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

المنشآت الصغيرة				
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
				٣١ كانون الاول ٢٠٢١
				الضمانات مقابل:
٦٠,٤٨٧,٤٣٧	٢٩,٦٩٢,٩٧٣	١٦,٠٩٨,٣٦٧	١٤,٦٩٦,٠٩٧	متدنية المخاطر
٤٠,٣٠٣,١٤٦	١٠,٧٢٢,٥٨٢	٢٦,٣٨٣,٦٨٦	٣,١٩٦,٨٧٨	مقبولة المخاطر
١٨,١٥٤,٨٧٢	٦,٣٨٧,٦٢٢	١١,٧١٥,٨٦١	٥١,٣٨٩	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١,٩٧٧,٧٦٣	٧٢٠,٩٠٣	١,١٧٢,١٦٠	٨٤,٧٠٠	دون المستوى
٥,٥٠٧,٨١٣	٩٦٠,٨١٣	٤,٤٣٣,٨٠٠	١١٣,٢٠٠	مشكوك فيها
٩,٦٩٢,٣٦٦	٣٥,٠٠٠	٦,٠٧٣,٩٠٩	٣,٥٨٣,٤٥٧	هالكة
١٣٦,١٢٣,٣٩٧	٤٨,٥١٩,٨٩٣	٦٥,٨٧٧,٧٨٣	٢١,٧٢٥,٧٢١	المجموع
				منها:
١٤,٤٩٨,٥٣٢	٧٣٠	١٢,٨٥٤,٦١٩	١,٦٤٣,١٨٣	تأمينات نقدية
١٢١,٠٢٤,٨٦٥	٤٨,٥١٩,١٦٣	٥٢,٤٢٣,١٦٤	٢٠,٠٨٢,٥٣٨	عقارية
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
١٣٦,١٢٣,٣٩٧	٤٨,٥١٩,٨٩٣	٦٥,٨٧٧,٧٨٣	٢١,٧٢٥,٧٢١	المجموع
				٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
				الضمانات مقابل:
١٣,٥٩٦,٣٨٨	١٢,٩٢٣,٠٠٦	١٣,٢٠٠,٣٩٩	٩٧٩,١٥٦	متدنية المخاطر
١٤,٠٥٤,٨٩٨	٦,٩٥٣,١٠٧	١٤,٤١٧,٣٢٠	٢٨,٦٩٢	مقبولة المخاطر
٩,٨١٨,٣٩٦	٢٤,٠٥٢	١٨,٠٤٤,٨٦٧	٦,٢١٤	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١٢٤,٦٢٨	-	١٧٦,٤٧١	-	دون المستوى
٣٦,٧٣٦	-	٥٦,٧٢٩	١٨,٤٧٠	مشكوك فيها
٥,٠٣٧,٦٤٠	١٨,٣٢٧	٧,٨٥٧,٩٧٣	١,٧٢٣,٥٢٤	هالكة
٤٢,٦٦٨,٦٨٦	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

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
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
البند								
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢
التسهيلات الائتمانية	-	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	٢٢٢,٤٧٩,٠٦٦	٦٤,٢٠٦,٠٥٩	٣٧,٩٩١,٥٩١	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٤٧٧,٥٦٣,٢٢٦	٨٦٦,٦١٣,٩٢٤
سندات واسناد واذونات:								
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٩٧,٩٩٨
الموجودات الأخرى	٤,٤٨٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	٤,٤٨٣,١١٦
الإجمالي للسنة ٢٠٢١	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	٢٢٢,٤٧٩,٠٦٦	٦٤,٢٠٦,٠٥٩	٣٧,٩٩١,٥٩١	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٤٧٧,٥٦٣,٢٢٦	١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٢
الإجمالي للسنة ٢٠٢٠	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٨,٧٤٧,٩٠٠	١٨٧,٧٦١,٥٥٩	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٧٦,٧٢٠	١٠,٢٢٤,٦٦٦	٩٥,٧٠٩,٤٦٤	٧٥١,٥٥٤,٦٩٦

(٥) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

المجموع	أفراد	خدمات ومرافق عامة	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
								بنود قائمة المركز المالي الموحدة
٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٤٧٧,٥٦٣,٢٢٦	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٣٧,٩٩١,٥٩١	٦٤,٢٠٦,٠٥٩	٢٢٢,٤٧٩,٠٦٦	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	-	التسهيلات الائتمانية
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤,٤٨٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	٤,٤٨٣,١١٦	الموجودات الأخرى
١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٢	٤٧٧,٥٦٣,٢٢٦	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٣٧,٩٩١,٥٩١	٦٤,٢٠٦,٠٥٩	٢٢٢,٤٧٩,٠٦٦	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	المجموع
								بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٠٥,٦٣٤,٩٧٤	-	٢٦,٦٦٦,٦٧٩	-	١,٤٩٠,١٥٧	٥١,٧٩٢,٠٠٨	٢٣٦,٨٨٨	٢٥,٤٤٩,٢٤٢	الكفالات المالية
٣٩١,١٦١,٤٣٤	-	٤٠,٨٦٠,٣٩٣	-	١٧,٦٧٠,٧٦٤	٣٠٠,٩٨٨,٠٤٨	٣١,٦٤٢,٢٢٩	-	الإعتمادات المستندية
٤٩٦,٧٩٦,٤٠٨	-	٦٧,٥٢٧,٠٧٢	-	١٩,١٦٠,٩٢١	٣٥٢,٧٨٠,٠٥٦	٣١,٨٧٩,١١٧	٢٥,٤٤٩,٢٤٢	المجموع

(٣٦) 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 ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد		
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير		
٦٥,٥٠١,٠١٧	١٠٧,٨٢٣,٨١٥	٤,٧٣٤,٦٢٥	١٢,١٨٣,٣٩٩	٦١,٨٢٢,١١٠	٢٩,٠٨٣,٦٨١	إجمالي الإيرادات	
(٣,٦٢٣,٣٢٣)	(١,٩٩٩,٤٨٠)	-	(١٣١)	٥٦٧,٦٠٠	(٢,٥٦٦,٩٤٩)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة	
٥٠,٤٨٢,٣٨٣	٨١,١١٣,٧٥٣	٤,٧٣٤,٦٢٥	٢,٣٢٦,٥٢٦	٥٥,١٨٦,٠٣٠	١٨,٨٦٦,٥٧٣	نتائج أعمال القطاع	
(٢٥,٧٧٤,٥٢٧)	(٤٨,٧٤٣,١٣٥)	-	-	-	-	مصاريغ غير موزعة	
٢٤,٧٠٧,٨٥٥	٣٢,٣٧٠,٦١٨	-	-	-	-	الريغ (الخسارة) قبل الضرائب	
(٤,٨٧٩,٨١٥)	(٦,٢٤٨,٥٩٣)	-	-	-	-	ضريبة الدخل	
١٩,٨٢٨,٠٤٠	٢٦,١٢٢,٠٢٥					صافي ربيغ الفترة	
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	٤٦٣,٥٩٦,٢٧٢	٤٩١,١٣١,٦٤٥	٣٦١,٦٦٧,٠٩٠	٥٠٤,٩٤٦,٨٣٤	إجمالي موجودات القطاع	
٥٨٥,٩١٠,٧٢٧	١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩٢	٤٢,٣٣٩,٩٣٦	١٨٤,٤٧٠,٥٠٩	٨٨١,٦٩٨,٩٥٦	٣٩٦,٩٧٠,٢٩١	اجمالي مطلوبات القطاع	
-	٣,٩٣١	٣,٩٣١	-	-	-	مصاريغ رأسمالية	
(٣,٥٥٨,٤٤٨)	(٧,٣٢٦,٩٣٢)	(٧,٣٢٦,٩٣٢)	-	-	-	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 ومصاريغه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٦٥,٥٠١,٠١٦	١٠٧,٨٢٣,٨١٥	٤,٠٧٦,١٨٤	١,٠٥٨,٧٩٨	٦١,٤٢٤,٨٣٢	١٠٦,٧٦٥,٠١٧	إجمالي الإيرادات
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	٢٦٣,٨٦٩,٠٥٧	٢٠٨,١٩٤,٨١٠	٦٢٩,٣٣٦,٥٩٤	١,٦١٣,١٤٧,٠٣٠	مجموع الموجودات
١٢,٢٥٩	٣,٩٣١	-	-	١٢,٢٥٩	٣,٩٣١	المصاريغ الرأسمالية

(٣٧) 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 و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ١٠٠ إلى ٢٥٠ 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 وبالباغلة 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 يقم 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 المزعمة المتحققة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية /الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطيات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، 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 (AT1) .

- ٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الاضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد اقصى ١,٢٥% من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري وتتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الاولى و الثانية 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:

٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠٢١ كانون الاول	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,٤٦٩,٠٨٤	٦,٧٤٢,٧٧٦	الاحتياطيات
٣٣,١١٨,٧٧٣	٣١,٧٩٣,٢٤٧	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
١١,٧١٤,٣٣٨	-	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
-	١٦,٨٦٥,٧٢٩	الأرباح المرحلية ربع السنوية
(٢,٠١٢,٣٢٤)	٤٠٧,٣١٧	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
		يطرح منه
٣,٢٨٦,٣٤٢	١٠,٨١٩,١٢٥	الأصول غير الملموسة
٢٩٥,٠٠٣,٥٣٠	٢٩٤,٩٨٩,٩٤٤	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٩,٥٣٧,٠٠١	١٤,٤٤٥,٢٦٦	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
٨,٢٧٩,٢٨٣	١٢,٧٦٧,٥٥١	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)
٨,٢٧٩,٢٨٣	١٢,٧٦٧,٥٥١	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٣٠٣,٢٨٢,٨١٢	٣٠٧,٧٥٧,٤٩٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٩٨١,١٠٥,٥٤٠	١,١٨٣,٩٧٧,٧٧٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣٠,٩١	%٢٥,٩٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%٣٠,٠٧	%٢٤,٩٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٣٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
الموجودات:			
٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	-	٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	-	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٦٤٨,٤١٢,٠٤٧	٢١٨,٢٠١,٨٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٦٦,١٨٠,٠٤٨	٨,٨١٧,٩٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤,٨٩٤,٢١٧	٣٤,٨٩٤,٢١٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٦,٤٧٧,٣٦٨	١٦,٤٧٧,٣٦٨	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢,٦١٤,٨٤٠	١٢,٦١٤,٨٤٠	-	حق استخدام البند المؤجر
١٥٤,٨٤٦,٤٩٥	٣١,٩٥٩,٣٢٦	١٢٢,٨٨٧,١٦٩	موجودات أخرى
١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	٨٦١,٣٢٦,٨٩٥	٩٦٠,٠١٤,٩٤٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٨٣,٥٦٦,٣٢٠	-	٨٣,٥٦٦,٣٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	٣٦,٢٥٩,٩٩١	١,١٠٨,٩٧٥,٤٢٤	ودائع عملاء
١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	-	تأمينات نقدية
١٠٠,٩٠٤,١٨٩	١٥,٦٩٣,٤٨٨	٨٥,٢١٠,٧٠١	أموال مقترضة
١٥,٧٥٣,٩٧٨	١٥,٧٥٣,٩٧٨	-	التزام عقود الإيجار
٤,٣١٦,٠٣٧	٤,٣١٦,٠٣٧	-	مخصصات متنوعة
٥,٦٨١,٢٩٩	٥,٦٨١,٢٩٩	-	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٥٨٨,٦٢١	-	١٦,٥٨٨,٦٢١	مطلوبات أخرى
١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩٢	٢١١,١٣٨,٦٢٦	١,٢٩٤,٣٤١,٠٦٥	مجموع المطلوبات
٣١٥,٨٦٢,١٤٩	٦٥٠,١٨٨,٢٦٩	(٣٣٤,٣٢٦,١٢٠)	الصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
بالآلاف الدينانير	بالآلاف الدينانير	بالآلاف الدينانير	
			الموجودات:
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	-	٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	-	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	إيداعات 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	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
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

المطلوبات:

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

(٣٩) الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق

قام المصرف قبيل منتصف شهر أيلول من سنة ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصريّة، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في العراق وشراء موجوداته ومطلوباته. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء ونقل الأعمال، حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١.

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها (فروع بنك عودة في العراق) كما في نهاية عمل يوم ١١ آذار ٢٠٢١ :

الموجودات	التعديلات الناتجة عن دراسة توزيع سعر الشراء		الإجمالي
	١١ آذار ٢٠٢١	١١ آذار ٢٠٢١	
	بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير
نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية	٧١,٧٦٣,٢٤٩	-	٧١,٧٦٣,٢٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصادي	٦١,٤٩٣,٩٨٥	(٥٠,٦٢٤)	٦١,٤٤٣,٣٦١
ممتلكات ومعدات، صافي	١٠,٨٧١,٤٤٧	-	١٠,٨٧١,٤٤٧
موجودات غير ملموسة	-	٥٢١,٣٥٨	٥٢١,٣٥٨
موجودات أخرى	١٥٣,٨١١,٩٤٠	-	١٥٣,٨١١,٩٤٠
مجموع الموجودات	٢٩٧,٩٤٠,٦٢٢	٤٧٠,٧٣٤	٢٩٨,٤١١,٣٥٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع عملاء	١٢٨,٦٠٠,٢٨٣	٥٠٠,٤٨١	١٢٩,١٠٠,٧٦٤
تأمينات نقدية	٩١,٩٣٤,١٠٦	-	٩١,٩٣٤,١٠٦
مطابوات أخرى	١٤,٠٦٩,٥٥٦	-	١٤,٠٦٩,٥٥٦
مجموع المطلوبات	٢٣٤,٦٠٣,٩٤٥	٥٠٠,٤٨١	٢٣٥,١٠٤,٤٢٦
صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ	٦٣,٣٣٦,٦٧٧	(٢٩,٧٤٧)	٦٣,٣٠٦,٩٣٠
سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ	٣٨,٥٨٧,٨٠٠	-	٣٨,٥٨٧,٨٠٠
نتائج عملية الاستحواذ	٢٤,٧٤٨,٨٧٧	(٢٩,٧٤٧)	٢٤,٧١٩,١٣٠

دراسة توزيع سعر الشراء

ان النتائج الظاهرة أعلاه أولية وسيتم تحديثها عند الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء لعملية الاستحواذ حيث وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال" فان لدى المجموعة مدة تصل الى ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ لأستكمال تحديد القيمة العادلة و الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء.

مصاريف صفقة الاستحواذ

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، تكبد المصرف تكاليف المتعلقة بالاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في العراق والتي شملت تكاليف متعلقة بالاندماج ومصاريف اخرى ذات صلة لمستشارين ماليين وقانونيين وبالإضافة الى مصاريف مدفوعة لموظفين عاملين على الأستحواذ وقد بلغت هذه التكاليف حوالي ٥,٠٠٠,٥٠٠ ألف دينار عراقي.

أسس التقييم لعملية الاستحواذ

- ١- تم تقييم الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية لتلك الموجودات بتاريخ الاستحواذ .
- ٢- تم تقييم مشاركة مصرف عودة اللبناني في الشركة العراقية لضمان الودائع بالقيمة الاسمية لتلك الاسهم ، تم نقل ملكية الاسهم المذكورة الى المصرف الاهلي العراقي بتاريخ ٢٧/٤/٢٠٢١ .

أيضاحات عن عملية الاستحواذ :

١- بلغ إجمالي قيمة الصفقة (٣٢,٥٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي حيث تم خصم الرصيد المحجوز لدى البنك المركزي العراقي مقابل قضايا على مصرف عوده اللبناني بمبلغ (٦,٠٣٠,٨٢٣) دولار أمريكي من إجمالي قيمة الصفقة .

٢- تم أستثناء الموجودات الغير ملموسة لمصرف عوده اللبناني من الناتج الكلي لعملية الاستحواذ حيث بلغت القيمة الدفترية للموجودات الغير ملموسة مبلغ (٣٢٧,٢٧٥) دولار أمريكي .

٣- تمثل الارصدة المحتجزة مبلغ (١٠٠) مليون دولار أمريكي مايعادله بالدينار العراقي (١٤٦) مليار دينار تمثل ارصده مقيدة وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٧٥٢٣/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٢٦ سيتم اطفاء هذه الارصدة خلال ١٠ سنوات وبشكل سنوي على ان لايتعدى المخصص السنوي قيمة الارباح السنوية للمصرف ، علما بانه تلك الارصدة قد تم تخفيضها بصافي ناتج عملية الاستحواذ والبالغ (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) الف دينار عراقي باعتبارها مخصصات عن العام ٢٠٢١ و ١١ شهر من العام ٢٠٢٢ .

٤- فيما يتعلق بمخصصات الضريبة المرتبطة بأعمال مصرف عوده اللبناني قبل تاريخ الاستحواذ ، فقد تم استثنائها والاصول المقابلة لها من ناتج عملية الاستحواذ .

(٤٠) التركزات الائتمانية

بلغت التركزات الائتمانية لأحد زبائن المصرف نسبة (١٧%) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ١٠٧٥٤/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٦/٨ ، وبلغت التركزات الائتمانية للزبون آخر والمحول من مصرف عوده سابقا نسبة (١١%) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ٢٥٢٥٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/١٢/٧ ، وبلغت التركزات الائتمانية للزبون آخر نسبة (١٢%) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ٨٥٨١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٠٥/٣ .

(٤١) التوزيعات النقدية

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٢١ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٨٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي..

(٤٢) الائتمان الممنوح لذوي الصلة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ لا يوجد اي تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأشخاص ذوي صلة .

(٤٣) القضايا المقامة على المصرف

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (٣) قضايا ولصالح المصرف (٩) قضايا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد ان يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٠٨٧,٧٥٩ دينار عراقي).

(٤٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٠ ولم ينتج عن اعادة التبويب اي اثر على الارباح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠ .

تحليل البيانات المالية من خلال المقارنة مع فترات زمنية
Financial analysis using comparative statements

المصرف
الأهلي العراقي

كانون الاول 2021
Dec 2021

Table of Content

	Page No.	رقم الصفحة
Financial Position		المركز المالي
Assets		الموجودات
Assets	4	الموجودات
Net Credit Facilities	4	صافي التسهيلات الائتمانية
Credit facilities per sector	5	التوزيع القطاعي للتسهيلات
Credit Facilities Structure	5	هيكلية التسهيلات الائتمانية
Liabilities		المطلوبات
Customers Deposits	6	ودائع العملاء
Customers Deposits per type	6	ودائع العملاء بحسب النوع
Customers Deposits per segment	7	ودائع العملاء بحسب القطاع
Equity		حقوق الملكية
Equity	8	حقوق الملكية
Paid in Capital	8	رأس المال المدفوع
-		
Total Revenue	10	إجمالي الدخل
Income before Tax	10	الربح قبل الضرائب

قائمة المركز المالي
Balance sheet

المصرف
الأهلي العراقي

كانون الاول 2021
Dec 2021

Assets

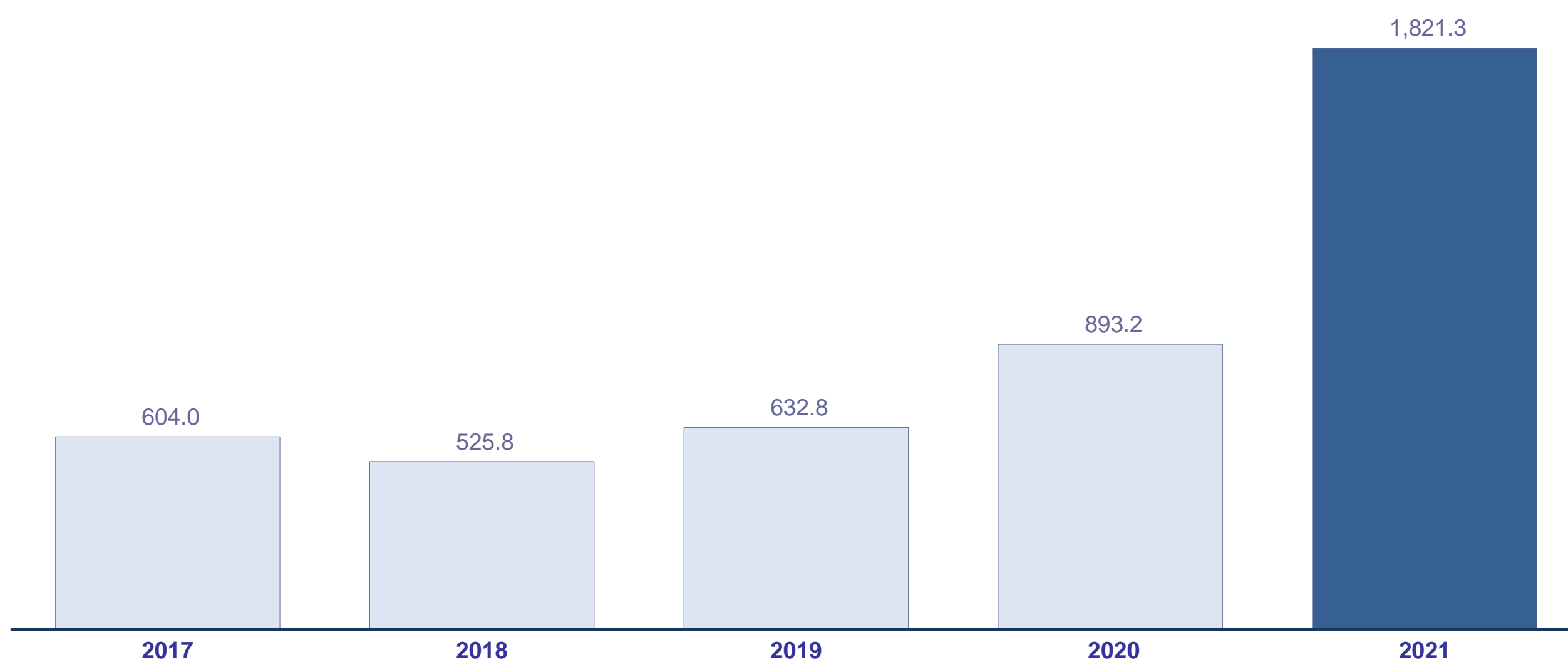
الموجودات

Assets

الموجودات

(IQD billions)

(بمليارات الدنانير العراقية)

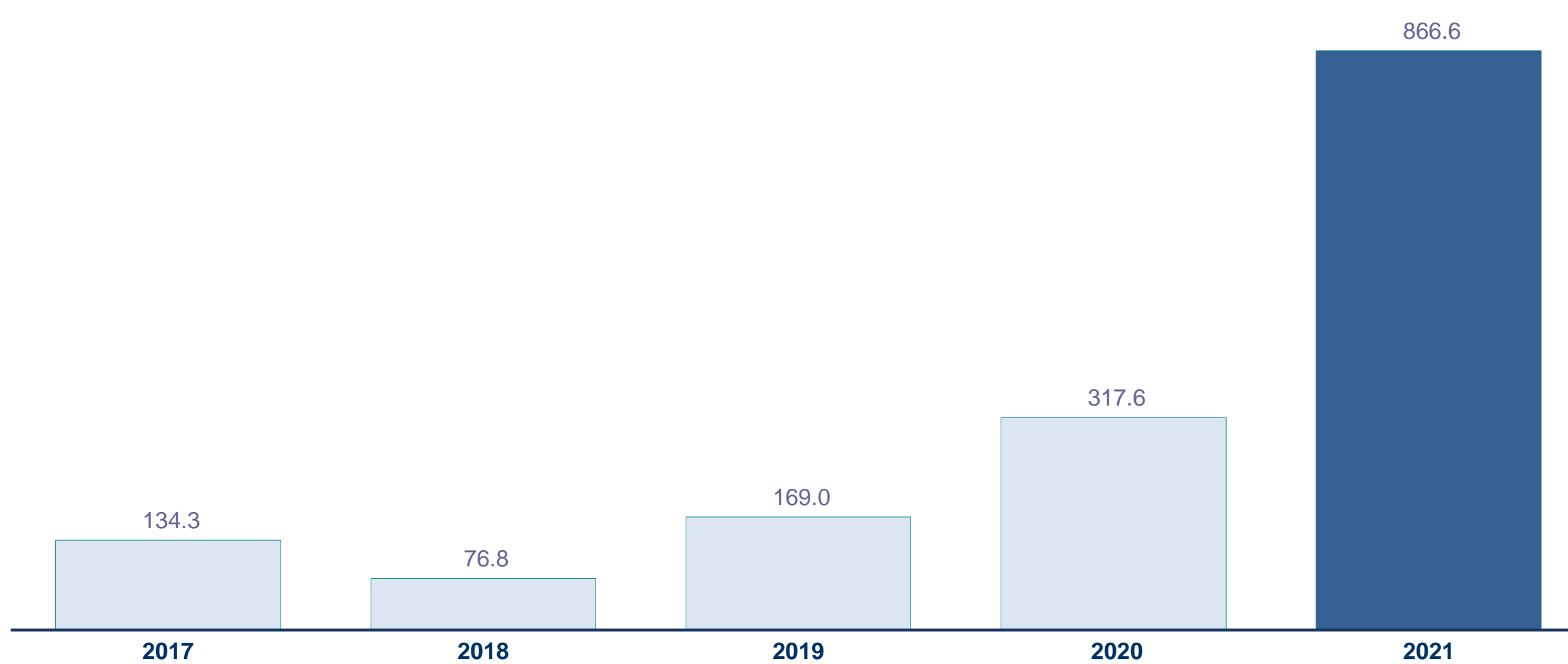


Net Credit Facilities

صافي التسهيلات الائتمانية

(IQD billions)

(بمليارات الدنانير العراقية)



Assets

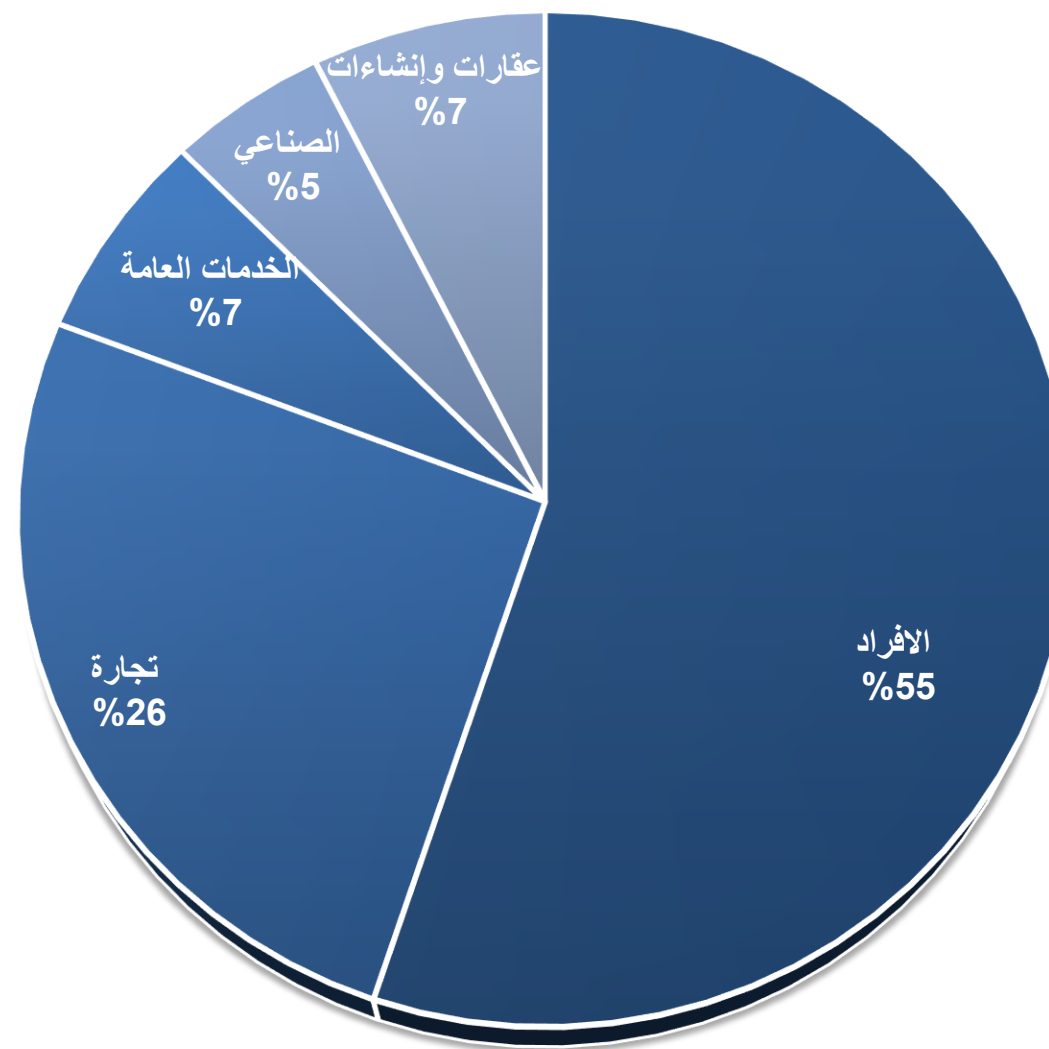
الموجودات

Credit facilities per sector

Till end of Dec 2021

التوزيع القطاعي للتسهيلات

كانون الاول 2021

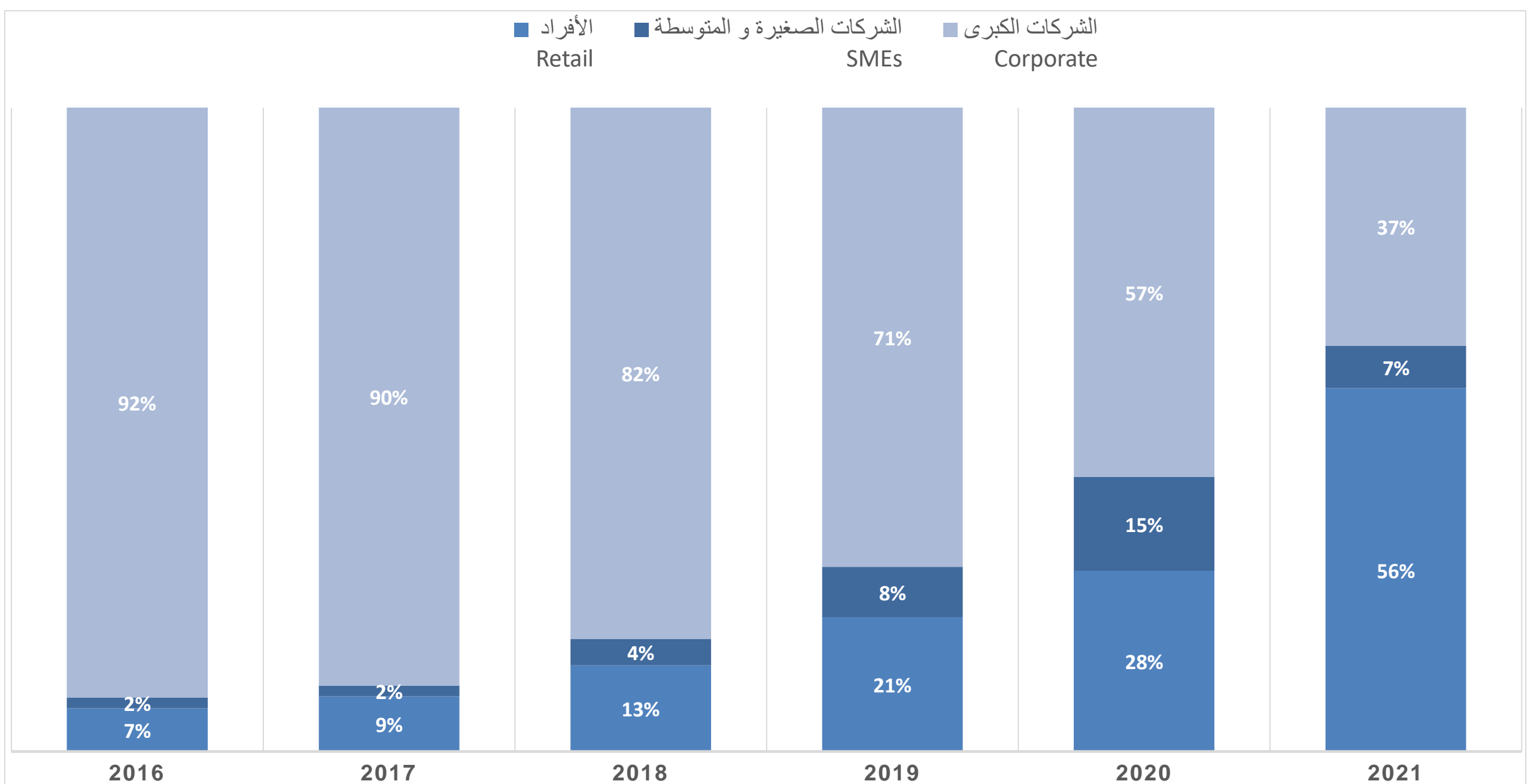


Credit Facilities Structure

Till end of Dec 2021

هيكلية التسهيلات الائتمانية

كانون الاول 2021



Customers Deposits

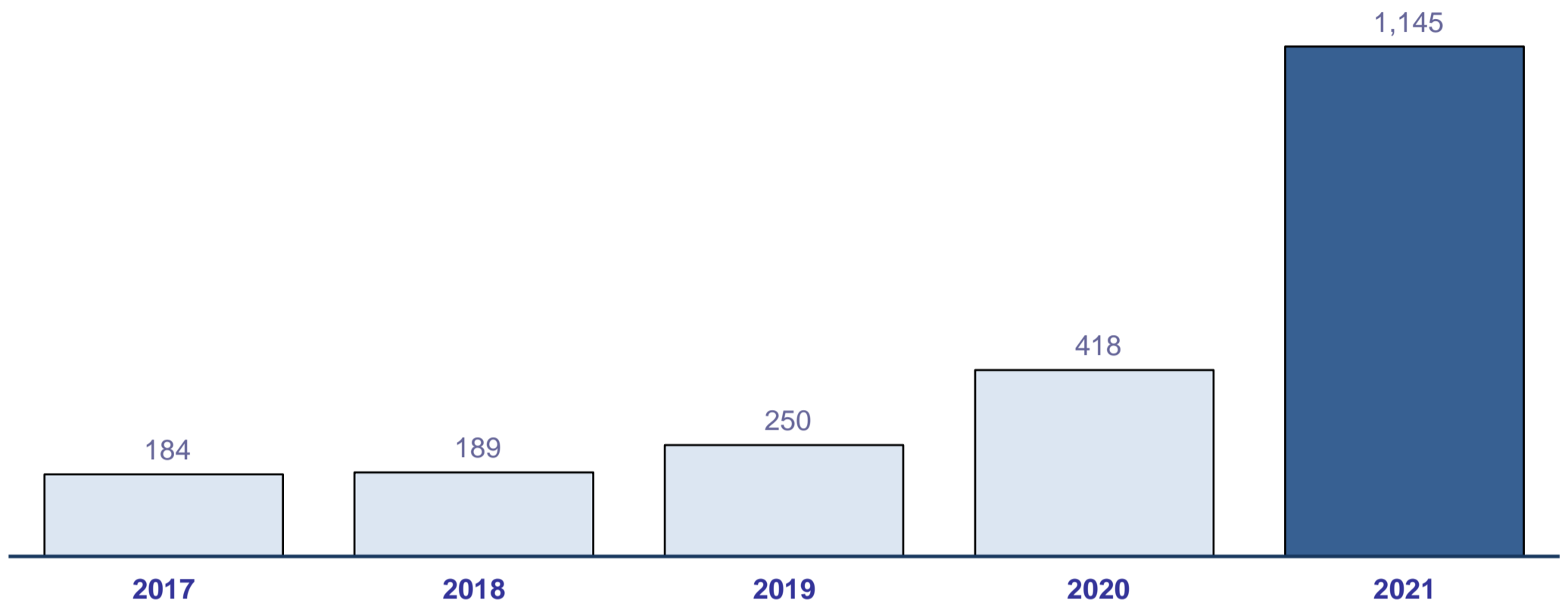
ودائع العملاء

Till end of Dec 2021

(بمليارات الدينار العراقية)

كانون الاول 2021

(IQD billions)



Customers Deposits per type

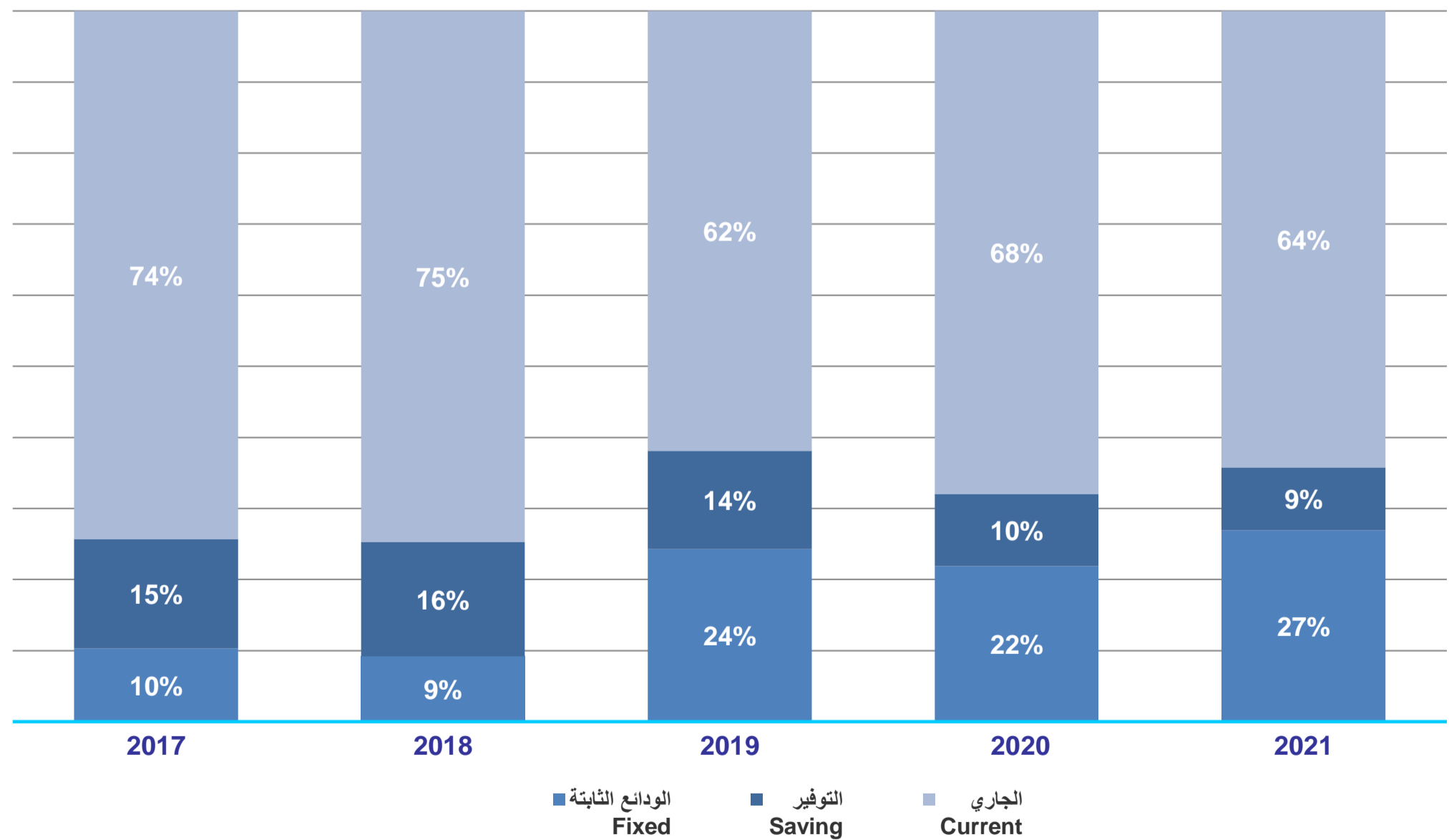
ودائع العملاء بحسب النوع

Till end of Dec 2021

(IQD billions)

(بمليارات الدينار العراقية)

كانون الاول 2021

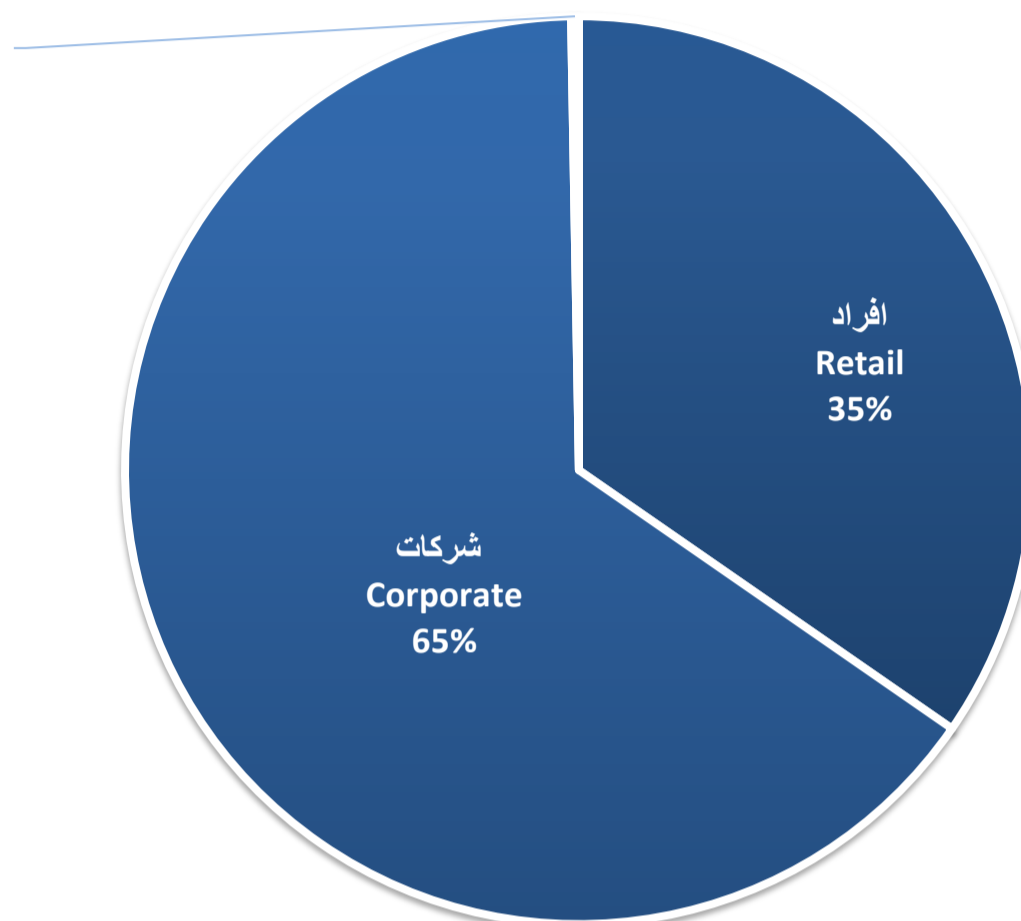


Customers Deposits per segment

Till end of Dec 2021

ودائع العملاء بحسب القطاع

كانون الاول 2021



Equity

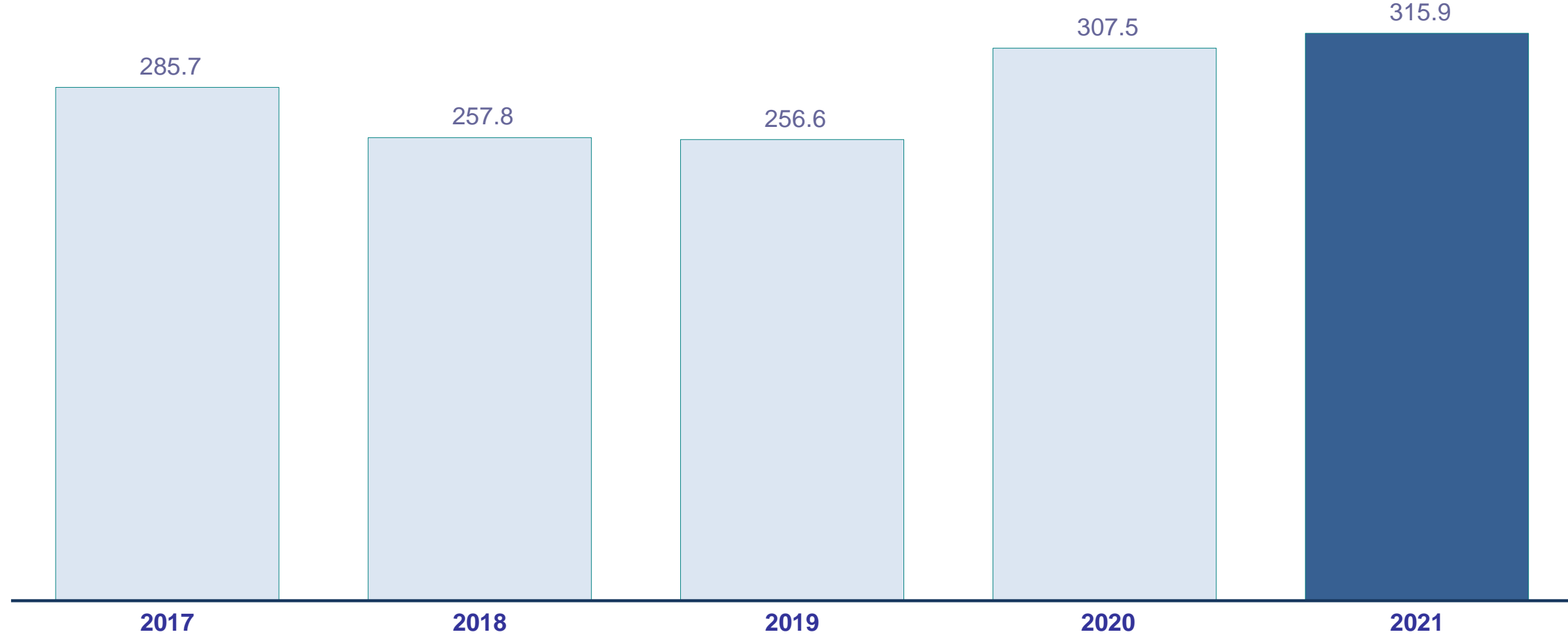
حقوق الملكية

Till end of Dec 2021

كانون الاول 2021

(IQD billions)

(بمليارات الدينار العراقية)



Paid in Capital

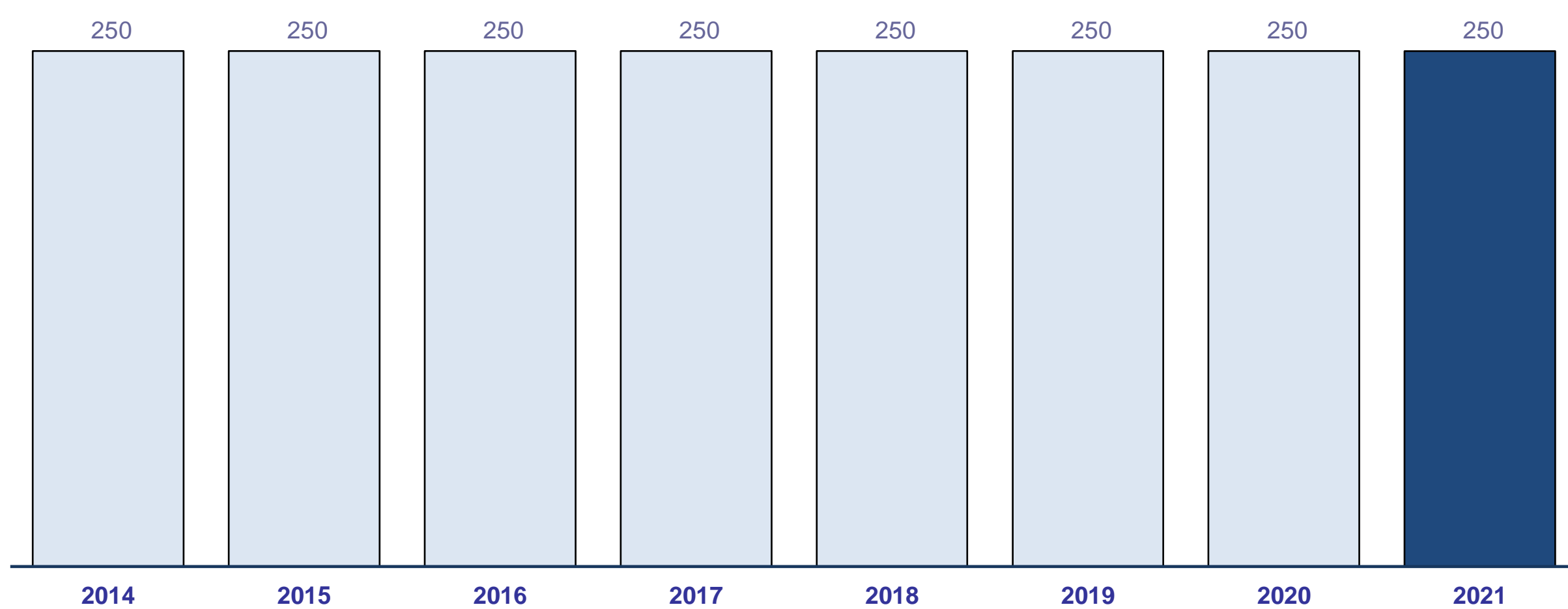
رأس المال المدفوع

Till end of Dec 2021

كانون الاول 2021

(IQD billions)

(بمليارات الدينار العراقية)



قائمة الدخل

Income Statement

المصرف
الأهلي العراقي

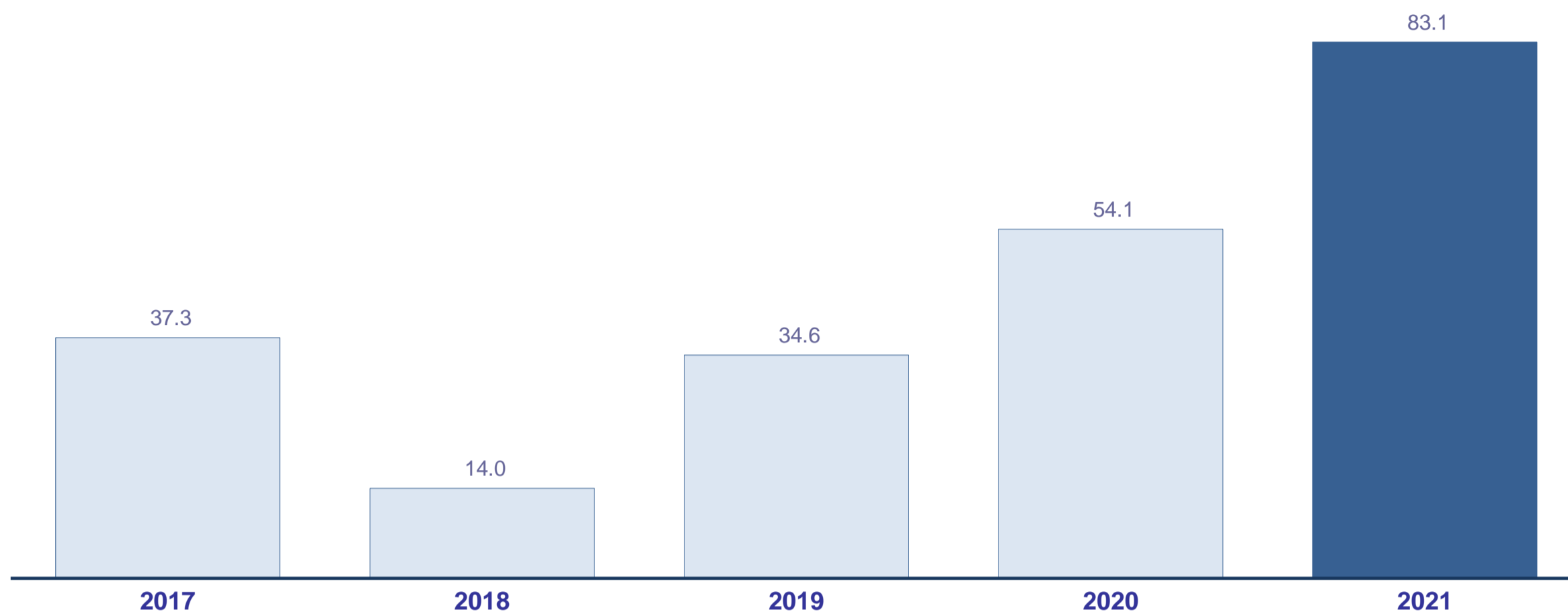
كانون الاول 2021
Dec 2021

Total Revenue

Till end of Dec 2021

Compared to same period of last years

(IQD billions)



إجمالي الدخل

كانون الأول 2021

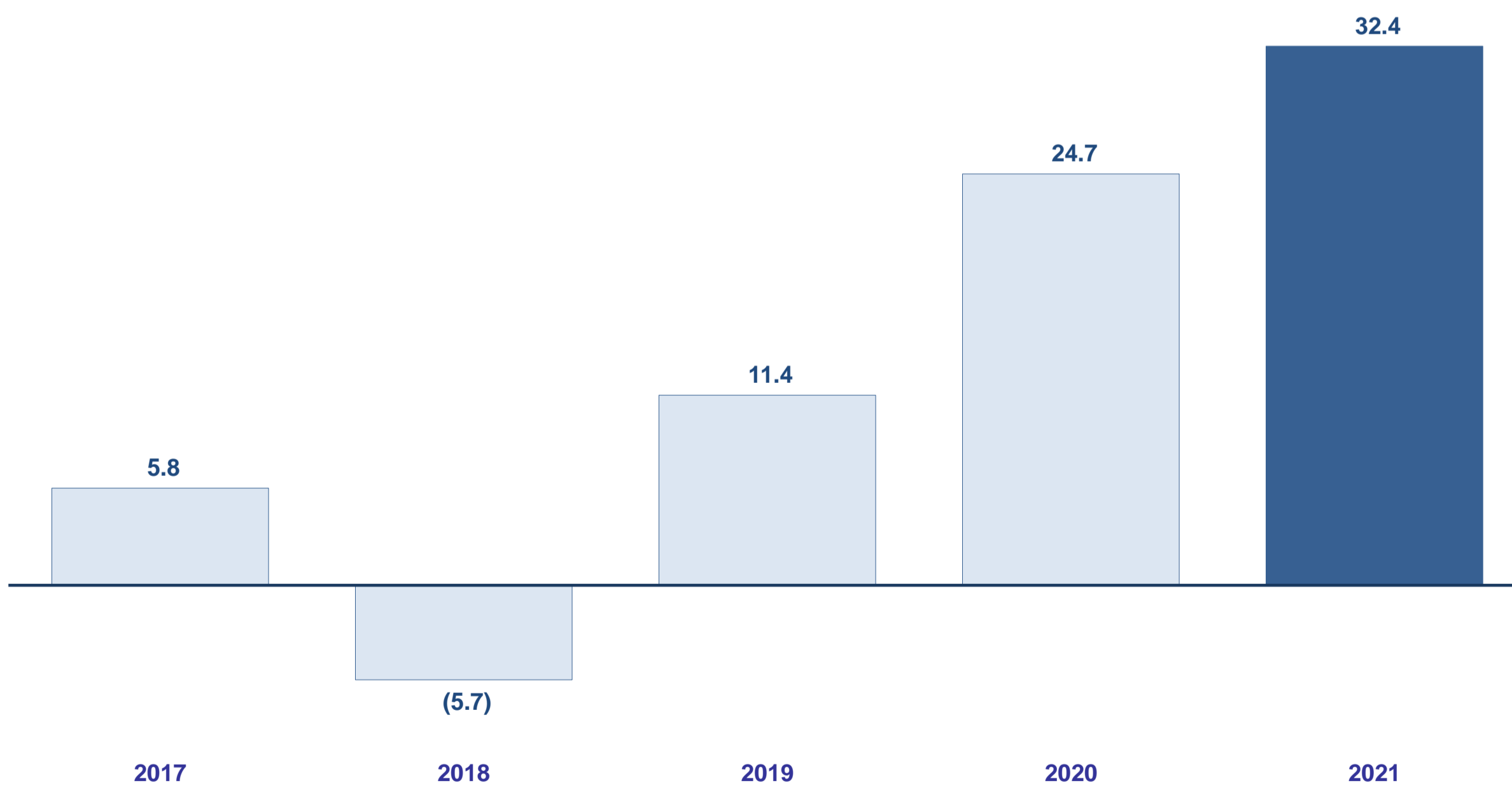
مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة

(بمليارات الدنانير العراقية)

Income before Tax

Till end of Dec 2021

(IQD billions)



الربح قبل الضرائب

كانون الأول 2021

(بمليارات الدنانير العراقية)

تحليل مؤشرات الأداء

Key performance Indicators

المصرف
الأهلي العراقي

كانون الاول 2021
Dec 2021

Table of Content

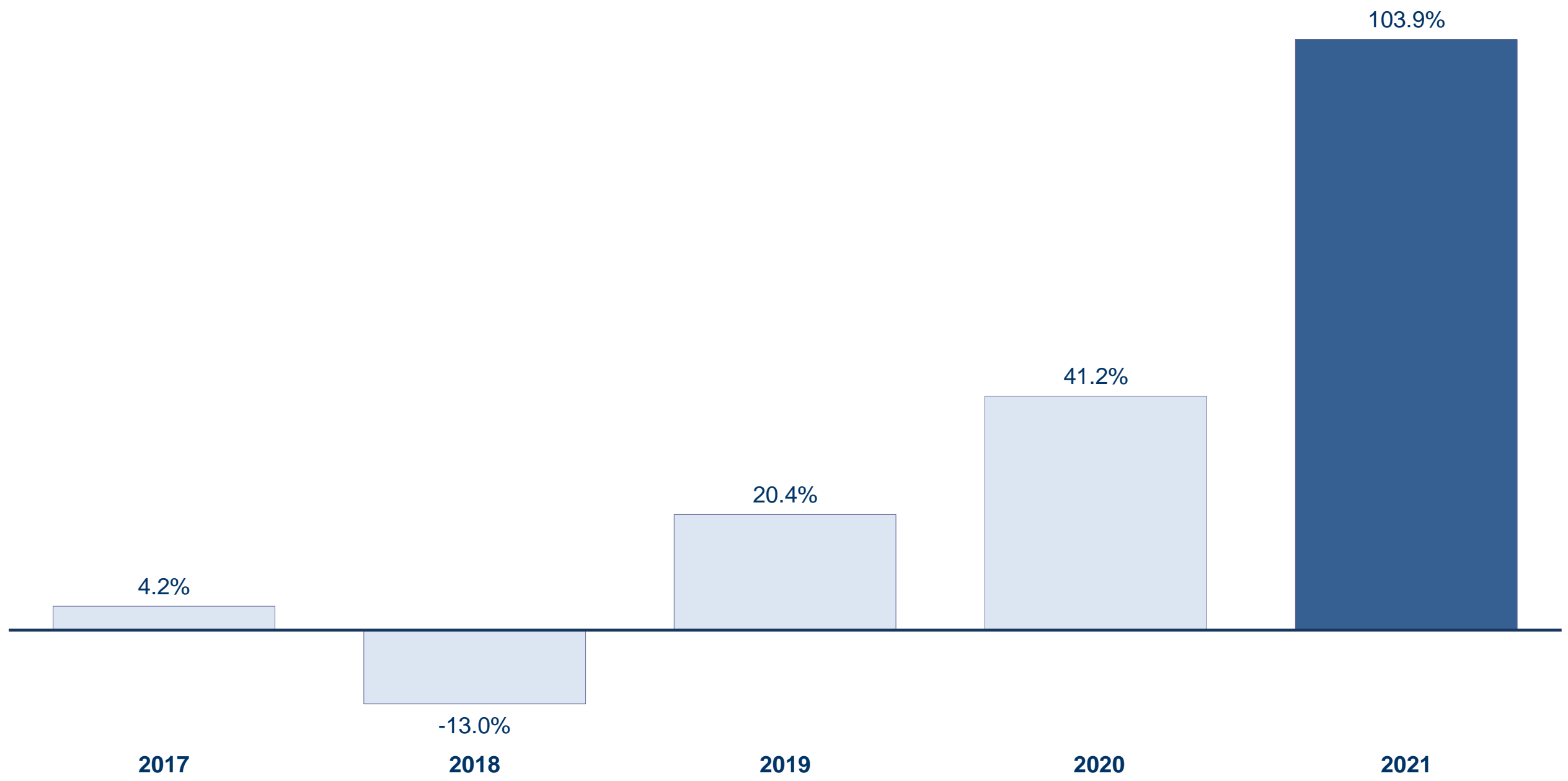
	Page No.	رقم الصفحة
-		
Growth in Assets	3	النمو في الموجودات
Growth in Net Credit Facilities (Ratio)	3	النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)
Growth in Customers Deposits (Ratio)	4	النمو في ودائع العملاء (نسبة)
Growth in total Revenue	4	النمو في إجمالي الدخل
Growth in Income before Tax	5	النمو في الربح قبل الضرائب
Profit Margin	5	هامش الربح
Ratios (%)		النسب المالية (%)
Profitability Ratios		نسب الربحية
Return on Average Assets (Annualized)	6	العائد على متوسط الأصول (سنوي)
Return on Average Equity (Annualized)	6	العائد على متوسط حقوق الملكية (سنوي)
Debt Ratios		نسب الدين
Debt Ratio	7	نسبة الدين
Regulatory ratios		النسب القانونية
Liquidity Ratio (LCR)	8	نسبة السيولة
Net Stability funding ratio (NSFR)	8	نسبة التمويل المستقر
Capital Adequacy Ratio	9	نسبة كفاية رأس المال

Growth in Assets

Till end of Dec 2021

النمو في الموجودات

كانون الاول 2021

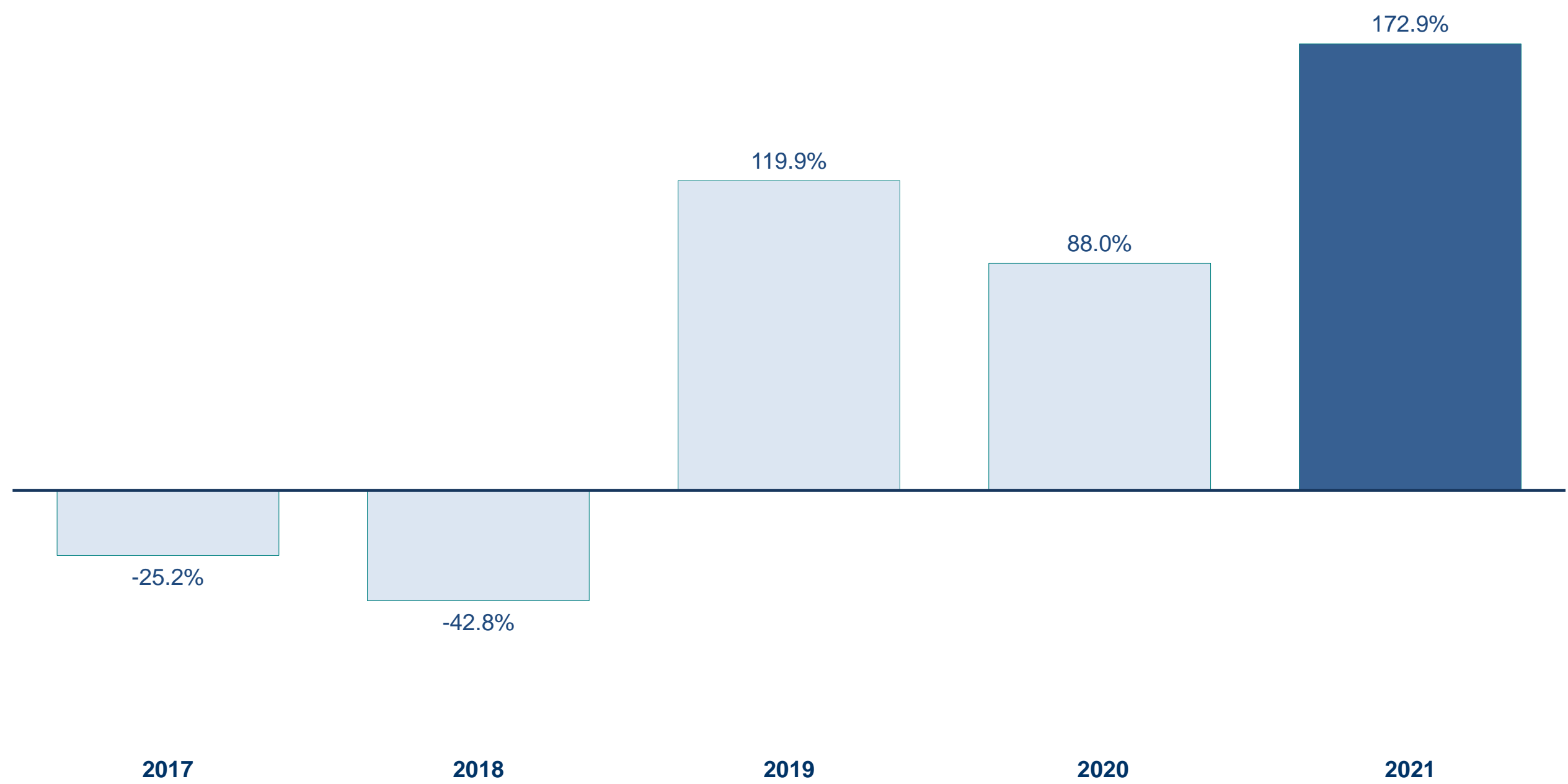


Growth in Net Credit Facilities (Ratio)

Till end of Dec 2021

النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)

كانون الاول 2021

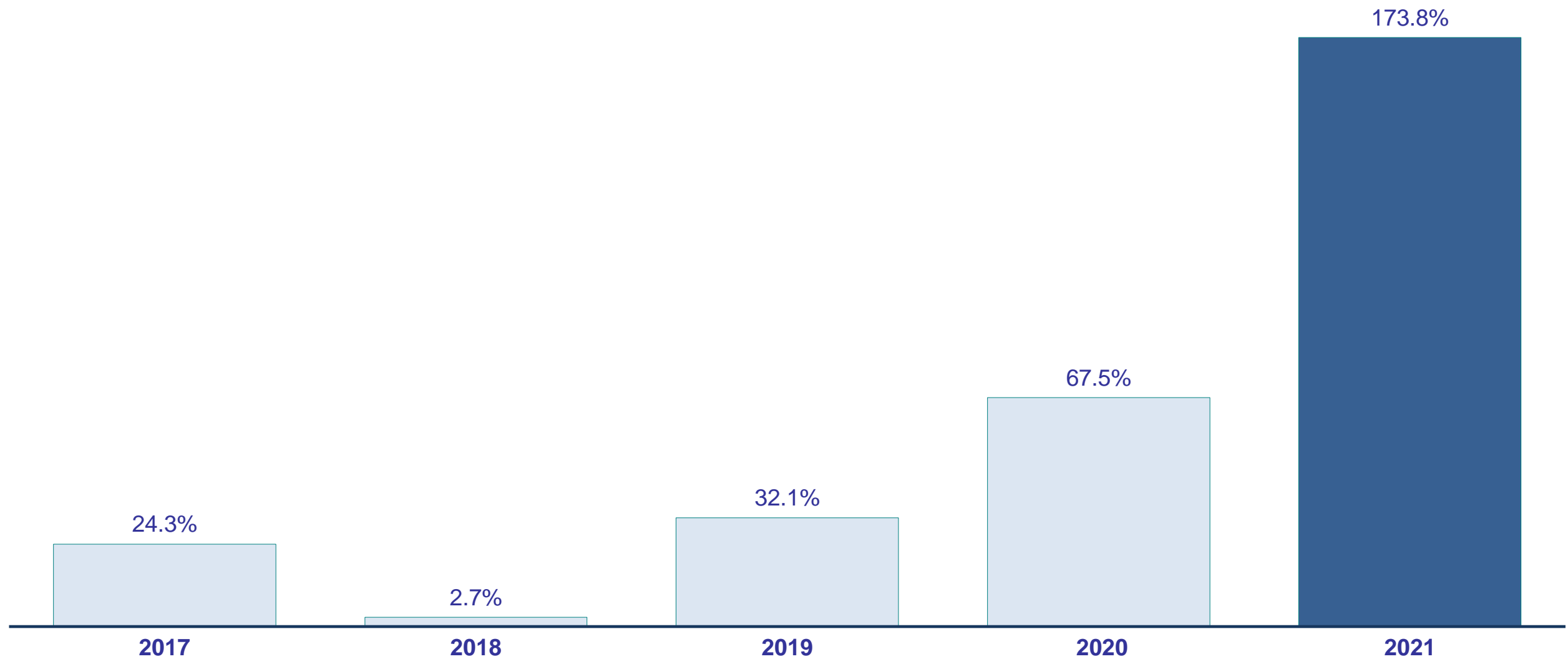


Growth in Customers Deposits (Ratio)

Till end of Dec 2021

النمو في ودائع العملاء (نسبة)

كانون الاول 2021



Growth in Income before Tax

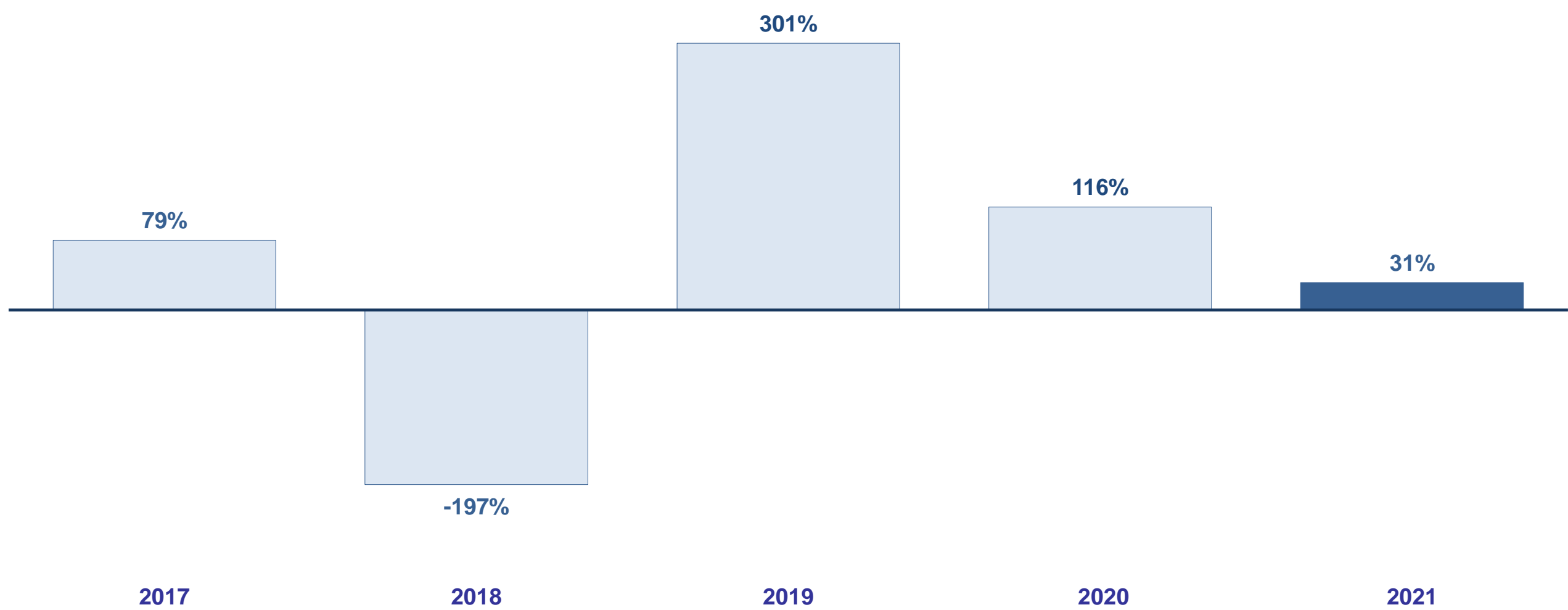
Till end of Dec 2021

Compared to same period of last years

النمو في الربح قبل الضرائب

كانون الاول 2021

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة



Growth in total Revenue

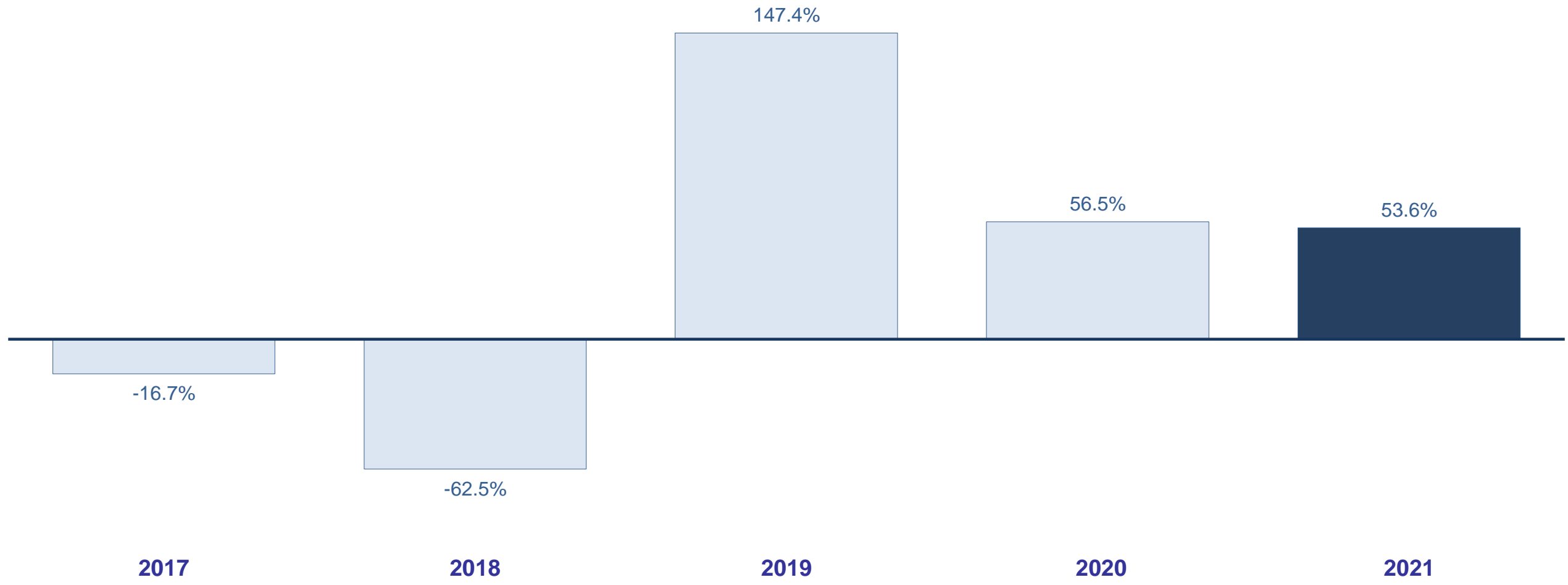
Till end of Dec 2021

Compared to same period of last years

النمو في إجمالي الدخل

كانون الاول 2021

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة



Profit Margin

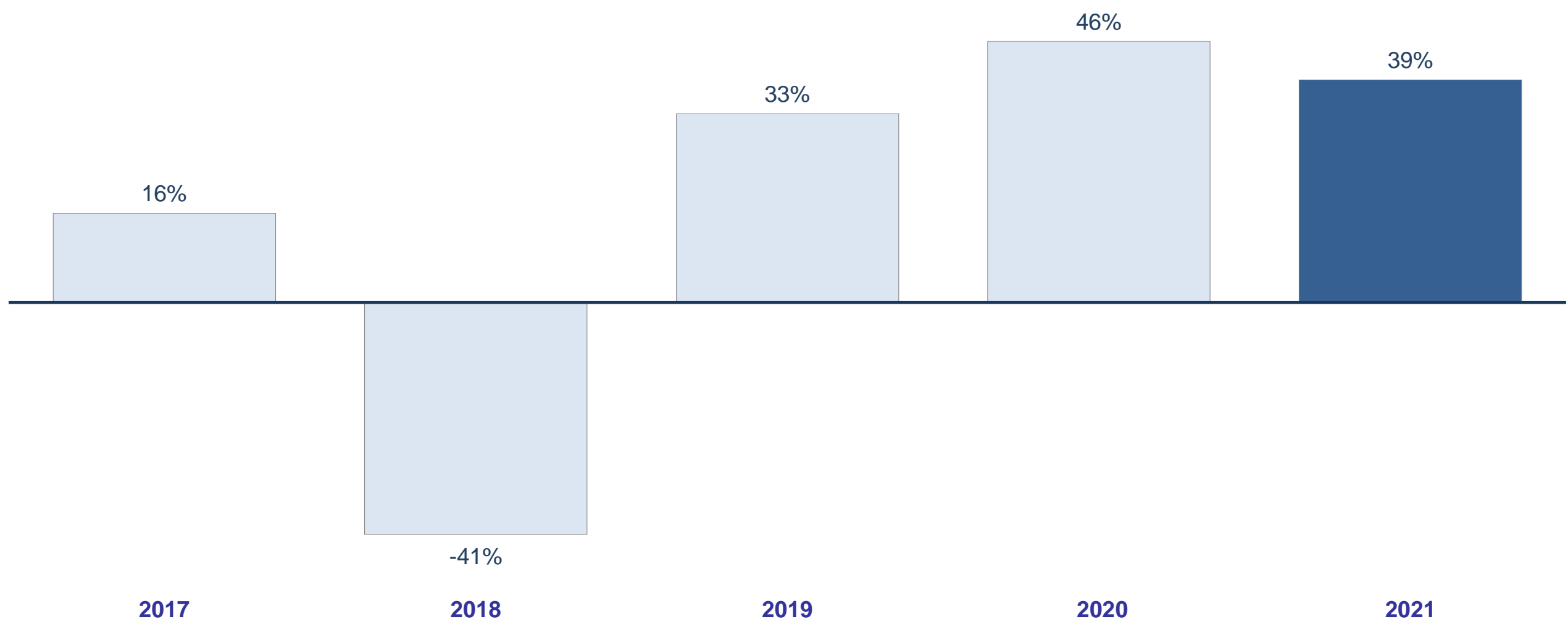
= Income / Total Revenue

Compared to same period of last years

هامش الربح

= الربح قبل الضريبة / إجمالي الإيرادات

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة

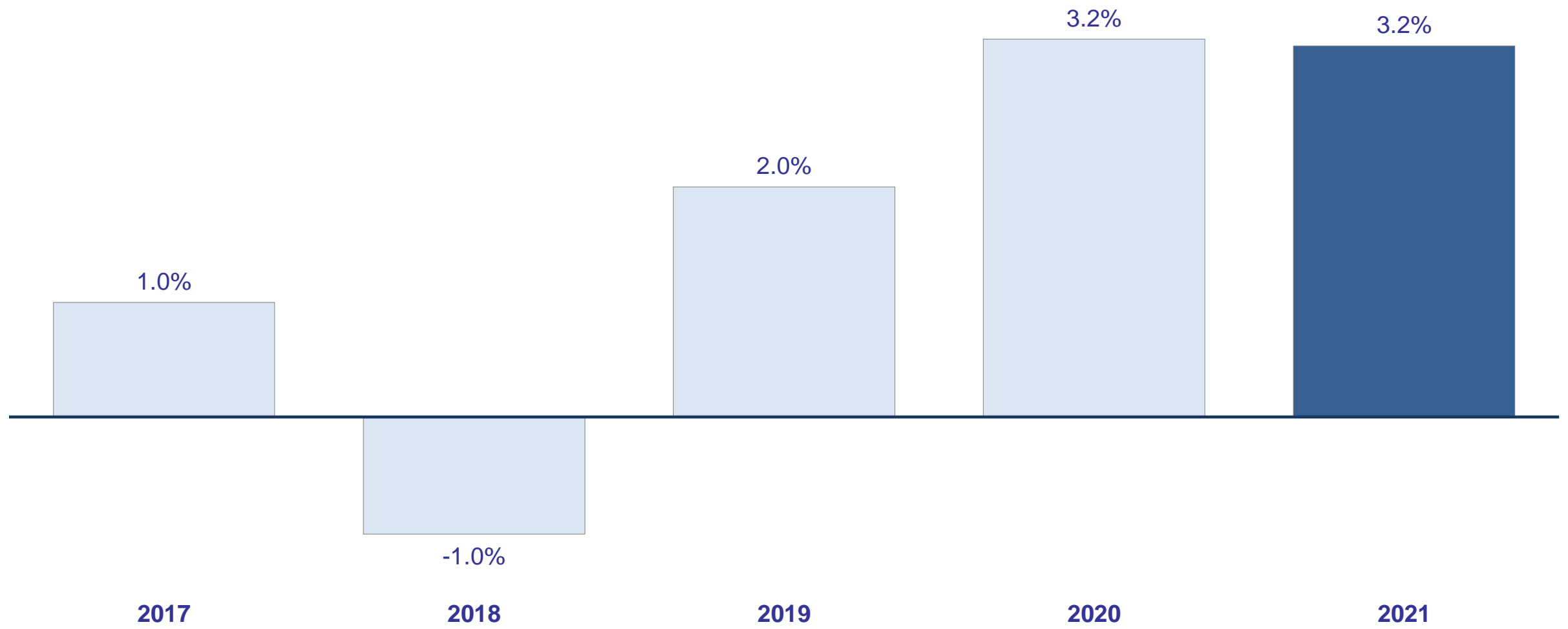


Return on Average Assets (Annualized)

العائد على متوسط الأصول (سنوي)

(Before Tax)

(قبل ضريبة الدخل)

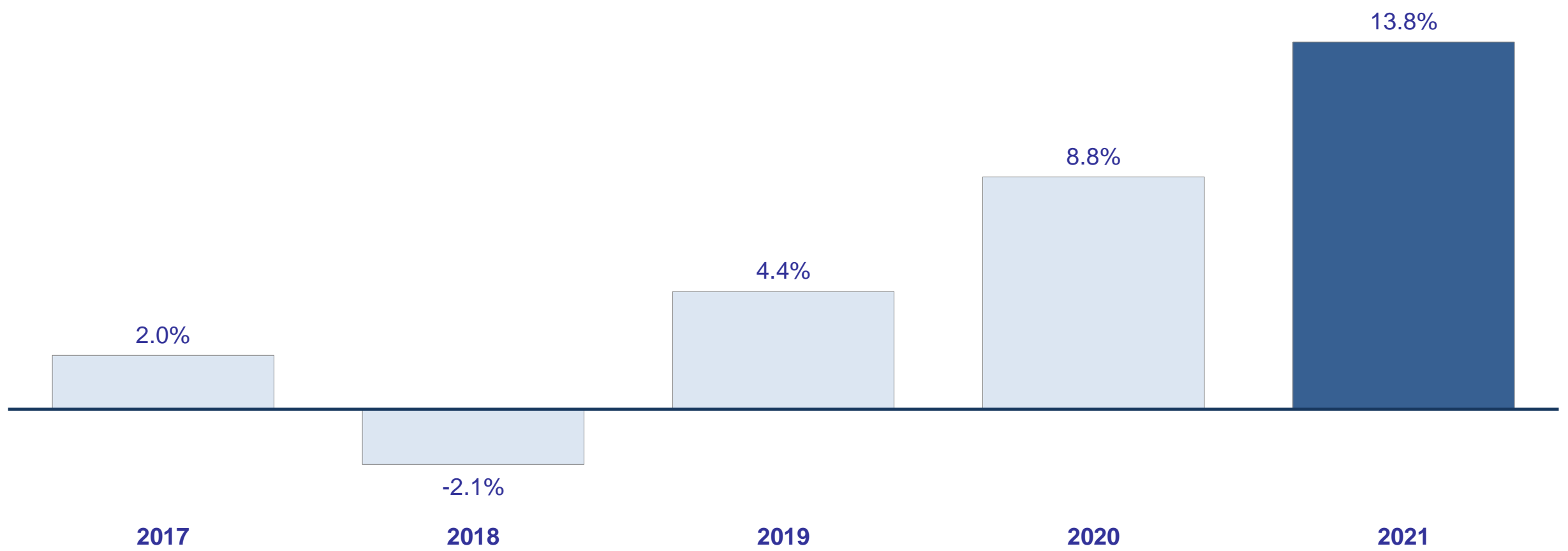


Return on Average Equity (Annualized)

العائد على متوسط حقوق الملكية (سنوي)

(Before Tax)

(قبل ضريبة الدخل)

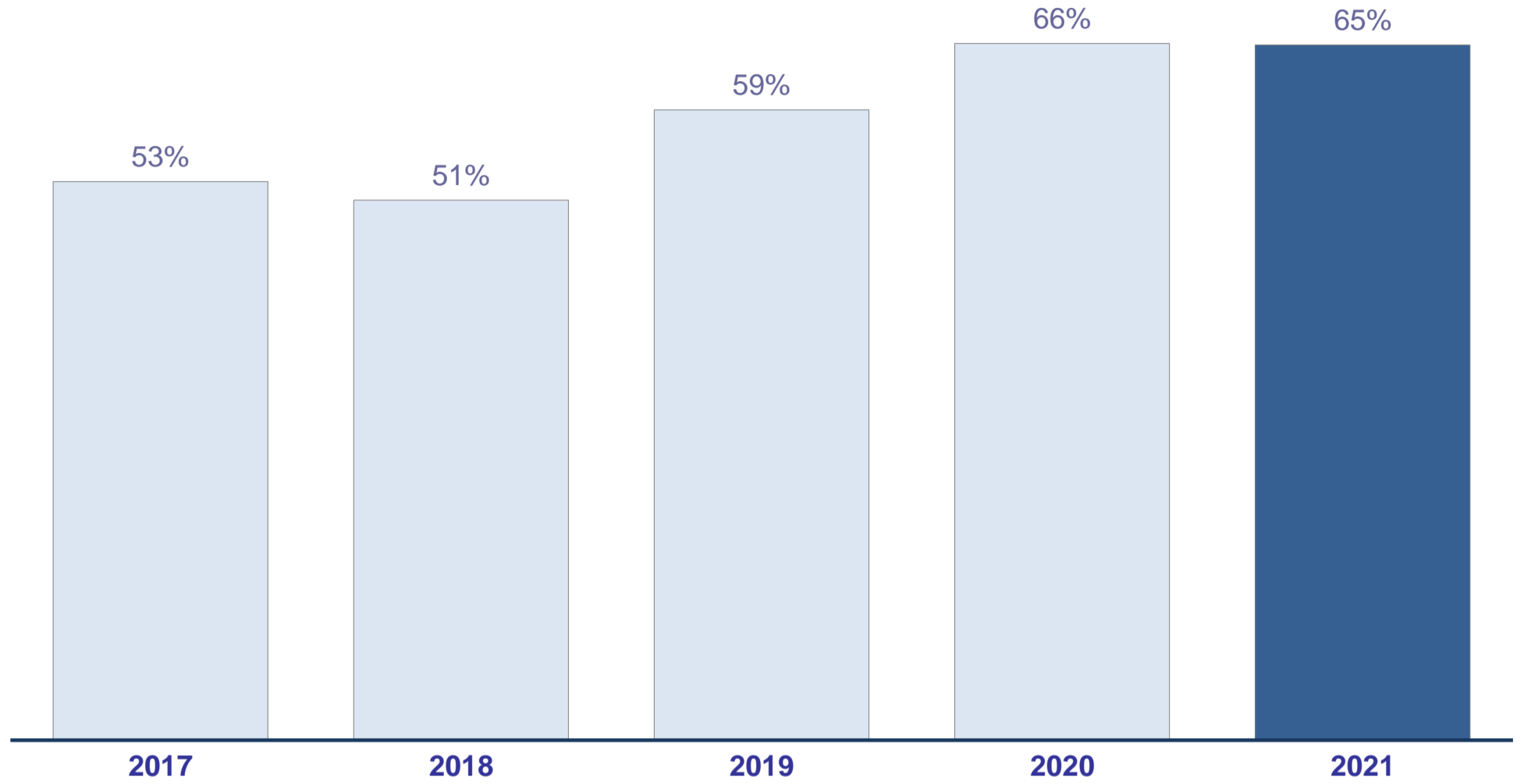


Debt Ratio

= Total Liabilities / Total Assets

نسبة الدين

= مجموع المطلوبات / مجموع الموجودات

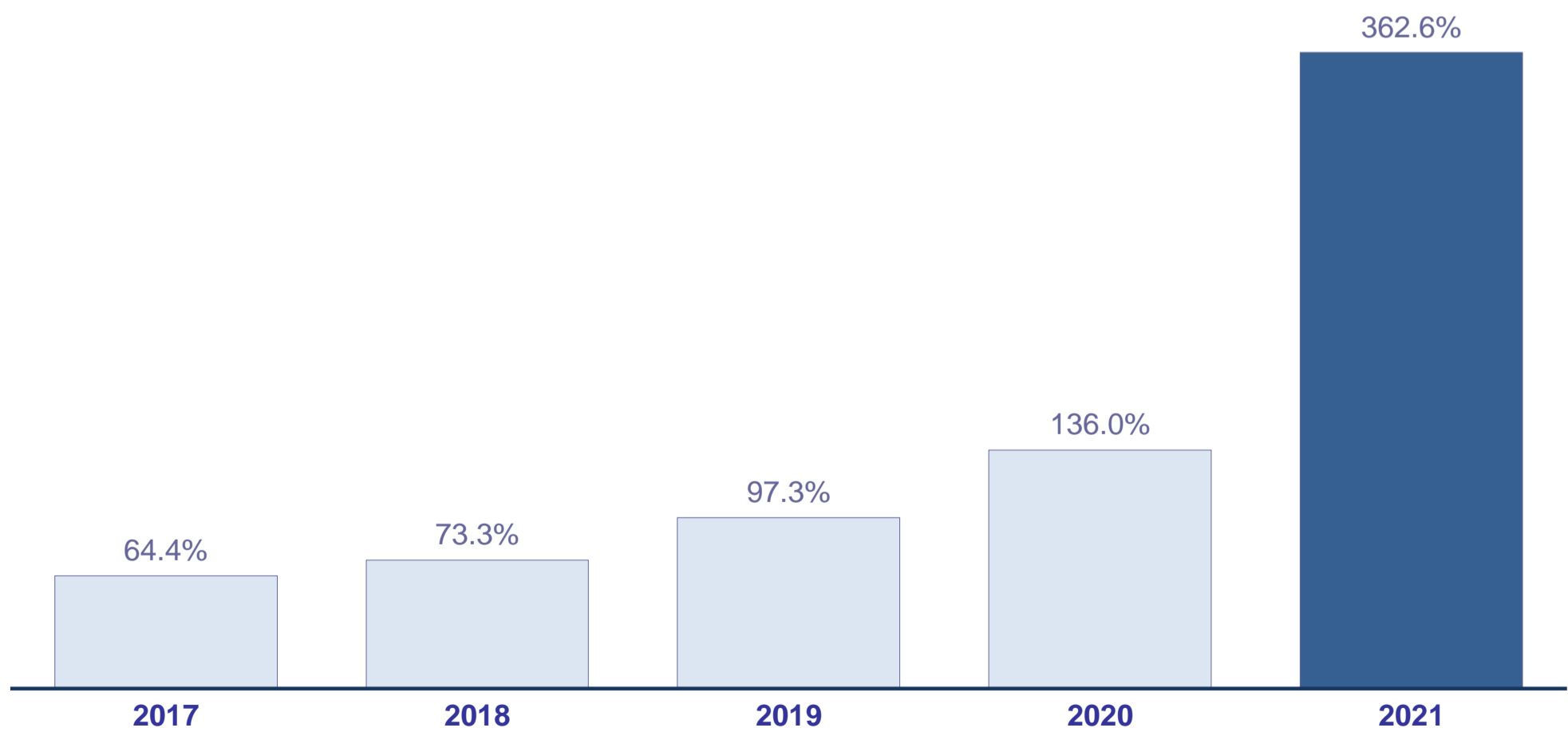


Deposits / Equity

= Total Deposits / Total Equity

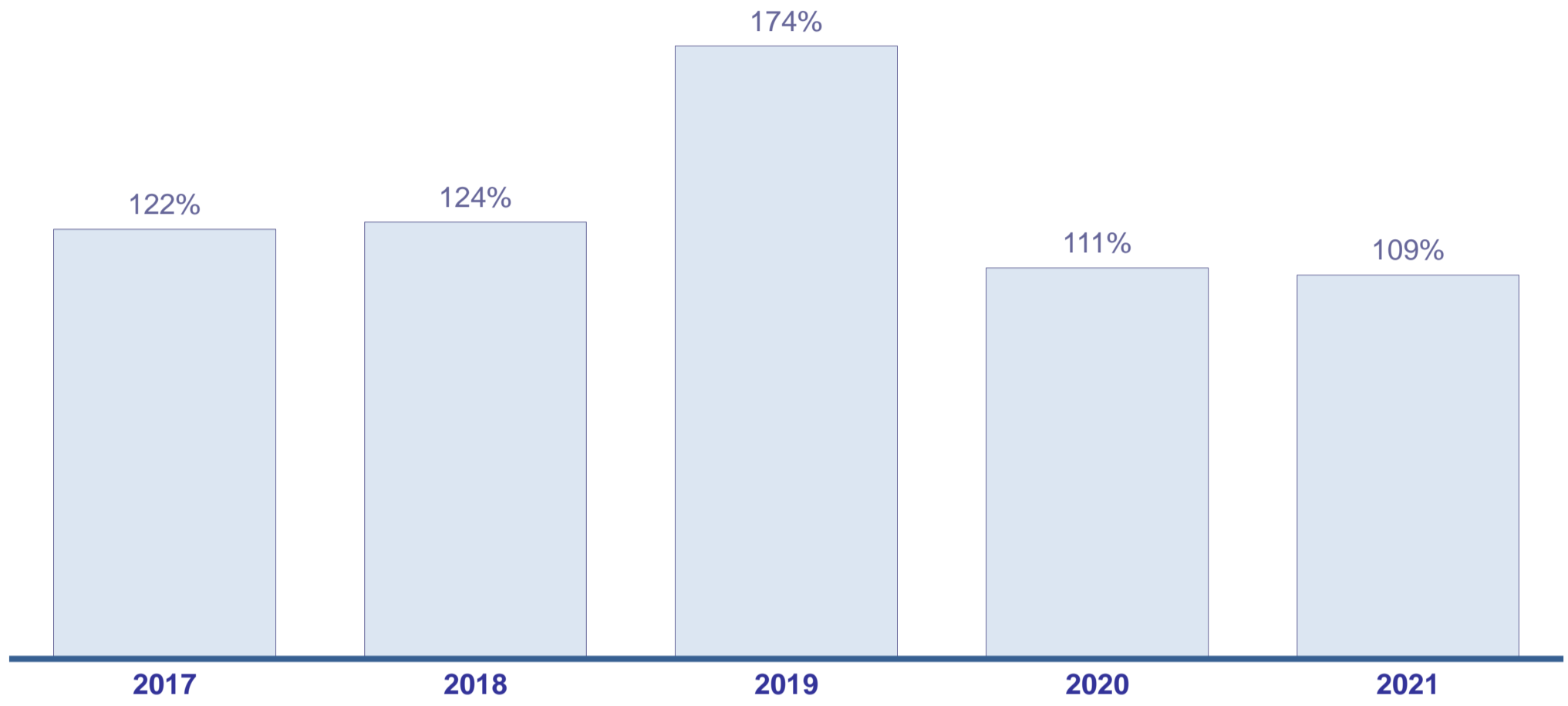
نسبة ودائع العملاء / حقوق الملكية

= إجمالي ودائع العملاء / إجمالي حقوق الملكية



Liquidity Ratio (LCR)

نسبة السيولة

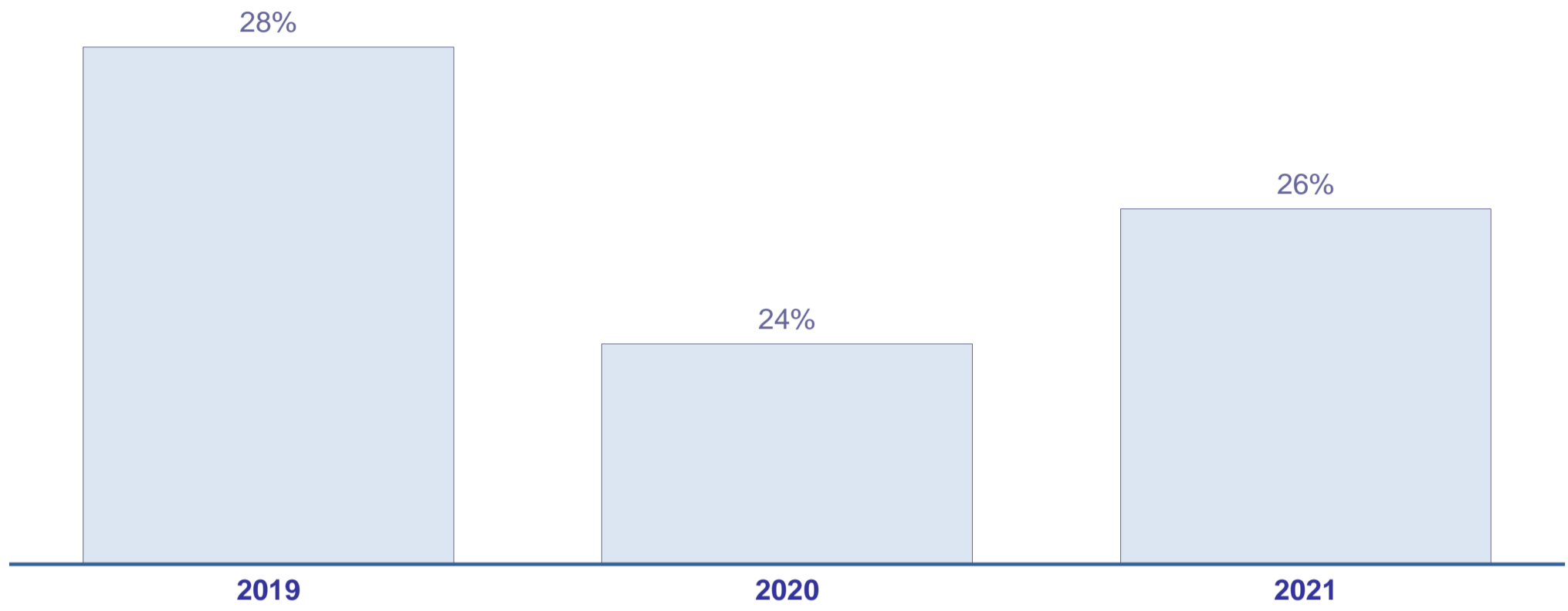


Capital Adequacy Ratio

Basel III

نسبة كفاية رأس المال

بازل III



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

أرحب بكم في التقرير السنوي للمصرف الاهلي العراقي، واغتنم هذه الفرصة لاستعرض لكم أهم المؤشرات والوقائع التي انعكست على النتائج المالية للمصرف خلال عام ٢٠٢١.

رغم الظروف الصعبة وغير المسبوقة التي مر بها العراق والمنطقة والعالم بسبب جائحة كورونا، إلا ان الجهاز المصرفي العراقي استطاع ان يحافظ بشكل عام على سلامة ومتانة أوضاعه المالية والإدارية، وذلك بفضل الحصافة المالية التي يتبعها الجهاز المصرفي العراقي بقيادة البنك المركزي العراقي والذي اتخذ مجموعة من الإجراءات الاستباقية بهدف احتواء التداعيات السلبية لهذه الأزمة على الاقتصاد الوطني وقد مكنت هذه الاجراءات و السياسات الحصيفة من تعزيز الدور الريادي للمصرف ومواصلة تحقيق نتائج متميزة في مختلف المؤشرات المالية بالمقارنة مع المصارف المنافسة.

كما اتسمت السياسة النقدية والمصرفية في العراق خلال عام ٢٠٢١ بقيادة البنك المركزي العراقي بالمرونة العالية والاستجابة السريعة، بهدف احتواء تداعيات أزمة كورونا على الاقتصاد الوطني، وذلك من خلال الحفاظ على أركان الاستقرار النقدي والمالي، بما في ذلك وضع الاجراءات والضوابط الكفيلة بتخفيف اثار تغير سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي، والمحافظة على متانة الجهاز المصرفي ومنعته، وحماية حقوق المودعين والمساهمين.

السيدات والسادة

على صعيد الأداء المالي وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية التي استمرت خلال عام ٢٠٢١ في العراق والعالم الا ان المصرف قد تمكن من تحقيق نتائج مالية متميزة حيث حقق المصرف صافي أرباح بعد الضريبة قدرها ٢٦ مليار دينار عراقي مقارنة مع ١٩,٨ مليار دينار عراقي لعام ٢٠٢٠.

كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد من ٢٠ مليار دينار عراقي الى ٤٦ مليار دينار عراقي وبنسبة نمو قدرها ١٣٠٪ وارتفع اجمالي الدخل من ٥٤ مليار دينار عراقي الى ٨٣ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ٥٤ % 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 ٤١٨ مليار دينار عراقي الى ١١٤٥ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ١٧٤٪ التي تعكس ثقة المودعين بالمصرف اما على صعيد التسهيلات الائتمانية المباشرة فقد ارتفعت من ٣١٧ مليار دينار عراقي الى ٨٦٦ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ١٧٣٪ وجاء هذا النمو نتيجة التوسع في القروض الممنوحة لفئة الموظفين الموطنة رواتبهم 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 ٨٩٣ مليار دينار عراقي الى ١٨٢١ مليار دينار عراقي وبنسبة نمو قدرها ١٠٤ %

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 توطین الرواتب ونجح في اكتساب ثقة المزيد من موظفي الوزارات والجهات الحكومية بالتوازي مع توجهات الدولة وإدارة البنك المركزي العراقي الحكيمة لمخطط الشمول المالي ليحقق المصرف قفزة نوعية في مشروع التوطین وعمل على افتتاح مراكز توطین متخصصة لتسهيل خدمة العملاء الموطنة رواتبهم كما حافظ المصرف على مركز الريادة فيما يتعلق بمبادرة البنك المركزي العراقي المرتبطة بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال انتهاج سياسة منح منضبطة في منح قروض المبادرة.

كما واصل المصرف تميزه في تقديم الخدمات الالكترونية وغيرها لقطاع الشركات والافراد حيث طرحنا خدمة اصدار البطاقات الالكترونية الفورية بالإضافة الى منتج النخبة الموجه الى شريحة العملاء اصحاب الودائع والرواتب المرتفعة بهدف تقديم خدمات متميزة لهم وعلى صعيد الودائع فقد طرحنا منتج زناكين الذي يهدف الى تعزيز ثقافة الادخار لدى العملاء وقد حقق نتائج مرضية للغاية.

وأنتهى المصرف الاهلي العراقي -في شهر آذار ٢٠٢١- إتمام عملية استحواذه على شراء أصول ومطلوبات فروع بنك عوده في العراق، وانتقال جميع عمليات هذا الأخير وفروعه العاملة في العراق إلى المصرف الاهلي العراقي، حيث يأتي الاستحواذ في إطار استراتيجية المصرف التوسعية وخطته الطموحة لتدعيم مركزه التنافسي خاصة وأن المصرف يشهد نمواً متواصلاً في ميزانيته خلال السنوات الماضية وبموجب الصفقة ارتفع عدد فروع المصرف الأهلي العراقي إلى ١٩ فرعاً.

واستمراراً لخطط التوسع ولترسيخ مكانة المصرف محلياً واقليمياً فقد حصل المصرف على موافقة مجلس الوزراء السعودي على فتح فرع له في المملكة العربية السعودية وهي الأولى من نوعها لمصرف أهلي عراقي حيث سيعمل على دعم وتعزيز العلاقات التجارية بين المملكة العربية السعودية والعراق، من خلال بناء شبكة من العلاقات المصرفية مع كبريات المؤسسات والشركات السعودية والعراقية.

وسيقدم فرع المصرف الأهلي العراقي في السعودية قيمة مضافة كبيرة للشركات السعودية والعراقية من خلال تسهيل إرسال واستقبال الحوالات الداخلية والخارجية، ومنح التسهيلات الائتمانية، وتقديم خدمات التمويل التجاري، وذلك عبر الشبكة الواسعة من البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف من خلال مجموعة كابيتال بنك والتي تشكل بوابته الى الاقتصاديات الاقليمية.

وقد قام المصرف بتوقيع اتفاقيه مع الصندوق السعودي للتنمية، والتي من خلالها حصل المصرف على تمويل لغايات دعم الشركات العراقية التي تعمل على الاستيراد من السوق السعودي. وتعد هذه المبادرة التي من شأنها تعزيز التعاون والشراكة الاقتصادية بين البلدين وتحقيق الرؤيا التي يسعى اليها المصرف الأهلي العراقي من المبادرات المميزة في السوق العراقي.

إضافةً الى ذلك وقع المصرف الأهلي العراقي اتفاقيه أخرى مع بنك التصدير والاستيراد السعودي لغايات دعم ومساعدة المصدرين للخدمات والمنتجات السعودية للخارج

وفيما يتعلق بخطة المصرف لعام ٢٠٢٢ سوف يواصل المصرف التوسع بشبكة فروع وصرافاته الالية والتركيز على تطوير وتسويق الخدمات المصرفية الالكترونية وزيادة حصة المصرف من مشروع توطین الرواتب ومبادرة البنك المركزي

العراقي المتعلقة بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة الى التوسع في استقطاب ودائع الافراد والشركات والمؤسسات الرسمية متسلحين بالثقة التي حازها المصرف في القطاع المصرفي المدعومة بنتائجها المالية وخدماته المتطورة.

اما على صعيد العلاقات مع البنوك المرسله والمؤسسات الدولية فان المصرف يواصل خطته لتوسيع وتعزيز شبكة علاقاته مع مؤسسة التمويل الدولي (IFC) وبنك التصدير والاستيراد السعودي ووكالة (PROPARCO) الفرنسية وهي مؤسسة تمويل تنمية مملوكة جزئياً من قبل الوكالة الفرنسية للتنمية

وفي موازاة ذلك، وضمن رؤية المصرف الطموحة وخطته التوسعية، فقد تبني نماذج أعمال حديثة تحاكي استراتيجية المصرف التوسعية، فعلى سبيل المثال، يهدف نموذج الأعمال المتعلق بالخدمات المصرفية المقدمة للأفراد أو ما يعرف بـ (Consumer Banking) الى استحداث منتجات وخدمات جديدة تلبي احتياجات وتطلعات العملاء، بالإضافة الى التوسع في شبكة الفروع والصرافات الآلية والتحول التدريجي نحو نموذج أعمال رقمي.

ولدى المصرف توجه وخطط لتقديم خدمات مصرفية ورقمية متكاملة (NEO BANK) في السوق العراقي وفق أفضل معايير التكنولوجيا المالية، مما سيوفر الأسس المتينة والقوية لتقديم جيل أوسع من المنتجات والخدمات الرقمية المتطورة لقطاع الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة في العراق، ويحدث تحولاً جذرياً في منظومة الخدمات المالية التقليدية.

وستقدم تلك الخدمات من خلال علامة تجارية وهوية مستقلة تهدف الى التسريع بعملية التحول الكامل من الخدمات المصرفية التقليدية الى الخدمات المصرفية الرقمية المتطورة، وسيكون له أثراً كبيراً وواضحاً كمسرّع اقتصادي رقمي في المنطقة.

السيدات والسادة

ان تحديات جائحة كورونا على الاقتصاد الوطني وحالة عدم اليقين السائدة خلال العامين السابقين لم تثني المصرف عن مواصلة دوره تجاه المسؤولية المجتمعية حيث استمر في دعم العديد من المبادرات الاجتماعية بالإضافة الى المشاركة في العديد من الندوات المصرفية وورش العمل التوعوية من خلال شراكته الاستراتيجية مع رابطة المصارف الخاصة ومؤسسات المجتمع المدني.

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 اول عملية استحواذ تتم في السوق المصرفي العراقي بالإضافة الى دورهم في تنظيم ودعم وتحفيز القطاع المصرفي وتوفير اسباب النمو والتطور له.

كما لا يفوتني تقديم جزيل الشكر الى هيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومراقبي حسابات مصرفنا، كما اشكر 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

أولاً: معلومات عامة

تأسيس المصرف

تأسس المصرف الأهلي العراقي، بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/٥٨٠٧، والمؤرخة في ٢٠١٠/١٠/١٩٩٥ برأس مال قدره ٤٠٠ مليون دينار عراقي وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٨/٣/١٩٩٥ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ٠٨/٤/١٩٩٥ باشر المصرف مزاولة اعماله. بتاريخ ٢٥/١٠/١٩٩٧ قرارا 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 ونظرا 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 و٢٨ ايلول ٢٠١٠ قرارا برفع رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من (١٠٠) الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف الأهلي العراقي الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي تدريجيا، حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف العراقي وقررت 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 ٢٤/٢/٢٠١٤ وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الأهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية العراقية فحسب، وإنما يتعداه لتشمل الشركات التجارية الإقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف الإقليمية والدولية، حيث يعد كابتال 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.

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كابتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكابتال 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 وفقا 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:

١. حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أية عملات رئيسية أخرى.
٢. توفير القنوات والخدمات الإلكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكرتون العالمية والخدمات المصرفية عبر الانترنت والموبايل بالإضافة الى توفير مركز الخدمة الهاتفية المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
٣. 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.
٤. توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحباته وإيداعاته بصورة فورية.
٥. خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة الى شركات القطاع الخاص.
٦. التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراع بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.
٧. 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.

٨. خدمات الوساطة المالية من خلال شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
٩. خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
١٠. خدمات البطاقات المدفوعة مسبقا.
١١. خدمة التسوق الالكتروني من خلال البطاقات الالكترونية.
١٢. خدمة زين كاش.

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

انطلاقاً من الرؤية الاستراتيجية وتزامناً مع توجهات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الأهلي العراقي للعمل على المساهمة الفعالة في تطوير المصرفي العراقي من خلال تطبيق أفضل الخدمات المصرفية العالمية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقدم 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 لأكثر عدد ممكن من موظفي الدولة لتحقيق الطموحات والأهداف التي يتطلع لها المصرف كما قام المصرف بتوفير برنامج توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص من موظفي الشركات المحلية والأجنبية.

فروع المصرف

يقدم المصرف خدماته من خلال فروع المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية عبر ١٩ فرع موزعة في ٧ محافظات مختلفة، حيث تتواجد ٧ فروع للمصرف في العاصمة بغداد (الرئيسي، الجادرية، المنصور، الكاظمية، الأعظمية، جميلة، بغداد مول) بالإضافة إلى ٤ فروع في محافظة البصرة (الجزائر، مناوي باشا، أم قصر، الرميلة) مع فرعين في محافظة النجف ومثلهما في السليمانية وأربيل وفرع واحد في كل من الموصل وكربلاء.

لم يكتفي المصرف بالفروع المتواجدة فحسب، بل سعى لاستيعاب عملائه وخدمتهم بالشكل الأمثل عبر فتح مراكز خاصة لاستقبال عملاء التوظيف في (الكرخ / المنصور، الرصافة / الرئيسي، البصرة / مناوي باشا، النجف / الروان، أربيل، كربلاء) للعمل على توفير الخدمات المطلوبة بشكل يتوافق مع تطلعاتهم.

إضافةً إلى ما ذكر، فإن المصرف حالياً بإعداد الدراسات والخطط اللازمة للمضي قدماً في افتتاح فروع جديدة ضمن خطة التوسع المرسومة للعام القادم ٢٠٢٢ في العاصمة بغداد والمحافظات الأخرى، وذلك لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة من العملاء؛ هذا بالإضافة إلى السعي لتوفير خدمات مصرفية واسلوب خدمة متميز لعملاء المصرف بشكل عام. كل ما تقدم، يمثل تطلعات المصرف ونهجه في تقديم أفضل الحلول المصرفية التي تلي متطلبات واحتياجات شرائح عملاءه المختلفة ودعم وتعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب أكبر عدد من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة "قروض شخصية - بطاقات ائتمانية" بضمانة تحويل راتب الموظف. مع الاستمرار بالعمل على ضمان توسيع قاعدة الانتشار في الخدمة وتحديدًا في المحافظات الغير مخدومة بفروع أو شبكة صراف آلي بهدف تخفيض الكلف الناتجة عن هذه العملية وتوفير الخدمة بأسلوب جديد يتوافق مع توجه المصرف الأهلي العراقي وذلك من خلال تعزيز خدمات الدفع الإلكتروني عبر منافذ السحب البديلة وإطلاق حملة عبر منصات التواصل الاجتماعي وفروع المصرف لحث العملاء على استخدام هذه الخدمات.

وفي ذات السياق، سعى المصرف الأهلي العراقي لتوقيع اتفاقية شراكة مع شركة بوابة العراق للخدمات المالية (سويج) لخدمة العملاء عبر منافذ السحب الخاصة بها والتي تزيد عن ٤٠٠٠ منفذ. بالإضافة إلى ذلك بإمكان عملاء المصرف استخدام المحافظ الإلكترونية الخاصة بخدمات (زين كاش - آسيا حوالة) حيث بإمكان عملاءنا ربط حسابهم المصرفي مع المحفظة الإلكترونية عبر خطوات بسيطة وسلسة وسريعة توفر للعملاء خيارات عديدة لعمليات السحب عبر المنافذ التي تزيد عن ٩٠٠٠ منفذ سحب وعمليات الشراء عبر التطبيق الخاص بهذه الخدمات؛ ولأجل حث العملاء على استخدام الخدمات الإلكترونية (منافذ السحب، المحافظ الإلكترونية) قمنا بإطلاق حملة "استرجع عمولتك" حيث بإمكان العميل استخدام أي من منافذ السحب المشار إليها في الحملة ومن ثم سيقوم المصرف بإرجاع العمولة المدفوعة فيما بعد إلى حساب العميل، والعمل جارٍ لتوفير منافذ سحب جديدة في الفترة المقبلة.

يعتمد المصرف الأهلي العراقي اسلوباً فريداً من نوعه في خدمة العملاء، حيث يستهدف عملاء المؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع الخاص ويقوم بتوفير الخدمات والتسهيلات اللازمة لكل عميل رغم اختلاف فئة العملاء وحجم تعاملاتهم.

أضف لذلك، إنشاء برنامج خاص يهتم بشريحة محددة من العملاء (برنامج النخبة) والذي يستهدف شريحة عملاء محددة بناءً على حجم تعاملاتهم القائمة مع المصرف أو استقطاب عملاء جدد وتصنيفهم كعملاء ضمن شريحة النخبة بناءً على حجم تعاملاتهم المتوقعة؛ ولأجل إنجاح هذا البرنامج تم تخصيص كافة الموارد اللازمة والطاقات البشرية المتميزة لدعم برنامج النخبة وتوفير برنامج خدمة للعملاء هو الأول من نوعه على مستوى العراق من ناحية تخصيص مراكز خدمة محددة لعملاء النخبة في (بغداد، النجف، البصرة، السلیمانية، أربيل) مجهزة بكافة وسائل الرفاهية التي تتناسب وغايات البرنامج.

كما تشارك فروعنا بصورة فعالة بعملية تنمية الأعمال التجارية الخاصة بقطاع الشركات وتوفير الدعم والخدمة اللازمين لضمان استمرارية نمو هذه الأعمال وخلق تجربة مميزة تعكس قيمة ورؤى المصرف وفريق عمله.

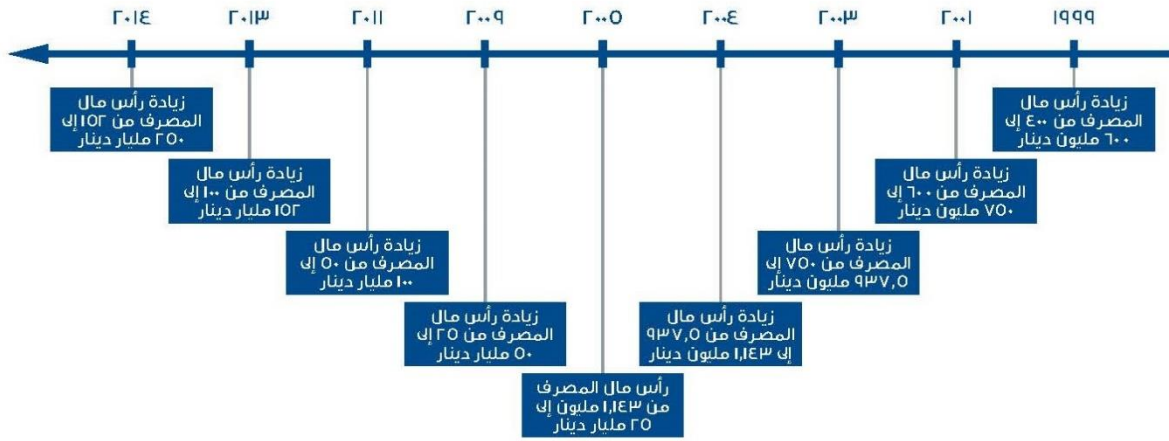
أسماء وعناوين الفروع

الفرع	العنوان	أقرب نقطة دالة	البريد الإلكتروني
الفرع الرئيسي	شارع السعدون - ساحة الفردوس	مجاور محطة وقود الجندي المجهول	Main.Branch@NBI.IQ
فرع جميلة	جميلة - شارع كميل الأشتري	مسجد الأنصار	Jamila.Branch@NBI.IQ
فرع الجادرية	الجادرية - شارع الجامعة	مجاور دائرة مرور الرصافة	Jadriyah.Branch@nbiq.com
فرع الأعظمية	الأعظمية - شارع عمر بن عبد العزيز	قرب ساحة عنتره بن شداد	Adhamiya.Branch@nbi.iq
فرع الكاظمية	الكاظمية - ساحة عبد المحسن الكاظمي	مجاور ساحة عبد المحسن الكاظمي	Kadhmiya.Branch@nbi.iq
فرع المنصور	المنصور - شارع أبو جعفر المنصور	قرب مصرف الرافدين	Mansour.Branch@NBI.IQ
فرع بغداد مول	الحارثية - بغداد مول	مقابل شركة تويوتا	BaghdadMall.Branch@NBI.IQ
فرع كربلاء	كربلاء - شارع المجمعات	مجاور جسر الضريبة	Karbala.Branch@NBI.IQ
فرع النجف	النجف - شارع الروان	قرب النجف ستي مول	Najaf.Branch@NBI.IQ
فرع الروان	النجف - شارع الزهور	قرب تقاطع الروان	Rawan.Branch@nbiq.com
فرع البصرة	البصرة - الجزائر	قرب مستشفى ابن غزوان	Basra.Branch@NBI.IQ
فرع مناوي باشا	البصرة - مناوي باشا	مجاور الكنيسة الوطنية	ManawiBasha.Branch@nbiq.com
فرع الرميلة	البصرة - الرميلة الجنوبية	مجاور مجمع المجال	Rumaileh.Branch@NBI.IQ
فرع أم قصر	البصرة - ميناء أم قصر الشمالي	داخل المجمع الجمركي	UmQasser.Branch@NBI.IQ
فرع الموصل	الموصل - حي المصارف	قرب دورة العبادي	Al-Mosul.Branch@NBI.IQ
فرع أربيل	أربيل - شارع ١٠٠	تقاطع عين كاوه - قرب محطة وقود قلا	Erbil.Branch@NBI.IQ
فرع بختياري	أربيل - شارع عين كاوه	قرب وزارة العدل	bakhitari.branch@nbiq.com
فرع السليمانية	السليمانية - شارع سالم	بناية حاج علي - قرب جامع محمد كوك	Sulymania.Branch@NBI.IQ
فرع سالم	السليمانية - شارع سالم	قرب ممثلية وزارة التربية في السليمانية	Salim.Branch@nbiq.com

تطور رأس المال

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 قدرة ٤٠٠ مليون دينار عراقي



حقوق الملكية

(بالاف دينار)

السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	توزيعات نقدية	سعر السهم
٢٠٢١	٣١٥,٨٦٢,١٤٨	٣٢,٣٧٠,٦١٨	-	١,٢٣
٢٠٢٠	٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٢٤,٧٠٧,٨٥٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	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

الاحتياطات

(بالاف دينار)

٢٠٢٠	٢٠٢١	اسم الحساب
٥,٤٤٠,٧٧٦	٦,٧٤٨,٩٤٢	إحتياطي إجباري
(٢,١٢٠,٧١٤)	٢٨٣,٨٣٧	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٥٧,٨٢٩,٣٧٠	الارباح غير موزعة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي التوسعات

عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يملك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

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

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

* يملك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن ١٠٪.

مجلس إدارة المصرف

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

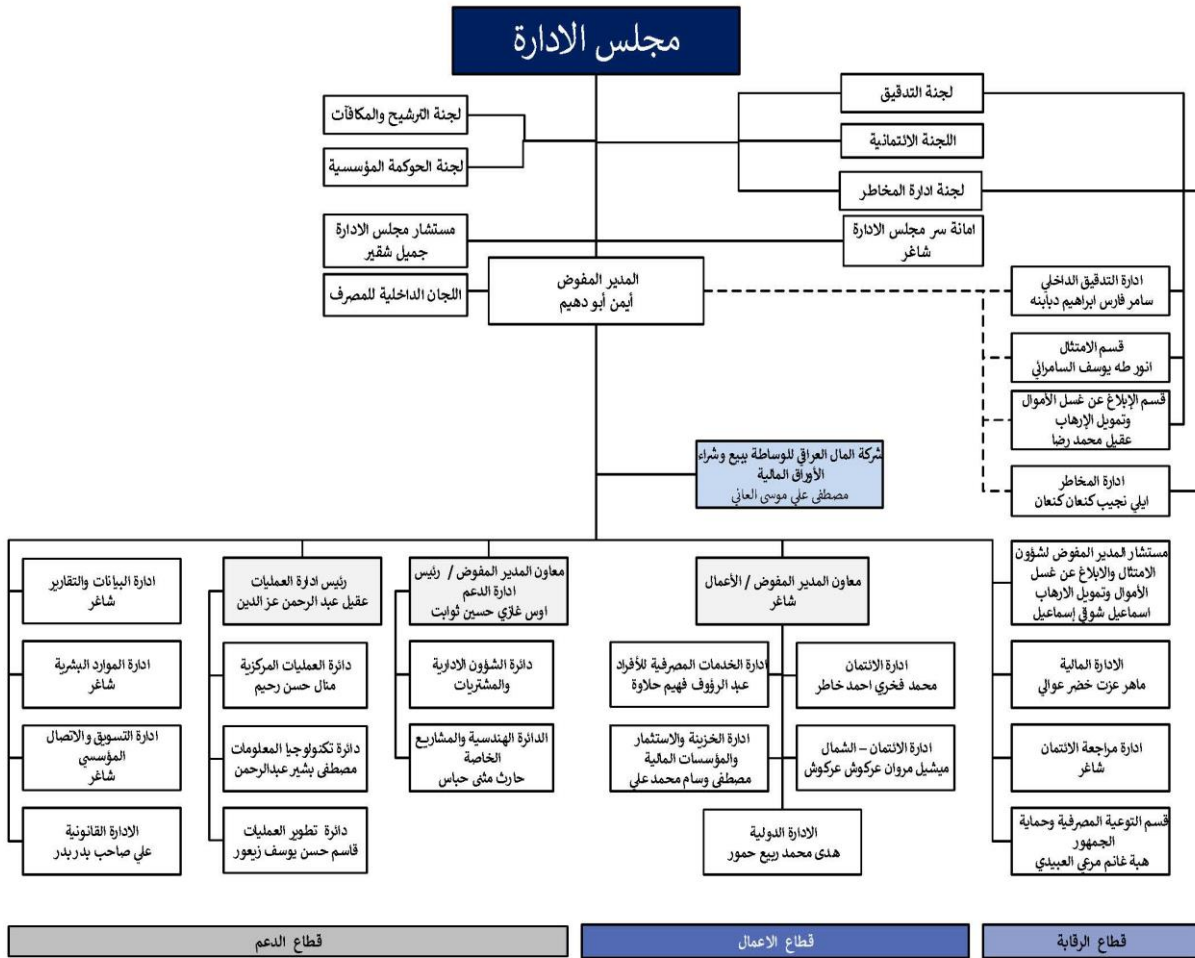
المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	السادة بنك المال الأردني / ويمثله السيد داود الغول
عضو مجلس إدارة	الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم
عضو مجلس إدارة	السيد علي مصطفى حسن
عضو مجلس إدارة	السيد نبيل سمير مكاحلة
عضو مجلس إدارة	الدكتورة نغم حسين نعمة
عضو مجلس إدارة / المدير المفوض	السيد أيمن عمران أبو دهيم

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥٪)

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠	النسبة
بنك المال الاردني	اردنية	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٦٢٪
شركة بنك القاهرة عمان	اردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٪
شركة البوادي الخضراء للتجارة العامة	عراقية	٢٣,٩٧٥,٠٠٠,٠٠١	١٠٪
شركة بالفست ٢	بحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٪

الهيكل التنظيمي للمصرف

الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف الأهلي العراقي



العاملون في المصرف:

بلغ عدد العاملين في المصرف (٦٣١) موظفا كما في نهاية العام ٢٠٢١ من بينهم (٥٩٩) موظفا مشمولين بالضمان الاجتماعي وبلغ مجموع رواتبهم السنوية (١٠,٨٦١,٦١٦) ألف دينار عراقي. وبلغ اجمالي المنافع السنوية الاخرى للموظفين (١,٤٢٨,٤٢١) ألف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٥٥١,٩٤٠) ألف دينار عراقي. مقارنة مع عدد العاملين في المصرف (٣٨٧) موظفا كما في نهاية عام ٢٠٢٠ مجموع رواتبهم (٦,٨٧٠,٦٣٤) ألف دينار عراقي، وبلغ اجمالي المنافع السنوية الاخرى للموظفين عن العام ٢٠٢٠ (١,٢٠٦,١٣٧) ألف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٤٠٩,٩٤٣) ألف دينار عراقي.

ان المنافع والامتيازات التي يحصل عليها العاملون في المصرف هي على النحو التالي :

- ❖ منح الموظفين سلف وقروض شخصية وقروض إسكان بأسعار فائدة تفضيلية.
- ❖ المساهمة في الضمان الاجتماعي .
- ❖ لتأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف والتأمين ضد الامراض السرطانية للموظف وعائلته.

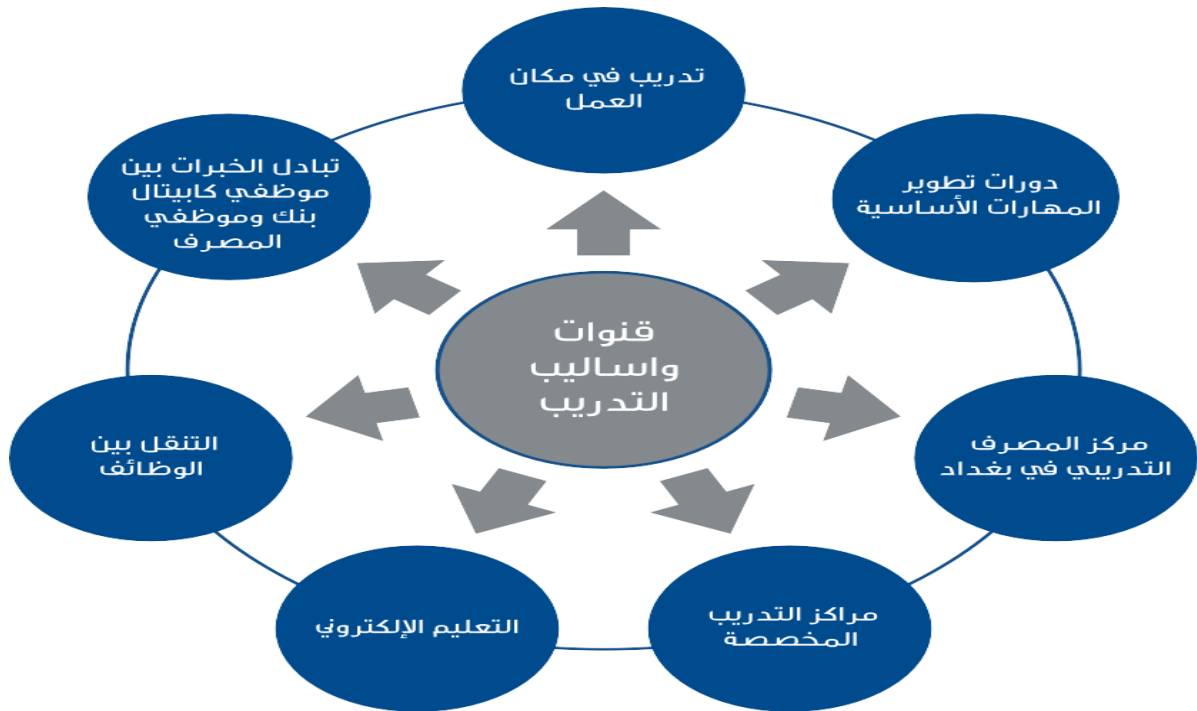
تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي	
العدد	الشهادة
٢١	الماجستير
٥٤٨	البكالوريوس
٢٦	دبلوم
١٠	الاعدادية
٨	المتوسطة
١٨	الابتدائية
٦٣١	المجموع

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية		
الفروع	الإدارة لعامة	الفئة
٠	١	الإدارة العليا التنفيذية - الرئيس التنفيذي
٠	١	مدير الشركة التابعة
٠	٨	الإدارة التنفيذية العليا ٢-٣
٠	١٩	الإدارة العليا ٤-٦
١٨	٦٦	الإدارة الوسطى ٧-٩
١٧	٢٦	وظائف إشرافية ١٠-١١
١٥٥	٢٨١	موظفين ١٢-١٤
٧	٣٠	وظائف مساندة ١٥
-	٢	موظف شركة المال العراقي (باستثناء المدير)

قنوات وأساليب التدريب :

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

وتعتبر كل قناة تدريبية قناة منفصلة بذاتها، ولكن التدريب لا يكتمل إلا من خلال دمجها وجمعها لتصبح برنامجا تدريبيا 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 بها موظفو المصرف:

عدد المشاركين	عدد الدورات	الدورات التدريبية
٢٦	٥	داخل البنك
٥٦	٢٧	موقع سلالم
٨٨	١٦	داخل العراق
٢	٢	خارج العراق
٨٣٤	٤٤	داخل البنك عن بعد
١٢٣	٦١	داخل العراق عن بعد
١٠	٤	الشهادات المهنية
١١٣٩	١٥٩	مجموع الدورات

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 ووظيفة مستقلة تهدف إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه 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 وتلافيا مستقبلا.
- 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 كل ثلاثة سنوات كحد اعلى.

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 ادارة المصرف وهي عملية يقوم بها المدقق المستقل بفحص القوائم المالية والسجلات المحاسبية والتزام المصرف بالا فصاحات بهدف اعطاء رأي عن مدى عدالة القوائم المالية والحسابات والتزام المصرف بالا فصاحات 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 وفقا لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit)

إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

يعتبر نشاط الامتثال مهمة تقع على موظفي المصرف بشكل عام حيث ان الامتثال يبدأ من قمة هرم المصرف المتمثل بمجلس ادارته ويكون الامتثال فاعلا أكثر ما يكون في ثقافة المصرف التي تشدد على معايير الامانة والنزاهة، والتي يكون فيها مجلس الادارة والادارة التنفيذية قدوة يحتذى بهما في ممارستهما ادوارهما القيادية، ومهم الامتثال جميع العاملين في المصرف، حيث انه جزء لا يتجزأ من أنشطة اعماله.

حيث ان قسم الامتثال يعتبر قسم مستقل يضع سياسة واجراءات ويقوم بتحديثها سنويا ويُصار الى عرضها على مجلس الادارة لتوافق عليها لجنة التدقيق، ويقوم القسم بأجراء تقييم لمدى امتثال المصرف في ادائه لعملياته وفق المتطلبات القانونية ذات الصلة ويؤكد على صحة سياسات واجراءات دوائر واقسام المصرف وفق الضوابط والتعليمات من الجهات الرقابية ويسعى الى تجنب ارتكاب الاخطاء والانتهاكات للقوانين، والتعليمات، ومدونات السلوك المهني الواجبة التطبيق كلها والتي من شأنها ان تعرض المصرف لمختلف صنوف المخاطر وذلك بالتعاون مع جميع دوائر واقسام ووحدات المصرف الاخرى.

خلال عام ٢٠٢١ استمرت إدارة الامتثال بمهامها واعمالها لتقييم مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية وتطبيق أفضل الممارسات العالمية المرتبطة بالقطاع المصرفي والمالي وذلك لتجنب تعرض المؤسسة لأي مخاطر رقابية التي تؤثر سلبا على سمعة المؤسسة.

وقد قامت إدارة الامتثال باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال من حيث:-

- ١- اقامة دورات تدريبية تخصصية وتواصل دائم مع الفروع والاقسام المختصة للعمل على تطبيق أفضل الممارسات السليمة وزيادة وعي الموظفين بثقافة الامتثال.
- ٢- زيادة فعالية نظام ادارة الامتثال التنظيمي compliance management system من خلال ادراج جميع الكتب الواردة من البنك المركزي وبأثر رجعي وربطها بدوائر واقسام المصرف المعنية وعمل التقييمات الذاتية لقياس مدى كفاءه وجودة تطبيق تلك الدوائر لهذه التعليمات والضوابط.
- ٣- يجري العمل على تطوير ورفع كفاءة نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وفق المعايير والمتطلبات الحديثة وتطبيقا لتعليمات الجهات الرقابية بهدف حماية المصرف من المخاطر.
- ٤- تعميم ثقافة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف لتتماشى مع حجم العمل ولتكون سدا منيعا في وجه اي مخالفات وأي خرق للنظام المصرفي.
- ٥- تحديث أنظمة الاستعلام بالتعاون مع مجموعه كابتال بنك وشركات خاصة عالمية لكي تكون شاملة وممنهجة.

٦- استحداث اقسام ووحدات جديدة داعمة لأجل الحماية من اي مخاطر ناتجة عن توسع عمل المصرف وحجم اعماله المتزايدة.

٧- التعمق في مجال العقوبات من خلال اقامة دورات تدريبية لموظفي المصرف

٨- عمل نشرات توعوية دورية تخص الامتثال لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي للعمل على زيادة وعي وثقافة موظفي المصرف وجعلهم في محور التحديثات التي تطرأ.

ان استمرارية دعم مجلس الادارة والادارة التنفيذية لإدارة الامتثال تساعد على تنفيذ مسؤوليات ومهام الامتثال بطريقة فاعلة وتوفير الموارد الاساسية لنشاط الامتثال يُمكنه ان يضمن ادارة مخاطر الامتثال لدى المصرف بفعالية مما يُأهل العاملين في المصرف ان يتفهموا بصورة سليمة قوانين الامتثال وقواعده ومعاييره والاثر العملي له.

إدارة المخاطر

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

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

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.

إنجازات دائرة المخاطر خلال عام ٢٠٢١:

- في ضوء استحواذ المصرف الاهلي العراقي على موجودات ومطلوبات فروع بنك عودة في العراق تم اعادة النظر باحتساب النسب المالية و اثرها على سياسة المخاطر المقبولة (تقبل الخطر) لتكون منسجمة مع استراتيجية المصرف والاستحواذ الذي تم والهيكل التنظيمية التي تم انشائها والاقسام التي تم تحديثها لها علاقة بتحقيق هذه الاستراتيجية. وبالتالي كلها انعكست على انجازات هذا العام وعلى ضوءها تم وضع اعادة تقييم من قبل مجلس الادارة بإجراء التعديل على حدود المخاطر المقبولة و تم عكسها على سياسة المخاطر و كذلك مراقبة اهم هذه النسب والتغييرات الحاصلة في المحافظ الائتمانية. مراقبة وضع السيولة في المصرف وعكس الملاحظات بالتقارير المقدمة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة من مجلس ادارة المصرف وحسب الحاكمية المؤسسية لبيان الاثر المالي نتيجة عملية الاستحواذ.

- حسب الاتفاقية مع مؤسسة IFC الدولية التابعة الى البنك الدولي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق من خلال اقراض المصرف الاهلي العراقي قامت دائرة المخاطر وبالتنسيق مع المؤسسة الدولية بإقامة دورات تدريبية للموظفين وبالتنسيق مع دائرة الموارد البشرية لدى المصرف لمجموعة من الدوائر ذات العلاقة بعملية التمويل من قبل خبير دولي.
- تنفيذ إطار ادارة المخاطر في المصرف الاهلي العراقي وحسب التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي بصيغتها النهائية وعلى ضوءها تم وضع خطة لتنفيذ مضمون هذا الإطار وبالتنسيق مع الدوائر المعنية لأغراض التطبيق.
- للأغراض تطبيق معيار (٩) حرص المصرف على الاقتناء نظام وفق المواصفات العالمية لتصنيف الزبائن الممنوحين تسهيلات من المصرف حيث قام بتجديد رخصة النظام كمتطلب اساسي لتطبيق المعيار ولتطبيق المنهج بالصوره الصحيحة ولضمان معرفة الجدارة الائتمانية لزبائن المصرف الاهلي العراقي وتعمل دائرة المخاطر على مراقبة التغييرات التي تحصل في درجات التصنيف لتحديد وتقييم المخاطر التي بالإمكان ان تواجه المصرف على صعيد المحافظ الائتمانية لأغراض تقييمها وعكس هذا التقييم بالتقارير المقدمة الى مجلس الإدارة.
- تنفيذاً لخطة استمرارية الاعمال (BCP) في المصرف الاهلي العراقي تم وضع خطة لأغراض التطبيق من خلال تحليل تأثير الاعمال بواسطة نموذج (BIA) مع تحديد الانظمة الحرجة (Critical) لأغراض التقييم اضافة الى فحص خطة استمرارية الأعمال (BCP) لدوائر وفروع المصرف فيما يتعلق بالعمليات الحساسة التي تقوم بها هذه الدوائر حيث تم إنهاء المرحلة الأولى من الخطة وبانتظار الانتهاء من مشروع مركز التعافي من الكوارث (DR) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ليتم استكمال المرحلة الثانية من فحص الخطة.
- اعتماد سياسات وإجراءات استمرارية الأعمال.
- أعداد خطة طوارئ وأخلاء في حال تعرض المصرف الى أي كوارث.
- تم تطوير نظام التقييم الذاتي (CRSA) لتغطية المتطلبات التي حدثت بسبب الزيادة في عدد الفروع وتوسيع الهيكل التنظيمي وازدياد عدد مراكز العمل عن العام السابق وتطبيقاً للاستراتيجية الموضوعية للمصرف وخلق بيئة ونظام ضبط رقابي منسجم مع هذه التوسعات ومن ضمنها اجراء عكس تقارير التدقيق على هذا النظام وذلك لبيان أثر تطبيق الضوابط الرقابية الموضوعية ضمن اجراءات عمل هذه المراكز وذلك لبيان الفجوات الحقيقية للبيئة الرقابية داخل المصرف والمستخرجة من نظام (CRSA).
- تطوير اجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر والمتابعة على انشاء وتحديث إجراءات عمل دوائر المصرف.
- عقد ورشة تدريب (Online) فيما يتعلق بكل مما يلي (طرق اكتشاف ومنع حدوث الاحتيال، استمرارية الأعمال).
- تحديث نموذج التبليغ عن الاحداث التشغيلية ليتم التبليغ عن طريق نظام (JIRA).
- تم تطبيق مشروع الحوكمة (-١٩ OBIT) والتابعة لدائرة المخاطر من خلال تزويد الشركة الاستشارية بالأدلة المطلوبة لكل عملية مع احتساب تقييم الاداء (KPIs) لها.

- تجديد استحصال شهادة تأمين بيانات بطاقات الدفع الالكتروني PCI-DSS.
- تقييم مخاطر أمن المعلومات باستخدام منهجية تتوافق مع المعايير المعمول بها عالمياً مع وضع خطة لمعالجة تلك المخاطر وبما يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة.
- تعمل دائرة المخاطر – وحدة أمن المعلومات لغرض استخدام أفضل الطرق والأساليب الحديثة في مجال Cyber Security أذ جرى المتابعة وتزويد الشركة الاستشارية بجزء من الأدلة المطلوبة بهذا الخصوص.
- أعداد خطة للاستجابة الى حوادث الأمن السيبراني مع تحديد موعد لأجراء الفحص على الخطة الموضوعية.
- فحص الثغرات الامنية للأنظمة البنكية مع وضع خطة لمعالجة تلك الثغرات التي قد تشكل تهديدا على أنظمة المعلومات في حال لم تتم معالجتها في الوقت المناسب.
- استكمال عملية تصنيف أصول المعلومات لمجموعة من دوائر المصرف الأهلي العراقي لأغراض التأكد من مدى (سرية، سلامة، توافريه) المعلومات التي تتضمنها تلك الأصول.
- استكمال المرحلة الأولى من مشروع (SOC) Security Operation Center لأغراض توفير مركزية لأمن المعلومات والأمن السيبراني مع زيادة القدرة والسرعة في كشف التهديدات والاستجابة لها في الوقت المناسب.
- تطوير إجراءات عمل أمن المعلومات من خلال إضافة جزئيات تقييم مخاطر أمن المعلومات ومؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) الخاصة بإطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات (COBIT ٢٠١٩).
- اعتماد السياسات أدناه وفقاً للمعايير العالمية:
 - سياسة أمن المعلومات والأمن السيبراني.
 - سياسة الأسناد الخارجي لأمن المعلومات.
 - سياسة الحوسبة السحابية.
- عقد ورشة تدريب (Online) فيما يتعلق بأمن المعلومات.
- تقديم نشرات التوعية في مجال أمن المعلومات والقرصنة والفيروسات للزبائن عن طريق القنوات المختلفة (بروشور، SMS).

التطلعات:-

- استكمال احتساب معيار (٩) وفق طرق متطورة باستخدام التقنيات الحديثة للألية الاحتساب.
- استكمال تطبيق ما جاء في التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي العراقي بخصوص دليل العمل الرقابي ليكون منسجم مع نشاط العمل في المصرف ووضع خطة عمل بالتنسيق مع جميع الدوائر ذات العلاقة.

- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر (مؤشرات المخاطر الرئيسية) وحسب توصيات بازل من خلال عكسها على نظام CRSA ليتم التعرف على المصادر المحتملة لمخاطر التشغيل والتنبؤ باحتمال التعرض للخسائر حيث تم التعاقد مع شركة استشارية بهذا الخصوص.
- تقييم الأحداث التشغيلية باستخدام نظام (JIRA).
- استكمال المرحلة الأولى من مشروع Security Operation Center (SOC) 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 ٢٠٢١ على استحداث (١٨) اجراء وتحديث (٤٣) اجراء عمل تم تعميمها على موقع إجراءات المصرف الأهلي.

٢- تم تحديث / استحداث ١٤ سياسة وتعميمها على موقع اجراءات المصرف

٣- استحداث (٣) منتجات جديدة

المنتجات التي يقدمها المصرف

المنتجات التي تم إعدادها من قبل وحدة السياسات والإجراءات بعد الحصول على الموافقات اللازمة:

- منتج النخبة.
- منتج شهادات الإيداع.
- منتج الخدمات الاستثمارية.

إنجازات دوائر المصرف خلال العام ٢٠٢١

دائرة الموارد البشرية

- إعادة هيكلة نظام التعويضات والمزايا وإجراء تعديلات على الرواتب.
- إدارة التطعيم ضد COVID-١٩ لموظفي NBI وأقاربهم وتحقيق ٩٩٪ من الموظفين أخذوا اللقاح.
- إجراء تدريب للبيع بالتجزئة والشركات.
- تغطية التوسع في الأعمال التجارية من خلال تعيين الموظفين اللازمين.
- مراجعة سياسة السفر وإصدار السياسة الجديدة.

- تطبيق نظام متطور لدوام الموظفين.
- تغيير عقد التأمين الصحي بخدمات أفضل للموظفين وعوائلهم.
- أتمته إجراءات السفر من خلال منصة Mename.
- إطلاق السياسة الائتمانية الجديدة للموظفين.
- تقليل تكلفة الاسناد الخارجي.

دائرة مراجعة الائتمان

تتولى هذه الدائرة، وحسب شريحة العميل، مسؤولية تقييم الدراسات الائتمانية من حيث التحليل المالي والائتماني للعملاء، وتحديد المخاطر ووضع التوصيات المناسبة بمعزل عن مؤثرات التعامل الشخصي مع هؤلاء العملاء، بناء على تقييم متوازن لمخاطر الائتمان، والحكم على أوضاع العملاء من خلال بياناتهم المالية وغير المالية والوثائق الداعمة والمؤيدة لوضعهم، بالإضافة إلى تصنيف العملاء حسب المخاطر من خلال نظام التصنيف المعتمد لدى البنك Moody's ، وإلى جانب دورها 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 النقدي والتعهدي لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة الى التحقق من استكمال كافة الوثائق والشروط الواردة في قرارات لجان الائتمان ومن ضمنها توثيق الضمانات، ان وجدت، لكافة العملاء قبل تنفيذ هذه القرارات والتبليغ الفوري لأي تجاوزات مما يحافظ على حقوق المصرف.

استكمل العمل خلال العام ٢٠٢١ على الارشفة الالكترونية لكافة الملفات والضمانات العائدة لقطاع تسهيلات الشركات الكبرى كما الشركات المتوسطة والصغيرة اضافة الى ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الافراد وقد أصبح من الممكن الاطلاع على محتوى الملف بكامله من خلال نظام DOCSAFE دون الحاجة الى العودة الى الملف الورقي. كما تم العمل على الاحتفاظ بأصول الضمانات العائدة لكافة الملفات بطريقة منظمة تكفل عملية ترتيبها والوصول اليها بشكل آمن. تجدر الإشارة الى عملية نقل كافة الملفات والضمانات العائدة الى عملاء بنك عوده سابقاً الى المصرف الأهلي بعد الاستحواذ بشكل كامل وسليم. تم استحداث بعض الإجراءات المتعلقة بتنفيذ عمليات القروض من مراقبة ثنائية وغيرها مما يسمح بتعزيز دور الرقابة والحفاظ على حقوق المصرف.

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 وبما يلي احتياجات أكبر الشركات العاملة في السوق العراقي في جميع القطاعات الاقتصادية وعلى

الرغم من التحديات والصعوبات التي تزامنت خلال عام ٢٠٢١ والمتمثلة بجائحة Covid-١٩ وما تبعه حيث نجحت الدائرة في تحقيق نمو في حجم المحفظة الائتمانية بنسبة ٦٨٪ لتبلغ ٣٣٦ مليار دينار إضافة الى اصدار اعتمادات مستندية بما يقارب ٢٧٤ اعتماد مع الحفاظ على نسبة الديون غير العاملة ضمن الحدود الدنيا إضافة الى توقيع اتفاقية مع صندوق التنمية السعودي حيث يقوم الأخير بموجها بمنح تمويل للمصرف بمبلغ ١٠ مليون دولار لغايات إقراضها للشركات من أجل تسهيل على زبائن المصرف لتنفيذ تبادل التجاري ما بين المملكة العربية السعودية و العراق هذا وقد تم استغلال ما يقارب ٨ مليون دولار.

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

تقدم هذه الدائرة أنواعا مختلفة من القروض للمشاريع المختلفة والمدعومة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي سواء في تمويل المشاريع الصناعية والتجارية والخدمية حيث قام المصرف بتكثيف جهوده التسويقية لاستهداف أكبر شريحة في هذه القطاعات حيث نمت المحفظة بما نسبته ٥٣٪ خلال عام ٢٠٢١ مقارنة مع ما تم تحقيقه في عام ٢٠٢٠ إضافة الى توقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية IFC حيث تقوم الأخيرة بموجها بمنح تمويل للمصرف بمبلغ ٢٠ 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 تهدف الى تعزيز وفتح مجالات العمل التي تتوافق و التوجه الاستراتيجي لخطة المصرف المستقبلية، فقد تم العمل على انشاء ادارة الخدمات المصرفية للأفراد والتي تستهدف بدورها العملاء الأفراد من خلال استقطاب عملاء الرواتب المحولة في القطاع الحكومي والخاص بالإضافة الى الفئات الأخرى؛ ليتوافق هذا التوجه مع مبادرة الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي بخصوص تحويل رواتب موظفي القطاعين العام والخاص ضمن مشروع توطين الرواتب.

وبناءً عليه، تم توفير الخدمات المصرفية للأفراد منذ عام ٢٠١٨ ليتم التركيز على استحداث منتجات وخدمات تنافسية تتوافق مع متطلبات واحتياجات العملاء عبر طرح مجموعة خدمات مصرفية متكاملة، حيث تم تأسيس واستقطاب قاعدة العملاء من فئة الرواتب المحولة وفي عامي ٢٠١٨ - ٢٠١٩ تم العمل على اطلاق منتجات جديدة من خلال حملات اعلامية هي الأولى من نوعها على مستوى المصرف الأهلي العراقي لتسهم في خلق صورة جديدة للمصرف بمجال قطاع الأفراد؛ بذات الوقت عملنا على اعادة 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 السرعة المطلوبة في انجاز وتنفيذ المعاملات.

على صعيد آخر، وفيما يتعلق بالخدمات الإلكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي لتتجاوز ما مجموعه ١٠٠ جهاز صراف آلي توزعت في مواقع حيوية ومراكز تجارية داخل بغداد والمحافظات الرئيسية لخدمة الجمهور من عملاء

المصرف أو من عملاء المصارف الأخرى؛ كما استمر المصرف بتوجهه نحو إطلاق خدمات جديدة والتركيز على الخدمات الإلكترونية.

بما يخص الخدمات الإلكترونية فقد تم إطلاق خدمات إلكترونية جديدة على القطاع المصرفي العراقي ليكون المصرف الأهلي العراقي مصرفاً رائداً في عملية تطوير الخدمات الإلكترونية في العراق، وحسب الخدمات الآتية:

- كشف الحساب الإلكتروني
- نظام الدور الإلكتروني
- تفعيل البطاقات بميزة OTP عبر رسائل SMS
- خدمة القرض السريع
- إصدار البطاقات الفورية
- تعزيز تجربة المحافظ الإلكترونية من خلال تفعيل خدمة ربط المحفظة الإلكترونية لعملاء (زين كاش - آسيا حوالة) بحساب العميل لدى المصرف الأهلي العراقي
- توفير منافذ جديدة ومختلفة للسحب النقدي من خلال توقيع اتفاقية شراكة مع شركة بوابة العراق للخدمات المالية (سويج)
- تشجيع العملاء على استخدام منافذ السحب النقدي وصرافات المصارف الأخرى عبر تفعيل ميزة استرجاع عمولة السحب ضمن حملات تسويقية وترويجية مكثفة

بالإضافة لما تقدم، فقد تم إطلاق خدمات جديدة أخرى على قدر عالٍ من الأهمية والتأثير ضمن منتجات حسابات الودائع بما يعزز تجربة العملاء وتقديم مزايا جديدة تتوافق مع تطلعات واحتياجات فئة كبيرة ومهمة من العملاء حسب الآتي:

- حساب زناكين
- حساب توفير بدون فوائد يقدمه المصرف الأهلي العراقي لعملائه الحاليين أو للعملاء المرتقبين لغايات تعزيز مفهوم الادخار بين شرائح العملاء المختلفة، ويتم من خلاله تقديم مجموعة كبيرة من الجوائز العينية في تجربة هي الأولى من نوعها في العراق (من حيث قيمة الجوائز التي سوف تقدم للعملاء) لما توفره من مجموعة رائعة من الجوائز بشكل يومي وأسبوعي وشهري وربع سنوي بالإضافة إلى الجائزة الكبرى السنوية.

- حساب النخبة
- هو حساب يستهدف كبار العملاء (الحاليين والمرتقبين) اعتماداً على حجم تعاملاتهم المالية حيث يوفر هذا الحساب برنامج خدمة متميز لشريحة عملاء النخبة عبر تخصيص موظف يكون مسؤولاً عن حساب العميل وتقديم كافة الخدمات المالية المطلوبة بالإضافة إلى التواصل المستمر مع عميل النخبة لغرض اعلامه بكافة العروض والخدمات والمزايا الجديدة والتي تركت انطباع جيد وحققت نتائج مميزة أسهمت وستسهم مستقبلاً في تحقيق نمو الأعمال المطلوب.

كل ما تقدم أعلاه من خدمات جديدة وجهود مبذولة تم تقديمها خلال فترة استثنائية شهدت زخماً هائلاً في الأعمال نتيجة توطین رواتب منتسبي وزارة الدفاع، ومع ذلك استمر المصرف بالعمل على دراسة واختيار مواقع فروع جديدة حيث توسعت قادة الفروع لتصبح ١٩ فرع في عموم أنحاء العراق بعد النجاح الذي تحقق بافتتاح فرع الأعظمية ودخوله الى الخدمة.

قام المصرف الأهلي العراقي ولغايات توفير تجربة جديدة لعملاء التوطین بالعمل على استحداث مراكز توطین ضمن عدد من المواقع والمحافظات الرئيسية تقوم بتوفير خدمات أسرع وتجربة أفضل من خلال افتتاح عدد لا يقل عن ٦ مراكز توطین موزعة حسب الآتي:

- مركز توطین الرصافة
- مركز توطین النجف
- مركز توطین أربيل
- مركز توطین المنصور
- مركز توطین البصرة
- مركز توطین كربلاء

حيث توفير جميع سبل إنجاح هذه المراكز وبما يضمن راحة العميل عبر قاعات انتظار لائقة وخدمات إنترنت مجاني وتقديم خدمة تليق باسم المصرف وتترك انطباع جيد لدى العميل.

يقف المصرف الأهلي العراقي حالياً في مقدمة المصارف الأهلية التي تقدم خدمات متميزة وخياراً مفضلاً للعديد من العملاء نتيجة ما يقدمه من خدمات تتسم بالجودة والسرعة والوضوح والمصداقية، إضافة للميزات التي يوفرها المصرف لعملاء بشكل مستمر سعياً في بناء تجربة مصرفية فريدة من نوعها.

القروض السكنية للأفراد من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي

قام المصرف بتكثيف جهوده التسويقية من خلال توقيع العديد من الاتفاقيات مع المجمعات السكنية في مختلف محافظات العراق لاستهداف أكبر شريحة من الافراد لغايات تمويلهم لشراء وحدات سكنية ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي حيث نمت المحفظة بما نسبته ٥٣٪ خلال عام ٢٠٢١ مقارنة مع ما تم تحقيقه في عام ٢٠٢٠.

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:

- المحافظة على مستويات جيدة من ارباح العملات الاجنبية والتركيز على عملاء المصرف ذو النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والاعتمادات المستندية.
- شحن الفائض بين فروع الاقليم وبين بغداد لعملات الدولار بالشكل الاكبر كون الدينار كان يتم شحنه عن طريق مركزي اربيل قدر المستطاع لتغذية فروع بغداد.
- التزام الدائرة بتنفيذ جميع متطلبات سيتي بنك ولجميع المبالغ والاحجام وبالوقت المحدد
- عندما تم خفض قيمة الدينار مقابل الدولار في شهر ١٢/٢٠٢٠ وبقرار الحكومة العراقية انخفضت مستويات الربح للدائرة بسبب اختلاف اسعار السوق المحلي مقارنة بسعر البنك المركزي وتم العمل على زيادة هامش الربح في النصف الاول من سنة ٢٠٢١ والعمل مستمر على ذلك
- التركيز على فروع البصرة وام قصر والرميلة بالنقد الاجنبي والدينار العراقي وتوفير كافة السيولة.
- 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.
- تغطية العجز الحاصل بعملة الدينار والعملة الاجنبية وذلك من خلال توسعة العلاقات، بمجالات الخزينة، مع البنوك العاملة في العراق حيث تم عقد اتفاقيات مع بنوك محلية واجنبية ومن خلال مراسلنا كابيتال 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 ومراقبة تلك المراكز لضمان تجنب مخاطر السوق مراقبة عمليات صرف العملة التي تتم من خلال الادارة العامة او الفروع للتأكد من تنفيذها بالشكل والسعر الصحيح لضمان الربح وعدم اختلاف الاسعار المزودة من قبل الدائرة.
- 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 وبالتنسيق مع الشركات.
- تقديم عروض الى الشركات التي لديها حجم حوالات وارده الى حساباتها لدينا بغرض تشجيعهم على استمرارية جلب الحوالات لدى المصرف وهدف تعزيز ارصدتنا الخارجية وتنويعها
- تشجيع عملاء البنك لجلب حوالاتهم الخارجية لدى حساباتنا في البنك المراسل بإعفاءهم من عمولة الحوالة الواردة الخارجية

دائرة تكنولوجيا المعلومات:

انطلاقاً من سعي المصرف الاهلي العراقي للاستثمار بالمنظومة التكنولوجية وكجزء من التحول الرقمي في القطاع المصرفي فقد تم إطلاق عدة مشاريع وكما يلي:

- ١- تجديد شهادة تأمين بيانات بطاقات الدفع الالكتروني PCI-DSS.
- ٢- البدء بإنشاء مركز بيانات التعافي من الكوارث Disaster recovery داخل العراق حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وبأحدث المواصفات العالمية وبتوفيره عالية HA.
- ٣- اكمال مشروع ربط نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS مع النظام المصرفي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٤- مراجعة وتحديث الهيكل الهرمي لدائرة تكنولوجيا المعلومات مع الاوصاف الوظيفية وزيادة الموارد البشرية لتكنولوجيا المعلومات لغرض تلبية الاتساع الحاصل في قطاع الاعمال في المصرف وتلبية لمتطلبات التدقيق الداخلي ومتطلبات حوكمة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي.
- ٥- اكمال كافة تفاصيل ومتطلبات الجانب الفني لعملية الاستحواذ على مصرف عودة في العراق من حيث نقل المعلومات بنجاح وربط البنية التحتية للفروع الخمسة الجديدة (فروع بنك عودة سابقاً) مع المركز الرئيسي Main data center للمصرف الاهلي العراقي وربط أجهزة الصراف الآلي الخاصة بمصرف عودة وتحديث أجهزة الاتصال الى الإصدار الأخير وتطبيق stander configuration
- ٦- تبديل جهاز الحماية (Firewall) في غرفة الخوادم البديلة في عمان بجهاز جديد
- ٧- كجزء من عملية التحول الرقمي تم اكمال تطوير نظام لإدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات (JIRA) حيث تم تحويل المعاملات الورقية الخاص بتكنولوجيا المعلومات الى الكترونية لقياس مؤشرات الاداء KPI لدائرة تكنولوجيا المعلومات وادارة الطلبات والاحداث التشغيلية وطلبات التغيير والمهام.
- ٨- تحديث نظام الحماية الخاص بالفيروسات ((Kaspersky Admin Kit)) وجعله عالي الوفرة (HA) ليتم توفيره حتى في حال توقف أحد الخوادم الخاصة به.
- ٩- تم العمل على توحيد نسخة نظام الخاصة بال Domain Controller.
- ١٠- الاستمرار بتطبيق عمليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات (IT Governance) حسب إطار عمل COBIT ٢٠١٩ لغرض الوصول الى مستوى النضوج المطلوب من البنك المركزي العراقي.
- ١١- تحديث النظام الخاص بالخوادم المضيفة (Nutanix) مما يؤدي الى زيادة الاستقرار والكفاءة.
- ١٢- تم العمل على تطبيق نظام ال WSS (Bluecoat Proxy) الخاص بنظام فلتر المواقع حيث يقدم ال Symantec Web Security Service مجموعة واسعة من الامكانيات المتقدمة مهنا بوابة الويب الامنة (الحماية من المواقع الغير حقيقية او الضارة) وتحديد المواقع المسموح للدخول عليها لكل موظف والعمل على المسح الخاص بالفيروسات وامن البريد الالكتروني وتطبيق ذلك على جميع الحاسبات التابعة للمصرف.

- ١٣- تم العمل على تطبيق ال Infoblox وتفعيل طبقة امان ال DNS الذي يعمل على تصفية عناوين ال URL واكتشاف التهديدات الضارة وإنشاء سياسات مرنة باستخدام عامل تصفية أمان DNS المستند إلى API وتوفير مصداقية تحليلية لأي نشاط تم تمييزه على أنه ضار من خلال إعداد التقارير على مستوى الصفحة والمسار.
- ١٤- تحديث نظام ال Solar Winds مع اقتناء ادوات مراقبة شاملة ليتم مراقبة جميع الخوادم وتوفير تقارير كافية على تلبية وتغطية متطلبات عمل المراقبة وبذلك تغطية نقاط التدقيق ايضاً.
- ١٥- زيادة وتحديث الخوادم الخاصة بنظام ال Citrix وذلك لاستيعاب الموظفين الخاص باستحواد عودة بنك (سابقا) وجميع الموظفين الجدد للتأكد من عمل النظام بكل سلاسة وسرعة.
- ١٦- حسب تعليمات البنك المركزي تم تحويل الحركات الداخلية المرتبطة بالمقسم الوطني لتكون من خلال شركة بوابة العراق.
- ١٧- تفعيل نظام ال Instant issuance من اجل طباعة البطاقات مع خلال الفروع بشكل مباشر وفوري لغرض تحسين الخدمة المقدمة لعملاء المصرف.
- ١٨- تحديث نظام الصرافات الالية وإدارة البطاقات للإصدار الجديد بهدف تحسين الفعالية وتطوير النظام والحفاظ على استمرارية العمل من خلال استمرار الدعم من الشركة الام.

الدائرة الإدارية والهندسية

- انشاء وافتتاح مشروع فرع النجف الجديد.
- انشاء وافتتاح مشروع فرع الاعظمية.
- افتتاح مركز توطين الرصافة.
- مشروع توسعة ملحق الادارة العامة.
- مشروع الارشيف المركزي.
- مشروع تطوير وتوسعة محطة الكهرباء الرئيسية في مبنى الادارة العامة.
- مشروع فرع كربلاء الجديدة.
- مشروع مبنى وفرع اربيل الجديد - شارع ٦٠.
- انشاء مركز توطين الكرخ.
- مشروع تطوير واجهة الادارة العامة
- مشروع تغير الهوية الجديدة وتحديث فروع المصرف الأهلي
- مشروع تأهيل الفرع الرئيسي
- العمل على تصفية العقارات المستملكة وعددها ٩
- مشروع تركيب وتشغيل نظام الدور في فروع المصرف

• توسعة مقسم الادارة العامة

أهم النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- إتمام عملية الاستحواذ على أعمال بنك عودة في العراق بنجاح، وهي أول صفقة استحواذ في العراق .
- الحصول على خط تمويل بقيمة (١٠) ملايين دولار من الصندوق السعودي للتنمية.
- الحصول على خط تمويل تجاري بقيمة (١٠) ملايين دولار أمريكي من Proparco .
- الحصول على خط تمويل بقيمة (١٠) ملايين دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات من مؤسسة التمويل الدولية .
- الحصول على خط تمويل بقيمة (٢٥) مليون دولار من بنك التصدير والاستيراد السعودي.
- إصدار منتج شهادات إيداع وذلك لأول مرة في السوق العراقي.
- جائزة هيئة الأوراق المالية لكونه أول بنك يعقد جمعياته العمومية في شهر (٣-٢٠٢١) .
- إطلاق خدمة القرض الشخصي السريع (٣٠ دقيقة من الطلب إلى الصرف).
- تفعيل البطاقات بميزة OTP عبر رسائل SMS.
- إطلاق خدمات الاستثمار في العراق بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات.
- توقيع اتفاقية شراكة مع منظمة العمل الدولية في العراق.
- افتتاح (٦) مراكز توظيف جديدة.
- الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي والبنك المركزي السعودي على افتتاح فرع للمصرف في المملكة العربية السعودية.
- إطلاق منتج حسابات التوفير -زنالكين.
- وصل عدد زبائن المصرف لأكثر من (١٠٠) ألف زبون.
- افتتاح فرع جديد الاعظمية.
- افتتاح فرع كربلاء ومركز بيانات التعافي من الكوارث DR في كربلاء .
- توقيع عقد شراكة استراتيجية مع مؤسسة المحطة لدعم المشاريع الريادية.
- توفير (١٧ ألف) نقطة سحب لزبائن المصرف بديلا للصرافات الالية وبالتعاون مع شركة (زين العراق وشركة أسيا سيل وشركة سويتج).
- إطلاق خدمة (E-Statement) .
- تطبيق عمليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات حسب إطار عمل COBIT
- إطلاق نظام JIRA لإدارة طلبات وخدمات تكنولوجيا المعلومات
- إنشاء مركز بيانات التعافي من الكوارث DR في كربلاء
- ربط نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS مع النظام المصرفي.

- تطبيق نظام الأرشفة الالكترونية حسب تعليمات البنك المركزي.
- تنفيذ حملة تطعيم ضد فيروس كورونا لموظفي المصرف وعوائلهم.
- إطلاق الحملة الرمضانية السنوية " احنه وياكم " لدعم عائلات الشهداء
- مشاركة المصرف بالاجتماع المشترك بين البنك المركزي العراقي والبنك المركزي التركي.
- مشاركة المصرف بالاجتماع المشترك بين البنك المركزي العراقي والبنك المركزي السعودي .

الخطط المستقبلية للمصرف

- البدء ببناء مبنى جديد خاص بالإدارة العامة.
- الانتهاء من فتح فرع للمصرف في المملكة العربية السعودية.
- إصدار سندات الإقراض خاص بالمصرف الأهلي العراقي في السوق العراقي.
- إنشاء شركة تابعة الغاية منها بيع وشراء السيارات والاليات بالتقسيط.
- إطلاق قناة رقمية خاصة بالمصرف الأهلي العراقي.
- إطلاق خدمة الحافظ الأمين.
- فتح الحساب عبر تطبيق الواتس آب.
- فتح الحساب السريع عبر الأجهزة اللوحية من خلال استهداف العملاء في مواقع عملهم.
- مشروع مراكز النقد الصغرى (Mini Cash Center).
- مشروع توسعة مركز البيانات الرئيسي (Main Data Center).
- توسيع مركز البيانات الرئيسي. Main data center expansion.
- اعتماد أنظمة متطورة في تشفير اجهزة المستخدمين.
- تبديل أنظمة خزن البيانات.
- الوصول الى مستوى نضوج رقم (٣) في عمليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات حسب إطار عمل كويت COBIT.
- إطلاق المرحلة الثانية من أنظمة مركز بيانات التعافي من الكوارث DR.
- مواصلة التوسع في توظيف رواتب موظفي الدولة.
- مواصلة التوسع في توظيف 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.
- المواصلة التوسع في منح التسهيلات الغير مباشرة للشركات الكبرى.

ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

قائمة الدخل:

(لأقرب مليون)

اسم الحساب	٢٠٢١	النسبة من الاجمالي	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	٤٦,٢٣٢	%٥٥,٦	٢٠,١١٧	%٣٧,٢	%١٢٩,٨
صافي إيرادات العمولات	٣٠,٣٠١	%٣٦,٥	٢٦,٢١١	%٤٨,٤	%١٥,٦
إيرادات أخرى	٦,٥٨٠	%٧,٩	٧,٧٧٧	%١٤,٤	%١٥,٤-
صافي إيرادات التشغيل	٨٣,١١٣	%١٠٠,٠	٥٤,١٠٦	%١٠٠,٠	%٥٣,٦
رواتب ومنافع الموظفين	(١٢,٢٩٠)	%٢٤,٢	(٨,٠٧٧)	%٢٧,٥	%٥٢,٢
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢٧,٥٨٢)	%٥٤,٤	(١٣,١٢١)	%٤٤,٦	%١١٠,٢
استهلاكات وإطفاءات	(٧,٣٢٧)	%١٤,٤	(٣,٥٥٨)	%١٢,١	%١٠٥,٩
اجمالي المصاريف التشغيلية	(٤٧,١٩٩)	%٩٣,٠	(٢٤,٧٥٦)	%٨٤,٢	%٩٠,٧
التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون	(١,٥٤٤)	%٣,٠	(١,٠١٨)	%٣,٥	%٥١,٦
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(١,٩٩٩)	%٣,٩	(٣,٦٢٣)	%١٢,٣	%٤٤,٨-
إجمالي المصاريف	(٥٠,٧٤٣)	%١٠٠,٠	(٢٩,٣٩٨)	%١٠٠,٠	%٧٢,٦
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	٣٢,٣٧١		٢٤,٧٠٨		%٣١,٠
ضريبة الدخل	(٦,٢٤٩)	%١٩,٣	(٤,٨٨٠)	%١٩,٨	
صافي الدخل للفترة بعد الضريبة	٢٦,١٢٢		١٩,٨٢٨		%٣١,٧

• صافي الربح بعد الضريبة:

حقق المصرف صافي ارباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ بلغت (٢٦,١٢٢) مليون دينار مقارنة مع صافي ارباح بعد الضريبة بقيمة (١٩,٨٢٨) مليون دينار للعام ٢٠٢٠. وبنسبة ارتفاع بلغت (٣١,٧٪).

• صافي ايرادات التشغيل:

حقق المصرف صافي ايرادات التشغيل للسنة المنتهية في كانون الاول ٢٠٢١ بلغت (٨٣,١١٣) مليون دينار مقارنة مع (٥٤,١٠٦) مليون دينار للعام ٢٠٢٠. وبنسبة ارتفاع بلغت (٥٣,٦٪) ويعود ذلك الارتفاع لزيادة ايراد الفوائد بنسبة ارتفاع بلغت (٢٩,٨)٪ بقيمة (٢٦,١١٥) مليون دينار عراقي .

• إجمالي المصاريف:

ارتفع اجمالي المصاريف بنسبة (٧٢,٦٪) لتصل الى (٥٠,٧٤٣) مليون دينار لسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقارنة مع (٢٩,٣٩٨) مليون دينار لعام ٢٠٢٠.

المركز المالي للمصرف:

اسم الحساب	٢٠٢١	النسبة من الاجمالي	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات (لأقرب مليون)	١,٨٢١,٣٤٠	%١٠٠,٠	٨٩٣,٢٠٦	%١٠٠,٠	%١٠٣,٩
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الاخرى	٦١٠,١٠٨	%٣٣,٥	٤٤١,٢٧٢	%٤٩,٤	%٣٨,٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٨٦٦,٦١٤	%٤٧,٦	٣١٧,٥٩٩	%٣٥,٦	%١٧٢,٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٤,٩٩٨	%٤,١	٧١,٢٥٣	%٨,٠	%٥,٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	٥٠,٧٨٩	%٢,٨	٠	%٠,٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٠	%٠,٠	٢٩	%٠,٠	%١٠٠,٠
الموجودات الملموسة والغير ملموسة، صافي	٥١,٣٧١	%٢,٨	٢٩,٨٤٦	%٣,٣	%٧٢,١
حق استخدام البند المؤجر	١٢,٦١٥	%٠,٧	٣,٥٦٣	%٠,٤	%٢٥٤,١
موجودات أخرى	١٥٤,٨٤٥	%٨,٥	٢٩,٦٤٤	%٣,٣	%٤٢٢,٤

المطلوبات (لأقرب مليون)	١,٨٢١,٣٤٢	%١٠٠,٠	٨٩٣,٢٠٦	%١٠٠,٠	%١٠٣,٩
ودائع العملاء والمصارف الأخرى	١,٢٢٨,٨٠٢	%٦٧,٥	٤١٨,٥٠١	%٤٦,٩	%١٩٣,٦
تأمينات نقدية	١٣٣,٤٣٤	%٧,٣	٧٤,١٠٦	%٨,٣	%٨٠,١
أموال مقرضة	١٠٠,٩٠٤	%٥,٥	٦٦,٣٠٥	%٧,٤	%٥٢,٢
التزام عقود الإيجار	١٥,٧٥٤	%٠,٩	٣,٥٤٨	%٠,٤	%٣٤٤,٠
المخصصات المتنوعة	٩,٩٩٧	%٠,٥	١٠,٤٢٠	%١,٢	%٤,١-
مطلوبات أخرى	١٦,٥٨٩	%٠,٩	١٣,٠٣٠	%١,٥	%٢٧,٣
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	%١٣,٧	٢٥٠,٠٠٠	%٢٨,٠	%٠,٠
الاحتياطيات	٦٥,٨٦٢	%٣,٦	٥٧,٢٩٥	%٦,٤	%١٥,٠

• الموجودات :

أرتفعت الموجودات لتصل الى (١,٨٢١,٣٤٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع (٨٩٣,٢٠٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢٠ بارتفاع نسبته (١٠٣,٩%).

• نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الأخرى:

ارتفع رصيد حساب نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الأخرى عن العام السابق بنسبة (٣٨,٣%) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام ٢٠٢١ ما قيمته (٦١٠,١٠٨) مليون دينار مقارنة مع (٤٤١,٢٧٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢٠، 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 (١٢٥,٧٨٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع (٧١,٢٨٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ بنسبة ارتفاع بلغت (٧٦,٥%).

أنواع استثمارات المصرف :

١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي: (لأقرب مليون)

التفاصيل	٢٠٢١	النسبة من الاجمالي	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
سندات جمهورية العراق بالدولار الامريكي	٦٦,١٨٠	%٨٨,٢	٦٣,٧٢٣	%٧,١	%٣,٩
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية	٧,٩٣٧	%١٠,٦	٧,١٣٨	%٠,٨	%١١,٢
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية	٧٠١	%٠,٩	٣٩٢	%٠,٠	%٧٨,٥
المساهمة في الصناديق الاستثمارية	١٨٠	%٠,٢	٠	%٠,٠	
المجموع	٧٤,٩٩٨	%١٠٠,٠	٧١,٢٥٣	%١٠٠,٠	%٥,٣

* 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 ٥٩,٢٧٩ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٢,٠٠٦ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢. موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي: (لأقرب مليون)

التفاصيل	٢٠٢١	النسبة من الاجمالي	٢٠٢٠
سندات جمهورية العراق بالدولار الامريكي	٣٠,٧٨٩	%٤١,١	-
سندات البناء العراقية	٢٠,٠٠٠	%٢٦,٧	-
المجموع	٥٠,٧٨٩	%١٠٠,٠	٠

* قام المصرف خلال العام ٢٠٢١ بالبدا بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتداولة بالأسواق العالمية و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٥,٨٠٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي، علماً بأن تلك السندات محجوزة لصالح البنك المركزي العراقي حيث وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي الواردة للمصرف بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ و المتضمنة السماح بإطلاق ٥٠٪ من الاحتياطي القانوني بحيث يتم استغلال المبلغ الذي تم اطلاقه بشراء سندات حكومة عراقية بالدولار الأمريكي بشرط رهن او حجز تلك السندات لصالح البنك المركزي العراقي.

* قام المصرف خلال العام ٢٠٢١ بالاستثمار بسندات البناء العراقية بقيمة (٢٠) مليار دينار و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

● التسهيلات الائتمانية المباشرة :

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٨٦٦,٦١٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠٢١ بعد أن كانت (٣١٧,٥٩٩) مليون دينار لعام ٢٠٢٠. ارتفع نسبته (١٧٢,٩٪) 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 توطين رواتب القطاع العام.

● المطلوبات :

ارتفعت المطلوبات بنسبة (١٥٧٪) لتصل الى (١,٥٠٥,٤٨٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع (٥٨٥,٩١١) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢٠.

● الودائع :

ارتفعت ودائع العملاء و المصارف بنسبة (١٩٣,٦٪) لتصل الى (١,٢٢٨,٨٠٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع (٤١٨,٣٢٥) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢٠ نتيجة تركيز المصرف على استقطاب الودائع وزيادة قاعدة عملائه .

● الأموال المقترضة :

-قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢١ بمبلغ ٣٠,٦ مليار دينار عراقي 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 يستوفها المصرف من ٠٪ الى ٥,١٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.

-قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

-قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض ثاني بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف ويبدأ استغلال هذا السقف بالنصف الثاني من العام ٢٠٢١.

-قام صندوق التمويل السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) سنة يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

• رأس المال والاحتياطيات :

ارتفعت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (٢,٨٪) لتصل الى (٣١٥,٨٦٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع (٣٠٧,٢٩٥) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢٠ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لنهاية عام ٢٠٢١ ما مقداره (٦٥,٨٦٢) مليون دينار .

• التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية" :

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

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

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٥٨٨,٠٨٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع (٥٠٦,٤٤٠) مليون دينار لعام ٢٠٢٠ بزيادة بنسبة (١٦,١٢٪) كما في الجدول أدناه:

اسم الحساب	٢٠٢١	النسبة من الاجمالي	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	١٠٥,٦٣٥	٪١٧,٩٦	٧٥,٨٠٩	٪١٤,٩٧	٪٣٩,٣٤
الاعتمادات مستندية	٣٩١,١٦١	٪٦٦,٥١	٣٧٣,٦٨١	٪٧٣,٧٩	٪٤,٦٨
اعتمادات وارده	٩١,٢٩٢	٪١٥,٥٢	٥٦,٩٥٠	٪١١,٢٥	٪٦٠,٣٠
المجموع	٥٨٨,٠٨٩	٪١٠٠,٠٠	٥٠٦,٤٤٠	٪١٠٠,٠٠	٪١٦,١٢

● تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله:

٢٠٢٠	٢٠٢١	التفاصيل	النسبة
٪٢,٦٠	٪١,٩٢	صافي الأرباح / معدل الأصول	العائد على معدل الأصول
٪٧,٠٣	٪٨,٣٨	صافي الأرباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	العائد على معدل حقوق الملكية
٪٧,٩٣	٪١٠,٤٥	صافي الأرباح / رأس المال	العائد لكل سهم
٪٣٤,٤٠	٪١٧,٣٤		نسبة حقوق الملكية / الموجودات
٪٦,٣٧	٪٢,٧٣	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة التسهيلات الغير عاملة
٪٩٦,٣٥	٪٧٣,٢٥	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة
٪٣٠,٩١	٪٢٥,٩٩	حسب تعليمات البنك المركزي	بازل III
٪١١١,٠٠	٪١٠٩,٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة تغطية السيولة LCR
٪٩٤,٠٠	٪١٠٢,٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

● بيان مدى كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠٢١ نسبة (٢٥,٩٩٪) حيث تم تطبيق ضوابط رقابية خاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III .

ثالثاً: معلومات و إيضاحات أخرى.

● سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام ٢٠٢١ على (١,٢٣) دينار.

● السياسة المحاسبية:

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

● الدعاوى القضائية المقامة على المصرف:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٠٨٧,٧٥٩ دينار عراقي).

- 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 وفقا للبيانات المالية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

- العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة:

جدول بالمباني المملوكة للمصرف

البنية	نوع العقار	العنوان
بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي	ملك صرف	بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس
بنية فرع اربيل	ملك صرف	اربيل /بختياري شارع-٢٠
بنية فرع الموصل	ملك صرف	الموصل الجديد
بنية المنصور	ملك صرف	بغداد /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	الايجار سنوي	فرع البصرة
حسين علي حمه أمين مالك	دولار	٥٨,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع اربيل
فاضل علي داود , طليعه غيدان , ازاد حميد	دولار	٥٤,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع جميلة
خالد عباس عبود	دينار عراقي	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع النجف
أنور كامل اسد , شريف باقر شريف	دينار عراقي	٤٦,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع النجف
شاكر عبد الرزاق بهره	دينار عراقي	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع كربلاء
الشركة العامة للموائ	دينار عراقي	١٠,٧٧١,٧٥٠	الايجار سنوي	فرع ام قصر
جمال علي فرج	دولار	٩٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع السلیمانية
محمود هادي توفيق و عواطف حسين محمود	دينار عراقي	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع الكاظمية
ياسين عبدالله ياسين , عبد المنعم غانم محمد	دولار	٣٦,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع الموصل
شركة المجال	دولار	٧٥,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع الرميلة
شركة دار الصباح للمقاولات العامة	دولار	٢٠٥,١٧٩	الايجار سنوي	فرع مول بغداد
ادبية عبد الأمير حسين اصاله و وكالة عن حسين وساره ومريم ومينا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ملحق الإدارة العامة

اسم الشركة/ الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
او هام عباس فخر الدين	دينار عراقي	١٠,٨٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودعات الأرشيف /المصرف
او هام عباس فخر الدين	دينار عراقي	٩,٦٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودعات الأثاث
ادبية عبد الأمير حسين اصاله و وكاله عن حسين وساره ومريم ومينا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودع ارشيف الائتمان
زينة و سرى عبدالاله علي متمثلين بوالدهم عبدالاله علي محسن	دينار عراقي	٨٠,١١٠,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع النجف الروان
حمه امين علي حمه	دولار	٢٤٢,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع السلیمانيه سالم
احمد عبدالستار السعيد	دولار	٢١٧,٠٦٠	الايجار سنوي	ايجار فرع البصرة مناوي باشا
زينب حسين عبد الكريم احمد	دولار	٣٣٦,٦٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع الجادرية
محمد اسماعيل رشيد	دولار	٧٥,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع الاعظمية
فندق كورال بغداد	دينار عراقي	١٠,٨٠٠,٠٠٠	ايجار سنوي	ايجار موقف سيارات
اجور البارك	دينار عراقي	٣,٣٠٠,٠٠٠	الايجار الشهري	ايجار ساحة وقوف
فاضل كمال قاسم	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول المنصور
او هام عباس فخر الدين	دينار عراقي	١٠,٨٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودعات الأرشيف /المصرف

اسم الشركة/ الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
او هام عباس فخر الدين	دينار عراقي	٩,٦٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودعات الأثاث
ادبية عبد الأمير حسين اصاله و وكاله عن حسين وساره ومريم ومينا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودع ارشيف الائتمان
زينة و سرى عبدالاله علي متمثلين بوالدهم عبدالاله علي محسن	دينار عراقي	٨٠,١١٠,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع النجف الروان
حمه امين علي حمه	دولار	٢٤٢,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع السليمانية سالم
احمد عبدالستار السعيد	دولار	٢١٧,٠٦٠	الايجار سنوي	ايجار فرع البصرة مناوي باشا
زينب حسين عبد الكريم احمد	دولار	٣٣٦,٦٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع الجادرية
محمد اسماعيل رشيد	دولار	٧٥,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع الاعظمية
زمرد مول	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول الزمردة
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية (دور شستر العقارية)	دولار	٧,٢٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول النخيل
سيمون نعيم عزيز	دينار عراقي	٦,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف فندق بابل
شركة دار الصباح للمقاولات العامه والاستثمار العقاري المحدوده	دولار	١٣,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول بغداد
شركة الدير المتحدة للمقاولات العامه المحدوده	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف تايم سكوير
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية (دور شستر العقارية)	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول الواحة
جاسم عبد الحافظ جاسم	دولار	٩,٦٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف ماي ماركت
شركة ستي سنتر	دولار	٣,٣٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف ستي سنتر
شركة نخيل زرباطية للتجارة والمقاولات العامه المحدوده	دولار	١٠,١٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول زيونة
كمال هاشم علي العكيلي	دولار	٣,٦٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مركز العربية
عبدالله حسين علي	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	صراف ماركت الزمان الطيب
طلحة مجاهد عدنان	دولار	٦,٠٠٠	الايجار سنوي	صراف كرزات الموصل
شركة وفر للتجارة العامة والصناعات الغذائية محدوده المسؤولية	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	صراف شركة وفر للتجارة
شركة نور الكفيل للتجارة العامة	دولار	٢,٤٠٠	الايجار سنوي	صراف مول العفاف
فاضل كمال قاسم و حارث محمد شنيت	دولار	٩,٦٠٠	الايجار سنوي	صراف دريم ستي مول
شركة در المستقبل	دولار	٩,٦٠٠	الايجار سنوي	صراف مجمع ياسر و عمر

اسم الشركة/ الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
شركة الماجدي للاستثمارات العامة المحدودة	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	صراف ماجدي مول
سي سي ش.م.م اللبنانية	دولار	٣,٦٠٠	الايجار سنوي	صراف نادي الضباط
نور كاظم اسد وشريف باقر شريف	دولار	٢٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع النجف / الطابق الاول
شريف باقر شريف و نور كاظم اسد	دولار	٦,٠٠٠	الايجار سنوي	صراف فرع النجف
محمد لطيف مهدي	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول صحاري
شركة بصره سنتر/كرار محمد علي	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	صراف البصرة سنتر

• العقود الأخرى

اسم الشركة/ الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
محمود نوح علي	دينار عراقي	٣٠٠,٠٠٠	دفعة شهرية	عقد صيانة المصعد
شركة PWC	دولار	٩٨,٧٣٠	عقد سنوي	عقد التدقيق السنوي
عقود خدمات متفرقة	دينار عراقي	١٢,٠٤٨,٣٦٨	دفعة شهرية	عقود خدمات
AYA	دولار	٥٧,٦٦٦	دفعة سنوية	Internet Banking SMS Banking Mobile Banking Support
جنة الفرح	دولار	٢٣,٠٠٠	عقد سنوي	عقد صيانة اجهزة الحماية (ups)
Systems ٠١	دولار	١٢,٥٤٢	عقد سنوي	SigCap maintenance fee - PMO
Eastnet	دولار	٢٠,٠٠٠	عقد سنوي	OFAC Filtering and Profiling
omnisoft	دولار	٥٩,٠٦١	عقد سنوي	صيانة اجهزة الصراف الالي
المنهل	دولار	٧,٧٠١	عقد سنوي	صيانة اجهزة تشفير
Offtic	دولار	١٧,٧٥٠	عقد سنوي	Data Centre - Al Mansour
Optimiza	دولار	٥,٦٠٠	عقد سنوي	Oracle Licenses for FIS-Prod, Testing & DR plus ICBS Testing
Infrasoft	دولار	٥,٠٠٠	عقد سنوي	الصيانة السنوية AMC للنظام AML

اسم الشركة/ الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
٠١ systems	دولار	١٢,٥٤٢	عقد سنوي	بدل تجديد عقد الدعم لرخص SigCap
ميم - جيم	دولار	١,٩٧٥	عقد سنوي	صيانة لنظام ادارة الامتثال التنظيمي
Capital intellgense	يورو	٢٥,٠٠٠	عقد سنوي	Bank rating
شركة AD Pro	دولار	٩,٢٩٨	دفعة شهرية	عقد دعاية و تسويق في مواقع التواصل الاجتماعي
شركة ارامكس	دولار	١,٨٠٠	دفعة شهرية	عقد خدمات نقل البريد
FEDEX	دولار	٢,٤٤٠	دفعة شهرية	عقد خدمات نقل البريد
شركة ارامكس	دينار عراقي	حسب النقلات		عقد خدمات نقل البريد
شركة رابط الارض , Alnaiy ,Zajil	دولار	٥٩,٠٨٥	دفعة شهرية	عقود الانترنت
Crystal Call	دولار	٢,٧٦٥	دفعة شهرية	عقود قنوات الكترونية
النسر العربي	دولار	٨٧,٨٤٣	عقد سنوي	تأمين ضد القدية والاختطاف للموظفين
gig	دولار	١٥,٤٥٦	عقد سنوي	تأمين على حياة الموظفين المتدربين
شركة التامين الاردنية	دولار	١٠١,٣٤٨	عقد سنوي	تأمين على الحياة
النسر العربي	دولار	١٨٢,٤١١	عقد سنوي	تأمين ضد الاخطار السياسية ضد مخاطر الحرب والارهاب -العنف السياسي
النسر العربي	دولار	٤٠٠,٦٧١	عقد سنوي	تأمين شامل(BBB)
البادية	دولار	٣٤١,٠٠٠	عقد سنوي	عقد التأمين الصحي
مؤسسة الحسين	دولار	٥٨,١١٠	عقد سنوي	اجور اشتراكات برنامج الرعاية للسرطان
النسر العربي	دولار	٣٣,٨٢٦	عقد سنوي	بوليصة تأمين المسؤولية المدنية
النسر العربي	دولار	٣٦,٤٠٢	عقد سنوي	بوليصة تأمين غير صناعي شامل
القدس للتأمين	دولار	-	عقد سنوي	تأمين حياة المقترضين
شركة السنند	دولار	٣٥,٠٠٠	عقد سنوي	اتفاقية خدمات قانونية
شمس الدين	دولار	٧٠٠	دفعة شهرية	اتفاقية خدمات قانونية
سمير خسرو	دولار	٧٠٠	دفعة شهرية	اتفاقية خدمات قانونية
فهد جمال	دولار	١,٠٠٠	دفعة شهرية	استشارات ضريبية
شركة المجال لخدمات التنظيف و الحراسة	دولار	٣,٣٣٣	دفعة شهرية	عقد خدمات
شركة الوفرة	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	دفعة شهرية	عقد خدمات تنظيف
شركة الوفرة	دينار عراقي	٣,٠٠٠,٠٠٠	دفعة شهرية	عقد خدمات ضيافة
شركة ابناء دجلة	دولار	٧٤,٠٣٥	دفعة شهرية	عقد حماية حراسة الفروع

اسم الشركة/ الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
الشركة العراقية للخدمات المصرفية , شركة ابناء دجلة	دينار عراقي	حسب نقل النقود	دفعة شهرية	عقود نقل النقود
البنك المركزي	دينار عراقي	٤٥,٤٠٢,٩٤٥	عقد سنوي	عقد شبكة الاتصالات المصرفية
كريم	دينار عراقي	حسب النقلات		عقد خدمات وسائل نقل وانتقال
STS	دولار	١٧٠,٠١٣	عقد سنوي	شراء رخص مايكروسوفت
Offtic	دولار	١٢,٤١٢	عقد سنوي	PAM
Optimiza	دولار	٥٥,٦٦٧	عقد سنوي	Oracle Licenses (٢١٦٩٣٨٤٩) for FIS-Prod,Testing & DR plus ICBS Testing
Protech	دولار	٨٤,٨٤٩	عقد سنوي	Citrix, NetScaler,Veeam,Solarwind,NetvBackup, NetApp
infotech	دولار	٩,٧٢٠	عقد سنوي	VMWARE
PROGRESSOFT CORPORATION	دولار	١٥,٠٨٥	عقد سنوي	PS-PayGate Maintenance Renewal
Inspire	دولار	٣٣,٢٧٢	عقد سنوي	ESB and IBM Connect direct licenses
simetric Solution& Software Trading	دولار	٣١,٦٠٠	عقد سنوي	Electronic Archiving System - NBI
شركة الخدمات الفنية	دولار	١١,١٨٤	عقد سنوي	بدل تجديد رخص Microsoft EA True up
Infostaya	دولار	٢٠,٤٦٠	عقد سنوي	تجديد رخص Jira من بند موازنة Jira renewal
STS	دولار	٣٧,٠٩٣	عقد سنوي	بدل تجديد رخص SQL من بند Microsoft licen
Simtric	دولار	٩٢,٠٠٠	عقد سنوي	اشترائك Informatica بندData/NBIinformati
Moody	دولار	٣٥,٠٨٨	عقد سنوي	بندMoody's creditlens
STS	دولار	٥٠,٣٨٣	عقد سنوي	بندfortinet تجديد Fortigate renewal
Offtech	دولار	٧٤,٠٠٠	عقد سنوي	وتمثل تجديد عقد Kaspersky /Kaspersky li
شركة اسناد لتكنولوجيا المعلومات	دولار	٢٢,٠٠٠	عقد سنوي	DLP(Data Loss Prevention)

اسم الشركة/ الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
Infotech	دولار	٢١,٥٠٠	عقد سنوي	Cisco InfoTech/ support - Iraq
Oracle	دولار	٢,٨٠٠	عقد سنوي	Oracle/ Local Support for ICB
AYA	دولار	١٢,٢١٩	عقد سنوي	Internet Banking SMS Banking Mobile Banking Support
Network International payment Solutions	دولار	٤,٠٠٠	عقد سنوي	EMP Gateway - PMO
شركة الثقة لتكنولوجيا المعلومات	دولار	١٦,٠١٣	عقد سنوي	Tenable Renewal
Manaf	دولار	٢,٢٥٠	عقد سنوي	صيانة نظام المساهمين
MDSL	دولار	١٧,٩٤٠	عقد سنوي	BOSC IRPSI bosc Issuer License/ Backup
PROSERV	دولار	١١,٢٥٨	عقد سنوي	الدعم والبرمجيات لنظام Igrafx
٠١ SYSTEM	دولار	٢٢,٠٠٠	عقد سنوي	Docsafe and Kofax mainteiance
شركة الثقة لتكنولوجيا المعلومات	دولار	٨,٠٠٦	عقد سنوي	Cross Match
او فتك	دولار	٣٧,٣٠٠	دفعه شهرية	خدمات عد و فرز

• مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (١,٦٩١,٩٩٢) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

اسم الحساب (بالالف دينار)	٢٠٢١	٢٠٢٠
دعاية و اعلان	١,٠٥٢,٣٥٧	٥٧٣,٦٣٩
الضيافة	١١٢,٥٣٦	٣٩,٣٥٧
السفر والايافاد	٥٢٧,٠٩٩	٢٢٩,٥٩٤
المجموع	١,٦٩١,٩٩٢	٨٤٢,٥٨٩

• الاستيرادات والتصدير:

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية ٢٠٢١.

• التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

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

ت	الاسم	عدد اجتماعات المجلس (١٣) عدد مرات حضور اجتماع المجلس	عدد اجتماعات لجنة التدقيق (٥) عدد مرات حضور اجتماع لجنة التدقيق	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر (٤) عدد مرات حضور اجتماع إدارة المخاطر	عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (٤) عدد مرات حضور اجتماع الترشيح والمكافآت	عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية (٢) عدد مرات حضور اجتماع الحوكمة المؤسسية	عدد اجتماعات اللجنة الائتمانية (٥) عدد مرات حضور اجتماع اللجنة الائتمانية
١	باسم خليل سالم السالم	١٣/١٣				٤/٤	٥/٥
٢	بنك المال الأردني ويمثله داود محمد داود الغول	١٣/١٣		٤/٤	٤/٤		٥/٥
٣	السيد أيمن عمران عبد الله أبو دهيم	١٣/١٣					٥/٥
٤	السيد خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي	١٣/١٣	٥/٥	٤/٤	٤/٤		
٥	السيد نبيل سمير علي مكاحلة	١٣/١٣	٥/٥	٤/٤	٤/٤	٤/٤	
٦	السيد علي محمد جواد محمد عطا محمد عطا	١١/٨	٥/٤				
٧	الدكتورة نغم حسين نعمة عبيد المياحي	١٣/١٢		٤/٣			
٨	السيد علي مصطفى حسن الشبخلي	-				٤/٣	

أعضاء الإدارة التنفيذية

ايمن عمران عبد الله أبو دهيم	الاسم
المدير المفوض	المنصب
حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية. ودرجة الماجستير في المحاسبة والعلوم الإدارية من المملكة المتحدة. وحاصل على الشهادات المهنية JCPA و CPA و CMA و CFM و CPM و CBM	المؤهلات
يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ 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 الاجتماعي وبنك المال الاردني	الخبرات
٢٠١٨/٠١/٠١	تاريخ التعيين

اوس غازي حسين ثوابت الشمري	الاسم
معاون المدير المفوض	المنصب
بكالوريوس علوم سياسية / جامعة بغداد	المؤهلات
خبرة مصرفية ١٥ سنة	الخبرات
٢٠١٩/٠٢/٠٤	تاريخ التعيين

محمد فخري احمد خاطر	الاسم
مدير ادارة الائتمان	المنصب
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / كلية الادارة والاقتصاد / جامعة اليرموك	المؤهلات
خبرة مصرفية ٢٠ سنة	الخبرات
٢٠١٨/١١/٠٧	تاريخ التعيين

سامر فارس ابراهيم ابو حوران دبابنه	الاسم
رئيس ادارة التدقيق والرقابة الداخلية	المنصب
ماجستير تجارة / جامعة ناجبور / الهند	المؤهلات
خبرة مصرفية ٢٨ سنة	الخبرات
٢٠١٩/٠١/٠٢	تاريخ التعيين

اسم	عبد الرؤوف فهيم عبد الرؤوف حلاوة
المنصب	مدير ادارة الخدمات المصرفية للافراد
المؤهلات	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / كلية الادارة والاقتصاد / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة
الخبرات	خبرة مصرفية ٢٤ سنة
تاريخ التعيين	٢٠١٩/١١/٠١

اسم	ماهر عزت خضر عوالي
المنصب	رئيس الادارة المالية
المؤهلات	ماجستير ادارة اعمال / كلية الادارة والاقتصاد / جامعة موته
الخبرات	خبرة مصرفية ١٨ سنة
تاريخ التعيين	٢٠٢٠/٠٨/٠١

اسم	اوس فوزي محمد مهدي
المنصب	رئيس ادارة الموارد البشرية
المؤهلات	بكالوريوس علوم الارض / كلية العلوم / جامعة بغداد
الخبرات	١٥ سنة خبرة في مجال الـ HR
تاريخ التعيين	٢٠٢١/٠٨/٠٤

اسم	عقيل عبد الرحمن عز الدين
المنصب	رئيس ادارة العمليات المركزية
المؤهلات	ماجستير ادارة اعمال
الخبرات	خبرة مصرفية ٢٢ سنة
تاريخ التعيين	٢٠٢١/٣/١٢

أسماء المساهمين الذين يملكون ١٪ أو أكثر من رأسمال المصرف والمستفيد الحقيقي والأسهم المرهونة كما في
٢٠٢١/١٢/٣١

ت	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	الأسهم المرهونة	نسبة المساهمة	المستفيد الحقيقي
١	شركة بنك المال الاردني	الأردنية	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٠	٦١,٨٥٪	شركة مساهمة خاصة
٢	شركة بنك القاهرة عمان	الأردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٩,٩٠٪	شركة مساهمة خاصة
٣	شركة البوادي الخضراء للتجارة العامة	العراقية	٢٣,٩٧٥,٠٠٠,٠٠١	٠	٩,٥٩٪	شركة مساهمة خاصة
٤	شركة بالفست ٢ ش.ش.و.	البحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٥,٠٠٪	شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل)
٥	حمد ياسر محسن الموسوي	العراقية	٧,٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٠	٣,١٥٪	نفسه
٦	مصرف الخليج التجاري	العراقية	٧,١٥٩,٧٠٦,٨٠٨	٠	٢,٨٦٪	شركة مساهمة خاصة
٧	Euphrates Iraq Fund Ltd	العراقية	٣,٨٤١,٣٩٦,٠٩٩	٠	١,٥٤٪	شركة محدودة المسؤولية
٨	زيد فواد عبدالله محمود كبة	العراقية	٣,٣٤١,٦٠٩,٦٢٧	٣,٣٤١,٦٠٩,٦٢٧	١,٣٤٪	نفسه
٩	سعد فايق محمد كرك	العراقية	٢,٦١٩,٠٢٤,٨٤٩	٠	١,٠٧٪	نفسه

لا يوجد أي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها.

لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

أسماء أعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

ت	الاسم	المنصب
١	ايمن عمران عبد الله ابو دهيم	المدير المفوض
٢	عقيل عبد الرحمن عز الدين	رئيس ادارة العمليات
٣	سامر فارس ابراهيم ابو حوران دبابة	رئيس ادارة التدقيق والرقابة الداخلية
٤	ميشيل مروان عركوش	مدير ادارة الائتمان -شمال
٥	محمد فخري احمد خاطر	مدير ادارة الائتمان

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 التدبذب 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.

الأثر المالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي

لا يوجد لدى المصرف أثر مالي لأحداث ذات طبيعة غير متكررة حدث خلال العام ٢٠٢١.

بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ- عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	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
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

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	الأعضاء الاحتياط
عضو احتياط	١٠٠,٠٠٠	الفاضلة راقية محمد حسن
عضو احتياط	٢,٠٠٠	السيد نعمة شليبة علي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	السيد فلاح حسن كوكش
عضو احتياط	٢,٠٠٠	الفاضلة منار محمد عبد الحلیم
عضو احتياط	٢,٠٠٠	السيد ياسر أبراهيم محمد
عضو احتياط	٢,٠٠٠	السيد علي محمد داود
عضو احتياط شاغر		

ملاحظة: تم استقالة الدكتور علي محمد جواد من مجلس الإدارة بتاريخ (٢٠٢١/٨/٤) و استنادا الى قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ و تعديلاته ، الفصل الثاني المادة ١٠٨/ثانيا و التي تنص " اذا حصل شاغر في عضوية تمثل القطاع الخاص في مجلس الإدارة ، يدعو رئيس المجلس العضو الاحتياط الحائز على أكثرية الأصوات، و اذا كان لأكثر من عضو أصوات متساوية، يختار الرئيس احدهم" و بالرجوع الى اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٤ و الى ترتيب أصوات الأعضاء الاحتياط فقد تم الموافقة على دعوة السيد علي مصطفى حسن بتاريخ ٢٠٢١/١١/١٨ لشغل منصب عضو أصيل في مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي.

ب- عدد الأوراق المملوكة من قبل موظفي الإدارة التنفيذية العليا

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	الاسم
المدير المفوض	٢,٠٠٠ سهم	السيد أيمن عمران أبو دهيم
رئيس الإدارة المالية	٤,٣٣٠,٥٠٤ سهم	السيد ماهر عزت خضر عوالي

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١

المكافآت بالدينار العراقي	المنصب	الاسم
٥,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	السيد باسم خليل السالم
٥,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة	السادة بنك المال الأردني / ويمثله السيد داود الغول
٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس إدارة	الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم
٢,٢٢٢,٢٢٢	عضو مجلس إدارة / مستقيل	الدكتور علي محمد جواد
-	عضو مجلس إدارة	السيد علي مصطفى حسن
٢,٢٢٢,٢٢٢	عضو مجلس إدارة	السيد نبيل سمير مكاحلة
٢,٢٢٢,٢٢٢	عضو مجلس إدارة	الدكتورة نغم حسين نعمة
٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	السيد أيمن عمران أبو دهيم

ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها موظفوا الإدارة العليا والتنفيذية خلال عام ٢٠٢١

الاقراءات:

عملاً بتعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة الأوراق المالية:

١. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عم المصرف خلال عام ٢٠٢٢.
٢. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي بمسؤوليته عن اعداد البيانات الالية للسنة المنتهية ٢٠٢١ وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.

التوقيع	المنصب	عضو مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	معالي باسم خليل السالم
	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك المال الأردني ويمثله السيد داود الغول
	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	السيد أيمن عمران أبو دهيم
	عضو مجلس إدارة	الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم
	عضو مجلس إدارة	السيد نبيل سمير مكاحلة
	عضو مجلس إدارة	السيد علي مصطفى حسن
	عضو مجلس إدارة	الدكتورة نغم حسين نعمة

٣. يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض و رئيس الادارة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير المصرف الأهلي العراقي السنوي لعام ٢٠٢١.

رئيس مجلس الإدارة	المدير المفوض	المدير المالي
باسم خليل السالم	أيمن عمران أبو دهيم	ماهر عزت عوالي

أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- أ- ان المصرف ملتزم بتطبيق النظام الالكتروني ويتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة.
- ب- ان المصرف ملتزم بتحديث القوائم بشكل دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة ضمن النظام الالكتروني.
- ج- ان المصرف ملتزم بتصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر ضمن النظام الالكتروني.
- د- ان المصرف ملتزم من ناحية تطبيق النظام لمراقبة العمليات المالية التي تتم ضمن حسابات العملاء على ضوء السيناريوهات الموضوعة.

الحوكمة المؤسسية:

السادة مساهمي المصرف المحترمين

نرجو إعلامكم بأنه تم ادراج ميثاق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف الأهلي العراقي على الصفحة الرئيسية

للمصرف (Website) الرابط التالي:

<https://www.nbi.iq>

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

ايمن عمران ابو دهم
المدير المفوض



فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة
الحسابات (تضامنية)



عادل الحسنون وشركاه محمد الحسنون
محاسبون قانونيون واستشاريون
من شركة عادل الحسنون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)