

National Bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي

تقرير الادارة السنوي

2019



أولاً: معلومات عامة

تأسيس المصرف

أسس المصرف بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/٥٨٠٢/١ المؤرخة في ١٩٩٥/٠٢/٠١ برأسمال قدره (٤٠٠) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٩٩٥/٠٣/٢٨ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ١٩٩٥/٠٤/٠٨ باشر المصرف مزاوله اعماله.

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

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف انواعه ونظرا لاصدار تعليمات من قبل مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بالزام المصارف بالعمل على زيادة رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار عراقي وذلك خلال فترة ١٨ شهر من تاريخ الموافقة على زيادة رأس المال إلى (٢٥) مليار دينار فقد تدرجت زيادة رأس مال المصرف ليصل الى (٥٠) مليار دينار عراقي مع نهاية عام ٢٠١٠.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و٢٨ أيلول ٢٠١٠ قراراً برفع رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من (١٠٠) إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

التزاماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي تدريجاً حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي وقررت بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١٣ الموافقة على آخر 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 و تم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي مبلغ ٩٨ مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم ٥٥٠٠ بتاريخ ٢٤/٠٢/٢٠١٤ وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الاهلي العراقي ومن خلال شركة كابتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكابتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الاسواق الاقليمية والعالمية. بالاضافة الى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للاوراق المالية وذلك من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. ويمارس المصرف اعماله من خلال نظام مصرفي اساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالاضافة الى ان المصرف وشركته التابعة له يقومان باعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق اعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

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

- حسابات العملاء بكافة انواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بعملة الدينار العراقي والدولار الامريكي او اي عملات رئيسية اخرى.
- توفير القنوات والخدمات الالكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالاضافة الى توفير مركز الخدمة الهاتفي المتخصص بالاجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم
- توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن ارصدة حساباته بالاضافة الى عمليات التحويل ما بين حسابات العميل وخدمات أخرى متنوعة .
- توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحباته وايداعاته بصورة فورية
- خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة الى شركات القطاع الخاص.

- التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراد بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب .
- الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل على (قسم خاص بخدمة كبار الشركات، الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة الى الحوالات المصرفية، و التسهيلات المصرفية بأنواعها، و التعامل بالعملات الاجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية في العراق.
- خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
- خدمات البطاقات المدفوعة مسبقا .
- خدمة التسوق الالكتروني من خلال البطاقات الائتمانية.
- خدمة زين كاش.

طموحات المصرف في تحقيق الأهداف

انطلاقاً من الرؤية الاستراتيجية وتزامناً مع توجهات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الاهلي العراقي للعمل على المساهمة الفعالة في تطوير القطاع المصرفي العراقي من خلال تطبيق افضل الخدمات المصرفية العالمية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقدم الحلول المالية الشاملة لهم والتي تمكنهم من تطوير اعمالهم وتوفير احتياجاتهم بكل سهولة وسرعة.

وتتمحور طموحات واهداف المصرف الاهلي العراقي حول تعزيز المزايا التنافسية للمنتجات وخدمات المصرف وذلك من خلال تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الالكترونية وتطوير خدمات دفع الرواتب لما لها من اهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي بالإضافة الى تعزيز خدمات السداد الالكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقا او من خلال الخدمات الالكترونية عبر الانترنت حيث يسعى المصرف الى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف بالإضافة الى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.

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

فروع المصرف

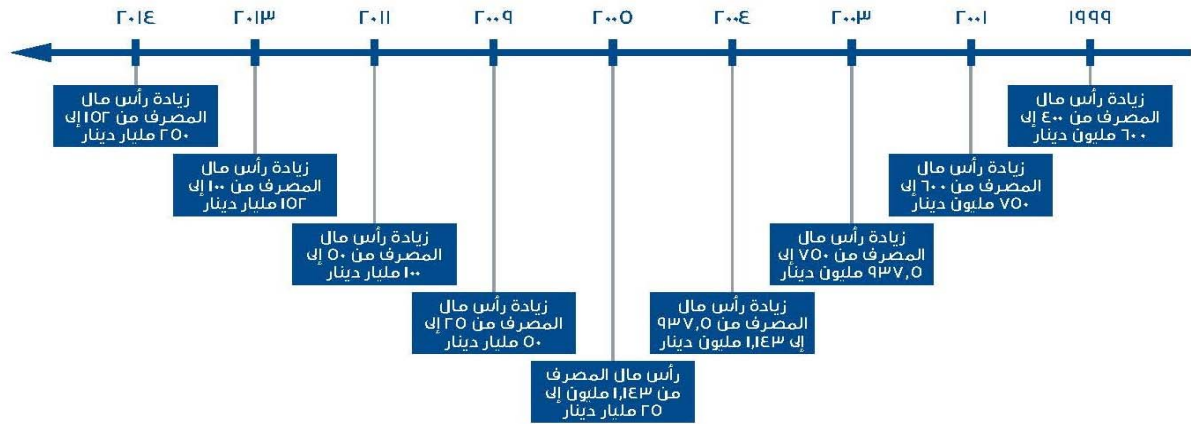
يقدم المصرف خدماته من خلال فروع المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية. حيث تتواجد ٥ فروع في بغداد (السعدون " الرئيسي "، المنصور، الكاظمية، مول بغداد جميلة) بالإضافة الى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (الرميلا و أم قصر) و فرع في النجف و كربلاء و أربيل والسليمانية. و يقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع الجديدة خلال عام ٢٠٢٠ في بغداد . بالإضافة الى توجه المصرف بالتواجد في عدد من المحافظات الرئيسية وتحديد المناطق الغربية من خلال فروع او مكاتب خدمة لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة ضمن الفئات المستهدفة وذلك من خلال افتتاح فرع جديد في منطقة الاعظمية في بغداد ليصل عدد الفروع في نهاية عام ٢٠٢٠ الى ١٥ فرع و ٣ مكاتب خدمة. علماً بأنه سوف يتم إعادة تفعيل أعمال فرع الموصل خلال عام ٢٠٢٠ لخدمة شريحة عملائنا في المحافظة. كما و يتم حالياً العمل على توفير خدمات مصرفية وأسلوب خدمة متميز لشريحة العملاء من فئة الافراد من موظفي القطاع العام والخاص. بالإضافة الى الفئات الاخرى المختلفة سعياً من المصرف لتقديم افضل الحلول المصرفية التي يستطيع من خلالها تلبية متطلبات واحتياجات هذه الشرائح للعمل على دعم و تعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب عدد أكبر من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية مقابل تحويل الراتب يضاف الى ذلك توجه المصرف الى اطلاق عدد من الخدمات الالكترونية بالتعاون مع زين كاش .

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

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

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)											
السنة	١٩٩٥	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٩
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



(بالاف دينار)

حقوق الملكية

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

(بالالف دينار)

الاحتياطيات

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

عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يملك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

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

يملك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن ١٠%

المنصب	عدد الاسهم المملوكة	الأعضاء الاصليين
رئيس المجلس	٣٠٥,٣٧٠,١٨٩	باسم خليل السالم
نائب رئيس المجلس	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	داود محمد داود الغول*
عضو أصلي	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	منير احمد القوقا
عضو أصلي	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	شريف عبد علي البطاط
عضو أصلي	٥,٧١٧,٥٥٦	خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
عضو أصلي	١٣٧,٢٢٢	سردار مرزا محمود
عضو أصلي (المدير المفوض)	٢,٠٠٠	ايمن عمران ابو دهيم

المنصب	عدد الاسهم المملوكة	الأعضاء الاحتياط
عضو احتياط	٣,٨١١,١٥٢	عمر خلدون ساطع الحصري
عضو احتياط	٢,٢٨٧,٠٢٢	خلف نجم جاسم الجنابي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	عبد الأمير وحيد ناصر الأسدي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	وثاب داود عبد اللطيف السعدي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	عثمان عبيد كاطع حجام

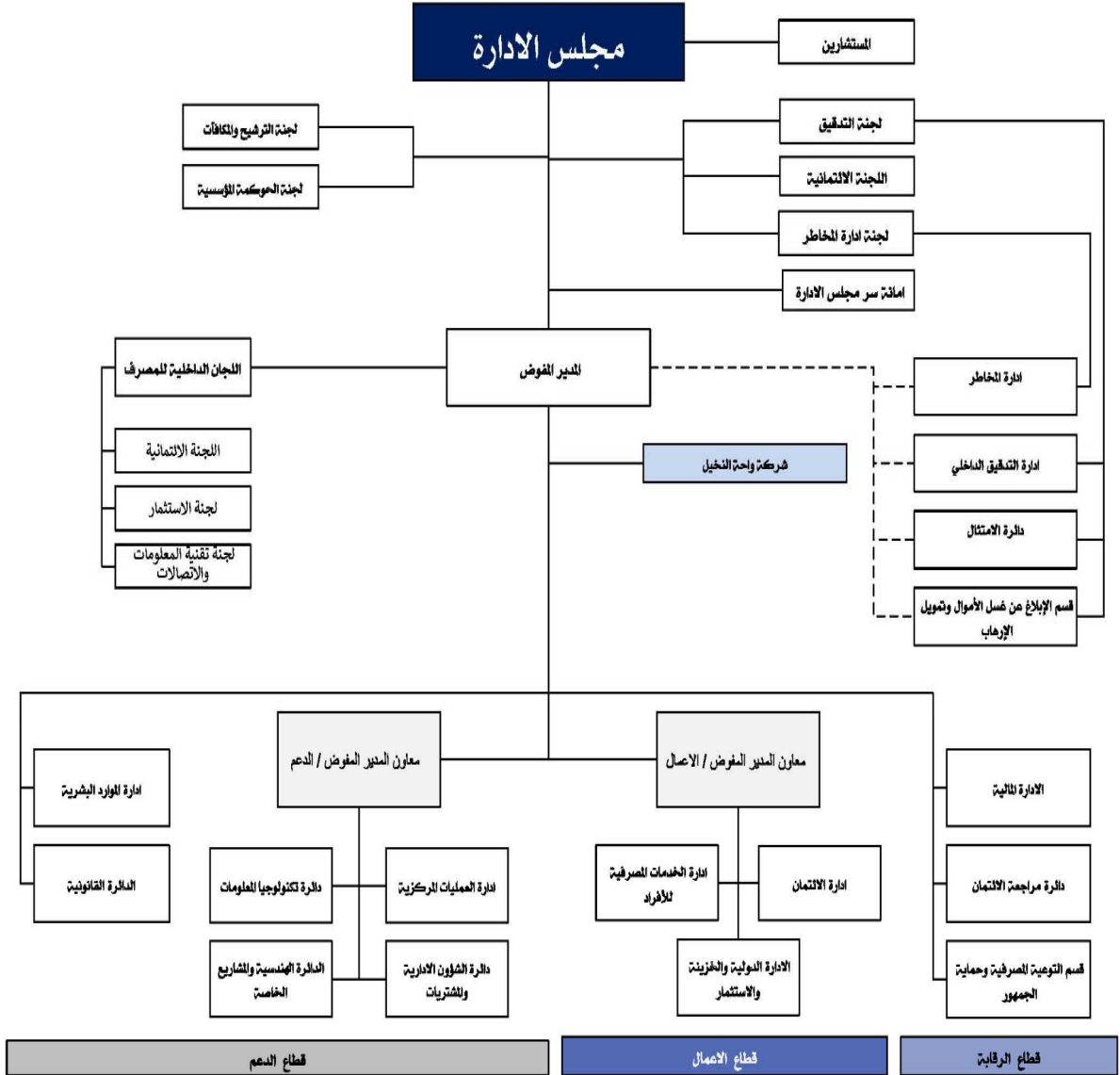
* ممثل بنك المال الأردني

تم عقد (٨) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩.

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%)

النسبة	عدد الاسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الجنسية	الاسم
%٦١,٨٥	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	اردنية	بنك المال الاردني
%٩,٩٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	اردنية	شركة بنك القاهرة عمان
%٥,٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بحرينية	شركة بالفست ٢
%٥,٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عراقية	عباس فاضل احمد الشمري

الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف الأهلي العراقي



العاملون في المصرف:

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٤٩) موظفا كما في نهاية العام ٢٠١٩ من بينهم (٣٣٠) موظفا مشمولين بالضمان الاجتماعي وبلغ مجموع رواتبهم السنوية (٦,٢٠٠,٧٨٩) الف دينار عراقي ، و بلغ إجمالي المنافع السنوية الاخرى للموظفين (١,٢١٤,٦٦٧) الف دينار متضمنه مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٣٧٧,٢٧٢) الف دينار عراقي. مقارنة مع عدد عاملين في المصرف (٣٥٣) موظفا كما في نهاية عام ٢٠١٨ مجموع رواتبهم السنوية (٥,٤٠٨,٤١٩) الف دينار عراقي ، و بلغ إجمالي المنافع السنوية الاخرى للموظفين عن العام ٢٠١٨ (١,٠٧٦,٥٤٣) الف دينار متضمنه مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٣١٧,٧٨٨) الف دينار عراقي.

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

- * راتب اضافي كل أربعة أشهر
- * منح الموظفين سلف وقروض شخصية وقروض إسكان
- * التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف
- * المساهمة في الضمان الاجتماعي
- * بأسعار فائدة تفضيلية

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي		
الرقم	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٨
٢	بكالوريوس	٢٨٦
٣	دبلوم	٢٠
٤	اعدادية	٨
٥	متوسطة	١٠
٦	ابتدائية	١٧
المجموع		٣٤٩

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

العنوان الوظيفي	الادارة العامة	الفروع
المدير المفوض	١	٠
مدير الشركة التابعة	١	٠
الادارة التنفيذية العليا	٥	٠
الادارة العليا	١١	٠
الادارة الوسطى	٤٦	٩
وظائف اشرافية	٢٠	٩
موظفين	١٤٠	٧٩
وظائف مساندة	١٩	٩
المجموع	٢٤٣	١٠٦
المجموع الإجمالي للمصرف		٣٤٩

التدريب والتطوير:

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

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

قام المصرف نهاية عام ٢٠١٧ والتزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى "لجنة الحوكمة المؤسسية" هدفها متابعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف، حيث سيتم التعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) للمساعدة في تطبيق الدليل وفقاً لأفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص.

والتزاماً من المصرف بدليل الحوكمة فقد قمنا بنشر الدليل على الموقع الإلكتروني للمصرف.

الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

تنظيم أعمال اللجان:

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

الأعضاء	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة التدقيق	لجنة الرشيح والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر
عدد الأعضاء	ثلاثة أعضاء غالبية من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.	ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً من أعضاء المجلس ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من لجان المجلس.	ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.	ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً.
دورية الاجتماعات	تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل.
أعمالها	<p>١.مراجعة تطبيق دليل الحوكمة، والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته، وتحديث ومراقبة تطبيقه.</p> <p>٢. إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.</p> <p>٣. التأكد من تطبيق المصرف مبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.</p>	<p>١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.</p> <p>٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.</p> <p>٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.</p> <p>٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.</p> <p>٥. التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.</p> <p>٦. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً عن مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.</p> <p>٧. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.</p> <p>٨. التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.</p> <p>٩. لتأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.</p> <p>١٠. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي" (Financial Reporting).</p> <p>١١. مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى مجلس الإدارة.</p> <p>١٢. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى هذا البنك.</p> <p>١٣. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.</p> <p>١٤. الاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال، ومسؤول مكافحة غسل الأموال (٤) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.</p> <p>١٥. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.</p> <p>١٦. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.</p> <p>١٧. متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.</p>	<p>١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.</p> <p>٢. إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها.</p>	<p>١.مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.</p> <p>٢.مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.</p> <p>٣. مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" أو "المدخل المستند لتصنيف الداخلي" و"المخاطر التشغيلية"، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الإشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.</p> <p>٤. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.</p> <p>٥. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III)، شاملاً ذلك معايير السيولة.</p> <p>٦. التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.</p> <p>٧. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.</p> <p>٨.مراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.</p> <p>٩. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.</p> <p>١٠. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.</p> <p>١١. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.</p> <p>١٢. تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).</p> <p>١٣.مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.</p> <p>١٤. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.</p>

* **انظمة الضبط والرقابة الداخلية:**

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعتماد وتطبيق انظمة رقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق دقة ونزاهة البيانات المالية والالتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

وفي هذا الاطار فقد تم اعتماد سياسات وانظمة تضعها الادارة التنفيذية تغطي كافة الجوانب المتعلقة ببيئة الضبط والرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومسؤولية مجلس الادارة والادارة التنفيذية عنها، حيث تم مراجعة وتعديل انظمة الضبط والرقابة الداخلية سنويا وذلك من خلال استحداث دوائر ووحدات رقابية جديدة او تدعيم الدوائر والوحدات الرقابية القائمة ، وتقوم دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من التزام الدوائر والفروع بهذه الأنظمة.

* **التدقيق الداخلي:**

التدقيق الداخلي وظيفة مستقلة تهدف الى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تقديم خدمات تأكيدية واستشارية تتسم بالاستقلالية والموضوعية وذات قيمة مضافة ولتحسين عمليات المصرف باستخدام أسلوب مهجي ومنظم لتقييم فعالية وكفاءة انظمة ادارة المخاطر والرقابة الداخلية والحاكمة المؤسسية لدى المصرف

الاستقلالية:

تتبع الدائرة وظيفيا وبشكل مباشر الى لجنة التدقيق والامتنال المنبثقة عن مجلس الادارة واداريا الى المدير المفوض للمصرف ولايجوز اسناد اعمال تنفيذية الى 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 وفاعلية.

المهام الرئيسية:

إن مدير التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول أمام لجنة التدقيق والامتنال عما يلي :-

١. اجراء 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.
٢. اعداد ومتابعة تنفيذ خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر تضمن تدقيق الاعمال والنشاطات والعمليات حسب أهميتها ومستوى التعرض للمخاطر، وللتأكد من كفاءة وفعالية الاجراءات الرقابية للحد من المخاطر التي قد يواجهها المصرف.
٣. اعداد واصدار تقرير تدقيق فوري يتضمن الملاحظات الهامة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق نشاطات وأعمال المصرف والشركات التابعة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافيا مستقبلا.
٤. اعداد وتطبيق نظام لمتابعة تصويب ملاحظات التدقيق القائمة لدى مراكز العمل المختلفة ، ورفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والامتنال بنتائج هذه المتابعة .
٥. المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات ومعارف وخبرات كافية، وشهادات مهنية متخصصة تناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي ، مع رصد المخصصات الكافية لتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي.
٦. تزويد واطلاع لجنة التدقيق على أية تعديلات على أساليب و/أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي.
٧. التحقق من تدوير موظفي التدقيق والرقابة الداخلية على أنشطة المصرف كل ثلاثة سنوات كحد اعلى .

الصلاحيات:

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

* التدقيق الخارجي:

يعين المدقق الخارجي من قبل الهيئة العامة بناء على توصية مجلس ادارة المصرف وهي عملية يقوم بها المدقق المستقل بفحص القوائم المالية والسجلات المحاسبية بهدف إعطاء رأي عن مدى عدالة القوائم المالية والحسابات والتزام المصرف بالافصاحات التي حدتها معايير التقارير المالية الدولية International Financial Reporting Standards IFRS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة.

كما وصدرت تعليمات من البنك المركزي العراقي بخصوص رفع مستوى اداء التدقيق الخارجي بشكل فاعل وذلك بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit).

يوجد عقد مبرم من قبل البنك الام (بنك المال الأردني) مع شركة برايس ووتر هاوس كوبر لتدقيق القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي لأغراض توحيدها مع القوائم المالية لمجموعة بنك المال.

* دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال:

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

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

بالإضافة لذلك فقد قامت إدارة الامتثال خلال عام ٢٠١٩ بإتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال حيث أنه:

١. عقد ورشات تدريبية لتأهيل وتوعية موظفي المصرف بأهمية الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، لتعزيز ثقافة الامتثال لدى الموظفين ومساندة ادارة الامتثال في اداء مسؤولياتها بالشكل الامثل.
٢. متابعة تطوير سياسات وإجراءات عمل المصرف أو تحديثها من قبل الجهات المعنية في المصرف لتتوافق مع المتغيرات في متطلبات الجهات الرقابية في العراق وخاصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٣. العمل على إدخال أنظمة آلية الهدف منها تعزيز قدرات المصرف على متابعة ومراقبة مدى الإلتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
٤. إعادة تفعيل دور موظفي الإرتباط في الفروع من خلال زجهم في دورات تدريبية مكثفة وإستحداث إجراءات ووصف وظيفي واضح لترسيخ مبادئ الامتثال .
٥. إستمرار العمل على تطوير ورفع كفاءة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لحماية المصرف والإقتصاد الوطني من إساءة استخدام القطاع المالي من قبل الأشخاص والجهات الخارجة عن القانون.

* دائرة إدارة المخاطر:

يعتبر النظام العام لإدارة المخاطر ومتابعتها والتخفيف منها والإلتزام 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 تنصل بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بخط متصل وتتصل بالمدير المفوض بخط متقطع، بتركيز مهامها وحسب السياسات المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها ورفع التقارير والتوصيات اللازمة بشكل دوري، بما يساهم في تحقيق المصرف لأهدافه الإستراتيجية.

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

- مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.
- مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملة والأسهم، إذ تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملة 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 إلتزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.
- المخاطر التشغيلية/العمليات: وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية. كما وتندرج كل من المخاطر القانونية والإستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

١. السياسة العامة لإدارة المخاطر	٨. سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة
٢. سياسة إدارة مخاطر الائتمان	٩. خطة استمرارية العمل
٣. سياسة إدارة مخاطر التشغيل	١٠. سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة
٤. سياسة إدارة مخاطر السوق	١١. سياسة الإسناد الخارجي
٥. سياسة إدارة مخاطر السيولة	١٢. سياسة مكافحة الاحتيال
٦. السياسة العامة لأمن المعلومات	١٣. سياسة التعامل مع الاطراف ذوي العلاقة
٧. سياسة متابعة حدود المخاطر المقبولة	١٤. خطة تمويل السيولة

يتم بشكل دوري إعداد تقارير ورفعها وتقديم التوصيات اللازمة فيما إلى لجنة إدارة المخاطر الداخلية التي تم انشاءها لإطلاع وتوجيه الإدارة التنفيذية بأهم المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وإجراء اللازم بهدف ادارة والسيطرة على هذه المخاطر، وعلى الجانب الآخر، يتم المراقبة وبشكل يومي لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

كما ويقوم المصرف بتقديم الدعم اللازم لدائرة إدارة المخاطر، وتطوير منهجيات العمل، إلى جانب إرفادها بالكوادر المؤهلة وذلك لتمكينها من القيام بأعمالها بشكل كفو.

* السياسات والإجراءات

قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بمراجعة وتطوير إجراءات العمل وفقاً لأفضل الممارسات المقدمة في مجال القطاع المصرفي، إذ تم تعديل / استحداث العديد من إجراءات العمل والنماذج و اتفاقيات العمل ما بين دوائر المصرف بالإضافة الى سياسات العمل المختلفة لتعزيز آلية تقديم الخدمات بما يضمن الدقة في العمل والسرعة في الإنجاز، وكذلك تم تعزيز الإجراءات بالضوابط الرقابية لتقليل نسبة حدوث الأخطاء والمخاطر التشغيلية، حيث يتم الموافقة على الإجراء من قبل الدوائر الرقابية و الموافقة على السياسات من قبل مجلس الادارة قبل العمل به، كما وتم إصدار العديد من الإجراءات الجديدة أو تعديل الإجراءات القائمة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الأخرى.

النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- حصل المصرف على جائزة أفضل مصرف على مستوى المصارف العاملة في العراق ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- حصل المصرف على جائزة أسرع مصرف في نمو قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.
- انضمام المصرف ضمن مجلس إدارة شركة ضمان الودائع.
- توقيع اتفاقية مع المنظمة الدولية (International Labour Office) ILO لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حسب ترشيح البنك المركزي العراقي.
- اعتماد المصرف الأهلي العراقي من قبل سوق العراق للأوراق المالية كمصرف مقاصة.
- تفعيل المرحلة الثانية من خدمة الحوالات السريعة Western Union.
- تفعيل خدمة إصدار البطاقات المدفوعة مسبقا.
- تفعيل خدمة التسوق الالكتروني من خلال البطاقات الائتمانية.
- نقل طباعة الأرقام السرية الخاصة بالبطاقات الائتمانية والمدينة والمدفوعة مسبقا والخدمات الالكترونية الى بغداد.
- تفعيل خدمة زين كاش.
- تطبيق المرحلة الأولى من تحديث النظام المصرفي للمصرف (ICBS).
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الالية (ATM) الخارجية في المناطق الحيوية في بغداد والمحافظات.
- تفعيل نظام خاص بإدارة الامتثال.
- افتتاح فرع الكاظمية.
- الانتقال الى مبنى الفرع الجديد لفرع البصرة.
- تفعيل Cash Center.
- تفعيل تدريب موظفي المصرف من خلال تطبيق سلالم للتدريب المصرفي الالكتروني.

انجازات دوائر المصرف خلال العام

• دائرة الموارد البشرية

تنفيذا للاستراتيجية الجديدة للمصرف و الهادفة لتقديم الخدمات لشريحة قطاع الافراد و خدمات توطين الرواتب ضمن توجهات البنك المركزي العراقي في تعزيز الشمول المالي و خدمات الدفع الالكتروني و كذلك ما يخص تطوير و توسيع خدمات قطاع الشركات لما له من مساهمة في تطوير المنتجات التي يقدمها المصرف لزيائنه و حيث إن هذه الاستراتيجية ترتبط ارتباطا وثيقا بتوفر كوادر بشرية كفوة قادرة على القيام بمهام تنفيذ و تقديم تلك الخدمات فقد باشرت دائرة الموارد البشرية باتخاذ السبل الكفيلة لتقديم الدعم الكافي و توفير الكفاءات اللازمة و رفدها بالتدريب و التطوير لغرض تأهيلها بما يتلاءم مع حيز المهام الموكلة لها.

ومن أهم الأهداف التي حققتها الدائرة خلال العام ٢٠١٩:

١. بلغ عدد التعيينات خلال سنة ٢٠١٩ (١٢٢) موظف.
٢. تحديث ومراجعة اجراءات العمل الخاصة بالدائرة وفقا لمتطلبات العمل.
٣. مراجعة وتحديث الاوصاف الوظيفية لجميع الوظائف.
٤. تأسيس وحدة التقارير الرقابية ونظم المعلومات الادارية ضمن الادارة المالية.
٥. تفعيل دائرة مراجعة الائتمان ورفدها بالكادر الوظيفي.
٦. تنفيذ برامج تدريب (داخلية وخارجية) وفق الخطة المعدة لهذا العام وبناءً على الاحتياجات التدريبية لكل موظف مع مراعاة توجهات البنك المركزي العراقي ي اشارك الموظفين في البرامج المتخصصة في الامتثال ومكافحة غسل الاموال وقد توزعت مواضيع هذه البرامج الى دورات تخصصية متنوعة (مصرفية - تطوير مهارات - انظمة بنكية) حيث بلغ عدد الدورات (١٣٢) دورة، وبلغ عدد الموظفين المشاركين فيها (١٣٦٤) موظف.

• دائرة مراقبة الائتمان

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

تم العمل خلال عام ٢٠١٩ على استكمال العمل بنظام الارشفة الالكتروني وتم ارشفه كافة ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الشركات وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة و ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الافراد، بالإضافة الى استكمال جرد ونقل كافة ملفات الضمانات والاصول من الفروع الشمالية (اربيل/السليمانية) الى بغداد/الادارة العامة. و العمل على دراسة الحسابات الائتمانية و التأكد من الضمانات مقابل الائتمان الممنوح للعملاء.

• ادارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة

• تسهيلات الشركات الكبرى

تقوم دائرة الشركات الكبرى بتقديم مجموعه متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية بشقها المباشرة وغير المباشرة وبما يلي احتياجات مختلف قطاعات السوق العراقي، وعلى الرغم من التحديات والتطورات التي شهدتها السوق العراقي خلال العام ٢٠١٩ الا ان المصرف استطاع الحفاظ على قاعدة عملاءه من كبار التجار والنمو بها بشكل ملموس ، كما شهد العام ٢٠١٩ حدثا مهما على صعيد الدائرة من خلال استئناف منح القروض لغرض تمويل المشاريع ورؤوس الاموال العاملة مع الاستمرار بتقديم الخدمات المصرفية الاخرى واهمها الاعتمادات المستندية لما يتمتع به المصرف من قدرة على استخدام الشبكة الواسعة للبنوك المراسلة والمقبولة في جميع انحاء العالم والتي تتيح للعملاء امكانية انجاز معاملات التجارة الدولية بكل سهولة مع مختلف الشركات العالمية.

• تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

قام المصرف بتكثيف الجهود لتسويق مبادرة تمويل المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة الذي تم اطلاقه من قبل البنك المركزي العراقي والهادف الى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ودعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة وبحيث اصبح المصرف من افضل المصارف العاملة ضمن هذا المشروع مع المحافظة على جودة الائتمان ضمن افضل المستويات وتقديرا لذلك تم تكريم المصرف من قبل محافظ البنك المركزي العراقي كأحد افضل ثلاثة مصارف في المبادرة.

• - ادارة الخدمات المصرفية للافراد

ضمن استراتيجية المصرف الاهلي العراقي فيما يتعلق بأستهداف فئة الافراد بشرائها المختلفة ، و استحداث قنوات ومنتجات ترويجية و تسويقية جديدة هدفها تعزيز و فتح مجالات عمل تتوافق مع التوجه الاستراتيجي لخطة المصرف المستقبلية ، فقد تم العمل على إنشاء ادارة الخدمات المصرفية للأفراد و التي تستهدف بدورها فئة الافراد من خلال أستقطاب عملاء الرواتب المحولة في القطاع الحكومي والخاص يضاف الى ذلك الفئات الاخرى ، ليتوافق هذا التوجه مع مبادرة الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي بخصوص تحويل رواتب موظفي القطاع العام ضمن مشروع توطين الرواتب .

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

و على الصعيد الاخر ، و فيما يتعلق بالخدمات الالكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف الألي خلال عام ٢٠١٩ حيث بلغ عدد اجهزة الصراف الالي ٥٠ صراف ٤٠% منها تم توزيعها في مواقع حيوية و مراكز تجارية لغايات خدمة جمهور العملاء من عملاء مصرفنا او المصارف الاخرى .

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

• دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

استمرت دائرة الخزينة والاستثمار في ادارة موجودات ومطلوبات البنك بكفاءة وفعالية من اجل الحفاظ على مستويات السيولة الكافية وتخفيض تكلفة الاموال وتعظيم هامش الفائدة عن طريق تنوع مصادر الاموال وادارة عمليات السوق النقدي بالاسلوب الذي يساهم في زيادة ايرادات البنك على الرغم من الظروف الجيوسياسية التي تمر بها المنطقة اضافة الى تراجع اسعار النفط خلال الاعوام الماضية ، كما استطاعت وتمكنت من المحافظة على مستويات جيدة من ارباح العملات الاجنبية في ظل التركيز على عملاء المصرف ذوو النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والاعتمادات المستندية ، عدا عن ذلك استمرت ادارة الخزينة والاستثمار في محاولة استقطاب ودائع المؤسسات والافراد، وتقديم الحلول المناسبة لعملائها من الشركات والافراد للتحوط من مخاطر اسعار الصرف واسعار الفائدة، وقد تم المحافظة على كافة أنشطة الدائرة بمستوى عالي من الكفاءة. ومن المتوقع ان تشهد المنطقة تحسنا في معدلات النمو خلال الفترة القادمة اضافة الى تحسن اسعار النفط والذي سينعكس ايجابا على اداء الاقتصاد العراقي والمصارف العراقية وفيما يلي اهم أنشطة الدائرة:

التداول بالعملة الأجنبية والدينار العراقي:

تقوم الدائرة بتقديم اسعار منافسة لتغطية احتياجات العملاء الانية بالدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي مع مراعاة فروقات الاسعار بين فروع بغداد، فروع الجنوب وفروع الشمال (اربيل و السليمانية) وقامت الدائرة بتغطية المراكز المالية بما يضمن تحقيق الارباح اضافة الى تقديم الخدمات المتميزة. اضافة الى ذلك ، استمرت الدائرة في خدمة الشركات الاجنبية وتلبية احتياجات المصارف الاجنبية من الدينار العراقي ومنحهم اسعار صرف منافسة .

إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي) :

تقوم الدائرة بمراقبة ارصدة المصرف لدى المصارف الأخرى بشكل يومي مع تحويل الفائض في حال وجوده او تغذية الحساب عند الحاجة

إدارة النقد:

حرص المصرف على تزويد كافة فروع من الاحتياجات النقدية بالدولار الامريكي والدينار العراقي، ويتم شحن الفائض بشكل دائم للبنك المركزي العراقي، حيث تقوم الدائرة بإدارة عملية شحن النقد من فروع اربيل والسليمانية والبصرة والنجف الى بغداد وتزويدهم بالنقد المطلوب . كما استمرت الدائرة بتطبيق السياسة الاستثمارية للمصرف الاهلي العراقي، وعملت على مراجعة بنود السياسة مع اخذ الموافقات اللازمة عليها.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

واصلت لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بالاجتماع بشكل دوري للتباحث في المواضيع ذات العلاقة، مثل طرح منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري، اضافة الى التوسع في استثمارات المصرف في مجالات وادوات وفرص استثمارية مختلفة والاستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الادوات، لتعظيم عوائد المصرف ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

إدارة المؤسسات المالية:

قامت ادارة المؤسسات المالية بفتح قنوات وعلاقات مصرفية جديدة ومباشرة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية الاقليمية منها والعالمية سواء من خلال فتح حسابات معهم او منح سقوف تجارية من قبلهم للمصرف الاهلي العراقي لتعزيز عملياته التجارية (الاعتمادات المستندية /الكفالات) وتلبية احتياجات المصرف

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق الا ان المصرف الاهلي العراقي هو المصرف الوحيد في العراق الذي حاز على تصنيف ائتماني من قبل مؤسسة التصنيف العالمية BB (Capital Intelligence). اضافة الى ذلك ان الشراكة الاستراتيجية التي يتمتع بها المصرف الاهلي العراقي مع بنك المال الاردني (Capital Bank) من خلال امتلاك الاخير ما نسبته ٦٢% من اسهم المصرف عزز موقف وملاءة المصرف الاهلي العراقي امام البنوك العالمية حيث اسهمت ادارة كابييتال بنك بدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف الاهلي العراقي من خلال شبكة البنوك المرخصة الواسعة التي يحتفظ بها مع البنوك العالمية باعتباره البوابة الرئيسة للمصرف على العالم الخارجي

• دائرة تكنولوجيا المعلومات:

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

١. تحديث فعاليات النظام المصرفي .
٢. تحديث أدوات الاتصال .
٣. تحديث أنظمة التشغيل على كافة أجهزة المستخدمين في المصرف من نظام تشغيل (وندوز) النسخة ٧ الى النسخة ١٠ .
٤. تحديث نظام النسخ الاحتياطية .

• الدائرة الادارية والهندسية

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

١. إنشاء ملحق الادارة العامة.
٢. إعادة تأهيل مبنى الادارة العامة.
٣. انشاء و تجهيز فرع مول بغداد.
٤. انشاء و تجهيز فرع النجف الجديد.
٥. إعادة تأهيل فرع المنصور ودائرة المبيعات.
٦. انشاء و تجهيز النقد المركزي.
٧. انشاء و تجهيز مستودع الارشيف الخاصة بالفرع الرئيسي ودائرة الرقابة على الائتمان.

• 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.

(بالمليون دينار)

قائمة الدخل

اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	٢٠١٨	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	١٢,٠١٦	%٣٤,٨	٧,٥٦١	%٥٤,١	%٥٨,٩
صافي إيرادات العمولات	١٨,٨٤٦	%٥٤,٥	١٥,٣٤١	%١٠٩,٨	%٢٢,٩
ايرادات اخرى	٣,٧١٣	%١٠,٧	(٨,٩٢٩)	%٦٣,٩-	%١٤١,٦
صافي ايرادات التشغيل	٣٤,٥٧٥	%١٠٠,٠	١٣,٩٧٣	%١٠٠,٠	%١٤٧,٤
رواتب ومناقص الموظفين	(٧,٤١٥)	%٣٢,٠	(٦,٤٨٥)	%٣٣,٠	%١٤,٣
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٣,٥٦٩)	%٥٨,٦	(١٣,٠٧١)	%٦٦,٥	%٣,٨
استهلاكات واطفاءات	(٢,١٣١)	%٩,٢	(٢,١٩٦)	%١١,٢	%٣,٠-
اجمالي المصاريف التشغيلية	(٢٣,١١٥)	%٩٩,٨	(٢١,٧٥٢)	%١١٠,٧	%٦,٣
مخصصات متنوعة وتدني العقارات المستملكة	(٣٩)	%٠,٢	١,٠٨٤	%٥,٥-	%١٠٣,٦-
مخصص خسائر ائتمان محمل	-	%٠,٠	١,٠٢٤	%٥,٢-	%١٠٠,٠-
إجمالي المصاريف	(٢٣,١٥٤)	%١٠٠,٠	(١٩,٦٤٤)	%١٠٠,٠	%١٧,٩
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	١١,٤٢١		(٥,٦٧١)		%٣٠,١,٤
ضريبة الدخل	(٢,٣٠٣)	%٢٠,٢	(٢,٢٩٦)	%٤٠,٥-	
صافي الدخل للفترة بعد الضريبة	٩,١١٨		(٧,٩٦٧)		%٢١٤,٤

*** صافي الربح بعد الضريبة:**

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

*** صافي ايرادات التشغيل:**

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

*** المصاريف:**

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

المركز المالي للمصرف:

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	٢٠١٨	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٦٣٢,٠٣٨	%١٠٠,٠	٥٢٤,٩٤٨	%١٠٠,٠	%٢٠,٤
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي والمصارف الأخرى	٣٥٥,٣٦٢	%٥٦,٢	٣٧٨,٥٣٨	%٧٢,١	%٦,١-
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٦٨,٩٦٤	%٢٦,٧	٧٦,٨٢٨	%١٤,٦	%١١٩,٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٧,٢٤٣	%٥,٩	١,٦٤٢	%٠,٣	%٢١٦٨,٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	٢٠,٩٠٢	%٣,٣	٢٤,٤٢٥	%٤,٧	%١٤,٤-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	%٠,٠	.	%٠,٠	
الموجودات الملموسة والغير ملموسة، صافي	٢٥,٦٥٤	%٤,١	١٩,٢٢٥	%٣,٧	%٣٣,٤
حق استخدام البند المؤجر	١,٩٧٢	%٠,٣	.	%٠,٠	
موجودات أخرى	٢١,٩٣٢	%٣,٥	٢٤,٢٨٧	%٤,٦	%٩,٧-
المطلوبات	٦٣٢,٠٣٨	%١٠٠,٠	٥٢٤,٩٤٨	%١٠٠,٠	%٢٠,٤
ودائع العملاء والمصارف الأخرى	٢٤٩,٧٥٣	%٣٩,٥	١٨٩,٩٣٠	%٣٦,٢	%٣١,٥
تأمينات نقدية	٨٩,٥٠٦	%١٤,٢	٤٦,٨١٥	%٨,٩	%٩١,٢
قرض البنك المركزي العراقي	١٧,٠٤٣	%٢,٧	٥,٢٠٠	%١,٠	%٢٢٧,٧
التزام عقود الإيجار	٢,٠٥٨	%٠,٣	.	%٠,٠	
المخصصات المتنوعة	٦,٢٣٨	%١,٠	٢,٢٩٦	%٠,٤	%١٧١,٧
مطلوبات أخرى	١٠,٩٢٣	%١,٧	٢٢,٩٤١	%٤,٤	%٥٢,٤-
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	%٣٩,٦	٢٥٠,٠٠٠	%٤٧,٦	%٠,٠
الاحتياطيات	٦,٥١٧	%١,٠	٧,٧٦٦	%١,٥	%١٦,١-

* الموجودات

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

* نقد و ارصدة لدى البنك المركزي

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

تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٧,٩٧٢ مليون دينار عراقي و صفر دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: مبلغ ٢١,٢٢٩ مليون دينار عراقي ٤٠,٧٤١ مليون دينار عراقي على التوالي) حيث ان التسوية مع ادارة البنك المركزي العراقي بتسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر مستمر و سيتم الانتهاء من استلام الدفعات الشهرية و البالغة قيمتها ٣,٦١٢ مليون دينار عراقي بنهاية شهر ايار ٢٠٢٠. علما بأن تلك الارصدة متضمنه من ضمن الارصدة التي يتم احتساب الاحتياطي القانوني عليها.

* المحفظة الاستثمارية

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

مرفق أنواع استثمارات المصرف :

(بالالف دينار)

١. كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي

ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	القيمة السوقية
الاستثمارات قصيرة الاجل				
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣١	٢٨٨,٥٥٣
٢	الفلوجة لانتاج المواد الانشائية	٢١٣	٧٥٧	٣٢١
٣	الوطنية للصناعات المعدنية والدراجات	١٤,٣٩١	٥٩,٥٨٧	٤٠,٧٢٨
٤	صناعات الاصباغ الحديثة	٤,٢٧٤	٢٥,١٧٥	٥,٣٤٢
٥	الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	٥,٦٣١	٥,٦٣١	١٠,٦٩٩
٦	فندق بغداد	٤٤١	٤٤١	٣,٧٠٦

الاستثمارات طويلة الاجل

٧	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٣	٤١٢,٨٤٣	٤١٢,٨٤٣
٨	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٦٣٠,٨١٥	٨٢٩,٨٣٧	٨٢٩,٨٣٧
٩	الاموال للالكترونية المصرفية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٠	ألعاب الرصافه	٥,٧٤٩	٣٠,٤٧٠	٥,٧٤٩
١١	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٢	شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع		٧,٣٦٧,٦٣٤	٦,٥٣٥,٢٧٢	٦,٧٢٧,٧٧٨

(بالالف دينار)

كشف محفظة الاسهم لشركة واحة النخيل

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

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

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

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

* التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٦٨,٩٦٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩ بعد أن كانت (٧٦,٨٢٨) مليون دينار لعام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته (١١٩,٩%) 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.

* مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية وحسب تعميم البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨ والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وقد تم تطبيق المعيار رقم (٩) وكان اثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ قد بلغ (١٠,٤٩٥) مليون دينار عراقي وقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار ٩ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

* كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان (المبالغ بالآلاف الدنانير العراقية)

اقسام النشاط التجاري	الجاري مدين	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الائتمان النقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	اجمالي الائتمان التعهدي	مجموع الائتمان
مالي				.	١٣,٢٦٩,٧٧٨		١٣,٢٦٩,٧٧٨	١٣,٢٦٩,٧٧٨
صناعي	٢٣٤,٥٥٢	١٩,٧٥٢,١٢٣	٦٠٠	١٩,٩٨٧,٢٧٥	١,٣٨٩,٩١٤	٣٤,١٤٤,١٥١	٣٥,٥٣٤,٠٦٤	٥٥,٥٢١,٣٣٩
تجارة	٦,٠٣٠,٤٣٢	٨٤,٧٦١,٨١٤	١٣,٤١٧,٩٧٧	١٠٤,٢١٠,٢٢٣	٣٠,٠٧٥,٨١٢	٢٢٧,٦٥٥,١٠٥	٢٥٧,٧٣٠,٩١٧	٣٦١,٩٤١,١٤٠
عقارات وإنشاءات	١,٥٩٧,٢٦٧	١١,٥٠٣,٤٩١	١٦٢,١٧٥	١٣,٢٦٢,٩٣٢	١,٠٧٦,٧٢٤	٢٥,٤٢٢,٠٣٠	٢٦,٤٩٨,٧٥٤	٣٩,٧٦١,٦٨٦
سياحة وفنادق				.			.	.
الزراعة والصيد والغابات		٨٠١,٦٢٥		٨٠١,٦٢٥			.	٨٠١,٦٢٥
خدمات مرافق عامة	٦٤٦	٩,١١٥,٨٠٩	٤,٣٥٣,٨٤٢	١٣,٤٧٠,٢٩٦	٥,٠١٨,٠٢٨	١٤,٦٤٢,٩١٩	١٩,٦٦٠,٩٤٦	٣٣,١٣١,٢٤٣
الافراد	٢٠٧,١١٠	٣٨,٦٥٠,٧١٥	٣,٦٣٢,١٨٢	٤٢,٤٩٠,٠٠٧			.	٤٢,٤٩٠,٠٠٧
المجموع	٨,٠٧٠,٠٠٧	١٦٤,٥٨٥,٥٧٦	٢١,٥٦٦,٧٧٥	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	٥٠,٨٣٠,٢٥٥	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	٣٥٢,٦٩٤,٤٦٠	٥٤٦,٩١٦,٨١٧

المطلوبات

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

* الودائع

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

* قرض البنك المركزي العراقي

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

* رأس المال والاحتياطيات

انخفضت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (٤٧,٠%) لتصل الى (٢٥٦,٥١٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٢٥٧,٧٦٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لنهاية عام ٢٠١٩ ما مقداره (٦,٥١٧) مليون دينار ، ويعود السبب الرئيسي لهذا الانخفاض الى ان المصرف قام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية وحسب تعميم البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨ والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وقد تم تطبيق المعيار رقم (٩) وكان اثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ قد بلغ (١٠,٤٩٥) مليون دينار عراقي وقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار ٩ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، حيث سيتم الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به من ضمن الارباح المدورة ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى خلال ٢٠١٩.

* التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

إن الاستراتيجية التي يتبناها المصرف في تطوير أدواته والخدمات المتنوعة والمميزة التي يقدمها للزبائن اعطاه ميزة 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 المراسلة لديه لخدمة عملائه مع كافة انحاء العالم وذلك تماشياً مع توجهات البنك المركزي العراقي في زيادة حجم الاعتمادات المستندية في التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٣٩٩,٠٩٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٣٣٠,٤٢٥) مليون دينار لعام ٢٠١٨ بزيادة بنسبة (٢٠,٠٥%) كما في الجدول أدناه:

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	٢٠١٨	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	٥٠,٨٣٠	%١٢,٧٤	٤١,٤٩٥	%١٢,٤٨	%٢٢,٥٠
الاعتمادات مستندية	٣٠١,٨٦٤	%٧٥,٦٤	٢٤٤,١١٤	%٧٣,٤٣	%٢٣,٦٦
اعتمادات واردة	٤٦,٤٠٢	%١١,٦٣	٤٤,٨١٦	%١٣,٤٨	%٣,٥٤
المجموع	٣٩٩,٠٩٦	%١٠٠,٠٠	٣٣٢,٤٤٣	%١٠٠,٠٠	%٢٠,٠٥

٢٠١٨	٢٠١٩	التفاصيل	النسبة
%١,٤١-	%١,٥٨	صافي الارباح / معدل الاصول	العائد على معدل الاصول
%٢,٩٣-	%٣,٥٥	صافي الارباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	العائد على معدل حقوق الملكية
%٣,١٩-	%٣,٦٥	صافي الارباح / رأس المال	العائد لكل سهم
%٤٩,١٠	%٤٠,٥٩		نسبة حقوق الملكية / الموجودات
%١٧,٧٩	%٧,١٩	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة التسهيلات الغير عاملة
%٧١,٩٨	%١٢٦,٤٤	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة
%٨٢,٨٧	%٥٨,١٩	حسب تعليمات البنك المركزي	كفاية رأس المال
%١٢٤,٠٠	%١٧٤,٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة تغطية السيولة LCR
%٩٨,٠٠	%١٠٠,٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

* بيان مدى كفاية رأس المال

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

* نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

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

١. نسبة تغطية السيولة LCR (174%) وان الحد الادنى (١٠٠%)

٢. نسبة صافي التمويل المستقر (١٠٠%) وان الحد الادنى (١٠٠%)

ثالثا: 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 ٢٠١٩ على (٠,٦١) دينار.

* السياسة المحاسبية

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

* الدعاوى القضائية المقامة على المصرف

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

* 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

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

* عقود ايجار بنايات الفروع والصرافات 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 حماد	دولار	٥٨,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع اربيل
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	دولار	٣٥,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع النجف
شاكور عبد الرزاق بهر	دينار عراقي	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع كربلاء
الشركة العامة للموانئ	دينار عراقي	٤,٩٩١,١٢٩	الايجار سنوي	فرع ام قصر
جمال علي فرج	دولار	٩٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع السلمانية
محمود هادي توفيق	دينار عراقي	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	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 الرميثة
ادبية عبد الأمير حسين	دينار عراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ملحق الإدارة العامة
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	٣٨,٤٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودعات الأرشيف و الأثاث
اجور البارك	دينار عراقي	٢١,٦٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار ساحة وقوف
بلال عبد الوهاب محمود	دولار	٨,٤٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودع الصرافات الالية
مول المنصور	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول المنصور
فندق بابل	دولار	٦,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في فندق بابل
سليمانية	دولار	٣,٣٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في ستي مول
مول النخيل	دولار	٧,٢٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول زبونة
زمرد مول	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في زمرد مول
مول الواحة	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول الواحة
مول بغداد	دولار	١٥,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في مول بغداد
مول زبونة	دولار	١٠,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع للصراف الالي في النخيل مول

* العقود الأخرى

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	طبيعة العقد
محمود نوح علي	دينار عراقي	٣,٦٠٠,٠٠٠	عقد صيانة المصعد
شركة اوكتك، شركة مدار الارض، جنة الفرح	دولار	٥٢,٥٤٣	عقود صيانة الات و معدات
شركة المنهل	دولار	٧,٧٠١	عقد صيانة اجهزة التشفير
PST	دولار	٨٦,٦٨١	عن تجديد رخص الاوراكل
Orange	دولار	٩٠,٧٨٧	عقد مشروع الطوارئ
STS	دولار	١٧٠,٠١٣	تجديد رخص Microsoft
STS	دولار	٣,٠٠٠	اتفاقية صيانة Linux Support
STS	دولار	١٦,٧٧٠	IBM Servers Support
NSR	دولار	٦٢,٨٤١	ATM HW & SW Mintenance
System . ١	دولار	١٣,٠٩٠	عقد sigcap
STS	دولار	٤,٠٠٠	عقد دعم تشغيل Microsoft
BML	دولار	٣,٥٠٠	Escrw Agreement
A2A	دولار	٤١,٠٧٤	عقد صيانة و دعم SMS Banking
Capital intellgense	يورو	٢٥,٠٠٠	Bank rating
شركة LEO	دولار	٦٧,٧٠١	عقد دعاية و تسويق في مواقع التواصل الاجتماعي
شركة ارامكس	دولار	٢٨,٨٠٠	عقد خدمات نقل البريد
شركة رابط الارض، Alnaiy,Zajji	دولار	٥٩٢,٥٧٨	عقود الانترنت
Crystal Call	دولار	٣٣,١٧٧	عقود قنوات الكترونية
شركة النسر العربي	دولار	١٤٩,٦٧٦	تأمين الصرف ضد مخاطر الحرب والارهاب
شركة النسر العربي	دولار	١١,٩١٦	تأمين مباني وموجودات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	١٤,٢٣٠	تأمين على الموظفين (مخاطر الفدية والاختطاف)
شركة التأمين العراقية	دينار عراقي	١٢,٦٩١,٩٠٠	تسديد اقساط تأمين سيارات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	٧٢,٠٦٨	التأمين الشامل
شركة اسيا للتأمين	دولار	٣٦٩,٧٦٢	التأمين الصحي
شركة التأمين الاردنية	دولار	٧٦,٩٣٦	تأمين على الحياه
مركز الحسين للسرطان	دولار	٣٢,٢٨٥	تأمين على الحياه ضد السرطان
شركة السند	دولار	١٠٤,٠٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
شمس الدين	دولار	٤,٨٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
سمير خسرو	دولار	٤,٨٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
عقود خدمات متفرقة	دينار عراقي	٤٢,٣٦٠,٠٠٠	عقود خدمات
شركة المجال لخدمات التنظيف و الحراسة	دولار	٤٠,٠٠٠	عقد خدمات
شركة مساحات لخدمات التنظيف	دينار عراقي	١٧٨,٨٦٩,٠٠٠	عقد خدمات
الشركة العراقية للخدمات المصرفية، شركة ابناء دجلة	دينار عراقي	حسب نقل النقود	عقود نقل النقود
البنك المركزي	دينار عراقي	٤٥,٤٠٢,٩٤٥	عقد شبكة الاتصالات المصرفية
BML	دولار	٦٧,٦٧٧	رخص اوراكل
Optimiza	دولار	٥٥,٦٦٧	Oracle Licenses for FIS-Prod,Testing & DR plus ICBS Testing
Salalam	دولار	٣٧,٦٠٠	نظام التعليم الالكتروني
Linked In	دولار	١٢,٠٠٠	نظام استقطاب موظفين
EMP	دولار	٤,٠٠٠	EMP Getaway PMO
ProTech	دولار	١٦,٠٠٠	symantec backup renewal
ProTech	دولار	٣٣,٧٢٩	Citrix XEN APP / NetScaller
ISS	دولار	١٠,٧٩٧	Macafee URL
ManalTech	دولار	١٠,٧٢٥	بديل تجديد الدعم لنظام الموظفين
Manal	دولار	٢,٢٥٠	صيانة نظام المساهمين
JBS	دولار	٢٩,٩٦٣	Cisco Suport
Pro-tech	دولار	٥,٢٨٠	Solarwind
JBS	دولار	١٢,٠٠٠	CISCO Umbrella
Pro-tech	دولار	٩,٩٠٠	VEEM
MDSL	دولار	١٦,٦٧٠	BOSC IRPSI
MDSL	دولار	١٠,٦٠٠	IRPS Host online
MDSL	دولار	٢٦,٠٠٠	تجديد رخص نظام الصراف الآلي IST Switch Core
الحلول الدقيقة	دولار	٦,٠٧٤	Meeting Agenda

* مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (١,٠٢٨) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:
(بالالف دينار)

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

* الاستردادات والتصدير

لا توجد اي استردادات او صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٩.

* أثر التسعيرة على المصرف

يعد المصرف واستنادا لقرار مجلس الادارة جدولا بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين واخر وفقا للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي.

* التغييرات والاطداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

المدير المفوض
ايمن عمران ابو دهيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

تحية وتقدير

تنفيذا لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات فقد مارست اللجنة عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي-محاسب قانوني و مراقب حسابات و السيد وليد زغير كاظم المنصور- محاسب قانوني و مراقب حسابات) 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 الإيرادات 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 2019/12/31 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 منسجمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 2019/12/31.
3. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق التعليمات الصادرة والسارية من البنك المركزي العراقي وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية اللازمة للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى.
4. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
5. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الاموال رقم 39 لسنة 2004.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير....

لجنة مراجعة الحسابات

المصرف الاهلي العراقي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

<p>ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين ساحة كهربائه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com</p>
--	---

التاريخ: 2020/ 2/ 26

العدد: م/ ص / 26 / 2019

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

م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة المنتهية في 31/كانون الأول/2019

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة واحة النخيل والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/كانون الأول/2019 وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 . لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية :

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

مسؤولية مدققي الحسابات:

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

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

<p>ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين ساحة كهرمانه - حي الوحده - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com</p>
--	---

أولاً - تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بأعداد القوائم المالية الموحدة للسنة موضوعة التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبة الدولية بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31/كانون الأول/2018.

ثانياً - تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

تم تسعير كافة الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوع التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (1,190) دينار لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، علماً أن سعر التحويل المعتمد للسنة السابقة (1,190) دينار لكل دولار أمريكي.

ثالثاً - النقود:

- أ. تم الإشراف على جرد النقد الموجود بالإدارة العامة والفرع الرئيسي وقسم من الفروع وقد بلغ رصيد النقد في الخزينة وصناديق المركز والفروع (40,954,316) ألف دينار كما في 31/12/2019 الرصيد مطابق لقوائم الجرد.
- ب. تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأبيدات المرسله.
- ت. بلغت نسبة النقد بالخزينة وصناديق المركز المشار إليها أعلاه (25.56%) إلى صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية.
- ث. النقد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية ظهر بمقدار (170,165,755) ألف دينار وهذا يمثل بنسبة (87,21%) لمجموع النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية البالغة (195,115,302) ألف دينار ويمثل (76,06%) لمجموع حقوق المساهمين، علماً أن الإدارة أوضحت (أن معظم الأرصدة الخارجية تمثل تأمينات نقدية لدى البنوك الخارجية مقابل إصدار اعتمادات وخطابات ضمان وحسب متطلبات العمل ومتطلبات المصارف الخارجية وهي لأغراض تمويل التجارة).
- ج. تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 31/12/2019 على أساس سعر (1,190) دينار لكل دولار أمريكي.

رابعاً التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات:

- أ- ارتفع رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة موضوع التدقيق عن السنة السابقة بمقدار (100,686,114) ألف دينار أي بنسبة (107.64%)، حيث بلغ الرصيد كما بنهاية عام 2019 ما قيمته (194,222,358) ألف دينار مقارنة برصيد نهاية عام 2018 بقيمة (93,536,244) ألف دينار .
- ب- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية وحسب تعميم البنك المركزي العراقي رقم 9/6/466 بتاريخ 26 كانون الاول 2018 والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وقد تم تطبيق المعيار رقم (9) وكان اثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2019 قد بلغ (10,494,967) الف دينار عراقي وقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية

<p>رنا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين ساحة كهرمانه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com</p>
--	---

العامه لحساب الارباح المدوره لتقاص اثر تطبيق معيار 9 على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدوره كما في 1 كانون الثاني 2019، حيث سيتم الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به من ضمن الارباح المدوره ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى خلال 2019، يتضح في الجدول ادناه المقارنة بين تعليمات رقم 94 لسنة (2004) الصادرة عن البنك المركزي العراقي مع المعيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم 94 لسنة (2004)				حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9		
	اجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	اجمالي	المتوقعة	الخسارة الائتمانية
	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير
ديون عاملة	141,933,886	-	141,933,886	-	123,705,568	1,805,924	0
ديون تحت المراقبة	30,721,697	-	30,721,697	460,825	41,569,409	1,677,752	0
ديون غير عاملة منها					28,947,380	14,169,056	7,605,454
- دون المستوى	221,508	7,690	213,819	29,848	0	0	0
- مشكوك في تحصيلها	177,923	12,590	165,333	69,213	0	0	0
- هالكة	21,167,344	7,585,174	13,582,170	11,491,418	0	0	0
المجموع	194,222,358	7,605,454	186,616,904	12,051,304	194,222,358	17,652,731	7,605,454

ت- أرتفع رصيد مخصص (الفوائد المعلقة) فوائد المتوقفين عن الدفع المدورة عن السنة السابقة بمقدار (2,181,489) ألف دينار ليصبح الرصيد (7,605,454) ألف دينار .

خامسا - الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاستملاك وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين ونتيجة سعي المصرف الى التخلص من تلك الموجودات فقد انخفض رصيد الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة بقيمة (3,077,869) الف دينار عراقي نتيجة بيع 10 عقارات خلال العام 2019 .

<p>ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين ساحة كهرمانه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com</p>
--	---

سادسا - قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوعة التدقيق ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم يتبين لنا ما يشير إلى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب وقد تم التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية وان الصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (39) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي .

سابعا - تقارير الامتثال

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

ثامنا أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (16) :

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 خلال كانون الثاني 2016. هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) باستخدام الطريقة المبسطة وكان اثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2019 (81,299) ألف دينار عراقي.

تاسعا - نشاط المصرف ونتيجة النشاط:

لدى مقارنة الإيرادات مع المصاريف للسنة موضوعة التدقيق ظهرت نتيجة فائض بمقدار (9,117,753) ألف دينار علما أن نتيجة النشاط للسنة السابقة أظهرت عجز بمقدار (7,967,064) ألف دينار وبالشكل التالي:

البيان	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة / الف دينار
إجمالي الدخل	34,574,962	13,973,236
إجمالي المصروفات	(23,154,030)	(19,644,002)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	11,420,932	(5,670,766)
ضريبة الدخل	(2,303,179)	(2,296,298)
صافي الربح (الخسارة) للسنة	9,117,753	(7,967,064)

ارتفع صافي الربح للسنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (17,084,817) ألف دينار، وقد جاء الارتفاع وبشكل كبير بصافي إيرادات العمولات وقد ظهرت في 2019/12/31 بمقدار (18,846,462) ألف دينار علما أن المبلغ ظهر في 2018/12/31 بمقدار (15,340,706) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى زيادة حجم عمليات التجارة بالاضافة الى الارتفاع في صافي إيرادات الفوائد وقد ظهرت في 2019/12/31 بمقدار (12,015,950) ألف دينار علما أن المبلغ ظهر في 2018/12/31 بمقدار (7,561,071) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى الزيادة في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة .

<p>ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين ساحة كهريمانه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com</p>
--	--

عاشرا - التغيير في حقوق المساهمين:

انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في 2018/12/31 بمقدار (1,249,432) ألف دينار وان الجدول ادناه يبين الحركة التي تمت على حقوق المساهمين:

257,766,374	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(10,494,967)	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي -رقم 9
(81,299)	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي -رقم 16
247,190,108	الرصيد في بداية السنة المعدل
9,117,753	الربح للسنة
209,080	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
256,516,941	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2019

احدى عشر - كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال والتي بلغت نسبة (58.19%) وذلك استنادا إلى المادة رقم (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

أثني عشر - البيانات المالية المرحلية:

تم مراجعة القوائم المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف للصفوف (الأول، الثاني، الثالث) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة. وقد تم إصدار البيانات المالية المرحلية الموحدة مراجعة من قبلنا وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (452/2/1/9) والمؤرخ بتاريخ 2016/11/20.

ثلاثة عشر - الملاحظات الأخرى

- أ- لم يتسنى لنا زيارة فرع الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ 2014/6/10. قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع.
- ب- يتم تدقيق بيانات المصرف الأهلي العراقي من قبل شركة برايس وتر هاوس لأغراض التوحيد مع بيانات كايبيتال بنك كونه يمتلك 51.85% من رأس مال المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

اربعة عشر - الإيضاحات الأخرى

- أ- لازال المصرف مشارك في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع وبلغت قيمة مساهمته (789,474) ألف دينار حيث لاتزال الشركة تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي في حساب الشركة لديهم.

<p>ربا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين ساحة كهرمانه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com</p>
--	---

ب- قام المصرف بالاستثمار بسندات حكومية مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة (20,902,346) ألف دينار تستحق هذه السندات في تشرين الأول وكانون الأول من العام/2020 بمعدل عائد (2,9%).

ت- قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي بمبلغ (30,456,563) الف دينار عراقي و المتدولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات 6.75 % و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

ث- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف عدة قروض بمبلغ 20.55 مليار كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن (5,5%) من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية

ج- الإيضاحات المرفقة (من رقم 1 الى الرقم 41) تعتبر جزءاً من القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع التقرير

وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات الشركة وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا فإن:

1- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وإيرادات المصرف.

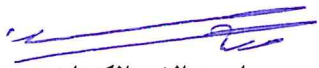
2- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا. وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.

3- تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للفترة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

خامسة عشر: رأي مر اقب الحسابات:

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد كما في 31/ كانون الأول/ 2019 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للفترة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول و اقر الاحترام.


ربا عبد الامير الكرناوي
محاسب قانوني ومر اقب الحسابات




وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومر اقب الحسابات



المصرف الاهلي العراقي
قائمة المركز المالي الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	إيضاحات	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير		
٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	٥	الموجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٨٢٨,٤٤١	١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٦٤١,٧٥٨	٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥,٨٩٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٩٢٩,٧٤٨	١٧,١٥٧,٦٩٢	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٩٥,٠٨٤	٨,٤٩٦,٩٠١	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	١,٩٧٢,٣٤٠	١٣	حق استخدام البند المؤجر
٢٤,٢٩٠,١٧٤	٢١,٩٣٣,٢٤٣	١٢	موجودات أخرى
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٣٧,٨٩١	٨,٣٧٧	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٨,٩٩١,٩٤٨	٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	١٥	ودائع عملاء
٤٦,٨١٤,٩٠٤	٨٩,٥٠٦,٤٣٩	١٦	تأمينات نقدية
٥,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٠٤٢,٨٥٠	١٧	أموال مقترضة
-	٢,٠٥٨,١٧١	١٣	التزام عقود الإيجار
-	٤,١٢٦,٠٧٤	١٨	مخصصات متنوعة
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,١١١,٩٢٣	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٩٤٠,٧٩٨	١٠,٩٢٢,٦٥٤	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٦٧,١٨١,٨٣٩	٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٩٨٧,١٨٩	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٢	الاحتياطي الاجباري
٤,٤١٢,٨٩٢	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي توسعات
(١١٧,٩٥٣)	٩١,١٢٧		احتياطي القيمة العادلة
(١,٥١٥,٧٥٤)	٩٨,٠٤١٥	٢٣	أرباح مدورة
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	٢٥٦,٥١٦,٩٤٢		مجموع حقوق الملكية
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

المدير المالي
خضوعاً لتقريرنا المرقم م/ ص / ٢٦ / ٢٠١٩ و المؤرخ في ٢٦ / ٠٢ / ٢٠٢٠

رئيس مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المحصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
وليد زغير كاظم المحصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

١
مع إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

٢٠١٨ كانون الاول	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	إيضاحات
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
٩,٦٧٨,٩٦٩	١٥,٩٦٣,٤٩٦	٢٤ إيرادات الفوائد
(٢,١١٧,٨٩٨)	(٣,٩٤٧,٥٤٦)	٢٥ مصروفات الفوائد
٧,٥٦١,٠٧١	١٢,٠١٥,٩٥٠	صافي إيرادات الفوائد
١٥,٣٤٠,٧٠٦	١٨,٨٤٦,٤٦٢	٢٦ صافي إيرادات العمولات
٢٢,٩٠١,٧٧٧	٣٠,٨٦٢,٤١٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٩,٢٣٦,٧٨٤)	٢,٨٨٧,٨٦٠	٢٧ أرباح عملات أجنبية
-	(٥٣)	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٨,٢٤٣	٨٢٤,٧٤٣	إيرادات أخرى
١٣,٩٧٣,٢٣٦	٣٤,٥٧٤,٩٦٢	إجمالي الدخل
(٦,٤٨٤,٩٦٢)	(٧,٤١٥,٤٥٦)	٢٨ نفقات الموظفين
(٢,١٩٦,٣٣٥)	(٢,١٣٠,٥٤٨)	١٣ و ١١ و ١٠ استهلاكات وإطفاءات
(١٣,٠٧٠,٦٤٦)	(١٣,٥٦٩,٤٨٣)	٢٩ مصاريف تشغيلية أخرى
١,٠٢٤,٣١٥	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمان محمل
(١,٧٤٤,٦١٣)	(٣٨,٥٤٣)	١٢ التذني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	٣٠ المسترد من مخصصات متنوعة
(١٩,٦٤٤,٠٠٢)	(٢٣,١٥٤,٠٣٠)	إجمالي المصروفات
(٥,٦٧٠,٧٦٦)	١١,٤٢٠,٩٣٢	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٢٩٦,٢٩٨)	(٢,٣٠٣,١٧٩)	١٩ ضريبة الدخل
(٧,٩٦٧,٠٦٤)	٩,١١٧,٧٥٣	الربح (الخسارة) للسنة
دينار	دينار	
(٠,٠٣٢)	٠,٠٣٦	٣١ الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (الخسارة) السنة العائد لمساهمي البنك

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة*	احتياطي توسعات	احتياطيات			رأس المال	
			احتياطي القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إجباري		
			بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير		
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(١,٥١٥,٧٥٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٨١,٢٩٩)	(٨١,٢٩٩)	-	-	-	-	-	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي-رقم ٩
٢٤٧,١٩٠,١٠٨	(١٢,٠٩٢,٠٢٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
٩,١١٧,٧٥٣	٩,١١٧,٧٥٣	-	-	-	-	-	الربح (الخسارة) للسنة
٢٠٩,٠٨٠	-	-	٢٠٩,٠٨٠	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٣,٩٥٤,٦٨٢	-	-	(٤,٤١٢,٨٩٢)	٤٥٨,٢١١	-	المحول من الاحتياطيات
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	٩٨٠,٤١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٩١,١٢٧	--	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٤٦,٧٤٠)	٣,٥٢٥,٣٧٤	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(٧,٩٦٧,٠٦٤)	(٧,٩٦٧,٠٦٤)	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٧٨٧	-	-	٢٨,٧٨٧	-	-	-	(الخسارة) الربح للسنة
-	٢,١١٢,٤٨٢	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٨٨٧,٥١٨	-	-	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)	-	-	-	-	-	المحول من الاحتياطيات
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(١,٥١٥,٧٥٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة
							الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

*أصدر البنك المركزي العراقي تعميم رقم ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وعليه فقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتفاسد أثر تطبيق معيار ٩ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، حيث سيتم الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به من ضمن الأرباح المدورة ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى خلال ٢٠١٩.

٢٠١٨ كانون الاول	٢٠١٩ كانون الاول	إيضاح
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
(٥,٦٧٠,٧٦٦)	١١,٤٢٠,٩٣٢	
٢,١٩٦,٣٣٥	٢,٧٠٢,٧٨٢	١٣ و ١١ و ١٠
(١,٠٢٤,٣١٥)	-	
١,٧٤٤,٦١٣	٣٨,٥٤٣	١٢
(٣٠,٥٨٠)	٢٣,٦٨٥	
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	
(٥,٦١٢,٩٥٢)	١٤,١٨٥,٩٤٢	
٥٨,٥٥١,٦٠٩	(١٠٤,٨٧٣,٥١٧)	
٢٤,٥١٦,٩٦٩	(٣٨٨,٧٨٢)	
٥,١٠٦,٤٧٦	٦٠,٧٥٢,٤٠٨	١٥
-	(٤,١٢٦,٠٧٤)	١٨
(٧٢,١٠٦,٠٦٨)	٤٢,٦٩١,٥٣٥	١٦
٣,٦٩٤,٠٨٩	٣,٠٧٩,٧٧٨	
١٤,١٥٠,١٢٢	١١,٣٢١,٢٩٠	
(٢,٩١١,٠٣٠)	(٢,٤٨٧,٥٥٤)	١٩
١١,٢٣٩,٠٩٢	٨,٨٣٣,٧٣٦	
(٢٤,٤٢٥,٤٤٦)	٣,٥٢٣,١٠٠	٩
٩,٩٩١	(٣٥,٣٩٢,٦٠٠)	٧
-	(٥,٨٩٧)	
(٢,٥٨٣,٥١٦)	(٣,٧٣٧,٩٢٢)	
٣٨,٩٢٨	١٢,٣٠٢	
(١,٧٥٠,٢٤٤)	(٤,٨٥٨,٣٧٥)	
(٢٨,٧١٠,٢٨٧)	(٤٠,٤٥٩,٣٩٢)	
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	١٧
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٧,١٥٠)	١٧
(٦,٥١٦,٣٩٣)	(١٢,٥٢٢,٤٨٨)	
-	(٥١٧,٢٦٢)	
(٤,٥١٦,٣٩٣)	(١,١٩٦,٩٠٠)	
(٢١,٩٨٧,٥٨٨)	(٣٢,٨٢٢,٥٥٧)	
٣٩٩,٥٨٧,٢٥٩	٣٧٧,٥٩٩,٦٧١	
٣٧٧,٥٩٩,٦٧١	٣٤٤,٧٧٧,١١٤	٣٢

(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 الاثنى عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. 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 ٢/٢٠٢٠ بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٠.

(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) أهم السياسات المحاسبيةأسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق 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 المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة واحة النخيل (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مليار دينار عراقي "٢٠١٨: مليار دينار عراقي".

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

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها المصرف في الاساس او جرى اقتنائها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة . يتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ القوائم المالية الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتتزييلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي -إن وجد- الى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الى الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتترزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، و يتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف موجودات مالية من/إلى هذا البند عدا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام لها.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
 - المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.
- يقوم المصرف بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في المصرف والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إفصاح القيمة العادلة، يقوم المصرف بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.
- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:
- | | % |
|--------------------|----|
| مباني | ٢ |
| معدات واجهزة واثاث | ٢٠ |
| وسائط نقل | ٢٠ |
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
 - يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
 - يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

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

التقاص

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

صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة. تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل للالتزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

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

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

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

السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

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

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

المصرف كمستأجر

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

يعترف المصرف بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل الى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل بإستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الإنتاجي إما مدة عقد الإيجار أوالمتبقي من العمر الإنتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الإنتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

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

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

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

-الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

-الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الإعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،

-المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

-سعر خيار الشراء عندما تكون المصرف على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى المصرف النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنتهاء المبكر للعقد ما لم تكن المصرف على ثقة انها لن تقوم بالإنتهاء المبكر .

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات

الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة

المتبقية، أو عندما تتغير خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها ببيان الربح أو

الخسارة اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:

- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة ؛
- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

المصرف كمستأجر

لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى البنك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "الإيجارات".

تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها كموجودات أخرى كعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للبنك. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

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

* تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "ندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "كثايف الإقتراض".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل
<ul style="list-style-type: none">• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛• افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛• تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛• وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.	
	(٢-١-٣) <u>تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة للمصرف :</u>
	* التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"
	قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية .
	على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، فقد اختار المصرف عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وقد تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة للسنة الحالية.
	كذلك تم تطبيق التعديلات على إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ على الفترة الحالية فقط، في حين تم الإبقاء على إفصاحات الإفصاحات للفترة المقارنة كما هي.
	أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وانخفاض قيمتها.

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

- موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (قائمة الدخل)

يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للمصرف الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. ويلغي

المعيار فئات "المحتفظ بها لحين الاستحقاق" و"القروض والذمم المدينة" و"المتاحة للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

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

(ب) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ طريقة "انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة" المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بطريقة "الخسارة

الانتمانية المتوقعة". يطبق نموذج الانخفاض الجديد على أدوات الدين وعقود الضمان المالي ولا يطبق على الاستثمارات في أدوات الملكية.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت أسبق مما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تحتوي الايضاحات رقم ٣٥ على شرح لكيفية تطبيق المصرف لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة.

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

*** التصنيف**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقاس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تصنف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم اقتناؤها أساساً بغرض بيعها على المدى القصير.

* الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

استثمارات الدين

استثمارات حقوق الملكية

* الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

يمثل قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن

يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

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

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

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

انشطة التأجير للمصرف وآلية المعالجة المحاسبية لها :

يقوم المصرف بإستجار عقارات للاستخدام في انشطته الاعتيادية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض .

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

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

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

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار .

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم) .

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل . بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدم المصرف ما يلي:

• استخدام معدل خصم واحد لمحفظه عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛

• الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛

• محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية نقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛

• استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و

• استخدام التقديرات في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار .

اختار المصرف أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي او لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي . وبدلاً من ذلك اعتمد المصرف بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

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

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

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

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

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

(٤) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة : يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٥).
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص الموجودات وضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المصرف.
- التدني في قيمة الموجودات غير المالية :

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

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

- الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.
- خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر .
- تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد ، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر .

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

* تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٧,٩٧١,٨٧٢ الف دينار عراقي و صفر دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: مبلغ ٢١,٢٢٨,٧٧٦ الف دينار عراقي ٤٠,٧٤٠,٥٣٥ الف دينار عراقي على التوالي) حيث ان التسوية مع ادارة البنك المركزي العراقي بتسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر مستمر و سيتم الانتهاء من استلام الدفعات الشهرية و البالغة قيمتها ٣,٦١٢,٠٠٠ الف دينار عراقي بنهاية شهر ايار ٢٠١٩. علما بأن تلك الارصدة متضمنه من ضمن الارصدة التي يتم احتساب الاحتياطي القانوني عليها.

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

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

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير		بآلاف الدينانير		بآلاف الدينانير		
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٥	٣٣,٣١٧,٨٨٤	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٥	٣٣,٣١٧,٨٨٤	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	المجموع

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
-	٣٠,٤٥٦,٥٦٣	الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية
٢٦٣,٣٢٩	٤٠٨,٤٤٦	* سندات خزينة حكومية
٢٦٣,٣٢٩	٣٠,٨٦٥,٠٠٩	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية
١,٣٧٨,٤٢٩	٦,٣٧٨,٤٢٩	الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
١,٣٧٨,٤٢٩	٦,٣٧٨,٤٢٩	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
		مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
١,٦٤١,٧٥٨	٣٧,٢٤٣,٤٣٨	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 ٣٥,٦٧٢ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٧٧٠ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١,٦٢٢,٩٦٣	١,٦٤١,٧٥٨	رصيد أول المدة
(٩,٩٩١)	٣٥,٣٩٢,٦٠٠	الاضافات (استيعادات)
٢٨,٧٨٦	٢٠٩,٠٨٠	التغير في القيمة العادلة
١,٦٤١,٧٥٨	٣٧,٢٤٣,٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		الأفراد (التجزئة)
٩٧٠	٢,٧٢٠	حسابات جارية مدينة
١٢,٣٦١,٠٢٠	٤٠,٣٧٢,٥٠٩	قروض وكمبيالات
١٧٠,٧٤٠	٢٠٦,٢٦٧	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٨,١١٩,٩٠٤	٧,٨٦١,٠٢٠	حسابات جارية مدينة
٦٩,٠٢٨,٨٠٨	١٣٠,٦٢٣,٠٨٧	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣,٨٥٤,٨٠٢	١٥,١٥٦,٧٥٤	قروض وكمبيالات
٩٣,٥٣٦,٢٤٤	١٩٤,٢٢٢,٣٥٧	المجموع *
(٥,٤٢٣,٩٦٥)	(٧,٦٠٥,٤٥٤)	ينزل: فوائد معلقة
(١١,٢٨٣,٨٣٨)	(١٧,٦٥٢,٧٣١)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٨٢٨,٤٤١	١٦٨,٩٦٤,١٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للعام ٢٠١٩ :

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

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

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

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٧,١١٣,٧٠٥	١٠,٦٥٥	٢٤,٩٨٦,٧٤٢	٢,١١٦,٣٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية العام
(١,٠٢٤,٣١٥)	٣,٨٢٧	(٢,٧٣٤,٨٧٤)	١,٧٠٦,٧٣٢	المخصص للفترة
(١٨,٩٥٢)	-	-	(١٨,٩٥٢)	ديون مشطوبة
(١٤,١٣١,٢٧٢)	-	(١٢,٥٥٦,٣٢٤)	(١,٥٧٤,٩٤٨)	مخصص معدوم محاسبياً
(٦٥٥,٣٢٨)	-	(٦٠٤,١٧٨)	(٥١,١٥٠)	فروقات ترجمة عملات
١١,٢٨٣,٨٣٨	١٤,٤٨٢	٩,٠٩١,٣٦٦	٢,١٧٧,٩٩٠	اجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

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

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أذونات خزينة البنك المركزي العراقي

اجمالي موجودات مالية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

المجموع

قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار بأذونات خزينة البنك المركزي العراقي مصدره من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢٠,٩٠٢,٣٤٦ ألف دينار عراقي حيث تستحق هذه السندات في تشرين الأول و كانون الاول من العام ٢٠٢٠ بمعدل عائد على الاستثمار ٢,٩٪.

(١٠) ممتلكات ومعدات - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

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

(١١) موجودات غير ملموسة - بالاصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١,٣٧٨,١٩٣	١,٢١٣,٩١٨	رصيد بداية السنة
٤٦١,٦٦٠	٨٤٣,٩١٣	إضافات
(٦٢٥,٩٣٥)	(٦٥٦,٥٥٨)	الإطفاء للسنة
١,٢١٣,٩١٨	١,٤٠١,٢٧٣	رصيد نهاية السنة
٣,٠٨١,١٦٦	٧,٠٩٥,٦٢٨	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٤,٢٩٥,٠٨٤	٨,٤٩٦,٩٠١	رصيد نهاية السنة

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

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

(١٢) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالاصافي*
١,٧٧٦,٩٣٨	٦٥٢,٨٣٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٣٠,٨٥٧	٥٧٢,٤١٠	تأمينات لدى الغير
٤٨٥,٠٧٨	٤٩٣,٥١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦٠,٦٨٣	١,٤١٦,٥١١	حسابات المقاصة
٦٥٥,٤٣٤	١,٢٩٤,٦٥٧	أخرى
٢٤,٢٩٠,١٧٤	٢١,٩٣٣,٢٤٣	المجموع

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٧,١٤٧,٦٦٥	٢٠,٥٨١,١٨٤	رصيد بداية السنة
١٥,٥٦٠,١٣٢	-	إضافات خلال السنة
(٣٨٢,٠٠٠)	(٣,٠٣٩,٣٢٧)	استيعادات خلال السنة
(٢,٧٦٧,١٠٩)	(٨٠,٤٣٣)	خسارة تدني خلال السنة
١,٠٢٢,٤٩٦	٤١,٨٩١	المردود (مصرف) من مخصص مقابل العقارات المستلمة خلال السنة
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	رصيد نهاية السنة

(١٣) عقود الإيجار

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أ- حق استخدام البند المؤجر
بآلاف الدينانير	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهاره سابقاً)
١,٤٧٣,٤٢٥	يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم الإعتراف بهم كما في ١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٤٧٣,٤٢٥	الرصيد في أول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)
١,٠٧١,١٤٧	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠١٩
(٥٧٢,٢٣٢)	ينزل: الإطفاء خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٩٧٢,٣٤٠	الرصيد في آخر المدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	ب- التزام عقود الإيجار
بآلاف الدينانير	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهاره سابقاً)
١,٧٦١,٠٨٠	يضاف: اجمالي التزامات العقود التأجيرية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٣١٩,١٠٧)	ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار
(١٣٤,٢٥٠)	ينزل: قيمة الدفعة السنوية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٣٠٧,٧٢٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)
٨٢٥,٩٨٣	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠١٩
(١٩٨,١٥٥)	ينزل: قيمة الدفعات السنوية ٢٠١٩
١٢٢,٦٢٠	يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٠٥٨,١٧١	الرصيد في آخر السنة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	ج- قائمة الدخل
بآلاف الدينانير	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
١٢٢,٦٢٠	فوائد مدينة
٥٧٢,٢٣٢	مصرف إطفاء

* ان اثر تطبيق المعيار على عقود الايجار المبرمة قد بلغ (٨١,٢٩٩) الف دينار عراقي على الأرباح المدورة وان عدد عقود الايجار التي تخضع للمعيار قد بلغ (١٣) عقد علما بان اثر تطبيق المعيار على كفاية راس المال انخفاض بنسبة (٢٧,٠٠%).

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨			٣١ كانون الاول ٢٠١٩			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
	بآلاف الدينانير			بآلاف الدينانير		
٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧	٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧	٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨			٣١ كانون الاول ٢٠١٩			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	المجموع	شركات كبرى	أفراد	
	بآلاف الدينانير			بآلاف الدينانير		
١٤١,٨٣٠,٩٦١	١١٠,٩٣٨,٩٥٧	٣٠,٨٩٢,٠٠٤	١٥٥,٠١١,٤٦٧	١١٧,٩١٥,٠١٩	٣٧,٠٩٦,٤٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢٩,٧١٩,٦٣٣	١,١٢٤,٣٧٢	٢٨,٥٩٥,٢٦١	٣٣,٩٥٨,٦٣٢	١,٥٥٤,٨١٧	٣٢,٤٠٣,٨١٥	ودائع التوفير
١٧,٤٤١,٣٥٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٤١,٣٥٤	٦٠,٧٧٤,٢٥٧	٣٦,٢١٢,٠٣٨	٢٤,٥٦٢,٢١٩	ودائع لأجل
١٨٨,٩٩١,٩٤٨	١١٦,٠٦٣,٣٢٩	٧٢,٩٢٨,٦١٩	٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	١٥٥,٦٨١,٨٧٤	٩٤,٠٦٢,٤٨٢	المجموع

- تتضمن مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ١٥,٢٧٣,٩٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. مقابل ٢٤,٧٤٠,٦٩٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٥٥,٧٣٧,٣٦١ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٢,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٤١,٨٣٠,٩٦٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٥,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ١٤,٥٢٠,٢١٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٥,١٢٧,٤٩٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٩		
بآلاف الدينانير		بآلاف الدينانير		
٢,١٠٧,٧٩٦		٦,٤٦٥,٠٣٥		تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,١٣٢,٤٤٦		٧٢,٤٧٥,٥٧٩		تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
٨,٤٩٣,١٠٥		١٠,٤٢٠,٢٣٤		تأمينات مقابل خطابات الضمان
٨١,٥٥٧		١٤٥,٥٩١		تأمينات أخرى
٤٦,٨١٤,٩٠٤		٨٩,٥٠٦,٤٣٩		المجموع

(١٧) أموال مقترضة

تمثل الأموال المقترضة قروض من البنك المركزي العراقي و كانت الحركة على هذه القروض كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
٣,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	المنوح خلال السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٧,١٥٠)	الأقساط المدفوعة خلال السنة
٥,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٠٤٢,٨٥٠	رصيد نهاية السنة

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٢٠,٥٥ مليار دينار عراقي كما بنهاية ٢٠١٩ عام كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:
- ١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف عن ٤٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ١,٥٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي
- ٢- لا تزيد النسبة التي تستوفها الجهة الضامنة للقرض عن ٠,٨٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ١,٢٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي.
- ٣- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفها البنك المركزي العراقي عن ٠,٧٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ١,٩٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي.

(١٨) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤
رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي

المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

مخصص قضايا مقامة ضد المصرف

المجموع

(١٩) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		الرصيد بداية السنة
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٢٩٦,٢٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
١,٨٤٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٢,٩١١,٠٣٠)	(٢,٤٨٧,٥٥٤)	ضريبة الدخل المستحقة
٤٥٤,٢٩٨	٢,٢٤٣,١٧٩	رصيد نهاية السنة
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,١١١,٩٢٣	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٥٤,٢٩٨	٢,٢٤٣,١٧٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
١,٨٤٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,٣٠٣,١٧٩	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.

- قام المصرف بتقديم كشوفاته للاعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ هذا و لم تقم الهيئة العامة للضرائب بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	
١١,٤٢٠,٩٣٢	الربح المحاسبي
-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٥٣٣,٥٩٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٤,٩٥٤,٥٢٧	الربح الضريبي
	نسبة ضريبة الدخل
%١٥	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٢٤٣,١٧٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%١٩,٦٤	

(٢٠) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢,٨٢٢,٥١٠	١,٠١٤,٠٨٥	شيكات بنكية مصدقة
٢,٤٥٧,٤٩٢	٧٨٧,٥١٢	ذمم دائنة
١٤,٥٣٢,٠٥٧	٢,٠٠٩,٥٦٩	دائنو توزيع أرباح
١,٢٨٧,٣٩٠	٨٦١,١٤٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٥٨٥,٣٢٧	٧٢٣,٦٤٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٢٩,٥٩٩	٨٦١,٧٧٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٧,٨٧٦	٣٦١,٤٩٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٤٥٤,٤٦١	٣,٨١٤,٦١١	حوالات مسحوبة على المصرف
٣٢٤,٠٨٦	٤٨٨,٨٠٩	أخرى
٢٢,٩٤٠,٧٩٨	١٠,٩٢٢,٦٥٤	المجموع

(٢١) رأس المال المكتتب به

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

(٢٢) 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.

(٢٣) أرباح مدورة

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

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

- تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) و المتعلق بالايجازات حيث تم استخدام الطريقة المبسطة و كان اثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ٨١,٢٩٩ الف دينار عراقي.

(٢٤) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٠٧	٢٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة) :
٨٢٦,٠٢٠	٢,٧٠٢,٠٣٢	حسابات جارية مدينة
١٧,٣٩٤	٤١,٠٤٢	قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٨٩٤,٣٤٧	٧٨٨,٥٠٠	حسابات جارية مدينة
٧,٤١٣,٤٤١	٩,٤٤٥,٦١٥	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢١٧,٨٧٤	٦٣٢,٦٠٠	قروض و كمبيالات
١٨٠,٨٩٠	١٢٧,٦٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي
-	٣,٤٢٢	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١,٥٢٦,٦٢٧	فوائد سندات خارجية
١٢٨,٨٩٦	٦٩٥,٧٤١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٧٨,٩٦٩	١٥,٩٦٣,٤٩٦	المجموع

(٢٥) مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٣٢,٧٨٤	١٠٢,٥٦٢	ودائع عملاء:
٨٨٦,٩٤١	١,٠٣٥,٩٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٥٧,٥٧٣	٢,٥٦٥,٦٥٢	ودائع توفير
٤٠,٦٠٠	١٢٠,٧٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	١٢٢,٦٢٠	أموال مقترضة
٢,١١٧,٨٩٨	٣,٩٤٧,٥٤٦	فوائد التزام عقود الايجار
		المجموع

(٢٦) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٣٤٨,٣٩٦	١,٣٥١,٩٠٠	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٩٤٩,٩٥٩	١٣,٠٠٨,٣٤٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢,٠٧٣,٨٢١	٩٨٥,٦٧٢	عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية
٨٩٨,٠٦٩	٢,١١٥,١٠٦	عمولات أخرى
٦,٠٧١,٤٩٤	٣,٤٤٥,٨٧٥	حوالات بنكية
(٢,٠٠١,٠٣٣)	(٢,٠٦٠,٤٣٦)	عمولات مدينة
١٥,٣٤٠,٧٠٦	١٨,٨٤٦,٤٦٢	صافي إيرادات العمولات

(٢٧) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
(٨,٧٣٥,٣٥٨)	(١,٥٣٣,٨٤٤)	(خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
(٥٠١,٤٢٦)	٤,٤٢١,٧٠٤	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
(٩,٢٣٦,٧٨٤)	٢,٨٨٧,٨٦٠	المجموع

(٢٨) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٥,٢٣٩,٩١٥	٥,٨٢٢,٦٣٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣١٧,٧٨٨	٣٧٧,٢٧٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٠٠,٤١٨	٦١٣,٢٩٥	تأمين موظفين
١٥٥,٦٩٥	٢٠٤,٦٨٦	تدريب الموظفين
١٦٨,٥٠٤	٣٧٨,١٥٥	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٦٤٢	١٩,٤١٤	ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
٦,٤٨٤,٩٦٢	٧,٤١٥,٤٥٦	المجموع

(٢٩) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١,٣٧٣,٢٤٩	٢,٥٤٨,٤٧٦	خدمات مهنية واستشارات
٢,٠٠٦,٥٢٧	١,٦٦٦,١١٩	إيجارات وخدمات
١,١٨٩,٠٣٠	١,٤٢٧,٣٥٦	إتصالات وانترنت
٨٠٤,٥٧٩	٩٩٨,٣٧٢	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٩٠,٥١٠	٧٣٦,٣١٠	إعلانات
٤٤٤,٩٢٢	٤٤٥,١٣٠	صيانة
٧٧٣,٧٧٤	٤٣٥,٧٥٢	خدمات قانونية
٣٠٧,٨٨٢	٣٢٠,٥٨٢	تأمين
-	٣٠٣,١١٦	خسائر بيع عقارات مستملكة
٦٠٣,٢٩١	٢٢٦,٨٨١	سفر وإيفاد
١٤٢,١٧٦	٢٤٢,٢٥٥	الوقود والزيوت
١٧٦,٤١١	٢٢١,٢٤٧	قرطاسية
١٦٩,٢٧١	١٤٩,٣٩٧	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢٥,٨٧٩	٣٩,٥٨٤	ضيافة
٩٤,٩٠٠	٩٠,٧١٠	اجور تدقيق الحسابات
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	التبرعات للغير
٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	خسائر رأسمالية
٣٨٥,٥٨٤	٥٣,٥٧٥	غرامات وتعويضات
٣,٦٨٦,٩٩١	٣,٢٦٦,٦٨١	* غرامات وتعويضات سنوات سابقة
٤٠٢,٣٠١	٢٨٩,٩٥٤	أخرى
١٣,٠٧٠,٦٤٦	١٣,٥٦٩,٤٨٣	المجموع

* يمثل حساب تعويضات وغرامات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/١٩٩٨ 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 .

** بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٩ (٧٢) مليون دينار عن المصرف

وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور الحسابات للعام ٢٠١٨ (٦٩) مليون دينار .

(٣٠) مصروف (المسترد من) مخصصات متنوعة

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	المجموع

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير
(٧,٩٦٧,٠٦٤)	٩,١١٧,٧٥٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
(٠,٠٣٢)	٠,٠٣٦

ربح (الخسارة) السنة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة) ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

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

(٣٢) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير
٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥
-	(٨١,٢٩٩)
-	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢
(٩٣٧,٨٩١)	(٨,٣٧٧)
٣٧٧,٥٩٩,٦٧١	٣٤٤,٧٧٧,١١٤

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

الأثر الناتج في أول الفترة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

الأثر الناتج في أول الفترة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

المجموع

العمليات غير النقدية في قائمة التدفقات النقدية الموحدة :

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

(٣٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية	
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠

شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية

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

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير
١٢٤,٥٤٢,٢٢٢	١٥٣,٧٨٠,٦٣٣
٩٢٩,٥١٤	-
٣,٦٨٦,٨٨٩	٣,٧٠٧,٧٠٩

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ارصدة لدى البنك الام

ارصدة من البنك الام

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

(٣٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٠,٨٦٥,٠٠٩ ٦,٣٧٨,٤٢٩ - ٣٧,٢٤٣,٤٣٨

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٦٣,٣٢٩ ١,٣٧٨,٤٢٩ - ١,٦٤١,٧٥٨

(٣٥) سياسات إدارة المخاطر

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

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في المصرف ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في المصرف مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر و فروع المصرف.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في 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 تقوم 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 المدير المفوض المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر ، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر ، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالمدير المفوض.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.

٩. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للمصرف هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية الموحدة التي يتم الإفصاح عنها.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

مخاطر الائتمان:

- هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر ، وتشمل مخاطر الائتمان كل من مخاطر التعثر ومخاطر التركيز الائتماني والتي قد تنشأ من الإقراض المباشر و/أو الإقراض غير المباشر و/أو استثمارات الخزينة المصنفة ضمن المحفظة المصرفية.
- يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:
- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
 - وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها الى وحدات الأعمال المختلفة.
 - اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمن اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
 - معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
 - تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
 - نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء .
 - مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء .
 - تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
 - اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
 - إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ 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. **حدود مخاطر الائتمان المقبولة (Credit Risk Appetite) والإجراءات الاستباقية (Early Warning):**

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

٢. التصنيف الائتماني لعملاء التسهيلات:

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

٣. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):

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

٤. العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC %):

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

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها :

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

أ. رهونات العقارية.

ب. رهونات السيارات والمركبات.

ت. رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.

ث. الكفالات البنكية.

ج. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).

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

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

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

ب. عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل.

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

لتغطية قيمة العجز.

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

- قياس مخاطر الائتمان

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

- احتمالية التعثر (PD)

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

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

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

نسبة الخسارة من الضمانة	الضمانة
صفر %	التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات مصرفية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة
٧١ %	رهن أسهم وسندات مالية
٢٥ %	رهن عقارات وأراضي
١٠٠ %	رهن سيارات
٢٥ %	رهن الأوراق المالية المعترف بها دولياً
٢٥ %	كفالة الشركة العراقية للكفالات
١ %	كفالة شركة التامين الوطنية

- التعرض عند التعثر (EAD)

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

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

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير ، مع

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

بالنسبة للتقييم السابق، فإن المصرف سينظر في المعلومات المعقولة والمثبتة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للمصرف والتقييم الائتماني والمعلومات المستقبلية.

- درجات مخاطر الائتمان

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

- وضع هيكل مدة احتمالية التعثر

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أساسية لتحديد احتمالية التعثر. يقوم المصرف بجمع معلومات عن الأداء والتعثر لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف درجة مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان يستخدم المصرف نماذج إحصائية لتحليل المعلومات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

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

- تعريف التعثر

يعرف المصرف التعثر للحالات التالية :

- يكون المقترض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية إلى المصرف لأكثر من ٩٠ يوماً.

- إفلاس المقترض وتعرثره لدى البنوك الأخرى

- جدولة التزاماته الائتمانية (٣) مرات خلال السنة

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

- النوع - مثل عدم الالتزام بتعهد ما.

- الكم - مثل حالة التعثر وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المصرف

يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه المصرف لأغراض رأسمالية تنظيمية. قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يطبق المصرف منهج مكوّن من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحسّبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي:

١ - المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. تُستثنى التعرضات الائتمانية الممنوحة للقطاع الحكومي وبكفالة الحكومة من احتساب مخصص خسارة مقابلها.

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

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

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

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

- أهمية معايير تصنيف المراحل:

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها

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

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

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- تصنيفه تحت المراقبة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً

- تصنيفه تحت المراقبة

- درجة مخاطر العمل تبلغ من D إلى F

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

- **استخدام المعلومات المستقبلية**

يقوم المصرف باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام المصرف بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

- **حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

- **مجلس الإدارة :**

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .

٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .

- **لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :**

١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .

٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في المصرف باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .

٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .

٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة التدقيق :

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- إدارة المخاطر :

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

- الإدارة المالية :

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

- مراقبة الائتمان:

- ١- تعريف تصنيف المراحل لكل عميل
- ٢- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل
- ٣- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- 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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١٥٦,١٥٦,٧٥١	١١٩,٢٩٢,١٣٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٨,٩٣١,٦٨٩	٣٦,٨١٠,٠٣١	الأفراد
		الشركات
٦٤,٠٥٨,٦٥٦	١١٧,٠٩٢,١٩٧	الشركات الكبرى
٣,٨٣٨,٠٩٥	١٥,٠٦١,٩٤٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأذونات:
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٤٤,٩٣٨	٦٥٢,٨٣٤	الموجودات الأخرى
٤٣,٠٧٥٣,٦٦٧	٥٠٤,٩٢٦,٧٩٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٤١,٤٩٥,٠٨٨	٥٠,٨٣٠,٢٥٥	كفالات
٢٤٤,١١٣,٦٧٨	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	اعتمادات صادرة
٩٨٨,٤٠٥	١,٣٤٤,٦٠٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٨٦,٥٩٧,١٧١	٣٥٤,٠٣٩,٠٦٥	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧١٧,٣٥٠,٨٣٨	٨٥٨,٩٦٥,٨٥٨	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ 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:

الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	المجموع	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
					- ٢٠١٩
٣٣,٠٣٤,٧٢١	٥١,٢١٦,١٩٨	١٠,٤١٣,٧٠٨	٣٣٥,٩٦٨,٥١٧	٤٣٠,٦٣٣,١٤٤	متدنية المخاطر
٣,٧٢٥,٥٢٩	٣٨,٩٦٠,٣٠٥	٤,٥٨٣,٠٤٣	-	٤٧,٢٦٨,٨٧٨	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة :
٣,٥٥٥,٥٣٥	١٥,٦٥٠,٣٤٢	٤,٢٤٨,٧٤٩	-	٢٣,٤٥٤,٦٢٧	لغاية ٣٠ يوم
١٦٩,٩٩٥	٢٣,٣٠٩,٩٦٣	٣٣٤,٢٩٤	-	٢٣,٨١٤,٢٥٢	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١١٦,٤٥٨	٣٠,٥٠٣,٤٩٢	١٠٢,١٢٨	-	٣٠,٧٢٢,٠٧٨	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٥٥,٠٠٣	١٥٣,٤٨٦	١٣,٠١٩	-	٢٢١,٥٠٨	دون المستوى
٧٢,٨٥٠	٦٠,٢١٨	٤٤,٨٥٦	-	١٧٧,٩٢٣	مشكوك فيها
٣,٥٧٦,٩٣٤	١٧,٥٩٠,٤٠٩	-	-	٢١,١٦٧,٣٤٤	هالكة
٤٠,٥٨١,٤٩٦	١٣٨,٤٨٤,١٠٨	١٥,١٥٦,٧٥٤	٣٣٥,٩٦٨,٥١٧	٥٣٠,١٩٠,٨٧٥	المجموع
					يطرح: فوائد معلقة
١,٤٧٠,٣٨٨	٦,١٣٢,٤٠٥	٢,٦٦١	-	٧,٦٠٥,٤٥٤	
٢,٣٠١,٠٧٧	١٥,٢٥٩,٥٠٥	٩٢,١٤٩	-	١٧,٦٥٢,٧٣١	يطرح: مخصص التدني
٣٦,٨١٠,٠٣١	١١٧,٠٩٢,١٩٨	١٥,٠٦١,٩٤٤	٣٣٥,٩٦٨,٥١٧	٥٠٤,٩٣٢,٦٩٠	الصافي
					- ٢٠١٨
٥,٧٩٩,٤٠٥	١٦,١١٠,٢٨٢	٣,٤٠٦,٨٨١	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٣٧٩,٢٤١,٧٩٥	متدنية المخاطر
٢,١١٣,٥٣٥	٢٦,٧٢٠,٨٩٨	٣٥٥,١٧٦	-	٢٩,١٨٩,٦٠٩	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة :
١,٥٣٣,٠٢٧	٣,٤٧٥,٩٦٤	٣٣٨,٠٦٥	-	٥,٣٤٧,٠٥٦	لغاية ٣٠ يوم
٥٨٠,٥٠٨	٢٣,٢٤٤,٩٣٤	١٧,١١١	-	٢٣,٨٤٢,٥٥٣	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٧,٧٢٨,٠٧٢	١٩١,٣٤٤	٩,٨٤٠	-	١٧,٩٢٩,٢٥٧	تحت المراقبة
					غير عاملة:
١٩٧,١٨٧	١٩٣,٦٠٠	١٢,٨٠٠	-	٤٠٣,٥٨٧	دون المستوى
٣٠٦,٠٣٤	١٤١,١١١	٢٨,٧٧٨	-	٤٧٥,٩٢٢	مشكوك فيها
٤,٠١٨,٢٣٠	١٦,١٦١,٧٤٤	٤١,٣٢٧	-	٢٠,٢٢١,٣٠٠	هالكة
٣٠,١٦٢,٤٦٣	٥٩,٥١٨,٩٧٨	٣,٨٥٤,٨٠٢	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٤٤٧,٤٦١,٤٧١	المجموع
					يطرح: فوائد معلقة
١,٤٧٣,٨٥١	٣,٩٤٤,١٠٧	٦,٠٠٦	-	٥,٤٢٣,٩٦٥	
٢,١٧٧,٩٩٠	٩,٠٩١,٣٦٧	١٤,٤٨١	-	١١,٢٨٣,٨٣٨	يطرح: مخصص التدني
٢٦,٥١٠,٦٢٢	٤٦,٤٨٣,٥٠٤	٣,٨٣٤,٣١٥	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧	الصافي

- تشمل التعرضات الائتمانية، التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، أدوات 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.

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

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

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

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

مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، 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 الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى 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 موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة المصرف للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات المصرف ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

-٢٠١٩

حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملية	الزيادة في سعر الفائدة
(الأرباح والخسائر)	بآلاف الدنانير		%
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	دولار امريكي	١
٤٤٩,٥٢٢	٣٠٣,٩٢٦	يورو	١
(١,٢٦٧)	-		

-٢٠١٨

حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملية	الزيادة في سعر الفائدة
(الأرباح والخسائر)	بآلاف الدنانير		%
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	دولار امريكي	١
٢٦٣,٦٨٨	-		

٢- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة 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.

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح

العملة	النقص في سعر الفائدة	والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
- ٢٠١٩			
دولار امريكي	٥	٤٩,١٢١	٤,٨٨٧,٢٧٥
يورو	٥	(٤٥,٩٢٧)	-
جنيه استرليني	٥	٢٦٦,٣٧٦	-
ين ياباني	٥	٥,٣٣٢	-
كورونا سويدية	٥	١٦٨,٤٤٩	-
- ٢٠١٨			
دولار امريكي	٥	٨١٧,٩٦٦	-
يورو	٥	(٥٧,٥٠٣)	-
جنيه استرليني	٥	٥٢,٦٧٣	-
ين ياباني	٥	٤,٦٣٠	-
كورونا سويدية	٥	٢٢,٥٦٢	-

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق 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 والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
- ٢٠١٩			
سوق العراق	٥	-	٢٠,٤٢٢
- ٢٠١٨			
سوق العراق	٥	-	١٣,١٦٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٢٠١٩ -								
الموجودات -								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١٩٥,١١٥,٣٠٢	١٩٥,١١٥,٣٠٢
تسهيلات انتمانية مباشرة	٢٣,٤٤٨,٢٨٧	١٧,٦٥٢,٨٥٢	١٥,٦٨٤,٤٢٥	١٠,١٦٦,٨١٣	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	١٥,٢٦٢,١٨٢	٨,١٧٠,٢٨٢	١٦٨,٩٦٤,١٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٣٠,٤٥٦,٥٦٣	٦,٧٨٦,٨٧٦	٣٧,٢٤٣,٤٣٨
موجودات مالية بالكلفة المطفاة - بالصافي	-	-	-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	-	-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥,٨٩٧	٥,٨٩٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٧,١٥٧,٦٩٢	١٧,١٥٧,٦٩٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٨,٤٩٦,٩٠١	٨,٤٩٦,٩٠١
حق استخدام البند المؤجر	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٢,٣٤٠	١,٩٧٢,٣٤٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١,٩٣٣,٢٤٣	٢١,٩٣٣,٢٤٣
مجموع الموجودات	٢٣,٤٤٨,٢٨٧	١٧,٦٥٢,٨٥٢	١٥,٦٨٤,٤٢٥	٣١,٠٦٩,١٥٩	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	٤٥,٧١٨,٧٤٤	٤١٩,٨٨٤,٩٨٧	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٧	٨,٣٧٧
ودائع عملاء	٧٣,٦٢٥,٨٨٩	٩,٥٤٥,٦٤٦	٤,٨١٦,١٣٩	٦,١٤٠,٦٥٤	٦٠٤,٥٦٠	-	١٥٥,٠١١,٤٦٧	٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٠٦,٤٣٩	٨٩,٥٠٦,٤٣٩
أموال مقرضة	٣٠٣,٥٧٥	٤٥٧,٨٦٠	١,٢٢٢,١٥٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	٥,٩٧٧,٢٠٠	٧,٠١٢,٧٦٥	-	١٧,٠٤٢,٨٥٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٦,٠٧٤	٤,١٢٦,٠٧٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,١١١,٩٢٣	٢,١١١,٩٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٨٠,٨٢٥	١٢,٩٨٠,٨٢٥
مجموع المطلوبات	٧٣,٩٢٩,٤٦٤	١٠,٠٠٣,٥٠٦	٦,٠٣٨,٢٨٩	٨,٢٠٩,٩٥٤	٦,٥٨١,٧٦٠	٧,٠١٢,٧٦٥	٢٦٣,٧٤٥,١٠٥	٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٠,٤٨١,١٧٨)	٧,٦٤٩,٣٤٦	٩,٦٤٦,١٣٦	٢٢,٨٥٩,٢٠٥	٧١,٩٩٧,٥٧٢	٣٨,٧٠٥,٩٧٩	١٥٦,١٣٩,٨٨٢	٢٥٦,٥١٦,٩٤٢
٢٠١٨ -								
مجموع الموجودات	٦,٩٣٣,٤١٠	٨,٢٦٣,١٤٤	٦,٣٦٢,٧٩٨	٣,٤٨٤,٤٩٢	٤٣,٢٧٠,٥٨٠	١,٠٧٨,١٠٧	٤٥٥,٥٥٥,٦٨٣	٥٢٤,٩٤٨,٢١٣
مجموع المطلوبات	٤٨,٨١٧,٥١٩	٢٦,١٦٣,٢٣٥	١٠,٨٤٦,٨٧٨	٣,٥٨١,١٣٥	٧,٥٧٧,٧٧٢	-	١٧٠,١٩٥,٣٠١	٢٦٧,١٨١,٨٣٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٤١,٨٨٤,١١٠)	(١٧,٩٠٠,٠٩١)	(٤,٤٨٤,٠٨١)	(٩٦,٦٤٢)	٣٥,٦٩٢,٨٠٨	١,٠٧٨,١٠٧	٢٨٥,٣٦٠,٣٨٢	٢٥٧,٧٦٦,٣٧٣

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 و التي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

د. تحليل وضعية 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 تنوع 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 وراس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى المصرف للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

- ٢٠١٩

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

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

- ٢٠١٩

المطلوبات :	من شهر حتى		من ٦ أشهر الى		من سنة الى ٣		المجموع
	حتى شهر واحد	٣ شهور	الى ٦ شهور	سنة	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٧
ودائع عملاء	٧٣,٦٢٥,٨٨٩	٩,٥٤٥,٦٤٦	٤,٨١٦,١٣٩	٦,١٤٠,٦٥٤	٦٠٤,٥٦٠	-	٢٤٩,٧٤٤,٣٦٢
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٠٦,٤٣٩
أموال مقترضة	٣٠٣,٥٧٥	٤٥٧,٨٦٠	١,٢٢٢,١٥٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	٥,٩٧٧,٢٠٠	٧,٠١٢,٧٦٥	١٧,٠٤٢,٨٥٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٦,٠٧٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,١١١,٩٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٨٠,٨١٩
اجمالي المطلوبات	٧٣,٩٢٩,٤٦٤	١٠,٠٠٣,٥٠٦	٦,٠٣٨,٢٨٩	٨,٢٠٩,٩٥٤	٦,٥٨١,٧٦٠	٧,٠١٢,٧٦٥	٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٣,٤٤٨,٢٨٧	١٧,٦٥٢,٨٥٢	١٥,٦٨٤,٤٢٥	٣١,٠٦٩,١٥٩	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	٤٥,٧١٨,٧٤٤	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦

- ٢٠١٨

المطلوبات :	من شهر حتى		من ٦ أشهر الى		من سنة الى ٣		المجموع
	حتى شهر واحد	٣ شهور	الى ٦ شهور	سنة	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٩٣٧,٨٩١
ودائع عملاء	٣٧,٠٥٨,٦٧٣	٤,٤٣٤,١٢١	٢,٠٤٦,٠٣٢	١٧٣,٠٠٠	٣,٤٤٩,١٦٢	-	١٨٨,٩٩١,٩٤٨
تأمينات نقدية	١١,٧٠٨,٨٤٦	٢١,٤٧٩,١١٤	٨,٤٥٠,٨٤٧	٢,٧٠٨,١٣٥	٢٧٨,٦١٠	-	٤٦,٨١٤,٩٠٤
أموال مقترضة	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٦,٢٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤٠,٧٩٨
اجمالي المطلوبات	٤٨,٨١٧,٥١٩	٢٦,١٦٣,٢٣٥	١٠,٨٤٦,٨٧٩	٣,٥٨١,١٣٥	٤,٩٧٧,٧٧٢	٢,٦٠٠,٠٠٠	٢٦٧,١٨١,٨٣٩
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٦,٩٣٣,٤١٠	٨,٢٦٣,١٤٤	٦,٣٦٢,٧٩٨	٣,٤٨٤,٤٩٢	٤٣,٢٧٠,٥٨٠	١,٠٧٨,١٠٧	٥٢٤,٩٤٨,٢١٣

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
٣.١,٨٦٤,٢٠٥	١,٥٨١,٠٣٩	٣٠٠,٢٨٣,١٦٦	الاعتمادات والقبولات
١,٣٤٤,٦٠٥	-	١,٣٤٤,٦٠٥	السقوف غير المستغلة
٥٠,٨٣٠,٢٥٥	١,٥٧١,٢٦٠	٤٩,٢٥٨,٩٩٥	الكفالات
٣٥٤,٠٣٩,٠٦٥	٣,١٥٢,٢٩٩	٣٥٠,٨٨٦,٧٦٦	
المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
٢٤٤,١١٣,٦٧٨	-	٢٤٤,١١٣,٦٧٨	الاعتمادات والقبولات
٩٨٨,٤٠٥	٩٨٨,٤٠٥	-	السقوف غير المستغلة
٤١,٤٩٥,٠٨٨	١,٥٧١,٢٦٠	٣٩,٩٢٣,٨٢٨	الكفالات
٢٨٦,٥٩٧,١٧١	٢,٥٥٩,٦٦٥	٢٨٤,٠٣٧,٥٠٦	

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 نتيجة 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 وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف المصرف الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم إتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات “Operational Risk Management Framework” تضم فيها كافة دوائر المصرف و فروعه، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل “Workshops” بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى “الفحوصات الرقابية” و الذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط “CRSA” من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه “Coordinator or Responsible Party”.

٢- بناء مؤشرات المخاطر “Key Risk Indicator” لتغطي كافة دوائر المصرف و فروعه.

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

٤- لدى المصرف برنامج شامل للتأمين يستهدف كافة الدوائر في الإدارة العامة والفروع والتي بالإمكان ان تتعرض الى مخاطر ذات خسائر مرتفعة الأثر ويتم تقييم المخاطر من خلال :
أ- طبيعة عمل الدائرة .

ب- الاحداث الخارجية / الحروب / الإرهاب / الكوارث الطبيعية بانواعها .

٥- الاشراف على تحديث و تطوير خطة استمرارية العمل في المصرف .

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في المصرف وعلى جميع المستويات من خلال:

١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير .

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

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

٤- تبني وتطبيق التوصيات “Remedial Actions / Recommendations / Mitigations” التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

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

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

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

- ١- مراجعة السياسات المصرفية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجيه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي العراقي
- ٤- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٥- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.
- ٦- يتم تحليل المنتجات التي يقدمها المصرف وذلك وفقا لمؤشرات مخاطر التشغيل .

أمن المعلومات:

إن مسؤولية وحدة أمان المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى المصرف وذلك من خلال ما يلي:

- ١- وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (ISO 27K، PCI DSS) بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للمصرف.
- ٢- توفير الوسائل والأدوات والإجراءات اللازمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالمعلومات.
- ٣- إعداد السياسات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ٤- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي المصرف وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٥- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٦- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٧- العمل على تطوير خطة استمرارية العمل و هيكلية الموقع البديل لضمان استمرارية أعمال المصرف في حال حدوث أي كارثة.
- ٨- تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها المصرف عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.
- ٩- إعداد و تطوير السياسات والجراءات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ١٠- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ١١- التأكد من أمن وسلامة الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات المختلفة سواء بأمنها المنطقي أم المادي وذلك من خلال القيام بعمليات تحليل المخاطر وفحوص دورية للتأكد من سلامتها واستخدام الأدوات والإجراءات المختلفة لمراقبتها من أجل استخدام آمن لهذه الموارد.
- ١٢- يتم تحليل المنتجات التي يقدمها المصرف وذلك وفقا لمؤشرات مخاطر امن المعلومات .

(٣٦) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
٢٤٤,١١٣,٦٧٨	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	اعتمادات صادرة
٤٤,٨١٦,١٦٨	٤٦,٤٠١,٧٢٨	اعتمادات واردة معززة
		كفالات :
٣,٧٦٠,٢٣٧	٥,٥٥١,٣٣٧	- دفع
٣٦,٦٠٨,٧٩٢	٤٢,٥٨٢,٧٩٦	- حسن تنفيذ
١,١٢٦,٠٥٩	٢,٦٩٦,١٢١	- أخرى
٩٨٨,٤٠٥	١,٣٤٤,٦٠٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٣١,٤١٣,٣٣٩	٤٠٠,٤٤٠,٧٩٢	المجموع

(٣٧) 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 ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٤٠,٧٦١,٦٥٥	٣,١١٨,٥٠٦	٥,٢٤١,٢٩٤	٢٩,١١٩,٦٤٣	٣,٢٨٢,٢١٣	إجمالي الإيرادات
١,٠٢٤,٣١٥	.	-	-	-	-	مخصص تدني التسهيلات
١٤,٩٩٧,٥٥٢	٣٤,٧٥٣,٦٧٣	٣,١١٨,٥٠٥	٣,٣١٠,٧٠٠	٢٧,٤٣١,٦٤٣	٨٩٢,٨٢٥	نتائج أعمال القطاع
(٢١,٧٥١,٩٤٢)	(٢٣,٣٣٢,٧٤١)	-	-	-	-	مصارييف غير موزعة
(٥,٦٧٠,٧٦٥)	١١,٤٢٠,٩٣٢	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
(٢,٢٩٦,٢٩٨)	(٢,٣٠٣,١٧٩)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٧,٩٦٧,٠٦٣)	٩,١١٧,٧٥٣					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	١٤٨,٦٦٠,٢٧٦	٣١٤,٤١٣,٣٣٧	١٣٢,١٥٤,١٤١	٣٦,٨١٠,٠٣١	إجمالي موجودات القطاع
٢٦٧,١٨١,٨٣٩	٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤	١٩,٢١٨,٨٢٢	١٧,٠٥١,٢٢٧	٢٤٥,٠٤٢,٧٢٣	٩٤,٢٠٨,٠٧٢	اجمالي مطلوبات القطاع
٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	٣٥,٩٨٧	-	-	-	مصارييف رأسمالية
(٢,١٩٦,٣٣٥)	(٢,١٣٠,٥٤٨)	(٢,١٣٠,٥٤٨)	-	-	-	الإستهلاكات والاطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٤٠,٧٦١,٦٥٥	-	-	٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٤٠,٧٦١,٦٥٥	إجمالي الإيرادات
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٣٨٥,٣٦٨,٠٠٥	٤٦١,٨٧٢,٠٣٠	مجموع الموجودات
٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	-	-	٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	المصاريف الرأسمالية

(٣٨) إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل هذا ولم يقم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المتراكمة

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١
- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,٠٣٣,٦٦٩	٥,٦٩٥,٧٠٢	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٦,٣١١,٧٠٧	(٨,٢١٨,٣٩٩)	الأرباح المدورة
٢٦١,٣٤٥,٣٧٦	٢٤٧,٤٧٧,٣٠٣	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧,٢٠٧,٤٢٠	٩,٧٢١,٦٧٣	التخصيصات العامة
٧,٢٠٧,٤٢٠	٩,٧٢١,٦٧٣	مجموع رأس المال المساند
٢٦٨,٥٥٢,٧٩٦	٢٥٧,١٩٨,٩٧٦	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
١٨١,١٣٥,٤٩٧	٢٤٥,١٦٧,٩١٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٤٢,٩٣٠,٤٥٧	١٩٦,٨٥٣,٠٨٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٨٢,٨٧%	٥٨,١٩%	نسبة كفاية رأس المال (%)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

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

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

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

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

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

البند	مبلغ المخصصات الحالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١,٢٨٣,٨٣٨	٦,٣٦٨,٨٩٣	١٧,٦٥٢,٧٣١
كفالات مالية *	-	٦٤١,٣٨٣	٦٤١,٣٨٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	-	٣٥,٦٣٦	٣٥,٦٣٦
اعتمادات مستندية *	-	٣,٤٤٩,٠٥٥	٣,٤٤٩,٠٥٥
المجموع	١١,٢٨٣,٨٣٨	١٠,٤٩٤,٩٦٧	٢١,٧٧٨,٨٠٥

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

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

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

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي و المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بالآلاف الدينار

البنود	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية										حسب تعليمات التصنيف رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤)			
	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى				مخصص	أصل	فوائد معلقة	اجمالي
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى					
	الاجمالي المرحل	الخسارة الائتمانية	فوائد معلقة	الاجمالي	الخسارة الائتمانية	فوائد معلقة	الاجمالي	الخسارة الائتمانية	فوائد معلقة	الاجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	اجمالي
ديون عاملة	١,٨٠٥,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٥,٩٢٤	-	١٢٣,٧٠٥,٥٦٨	-	١٤١,٩٣٣,٨٨٦	-	١٤١,٩٣٣,٨٨٦
ديون تحت المراقبة	١,٦٧٧,٧٥٢	-	-	-	١,٦٧٧,٧٥٢	-	٤١,٥٦٩,٤٠٩	-	-	-	٤٦٠,٨٢٥	٣٠,٧٢١,٦٩٧	-	٣٠,٧٢١,٦٩٧
ديون غير عاملة منها	١٤,١٦٩,٠٥٦	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٤,١٦٩,٠٥٦	٢٨,٩٤٧,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٨٤٨	٢١٣,٨١٩	٧,٦٩٠	٢٢١,٥٠٨
- مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٢١٣	١٦٥,٣٣٣	١٢,٥٩٠	١٧٧,٩٢٣
- هالكة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٤٩١,٤١٨	١٣,٥٨٢,١٧٠	٧,٥٨٥,١٧٤	٢١,١٦٧,٣٤٤
المجموع	١٧,٦٥٢,٧٣١	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٤,١٦٩,٠٥٦	٢٨,٩٤٧,٣٨٠	-	١,٦٧٧,٧٥٢	٤١,٥٦٩,٤٠٩	-	١,٨٠٥,٩٢٤	١٢٣,٧٠٥,٥٦٨	١٢,٠٥١,٣٠٤	١٨٦,٦١٦,٩٠٤	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨

(٤٠) القضايا المقامة على البنك

- لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ و في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٤١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التبويب اي اثر على الارباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

NATIONAL BANK OF IRAQ

Consolidated Statement of Cash Flows

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

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

NATIONAL BANK OF IRAQ

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Reserves					Retained earnings Accumulated) (losses)	Total
	Paid in Capital	Statutory	General banking risk reserves	Fair value reserve	Other Reserves		
31 December 2019	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
Balance at 1 January 2019	250,000,000	3,987,189	4,412,892	(117,953)	1,000,000	(1,515,754)	257,766,374
Adoption of IFRS 9	-	-	-	-	-	(10,494,967)	(10,494,967)
Adoption of IFRS 16	-	-	-	-	-	(81,299)	(81,299)
Balance at 1 January 2019 (Adjusted)	250,000,000	3,987,189	4,412,892	(117,953)	1,000,000	(12,092,020)	247,190,108
Profit for the year	-	-	-	-	-	9,117,753	9,117,753
Net change in fair value of equity instrument included in financial assets through statement of comprehensive income	-	-	-	209,080	-	-	209,080
Transfer to reserves	-	458,211	(4,412,892)	-	-	3,954,682	-
Balance at 31 December 2019	250,000,000	4,445,400	-	91,127	1,000,000	980,415	256,516,942
31 December 2018							
Balance At 1 January 2018	250,000,000	3,987,189	3,525,374	(146,740)	4,000,000	24,338,828	285,704,651
Total income for the year	-	-	-	-	-	(7,967,064)	(7,967,064)
Net change in fair value of equity instrument included in financial assets through statement of comprehensive income	-	-	-	28,787	-	-	28,787
Transfer to reserves	-	-	887,518	-	(3,000,000)	2,112,482	-
Dividends	-	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
Balance at 31 December 2018	250,000,000	3,987,189	4,412,892	(117,953)	1,000,000	(1,515,754)	257,766,374

NATIONAL BANK OF IRAQ**CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME****FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019**

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

NATIONAL BANK OF IRAQ
CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

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

NATIONAL BANK OF IRAQ
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2019

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

NATIONAL BANK OF IRAQ (NBI)
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019