

# مصرف التنمية الدولي للأستثمار والتمويل

الحسابات الختامية والكشوفات الملحقة

وفقا للمعايير الدولية

IAS IFRS

كما في 31 / 12 / 2016

زياد خلف عبد كريم  
رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ زياد خلف عبد كريم هو رئيس مجلس إدارة وأكبر المساهمين في المصرف حيث تمتلك عائلة "خلف عبد كريم" أكثر من (50%) من الحصص الكلية لمساهمي المصرف. هذا وإن الأستاذ زياد هو رئيس مجلس إدارة شركة الشرق للتأمين العام الدولي بالإضافة إلى أنه عضو مجلس إدارة وأحد أكبر المساهمين في كل من شركة «دوما ستيل لانتاج السندويج بنل» وشركة «بنقيا الصناعية» وشركة «خلف عبد الكريم للمقاولات العامة المحدودة» و«الشركة العراقية لتجارة السيارات» وشركة «عصر التنمية العامة المحدودة». وعلاوة على ذلك فإن الأستاذ زياد نفذ العديد من المشاريع الاستثمارية داخل وخارج العراق ولديه أكثر من 20 سنة خبرة في المقاولات والتجارة العامة. كما أنه لديه خبرة مصرفية شاملة وواسعة تزيد عن عشر سنوات مع تخصص في مواضيع التخطيط الاستراتيجي والحوكمة المؤسسية الرشيدة. علماً أن الأستاذ زياد حاصل على شهادة الهندسة المدنية من الجامعة التكنولوجية في بغداد وهو من عائلة عراقية بغدادية الأصل مرموقة تمتلك خبرة طويلة بالتجارة على مدى 50 عاماً. المدير بالذكر أن الأستاذ زياد يحظى بتاريخ متميز ونجاحات متعددة في جميع الأعمال التجارية والصناعية.

عمل الأستاذ زياد ومنذ استلامه لمهام رئيس مجلس إدارة مصرف التنمية الدولي على بناء استراتيجية متكاملة مبنية على أسس وضوابط رصينة بما يتماشى مع الوضع الاقتصادي والسياسي في العراق وحيث تركزت هذه الاستراتيجية على تطبيق المصرف لنظم تكنولوجيا المعلومات المتطورة في كافة النشاطات والخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف. هذا وقد نجح الأستاذ زياد في وضع مصرف التنمية في مقدمة المصارف العراقية في مجال تقديم الخدمات الإلكترونية وبناء بنية تحتية واسعة لتقديم مختلف البطاقات الإلكترونية وأجهزة الصراف الآلي (ATMs) وأجهزة نقاط البيع (POS)، بالإضافة إلى المحافظة على وضع السيولة والمركز المالي الرصين للمصرف.

محمود محمد محمود البرزنجي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمود البرزنجي لديه أكثر من 50 عاماً من الخبرة المصرفية في المصارف والمؤسسات المالية في العراق. وكان قد شغل نائب المدير العام لمصرف الرافدين وشغل

مناصب المدير المفوض لكل من مصرف بغداد ومصرف كردستان الدولي. كما شغل منصب الخبير المصرفي والمالي في المصرف العراقي للتجارة. السيد محمود البرزنجي حاصل على بكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة بغداد.

فؤاد محمد رضا الجواهري

#### عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض لمصرف التنمية الدولي

السيد فؤاد الجواهري لديه أكثر من 50 عاماً من الخبرة المصرفية مع العديد من المؤسسات المالية في العراق. تقلد العديد من المناصب الإدارية في المصرف المركزي العراقي، بالإضافة إلى عمله في منصب المدير المفوض في مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل. السيد الجواهري حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بغداد.

معين حسين إسماعيل الهاشمي

#### عضو مجلس الإدارة

رجل أعمال من عائلة مرموقة ومعروفة في العراق مع أكثر من 35 عاماً من الخبرة في مجال الأعمال التجارية، الأستاذ معين الهاشمي هو أيضاً رئيس مجلس إدارة مجموعة الهاشمي التي تأسست قبل أكثر من 100 سنة. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد. يمتلك الأستاذ معين خبرة مصرفية شاملة ومتنوعة ولمدة تزيد عن 15 عاماً وبالأخص في مجال التمويل التجاري والتعامل مع المصارف الخارجية، هذا بالإضافة إلى ذلك فإن الأستاذ معين عمل ولفترة طويلة في مجال البورصات العالمية ولديه معرفة في التعاملات التجارية الخاصة بالمضاربة بالعملات الأجنبية والمعادن والعقود الأجلة. ساهم الأستاذ معين باعتماد وإقرار سياسة المصرف المتحفظة في السيولة والاستثمار والتي جعلت المصرف اليوم في مقدمة المصارف العراقية.

صفاء حسين حبيب الفرطوسي

#### عضو مجلس الإدارة

السيد صفاء حسين حبيب الفرطوسي هو مصرفي بارز مع خبرة واسعة في إدارة المؤسسات المالية تزيد عن 23 عاماً في القطاع المصرفي ومع 13 عاماً أخرى في إدارة محطة للطاقة ومع خبرة كبيرة من القيمة المضافة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في



الهندسة الميكانيكية وماجستير في اللغة العربية من جامعة بغداد.

اجتماعات مجلس الإدارة

حقق مجلس إدارة مصرف التنمية الدولي خلال عام 2016 (7) اجتماعات. علماً أن أعضاء المجلس لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافآت عن حضورهم لتلك الاجتماعات. قام مجلس الإدارة بعملية رسم وصياغة الأهداف المرحلية والاستراتيجية للمصرف والإشراف على تنفيذها واعتماد خطط العمل الخاصة بذلك.

عدد الأسهم المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة في المصرف

فيما يلي أسماء أعضاء المجلس الأصليين ومساهماتهم في المصرف:

عدد الأسهم		
24.750.000.000	رئيس مجلس الإدارة	زياد خلف عبد كريم
1.562.500	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمود محمد البرزنجي
1.562.500	عضو المجلس والمدير المفوض	فؤاد محمد رضا الجواهري
24.750.000.000	عضو مجلس الإدارة	معين حسين إسماعيل
1.562.500	عضو مجلس الإدارة	صفاء حسين حبيب



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### حضرات السادة المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملاني أعضاء مجلس الإدارة، فإنه لمن دواعي سرورنا أن نتقدم إليكم بالتقرير السنوي لمصرف التنمية الدولي للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

على الصعيد العالمي كانت سنة 2016 سنة تحديات ومحاولات لتصويب اختلالات ما يزيد عن سنوات من الزمن. ومن الممكن أن تبقى تلك السنة في الذاكرة باعتبارها السنة التي شهدت خروجاً غير متوقع لكثير من الشركات والبنوك والمؤسسات الوطنية والعالمية من دائرة المنافسة متأثرة بتبعيات الركود الاقتصادي الذي بدأ في سنة 2008 واستمرت آثاره خلال الأعوام اللاحقة.

على الصعيد المحلي وتصويب الاختلال في السياسات المالية، فقد لمست البنوك العراقية أثر التباطؤ الاقتصادي من خلال بعض الصعوبات في التزام المقترضين بالسداد لا سيما في المواعيد المحددة في اتفاقيات الإقراض. ونستطيع القول أن معدلات التعثر بقيت ضمن الحدود المتعارف عليها دولياً، علماً بأن التحوط بأحجام مخصصات مقابل هذه الديون كان له تأثير سلبي على البنوك حيث أدى إلى خفض صافي الأرباح مع اعتقادنا بأن هذا التأثير السلبي هو تأثير عابر لأن هذه المخصصات قد تشكل مصدراً للإيراد في حال انتفاء الحاجة إليها في السنوات اللاحقة.

ويتضح هنا البعد الحقيقي لقدرة البنك في التأقلم مع الظروف الاقتصادية المترابطة والظروف الإستثنائية لأزمة أسواق المال العالمية وأثارها المحلية.

وتجدر الإشارة هنا إلى أن أحد أبرز مقاييس سلامة ومثانة المركز المالي تكمن في النمو المتوازن لجانبي مصادر وتوظيفات الأموال.

استطاع مصرف التنمية الدولي وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي واجهت القطاع المصرفي العراقي توظيف مصادر الأموال لديه في نوافذ استثمارية مجدية ومقبولة المخاطر مما ساهم في تحقيق إجمالي إيرادات تشغيلية بمبلغ 19.534 مليار دينار عراقي كما في نهاية 2016 مقابل 20.184 مليار دينار عراقي كما في نهاية السنة السابقة 2015 وقد جاء هذا الدخل من مصادر متنوعة منها عوائد التسهيلات وعوائد السندات والأذونات هذا مع محاولة

تعظيم الإيرادات من غير الفوائد والتي لا تحمل في طياتها أية مخاطر انتمانية. واستمراراً لنهج البنك وتحقيقاً لرسالته في تلبية حاجات المتعاملين بجميع شرائحهم وقطاعاتهم، واصل البنك عملية توسيع شبكة فروعه. والعمل جارٍ حالياً على استهداف مناطق حيوية أخرى داخلياً، علاوة على شبكة أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك. أما على صعيد إعادة هندسة الفروع، فقد استمر البنك في أعمال التحديث على شبكة فروعه المنتشرة من أقصى الشمال إلى أقصى الجنوب لتدخل جميعها في نطاق الهوية المؤسسية للبنك هذا بالإضافة إلى نقل بعض الفروع من مواقعها القديمة إلى مواقع أكثر حيوية تغطي متطلبات المرحلة الحالية والمستقبلية.

### كلمة شكر و عرفان

وفي هذه المناسبة، يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة أن أتقدم بالشكر والتقدير لجهود جميع أعضاء الإدارة التنفيذية بمختلف مستوياتهم الإدارية على جهودهم الدؤوب في العمل على رفعة شأن مؤسستنا وتنمية نشاطاتها.

وكل الشكر والعرفان لراعي وداعم المصارف العراقية، البنك المركزي العراقي بقيادته الحكيمة لدعمه المستمر لأعضاء الأسرة المصرفية العراقية وحصافة سياسته النقدية ومتابعته الدؤوبة والتطوير المستمر لأدوات الرقابة من أجل ضمان ارتقاء وسلامة الصناعة المصرفية في العراق. وكل التقدير والاعتزاز بعملائنا في مصرف التنمية الدولي الذين نثمن غالباً ثقتهم بهذه المؤسسة، كما نخصكم أيها المساهمين الأعزاء بخالص الشكر والتقدير على استمرار دعمكم لمؤسستكم.

وأسأل الله العلي القدير دوام التقدم والازدهار لمؤسستنا العزيزة وتمكينها من أداء واجبها تجاه الوطن والاقتصاد الوطني وتجاه مساهميها والعاملين فيها، فضلاً عن أدائها لواجبها تجاه المجتمع المحلي.

والله ولي التوفيق

زيداد خلف عبد كريم  
رئيس مجلس الإدارة



## نجاحاتنا في عام 2016

- حصل المصرف على التقييم الأفضل في العراق فيما يخص المصارف العراقية حيث بلغ تصنيف المصرف (2.2) حسب نظام التقييم (CAMELS) علماً ان هذا التقييم اعلن من قبل البنك المركزي العراقي وبالتعاون مع شركة ارنست اند يونغ والتي تعتبر واحدة من (4) شركات تدقيق عالمية.
- قام المصرف بالتوقيع مع شركة ارنست ويونغ العالمية لتدقيق حسابات المصرف لعام 2017 بالإضافة إلى تقديم تقرير نصف سنوي عن المركز المالي للمصرف.
- حصل المصرف على رخصة ( Issuance & Acquiring ) من شركة ماستر كارد في عام 2016 والذي يجعله المصرف الأول في العراق الذي يصدر بطاقات الماستر كارد المختلفة (Debit, Credit, Pre-Paid) من داخل العراق. هذا وإن المصرف في صدد أخذ نفس الرخصة من شركة فيزا أيضاً.
- نجح المصرف في الحصول على أكبر عدد من موظفي البنك المركزي العراقي (أكثر من 700 موظف من أصل 1200) في مشروع توظيف رواتب البنك.
- تم تنصيب أكثر من (70) جهاز صراف آلي في مختلف محافظات العراق من الشمال إلى الجنوب وفي مختلف المواقع التجارية والفنادق والنوادي الترفيهية، بالإضافة إلى تنصيب أكثر من (120) جهاز نقاط البيع (POS).
- تم توفير أكثر من طريقة ربط ما بين شبكة أجهزة الصراف الآلي للمصرف والنظام المصرفي الخاص بالمصرف وذلك لمعالجة الانقطاعات المستمرة في ال (Internet) في العراق واستخدام (Dual Sims) في هذه الأجهزة لتقديم خدمة أفضل للزبون.
- استمرار التطوير لتطبيق نظام (Mobile Banking) الخاص بمصرف التنمية الدولي وذلك من خلال توفير خدمات أكثر من خلال هذا التطبيق وأهمها تنفيذ الحوالات الداخلية (RTGS) في العراق من خلال هذا التطبيق وكحدث أول في العراق.
- تم تطبيق نظام متطور (Queue System) في مختلف فروع المصرف وذلك لتحسين تجربة الزبون في خدمات المصرف وتقديم الخدمة المطلوبة بشكل أسرع وأفضل.



- نجح المصرف في تطوير وتوسيع الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن فيما يخص الائتمان والتمويل وذلك من خلال اطلاق منتجات تمويل السفر بالتقسيط وتمويل شراء الموبايل بالتقسيط وغيرها من المنتجات الائتمانية التي تلبي طلبات الزبائن.
- جصل المصرف على رخصة نهائية لفتح مكتب التمثيل في لبنان، وهو في صدد استكمال اجراءات فتح مكتب تمثيلي آخر في الإمارات و فرع خارجي في اليونان.
- الدخول في شراكات استراتيجية مع مصارف خارجية وشركات عالمية لغرض تسويق منتجاتنا المصرفية والتركيز على مساندة وتنمية قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- طور المصرف بنيته التحتية ونظم تكنولوجيا المعلومات فيما يخص مكافحة غسل الأموال والامتثال لتعليمات البنك المركزي وذلك من خلال اقتناء نظام (World Check) وربطه بالنظام المصرفي للمصرف ليدعم العمل بالنظام الأخر المستخدم لهذا المجال نظام (FERCO SOFT).
- طور المصرف داخلياً نظام متقدم فيما يخص دراسة أنماط الزبائن وتم ربط هذا النظام بالنظام المصرفي الشامل للمصرف (IMAL) وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.
- قام المصرف بتنفيذ آليات حديثة لتقييم مخاطر الزبائن فيما يخص عملية مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (Customer Risk Profiling) وتم تضمين ذلك في اجراءات العناية الواجبة للمصرف عند فتح الحسابات المصرفية للزبائن.
- نجح المصرف ومع قلة من المصارف الأهلية العراقية في اتمام عملية رفع البيانات الخاصة بالمقترضين والكفلاء على نظم تبادل المعلومات الائتمانية المحدث للبنك المركزي.
- قام المصرف بالتأمين على كافة موجودات المصرف الثابتة بالإضافة إلى النقد في الخزائن والنقد في الطريق وذلك من خلال الحصول على بوليصة (Bankers Blanket Bond) من أفضل شركات اعادة التأمين الدولية.
- نجح المصرف في مساعدة البنك المركزي العراقي في مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال تمويل مشاريع باجمالي مبالغ وصلت أكثر من (3) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 وفي مختلف محافظات العراق.
- قام المصرف بعقد شراكة استراتيجية مع منظمة هارفرد للتدريب والتأهيل وذلك للاستمرار في الاستثمار بالموارد البشرية من خلال الدورات التدريبية المستمرة وبما يتماشى مع المهارات المطلوبة لكل موظف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

- مشاركة فعالة لموظفي مصرف التنمية لدورات عديدة أقامها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة في العراق.
- قطع المصرف شوط كبير في البنية التحتية الضرورية لاستكمال مقر الإدارة العامة للمصرف في منطقة أبو نواس والتي ستكون علامة تجارية مميزة للمصرف من خلال بناء ضخم وأكثر من (10) طوابق.
- بدء المصرف في مشروع تطوير النسخة الخاصة بالنظام المصرفي الشامل (IMAL) والمتوقع تطبيقها بشكل كامل في نهاية عام 2017 والتي ستضيف العديد من الحقوق للنسخة السابقة وتقدم حلول وخدمات مصرفية متنوعة أكثر.
- تم نصب نظام (ستريكس) لأخذ النسخ الاحتياطية (BACKUP) لجميع فروع المصرف.
- استمر المصرفي تطوير وتأهيل البنية التحتية الخاصة بموقع التعافي لنظم تكنولوجيا المعلومات ونظام السويفت من الكوارث في محافظة البصرة.
- تم ربط نظام المقاصة الالكترونية (ACH) مع النظام المصرفي الشامل المستخدم بالمصرف مما ساعد في تطوير البيئة الرقابية للعمليات المصرفية ككل.
- تم تحويل قاعدة البيانات للنظام المصرفي المستخدم في المصرف من اللامركزي إلى مركزية وذلك لتحسين جودة الأداء والسرعة في تقديم الخدمات المصرفية للزبائن.
- تم تفعيل آلية الصكوك المصدقة وصكوك السفتجة بصورة اوتوماتيكية من النظام المصرفي.
- تم تفعيل دفاتر حسابات التوفير وطباعة الحركات عليها بصورة اوتوماتيكية من خلال النظام المصرفي.



الأداء المالي للمصرف - أهم المؤشرات المالية (مليار دينار عراقي)

2016	2015	2014	2013	التفاصيل
654,596	792,954	760,073	539,847	مجموع الموجودات
311,922	415,570	387,961	339,837	ودائع الزبائن
279,132	290,690	224,173	91,928	الائتمان النقدي
272,777	272,172	282,018	187,138	حقوق المساهمين
19,453	20,184	33,977	28,566	الأرباح قبل الضريبة واحتياطي رأس المال
15,709	16,296	27,436	23,067	الأرباح بعد الضريبة واحتياطي رأس المال
.....	16,000	27,000	24,000	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين

#### تحليل نتائج الأعمال

حقق مصرف التنمية الدولي نتائج مالية مرضية في العام 2016 نظراً إلى الظروف الاقتصادية والمالية الصعبة في العراق والمنطقة، فقد استنزفت أسعار وعوائد النفط المنخفضة في بلدان عدة في المنطقة، إضافة إلى النزاعات المسلحة، موارد مالية مهمة كانت تعود بالفائدة، بشكل مباشر أو غير مباشر على الاقتصاد العراقي واقتصادات الدول القريبة.

إن تطبيق قوانين الامتثال ومكافحة تبييض الأموال كان لها الدور الأبرز في تخفيض نسبة نمو ودائع المصرف.

وعلى الرغم من ذلك، سجل مصرف التنمية الدولي ربحاً صافياً بقيمة 15,709,050 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2016، مما يشكل تراجع طفيف مقارنة لنهاية 2015.

إن نمو المصرف بشكل محافظ يتناسب مع قابلية المصرف المنخفضة للمخاطر وهدفه الذي يتمثل في المحافظة على محفظة قوية وذات جودة عالية من القروض في بيئة لا تتراجع



### الصعوبات فيها.

بالإضافة إلى ذلك، يسعى مصرف التنمية الدولي إلى المحافظة على نسبة السيولة العالية ونسبة كفاية رأس المال القوية، وإن هذه السياسة التي تعكس متانة مصرف التنمية الدولي المالية ستسمح له أن يكون جاهزاً في حال حصول أي أحداث غير متوقعة وأن يتحرك بسرعة للإستفادة من فرص أعمال مهمة.

وفي الإنتظار، سيواصل مصرف التنمية الدولي تنفيذ استراتيجيته المرتكزة على بناء محفظة ذات جودة عالية من قروض الشركات محلياً وعالمياً، وتعزيز إمتيازات الزبائن وتنويع الإقراض بشكل يقلص التعرض للمخاطر السيادية. إن الخطط الرامية إلى زيادة استخدام التكنولوجيا، تبسيط الإجراءات، والقيام ببرامج تدريبية للموظفين ستساعد على تقديم خدمة ممتازة للزبائن وتحسين بيئة العمل للموظفين.

### تحليل المركز المالي:

بالرغم من الأوضاع الأمنية والاقتصادية الصعبة التي واجهت كافة المصارف العراقية ومنها السحوبات الكبيرة على ودائع المصارف وبالرغم من تشدد مصرف التنمية الدولي في تطبيق قوانين الامتثال وتبييض الأموال فقد حافظ المصرف على مستوى ربحية جيد (19,534) مليار دينار عراقي، أخذاً بعين الاعتبار انخفاض مستوى الودائع من 415,570,724 مليار دينار عراقي في نهاية 2015 إلى 311,922,899 مليار دينار عراقي في نهاية 2016.

### إجمالي الودائع:

تمكن المصرف بفضل سمعته ورسانته وكسب ثقة مودعيه من المحافظة على مستوى ربحية إيجابي رغم انخفاض الودائع فإن التشدد في تطبيق القوانين الدولية للامتثال وتبييض الأموال بالإضافة إلى الوضع الأمني والأوضاع الاقتصادية في العراق أثر مباشر على انخفاض ثقة المودعين وبالتالي كل تلك العوامل انعكست سلباً في مستوى نمو الودائع في مجمل المصارف العاملة في العراق.

تحليل مؤشرات الأداء العام للمصرف

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية 2016 (79%) وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب في البنك المركزي العراقي البالغ (12%) ولجنة بازل البالغة (12%) وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت (57%) في نهاية سنة 2016 وهي تفوق نسبة الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ( 20-30 % ).

## نشاطات المصرف والمساعدات الاجتماعية لعام 2016

### الخدمات المصرفية للأفراد

في ظل تزايد حدة المنافسة في سوق الخدمات المصرفية للأفراد (RETAIL BANKING) فقد تركزت استراتيجية المصرف على تقديم أفضل المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجات الزبائن المتنوعة وبما يعزز موقعه في هذا السوق ليبقى مصرف التنمية الدولي هو الخيار الأول للزبائن بمختلف شرائحهم وفئاتهم العمرية، حيث تم تعزيز ذلك من خلال التوسع في شبكة الفروع وشبكة أجهزة الصراف الآلي.

هذا وتعزيزاً لسمعة المصرف بوصفه في مقدمة المصارف الرائدة في مجال التكنولوجيا المصرفية في العراق فقد واصل المصرف تقديم الخدمات المصرفية من خلال قنوات التوزيع الإلكترونية وهي شبكة الإنترنت (ONLINE BANKING) والرسائل القصيرة (IDB SMS) وأجهزة الصراف الآلي (ATM) وأجهزة الدفع الآلي (POS).

وفيما يلي نبذة عن الخدمات المصرفية للأفراد:

### 1 - الحسابات

- حسابات التوفير.
- حسابات الجاري.
- حسابات الودائع الثابتة.

### 2 - القروض

#### قروض السيارات:

- يقدم المصرف قروضاً للأفراد والمؤسسات من أجل شراء السيارات الجديدة أو المستعملة من الوكلاء ومعارض السيارات مع العديد من المزايا نذكر منها:
- فترة سداد تصل لغاية 3 سنوات
  - إمكانية تمويل لغاية 85% من سعر السيارة.
  - سعر فائدة منافس مع إمكانية منح القرض مقابل فائدة مقطوعة أو متناقصة.
  - تأمين على حياة المقترض.



- خيارات تسديد متنوعة ومبتكرة لتلائم دخل المقترض الشهري والسنوي.
- قروض شراء أجهزة الموبايل.
- قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

### 3 - البطاقات

- البطاقات المدينة (Debit) - ماستر كارد.
- البطاقات الإنتمانية (Credit) - ماستر كارد.
- بطاقات الدفع المسبق (PrePaid) - ماستر كارد.

### 4 - خدمات أخرى

- خدمات الحوالات السريعة «ويسترن يونيون».
- خدمة الحوالات المصرفية:
- يحتفظ المصرف بشبكة مراسلين من أفضل مصارف العالم وذلك لضمان السرعة والدقة في إرسال واستقبال الأموال (الحوالات) من خلال أجهزة وأنظمة متطورة ومأمونة. ويتم قيد الحوالات الواردة في حساب المستفيدين آلياً.
- خدمة كشف الحساب الإلكتروني:
- تمكن زبائن المصرف الحاليين والجدد الاشتراك بخدمة كشف الحساب الإلكتروني والتمتع بالمزايا التالية:
- استلام كشف الحساب عبر البريد الإلكتروني لاستعراضه ومراجعته بشكل دوري.
- استلام كشف الحساب الإلكتروني للفترة المحددة من قبل الزبون.
- استلام كشف الحساب بالبريد الإلكتروني أسرع من البريد العادي.

### خدمات مصرفية إلكترونية

- خدمة الإنترنت بانك.
- خدمة الهاتف الجوال.
- خدمة المجيب الآلي.
- خدمة التنبيه.
- خدمة OTP.
- خدمة الحوالات الأنية R.T.G.S عن طريق الإنترنت (E BANKING).
- خدمة الصرافات الآلية ATM.
- خدمة نقاط البيع POS.
- خدمة E-POS.

#### الانتشار والتفرع المصرفي

واصل المصرف المحافظة على موقعه الريادي في السوق المصرفية المحلية وذلك من حيث شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي، ومن الجدير بالذكر أن فروع المصرف وشبكة الصراف الآلي منتشرة في مواقع مجتمعات مختارة بعناية في مختلف محافظات العراق، وقد نجح المصرف خلال عام 2016 في استثمار فرص مواتية ليضيف فرعين وأكثر من (70) صراف آلي جديد وأكثر من (120) جهاز لنقاط البيع، ليرتفع بذلك إجمالي عدد فروع المصرف العاملة في العراق إلى (12) فرعاً ومكتب تمثيل خارجي في لبنان، و ليرتفع عدد أجهزة الصراف الآلي إلى (100) جهازاً وأجهزة نقاط البيع إلى أكثر من (150) جهاز. علماً أن المصرف بصدد فتح فرعين آخرين في عام 2017. هذا ومن المتوقع خلال هذا العام أن يقوم المصرف بفتح فرعين إضافيين في كل من منطقة جميلة والكاظمية، بالإضافة إلى تنصيب (200) جهاز صراف آلي إضافي و(850) جهاز نقاط بيع.

وتجدر الإشارة هنا أن المصرف يتجه نحو فتح فروع خارجية و/أو مكاتب تمثيل في كل من الإمارات العربية المتحدة واليونان.

#### القنوات المصرفية الإلكترونية

تعزيزاً لسمعة المصرف بوصفه في مقدمة المصارف الرائدة في مجال التكنولوجيا المصرفية في العراق فقد واصل المصرف تقديم الخدمات المصرفية من خلال قنوات التوزيع الإلكترونية وهي شبكة الإنترنت (ONLINE BANKING) وأجهزة الصراف الآلي (ATM) وأجهزة نقاط البيع (POS). بالإضافة إلى أن حصول المصرف على رخصة (Acquiring & Issuance) من شركة ماستر كارد ساهمت في اعطاء المصرف قوة تنافسية كبيرة وذلك من خلال اصدار كافة أنواع بطاقات الماستر كادر بصورة أنية ومن داخل العراق. هذا وقد عمل المصرف جاهداً على توسيع شبكة الوكلاء للخدمات الإلكترونية وذلك من خلال توقيع عقود استراتيجية مع أكثر من (30) وكيل موزعين في مختلف محافظات العراق تساهم في الوصول إلى الزبون بشكل أكبر.

#### بطاقات مصرف التنمية الدولي

حافظ المصرف في عام 2016 على مركز متقدم في سوق البطاقات البلاستيكية في العراق، وقد تم تعزيز ذلك بإطلاق مختلف فئات بطاقات ماستر كارد ومنها البلاطينيوم، والذهبية والاعتيادية بالإضافة إلى بطاقات الدفع المسبق (PRE-PAID). ومن الجدير بالذكر هنا أن البطاقات البلاستيكية التي تصدر من المصرف تمنح لحاملها العديد من المزايا وتحقق



أعلى معايير السلامة لعمليات السحب من الصراف الآلي، والتسديد من خلال نقاط البيع (POS) سواء داخل العراق أو خارجه. هذا وينوي المصرف في عام 2017 باضافة بطاقات أخرى وتلبية لحاجة السوق العراق مثل بطاقات (GIFT Card)، بالإضافة إلى ذلك فإن المصرف في صدد توقيع شراكات مهمة مع شركات ومؤسسات رئيسية حول العالم تعطي حاملي بطاقات مصرف التنمية ميزات مختلفة.

#### جودة الخدمة والعناية بالعملاء

يؤكد المصرف بأن رضا زبائنه والتميز في خدمتهم خيار استراتيجي يحل في سلم أولويات عمله وذلك بهدف تعزيز مستوى ثقة الزبائن بخدمات المصرف ومنتجاته لضمان أن تعكس هذه الخدمات الصورة الأمثل للمصرف، وانطلاقاً من هذه الأولوية فقد واصل المصرف إجراء استطلاعات ودراسات للوقوف على مستوى رضا الزبائن والعمل على تحسينها وذلك من خلال الاستعانة بشركات استشارية متخصصة للقيام بدراسات لرضا الزبائن، وبجولات مراقبة مستمرة وفق منهجية المتسوق الخفي (MYSTERY SHOPPER) حيث أظهرت دراسة رضا الزبائن على مستوى جودة الخدمات التي يقدمها المصرف لهم.

#### القروض الشخصية

حقق المصرف خلال عام 2016 مستويات جيدة في النمو في مجال محفظة قروض الأفراد، وقد تحقق ذلك بفضل السياسات الائتمانية المرنة التي ينفجها المصرف في هذا المجال، والتي تسندها حملات تسويقية مكثفة للإعلان عن خدمات القروض الموجهة للأفراد، والعمل باستمرار لتبسيط إجراءات المنح، الأمر الذي ساهم في تقليل الوقت المستغرق لإنجاز المعاملة الائتمانية. كما شهد هذا العام استمرار العمل بالعرض الخاص بقروض السيارات الذي أطلقه المصرف في منتصف عام 2013 بشروط ميسرة وبأسعار فوائد تنافسية. بالإضافة إلى ذلك نجح المصرف في تطوير وتوسيع الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن فيما يخص الائتمان والتمويل وذلك من خلال اطلاق منتجات تمويل السفر بالتقسيط وتمويل شراء الموبايل بالتقسيط وغيرها من المنتجات الائتمانية التي تلبى طلبات الزبائن.

#### الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات

على الرغم من استمرار تأثير العراق بحالة عدم الاستقرار الأمني، فقد حقق المصرف إنجازات متعددة في مجال تقديم الاحتياجات التمويلية للشركات بما مكنه من تعزيز موقعه الريادي في السوق المصرفية كشريك أساسي في تمويل الشركات والمؤسسات حيث تمكن



المصرف من زيادة حجم محفظته الائتمانية مع المحافظة على جودة المحفظة ودون تجاوز ضوابط المخاطر والعوائد المقبولة التي تنسجم مع سياسة المصرف ومتطلبات الجهات الرقابية.

كما واصل المصرف دعمه للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة والقطاع السياحي من خلال استمرار العمل بالبرنامج الذي يطبقه البنك المركزي لدعم هذه القطاعات. وفي إطار المساهمة في تمويل عمليات التبادل التجاري، فقد استمر المصرف بتوفير التمويل المناسب إلى زبائنه من خلال فتح الاعتمادات المستندية ومن خلال الشبكة الواسعة للمصرف مع المصارف المراسلة.

### وفيما يلي نبذة عن الخدمات والقروض المصرفية للشركات:

#### خدمة السلف والقروض

يقدم المصرف عدة أنواع من السلف تتناسب مع حاجة المقترض وحسب النشاط الذي يمارسه ومنها:

- السلف المصرفية.
- سلف وقروض لقاء تمويل اعتمادات صادرة.
- القروض التجارية لتمويل رأس المال العامل.
- سلف وقروض لقاء تمويل تعهدات / العطاءات.

#### الخدمات التجارية

- خدمات الكفالات المصرفية الصادرة والواردة.
- الاعتمادات المصرفية الصادرة والواردة.

#### الخدمات الأخرى

- خدمة كشف الحساب الإلكتروني.
- خدمة إدارة النقد.
- خدمة دفع الرواتب لموظفي الشركات.
- خدمات الخزينة والاستثمار.

#### خدمات الخزينة والاستثمار

حقق المصرف خلال عام 2016 نجاحاً ملموساً في أنشطة الخزينة والاستثمار وبما في ذلك تطبيق خدمات الصيرفة من خلال شبكة فروع المصرف، هذا بالإضافة إلى التزام المصرف

بالمحافظة على معدلات سيولة تفوق المعايير الموضوعية من قبل المصرف المركزي العراقي. يهدف المصرف في عام 2017 لتطوير الخدمات والمنتجات الاستثمارية وذلك من خلال تقديم خدمة التعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة، والعقود الأجلة، وخدمات الوساطة في الأسواق المالية المحلية والدولية، والحفظ الأمين.

#### المؤسسات المالية والمصارف المراسلة

عزز المصرف خلال عام 2016 موقعه في سوق الأعمال المصرفية الدولية في ظل ظروف صعبة وذلك من خلال تعزيز علاقاته القائمة مع المصارف المراسلة والمؤسسات المالية وبناء علاقات عمل جديدة مع مصارف ومؤسسات مالية معروفة عربياً وإقليمياً وعالمياً. تمكن المصرف من زيادة إيراداته المتأتية من نشاطه في مجال عمليات التجارة الدولية والخدمات المصرفية بما في ذلك عمولات الائتمان التعهدي وعمولات الحوالات.

وللعمل على تنشيط وتطوير العلاقات مع المصارف المراسلة والمؤسسات المالية، فقد قام فريق متخصص من الموظفين خلال عام 2016 بعدد من الحملات التسويقية والزيارات لبعض الأسواق الاستراتيجية منها تركيا، والإمارات العربية المتحدة وذلك بهدف عرض خدمات المصرف على المصارف العاملة في هذه الدول والتي من شأنها أن تعود بالفائدة على كل من المصرف وزبائنه.

وجدير بالذكر أن المصرف يرتبط بعلاقات عمل مميزة مع شبكة واسعة من المراسلين على نطاق العالم يتجاوز عددهم (22) مصرفاً منتشرة في أكثر من (9) دول وهو ما يجعل المصرف في موقع قوي ومتميز يمكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز وتلبية متطلبات زبائنه في مختلف الأنشطة الخارجية.

#### التطوير التنظيمي والإداري

واصل المصرف خلال عام 2016 مراجعة وتحديث العديد من أدلة السياسات والإجراءات وبما يتلاءم مع النظام المصرفي المطبق لزيادة كفاءة العمليات المصرفية المختلفة، وتعزيز الرقابة على مختلف الأعمال والأنظمة الائتمانية التشغيلية.

من جانب آخر، قام المصرف خلال هذا العام بتطبيق مشروع المركزية في عدد من مجالات الأعمال ومن أهمها: الاعتمادات، الحوالات، الائتمان وتأتي هذه الخطوة بهدف خفض

المصاريف وتعزيز الفعالية.

هذا واستمر المصرف في هذا العام بعملية إعادة الهيكلة لكافة العمليات والأقسام المصرفية وبما يوفر الدعم الكاف للمنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف ومع الأخذ بعين الاعتبار تقديم خدمة مميزة للزبون.

الموارد البشرية

انطلاقاً من أهمية العنصر البشري فقد عمل المصرف على تعزيز مستويات الكفاءة والمعدلات الانتاجية لدى كافة الموظفين، وحرص على تطوير قدراتهم وتحسين رضاهم بما يمكنهم من أداء مهامهم على الوجه المطلوب.

توزيع الموظفين حسب التأهيل الدراسي

النسبة	العدد	التصنيف الدراسي	ت
1%	4	ماجستير	.1
54%	219	بكالوريوس	.2
9%	38	دبلوم	.3
11%	45	إعدادية: تجاري، صناعي، علمي، أدبي	.4
7%	30	متوسطة، ابتدائية	.5
18%	71	بدون شهادة / عمال خدمات	.6
100%	407	المجموع	.7



#### التعيين

للحفاظ على موقعه كواحد من أبرز المؤسسات توظيفاً للعمالة المؤهلة والمتميزة في العراق، فقد تضمنت مبادرات المصرف خلال عام 2016 استقطاب أفضل خريجي الجامعات واجتذاب مجموعة من أصحاب الكفاءات المتميزة والمواهب.

هذا وينتهج المصرف إجراءات ومنهجية دقيقة وشاملة فيما يخص تعيين الموظفين ولكافة المناصب والأقسام في المصرف مما ساهم في بناء قاعدة قوية للموارد البشرية تعتبر أحد أهم موجودات المصرف والتي تساهم في ازدهار وتطور المصرف يوماً بعد يوم.

#### التدريب

في إطار سعي المصرف إلى تعزيز الاستثمار في العنصر البشري وتطوير المهارات المهنية للموظفين، فقد تمّ خلال العام توفير مجموعة من البرامج الريادية في مجال التدريب كان أهمها: تطوير معايير المحاسبة الدولية، إدارة الموجودات والمطلوبات، تطوير وتأهيل كادر الجهاز المصرفي حيث يركز التدريب المكثف في هذه البرامج على إشراك الموظفين وتزويدهم بالمهارات القيادية والإدارية المتقدمة بما يتماشى مع رؤية المصرف وتطلعاته.

من الجدير بالذكر أن المصرف وفرّ خلال العام عدة فرص تدريبية للموظفين داخل وخارج العراق وقد شملت هذه الدورات التدريبية المجالات الإدارية والمالية والمحاسبية والتدقيق والائتمان المصرفي والعلاقات العامة، والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمار. بالإضافة إلى ذلك فإنّ المصرف قام بعقد شراكة استراتيجية مع منظمة هارفرد للتدريب والتأهيل وذلك للاستمرار في الاستثمار بالموارد البشرية من خلال الدورات التدريبية المستمرة وبما يتماشى مع المهارات المطلوبة لكل موظف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

#### إدارة المخاطر

يلتزم المصرف بإطار ثابت وشامل لإدارة المخاطر وذلك بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف ونشاطاته، وانطلاقاً من هذا الالتزام يرتكز عمل المصرف على أسس متينة واستراتيجيات عمل سليمة أساسها قياس وتقييم وإدارة المخاطر المختلفة في أنشطته اليومية بما يتوافق مع سياسته الداخلية من جهة ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي العراقي من جهة ثانية.

إن حوكمة المخاطر في المصرف تتماشى بشكل كامل مع تعليمات البنك المركزي

العراقي، إذ تعمل إدارة المخاطر في المصرف بشكل مستقل، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف، ولدى هذا القسم الصلاحيات الكاملة لتمكينها من الحصول على معلومات من مختلف أقسام المصرف.

يقوم المصرف حالياً بتطوير واستحداث مصفوفة المخاطر ( CONTROL RISK SELF ASSESSMENT ) لأقسام المصرف المختلفة بما في ذلك تحديث خطط استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري تماشياً مع الأوضاع الأمنية في العراق.

#### مراقب الامتثال

واصل المصرف خلال عام 2016 تطبيق كافة التعليمات والتوجيهات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بخصوص مراقبة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى أن المصرف بدء بتحديث حسابات الزبائن تماشياً مع متطلبات الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA). يطبق المصرف نظم آلية جديدة ومتطورة للمراقبة والكشف عن العمليات المشبوهة التي تنطوي على مخاطر عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وجرائم الاحتيال المالي. وفي إطار تعزيز ثقافة الامتثال فقد استمر المصرف بعقد برامج تدريبية لكافة الموظفين حتى يكونوا على دراية كاملة بأخر المستجدات حول مواضيع مراقبة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية ما يمكنهم من تطبيق قواعد (أعرف زبونك) بالشكل الصحيح وإجراءات العناية الواجبة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي والتي صدرت حديثاً بموجب قانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015.

هذا ويدرك المصرف أهمية دور قسم الامتثال والتي يعتبره وظيفة مستقلة تعين بموافقة البنك المركزي العراقي تعمل على التأكد من التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات لجنة (بازل) وقوانين الشركات وقوانين مكافحة غسيل الأموال والتعليمات الصادرة بموجبها.

#### الحوكمة المؤسسية

يؤمن المصرف بأهمية الحوكمة المؤسسية في تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية وتدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الرقابية في المصرف، وأثر ذلك على أدائه ونموه، وانطلاقاً من ذلك فقد أولى المصرف بأولوية كبيرة للالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي. وجاري العمل حالياً



على إعداد دليل متكامل للحوكمة المؤسسية في المصرف.

#### الترويج والتسويق

واصل المصرف خلال عام 2016 انتهاج سياسة ترويجية وتسويقية تهدف إلى تعزيز الصورة الذهنية عن المصرف وتضمن ذلك تنفيذ عدد كبير من الحملات الإعلانية لمختلف منتجات المصرف وخدماته، كما حرصت إدارة المصرف على تعزيز الصورة الذهنية عن المصرف من خلال تواجده في المؤتمرات والندوات. وفي إطار تعزيز التواصل مع قاعدة الزبائن، فقد تمّ خلال العام إطلاق صفحات إعلانية وترويجية للمصرف على مواقع التواصل الاجتماعي واسعة النطاق وهي الفيس بوك (FACEBOOK) ولينكدان (LINKEDIN).

ويهدف المصرف من خلال هذه الصفحات الإعلانية إلى التواصل الفعال الدائم مع الزبائن والجمهور من خلال الإجابة على استفساراتهم وملاحظاتهم وإبقائهم على اطلاع دائم على كافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لهم بما يعزّز الصورة الذهنية عنه.

#### تكنولوجيا المعلومات

استمر المصرف في عام 2016 بتطوير وتحديث النظام المصرفي الشامل (IMAL) والمطبق منذ عام 2012 حيث تمّ تضمين اضافات عليه ساعدت المصرف على بناء ضوابط رقابية حصينة في مختلف العمليات والأقسام، هذا وقد قام المصرف بتعريف كافة العمولات والفوائد المصرفية للعمليات والخدمات المقدمة على النظام بحيث يتمّ تحديدها ألياً ودون وجود أي تدخل يدوي. هذا وقد قام المصرف بعدة إنجازات لتحديث وتطوير عمل المصرف فيما يتعلق بالبنية التحتية لنظم تكنولوجيا المعلومات ومنها:

- تشغيل خدمة الـ (BGP) ومن ثم تفعيل الـ (LOAD BALANCE) لهذه الخدمة وعلى هذا الأساس تمّ إجراء العديد من التعديلات على أجهزة (FIRE WALL) الموجودة في المصرف لغرض الاستفادة منها.
- زيادة حزمة الإنترنت وتخصيص (3) ميكا منها لنقل البيانات خارج العراق بشكل مستمر.
- استحداث خدمة (V. SAT) بين بغداد والبصرة وإجراء الفحوصات عليها لحين تمّ الاستقرار على مقدار الحزمة التي يتطلبها نظام الـ (CITRIX) بين بغداد والبصرة.
- تشكيل الـ (DR SITE) لنظام (LASER FISH) في مكتب دبي.

- تطبيق نظام الـ (FERCO) العالمي على نظام الـ (SWIFT) بحيث يتم مراجعة أسماء الزبائن على هذا النظام بشكل آلي للتأكد من عدم شمول أي من هؤلاء الزبائن من الشركات والأفراد ضمن القوائم السوداء المحلية أو الدولية.
- تطبيق نظام (World Check) على النظام المصرفي الشامل لتدقيق كافة العمليات المصرفية مقابل قوائم السوداء العالمية.
- ربط بيانات المحفظة الائتمانية للمصرف مع نظام تبادل المعلومات الائتمانية الحديث والخاص بالبنك المركزي العراقي.
- ربط تطبيق المصرف (Mobile Banking) مع نظام الـ (RTGS) لتنفيذ الحوالات الداخلية للزبائن.

هذا ويعمل المصرف على خطط تمكن المصرف من نقل البيانات ما بين فروع المصرف كافة بالكابل الضوئي خلال سنة لتجنب الضوضاء الناتج من خدمة اللاسلكي.

#### المساعدات الاجتماعية والتبرعات

إنطلاقاً من قناعة المصرف وإيمانه بأهمية الدعم الاجتماعي وأهمية دعم الفرد وبناء مجتمع عراقي أفضل كان القرار بالانخراط بقوة وبما تيسر بمسيرة دعم الفرد والمجتمع والمؤسسات والدولة العراقية من أجل مستقبل وغد أفضل للعراق وشعبه. وهذه لمحة عن ما قمنا به خلال عام 2016 على أمل الاستمرار بهذا الدعم الاجتماعي خلال الأعوام اللاحقة.

- التبرع بمبلغ 100 مليون دينار لرعاية العوائل النازحة وجرحى القوات المسلحة.
- التبرع بمبلغ 10 آلاف دولار لحملة تطوير شارع الرشيد.
- التبرع بمبلغ 12 مليون دينار لرعاية حفل يوم السلام العالمي الذي أقيم في نصب الشهيد ببغداد.
- التبرع بمبلغ 300 مليون دينار لغرض تطوير الساحات في بغداد.
- التبرع بمبلغ 15 مليون دينار إلى دار الحنان لرعاية شديدي العوق في بغداد وتأمين كافة احتياجاتهم الضرورية.
- التبرع بمبلغ 15 ألف دولار لرعاية 1000 طفل عراقي من النازحين المهجرين في لبنان.



## الخطط الاستراتيجية للمصرف للأعوام 2017 - 2019

اعتمد مجلس إدارة المصرف في أواخر عام 2016 الخطة الاستراتيجية للأعوام (2017-2019) وتم بناء هذه الخطة في إطار السعي لتعزيز المركز التنافسي للمصرف وزيادة حصته السوقية في مختلف قطاعات الأعمال والأسواق التي يتواجد فيها، والمحافظة على معدلات النمو والعوائد المحققة خلال الأعوام السابقة في ظل مرحلة تتضمنها العديد من التحديات والصعوبات أثرت بشكل سلبي على مختلف النواحي الاقتصادية والاجتماعية في العراق.

تبني المصرف خطة استراتيجية أساسها الحصانة والمتانة ودقة وسلامة الإجراءات وبالأخص في مجال الاستثمار والتمويل. هذا وأن تطبيق هذه الخطة يؤمن ويساعد على تعزيز الانجازات النوعية والكمية التي حققها المصرف خلال السنوات الماضية في مختلف الأنشطة المالية والمصرفية مما جعله مستنداً إلى قاعدة صلبة وبنية تحتية رصينة معتمداً على خبرات وكفاءة ملاكاته المتقدمة من مستشارين وخبراء ومدراء ومعاونين وهو ما جعله يحصل خلال عام 2015 على درجة تصنيف جيد (2) بموجب التصنيف حسب نظام تقييم (CAMELS) من قبل البنك المركزي. هذا ويأمل المصرف خلال السنوات الثلاثة القادمة بأن يكون المصرف الأول في العراق في مجال تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية المتنوعة والمتقدمة وليبقى "عنوان التميز" للمصرف راسخاً في ذهن الزبائن.

وقد تضمنت الخطة الاستراتيجية خمسة محاور رئيسية:

### أولاً: المحور المالي

- تحقيق نمو مستدام ومتزايد من الأرباح وتعزيز حقوق المساهمين.
- تحسين معدل العائد على الموجودات والعائد على حقوق المساهمين.
- زيادة الحصة السوقية من الودائع والتسهيلات في القطاع المصرفي العراقي مع المحافظة على نسب متدنية للانتماء غير المنتج للعوائد.
- زيادة الإيرادات من الفوائد وتطوير نشاط المصرف في مجال الائتمان التعهدي.
- ترشيد الإنفاق في كافة المجالات وزيادة الإيرادات بما يساعد في تحسين مؤشرات الأداء.

- احتساب التخصيصات اللازمة لمخاطر الائتمان النقدي ومخاطر الائتمان التعهدي ومخصص لتقلبات الأسعار في ظل معايير المحاسبة الدولية ومقررات لجنة (بازل) ومتطلبات البنك المركزي.
- زيادة الإيرادات المتحققة من الخدمات المصرفية الإلكترونية.

#### ثانياً: العمليات المصرفية

- الاستمرار في عملية مراجعة إجراءات منح الائتمان لتسريع عملية الدراسة الائتمانية واتخاذ القرار الائتماني مع مراعاة الالتزام بتطبيق الإجراءات اللازمة وبحسب السياسة الائتمانية للمصرف.
- الاستمرار في تطوير البنية التحتية التكنولوجية وزيادة كفاءة استخدامها في مختلف أوجه العمل المصرفي.
- رفع كفاءة القنوات الإلكترونية وتوجيه الزبائن نحو استخدام القنوات البديلة مثل تطبيقات خدمات الإنترنت وغيرها.
- التوجه نحو المركزية في الأعمال المصرفية بحيث تتم من خلال أقسام متخصصة من الإدارة ومستقلة عن فروع المصرف.
- تعزيز مصادر النمو من خلال تطبيق عدد من المشاريع المتعلقة بالتوسع الجغرافي داخلياً وخارجياً.
- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية والتسويق بشكل أكبر لاستخدام هذه الخدمات.

#### ثالثاً: الخدمات المصرفية

- تحسين خدمة الزبائن في الفروع ورفع درجة رضا الزبون عن الخدمة المقدمة.
- ترسيخ ولاء الزبائن وتشجيعهم على استخدام القنوات الإلكترونية.
- تطوير المنتجات والخدمات القائمة ودراسة جدوى إدخال منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات وفئات الزبائن المستهدفين.
- السعي لتقديم أعلى مستوى من الخدمات المصرفية المتطورة.
- الحفاظ على علاقات قوية ودائمة مع الزبائن الحاليين وبناء علاقات مع زبائن جدد باستمرار.



رابعاً: الموارد البشرية

- تطوير ورفع كفاءة العاملين مع المحافظة على الكفاءات المتميزة في المصرف ودعمها وتشجيعها على الإبداع في خدمة المصرف.
- تطوير أسس ومعايير تقييم الوظائف والأداء وأنظمة التعويضات والمزايا والحوافز بما يعمق ويقوي ولاء العاملين للوظيفة وللمصرف.
- توفير الفرص التدريبية التي تتناسب مع الاحتياجات الفعلية للموظفين وطبيعة عملهم وبما يسهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهارتهم وتحسين قدرتهم على الاتصال والتواصل.
- البدء في تطبيق خطط الإحلال الوظيفي للموظفين في المصرف وتهيئة الصنف الثاني من الموظفين وإمدادهم بالمعارف والخبرات العلمية والعملية اللازمة.

خامساً: التوسع الجغرافي وشبكة الفروع المحلية والخارجية

- العمل على فتح فروع محلية جديدة لتوسعة شبكة فروع المصرف والوصول إلى قاعدة زبائن أكبر.
- دراسة الجدوى الاقتصادية من فتح فروع خارجية في كل من الإمارات العربية المتحدة واليونان.
- الاستمرار بعملية تحسين المظهر العام للفروع القائمة.
- تعزيز شبكة المصرف من أجهزة الصراف الآلي والمحافظة على استمرار عملها بكفاءة عالية.

## دليل الحوكمة المؤسسية

### أولاً: الالتزام بالحوكمة المؤسسية

يؤمن مجلس إدارة هذا المصرف بأهمية الحوكمة المؤسسية في وضع قاعدة لتطور المصرف في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، وعليه قرر مجلس الإدارة اعتماد إطار عام للحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وإرشادات لجنة بازل لمراقبة المصارف، وتعليمات المصرف المركزي العراقي، وقانون المصارف والشركات. وقد تم إعداد واعتماد هذا الميثاق للحوكمة المؤسسية لدى المصرف لتحديد قيم المصرف وتوجهاته الاستراتيجية في هذا المجال، ويقوم المصرف بنشر هذا الميثاق ضمن تقريره السنوي وعلى الموقع الإلكتروني للمصرف.

### ثانياً: تعريف الحوكمة المؤسسية

يعتمد المصرف تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والذي ينص على أن الحوكمة المؤسسية هي: «مجموعة العلاقات ما بين الإدارة العليا في المؤسسة، ومجلس إدارتها، ومساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، بالإضافة إلى أنه يبين التركيبة التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. وإن الحوكمة المؤسسية الجيدة التي توفر لكل من مجلس إدارة المصرف وإدارة المؤسسة الأسس المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، ويسهل إيجاد عملية مراقبة فعالة، وبالتالي يساعد المؤسسات على استغلال مواردها بكفاءة».

### ثالثاً: مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس إدارة المصرف المسؤوليات المتعلقة بإدارة المصرف وسلامة أوضاعه المالية، والتأكد من تلبية متطلبات المصرف المركزي ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة.

التأكد من أن إدارة هذا المصرف تتم بشكل جيد وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.



مجلس إدارة المصرف هو الجهة المخولة بالموافقة على استراتيجيات وخطط عمل المصرف، والتي من ضمنها الموافقة على سياسة إدارة المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها. أعضاء مجلس إدارة المصرف لديهم الخبرات اللازمة لأداء المهام والواجبات المطلوبة من المجلس، ويتم الاستعانة بالخبرات الاستشارية اللازمة في الحالات التي تستدعي خبرات متخصصة لتنفيذها.

يقوم مجلس الإدارة باختيار أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للمصرف ضمن المواصفات التي تضمن أداء الأعمال المناطة بهم ويعمل على مراقبة أدائهم واستبدالهم أن دعت الحاجة إلى ذلك مع تأكد المجلس من وجود خطة الإحلال الوظيفي لأعضاء الإدارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لإدارة شؤون المصرف.

يقوم مجلس إدارة المصرف بالإشراف والرقابة على الإدارة العليا للمصرف عن طريق ممارسة صلاحياته والاستفسار عن أوضاع المصرف، وطلب التقارير في المواعيد المناسبة من الإدارة وبما يضمن تمكن المجلس من الحكم على مستوى أداء الإدارة وتنفيذها للاستراتيجيات والقرارات التي اتخذها المجلس.

يتبع مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا سياسات واضحة تتوافق مع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة فيما يتعلق بممارسة أي عمليات خارج العراق.

يقوم المجلس بتطوير إطار عام للإدارة يشتمل على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الإدارة، ونظام متكامل للحوكمة المؤسسية، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لإدارة المخاطر، وسياسات لمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ومعايير للسلوك والأخلاقيات.

يتألف مجلس إدارة المصرف بغالبية من أعضاء (غير تنفيذيين) لا يشغلون وظائف في المصرف، وأعضاء تنفيذيين، ويراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.

يقوم أعضاء مجلس إدارة المصرف بممارسة واجباتهم تجاه المصرف بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق المصرف مع كافة التشريعات والأنظمة والقوانين. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة عند ممارساتهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح أو التي تظهر كتعارض مصالح، ويلتزمون بتوفير الوقت والجهد اللازم للوفاء بمسؤولياتهم تجاه المصرف.

يقوم مجلس الإدارة بتقييم المدير المفوض سنوياً.

رابعاً: دور رئيس مجلس الإدارة

يتم الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض بموجب تعليمات كتابية مقره من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة وبما يتوافق مع قوانين المصارف والشركات وعلى أن لا تربط بينهما أي قرابة دون الدرجة الثالثة.

رئيس مجلس الإدارة متفرغ ويمارس جميع المهام والصلاحيات الممنوحة له بموجب قوانين المصارف والشركات، ويقوم بممارسة الصلاحيات والمهام المفوضة إليه من المجلس.

الإشراف على جميع أعمال المصرف، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة عن الإشراف ومتابعة سير أعمال المصرف وعن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها ويعتمدها المجلس لتحقيق أهداف المصرف وغاياته. ويقوم بمتابعة وتقييم الأداء العام للمصرف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يتأكد رئيس المجلس من وجود حوكمة مؤسسية مرتفعة المستوى وفعالة لدى المصرف، ويقوم بإنشاء والمحافظة على علاقة بنائه ما بين إدارة المصرف وأعضاء مجلس الإدارة، ويساهم في ترويج ثقافة مؤسسية في مجلس الإدارة تشجع على النقد البناء والآراء البديلة بخصوص المواضيع المطروحة والمناقشات والتصويب على المقترحات الفردية. كما يتأكد من حصول أعضاء المجلس والمساهمين على المعلومات الكافية في الوقت المناسب.

خامساً: ممارسات وآلية عمل مجلس الإدارة

يتم عقد اجتماعات مجلس الإدارة دورياً وحسب متطلبات قانون الشركات ومتطلبات المصرف المركزي، وبحد أدنى ستة اجتماعات سنوياً. ويتم توضيح المواضيع الرئيسية في جدول أعمال كل اجتماع لضمان تغطية كافة المواضيع وكذلك يتم تسجيل الأعضاء الذين حضروا الاجتماع والإفصاح عن ذلك.

يوفر المصرف المعلومات الكافية لأعضاء مجلس الإدارة قبل عقد الاجتماعات لتمكينهم من الوصول إلى قرارات سليمة، ويصدر كتاب تعيين رسمي لكل عضو مجلس إدارة يوضح فيه حقوقه وواجباته ومسؤولياته، ويتم تحديد فئات المعاملات المالية التي تتطلب موافقة المجلس (ومن ضمنها القروض التي تزيد عن حد معين أو المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بالمصرف) بصورة مكتوبة، ويتم الإفصاح عن ذلك.



سادساً: نور أمين سر مجلس الإدارة

ترتيب عقد اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه وتدوين محاضرها والتأكد من تنفيذ قرارات مجلس الإدارة والتأكد من انتقال المعلومات بين أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية ويحتفظ سكرتير مجلس الإدارة بسجل دائم مكتوب لمناقشات المجلس ونتائج تصويت الأعضاء، ويتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيين أو تنحية أمين سر المجلس من قبل مجلس الإدارة.

سابعاً: لجان مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن إدارة أعمال المصرف وشؤونه ولزيادة فعاليته يتم تشكيل لجان تساعد على القيام بمهامه وواجباته بشفافية، وترفع هذه اللجان تقاريرها إلى مجلس الإدارة وفقاً للقوانين ذات العلاقة.

يتم تعيين الأعضاء في لجان مجلس الإدارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للمصرف، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية للمصرف من خلال رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض.

ينبثق عن مجلس الإدارة في المصرف (خمسة) لجان رئيسية وهي لجنة «مراجعة الحسابات والتدقيق»، ولجنة «الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية»، ولجنة «الترشيح والمكافآت»، ولجنة «الانتماء والاستثمار»، ولجنة «إدارة المخاطر والامتثال» ولكل لجنة ميثاق مكتوب تتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان أخرى متخصصة من أعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة تهدف إلى التعامل مع معطيات محددة في حينه. ويمكن دمج عدة لجان معاً إذا وجد ذلك مناسباً.

### (1) لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق (AUDIT COMMITTEE)

تتألف لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق لدى المصرف من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويتم مراعاة أن يكون غالبيتهم من الأعضاء غير التنفيذيين وحسب تعليمات المصرف المركزي العراقي. ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بمؤهلات علمية وخبرة عملية في المحاسبة والإدارة المالية، وتعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج أعمالها إليه.

تجتمع لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بصفة دورية وبحدّ أدنى أربع مرات في السنة وبواقع مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة، ويتم إعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل أصولي.

تقوم لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات الجهات الإشرافية بالإضافة إلى أفضل الممارسات وإرشادات لجنة بازل.

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

· الإشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية أعمالهم، والتأكد من التنسيق ما بين المدققين الخارجيين، ومراجعة دورية لنطاق التدقيق والرقابة الداخلية وإقرار خطة العمل.

· مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي ومدقق الحسابات الخارجي والداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها، وتحديد نقاط الضعف في إجراءات الرقابة وعدم توافقها مع القوانين والأنظمة والتشريعات، والتأكد من قيام الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها.

· مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة وتشريعات البنك المركزي العراقي والقوانين وكفاية المخصصات اللازمة.

· التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح/تعيين/إنهاء خدمات/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتة.

· توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق والرقابة الداخلية لأداء مهامها والموافقة على



- ترشيح مدير قسم الرقابة والتدقيق للمصرف أو الاستغناء عن خدماته.
- التأكد من كفاءة إجراءات التدقيق والرقابة الداخلية في المصرف من خلال الاطلاع على تقارير مدقق الحسابات الخارجي والتدقيق والرقابة الداخلية أو أية تقارير أخرى تعرض على لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.
  - التأكد من كفاية نظام الرقابة الداخلية وكفاءته لضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام المصرف بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة، والتأكد من شمول خطط التدقيق والرقابة لتغطية ذلك.
  - دراسة حالات أوضاع القروض وبيان الرأي حولها وترفع توصياتها الخاصة بها لمجلس الإدارة.

## (2) لجنة الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية (STRATEGY & CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE)

تتألف لجنة «الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية» من أربعة أعضاء على الأقل وعلى أن تكون أغلبية اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين وحسب متطلبات المصرف المركزي العراقي. (بالإضافة إلى أن أعضاء هذه اللجنة يجب أن لا يكونوا أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق).

يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.

تجتمع هذه اللجنة أربع مرات خلال السنة وبواقع مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة.

يقوم مجلس إدارة المصرف بشكل دوري بتقييم فعالية ممارسته لعمليات الحوكمة المؤسسية لتحديد نقاط الضعف وإجراء التعديلات اللازمة كما دعت الحاجة مع دعم المجلس لكافة برامج التدريب لأعضائه في المجالات العليا المتخصصة ذات العلاقة بعمل المجلس.

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة الإطار العام للحوكمة المؤسسية للمصرف.
- مراجعة وتقييم حجم وتشكيله وهيكله مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- مراجعة وتحليل التعاملات الخاصة بالجهات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المصرف والتي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- مراجعة والتوصية إلى مجلس الإدارة بخطط الإحلال الوظيفي لموظفي الإدارة التنفيذية.
- مساعدة مجلس الإدارة في تقييم أداء اللجان المنبثقة عنه فيما يتعلق بعملية الإشراف والمراجعة المناطة لهم من قبل المجلس.
- مساعدة مجلس الإدارة على بناء استراتيجية وأهداف واضحة بما في ذلك وجود موازنات تخطيطية سليمة تتماشى مع الوضع الاقتصادي والمالي العام في العراق. مراجعة الهيكل التنظيمي العام للمصرف بالإضافة إلى الهيكل التفصيلي للأقسام والتأكد من الالتزام بذلك.
- بتعليمات البنك المركزي العراقي والممارسات الرائدة في هذا المجال.
- تحديث وتطبيق الميثاق والتوجهات المستقبلية للمصرف وتحديثه دورياً.



### (3) لجنة الترشيح والمكافآت (NOMINATION & REMUNERATION COMMITTEE)

تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة وعلى أن لا يكونوا أعضاء اللجنة أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.

يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.

تجتمع هذه اللجنة أربع مرات خلال السنة وبواقع مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة.

يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافآت بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً بالإضافة إلى تقييم مشاركة العضو خلال مناقشات المجلس وتقوم اللجنة باتتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للمصرف ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- التوصية لمجلس الإدارة بسياسة المصرف الداخلية الخاصة بمكافآت الموظفين والتعويضات والمزايا المقدمة لهم.
- التأكد من قيام المصرف بالإفصاحات الكاملة فيما يتعلق بعملية المكافآت والتعويضات المقدمة لكافة موظفي المصرف بما في ذلك الإدارة العليا.
- تحديد الشروط الواجب توافرها بما في ذلك الخبرات والمؤهلات لأعضاء الإدارة العليا في المصرف وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي العراقي في هذا الخصوص.
- تقييم المؤهلات والخبرات لأعضاء الإدارة العليا في المصرف والتأكد من أنها تتماشى مع سياسة المصرف الداخلية بالإضافة إلى متطلبات المصرف المركزي العراقي.
- الإشراف على سياسات الأجور بما يضمن أنها متوافقة مع قيم المصرف وأهدافه واستراتيجيته الطويلة الأجل وبيئة الرقابة لديه.

#### (4) لجنة الائتمان والاستثمار (CREDIT & INVESTMENT COMMITTEE)

تتشكل لجنة الائتمان والاستثمار من أربعة أعضاء كحدّ أدنى على أن تكون أغلبية اللجان من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين. هذا ويكون رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة وعلى أن يكونوا أعضاء اللجنة أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.

يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.

تجتمع اللجنة مرة على الأقل شهرياً وكلما دعت الحاجة وتكلف اللجنة بدراسة كافة الأمور المتعلقة بالائتمان والاستثمار.

تعتبر لجنة الائتمان والاستثمار أعلى جهة في المصرف فيما يتعلق بصلاحيات الائتمان والاستثمار. وتكون صلاحيات اللجنة للمواضيع والمبالغ التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمانية الصغرى والتي تقع ضمن صلاحياتها في مجالات اختصاصها وترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

• الإشراف ومراقبة عمليات منح الائتمان في المصرف بما في ذلك قرارات اللجنة الائتمانية الصغرى والتأكد من مدى تماشي ذلك في السياسة الائتمانية للمصرف وحدود منح الائتمان وحسب تعليمات المصرف المركزي العراقي.

• الإشراف ومراجعة عملية إدارة مخاطر الائتمان في المصرف بما في ذلك مراجعة السياسة الائتمانية مرة واحدة سنوياً على الأقل والتوصية إلى مجلس إدارة المصرف بأية تعديلات ضرورية.

• التوصية لمجلس الإدارة للموافقة على القرارات الائتمانية التي ترفع للجنة من لجنة الائتمان الصغرى و/أو الائتمانات التي تحال إليها مباشرة والتي تفوق الصلاحيات المناطة إلى لجنة الائتمان الصغرى فيما يتعلق بحجم الائتمان الممنوح، الضمانات المقدمة من المقترض، سعر الفوائد المحدد (تماشياً مع جدول الأسعار المعتمد في المصرف)، وأية أمور أخرى متعلقة بالقرار الائتماني.

• مراجعة وتقييم جودة المحفظة الائتمانية للمصرف بما في ذلك عملية تصنيف الائتمان والمخصصات المعدة مقابل الائتمانات غير المنتجة للعوائد والتوصية لمجلس الإدارة بمدى كفاية هذه المخصصات وبما يتماشى مع متطلبات المصرف المركزي العراقي.

• مراجعة السياسة الاستثمارية للمصرف على الأقل سنوياً ويتم رفع التوصيات لمجلس الإدارة



لاعتمادها.

• دراسة أي طلبات للجدولة والتمديد للانتمانات الممنوحة للمصرف بالإضافة إلى التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بعملية شطب الديون وزيادة المخصصات على الائتمانات المتعثرة والمخصصات على الائتمانات المتعثرة والمخصصات المتعلقة بمحفظه الاستثمار.

### (5) لجنة إدارة المخاطر والامتثال (RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE COMMITTEE)

تتألف لجنة إدارة المخاطر والامتثال من خمسة أعضاء على الأقل بحيث يكون رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة ومن بين أعضائها مدير قسم إدارة المخاطر، بالإضافة إلى أن أعضاء هذه اللجنة يجب أن لا يكونوا أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.

يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف.

تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.

تجتمع هذه اللجنة أربع مرات خلال السنة وبواقع مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة.

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

#### إدارة المخاطر

• الإشراف والمراقبة على عملية إدارة المخاطر في المصرف بما في ذلك تحديد، وقياس، ومراقبة، وضبط مختلف المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف بما في ذلك تقييم أثر هذه المخاطر على نشاط المصرف ووضعته المالي.

• مراجعة سياسة إدارة المخاطر في المصرف والتأكد من وجود ضوابط رقابية كافية ورصينة تغطي مختلف الأعمال المصرفية، والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه السياسة.

• مراجعة حدود المخاطر المقبولة للمصرف فيما يتعلق بالانتمانات، والاستثمار، والسيولة، وغيرها من المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه النسب.

• مراجعة وتقييم مصفوفة المخاطر المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر في المصرف وتحليل نظم الرقابة الداخلية في المصرف والتأكد من شموليتها لمختلف النشاطات والعمليات المصرفية.

#### الامتثال

• الإشراف والمراقبة على عملية المراقبة على الامتثال في المصرف وحسب متطلبات

البنك المركزي العراقي بما في ذلك الامتثال لتعليمات ومتطلبات البنك المركزي العراقي والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مراجعة سياسة الامتثال في المصرف بالإضافة إلى سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة فتح الحسابات للزبائن في المصرف والتأكد من وجود ضوابط رقابية كافية ورصينة تغطي مختلف الأعمال المصرفية والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه السياسة.

#### ثامناً: بيئة ونظام الرقابة والتدقيق والضبط الداخلي (CONTROL ENVIRONMENT)

تم بناء نظام الرقابة والتدقيق والضبط الداخلي للمصرف استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى الممارسات الرائدة في هذا المجال.

يتم مراجعة نظام الرقابة والضبط الداخلي في المصرف مرة واحدة سنوياً على الأقل من قبل قسم التدقيق والرقابة ومدقق الحسابات الخارجي وفقاً لمتطلبات وتعليمات المصرف المركزي العراقي، ويقوم المصرف بإضافة بيان في التقرير السنوي حول كفاية الضوابط الداخلية على التقارير المالية.

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الإدارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها، ويشتمل نظام الضبط الداخلي للمصرف على الميزانية السنوية التي تطورها وتقررها الإدارة، وتحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع والتقارير المالية التي ترفع إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري، وإرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال إلى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم السنوي ودليل المعايير المهنية والرقابة المالية والإدارية لدى مراكز العمل، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات وإجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لاطلاع جميع الموظفين.

#### تاسعاً: لائحة أخلاقيات العمل (CODE OF CONDUCT/ETHICS)

اعتمد المصرف لائحة سلوك أخلاقي تم تعميمها على كافة الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة، ويتم توقيع كل موظف في المصرف على إقرار خطي في بداية كل سنة مالية بأنه قام بالاطلاع على اللائحة وأية تعديلات عليها وموافقته على ما ورد فيها.



عاشراً: الأقرض أو تعاملات المصرف مع ( أعضاء مجلس الإدارة، الموظفين، المساهمين، الأطراف ذوي العلاقة) تتوافق سياسات المصرف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع القوانين السارية والتشريعات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويشمل ذلك ما يلي:

القروض والتسهيلات التي تمنح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين والتي تخضع للتعليمات الائتمانية الصادرة عن المصرف المركزي العراقي.

القروض والتسهيلات التي يحصل عليها رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس تتوافق مع سياسة المصرف في الأقرض وتراعي مصلحة المصرف أولاً.

الأقرض لموظفي المصرف بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات داخل المصرف.

العمليات الأخرى خلاف عمليات الأقرض التي تتم مع الأطراف ذات العلاقة حيث تتم حسب السياسة المعتمدة لدى المصرف وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة المصرف بالدرجة الأولى.

يتم إجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للزبائن وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات المصرف الداخلية.

يتم التعامل مع كبار زبائن المصرف في مجال منح القروض والتسهيلات وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتخضع ميزانيات الزبائن لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.

#### إحدى عشر: خط الاتصال المباشر (HOT LINE / WHISTLE BLOWING)

تم وضع ترتيبات داخلية يتمكن من خلالها الموظفون الإبلاغ بصورة سرية عن أي شكوك حول أية مخالفات محتملة تمكن من التحقيق في هذه الشكوك ومتابعتها بصورة مستقلة وذلك من خلال خط الاتصال المباشر (HOT LINE/WHISTLE BLOWING) المدار من قبل مدير قسم التدقيق والرقابة ويتم الإشراف على هذه الترتيبات ومراقبتها من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق ويتم التنسيق مع المدير المفوض والإدارة العليا للمصرف.

#### اثنا عشر: قسم التدقيق والرقابة (INTERNAL AUDIT DEPARTMENT)

يدرك المصرف أن لوجود قسم التدقيق والرقابة دور فعال يساهم في تعزيز أنظمة

الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة. هذا ويقوم القسم بتزويد الإدارة ولجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بتأكيد حول تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيبين مدى فاعليتها.

يتبع قسم التدقيق والرقابة وظيفياً إلى لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لتعزيز استقلاليتها كما تتبع إدارياً إلى المدير المفوض.

يقوم قسم التدقيق والرقابة بمهامه وفقاً لميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق والذي يحدد مهامه ومسؤولياته وصلاحياته وفقاً للمعايير العالمية.

يقوم قسم التدقيق والرقابة بإعداد خطة التدقيق السنوية لكافة مراكز العمل في المصرف بحيث تستند الخطة في تحديد أولويات التدقيق إلى مستويات التعرض إلى المخاطر لمراكز العمل (RISK BASED PLAN) وبحيث ترتفع درجة الاهتمام بتدقيق أي مركز عمل في حال ارتفاع مستوى مخاطرته وتشمل كافة مراكز العمل في المصرف ويعد بناءً عليها خطة الموارد البشرية اللازمة لتنفيذ خطة التدقيق تمهيداً لإعداد الميزانية التقديرية لقسم التدقيق والرقابة والتي تشمل كافة الموارد البشرية والمادية اللازمة لأداء مهام التدقيق ويتم إقرارها من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بعد عرضها على المدير المفوض.

لضمان تمتع موظفي هذا القسم بالموضوعية لا يتم تكليفهم بأعمال تنفيذية ويتم الإبلاغ عن أي تعارض محتمل في المصالح إلى لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.

يتم مناقشة تقارير قسم التدقيق والرقابة مع الإدارات ومراكز العمل التي يتم التدقيق عليها ويسمح للقسم بإعداد تقارير دون تدخل أو تأثير من أطراف أخرى.

يقوم قسم التدقيق والرقابة بالتنسيق مع مدقق الحسابات الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للمصرف.

#### ثلاثة عشر: قسم إدارة المخاطر (RISK MANAGEMENT DEPARTMENT)

تقوم إدارة المخاطر في المصرف برفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض تشمل مهام وواجبات ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي:

تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى المصرف للإدارة العليا ومجلس الإدارة وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في



البيانات العامة للمصرف وتقاريره.

مراجعة تقارير مستويات التعرض المختلفة (EXPOSURE LEVELS) ومراقبة المحافظ الائتمانية والاستثمارية للتأكد أنها ضمن السقوف الممنوحة ومنظومة المخاطر للمصرف (RISK PROFILE).

التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة لتلافيها ومعالجة الملاحظات والسلبيات التي تنسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.

#### رابع عشر: قسم الامتثال (COMPLIANCE DEPARTMENT)

تعنى وظيفة قسم الامتثال بوضع الآليات اللازمة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل المصرف داخل العراق وخارجه في الدول التي يتواجد فيها المصرف من خلال فروع أو شركاته التابعة والشقيقة.

يرفع قسم الامتثال تقاريره حول نتائج أعماله ومراقبته للامتثال إلى «لجنة إدارة المخاطر والامتثال» المنبثقة عن مجلس الإدارة مع إرسال نسخة إلي المدير المفوض أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.

يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال للمصرف ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في المصرف من صلاحيات قسم الامتثال.

في ما يتعلق بمكافحة غسل الأموال تعمل الوظيفة كحلقة اتصال مع البنك المركزي العراقي وقسم مكافحة غسل الأموال وتقوم بوضع السياسات والإجراءات اللازمة وتصميم سياسات التعرف على الزبائن ومراقبة الحركات والتحقيق في حالات الاشتباه ورفع التقارير اللازمة لقسم مكافحة غسل الأموال.

#### خامس عشر: التدقيق الخارجي

حسب القوانين والتعليمات السارية تقوم لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بترشيح مدقق حسابات خارجي إلى مجلس الإدارة لانتخابه من قبل الهيئة العامة للمصرف بعد التأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية (المصرف المركزي، سجل الشركات).

يتم دراسة تقرير الحسابات الخارجي من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق والتأكد من اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية اللازمة ويقوم مدقق الحسابات الخارجي بمهامه وفق

ما نصّ عليه قانون المصارف والشركات ويقوم مدقق الحسابات الخارجي بمراجعة ومراقبة كفاية التدقيق الداخلي وإجراءات الرقابة الداخلية ووضع توصياته ويجتمع مع لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

سادس عشر: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم

يتكون مساهمو المصرف من مجموعة من الأفراد العاديين ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة إضافة إلى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم المسجلة في الاجتماع.

يتخذ المصرف خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للمصرف ودعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها كما يتلقون جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام على عناوينهم البريدية.

يحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقاً للسياسات السائدة أما الأرباح فإنها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

يقوم أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والإجابة على أسئلة المساهمين واستفساراتهم كما يحضر ممثلو مدقق الحسابات الخارجي اجتماع الهيئة العامة للإجابة على أي سؤال حول نتائج عمليات التدقيق وتقريرهم ويتم تعيين مدققي الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة وكذلك يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتقديم أنفسهم للانتخابات أو إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

سابع عشر: الشفافية والإفصاح (TRANSPARENCY & DISCLOSURE)

يؤمن مجلس إدارة المصرف بأن الشفافية عنصر أساسي لحوكمة مؤسسية فعالة وبأن الإفصاح الملئم يعزز الحاكمية المؤسسية ويعزز قدرة المشرفين لمزيد من الفعالية في مراقبة سلامة وضع المصرف ويطبق المصرف جميع تعليمات الإفصاح المطلوبة بموجب قانون



المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي الأخرى فيما يتعلق بهذا المجال.

يتابع المصرف تطورات أفضل الممارسات الدولية (ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي المتعلقة بالإفصاح للقوائم المالية) في مجال التقارير المالية والإفصاح الشفافية المحلية والدولية وتقوم الإدارة العليا للمصرف برفع تقارير حول التطورات إلى مجلس الإدارة وتقديم توصيات لتحسين ممارسات الإفصاح لدى المصرف.

يدرك المصرف واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين والمودعين ونظرانه في السوق المالي وسلطات الرقابة على المصارف والجمهور بشكل عام ويقوم بالإفصاح عن هذه المعلومات وإتاحتها لجميع الأطراف ذوي العلاقة بما يتوافق مع القوانين.

يقوم المصرف بنشر عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف على الموقع الإلكتروني كما حدّد القانون عند إجراء تعديلات على عقد التأسيس الدعوة إلى اجتماع هيئة عامة غير عادي وترفق مع الدعوة التعديلات المقترحة ويقوم مجلس إدارة المصرف بتزويد مسجل الشركات بتقرير يتعلق بانتخاب مجلس الإدارة وأي تغيير في تشكيلة أو هوية أعضائه وتخضع هذه البيانات إلى الإفصاح حسب قانون الشركات وتعليمات المصرف المركزي العراقي.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية بيانات المصرف ومحتويات التقرير السنوي من حيث دقتها وتكاملها ويلتزم المصرف بالمحافظة على قنوات المعلومات مع المساهمين والمستثمرين والنظر في السوق المالي والجمهور من خلال وحدة العلاقات مع المستثمرين وتوفير معلومات شاملة وموضوعية وحديثه عن المصرف وأوضاعه المالية وأدائه ونشاطاته وكذلك من خلال التقرير السنوي والتقارير ربع السنوية التي توفر معلومات مالية شفافة حول مركز المصرف وأوضاعه المالية خلال السنة.

## الهيكل التنظيمي للمصرف والإدارة التنفيذية

### قسم الإدارة المالية والحسابات

يعمل قسم الإدارة المالية والحسابات في مصرف التنمية الدولي على تنفيذ أفضل الأنظمة في مجال المحاسبة المالية وبما يمكنها من تحقيق رؤية المصرف حيث استمرت هذه الإدارة بإعداد البيانات المالية والدولية والختامية وفق النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وتعليمات المصرف المركزي ومتطلبات لجنة (بازل) ومعايير المحاسبة الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والإفصاح.

هذا ويقوم القسم بدور مهم في إعداد خطة الميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات الأخرى بالبيانات والمعلومات والإحصاءات المالية اللازمة لإدارة أعمالهم إضافة إلى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

### قسم الرقابة والتدقيق

لقد عمل مصرف التنمية على خلق جهاز تدقيق داخلي موضوعي وكفوء ومستقل يعمل كركيزة أساسية لتحقيق مبادئ وأسس الإدارة الكفوءة والفعالة والسليمة.

يعمل هذا القسم بمهنية عالية من خلال استخدام منهجية مدروسة وفق معايير التدقيق المعمول بها محلياً ودولياً لتحسين كفاءة عمليات الإدارة والمساعدة في تحقيق أهداف المصرف.

يعمل قسم الرقابة والتدقيق كعين نافذة على مراقبة الفروع وأقسام المصرف والإدارة العامة للتأكد من تنفيذها التعليمات المعمول بها والالتزام بالقوانين الحاكمة لعمل المصرف مما يقلل إلى أدنى حد ممكن من مخاطر تعرض المصرف لأي عمليات أو ممارسات غير صحيحة أو غير قانونية.

### قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعمل قسط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على توعية جميع الموظفين وتدريبهم على مكافحة غسل الأموال بالإضافة إلى إعداد نظام إستقصاء ومراقبة فعالة وإشراك موظفي



القسم بالدورات التي يقيمها المصرف المركزي لهذا الغرض. هذا وحرصاً على الالتزام بتوجيهات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة المصرف فقد قام القسم بتأسيس شعبة لمكافحة غسل الأموال في كل فرع من فروع المصرف.

يطبق المصرف نظم آلية جديدة ومتطورة للمراقبة والكشف عن العمليات المشبوهة التي تنطوي على مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجرائم الإحتيال المالي. وفي إطار تعزيز ثقافة الإمتثال فقد استمر المصرف بعقد برامج تدريبية لكافة الموظفين حتى يكونوا على دراية كاملة بأخر المستجدات حول مواضيع مراقب الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الإمتثال الضريبي على الحسابات الأمريكي وما يمكنهم من تطبيق قواعد إعرف زبونك (KYC) بالشكل الصحيح وإجراءات العناية الواجبة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي والتي صدرت حديثاً وبموجب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015.

#### مراقب الامتثال

واصل المصرف خلال عام 2016 تطبيق كافة التطبيقات والتوجيهات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بخصوص مراقب الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، هذا وقد بدء المصرف خلال عام 2016 بتحديث حسابات الزبائن تماشياً مع متطلبات الإمتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA). هذا ويدرك المصرف أن أهمية دور مراقب الامتثال تكمن بكونه وظيفة مستقلة تعين بموافقة المصرف المركزي تعمل على التأكد من إلتزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة (بازل) وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الأموال والتعليمات الصادرة بموجبها.

قدم مراقب الامتثال للمصرف المركزي أربعة تقارير فصلية موحدة في عام 2016 عن حالة المصرف ومدى إلتزامه باللوائح والقوانين. بالإضافة إلى ذلك فقد قام مراقب الامتثال بمراجعة الإجراءات التي تتبعها الأقسام والشعب المختلفة في المصرف للتأكد من إنسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة إضافة إلى رفع تقارير دورية إلى الإدارة العليا (شهرية) حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات لمعالجتها إضافة إلى أنشطة متنوعة أخرى.

#### قسم الائتمان

تتركز مهام قسم الائتمان في إدارة ومراقبة المحفظة الائتمانية للمصرف لكل أنواع القروض شرط أن تكون القروض موضوعية. هذا ويقوم قسم الائتمان بمنح التسهيلات المصرفية الأخرى للزبائن ومنها الجاري المكشوف والتسليفات والكفالات المصرفية (خطابات الضمان) مع استحصال الضمانات الكافية لكل نوع من هذه الائتمانات.

يقوم المصرف بمنح هذه الائتمانات بضمانات مناسبة تشمل:

ضمانات سريعة التسييل كرهن الذهب والمجوهرات والسندات الحكومية وسندات وأسهم المصارف والشركات ووضع إشارة عدم التصرف على حسابات التوفير والودائع الثابتة والحسابات الجارية.

رهن العقارات على أن لا تكون دار سكن بالإضافة إلى رهن المكنن والآلات والمعدات أو صكوك وكمبيالات حين الطلب.

#### قسم المؤسسات المالية

يعتبر هذا القسم إدارة منفذة للعمليات المصرفية الدولية بالتنسيق مع قسم الخزينة وإدارة السيولة والخاصة بزبائن المصرف الذين يريدون فتح اعتمادات مستندية بكافة أنواعها مع المصارف الخارجية لاستيراد البضائع أو اعتمادات مستندية لغرض التصدير.

كما يقوم القسم بإصدار خطابات الضمان الخارجية بأنواعها وتنفيذ الحوالات الخارجية واستقبال الحوالات الواردة إضافة إلى إدارة حوالات الويسترن يونين (W.U) ومطابقتها ومتابعتها مع الفروع.

هذا وبالإضافة إلى ذلك يقوم القسم بتبليغ الاعتمادات المستندية الداخلية الواردة من المصرف العراقي للتجارة لشركات تعمل داخل العراق.

#### قسم إدارة شؤون الفروع

يتولى قسم إدارة شؤون الفروع حل المشاكل والمعوقات التي تواجه الفروع إدارياً وحسابياً وهو مسؤول عن حركة السيولة والنقد بين الفروع وكذلك التعاون مع مدراء الفروع لتنشيط أعمال فروعهم من خلال تكثيف الزيارات إلى مقرات الفروع على مدار العام مع تحقيق الاجتماعات الدورية مع الإدارة العليا وأقسام الإدارة العامة وتقديم المقترحات لتطوير العمل والتأكيد على تسويق وترويج الخدمات الإلكترونية لجميع الفروع.



#### إدارة تقنية المعلومات

تتشكل إدارة تقنية المعلومات من ثلاثة أقسام تلعب دوراً هاماً وأساسياً في عمل المصرف من حيث التزامه بالعمل التقني المتطور في مجال التكنولوجيا المصرفية ونظم المعلومات وهذه الأقسام:

- قسم الحاسبات (الهاردوير).
- قسم البرمجيات (السوفت وير).
- قسم الخدمات الإلكترونية.

#### قسم الشؤون الهندسية

تتمثل أهمية قسم الشؤون الهندسية في المصرف في إشرافه وإنجازه مجموعة من المشاريع المهمة للمصرف شملت إنشاء أبنية جديدة لفروع المصرف في البصرة والنجف وكربلاء وبغداد/شارع الربيعي/منطقة جميلة تجارية إضافة إلى تأهيل مجموعة أخرى من الفروع في المنصور، والكوت، والعمارة، والحلة، والديوانية، والناصرية.

وسيباشر القسم بمشروع بناية الإدارة العامة للمصرف في أبو نؤاس خلال عام 2016 والمتوقع إنجازها نهاية عام 2017.

#### قسم العلاقات العامة والتسويق

يعتبر هذا القسم من الإدارات الحيوية التي يعتبر عملها لازماً ومكماً لأعمال المصرف التخصصية وتشمل المتابعة الميدانية المستمرة إلى دوائر الدولة والتحرك على الجامعات الحكومية والأهلية للتعريف بأنشطة المصرف وتسويق أنشطته المختلفة إضافة إلى حضور الندوات التخصصية والمؤتمرات والمشاركة فيها وحضور المعارض والمشاركة فيها.

هذا ويقوم القسم أيضاً باستقبال الوفود التي تحضر للمصرف وتعريفها بأنشطة المصرف وإعداد البروشورات وملصقات الدعاية والإعلام عن المصرف.

#### قسم الموارد البشرية والشؤون الإدارية

يتركز نشاط قسم الموارد البشرية والشؤون الإدارية في المصرف بتحديد احتياجات المصرف من القوى العاملة كما ونوعاً بحيث تضمن تحقيق أهداف المؤسسة حيث يتحدد نطاق هذا النشاط في:

تقدير احتياجات المصرف من القوى العاملة.  
تحديد مصادر الحصول على القوى العاملة اللازمة.  
اختيار القوى العاملة وإجراء الاختبارات اللازمة والمقابلات لإنتقاء الكفاءات التي  
تناسب مع احتياجات المصرف.  
تنمية مهارات العاملين من خلال الدورات التدريبية.  
متابعة كافة أعمال الخدمات في المصرف وتأمين متطلباتها كما يشمل الإشراف الأمني  
على عناصر الحراسات والعناصر الأمنية.  
الإشراف على أعمال الصيانة العامة لمرافق المصرف كافة.  
بالإضافة إلى ذلك فإن هذا القسم مسؤول عن إدارة موظفي المصرف والتأكد من التزامهم  
بقواعد السلوك المهني وقانون العمل المعمول به في العراق.



دليل فروع المصرف

رقم	المحافظة	اسم الفرع	التفوي	رقم الهاتف	مدير الفرع
1.	بغداد	الفرع الرئيسي	عرصات الهندية	07704621833	بشرى محمد جواد
2.	سليمانية	فرع السليمانية	شارع سالم	07730028050	محمد أمين عبد الله
3.	أربيل	فرع أربيل	شارع 100	07730027050	كمال غريب عارف
4.	البصرة	فرع البصرة	شارع دينار	07730027020	مهدي رضا مهدي
5.	بغداد	فرع الشورجة	شارع السموال	07730028030	علاء عبد الهادي علوان
6.	كربلاء المقدسة	فرع كربلاء	حي الحسين	07730028040	حسين جاسم عبيد
7.	النجف الأشرف	فرع النجف	شارع الكوفة	07730027030	مينا محمد عبد الأمير
8.	واسط	فرع الكوت	شارع الكفاءات	07730028010	ضرغام جبار إسماعيل
9.	بغداد	فرع المنصور	شارع (14) رمضان	07730500330	سهير ساجت محسن
10.	بغداد	فرع الربيعي	زيونة شارع الربيعي	07730008343	جبار جاسم محمد
11.	الناصرية	فرع الناصرية	محلة السراي		

		شارع 40	فرع الحلة	بابل	12.
رشا هانم	0096178800306	بناية سترا توم - شارع عمر الدعوق - وسط بيروت	مكتب تمثيلي بيروت	لبنان - بيروت	13.

شبكة المصارف المرسلة

المصارف المرسلة التي تعامل معها المصرف خلال 2016

اسم المصرف NAME OF BANK	العنوان ADDRESS	رمز المصارف SWIFT CODE
مصرف كوميرز COMMERZ BANK	مدينة فرانكفورت / ألمانيا FRANKFURT / GERMANY	COBADEFE
مصرف يونيكريديت UNICREDIT BANK	روما / إيطاليا ROME / ITALY	UNCRITMM
مصرف أرس ARES BANK S.A	مدريد / إسبانيا MADRID / SPAIN	AREBESMM
مصرف ميزهو MIZUHO BANK	اليابان / طوكيو TOKYO / JAPAN	MHCBJPJT
يوبايف UBAF	باريس / فرنسا PARIS / FRANCE	UBAFFRPP
مصرف أكباتك S.AKBANK T.A	إسطنبول / تركيا ISTANBUL / TURKEY	AKBKTRIS



اسم المصرف NAME OF BANK	العنوان ADDRESS	رمز الميوحة SWIFT CODE
مصرف أبو ظبي الإسلامي ABU DHABI ISLAMIC BANK	الإمارات / أبو ظبي ABU DHABI / UAE	ABDIAEAD
مصرف أبو ظبي التجاري ABU DHABI COMMERCIAL BANK	الإمارات / أبو ظبي ABU DHABI / UAE	ADCB AEAA
مصرف الخليج الأول FIRST GULF BANK	الإمارات / أبو ظبي ABU DHABI / UAE	FGBMAEAA
مصرف كي بي سي KBC BANK	بلجيكا / بروكسل BRUSSELS / BELGUIM	KREDBEBB
مصرف الاتحاد BANK AL-ETIHAD	عمان / الأردن AMMAN / JORDAN	UBSIJOAX
مصرف يوبي BANK UBAE	روما / إيطاليا ROME / ITALY	UBAITRR
مصرف كابيتال CAPITAL BANK	عمان / الأردن AMMAN / JORDAN	EFBKJOAM
مصرف الكويتي الأهلي ALAHLI BANK OF KUWAIT	كويت / الكويت KUWAIT / KUWAIT	ABKKKWKW
مصرف مسقط BANK MUSCAT	عمان / مسقط MUSCAT / OMAN	BMUSOMR
مصرف فرنسا FRANSA BANK	بيروت / لبنان BEIRUT / LEBANON	FSABLBBX
مصرف يوباف العربي الدولي AL UBAF ARAB INTERNATIONAL BANK	البحرين / المنامة MANAMA / BAHRAIN	ALUBBHBM
مصرف نور الإسلامي NOOR ISLAMIC BANK BJSC	الإمارات / دبي DUBAI / UAE	NISLAEAD

اسم المصرف NAME OF BANK	العنوان ADDRESS	رمز الميوست SWIFT CODE
مصرف هالك HALK BANK	تركيا/ أنقرة ANKARA / TURKEY	TRHBTRSA
المصرف الكويتي التركي KUVEYT TURK BANK	تركيا/ إسطنبول ISTANBUL / TURKEY	KTEFTRIS
مصرف أكتف الاستثماري S,AKTIF INVESTMENT BANK A	تركيا/ إسطنبول ISTANBUL / TURKEY	CAYTTRIS
مصرف الائتمان اللبناني A.L.CREDIT LIBANAIS S	بيروت/ لبنان BEIRUT / LEBANON	CLIBLBBX
مصرف الإسكان للتجارة والتمويل THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE	عمان/ الأردن AMMAN / JORDAN	HBHOJOAX
مصرف البركة الإسلامي ALBARAKA ISLAMIC BANK	البحرين/ المنامة MANAMA / BAHRAIN	ABIBBHBM
مصرف البركة ALBARAKA BANK KATILIM BANKASI A	تركيا/ إسطنبول ISTANBUL / TURKEY	BTFHTRIS
مصرف مية MEA BANK	بيروت/ لبنان BEIRUT / LEBANON	BAMOKBBE
مصرف الائتمان CREDIT BANK	بيروت/ لبنان BEIRUT / LEBANON	CBABLBBE
المصرف العربي الإفريقي ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	الإمارات/ دبي DUBAI / UAE	ARAIAEAD



شبكة الصراف الآلي

المحافظة	الموقع
بغداد	الإدارة العامة والفرع الرئيسي
بغداد	الإدارة العامة والفرع الرئيسي
بغداد	فرع الشورجة
بغداد	فرع المنصور
بغداد	فرع الربيعي
بغداد	فرع الربيعي
بغداد	مول المنصور
بغداد	النخيل مول
بغداد	فندق عشتار
بغداد	شركة زين
بغداد	شركة زين
بغداد	الجريد
بغداد	مطعم عيون بغداد
بغداد	نادي العلوية
بغداد	الاعظمية - مول 5 ستار
بغداد	مول الواحة

المحافظة	الموقع
بغداد	فندق المنصور
بغداد	المصرف المركزي العراقي
النجف	فرع النجف
النجف	فرع النجف
النجف	مول ستي النجف
النجف	فندق قصر العرب
النجف	فندق قصر الضيافة
النجف	مركز البشير للتسوق
النجف	مطار النجف الاشرف الدولي
النجف	مجمع زمزم السياحي (فندق)
النجف	مدرسة بانيقيا
كربلاء	فرع كربلاء
كربلاء	فرع كربلاء
كربلاء	فندق روتانا
كربلاء	فندق جنة الحسين
كربلاء	شركة زين
كربلاء	فندق ارض النور
كربلاء	كلية الامام (ع)



الموقع	المحافظة
مجمع زمردة (مول تجاري)	كربلاء
شركة زين	كربلاء
EMPIRE	اربيل
فرع اربيل	اربيل
شركة زين	اربيل
شارع البورصة	اربيل
مجدي مول	اربيل
فرع سليمانية	السليمانية
فرع البصرة	البصرة
فرع البصرة	البصرة
شركة زين	البصرة
مدرسة الفراهيدي	البصرة
مدرسة الاندلس الاهلية	البصرة
مول الريان	البصرة
مديرية الطاقة الكهربائية	البصرة
مجمع تجاري	الكويت
فرع الكويت	الكويت
فرع الناصرية	الناصرية

المحافظة	الموقع
الحلة	فرع الحلة



زيد خلف عبد  
رئيس مجلس الإدارة

فؤاد محمد رضا الجواهري  
المدير المفوض





د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

حيدر محمد درويش علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد: ٢٧٤ / ٢٤  
التاريخ: ١٧ / ١٢ / ٢٠١٧

الى / السادة مساهمي مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

### م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد دققنا الميزانية العامة لمصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل ش. م. خ كما هي في 31 كانون الأول 2016 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (18) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

### مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد في البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان تقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لسنة 2016 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبدية، ولدينا الايضاحات والملاحظات الآتية:

### أولا تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

ان مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الاولى هذه السنة، والتي تتطلب إعادة عرض الحسابات الختامية لسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة كما أنه اعتمد ميلا التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلا من إعادة التقييم، وعلى اثر التطبيق قد تم تقييم سعر صرف الدولار (1300) دينار لكل دولار وكما موضحة في (ايضاح رقم 2 السياسات المحاسبية \ العملات الاجنبية) ونتج عنها فروقات أسعار صرف باجمالي مبلغ (2.490) مليون دينار تم الاعتراف بها بقائمة كشف الدخل.

### ثانياً النقد وما في حكمه:

تتألف النقود من (نقد في خزائن المصرف، نقد في أجهزة الصراف الآلي، نقد لدى المصارف المحلية، نقد لدى البنك المركزي العراقي ونقدية لدى المصارف الخارجية) ولدينا بصدها ما يلي:

ا- تم الحصول على محاضر جرد للموجود النقدي لخزائن فروع المصرف، والكشوفات اللازمة المؤيدة للأرصدة في أجهزة الصراف الآلي وتم الاشراف على عملية جرد محتويات العرفة الحصينة للخزينة المركزية في الإدارة العامة وبحضورنا.

ب- تم الحصول على الكشوفات اللازمة والمؤيدة لكل من نقدية لدى المصارف المحلية والبنك المركزي العراقي والتي كانت مطابقة للأرصدة الظاهرة في (ايضاح رقم 1 والخاص بالنقود وأرصدة لدى البنك المركزي).

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

حيدر محمد درويش علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ج- اعتمدت إدارة المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31 كانون الأول 2016 وذلك لعدم ورود كتب تأييد أرصدة وكشوفاتها لبعض المصارف الخارجية على الرغم من مطالبة إدارة المصرف بها.

**ثالثاً الائتمان النقدي والتعهدي:**

**أ. الائتمان النقدي**

بلغ رصيد الائتمان النقدي كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغاً (284.374) مليون دينار منها (15.234) مليون دينار بعملة اجنبية ، وكانت بضمانات (صك وكميالة) والبعض منها بكفيل ضامن، حيث بلغت (252.032) مليون دينار وتمثل نسبة 88% من اجمالي القروض و81% من الودائع، نوصي بالتوجه نحو تعزيز الضمانات للقروض الممنوحة.

**ب. الائتمان التعهدي**

بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في 31 كانون الاول 2016 بأجمالي مبلغ(194.696) مليون دينار ولدينا بصدها ما يلي:

1. بلغ اجمالي رصيد خطابات الضمان (145.741) مليون دينار في حين كان اجمالي التأمينات ازانها (31.193) مليون دينار وبنسبة 21.4%.
  2. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية غير المعززة بذات التاريخ (45.316) مليون دينار في حين كانت التأمينات ازانها (2.638) مليون دينار وبنسبة 5.8%.
- وعند التدقيق وجدت ان اغلب الائتمان التعهدي منح بضمانات (صك وكميالة) بالإضافة الى ضمانات عقارية، نوصي بتعزيز الائتمان الممنوح بضمانات رصينة كونها تمثل التزامات مستقبلية محتملة.

**ج. التخصيصات**

بلغ اجمالي التخصيصات المحتسبة من قبل ادارة المصرف لمواجهة المخاطر كما في 31 كانون الاول 2016 مبلغاً (9.609) مليون دينار وبتناقص (2.391) مليون دينار وكما مبينة في ملحق رقم (6) وملحق رقم (11)، نوصي بدراسة كافة انواع التخصيصات وفقاً لما جاء في تعليمات رقم 4 لسنة 2010.

**رابعاً عقارات المصرف:**

- أ. عند تدقيق المباني والعقارات العائدة للمصرف ظهرت عقارات بقيمة (9.519) مليون دينار بعضها مسجلة بأسماء اعضاء مجلس الادارة وبضمنها مبنى فرع اربيل البالغ (2.660) مليون دينار غير مسجل باسم المصرف او اعضاءه، نوصي بالعمل على تحويل تلك الممتلكات باسم المصرف حفاظاً على حقوق المودعين والمساهمين علماً أننا اطلعنا على المراسلات بين ادارة المصرف والجهة القطاعية المشرفة والعمل جاري بشأنها.
- ب. لم نحصل على تأييد استمرارية ملكية العقارات المشار اليها اعلاه لسنة 2016 ولغاية تاريخ القوائم المالية وانما تم اعتماد سندات ملكية لسنوات تسبقها نوصي بتجديد سندات الملكية وتعزيزنا بالتأييدات من التسجيل العقاري.
- ج. عدم وجود كشف بنفقات إيرادية موجلة حيث تم دمج أرصدها مع عقارات المصرف، وقد اوضحت إدارة المصرف بأنها تمثل جزء من تلك العقارات.

**خامساً المدينون:**

ضمن أرصدة المدينون مبلغ (627) مليون دينار ويمثل فروقات نقدية في الخزينة نوصي بالتحري عن أسبابها وتصفيتها.

**سادساً الموقف القانوني:**

- أ. كان عدد الدعاوى المقامة من الغير على المصرف اربعة دعاوى ردت جميعها دون ان يترتب اي اثر قانوني او مالي على المصرف.
- ب. كان عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير اربعة جميعها تخص خطابات ضمان اثنان منها مصادرة واثنان منها ما زالت، اهمها خطاب ضمان بمبلغ (200,000) دولار تم القاء القبض على الامر.

**سابعاً كفاية رأس المال:**

بلغت نسبة كفاية رأس المال (79%) وهي اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (12%).



حيدر محمد درويش علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

#### ثامناً مراقب الامتثال:

تم فحص تقارير مراقب الامتثال وكانت اربعة اربعه خلال السنة ونوصي بإدراج بعض الملاحظات الضرورية لوصف أداء المصرف.

#### تاسعاً الرقابة الداخلية:

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات اللازمة والتي تتناسب مع طبيعة أنشطة المصرف ونوصي بتوسيع عمليات التدقيق الداخلي لتشمل جميع أنشطة المصرف.

#### عاشراً مكافحة غسل الاموال:

اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لإحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة من ناحية إرسال التقارير النصف شهرية في مواعيدها، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي ونوصي بأن تكون شاملة لجميع أوجه نشاط المصرف والمحددة من الجهة القطاعية ذات الصلة.

#### الحادي عشر الاحداث اللاحقة:

مراجعة لما جاء بالفقرة ب من رابعاً أعلاه، حصلت إدارة المصرف وخلال الربع الاول لسنة 2017 على قسم من سندات ملكية العقار حديثة الاصدار.

#### وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
- ان عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجان خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وزودنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقاً للاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، باستثناء الموجودات الثابتة، إذ تم اعتماد مبدأ الكلف التاريخية.
- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

#### الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرافق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل ش.م.خ كما في 31 كانون الاول 2016 ونتائج نشاطه ونسبته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة عادل الحسون وشركاه (تضامنية)

... مع التقدير



حيدر محمد درويش علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المبالغ بالآلاف الدنانير

القوائم المالية / قائمة المركز المالي

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	ملحق	
				<b>الموجودات</b>
432,412,587	377,301,644	259,642,931	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
23,010,226	37,539,287	38,606,181	2	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
219,577,521	290,690,974	279,132,822	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
0	0	0	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
0	0	0	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
0	5,004,155	0	3	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
60,263,229	70,248,615	73,121,831	7	ممتلكات ومعدات، صافي
20,325,944	12,170,025	4,092,428	8	موجودات أخرى
<b>755,589,507</b>	<b>792,954,700</b>	<b>654,596,192</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
351,010,210	415,570,724	311,922,899	9	الودائع /بنوك عملاء مؤسسات مالية
82,223,336	69,125,492	52,939,396	10	تأمينات نقدية
5,695,263	4,030,198	3,384,919	11	مخصصات متنوعة
5,096,523	3,029,376	2,918,090	12	مخصص ضريبة الدخل
29,546,023	29,026,061	10,722,196	13	مطلوبات أخرى
<b>473,571,355</b>	<b>520,781,850</b>	<b>381,887,500</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
250,000,000	250,000,000	250,000,000		رأس المال
3,752,716	4,611,039	5,437,831		الاحتياطي الإلزامي
0	0	0		احتياطي القيمة العادلة
829,152	1,265,436	1,561,811		أرباح متورة
27,436,284	16,296,375	15,709,050		ارباح الفترة المالية
<b>282,018,152</b>	<b>272,172,850</b>	<b>272,708,692</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>755,589,507</b>	<b>792,954,700</b>	<b>654,596,192</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

عن ادارة مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

زيد خلف عبد  
رئيس مجلس الادارة

فؤاد محمد رضا الجواهري  
المدير المفوض

بشار علي مهدي  
مدير الادارة المالية والحسابات

محمد درويش علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٧٤ / ٢٠١٦ في ٢٠١٦ // ٢٠١٦

د.حسيب كاظم جويد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المبالغ بالآلاف الدنانير

القوائم المالية / قائمة الدخل

2015/12/31	2016/12/31	ملحق	
17,529,662	28,180,293	14	إيرادات الفوائد
1,112,987	2,645,589	15	مصروفات الفوائد
<b>16,416,675</b>	<b>25,534,704</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
20,076,449	16,148,284	16	صافي إيرادات العمولات
<b>36,493,124</b>	<b>41,682,988</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
0	0		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
0	0		صافي أرباح العمليات الأخرى
<b>36,493,124</b>	<b>41,682,988</b>		<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
6,652,002	7,518,941	17	رواتب الموظفين وما في حكمها
6,815,309	11,145,473	18	مصاريف تشغيلية أخرى
2,841,739	3,564,642	7	استهلاكات
0	0		مخصص خسائر ائتمان محمل
<b>16,309,050</b>	<b>22,229,056</b>		<b>إجمالي المصاريف</b>
<b>20,184,074</b>	<b>19,453,932</b>		<b>صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل</b>
3,029,376	2,918,090		ضريبة الدخل
<b>17,154,698</b>	<b>16,535,842</b>		<b>صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة بعد الضريبة</b>
858,323	826,792		الاحتياطي الإلزامي
<b>16,296,375</b>	<b>15,709,050</b>		<b>صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة بعد الاحتياطي</b>

القوائم المالية / قائمة الدخل الشامل

2015/12/31	2016/12/31	
		صافي (خسارة) دخل السنة
0	0	إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
0	0	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
0	0	إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة</b>

القوائم المالية / قائمة التدفق النقدي

2015/12/31	2016/12/31	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
20,184,074	19,453,932	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
1,801,716	2,603,010	عمليات مالية غير نقدية
	0	استهلاكات
	0	مخصص خسائر ائتمان محمل
	0	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
	0	مخصصات متنوعة
<b>21,985,790</b>	<b>22,056,942</b>	<b>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(71,113,453)	11,558,152	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
8,155,918	8,077,598	الزيادة في الموجودات الأخرى
64,560,514	(103,647,825)	الزيادة في ودائع العملاء
(13,097,844)	(16,186,096)	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(519,963)	(18,303,865)	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
(1,665,065)	(645,279)	التغير في التخصيصات
(11,787,102)	(5,476,226)	الزيادة في الممتلكات والمعدات
<b>-25,466,994</b>	<b>-124,623,540</b>	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
(5,096,523)	(3,029,376)	الضرائب المدفوعة
<b>-30,563,517</b>	<b>-127,652,916</b>	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(5,004,155)	5,004,155	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<b>-5,004,155</b>	<b>5,004,155</b>	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
0	0	الزيادة في الأموال المقترضة
0	0	المتحصل من زيادة رأس المال
0	0	رسوم زيادة رأس المال
(27,000,000)	(16,000,000)	أرباح موزعة
0	0	تسويات في الاحتياطات في الاحتياطات
(27,000,000)	(16,000,000)	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية</b>
<b>-40,581,883</b>	<b>-116,591,819</b>	<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
455,422,814	414,840,931	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>414,840,931</b>	<b>298,249,112</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>



المبالغ بالآلاف الدنانير

القوائم المالية / قائمة حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الزامي	راس المال	
<b>2016</b>					
272,172,850	17,561,811	0	4,611,039	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
0	0	0	0	0	الدخل الشامل للسنة
16,535,842	15,709,050	0	826,792	0	تحويلات للإحتياطيات
-16,000,000	(16,000,000)	0	0	0	أرباح موزعة
<b>272,708,692</b>	<b>17,270,861</b>	<b>0</b>	<b>5,437,831</b>	<b>250,000,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>2015</b>					
282,018,152	28,265,436	0	3,752,716	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
0	0	0	0	0	الدخل الشامل للسنة
17,154,698	16,296,375	0	858,323	0	تحويلات للإحتياطيات
-27,000,000	(27,000,000)	0	0	0	أرباح موزعة
<b>272,172,850</b>	<b>17,561,811</b>	<b>0</b>	<b>4,611,039</b>	<b>250,000,000</b>	<b>المجموع</b>

1- معلومات ونبذة عامة عن المصرف (مصرف التنمية الدولي شركة مساهمة خاصة)

أ. التأسيس /

تأسس المصرف سنة 2011 بموجب شهادة التأسيس المرقمة مش-01-00077326 كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد 1211 المؤرخ في 12 / 1 / 2011 وفقاً لأحكام المادة 21 من قانون الشركات العراقي المرقم 21 لسنة 1997 المعدل

ب. رأس مال المصرف /

يتمتع المصرف برأس مال قدره 250,000,000,000 دينار منتان وخمسون مليار دينار مدفوع بالكامل بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم 5375 المؤرخ في 2014/2/21

ت. عنوان المصرف وفروعه ومكاتبه/

- الإدارة العامة والمركز الرئيسي الكرادة عرصات الهندية حي الوحدة / م 929 شارع 8/ 124 .
- السليمانية شارع سالم / ملكندي / دباشان شارع 2 / م 1 / ز 1
- اربيل شارع 100 شورش / زانكو 99 مبنى 99 / 1865
- البصرة الطويسة قرب فلكة العروسة م 112 ز 31
- الشورجة شارع سموؤل / عمارة وقف خان الباشا الكبير / باب الاغا 110 ز 27 - 17 ج 17/ 5 ج 17 / 4 ج 2
- كربلاء حي الحسين / منطقة 3 شارع السناتر مقاطعة 6
- النجف شارع الكوفة العام مقابل غرفة التجارة
- الكوت الكفاءات / الشارع الرئيسي / مقابل قيادة الشرطة
- المنصور شارع 14 رمضان
- الربيعي زيونة م 714 د 4 / 11463
- الناصرية شارع الحبوبي محلة السراي
- الحلة شارع 40 تقاطع ابو خمرة .
- مكتب بيروت / لبنان بيروت ميناء الحصن - القنطاري - شارع فخر الدين, مبنى كورنر سنتر الطابق السابع / قسم رقم 30 ج



جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختمه وتوقيع مراقب الحسابات والله موزارل

لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / اراز صباح عبد الرحمن الفرع

رقم الوصل ٢٩٦٢ تاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٥

## 2- السياسات المحاسبية الهامة .

أ- اسس اعداد القوائم المالية /  
تم اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 2016/12/31 وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي ومجلس مهنة مراقبة الحسابات في العراقى بأعتماد المعايير الدولية ( ifrs و ias ) اعتباراً من سنة 2016  
والدينار العراقي ( العملة المحلية ) هو العملة المستخدمة في اظهار القوائم المالية

ب- توحيد القوائم المالية /  
تمثل القوائم المالية الموحدة للمصرف الادارة العامة والمركز الرئيسي وفروع المصرف ( 11 فرع في بغداد والمحافظات ).

ت- التغييرات المحاسبية /  
عند اعداد القوائم المالية على اساس المعايير الدولية حصلت بعض التغييرات في عرض فقرات القوائم المالية وان المصرف لم يحتاج الى اجراء تسويات قيديّة او تعديلات على القوائم المالية للسنة المنتهية 2016/12/31 او السنوات السابقة كون التغيير جاء على الافصاح وطريقة العرض ولم تتعارض البيانات الموجودة في القوائم المالية مع المعايير الدولية ( تم تفصيل ذلك من خلال ايضاحات القوائم المالية ) .

ث- تطبيق مبدأ الاستحقاق لتحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات /  
يقوم المصرف بأعتماد مبدأ الاستحقاق من خلال احتساب الإيرادات والمصروفات .  
اما بالنسبة لأيرادات الفوائد (عدا فوائد الائتمان ) فإن المصرف يعتمد أسلوب الفائدة الفعلية .



خ. التسهيلات الائتمانية المباشرة /

يقوم المصرف بتصنيف الائتمان وفقاً لقانون المصارف العراقي تعليمات رقم 4 لسنة 2004 وبما ينسجم مع المعايير الدولية بتصنيف الائتمان واحتساب المخصصات وتعليق الفوائد واطهار هذه التسهيلات بالصافي في قائمة المركز المالي .

ذ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة ( من خلال قائمة الدخل الموحد والدخل الشامل ) /  
تصنف الموجودات المالية لأدوات الملكية من خلال الدخل الشامل وكذلك يصنف الادوات المالية لأغراض المتاجرة من خلال الدخل الموحد والتغيرات في اسعار العملات الاجنبية عدا الادوات المالية المحتفظ بها فيتم تصنيفها من خلال الدخل الشامل ( مهم مراجعة ملحق رقم 4 , 5 ) .

ض. التقاص /

يتم اظهار الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها الصافية ووفقاً للشروط القانونية وماينسجم مع المعايير الدولية حيث يتوافق الاصل المالي مع المطلوب المالي وبالعكس .

غ. الموجودات الثابتة /

تم اظهار جميع الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية ضمنها كلفة الاراضي والمباني بعد تنزيل الاندثار المتراكم لجميع الموجودات الثابتة عدا الاراضي لا تتعرض للاندثار ويتم بشكل نصف سنوي جرد هذه الموجودات للتأكد من سلامتها واستمراريتها على العمل وكذلك يتم خلال السنة المالية بيع بعض الموجودات الغير كفوة واخرى يتم اتلافها لعدم صلاحيتها للعمل ( مراجعة ملحق 7 ) .

ظ. العملات الاجنبية /

يتم اسخدام سعر الصرف حسب النشرة الرئيسية للبنك المركزي العراقي اما العملات الغير ظاهرة ضمن النشرة فيتم الاعتماد على البورصة العالمية ويتم معالجة الفروقات الناتجة عن

إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل الموحد وكذلك العمليات التي تحدث خلال السنة يتم تصفيتهما بنفس الطريقة وتم اعتماد سعر صرف 1300 دينار للدولار الواحد .  
أما بالنسبة للموجودات المالية فيتم تصنيفها وفقاً لطبيعتها أما ضمن قائمة الدخل الموحد أو قائمة الدخل الشامل.

#### ل. المخصصات /

تحتسب المخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة عند وجود احتمال التعرض لأخطار ممكنة الحدوث مثل التغير في أسعار الصرف ( تخصصيصات التسهيلات النقدية والالتزامات التعهدية لا تدخل ضمن هذه التخصصيصات يتم احتسابها وفقاً للقوانين المحلية الصادرة من البنك المركزي العراقي ) وتم اطفاء فروقات تقييم العملة من المخصص الخاص بهذه المخاطر عند إعادة تسوية التخصصيصات .

### 3- المعايير الدولية للتقارير المالية وتطبيقها لأول مره

تم اعداد القوائم المالية والإيضاحات الخاصة بها للسنة المنتهية كما في 2016/ 12 / 31 على أساس المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية حيث تم اعداد القوائم السابقة على أساس المعايير المحلية واعداد القوائم المالية وفقاً للنظام المحاسبي الموحد حيث تم الرجوع لسنتين ( 2015 , 2014 ) بالنسبة لقائمة المركز المالي وتم عرض هذه الحسابات وفقاً للمعايير الدولية لسنة واحدة ( 2015 ) بالنسبة لقائمة الدخل وتم ذكر الإيضاحات الخاصة بهذه القوائم والكشوفات الملحق بها .

### 4- النقد والارصدة لدى البنك المركزي

من ضمن الارصدة النقدية في البنك المركزي العراقي هناك مبالغ لا يمكن التصرف بها في البنك المركزي لأقليم كردستان ( فرعي المصرف السليمانية واربيل ) دون وجود اي قيد أو حجوزات على هذه المبالغ وذلك للاوضاع الاقتصادية بين المركز والاقليم مما انعكس ذلك على المصارف العاملة في العراق

بلغ رصيد البنك المركزي فرع السليمانية 5,940 مليون دينار لسنة 2014 و5,218 مليون دينار لسنة 2015 و 4,769 مليون دينار لسنة 2016 أما بالنسبة للدولار فالمبلغ 500 دولار للسنوات 2016, 2015, 2014

كما بلغ رصيد البنك المركزي فرع اربيل 17,692 مليون دينار لسنة 2014 و 10,719 مليون دينار لسنة 2015 و 10,377 مليون دينار لسنة 2016 اما بالنسبة لرصيد الدولار فبلغ 501 الف دولار امريكي لسنة 2014 و 342 الف دولار لسنة 2015 و 501 لسنة 2016 .

وكذلك هناك مبالغ محتجزة في البنك المركزي العراقي كأحتياطي قانوني نقدي يحتسب على اساس القوانين المحلية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي على متوسط الودائع خلال الشهر الواحد وهو متغير من شهر لآخر والاتي يبين رصيد هذا الاحتياطي :

مليون دينار	27,911	2015/1/1
الف دولار	12,305	2015/1/1
مليون دينار	16,008	2015/12/31
الف دولار	15,097	2015/12/31
مليون دينار	26,061	2016/12/31
الف دولار	8,890	2016/12/31

#### 5- الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

يمثل المبلغ المستثمر البالغ 5 مليار دينار عراقي بفائدة 99 مليون دينار لدى وزارة المالية من حساب الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي وحسب رغبة المصرف شرط ان لايزيد عن 50% من الاحتياطي كما نود الاشارة ان تاريخ استحقاق الحوالة هو 2016/12/13 وفي انتظار اطلاق المبلغ من قبل الوزارة وتم مخاطبة وزارة المالية بكتاب المصرف المرقم 4709 والمؤرخ في 2016/12/12



**6- الموجودات الثابتة**

تم تسجيل الموجودات الثابتة في السجلات المحاسبية وعرضها في القوائم المالية حسب فقرة (غ) من (2) اعلاه حيث تم اعتماد الاعمار الانتاجية استناداً للامر الوزاري المرقم 19792 في 1995/5/5 بواقع خمس سنوات وهو متفق مع تقدير الادارة عدا المباني فتم اعتماد تقدير الادارة على اساس 10 سنوات بدلاً من 5 سنوات كونه اقرب الى الواقع

اما بالنسبة لمشاريع قيد التنفيذ فتم تحويل اغلبها على حساباتها من الموجودات الثابتة وحسب تصنيفها ومن الجدير ذكر الفروع التي تم افتتاحها خلال السنوات الثلاث المنتهية وكما يلي :

تم افتتاح فرع واحد خلال سنة 2014 هو فرع كربلاء .  
تم افتتاح اربعة فروع خلال سنة 2015 وهي فرع النجف , فرع الكوت , فرع المنصور , فرع الربيعي .  
تم افتتاح فرعين خلال سنة 2016 وهما فرع الناصرية وفرع الحلة .

وتم تحويل مقر كلاً من فرع 1 وفرع 2 وفرع 3 وفرع 4 من الى المقرات الجديدة المملوكة للمصرف بعد اكمال انجازها حيث ان المقرات القديمة كانت مؤجرة .

ومع الجدير بالذكر انه تم دمج حساب النفقات الايرادية الموجلة ضمن المباني كونها تمثلها بصورة غير مباشرة كنفقات اخلاء ( سر قفلية ) والديكورات والقواطع والاضافات على المبنى نفسه قبل اشغاله ليكون جاهزاً للعمل .

**7- مراحل تطور رأس المال**

تم افتتاح المصرف منذ سنة 2011 وهو خاضع لأشراف البنك المركزي العراقي وفقاً لأحكام وقانون المصارف رقم 4 لسنة 2004 برأس مال قدره 100 مليار دينار بموجب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد 1- 000077326 والمؤرخ في 2011/1/11 وبأشرف أعماله في 2011/9/1 من خلال فرع الرئيسي وثم قام المصرف بزيادة رأس المال الى 160 مليار دينار بموجب كتاب مسجل الشركات 22129 والمؤرخ في 2013/7/31 وكتاب البنك المركزي 1649/3/9 والمؤرخ في 2013/ 2 /13 ومن ثم حسب متطلبات البنك المركزي تم رفع رأس المال الى 250 مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 343 والمؤرخ في 2014/2/25 وكتاب البنك المركزي المرقم 4885/3/9 والمؤرخ في 2014/3/30

**8- مراقب الامتثال**

بموجب الفقرة 3 من المادة 18 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 , وهي وظيفته مستقله ويعمل على التأكد من مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة " بازل " وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعياريه المحدده لعمليات الائتمان او الاستثمار و الاحتياطي القانوني وغيرها من الامور التي تعرض المصرف الى المخاطر المختلفه ( فرض الغرامات والعقوبات المحلية والدولية والحد من نشاطات المصرف ) ومن خلال التعاون مع اقسام المصرف كافة .

**والتالي موجز خطة القسم لسنة 2016 :-**

1. اعداد التقارير الفصلية الاربعه ( التقرير الموحد ) والتي يتم ارسالها الى البنك المركزي العراقي / المديره العامه لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التدقيق المكتبي , وتكون هذه التقارير سرية .

2. مراجعة السياسات والاجراءات وقرارات الادارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى انسجامها مع القوانين واللوائح التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات , فضلا عن اقتراح السياسات والاجراءات اللازمه للعمليات المصرفية الجديدة او تحديث على السياسات السابقة للعمليات المصرفية وبناءا على متطلبات النشاط المصرفي وتطوير اعماله وعلاقاته , وقرارها والمصادقه عليها من قبل مجلس ادارة المصرف .
  3. مراجعة الاجراءات التي تتبعها الاقسام والشعب المختلفه في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمه المختصة وتقييم مدى ملائمة الاجراءات والتوجيهات الداخلية ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها والحد منها .
  4. رفع تقارير دورية الى الادارة العليا ( شهرية ) حول الانحرافات المكتشفه , تتضمن الاقتراحات والاجراءات اللازمه للتصحيح من اجل تلافئها وعدم تكرارها في المستقبل.
  5. اعداد دورات تدريبية وبالتعاون مع اقسام المصرف حول السياسات الموضوعه والاجراءات التي يجب ان تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام بها من قبل العاملين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص .
  6. توزيع المعلومات الخاصة بالامتثال سواء الخاصه بالبنك المركزي العراقي كجهة تشريعيه محليه او الجهات الخارجية الدولية الى المسؤولين عن تطبيقها والتي تساعد على مراجعة الصيغ والاجراءات عند وجود متطلبات للتغيير وتحديد الاجراءات المتعلقة بالمنتجات الجديدة والمساعده في حل المشاكل ومتابعة الاعمال التصحيحية .
- ولعل ابرزها :

- . FATCA -
- . FATF -
- . OFAC -



7. تنظيم النشاطات المصرفية ( المنتجات والخدمات ) بما يقابلها من المتطلبات القانونية واللوائح التنظيمية المتعلقة بها ومن الممكن ان يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المطبق اولا ومن ثم وضع الاعمال والخدمات المصرفية التي تندرج تحت هذا القانون ولعل ابرزها خدمات الدفع الالكتروني :

- Western Union .
- Master Card .
- ATM .

#### 9- غسل الاموال

لغرض الحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وتسارع التطور التكنولوجي في المصارف والمؤسسات المالية والذي أتاح التنوع في أساليب الاحتيال المالي ومواجهة الجرائم المالية والتي تثير الشك وللحد من هذه المخاطر تم كتابة هذه الوثيقة المستندة على قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 الملزم لكافة المؤسسات المالية في العراق

يعتمد مصرف التنمية الدولي سياسة شاملة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي موثقة بالمصرف وفيها تغطية لجميع المخاطر والجوانب المرتبطة بها وبهذا يمكن للمصرف حماية نفسه . ويتم مراجعة هذه السياسة كل عام واعتمادها من قبل مجلس ادارة المصرف ويتم تحديثها مع الاوامر والتعليمات التي تصدر من البنك المركزي العراقي . وان هذه السياسة تتناغم مع كافة المؤسسات المالية داخل البلد وخارجه من حيث اعتبارات المصرف لعلاقاته مع البنوك الخارجية ، حيث ان مصرف التنمية الدولي يتبع شرطا الزاميا هو ان تكون هذه العلاقة مطابقة لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب شأنه في ذلك شأن اي مصرف دولي اخر .

تستند هذه السياسة على العناية الواجبة لفحص الاسماء والاستفسار عن المستفيدين الحقيقيين في نهاية المطاف

اما زبائن المصرف المحليين فهناك شروطا اساسيه تسبق الحصول على الموافقة النهائية لفتح الحساب الجاري ومنها ملئ استمارة المعلومات لفتح الحساب الجاري وكذلك استمارة اعرف عميلك المعتمده من قبل البنك المركزي العراقي اضافة الى كل الوثائق والمستمسكات الاصوليه الداعمة للمعلومات المرفقة لغرض اعطاء السماح بفتح حساب جاري له أن مصرف التنمية الدولي ، ولضمان تعزيز إجراءات العناية الواجبة بشأن الزبائن من ذوي المخاطر العالية والشخصيات السياسية المكشوفة.

ومن أهداف هذه السياسة لمصرف التنمية الدولي

- تطوير وسائل ومعايير كشف أساليب غسل الاموال .
- إصدار ضوابط تتضمن حدود المبالغ النقدية والصكوك القابلة للتداول لغرض شمولها بمراقبة عمليات غسل الاموال .
- رسم ووضع برامج تدريب ملائمة للموظفين المعنيين بمعالجة غسل الاموال .
- تحديد وتقييم مخاطر غسل الاموال .
- تسهيل تبادل المعلومات والتنسيق بين الجهات المختصة .
- دراسة التقارير المقدمة من قسم (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ) عن أنشطة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من قبل اللجنة التنفيذية في الادارة العامة للمصرف .
- متابعة المستجدات العالمية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- الاحتفاظ بجميع سجلات المعاملات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لمدة خمس سنوات سواء المنفذ منها بالفعل او كانت هناك محاوله لتنفيذها .
- اتخاذ جميع التدابير المضادة والفعاله مع حجم الخطر في مواجهه المؤسسات المالية التي لاتطبق المعايير لمكافحة غسل الاموال .
- متابعه تنفيذ هذه السياسات من قبل كافة فروع واقسام المصرف .
- تقديم تقرير نصف سنوي الى البنك المركزي وتقرير شهري الى رئيس مجلس الادارة اضافة الى تقرير سري وعاجل الى رئيس مجلس الادارة عند حالات الريبه والشك .
- متابعة تنفيذ العقوبات المفروضه بسبب عدم الالتزام بتعليمات مكافحة غسل الاموال .
- تقديم اقتراحات الى مجلس الادارة حول ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- اعطاء صلاحيات الى قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالاطلاع على كافة المعاملات بدون قيد أو شرط ومعاقبة كل من يخفي او يغير معلومات او يكون غير متعاون .
- وضع و تطبيق معايير النزاهه والمستوى العلمي والخلفية البيئية والخبره لمدراء و موظفي قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .



- التدريب المستمر لمسؤولي القسم والموظفين بما يكفل رفع قدراتهم الفنية والادارية وزيادة خبراتهم
- التدقيق المستقل لاختبار مدى فاعلية هذه السياسة والاجراءات ومدى تطبيقها

### ومن الاجراءات المتبعة في مصرف التنمية الدولي على ضوء سياسته

قام مصرف التنمية الدولي بادخال أحدث أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ويتم فحص جميع المعاملات المصرفية المفروضة على معايير محددة لتسليط الضوء على مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والمعاملات المشبوهة. كما يتم فحص المدفوعات الواردة والصادرة ومن ضمن أنظمة مكافحة غسل الأموال نظام soft firco التي تقوم بتغطية جميع قوائم التحقيق العالمية وربطه بكل من مكتب مراقبة الأصول الأجنبية والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة والبنك المركزي العراقي ( القوائم السوداء

يتبع مصرف التنمية الدولي و وفقاً للسياسة AML مصفوفات تقييم المخاطر المناسبة في المكان المناسب للتعامل و تأخذ على مستويات منخفضة ومتوسطة وعالية المخاطر من خلال عملية العناية الواجبة كاملة يتم تحميل كافة المعلومات في البيانات المصرفية والمصرف يضمّن معلومات KYC (اعرف زبونك ) صحيحة ودقيقة

و يتم فحص جميع بيانات العملاء على أساس موسمي كل ثلاثة اشهر ومطابقتها مع القوائم السوداء، والمعلومات من التغييرات الهامة واتخاذ إجراءات بشأنها فوراً من قبل قسم مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب

### • سياسة مكافحة غسل الاموال

تطبق هذه السياسة على مصرف التنمية الدولي بكافة فروع و وحدات وأقسام المكتب الرئيسي وتطبق ايضاً بشكل فردي على كل موظفي المصرف كما ينطبق ايضاً على الشركات التابعة والمتعاقد مع المصرف والفروع ومقدمي الخدمات والجهات الاخرى (عندما يتطلب الامر ذلك عن طريق اتفاق). في حال وجود اي خروج عن هذه السياسة. يتم اعتمادها على معيارين. ويتم تحديد أي انحراف من هذا القبيل وعلى الفور من خلال إخطار تحريري لموظف مصرف التنمية الدولي المسؤول عن مكافحة غسل الاموال . يتم قطع علاقه مع الاطراف او الزبائن الذين يثيرون شبهة تورطهم في أنشطة غير مشروعة.



## 2- دور المصرف في منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

2.1 : لابد من الاخذ بعين الاعتبار عدة جوانب لها تأثير على المصرف ومنها:

\* الجوانب القانونية والتنظيمية : الامتثال للتشريعات والمتطلبات التنظيمية للعراق والدول الاخرى حيث لدينا شبكة من الفروع التي تفرض سلسلة من الالتزامات المحددة في التعامل مع الزبائن.

\* السمعة : التأكد من أن المصرف لا يشارك في إعادة تدوير عائدات الجريمة التي من شأنها ان تشكك في سمعة ونزاهة المصرف.

### \* الوعي والفراسه من قبل موظفي المصرف :

على الرغم من العقوبات التنظيمية ضد مساعدي غاسلي الاموال وزيادة الاحتراس من قبل الادارة والموظفين التي سوف تحمي المصرف من عدة المخاطر منها الدعاية السلبية وفقدان ثقة الجمهور وفقدان العمل الناجم عن رابطة غير مقصودة مع المجرمين, والخسائر الناتجة عن علاقات تجارية غير مقصودة مع المجرمين الذين قد يكونون هم أنفسهم احتالوا على المصرف .

## 5. أعرف زبونك kyc

### 1-5 مقدمة عن أعرف زبونك

ان مصرف التنمية الدولي لديه التزام قانوني لمعرفة عملائه ومصدر تمويلهم وفهم طبيعة أعمالهم. وهذا يشمل حجم وأنواع المعاملات التي يتوقع العملاء للقيام بها من خلال المصرف أو عمليات بطاقة التصنيع / التجهيز.

واجب الاعتناء في وقت إقامة علاقات العملاء هو أداة حيوية في انشاء عملاء صحيحي الهوية / الشخصية علاوة على ذلك، انه عملية مستمرة واي تغيير جوهري في ملف العملاء اعرفك زبونك يجب ان يكون موثقاً ومحدثاً على الفور .

ان الالتزام بسياسة اعرف زبونك الزاميا وضروريا على حد سواء ومعرفة العمليات الموصوفة في هذه السياسة والتمسك بها تحت شرط العمل للمعنيين باي شكل من الاشكال .

#### 4-5 كيفية استخدام سياسة اعرف زبونك

كل موظف يشارك في اكتساب علاقات الزبائن ، والمعالجة، ودعم او صيانة تلك العلاقات والحسابات فضلاً عن التعامل مع الاموال والتعليمات، أو المعاملات، هو المسؤول عن قراءة واتباع محتويات هذه السياسة.

#### 5-6 غريبة / فرز القائمة السوداء Black list

يجب فرز كل الزبائن المحتملين بما في ذلك (المساهمين والمنتفعين والمالكين واصحاب العمل وما الى ذلك) من القائمة السوداء قبل انشاء وتأسيس علاقة معهم ويجب الامتناع عن تأسيس علاقة مع من له خلفية سوداء او الذي قد تنشئ له الا بعد اخذ موافقة مسبقة من مدير الاعمال / او تماشيا مع سير مثل هذه العمليات من قبل قسم مكافحة غسل الاموال

كما يجب مراعاة تحديث قائمة اعرفك زبونك لاحتمالية ان يدرج زبائن جديدين والاطراف المشاركة في القائمة السوداء

يجب التأكد من عدم وجود أي مخالفة في اي برنامج عقوبات سائدة في التعامل مع الزبائن / المعاملات . وينبغي توخي الحذر لضمان أن الأفراد / الكيانات ليست مدرجة في القائمة السوداء في اختصاص المعاملات الأساسية، وان السلع ليست تحت الحظر، والبنود ليست ذات الاستخدام المزدوج وغيرها ، وذلك لضمان عدم التحايل على متطلبات أو العقوبات التنظيمية.

\* ادارة عمليات مراقبة الاحتيال :

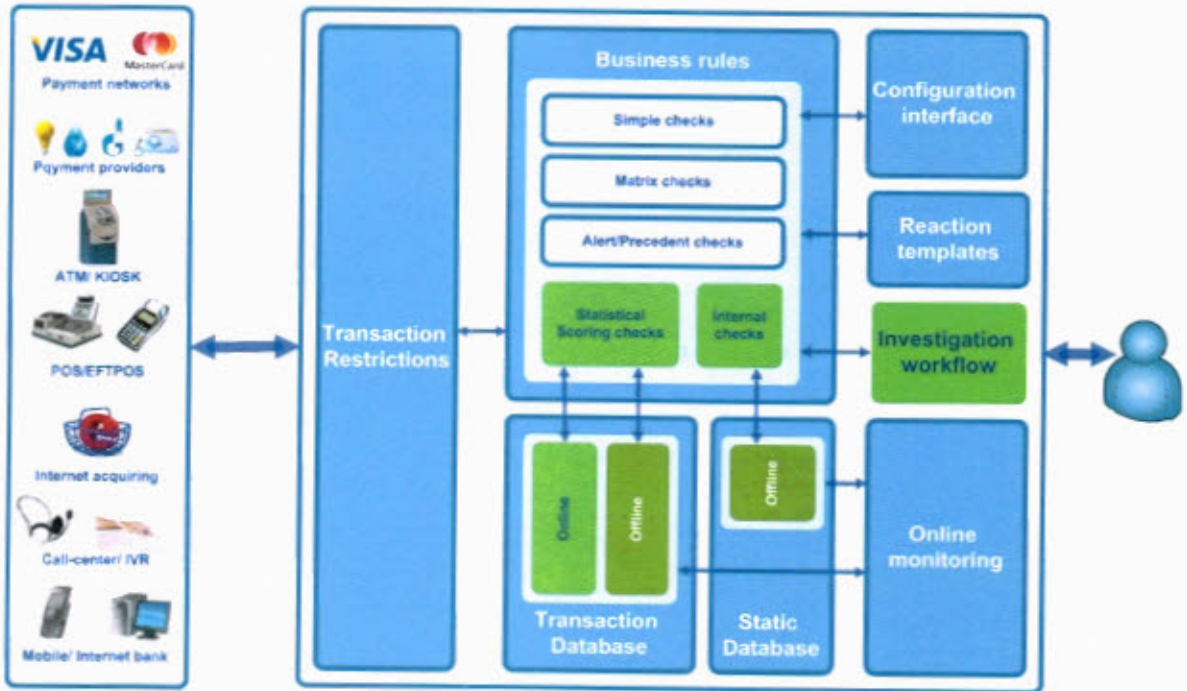
بحسب المعايير العالمية فان أنظمة مراقبة الاحتيال تكون جزء من الخدمات التي يقدمها المقسم ( Switch ) ويتم اعدادها وفق ضوابط لكشف عمليات الاحتيال , ان مصرف التنمية الدولي مشترك بهذه الخدمه مع

المقسم وان المقسم يقوم بمراقبة كافة حركات البطاقات وتطبيق الية التحقق ومنع الاحتيال هذا من جانب ومن جانب اخر فان المصرف لديه شائعات خاصة تم تجهيزها من قبل المقسم تمكن موظفي المصرف من مراقبة ومتابعة حركات البطاقات و توفير تقارير بهذا الخصوص .

وفيما يلي نبذه عن خواص هذه الخدمة في مقسم شركة العرب لتكنولوجيا المعلومات

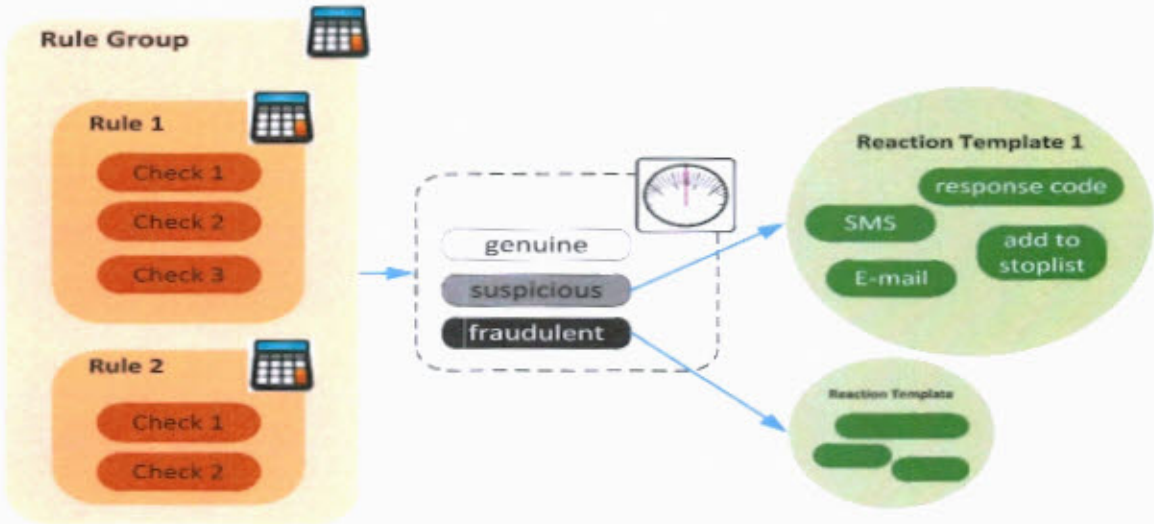
ان المقسم الخاص بشركة العرب لتكنولوجيا المعلومات يوفر خدمة الكشف عن الحركات المشبوهة ( مكافحة عمليات الاحتيال Fraud system ) حيث تم اعداد وتنفيذ هذه الخدمة ضمن عمل المقسم AIT Switch ووفقاً للضوابط العالمية المطلوبة.

## Smart-Guard Architecture





## Rule Based Engine



أن الشركة تستخدم ال BPC Smartguard System او ما يدعى بنظام الحرس الذكي والذي بدوره يعمل على جانب ( المصدر و المكتسب ( Issuer & Acquire ) كما أن في الغالب لـ AIT يكون اكتساب Acquire ، نحن اعددنا ذلك لهذا الغرض، وهذا النظام يعمل بصورة آنية / مباشرة وبتفويض مسبق للوقاية وكذلك يأذن بالوظائف المفوض بها والإعلان ( الأشعار ) عنها ...و في الحالة الوضع الغير متصل ( offline mode ) سيتم أعلام المكتب الخلفي للاحتيال والتلاعب بالمعاملات والحركات المالية ، على سبيل المثال ، مقاصة الحركة أو المعاملة لا تتم بدون المعاملة أو الحركة الرئيسية وهذا طبيعي أ و غالبا ما يحدث في حالة عدم الاتصال المباشر (offline mode) او من خلال الموظفين المحليين ويعمل هذا النظام على أساس قواعد محددة سلفا تم استخلاصها من أفضل الممارسات وكذلك يتم احتساب النتيجة المعاملة دون التأثير على أداء النظام ، إذا كانت المعاملة مطابقة للضوابط والأحكام العمل مسبقا ، ويعتبر هذا من أفضل ممارسات عمل موجودة في العالم حتى الآن، هناك العديد من الاختبارات يمكن ان تعرف كل منها وفقا لضوابطها وإحكامها ، وهذه المهمة يتم إدارتها من قبل قسم العمليات .

- ان اجراء الوقاية من الاحتيال افضل من معالجة الاحتيال ويقوم المصرف بتوعية زبائنه بما يلي :
- الاخبار الفوري عن ضياع بطاقة الدفع المسبق
  - سرية كلمة السر وعدم افشائه
  - ربط عمليات السحب والايذاع بنظام البريد الالكتروني للزبون
  - الشراء من مواقع تسوق محترمة

### ادارة المخاطر

#### 1- مخاطر الائتمان

#### 2- مخاطر التركزات الائتمانية

#### 3- مخاطر السيولة والملائة المالية

للتفضل بالاطلاع وابداء توجيهاتكم بشأن ما ورد فيه بهدف تعديل نتائج بعض النسب للوصول الى النسب المقبولة لدى الادارة العليا وصولا الى تحقيق افضل النتائج في التقييم من قبل البنك المركزي العراقي من لجنة CAMELS بما يتناسب ومركز هذه المؤسسة وما تبذله الادارة العليا وكافة لعاملين فيها من جهود مبدولة لتحقيق هذه الاهداف

#### اولا: مخاطر الائتمان

1- الائتمان النقدي = 284,574,863,599

ا- خطابات الضمان = 146,886,869,452

ب- الاعتمادات المستندية = 47,809,006,433

ج- مجموع لائتمان النقدي والتعهدي = 194,695,875,885

د- نسبة الائتمان الى رأس المال = 178% في 31\12\2016

ز- نسبة الائتمان الى رأس المال = 184% في 30\11\2016

إيضاحات حول القوائم المالية

ح- النسبة المعيارية=800%

ع- النسبة المعتمدة من قبل الإدارة=600%

يلاحظ انخفاض نسبة الائتمان الى رأس المال بمعدل 6% عن مثلتها في 30\11\2016 وان هذه النسبة المتحققة تقل بنسبة 403% عن النسبة المعتمدة من قبل الإدارة العليا.

2- الائتمان غير المنتج الى اجمالي الائتمان النقدي 0%.

3- نسبة التأمينات المستلمة الى اجمالي خطابات الضمان 21% في 31\12\2016 و 21% في 30\11\2016 (وهي نسبة تزيد عن النسبة المعيارية وكذلك النسبة المقبولة ب2%) علما بأن المصرف يستوفي ضمانات عقارية قيمتها التقديرية تعادل اكثر من 100% من مبلغ الخطاب في اكثر الحالات.

4- نسبة التأمينات المستوفاة عن الاعتمادات المستندية الى اجمالي الاعتمادات القائمة 6% في 31\12\2016 , 6% في 30\11\2016 وهي نسبة متدنية جدا اذا ما قورنت بالنسبة المعتمدة من قبل الإدارة 15% نوصي بتوخي الحذ ومحاولة الارتفاع بهذه النسبة لتكون مقاربة للنسبة المحددة من قبل الإدارة مع مراعاة مبدأ المنافسة علما بأن المصرف لا يقوم بإطلاق مستندات الشحن الا بعد تسديد كافة المبلغ وهو اجراء تحفظي يحمي حق المصرف.

ثانياً: مخاطر التركزات الائتمانية:

1- نسبة الائتمان النقدي الممنوح لأكثر عشرين مقترض الى اجمالي الائتمان النقدي 31% وبالمقارنة مع النسبة المذكورة بتاريخ 30\11\2016 والتي بلغت 31% فإن هذا يوضح الاقتراب من حدود النسبة المحددة من قبل الإدارة والتي يجب ان تكون اقل من 30%.

ملاحظة: بالنظر لعدم وجود حدود معينة للنسبة اعلاه (عدم وجود نسبة معيارية) فإن الإدارة حددت النسبة بأقل من 30% وهذا يعني اننا تجاوزنا الحد الاعلى وعليه نوصي بأعادة لنظر في موضوع منح الائتمانات الكبيرة وضرورة تقليل التركزات في هذه المجال.

2- نسبة الائتمان النقدي (لأكثر عشرين مقترض) على مستوى المقترض الواحد الى اجمالي رأس المال.

يلاحظ ان نسبة أكبر عشرين مقترض لا تتعدى 2% من رأس المال وهي نسبة تقل كثيرا عن النسبة المعيارية (10-15%) وكذلك فإن النسبة المذكورة تقل كثيرا عن النسبة المقبولة لدى (اقل من 10%).



إيضاحات حول القوائم المالية

كما يلاحظ أيضا مدى التحفظ والامتثال لقانون ولتعليمات البنك المركزي العراقي وهي سياسة دأب عليها مصرف التنمية الدولي.

3- نسبة اجمالي الانكشافات الائتمانية الكبيرة الى رأس المال هذه النسبة لغاية 2016\12\31 تساوي (صفر) علما بأن النسبة المعيارية 400% والنسبة المقبولة لدى الادارة اقل من 200% وهو وضع ائتماني جيد جدا ويعكس دقة النظام المصرفي والتحفظ من قبل الادارة وقسم الائتمان.

4- نسبة الائتمان النقدي الممنوح على مستوى القطاعات الى اجمالي الائتمان النقدي:

<u>284.237.202,599</u>	• النشاط التجاري
<u>190.673,000</u>	• النشاط الصناعي
<u>24.076,000</u>	• النشاط الزراعي
-----	• نشاط النقل والاتصالات
-----	• نشاط الطاقة
<u>122.912,000</u>	• خدمات عامة اخرى
<u>284,574,863,599</u>	= المجموع

التحليل: يلاحظ بأن النشاط التجاري يستحوذ على اعلى نسبة 99% من الائتمان النقدي وهي نتيجة طبيعية للوضع الاقتصادي واتجاه الاقتصاد الى التجارة والاستيراد بينما حصلت القطاعات الاخرى مجتمعة على نسبة 1% من اجمالي الائتمان النقدي مما يستوجب التنوع في منح لائتمان النقدي من اجل المساهمة في تنشيط لاقتصاد بكل مفاصله.

كما يجدر الإشارة إلى التخصيصات المحتسبة لقاء الائتمان النقدي والتعهدي حيث بلغ إجمالي التخصيصات 9.2 مليار دينار وفقاً إلى تعليمات رقم 4 لسنة 2010 وفصل إلى 6.2 مليار دينار للائتمان النقدي و 3 مليار دينار للائتمان التعهدي ولم تسجل حالات ومؤشرات خطرة لدينا عن عدم تسديد أي من الزبائن رغم تأخر البعض منهم إلا أن المصرف قام باستحصال المبالغ عند تاريخ استحقاقها وهنا نتكلم عن الائتمانات ذات المؤشرات العالية لذا يرجى من قسم الائتمان التركيز على مبدأ الاستحقاق ولاحظنا تعليق الفوائد للائتمانات التي تم تصنيفها كديون غير منتجة .

### ثالثاً: مخاطر السيولة والملاءة:

ت	النسبة	الحدود المعيارية	الحدود المقبولة في المصرف	2016\12\31	2016\11\30
1	الائتمان النقدي إلى الودائع	%70	%70-60	%89	%95
2	الموجودات السائلة إلى إجمالي الموجودات	%20	أكبر من %30	%35	%31
3	الودائع الاجلة إلى إجمالي الودائع	%10	أكبر من %20	%12	%11
4	النقد إلى الحسابات الجارية وحسابات التوفير	-----	%40-30	%77	%76
5	الموجودات الثابتة إلى رأس المال	-----	أكبر من %20	%32	%32
6	السيولة النقدية	%35-30	أكبر من %35	%57	%57
7	كفاية رأس المال	%12	%16	%75	%73

التحليل: لدى القاء نظرة على هذا النوع من المخاطر تتضح النقاط التالية:

- 1- انخفاض معدل النسبة رقم 1 وهو مؤشر جيد نوصي قسم الائتمان بضرورة زيادة وتيرة التحصيل للقروض والسلف المستحقة للوصول إلى الحدود المعيارية للنسبة المذكورة علماً بأن الإدارة العليا للمصرف أوقفت الائتمان النقدي عدا القروض الخاصة بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- 2- ارتفاع النسبة رقم 2 بثلاث نقاط في 2016\12\31 عنها في 2016\11\30 وهو مؤشر جيد ومطمئن.

3- ارتفاع النسبة رقم 3 بنقطة واحدة مما يستوجب اتخاذ كافة الاجراءات وحث الزبائن على وضع الودائع الاجلة خاصة وان الادارة العليا تطمح ان يكون هذا الصنف من الودائع الى اجمالي الودائع اكبر من 20%.

4- نسبة النقد (مطروحا منه النقد لدى البنوك المركزية في كردستان والاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي) الى الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير.

التحليل: ان النسبة المذكورة اعلاه تعطي وضعاً مطمئناً يظهر قدرة المصرف على تلبية السحوبات المتوقعة بكفاءة عالية جدا ولكن من جانب اخر تظهر الحاجة الى التوسع في الاستثمار والانتماء بأنواعه وفقا للضوابط المعتمدة لدى المصرف ومبدأ المنافسة.

5- نسبة الموجودات الثابتة الى رأس المال بالرغم من عدم وجود نسبة معيارية فان النسبة المحددة من قبل الادارة هي اكبر من 20% ويلاحظ تساوي النسبتين 2016 وهو مؤشر جيد وان المصرف مستمر بالسعي لترسيخ روح الطمأنينة لدى الزبائن والمصارف المراسلة بأتملاكه الموجودات الثابتة في فترة زمنية محددة.

6- بلغ معدل السيولة النقدية للفترة من 1\12 ولغاية 31\12\2016 نسبة 57% وهي نفس النسبة لتاريخ 30\11\2016 وهذا مؤشر وضعاً جيداً ومطمئناً يجعل المصرف في منأى عن التقصير في تلبية السحوبات ومخاطر السمعة.

7- نسبة كفاية رأس المال: ان هذه النسبة توضح العلاقة بين مصادر رأس المال للمصرف والمخاطر لمحيطه بموجوداته واي عمليات اخرى وتعتبر نسبة كفاية رأس المال اداة لقياس ملاءة المصرف اي قدرة المصرف على تسديد التزاماته ومواجهة اي خسائر تحدث في المستقبل.

ان النسبة المعيارية 12% والنسبة المقبولة لدى الادارة 16% وقد بلغت النسبة المذكورة في 31\12\2017 75% ويمكن ان تفسر هذه النتيجة على انها تأتي في سياق السياسة التحفظية للمصرف وان الادارة العليا تفضل الحرص على سلامة اموال المساهمين والمودعين وسمعة المصرف على حساب الارباح المتوقعة سواء من الاستثمار او النشاط الانتمائي.



ملحق رقم 1

المبالغ بالآلاف الدنانير

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	التقود والارصدة لدى البنك المركزي
129,499,438	101,849,931	39,454,698	نقد في الخزينة دينار عراقي
19,583,755	15,534,556	24,077,583	نقد في الخزينة دولار امريكي مقيم للدينار العراقي
3,831	3,236	1,943	نقد في الخزينة يورو اوروبي مقيم للدينار العراقي
308,565	405,620	3,418,980	نقد في اجهزة الصراف الالي دينار عراقي
	723,417	18,928	نقد في اجهزة الصراف الالي دولار امريكي مقيم للدينار العراقي
<b>149,395,589</b>	<b>118,516,760</b>	<b>66,972,132</b>	<b>مجموع النقود بالدينار العراقي</b>
			ارصدة لدى البنك المركزي العراقي:
26,022,476	19,465,940	15,160,576	حسابات جارية دينار عراقي
12,916,089	3,372,963	7,969,959	حسابات جارية دولار امريكي مقيمة للدينار العراقي
144,181,758	104,947,874	64,725,312	حساب المنفوعات دينار عراقي
16,502,352	16,945,870	9,792,482	حساب المنفوعات دولار امريكي مقيم للدينار العراقي
27,911,978	16,008,482	26,611,449	حساب الاحتياطي دينار عراقي
14,348,724	17,921,055	9,583,370	حساب الاحتياطي دولار امريكي مقيم للدينار العراقي
41,133,623	80,122,701	58,827,651	حساب جاري دينار عراقي لأغراض مزاد العملة
<b>283,016,999</b>	<b>258,784,884</b>	<b>192,670,799</b>	<b>مجموع الارصدة لدى البنك المركزي بالدينار العراقي</b>
<b>432,412,587</b>	<b>377,301,644</b>	<b>259,642,931</b>	<b>مجموع النقد والارصدة لدى البنك المركزي بالدينار العراقي</b>

تفصيل

ان الحساب الجاري بالدينار العراقي لاغراض البنك المركزي يمثل حساب وسيط يتم ايداع مبالغ فيه لغرض دخول زبائن المصرف في نافذة مزاد الدولار ويتم ايداع المبالغ في هذا الحساب قبل فترة لاتقل عن 5 ايام لغرض استكمال موافقات الدخول ويحدث في حالات ان يتم استبعاد بعض الزبائن من النافذة ويتم ايداع المبالغ في هذا الحساب من قبل المصرف مقابل ايداع الزبائن في حسابات المصرف في جانب التأمينات المستلمة لقاء نافذة الدولار وسيتم توضيح فترة التأمينات المستلمة في ملحق التأمينات النقدية

المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 2

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
1,553,490	21,227,012	11,161,614	مصارف محلية
21,456,736	16,312,274	27,444,567	مصارف خارجية
<b>23,010,226</b>	<b>37,539,287</b>	<b>38,606,181</b>	<b>مجموع الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى</b>

ايضاح رقم 3

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
0	5,000,000	0	سندات واذونات خزينة / قطاع حكومي
0	99,726	0	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
0	95,571	0	تطرح الايرادات المستلمة مقدماً
-	<b>5,004,155</b>	<b>0</b>	<b>مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة</b>

تفصيل

تم تسديد مبلغ حوالة الخزينة لدى وزارة المالية بتاريخ 2016/ 12 / 28 مع مبلغ الخصم

المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 4

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد
0	0	0	رصيد بداية السنة
0	0	0	الإضافات
0	0	0	التغير في القيمة العادلة
0	0	0	الرصيد نهاية السنة

ملحق رقم 5

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
0	0	0	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
0	0	0	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
0	0	0	مجموع الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	حركة الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
0	0	0	رصيد بداية السنة
0	0	0	الإضافات
0	0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
0	0	0	الرصيد نهاية السنة

تفصيل

ان المصرف لم يستثمر اي مبلغ في شراء اوراق مالية سواء كان على الصعيد المحلي او على الصعيد الخارجي وذلك لسياسة التحفظ المتبعة في البنك لذلك كما نلاحظ في الجدول اعلاه لاتوجد اي مبالغ ضمن هذه الكشوفات هذا من جانب

ومن جانب اخر ان المصرف لم يدرج في سوق العراق للأوراق المالية ولكن هناك مفاوضات مع السوق وكذلك مراسلات مع البنك المركزي العراقي ومن المتوقع درج المصرف في السوق خلال الربع الاول من سنة 2017 ومن ضمن تقديرات الإدارة فان المصرف سيحظى بتقييم جيد من خلال المؤشرات المالية



المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 6

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	الائتمان النقدي
220,650,147	298,372,880	284,373,898	قروض ممنوحة
3,000,000			حسابات جارية مدينة
0	287,896	0	مستندات شحن
0		0	كمبيالات مخصومة
411,278		1,298,945	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
<b>224,061,424</b>	<b>298,660,776</b>	<b>285,672,843</b>	<b>مجموع الائتمان النقدي</b>
		316,190	فوائد معلقة
4,483,904	7,969,802	6,223,831	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
<b>4,483,904</b>	<b>7,969,802</b>	<b>6,540,021</b>	<b>مجموع الفوائد المعلقة ومخصصات تدني الائتمان</b>
<b>219,577,521</b>	<b>290,690,974</b>	<b>279,132,822</b>	<b>صافي الائتمان النقدي</b>

الفوائد المعلقة ومخصصات تدني الائتمان

المجموع	مخصص الائتمان	فوائد معلقة	
			<b>2016</b>
8,000,000	8,000,000	0	رصيد بداية السنة
316,190	0	316,190	الفوائد المعلقة خلال السنة
-1,776,169	-1,776,169	0	تسويات خلال السنة على المخصص
0	0	0	فوائد معدومة محاسبيا
<b>6,540,021</b>	<b>6,223,831</b>	<b>316,190</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>
			<b>2015</b>
4,483,904	4,483,904	0	رصيد بداية السنة
0	0	0	الفوائد المعلقة خلال السنة
3,485,898	3,485,898	0	تسويات خلال السنة على المخصص
0	0	0	فوائد معدومة محاسبيا
<b>7,969,802</b>	<b>7,969,802</b>	<b>0</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>
			<b>2014</b>
2,930,040	2,930,040	0	رصيد بداية السنة
0	0	0	الفوائد المعلقة خلال السنة
1,553,864	1,553,864	0	تسويات خلال السنة على المخصص
0	0	0	فوائد معدومة محاسبيا
<b>4,483,904</b>	<b>4,483,904</b>	<b>0</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

بلغت الديون الغير منتجة للفوائد 1.4 مليار دينار مقابل مخصص يقدر بمليار دينار عراقي وتم احتساب مخصص للديون المنتجة للفوائد بمقدار 5.1 مليار دينار عراقي

المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 7

المجموع	عدد وقوالب	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي	31/12/2016
							<b>التكلفة:</b>
13,963,030	116,392	417,750	7,056,025	2,364,919	4,007,944	0	بداية السنة
61,060,118	45,642	276,454	1,838,882	3,227,164	15,142,877	40,529,099	إضافات
973,889	751	29,128	168,982	775,028	0	0	استبعادات ( مباع & اقالة )
0							إعادة تصنيف
74,049,259	161,283	665,076	8,725,926	4,817,055	19,150,821	40,529,099	نهاية السنة
							<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
4,698,753	80,161	226,180	3,700,074	692,338	0	0	بداية السنة
2,809,423	25,794	123,975	1,557,842	641,698	460,114	0	المحمل للسنة
0	0	0	0	0	0	0	تسويات خلال السنة
206,413	0	6,588	3,648	196,176	0	0	استبعادات ( مباع & اقالة )
0	0	0	0	0	0	0	إعادة تصنيف
7,301,763	105,954	343,567	5,254,268	1,137,859	460,114	0	نهاية السنة
66,747,496	55,328	321,509	3,471,658	3,679,196	18,690,707	40,529,099	صافي القيمة الدفترية
6,374,334		0	6,374,334	0	0	0	مشاريع تحت التنفيذ*
73,121,831	55,328	321,509	9,845,992	3,679,196	18,690,707	40,529,099	صافي القيمة الدفترية

ملحق رقم 7

المبالغ بالآلاف الدنانير

المجموع	عدد وقوالب	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي	31/12/2015
							<b>التكلفة:</b>
8,066,412	104,055	418,681	6,491,748	1,051,928	0	0	بداية السنة
6,015,847	12,337	83,476	572,265	1,339,826	4,007,944	0	إضافات
119,230	0	84,408	7,988	26,834	0	0	استبعادات
0	0	0	0	0	0	0	إعادة تصنيف
<b>13,963,030</b>	<b>116,392</b>	<b>417,750</b>	<b>7,056,025</b>	<b>2,364,919</b>	<b>4,007,944</b>	<b>0</b>	<b>نهاية السنة</b>
							<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
2,897,037	59,219	172,937	2,342,652	322,230	0	0	بداية السنة
0	0	0	0	0	0	0	المحمل للسنة
1,851,086	20,942	91,448	1,361,726	376,970	0	0	تسويات خلال السنة
49,370	0	38,204	4,304	6,862	0	0	استبعادات
0	0	0	0	0	0	0	إعادة تصنيف
<b>4,698,753</b>	<b>80,161</b>	<b>226,180</b>	<b>3,700,074</b>	<b>692,338</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>نهاية السنة</b>
<b>9,264,278</b>	<b>36,231</b>	<b>191,570</b>	<b>3,355,951</b>	<b>1,672,581</b>	<b>4,007,944</b>	<b>0</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
60,984,337	0	0	60,984,337	0	0	0	مشاريع تحت التنفيذ*
<b>70,248,615</b>	<b>36,231</b>	<b>191,570</b>	<b>64,340,289</b>	<b>1,672,581</b>	<b>4,007,944</b>	<b>0</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>



المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 8

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	الموجودات الاخرى
18,615,185	9,966,002	195,142	تأمينات لدى الغير
0	0	0	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
0	882,403	0	فوائد وايرادات برسم القبض
899,488	497,339	2,317,690	مصاريف مدفوعة مقدماً
0	0	627,468	فروقات نقدية في الخزنة
0	0	0	نفقات قضائية
0	0	0	حسابات المقاصة
0	0	0	سلف لأغراض النشاط
522,668	524,224	200,966	سلف موظفين
22,364	8,172	33,672	سلف منتسبين
0	0	0	سلف لأغراض اخرى
266,239	260,535	386,482	مدينو قطاع خاص
0	0	144,000	مبالغ مستحقة غير مقبوضة
0	31,350	0	الذهب
0	0	187,008	موجودات أخرى
<b>20,325,944</b>	<b>12,170,025</b>	<b>4,092,428</b>	<b>مجموع الموجودات الاخرى</b>

تفصيل

تمثل التأمينات لدى الغير مبلغ لدى المراسل مصرف الاسكان والمراسل يوباف باريس عن ثلاث اعتمادات اما التأمينات الاخرى فهي محلية ولا تشكل نسبة تذكر .

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً ايجار بنياية المصرف لغاية حزيران 2018 حيث يبلغ الايجار 900 الف دولار سنوياً ومن المتوقع خلال هذه الفترة اكمال البنياية المملوكة من قبل المصرف في ابو نواس لتكون مقرأً للإدارة العامة والفرع الرئيسي وبالنسبة للبنياية الحالية لم يحسم القرار بشأنها اما ان يتم استئناف الايجار وتحويلها فرعاً جديداً او يتم اخلاءها وكذلك هناك مبالغ ايجار لفروع المصرف الاخرى لسنوات لاحقة .

سلف الموظفين نود ان نبين ان سلف الموظفين سابقاً كانت تدرج ضمن الائتمان النقدي على اساس النظام المحاسبي الموحد اما عند تطبيق المعايير الدولية تم تبويبها ضمن الموجودات الاخرى وهي تمثل سلف لموظفي المصرف تستقطع من رواتبهم الشهرية بمدة للتجاوز 24 شهراً

المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 9

الودائع لبنوك عملاء مؤسسات مالية

المجموع	ودائع اجلة	ودائع توفير	ودائع جارية حين الطلب	
				<b>2016</b>
137,570,801	33,367,430	25,738,183	78,465,188	حسابات الافراد
173,108,110	4,150,000	1,296,350	167,661,760	حسابات الشركات
1,243,987	0	1,232,911	11,077	حسابات البنوك
<b>311,922,899</b>	<b>37,517,430</b>	<b>28,267,444</b>	<b>246,138,024</b>	<b>المجموع</b>
				<b>2015</b>
105,126,182	6,667,840	12,767,671	85,690,672	حسابات الافراد
305,306,696	0	133,302	305,173,394	حسابات الشركات
5,137,845	0	5,044,631	93,214	حسابات البنوك
<b>415,570,724</b>	<b>6,667,840</b>	<b>17,945,604</b>	<b>390,957,280</b>	<b>المجموع</b>
				<b>2014</b>
116,121,092	560,000	10,903,626	104,657,466	حسابات الافراد
230,222,358	0	874,459	229,347,899	حسابات الشركات
4,666,759	0	4,617,845	48,915	حسابات البنوك
<b>351,010,210</b>	<b>560,000</b>	<b>16,395,929</b>	<b>334,054,280</b>	<b>المجموع</b>

تفصيل

تمثل الودائع الجارية لحسابات الافراد حسابات جارية افراد وكذلك حسابات الموظفين وحسابات البطاقات المحلية الالكترونية

المبالغ بالآلاف الدولارات

ملحق رقم 10

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	التأمينات النقدية
26,410,927	33,185,738	31,192,875	تأمينات مقابل خطابات ضمان
19,040,000	32,242,384	0	تأمينات دخول مزاد العملة
8,652,491	3,697,370	2,639,897	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
28,119,919	0	19,106,624	تأمينات نقدية أخرى
<b>82,223,336</b>	<b>69,125,492</b>	<b>52,939,396</b>	<b>مجموع التأمينات النقدية</b>

تفصيل

- تمثل التأمينات المستلمة بمبالغ مستلمة لأغراض متنوعة وكما يلي :
- 1- مبالغ مستلمة من المقاولين لقاء حسن تنفيذهم الاعمال المنجزة من قبلهم على ائنية المصرف .
  - 2- مبالغ مستلمة لقاء الدخول في نافذة بيع العملة من خلال البنك المركزي وكما تم الاشارة اليها في كشف النقود
  - 3- مبالغ مستلمة لقاء شراء السبائك الذهبية من خلال البنك المركزي العراقي



المبالغ بالآلاف الدينانير

ملحق رقم 11

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	التخصيصات الأخرى
5,216,905	3,030,198	3,060,015	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	0	مخصص لدائرة التقاعد
0	0	0	مخصص خدمات أبحاث واستشارات
0	0	0	مخصص ضرائب ورسوم
478,358	1,000,000	324,905	مخصصات أخرى
<b>5,695,263</b>	<b>4,030,198</b>	<b>3,384,919</b>	<b>مجموع التخصيصات الأخرى</b>

تفصيل

تم احتساب مخصص الالتزامات التعهدية على أساس 2% من صافي مبلغ الالتزامات بموجب قانون المصارف تعليمات رقم 4 لسنة 2004

وكذلك تم احتساب مخصص مخاطر تقلبات الأسعار نتيجة تقديرات الإدارة لأحتمال حدوث خسائر ناتجة عن تغيير أسعار الصرف وجاء هذا القرار منذ السنة السابقة تحوطاً لأي مخاطر محتملة .

المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 12

2015/12/31	2016/12/31	مخصص ضريبة الدخل
5,096,523	3,029,376	رصيد بداية السنة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
5,096,523	3,029,376	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
3,029,376	2,918,090	ضريبة الدخل المستحقة
<b>3,029,376</b>	<b>2,918,090</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:		
3,029,376	2,918,090	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
0	0	ضريبة الدخل المسترجعة عن سنوات سابقة / تسويات
<b>3,029,376</b>	<b>2,918,090</b>	<b>صافي ضريبة الدخل نهاية السنة</b>
<b>ضريبة الدخل</b>		
<b>ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي</b>		
20,184,074	19,453,932	الربح المحاسبي (الخسارة)
0	0	أرباح غير خاضعة للضريبة
0	0	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
20,184,074	19,453,932	الربح الضريبي
<b>3,029,376</b>	<b>2,918,090</b>	<b>ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة 15%)</b>

المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 13

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	المطلوبات الاخرى
1,356,063	210,295	161,252	شيكات بنكية مصدقة
220,374	0	13,513	شيكات مسحوبة على المصرف
126,699	253,465	499,585	سفاتح
184,341	0	0	الحوالات الخارجية الواردة
0	0	0	ارصدة وتعيضات العملاء المتوفين
0	0	0	داننون / قطاع حكومي
0	0	0	داننون قطاع اشترائي
0	0	0	داننون قطاع مالي
0	0	0	داننون قطاع مختلط
0	0	0	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
0	0	80,600	مصارييف ادارية مستحقة
0	1,202,957	4,888,911	ذمم دائنة
3,254,125	103,902	1,952,242	ايراد مستلم مقدماً
0	0	0	رواتب واجور غير مستلمة
24,000,000	27,000,000	0	ذمم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
0	0	2,755,997	حوالات خارجية مباعه
84,924	61,768	0	فوائد مستحقة غير مدفوعة
0	0	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
100,422	101,647	135,919	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
219,076	92,028	234,178	مطلوبات اخرى
<b>29,546,023</b>	<b>29,026,061</b>	<b>10,722,196</b>	<b>مجموع المطلوبات الاخرى</b>

تفصيل

تمثل المبالغ المحجوزة بطلب جهات رسمية مبالغ لحسابات زبائن تم حجزها بموجب الكتب الواردة للمصرف من قبل البنك المركزي العراقي لحين ان يتم اتخاذ قرار من قبلهم بها .

تمثل الذمم الدائنة ارصدة البطاقات مسبقة الدفع (pre paid) ماستر كارد .

الشيكات المسحوبة على المصرف يمثل هذا الحساب مبالغ مسحقة على المصرف تنزل من الارصدة النقدية للبنك عند ورودها لنا والتأكد منها.



ملحق رقم 14

المبالغ بالآلاف الدنانير

2015/12/31	2016/12/31	ايرادات الفوائد
		تسهيلات انتمائية مباشرة
17,438,253	28,005,619	فوائد قروض وكمبيالات
0	0	فوائد حسابات جارية مدينة
0	18,822	فوائد قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة
58,826	36,234	فوائد التسليف الشخصي
<b>17,497,079</b>	<b>28,060,676</b>	<b>مجموع فوائد التسهيلات الانتمائية المباشرة</b>
0	0	الودائع لاجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
4,155	95,571	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,428	24,046	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>17,529,662</b>	<b>28,180,293</b>	<b>مجموع ايرادات الفوائد</b>

تفصيل

من ضمن ايراد القروض ايرادات الخدمات الالكترونية عن المبالغ المتبقية كون النفع للبيشرط ان يكون بنسبة 100%

2015/12/31	2016/12/31	مصرفات الفوائد
699,570	937,763	فوائد /ودائع توفير
413,417	1,707,826	فوائد/ ودايع لأجل
<b>1,112,987</b>	<b>2,645,589</b>	<b>مجموع مصرفات الفوائد</b>

تفصيل

بلغت نسبة الفوائد لحسابات التوفير والودائع الثابتة (ودائع لأجل ) كما يلي :

ودائع التوفير

سنة 2016

فائدة ودايع التوفير بالدينار العراقي 6 % سنوياً  
فائدة ودايع التوفير بالدوللر الامريكي 3% سنوياً

سنة 2015

فائدة ودايع التوفير بالدينار العراقي 6% سنوياً  
فائدة ودايع التوفير بالدوللر الامريكي 3% سنوياً

ودائع الاجل

سنة 2016

اجل 12 شهر دينار عراقي 10% سنوياً  
اجل 6 اشهر دينار عراقي 8 % سنوياً  
اجل 12 شهر دينار دولار 6% سنوياً  
اجل 6 اشهر دينار دولار 4% سنوياً

سنة 2015

اجل 12 شهر دينار عراقي 10% سنوياً  
اجل 6 اشهر دينار عراقي 8 % سنوياً  
اجل 12 شهر دينار دولار 6% سنوياً  
اجل 6 اشهر دينار دولار 4% سنوياً

المبالغ بالآلاف الدنانير

منح رقم 16

2015/12/31	2016/12/31	الإيرادات والعمولات الدائنة
		<b>العمولات الدائنة</b>
805,806	640,179	حوالات داخلية
5,951,501	1,888,665	حوالات خارجية
6,867	14,305	اعتماد الصكوك
1,520,637	829,939	عمولات مصرفية أخرى
8,284,810	3,373,087	<b>مجموع العمولات المصرفية الدائنة</b>
		<b>العمولات المدينة</b>
4,183,164	1,402,583	عمولات مصرفية مدفوعة
0	350,302	عمولات مستقطعة ماستر كارد
4,183,164	1,752,885	<b>مجموع العمولات المصرفية المدينة</b>
4,101,647	1,620,202	<b>صافي العمولات</b>
		<b>الإيرادات</b>
4,937,623	3,838,502	إيرادات خطابات الضمان
748,246	2,373,799	إيرادات الاعتمادات
74,730	153,674	مطبوعات
12,928	5,698	مصاريف مستردة
52,130	54,228	اجور بريد
1,607	227	إيراد سنوات سابقة
425	11,005	إيرادات عرضية
10,139,810	6,207,884	إيرادات بيع العملة
0	761,042	إيراد صيرفة حوالات
0	495,510	إيراد فروقات الدرهم
0	45,694	إيراد بيع المسكوكات الذهبية
0	543,653	إيراد فرق العملة بطاقات
0	27,680	إيراد pos
1,036	0	إيرادات بيع السبائك
6,268	0	
0	9,485	إيراد استخدام الصراف الآلي /العرب
15,974,802	14,528,082	<b>مجموع الإيرادات</b>
20,076,449	16,148,284	<b>مجموع الإيرادات والعمولات</b>



المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 17

2015/12/31	2016/12/31	مصاريف الموظفين
3,194,298	3,435,226	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
395,267	424,112	مخصصات مهنية
614,178	668,858	مخصصات تعويضية
427,545	443,951	مخصصات اخرى
1,555,395	1,875,059	مكافآت تشجيعية
121,999	324,066	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
343,320	347,670	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
<b>6,652,002</b>	<b>7,518,941</b>	<b>مجموع مصاريف الموظفين</b>

#### تفصيل

كما نوضح ادناه العاملين في المصرف ونسبة دوران الموظفين

4	ماجستير
209	بكالوريوس
35	دبلوم
31	ثانوية
9	ابتدائية

المبالغ بالآلاف الدنانير

ملحق رقم 18

2015/12/31	2016/12/31	المصاريف التشغيلية
58,503	90,263	اتصالات
327,558	643,096	اشتراكات
72,455	80,414	اجور نقل
653,242	1,133,426	استئجار مباني ومنشآت
141,639	62,850	ضريبة
219,193	334,092	صيانة مباني ومنشآت
95,990	93,649	تجهيزات
0	280	تجهيزات عاملين /صحيات
852,652	1,608,607	مصاريف خدمية اخرى
2,097	2,464	مصاريف مياه
52,874	199,145	مصاريف كهرباء
163,376	1,450	صيانة حاسبات الكترونية وملحقاتها
85,883	90,707	ادوات احتياطية /استهلاكية
112,646	74,617	قرطاسية
87,121	46,344	لوازم ومهمات
255,725	553,805	مكافآت غير العاملين
1,700	5,380	مصاريف محاضرات دراسية
113,949	189,807	دعاية واعلان
22,782	43,694	نقل المواد
57,061	77,850	نقل النقود
262,108	234,850	سفر وايفاد
23,836	2,580,278	غرامات تأخيرية
374,277	1,230,161	ضرائب ورسوم متنوعة
775,085	845,666	خدمات ابحاث واستشارات
213,519	193,135	وقود وزيوت
22,526	34,173	صيانة وسائل نقل انتقال
90,600	79,987	صيانة الات ومعدات
73,190	1,460	مصاريف سنوات سابقة
0	3,060	خسائر فروقات تقييم العملة
0	50,740	غرامة النقص والمزيف
0	41,647	اجور عد النقود مركزي
0	269,799	اجور تحويل النقد عن طريق RTGS
0	140,000	تبرعات للغير
0	8,387	مصاريف الويسترن يونين
0	1,110	خسائر العملة ويسترن يونين
10,191	13,372	خسائر رسالية
356	0	مصاريف نثرية
331	0	اجور
15,048	59	اقساط التأمين
80,818	85,650	اجور تدقيق
1,496,978	0	مصاريف مخاطر الائتزام
<b>6,815,309</b>	<b>11,145,473</b>	<b>مجموع المصاريف التشغيلية</b>

المبالغ بالآلاف الدنانير

كفاية رأس المال

2015/12/31	2016/12/31	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
4,611,039	5,437,831	كفاية الاحتياطيات المعلنة
17,561,811	17,270,861	الأرباح الغير موزعة
272,172,850	272,708,692	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
16,698,753	9,924,940	احتياطيات عامة
16,698,753	9,924,940	مجموع رأس المال المساند
288,871,602	282,633,632	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
390,335,510	231,416,440	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
66,621,016	124,727,816	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<b>63.22%</b>	<b>79.36%</b>	كفاية رأس المال %



المبالغ بالآلاف الدنانير

بنود خارج الميزانية

2015/12/31	2016/12/31	
156,767,246	146,886,869	خطابات ضمان
27,848,681	47,809,006	اعتمادات مستندية
0	0	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>184,615,928</b>	<b>194,695,876</b>	<b>المجموع</b>

حصة السهم ونسبة من الارباح

2015/01/01	2015/12/31	2016/12/31	
27,436,284	16,296,375	15,709,050	صافي ارباح السنة
250,000,000	250,000,000	250,000,000	رأس المال
10.97%	6.52%	6.28%	حصة السهم الواحد
24,000,000	27,000,000	16,000,000	ارباح وزعت للسنة بعد اقرارها من الهيئة العامة لحسابات السنة السابقة
28,265,436	17,561,811	15,709,050	ارباح تم تدويرها للسنوات اللاحقة
829,152	1,561,811	17,270,861	اجمالي الارباح المدورة بعد توزيع الارباح في السنة اللاحقة

تفصيل

ان الارباح الاجمالية المدورة من سنة 2016 ليست نهائية لحين اقرار الارباح التي سيتم توزيعها على المساهمين في اجتماع الهيئة العامة للمصرف

المبالغ بالآلاف الدنانير

منافع الإدارة العليا

2015/12/31	2016/12/31	
748,944	769,716	رواتب
249,648	256,572	مكافآت
395,869	395,472	أخرى
1,394,461	1,421,760	المجموع

الإدارة التنفيذية في المصرف

مدير مفوض	فؤاد الجواهري
م.مدير مفوض	احمد نجم عبد
مستشار تقنية المعلومات	ضرغام عبد الصاحب
مدير قسم	هديل محمد هادي
مستشار قسم الهندسي	عبد الرزاق عبد الوهاب علي
مدير قسم الرقابة والتدقيق	نزار نهاد جواد
مدير شعبة الاعتمادات	ماجد محسن مجيد
مدير قسم الإدارة المالية والحسابات	بشار علي مهدي
مدير القسم القانوني	أياد فاضل عليوي
مستشار شؤون الائتمان	فوزية محمد
مديرة الفرع الرئيسي	بشرى محمد جواد
مدير قسم تقنية المعلومات (الهاردوير)	ليث منير فاضل
مدير قسم	فiras ياس خضر
مراقب الامتثال	وسن ايودي مهدي
مديرة قسم الائتمان	رغد كاظم داخل
مدير شعبة السويفت	رضاً موسى كاظم
مدير قسم العلاقات العامة	علاء طه مجول
مدير قسم ادارة المخاطر	عبد الامير رومي
مدير الخزينة	علي مهدي عباس
مدير قسم تقنية المعلومات	امجد عبد الحميد
مدير قسم الادارة والموارد البشرية	عبد الوهاب عبد الرزاق
مدير قسم الخدمات الالكترونية	معن عبد الستار غفوري

المبالغ بالآلاف الدنانير

كشف بالارصدة المدينة لدى المرسلين

اسم المصرف	نوع العملة	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد مقيم للدينار العراقي
2016			
هوسنك بنك	دولار	1	737
الماستر كاردت IDB	دولار	2,362	3,070,724
بنك الاتحاد الاردني	دولار	123	159,993
بنك الاتحاد الاردني	يورو	3	3,444
بنك الاتحاد الاردني	كرون	7	932
فرنسا بنك	دولار	3	4,270
فرنسا بنك	يورو	4	4,948
كابتل بنك	دولار	6	7,840
بنك اليوباف البحرين	دولار	2	2,052
بنك اليوباف البحرين	يورو	2	2,811
بنك اليوباف البحرين	درهم	84	29,761
نور اسلامك بنك	درهم	133	47,124
بنك ارس	دولار	0	357
بنك ارس	يورو	10	12,500
يوباف فرنسا	دولار	8	10,549
يوباف فرنسا	يورو	2	2,644
يوباف فرنسا	كرون	10	1,443
يوباف فرنسا	ين	5,497	54,971
يوني كريديت ايطاليا	يورو	5	6,067
مسقط بنك	دولار	9	12,141
بنزا بنك اسباني	يورو	4	4,981
بنك ميزو	ين	781	7,810
البنك الكويتي التركي	دولار	417	541,496
البنك الكويتي التركي	يورو	2	2,688
بنك ابو ظبي	درهم	22	7,663
بنك كي بي سي	يورو	0	482
بنك ابوظبي كومورز	درهم	12	4,090
بنك اكتيف للاستثمار	دولار	58	74,982
بنك اكتيف للاستثمار	يورو	6	7,008
بنك اكتيف للاستثمار	باون	3	5,897
بنك اكتيف للاستثمار	فرنك	1	1,707
مصرف الائتمان	دولار	2	2,823
البركة بحرين	دولار	6	8,394
ويسترن يونين	دولار	28	36,856
البنك العربي الافريقي الدولي	دولار	5,320	6,916,000
البنك العربي الافريقي الدولي	درهم	43,397	15,372,324
بنك البركة الدولي	دولار	0	553
MASTER AIT	دولار	266	345,402
المصرف العربي التركي	دولار	183	237,555
المصرف العربي التركي	يورو	4	4,628
BMCE BANK	دولار	13	17,252
VISA AIT	دولار	200	260,000
CIB BANK	دولار	110	142,558
CIB BANK	يورو	5	6,042
CIB BANK جنبة مصري	جنبة مصري	1	72
المجموع			27,444,567



المبالغ بالآلاف الدولارات

كشف بالارصدة المدينة لدى المراسلين

اسم المصرف	نوع العملة	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد مقيم للدولار العراقي
2014			
هوسنك بنك	دولار	777	906,399
الماستر كارد	دولار	175	203,556
بنك الاهلي الاردني	دولار	916	1,067,903
بنك الاهلي الاردني	يورو	17	25,152
بنك الاتحاد الاردني	دولار	3,122	3,640,478
بنك الاتحاد الاردني	كرون	0	1
فرنسا بنك	دولار	10	11,651
فرنسا بنك	يورو	2	3,234
بنزو بنك	دولار	6	7,337
بنزو بنك	يورو	6	8,724
بنزو بنك	يوان	620	117,707
كابيتل بنك	دولار	86	100,446
بنك يوني كريديت	يورو	5	7,199
بنك اليوفاف البحرين	دولار	441	514,271
بنك اليوفاف البحرين	يورو	2	3,373
بنك اليوفاف البحرين	درهم	32	10,203
بنك اليوفاف البحرين	كرون	5,707	941,640
كومورز بنك	دولار	975	1,136,377
كومورز بنك	يورو	245	367,231
كومورز بنك	كرون	222	36,663
كومورز بنك	باوند	9	17,784
كومورز بنك	ين	2,229	24,521
كومورز بنك	فرنك	5	6,334
نور اسلامك بنك	درهم	90	28,535
بنك ارس	دولار	19	22,217
بنك ارس	يورو	10	15,000
يوفاف فرنسا	دولار	287	334,893
يوفاف فرنسا	يورو	448	671,621
يوفاف فرنسا	كرون	9	1,503
يوفاف فرنسا	ين	3,268	35,946
يوني كريديت ايطاليا	يورو	111	166,278
مسقط بنك	دولار	11	12,289
سويد بنك	كرون	13	2,224
بنزا بنك اسباني	دولار	11	12,958
بنزا بنك اسباني	يورو	25	37,784
بنك ميزو	ين	961	10,571
البنك الكويتي التركي	دولار	604	703,947
البنك الكويتي التركي	يورو	80	120,225
البنك البريطاني العربي	دولار	0	86
بنك ابو ظبي	درهم	2,209	700,108
بنك كي بي سي	يورو	1	1,335
بنك ابو ظبي كومورز	درهم	70	22,157
بنك الخليج الاول	دولار	6,766	7,889,156
بنك الخليج الاول	درهم	1,330	421,560
بنك اكثيف للاستثمار	دولار	248	289,684
مصرف الأتمان	دولار	35	40,577
البركة بحرين	دولار	650	757,900
المجموع			21,456,736

المبالغ بالآلاف الدنانير

كشف بالارصدة المدينة لدى المراسلين

اسم المصرف	نوع العملة	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد مقيم للدنانير العراقي
2015			
هوسك بنك	دولار	13	15,765
المانستر كازد	دولار	572	678,952
بنك الاتحاد الارمني	دولار	72	85,136
بنك الاتحاد الارمني	يورو	3	3,648
بنك الاتحاد الارمني	كرون سويدي	0	1
فرنسا بنك	دولار	423	501,535
فرنسا بنك	يورو	10	12,053
كابيتل بنك	دولار	6	7,159
بنك يوني كريديت	يورو	4	4,750
بنك اليوباف البحرين	دولار	81	95,735
بنك اليوباف البحرين	يورو	2	2,849
بنك اليوباف البحرين	درهم	34	11,003
بنك اليوباف البحرين	كرون سويدي	7	928
كومورز بنك	دولار	979	1,162,098
كومورز بنك	يورو	18	22,790
كومورز بنك	درهم	4	1,369
كومورز بنك	كرون سويدي	8	1,147
كومورز بنك	باون استرالي	7	12,823
كومورز بنك	ين	2,229	22,292
كومورز بنك	فرنك	68	79,877
نور اسلامك بنك	درهم	133	43,028
بنك ارس	دولار	123	146,422
بنك ارس	يورو	10	12,670
يوباف فرنسا	دولار	2,178	2,585,422
يوباف فرنسا	يورو	2	2,808
يوباف فرنسا	كرون سويدي	6	749
يوباف فرنسا	ين	3,268	32,678
يوني كريديت ايطاليا	يورو	4	4,830
مسقط بنك	دولار	10	11,798
بلزا بنك اسباني	دولار	141	166,860
بلزا بنك اسباني	يورو	5	5,710
بنك ميزو	ين	871	8,710
البنك الكويتي التركي	دولار	170	201,682
البنك الكويتي التركي	يورو	30	38,200
بنك ابو ظبي	دولار	11	12,842
بنك ابو ظبي	درهم	16	5,133
بنك كي بي سي	يورو	1	1,128
بنك ابوظبي كومورز	درهم	12	3,734
بنك اكتيف للاستثمار	دولار	691	820,602
بنك اكتيف للاستثمار	يورو	7	8,597
مصرف الائتمان	دولار	56	66,281
البركة بحرين	دولار	646	767,344
ويسترن يونين	دولار	439	521,629
البنك العربي الافريقي الدولي	دولار	6,300	7,478,100
البنك العربي الافريقي الدولي	درهم	1,852	598,985
بنك البركة الدولي	دولار	37	44,423
المجموع			16,312,274

المبالغ بالآلاف الدنانير

كشف بالارصدة المدينة للبنوك المحلية

اسم المصرف	نوع العملة	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد مقيم للدنانير العراقي
<b>2016</b>			
مصرف الخليج	دينار	0	49
المصرف العراقي للتجارة	دينار	0	652,127
المصرف العراقي للتجارة	دولار	1,290	1,676,777
مصرف الرافدين	دينار	0	500,846
مصرف الرشيد	دينار	0	284,973
مصرف ايلاف	دينار	0	427
مصرف بغداد	دينار	0	176,173
مصرف بغداد	دولار	6,021	7,826,745
مصرف ديدوان	دينار	0	996
مصرف بارسيان	دينار	0	42,502
			<b>11,161,614</b>
<b>2015</b>			
مصرف الخليج	دينار	0	59
المصرف العراقي للتجارة	دينار	0	973,735
المصرف العراقي للتجارة	دولار	318	377,399
مصرف الرافدين	دينار	0	500,846
مصرف الرشيد	دينار	0	284,973
مصرف ايلاف	دينار	0	427
مصرف بغداد	دينار	0	4,995
مصرف بغداد	دولار	5	5,929
مصرف ديدوان	دينار	0	1,000
مصرف بارسيان	دينار	0	72,650
مصرف بارسيان	يورو	15,000	19,005,000
المجموع			<b>21,227,012</b>
<b>2014</b>			
مصرف الخليج	دينار	0	66
المصرف العراقي للتجارة	دينار	0	405,829
المصرف العراقي للتجارة	دولار	86	100,376
مصرف الرافدين	دينار	0	500,846
مصرف الرشيد	دينار	0	285,112
مصرف ايلاف	دينار	0	432
مصرف بغداد	دينار	0	5,000
مصرف بغداد	دولار	5	5,830
مصرف ديدوان	دينار	0	250,000
المجموع			<b>1,553,490</b>