

العدد: 16 / 2523

التاريخ: ٢٨ / ٤ / ٢٠٢٠

إلى / هيئة الأوراق المالية

م / التقرير السنوي

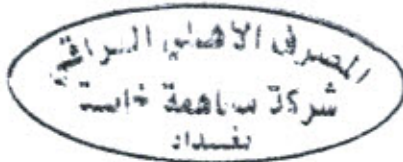
تحية طيبة..

نرفق لكم طياً نسخة من التقرير السنوي لمصرفنا للسنة المنتهية في 2019/12/31 حسب معايير المحاسبة الدولية ومصدق من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

مع التقدير...

الأمين
٢٠٢٠/١٠/٢٨

ايمن عمران عبدالله ابودهميم
المدير المقوض



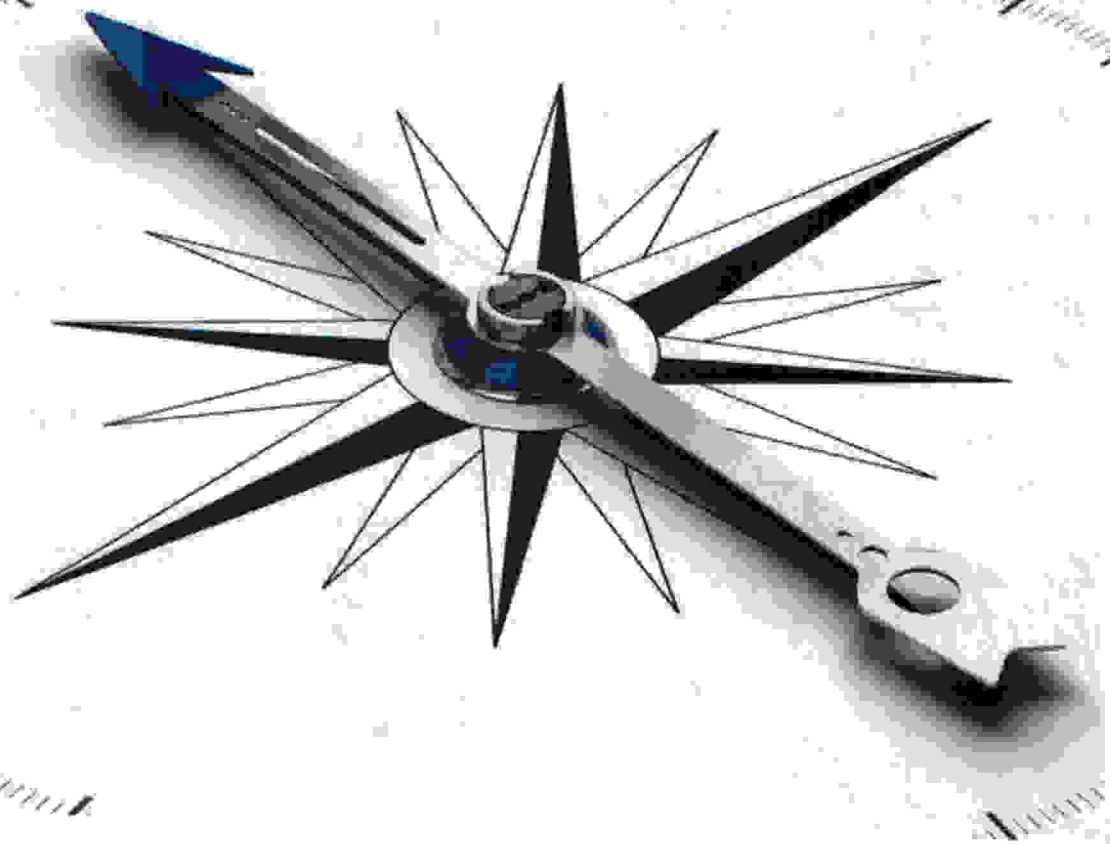
نسخة منه الى / سوق العراق للأوراق المالية

National

المصرف

تقرير الإدارة السنوي

2019



أولاً: معلومات عامة

تأسيس المصرف

أسس المصرف بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/ ٥٨-٢٠٢٠ والمؤرخة في ١٠/٢٠١٠/١٩٩٥ برأسمال قدره (٤٠٠) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٨/٣/١٩٩٥ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ٨/٤/١٩٩٥ بأمر المصرف مزاوله أعماله.

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

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

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

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

الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كإيصال للاستثمارات، التراجع الاستثماري لكإيصال بنك، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الإقليمية والعالمية، بالإضافة الى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي إسامي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة الى ان المصرف وشركته التابعة له يقومان باعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

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

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي او اي عملات رئيسية أخرى
- توفير القنوات والخدمات الالكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة الى توفير مركز الخدمة البهائي المتخصص بالاجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم
- توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزاي السحب النقدي والاستثمار عن ارضية حساباته بالإضافة الى عمليات التحويل ما بين حسابات العميل وخدمات أخرى متنوعة.
- توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحبياته وابداعانه بصورة فورية
- خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للوزائر والحكومية ضمن مشروع التوظيف بالإضافة الى شركات القطاع الخاص.
- التسهيلات الائتمانية لقطاع الأفراد بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.

أولاً: معلومات عامة

تأسيس المصرف

أسس المصرف بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/ ٥٨٠٢ في ٢٠/١٠/١٩٩٥ برأسمال قدره (٤٠٠) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٨/١٠/١٩٩٥ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ١٠/٤/١٩٩٥ بأمر المصرف مزاوله أعماله.

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

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

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

التزاماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي تدريجياً حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي وقررت بتاريخ ٢٣/١١/١٣ ٢٠١٣ الموافقة على أحر زيادة لرأس المال من (١٥٢) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي بحيث تم زيادة رأس المال عن طريق طرح ٩٨ مليار سهم للاكتتاب العام الذي أعلق بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤ وتم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي مبلغ ٩٨ مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم ٥٥٠٠ بتاريخ ٢٤/٢/٢٠١٤ وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

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

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

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أي عملات رئيسية أخرى.
- توفير القنوات والخدمات الالكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة إلى توفير مركز الخدمة الهاتفية المتخصص بالاجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم
- توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزاي السحب النقدي والاستثمار عن ارضدة حساباته بالإضافة إلى عمليات التحويل ما بين حسابات العميل وخدمات أخرى متنوعة
- توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحباته وأرباحه بصورة فورية
- خدمة تحويل الرواتب للمقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوظيف بالإضافة إلى شركات القطاع الخاص.
- التسهيلات الائتمانية لمقطاع الأفراد بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.

الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل على (قسم خاص بخدمة كيار الشركات، الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة الى الجوائلات المصرفية، و التسهيلات المصرفية بأنواعها، و التعامل بالعملة الاجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي).

- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية في العراق.
- خدمات الجوائلات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
- خدمات البطاقات المدفوعة مسبقا .
- خدمة التسوق الالكتروني من خلال البطاقات الائتمانية.
- خدمة زين كاش

طموحات المصرف في تحقيق الأهداف

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

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

وتبنى المصرف الاهلي العراقي منذ منتصف عام ٢٠١٢ مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة، وذلك من خلال خطة عمل تستهدف الوصول لأكبر عدد ممكن من موظفي الدولة لتحقيق الطموحات و الأهداف التي يتطلع لها المصرف.

فروع المصرف

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

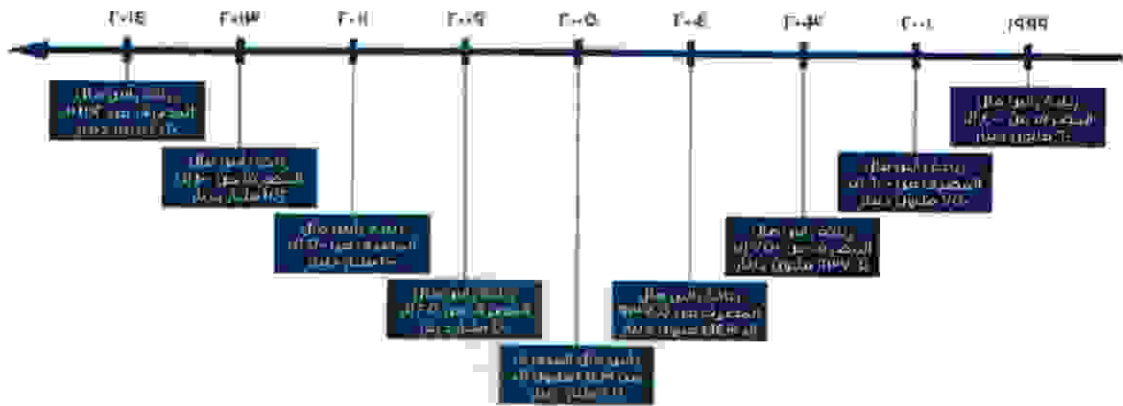
و يسعى المصرف خلال التوسع والانتشار في مختلف أنحاء العراق وبالتحديد في المناطق الجنوبية والتي من خلالها سوف يقوم المصرف بالعمل على توسيع قاعدة نقاط الخدمة لزيائن المصرف الاهلي العراقي من عملاء توظيف الرواتب بشكل خاص ، مع العمل على ضمان توسيع قاعدة الانتشار في الخدمة و تحديد في المحافظات الغير مخدمة لفروع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

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

تطور رأسمال المصرف

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)											
2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	1999	1995	الصفة
200	200	152	100	50	25	1,12	1,94	1,75	1,6	1,4	رأسمال

أسس المصرف في 1995 برأس مال قدره 1.4 مليون دينار عراقي



(بالآلاف دينار)

حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الأرباح الموزعة توزيعات نقدية	سعر الافلاخ
2019	206,741,507	11,467,384	-	1.61
2018	207,849,745	(5,117,243)	2,000,000	1.34
2017	285,719,322	5,876,466	5,000,000	1.47
2016	287,322,592	27,781,940	-	1.41
2015	264,209,365	3,935,802	5,000,000	1.55

(بالآلاف دينار)

الاحتياطيات

اسم الحساب	2019	2018
إحتياطي إجباري	4,439,323	3,981,223
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	4,412,892
إحتياطي التغير في القيمة العادلة	256,479	52,746
الإرباح غير موزعة	945,805	(1,096,816)
إحتياطي التوسعات	1,000,000	1,000,000
المجموع	6,341,507	7,849,745

عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يمتلك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النسبة الرئيسية	رأسمال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
واحة النخيل	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الأوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	100%

يمتلك المصرف مساهمات بشركات أخرى ولكن بنسب تقل عن 10%

المنصب	عدد الاسهم المملوكة	الأعضاء الاصليين
رئيس المجلس	٣.٥٣٧.٠١٨٩	باسم خليل الصائم
نائب رئيس المجلس	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	داوود محمد داود الغول*
عضو أصلي	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	مير احمد القوقا
عضو أصلي	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	شريف عبد علي البطاط
عضو أصلي	٥,٧١٢,٥٥٦	خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
عضو أصلي	١٣٧,٢٢٢	سردار مرزا محمود
عضو أصلي (المدير المفوض)	٢,٠٠٠	ايمى عمران ابودهم

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

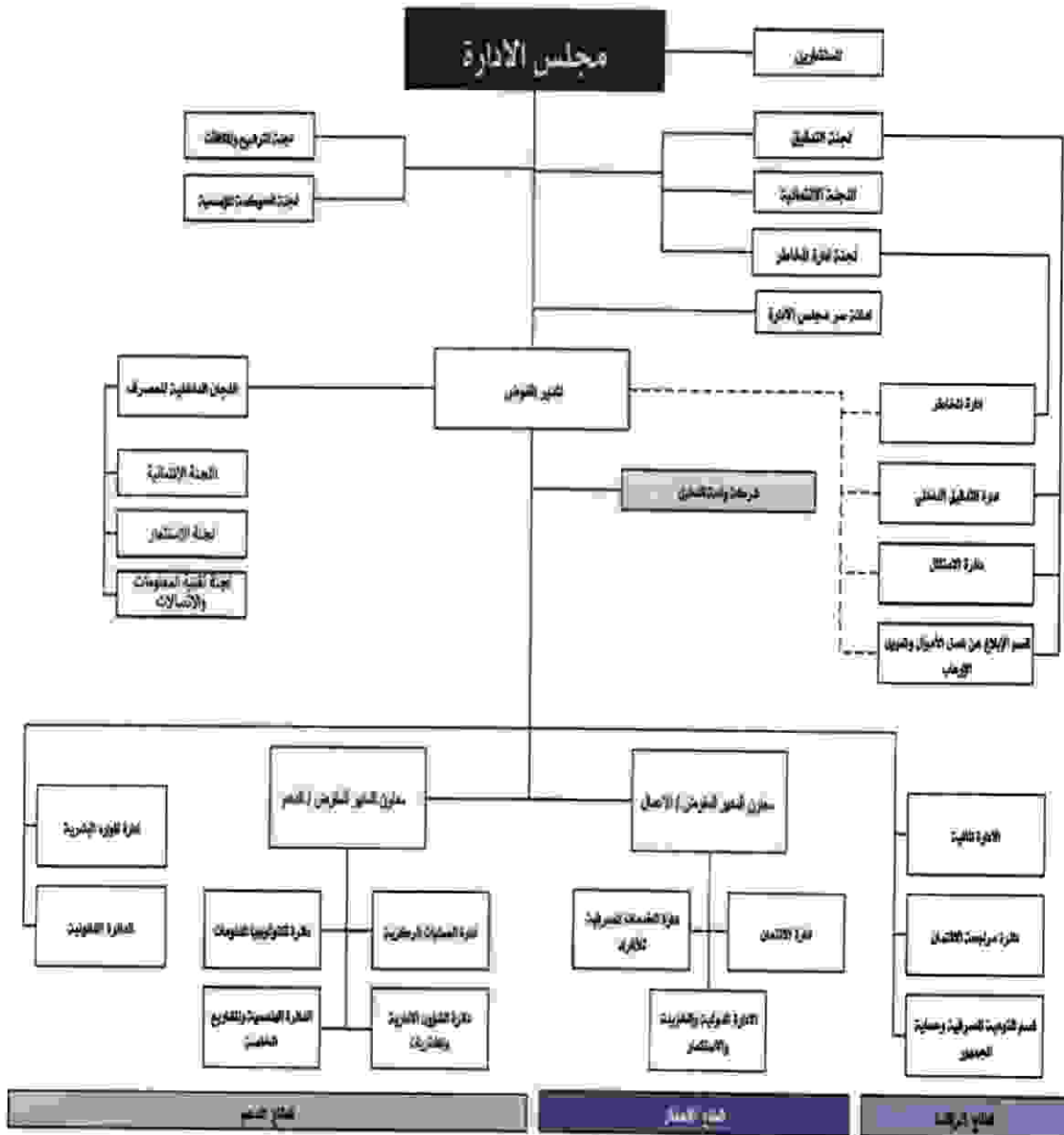
* ممثل بنك المال الأردني

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

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%)

النسبة	عدد الاسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الجنسية	الاسم
%٦١,٨٥	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	أردنية	بنك المال الأردني
%٩,٩٠	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	أردنية	شركة بنك القاهرة عمان
%٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	بحرينية	شركة بالفست ٢
%٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	عراقية	عباس فاضل احمد الشمري

الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف الأهلي العراقي



العاملون في المصرف:

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٤٦) موظفاً كما في نهاية العام ٢٠١٩ من بينهم (٣٣٠) موظفاً مشمولين بالضمان الاجتماعي وبلغ مجموع رواتبهم السنوية (٦,١٥٤,٧٩٩) الف دينار عراقي ، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الاخرى للموظفين (١,٢٠٢,٥٦٩) الف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٣٧٢,٩٦٩) الف دينار عراقي. مقارنة مع عدد عاملين في المصرف (٣٥٠) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٨ مجموع رواتبهم السنوية (٥,٣٦٢,٠٥١) الف دينار عراقي ، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الاخرى للموظفين عن العام ٢٠١٨ (١,٠٦٥,٩١٤) الف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٢١٤,٤٨٥) الف دينار عراقي.

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

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

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي		
الرقم	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٨
٢	بكالوريوس	٢٨٥
٣	دبلوم	١٨
٤	اعدادية	٨
٥	متوسطة	١٠
٦	ابتدائية	٩٧
المجموع		٣٤٦

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

العنوان الوظيفي	الادارة العامة	الفروع
المدير المفوض	١	٠
الادارة التنفيذية العليا	٥	٠
الادارة العليا	١٦	٠
الادارة الوسطى	٤٦	٩
وظائف اشرافية	١٧	٧
موظفين	١٤١	٨٠
وظائف مساندة	٢٠	٩
المجموع	٢٤١	١٠٥
المجموع الإجمالي للمصرف		
٣٤٦		

التدريب والتطوير:

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

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

الحوكمة المؤسسية:

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

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

الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

تنظيم أعمال اللجان:

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

* أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

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

* التدقيق الداخلي:

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

الاستقلالية:

تدع الدائرة وظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال المنيطة عن مجلس الإدارة وإدارتها إلى المدير المفوض للمصرف ولايجوز اسناد أعمال تنفيذية إلى دائرة التدقيق

نطاق العمل:

يغطي نطاق عمل دائرة التدقيق والرقابة الداخلية كافة عمليات وبنشاطات ومراكز عمل المصرف بما فيها النشاطات المستندة لجهات خارجية والشركات التابعة له.

يشتمل نطاق عمل الدائرة على تحديد ما إذا كانت أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحاكمة المؤسسية قد تم تصميمها وتنفيذها كما هو مخطط له، وأنها كافية وتعمل بكفاءة وفعالية.

المهام الرئيسية:

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

١. إجراء تقييم سنوي حول مدى كفاية وفعالية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وتقديم التوصيات المناسبة حيال نقاط الضعف، وذلك ضمن نطاق عمل الدائرة
٢. اعداد ومتابعة تنفيذ خطة تدقيق سنوية سبئية على المخاطر تضمن تدقيق الاعمال والنشاطات والعمليات حسب أهميتها ومستوى التعرض للمخاطر، وللتأكد من كفاءة وفعالية الاجراءات الرقابية للحد من المخاطر التي قد يواجهها المصرف
٣. اعداد واصدار تقرير تدقيق فوري يتضمن الملاحظات الهامة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق نشاطات وأعمال المصرف والشركات التابعة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافيتها مستقبلا
٤. اعداد وتطبيق نظام متابعة تصويب ملاحظات التدقيق القائمة لدى مراكز العمل المختلفة، ورفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والامتثال بنتائج هذه المتابعة
٥. المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات ومعارف وخبرات كافية، وشهادات مهنية متخصصة تتناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي، مع رصد التخصصات الكافية لتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي.
٦. تزويد وإطلاع لجنة التدقيق على أية تعديلات على أساليب و/أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي
٧. التحقق من تدوير موظفي التدقيق والرقابة الداخلية على أنشطة المصرف كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

الصلاحيات:

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

* التدقيق الخارجي:

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

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

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

* دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال:

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

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

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

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

* دائرة إدارة المخاطر:

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

تقوم دائرة إدارة المخاطر. وهي دائرة مستقلة تتصل بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بخطط متصل بالمدبر المفوض بخطط متقطع، بتركيز مهامها وحسب السياسات المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها ورفع التقارير والتوصيات اللازمة بشكل دوري، بما يساهم في تحقيق المصرف لأهدافه الإستراتيجية.

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف.

- مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.
- مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملات والأسهم، إذ تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية.
- مخاطر السيولة: وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.
- المخاطر التشغيلية/العمليات: وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية. كما وتنسج كل من المخاطر القانونية والإستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية وتفايات إدارتها.

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

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

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

كما ويقوم المصرف بتقديم الدعم اللازم لدائرة إدارة المخاطر، وتطوير منهجيات العمل، إلى جانب إرفاقها بالكوادر المؤهلة وذلك لتسكينها من القيام بأعمالها بشكل كفؤ

* السياسات والإجراءات

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

النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

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

إنجازات دوائر المصرف خلال العام

• دائرة الموارد البشرية

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

ومن أهم الأهداف التي حققتها الدائرة خلال العام ٢٠١٩:

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

• دائرة مراقبة الائتمان

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

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

• ادارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة

• تسهيلات الشركات الكبرى

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

• تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

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

• ادارة الخدمات المصرفية للافراد

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

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

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

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

• دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

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

التداول بالعملات الأجنبية والدينار العراقي:

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

إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي):

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

إدارة النقد:

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

إدارة المؤسسات المالية:

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

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق الا ان المصرف الاهلي العراقي هو المصرف الوحيد في العراق الذي حاز على تصنيف ائتماني من قبل مؤسسة التصنيف العالمية BB (Capital Intelligence). اضافة الى ذلك ان الشراكة الاستراتيجية التي يتمتع بها المصرف الاهلي العراقي مع بنك المال الاردني (Capital Bank) من خلال امتلاك الاخير ما نسبته 62% من اسهم المصرف عزز موقفه وهأأة المصرف الاهلي العراقي امام البنوك العالمية حيث اسهمت ادارة كابييتال بنك بدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف الاهلي العراقي من خلال شبكة البنوك المرأسلة الواسعة التي يحتفظ بها مع البنوك العالمية باعتباره البوابة الرئيسة للمصرف على العالم الخارجي

• دائرة تكنولوجيا المعلومات:

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

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

• الدائرة الادارية والهندسية

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

١. إنشاء ملحق الإدارة العامة
٢. إعادة تأهيل مبنى الإدارة العامة.
٣. إنشاء وتجهيز فرع مول بغداد.
٤. إنشاء وتجهيز فرع النجف الجديد
٥. إعادة تأهيل فرع المنصور ودائرة المبيعات.
٦. إنشاء وتجهيز التقعد المركزي.
٧. إنشاء وتجهيز مستودع الأرشيف الخاصة بالفرع الرئيسي ودائرة الرقابة على الائتمان.

• دائرة مراجعة الائتمان

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

ثانياً- تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

(بالمليون دينار)

قائمة الدخل

اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	٢٠١٨	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	١١,٢٧٩	%٣٤,٧	٧,٥٢٣	%٥٤,٠	%٥٩,٢
صافي إيرادات العمولات	١٨,٨٤٥	%٥٤,٦	١٥,٣٣٨	%١١٠,١	%٢٢,٩
إيرادات أخرى	٣,٧١٢	%١٠,٧	(٨,١٣٣)	%٦٤,١٠	%١٤٩,٦
صافي إيرادات التشغيل	٣٤,٥٣٧	%١٠٠,٠	١٣,٦٢٨	%٢٠٠,٠	%١٤٨,٠
رواتب ومناقص الموظفين	(٢,٣٥٧)	%٣,١,٩	(٦,١٢٨)	%٣٣,٩	%١٤,٥
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٢,١٨٥)	%٥٦,٣	(١٣,٠٤٢)	%٦٦,٣	%٠,٤٠
استهلاكات وانقادات	(٢,٦٨٩)	%١١,٧	(٢,١٨٣)	%١١,٢	%٢٣,٢
اجمالي المصاريف التشغيلية	(٢٣,٠٣١)	%٦٩,٨	(٢١,٦٥٣)	%١١٠,٨	%٦,٤
مخصصات متنوعة وتدني العقارات المستملكة	(٣٩)	%٠,٢	١,٠٨٥	%٥,٥٠	%١٠٣,٦٠
مخصص خسائر ائتمان معمل	-	%٠,٠	١,٠٢٤	%٥,٢٠	%١٠٠,٠٠
اجمالي المصاريف	(٢٣,٠٧٠)	%١٠٠,٠	(١٦,٥٤٥)	%١٠٠,٠	%١٨,٠
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	١١,٤٦٧		(٥,١١٦)		%٣٠٤,٢
ضريبة الدخل	(٢,٣٠٣)	%٢٠,١	(٢,٢٩٦)	%٤٠,٩٠	
صافي الدخل للفترة بعد الضريبة	٩,١٦٤		(٧,٤١٢)		%٢١٥,٨

* صافي الربح بعد الضريبة:

حقق المصرف صافي ارباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بلغت (٩,١٦٤) مليون دينار مقارنة مع صافي خسائر بعد الضريبة بقيمة (٧,٤١٢) مليون دينار للعام ٢٠١٨ ونسبة ارتفاع بلغت (٢١٥,٨)% .

* صافي إيرادات التشغيل:

حقق المصرف صافي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية في كانون الاول ٢٠١٩ بلغت (٣٤,٥٣٧) مليون دينار مقارنة مع (١٣,٦٢٨) مليون دينار للعام ٢٠١٨ ونسبة ارتفاع بلغت (١٤٨)% ويعود ذلك الارتفاع لزيادة ايراد الفوائد بنسبة ارتفاع بلغت (٥٩,٢)% بقيمة (٤,٤٥٦) مليون دينار عراقي بالإضافة الى ارتفاع صافي إيرادات العمولات بقيمة (٣,٥٠٧) دينار عراقي بنسبة ارتفاع (٢٢,٩)% .

* المصاريف:

ارتفع اجمالي المصاريف بنسبة (١٨)% لتصل الى (٢٣,٠٧٠) مليون دينار لسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مقارنة مع (١٩,٥٤٥) مليون دينار لعام ٢٠١٨ وان هذا الارتفاع جاء نتيجة ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة ارتفاع بلغت (٦,٤)% بقيمة (١,٣٧٨) مليون دينار عراقي نتيجة الغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي التي تخص مزايا العملة عن الاعوام من ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ حيث بلغت قيمتها (٦,٦٤٦) مليون دينار عراقي كما بهاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ .

المركز المالي للمصرف:

كما يلي جدول بين المركز المالي للمصرف

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	٢٠١٨	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات					
تقد وارصدة لدى البنك المركزي والمصارف الاخرى	٣٥٥,٢٢٢	%٥٦,١	٣٧٨,٤٥٥	%٧٢,٠	%٢٠,٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٦٨,٩٦٤	%٢٦,٧	٧٦,٨٢٨	%١٤,٦	%١٩٩,٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٨,١٤٤	%٦,٠	٢,٥٨٨	%٠,٥	%١٣٧٥,٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة (مطفاة)	٢,٤٠٢	%٠,٣	١٤,٤٢٥	%٢,٦	%١٤,٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	%٠,٠	٠	%٠,٠	
الموجودات المضمونة والغير مضمونة - صافي	٢٥,٦١٢	%٤,٠	٢٩,١٧٠	%٥,٦	%٣٣,٦
حق استخدام البند المؤجر	١,٩٧٢	%٠,٣	٠	%٠,٠	
موجودات اخرى	٢١,٦٤٢	%٣,٥	٢٤,٢٨٧	%٤,٦	%٩,٧
المطلوبات					
ودائع العملاء والمصارف الاخرى	٢٥٠,٥٥٧	%٣٩,٦	١٩٠,٧٣٢	%٣٦,٣	%٣١,٤
تأمينات نقدية	٨٩,٣٦٨	%١٤,١	٤٦,٧٤٦	%٨,٩	%٩١,٢
قرض البنك المركزي العراقي	١٧,٠٤٣	%٢,٧	٥,٢٠٠	%١,٠	%٢٢٧,٧
التزام عقود الإيجار	٢,٠٥٨				
المخصصات المتنوعة	٦,٢٣٨	%٠,١	٢,٢٩٦	%٠,٤	%١٧١,٧
مطلوبات اخرى	١٠,٨٩٧	%١,٦	٢٢,٩٣٨	%٤,٤	%٥٢,٥
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	%٣٦,٥	٢٥٠,٠٠٠	%٤٧,٦	%٠,٠
الاحتياطيات	٦,٦٤٢	%٠,١	٧,٨٥٠	%١,٥	%١٥٠,٤

* الموجودات

ارتفعت الموجودات لتصل الى (٦٣٢,٨٠٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٥٢٥,٧٥٧) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته (%٢٠,٤).

* نقد وارصدة لدى البنك المركزي

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

تشمل الحسابات التجارية وتحت الطلب ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٧,٩٧٢ مليون دينار عراقي و صفر دينار عراقي على التوالي كما في ٣٦ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٧ كانون الأول ٢٠١٨)؛ مبلغ ٢٦,٢٢٩ مليون دينار عراقي ٤٠,٧٤١ مليون دينار عراقي على التوالي) حيث ان التسوية مع ادارة البنك المركزي العراقي بتسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر مستمر و سيتم الانتهاء من استلام الدفعات الشهرية و البالغة قيمتها ٣,٦١٢ مليون دينار عراقي بنهاية شهر ايار ٢٠٢٠. علماً بأن تلك الارصدة متضمنة من ضمن الارصدة التي يتم احتساب الاحتياطي القانوني عليها.

* المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنويع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد ، فقد بلغت اجمالي المحفظة الاستثمارية (٥٩,٠٩٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٢٧,٠١٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ بنسبة ارتفاع بلغت (١١٨,٨) %.

مرفق أنواع استثمارات المصرف :

١. كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي

(بالالف دينار)

ت	الشركة	عدد الاسهم	الكتلة	القيمة السوقية
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣٦	٢٨٨,٥٥٣
٢	المخرجة لإنتاج المواد الانشائية	٢١٣	٧٥٧	٣٢١
٣	الوطنية للصناعات المعدنية والتراجات	١٤,٣٩١	٥٩,٥٨٧	٤٠,٧٦٨
٤	صناعات الاصباغ الحديثة	٤,٢٧٤	٢٥,١٧٥	٥,٣٤٢
٥	الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	٥,٦٣١	٥,٦٣١	١٠,٦٩٩
٦	فندق بغداد	٤٤١	٤٤١	٣,٧٠٦

الاستثمارات طويلة الاجل

٧	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٢	٤٦٢,٨٤٢	٤١٢,٨٤٢
٨	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٦٣٠,٨٦٥	٨٢٩,٨٣٧	٨٢٩,٨٣٧
٩	الاموال للإلكترونية المصرفية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
١٠	العاب الرضا لله	٥,٧٤٩	٣١,٤٧٠	٥,٧٤٩
١١	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٢	شركة اعمال الخليج للاستثمارات العقارية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٣	شركة واجة للتطوير للوساطة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٨,٣٧٦,١٣٤	٧,٥٣٥,٢٧٢	٧,٧٢٧,٧٧٨

٢. بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (٢٨,١٨٤) مليون دينار نهاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بعد ان كانت (٢,٥٨٨) مليون دينار لعام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته (١٣٧٥,٥) % ويعود ذلك الارتفاع الى استثمار المصرف في سندات الحكومة العراقية بالعملة الاجنبية والمتداولة في الاسواق العالمية بمبلغ ٢٥ مليون دولار امريكي حيث تبلغ نسبة العائد على هذه السندات (٦,٧٥٢) %.

٣. قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار بأذونات خزينة البنك المركزي العراقي مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢,٣٤٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي حيث تستحق هذه السندات في تشرين الأول و كانون الاول من العام ٢٠٢٠ بمعدل عائد على الاستثمار ٢,٩ %.

قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ١٦٧٨٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢١ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٣٧ ألف دينار عراقي، وتجدر الإشارة الى ان الشركة مازالت تحت التأسيس و مازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

* التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٦٨,٩٦٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩ بعد ان كانت (٧٦,٨٢٨) مليون دينار لعام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته (١١٩,٩) % ويعود ذلك الارتفاع الى زيادة منح قروض لقطاع الشركات الكبرى بالإضافة الى التركيز على منح قروض من ضمن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتركيز على منح القروض لقطاع الافراد ضمن مبادرة توطيد رواتب القطاع العام.

* مخصص التخفيض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

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

* كشف بالتوزيع القطاعي للاتتمان (المبالغ بالآلاف الدينار العراقي)

مجموع الائتمان	اجمالي القرضي	الاجتماعات المستندية	خطايات الضمان	الاجمالي الائتمان التسديدي ومتأخرة	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الجاري مدين	اقسام القساط التجاري
١٣,٣٦٩,٧٧٨	١٣,٣٦٩,٧٧٨		١٣,٣٦٩,٧٧٨					مالي
٥٥,٥٢١,٣٣٩	٣٥,٥٢٤,٠٦٤	٣٤,١٤٤,١٥١	١,٣٨٩,٩١٤	١٩,٩٨٧,٣٧٥	٢٠٠	١٩,٧٥٢,١٣٣	٣٣٤,٥٥٢	صناعي
٣٦,٩٤١,١٤٠	٢٥٧,٧٣٠,٩١٧	٢٧٧,٦٥٥,١٠٥	٣٠,٠٧٥,٨١٢	١٠٤,٣١٠,٢٣٣	١٣,٤١٧,٩٧٧	٨٤,٧٦١,٨١٤	٦,٠٣٠,٤٣٢	تجاري
٣٩,٧٦١,٦٨٦	٢٦,٤٩٨,٧٥٤	٢٥,٤٢٢,٠٣٠	١,٠٧٦,٧٢٤	١٣,٢٦٢,٩٣٢	١٦٢,١٧٥	١١,٥٠٣,٤٩١	١,٥٩٧,٣١٧	مقاربات وإقراضات
								مهاجرة وفنادق
٨٠١,٦٣٥				٨٠١,٦٣٥				الزراعة والصيد والغابات
٣٣,١٣١,٢٤٣	١٩,٦٦٠,٩٤٦	١٤,٦٤٢,٩١٩	٥,٠١٨,٠٢٨	١٣,٤٧٠,٢٩١	٤,٣٥٣,٨٤٢	٩,١١٥,٨٠٩	٦٤٦	خدمات من ألقى عامة
٤٢,٤٩٠,٠٠٧				٤٢,٤٩٠,٠٠٧	٣,٦٣٢,١٨٢	٣٨,٦٥٠,٧١٥	٢٠٧,١١٠	الاقراء
٥٤٦,٩١٦,٨١٧	٣٥٢,٦٩٤,٤٦٠	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	٥,٠٨٣,٠٢٥	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	٢١,٥٦٦,٧٧٥	١٦٤,٥٨٥,٥٧٦	٨٠,٧٠,٠٠٧	

المطلوبات

ارتفعت المطلوبات بنسبة (٤٠,٤%) لتصل إلى (٣٧٦,١٦١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٢٦٧,٩٠٧) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨.

* الودائع

ارتفعت ودايع العملاء و المصارف بنسبة (٣١,٤%) لتصل إلى (٢٥٠,٥٥٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (١٩٠,٧٣٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ نتيجة تركيز المصرف على استقطاب الودائع وزيادة قاعدة عملائه .

* قرض البنك المركزي العراقي

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

* رأس المال والاحتياطيات

انخفضت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (٠,٤٧%) لتصل إلى (٢٥٦,٦٤٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع (٢٥٧,٨٥٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات النهائية عام ٢٠١٩ ما مقداره (٦,٦٤٢) مليون دينار ، ويعود السبب الرئيسي لهذا الانخفاض الى أن المصرف قام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) واحتماب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية وحسب تعميم البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨ ،والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وقد تم تطبيق المعيار رقم (٩) وكان اثر تطبيق المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ قد بلغ (١٠,٤٩٥) مليون دينار عمراقي وقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتفاس أثر تطبيق معيار ٩ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، حيث سيتم الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به من ضمن الأرباح المدورة ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى خلال ٢٠١٩ .

* التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

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

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

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

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠١٩	النسبة من الإجمالي	٢٠١٨	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
خطايات الضمان	٥٠,٨٣٠	%١٢,٧٤	٤١,٤٩٥	%١٢,٤٨	%٢٢,٥٠
الاعتمادات مستندية	٣٠١,٨٦٤	%٧٥,٦٤	٢٤٤,٦١٤	%٧٣,٤٣	%٢٣,٦٦
اعتمادات واردة	٤٦,٤٠٢	%١١,٦٣	٤٤,٨١٦	%١٣,٤٨	%٣,٥٤
المجموع	٣٩٩,٠٩٦	%١٠٠,٠٠	٣٣٠,٤٢٣	%١٠٠,٠٠	%٢٠,٠٥

* تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله

٢٠١٨	٢٠١٩	التفاصيل	النسبة
%١,٤٠٠	%١,٥٨	صافي الأرباح / معدل الأصول	العائد على معدل الأصول
%٢,٩١٠	%٣,٥٦	صافي الأرباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	العائد على معدل حقوق الملكية
%٣,١٧٠	%٣,٦٧	صافي الأرباح / رأس المال	العائد لكل سهم
%٤٩,٠٠٤	%٤٠,٥٦		نسبة حقوق الملكية / الموجودات
%١٧,٧٩	%٧,١٩	(بعد تنزيل الطوائف المتعلقة)	نسبة التسهيلات الغير عاملة
%٧١,٩٨	%٦٦,٤٤	(بعد تنزيل الطوائف المتعلقة)	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة
%٨٢,٨٧	%٥٨,١٩	حسب تعليمات البنك المركزي	كفاية رأس المال
%١٢٤,٠٠٠	%١٧٤,٠٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة تغطية السيولة LCR
%٩٨,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

* بيان مدى كفاية رأس المال

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

* نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

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

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

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

ثالثا: معلومات وإيضاحات أخرى:

* سعر سهم المصرف في سوق الأوراق المالية:

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

* السياسة المحاسبية

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

* الدعاوى القضائية المقامة على المصرف

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

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

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

* العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالمباني المملوكة للمصرف

العنوان	نوع العقار	التمثيلية
بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس	ملك مصرف	بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي
اربيل /بختياري شارع ٢٠٠	ملك مصرف	بنية فرع اربيل
الموصل الجديد	ملك مصرف	بنية فرع الموصل
بغداد /المنصور	ملك مصرف	بنية المنصور

* عقود ايجار بنايات القروع والصور المات الالية

شعبة العقد	مبار العقد	سجل العقد	سجل العقد	اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه
فرع البصرة	الاجار سنوي	٧٢٠٠٠٠	دولار	عبد الله عطية جاسم
فرع اربيل	الاجار سنوي	٥٨٠٠٠٠	دولار	حسين علي حماد
فرع جميلة	الاجار سنوي	٥٤٠٠٠٠	دولار	اراد حميد
فرع النجف	الاجار سنوي	٤٧٠٠٠٠٠٠٠	دينار عراقي	خالد عباس عبود
فرع النجف	الاجار سنوي	٣٥٠٠٠٠	دولار	أبو كامل اسد، شريف باقر شريف
فرع كربلاء	الاجار سنوي	٤٥٠٠٠٠٠٠٠	دينار عراقي	شاكور عبد الرزاق بدير
فرع ام قصر	الاجار سنوي	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	دينار عراقي	الشركة العامة للموانئ
فرع السليمانية	الاجار سنوي	٢٠٠٠٠٠	دولار	جنال علي فرج
فرع الكاظمية	الاجار سنوي	١٤٩٠٠٠٠٠٠٠	دينار عراقي	محمود هادي توفيق
فرع الموصل	الاجار سنوي	٣٦٠٠٠٠	دولار	ياسين عبد الله ياسين،عبد النعم غانم محمد
فرع الرميثة	الاجار سنوي	٧٥٠٠٠٠	دولار	شركة المجال
مبنى الادارة العامة	الاجار سنوي	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	دينار عراقي	ادبية عبد الأمير حسين
اجار مستودعات الأريش و الأثاث	الاجار سنوي	٣٨٤٠٠٠٠٠٠٠	دينار عراقي	اوهام عباس فخر الدين
اجار ساحة وقوف	الاجار سنوي	٢١٦٠٠٠٠٠٠٠	دينار عراقي	احوز البارك
اجار مستودع الصرافات الالية	الاجار سنوي	٦٤٠٠٠	دولار	بلال عبد الوهاب محمود
اجار موقع للصراف الاتي في مول المنصور	الاجار سنوي	٩٠٠٠٠	دولار	مول المنصور
اجار موقع للصراف الاتي في فندق بابل	الاجار سنوي	٦٠٠٠٠	دولار	فندق بابل
اجار موقع للصراف الاتي في سي مول	الاجار سنوي	٣٠٣٠٠٠	دولار	بشيعاتية
اجار موقع للصراف الاتي في مول زينة	الاجار سنوي	٧٠٢٠٠	دولار	مول النخيل
اجار موقع للصراف الاتي في زمر مول	الاجار سنوي	٤٨٠٠٠	دولار	زمر مول
اجار موقع للصراف الاتي في مول الواحة	الاجار سنوي	٤٨٠٠٠	دولار	مول الواحة
اجار موقع للصراف الاتي في مول بغداد	الاجار سنوي	١٤٠٠٠٠	دولار	مول بغداد
اجار موقع للصراف الاتي في النخيل مول	الاجار سنوي	١٠٨٠٠٠	دولار	مول زينة

العقود الأخرى *

اسم العقد	مبلغ العقد	نوع العقد	اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه
عقد صيانة الميمد	3,600,000	دينار عراقي	معمود دوح علي
عقود صيانة الآت و معدات	51,543	دولار	شركة اوفنتك، شركة مدار الأرض ، جنة الفرح
عقد صيانة أجهزة التليفون	2,700	دولار	شركة المجل
عقود تجديد رخص الأوراكل	61,181	دولار	PST
عقد مشروع الطوارئ	1,000,000	دولار	Orange
تجديد رخص Microsoft	17,000,000	دولار	STS
التعاقدية صيانة Linux Sippire	2,000,000	دولار	STS
IBM Servers Support	1,600,000	دولار	STS
ATM HW & SW Maintenance	11,881	دولار	NSR
عقد Oracle	12,000,000	دولار	System -1
عقد دعم تشغيل Microsoft	4,000,000	دولار	STS
Escrow Agreement	2,800,000	دولار	BML
عقد صيانة و دعم SMS Banking	1,100,000	دولار	ABA
Banking	28,000,000	بوندر	Capital Intelligence
عقد صيانة و استيعاب في مواقع التواصل الاجتماعي	17,700	دولار	شركة LEO
عقد خدمات نقل البريد	18,800,000	دولار	شركة ارامكس
عقود الانترنت	29,2578	دولار	شركة رابط الأرض، Almyr.Zajl
عقود قنوات الكترونية	33,177	دولار	Crystal Call
تأمين المصرف ضد مخاطر الحرب والارهاب	149,176	دولار	شركة النسر العربي
تأمين معاني وموجودات المصرف	11,515	دولار	شركة النسر العربي
تأمين عن الموظفين (مخاطر القديرة والاعتقالات)	16,230	دولار	شركة النسر العربي
تسديد الحسابات تأمين سيارات المصرف	11,661,900	دينار عراقي	شركة التأمين العراقية
التأمين الشامل	72,008	دولار	شركة النسر العربي
التأمين الصحي	39,978	دولار	شركة اسيا للتأمين
تأمين على الحياة	28,936	دولار	شركة التأمين الزيدية
تأمين على الحياة ضد السرطان	21,285	دولار	مركز الحسين للسرطان
التعاقدية خدمات قانونية	1,800,000	دولار	شركة السيد
التعاقدية خدمات قانونية	1,800,000	دولار	شخص الدين
التعاقدية خدمات قانونية	1,800,000	دولار	بنسور حسرو
عقود خدمات	1,130,000,000	دينار عراقي	عقود خدمات طرفية
عقد خدمات	4,000,000	دولار	شركة المجال لخدمات التنظيف و الحراسة
عقد خدمات	178,819,000	دينار عراقي	شركة مساحات لخدمات التنظيف
عقود نقل العقود	حسب نقل العقود	دينار عراقي	الشركة العراقية للخدمات المصرفية ، شركة ابناء دجلة
عقد شبكة الاتصالات المصرفية	14,810,945	دينار عراقي	البنك المركزي
رخص اوراكل	78,277	دولار	BML
Oracle Licenses for FIS,Prod,Testing & DR plus CBS Testing	2,677	دولار	Optimiza
نظام التعليم الالكتروني	3,600,000	دولار	Salam
نظام استقطاب موظفين	1,200,000	دولار	Linked in
EMP Gateway (PAC)	4,000,000	دولار	EMP
symantec backup / renewil	36,000,000	دولار	ProTech
Umx XEN APP / NetScaler	22,222	دولار	ProTech
Macafee URL	1,000,000	دولار	ISS
بنك تجديد الدعم لنظام الموظفين	1,000,000	دولار	MaralTech
سقالة نظام المساهمين	2,250,000	دولار	Mamal
Cisco Sapon	29,933	دولار	JIS
Solarwind	9,280,000	دولار	Pro-tech
CISCO Umbrella	16,000,000	دولار	IBS
VEEM	9,000,000	دولار	Pro-tech
ODSCORP-SI	19,270,000	دولار	MDSI
HRPS Host online	1,000,000	دولار	MDSI
IST Switch Core	21,000,000	دولار	MDSI
Meeting Agenda	1,000,000	دولار	الحلول الذكية

* مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (١٠٠,٢٨) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:
(بالآلاف دينار)

اسم الحساب	٢٠١٩	٢٠١٨
دعاية وإعلان	٧٢٦,٣٦٠	٣٩٠,٥١٠
الضيافة	٢٩,٤٢٣	٢٥,٨٣٩
السفر والإيقاد	٢٢٢,١٦٩	٦٠٢,٩٢٧
المجموع	١,٠٢٧,٩٥٢	١,٠١٩,٢٧٦

* الاسترداد والتصدير

لا توجد أي استيرادات أو صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٩.

* أثر التسعيرة على المصرف

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الإدارة جينولا بأسعار العملات المصرفية وتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما يتسجم مع تعليمات البنك المركزي.

* التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

رئيس مجلس الإدارة
عليه السلام

المصرف الأهلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بمقتضى

المدير المفوض

إيمن عمران أبو دهم

وليد زقار كاظم المصطفى
مساب قانوني ومراقب حسابات

رئيس عبد الأمير الكرنجوي
مساب قانوني ومراقب حسابات

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

تحية وتقدير ...

تنفيذاً لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات فقد مارست اللجنة عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السيدة ربا عبد الأمير الكرناوي-محاسب قانوني و مراقب حسابات و السيد وليد زغير كاظم المنصور- محاسب قانوني و مراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات و الجداول التي تصطبها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجريبية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الإيرادات المرسلة الى البنك المركزي من قبل الادارة المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2019/12/31 و تقرير مجلس الادارة بخصوصها و راجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنياً و المقررة وبناءً على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الآتي:-

1. أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفحة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وأنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدقيقه النقدية للسنة المنتهية في 2019/12/31.
3. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق التعليمات الصادرة والسارية عن البنك المركزي العراقي وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأكوات المالية اللازمة للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى.
4. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ربا عبد الأمير الكرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكداً سلامة كافة اجراءاته التي تمت استناداً الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
5. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2004.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير ...

لجنة مراجعة الحسابات

المصرف الاهلي العراقي

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

التاريخ: 26 / 2 / 2020

العدد: م/ص / 25 / 2019

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

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

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا القوائم المالية المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الأول/2019 وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية:

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

مسؤولية مدققي الحسابات:

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

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

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

أولاً- تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

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

ثانياً- تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

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

ثالثاً- النقود:

- أ- تم الإشراف على جرد النقد الموجود بالإدارة العامة والفرع الرئيسي وقسم من الفروع وقد بلغ رصيد النقد في الخزينة وصناديق المركز والفروع (40,954,316) ألف دينار كما في 2019/12/31 الرصيد مطابق لقوائم الجرد.
- ب- تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأيديات المرسلة.
- ت- بلغت نسبة النقد بالخزينة وصناديق المركز المشار إليها أعلاه (25.56%) إلى صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية.
- ث- النقد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية ظهر بمقدار (170,165,756) ألف دينار وهذا يمثل بنسبة (87.27%) لمجموع النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية البالغة (194,980,923) ألف دينار ويمثل (66.30%) لمجموع حقوق المساهمين. علماً أن الإدارة أوضحت (أن معظم الأرصدة الخارجية تمثل تأمينات نقدية لدى البنوك الخارجية مقابل إصدار اعتمادات وخطابات ضمان وحسب متطلبات العمل ومتطلبات المصارف الخارجية وهي لأغراض تمويل التجارة).
- ج- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 2019/12/31 على أساس سعر (1,190) دينار لكل دولار أمريكي.

رابعاً- التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات:

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

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

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

البند	حسب تعليمات التصليف رقم 94 لسنة (2004)				حسب المعيار التوحي للتقارير المالية رقم 9		
	اجمالي بالآف الدينار	فوائد معلقة بالآف الدينار	اصل بالآف الدينار	مخصص بالآف الدينار	الطسرة الائتمانية		
					الاجمالي بالآف الدينار	المتوقعة بالآف الدينار	فوائد معلقة بالآف الدينار
ديون عملة	141,933,886	-	141,933,886	-	123,705,568	1,805,924	-
ديون تحت المراقبة	30,721,697	-	30,721,697	460,825	41,569,409	1,677,752	-
ديون غير عملة منها					28,947,380	14,169,055	7,605,454
- دول المستوى	221,508	7,690	213,819	29,848	-	-	-
- مشتركه في حصيها	177,923	12,590	165,333	69,213	-	-	-
- ملكة	21,167,344	7,585,174	13,582,170	11,491,418	-	-	-
المجموع	194,222,358	7,605,454	186,616,904	12,051,304	194,222,358	17,652,731	7,605,454

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

خامسا- الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

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

<p>رياحيد الامير الكرنائوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور، حي المنتهي، محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة كهربائه، حي الوجد، محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com</p>
---	--

سادسا - قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

سابعاً - تقارير الامتثال

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

ثامناً - تطبيق المعيار الدولي رقم (16):

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

تاسعاً - نشاط المصرف ونتيجة النشاط:

لدى مقارنة الإيرادات مع المصاريف للسنة موضوعة التدقيق ظهرت نتيجة فائض بمقدار (9,164,205) ألف دينار علماً أن نتيجة النشاط للسنة السابقة أظهرت عجز بمقدار (7,912,541) ألف دينار وبالشكل التالي:

البيان	السنة الحالية / ألف دينار	السنة السابقة / ألف دينار
إجمالي الدخل	34,537,018	13,928,380
إجمالي المصروفات	(23,069,634)	(19,544,623)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	11,467,384	(5,616,243)
ضريبة الدخل	(2,303,179)	(2,296,298)
صافي الربح (الخسارة) للسنة	9,164,205	(7,912,541)

ارتفعت إيرادات السنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (17,076,746) ألف دينار، وقد جاء الارتفاع وبشكل كبير بصافي إيرادات العمولات وقد ظهرت في 2019/12/31 بمقدار (18,845,494) ألف دينار علماً أن المبلغ ظهر في 2018/12/31 بمقدار (15,338,461) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى زيادة حجم عمليات التجارة بالإضافة إلى الارتفاع في صافي إيرادات الفوائد وقد ظهرت في

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

2019/12/31 بمقدار (11,979,329) ألف دينار علما أن المبلغ ظهر في 2018/12/31 بمقدار (7,522,979) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى الزيادة في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

عاشرا - التغيب في حقوق المساهمين:

انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في 2018/12/31 بمقدار (1,208,238) ألف دينار وان الجدول ادناه يبين الحركة التي تمت على حقوق المساهمين:

257,849,745	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(10,494,967)	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9
(81,299)	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16
247,273,479	الرصيد في بداية السنة المعدل
9,164,205	الربح (الخسارة) للفترة
203,823	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
256,641,507	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2019

احدى عشر - كفاية رأس المال:

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

اثنى عشر - البيانات المالية المرحلية:

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

ثلاثة عشر - الملاحظات الأخرى

- لم يتسنى لنا زيارة فرع الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ 2014/6/10. قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع
- يتم تدقيق بيانات المصرف الأهلي العراقي من قبل شركة برايس ووتر هاوس لأغراض التوحيد مع بيانات كايبتال بنك كونه يمتلك 61.85% من رأس مال المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

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

أربعة عشر - الإيضاحات الأخرى

- لازال المصرف مشارك في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع وبلغت قيمة مساهمته (789,474) ألف دينار حيث لاتزال الشركة تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي في حساب الشركة لديهم.
- قام المصرف بالاستثمار بسندات حكومية مصدره من البنك المركزي العراقي بقيمة (20;902,346) ألف دينار. تستحق هذه السندات في تشرين الأول وكانون الأول من العام/2020 بمعدل عائد (2,9%).
- قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي بمبلغ (30,456,563) ألف دينار عراقي و المتدولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات 6.75 % و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.
- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف عدة قروض بمبلغ 20.55 مليار كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهو آمن إدارية قليلة لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن (5,5%) من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية
- ج- الإيضاحات المرفقة (من رقم 1 الى الرقم 39) تعتبر جزءا من القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع التقرير

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

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

خامسة عشر: رأي مراقبي الحسابات:

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام،

رئيسة الجمعية المحاسبية العراقية
محاسب قانوني ومراقب حسابات
وليد زغير كاظم المنصور

(6 — 6)

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رئيسة الجمعية المحاسبية العراقية

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	إيضاحات
بالآلاف الفدادير	بالآلاف الدنانير	
٢٠٥,٦٣٩,٤٤٧	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	٤ الموجودات نقد وأرصدة لدى بلوك مركزية
١٧٢,٨١٥,٦٧٣	١٩٤,١٨٠,١٣٣	٥ أرصدة لدى بلوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٨٢٨,٤٤١	١٦٨,١٦٤,١٧٢	٧ تمهيلات التمامية مباشرة - بالصافي
٢,٥٨٧,٩١٨	٣٨,١٨٤,٣٤٠	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	٨ موجودات مالية بالكلفة النضفة
-	٥,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كلمة الدخل
١٤,٩٢٣,٧٤٤	١٧,١٥٧,٥٥٠	٩ متعلقات ومخالفات - بالصافي
٤,٢٤٦,١٩٣	٨,٤٤١,٣٨٤	١٠ موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	١,١٧٧,٣٤٠	١٣ حق استخدام البند المرجح
٢٤,٢٩٠,١٧٣	٢١,٨٣٣,٦٤٣	١١ موجودات أخرى
٥٥٥,٧٥٧,٠٥٨	٦٣٩,٨٠٢,١٥٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٩٣٧,٨٩١	٨,٣٧٧	١٢ ودائع بلوك ومؤسسات مصرفية
١٨٩,٣٩٤,٠٣٨	٢٥٠,٥٥٨,٣٣٦	١٤ ودائع صلاء
٤٦,٧٤٠,٨٤٦	٨٩,٣٦٨,٣٤٨	١٥ تأمينات نقدية
٥,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٠٤٦,٨٥٠	١٦ اموال مقترضة
-	٢٠,٥٨,١٧٦	١٢ التزام عقود الإيجار
-	٤,١٣٦,٠٧٤	١٧ مخصصات متنوعة
٢,٣٨٦,٣٩٨	٥,١١١,٩٢٣	١٨ مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٩٣٥,٤٠٠	١٠,٨٩٧,١٦٤	١٩ مطلوبات أخرى
٢٧٧,٩٠٧,٣٣٣	٣٧٦,١٥١,١٤٣	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
		حقوق مساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٩٨١,٠٣٣	٤,٤٣٩,٣٣٣	٢١ الاحتياطي الاجباري
٤,٤١٢,٨٩٦	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي توسعات
٥٢,٦٤٣	٢٥٦,٤٦٦	احتياطي القيمة العادلة
(١,٥٩٦,٨١٦)	٤٤٥,٨٠٥	٢٢ أرباح مدورة
٢٥٧,٨٤٩,٧٤٥	٢٥٦,٦٥١,٥٠٧	مجموع حقوق الملكية
٥٥٥,٧٥٧,٠٥٨	٦٣٩,٨٠٢,١٥٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

م/ المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/ ص/ ٢٠١٩/٢٥ و المورخ في ٢٠٢٠/٠٢/٢٦

رئيس مجلس الإدارة
مجلس التدقيق
عبد الوهاب الخورنابوي

المصرف الاهلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بغداد

رئيس مجلس التدقيق
مجلس التدقيق
عبد الوهاب الخورنابوي

هذا الاصدار من المراجعة رقم ١ ال رقم ٣٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الإيضاحات
بالآلاف الدراهم	بالآلاف الدراهم	
٩,٦٧٨,٩٦٦	١٥,٩٦٣,٤٩٦	٢٣ إيرادات الفوائد
(٦,١٥٥,٦١٠)	(٣,٦٨٤,١٦٧)	٢٤ مصروفات الفوائد
٧,٥٢٢,٩٧٩	١١,٢٧٩,٣٢٩	صافي إيرادات الفوائد
١٥,٣٣٨,٤٦١	١٨,٨٤٥,٤٨٤	٢٥ صافي إيرادات العمولات
٢٢,٨٦١,٤٤٠	٣٠,٨٢٤,٨٢٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٩,٢٣٦,٧٨٤)	٦,٨٨٧,٨٦٠	٢٦ (إرباح خالصات أجنبية (خسائر) أرباح موجدات مالية بقيمة العاطلة من خلال قائمة الدخل (٥٣)
٢٠,٦٢٤,٦٥٦	٣٧,٧١٢,٦٤٣	إيرادات أخرى
١٦,٩٢٨,٣٨٠	٢٤,٥٣٧,٠١٨	إجمالي الدخل
(٦,٤٢٧,٩٦٥)	(٧,٢٥٧,٣٦٨)	٢٧ نفقات الموظفين
(٢,١٨٢,٥٨٦)	(٢,٦٨٩,٠٤٤)	٢٨-٢٩ استهلاكات وإطفاءات
(١٣,٠٤١,٩٠٥)	(١٦,٩٤٤,٤١٢)	٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى
١٠,٢٤,٣١٩		المستورد أو (مصرف) مخصص خسائر ائتمان محمل
(١,٧٤٤,٦١٣)	(٢٣٨,٥٤٣)	١١ التبدل في قيمة الأصول المستلمة وقام للبيوع
٢,٨٢٨,٢٢٩		٢٥ المستورد من مخصصات متنوعة
(١٩,٥٤٤,٦٢٣)	(٢٣,٠٦٩,٦٣٤)	إجمالي المصروفات
(٥,٦١٦,٢٤٣)	١,٤٥٧,٣٨٥	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٢٨٦,٢٩٨)	(٢,٣٠٣,١٧٩)	١٨ ضريبة الدخل
(٧,٩٠٢,٥٤١)	٩,١٦٤,٥٠٥	الربح (الخسارة) للسنة
دينار	دينار	٣٠
(٠,٠٠٣٢)	٠,٠٠٣٧	الحصة الأساسية و المفضلة للسهم من ربح (الخسارة) السنة العاد لمساهمى البنك

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	
(٧,٤١٢,٥٤١)	٩,١٦٤,٢٠٥	صافي دخل السنة
٤٢,٩٦٤	٢,٣٠,٨٣٣	صافي التخفيض في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٧,٨٦٩,٥٧٧)	٩,٣٦٨,٠٣٨	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
(٧,٨٦٩,٥٧٧)	٩,٣٦٨,٠٣٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

٢
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
الأساتذة السادة
نشكركم على صراحة منكم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2020م دون أي استعانة
بغير صفة من صفة البعثات المالية.
أخيراً أتمنى لكم كل خير
تحية المراقبين (٨٧٧) ٣٠ جمادى الأولى ١٤٤١هـ / ١٤/٥/٢٠٢٠م

مجموع حقوق مستهين البنك	أرباح مخورة*٢	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة المعدلة	احتياطيات		رأس المال
				مخاطر مصرفية عامة	احتياطي ائتماني	
بالآلاف العنبر	بالآلاف العنبر	بالآلاف العنبر	بالآلاف العنبر	بالآلاف العنبر	بالآلاف العنبر	بالآلاف العنبر
٦٥٧,٨٤١,٢٤٥	(١,٥٩٦,٨١٧)	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٤٦	(٤٤١,٢٨٩)٢	٢,٩٨١,٠٢٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
						الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)					الأثر الناتج من تطبيق معيار التقرير المحيطة الدولي رقم ٩
(٨١,٣٩٩)	(٨١,٣٩٩)					الأثر الناتج من تطبيق معيار التقرير المالية الدولي رقم ١٦
٢٤٧,٢٧٢,٤٧٩	(١٩,١٧٢,٠٨٢)	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٤٦	٤,٤٧٦,٨٩٢	٢,٩٨١,٠٢٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
						الرصيد في بداية السنة المنتهية
٩,٦٦١,٢٠٥	٩,٦٦١,٢٠٥					الربح (الخسارة) للسنة
٩١٣,٨٢٣			٩٠٢,٨٢٣			مستفي التغير من القيمة المعادلة لأثرات الدين المدروسة ضمن الموجودات المالية بقيمة المعادلة من خلال قيمة النقل المتبادل الأخر
	٣,٥٥١,٣٨٢			(٤,٥١٣,٨٩٢)	٤٥٩,٢٠١	المحصول من الاحتياطيات
٢٥٦,٦٨١,٥٠٧	٩,٥٥١,٣٠٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٤٦٩		٤,٤٣٩,٢٢٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦٨٥,٧١٨,٢٢٤	٢٤,٢٠٢,٢٢٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٨٢	(٢,٥٢٥,٢٧٩)	٢,٩٨١,٠٢٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
						الرصيد في بداية السنة
(٧,٥٢٢,٥٤١)	(٧,٥٢٢,٥٤١)					رأس المال (الخسارة) الربح للسنة
٤٢,٩٦٤			٤٢,٩٦٤			مستفي التغير من القيمة المعادلة لأثرات الدين المدروسة ضمن الموجودات المالية بقيمة المعادلة من خلال قيمة النقل المتبادل الأخر
	٢,١٢٢,٤٨٣	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		٨٨٧,٥١٨		المحصول من الاحتياطيات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)					أرباح مخورة
٢٥٧,٨٤٩,٧٥٨	(١,٥٩٦,٨١٧)	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٤٦	(٤٤١,٢٨٩)٢	٢,٩٨١,٠٢٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

*أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ٤٦٦/٦/١ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨، والمخصص بمشروع تطبيقات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وعليه فقد قام المصرف بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لسبب الأرباح المدورة لتتوافق أكثر تطبيق معيار ٩ على الرصيد الإجمالي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، حيث سيتم الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة للتغير مستغل كرميد بقيد التصرف به من ضمن الأرباح المدورة ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استعادته لأية أغراض أخرى خلال ٢٠١٩.

٢٠١٨ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول	التصحيح
ألاف المتغير العراقية	ألاف المتغير العراقية	
		الأنشطة التشغيلية:
١٥,٢٦٦,٢٤٣	١١,٤٦٧,٣٨٤	ربح (الخسارة) السنة قبل الضريبة
		تحويلات لبلود غير نقدية:
٤,١٨٢,٦١٦	٧,٥٨٩,٠٤٥	استهلاكات وإطفاءات
(١٠,٢٤٠,٢١٥)		(المسترد من) مخصص خصائل التبرار
١,٧٤٤,٦١٣	٣٨,٥٤٣	التنفي في (المسترد من) قبة أصول مسئلة
(٣٠,٥٨٧)	٢٥,٦٨٥	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٨٢٨,٢٢٩)	-	(المسترد من) مخصصات متوقعة
(٥,٥٧٢,٠٦٨)	١٤,٢١٨,٩٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٥٨,٥٥١,٦١٠	(١٠٤,٨٧٣,٥١٦)	(الزيادة) التنفي في صافي التمهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦,٣١١,٥٧٨	(٢٦٨,٤٤١)	أنقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥,٠٦٥,١٥٣	٦٠,٦٤٤,٦٥٨	الزيادة (الأنقص) في ودائع العملاء
(١,٧٤٤,٦١٣)	(٤,١٦٦,٠٣٤)	الزيادة (الأنقص) في المخصصات المتوقعة
(٧٧,٠٩,٥٠٩)	٤٢,٦٢٧,٥٠٣	الزيادة (الأنقص) القاميات النقدية
٣٥,٧٣,٢٨	٢,٩٢٧,٠٤٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٤,٦٦٤,٥٧١	١١,٢٦٨,٨٣١	صافي التكاليف التنفي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢,٩٩١,٠٢٠)	(٣,٤٨٧,٥٥٤)	ضريبة النقل المدفوعة خلال السنة
١١,٢٥٣,٥٤١	٨,٧٨١,٢٧٦	صافي التكاليف التنفي من (المستفيد من) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٤,٤٣٥,٤٤٦)	٣,٥٢٣,١٠٠	استرداد موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٤,١١١	(٢٥,٢٩٦,٦٠٠)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	(٥,٨٩٧)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النقل
(٦,٥٨٣,٥١٥)	(٣,٧٢٧,٤٣٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٨,٩٣٨	١٧,٣٠٢	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١,٧٥٠,٢٤٤)	(٤,٨٥٨,٣٧٥)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٨,٧١٦,٢٥٩)	(٤٠,٤٥٨,٨٩٢)	صافي التكاليف التنفي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	المتحصل من الأموال المقرضة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٦٠٧,١٥٠)	تسديد الأموال المقرضة
١٦,٥١٢,٤٨٢	١١٦,٥٢٢,٤٨٦	توزيعات أرباح نقدية
-	١٥١٧,٢٦٦	تبعات التزام عقود الأيجار
(٤,٥١٢,٣٣٣)	١١,١٩٦,١٧٠	صافي للتدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١٢١,٣٣٩,١١٧)	(٣٢,٨٧٤,٥١٥)	صافي (الأنقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٩٨,٤٩٦,٣٣٣	٣٧٧,٥١٧,٢٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٧٧,٥١٧,٢٥٢	٣٤٤,٦٤٢,٧٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المصرف الاهلي العراقي
 قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	إيضاحات	صافي الدخل للمعدة قبل احتساب ضريبة الدخل
١١,٤٦٧,٣٨٤		الربح المعدل قبل الضريبة (أ)
		تضاف : مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل :
٣,٣٢٠,٢٥٦	٢٨	عرامات وتعميمات
٤٠,٩٨٠	٢٨	مكافآت لجزر العاملين عن الحسابات المؤداة
٣٨,٥٤٣	١١	التدني في قيمة أصول مستأجرة
٣٦,٣٩١	٢٨	صدقات
٣٥,٩٨٧	٢٨	حصائل ورسمية
١٤,٥٨٤	٢٨	مصرفات عمولات سابقة
٤٠٠	٢٨	اعانات للمستفيدين (مصاريف تشغيلية أخرى)
٣,٤٨٧,١٤١		مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبيا (ب)
١٤,٩٥٤,٥٢٥		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل (أ+ب)
٢,٢٤٣,١٧٩		ضريبة الدخل ١٥٪ من الربح المعدل

(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرفقة م. ش / ٥٨٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بشأنه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الأخرى عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. إن اسم المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية. تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢/٢٠٢٠ بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٠.

(٢) السياسات المحاسبية(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي تظهر بالقيمة للعائلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبيةمعلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وحوك تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتأثير التي يتم استعمالها من قبل المدير المتفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف.
- القطاع الجغرافي يربط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوك تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتنائها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.
- يتم تكوين مخصص كئني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التغطيات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التذني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الكل الموحدة. يتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ القوائم المالية.
- يتم تعليق القوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممتوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جوى الإجراءات المتخذة لتحصيها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المظفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها إلى الاحتفاظ بها لتحويل التلغقات النقدية التعاقدية والتي تشمل بالذات من أصل الدين والفائدة على رسوب الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مطلقاً إليها مصاريف الاقتناء، وفقاً للملاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة القعالة، فبدأ على أو لحساب الفائدة، وتقل أية مخصصات ناتجة عن الضمي في قيمتها لتؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، و يتم قيد أي تخلف في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التتفي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتلفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف موجودات مالية من/إلى هذا البلد عدا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مشتغل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بتقييم الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ الغوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطلقة
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الإلتزام باستخدام الإفتراضات التي سيتم استخدامها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزام على المفترض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار فترة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات.
- بالتفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام لها.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملاءمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المنحلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المنحلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في الغوائم المالية أو تم شطبها باستخدام التسويات التالية للقيمة العادلة، وبمبدأ على أدنى مستوى للمنحلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة
- المستوى الثاني: تقييمات أخرى حيث تكون على المنحلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقييمات أخرى حيث تستخدم منحلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق ويمكن ملاحظتها.

- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم تطبيقها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبداً على أدنى مستوى للمخاطر التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
 - المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المخاطر لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مخاطر لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مباشرة على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.
- يقوم المصرف بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمخاطر ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والتقييم الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في المصرف والتدقيق الخارجي، يتضمن هذا الغرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إمتحان القيمة العادلة، يقوم المصرف بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومعايير الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.
- تقييم الموجودات و المطلوبات المالية طويلة الأمد التي لا يستحق عليها فائدة بموجب خصم التكاليف التقديرية وبموجب سعر الفائدة الفعلية، ويتم إعطاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل .

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

ممتلكات ومعدات

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

مباني	٥
معدات وأجهزة واتات	٦
وسائط نقل	٦

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

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تصعب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتحويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الضائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بدو ليست خاضعة أو مقولة للتحويل لأغراض ضريبية.

تصعب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في جمهورية العراق.

التقاص

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها لمستجدة أو تلك المنقاة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. في صافي إيرادات الفوائد: 5 إيرادات فائدة و مصروفات فائدة في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة العادلة. كما يُدرج الفوائد على الأدوات المالية المتداولة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، الفترة لأصغر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمزايا جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يُحسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإيجابية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المنخفضة للأصل المالي قبل التنوية لأي خصم، خاصة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المنخفضة للمطلوبات المالية. ويخصرص للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، يُحسب إيرادات الفوائد عن خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المنخفضة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخصائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلحها من الأصل المالي، كما وتتضمن مصاريف الفوائد فوعة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر المصروفات المفروضة على خدمة الترضي ، وعمولات عدم الاستعداد بالمنطقة بالتزامات الترضي عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإعراض، وعمولات التمويل المشترك للتروض. ويُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة عن خلال الدخل الشامل الأخر ، و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وغير المنقطع لأعراض المتأخر ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل خلفي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير العلمية

يتم تصنيف الموجودات غير العلمية على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إعطاء الموجودات غير العلمية التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر، ويتم قيد الإعطاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير العلمية التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التكلفة في قيمتها في تاريخ القوائم المالية، ويتم تسجيل أي تكسب في قيمتها في قائمة الدخل -

لا يتم رسملة الموجودات غير العلمية الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤثرات على تكسب قيمة الموجودات غير العلمية في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير العلمية برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إعطاء تلك الموجودات بطريقة التوسط الثلاث بنسبة ٦٠٪ سنوياً

العملاء الأجنبيّة

يتم تسجيل العمليات التي تتم بالعملاء الأجنبية خلال السنة بأستار المصرف السائدة في تاريخ إجراء العمليات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأعمار العملاء الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمنطقة من البنك المركزي العراقي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملاء الأجنبية والطاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

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

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتبذل وداخ البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها والأرصدة المعقّدة السحب.

عقود الإيجار

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

السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

استخدم المصرف الخيار الثاني لمنهج المحلل بأثر رجعي - الذي يجزئ ضم إعادة بيان أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٢٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود للتأجير التتخيلي بشكل إفرادي (كل عقد إيجار على حدة)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

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

المصرف كمتأجر

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

يعترف المصرف بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي والتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإتزام عقد الإيجار معاملة لتقييمات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو هيكلاً بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وبنه تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً عنها أثر أية حوافز إيجار قد تم استلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة التسطح الثابت. من تاريخ بداية العقد باعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو السنوي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر. إنهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تدفيع قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة الكسبي (إن وجدت) ويتم تعديلها العكس أو التحويلات على حد الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار.

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

يحدد المصرف معدل الافتراض من خلال تحليل فروصه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات الموجودة.

تشمل تقييمات الإيجار المأخوذة وسين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- التقييمات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوفورية.
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبني. أخذاً بحسب الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار.
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون المصرف على ثقة أنها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء. تحمّل الإيجار علماً بتواجد بند تجديد اختياري لدى المصرف التية بتحديد عقد الإيجار، والتزامات المتعلقة بالإتمام المبكر للعقد ما لم تكن المصرف على ثقة أنها لن تقوم بالإتمام المبكر.
- يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بدءاً على التكلفة المغطاة باستخدام معدل الفائدة الثابت، ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد.
- عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم إعطائها بالكامل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختار المصرف عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبيوت التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإجراءات منخفضة القيمة. حيث يتعرف المصرف بتقييمات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كخصاريات تشغيلية على أساس التسطح الثابت على مدى فترة الإيجار.

المنيامة المطقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

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

- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة؛

- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

المصرف كمستأجر

لم يكن هناك أي عقود تأجير تمويلي لدى البنك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (37) الإيجارات. تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها كموجودات أخرى كعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للبنك. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الربح أو الخسارة على أساس التوسط الكاليت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مائي آخر أو تبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبيك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملازم أو قد يكون ملازم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به. أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعقد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى - بما في ذلك الودائع والقروض - مبدئياً بالقيمة الماددة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك يُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعالة هو السعر الذي يخصم بالخصم بالمدفوعات النقدية المستقبلية المقررة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو - عند الاقتضاء - فترة أقصر - إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(٣-١) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

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

* تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتضمن التصحيحات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "إنتاج الأرباح" و(١١) "الترميزات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "مخاريف الدخل" و(٢٣) "كشوف الإقراض". يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخصارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخصائر الضريبية غير المستخدمة، والمفاتيح الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد: * ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؛ * الافتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ * تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخصارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخصائر الضريبية غير المستخدمة، والإغفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛ * وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧. تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

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

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

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية. على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختار المصرف عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وقد تم إدراج أي تعديلات على القيم النظرية للمسجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للإرباح المدوّرة للسنة الحالية. كذلك تم تطبيق التعديلات على إصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ على الفترة الحالية فقط في حين تم الإبقاء على على إصاحات الإصاحات للفترة المقارنة كما هي. أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف بالمسجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وإتفاضل قيمتها.

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

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

- موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للمصرف الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التشفات النقدية التعاقدية. ويلغي المعيار يحفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية.

(ب) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت سابق مما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تحتوي الايضاحات رقم ٣٤ على شرح لكيفية تطبيق للمصرف لمطلوبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية على الموجودات المالية ;

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

* التصنيف

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

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التشفات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تشقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

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

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق الحصول التشفات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تشقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منه

عندما يكون نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بموجودات مالية لجمع التشفات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التشفات النقدية لتعاقدية وبيعها، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت التشفات النقدية تمثل حصراً بأصل المبلغ والفوائد (اعتبار معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها) (SPPI test)). عند إجراء هذا التقييم، يقوم المصرف بدراسة ما إذا كانت التشفات النقدية التعاقدية متشابهة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومماس الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتماشى مع اتفاق إقراض أساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

* الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

استثمارات الدين

استثمارات حقوق الملكية

* الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٠٩، تمتد السياسة المحاسبية للمصرف لمتطلبات انخفاض القيمة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ليحل محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

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

يمثل قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً غير متغير تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة

- القيمة الزمنية للمال

- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة : كخصم من إجمالي القيمة النظرية للموجودات.

- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر : تعديل احتياطي القيمة العادلة.

- التزامات الفروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

يحتوي الإيضاح رقم ٣٤ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمالية المتوقعة.

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

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ٠ بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٩) لتحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للمصرف ، ما لم تكن لمدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة، وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التصرفي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المكتبة في المستقبل في المقابل ، يتم رسلة الحق في استخدام الأصل المؤجر . وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم (بملاؤها) على مدى العمر الإنتاجي .

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

تم قياس موجودات حق الاستخدام ببلغ مساو لالتزامات الإيجار ، بعد أن تم تحديدها بأي مدفوعات تأجير منقوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج منه أية تعديلات على الأرباح المنورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة . لم يكن هناك عقود إيجار مشتملة تطلبت إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي .

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

أنشطة التأجير للمصرف وألية المعالجة المحاسبية لها :

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

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

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

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

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمتة) مطروخاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
 - المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
 - خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار ؛
 - دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار -
- يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عند الإيجار الشسلي أو معدل سعر الإقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لإقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .
- يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي لالتزامات الإيجار؛
 - أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروخاً منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
 - أي تكاليف مباشرة الأولية ،
 - تكاليف الإرجاع (التحديد والترميم) .
- يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كخصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل ، بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وغااصر صغيرة من أثاث المكاتب

- عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدم المصرف ما يلي؛
 - استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
 - الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متغيرة ؛
 - محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛
 - استيعاب التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ؛
 - استخدام التقديرات في تحديد مدة عقد الإيجار بحيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار-
- اختار المصرف أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي . وبدلاً من ذلك اعتمد المصرف بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) 'عقود الإيجار' و التفسير الدولي (٤) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار .

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

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الحذرة والمعدلة الواردة أثناء الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما يتأريخ القوائم المالية وتقاصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الإسمية	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) "عرض القوائم المالية" (بيداء من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)
ويهدف من هذه التعديلات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتصلة القائمة على المبادئ لعقود التأمين، ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (بيداء من أول كانون الثاني ٢٠٢٢)
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس متطلبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الخليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١٩)
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الخليفة أو المشروع المشترك.	(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، وما يزال
تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.	

(٢-٣) إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المصرف تتوافق مع تلك الأحدث والسياسات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المدققة كما في ٣٦ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الموالي رقم ٩ كما هو مبين في الإفصاح رقم ٣٨.

استخدام التقديرات

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

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

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التغيرات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات للقياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإفصاح رقم (٤٣).
 - يتم احتساب التكني في قيمة الغفارات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التكني من قيمة الأصل، وبعاد النظر في تلك التكني بشكل دوري.
 - مخصص الموجودات ومدرية النقل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ حسارة التكني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
 - مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المصرف.
 - التكني في قيمة الموجودات غير المالية:
- تقوم المصرف بتاريخ القوائم المالية بدارسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بتخصص التكني السنوي لتلك الموجودات، تقوم المصرف بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة التقديرية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التغيرات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة للعائفة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التكني في قائمة الدخل.

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	
٤٩,٨٤٦,٨٥٣	٤٠,٩٥٤,٣١٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١١٦,٦٨٧,١٦٥	٨٥,٢٢٩,٦٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب*
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٨٩,٤٣٨	٧٨٩,٤٧٤	شركات حكومية تحت التأسيس (شركة ضمان المودائع) **
٥,٤٤٦,٩٧٣	٣,٠٢٩,٨٥٨	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣,٥٣٣,١٧٥	٢,٩٧٣,١٤٩	إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان***
(٣٦٤,١٣٤)		مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل
٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	٢٦٠,٢٤٦,٤٥٥	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٧,٩٧١,٨٧٢ الف دينار عراقي وصفر دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨) مبلغ ٢١,٢٢٨,٧٧٦ الف دينار عراقي ٤٠,٧٤٠,٥٣٥ الف دينار عراقي على التوالي) حيث ان التسمية مع ادارة البنك المركزي العراقي بتمديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر مستمر وسيتم الانتهاء من استلام النعمات الشهرية و البالغة قيمتها ٣,٦١١,٠٠٠ الف دينار عراقي بنهاية شهر ايار ٢٠١٩، علما بان تلك الارصدة متضمنة من ضمن الارصدة التي يتم احتساب الاحتياطي القلوني عليها.

** قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ١٦٧٨٢/٢٩ بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢١ حيث بلغت قيمة مساهمة ٧٨٩,٤٧٤ ألف دينار عراقي، وتجدر الإشارة الى ان الشركة مازالت تحت التأسيس و مازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الدنانير		بالآلاف الدنانير		بالآلاف الدنانير		
١٧٤,٨١٥,٢٧٣	١٩٤,٩٨٠,٩٢٣	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٥	٣٣,٢٣٥,٤٦٥	٢٤,٨١٥,١٦٨	حسابات جارية
١٧٤,٨١٥,٢٧٣	١٩٤,٩٨٠,٩٢٣	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٥	٣٣,٢٣٥,٤٦٥	٢٤,٨١٥,١٦٨	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٩٤,٩٨٠,٩٢٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٧٤,٨١٥,٢٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
آلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
	٣٠,٤٥٦,٥٦٣	الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
	٣٤٩,٣٤٩	• سندات خزينة حكومية
٢٠٩,٤٨٩		أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٢٠٩,٤٨٩	٣٠,٨٠٥,٩١٢	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٢,٣٧٨,٤٢٩	٧,٣٧٨,٤٢٨	الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٢,٣٧٨,٤٢٩	٧,٣٧٨,٤٢٨	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
		مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٧,٥٨٧,٩١٨	٣٨,١٨٤,٣٤٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتكافئة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥ % و إن الفائدة تمتحق بشكل نصف سنوي.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
آلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢,٥٤٨,٩٧٣	٢,٥٨٧,٩١٨	رصيد أول المدد
(٤٠,١٩)	٣٥,٣٩٢,٦٠٠	الإضافات (استبعادات)
٤٢,٦٦٤	٢٠٣,٨٢٢	التغير في القيمة العادلة
٢,٥٨٧,٩١٨	٣٨,١٨٤,٣٤٠	الرصيد في نهاية الفترة

(٧) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الديناري	بالآلاف المتناهير	
		الأفراد (التجزئة)
٩٧.	٢,٧٢.	حسابات جارية مدينة
١٢,٣٦١,٠٢٠	٤٠,٣٧٢,٥٠٩	قروض وكمبيالات
١٧٠,٧٤٠	٢٠٦,٢٦٧	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٨,١٩٩,٩٠٤	٧,٨٦١,٠٢٠	حسابات جارية مدينة
٦٩,٠٢٨,٨٠٨	١٣,٦٢٣,٠٨٧	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣,٨٥٤,٨٠٢	١٥,١٥٦,٧٥٤	قروض وكمبيالات
٩٣,٥٣٦,٧٤٤	١٩٤,٢٢٢,٣٥٧	المجموع *
(٥,٤٢٣,٩٦٥)	(٧,٦٠٥,٤٥٤)	بزل: فوائد معلقة
(١١,٢٨٣,٨٣٨)	(١٧,٦٥٢,٧٣١)	بزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٨٢٨,٤٤١	١٦٨,٩٦٤,١٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للعام ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٠٧٠,٧٦١	٥٠,٤٥٤,٥٤٦	٢١,٠١٠,٩٣٧	٩٣,٥٣٦,٢٤٤
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الأرصدة الافتتاحية	(١,٨٠٥,٩٢٤)	(١,٣٠٤,٨٨٥)	(٣,٢٥٨,٠٨٤)	(٦,٣٦٨,٨٩٣)
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	٢٠,٢٦٤,٨٣٧	٤٩,١٤٩,٦٦١	١٧,٧٥٢,٨٥٣	٨٧,١٦٧,٣٥١
التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات	١١٨,١٢٦,٠٥٣	٤٠,٢٣٤,٤٧٧	١٣,٨٣٨,٥٨١	١٧٢,١٩٩,١١٠
التسهيلات المسددة	(٤٠,٢٧٣,٢١١)	(٢٢,٣١٥,٩١٥)	(٢,٥٥٤,٩٧٧)	(٦٥,١٤٤,١٠٣)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(١٠٩,٥٦٩)	٧٨,٥٨٥	٣٠,٩٨٤	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٧٤,٨٦١	(١٢٧,٥٩٦)	٥٢,٧٣٥	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	٢٩٣,٤٠٧	١٦٣,١٢٢	(٤٥٦,٥٢٩)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٥٨,٦٩٩	١١٤,١١٠	(٣٧٢,٨٠٩)	-
اجمالي الرصيد	٩٨,١١٧,٦٧٨	٦٧,٠٦٨,٢٢٣	٢٩,٠٣٦,٤٥٧	١٩٤,٢٢٢,٣٥٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٣٥٣,٤٢٩	٨,٩٠٦,٢٧٠	٢٤,١٣٩	١١,٢٨٣,٨٣٨
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الأرصدة الافتتاحية	١٥,٥١٠	٦,٩٨٥,١٦٠	٦٨,٢٢٢	٦,٣٦٨,٨٩٣
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	٩٤١	٤,٢٦٧	-	٥,٢٠٨
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	(١٠,٤٩٥)	(١,٨٩٩)	٨٠٩	(١١,٥٨٥)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	٩,٥٥٤	(٢,٣٦٨)	(٨٠٩)	٦,٣٧٧
اجمالي الرصيد	٢,٣٦٨,٩٤٠	١٥,١٩١,٤٣٠	٩٢,٣٦٢	١٧,٦٥٢,٧٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري
اجمالي الرصيد كما في بداية العام	٢,١١٦,٣٠٨	٢٤,٩٨٦,٧٤٢	١٠,٦٥٥	٢٧,١١٣,٧٠٥
المخصص للفترة	١,٧٠٦,٧٣٢	(٢,٧٣٤,٨٧٤)	٣,٨٢٧	(١,٠٢٤,٣١٥)
ديون مشطوبة	(١٨,٩٥٢)	-	-	(١٨,٩٥٢)
مخصص معنوم محاسبياً	(١,٥٧٤,٩٤٨)	(١٢,٥٥٦,٣٢٤)	-	(١٤,١٣١,٢٧٢)
فروقات ترجمة عملات	(٥٩,١٥٠)	(٦٠٤,١٧٨)	-	(٦٥٥,٣٢٨)
اجمالي الرصيد	٢,١٧٧,٩٩٠	٦,٠٩١,٣٦٦	١٤,٤٨٢	١١,٢٨٣,٨٣٨

القوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على القوائد المعلقة :

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

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

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أونوات خزينة البنك المركزي العراقي
اجمالي موجودات مالية

تحليل السندات والأونوات:

ذات عائد ثابت

المجموع

قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار بأونوات خزينة البنك المركزي العراقي مصدره من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢٠,٩٠٢,٣٤٦ ألف دينار عراقي حيث تستحق هذه السندات في تشرين الأول و كانون الأول من العام ٢٠٢٠ بمعدل عائد على الاستثمار ٢.٩٪.

(٩) **ممتلكات ومعدات - بالعملي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أرضي
بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
التكلفة:				
٤,٤٣٥,٣١٧	٢٢٤,٢٣٥	٩,٧٧٩,٦٦٥	٦,٤٦٦,٤٦٧	٨,٦١٤,٧٢٠
٢,٠٢٢,٢٩١		٢,٠٢٢,٢٩٠		
(٦,١٣٣,٩٩٤)		(١,١٣٢,٢٩٤)		
٢١,٢٢٢,٤٨٢	٢٢٤,٢٣٥	٩,٦٤٧,٠٧١	٦,٤٦٦,٤٦٧	٨,٦١٤,٧٢٠
الاستهلاك المتراكم:				
٧,٠٧٤,٥٠٨	٢١٧,٢٢٩	٦,٤٤٦,٢٨٢	٢,٢١٠,٤٩٨	٢,٠١٨,٤٩٨
١,٤٧٢,٦٢٨	٧٤,٤٥٢	١,٤٦٣,٧٨٢	٤٦,٢٢٢	
(١,٠٩٧,٩٣٧)		(١,٠٩٧,٩٣٧)		
٧,٤٤٦,٠٠٠	٢٩١,٦٨٧	٦,٨٤٩,٦٣١	٢,٢٥٦,٧٢٠	٢,٠١٨,٤٩٨
١٣,٧٧٦,٤٨٢	٨١,٦٤٢	٢,٨٠٠,٤٤٠	٤,٢٠٩,٧٤٧	٦,٦٠٠,٢٢٢
٥,٧٧٨,٠٧٧		٢,٧٨٨,٤٢٩		
١٧,١٥٨,٤٠٥	٨١,٦٤٢	٥,٥٨٩,٠٦٩	٤,٢٥٦,٠٠٧	٨,٦١٤,٧٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أرضي
بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري
التكلفة:				
١٩,١٩٤,١٢٩	٩٤,٠٢٥	٨,٦٢٦,٧٢٢	٤,٧١٦,٩٤٧	٨,٦١٤,٧٢٠
١,٢٨٤,٧٥٢		١,٢٠١,٤٥١		
(٤٨,٥٦٤)		(٢٨,٥٦٤)		
٢٠,٤٥٠,٣١٧	٩٤,٠٢٥	٩,٤٢٦,٦٠٩	٤,٧١٦,٩٤٧	٨,٦١٤,٧٢٠
الاستهلاك المتراكم:				
٥,٥٤٥,٩٢٢	٤٠,٤٢٥	٥,٢١٦,٢٦٨	٢٢٩,٤٠٥	٢,٠١٨,٤٩٨
١,٥٥٩,٨٠٢	١٤,٩٢٦	١,٥١٩,٧٢٦	٢٤,٢٢٢	
(٤,٠٢١,٦)		(٤,٠٢١,٦)		
٧,٠٧٤,٥٠٨	٢٥٧,٢٧٦	٦,٦٨٤,٢٨١	٢٥٣,٦٢٧	٢,٠١٨,٤٩٨
١٣,٢٢٠,٨٠٩	٥١,٦٤٦	٢,١٦٤,٣٣٤	٤,٤٦٠,٤٢٤	٦,٦٠٠,٢٢٢
١,٥٦٤,١٣٦		١,٥٦٤,١٣٦		
١٤,٧٥٦,٧٤٤	٥١,٦٤٦	٤,٧٢٨,٤٧٠	٤,٧١٤,٨٤٨	٨,٦١٤,٧٢٠

- قدر التكلفة المقيمية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٤,٣٦٦,٠٢٢ ألف دينار عراقي تقريبا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٨٨٩,٩٤٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٣٤١٠,٠٥٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢,٢٧٨,٧٨٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(١٠) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
١,٣٦٦,٩٦١	١,١٦٥,٠٢٧	رصيد بداية السنة
٤٦١,٦٦٠	٨٤٣,٩١٢	إضافات
(٦١٣,٥٩٤)	(٦٤٤,١٨٤)	الإطفاء للسنة
١,١٦٥,٠٢٧	١,٣٦٤,٧٥٥	رصيد نهاية السنة
٣,٠٨١,١٦٦	٧,٠٩٥,٦٢٩	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٤,٢٤٦,١٩٣	٨,٤٦٠,٣٨٤	رصيد نهاية السنة

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

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

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	موجودات آلت ملكيتها للمصرف ولاء لليون مستحقة - بالصادفي*
١,٧٧٦,٩٢٨	٦٥٢,٨٣٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٣٠,٨٥٧	٥٧٢,٤٦٠	تأمينات لدى الغير
٤٨٥,٠٧٨	٤٩٣,٥١٦	مصاريف متوقعة مقدما
٢٦٠,٦٨٣	١,٤١٦,٥١١	حسابات المقاصة
٦٥٥,٤٣٣	١,٢٩٤,٦٥٧	أخرى
٢٤,٢٩٠,١٧٣	٢١,٩٣٣,٢٤٣	المجموع

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

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ولاء لليون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٧,١٤٧,٦٦٥	٢٠,٥٨١,١٨٤	رصيد بداية السنة
١٥,٥٦٠,١٣٢	-	إضافات خلال السنة
(٣٨٢,٠٠٠)	(٣,٠٣٩,٣٢٧)	استيعادات خلال السنة
(٣,٧٦٧,١٠٩)	(٨٠,٤٣٣)	خسارة تنفي خلال السنة
١,٠٢٢,٤٩٦	٤٦,٨٩١	المردود (مصرف) من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	رصيد نهاية السنة

(١٢) عقود الإيجار

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الديناري
-
١,٤٧٣,٤٢٥
١,٤٧٣,٤٢٥
١٠,٧١,١٤٧
(٥٧٢,٣٣٢)
١,٩٧٢,٣٤٠

أ- حق استخدام البند المؤجر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم إظهاره سابقاً)

يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم الاعتراف بهم كما في ١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في أول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)

يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠١٩

ينزل: الإطفاء خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في آخر المدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الديناري
-
١,٧٦١,٠٨٠
(٣١٩,١٠٧)
(١٣٤,٢٥٠)
١,٣٠٧,٧٢٣
٨٢٥,٩٨٣
(١٩٨,١٥٥)
١,٢٢٠,٦٢٠
٢,٠٥٨,١٧١

ب- التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم إظهاره سابقاً)

يضاف: إجمالي التزامات العقود التأجيرية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار

ينزل: قيمة الدفعة السنوية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)

يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠١٩

ينزل: قيمة الدفعات السنوية ٢٠١٩

يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في آخر السنة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الديناري
١,٢٢٠,٦٢٠
٥٧٢,٣٣٢

ج- قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فوائد مدينة

مصرفوف إطفاء

* إن اثر تطبيق المعيار على عقود الإيجار المبرمة قد بلغ (٨١,٢٩٩) ألف دينار عراقي على الأرباح المدونة وإن عند عقود الإيجار التي تخضع للمعيار قد بلغ (١٣) عقد علماً بأن اثر تطبيق المعيار على كفاية رأس المال انخفض بنسبة (٠,٢٧%).

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق
	بآلاف الديناري			بآلاف الديناري	
٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧	٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧
٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧	٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	شركات كبرى	أفراد	المجموع	شركات كبرى	أفراد
	بآلاف الديناري			بآلاف الديناري	
١٤١,٨٣٠,٩٦٢	١١٠,٩٣٨,٩٥٨	٣٠,٨٩٢,٠٠٤	١٥٥,٠٤٦,١٥٣	١١٧,٩٢٦,٩١٩	٣٧,١١٩,٢٣٤
٣٠,٥٢١,٧٦٢	١,٩٣٦,٥٠١	٢٨,٥٩٥,٢٦١	٣٤,٧٢٧,٨٢٦	٢,٣٢٤,٠١١	٣٢,٤٠٣,٨١٥
١٧,٤٤١,٣٥٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٤١,٣٥٤	٦٠,٧٧٤,٢٥٧	٣٦,٢١٢,٠٣٨	٢٤,٥٦٢,٢١٩
١٨٩,٧٩٤,٠٧٨	١١٦,٨٦٥,٤٥٩	٧٢,٩٢٨,٦١٩	٢٥٠,٥٤٨,٢٣٦	١٥٦,٤٦٢,٩٦٨	٩٤,٠٨٥,٢٦٨

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع التوفير

ودائع لأجل

المجموع

- تتضمن مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ١٥,٢٧٣,٩٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٤,٧٤٠,٦٩٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٥٥,٧٣٧,٣٦١ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٢,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٤١,٨٣٠,٩٦٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٥,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ١٤,٥٢٠,٢١٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٥,١٢٧,٤٩٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٥) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري
٢,١٠٧,٧٩٥	٦,٤٦٥,٠٣٥
٣٦,١٣٢,٤٤٦	٧٢,٤٧٥,٥٧٩
٨,٥٠٠,٦٠٥	١٠,٤٢٧,٧٣٤
٤٦,٧٤٠,٨٤٦	٨٩,٣٦٨,٣٤٨

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة

تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات الضمان

المجموع

(١٦) أموال مقرضة

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

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

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٢٠,٥٥ مليار دينار عراقي كما بنهاية ٢٠١٩ عام كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتحويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:

١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف عن ٤٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ٥,١٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي

٢- لا تزيد النسبة التي تستوفها الجهة الضامنة للقروض عن ٠,٨٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ١,٢٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي.

٣- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفها البنك المركزي العراقي عن ٠,٧٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ١,٩٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي.

(١٧) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤
رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري
-	-	{٢,٨٢٨,٢٣٩}	٢,٨٢٨,٢٣٩
-	-	{٢,٨٢٨,٢٣٩}	٢,٨٢٨,٢٣٩

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبئود خارج قائمة المركز المالي

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخصص قضائياً مقامة ضد المصرف

المجموع

(١٨) ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدينائير	
١١,٤٦٧,٣٨٤	الربح المحاسبي
-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٤٨٧,١٤١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٤,٩٥٤,٥٢٥	الربح الضريبي
%١٥	نسبة ضريبة الدخل
٢,٢٤٣,١٧٩	ضريبة الدخل المستحقة
%١٩,٥٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢,٨٢٢,٥١٠	١,٠١٤,٠٨٥	شيكات بنكية مصدقة
٦٠٤,٠٦٧	٢٣١,٩٢٧	ذمم دائنة
١٤,٥٣٢,٠٥٧	٣,٠٠٩,٥٦٩	دائتو توزع أرباح
١,٢٨٧,٣٩٠	٨٦١,١٤٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٥٨٢,٧٢٩	٧٢٠,٩٤٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٢٩,٥٩٩	٨٦١,٧٧٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٧,٨٧٦	٣٦١,٤٩٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٤٥٤,٤٦١	٣,٨١٤,٦٦١	حوالات مسجوبة على المصرف
٢,١٧٧,٥١١	١,٠٣١,٦٠٨	أخرى
٢٢,٩٣٨,٢٠٠	١,٨٩٧,١٦٤	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به

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

(٢١) الاحتياطات

- احتياطي إجباري -

وفقاً لقانون الشركات العراقي ينقطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. على أن لا تتجاوز المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

(٢٢) أرباح متدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بـالآلاف اللنانير	
(١.٥٩٦,٨١٦)	رصيد الأرباح المتدورة في بداية السنة (كما تم اظهره سابقاً)
(١٠.٤٩٤,٩٦٧)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
(٨١,٢٩٩)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
(١٢,١٧٣,٠٨٢)	رصيد الأرباح المتدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٩,١٦٤,٢٠٥	الربح للسنة
٣,٩٥٤,٦٨٢	المحول من الاحتياطات
٩٤٥,٨٠٥	الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
بـالآلاف اللنانير	
٢٤,٢٠٣,٢٤٣	الرصيد في بداية السنة
(٧,٩١٢,٥٤١)	الربح للسنة
٢,١١٢,٤٨٢	المحول الى احتياطات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
(١,٥٩٦,٨١٦)	الرصيد في نهاية السنة

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

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

(٢٣) إيرادات القوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١٠٧	٣٧٣	حسابات جارية مدينة
٨٢٦,٠٢٠	٢,٧٠٢,٠٣٢	قروض وكمبيالات
١٧,٣٩٤	٤١,٠٤٢	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٨٩٤,٣٤٧	٧٨٨,٥٠٠	حسابات جارية مدينة
٧,٤١٣,٤٤١	٩,٤٤٥,٦١٥	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢١٧,٨٧٤	٦٣٢,٦٠٠	قروض و كمبيالات
١٨٠,٨٩٠	١٢٧,٦٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي
-	٣,٤٢٢	قوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
-	١,٥٢٦,٦٢٧	قوائد سندات خارجية
١٢٨,٨٩٦	٦٩٥,٧٤١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٧٨,٩٦٩	١٥,٩٦٣,٤٩٦	المجموع

(٢٤) مصروفات القوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		ودائع عملاء:
٣٢,٧٨٤	١٠٠,٥٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٢٥,٠٣٣	١,٠٧٢,٥٨٣	ودائع توفير
١,١٥٧,٥٧٣	٢,٥٦٥,٦٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٠,٦٠٠	١٢,٠٧٥	أموال مقرضة
-	١٢٢,٦٢٠	قوائد التزام عقود الائتجار
٢,١٥٥,٩٩٠	٣,٩٨٤,١٦٧	المجموع

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
٣٤٨,٣٩٦	١,٣٥١,٩٢٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٩٤٩,٩٦٠	١٣,٠٠٩,٠٨٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢,٠٧٣,٨٢١	٩٨٥,٦٧٢	عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية
٧٤٤,١٥٢	٢,١١٣,١٦٨	عمولات أخرى
٦,٠٧٠,٧٠٢	٣,٤٤٥,٨٧٦	حوالات بنكية
(١,٨٤٥,٥٦٩)	(٢,٠٦٠,٢٣٢)	عمولات مدينة
١٥,٣٣٨,٤٦١	١٨,٨٤٥,٤٩٤	صافي إيرادات العمولات

(٢٦) أرباح عمالات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
(٨,٧٣٥,٣٥٨)	(١,٥٣٣,٨٤٤)	(خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
(٥٠١,٤٣٦)	٤,٤٢١,٧٠٤	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
(٩,٢٣٦,٧٨٤)	٢,٨٨٧,٨٦٠	المجموع

(٢٧) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
٥,١٩٣,٥٤٧	٥,٧٧٦,٦٤٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣١٤,٤٨٥	٣٧٣,٩٦٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٩٣,٣٤٢	٦٠٤,٥٠٠	تأمين موظفين
١٥٥,٤٤٥	٢٠٤,٦٨٦	تدريب الموظفين
١٦٨,٥٠٤	٣٧٨,١٥٥	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٦٤٢	١٩,٤١٤	ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
٦,٤٢٧,٩٦٥	٧,٣٥٧,٣٦٨	المجموع

(٢٨) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
١,٣٧٣,٢١١	٢,٥٤٨,٤٧٦	خدمات مهنية واستشارات
١,١٨٨,٥٥٠	١,٤٢٦,٨٨١	اتصالات وانترنت
٢٠٠,٦,٥٢٧	١,٠٩٣,٨٨٧	إيجارات وخدمات
٨٠٣,٨٢٩	٩٩٧,٠٣٧	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٩٠,٥١٠	٧٣٦,٣١٠	إعلانات
٤٣٥,٩٩٧	٤٤٤,٢٦٩	صيانة
٧٦٠,٤٣٧	٤٣٢,٥٨٥	خدمات قانونية
٣٠٧,٨٨٢	٣٢٠,٥٨٢	تأمين
-	٣٠٣,١١٦	خسائر بيع عقارات مستملكة
١٤٢,١٧٦	٢٤٢,٢٥٥	الوقود والزيوت
٦٠٢,٩٢٧	٢٢٢,١٦٩	سفر وإيقاد
١٧٦,٣١٩	٢٢١,١٤٩	قرطاسية
١٦٨,٢٧١	١٤٩,٣٩٧	استئجار وسائل نقل وانتقال
٩٤,٠٠٠	٨٩,٦٥٠	أجور تدقيق الحسابات
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	التبرعات للغير
١٩,٦٢٠	٤٠,٩٨٠	مكافئات لغير العاملين عن الخدمات المؤداة
٢٥,٨٣٩	٣٦,٣٩١	ضيافة
٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	خسائر رأسمالية
١٧,٨٩٣	١٤,٥٨٤	مصروف سنوات سابقة
٣٨٥,٥٨٤	٥٣,٥٧٥	غرامات وتعويضات
٣,٦٨٦,٩٩١	٣,٢٦٦,٦٨١	* غرامات وتعويضات سنوات سابقة
٣٦٠,٩٧٢	٢٣٦,٧١٨	أخرى
١٣,٠٤١,٩٠٣	١٢,٩٨٤,٦٧٩	المجموع

* يمثل حساب تعويضات وغرامات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/١٩٨ بتاريخ ٩/٢/٢٠١٨ والتي تخص غرامات مراد العملة للسنوات (٢٠١٢ = ٢٠١٣ = ٢٠١٤) وإن الرصيد يمثل قيمة الدفعات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تسيط رصيده مبالغ الغرامات المتبقية الإجمالية على ٤٥ شهر) مطروح منه قيمة التخصيلات من الزبائن المرتبطون بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ١٦/١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات.

** بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ربا عبد الأمير الكرنباوي و وليد زهير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٩ (٧١,٨٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور الحسابات للعام ٢٠١٨ (٦٢,٨٥٠,٠٠٠) دينار.

(٢٩) مصروفات (المسترد من) مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	مخصص لضحايا مقامة ضد البنك
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	المجموع

(٣٠) الحصص الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بالآلاف الدينار	بالآلاف الدينار
(٧,٩١٩,٥٤٦)	٩,١٦٤,٢٠٥
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
للمس / دينار	للمس / دينار
(٠,٠٣٢)	٠,٠٣٧

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

ربح (الخسارة) السنة العائد لمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعند الأسهم خلال السنة

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

- إن الحصص الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البيع، باسناد أي، أدوات مالية قابلة للتحويل إلى سهم ملكية.

(٣١) النقد ومما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بالآلاف الدينار	بالآلاف الدينار
٢,٥٠١,٣٩٠,٤٤٧	١٦,٠٢٤,١٤٥٥
-	(٨١,٢٩٩)
-	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)
١٧٢,٨١٥,٦٧٢	١٥٤,٩٨٠,٩٢٢
(٩٣٩,٨١١)	(٥,٣٧٧)
٣٧٧,٥١٧,٣٥٧	٣٤٤,٢٤٦,٧٢٥

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

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

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

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

المجموع

التعليقات غير النقدية في قائمة التدفقات النقدية :

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم ٩ على قائمة التدفقات النقدية وعلى الأرباح المدوّرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ عمليات غير نقدية

بمبلغ ٢١,٧٧٨,٨٠٥ ألف دينار عراقي وكما يلي: صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ ١٧,٦٥٢,٧٣١ ألف دينار عراقي والمطلوبات الأخرى بمبلغ

١٢٦,٠٧٤ ألف دينار عراقي .

(٣٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل التوائم المالية للمصرف التالية :

نسبة الملكية		تكلفة الاستثمار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٠١٨	٢,٠١٩	٢,٠١٨	٢,٠١٨
بالآلاف الدينار	بالآلاف الدينار	بالآلاف الدينار	بالآلاف الدينار
١٠٠٪	١٠٠٪	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية

قام المصرف بالتدخل في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعوامل التجارية الملائمة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بالآلاف الدينار	بالآلاف الدينار
١٢٤,٥٤٧,٢٢٢	١٥٣,٧٨٠,٦٣٣
٢٢٩,٥١٤	
٣,٦٨٦,٨٨٩	٣,٧٠٧,٧٠٩

بنود داخل قائمة المركز المالي:

أرصدة لدى البنك الأم

أرصدة من البنك الأم

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

(٣٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات.

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال النخل الشامل الآخر ٣٠,٨٠٥,٩١١ ٧,٣٧٨,٤٢٩ - ٣٨,١٨٤,٣٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال النخل الشامل الآخر ٢٠,٩٤٨٩ ٢,٣٧٨,٤٢٩ - ٢,٥٨٧,٩١٨

(٣٤) سياسات إدارة المخاطر

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

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

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل العبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في المصرف و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته ، إلى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في المصرف.
٢. يعتبر المجرى المفوض المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. فلسفة إدارة المخاطر المعنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على التحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر ، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر ، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال منقطع بربط بين رئيس إدارة المخاطر بالمدير المفوض.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.

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

مخاطر الائتمان:

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

أهم الإكليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية:

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

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء التسهيلات:

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

٣. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):

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

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

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

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها :

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

أ. رهونات العقارية.

ب. رهونات السيارات والمركبات،

ت. رهن الأكواد المالية مثل الأسهم والسندات.

ث. الكفالات البنكية.

ج. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).

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

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

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

ب. عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل.

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

لتغطية قيمة العجز.

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

- قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان أمر يتقلب استخدام نماذج متخصصة حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتكثفات النقدية المتوقعة ومرار الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان يتطلب العديد من التقديرات حول احتمالية حدوث التضرر ونسب الصدارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين أطراف أداة الائتمان. ويقيم المصرف مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر، والصدارة الناتجة عن التعثر.

- احتمالية التعثر (PD)

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم تضمينها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مخصصة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى المعلومات المصنفة داخلياً لمخرجات نظام التصنيف الائتماني المستخدم، إلى جانب استخدام بيانات السوق المتاحة، مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية وإجراء التعديلات عليها لتتناسب مع الوضع الحالي والمستقبلي للأداة المالية. بهدف الوصول إلى احتمالية التعثر لأطراف المتقلبة من العملاء، إذا نقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر للمقرنة به. يتم تغيير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات المتعددة للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المتوقعة وفقاً.

- الصدارة الناتجة عن التعثر (LGD) / الضمانات ومخلفات المخاطر

الصدارة الناتجة عن التعثر هي حجم الصدارة المحتملة في حال وجود تعثر مع مرعاة احتساب القيمة القابلة للاسترداد من أداة الدين وتوقيت الاسترداد وأي مصاريف متوقعة بعملية تحصيل الشفقات النقدية من الضمانات المعتمدة مقابل منح أداة الدين، وبعد استخدام معلومات تاريخية مؤثرة فقد تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف:

النسبة الصادرة من الضمانة	الضمانة
صفر٪	- التسهيلات النقدية، وكالة الحكومة، كفالات مصرفية مؤهلة، كفالات جهات خارجية مؤهلة
٪٧١	- رهن أسهم وسندات مالية
٪٢٥	- رهن عقارات وأراضي
٪١٠٠	- رهن سيارات
٪٢٥	- رهن الأوراق المالية المعترف بها دولياً
٪٢٥	- وكالة الشركة المراقبة للقطاعات
٪١	- وكالة شركة التأمين الوطنية

- التعرض عند التعثر (EAD)

يمثل هذا البند التعرض المتوقع عند حالة التعثر. يستند المصرف في احتساب التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإلغاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته النقدية. وقد لا يمثل بالضرورة الرصيد القائم حيث يتوجب الأخذ بالاعتبار المبالغ التي يتم استغلالها سحياً عن قبل الطرف المعين. وتتختلف طريقة تحديد حجم التعرض الائتماني عند التعثر باختلاف نوع التعرض.

كما هو موضح أعلاه، وفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بعد الفس ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم تراقب فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيم المصرف الصدارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد للتصوير التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير، مع

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذه الفترة الزمنية التي لم تتغير. ما عدا الإصراف المبدئي بالتعرض.

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

- درجات مخاطر الائتمان

يعتبر تركز نظام تصنيف الائتماني الداخلي للمعلم، عتسراً أساسياً في عملية قياس وتقييم المخاطر الائتمانية، حيث تُعتبر مخرجات نظام التصنيف الائتماني والمنتملة بدرجات المخاطر أساس مكونات احتساب الصائري الائتمانية المتوقعة، حيث يقوم على تحليل مجموعة من المعلومات المالية وغير المالية والاقتصادية وضمن نماذج تصنيف متخصصة تتناسب مع طبيعة التعرض ونوع المقرض. ومنها يتم تحديد التكتو بمخاطر التمر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة فيما يتعلق بانقل التعرض من تصنيف ائتماني إلى آخر.

- وضع هيكل مدة احتمالية التمر

درجات مخاطر الائتمان هي مخفلات أساسية لتحديد احتمالية التمر، ويقوم المصرف بمجمع معلومات عن الأداء والتعرض لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقرض بالإضافة إلى تصنيف درجة مخاطر الائتمان كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان خارجية. يستخدم المصرف نماذج إحصائية لتحويل المعلومات التي تم جمعها وصل تحيزات المتر المتبقية لاحتمالية التمر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التمر والتغيرات في العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متسق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الفترة السابقة في إسهال السداد) على خطر التمر، بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) وتلتظر في مجموعة من المعلومات الخارجية القابلة والمؤقعة، يقوم المصرف بصياغة وجهة نظر حول الحالة الأساسية للتوجه المستقبلي للمنتجات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تنبؤية من سيناريوهات التوقع المستقبلية الأخرى (انظر أمثلة حول استخدام النظرة المستقبلية). تم يستخدم المصرف هذه التوقعات لتحليل تقديراته لاحتمالات التمر.

- تعريف التمر

يعرف المصرف التمر للحالات التالية :

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

- إفلاس المقرض وتعرضه لدى البنوك الأخرى

- جدولة التزاماته الائتمانية (٣) مرات خلال السنة

عند تقييم ما إذا كان المقرض متخيراً، يقوم المصرف بدراسة المؤشرات التالية

- النوع - مثل عدم الالتزام بتعهد ما

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

يتوافق تعريف التمر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه المصرف لأغراض إحصائية تنظيمية. قد تختلف المخفلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت احتق الأكواد المالية في حالة تمر وأمينها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يطلق المصرف منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأكواد المالية المحتسبة والتكلفة المطلقة والقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - تتقال الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التمر في العودة الائتمانية عند الاعتراف المبني:

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولم تتعرض للاختصاص في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التمر خلال فترة الآمبي عشر شهراً التالية.

تُستثنى التعرضات الائتمانية المنووعة للقطاع الحكومي وبكافة الحكومة من احتساب مخسرة خسارة مقابلها

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

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

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

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لاختصاص في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التغطيات الضمنية المستقبلية المقدره تلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية المصرف تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لاختصاص في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل للعدد الفعلي على التكلفة المطلق (إضافة من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الظاهرة.

- أهمية معايير تصنيف المراحل:

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

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

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

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً

- انخفاض درجة المخاطر بنحو ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ١٠ درجات

- تصنيقه تحت المراقبة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً

- تصنيقه تحت المراقبة

- درجة مخاطر العميل تبلغ من D إلى F

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧.

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

- استخدام المعلومات المستقبلية

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

قام المصرف بتحديد وتوثيق المعركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل منطقة من الأسواق المالية، وباستخدام تحليل للمعلومات التاريخية، قام بتغيير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل، الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

- حاكمية تطبيق معيار التقارير العالية الدولي رقم ٩

سكّن الجهات الموضحة أداء مشاركتين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل.

- مجلس الإدارة :

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

٢- الموافقة على السياسات والقروضات و النماذج المستخدمة والأخصة بتطبيق المعيار.

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

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

- لجنة إدارة المخاطر الائتمانية عن مجلس الإدارة :

١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .

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

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

٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومهجيات القياس والتقييم ، والمسؤوليات والإجراءات

- لجنة التدقيق :-

- 1- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار.
- 2- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار
- 3- التأكد من كفاية الصائر الائتمانية المتوقعة المرصوفة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- 1- الاطلاع والموافقة على التقارير الربحية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار 9 .
- 2- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المتبقة من مجلس الإدارة .
- 3- التوصية للجنة إدارة المخاطر المتبقة من مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأصول . ومنهجيات القياس والتقييم . والسياسات والإجراءات المتعلقة .

- إدارة المخاطر:

- 1- التنسيق ما بين الإدارات والوحدات بهدف إدارة عملية تطبيق المعيار
- 2- متابعة تنفيذ المصرف لخطة التطبيق .
- 3- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالمصرف، حسب تحليل النجوة .
- 4- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأصول المقترحة والمستخدم
- 5- إعداد نماذج لتضارب الصائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- 6- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

- الإدارة المالية :

- 1- إعداد نماذج الأعمال وسياسة وإجراءات التصنيف والقياس للأصول المالية حسب المعيار .
- 2- تصنيف وقياس الأصول المالية
- 3- كشف نتائج تضارب الصائر المتوقعة على بيانات المصرف

- مراقبة الائتمان:

- 1- تعريف تصنيف العرامل لكل عميل
- 2- مراجعة احتساب الصائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل
- 3- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تضارب الصائر الائتمانية المتوقعة.

- إدارة التدقيق الداخلي :

- 1- مراجعة وثيقة تدقيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار
- 2- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار
- 3- التأكد من كفاية الصائر الائتمانية المتوقعة المرصوفة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف

مخاطر السوق

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

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

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي.
٢. إعداد سياسة مخاطر السوق التي تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR).
 - د. اختبارات الأوضاع الضاحطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة العقود الاستثمارية للمصرف.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

تتجمل مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة المصرف للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فترات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣٦ كالون الأول:

-٢٠١٩

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	%	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
	١	٤٤٩,٥٢٢	٣.٣,٩٢٦
يورو	١	(١,٢٦٧)	-

-٢٠١٨

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	%	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
	١	٢٦٣,٦٨٨	-

٢- مخاطر العملات

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

حساسية ايراد الفائدة (الأرباح)

السلة	النقص في سعر الفائدة	والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
- ٢٠١٩			
دولار امريكي	٥	٤٩,١٢١	٤,٨٨٧,٢٧٥
يورو	٥	(٤٥,١٢٧)	-
جنيه استرليني	٥	٢٦٦,٣٧٦	-
ين ياباني	٥	٥,٣٣٢	-
كورونا سويدية	٥	١٢٨,٤٤٩	-
- ٢٠١٨			
دولار امريكي	٥	٨١٧,٩٦٦	-
يورو	٥	(٥٧,٨٠٣)	-
جنيه استرليني	٥	٥٢,٦٧٣	-
ين ياباني	٥	٤,٦٣٠	-
كورونا سويدية	٥	٢٢,٥٦٢	-

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى المصرف من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة المصرف.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية المعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

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

المخاطر التشغيلية

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

نظراً لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة المصرف على مواكبة التغيير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه وشركائه التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف المصرف الاستراتيجية الرئيسية.

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

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

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

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

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

أ- طبيعة عمل الدائرة .

ب- الأحداث الخارجية / الحروب / الإرهاب / الكوارث الطبيعية بأنواعها.

٥- الاعتراف على تحديث و تطوير خطة استثمارية العمل في المصرف.

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

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

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

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

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

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

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

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

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

أمن المعلومات:

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

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

(٣٥) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)
ارتباطات والتزامات إئتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢٤٤,١١٣,٦٧٨	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	اعتمادات صادرة
٤٤,٨١٦,١٦٨	٤٦,٤٠١,٧٢٨	اعتمادات وارثة معززة
		كفالات:
٤,٧٦٠,٢٣٧	٥,٥٥١,٣٣٧	- دفع
٣٦,٦٠٨,٧٩٢	٤٢,٥٨٢,٧٩٦	- حسن تنفيذ
١,١٢٦,٠٥٩	٢,٦٩٦,١٣١	- أخرى
٩٨٨,٤٠٥	١,٣٤٤,٦٠٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٣١,٤١٣,٣٣٩	٤٠٠,٤٤٠,٧٩٢	المجموع

معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

١. معلومات عن أنشطة المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للقرارات الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار شهادات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٤٤,٢٠٤,٨٨٩	٤٠,٧٦٠,١٢٩	٢,١١٦,٦٦٨	٥,٢٤١,٢٤٠	٢٩,١٢٠,٣٨٢	٣,٢٨٢,٢٣٩	إجمالي الإيرادات
(٨,٨٤٢,٨٣٧)	-	-	-	-	-	مخصص تقني التسهيلات
٢٨,٤٤٤,٤٥٢	٣٤,٧١٥,٧٢٩	٣,١١٦,٢٦٨	٣,٣١٠,٨٥٠	٢٧,٤٣٢,٣٨٢	٨٥٦,٢٢٩	نتائج أعمال القطاع
(١٨,٦٣٩,٨٣٦)	(٢٣,٢٤٨,٣٤٦)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٥,٨٢١,٣٧٥	١١,٤٦٧,٣٨٣	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
(٢,٩٦٣,٤١٧)	(٢,٣٠٣,١٧٩)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢,٨٥٧,٩٥٨	٩,١٦٤,٢٠٤	-	-	-	-	صافي ربح العنة
معلومات أخرى						
٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠	٤٩,٥١٨,٥١٧	٤١٤,٣١٩,٩٦١	١٣٢,١٥٤,١٤١	٣٦,٨١٠,٠٠٠	إجمالي موجودات القطاع
٣١٧,٥٠٩,١٠٠	٣٧٦,١٦١,١٤٣	١٥,٠٦٧,٢٥٨	٨,٣٧٧	٢٦٧,٥٠٠,٢٤١	٩٤,٠٨٥,٢٦٧	إجمالي مطلوبات القطاع
٣٠٩	٣٥,٩٨٧	٣٥,٩٨٧	-	-	-	مصاريف وأسماوية
(٢,٢٢٤,٠٨٦)	(٢,١١٦,٨١٣)	(٢,١١٦,٨١٣)	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٤٠,٧٦٠,١٢٨	-	-	٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٤٠,٧٦٠,١٢٨	إجمالي الإيرادات
٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٣٨٥,٣٦٨,٠٠٥	٤٦٢,٦٣٦,٨٩٤	مجموع الموجودات
٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	-	-	٢١,٣٦٩	٣٥,٩٨٧	المصاريف الرأسمالية

(٣٩) إدارة رأس المال

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

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المنفوخ)
٥,٠٣٣,٦٦٩	٥,٦٩٥,٧٠٢	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٦,٣١١,٧٠٧	(٨,٢١٨,٣٩٩)	الأرباح المتورة
٢٦١,٣٤٥,٣٧٦	٢٤٧,٤٧٧,٣٠٣	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧,٢٠٧,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٧٣	التخصيصات العامة
٧,٢٠٧,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٧٣	مجموع رأس المال المساند
٢٦٨,٥٥٢,٧٩٦	٢٥٧,١٩٨,٩٧٦	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
١٨٢,١٣٥,٤٩٧	٢٤٥,٦٦٧,٩١٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٤٢,٩٣٠,٤٥٧	١٩٦,٨٥٣,٠٨٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٨٢,٦٢٢,٣٣٩	١٠٨,٣١٤,٨٩٧	نسبة كفاية رأس المال (%)

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

البند	المبلغ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	المبلغ المعدل / المتبقي	المبلغ المعدل / المتبقي (ECL)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بعد تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	بطء العرزل المالي التي تأثرت بالتطبيق
	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	-	-	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	-	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٢,٨١٥,٦٧٢	-	-	١٧٢,٨١٥,٦٧٢	-	١٧٢,٨١٥,٦٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النقل الشامل الأخر	٢,٥٨٧,٩١٨	-	-	٢,٥٨٧,٩١٨	-	٢,٥٨٧,٩١٨
تسهيلات الائتمانية مباشرة *	٧٦,٨٢٨,٤٤٦	-	(٦,٣١٨,٨٩٢)	٧٠,٥٠٩,٥٥٤	-	٧٠,٥٠٩,٥٥٤
كفالات مالية *	(٤٦,٤٩٥,٠٨٨)	-	(٦٤٦,٣٨٢)	٤٠,٨٤٨,٧٠٥	-	٤٠,٨٤٨,٧٠٥
سكوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة	٦٨٨,٤٠٥	-	(٢٥,٦٣٦)	٦٦٢,٧٦٩	-	٦٦٢,٧٦٩
اعتمادات مستندية	٩٤٤,٤١٣,٦٧٨	-	(٣,٤٤٩,٠٥٥)	٩٤٠,٩٦٤,٦٢٣	-	٩٤٠,٩٦٤,٦٢٣
المجموع	٧٤٤,٤٦٨,٦٧٣	-	(١٠,٤١٤,٩٦٧)	٧٣٣,٠٥٣,٧٠٦	-	٧٣٣,٠٥٣,٧٠٦

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

البند	مبلغ المخصصات الحالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-
تسهيلات الائتمانية مباشرة *	١١,٢٨٣,٨٢٨	٦,٣١٨,٨٩٢	١٧,٦٥٢,٧٢٠
كفالات مالية *	-	٦٤٦,٣٨٢	٦٤٦,٣٨٢
سكوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة	-	٢٥,٦٣٦	٢٥,٦٣٦
اعتمادات مستندية *	-	٣,٤٤٩,٠٥٥	٣,٤٤٩,٠٥٥
المجموع	١١,٢٨٣,٨٢٨	١٠,٤١٤,٩٦٧	٢١,٦٩٨,٧٩٥

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) على التكاليف الإضافية للمخاطر المصرفية العامة والبالغ (٤,١١٢,٨٩٢) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما هو مبين في قائمة التفويضات في حقوق الملكية حيث أنه وفقاً للائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي، فإن تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) يتم احتجاز ما نسبته ٧٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد إشتمال التأمينات الأخرى الخاصة بها.

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
تسهيلات الائتمانية مباشرة	١,٨٠٥,٩٢٤	٩,٢٧٧,٧٥٢	١٤,١٦٩,٠٥٦	١٧,٦٥٢,٧٣٢
أدوات دين ضمن حافظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النقل الشامل الأخر	-	-	-	-
كفالات مالية	٦,٧٠,٥٧١	-	٢٣,٨١٢	٦,٩٤,٣٨٣
سكوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة	٣,٠٣٠	٥,٣٣٥	-	٨,٣٦٥
اعتمادات مستندية	٣,١٢٤,٧٩٣	٢٢٤,٢٦١	-	٣,٣٤٩,٠٥٤
المجموع	٥,٥٦٨,٥٨٩	٩,٥٠٧,٣٤٨	١٤,٢٠٢,٨٦٨	٢١,٦٩٨,٧٩٥

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

بالآلاف الدوليين

البنك	حسب المعيار الدولي للتقرير المالية				حسب تعليمات التصنيف رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤)						
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		حسب تعليمات التصنيف رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤)				
	المشروعة المتوقعة	توائد معلقة	المشروعة الائتمانية المتوقعة	توائد معلقة	المشروعة الائتمانية المتوقعة	توائد معلقة	المخصص	أصل			
بنوك خاصة	-	-	-	-	١,٨٠٥,٩٢٤	١٢٢,٧٠٥,٥٦٨	-	١٤,١٩٣٣,٨٨٦	-	١٤,١٩٣٣,٨٨٦	
بنوك تحت المراقبة	-	-	١,١٧٧,٧٥٢	-	٤١,٥٦٩,٤٠٩	-	-	٤٦,٠٨٢٥	-	٢٠,٧٢١,٦٩٢	
بنوك غير خاصة منها	١٤,١٦٩,٠٥٦	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٤,١٦٩,٠٥٦	٢٨,٩٤٧,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	
- بنوك المستوى	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٨٤٨	٢١٢,٨١٩	٧,٦٦٠	٢٢١,٥٠٨
- مشتركه في تصنيفها	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٢٣٢	١٦٥,٢٣٣	١٢,٥٩٠	١٧٧,٩٦٢
- ملكة	-	-	-	-	-	-	-	١١,٤٩١,٤١٨	١٣,٥٨٢,١٧٠	٧,٥٨٥,١٧٤	٢١,١٦٧,٢٤٤
المجموع	١٧,٦٥٢,٧٣١	٧,٦٠٥,٤٥٤	١٤,١٦٩,٠٥٦	٢٨,٩٤٧,٣٨٠	١,٩٨٣,١٠٦	١٢٢,٧٠٥,٥٦٨	١٩,٠٥٩,٣٠٤	١٨٦,٤١٦,٩٠٤	١٧٦,٠٥,٤٥٤	١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	

(٣٨) القضايا المقامة على البنك

- لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣٦ كانون الاول ٢٠١٩ و في ٣٦ كانون الأول ٢٠١٨.

(٣٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتناسب مع تويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨. ولم ينتج عن إعادة التويب اي اثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.