

1668 / 16 /  
التاريخ: 2021-3-1

الإيضاح  
2021/3/1

هيئة الأوراق المالية / الواردة  
العدد / ١٣٢٠  
التاريخ ٢٠٢١/٢/٢٠

التاريخ: 2021-3-1

1668 / 16 /

الى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المالية كما في 2020/12/31

تحية طيبة وبعد...  
نرفق لكم طياً القوائم المالية كما في (2020/12/31) وحسب معايير المحاسبة الدولية .  
التقدير...



أيمن عمران أبو زهيم  
المدير المفوض



ماهر عزت عوالي  
رئيس الادارة المالية

بصرف الاهلي العراقي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد

- نسخة منه الى / سوق العراق للأوراق المالية

## أولاً: معلومات عامة

### تأسيس المصرف

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

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

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه ونظراً لأصدار 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 الاهلي العراقي وقررت بتاريخ ٢٠١٣/١١/٢٣ 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 ٢٤/٠٢/٢٠١٤ وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

### الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الاهلي العراقي ومن خلال شركة كإئتمال للاستثمارات، النزاع الاستثماري لكإئتمال بنك، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الاقليمية والعالمية بالإضافة إلى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة واحة التحويل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي آسافي متطور تدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

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

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع لهاته بعملة الدينار العراقي والدولار الامريكي او أي عملات رئيسية أخرى.
- توفير القنوات والخدمات الالكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكرتون العنلمية والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة إلى توفير مركز الخدمة الهاتفية المتخصص بالأجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
- توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستثمار عن ارسدة حساباته بالإضافة إلى عمليات التحويل ما بين حسابات العميل وخدمات أخرى متنوعة.
- توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحبواته وإيداعاته بصورة فورية.
- خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للوزائر والحكومة ضمن مشروع التوطين بالإضافة إلى شركات القطاع الخاص.
- التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراد بأنواعها (الفروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.
- الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل على (قسم خاص بخدمة كبار الشركات، الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المسندة الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، و التسهيلات المصرفية بأنواعها، و التعامل بالعملات الاجنبية والمشاركة بناهذة مراد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي).

- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة المال للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
- خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
- خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- خدمة التسوق الإلكتروني من خلال البطاقات الائتمانية.
- خدمة زين كاش.
- الخدمات المصرفية عبر الانترنت للأفراد.
- الخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات.

#### طموحات المصرف في تحقيق الأهداف

انطلاقاً من الرؤية الاستراتيجية وتزامناً مع توجهات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الاهلي العراقي للعمل على المساهمة الفعالة في تطوير القطاع المصرفي العراقي من خلال تطبيق افضل الخدمات المصرفية العملية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقديم 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 مسبقاً او من خلال الخدمات الالكترونية عبر الانترنت حيث يسعى المصرف الى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف بالإضافة الى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.

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

#### فروع المصرف

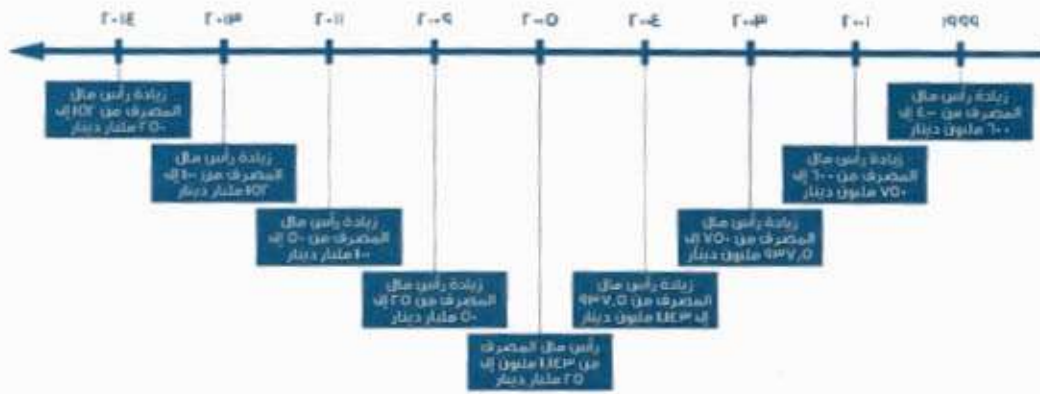
يقدم المصرف خدماته من خلال فروع المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية. حيث تتواجد ٥ فروع في بغداد (السعدون " الرئيسي"، المنصور، الكاظمية، مول بغداد، جميلة) بالإضافة الى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (البصرة، الرميلة وأم قصر) وفرع في النجف وكربلاء وأربيل والسليمانية والموصل ويقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع والمكاتب الجديدة خلال عام ٢٠٢١ في بغداد بالإضافة الى توجيه المصرف بالتواجد في عدد من المحافظات الرئيسية وتحديدنا للمناطق الغربية من خلال فروع او مكاتب خدمة لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة الافراد ضمن الفئات المستهدفة وذلك من خلال افتتاح فرع جديد في منطقة الأعظمية في بغداد ليصل عدد الفروع في نهاية عام ٢٠٢١ الى ١٥ فرع و٣ مكاتب خدمة. كما و يتم حالياً العمل على توفير خدمات مصرفية وأساليب خدمة متميز لشريحة العملاء من فئة الافراد من موظفي القطاع العام والخاص بالإضافة الى الفئات الأخرى المختلفة سعياً من المصرف لتقديم أفضل الحلول المصرفية التي يستطيع من خلالها تلبية متطلبات واحتياجات هذه الشرائح للعمل على دعم و تعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب عدد أكبر من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة من فروض شخصية وبطاقات ائتمانية مقابل تحويل الراتب يضاف الى ذلك توجيه المصرف الى إطلاق 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 قاعدة نقاط الخدمة لربانان المصرف الاهلي العراقي من عملاء توظيف الرواتب بشكل خاص، مع العمل على ضمان توسيع قاعدة الانتشار في الخدمة وتحديدنا في المحافظات الغير مخدومة بفروع أو شبكة صرافات آلية بهدف تخفيض الكلف الناتجة عن هذه العملية وفي نفس الوقت توفير الخدمة بأسلوب جديد يتوافق مع توجه المصرف الاهلي العراقي، حيث سبتم من خلال خدمة زين كاش او اسيا حوالة إطلاق حملة تستهدف عملاء التوظيف بعنوان (سحب الراتب صار أسهل مع الأهلي العراقي) لغاية تعزيز الخدمة المقدمة لهذه الشريحة المهمة على مستوى القطاع المصرفي العراقي ولتوفير الخدمات المصرفية لفئة متمسي وزارتي الداخلية والدفاع بحيث يتمكن المصرف من استقطاب المزيد من عملاء التوظيف مقابل تقديم حلول مصرفية و خدمات بنكية سريعة يضاف الى ذلك توجه المصرف القائم على التركيز على شركات القطاع الخاص لغايات توفير خدمات تحويل الرواتب لموظفيها والذي من شأنه خدمة شريحة كبيرة من هذه الشركات وتحديدنا الاجنبية منها لتقديم الخدمات الاساسية لأعمالهم بالإضافة الى الخدمات التجارية من قبل قطاع الشركات والتي من شأنها ان تقوم بتوفير التسهيلات اللازمة وبالشكل الذي يضمن استمرارية نمو الاقتصاد الوطني.

#### تطور رأسمال المصرف

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

أسس المصرف في ١٩٩٥ برأس مال قدره ١٠٠ مليون دينار عراقي



(بالآلاف دينار)

### حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الأرباح الموزعة	توزيعات نقدية	سعر الاغلاق
2020	3,074,833,051	24,775,180	-	-	0.92
2019	2,567,641,507	11,467,381	-	-	0.61
2018	2,578,449,745	(5,717,243)	2,000,000	-	0.34
2017	2,85,719,322	5,876,466	5,000,000	-	0.47
2016	2,87,732,592	27,781,940	-	-	0.41

(بالآلاف دينار)

### الاحتياطيات

اسم الحساب	2020	2019
إحتياطي إجمالي	5,434,709	4,439,232
إحتياطي التغير في القيمة العادلة	(2,012,324)	256,469
الأرباح غير موزعة	53,060,766	945,805
إحتياطي التوسعات	1,000,000	1,000,000
المجموع	57,483,051	7,641,507

### عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يمتلك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس مال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
شركة المال	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الأوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	100%

\* تم تعديل اسم الشركة من شركة واحة النخيل للوساطة الى شركة المال العراقي للوساطة بتاريخ 18 آب 2020.

يمتلك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن 10%

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

\* ممثل بنك المال الأردني

المنصب	عدد الاسهم المملوكة	الأعضاء الاحتياط
عضو احتياط	١٠٠,٠٠٠	رقية محمد حسن
عضو احتياط	٢,٠٠٠	لعمة شهبية علي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	فلاح حسن كوكش
عضو احتياط	٢,٠٠٠	منار محمد عبد الحليم
عضو احتياط	٢,٠٠٠	ياسر إبراهيم محمد
عضو احتياط	٢,٠٠٠	علي محمد داود
عضو احتياط	٢,٠٠٠	علي مصطفى حسن

تم عقد (٨) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠.

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%)

النسبة	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الجنسية	الاسم
%٦١,٨٥	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	أردنية	بنك المال الأردني
%٩,٩٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أردنية	شركة بنك القاهرة عمان
%٥,٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بحرينية	شركة بالفست ٢
%٥,٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عراقية	عباس فاضل احمد الشمري



#### العاملون في المصرف:

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٨٤) موظفاً كما في نهاية العام ٢٠٢٠ من بينهم (٣٧٢) موظفاً مشمولين بالضمان الاجتماعي وبلغ مجموع رواتبهم السنوية (٦,٨١٨,٣٢٤) ألف دينار عراقي. وبلغ اجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين (١,١٩٨,٠٩١) ألف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٤٠٧,١٥١) ألف دينار عراقي. مقارنة مع عدد العاملين في المصرف (٣٤٦) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٩ مجموع رواتبهم (٦,١٥٤,٧٩٩) ألف دينار عراقي، وبلغ اجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين عن العام ٢٠١٩ (١,٢٠٢,٥٦٩) ألف دينار متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٣٧٣,٩٦٩) ألف دينار عراقي.

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

- \* راتب اضافي كل أربعة أشهر
- \* منح الموظفين مسلف وفروض شخصية وفروض إسكان
- \* التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف والتأمين ضد الامراض السرطانية للموظف وعائلته

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي		
الرقم	التحصيل العلمي	العدد
١	الدكتوراه	١
٢	ماجستير	١١
٣	بكالوريوس	٣٢٤
٤	دبلوم	١٦
٥	اعدادية	٨
٦	متوسطة	٨
٧	ابتدائية	١٦
المجموع		٣٨٤

#### تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

العنوان الوظيفي	الادارة العامة	الفروع
المدير المفوض	١	٠
الادارة التنفيذية العليا	٥	٠
الادارة العليا	١٣	٠
الادارة الوسطى	٤٤	١٠
وظائف اشرافية	٢٤	٦
موظفين	١٥٧	٩٧
وظائف مساندة	١٩	٨
المجموع	٢٦٣	١٢١
المجموع الإجمالي للمصرف	٣٨٤	

#### قنوات وأساليب التدريب:

حرصاً من المصرف على الحفاظ على المعايير المحلية والدولية التي يعمل على أساسها، فإنه يقوم باستمرار بتطوير وتنمية مهارات موظفيه من خلال قنوات تدريبية متعددة كما هو مبين في الرسم التوضيحي أدناه. وتعتبر كل قناة تدريبية قناة منفصلة بذاتها، ولكن التدريب لا يكتمل إلا من خلال دمجها وجمعها لتصبح برنامجاً تدريبياً متكاملًا يحرص على تزويد موظفي المصرف بمهارات متطورة ومعلومات شاملة وإعدادهم للتعامل مع التحديات التي قد يواجهها المصرف. إذ إن بعضها يعزز المهارات المتخصصة بمجال وظيفي معين، والأخرى تطور مهارات أساسية يجب على جميع الموظفين اكتسابها لتسهيل عملهم وتحسين أدائهم.



#### أهمية تقييم أثر التدريب والتطوير:

يعد تقييم أثر التدريب والتطوير أمراً ضرورياً لضمان تحقيق الأهداف المرجوة من البرامج التدريبية حيث يتم من خلاله تقييم كفاءة البرامج وفاعليتها من خلال تطوير كفاءات الموظفين ومهاراتهم لتحقيق أهداف المصرف على نحو أكثر فعالية مما يؤدي إلى ادخارات مستقبلية كبيرة في الوقت والتكاليف. كما يقوم التقييم بتحديد الاستراتيجيات الجديدة وسبلها باستمرار، ويسهم بالتالي في تطوير الموارد البشرية. تكمن الأهمية الأساسية لتقييم البرامج التدريبية في أنها تعدد الإيجابيات التي يمكن للمصرف من الاستفادة منها وتطويرها من ناحية، ومن ناحية أخرى العمل على معالجة أي سلبيات ضمن الخبرات المتاحة.

#### الدورات التي شارك بها موظفو البنك:

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

عدد المشاركين	عدد الدورات	نوع الدورة التدريبية
٩١	١١	دورات مراكز تدريب داخل البنك
٢٥٦	١٦	دورات مراكز تدريب داخل العراق
٤	٤	دورات مراكز تدريب خارج العراق
٢.٨٧	١.٤	التدريب عن بعد
٥	٥	شهادات مهنية
٢٤٤٣	٤٤	المجموع

#### 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 الميثيقة عن مجلس الإدارة:

1. 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 بالمناخبة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع إمكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة أن لا يكون هنالك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
2. ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الإدارة، كما يمكن لأي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
3. يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الإقصاص عن أسماء أعضائها للمجلس وعن اللجان التي كوَّنها المجلس وأهبة عملها ونطاق إشرافها.
4. يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
5. متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ووثائقها على رئيس المجلس.
6. يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبيّن مهامها ونطاق عملها وإجراءاتها بما يشمل كيفية إعداد التقارير إلى مجلس الإدارة، وما هو المتوقع من أعضاء مجلس الإدارة من عضويتهم في تلك اللجان.
7. يجب على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها وإجراءات عملها وأسماء أعضائها.
8. يتم اختيار مقرر اللجنة الميثيقة عن المجلس إما أمين سر المجلس أو أي موظف تنقيلي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
9. يجب أن يكون رأس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس إدارة مستقل.

## تنظيم أعمال اللجان:

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

الاسماء	اسماء العروسة الخديجة	اسماء شرايع والكنيات	اسماء نورا الخليل	الجملة الاسمية
1	الفرح اللطيفي الخواص لعن كسلفن خاتون او النوصة بعولم		13- مراجعة السيدة الاستاذة ولعم النوصة بشارا الى محسن الزارة الفرح الصافي، فضلا عن الاشراف على تطبيق السيدة الاستاذة للقرعة من قبلها.	
2	* ولعمسب الامتنان بالخير من اذني الفرحي والحمد		14- قسم انا، لتعملة الاستاذة من حيث العناء والتعب التي اصبحت بمستطاعتها تصريف شؤنها والفرح، والتألمة لشؤونها بالقرعة ومراعاة اسئالتها من كل ناحية والفرح.	
3	* اتفق على سلك السلف مع اذني الفرحي			
4	* استلمت دفتر السلف والتأكد من اعداد ورقة السلف الاجراءات الشخصية القوية في الوقت المناسب، بعد التأكد اني قد اتممت فيها من قبل اذني			
5	13- تتحمل السيدة المسؤولية النهائية من اذني			
6	* تعين اذني الفرحي او النوصة بوزة ولولت او بوزة بدر، استكمال موافقة لجنة اذني الفرحي			
7	* مراجعة خطة السلف اذني الفرحي بالقرعة			
8	* طلب تقارير من مدير السلف اذني الفرحي			
9	* على لجنة السلف التعمير من توفر اوراق الدارة الكلية، والرصد الكلي من الدارة البشرية الموجهة لاراء السلف اذني الفرحي والفرح			
10	* على لجنة السلف التعمير من عدم كلفة موظفي السلف الداخلي، و معدات تشغيلية وصيانة استغلالهم			
11	14- من راية السلف، وخلفه لسبب التبول بالزيت، وتكون في وكاشية والهوايات الخشبية من السلف، وراح عزيمته لك ان تقضي			
12	* مراجعة التقرير الذي بحسب الحرف الى هذا الهدف			
13	* تقييم التقرير السنوي الى محسن الزارة لاجتماع من اذني الفرحي ومجلسها			
14	* متابعة الحصون على اية معلومات من الزارة التشغيلية، واية الفرحي استعدادا، او مدير حصون او من جهاتنا، حتى ان يكون لم صفة مضمونة التعمير، على ان يكون ذلك مضمونا طبقا في سلك السلف اذني الفرحي			
15	15- الاجتماع مع اذني الفرحي، والسلف الفرحي، ومجلسها لاراء السلف ومجلسها، وخلفه لسبب التبول 40 مرات على الكاش في السنة، بدون حضور في من اذني الفرحي التشغيلية			
16	* مراجعة يوم الفرحي الامارات التي يمكن تولف من الاثام على سلك من الفرح في التقارير التالية، اذ اية امور اخرى، وخمس السنة وجود التقارير الكرامة للسلف استكمال وصيانة الوطيف، والتأكد من متابعة نتائج السلف بمستطاعتها بوضوح			
17	* مراجعة تقرير ملكية لسبب الفرحي وتحويل الاثام			
18	* متابعة تنفيذ برامج استشارية الاساس والفرح من الكورن والقرعات بالتفصيل مع لجنة تقنية التشغيل والاصالة			



• **انظمة الضبط والرقابة الداخلية:**

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

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

• **التدقيق الداخلي:**

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

**الاستقلالية:**

تتبع الدائرة وظيفيا وتشكل مباشر ال لجنة التدقيق والامثال المنبثقة من مجلس الادارة واداريا الى المدير المفوض للمصرف ولا يجوز اسناد اعمال تنفيذية الى دائرة التدقيق

**نطاق العمل:**

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

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

**المهام الرئيسية:**

إن رئيس التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول أمام لجنة التدقيق والامثال عما يلي :-

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

**الصلاحيات:**

لتمكين رئيس 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 وشركائه التابعة.
2. الإتصال مع جميع موظفي المصرف وشركائه التابعة.
3. الإتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الادارة ورئيس وأعضاء لجنة التدقيق والامثال والمدقق الخارجي ومراقب الامثال 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 والامثال.

## \* التدقيق الخارجي:

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

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

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

## \* دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال:

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

خلال عام ٢٠٢٠ استمرت ادارة الامتثال بمهامها واعمالها لتقييم مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والانظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية وتطبيق أفضل الممارسات العالمية المرتبطة بالقطاع المصرفي والمالي وذلك لتجنب تعرض المؤسسة لأي مخاطر رقابية التي تؤثر سلباً على سمعة المؤسسة

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

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

## \* دائرة إدارة المخاطر:

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

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

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

١. مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.
٢. مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التندفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملات والأسهم، إذ تلتصق مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية.

\* في ما يتعلق مراقبة اوضاع السيولة في المصرف تتم مراقبة نسب السيولة. نسبة تغطية السيولة (CR) الشهرية ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) الفصلية كما وتم خلال السنة اصدار تعليمات من البنك المركزي العراقي تخص مراقبة فجوات السيولة حسب سلم الاستحقاق واستخراج المؤشرات منها مؤشر التركيز الفردي (هارفاندل) لأكثر ٢٠ وديعة بالمصرف اضافة الى استخراج الفجوة التراكمية السالبة وحسب النسب المحددة والتي تضمنت في التعليمات مع تحليل هذه النسب وبيان تأثيرها على وضع سيولة في المصرف من خلال التوصيات بالتقارير المقدمة الى لجنة المخاطر المبنية من مجلس الادارة وحسب دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف.

\* استكمال تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي لاحتساب نسبة كفاية رأس المال حسب بازل ٣.

\* تم اختبار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة للفصل الاول من السنة حول تأثيرات جائحة كورونا وتأثيرها على الوضع المالي للمصرف.

\* استكمال باقي مراكز العمل على نظام التقييم الذاتي (CRSA) حيث يتم اجراء الفحص الشهري من قبل المراكز لتقييم الضوابط وحسب الإجراءات.

\* تم الاتفاق مع الشركة المزودة لنظام (CRSA) بإضافة بيانات مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators) والصادرة من قبل لجنة بازل

\* تقديم دورات تدريبية في مجال مخاطر التشغيل وأمن المعلومات خلال السنة.

\* اختبار مدى درجة سيطرة الضوابط الرقابية على المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني (Cyber Security) حيث تمت المتابعة مع شركة Scan Wave لغرض تحليل الفجوة الرقابية (Gap Analysis) الخاصة بالمصرف الأهلي العراقي وتم استكمال عملية التحليل.

\* أعداد خطة مع تشكيل خلية الأزمة المعنية بمتابعة موضوع استمرارية العمل في ظل جائحة كورونا من خلال تقديم التوصيات والحلول بناءً على الخطة الموضوعية مسبقاً حيث كانت التوصيات كما يلي:

١. تأمين الاتصال باستخدام خاصية VPN لضمان عمل الكادر الوظيفي في ظل جائحة كورونا.

٢. عقد اجتماعات بصورة يومية لبيان مدى استمرارية تقديم الأعمال في ظل الجائحة

٣. عقد ورشات توعية حول الإجراءات الوقائية المتبعة من استخدام المعقمات وأتباع أساليب التباعد بالإضافة الى استخدام وسائل الاتصال مع الزبائن لتلبية حاجاتهم وتحديد مواعيد لزيارة المصرف.

٤. التعاقد مع الشركات لتوسيع رقعة منافذ الدفع ونظراً لامتلاكهم مجموعة واسعة من مراكز الدفع للموظفين المتوطنة رواتبهم.

\* تطبيق خطة استمرارية الأعمال:

١. تحديد الأنظمة الحرجة

٢. تشكيل لجنة استمرارية الأعمال وعقد عدة اجتماعات للجنة والتي كان آخرها في الربع الرابع من العام ٢٠٢٠ حيث كانت النتائج كما يلي:

- تحديد ميزانية لتطبيق خطة استمرارية الأعمال.

- تحديد موقع مركز التعالي حيث يجب أن يكون داخل العراق وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي مع العمل على ألية نقل المركز وفق الفترة المحددة.

\* السياسات والإجراءات

يشمل التقرير نشاط الدائرة من متابعة الإجراءات والاتفاقيات والسياسات والعمل على تحديثها بما يتواءم مع متطلبات العمل اليومي للدوائر والأقسام في المصرف إضافة الى تعليمات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية، إضافة الى ذلك تعديل / استحداث نماذج لضمان سرعة الأداء والدقة في العمل. ويتم مراجعة كافة الإجراءات بشكل دوري أو كلما دعت الحاجة حسب تعديلات التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

١- تم العمل خلال سنة ٢٠٢٠ على استحداث (١١) اجراء وتحديث (١٦) اجراء عمل تم تعميمها على موقع إجراءات المصرف الأهلي.

٢- جاري العمل على استحداث (٦) اجراءات نتيجة ابرام عقود مع مصادر تقديم خدمة خارجية او استحداث دوائر واقسام جديدة لتوسيع نشاط المصرف اضافة لخدمات جديدة يقوم المصرف بتقديمها لعملائه.

٣- تحديث منتج منح تسهيلات مقابل تحويل الراتب.

٤- إطلاق نظام IGrafx والخاص بوحدة السياسات والإجراءات والذي عن طريقه يتم اخذ الموافقات لتعميم الإجراءات اضافة الى ارفقة كل ما يتعلق بها.

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

\* منتج تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

\* منتج توظيف رواتب القطاع الخاص.

النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

\* توقيع اتفاقية تمويل بمبلغ ١٠ ملايين دولار مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

\* توقيع اتفاقية استحواذ المصرف الأهلي العراقي على فروع بنك عودة العاملة في العراق.

\* توقيع اتفاقية تعاون وتسويق مشترك مع شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية

\* تطبيق نظام IGrafx EBPم الخاص بإدارة عمليات الاعمال المؤسسية.

\* تطبيق معيار بازل ٣.

\* مشروع حوكمة إدارة المعلومات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

\* تطبيق نظام (onboarding process) فتح الحسابات الخاص بتوظيف رواتب القطاع العام والخاص من خلال خدمات القنوات

الإلكترونية.

- 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 وتندرج كل من المخاطر القانونية والإستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

1. السياسة العامة لإدارة المخاطر
2. سياسة إدارة مخاطر الائتمان / تم إجراء التحديث والتعديل على سياسة مخاطر الائتمان وكالاتي إضافة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مع تضمين السياسة بجدول احتساب النسب (Risk Appetite) إضافة الى التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي العراقي فيما يخص تعليمات تطبيق كفاية رأس المال وحسب توصيات بازل (iii).
3. سياسة إدارة مخاطر التشغيل/ تم إجراء التعديل على سياسة مخاطر التشغيل وعلى الفقرات التالية:
  - أ - تحديد البيئة الرقابية بشكل تفصيلي لكل مركز عمل بالاعتماد على المعايير التالية:
    - حجم مركز العمل مقارنة مع حجم المصرف.
    - عدد الموظفين في مركز العمل.
    - أثر أي أحداث تشغيلية على مركز العمل وعلى سمعة وربحية المصرف.
    - درجة تعقيد وأتمته العمليات.
    - عدد الحركات المالية وحجمها مقارنة مع مراكز العمل الأخرى.
  - ب - التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي فيما يخص متطلبات حساب كفاية رأس مال مخاطر التشغيل.
  - ج - التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي فيما يخص تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمخاطر التشغيل.
4. سياسة إدارة مخاطر السوق
5. سياسة إدارة مخاطر السيولة / تم إجراء التحديث والتعديل على سياسة مخاطر السيولة وكالاتي إضافة الفقرات التالية اذنا:
  - أ- نموذج السيولة حسب سلم الاستحقاق ومؤشر التركيز الفردي.
  - ب- تطبيق احتساب معيار كفاية رأس المال بازل 3.
  - ت- نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).
  - ث- تعديل نسبة صافي المحفظة الائتمانية الى اجمالي الودائع لتصبح ٧٥% بدلا من ٧٠%.
6. السياسة العامة لأمن المعلومات
7. سياسة متابعة حدود المخاطر المقبولة
8. سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة
9. خطة استمرارية العمل
10. خطة الطوارئ.
11. تم إعداد سياسة منع لسرب البيانات.
12. سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة
13. سياسة الإسناد الخارجي
14. سياسة مكافحة الاحتيال
15. سياسة التعامل مع الاطراف ذوي العلاقة
16. خطة تمويل السيولة

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

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

إنجازات دائرة المخاطر خلال عام ٢٠٢٠ :

- \* من اهم المنجزات فيما يتعلق في تطبيق معيار (٩) لدى المصرف عملت دائرة المخاطر على اعداد خطة لتطوير تنفيذ احتساب المعيار من خلال الهيئة لاقتناء نظام لاحتساب المعيار الدولي (٩) لأغراض تنفيذه في العام المقبل حيث قامت بأعداد ونوزع الادوار على الهياكل التنظيمية وحسب التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي العراقي لتطبيق المعيار وعدم استخدام الاسلوب البدوي في الاحتساب.
- \* تم تشكيل لجنة مختصة داخل المصرف تتكون اعضاءها من الدوائر التي اشارت لها التعليمات لأغراض تطبيق معيار (٩) وعلى ضوءها اجتمعت اللجنة خلال السنة وتم عرض توزيع المهام والمسؤوليات لتطبيق هذا المعيار على الدوائر ذات العلاقة وحسب التطوير والتغير الجديد باقتناء نظام لاحتساب المعيار وان يكون منسجم مع التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي في خطة تطبيق المعيار والتي على ضوءها يتم التطويق.

- تفعيل خدمة اسيا حوالة.
- طباعة البطاقات المدينة والدائنة والمدفوعة مسبقا في بغداد.
- التعاقد مع معالج بيانات محلي داخل العراق لغايات إصدار البطاقات الائتمانية والمدينة والمدفوعة مسبقا.
- تطبيق المرحلة الثانية من تحديث النظام البنكي (ICBS)
- تطبيق نظام (OMNI Channel) لتقديم كافة الخدمات المصرفية من خلال خدمات القنوات الالكترونية.

#### انجازات دو انر المصرف خلال العام

##### • دائرة الموارد البشرية

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

##### • دائرة مراقبة الائتمان

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

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



- تفعيل خدمة اسبا حوالة
- طباعة البطاقات المدينة والدائنة والمدفوعة مسبقا في بغداد.
- التعاقد مع معالج بيانات محلي داخل العراق لغايات إصدار البطاقات الائتمانية والمدينة والمدفوعة مسبقا.
- تطبيق المرحلة الثانية من تحديث النظام البنكي (CBS)
- تطبيق نظام (OMNI Channel) لتقديم كافة الخدمات المصرفية من خلال خدمات القنوات الالكترونية.

#### • إنجازات دو انر المصرف خلال العام

##### • دائرة الموارد البشرية

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

##### • دائرة مراقبة الائتمان

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

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

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

#### التداول بالعملة الأجنبية والدينار العراقي:

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

#### إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي) :

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

#### إدارة النقد:

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

#### لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

واصلت لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بالاجتماع بشكل دوري للتباحث في المواضيع ذات العلاقة، مثل طرح منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري. اضافة الى التوسع في استثمارات المصرف في مجالات وادوات 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 سقوف تجارية من قبلهم للمصرف الاهلي العراقي لتعزيز عملياته التجارية (الاعتمادات المستندية/الكفالات) وتلبية احتياجات المصرف

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق الا ان المصرف الاهلي العراقي هو المصرف الوحيد في العراق الذي حاز على تصنيف الائتماني من قبل مؤسسة التصنيف العالمية BB (Capital Intelligence). اضيف الى ذلك ان الشراكة الاستراتيجية التي يتمتع بها المصرف الاهلي العراقي مع بنك المال الأزدي (Capital Bank) من خلال امتلاك الاخر ما نسبته 62% من اسهم المصرف عزز موقف وملاءة المصرف الاهلي العراقي امام البنوك العالمية حيث اسهمت ادارة كابيتال بنك بدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف الاهلي العراقي من خلال شبكة البنوك المراسلة الواسعة التي يحتفظ بها مع البنوك العالمية باعتباره البوابة الرئيسية 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 ٢٠٢٠ تهدف إلى رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائنا وتوفير الحلول والخدمات السريعة والسلسة للعملاء، وفيما يلي اهم أنشطة الدائرة:

1. تجديد شهادة تأمين بيانات بطاقات الدفع الالكتروني PCI-DSS .
2. تحديث نظام الارشفة الالكتروني ليتوافق مع متطلبات جميع دوائر المصرف والبنك المركزي العراقي ونقل الخوادم الخاصة به من الادارة العامة الى غرفة الخوادم في فرع المنصور واشماله بعملية النسخ الاحتياطي لضمان عدم ضياع اي بيانات في حال حدوث اي خلل في الخوادم او حتى في غرفة الخوادم الرئيسية لكون هنالك نسخة اضافية محدثة خارج الموقع
3. تحديث نظام الحماية الخاص بالفيروسات (Kaspersky Admin Kit) .

٤. إلغاء غرفة الخوادم في الإدارة العامة للعمل على تقليل التكلفة الناتجة من عقود الصيانة الخاصة بها ودمج ونقل جميع الخوادم التي كانت فيها إلى غرفة الخوادم الرئيسية في فرع المنصور.
٥. البدء بتطبيق حوكمة تقنيات المعلومات (IT Governance) والوصول بمراحل متقدمة بخصوص الـ COBIT-2019.
٦. تحديث النظام الخاص بالخوادم المضيفة (Nutanix) مما يؤدي إلى زيادة الاستقرار والكفاءة.
٧. العمل على تطبيق الـ Local Administrator Password solutions (LAPS) الخاص بتغير كلمة سر الـ Local Admin الخاصة بالخوادم مما أدى إلى رفع مستوى الأمان الخاص بالخوادم الخاصة بالمصرف.
٨. العمل على تشغيل خدمة الـ VPN Client بنظام رقابة ثنائية (two factor Authentication) والعمل على أعداد وتشغيل أجهزة حاسوب محمول للموظفين خلال فترة الحظر الخاص بفيروس كورونا مما أتاح للموظفين العمل عن بعد الذي بدوره ساعد في عدم إيقاف العمليات الأساسية الخاصة بالمصرف.
٩. تركيب Tape Library جديد الخاص بأشرطة النسخ لأحتماطي.
١٠. تحديث أجهزة الجدران النارية وأجهزة الاتصال (Core Router & core Switch) في غرفة الخوادم الرئيسية.
١١. الاستمرار في عملية تحديث جميع أجهزة الاتصال في الفروع بما يتناسب مع متطلبات PCI-DSS و Cyber Security من دون التأثير على سير الأعمال.

#### • الدائرة الإدارية والهندسية

قام المصرف خلال العام ٢٠٢٠ بإنجاز أعمال إنشاء وديكور لبعض المواقع وكما يلي:

١. إعادة تأهيل مبنى الإدارة العامة.
٢. إعادة تأهيل فرع المنصور.
٣. إعادة توسعة دائرة المبيعات ضمن مبنى فرع المنصور.
٤. إنشاء فرع الموصل الجديد.
٥. إنشاء فرع الشركات ضمن مبنى الإدارة العامة.

#### • دائرة مراجعة الائتمان

تتولى هذه الدائرة، وحسب شريعة العمل، 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 للمخاطر الائتمانية، والحكم على أوضاع العملاء من خلال بياناتهم المالية وغير المالية والوثائق الداعمة والمؤيدة لتوضيحهم، 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 التقييمات المختلفة.

#### الخطط المستقبلية للمصرف

تشمل خطة المصرف المستقبلية لعام ٢٠٢٠ التالي:

- إتمام عملية استحواذ المصرف الأهلي العراقي على فروع بنك عودة العاملة في العراق.
- إطلاق منتج "المحفظة الالكترونية" لعملاء قطاع الأفراد والشركات.
- تفعيل خدمة المحفظة الالكترونية بالتعاون مع اسيا حوالة.
- تطبيق مشروع حوكمة تقنية المعلومات (IT Governance) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والخاص (COBIT-2019).
- تحديث نظام الإرشاف الالكتروني حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تحديث النظام البنكي (ICBS) حسب متطلبات العمل.
- تطبيق نظام (onboarding process) فتح الحسابات الخاص بتوطين رواتب القطاع العام والخاص من خلال خدمات القنوات الالكترونية.
- تقديم الخدمات الاستثمارية لزيارات المصرف والمصارف العراقي في سوق الأسهم والسندات إقليمياً ودولياً من خلال تفعيل اتفاقية تعاون وتسويق مشترك الموقع مع شركة المال الأردني بالتنسيق مع شركة المال العراقي للوساطة المالية.
- مواصلة التوسع في توطين رواتب موظفي الدولة.
- مواصلة التوسع في توطين رواتب موظفي القطاع الخاص.
- مواصلة التوسع في فتح الفروع في جميع محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في انتشار الصرافات الآلية في كافة محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.

ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية  
تحليل ربحية المصرف

(بالمليون دينار)

قائمة الدخل

اسم الحساب	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,٠٨٣	%٣٧,١	١١,٩٧٩	%٣٤,٧	%٦٧,٧
صافي إيرادات العمولات	٢٦,٢١٠	%٤٨,٥	١٨,٨٤٥	%٥٤,٦	%٣٩,١
إيرادات اخرى	٧,٧٧٧	%١٤,٤	٣,٧١٢	%١٠,٧	%١٠٩,٥
<b>صافي إيرادات التشغيل</b>	<b>٥٤,٠٧١</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>٣٤,٥٣٧</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>%٥٦,٦</b>
رواتب ومناقص الموظفين	(٨,٠١٦)	%٢٧,٤	(٧,٣٥٧)	%٣١,٩	%٩,٠
مصاريف تشغيلية اخرى	(١٣,٠٩٣)	%٤٤,٧	(١٢,٩٨٥)	%٥٦,٣	%٠,٨
استهلاكات وإطفاءات	(٣,٥٤٥)	%١٢,١	(٢,٦٨٩)	%١١,٧	%٣١,٨
<b>اجمالي المصاريف التشغيلية</b>	<b>(٢٤,٦٥٤)</b>	<b>%٨٤,٢</b>	<b>(٢٣,٠٣١)</b>	<b>%٩٩,٨</b>	<b>%٧,٠</b>
التكفي في قيمة الأصول المستملكة وقاء لديون	(١,٠١٨)	%٣,٥	(٣٩)	%٠,٢	%٢٥٤٢,٥
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(٣,٦٢٣)	%١٢,٤	-	%٠,٠	
<b>إجمالي المصاريف</b>	<b>(٢٩,٢٩٦)</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>(٢٣,٠٧٠)</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>%٢٧,٠</b>
<b>صافي الدخل للفترة قبل الضريبة</b>	<b>٢٤,٧٧٥</b>		<b>١١,٤٦٧</b>		<b>%١١٦,٠</b>
ضريبة الدخل	(٤,٨٦٨)	%١٩,٦	(٢,٣٠٣)	%٢٠,١	
<b>صافي الدخل للفترة بعد الضريبة</b>	<b>١٩,٩٠٨</b>		<b>٩,١٦٤</b>		<b>%١١٧,٢</b>

\* صافي الربح بعد الضريبة:

حقق المصرف صافي أرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بلغت (١٩,٩٠٨) مليون دينار مقارنة مع صافي أرباح بعد الضريبة بقيمة (٩,١٦٤) مليون دينار للعام ٢٠١٩ ونسبة ارتفاع بلغت (١١٧,٢)٪.

\* صافي إيرادات التشغيل:

حقق المصرف صافي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية في كانون الأول ٢٠٢٠ بلغت (٥٤,٠٧١) مليون دينار مقارنة مع (٣٤,٥٣٧) مليون دينار للعام ٢٠١٩ ونسبة ارتفاع بلغت (٥٦,٦)٪ ويعود ذلك الارتفاع لزيادة إيرادات الفوائد بنسبة ارتفاع بلغت (٦٧,٧)٪ بقيمة (٨,١٠٤) مليون دينار عراقي بالإضافة إلى ارتفاع صافي إيرادات العمولات بقيمة (٧,٣٦٥) دينار عراقي بنسبة ارتفاع (٣٩,١)٪.

\* المصاريف:

ارتفع إجمالي المصاريف بنسبة (٢٧)٪ لتصل إلى (٢٩,٢٩٦) مليون دينار لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقارنة مع (٢٣,٠٧٠) مليون دينار للعام ٢٠١٩.

المركز المالي للمصرف:

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	نسبة التغير
<b>الموجودات</b>	<b>٨٩٣,٩٦٥</b>	<b>%١٠٠,٠٠</b>	<b>٦٣٢,٨٠٣</b>	<b>%١٠٠,٠٠</b>	<b>%٤١,٣</b>
نقد واوردة لدى البنك المركزي والمصارف الاخرى	٤٤١,١١٧	%٤٩,٣	٣٥٥,٢٢٧	%٥٦,١	%٢٤,٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٣١٧,٥٩٩	%٣٥,٥	١٦٨,٩٦٤	%٢٦,٧	%٨٨,٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٢,١٩٦	%٨,١	٣٨,١٨٤	%٦,٠	%٨٩,١
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المخفضة	-	%٠,٠	٢٠,٩٠٢	%٣,٣	%١٠٠,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩	%٠,٠	٦	%٠,٠	%٣٩٥,٩
الموجودات للمؤسسة والغير ملموسة، صافي	٢٩,٨١٧	%٣,٣	٢٥,٦١٢	%٤,٠	%١٦,٤
حق استخدام البند المؤجر	٣,٥٦٣	%٠,٤	١,٩٧٢	%٠,٣	%٨٠,٦
موجودات اخرى	٢٩,٦٤٢	%٣,٣	٢١,٩٣٢	%٣,٥	%٣٥,٢
<b>المطلوبات</b>	<b>٨٩٣,٩٦٥</b>	<b>%١٠٠,٠٠</b>	<b>٦٣٢,٨٠٣</b>	<b>%١٠٠,٠٠</b>	<b>%٤١,٣</b>
ودائع العملاء والمصارف الاخرى	٤١٩,٢٣٥	%٤٦,٩	٢٥٠,٥٥٧	%٣٩,٦	%٦٧,٣
تأمينات نقدية	٧٣,٩٤٦	%٨,٣	٨٩,٣٦٨	%١٤,١	%١٧,٣-
اموال مقاربة	٦٦,٣٠٥	%٧,٤	١٧,٠٤٣	%٢,٧	%٢٨٩,٠
التزام عقود الاجتر	٣,٥٤٨	%٠,٣	٢,٠٥٨	%٠,٣	%٧٢,٤
المخصصات الائتمانية	١٠,٤٢٠	%١,٢	٦,٢٣٨	%١,٠	%٦٧,٠
مطلوبات اخرى	١٣,٠٢٨	%١,٥	١٠,٨٩٧	%١,٧	%١٩,٦
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	%٢٨,٠	٢٥٠,٠٠٠	%٣٩,٥	%٠,٠
الاحتياطات	٥٧,٤٨٣	%٦,٤	٦,٦٤٢	%١,٠	%٧٦٥,٥

• الموجودات

ارتفعت الموجودات لتصل الى (٨٩٣,٩٦٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٦٣٢,٨٠٣) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩ بارتفاع نسبته (%٤١,٣).

• نقد واوردة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب نقد واوردة لدى البنوك المركزية عن العام السابق بنسبة (%٤٩,٢) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام ٢٠٢٠ ما قيمته (٢٣٩,٠٦٣) مليون دينار مقارنة مع (١٦٠,٢٤٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩. وهذا الرصيد يمثل السمولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في سناديق المصرف وكذلك الاوردة لدى البنك المركزي العراقي.

• المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف الى توسيع وتنوع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد، فقد بلغت اجمالي المحفظة الاستثمارية (٧٢,٢٢٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٥٩,٠٩٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ بنسبة ارتفاع بلغت (%٢٢,٢).

## ١. كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي

(بالالف دينار)

ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	القيمة السوقية
<b>الاستثمارات قصيرة الاجل</b>				
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣١	٢٩٨,٥٥٦
٢	الفلوية لانتاج المواد الانشائية	٢١٣	٧٥٧	٣٢١
٣	الوطنية للصناعات المعدنية والبرامجات	١٠,٥٠٠	٤٣,٤٧٤	٢٦,٩٨٥
٤	صناعات الاصماغ الحديثة	٤,٢٧٤	٢٥,١٧٥	٥,٣٤٢
٥	فندق بغداد	٤٤١	٤٤١	٣,٥٣٠
<b>الاستثمارات طويلة الاجل</b>				
٦	الشركة العراقية لتكفالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٣	٤١٢,٨٤٣	٤١٢,٨٤٣
٧	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٦٣٠,٨١٥	٨٢٩,٨٣٧	٨٢٩,٨٣٧
٨	اتحاد المصارف العراقية الهامسة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٩	الغاب الرصافة	٥,٧٤٩	٣٠,٤٧٠	٥,٧٤٩
١٠	شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢	شركة العراقية لضمان الودائع	٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤
١٣	شركة واحة النخيل للتوسعة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>		<b>٩,١١٧,٥٨٥</b>	<b>٨,٢٧٣,٠٠٢</b>	<b>٨,٤٧٢,٦٣٧</b>

٢. بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (٧٢,١٩٦) مليون دينار نهاية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بعد أن كانت (٣٨,١٨٤) مليون دينار لعام ٢٠١٩ بارتفاع نسبته (٨٩,١%) ويعود ذلك الارتفاع الى استثمار المصرف في سندات الحكومة العراقية بالعملة الاجنبية والمتداولة في الاسواق العالمية بمبلغ (٤٤,٨٨٠) مليون دولار امريكي حيث تبلغ نسبة العائد على هذه السنوات (٦,٧٥٢%).

قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ١٦٧٨٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢١ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٧٤ ألف دينار عراقي، ونظرا الى انتهاء اجراءات عمل الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسابها الشخصية المعنوية فقد تم تحويل المبلغ الى حساب الاستثمارات وحسب كتاب المركزي بالعدد ٩/٢/٩٤ والمؤرخ في ٢/٣/٢٠٢٠.

## \* التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

## \* المطلوبات

ارتفعت المطلوبات بنسبة (٥٥,٩%) لتصل الى (٥٨٦,٤٨٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٣٧٦,١٦١) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩.

## \* الودائع

ارتفعت ودائع العملاء و المصارف بنسبة (٦٧,٣%) لتصل الى (٤١٩,٢٣٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٢٥٠,٥٥٧) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩ نتيجة تركيز المصرف على استقطاب الودائع وزيادة قاعدة عملائه.

## \* الأموال المقترضة

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

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

كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان (المبالغ بالآلاف الديناري العراقيه)

مجموع الائتمان	اجمالي التعدي	الامتدادات المستندية	خطابات الضمان	اجمالي الائتمان النقدي ومتأخرة التسديد	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	الجاري مدين	اقسام النشاط التجاري
١٨,٦٤٢,٦٠٩	١٨,٦٤٢,٦٠٩	.	١٨,٦٤٢,٦٠٩	.	.	.	.	مالي
٥٥,٤٤٦,٤٦٣	٤٦,٦٠٥,٣٧٥	٤٠,٣٨٦,٩٦٨	٦,٢١٨,٤٠٧	٨,٨٤١,٠٨٨	٢٩,٦٢٧	٨,٥٧,١٠٢	٢٤١,٣٥٩	صناعي
٥٤٤,٨١٣,٢٩٠	٣٢٩,٢٤٩,١٧٣	٢٨٨,٣٣٨,٠١٩	٤١,٠١١,١٥٣	٢١٥,٥٦٤,١١٧	٢٨,٨٥٢,٣٣٨	١٨,٠٦١٧,٣٣٠	٦,٠٤٤,٤٤٩	تجارة
٥٠,٧١,٩١٧	٣٤,٢٢٧,٨٩٢	٣٣,٦٨٣,٨٨٠	٥٤٤,٠١٢	١٦,٤٨٣,٠٢٤	٣٥٧,٧٦٨	١٤,٤٩٤,٧٠٣	١,٦٣,٠٥٣	عقارات وإنشاءات
-	-	.	.	.	.	.	.	سياحة وفنادق
٩,٦٢٥,٦٩٧	٩,٤٤٧,٧٩٤	٩,٤٤٧,٧٩٤	.	١٧٧,٩٠٣	.	١٧٧,٩٠٣	.	الزراعة والصيد والغابات
٢١,٧١٦,٠٠٦	١١,٣١٦,٧٤٣	١,٩٣٣,٩٦٣	٩,٣٩٢,٧٧٩	١٠,٣٩٩,٢٦٣	١١٦,٣٧٦	١٠,٢٨٢,٨٨٧	.	خدمات مرافق عامة
٩٨,٢٢٨,٨٤٥	.	.	.	٩٨,٢٢٨,٨٤٥	٣,٥٥٢,٣٦٩	٩٤,٦٧٣,٠٠٨	٣,٤٦٨	الافراد
٧٩٩,١٨٣,٨٦٦	٤٤٩,٤٨٩,٥٨٦	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	٧٥٨,٨٠,٩٦٠	٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	٣٢,٩٠٨,٤٧٨	٣,٠٨,٨٦٥,٩٣٣	٧,٩١٩,٨٢٩	المجموع

\* رأس المال والاحتياطيات

ارتفعت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (١٩,٨١%) لتصل الى (٣٠٧,٤٨٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع (٢٥٦,٦٤٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لنهاية عام ٢٠٢٠ ما مقداره (٥٧,٤٨٣) مليون دينار . خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات بالعدد (٤٠١/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨ تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من دينار عراقي (١١٩٠) الى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية، وحسب التعليمات المذكورة تم اظهار أثر تعديل سعر الصرف ضمن حقوق الملكية .

\* 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 الخيرات المتطورة التي تلبي احتياجات الزبائن وضمن مساعيه في مجال التطوير وتنمية أعماله في مجال التجارة الخارجية.

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

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

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطايا الضمان	٧٥,٨٠٩	%١٤,٩٧	٥٠,٨٣٠	%١٢,٧٤	%٤٩,١٤
الاعتمادات مستندية	٣٧٣,٦٨١	%٧٣,٧٩	٣٠١,٨٦٤	%٧٥,٦٤	%٢٣,٧٩
اعتمادات واردة	٥٦,٩٥٠	%١١,٢٥	٤٦,٤٠٢	%١١,٦٣	%٢٢,٧٣
المجموع	٥٠٦,٤٤٠	%١٠٠,٠٠	٣٩٩,٠٩٦	%١٠٠,٠٠	%٢٠,٠٥

\* تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله

النسبة	التفاصيل	٢٠٢٠	٢٠١٩
العائد على معدل الاصول	صافي الارباح / معدل الاصول	%٢,٦١	%١,٥٨
العائد على معدل حقوق الملكية	صافي الارباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	%٧,٠٦	%٣,٥٦
العائد لكل سهم	صافي الارباح / رأس المال	%٧,٩٦	%٣,٦٧
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		%٣٤,٤٠	%٤٠,٥٦
نسبة التسهيلات الغير عاملة	( بعد تنزيل الفوائد المعلقة )	%١,٣٧	%٧,١٩
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة	( بعد تنزيل الفوائد المعلقة )	%٩٦,٣٥	%١٢٦,٤٤
بازل III	حسب تعليمات البنك المركزي	%٣,٩١	%٢٧,٨١
نسبة تغطية السيولة LCR	حسب تعليمات البنك المركزي	%١١١,٠٠	%١٧٤,٠٠

\* بيان مدى كفاية رأس المال

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

\* نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة LCR تغطية السيولة (١١١%) وان الحد الأدنى (١٠٠%)



ثالثاً: معلومات وإيضاحات أخرى.

- سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:  
أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام ٢٠٢٠ على (٠,٩٢) دينار.
- السياسة المحاسبية  
تم تضمين القوائم المالية المرفقة جميع السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد القوائم المالية
- الدعاوى القضائية المقامة على المصرف  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي بقيمة (٢,١١٤,٩٠٤) دولار بما يعادل (٣,٠٨٧,٧٥٩) ألف دينار عراقي و نظر الإدارة والمستشار القانوني لا يوجد حاجة لأخذ مخصص مقابل تلك القضايا نظراً لأن موقف المصرف فيها متوسط.
- تقييم المصرف من قبل وكالة التقييم الدولية (Capital Intelligence):  
حافظت المصرف على تقييم لنسوة المالية (Financial Strength) بدرجة (BB) وذلك بناء على تقييم أداء المصرف المالي وفقاً للمبانيات المالية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
- العقارات المملوكة والعهود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالمقايير المملوكة للمصرف

العنوان	نوع العقار	البيدانية
بغداد /شارع السبعون قرب ساحة الفردوس	ملك مصرف	بيدانية الادارة العامة والفرع الرئيسي
زوبيل /بهبهاريق شارع ٦	ملك مصرف	بيدانية فرع زوبيل
لتوصل الجديد	ملك مصرف	بيدانية فرع لتوصل
بغداد /التصوير	ملك مصرف	بيدانية للتصوير

• عقود ايجار بنايات الفروع والصرافات الآلية

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	مدة العقد	مبلغ العقد	نوع العقد	طبيعة العقد
عبد الله عطية جاسم	دولار	١٢٠,٠٠٠	دولار	فرع البصرة
حميد علي حبه أمين مالك	دولار	٥٨,٠٠٠	دولار	فرع زوبيل
فاهد علي داود - سليمان هيدان - آزاد حميد	دولار	٥٤,٠٠٠	دولار	فرع جملة
مالك عباس عمود	دينار عراقي	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	فرع النجف
أنور كامل احمد - شريف باقر شريف	دينار عراقي	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	فرع النجف
شاكر عبد الرزاق بزه	دينار عراقي	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	فرع كربلاء
الشركة العامة للتصوير	دينار عراقي	١٠,٧٧١,٧٥٠	دينار عراقي	فرع ام قصر
جمال علي فرج	دولار	٩٠,٠٠٠	دولار	فرع السلمانية
محمود هادي توفيق و عواطف حسين محمود	دينار عراقي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	فرع الكاظمية
ياسين عبدالله ياسين - عبد الكريم فائق محمد	دولار	٣٦,٠٠٠	دولار	فرع لتوصل
شركة الجبال	دولار	٧٥,٠٠٠	دولار	فرع الرميثة
شركة دار الصباح للمقاولات العامة	دولار	١٩٥,٤٠٩	دولار	فرع مول بغداد
انيدية عبد الأمير حسين اسماعه ووكالة عن حسين وسارة ومريم وهيدا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	معلق الادارة العامة
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	١٠,٨٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	ايجار مستودعات الأرشيف /المصرف
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	٤,٨٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	ايجار مستودعات الآلات
انيدية عبد الأمير حسين اسماعه ووكالة عن حسين وسارة ومريم وهيدا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	ايجار مستودع أرشيف الائتمان
بال عبد الوهاب محمود	دولار	٨,٤٠٠	دولار	ايجار مستودع الصرافات الآلية
مول للتصوير	دولار	٢,٢٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في مول للتصوير
فندق بابل	دولار	٦,٠٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في فندق بابل
شركة سبي سنار	دولار	٣,٣٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في سبي مول
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية	دينار عراقي	٨,٨٨٦,٠٠٠	دينار عراقي	ايجار موقع للصراف الآلي في مول النخيل
زهرة مول	دولار	٤,٨٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في زهرة مول
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية	دولار	٤,٨٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في مول الواحة
شركة دار الصباح للمقاولات العامة	دولار	١٥,٠٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في مول بغداد
شركة نيلون زيرامية للتجارة والمقاولات العامة	دولار	٨,٤٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في مول زوبيل
شركة النير للتسويق للمقاولات العامة المحدودة	دولار	٩,٠٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في مول زوبيل
فاميلي مول	دولار	١٠,٤٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في فاميلي مول
جاسم عبد الحافظ جاسم	دولار	٩,٦٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في مالي ماركت
كمال هاشم علي العاكلي	دولار	٣,٦٠٠	دولار	ايجار موقع للصراف الآلي في مول العروة

العقود الأخرى

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	نوعية العقد	مبلغ العقد	طبيعة العقد
محمود نوح علي	تعاقد عمالي	3,000,000	مقد صيانة للمصعد
عقود خدمات متفرقة	تعاقد عمالي	4,342,763	عقود خدمات
شركة اوفتك - جنة الفرح	دولار	4,030	عقود صيانة الآت و معدات
PSI	دولار	7,113	عن تجديد رخص الاوراكل
Orange	دولار	7,368	مقد مشروع الطوارئ
STS	دولار	14,118	تجديد رخص Microsoft
STS	دولار	1,314	IBM Servers Support
NSR	دولار	2,404	ATM HW & SW Mirrenance
System - 1	دولار	1,048	عقد sigrap
AZA	دولار	3,787	عقد صيانة و دعم SMS Banking
Capital intelligence	دولار	2,083	Bank rating
شركة LFO	دولار	8,142	مقد دعائية و تسويق في مواقع التواصل الاجتماعي
شركة ارامكس	دولار	2,600	عقد خدمات نقل البريد
FEODI	دولار	2,440	عقد خدمات نقل البريد
جوهرة ارض الجنوب	تعاقد عمالي	حسب التقلات	عقد خدمات نقل البريد
شركة رابط الازمى - Alnaby Zayl	دولار	46,761	عقود الانترنت
Crystal Call	دولار	2,768	عقود قنوات الكترونية
شركة النسر العربي	دولار	1,849	تأمين المصرف ضد مخاطر الحرب والتهريب
شركة النسر العربي	دولار	1,116	تأمين مبانى وموجودات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	1,113	تأمين على الموظفين (مخاطر القيدية والاعتصاف)
شركة النسر العربي	دولار	18,374	التأمين الشامل
شركة اليابية	دولار	21,188	التأمين الصحي
شركة التأمين الزمنية	دولار	7,228	تأمين على الحياة
مركز الحسين للمرضى	دولار	3,271	تأمين على الحياة ضد السرطان
شركة السند	دولار	2,000	اتفاقية خدمات قانونية
شمس الدين	دولار	700	اتفاقية خدمات قانونية
سمير خسرو	دولار	700	اتفاقية خدمات قانونية
شركة للمصانف	دولار	2,760	اتفاقية خدمات قانونية
فيدي جمال	دولار	1,000	استشارات ضريبية
شركة لوجال لخدمات التنظيف و الحراسة	دولار	3,333	عقد خدمات
شركة مساحات لخدمات التنظيف	تعاقد عمالي	18,600,000	مقد خدمات تنظيف
شركة مساحات لخدمات التنظيف	تعاقد عمالي	3,000,000	مقد خدمات صيانة
شركة ابناء دولة	تعاقد عمالي	41,040	مقد حماية حراسة الفروع
الشركة العراقية للخدمات المصرفية - شركة ابناء دولة	تعاقد عمالي	حسب نقل العقود	عقود نقل العقود
البنك المركزي	تعاقد عمالي	3,783,879	عقد شركة الاتصالات المصرفية
كريم	تعاقد عمالي	حسب التقلات	عقد خدمات وسائل نقل وانتقال
RML	دولار	8,869	ICBS Core support
Optimiza	دولار	4,139	Oracle Licenses for FISOPRO, Testing & DR plus ICBS Testing
Pro Tech	دولار	7,071	Solarwind/Citrix, XLN APP / NetScaler
IRS	دولار	314,333	Cisco Support
MDSL	دولار		BOSC IRPSI
MDSL	دولار	8,044	IRPS Host online
MDSL	دولار		تجديد رخص نظام المراقبة الآتي IST Switch Core
شركة مبادر	تعاقد عمالي	2,000,000	تطوير للمبيعات
اوفتك	دولار	37,300	خدمات عدو ايرل

\* مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (٨٤٠,٣٩٥) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:  
(بالآلاف دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩
دعاية وإعلان	٥٧٣,٦٣٩	٧٣٦,٣١٠
الضيافة	٣٧,١٦٢	٣٦,٣٩١
السفر والإيفاد	٢٢٩,٥٩٤	٢٢٢,١٦٩
المجموع	٨٤٠,٣٩٥	٩٩٤,٨٧٠

\* الاسترداد والتصدير

لا توجد اي استرداد او صادرات خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

\* أثر التسعيرة على المصرف

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

\* التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية.

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

رئيس مجلس الإدارة  
ياسر خليل السالم

المصرف: لايفي انشورانس  
شركة مساهمة خاصة  
بمصر

المدير المفوض  
يعن عمران ابو دهم

رئيس مجلس الامير المكنوناي  
مجلس قانوني ومراقب حسابات  
رقم الاجازة ٢٤٣

وليد زهير كاظم المنصور  
مراقب قانوني ومراقب حسابات

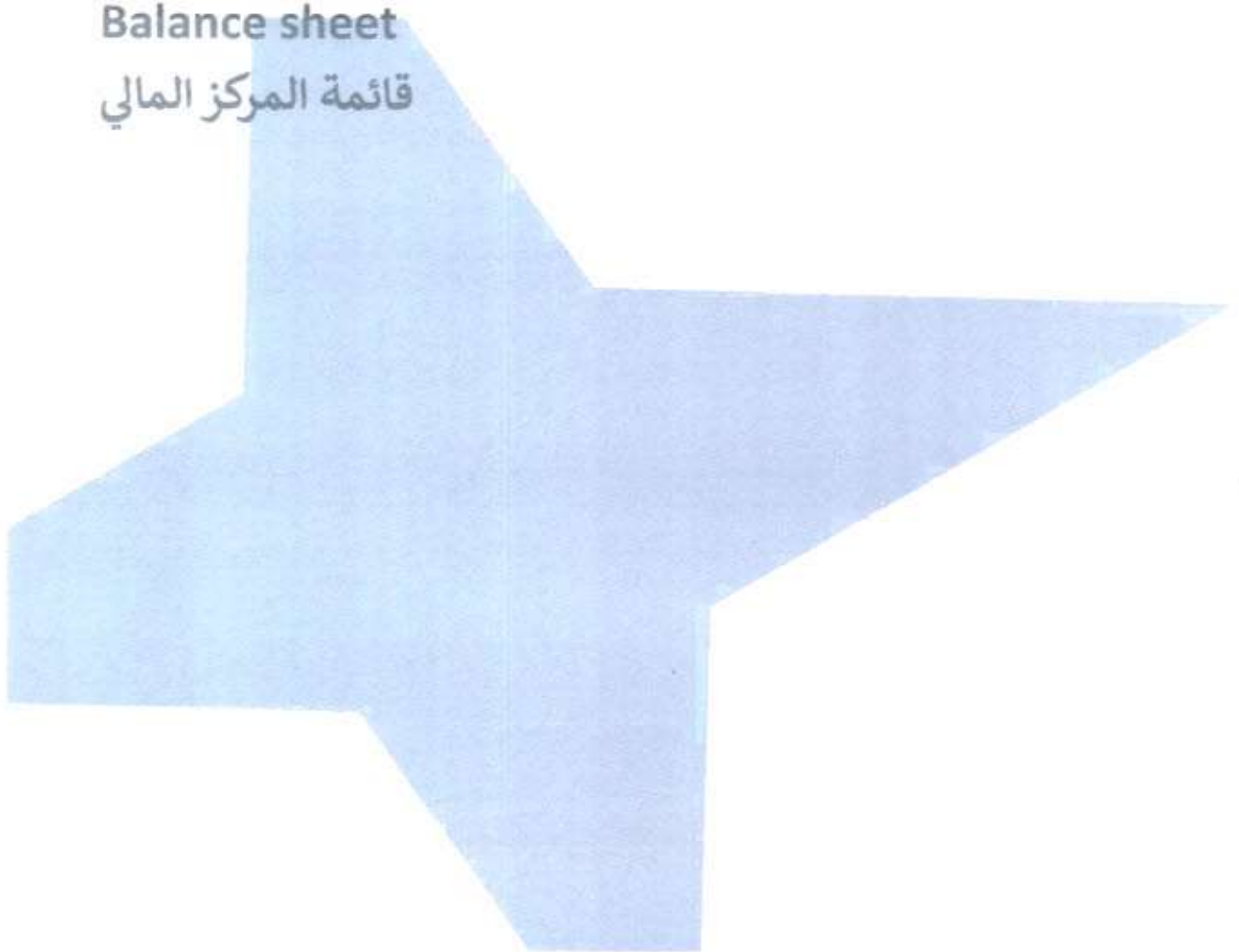
تحليل البيانات المالية من خلال المقارنة مع فترات زمنية  
Financial analysis using comparative statements

كانون الاول 2020  
December 2020

## Table of Content

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

Balance sheet  
قائمة المركز المالي



Balance sheet

الميزانية العمومية  
الموجودات

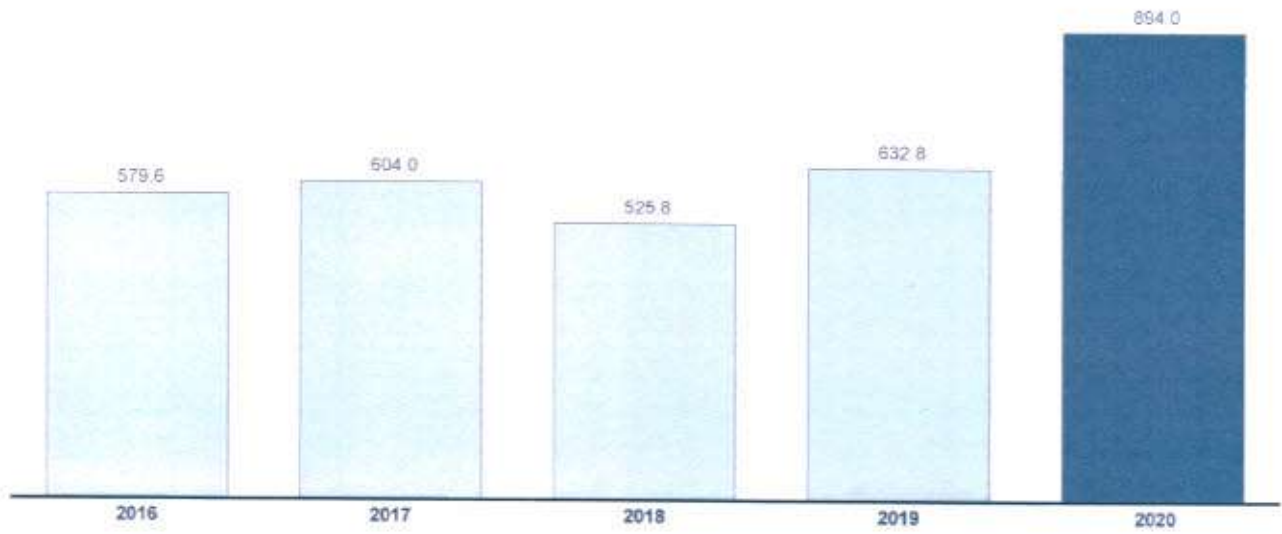
Assets

Assets

(IQD billions)

الموجودات

(بمليارات الدينار العراقي)

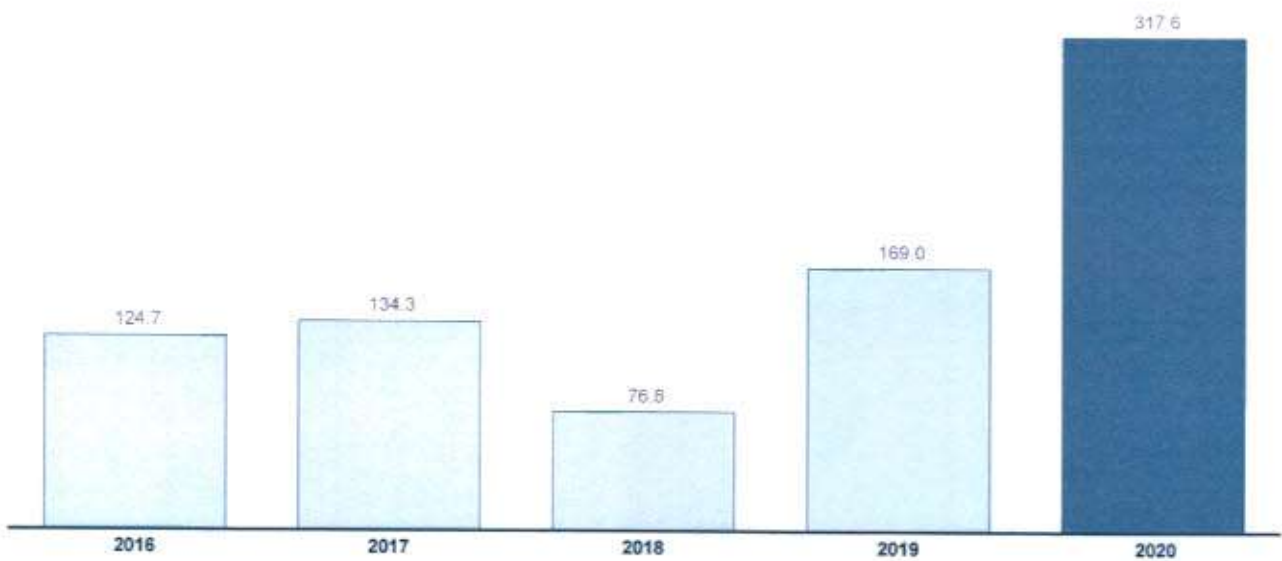


Net Credit Facilities

(IQD billions)

صافي التسهيلات الائتمانية

(بمليارات الدينار العراقي)

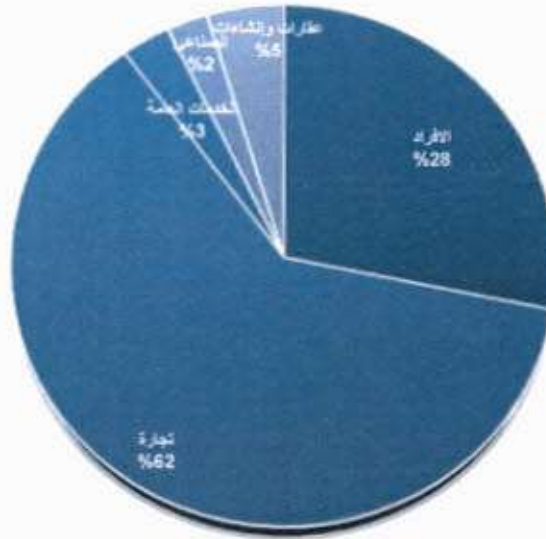


Credit facilities per sector

Till end of Dec 2020

التوزيع القطاعي للتسهيلات

لتنهاية كانون الأول 2020

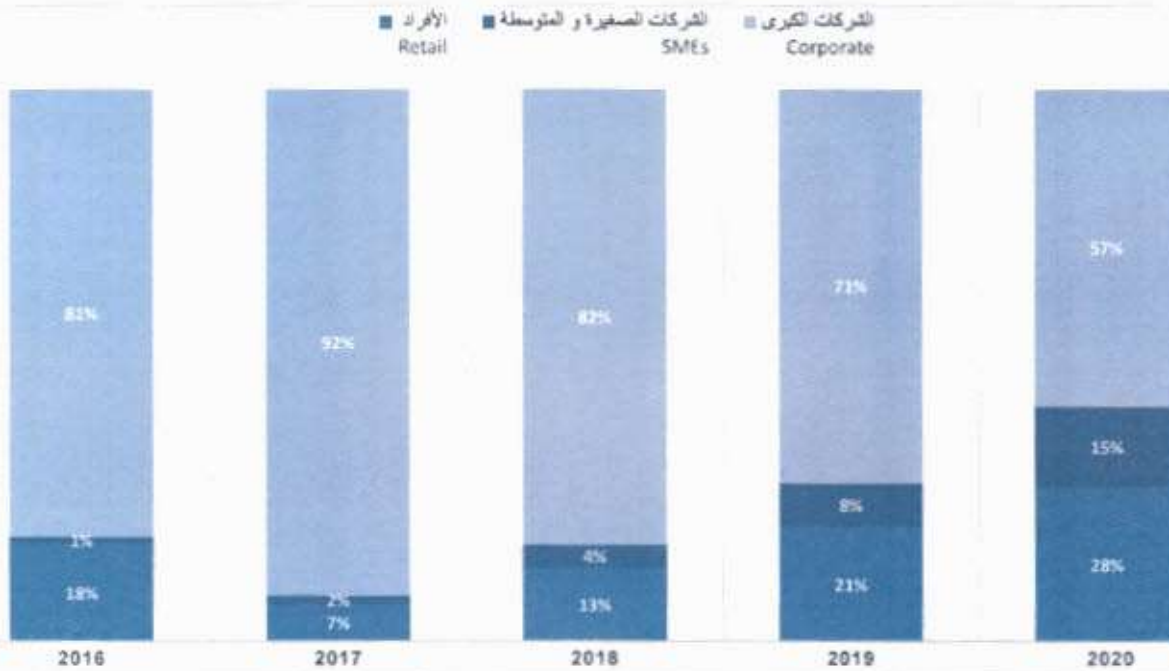


Credit Facilities Structure

Till end of Dec 2020

هيكلية التسهيلات الائتمانية

لتنهاية كانون الأول 2020





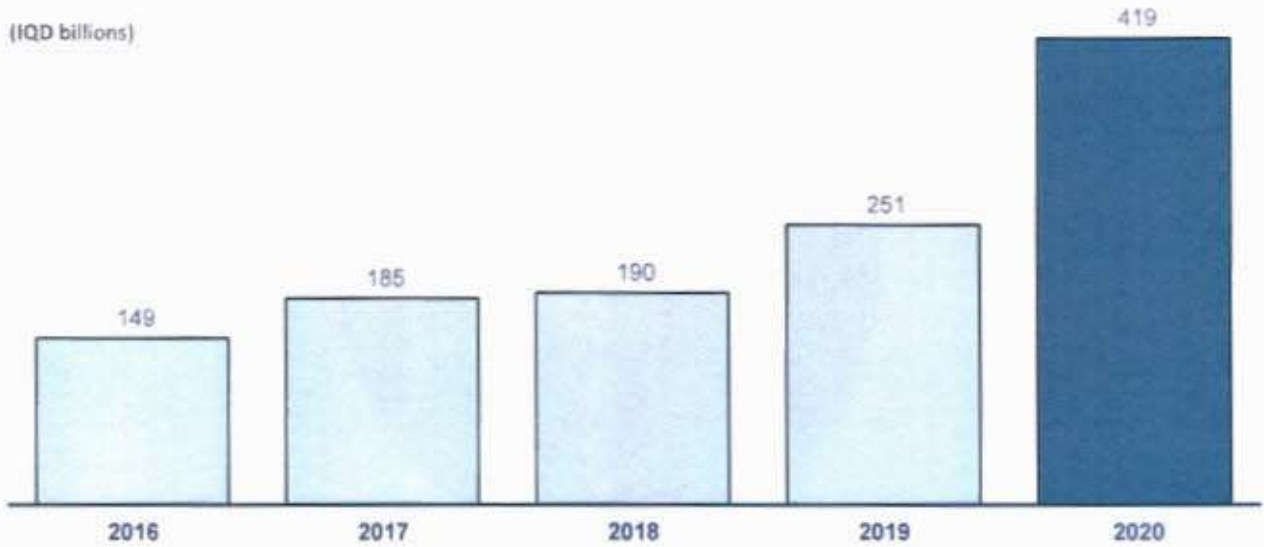
Customers Deposits

Till end of Dec 2020

(IQD billions)

ودائع العملاء

تتمة كانون الأول 2020 (بمليارات الدينار العراقية)



Customers Deposits per type

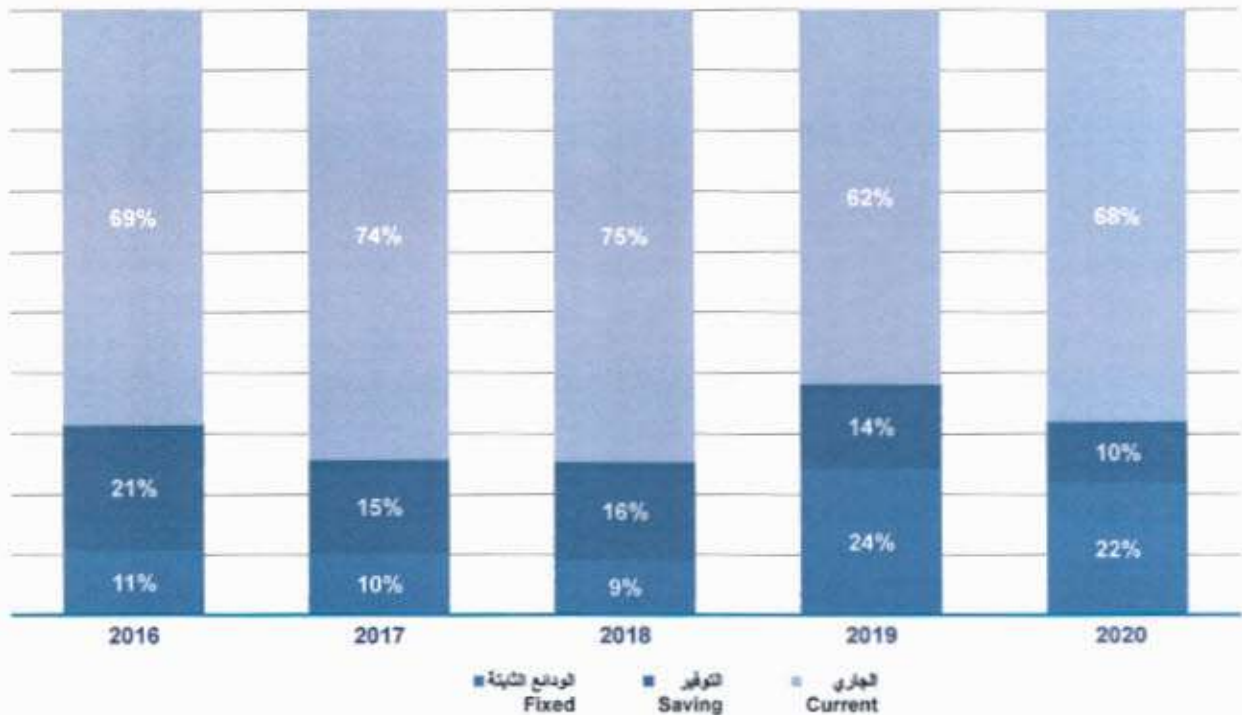
Till end of Dec 2020

(IQD billions)

ودائع العملاء بحسب النوع

(بمليارات الدينار العراقية)

تتمة كانون الأول 2020

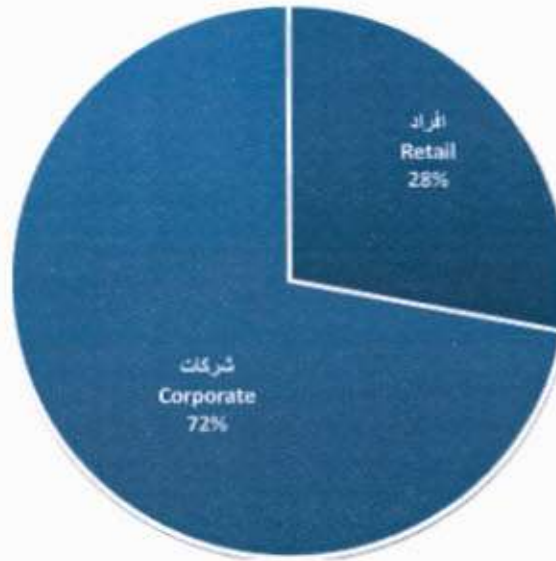


Customers Deposits per segment

Till end of Dec 2020

ودائع العملاء بحسب القطاع

لتنهاية كانون الاول 2020



Equity

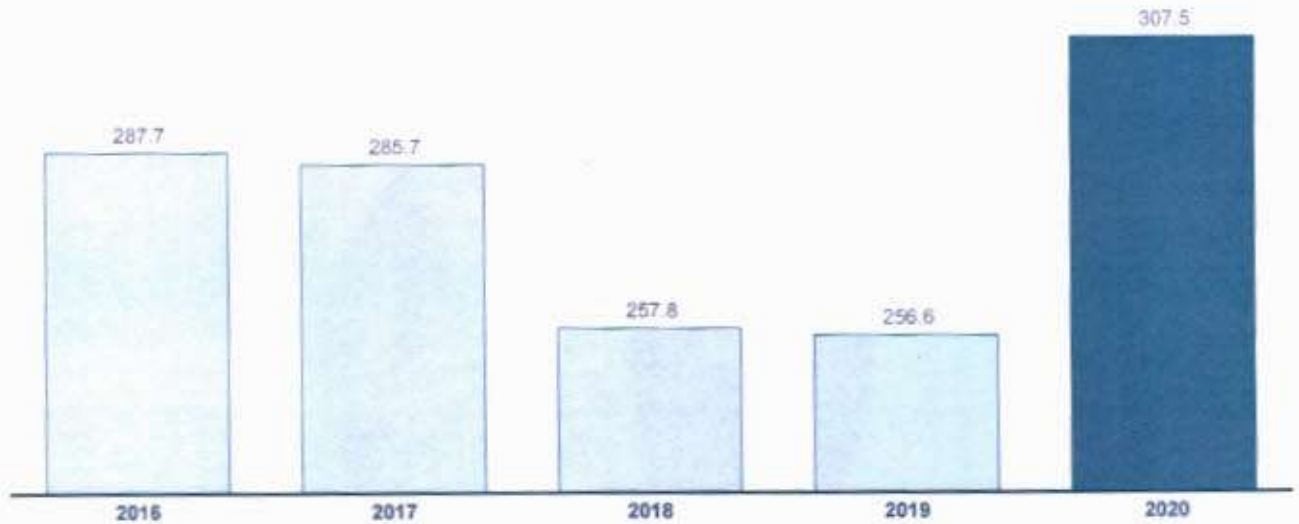
Till end of Dec 2020

(IQD billions)

حقوق الملكية

لنهاية كانون الاول 2020

(بمليارات الشايلير العراقية)



Paid in Capital

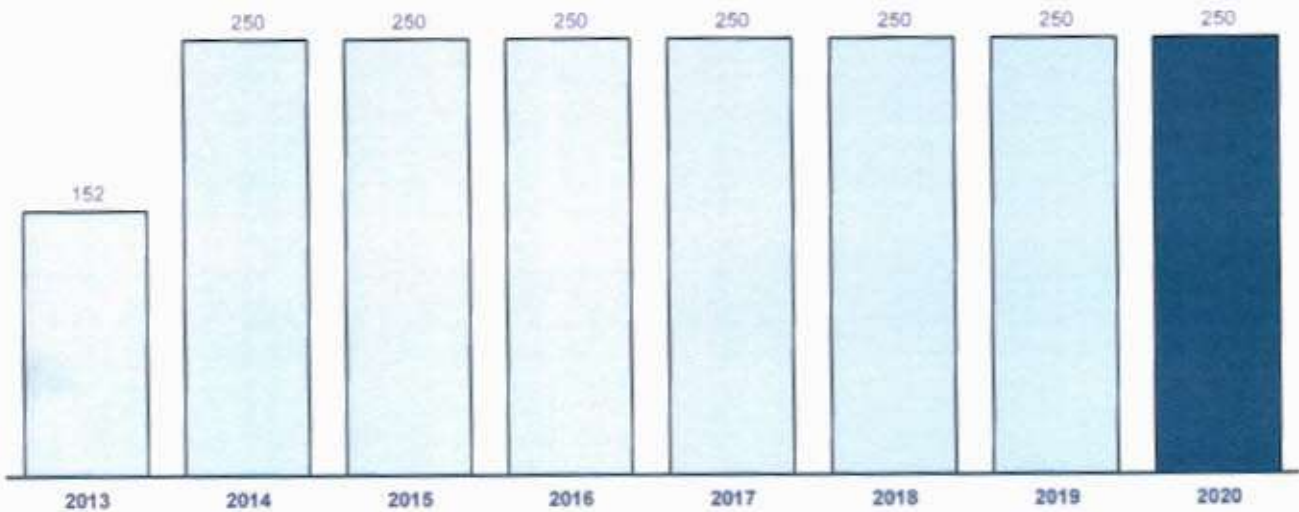
Till end of Dec 2020

(IQD billions)

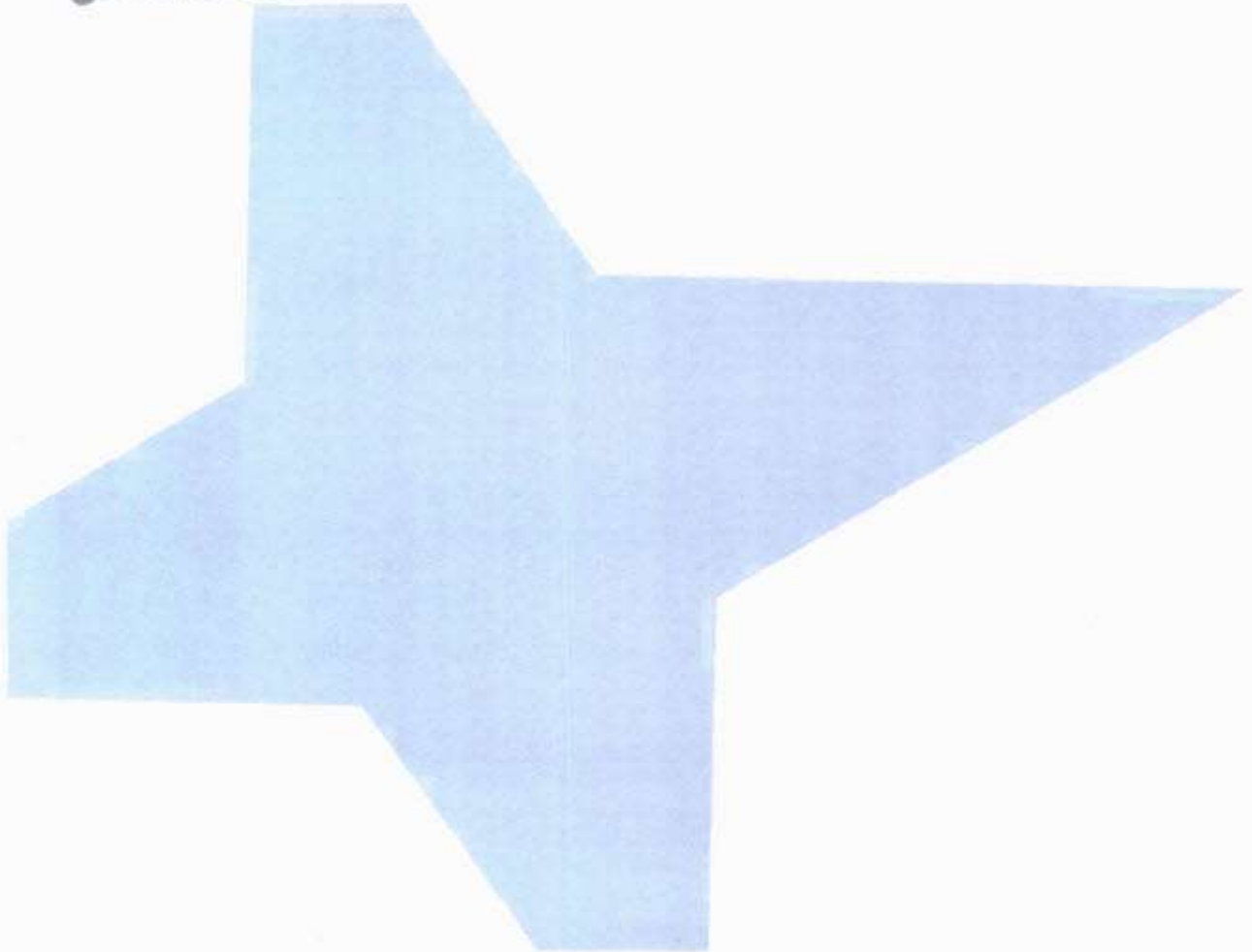
رأس المال المدفوع

لنهاية كانون الاول 2020

(بمليارات الشايلير العراقية)



Income Statement  
قائمة الدخل



Total Revenue

Till end of Dec 2020

Compared to same period of last years

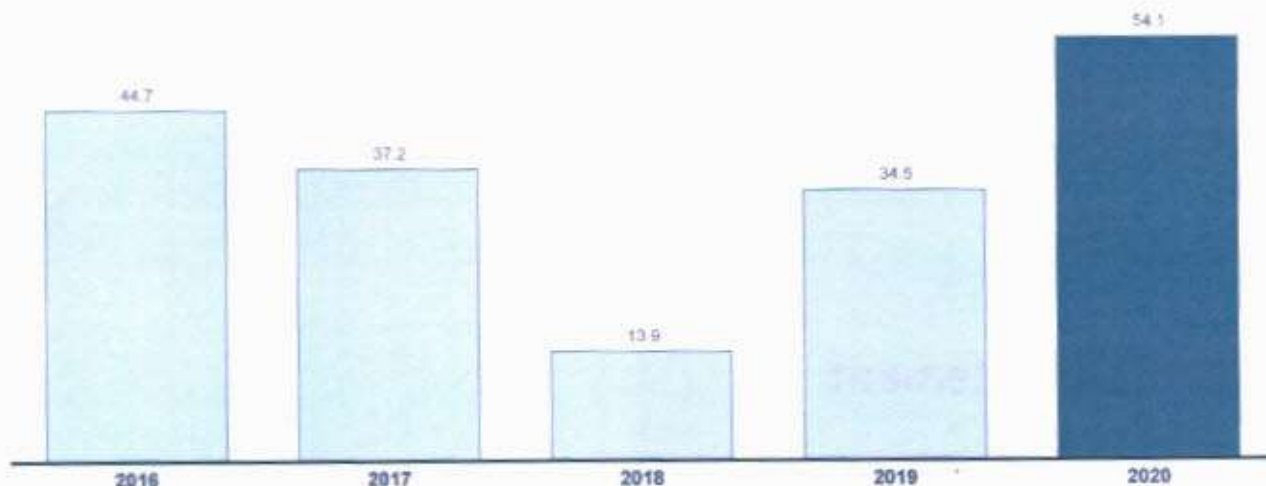
(IQD billions)

إجمالي الدخل

تحتية كانون الأول 2020

مقارنة مع نفس الفترة من الايام السابقة

(بمليارات الدينار العراقي)



Income before Tax

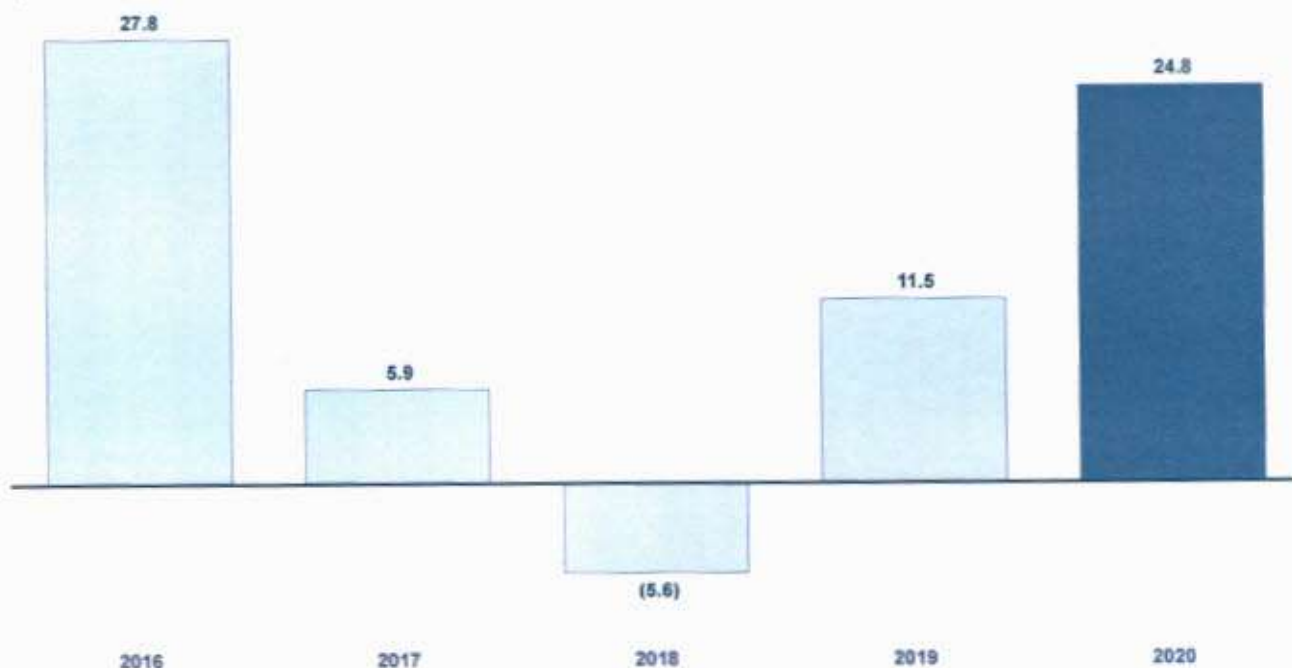
Till end of Dec 2020

(IQD billions)

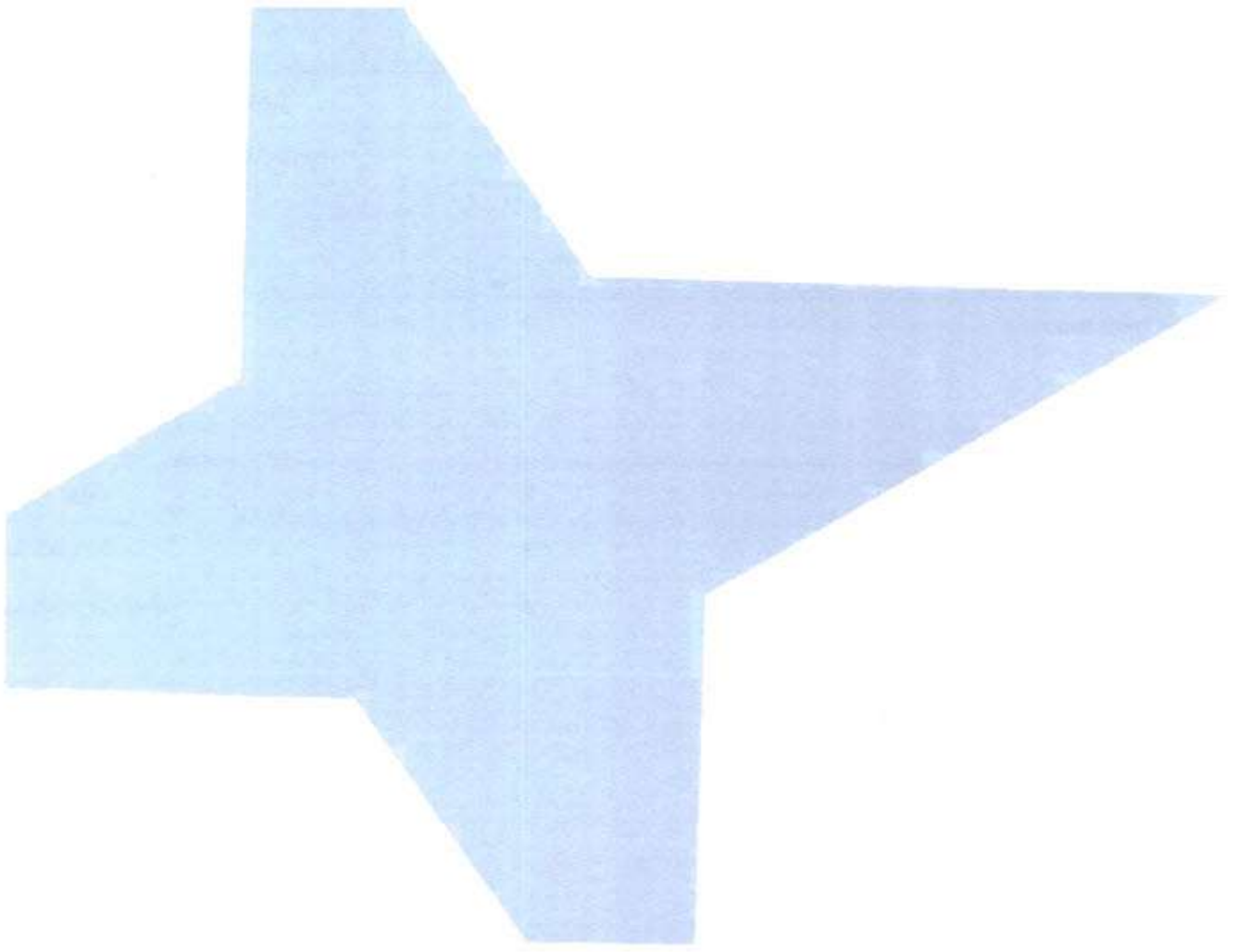
الربح قبل الضرائب

تحتية كانون الأول 2020

(بمليارات الدينار العراقي)



## Key performance Indicators تحليل مؤشرات الأداء



## Table of Content

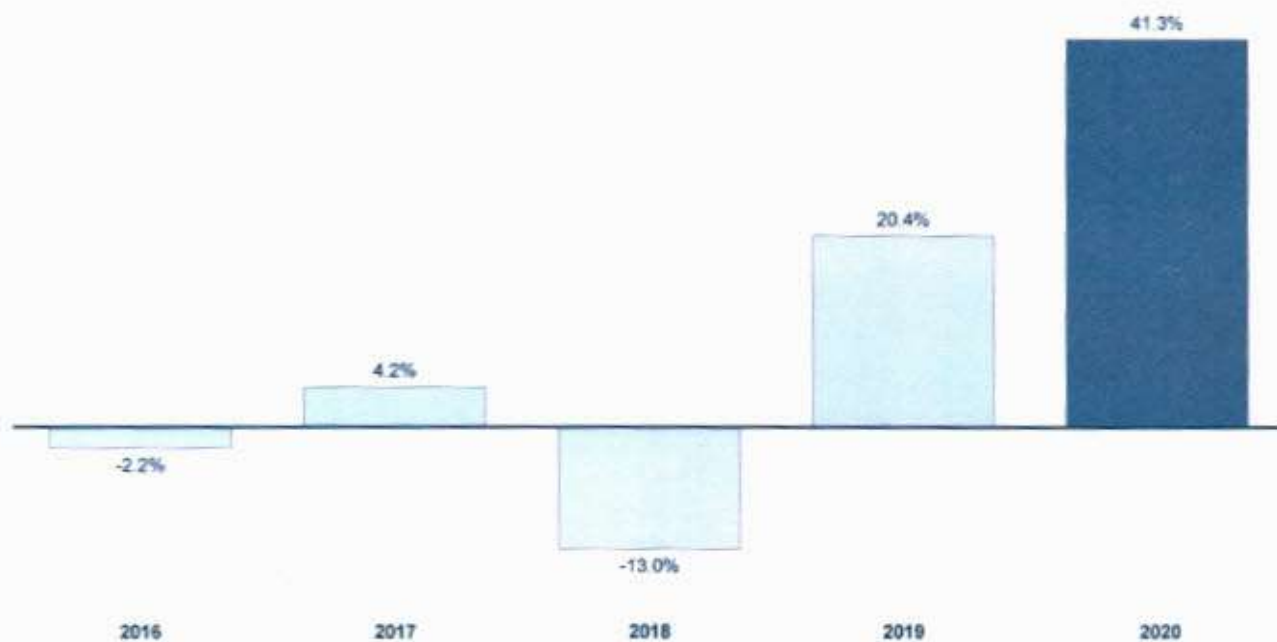
رقم الصفحة. Page No.		
Key performance Indicators		تحليل مؤشرات الأداء
Growth in Assets	3	النمو في الموجودات
Growth in Net Credit Facilities (Ratio)	3	النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)
Growth in Customers Deposits (Ratio)	4	النمو في ودائع العملاء (نسبة)
Growth in total Revenue	4	النمو في إجمالي الدخل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

Growth in Assets

النمو في الموجودات

Till end of Dec 2020

لتهية كانون الاول 2020

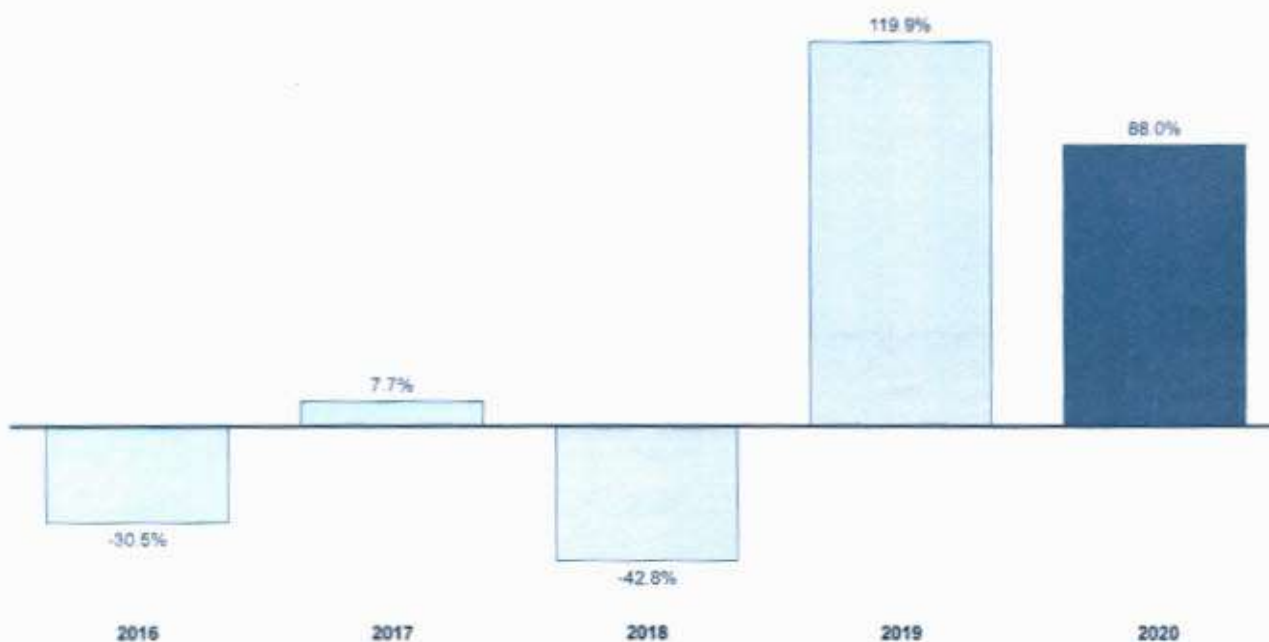


Growth in Net Credit Facilities (Ratio)

النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)

Till end of Dec 2020

لتهية كانون الاول 2020





Growth in Customers Deposits (Ratio)

Till end of Dec 2020

النمو في ودائع العملاء (نسبة)

النهاية كانون الأول 2020



Growth in Income before Tax

Till end of Dec 2020

Compared to same period of last years

النمو في الربح قبل الضرائب

النهاية كانون الأول 2020

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة



Growth in Assets

Till end of Dec 2020

النمو في الموجودات

لتهية كانون الاول 2020

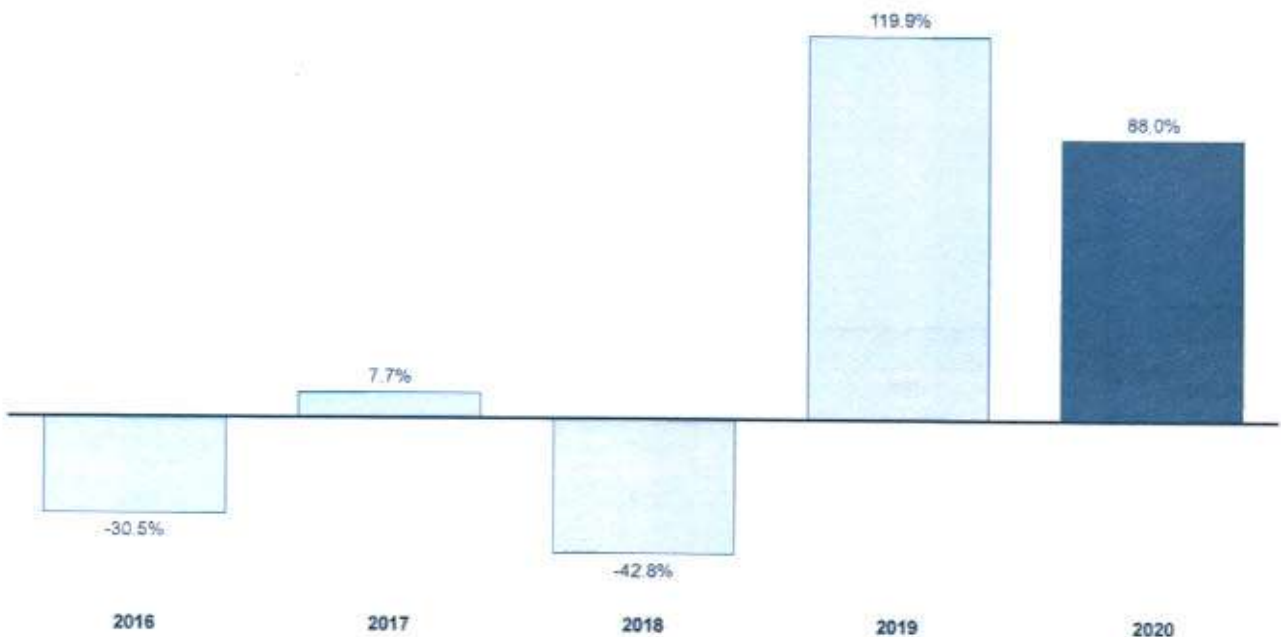


Growth in Net Credit Facilities (Ratio)

Till end of Dec 2020

النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)

لتهية كانون الاول 2020



Growth in total Revenue

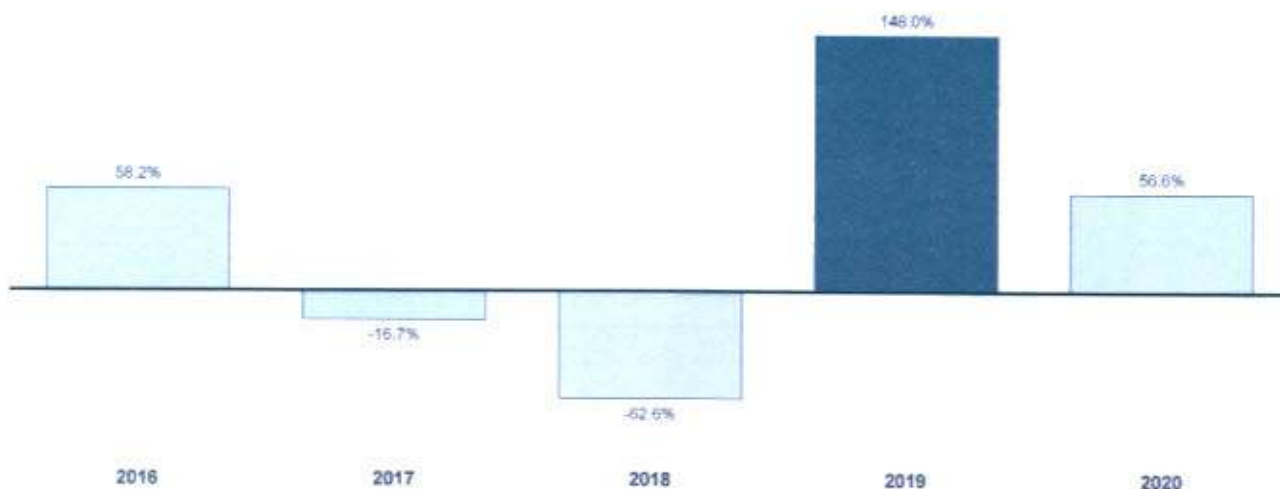
Till end of Dec 2020

Compared to same period of last years

النمو في إجمالي الدخل

تill نهاية كانون الأول 2020

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة



Profit Margin

= Income / Total Revenue

Compared to same period of last years

هامش الربح

= الربح قبل الضريبة / إجمالي الإيرادات

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة



Return on Average Assets (Annualized)

(Before Tax)

العائد على متوسط الأصول (سنوي)

(قبل ضريبة الدخل)



Return on Average Equity (Annualized)

(Before Tax)

العائد على متوسط حقوق الملكية (سنوي)

(قبل ضريبة الدخل)



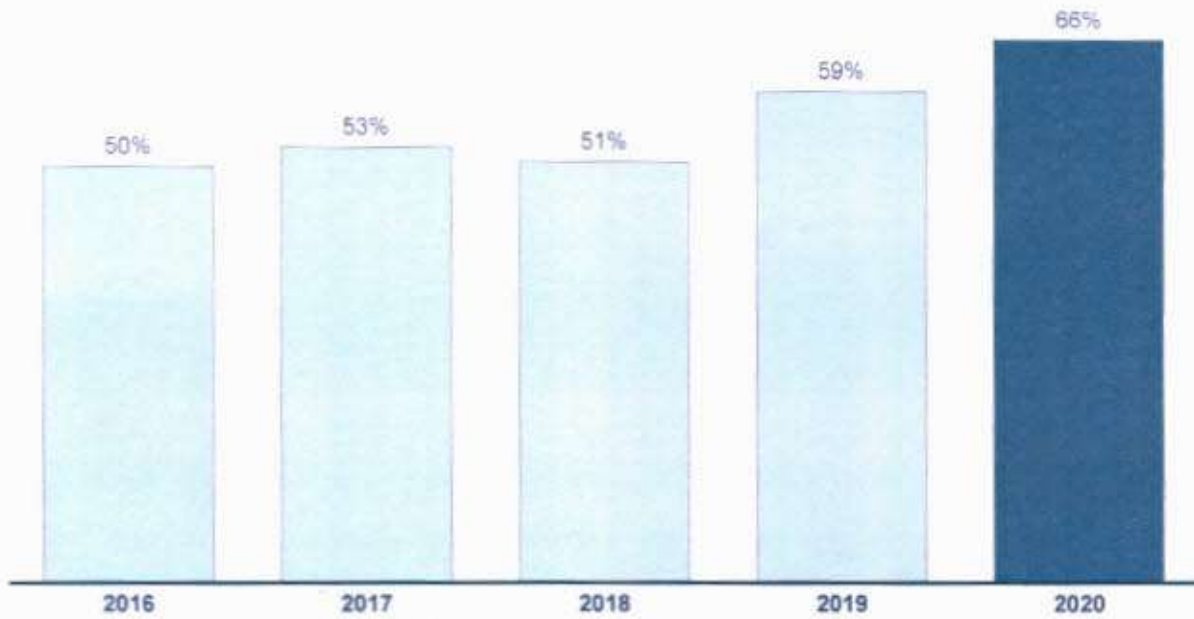
## Debt Ratios

### Debt Ratio

= Total Liabilities / Total Assets

### نسبة الدين

= مجموع المطلوبات / مجموع الموجودات

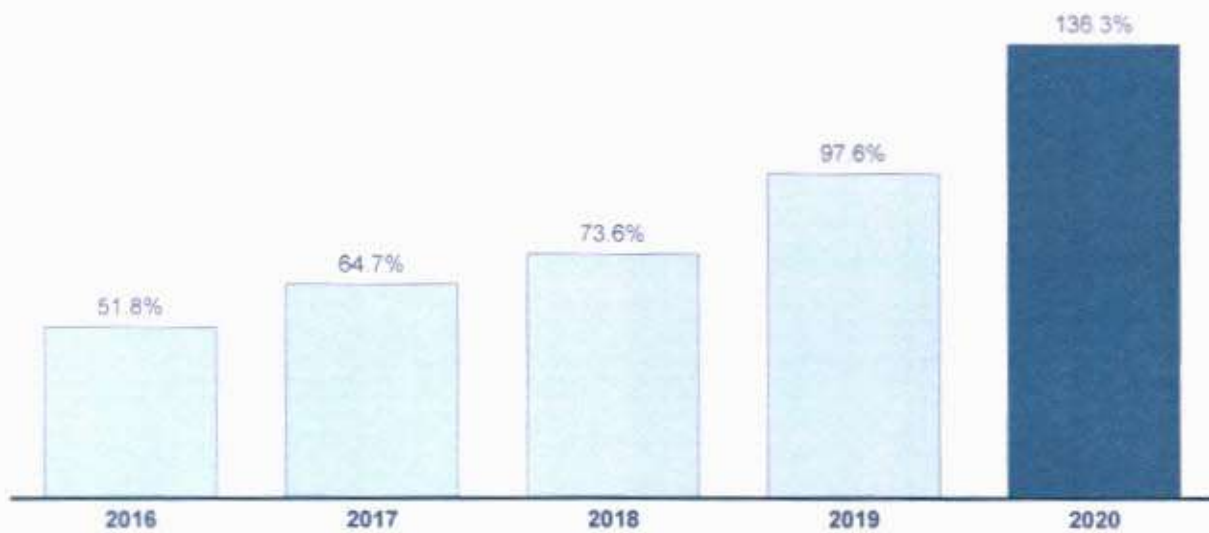


### Deposits / Equity

= Total Deposits / Total Equity

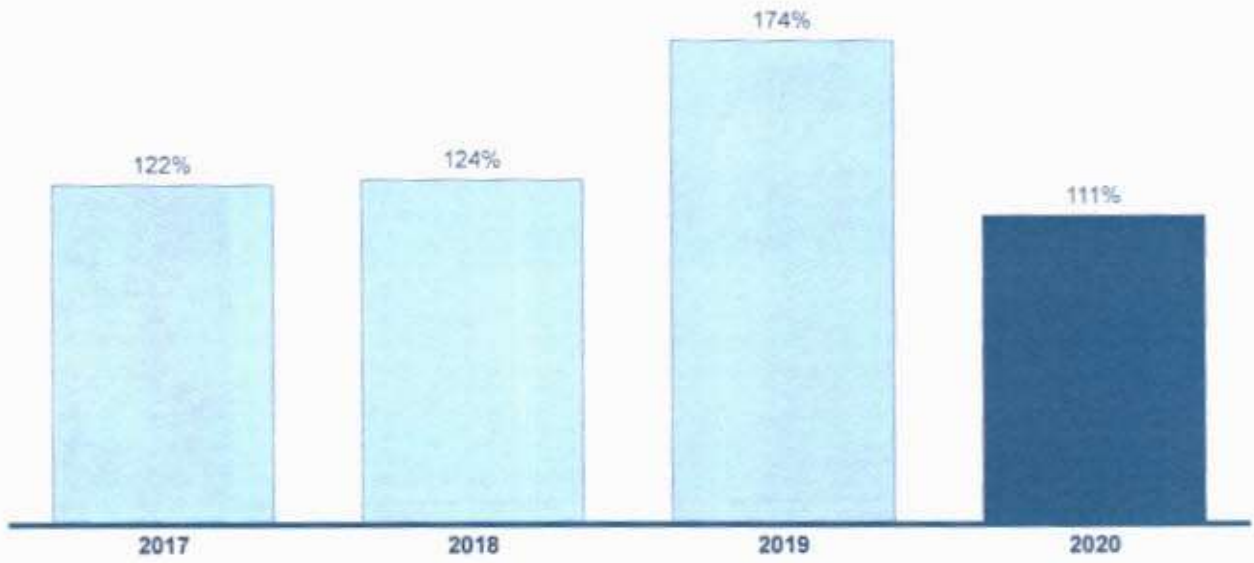
### نسبة ودائع العملاء / حقوق الملكية

= إجمالي ودائع العملاء / إجمالي حقوق الملكية



Liquidity Ratio (LCR)

نسبة السيولة



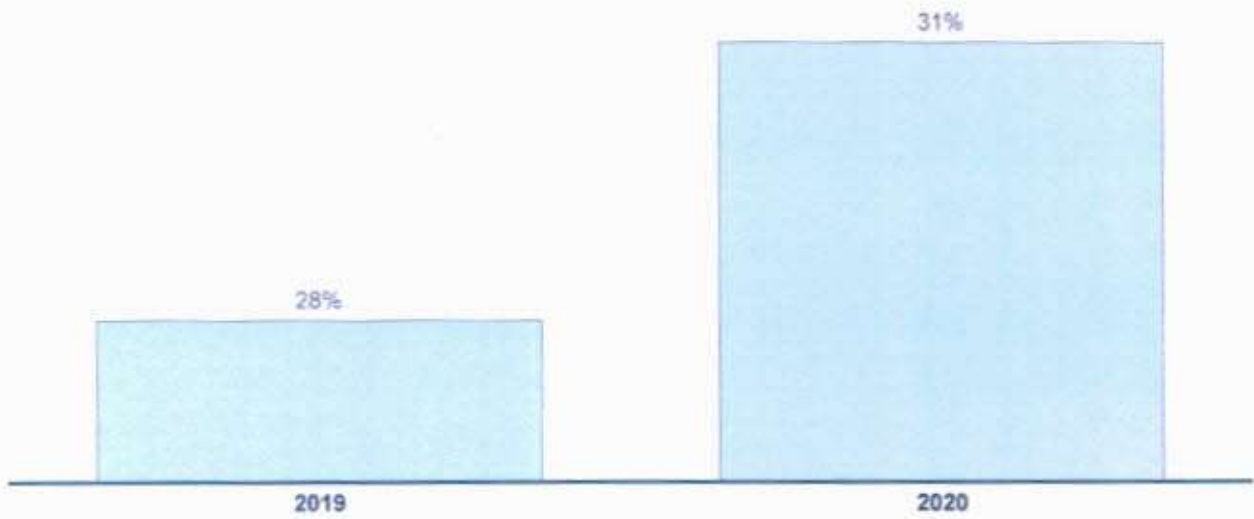
Regulatory ratios

Capital Adequacy Ratio

Basel III

نسبة كفاية رأس المال

بازل III



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

تحية وتقدير....

تنفيذا لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة كل من الدكتور (علي محمد جواد) رئيسا وعضوية كل من السيد (خليل ابراهيم عبد الكريم) و السيد (نبيل سمير مكاحلة) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي-محاسب قانوني و مراقب حسابات والسيد وليد زغير كاظم المنصور-محاسب قانوني و مراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الايرادات المرسله الى البنك المركزي من قبل الادارة المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية وتدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2020/12/31 و تقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنيا والمقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الآتي:-

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما نظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وإنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدقيقه النقدية للسنة المنتهية في 2020/12/31.
3. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
4. 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....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



المصرف الاهلي العراقي

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

<p>رنا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين المنصور . حي المنتمي . محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبي القانونيين ساحة الفتح . مجمع مكية التجاري . الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com</p>
---	---

التاريخ: 2021/2/ 16

العدد: م/ص / 17 / 2020

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

**م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2020**

**نطاق التدقيق**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020
- قائمة الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.
- التقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004

**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 إعداد 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 المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض

<p>رنا 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 الفتح - مجمع مكبة التجاري - الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com</p>
---	--

العام للقوائم المالية ، نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساسا لإبداء رأينا وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:

#### أولا - تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بأعداد القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31/كانون الأول/2019.

#### ثانيا - تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

خلال شهر كانون الأول 2020 قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات بالعدد (9/2/401) بتاريخ 28/12/2020 تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من دينار عراقي (1190) الى (1460) دينار عراقي لكل دولار أمريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية، وحسب التعليمات المذكورة تم اظهار أثر تعديل سعر الصرف ضمن حقوق الملكية.

#### ثالثا - النقود:

- أ- م الإشراف على جرد النقد الموجود بالإدارة العامة والفرع الرئيسي وقسم من الفروع وقد بلغ رصيد النقد في الخزينة وصناديق المركز والفروع (79,949,997) ألف دينار كما في 31/12/2020 الرصيد مطابق لقوائم الجرد.
- ب- تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأييدات المرسلة.
- ت- بلغت نسبة النقد بالخزينة وصناديق المركز المشار إليها أعلاه (33.44%) إلى صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية.
- ث- النقد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية ظهر بمقدار (200,146,190) ألف دينار وهذا يمثل بنسبة (99%) لمجموع النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية البالغة (202,054,083) ألف دينار ويمثل (65.7%) لمجموع حقوق المساهمين، علما أن الإدارة أوضحت (أن معظم الأرصدة الخارجية تمثل تأمينات نقدية لدى البنوك الخارجية مقابل إصدار اعتمادات وخطابات ضمان وحسب متطلبات العمل ومتطلبات المصارف الخارجية وهي لأغراض تمويل التجارة).
- ج- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 31/12/2020 على أساس سعر (1,460) دينار لكل دولار أمريكي.

#### رابعا - التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات:

- أ- ارتفع رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة موضوع التدقيق عن السنة السابقة بمقدار (155,471,884) ألف دينار أي بنسبة (80.05%) ، حيث بلغ الرصيد كما بنهاية عام 2020 ما قيمته (349,694,241) ألف دينار مقارنة برصيد نهاية عام 2019 بقيمة (194,222,358) ألف دينار .

<p>رنا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومر اقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتنبي - 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 الفتح - مجمع مكية التجاري - الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com</p>
--	--

ب- أرتفع رصيد مخصص (الفوائد المعلقة) فوائد المتوقفين عن الدفع المدورة عن السنة السابقة بمقدار (3,029,319) ألف دينار ليصبح الرصيد (10,634,773) ألف دينار نتيجة ارتفاع التسهيلات الائتمانية غير العاملة حيث بلغت (32,908,478) ألف دينار عراقي أي ما نسبته 9.41% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ (21,566,775) ألف دينار عراقي أي ما نسبته 11.10% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

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

تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرة كل منها سنتين، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ 26 تشرين الثاني 2020 اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير إلى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة وقد قام المصرف بتطبيق تلك التعليمات على القوائم المالية للعام 2020.

#### سادسا - قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

#### سابعا - تقارير الامتثال

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

#### ثامنا - نشاط المصرف ونتيجة النشاط:

لدى مقارنة الإيرادات مع المصاريف للسنة موضوعة التدقيق ظهرت نتيجة فائض بمقدار (19,907,518) ألف دينار علما أن نتيجة النشاط للسنة السابقة أظهرت فائض بمقدار (9,164,205) ألف دينار وبالشكل التالي:

البيان	السنة الحالية / الف دينار	السنة السابقة/ الف دينار
إجمالي الدخل	54,071,052	34,537,018
إجمالي المصروفات	(29,295,872)	(23,069,634)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	24,775,180	11,467,384
ضريبة الدخل	(4,867,662)	(2,303,179)
صافي الربح (الخسارة) للسنة	19,907,518	9,164,205

ارتفعت إيرادات السنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (10,743,313) ألف دينار، وقد جاء الارتفاع وبشكل كبير بصافي إيرادات العمليات وقد ظهرت في 2020/12/31 بمقدار (26,210,182) ألف دينار علما أن المبلغ ظهر في 2019/12/31 بمقدار (18,845,494) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى زيادة حجم عمليات التجارة بالاضافة الى الارتفاع في صافي إيرادات الفوائد وقد ظهرت في

<p>رنا 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>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة الفتح - مجمع مكبة التجاري - الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com</p>
---	---

31/12/2020 بمقدار (20,083,458) ألف دينار علما أن المبلغ ظهر في 31/12/2019 بمقدار (11,979,329) ألف دينار ويعود ذلك الارتفاع إلى الزيادة في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة .

#### تاسعا - التغيير في حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في 31/12/2019 بمقدار (52,114,961) ألف دينار وان الجدول ادناه يبين الحركة التي تمت على حقوق المساهمين:

256,641,507	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
33,202,477	الأثر الناتج عن تعديل اسعار صرف العملة الاجنبية
289,843,984	الرصيد في بداية السنة المعدل
19,907,518	الربح (الخسارة) للفترة
(2,268,793)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
307,482,709	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020

#### عاشرا - كفاية رأس المال:

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام 2020 بالبدء بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I. من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 12.5٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (8٪ حسب لجنة بازل الدولية) حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (30.91٪).

#### احدى 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.

#### اثنى عشر - الملاحظات الأخرى

أ- يتم تدقيق بيانات المصرف الأهلي العراقي من قبل شركة برايس وتر هاوس لأغراض التوحيد مع بيانات كابييتال بنك كونه يمتلك 61.85% من رأس مال المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني ووفقا لمعايير التدقيق الدولية.

#### ثلاثة عشر - الإيضاحات الأخرى

أ- قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد 9/2/1678 بتاريخ 21/11/2017 حيث بلغت قيمة مساهمته 789,474 ألف دينار عراقي، ونظرا الى انتهاء اجراءات عمل الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسابها الشخصية المعنوية فقد تم تحويل المبلغ الى حساب الاستثمارات وحسب كتاب المركزي بالعدد 94/2/9 والمؤرخ في 2020/3/2.

<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 الفتح - مجمع مكية التجاري - الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com</p>
---	--

- ب- قام المصرف خلال العام 2020 بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتدولة بالأسواق العالمية حيث وصلت قيمة الاستثمار الى (63,722,868) الف دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥٪ و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.
- ت- قام البنك المركزي العراقي خلال العام 2020 بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ 44.8 مليار دينار كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف من 0.7% الى 5.1% حسب مبلغ القرض الممنوح.
- ث- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بمبلغ 5 مليون دولار خلال العام 2020 بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.
- ج- قام المصرف الاهلي العراقي قبيل منتصف شهر أيلول من العام 2020 بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في العراق وشراء موجوداته ومطلوباته، وقد حصل المصرف على الموافقة المبدئية على عملية الاستحواذ من البنك المركزي العراقي.
- ح- الإيضاحات المرفقة (من رقم 1 الى الرقم 40) تعتبر جزءاً من القوائم المالية 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 فأن:
- 1- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وإيرادات المصرف.
  - 2- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا. وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.
  - 3- تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للفترة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

<p>رأى عبد الامير الكرناوى محاسب قانونى ومراقب حسابات عضو المعهد العربى للمحاسبى القانونيين المنصور - حي المتنى - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانونى ومراقب حسابات عضو المعهد العربى للمحاسبى القانونيين ساحة الفتح - مجمع مكية التجارى - الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com</p>
---	--

**اربعة عشر : رأي مراقب الحسابات:**

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالى للمصرف كما في 31/ كانون الأول/ 2020 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للفترة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام.

رأى عبد الامير الكرناوى  
محاسب قانونى ومراقب الحسابات

**رأى عبد الامير الكرناوى**  
محاسب قانونى ومراقب حسابات  
رقم الاجازة ٢٤٣

وليد زغير كاظم المنصور  
محاسب قانونى ومراقب الحسابات

**وليد زغير كاظم المنصور**  
محاسب قانونى ومراقب حسابات

المصرف الاقليمي العراقي  
قائمة المركز المالي  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	ايضاحات	الموجودات
بالآلاف الف دينار	بالآلاف الف دينار		
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	٢٢٩,٠٦٣,٣٤٦	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٤,٩٨٠,٩٢٣	٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٨,١٨٤,٣٤٠	٧٢,١٩٥,٥٠٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النقل الشامل الأخر
٢,٩٠٢,٣٤٦	-	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٨٩٧	٢٩,٢٤٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,١٥٢,٥٥٠	١٨,٠٤٢,٥٧٢	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٤٦٠,٣٨٤	١١,٧٧٥,٨٥١	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٩٧٢,٣٤٠	٣,٥٦٢,٧٤٨	١٢	حق استخدام البند المؤجر
٢١,٩٣٣,٢٤٣	٢٩,٦٤٢,٩٨٥	١١	موجودات أخرى
٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠	٨٩٣,٩٦٤,٩٦٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,٣٧٧	١٧٦,٢٧٨	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٠٥٤٨,٢٣٦	٤١٩,٠٥٨,٥٤٠	١٤	ودائع عملاء
٨٩,٣٦٨,٣٤٨	٧٣,٩٤٦,٠١٤	١٥	تأمينات نقدية
١٧,٠٤٢,٨٥٠	٦٦,٣٠٥,٠٧٤	١٦	أموال مقترضة
٢,٠٥٨,١٧١	٣,٥٤٨,٢٥٦	١٢	التزام عقود الإيجار
٤,١٣٦,٠٧٤	٥,٩٨٢,٨١٥	١٧	مخصصات متنوعة
٢,١١١,٩٢٣	٤,٤٣٦,٧٥٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٨٩٧,١٦٤	١٣,٠٢٨,١٨٨	١٩	مطلوبات أخرى
٣٧٦,١٦١,١٤٣	٥٨٦,٤٨١,٩١٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٤٣٩,٢٣٣	٥,٤٣٤,٦٠٩	٢١	الاحتياطي الاجباري
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي توسعات
٢٥٦,٤٦٩	(٢,٠١٢,٣٢٤)		احتياطي القيمة العادلة
٩٤٥,٨٠٥	٥٣,٠٦٠,٧٦٦	٢٢	أرباح مدورة
٢٥٦,٦٤١,٥٠٧	٣٠٧,٤٨٣,٠٥١		مجموع حقوق الملكية
٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠	٨٩٣,٩٦٤,٩٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

باسم خليل السالم  
رئيس مجلس الإدارة



ايمن عمران ابودهم  
المدير المفوض



نوار زياد طارق  
م/ المدير المالي



خضوعاً لتقريرنا المرقم م/ ص/ ١٧/ ٢٠٢٠ و المؤرخ في ٢٠٢١/٠٢/١٦

٤٠ شكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إيضاحات	
بالآلاف الدراهم	بالآلاف الدراهم		
١٥,٩٦٣,٤٩٦	٢٧,٠٧٦,٧١٣	٢٣	إيرادات الفوائد
(٣,٩٨٤,١٦٧)	(٦,٩٩٣,٢٥٥)	٢٤	مصروفات الفوائد
١١,٩٧٩,٣٢٩	٢٠,٠٨٣,٤٥٨		صافي إيرادات الفوائد
١٨,٨٤٥,٤٩٤	٢٦,٢١٠,١٨٢	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٣٠,٨٢٤,٨٢٣	٤٦,٢٩٣,٦٤٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٨٨٧,٨٦٠	٧,١٣٢,٤٢١	٢٦	أرباح صلات أجنبية
٨٢٤,٣٣٥	٦٤٤,٩٩١		إيرادات أخرى
٣٤,٥٣٧,٠١٨	٥٤,٠٧١,٠٥٢		إجمالي الدخل
(٧,٣٥٧,٣٦٨)	(٨,٠١٦,٤١٥)	٢٧	نفقات الموظفين
(٢,٦٨٩,٠٤٤)	(٣,٥٤٤,٦٥٧)	١٢ و ١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
(١٢,٩٨٤,٦٧٩)	(١٣,٠٩٢,٩٨٣)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٣,٦٢٣,٣٢٣)	٦	مصروف خصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٣٨,٥٤٣)	(١,٠١٨,٤٩٤)	١١	التكفي في قيمة الأصول الممتلكة وقاء لنيون
(٢٣,٠٦٩,٦٣٤)	(٢٩,٢٩٥,٨٧٢)		إجمالي المصروفات
١١,٤٦٧,٣٨٤	٢٤,٧٧٥,١٨٠		الربح قبل الضريبة
(٢,٣٠٣,١٧٩)	(٤,٨٦٧,٦٦٢)	١٨	ضريبة الدخل
٩,١٦٤,٢٠٥	١٩,٩٠٧,٥١٨		الربح للسنة
دينار	دينار	٢٩	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (الخسارة) السنة العائد لمساهمي البنك
٠,٠٣٧	٠,٠٨٠		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
٩,١٦٤,٢٠٥	١٩,٩٠٧,٥١٨	صافي دخل السنة
٢٠٣,٨٢٣	(٢,٢٦٨,٧٩٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٩,٣٦٨,٠٢٨	١٧,٦٣٨,٧٢٥	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٩,٣٦٨,٠٢٨	١٧,٦٣٨,٧٢٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

التدفقات

موضوع حقوق مناهضة التلك	أرباح مستورة	التدفقات كوسيلة	التدفقات الفنية	مخاطر مصرفية عامة	إجمالي إجمالي		رأس المال
					بالدينار	بالدينار	
٢٥٦,٦٤١,٥٠٧	٩٤٥,٨٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٤٦٩	-	٤,٤٣٩,٢٣٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٣,٢٠٢,٤٧٧	٣٣,٢٠٢,٤٧٧	-	-	-	-	-	الرصيدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٨٩,٤٣٣,٩٤٤	٢٤,١٤٨,٣٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٤٦٩	-	٤,٤٣٩,٢٣٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الأثر الناتج عن تعامل اسعار صرف العملة الأجنبية
١٩,٩٠٧,٥١٨	١٩,٩٠٧,٥١٨	-	-	-	-	-	الرصيدة في بداية السنة المعالج
-	٣٤٢	-	(٣٤٢)	-	-	-	الربح الخسرة
(٢,٣٦٨,٧٧٣)	-	-	(٢,٣٦٨,٧٧٣)	-	-	-	تدفقات أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل للتداول
-	(٩٥٥,٣٧٦)	-	-	-	٩٥٥,٣٧٦	-	مضاي التاجر في القيمة المعاملة لأثرات الدين المدروسة ضمن الموجودات المشقة والتالية
٣٠,٤٨٢,٧٠٩	٥٢,٠٠٠,٧٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠١٦,٦٦٦)	-	٥,٤٣٤,٦٠٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	التحول من الإحتياطيات
٢٥٧,٨٤٩,٧٤٥	(١,٥٩٦,٨١٦)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٦٤٦	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٩٨١,٠١٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١٠,٤٤٤,٦٦٧)	(١٠,٤٤٤,٦٦٧)	-	-	-	-	-	الربح الخسرة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٨١,٣٦٩)	(٨١,٣٦٩)	-	-	-	-	-	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير الفنية للتاجر رقم ٩
٢٤٧,٣٧٣,٤٧٩	(١٢,١٧٣,٨٤٦)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٦٤٦	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٩٨١,٠١٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير الفنية للتاجر رقم ١١
٩,١٦٤,٢٠٥	٩,١٦٤,٢٠٥	-	-	-	-	-	الربح الخسرة في بداية السنة المعالج
٢٠,٣,٨١٣	-	-	٢٠,٣,٨١٣	-	-	-	الربح الخسرة
-	٣,١٥٤,٦٨٢	-	-	(٤,٤١٢,٨٩٢)	٤٥٨,٢١٠	-	مضاي التاجر في القيمة المعاملة لأثرات الدين المدروسة ضمن الموجودات المشقة والتالية
٢٥٦,٦٤١,٥٠٧	٩٤٥,٨٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٤٦٩	-	٤,٤٣٩,٢٣٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	التحول من الإحتياطيات
٢٥٦,٦٤١,٥٠٧	٩٤٥,٨٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٤٦٩	-	٤,٤٣٩,٢٣٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الربح الخسرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	ايضاح
بالآلاف الفتيقير	بالآلاف الفتيقير	
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
١١,٤٦٧,٣٨٤	٢٤,٧٧٥,١٨٠	ربح السنة قبل الضريبة
		<b>تعديلات لبيود غير نقدية:</b>
٢,٦٨٩,٠٤٥	٣,٥٤٤,٦٥٧	استهلاكات وإطفاءات
	٣,٨٠٨,١٠١	مصروف مخصص الاتخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٨,٥٤٣	١,٠١٨,٤٩٥	التكفي في قيمة أصول مستملكة
٢٣,٦٨٥	(١٨,٨٣٨)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات و معدات
(٤,١٢٦,٠٧٤)	١,٨٥٦,٧٤١	مصروف (المسترد من) مخصصات متنوعة
١,٠٠٩٢,٥٨٣	٣٤,٩٨٤,٣٣٦	التكفيات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٠٤,٨٧٣,٥١٦)	(١٥٢,٤٤٢,٥٦٥)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٦٨,٩٤١)	(٨,٧٢٨,٢٣٧)	(الزيادة) للنقص في الموجودات الأخرى
(٢٤,٥٩٢,٨٩٥)	٧,١٨٨,٧٤٩	نقد ارصدة لدى البنك المركزي العراقي (مستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٥٤,٧٨٠,٥٦٢	(٢١,١٢١,١١٤)	ارصدة مفيدة السحب لدى البنك المركزي
٦٠,٧٥٤,١٥٨	١٦٨,٥١٠,٣٠٤	الزيادة في ودائع العملاء
٤٢,٦٢٧,٥٠٢	(١٥,٤٢٢,٣٣٤)	(النقص) الزيادة التأمينات النقدية
٢,٩٣٧,٠٤٤	٢,٤١٣,٣٢٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤١,٤٥٦,٤٩٧	١٥,٣٨٢,٤٦٤	صافي التلطف النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المنفوعة
(٢,٤٨٧,٥٥٤)	(٢,٥٤٢,٨٣٥)	ضريبة الدخل المنفوعة خلال السنة
٣٨,٩٦٨,٩٤٣	١٢,٨٣٩,٦٢٩	صافي التلطف النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٣,٥٢٣,١٠٠	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٥,٣٩٢,٦٠٠)	(٣٦,٢٧٩,٦١٧)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٨٩٧)	(٢٣,٣٤٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٣٧,٤٢٢)	(٢,٥١٩,٥٦٩)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٢,٣٠٢	٣١,٠٩٧	المحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤,٨٥٨,٣٧٥)	(٤,٣٤٢,٣٥٢)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤٠,٤٥٨,٨٩٢)	(٢٢,٢٣١,٤٣٨)	صافي التلطف النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٣,٥٥٠,٠٠٠	٥٢,١٧٧,٦٨٦	المنحصل من الأموال المقرضة
(١,٧٠٧,١٥٠)	(٢,٩١٥,٤٦٢)	تسديد الأموال المقرضة
(١٢,٥٢٢,٤٨٨)	(١٧,٢٠٥)	توزيعات أرباح نقدية
(٥١٧,٢٦٢)	(١,٢٦٥,٩٠٢)	دفعات التزام عقود الإيجار
(١,١٩٦,٩٠٠)	٤٧,٩٧٩,١١٧	صافي التلطف النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٢,٦٨٦,٨٤٩)	٣٨,٥٨٧,٣٠٨	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٠٦,٠٧٨,٣٥٥	٣٠٣,٣٩١,٥٠٦	النقد ومالي حكمه في بداية السنة
٣٠٣,٣٩١,٥٠٦	٣٤١,٩٧٨,٨١٣	النقد ومالي حكمه في نهاية الفترة

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إيضاحات	
بآلاف الدينير		صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
٢٤,٧٧٥,١٨٠		<u>الربح السنو قبل الضريبة (أ)</u>
		<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل :</u>
٤٥,٤٣٠	٢٨	غرامات وتعويضات
٣,٦٢٣,٣٢٣	٦	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٥,٠٢٦	٢٨	مكافئات لغير العاملين عن الخدمات المؤداة
١,٠١٨,٤٩٤	١١	التكدي في قيمة أصول مستملكة
٣٧,١٦٢	٢٨	ضريبة
١٢,٢٥٩	٢٨	خسائر رأسمالية
٤١,٤٦٠	٢٨	مصروف سنوات سابقة
٤,٨٠٣,١٥٤		<u>مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبيا (ب)</u>
٢٩,٥٧٨,٣٣٤		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل (أ+ب)
٤,٤٣٦,٧٥٠		ضريبة الدخل ١٥% من الربح المعدل

- المصرف الأهلي العراقي

- ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /٥٨٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الاربعة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

إن أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠٢١/٣ بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢١.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

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 المحاسبية

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

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

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، 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 رصيدها احتياطي تقييم الموجودات المتداولة مباشرة الى الأرباح والخسائر المتداولة وليس من خلال قائمة الدخل .
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهور.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل .

## القيمة العادلة

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

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- \* المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- \* المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- \* المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

## الإوتات المالية

### الاعتراف المبني والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء .

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

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

- \* إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- \* في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينه في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

## الموجودات المالية

### (أ) الاعتراف المبني

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

### (ب) القياس اللاحق

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

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

- يمكن للمصرف القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إنتماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الأخر
- يمكن للمصرف تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار للقيمة العادلة).

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

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي. إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تتطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.



#### ٤) تقييم نموذج الاعمال

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمويل تلك الموجودات أو تحقيق التشفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.

عند الإحتراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم المصرف بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة

عندما يتم إلغاء الإحتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل . في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التشفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

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

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

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التشفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة المصرف بالتشفقات النقدية من الموجودات المحددة.
- و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي
- موجودات ذات تشفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التشفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإحتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل .

## (د) إعادة التصنيف

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

## التكفي

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

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

لا يتم إثبات خسارة ثنائي في أدوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

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

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

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

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

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالقيمة المعادلة.

يقوم المصرف بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتشفّات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي أيهما أشد، أن التروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة العراقية بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة العراقية دون خسائر الائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتمال وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) مع تعليمات رقم (٤) لعام ٢٠١٠ تمهيداً لتنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي لكل مرحلة على حدة ويؤخذ النتائج الأشد.

#### الموجودات المالية المتكبدية الائتمانية

يعتبر الأصل المالي "متكبد ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على الشفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتكبدية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التكبدية الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛
  - إخلال في العقد، على سبيل المثال المعجز أو التأخير في التسديد؛
  - قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
  - إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
  - شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدية.
- وفي حال تعذر تحديد حدث مفرد، وبدلاً من ذلك، قد يسبب التأثير المشترك لمدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متكبدة. يقوم المصرف بتقييم فيما إذا كان قد حصل تكبد ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسمة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الشغل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تكبد ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة عوامل مثل عائدات السدادات و التصنيف الائتماني و قدرة المقرض على زيادة التمويل
- يعتبر القرض قد تكبد ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام الشفقات النقدية التعاقدية قد ينخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتكبد. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تكبد في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تكبد ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تكبد الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دمجها بمعلومات معقولة.

#### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتكبدية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتكبدية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستترك المصرف جميع التعريفات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستترك أي تغييرات في قائمة الدخل. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تكبدية القيمة.

#### تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
  - من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.
- يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بعد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

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

### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقيم المصرف بغياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم المصرف باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا يمرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تعتبر احتمالات التخلف عن السداد استشرافية، ويستخدم المصرف المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيلاً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .  
وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يوماً، يعتبر المصرف أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الضريبة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

#### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التكاليف النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي وإستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التكاليف النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العقود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعديلات الجديدة أو المعدلة على التكاليف النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التكاليف النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم المصرف بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقرض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التخصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقرض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة إستحقاق القرض، التغييرات في توقيت التكاليف النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التكاليف النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج المصرف سياسة انكشاف وتطبيق على إراض الشركات والأفراد.

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التكاليف النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها +
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتكاليف النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التكاليف النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وبخمس كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

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

يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المصرف بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومناقص الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومناقص الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المصرف يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إلتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المشاركة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة في حقوق الملكية في قائمة الدخل، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المشاركة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقاً.

#### الشطب

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

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

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة النظرية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة النظرية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة النظرية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب

#### ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تنقي 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:

مالي	%
معدات واجهزة وثاث	٢٠
وسائط نقل	٢٠

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

#### الموجودات غير الملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تغيير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التثني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية . ويتم تسجيل أي تثني في قيمتها في قائمة الدخل .
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أصول المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تثني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تحديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بلد حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

#### عقود الإيجار

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما بنطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تغويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل السياسية المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

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

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

#### المصرف كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم المصرف بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن المصرف قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ويميل 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 بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الإيجار محللة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد باعتباره العمر الإنتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتيقن من العمر الإنتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الإنتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التثني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

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

يحدد المصرف معدل الافتراض من خلال تحليل لروضة من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

-الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

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

-المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

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

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المضافة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلة نتيجة للتغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في بند تسجيلها بيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة النظرية للحق في استخدام الأصل قد تم إطفائها بالكامل.

#### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

#### السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يحدد المصرف ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان: (١) يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة (٢) كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

#### المصرف كمتأجر

لم يكن هناك أي عقود تأجير نموي على لدى المصرف حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "الإيجارات".

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

#### الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفقاً لـديون مستحقة

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

#### التكفي في الموجودات الغير الماليه

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

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التكفي في تلك الموجودات المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر يتم تسجيل كافة خسائر التكفي في قائمة الدخل



لا يتم عكس خسارة التكني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التكني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التكني في القيمة

#### المطلوبات المالية

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

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

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن ينفعه مشتري كجزء من نمج الأصول بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا :

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة لذلك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

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

#### (ب) مطلوبات مالية أخرى

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









התוצאה הכוללת של כלל הפעולות שהוצגו לעיל היא עלייה ברווח המס' הכולל של החברה  
 ב-18% לעומת התוצאה של שנת 2017. עלייה זו נובעת בעיקרה מהעלאת מחירי המוצרים  
 המיוצרים של החברה ומהפחת עלויות הפעולה של החברה. עלייה זו באה לידי ביטוי גם  
 ב-18% עלייה ברווח המס' הכולל של החברה לעומת שנת 2017. עלייה זו באה לידי ביטוי גם  
 ב-18% עלייה ברווח המס' הכולל של החברה לעומת שנת 2017.

0.1% עלייה ברווח המס' הכולל של החברה לעומת שנת 2017. עלייה זו באה לידי ביטוי גם  
 ב-0.1% עלייה ברווח המס' הכולל של החברה לעומת שנת 2017. עלייה זו באה לידי ביטוי גם  
 ב-0.1% עלייה ברווח המס' הכולל של החברה לעומת שנת 2017.

1.0% עלייה ברווח המס' הכולל של החברה לעומת שנת 2017. עלייה זו באה לידי ביטוי גם  
 ב-1.0% עלייה ברווח המס' הכולל של החברה לעומת שנת 2017. עלייה זו באה לידי ביטוי גם  
 ב-1.0% עלייה ברווח המס' הכולל של החברה לעומת שנת 2017.

רווח המס' הכולל של החברה	67,000,000	70,000,000
**** הוצאות מס' כוללות	1,000,000	1,000,000
*** רווח המס' הכולל של החברה	66,000,000	69,000,000
** (הוצאות מס' כוללות) הוצאות מס' כוללות	-	300,000
* רווח המס' הכולל של החברה	66,000,000	69,000,000
רווח המס' הכולל של החברה	66,000,000	69,000,000
רווח המס' הכולל של החברה	66,000,000	69,000,000
רווח המס' הכולל של החברה	66,000,000	69,000,000
רווח המס' הכולל של החברה	66,000,000	69,000,000
רווח המס' הכולל של החברה	66,000,000	69,000,000
רווח המס' הכולל של החברה	66,000,000	69,000,000

(1) רווח המס' הכולל של החברה

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٨٦٦,١٣١	٨٦٦,١٣١	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٨٦٦,١٣١	٨٦٦,١٣١	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٨٦٦,١٣١	٨٦٦,١٣١	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٨٦٦,١٣١	٨٦٦,١٣١	-	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٨٠٨,٠٠٠ ريال سعودي و ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٨٠٨,٠٠٠ ريال سعودي و ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) (٨٠٨,٠٠٠ ريال سعودي و ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٨٠٨,٠٠٠ ريال سعودي و ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٨٠٨,٠٠٠ ريال سعودي و ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) (٨٠٨,٠٠٠ ريال سعودي و ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١	١٦٠,٧٥٠,٧٦١

(٥) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٨٠٨,٠٠٠ ريال سعودي و ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٨٠٨,٠٠٠ ريال سعودي و ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)

ב' י"א

תקציב המועצה למימון פעילותיה הכלכלית והחברתית של המועצה  
 למימון הפעילות הכלכלית והחברתית של המועצה למימון הפעילות הכלכלית והחברתית של המועצה  
 - ת"ת 1967 - 1968

ב' י"א תקציב המועצה למימון פעילותיה הכלכלית והחברתית של המועצה

ת"ת 1968 - 1969  
 - ת"ת 1968 - 1969

ב' י"א תקציב המועצה למימון פעילותיה הכלכלית והחברתית של המועצה

ת"ת 1969 - 1970

הוצאות כלליות	1,117,760.12	1,117,760.12
הוצאות מימון	(1,117,760.12)	(1,117,760.12)
הוצאות אחרות	(1,117,760.12)	(1,117,760.12)
<b>סה"כ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
הכנסות מימון	1,117,760.12	1,117,760.12
הכנסות אחרות	1,117,760.12	1,117,760.12
הכנסות כלליות	2,235,520.24	2,235,520.24
הכנסות מימון	1,117,760.12	1,117,760.12
הכנסות אחרות	1,117,760.12	1,117,760.12
הכנסות כלליות	2,235,520.24	2,235,520.24
הכנסות מימון	1,117,760.12	1,117,760.12
הכנסות אחרות	1,117,760.12	1,117,760.12
<b>סה"כ</b>	<b>2,235,520.24</b>	<b>2,235,520.24</b>
	<b>הכנסות מימון</b>	<b>הכנסות מימון</b>
	<b>1,117,760.12</b>	<b>1,117,760.12</b>

ת"ת 1968 - 1969

הוצאות מימון - ת"ת 1968 - 1969



הוצאות	782,111,76	222,72,72	103,24,62	802,222,761
הוצאות על פיקודת הכלכלה	662,702	11,311	(6,7122)	-
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	8,3,22	222,221	(2,0103)	-
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	12,72	(2,0122)	022,20	-
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	(2,0103)	020,22	222,20	-
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	(112,222,3)	(012,012,22)	(222,200,2)	(2,1331,02)
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	20,222,72	222,222,3	120,222,2	12,122,222
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	222,222,2	122,222,22	202,202,2	102,222,2
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	(222,012,2)	(022,222,2)	(222,202,2)	(222,222,2)
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	122,222,2	220,220,0	222,012,2	222,222,2
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח
2012.12.31	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח
הוצאות	782,222,22	222,222,2	222,222,2	222,222,222
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	222,022,2	022,112,2	222,222,2	122,222,2
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	-	-	(222,222)	(222,222)
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	222,222	(222,222)	222,222	-
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	(022,2)	222,2	222	-
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	222,022	(222,022)	222	-
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	(222,222)	(222,222)	222,222	-
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	(222,022,222)	(222,022,222)	(222,222)	(022,022,222)
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	022,222,222	222,022,222	222,222,2	222,222,222
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	222,222,222	222,222,222	222,222,222	222,222,222
הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח
2012.12.31	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח	הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח

2012.12.31 : הוצאות על פיקודת הפיקוח והפיקוח (ה) פיקודת הפיקוח

התחלת המדידה	626'724'2	103'161'01	224'26	128'202'81
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	300'6	(724'2)	(6'7)	882'2
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	(063'01)	(667'1)	6'7	(070'11)
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	136	824'3	-	7'2'0
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	10'01	2'10'572'2	222'72	267'724'2
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	623'204'2	88'2'6'7	621'32	727'272'11
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	התחלת המדידה	התחלת המדידה	התחלת המדידה	התחלת המדידה
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	התחלת המדידה	התחלת המדידה	התחלת המדידה	התחלת המדידה

התחלת המדידה	722'000'2	062'167'71	113'212	227'23'12
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	(312'02)	712'072'1	6'6'61	222'88'1
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	-	(322'763)	-	(322'763)
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	(032'21)	21'32	(112'2)	202'71
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	262'6	(832)	766	232'6
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	202'2	(022'22)	22'2	(666'81)
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	(122'770'1)	(030'227'2)	(681'321)	(072'080'7)
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	2'05'02'1	002'032'6	78'0722	827'112'11
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	626'724'2	103'161'01	224'26	128'202'81
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	התחלת המדידה	התחלת המדידה	התחלת המדידה	התחלת המדידה
התחלת המדידה (ה) התחלה של ה	התחלת המדידה	התחלת המדידה	התחלת המדידה	התחלת המדידה

התחלת המדידה (ה) התחלה של ה



1.1.1. אגודת המורים

הכנסת המינימום הכולל של המורים היא 1,331,800 ש"ח. המורים המועסקים באגודת המורים הם:

תיאור	1.1.1. אגודת המורים	1.1.2. אגודת המורים
הכנסת המינימום	-	1,331,800
הכנסת המינימום:	-	1,331,800
הכנסת המינימום המועסקים	-	1,331,800
הכנסת המינימום המועסקים	-	1,331,800
סה"כ	1,331,800	1,331,800

(v) פירוט הכנסות המועסקים

תיאור	1.1.1. אגודת המורים	1.1.2. אגודת המורים
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
הכנסת המינימום	(1,178,121)	1,331,800
הכנסת המינימום	1,190,000	-
הכנסת המינימום	(1,178,121)	-
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
סה"כ	1,190,000	1,331,800

הכנסת המינימום המועסקים היא 1,190,000 ש"ח.

1.1.1. אגודת המורים

הכנסת המינימום המועסקים היא 1,190,000 ש"ח. המורים המועסקים באגודת המורים הם:

תיאור	1.1.1. אגודת המורים	1.1.2. אגודת המורים
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
הכנסת המינימום	1,190,000	1,331,800
סה"כ	1,190,000	1,331,800

הכנסת המינימום המועסקים היא 1,190,000 ש"ח.

(א) פירוט הכנסות המועסקים



ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ	17,50,12	18,11,05
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ (ਮੁਕੱਦਮੇ)	771,18	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	(533,71)	(7,23)
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	(777,00)	(1,44,64)
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	18,11,05	18,11,05
ਕੁੱਲ	17,50,12	18,11,05

ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ ਦਾ ਅੰਤਰ:

ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ - ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ

ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ 18,11,05  
 ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ 17,50,12  
 ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ 18,11,05  
 ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ 17,50,12

ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	17,50,12	18,11,05
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਕੁੱਲ	17,50,12	18,11,05

ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ ਦਾ ਅੰਤਰ:

(1) ਮੁਕੱਦਮੇ

ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ 18,11,05  
 ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ 17,50,12  
 ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ 18,11,05

ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	18,11,05	18,11,05
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ	1,67,13	1,67,13
ਕੁੱਲ	18,11,05	18,11,05

ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ

ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪੈਸੇ ਦਾ ਅੰਤਰ:

(1) ਮੁਕੱਦਮੇ - ਮੁਕੱਦਮੇ

સામાજિક નિધન

ફાઇલ નંબર

ધાર્મિક સંસ્થાના વહીવટીની વચ્ચેના સંબંધો

2- ધાર્મિક સંસ્થા

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

સામાજિક નિધનની સંપત્તિ

સામાજિક નિધનની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

સામાજિક નિધનની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાના વહીવટીની વચ્ચેના સંબંધો

3- ધાર્મિક સંસ્થા

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

સામાજિક નિધનની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

સામાજિક નિધનની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાની સંપત્તિ

ધાર્મિક સંસ્થાના વહીવટીની વચ્ચેના સંબંધો

4- ધાર્મિક સંસ્થા

(11) સંસ્થા

૩૪૨,૦૦૯	૧૧૧,૧૧૦
૧૦૨,૦૩૦	૧૧,૧૧૨
<b>૪૪૦,૦૩૯</b>	<b>૧૨૨,૨૨૨</b>
૧૦૨,૦૩૦	૧૨૨,૨૨૨

૧૦૨,૦૩૦	૧૧,૧૧૨
૧૧,૧૧૨	-
૧૦૨,૦૩૦	૧૧,૧૧૨
(૧,૧૧૦,૦૦૦)	(૧,૧૧૦,૦૦૦)
૧,૧૧૦,૦૦૦	૧,૧૧૦,૦૦૦
૧,૧૧૦,૦૦૦	૧,૧૧૦,૦૦૦
-	(૧,૧૧૦,૦૦૦)
-	(૧,૧૧૦,૦૦૦)
-	૧,૧૧૦,૦૦૦
-	-
<b>૧,૧૧૦,૦૦૦</b>	<b>૧,૧૧૦,૦૦૦</b>
૧૦૨,૦૩૦	૧૨૨,૨૨૨

૧૧,૧૧૨	૧,૧૧૦,૦૦૦
-	-
(૧,૧૧૦,૦૦૦)	(૧,૧૧૦,૦૦૦)
૧,૧૧૦,૦૦૦	૧,૧૧૦,૦૦૦
૧,૧૧૦,૦૦૦	૧,૧૧૦,૦૦૦
-	૧,૧૧૦,૦૦૦
-	-
<b>૧,૧૧૦,૦૦૦</b>	<b>૧,૧૧૦,૦૦૦</b>
૧૦૨,૦૩૦	૧૨૨,૨૨૨

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
داخل العراق	خارج العراق	المجموع	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
بآلاف الديناري			بآلاف الديناري		
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	١٧٦,٢٧٨	١٦٧,٦٠٧	٨,٦٧١
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	١٧٦,٢٧٨	١٦٧,٦٠٧	٨,٦٧١

حسابات جارية و تحت الطلب

المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	مؤسسات صغيرة و متوسطة	شركات كبرى	أفراد	المجموع	مؤسسات صغيرة و متوسطة	شركات كبرى	أفراد
بآلاف الديناري				بآلاف الديناري			
١٥٥,٠٤٦,١٥٢	-	١١٧,٤٣٦,٩١٤	٣٧,٦٠٩,٢٣٨	٢٨٤,٨٥٣,١٧٢	-	٢٣٨,٩٠٣,٨٠٦	٤٥,٩٤٩,٣٦٦
٣٤,٧٢٧,٨٦٦	-	٢,٣٢٤,٠١١	٣٢,٤٠٣,٨١٥	٤٢,٣٧٠,٥٧٠	٧٦,٧٨٨	٦,٣٥٦,٨١٠	٣٥,٩٣٦,٨٩٢
٦,٧٧٤,٢٥٧	-	٣٦,٢١٢,٠٣٨	٢٤,٥٦٢,٢١٩	٩١,٨٣٤,٧٩٨	-	٥٦,٦٩٧,٤٦٦	٣٥,١٣٧,٣٧٢
٢٥,٠٥٨,٢٣٦	-	١٥٦,٤٦٢,٩٦٩	٩٤,٠٨٥,٢٦٧	٤١٩,٠٥٨,٥٤٠	٧٦,٧٨٨	٣٠١,٩٥٨,١٢٢	١١٧,٠٢٣,٦٣٠

حسابات جارية و تحت الطلب \*

ودائع التوفير

ودائع لأجل

المجموع

\* تتضمن مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزار العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٤٣,٠١٧,٣٨٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٥,٢٧٣,٩٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢٦٩,٩٥٦,٣٩٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٤,٥٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٥٥,٧٣٧,٣٦٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٢,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٢٨,٠٩٩,٦٨٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ١٤,٥٢٠,٢١٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٥) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناري		بآلاف الديناري	
٦,٤٦٥,٠٣٥		١,٩١٠,٨٤٦	
٧٢,٤٧٥,٥٧٩		٥٧,٣٧٢,٦٥٤	
١,٠٤٢٧,٧٣٤		١٤,٦٦٢,٥١٤	
٨٩,٣٦٨,٣٤٨		٧٣,٩٤٦,٠١٤	

تأمينات مقابل تسهيلات الائتمانية مباشرة

تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات الضمان

المجموع



## (١٦) أموال مقرضة

تمثل الأموال المقرضة قروض من البنك المركزي العراقي ومؤسسة التمويل الدولية (IFC) وكانت الحركة على هذه القروض كما يلي:

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

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

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

## (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	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٤,١٢٦,٠٧٤	١,٨٥٦,٧٤١	-	٥,٩٨٢,٨١٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٤,١٢٦,٠٧٤	١,٨٥٦,٧٤١	-	٥,٩٨٢,٨١٥	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
				المجموع
رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
				المجموع

## (١٨) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,١١١,٩٢٣	الرصيد بداية السنة
٦٠,٠٠٠	٤٣٠,٩١٢	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٢,٤٨٧,٥٥٤)	(٢,٥٤٢,٨٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢,٢٤٣,١٧٩	٤,٤٣٦,٧٥٠	ضريبة الدخل المستحقة
٢,١١١,٩٢٣	٤,٤٣٦,٧٥٠	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٢٤٣,١٧٩	٤,٤٣٦,٧٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٦٠,٠٠٠	٤٣٠,٩١٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٣٠٣,١٧٩	٤,٨٦٧,٦٦٢	

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

- قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف حتى نهاية العام ٢٠١٩ وأصدرت تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية .

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١١,٤٦٧,٣٨٤	٢٤,٧٧٥,١٨٠	الربح المحاسبي
٣,٤٨٧,١٤١	٤,٨٠٣,١٥٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٤,٩٥٤,٥٢٥	٢٩,٥٧٨,٣٣٤	الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة القانونية
٢,٢٤٣,١٧٩	٤,٤٣٦,٧٥٠	ضريبة الدخل المستحقة
%٢٠	%١٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

## (١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
١,٠١٤,٠٨٥	٢,٤٧٠,٥٢٦	شيكات بنكية مصدقة
٢٣١,٩٢٧	٩٧٢,٨٢١	نمذ دائنة
٢,٠٠٩,٥٦٩	١,٩٩٢,٣٦٤	دائنو توزيع أرباح
٨٦١,١٤٦	١,٠٠٠,٢٤٨	أرصدة رتعويضات العملاء المتوفين
٧٢٠,٩٤٥	٢,٢٧٨,٧٣١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٨٦١,٧٧٥	٢,٩٣٨,٠٨٣	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٦١,٤٩٨	٦٤,٧٦٦	بالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣,٨١٤,٦١١	٣٣٧,٦١٢	حوالات مسحوبة على المصرف
١,٠٢١,٦٠٨	٩٧٣,٠٣٧	أخرى
١٠,٨٩٧,١٦٤	١٣,٠٢٨,١٨٨	المجموع

## (٢٠) رأس المال المكتتب به

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

## (٢١) احتياطي إجباري

وإذا لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. على أن لا يتجاوز 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 (الخسائر المتراكمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٩٤٥,٨٠٥	(١,٥٩٦,٨١٦)	رصيد الأرباح المتدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقاً)
-	(٨١,٢٩٩)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
-	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٣٣,٢٠٢,٤٧٧	-	الأثر الناتج عن تعديل اسعار صرف العملة الأجنبية *
٣٤,١٤٨,٢٨٢	(١٢,١٧٣,٠٨٢)	الرصيد في بداية السنة المعدل
١٩,٩٠٧,٥١٨	٩,١٦٤,٢٠٥	الربح للسنة
٣٤٢	-	تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩٩٥,٣٧٦)	٣,٩٥٤,٦٨٢	المحول من الاحتياطات
٥٣,٠٦٠,٧٦٦	٩٤٥,٨٠٥	الرصيد في نهاية السنة

\* خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات بالعدد (٤٠١/٢/١) بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨ تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من دينار عراقي (١١٩٠) إلى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية، وحسب التعليمات المذكورة تم اظهار أثر تعديل سعر الصرف ضمن حقوق الملكية .

- قام مجلس الإدارة بأخذ قرار بتوزيع ارباح بنسبة ١٠% من راس المال وسيتم عرض الموضوع على الهيئة العامة للأقرار عليه .

(٢٣) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢٧٣	٣٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢,٧٠٢,٠٣٢	٧,٢٣٦,٠٦٧	للأفراد (التجزئة) :
٤١,٠٤٢	٥٥,٦٦٧	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٧٨٨,٥٠٠	٧٧٩,٩٨٢	حسابات جارية مدينة
٩,٤٤٠,١٣٨	١٢,٢٩٤,٩٣٦	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٦٣٨,٠٧٧	٢,١٣٨,٢١٠	قروض و كمبيالات
١٢٧,٦٤٤	٧,٦٧١	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٢٢	١٤٧	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٢٦,٦٢٧	٤,٠٧٦,٠٣٧	فوائد سندات خارجية
٦٩٥,٧٤١	٤٨٧,٦٥٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٩٦٣,٤٩٦	٢٧,٠٧٦,٧١٣	المجموع

(٢٤) مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٠٢,٥٦٢	٣٠٣,٠٢٢	ودائع عملاء:
١,٠٧٢,٥٨٣	١,٢٤٩,٧٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٥٦٥,٦٥٢	٣,٧٧٩,٥٧٩	ودائع توفير
-	٩٨٦,٤١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٠,٧٥٠	٤١٩,٩٤٨	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
١٢٢,٦٢٠	٢٥٤,٥٣٥	أموال مقرضة
٣,٩٨٤,١٦٧	٦,٩٩٣,٢٥٥	فوائد التزام عقود الايجار
		المجموع

## (٢٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٣٥١,٩٢٥	٢,٢٣٠,٧٥٥	عمولات داتنة:
١٣,٠٠٩,٠٨٥	١٤,٨٣٨,١١٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٩٨٥,٦٧٢	٥,٩٧٥,٨٦٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢,١١٣,١٦٨	٣,١٨٩,٠٢٩	عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية *
٣,٤٤٥,٨٧٦	٤,٤١٢,٠٥١	عمولات أخرى
(٢,٠٦٠,٢٣٢)	(٤,٤٣٥,٦٣٥)	حوالات بنكية
١٨,٨٤٥,٤٩٤	٢٦,٢١٠,١٨٢	عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

\* بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة خلال عام ٢٠٢٠ (١,٠٩٤,٨٤٣,١٧٩) دولار أمريكي .

## (٢٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## (٢٧) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٥,٧٧٦,٦٤٤	٦,٦٤٥,٨١٠	رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
٣٧٣,٩٦٩	٤٠٧,١٥١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٠٤,٥٠٠	٦٦٢,٩٧٨	تأمين موظفين
٢٠٤,٦٨٦	١١٤,٥٢٥	تدريب الموظفين
٣٧٨,١٥٥	١٧٢,٥١٤	مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٤١٤	١٣,٤٣٧	ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
٧,٣٥٧,٣٦٨	٨,٠١٦,٤١٥	المجموع

(٢٨) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
٢,٥٤٨,٤٧٦	٣,٤٨٨,٩٤٤	خدمات مهنية واستشارات
١,٤٢٦,٨٨١	٢,٠٩٧,٥٠٥	إتصالات وانترنت
١,٠٩٣,٨٨٧	١,٨٧٢,٦٧٨	إيجارات وخدمات
٩٩٧,٠٣٧	١,٤٠٨,٥٥٥	اشتراكات ورسوم ورخص
٤٤٤,٢٦٩	٧١٤,٤٧٧	صيانة
٤٣٢,٥٨٥	٦٣٤,٨٠٥	خدمات قانونية
٧٣٦,٣١٠	٥٧٣,٦٣٩	إعلانات
٣٢٠,٥٨٢	٤٨٣,٩٠٠	تأمين
٧٢,٠٠٠	٤٠٢,٠٠٠	التبرعات للغير
٣٠٣,١١٦	-	خسائر بيع عقارات مستلمة
٢٤٢,٢٥٥	٢٨٥,٠٩٧	الوقود والزيوت
٢٢١,١٤٩	٢٨٥,٥٢٥	قرطاسية
٢٢٢,١٦٩	٢٢٩,٥٩٤	سفر وإيفاد
١٤٩,٣٩٧	١٢١,٨٨٧	استئجار وسائل نقل وانتقال
٨٩,٦٥٠	٩٣,٦٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٤٠,٩٨٠	٢٥,٠٢٦	مكافئات لغير العاملين عن الخدمات المؤداة
٣٦,٣٩١	٣٧,١٦٢	ضريبة
٣٥,٩٨٧	١٢,٢٥٩	خسائر رأسمالية
١٤,٥٨٤	٤١,٤٦٠	مصروف سنوات سابقة
٥٣,٥٧٥	٢٦,٣٠٥	غرامات وتعويضات
٣,٢٦٦,٦٨١	١٩,١٢٥	غرامات وتعويضات سنوات سابقة
٢٣٦,٧١٨	٢٣٩,٤٤٠	أخرى
١٢,٩٨٤,٦٧٩	١٣,٠٩٢,٩٨٣	المجموع

\* يمثل حساب تعويضات وغرامات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/٩١٩٨ بتاريخ ٩/٤/٢٠١٨ والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣ - ٢٠١٤) وإن الرصيد يمثل قيمة النفقات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تسيطر رصيد مبالغ الغرامات المتبقية الاجمالية على ٤٥ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ٢/١١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات.

\*\* بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠٢٠ (٩٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور الحسابات للعام ٢٠١٩ (٧١,٨٠٠,٠٠٠) دينار.

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

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

٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري
١٩,٩٠٧,٥١٨	٩,١٦٤,٢٠٥
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
قلمس / دينار	قلمس / دينار
٠.٠٨٠	٠.٣٧

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

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

### (٣٠) النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥
-	(٨١,٢٩٩)
-	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)
(٣٣,٢٠٢,٤٧٧)	-
(٦٥,٧٥٩,٨٦١)	(٣٤,٠٦٢,٤٨١)
-	(٧,١٨٨,٧٤٩)
(١٤١,٩٩٧)	-
٢٠٢,١٩٦,٠٨٠	١٩٤,٩٨٠,٩٢٣
(١٧٦,٢٧٨)	(٨,٣٧٧)
٣٤١,٩١٨,٨١٣	٣٠٣,٣٩١,٥٠٥

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

الأثر الناتج عن تعديل اسعار صرف العملة الاجنبية

ارصدة مفيدة السحب لدى البنك المركزي

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)

مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك و

المؤسسات المالية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

المجموع

العمليات غير النقدية في قائمة التكاليف النقدية :

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

### (٣١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية للمصرف التالية :

نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري
% ١٠٠	% ١٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

إسم الشركة

شركة وحدة التخليق للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية

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

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

٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ارصدة لدى البنك الام

ارصدة من البنك الام

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

عناصر قائمة الدخل

فوائد وصولات متبينة



### (٣٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

موجودات مالية

٦٤٠,٥٧,٦٠٢ ٨,١٣٧,٩٠٣ - ٧٢,١٩٥,٥٠٥ موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

موجودات مالية

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

### (٣٣) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة 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 متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالمدير المفوض.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وقاعدية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.
٩. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابية والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإحصاح عنها.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

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

١. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخصائر الائتمانية المتوقعة لتتماشى مع ظروف جائحة كورونا
٢. تحديث حدود المخاطر المقبولة في المصرف (Risk Appetite)
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. التحضير لتطبيق نظام التصنيف الائتماني المحدث (CredifLens)
٥. تعزيز الرقابة على المحافظ الاستثمارية للمصرف باستخدام وسائل احصائية وعن طريق اخضاع المحافظ لسيناريوهات ضاغطة وتقييم اثرها على ربحية المصرف
٦. تعزيز الرقابة على المشتقات المالية وما ينطوي عليها من مخاطر سوقية باستخدام منهجيات متعددة مثل منهج مونتني كارلو والمنهج التاريخي
٧. اجراء اختبارات ضغط حية على السيولة لتقييم مقدرة المصرف على مواجهة الظروف الضاغطة
٨. تطبيق نظام خزينة جديد من شأنه تعزيز كفاءة المكتب الوسطي في الرقابة على عمليات الخزينة
٩. الحصول على شهادة PCI DSS المحدث لل مصرف الأهلي العراقي
١٠. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات
١١. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Data Leakage Prevention
١٢. عمل فحوصات أمنية متعددة لتطبيقات المصرف والشبكة الداخلية الخارجية
١٣. المباشرة في تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في المصرف
١٤. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators)
١٥. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات وإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال
١٦. إعداد بروتوكول للتعامل مع جائحة كورونا وإعادة تقييم خطط استمرارية العمل
١٧. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر المصرف
١٨. خلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في المصرف
١٩. فحص الموقع الريموت DR site للمصرف
٢٠. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع المصرف وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها
٢١. تدريب موظفي دائرة المخاطر في المصرف الأهلي العراقي على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية
٢٢. استكمال مراكز العمل على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية حيث تتم عملية فحص الضوابط الرقابية لجميع مراكز العمل
٢٣. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية

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

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

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

#### ١-٣٤) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها إلى وحدات الأعمال
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء .
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء .
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية :

#### ١- التسهيلات الائتمانية (بما في ذلك التزامات الغروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

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

## ٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى المصرف وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات، حيث يُساعد هذا النظام المصرف في:

قياس درجات مخاطر العملاء، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

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

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول: مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية

للعامل بمعزل عن الضمانات المقدمة، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD%)، الثاني: مخاطر التسهيل واحتماب (LGD%) /

الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة

وأنشطة عملاء المصرف وكما يلي:

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

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

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد ، بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في المصرف لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتى التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتى التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به.	6	2
تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهريّة متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.	7	
وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.	8	3

#### التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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



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

### ٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩.
- وتنتقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المترجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
- ويمثل المفهوم المساند في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. ويقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

### ٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

#### - المعايير الكمية

#### قروض الشركات:

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

## - الأداء التشغيلي

- الكفاءة

- خدمة الدين

- تقييم السيولة

- هيكل رأس

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.

- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

- حسابات تأخر سدادها بين ٤٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

- تغير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد

- تآكل رأس المال الصافي

- النشاط الاحتياطي

- إعادة الهيكلة الاجبارية

- خرق التعهدات المالية

- الخلل الجوهرية في العمليات

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

- الإدارة

- النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي

- استقرار الدخل

- مرحلة دور

- معلومات مدقق الحسابات

#### - معايير الدعم:

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

#### ٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في تيمتها الائتمانية

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

#### - المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

#### - المعايير النوعية:

- وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:
  - يعتبر المصرف أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
  - يضع المصرف التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
  - يقوم المصرف بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
  - يقوم المصرف ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
  - يوافق المصرف على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
  - تقديم المصرف طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
  - يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

#### ١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر المصرف الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

### - احتمالية التعثر (PD) :

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

### - الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

### نسبة الاقتطاع من الضمانة

### الضمانة

%٠

التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة

%٢٥

رهن أسهم وسندات مالية

%٣٠

رهن عقارات وأراضي

%٥٢

رهن سيارات

%٦١

رهن آلات

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :

- **الشُرْعُض الناتج عند التعثر (EAD) :**

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص المصرف التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

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

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

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

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

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

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة عوامل تحويل الائتمان الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

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

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

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

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

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.

- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.

- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً على تقييم التغيير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.

- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها

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

\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠

- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم

- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات لدرجة من مقياس مكون من ٢٠ درجة

- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠

- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة مخاطر العميل تبلغ E ، F ، D مرتبطة بعدد أيام المستحقات (تزيد عن ٤٠ يوم)

\* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة

- تصنيفه ديون غير عاملة

\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات تزيد عن ٩٠ يوم

\* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

٩- تحليل الحساسية

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

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

- أسعار الفائدة
- البطالة
- التضخم

قام المصرف بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع  $10\% / -10\%$  سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٣٢٨,٦٧٢) ألف دينار عراقي وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٣٢٨,٦٧٢ ألف دينار عراقي. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المتخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

#### ١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ مجلس الإدارة :

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .
- ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة و الخاصة بتطبيق المعيار .
- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجيية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .
- ٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .

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

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

#### - لجنة التدقيق :

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

#### - لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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



- إدارة المخاطر :

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

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان :

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

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف .

## المخاطر التشغيلية

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

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

وبالتالي فقد تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر المصرف 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:

- 1- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" و الذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".
- 2- بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه.
- 3- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.
- 4- لدى المصرف برنامج شامل للتأمين يستهدف كافة الدوائر في الإدارة العامة والفروع والتي بالإمكان ان تتعرض الى مخاطر ذات خسائر مرتفعة الأثر ويتم تقييم المخاطر من خلال:
  - أ- طبيعة عمل الدائرة .
  - ب- الاحداث الخارجية / الحروب / الإزهاب / الكوارث الطبيعية بانواعها .
  - ج- الاشراف على تحديث و تطوير خطة استمرارية العمل في المصرف .من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في المصرف وعلى جميع المستويات من خلال:
  - 1- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.
  - 2- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
  - 3- الإبلاغ و الإصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
  - 4- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
  - 5- دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر والامتثال، الإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة المصرف اليومية.

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

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

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

#### أمن المعلومات:

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

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

## مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي.

٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.

٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.

٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-

أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).

ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).

ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)

د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).

و. مراقبة السقوف الاستثمارية للمصرف.

ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

#### ١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

#### أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة المصرف للموائمة بين مدى تأثر الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

#### فجوات الفوائد:

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

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

-٢٠٢٠

العلة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	%	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
	١	(٤٤٢,٧٤٧)	-
يورو	١	٧٨٨	-
-٢٠١٩			

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

## ٢- مخاطر العملات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	التغير في سعر صرف العملة	العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)		%	
بالآلاف الدنانير			
٦,٩٠٥,٠٢٣	٤٩,١٢١	٥	دولار امريكي
(١,٦٦٧)	(٤٥,٩٢٧)	٥	يورو
١٤,٨٠٨	٢٦٦,٣٧٦	٥	جنيه استرليني
٦,٢٩٨	٥,٣٣٢	٥	ين ياباني
٥,٤٩٣	١٦٨,٤٤٩	٥	كورونا سويدية

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

## ٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠٢٠	%	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
سوق العراق	٥	-	١٦,٧٣٧
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٩	%	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
سوق العراق	٥	-	٢٠,٤٢٢

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

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

٢٠٢٠ كانون الأول	كل من شهر واحد	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
بالآلاف المتناهي	بالآلاف المتناهي	بالآلاف المتناهي	بالآلاف المتناهي	بالآلاف المتناهي	بالآلاف المتناهي	بالآلاف المتناهي	بالآلاف المتناهي	بالآلاف المتناهي
الموجودات -								
تدفق وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣	٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣
شبهات التسمية مباشرة	٢٢,٣٧٨,٨٦١	٢٧,٠٧٤,١٤٣	٢٦,٧٠٥,٤٦٦	٤٩,٧٩٠,٨٧١	٣٢,٨٣٣,٤٧٦	١٤٩,٠٠٣,٥٢٢	٩,٨١٢,٢٩٧	٣١٧,٥٩٨,٦٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النقل التام الآخر	-	-	-	-	٦٣,٧٢٢,٨٦٨	-	٨,٤٧٢,٦٣٧	٧٢,١٩٥,٥٠٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النقل	-	-	-	-	-	-	٢٩,٢٤٠	٢٩,٢٤٠
ممتلكات ومعدات - بالعملي	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٤٢,٥٧٢	١٨,٠٤٢,٥٧٢
موجودات غير مدرجة - بالعملي	-	-	-	-	-	-	١١,٧٧٥,٨٥١	١١,٧٧٥,٨٥١
حق استخدام البنك الشوهر	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٢,٧٤٨	٣,٥٦٢,٧٤٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٩,١٤٢,٩٨٥	٢٩,١٤٢,٩٨٥
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢٢,٣٧٨,٨٦١</b>	<b>٢٧,٠٧٤,١٤٣</b>	<b>٢٦,٧٠٥,٤٦٦</b>	<b>٤٩,٧٩٠,٨٧١</b>	<b>٩٦,٥٥٦,٣٤٤</b>	<b>١٤٩,٠٠٣,٥٢٢</b>	<b>٥٢٢,٤٥٥,٧٥١</b>	<b>٨١٣,٩٦٤,٩٦٦</b>
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٢٧٨	١٧٦,٢٧٨
ودائع عملاء	٨٤,٠٣٦,٩٢٢	٨,٦٣٩,٨٦٤	١٤,٣٠٦,٣٣٣	٢٥,٦٨٤,٦٨٦	٨١٩,٠٠٠	-	٢٨٥,٥٧٢,٠٣٥	٤١٩,٠٥٨,٥٤٠
تأمينات تقنية	٣٢,٩٢٤,٩٨٢	٢٤,٥٧٨,٥٩٨	٨,٨٦٠,٤٤٩	٥,١١١,٧٧٣	٥٥١,٨٧٥	-	١,٩١٨,٣٤٥	٧٣,٩٤٦,٠١٤
أصول مقرضة	٣٠٣,٥٧٥	٤٥٧,٨٦٠	١,٢٢٢,١٥٠	٢,٠٦١,٣٠٠	٥,٩٧٧,٢٠٠	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	-	٦٦,٣٠٠,٧٤٤
مخصصات مطلوبة	-	-	-	-	-	-	٥,٩٨٢,٨١٥	٥,٩٨٢,٨١٥
التزام طواري الإيجار	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٨,٢٥٦	٣,٥٤٨,٢٥٦
مخصص ضريبة النقل	-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٦,٧٥٠	٤,٤٣٦,٧٥٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٢٨,١٨٨	١٣,٠٢٨,١٨٨
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١١٧,٦٦٥,٤٧٩</b>	<b>٣٣,٦٧٦,٣٢٢</b>	<b>٢٤,٣٨٨,٦٢٤</b>	<b>٣٢,٨٦٥,٧٥٩</b>	<b>٧,٣٤٨,٠٧٥</b>	<b>٥٦,٢٧٤,٩٨٩</b>	<b>٣١٤,٦٦٢,٦٦٧</b>	<b>٥٨٦,٤٨١,٩١٥</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>(٩٤,٨٨٦,٦١٨)</b>	<b>(٦,٦٠٢,١٧٩)</b>	<b>(٢,٣١٦,٨٤٢)</b>	<b>(١٦,٩٧٥,١١٢)</b>	<b>(٨٤,٢٠٨,٣٦١)</b>	<b>(٩٢,٧٢٨,٥٣٣)</b>	<b>(٢٠,٧٧٣,٠٩٢)</b>	<b>(٣٠,٧,٤٨٣,٠٥١)</b>
٢٠١٩ كانون الأول								
مجموع الموجودات	٢٥,٤١١,٠٥٧	١٧,٦٥٢,٨٥٢	١٥,٦٨٤,٤٢٥	٣١,٠٦٩,١٥٩	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	٤٥,٧١٨,٧٤٥	٤١٨,٦٨٧,٠٨٠	٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠
مجموع المطلوبات	٧٣,٩٢٩,٤٦٤	١٠,٠٠٣,٥٠٦	٦,٠٣٨,٢٨٩	٨,٢٠٩,٩٥٤	٦,٥٨١,٧٦٠	٩,٠٧٠,٩٣٦	٢٦٢,٣٢٧,٢٣٤	٣٧٦,١٦١,١٤٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٤٨,٥١٨,٤٠٧)	(٧,٦٤٩,٣٤٦)	(٩,٦٤٦,١٣٦)	(٢٢,٨٥٩,٢٠٥)	(٧١,٩٩٧,٥٧٢)	(٣٦,٦٤٧,٨٠٩)	(١٥٦,٣٥٩,٨٤٦)	(٢٥٦,٦٤١,٥٠٧)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	كورونا سويدية	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
<b>الموجودات</b>						
١٤٥,٣٠٩,٩٥٦	-	-	٢٢٥,٧٣٤	٢,١٦٦,٢٧٨	١٤٢,٩١٧,٩٤٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٠,٨٣٧,٢٦٧	١٤٠,٩٢٨	١٢٨,٤٥٦	١٠٧,٤٠٩	٨,٣٥٨,٨٢٦	١٩٢,١٠١,٦٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢,٠٨٨,٥٥٥	-	-	-	-	٦٢,٠٨٨,٥٥٥	تسهيلات لتثمانية مباشرة
٦٥,٩٣٤,٨٢٦	-	-	-	-	٦٥,٩٣٤,٨٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٣٢٣,٨٠٣	-	-	-	-	٥,٣٢٣,٨٠٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,٧٠٤,٨٨٥	-	-	-	٣,٥٧٧,٩٦٢	٣,١٢٦,٩٢٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٧٧١,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٧٧١,٨٤٨	موجودات أخرى
٤٨٨,٩٧١,١٤٠	١٤٠,٩٢٨	١٢٨,٤٥٦	٣٣٣,١٤٣	١٤,١٠٣,٠٦٧	٤٧٤,٣٦٥,٥٤٧	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>						
١,٥٩١	-	-	-	-	١,٥٩١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٢,٣٢١,٦٨٧	١,٦٥٠	-	٥٧٣	١,٣٦٠,٢٩٢	٢٠١,٠٥٩,١٧٢	ودائع عملاء
٦٥,٩٢٨,٦٠٢	-	-	-	٨,١٧٧,٢٣٦	٥٧,٧٥١,٣٦٦	تأمينات نقدية
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
٥,٧٠٢,٨٩٠	-	-	-	١,١٣٢,١٥٣	٤,٥٧٠,٧٣٧	مخصصات متنوعة
٤,١٣٣,٧٧٣	-	-	-	٩,٤٥١	٤,١٢٤,٣٢٢	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٣٨٨,٥٤٣	١,٦٥٠	-	٥٧٣	١٠,٥٧٩,١٣٢	٢٧٤,٨٠٧,١٨٨	مجموع المطلوبات
٢٠٣,٥٨٢,٥٩٧	١٣٩,٢٧٨	١٢٨,٤٥٦	٣٣٢,٥٧٠	٣,٥٢٣,٩٣٥	١٩٩,٤٥٨,٣٥٩	صافي التركيز بالعملات الاجنبية
<b>٣١ كانون الاول ٢٠١٩</b>						
٣٠٢,٣٢٦,٥٥٦	٥٣٣,١٨٤	٧٣,٦٥٢	٤٢٥,٠٠٠	١١,٢٤٢,٠٣٧	٢٩٠,٠٥٢,٦٨٣	مجموع الموجودات
١٨٢,١٤٧,٢٣٩	١٤٥,٨٩٦	٧١,٧٣٥	٢٢٨,٠٢٥	١٠,١٥٥,٥٢٧	١٧١,٥٤٦,٠٥٦	مجموع المطلوبات
١٢٠,١٧٩,٣١٧	٣٨٧,٢٨٨	١,٩١٧	١٩٦,٩٧٥	١,٠٨٦,٥١٠	١١٨,٥٠٦,٦٢٧	صافي التركيز بالعملات الاجنبية



## مخاطر السيولة

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

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

- ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٦٤,٢٣٣,٢٤٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -  
٣٠,٢٩٩,٨٥٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المطلوبات :	من شهر حتى ٣						
	حتى شهر واحد	شهور	٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٤,٠٣٦,٩٢٢	٨,٦٣٩,٨٦٤	١٤,٣٠٦,٠٣٣	٢٥,٦٨٤,٦٨٦	٨١٩,٠٠٠	-	١٧٦,٢٧٨
ودائع صلاء	٣٢,٩٢٤,٩٨٢	٢٤,٥٧٨,٥٩٨	٨,٨٦٠,٤٤١	٤,٩٥١,٧٠٨	٥٥١,٨٧٥	-	٢٨٥,٥٧٢,٠٣٥
تأمينات نقدية	٣,٣٠٥,٥٧٥	٤٥٧,٨٦٠	١,٢٢٢,١٥٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	٥,٩٧٧,٢٠٠	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	-
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٨,٢٥٦
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٥,٩٨٢,٨١٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٦,٧٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٢٨,١٨٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٢٨,١٨٨
اجمالي المطلوبات	١١٧,٢٦٥,٤٧٩	٣٣,٦٧٦,٣٢٢	٢٤,٣٨٨,٦٢٤	٣٢,٧٠٥,٦٩٤	٧,٣٤٨,٠٧٥	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٣١٤,٨٢٢,٧٣٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٢,٣٧٨,٨٦١	٢٧,٠٧٤,١٤٣	٢٦,٧٠٥,٤٦٦	٤٩,٧٩٠,٨٧١	٩٦,٥٥٦,٣٤٤	١٤٩,٠٠٣,٥٢٢	٥٢٢,٤٥٥,٧٥٩
المجموع	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المطلوبات :	من شهر حتى ٣						
	حتى شهر واحد	شهور	٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٣,٦٢٥,٨٨٩	٩,٥٤٥,٦٤٦	٤,٨١٦,١٣٩	٦,١٤٠,٦٥٤	٦,٤٠٥,٠٠٠	-	٨,٣٧٧
ودائع صلاء	٣٢,٩٢٤,٩٨٢	٢٤,٥٧٨,٥٩٨	٨,٨٦٠,٤٤١	٤,٩٥١,٧٠٨	٥٥١,٨٧٥	-	١٥٥,٨١٥,٣٤٧
تأمينات نقدية	٣,٣٠٥,٥٧٥	٤٥٧,٨٦٠	١,٢٢٢,١٥٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	٥,٩٧٧,٢٠٠	٧,٠١٢,٧٦٥	-
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٤٢,٨٥٠
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٨,١٧١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,١٣٦,٠٧٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,١١١,٩٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٩٧,١٦٤
اجمالي المطلوبات	١١٧,٢٦٥,٤٧٩	٣٣,٦٧٦,٣٢٢	٢٤,٣٨٨,٦٢٤	٣٢,٧٠٥,٦٩٤	٧,٣٤٨,٠٧٥	٩٠,٧٠٠,٩٣٦	٢٦٢,٣٢٧,٢٣٣
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٥,٤١١,٠٥٧	١٧,٦٥٢,٨٥٢	١٥,٦٨٤,٤٢٥	٣١,٠٦٩,١٥٩	٧٨,٥٧٩,٣٣٢	٤٥,٧١٨,٧٤٥	٤١٨,٦٨٧,٠٠٨
المجموع	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠	١٣٩,٦٤٤,٣٤٠

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	-	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	الاعتمادات والقيولات
٥,٠٦١,٠١١	٣,٧٧١,٨١٩	١,٢٨٩,١٩٢	السقوف غير المستغلة
٧٥,٨٠٨,٩٦١	٦,٨١٥,٥٠٩	٦٨,٩٩٣,٤٥٢	الكفالات
٤٥٤,٥٥٠,٥٩٧	١٠,٥٨٧,٣٢٨	٤٤٣,٩٦٣,٢٦٩	المجموع

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	١,٥٨١,٠٣٩	٣٠٠,٢٨٣,١٦٦	الاعتمادات والقيولات
١,٣٤٤,٦٠٥	-	١,٣٤٤,٦٠٥	السقوف غير المستغلة
٥٠,٨٣٠,٢٥٥	١,٥٧١,٢٦٠	٤٩,٢٥٨,٩٩٥	الكفالات
٣٥٤,٠٣٩,٠٦٤	٣,١٥٢,٢٩٩	٣٥٠,٨٨٦,٧٦٦	المجموع

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان ( بعد مخصص التنبي والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		بنود داخل قائمة المركز المالي :
١١٩,٢٩٢,١٣٨	١٥٩,١١٣,٣٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٤,٩٨٠,٩٢٣	٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٣٦,٨١٠,٠٣١	٩٤,٠٩٦,٣٢٤	الأفراد
		الشركات
١١٧,٠٩٢,١٩٧	١٧٣,٠٩٠,٧٧٠	الشركات الكبرى
١٥,٠٦١,٩٤٤	٥٠,٤١١,٥٤٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأذونات:
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٨,١٨٤,٣٤٠	٧٢,١٩٥,٥٠٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٥٢,٨٣٤	١,٣٨١,٠٤٦	الموجودات الأخرى
<u>٥٤٢,٩٧٦,٧٥٣</u>	<u>٧٥٢,٣٤٢,٦١٩</u>	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٠,٨٣٠,٢٥٥	٧٥,٨٠٨,٩٦٠	كفالات
٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	استثمارات صادرة
١,٣٤٤,٦٠٥	٥,٠٦١,٠١١	سوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٣٥٤,٠٣٩,٠٦٤</u>	<u>٤٥٤,٥٥٠,٥٩٦</u>	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
<u>٨٩٧,٠١٥,٨١٨</u>	<u>١,٢٠٦,٨٩٣,٢١٥</u>	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

### الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جنولة أصولية ، وقد بلغت ٣١,٩٠١,٨٢٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل ٣٦٦,٦٠١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ .

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

### الديون المعاد هيكلتها:

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

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٩,١١٣,٣٤٩	-	١٥٩,١١٣,٣٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٩٠٧,٨٩٣	٢٠٠,١٤٦,١٩٠	٢,٠٢,٠٥٤,٠٨٣
التسهيلات الائتمانية : للأفراد	٩٤,٠٩٦,٣٢٤	-	٩٤,٠٩٦,٣٢٤
الشركات:			
الشركات الكبرى	١٧٣,٠٩٠,٧٧٠	-	١٧٣,٠٩٠,٧٧٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٥٠,٤١١,٥٤٣	-	٥٠,٤١١,٥٤٣
سندات وأسناد وأذونات :			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٨,٤٧٢,٦٣٧	٦٣,٧٢٢,٨٦٨	٧٢,١٩٥,٥٠٥
الموجودات الأخرى	١,٣٨١,٠٤٦	-	١,٣٨١,٠٤٦
الإجمالي للسنة	٤٨٨,٤٧٣,٥٦١	٢٦٣,٨٦٩,٠٥٨	٧٥٢,٣٤٢,٦١٩
الكفالات المالية	٧٥,٨٠٨,٩٦١	-	٧٥,٨٠٨,٩٦١
الإعتمادات المستددة	-	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٠	٥٦٤,٢٨٢,٥٢٢	٦٣٧,٥٤٩,٦٨٣	١,٢٠١,٨٣٢,٢٠٥
المجموع الكلي لسنة ٢٠١٩	٣٩٣,١٨٤,٦٩١	٥٠٢,٤٨٦,٥٢٢	٨٩٥,٦٧١,٢١٢

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

المجموع	المنشآت الصغيرة		الأفراد	
	والمتموسطة	والمتوسطة		
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
				٢٠٢٠-
				الضمانات مقابل:
٢٧,١٠٢,٥٦١	١٢,٩٢٣,٠٠٦	١٣,٢٠٠,٣٩٩	٩٧٩,١٥٦	متكفية المخاطر
٢١,٣٩٩,١١٩	٦,٩٥٣,١٠٧	١٤,٤١٧,٣٢٠	٢٨,٦٩٢	مقبولة المخاطر
١٨,٠٧٥,١٣٣	٢٤,٠٥٢	١٨,٠٤٤,٨٦٧	٦,٢١٤	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١٧٦,٤٧١	-	١٧٦,٤٧١	-	دون المستوى
٧٥,١٩٩	-	٥٦,٧٢٩	١٨,٤٧٠	مشكوك فيها
٩,٥٩٩,١٢٤	١٨,٣٢٧	٧,٨٥٧,٩٧٣	١,٧٢٣,٥٢٤	هالكة
٧٦,٤٢٨,٣٠٧	١٩,٩١٨,٤٩٢	٥٣,٧٥٣,٧٥٩	٢,٧٥٦,٠٥٦	المجموع
				منها:
١,٩١٠,٨٤٦	٧٣٠	١,٠٣٤,٨١٩	٨٧٥,٢٩٧	تأمينات نقدية
٧٣,٩٤٢,٤٦١	١٩,٩١٧,٧٦٢	٥٢,١٤٣,٩٤٠	١,٨٨٠,٧٥٩	عقارية
٥٧٥,٠٠٠	-	٥٧٥,٠٠٠	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
٧٦,٤٢٨,٣٠٧	١٩,٩١٨,٤٩٢	٥٣,٧٥٣,٧٥٩	٢,٧٥٦,٠٥٦	المجموع
				٢٠١٩-
				الضمانات مقابل:
١٣,٥٩٦,٣٨٨	٢,٩٥٩,٠٠٤	١٠,١١٦,٧٢٦	٥٢٠,٦٥٨	متكفية المخاطر
١٤,٠٥٤,٨٩٨	١,٥٣٣,٩٨٧	١٢,٤٧٩,٢٣٤	٤١,٦٧٧	مقبولة المخاطر
٩,٨١٨,٣٩٦	٦٠,١٢١	٩,٧٥٢,٥١٦	٥,٧٥٩	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١٢٤,٦٢٨	٨,٠٢١	١١٦,٣١١	٢٩٦	دون المستوى
٣٦,٧٣٦	٦,٥٦٨	-	٣٠,١٦٨	مشكوك فيها
٥,٠٣٧,٦٤٠	-	٤,٧١١,١٨٨	٣٢٦,٤٥٢	هالكة
٤٢,٦٦٨,٦٨٦	٤,٥٦٧,٧٠١	٣٧,١٧٥,٩٧٥	٩٢٥,٠١٠	المجموع
				منها:
٦,٤٦٥,٠٣٥	٥٩٥	٦,٠٣٨,٨٥٩	٤٢٥,٥٨١	تأمينات نقدية
٣٥,٥٧٣,٢٠٩	٤,٥٦٧,١٠٦	٣٠,٥١٢,١١٦	٤٩٣,٩٨٧	عقارية
٦٢٥,٠٠٠	-	٦٢٥,٠٠٠	-	أسهم متداولة
٥,٤٤٢	-	-	٥,٤٤٢	سيارات وآليات
٤٢,٦٦٨,٦٨٦	٤,٥٦٧,٧٠١	٣٧,١٧٥,٩٧٥	٩٢٥,٠١٠	المجموع

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

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

إجمالي بآلاف الدينار	أفراد بآلاف الدينار	خدمات بآلاف الدينار	زراعة بآلاف الدينار	عقارات بآلاف الدينار	تجارة بآلاف الدينار	صناعة بآلاف الدينار	مالي بآلاف الدينار	القطاع الاقتصادي
								البند
١٥٩,١١٣,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	١٥٩,١١٣,٣٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٧,٥١٨,٦٣٦	٩٥,٧٠٩,٤٦٤	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٧٦,٧٢٠	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٨٧,٧٦١,٥٥٩	٨,٧٤٧,٩٠٠	-	التسهيلات الائتمانية
٧٢,١٩٥,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	٧٢,١٩٥,٥٠٥	سندات وإسناد وأذونات:
١,٣٨١,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٨١,٠٤٦	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٧٥٢,٣٤٢,٦١٩	٩٥,٧٠٩,٤٦٤	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٧٦,٧٢٠	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٨٧,٧٦١,٥٥٩	٨,٧٤٧,٩٠٠	٤٣٤,٧٤٣,٩٨٣	الإجمالي للسنة ٢٠٢٠
٥٤٢,٩٧٦,٧٥٣	٣٨,٦٥٢,٨٠٩	١١,٣٥٧,٧٢٣	٧٨٨,٨٨٨	١٣,١١٩,٢٣٣	٩١,١١٢,٢٨١	١٥,٨٩٦,٠٠٨	٣٧٢,٠٤٩,٨١١	الإجمالي للسنة ٢٠١٩



(٥) توزيع التعويضات حسب القطاعات الإقتصادية

التوزيع الكلي للتعويضات حسب الأنوات المالية الخاصة لإحتمال التنبؤ.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أفراد	خدمات ومرافق عامة	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
١٥٩,١١٣,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	١٥٩,١١٣,٣٤٩
٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	٩٥,٧٠٩,٤٦٤	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٧٦,٧٢٠	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٨٧,٧٦١,٥٥٩	٨,٧٤٧,٩٠٠	-
٧٢,١٩٥,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	٧٢,١٩٥,٥٠٥
١,٣٨١,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٨١,٠٤٦
٧٥٢,٣٤٢,٦١٩	٩٥,٧٠٩,٤٦٤	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٧٦,٧٢٠	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٨٧,٧٦١,٥٥٩	٨,٧٤٧,٩٠٠	٤٣٤,٧٤٣,٩٨٣
٧٥,٨٠٨,٩٦٠	-	٩,٣٩٢,٧٧٩	-	٥٤٤,٠١٢	٤١,٠١١,١٥٣	٦,٢١٨,٤٠٧	١٨,٦٤٢,٦٠٩
٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	-	١,٩٢٣,٩٦٣	٩,٤٤٧,٧٩٤	٣٣,٦٨٣,٨٨٠	٢٨٨,٢٣٨,٠١٩	٤٠,٣٨٦,٩٦٨	-
٤٤٩,٤٨٩,٥٨٥	-	١١,٣١٦,٧٤٢	٩,٤٤٧,٧٩٤	٣٤,٢٢٧,٨٩٢	٣٢٩,٢٤٩,١٧٢	٤٦,٦٠٥,٣٧٥	١٨,٦٤٢,٦٠٩

ببند قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الأخر

الموجودات الأخرى

المجموع

ببند خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الكالات المالية

الإعتمادات المستندية

المجموع

### (٣٤) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

#### ١. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للقرارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية المملوكة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترهبات الخاصة ببيكلة التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٢٠٢٠	٢٠١٩	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
٤٠,٥٨١,٤١٨	٦٥,٤٩٩,٩٤٣	٣,٨٣٤,٠٢٠	١١,٧٠٣,٩٣٠	٤١,٦٣٣,٥٧٨	٨,٣٢٨,٤١٥	إجمالي الإيرادات
-	(٣,٦٢٣,٣٢٣)	-	(١٤١,٩٩٧)	(٣,٨٠٩,٩٥٣)	٣٢٨,٦٢٨	الإئتمانية المباشرة
٣٤,٥٣٧,٠١٨	٥٠,٤٤٧,٧٣٠	٣,٥٧٩,٤٨٤	٦,٠٤٨,٩٠١	٣٥,٤٩٠,١٧٠	٥,٣٢٩,١٧٥	نتائج أعمال القطاع
(٢٣,٠٦٩,٦٣٥)	(٢٤,٦٥٤,٠٥٦)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١١,٤٦٧,٣٨٣	٢٤,٧٧٥,١٧٩	-	-	-	-	(الخسارة) لربح قبل الضرائب
(٢,٣٠٣,١٧٩)	(٤,٨٦٧,٦٦٢)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٩,١٦٤,٢٠٤	١٩,٩٠٧,٥١٧	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠	٨٩٣,٩٦٤,٩٦٦	٢١٥,١٩٨,٨٩٨	٣٦١,١٦٧,٤٣٢	٢٢٣,٥٠٢,٣١٢	٩٤,٠٩٦,٣٢٤	إجمالي موجودات القطاع
٣٧٦,١٦١,١٤٣	٥٨٦,٤٨١,٩١٥	٢٦,٩٩٦,٠١٠	٦٦,٤٨١,٣٥٢	٣٧٥,٩٨٠,٩٢٤	١١٧,٠٢٣,٦٣٠	إجمالي مطلوبات القطاع
٣٥,٩٨٧	١٢,٢٥٩	١٢,٢٥٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢,١١٦,٨١٣)	(١,٦١٧,٢٨٩)	(١,٦١٧,٢٨٩)	-	-	-	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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
٤٠,٥٨١,٤١٨	٦٥,٤٩٩,٩٤٣	-	٤,٠٧٦,١٨٤	٤٠,٥٨١,٤١٨	٦١,٤٢٣,٧٥٩	إجمالي الإيرادات
٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠	٨٩٣,٩٦٤,٩٦٦	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٢٠٠,١٤٦,١٨٩	٤٦٢,٦٣٦,٨٩٤	٦٩٣,٨١٨,٧٧٧	مجموع الموجودات
٣٥,٩٨٧	١٢,٢٥٩	-	-	٣٥,٩٨٧	١٢,٢٥٩	المصاريف الرأسمالية

### (٣٥) إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي العراقي.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ١٠٠ إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢,٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية).

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

### - وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

\* حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخصائر) المدورة غير المرعة المتحققة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية /الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خصائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ،الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في حساب مكافأة نهاية الخدمة .

\* رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (الأسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الإضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ١,٢٥% من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري و تتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الأولى و الثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩) .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بآلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بآلاف الدنانير	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المنفوع)
٤,٤٣٩,٢٣٣	٥,٤٦٩,٠٨٤	الاحتياطيات
-	٣٣,١١٨,٧٧٣	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
٩,١٦٤,٢٠٥	١١,٧١٤,٣٣٨	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
٢٥٦,٤٦٩	(٢,٠١٢,٣٢٤)	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
		ي طرح منه
١,٣٦٤,٧٥٥	٣,٢٨٦,٣٤٢	الأصول غير الملموسة
٨,٢١٨,٣٩٩	-	صافي الخسائر الدفترية (خسائر متراكمة عن سنوات سابقة)
٢٥٤,٢٧٦,٧٥٣	٢٩٥,٠٠٣,٥٣٠	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧,٥٧٥,٩٣٨	٩,٥٣٧,٠٠١	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
٧,٥٧٥,٩٣٨	٨,٢٧٩,٢٨٣	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)
٧,٥٧٥,٩٣٨	٨,٢٧٩,٢٨٣	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٢٦١,٨٥٢,٦٩١	٣٠٣,٢٨٢,٨١٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٩٤١,٤٣٤,٣٢٨	٩٨١,١٠٥,٥٤٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٧,٨١	%٣٠,٩١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
%٢٧,٠١	%٣٠,٠٧	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

## (٣٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

-٢٠٢٠-

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
			<b>الموجودات:</b>
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	-	٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣	-	٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	١٨١,٨٣٦,٩٩٨	١٣٥,٧٦١,٦٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٢٤٠		٢٩,٢٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٢,١٩٥,٥٠٥	٦٣,٧٢٢,٨٦٨	٨,٤٧٢,٦٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٠٤٢,٥٧٢	١٨,٠٤٢,٥٧٢	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,٧٧٥,٨٥١	١١,٧٧٥,٨٥١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٥٦٢,٧٤٨	٣,٥٦٢,٧٤٨	-	حق استخدام البلد المؤجر
٢٩,٦٤٢,٩٨٥	١٨,٩٩٠,٠٢٣	١٠,٦٥٢,٩٦٢	موجودات أخرى
٨٩٣,٩٦٤,٩٦٦	٢٩٧,٩٣١,٠٦٠	٥٩٦,٠٣٣,٩٠٦	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
١٧٦,٢٧٨	-	١٧٦,٢٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٩,٠٥٨,٥٤٠	٨١٩,٠٠٠	٤١٨,٢٣٩,٥٤٠	ودائع عملاء
٧٣,٩٤٦,٠١٤	٥٥١,٨٧٥	٧٣,٣٩٤,١٣٩	تأمينات نقدية
٦٦,٣٠٥,٠٧٤	٦٢,٢٥٢,١٨٩	٤,٠٥٢,٨٨٥	أموال مقرضة
٣,٥٤٨,٢٥٦	٣,٥٤٨,٢٥٦	-	التزام عقود الإيجار
٥,٩٨٢,٨١٥	٥,٩٨٢,٨١٥	-	مخصصات متنوعة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٤,٤٣٦,٧٥٠	-	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٠٢٨,١٨٨	-	١٣,٠٢٨,١٨٨	مطلوبات أخرى
٥٨٦,٤٨١,٩١٥	٧٧,٥٩٠,٨٨٥	٥٠٨,٨٩١,٠٣٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
٣٠٧,٤٨٣,٠٥١	٢٢٠,٣٤٠,١٧٥	٨٧,١٤٢,٨٧٦	<b>الصافي</b>

المجموع بالآلاف الدنانير	أكثر من سنة بالآلاف الدنانير	لغاية سنة بالآلاف الدنانير	
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	-	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	الموجودات:
١٩٤,٩٨٠,٩٢٣	-	١٩٤,٩٨٠,٩٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٩٣,٨٤١,٥١٣	٧٥,١٢٢,٦٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٩٧	-	٥,٨٩٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٣٨,١٨٤,٣٤٠	٣٠,٨٠٥,٩١٢	٧,٣٧٨,٤٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,١٥٢,٥٥٠	١٧,١٥٢,٥٥٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٨,٤٦٠,٣٨٤	٨,٤٦٠,٣٨٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٧٢,٣٤٠	١,٩٧٢,٣٤٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢١,٩٣٣,٢٤٣	١٧,٩٣٢,٠٧٨	٤,٠٠١,١٦٥	حق استخدام البتد المؤجر
٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠	١٧٠,١٦٤,٧٧٧	٤٦٢,٦٣٧,٨٧٣	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٠,٥٤٨,٢٣٦	٦٠٤,٥٦٠	٢٤٩,٩٤٣,٦٧٦	ودائع صلاء
٨٩,٣٦٨,٣٤٨	-	٨٩,٣٦٨,٣٤٨	تأمينات نقدية
١٧,٠٤٢,١٥٠	١٧,٠٤٢,١٥٠	-	أموال مقرضة
٢,٠٥٨,١٧١	٢,٠٥٨,١٧١	-	التزام عقود الإيجار
٤,١٣٦,٠٧٤	٤,١٣٦,٠٧٤	-	مخصصات متنوعة
٢,١١١,٩٢٣	٢,١١١,٩٢٣	-	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٨٩٧,١٦٤	-	١٠,٨٩٧,١٦٤	مطلوبات أخرى
٣٧٦,١٦١,١٤٣	٢٥,٩٤٣,٥٧٨	٣٥٠,٢١٧,٥٦٥	مجموع المطلوبات
٢٥٦,٦٤١,٥٠٧	١٤٤,٢٢١,١٩٩	١١٢,٤٢٠,٣٠٨	الصافي

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

أ- ارتباطات والتزامات إئتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بالآلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير	
٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	اعتمادات صادرة
٥٦,٩٥٠,٠٤٨	٤٦,٤٠١,٧٢٨	اعتمادات واردة
		كفالات :
٨,٨١٠,٨٥٨	٥,٥٥١,٣٣٧	- دفع
٦٢,٤٦٠,٣٢٨	٣٧,٠٧٣,٦١١	- حسن تنفيذ
٤,٥٣٧,٧٧٤	٨,٢٠٥,٣٠٧	- أخرى
٥,٠٦١,٠١١	١,٣٤٤,٦٠٥	سكوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥١١,٥٠٠,٦٤٤	٤٠٠,٤٤٠,٧٩٤	المجموع
		ب- التزامات تعاقدية
١١,٩١٤,٤٨٨	١٢,٠٣٢,٥٣٢	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٨٩٠,٨٣٣	٤,٠٤٣,٤٤٢	عقود شراء موجودات ثابتة
٢٨٣,٢٧١	٢٥١,٧٣٤	عقود مشاريع انشائية
١٤,٠٨٨,٥٩٢	١٦,٣٢٧,٧٠٨	المجموع

