



العدد: 1696 / 16

التاريخ: 2022/2/13

إلى / هيئة الأوراق المالية

م / التقرير السنوي

تحية طيبة..

نرفق لكم طياً نسخة من البيانات المالية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2021/12/31 حسب معايير المحاسبة الدولية والمصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

مع التقدير ...


اوس غازي الشمري
معاون المدير المفوض



الإفصاح
لجنة التدقيق
٢٠٢٢

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u> <u>البيانات المالية</u>	<u>أولاً:</u> <u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u> <u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u>	<u>ثالثاً:</u> <u>رابعاً:</u>
(٧٤-٨)		

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

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

المصرف الأهلي العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

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

مسؤولية إدارة المصرف:

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

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

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :-

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

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

ثانياً: حقوق المساهمين:-

التغير في حقوق المساهمين

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

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

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

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

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

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

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

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

خامساً : الفروع خارج العراق :-

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

سادساً : شهادات الإيداع الخاصة :-

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

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

سابعاً : حساب دفعات مقدمة وساطة :-

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

ثامناً : الممتلكات والمعدات :-

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

تاسعاً : الاستثمارات المالية :-

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

عاشراً : التسهيلات الائتمانية :-

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

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

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

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

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

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

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

احد عشر: الموجودات الأخرى:-

أن الموجودات الأخرى والمبينة بالإيضاح رقم (١١) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبة (٩٪) من مجموع الموجودات المتداولة ، حيث ازداد رصيد السنة الحالية عن السنة السابقة بمبلغ (١٢٥,٢٠٣,٦١٠) الف دينار و يعزى السبب الرئيسي لهذه الزيادة الى حساب " الأرصدة المحتجزة" والبالغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ (١٢١,٢٥١,١٢٣) الف دينار وهو يمثل الأرصدة النقدية المقيدة والتي تحتفظ بها فروع بنك عودة في لبنان والناجمة من عملية الاستحواذ لفروع بنك عودة اللبناني والبالغة (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي ما يعادل (١٤٦,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار مطروح منه صافي الأرباح المتحققة من عملية الاستحواذ البالغة (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) الف دينار عراقي و استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١٧٥٢٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢٦ سيتم أطفاء هذه الأرصدة النقدية المقيدة خلال (١٠) سنوات وبشكل سنوي على أن لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف.

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

اثنا عشر: الدعاوى القانونية: -

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

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

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

ثلاثة عشر: موجودات المصرف:-

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

أربعة عشر: كفاية رأس المال:-

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

خمس عشر: سعر الصرف:-

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

سنة عشر: البيانات المالية الموحدة:-

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

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

سبعة عشر: نافذة مزاد بيع العملة :-

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

ثمانية عشر: العقارات المستملكة :-

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

تسعة عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

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

أن المصرف الأهلي العراقي يعتمد الإجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١- محرك بحث (OFAC) يحتوي على القوائم الدولية والمحلية و هو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث و الاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل يومي/شهري وأية حوالات صادرة / واردة قبل تنفيذها، وان القوائم السوداء يتم تحديثها بصورة مستمرة من خلالها.

٢- محرك بحث (CBS) يتم من خلاله البحث والاستعلام الائتماني للزبائن.

٣- النظام الإلكتروني (AML Profiling) المفضل والخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة البنك الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبيهات (يومية وشهرية)، علما ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي متوفرة في النظام.

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

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

عشرون : تقارير الامتثال :-

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

واحد وعشرون : الإيضاحات الأخرى :-

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :-

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

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

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

٣- المراسلات مع البنك المركزي العراقي :-

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

٤- الأنظمة المعتمدة في عملية التسجيل للمصرف

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

٥- الأرصدة لدى المصارف المراسلة :-

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

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

٦- مراكز النقد الأجنبية: -

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

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

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

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

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

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

٨- تطبيق المعيار الدولي رقم (٩): -

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

٩- المطلوبات الأخرى: -

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

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

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

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

الرائي

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



فرقد حسن أحمد السلطان
زصيل جمصية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

عادل محمد الحسون

عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

بغداد في ٣١/كانون الثاني/٢٠٢٢

المصرف الاهلي العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	إيضاحات
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		الموجودات
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٧ سهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	٨ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٢٤٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٠٤٧,١٠٥	٣٤,٨٩٤,٢١٧	٩ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,٨٠٠,٠٢٧	١٦,٤٧٧,٣٦٨	١٠ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٥٦٢,٧٤٨	١٢,٦١٤,٨٤٠	١٢ حق استخدام البند المؤجر
٢٩,٦٤٢,٨٨٥	١٥٤,٨٤٦,٤٩٥	١١ موجودات أخرى
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٧٦,٢٧٨	٨٣,٥٦٦,٣٢٠	١٣ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	١٤ ودائع عملاء
٧٤,١٠٦,٠٧٨	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	١٥ تأميمات نقدية
٦٦,٣٠٥,٠٧٤	١٠٠,٩٠٤,١٨٩	١٦ أموال مفترضة
٣,٥٤٨,٢٥٦	١٥,٧٥٣,٩٧٨	١٢ التزام عقود الإيجار
٥,٩٨٢,٨١٥	٤,٣١٦,٠٣٧	١٧ مخصصات متنوعة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٥,٦٨١,٢٩٩	١٨ مخصص ضريبة الدخل
١٣,٠٢٠,٣٩١	١٦,٥٨٨,٦٢١	١٩ مطلوبات أخرى
٥٨٥,٩١٠,٧٢٦	١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
		حقوق مساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٤٤٠,٧٧٦	٦,٧٤٨,٩٤٢	٢١ الاحتياطي الاجباري
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي توسعات
(٢,١٢٠,٧١٤)	٢٨٣,٨٣٧	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٢٢ أرباح متوزعة
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٣١٥,٨٦٢,١٤٩	مجموع حقوق الملكية
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



باسم خفيو السالم
رئيس مجلس الإدارة

أيمن عمران ابو دهم
المدير المفوض

ماهر عزالعالي
المدير المالي
٢٠٢٢/١/٣١

نوار زياد طارق
الإدارة العامة
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢
يخضع لمراجعة تقريرنا بتاريخ



فرقد حسن احمد السلحان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكويت
من شركة فرقد السلحان وشركاه للتدقيق ومراجعة
الحسابات (تضامنية)

عادل محمد الحصون
من شركة عادل الحصون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)
مساهمون قانونيون واستشاريون

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

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

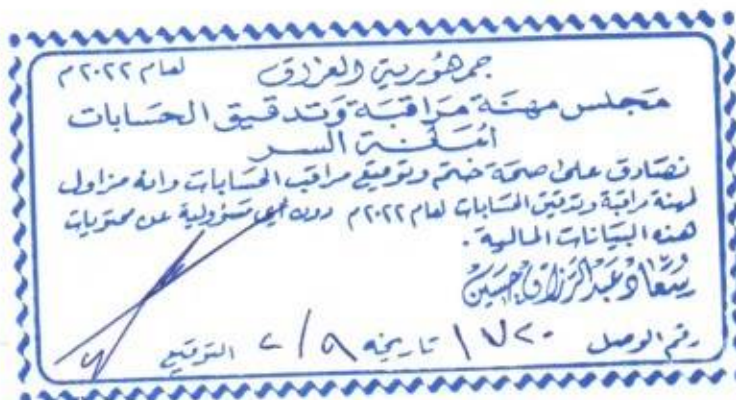
٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠٢١ كانون الاول	إيضاحات	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري		
٢٧,٠٧٦,٧١٣	٦٤,٣١٥,٨٥٩	٢٣	الفوائد الدائنة
(٦,٩٥٩,٥٩٥)	(١٨,٠٨٣,٦٩٤)	٢٤	الفوائد المدينة
٢٠,١١٧,١١٨	٤٦,٢٣٢,١٦٥		صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٢١١,١٧٤	٣٠,٣٠١,٠٤٤	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٤٦,٣٢٨,٢٩٢	٧٦,٥٣٣,٢٠٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات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

باسم خليل سالم
رئيس مجلس الإدارة

أيمن عمران أبو دهم
المدير المفوض

ماهر عزت عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
الإدارة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢٢



المصرف الاهلي العراقي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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

المصرف الأهلي المصري
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق مساهمي البنك	الاحتياطيات				
	أرباح متدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي توسعات	احتياطي إداري	رأس المال
بالآلاف الجنيهات	بالآلاف الجنيهات	بالآلاف الجنيهات	بالآلاف الجنيهات	بالآلاف الجنيهات	بالآلاف الجنيهات
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	(٢,١٢٠,٧١٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,١٢٢,٠٢٥	٢٦,١٢٢,٠٢٥	-	-	-	-
-	٤٠,٦٤٧	(٤٠,٦٤٧)	-	-	-
٢,٤٤٥,١٩٨	-	٢,٤٤٥,١٩٨	-	-	-
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	(١,٣٠٨,١٦٦)	-	-	١,٣٠٨,١٦٦	-
٣١٥,٨٦٢,١٤٩	٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٢٨٣,٨٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٤٨,٩٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	٩٨,٠٤١٥	٩١,١٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٢٠٢,٤٧٧	٣٣,٢٠٢,٤٧٧	-	-	-	-
١٩,٨٢٨,٠٣٩	١٩,٨٢٨,٠٣٩	-	-	-	-
-	(٤٠,٦٩١)	٤٠,٦٩١	-	-	-
(٢,٢٥٢,٥٣٢)	-	(٢,٢٥٢,٥٣٢)	-	-	-
-	(٩٩٥,٣٧٦)	-	-	٩٩٥,٣٧٦	-
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٥٧,٩٧٤,٨٦٤	(٢,١٢٠,٧١٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الربح للسنة

تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

مساهمي البنك في القيمة العادلة لأرباح الدين المدروسة ضمن الموجودات المالية القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

توزيعات نقدية حسب الإيضاح رقم (١١)

المحلول من / في الاحتياطيات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

الأخر الناتج عن تحويل أسهم صرف للسنة الماضية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المحلول

الربح للسنة

تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

مساهمي البنك في القيمة العادلة لأرباح الدين المدروسة ضمن الموجودات المالية القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

المحلول من الاحتياطيات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المصرف الاهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠٢١ كانون الاول	إيضاحات
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
٢٤,٧٠٧,٨٥٤	٣٢,٣٧٠,٦١٨	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
٣,٥٥٨,٤٤٨	٧,٣٢٦,٩٣٢	٩١٠,١٢
٣,٨٠٨,١٠٠	١,٩٩٩,٤٨٠	تعديلات لتبوء غير نقدية:
١,٠١٨,٤٩٤	١,٥٤٣,٩٤٢	استهلاكات وإطفاءات
(١٨,٨٣٩)	(١٩,٤١٨)	مخصص انخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١,٨٥٦,٧٤١	-	التدني في قيمة أصول مستملكة
٣٤,٩٣٠,٧٩٩	٤٣,٢٢١,٥٥٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		مصروف مخصصات متنوعة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٥٢,٤٤٢,٥٦٤)	(٤٩٤,٢٧٢,٦٨١)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨,٧٢٨,١٣٦)	(٥,٤٩٦,٤٢٩)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢١,١٢١,١١٤)	(٤٤,٥٤١,٨٥٥)	(الزيادة) في الارصدة مقددة السحب لدى البنك المركزي (احتياطات حسب متطلبات البنك المركزي)
٧,١٨٨,٧٤٩	-	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٦٨,٥٨٠,٧٢٨	٥٤٦,٧٥٦,٨٦٤	الزيادة في ودائع العملاء
(١٥,٤٠٠,٣٦١)	٥٩,٣٢٧,٧٥٤	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٢,٣٩٠,٠٣٧	(١٠,٩٤٨,٥٥٦)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٥,٣٩٨,١٣٦	٩٤,٠٤٦,٦٥٢	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢,٥٥٤,٩٨٨)	(٥,٠٠٤,٠٤٤)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٢,٨٤٣,١٤٨	٨٩,٠٤٢,٦٠٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	(٥٠,٧٨٩,٠٤٩)	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المقلدة
(٣٦,٢٦٢,٣٣٣)	(١,٣٣٢,٧٠٥)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٢,٣٨٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٣,٣٤٣)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٥٢٠,٤١٠)	(٢٠,١٤٦,٢٩١)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣١,٠٩٧	٣٣,٨٤٨	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤,٣٤٢,٣٥٢)	(٦,١٩١,٤٠٣)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٢,٢١٤,٩٩٥)	(٧٨,٣٦٣,٢١٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٢,١٧٧,٦٨٦	٤٨,٩٧٣,٠٧١	المتحصل من الأموال المقرضة
(٢,٩١٥,٤٦٢)	(١٤,٣٧٣,٩٥٦)	تسديد الأموال المقرضة
(١٧,٢٠٤)	(٢,٢٨٣,١١٥)	توزيعات أرباح نقدية
(١,٢٦٥,٩٠٢)	(٢,٠٩٠,٩٨١)	دفعات التزام عقود الاجار - الأصل
٤٧,٩٧٩,١١٨	٣٠,٢٢٥,٠٢٠	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٣٨,٦٠٧,٢٧٢	٤٠,٩٠٤,٤١١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٣٦,٧٢٨,٣٦١	٣٧٥,٣٣٥,١٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣	٤١٦,٢٤٠,٠٤٣	٣٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

* تم إضافة مبلغ (٣٣,٢٠٢,٤٧٧) ألف دينار والذي يمثل حساب احتياطي تعديل أسعار الصرف المسجل في السنة السابقة الى الرصيد الافتتاحي لحساب النقد وما في حكمه ليصبح الرصيد المدور من السنة السابقة (٣٧٥,٣٣٥,١٣٣) ألف دينار .

المصرف الاهلي العراقي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

الموحدة	شركة المال العراقي للوساطة	المصرف الاهلي العراقي	قائمة الدخل لأغراض ضريبة الدخل
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٦٤,٣٤٨,٧٨٦	٣٢,٩٢٧	٦٤,٣١٥,٨٥٩	الفوائد الدائنة
(١٨,١١٦,٦٢١)	-	(١٨,١١٦,٦٢١)	الفوائد المدينة
٤٦,٢٣٢,١٦٥	٣٢,٩٢٧	٤٦,١٩٩,٢٣٨	صافي إيرادات الفوائد
٣٠,٣٠١,٠٤٤	٢١,٧١٣	٣٠,٢٧٩,٣٢١	صافي إيرادات العمولات
٧٦,٥٣٣,٢٠٩	٥٤,٦٤٠	٧٦,٤٧٨,٥٦٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٤٦٧,٤٠٦	-	٥,٤٦٧,٤٠٦	أرباح عملات أجنبية
١,١١٢,٦١٨	١,٢٤١	١,١١١,٣٧٧	إيرادات أخرى
٨٣,١١٣,٢٣٣	٥٥,٨٨١	٨٣,٠٥٧,٣٥٢	إجمالي الدخل
(١٢,٢٩٠,٠٣٧)	(٥٤,٨٠٦)	(١٢,٢٣٥,٢٣١)	نفقات الموظفين
(٧,٣٢٦,٩٣٢)	(١٣,٩٧٥)	(٧,٣١٢,٩٥٧)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٧,٥٨٢,٢٢٤)	(٢٨,٤٢٣)	(٢٧,٥٥٣,٨٠١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٩٩٩,٤٨٠)	-	(١,٩٩٩,٤٨٠)	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١,٥٤٣,٩٤٢)	-	(١,٥٤٣,٩٤٢)	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٥٠,٧٤٢,٦١٥)	(٩٧,٢٠٤)	(٥٠,٦٤٥,٤١١)	إجمالي المصروفات
٣٢,٣٧٠,٦١٨	(٤١,٣٢٣)	٣٢,٤١١,٩٤١	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٦,٢٤٨,٥٩٣)	-	(٦,٢٤٨,٥٩٣)	ضريبة الدخل
٢٦,١٢٢,٠٢٥	(٤١,٣٢٣)	٢٦,١٦٣,٣٤٨	الربح (الخسارة) للسنة

المصرف الأهلي العراقي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

(١) معلومات عامة

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

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

إن المصرف في صدد تأسيس فرع في المملكة العربية السعودية حيث حصل المصرف على موافقة البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٣٨٣/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٢/١/٥ وموافقة البنك المركزي السعودي على ترخيص فرع في المملكة وحسب كتابهم المرقم ٤٢٠٧٠٧٩٩ بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٢٤ ومن المتوقع استكمال الإجراءات القانونية و الموافقات الرسمية الاخرى خلال العام ٢٠٢٢ لبياسر الفرع نشاطه .

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠٢٢/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة/السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المصرف لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

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

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

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

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

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة تسري على الفترات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين' - في ١٨ أيار ٢٠١٧ ، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين'. يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ 'الإيرادات من العقود مع العملاء' والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ 'الأدوات المالية'. يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، 'عرض القوائم المالية' تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، 'عرض القوائم المالية' أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث الاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى 'تسوية' التزام.

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

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

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

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

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

لا تعتقد الإدارة بان المعايير والتفسيرات اعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف عند سريانها أو تطبيقها. ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي بدأت في اول كانون الثاني ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإبرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الموحدة فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمصرف كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبإستثناء أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ وكما يلي :

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور وتشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية ٢٠٢٠، قام المصرف بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ و تدابير الدعم الاقتصادي، كما أخذ المصرف في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان (SICR).

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

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهرية في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يوصل المصرف تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقرضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقرض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد-١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقرض المالي.

بدأ المصرف بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائه العاملين في القطاعات الحكومية و المحولين رواتبهم للمصرف بالإضافة إلى عملاء قطاع الشركات الصغيرة و المتوسطة المستفيدين من مبادرة البنك المركزي العراقي من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى ثلاثة أشهر. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقرضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، يعتقد المصرف أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقرض الى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقرضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد-١٩ على استئناف النفعات بانتظام. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المصرف من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقرضين على مدى عمر الاداة المالية.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

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

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد-١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المصرف معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد-١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء الى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للدولة.

قام المصرف عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
 ٢. الأثر على حوالات المغتربين
 ٣. الأثر على المنح الخارجية
 ٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري
- وبالمقابل تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:
١. انخفاض أسعار النفط
 ٢. مبادرات البنك المركزي العراقي
 ٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
 ٤. المبادرات الحكومية
 ٥. تخفيض أسعار الفوائد

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

٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء كوفيد - ١٩ ، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقترب إلى (High Risk)
٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (PD%) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي ، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية

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

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

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

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

وعليه ، فقد تأثر قطاع التجزئة من خلال فقدان كل أو جزء من دخله الدوري الذي يعتبره المصرف مصدر للسداد.
من خلال تحليل تأثير هذا الوباء على الاقتصاد العراقي واستناداً إلى معقولة المعلومات المستقبلية ، قام المصرف بمراجعة وتحديث منهجيته الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛

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

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

تحديث نسب احتمالية التعثر :

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

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

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

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

الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة

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

الأفراد :

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

تحديث نسب الخسارة عند التعثر :

بناءً على سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحدثة أعلاه ، تم تحديث عنصرين من نسب الخسارة عند التعثر ؛ معامل الخصم و فترة الاسترداد ، فيما يلي الضمانات التي تم تغيير نسبها:

معامل الخصم

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

فترة الاسترداد :

المعدل	الفعلي	الضمانة
7	5	ضمانات عقارية
2	1	رهن سيارات

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

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

الإعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يخضع المصرف لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. يقوم المصرف بإشبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المصرف والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المعطاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحفاها لهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المشتية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاح التسهيلات الائتمانية.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تتعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة ضمن إيضاح التسهيلات الائتمانية. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في الفوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل ثقل المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتحديد من قبل كل من المصرف والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المع

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

- احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

- الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

- خصم مدفوعات الإيجار

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

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

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

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣٪ من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير
	٣٦,٤١٤,٦٠٨	٦٩,٢٥٠,٥٠٣	٣٤,٣٥٢,٣٧١	٧,٧٤٤,٤٠١	٢,٠٦٢,٢٣٧
	١٦٥,٩٣٥,٨١٥	٢٠٠,٥٩٢,٥٣٨	١٦٥,٩٣٥,٨١٥	٢٠٠,٥٩٢,٥٣٨	-
	(١٤١,٩٩٧)	(١٤٢,١٢٨)	(١٤١,٩٩٧)	(١٤٢,١٢٨)	-
المجموع	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	٢٠٠,١٤٦,١٨٩	٢٠٨,١٩٤,٨١٠	٢,٠٦٢,٢٣٧

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

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٦٣,٧٢٢,٨٦٨	٦٦,١٨٠,٤٤٨	موجودات مالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٣٩٢,٤٦٨	٧٠٠,١٨١	* سندات خزينة حكومية
٦٤,١١٥,٣٣٦	٦٦,٨٨٠,٧٢٩	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٧,١٣٧,٩٠٣	٧,٩٣٧,٣٧٧	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
-	١٧٩,٨٩٢	موجودات مالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
٧,١٣٧,٩٠٣	٨,١١٧,٢٦٩	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	المساهمة في الصناديق الاستثمارية
		مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

* قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتشولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦.٧٥ % و إن العائد تستحق بشكل نصف سنوي.

** بلغت توزيعات الأرباح التقديرية مبلغ ٥٩,٢٧٩ ألف دينار عراقية وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٢,٠٠٦ ألف دينار عراقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للفترة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البلد
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	٣٣,٠٣٣,٧٠٠	٧١,٧٢٤,١٥٥	٢٤٤,٩٣٦,٣٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦١٧,٤٦٠,٨٩٧	٥,٣٠٢,١٠٧	٣٥,٣٠٨,٣٠٣	٦٥٦,٨٥٠,٤٨٧	التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات
(٢٠١,٩١٥,٠٦٤)	(٩٦٧,١٠٦)	(٦,٨٠٠,٠٤٠)	(١٩٤,١٤٧,٩١٨)	التسهيلات المسددة
-	(١٧٤,٩٣٢)	٤,٣٢٢,٤٦١	(٤,١٤٧,٥٢٩)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	٢٢,٨٥٠	(٥,٨٩٩,٢٦٩)	٥,٨٧٦,٤١٩	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	(٣,٨٩٠)	٤,٨٧٤	(٩٨٤)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
-	(١٥٥,٩٧٢)	(١,٥٧١,٩٣٥)	١,٧٢٧,٩٠٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٦٠٠,٢٩٥)	-	(٦٠٠,٢٩٥)	-	التسهيلات المدعومة
٦٢,١٥٢,٣٤٣	-	٨,٩٦٤,٥٢٥	٥٣,١٨٧,٨١٨	ما تم اضافته خلال السنة نتيجة عملية الاستحواد (إفصاح رقم ٣٩)
٩٠٧,٣٩٢,٤١٧	٣٧,٣٦٨,٧٠١	١٠٩,١٩٦,٩٤٣	٧٦٠,٨٢٦,٧٧٣	اجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للعام ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البلد
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	٢٩,٠٣٦,٤٥٧	٦٧,٠٦٨,٢٢٣	٩٨,١١٧,٦٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٥,١٨٨,٨٩٧	١,٧٣٤,٦١٣	٤,٨٩٥,٦٠٩	١٧٨,٥٥٨,٦٧٥	التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات
(٤١,٨٢٥,٦٨٥)	(١٣٩,٦٤٦)	(٣,٨٥٠,٨٤٢)	(٣٧,٨٣٥,١٩٧)	التسهيلات المسددة
-	٦٦٨,٤٦٧	(٤٨٩,٢٦٩)	(١٧٩,١٩٨)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	٣٩٢	(٤٥٠,٧٣٢)	٤٥٠,٣٤٠	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	٢١٤	١,٠٣١	(١,٢٤٥)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
-	٦٦٤,٠٧٣	(٩٣٨,٩٧١)	٢٦٤,٨٩٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٩٨,٣٦٤)	(٤٩٨,٣٦٤)	-	-	التسهيلات المدعومة
١٢,١٠٨,٦٧١	٢,٤٠٢,٢٧٦	٣,٦١١,١٦٥	٦,٠٩٥,٢٣٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	٣٣,٠٣٣,٧٠٠	٧١,٧٢٤,١٥٥	٢٤٤,٩٣٦,٣٨٦	اجمالي الرصيد

الإصاح الحركة على مخصص التتبي بشكل جمعي حسب القطاع كما في :

٢٠٢١ كانون الأول			
الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
٢,٠٤٥,٦٦٢	١٨,٧٩١,٢٨٧	٦٢٣,٨٤٩	٢١,٤٦٠,٧٩٨
٤,٠٨١,٨٣١	٩,٥٣٠,٧٦٤	١,٤١٦,٣٨٨	١٥,٠٢٨,٩٨٣
(١,٥١٤,٨٨٣)	(٦,١٦٢,٦٨٤)	(٦٥٠,٦٦٢)	(٨,٣٢٨,٢٢٩)
٢٦,٦١٩	٣٣١,١٤٥	(٩,٢٢١)	٣٤٨,٥٤٣
١٦,٥٦٣	(٣٣٣,٣٧٠)	٦٧,١١٢	(٢٤٩,٦٩٥)
(٤٣,١٨٢)	٢,٢٢٥	(٥٧,٨٩١)	(٩٨,٨٤٩)
-	(٦٠٠,٢٩٥)	-	(٦٠٠,٢٩٥)
٧٠٨,٩٨٢	-	-	٧٠٨,٩٨٢
٥,٣٢١,٥٩٢	٢١,٥٥٩,٠٧٢	١,٣٨٩,٥٧٤	٢٨,٢٧٠,٢٣٧

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التتبي على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
المسترد من خسارة التتبي على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
التسهيلات المعنومة
ما تم اضافته خلال السنة نتيجة عملية الاستثمار
اجمالي الرصيد

٢٠٢٠ كانون الأول			
الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
٢,٣٦٨,٩٤٠	١٥,١٩١,٤٣٠	٩٢,٣٦٢	١٧,٦٥٢,٧٣٢
٦,٣٠٥,٥٠٣	٩,٤٤٠,٢٥٥	٦٦٦,٠٧٨	١٦,٤١١,٨٣٧
(١,٥٨٨,٩٦١)	(٦,٨٢٢,٥٤٥)	(١٦٤,١٧٩)	(٨,٥٧٥,٦٨٥)
٢,٩٥٣	(٣٣,٢٦٥)	٢,٣١٣	(٢٧,٩٩٩)
٩,٣٩٢	(٧٤٧)	٩٩٨	٩,٦٤٣
(١٢,٣٤٥)	٣٤,٠١٢	(٣,٣١١)	١٨,٣٥٦
-	(٤٩٨,٣٦٤)	-	(٤٩٨,٣٦٤)
(٣٠,٢١٤)	١,٢٨٠,٦١٨	١٩,٩٠٩	١,٢٧٠,٣١٣
٢,٠٥٥,٢٦٨	١٨,٧٩١,٣٩٥	٦٤,١٧٠	٢١,٤٦٠,٨٣٢

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التتبي على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
المسترد من خسارة التتبي على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
التسهيلات المعنومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
اجمالي الرصيد

القوائد المعطاة

فيما يلي الحركة على القوائد المعطاة :

٢٠٢١ كانون الأول			
الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
١,٤٨٥,٣٧٣	٩,١٣٦,١٥١	١٣,٢٤٩	١٠,٦٣٤,٧٧٣
٢٧٣,٣٣٣	١,٤٧١,١٦٦	١٢٨,٩٨٤	١,٨٧٣,٤٨٣
١,٧٥٨,٧٠٦	١٠,٦٠٧,٣١٧	١٤٢,٢٣٣	١٢,٥٠٨,٢٥٦

الرصيد في بداية السنة
القوائد المعطاة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

٢٠٢٠ كانون الأول			
الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
١,٤٠٢,٥٢٦	٦,٢٠٠,٤٧٨	٢,٤٥٠	٧,٦٠٥,٤٥٤
(١٢,٩٣٢)	٢,٩٦٥,٦٥٥	١٠,٥٨٨	٢,٩٦٣,٣١١
٢٧,٩١٥	٣٨,٠٩٣	-	٦٦,٠٠٨
١,٤١٧,٥٠٩	٩,٢٠٤,٢٢٧	١٣,٠٣٨	١٠,٦٣٤,٧٧٣

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

- مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

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

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

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(٩) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(١٠) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

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

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة والبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بالعدد ١٧٥٢٣/٢/٩ بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقاً والتي تشير إلى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة وقد قام المصرف بتطبيق تلك التعليمات على القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٠.

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

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

(١٢) حق استخدام البند المؤجر

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

الرصيد في ١ كانون الثاني (كما تم اظهاره سابقاً)

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

الرصيد في أول المدة (المعدل)

يضاف: عقود جديدة خلال الفترة / السنة

ينزل: الإطفاء خلال الفترة / السنة

تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف

الرصيد في آخر الفترة / السنة

التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

الرصيد في ١ كانون الثاني (كما تم اظهاره سابقاً)

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

الرصيد في أول المدة (المعدل)

يضاف: عقود جديدة خلال الفترة / السنة

ينزل: قيمة دفعات الفترة / السنة

يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للفترة / للسنة

تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف

الرصيد في آخر الفترة / السنة

قائمة الدخل الموحدة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

مصروف إطفاء

فوائد مدينة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	خارج العراق بآلاف الدينائر	داخل العراق	المجموع	خارج العراق بآلاف الدينائر	داخل العراق
١٧٦,٢٧٨	١٦٧,٦٠٧	٨,٦٧١	٢٥,٢٧٠,٣٢٨	٢٥,٢٥٨,١٨٥	١٢,١٤٢
-	-	-	٥٨,٢٩٥,٩٩٢	٤٣,٠٧٠,٠٠٠	١٥,٢٢٥,٩٩٢
١٧٦,٢٧٨	١٦٧,٦٠٧	٨,٦٧١	٨٣,٥٦٦,٣٢٠	٦٨,٣٢٨,١٨٥	١٥,٢٣٨,١٣٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد	المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد
٢٨٤,٨٣٨,٥٧٩	٢٣٨,٨٨٩,٢١٣	-	٤٥,٩٤٩,٣٦٥	٧٣٥,٧٤٢,١٤٩	٥٧٢,٠٩٥,٧٣٠	-	١٦٣,٦٤٦,٤١٩
٤١,٦٥١,٧٠٧	٥,٦٣٨,٠٢٧	٧٦,٧٨٨	٣٥,٩٣٦,٨٩٢	١,٠٠٨,٢٠٠,٣٦٠	٦,٥٩٩,٥٦٦	١,٦٨٣,٠٢٠	٩٢,٥٣٧,٤٥٠
٩١,٨٣٤,٧٩٨	٥٦,٦٩٧,٤٢٦	-	٣٥,١٣٧,٣٧٢	٣,٥٠٩,٦,٢٢٩	١٦٦,٦٨١,٧٧٢	١,٤٦٠,٠٠٠	١٣٧,٧٨٤,٤٥٧
-	-	-	-	٢,٧٦٧,٠٠٠	-	-	٢,٧٦٧,٠٠٠
٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	٣٠١,٢٢٤,٦٦٦	٧٦,٧٨٨	١١٧,٠٧٣,٦٣٠	١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	٧٤٥,٣٧٧,٠٦٨	٣,١٤٣,٠٢٠	٣٩٦,٧١٥,٣٢٧

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع التوفير

ودائع لأجل

المجموع

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

(١٥) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر
١,٩١٠,٨٤٦	١٦,٥٦٣,٣٤٠
٥٧,٣٧٢,٦٥٤	٨٠,٠٩٤,٧٨٥
١٤,٦٥٥,٠١٤	٣٦,٥٢٠,٧٤٤
١٦٧,٥٦٤	٢٥٤,٩٦٤
٧٤,١٠٦,٠٧٨	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢

تأمينات مقابل سهوبات لتأمينية مباشرة

تأمينات مقابل اضمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات الضمان

تأمينات أخرى

المجموع

(١٦) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ بآلاف الدنانير	
			الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية		
٢٠,١ - ٢٠	٢٠,٧ - ٢٠	ربع سنوية	١,٩١٣	٢,٢٧٩	٧٥,٢١٢,٢٨١	القرض من البنوك المركزية
٢١٤ - ٢٦	%١,٦٢ - %٧,٢٤٨		٧	٧	٢٥,٦٩١,٩٠٨	القرض من مؤسسات خارجية
					١٠٠,٩٠٤,١٨٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ بآلاف الدنانير	
			الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية		
٢٥,١ - ٢٢,٩	٢٠,٧ - ٢٠	ربع سنوية	١,٢٧٥	١,٤٠٤	٥٨,٩٨١,٨١٧	القرض من البنوك المركزية
٢١٣ - ٢٧	٢٧,٢٥ - ٢١,٦٤	دفعة واحدة	١	١	٧,٢٢٣,٢٥٧	القرض من مؤسسات خارجية
					٦٦,٢٠٥,٠٧٤	المجموع

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢١ بمبلغ ٣٠,٦ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لتمويل البنوك التجارية فحسباً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بفروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يتسوقها المصرف من ٢٠ إلى ٢٥,١ حسب مبلغ القرض الممنوح.
- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.
- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض ثاني بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف وبدأ استغلال هذا السقف بالنصف الثاني من العام ٢٠٢١.
- قام صندوق التمويل السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

(١٧) مخصصات متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رصيد بداية الفترة / السنة	ما تم اضافته خلال الفترة / السنة	المكون (المسدد) خلال الفترة / السنة	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	رصيد نهاية الفترة / السنة	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٤,٣١٦,٠٣٧	(٤,٧٠١,٤٠٥)	-	٣,٠٣٤,٦٢٧	٢,٦٤٩,٢٦٩	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبئود خارج قائمة المركز المالي
٤,٣١٦,٠٣٧	(٤,٧٠١,٤٠٥)	-	٣,٠٣٤,٦٢٧	٢,٦٤٩,٢٦٩	المجموع
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥,٩٨٢,٨١٥	١,٨٥٦,٧٤١	-	-	٤,١٢٦,٠٧٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبئود خارج قائمة المركز المالي
٥,٩٨٢,٨١٥	١,٨٥٦,٧٤١	-	-	٤,١٢٦,٠٧٤	المجموع

(١٨) ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

- قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف لعام ٢٠٢٠ وأصدرت تقريرها النهائي خلال شهر حزيران ٢٠٢١.

- ان رأي الإدارة و المستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كآب لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

أدناه احتساب مخصص الضريبة :

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

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٠) رأس المال المكتتب به

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

(٢١) الاحتياطيات

- احتياطي إجباري -

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

(٢٢) أرباح مدورة

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

(٢٣) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٤) الفوائد المدبنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٢٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٧) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٨) مصاريف تشغيلية أخرى

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

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

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري
١٩,٨٢٨,٠٣٩	٢٦,١٢٢,٠٢٥
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٧٩	٠,٩٠٤

ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة) ربح الفترة

العائد لمساهمي البنك

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

(٣٠) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧
(٦٥,٧٥٩,٨٦١)	(١١٠,٣٠١,٥٨٥)
٢٠٢,٣٥٠,٤٢٣	٢٦٩,٨٤٣,٠٤٠
(١٤١,٩٩٧)	(١٤٢,١٢٨)
(١٧٦,٢٧٨)	(٨٣,٥٦٦,٣٢٠)
٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣	٤١٦,٢٤٠,٠٤٤

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

أرصدة مفيدة السحب لدى البنك المركزي

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

المجموع

(٣١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	شركة المال العراقية للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
بالآلاف الديناري	بالآلاف الديناري
١٦٠,٦٣٠,٤٩٤	١٩١,٥٢٠,٢٠٨
١٦٧,٦٠٧	٦٨,٣٢٨,١٨٥
٥,٤١٩,٤٤١	١٠,٤٢٧,٢٤٣
-	١,٠٥٨,٧٩٨
٩٨٦,٤١٧	٢,٩٧٥,١٧٩

بنود داخل قائمة المركز المالي:

أرصدة لدى البنك الأم

أرصدة من البنك الأم

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

(٣٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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 المنكور أعلاه :

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

(٣٣) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

خلال عام ٢٠٢١ قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

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

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

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

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

(٣٤) ادارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقولوات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تعثر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في تلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة. يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم 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

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

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (%LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس

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

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

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

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

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

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به.	6	2
تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية 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 للتطبيق ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الأفراد .

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 جدًا
3	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي

- الكفاءة التشغيلية

- خدمة الدين

- تقييم السيولة

- هيكل رأس المال

الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب/ مقرض حسب بيانات دائرة الائتمان.

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

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

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

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد

- تآكل رأس المال الصافي

- النشاط الاحتياطي

- إعادة الهيكلة الاجبارية

- خرق التعهدات المالية

- الخلل الجوهري في العمليات

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

- الإدارة

- النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي

- استقرار الدخل

- مرحلة دور الحياة

- معلومات مدقق الحسابات

- معايير الدعم:

إذا تأخر 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 قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر 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 للمصرف بالكامل مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).

• يضع المصرف التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.

• يقوم المصرف بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.

• يقوم المصرف ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.

• يوافق المصرف على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.

• تقديم المصرف طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المصرف المصرفية.

• يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المصرف المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المصرف، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المصرف.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي 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 للانخفاض في القيمة الائتمانية

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

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

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

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

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المصرف أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختير 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 تغيير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

نسبة الاقتطاع من الضمانة	الضمانة
%٠	التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة
%٢٥	رهن أسهم وسندات مالية
%٣٠	رهن عقارات وأراضي
%٥٢	رهن سيارات
%٦١	رهن آلات

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص المصرف التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات 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 ترفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمصرف المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

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

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

قام المصرف بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن المصرف من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية. وقد استطاع المصرف من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج التحدار. 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 تسند على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدورة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، إما فيما يخص السوف غير المستغلة لها فيتم افتراض نسب "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

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

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

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

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقرضين، وتأثير 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 بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبني.
 - التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لتمثل هذه التعرضات.
 - يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير .
 - تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ E مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٣٠ يوماً ولغاية ٨٩ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً ولغاية ٥٩ يوماً
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة

- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- تصنيفه ديون غير عاملة

- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٦٠ يوماً وأكثر

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

قام المصرف بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخصائص 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 وخصائص تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

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

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

- أسعار الفائدة

- البطالة

- التضخم

١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ .

- مجلس الإدارة :

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .
- ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .
- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المصرف ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .
- ٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية 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- الإطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
- ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة التدقيق :

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- إدارة المخاطر :

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

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان :

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

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

٣- تحديث خطة استمرارية العمل في المصرف.

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

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

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفاافية ودقة.

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

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

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

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى المصرف ككل.

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

- ١- مراجعة السياسات المصرفية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجيه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي العراقي
- ٤- تحديث خطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

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

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

مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التغيرات 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 وأنبط 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 أجل استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة المصرف للموازنة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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.

العملة	التغير في سعر صرف العملة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)
	%	بآلاف الدنانير
دولار امريكي	٥	٦,٩٠٥,٠٢٣
يورو	٥	(١,٦٦٧)
جنيه استرليني	٥	١٤,٨٠٨
ين ياباني	٥	٦,٢٩٨
كورونا سويدية	٥	٥,٤٩٣
درهم اماراتي	٥	٧١

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	%	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
سوق العراق	٥	-	٣٥,٠٣٤

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	%	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
سوق العراق	٥	-	١٩,٦٢٣

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.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣		من ٣ شهور إلى ١		من ١ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
			شهر	شهر	شهر	شهر				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١										
الموجودات -										
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤٠,٤٠٧,٠٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٤٠٧,٠٢٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٤,٧٠٠,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٤,٧٠٠,٩١٢
تسهيلات لتأمينية مباشرة	٤٧,٥١٣,٢١٠	٦٢,٠٥٩,٣٩٠	٤٢,٣٥٠,٦٠٨	٦٤,٨٥٨,٤١٣	٨٢,٦٢٤,٣٨٢	٥٦٤,٧٧٧,٦٦٤	-	-	-	٨٦٦,٦١٣,٩٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النقل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٦٦,٦٨٠,٠٤٨	-	-	-	٦٦,٦٨٠,٠٤٨
موجودات مالية بتكلفة المتفاد - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٨٤,٤٤٩	-	٥٠,٧٨٤,٤٤٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٩٤,٢١٧
موجودات غير مشونة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٧٧,٣٦٨
حق استخدام البند المزجر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٦١٤,٨٤٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٨٤٦,٤٤٤
مجموع الموجودات	٤٧,٥١٣,٢١٠	٦٢,٠٥٩,٣٩٠	٤٢,٣٥٠,٦٠٨	٦٤,٨٥٨,٤١٣	١٦٤,٨١٤,٤٣١	٥٩٥,٥٦٦,٧١٣	٨٢,٦٢٤,٣٨٢	٥٦٤,٧٧٧,٦٦٤	٨٢٤,١٩٤,٨٤٠	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠
المطلوبات -										
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠٦٨,٧٧٩	٢٤,٨٢٧,٢١٣	١,٤٦٠,٠٠٠	٢١,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٨,٢٥٦,٣٩٢
ودائع عملاء	١٣٦,٧١٠,٠٦٧	٧١,٤٢٢,٣٩٤	٦٦,٧٨٣,٦٦٠	٩٧,٨٢٠,٠٧٦	٣٥,٥٦٥,٠٦١	٦٩,٤٢٠	-	-	-	٣١٨,٣٢٦,٤١٨
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٤٢٢,٨٢٢
أموال مقرضة	-	٧٢٤,٣٠٩	-	١٠,٥١٤,١١١	-	-	-	-	-	١٠,٠٩٤,٤٢٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٨١,٢٩٩
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣١٦,٠٢٧
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٧٥٢,٩٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٨٨,٦٢١
مجموع المطلوبات	١٤٦,٧٧٨,٨٤٦	٩٧,٠٢٣,٨١٦	٦٨,٤٤٣,٦٦٠	١٣٠,٢٢٤,١٨٧	٣٦,٦١٥,٠٦١	٦٩,٤٢٠	-	-	-	٤٨٠,٤٧٨,٩٣٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٩٤,٢٦٥,٦٣٦)	(٣٤,٩٦٤,٤٢٦)	(٢٦,٠٩٣,٠٥٢)	(٦٥,٣٦٥,٧٧٤)	(١٥,٣٧٥,٧٧٤)	١٣٣,١٩٩,٣٧٠	٨٢,٦٢٤,٣٨٢	٥٦٤,٧٧٧,٦٦٤	٨٢٤,١٩٤,٨٤٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
مجموع الموجودات	٢٢,٣٧٨,٨٦١	٢٧,٠٧٤,١٤٣	٢٦,٧٠٥,٤٦٦	٤٩,٧٩٠,٥٧٤	٤٦,٥٥٦,٣٤٤	١٤٤,٠٠٣,٥٢٢	٤٦,٥٥٦,٣٤٤	١٤٤,٠٠٣,٥٢٢	١٤٤,٠٠٣,٥٢٢	٨٩٣,٠٠٣,٥٢٢
مجموع المطلوبات	١١٧,٢٦٥,٤٧٩	٣٣,١٧٦,٣٢٢	٢٤,٣٨٨,٦٤٤	٣٢,٨٦٨,٧٥٩	٧,٣٤٨,٠٧٥	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٥٨٥,٤١٠,٧٢٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٩٤,٨٨٦,٦١٨)	(٦,١٠٢,١٧٩)	(٣,٦٨٣,١٧٨)	(١٦,٠٧٨,١٨٥)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٨٧,٧٢٨,٥٣٣	٨٧,٧٢٨,٥٣٣	٨٧,٧٢٨,٥٣٣	٨٧,٧٢٨,٥٣٣	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	درهم أماراتي	كورونا سويدية	بن بابنتي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
١٢٢,١١٢,٢٦٣	-	-	-	٤,٧٠٩	٧٧٨,٥٧٠	١٢١,٣٢٨,٩٨٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٨,٧٥٤,٧٣٠	٣,٦٣٥	٥,٤٢١	٥٤,٢٥٢	٣٢٠,٦١٢	١٢,٣٥٦,٥٧٢	٢٥٦,٠١٤,٢٢٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٨,٤٨٥,٦٣٣	-	-	-	-	-	٢١٨,٤٨٥,٦٣٣	تسهيلات التتمانية مباشرة
٦٦,٣٥٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	٦٦,٣٥٩,٩٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النقل الشامل الآخر
٣٠,٧٨٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	٣٠,٧٨٩,٠٤٩	موجودات مالية بالكلفة المتكافئة - بالصافي
٣,٣١٥,٢٥٧	-	-	-	-	-	٣,٣١٥,٢٥٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٤٣٣,٥٢٢	-	-	-	-	١٤٢,٧٧٨	٩,٢٩٠,٧٤٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٠,٧٦٥,٤٠٩	٨٠٢	٦٤,٧١٥	١٤,٤٤١	٢٦٦,٦٦٥	١١,٦٧٥,٥٧٩	٨٨,٧٤٢,٩٠٦	موجودات أخرى
٨٢٠,٠١٥,٨٠٣	٤,٤٣٨	٧٠,١٣٦	٦٨,٦٩٢	٥٩٢,٢٨٦	٢٤,٩٥٣,٥٠٠	٧٩٤,٣٢٦,٧٥٢	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٦٧,٩٢٠,٠٥٢	-	-	-	-	-	٦٧,٩٢٠,٠٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٤,٦٧٠,٢٣٠	٢,٢٦٥	١٨	٩,٦١٦	٥٢٩,٢٣٥	١٠,٢٠٩,٥٣٣	٥٨٣,٩١٩,٥٣٤	ودائع عملاء
٨٦,٧٢٧,١٧٣	-	-	-	-	١٠,٤٢٥,٥٥٣	٧٦,٣٠٢,١٢٠	تأمينات نقدية
٢٥,٦٩١,٩٠٨	-	-	-	-	-	٢٥,٦٩١,٩٠٨	أموال مقرضة
٢٠,٤٥٨,٩٩٦	-	-	-	-	٨,٨٥٢	٢٠,٤٥٠,١٤٤	مطلوبات أخرى
٧٥٠,٤٥٩,٢٤٤	٢,٢٦٥	١٨	-	٥٢٩,٢٣٥	٢٠,٦٤٣,٩٣٧	٧٧٤,٢٨٣,٧٥٩	مجموع المطلوبات
٢٤,٥٥٦,٥٥٩	٢,١٤٣	٧٠,١١٨	٦٨,٦٩٢	٦٣,٠٥١	٤,٣٠٩,٥٦٢	٢٠,٠٤٢,٩٩٣	صافي التركيز بالعملات الأجنبية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
٤٨٨,٩٧١,١٤١	-	١٤٠,٩٢٨	١٢٨,٤٥٦	٣٣٣,١٤٣	١٤,١٠٣,٠٦٧	٤٧٤,٦٦٥,٥٤٧	مجموع الموجودات
٢٨٥,٣٩٧,٢٠٧	-	١,٦٥٠	-	٥٧٢	١٠,٥٧٩,١٣٢	٢٧٤,٨١٥,٨٥٢	مجموع المطلوبات
٢٠٣,٥٧٣,٩٣٤	-	١٣٩,٢٧٨	١٢٨,٤٥٦	٣٣٢,٥٧٠	٣,٥٢٣,٩٣٥	١٩٩,٤٤٩,٦٦٥	صافي التركيز بالعملات الأجنبية

مخاطر السيولة

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى المصرف من خلال لجنة إدارة 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 إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات المصرف ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي 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 ١٠٣,٢٤٢,٢٩٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - ٦٤,٢٣٣,٢٤٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٢٠٢١ كانون الأول

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور			أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
			شهر	من شهر إلى ستة	من ستة إلى ٣ سنوات			
	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,٦٨,٧٧٩	٢٤,٨٦٧,٢١٣	١,٤٦٠,٠٠٠	٢١,٩٠٠,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٦٦,٣٢٠	
ودائع عملاء	١٣٦,٧١٠,٠٦٧	٧١,٤٢٢,٢٩٤	٦٦,٧٨٣,٦١٠	٩٧,٨٢٠,٠٧٦	٣٥,٥٦٥,٠٦٦	٦٩٤,٩٣٠	١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	
أموال مقرضة	-	٧٢٤,٣٠٩	-	١٠,٥١٤,١١١	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٤,٦٤٣,٤٨٨	١٠٠,٩٠٤,١٨٩	
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٣١٦,٠٣٧	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥,٦٨١,٢٩٩	
لتزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	١٥,٧٥٣,٩٧٨	
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٨٨,٦٢١	
اجمالي المطلوبات	١٤٦,٧٧٨,٨٤٦	٩٧,٠٢٣,٨١٦	٦٨,٢٤٣,٦١٠	١٣٠,٢٣٤,١٨٧	٣٦,٦٦٥,٠٦٦	١٥,٣٣٨,٤١٨	١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩٢	
اجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٤٧,٥١٣,٢١٠	٦٢,٠٥٩,٣٩٠	٤٢,٣٥٠,٦٠٨	٦٤,٨٥٨,٤١٣	١٦٩,٨١٤,٤٣١	٥٩٥,٥٦٦,٧١٣	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	

٢٠٢٠ كانون الأول

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور			أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
			شهر	من شهر إلى ستة	من ستة إلى ٣ سنوات			
	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٢٧٨	
ودائع عملاء	٨٤,٠٣٦,٩٢٢	٨,٦٣٩,٨٦٤	١٤,٣٠٦,٠٣٣	٢٥,٦٨٤,٦٨٦	٨١٩,٠٠٠	-	٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	
تأمينات نقدية	٣٢,٩٢٤,٩٨٢	٢٤,٥٧٨,٥٩٨	٨,٨٦٠,٤٤١	٥,١١١,٧٧٣	٥٥١,٨٧٥	-	٧٤,١٠٦,٠٧٨	
أموال مقرضة	٣٠٣,٥٧٥	٤٥٧,٨٦٠	١,٢٢٢,١٥٠	٢,٠٦٩,٣٠٠	٥,٩٧٧,٢٠٠	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٦٦,٣٠٥,٠٧٤	
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٩٨٢,٨١٥	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٦,٧٥٠	
لتزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٨,٢٥٦	
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٣٠,٣٩١	
اجمالي المطلوبات	١١٧,٢٦٥,٤٧٩	٣٣,٦٧٦,٣٢٢	٢٤,٣٨٨,٦٢٤	٣٢,٨٦٥,٧٥٦	٧,٣٤٨,٠٧٥	٥٦,٢٧٤,٩٨٩	٥٨٥,٩١٠,٧٢٦	
اجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٢٢,٣٧٨,٨٦١	٢٧,٠٧٤,١٤٣	٢٦,٧٠٥,٤٦٦	٤٩,٧٩٠,٨٧١	٩٦,٥٥٦,٣٤٤	١٤٩,٠٠٣,٥٢٢	٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	

(٣٥) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

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

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

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

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

(٢) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	المجموع	
بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	بآلاف الدينير	
٤٨٥,٥١٣,٠٠٦	١٣٣,٥٨٢,١٧٠	٣٣,٧٤٩,٥٢٤	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	١,٢٧٤,٢٤٦,٥٠٨	متدنية المخاطر
٢١,٢٨٨,٦٧٤	١٤١,٠٥٦,٨٢٣	١٩,٤٣٧,٠٦٩	-	١٨١,٧٨٢,٥٦٦	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة :
١٨,٩١١,٩٥٦	٧٧,٥٧١,٢١٧	١٤,٦٤٩,٥٢٠	-	١١١,١٣٢,٦٩٣	لغاية ٣٠ يوم
٢,٣٧٦,٧١٩	٦٣,٤٨٥,٦٠٦	٤,٧٨٧,٥٤٩	-	٧٠,٦٤٩,٨٧٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٤٧٣,٥٠٤	٣٤,٥٦٨,٦١٨	٢,٣٦٨,٩١٨	-	٣٧,٤١١,٠٤٠	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٧٠٣,٩٣٦	١٨٢,٥٠٠	٣,٠٣١,٥٩٤	-	٣,٩١٨,٠٣٠	دون المستوى
٥٤٨,٣٢٤	٦٨٩,٠٩٦	٨١٢,١٠٤	-	٢,٠٤٩,٥٢٤	مشكوك فيها
٣,٤٩٩,٦٨٥	٢٥,٧٤٦,٤٢٠	١٤٠,٤٥٢	-	٢٩,٣٨٦,٥٥٧	هالكة
٥١٢,٠٢٧,١٢٩	٣٣٥,٨٢٥,٦٢٧	٥٩,٥٣٩,٦٦١	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	١,٥٢٨,٧٩٤,٢٢٥	المجموع
١,٧٥٨,٧٠٦	١٠,٦٠٧,٣١٧	١٤٢,٢٣٣	-	١٢,٥٠٨,٢٥٦	يطرح: فوائد معلقة
٥,٣٢١,٥٩٢	٢١,٥٥٩,٠٧٢	١,٣٨٩,٥٧٤	-	٢٨,٢٧٠,٢٣٨	يطرح: مخصص التتني
٥٠٤,٩٤٦,٨٣١	٣٠٣,٦٥٩,٢٣٧	٥٨,٠٠٧,٨٥٤	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٠	الصافي
٦١,٤٧٩,٠٥٣	١٢,٠٣٣,٧٦٢	٣٢,٤٣٦,٩٦٥	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٦٤٨,٢٠٢,٨٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,٧٢٥,٥٢٩	٣٨,٩٦٠,٣٠٥	٤,٥٨٣,٠٤٣	-	٤٧,٢٦٨,٨٧٧	متدنية المخاطر
					مقبولة المخاطر
					منها مستحقة :
٣,٥٥٥,٥٣٥	١٥,٦٥٠,٣٤٢	٤,٢٤٨,٧٤٩	-	٢٣,٤٥٤,٦٢٦	لغاية ٣٠ يوم
١٦٩,٩٩٥	٢٣,٣٠٩,٩٦٣	٣٣٤,٢٩٤	-	٢٣,٨١٤,٢٥٢	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١١٦,٤٥٨	٣٠,٥٠٣,٤٩٢	١٠٢,١٢٨	-	٣٠,٧٢٢,٠٧٨	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٥٣١,٢٥٢	٤٨٦,٠٣٧	١٠٠,٣٧٧	-	١,١١٧,٦٦٦	دون المستوى
١٠,٥٧٢,١١٧	١,٤٢٢,١٨٦	٤,٣٨٠,٣٣١	-	١٦,٣٧٤,٦٣٤	مشكوك فيها
٢١,٨٠٥,١٠٩	٨,٧٢٦,٥٤٩	٩,٤٣٢,٥٤٨	-	٣٩,٩٦٤,٢٠٦	هالكة
٩٨,٢٢٩,٥١٨	٢٠٠,٤٢٩,٣٣١	٥١,٠٣٥,٣٩٢	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٧٨٣,٦٥٠,٣٠١	المجموع
١,٤٨٥,٣٧٣	٩,١٣٦,١٥١	١٣,٢٤٩	-	١٠,٦٣٤,٧٧٣	يطرح: فوائد معلقة
٢,٠٤٥,٦٦٢	١٨,٧٩١,٣٢١	٦٢٣,٨٤٩	-	٢١,٤٦٠,٨٣٢	يطرح: مخصص التتني
٩٤,٦٩٨,٤٨٣	١٧٢,٥٠١,٨٥٩	٥٠,٣٩٨,٢٩٤	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٧٥١,٥٥٤,٦٩٦	الصافي

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

- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الأقساط أو الفوائد.

- يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية ، وقد بلغت ١٣,٧٤٢,٠٠٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل ٣١,٩٠١,٨٢٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وقد بلغت قيمتها ١١٣,٥٤٣,٥٦١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل ٥٠,٧٠٣,٥٧٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	-	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,٥٠٦,١٠٢	٢٠٨,١٩٤,٨١٠	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢
التسهيلات الائتمانية : للأفراد	٥٠٤,٩٤٦,٨٣٢	-	٥٠٤,٩٤٦,٨٣٢
الشركات:			
الشركات الكبرى	٣٠٣,٦٥٩,٢٣٨	-	٣٠٣,٦٥٩,٢٣٨
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٥٨,٠٠٧,٨٥٣	-	٥٨,٠٠٧,٨٥٣
سندات وأسناد وأذونات :			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٨٩,٠٤٩	٥٠,٧٨٩,٠٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٨,٨١٧,٩٥٠	٦٦,١٨٠,٠٤٨	٧٤,٩٩٧,٩٩٨
الموجودات الأخرى	٤,٤٨٣,١١٦	-	٤,٤٨٣,١١٦
الإجمالي للسنة	١,١٨٢,٨٥١,٨٢٣	٣٠٥,١٦٣,٩٠٧	١,٤٨٨,٠١٥,٧٣١
الكفالات المالية	٨٧,٤٠٠,٦٠٠	١٨,٢٣٤,٣٧٤	١٠٥,٦٣٤,٩٧٤
الإعتمادات المستندية	٣٧,٦٤٤,١٠١	٣٥٣,٥١٧,٣٣٣	٣٩١,١٦١,٤٣٤
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢١	١,٣٠٧,٨٩٦,٥٣٤	٦٧٦,٩١٥,٦١٤	١,٩٨٤,٨١٢,١٣٩
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٠	٥٦٣,٤٩٤,٦٠٠	٦٣٧,٥٤٩,٦٨٣	١,٢٠١,٠٤٤,٢٨٣

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

المجموع	المنشآت الصغيرة		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	والمتوسطة	الشركات الكبرى		
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٦٠,٤٨٧,٤٣٧	٢٩,٦٩٢,٩٧٣	١٦,٠٩٨,٣٦٧	١٤,٦٩٦,٠٩٧	الضمانات مقابل:
٤٠,٣٠٣,١٤٦	١٠,٧٢٢,٥٨٢	٢٦,٣٨٣,٦٨٦	٣,١٩٦,٨٧٨	متدنية المخاطر
١٨,١٥٤,٨٧٢	٦,٣٨٧,٦٢٢	١١,٧١٥,٨٦١	٥١,٣٨٩	مقبولة المخاطر
				تحت المراقبة
				غير عاملة:
١,٩٧٧,٧٦٣	٧٢,٩٠٣	١,١٧٢,١٦٠	٨٤,٧٠٠	دون المستوى
٥,٥٠٧,٨١٣	٩٦٠,٨١٣	٤,٤٣٣,٨٠٠	١١٣,٢٠٠	مشكوك فيها
٩,٦٩٢,٣٦٦	٣٥,٠٠٠	٦,٠٧٣,٩٠٩	٣,٥٨٣,٤٥٧	هالكة
١٣٦,١٢٣,٣٩٧	٤٨,٥١٩,٨٩٣	٦٥,٨٧٧,٧٨٣	٢١,٧٢٥,٧٢١	المجموع
				منها:
١٤,٤٩٨,٥٣٢	٧٣٠	١٢,٨٥٤,٦١٩	١,٦٤٣,١٨٣	تأمينات نقدية
١٢١,٠٢٤,٨٦٥	٤٨,٥١٩,١٦٣	٥٢,٤٢٣,١٦٤	٢٠,٠٨٢,٥٣٨	عقارية
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
١٣٦,١٢٣,٣٩٧	٤٨,٥١٩,٨٩٣	٦٥,٨٧٧,٧٨٣	٢١,٧٢٥,٧٢١	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				الضمانات مقابل:
١٣,٥٩٦,٣٨٨	١٢,٩٢٣,٠٠٦	١٣,٢٠٠,٣٩٩	٩٧٩,١٥٦	متدنية المخاطر
١٤,٠٥٤,٨٩٨	٦,٩٥٣,١٠٧	١٤,٤١٧,٣٢٠	٢٨,٦٩٢	مقبولة المخاطر
٩,٨١٨,٣٩٦	٢٤,٠٥٢	١٨,٠٤٤,٨٦٧	٦,٢١٤	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١٢٤,٦٢٨	-	١٧٦,٤٧١	-	دون المستوى
٣٦,٧٣٦	-	٥٦,٧٢٩	١٨,٤٧٠	مشكوك فيها
٥,٠٣٧,٦٤٠	١٨,٣٢٧	٧,٨٥٧,٩٧٣	١,٧٢٣,٥٢٤	هالكة
٤٢,٦٦٨,٦٨٦	١٩,٩١٨,٤٩٢	٥٣,٧٥٣,٧٥٩	٢,٧٥٦,٠٥٦	المجموع
				منها:
١,٩١٠,٨٤٦	٧٣٠	١,٠٣٤,٨١٩	٨٧٥,٢٩٧	تأمينات نقدية
٧٣,٩٤٢,٤٦١	١٩,٩١٧,٧٦٢	٥٢,١٤٣,٩٤٠	١,٨٨٠,٧٥٩	عقارية
٥٧٥,٠٠٠	-	٥٧٥,٠٠٠	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
٧٦,٤٢٨,٣٠٧	١٩,٩١٨,٤٩٢	٥٣,٧٥٣,٧٥٩	٢,٧٥٦,٠٥٦	المجموع

لأغراض تبعية الجدول أعلاه يتم اندراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل فرادياً.

(١) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	بآلاف الدينير	صناعة	بآلاف الدينير	تجارة	بآلاف الدينير	مخبرات	بآلاف الدينير	زراعة	بآلاف الدينير	خدمات	بآلاف الدينير	الفرق	بآلاف الدينير	إجمالي	بآلاف الدينير
البنك																
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	-
التسهيلات الائتمانية	-	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	٢٢٨,٤٧٩,٠٦٦	٦٤,٣٠٦,٠٥٩	٣٧,٩٩١,٥٩١	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٦,٩٩١,٥٩١	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٦,٩٩١,٥٩١	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٤٧٧,٥٦٣,٢٢٦
سندات واستاد واوراقات:																
موجودات مالية بالكلية المغطاة - بالمالي	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	-
الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	-
الموجودات الأخرى	٤,٤٨٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٨٣,١١٦	-
الإجمالي للسنة ٢٠٢١	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	٢٢٨,٤٧٩,٠٦٦	٦٤,٣٠٦,٠٥٩	٣٧,٩٩١,٥٩١	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٦,٩٩١,٥٩١	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٦,٩٩١,٥٩١	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	٢٠,٥٤٣,٠٥٤	١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٢	٤٧٧,٥٦٣,٢٢٦
الإجمالي للسنة ٢٠٢٠	٤٣٣,٩٥٦,٠٦٠	٨,٧٤٧,٩٠٠	١٨٧,٧٦١,٥٥٩	١٤,٩٧٨,٣٢٧	١٧٦,٧٢٠	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٧٦,٧٢٠	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٧٦,٧٢٠	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٠,٢٢٤,٦٦٦	١٠,٢٢٤,٦٦٦	٧٥١,٥٥٤,٦٩٦	٩٥,٧٠٩,٤٦٤

(٥) توزيع الترميزات حسب القطاعات الاقتصادية

التوزيع الكلي للترميزات حسب الأرباح المالية الخاضعة لاحتساب التدفيع

٢٠٢١ كانون الأول

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات ومرافق عامة	أفراد	المجموع
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٤٣٠,٧٣٢
٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢
-	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	٢٢٢,٤٧٩,٠٦٦	٦٤,٢٠٦,٠٥٩	٣٧,٩٩١,٥٩١	٢,٠٤٣,٠٥٤	٤٧٧,٥٦٣,٢٢٦	٨٦٦,٦١٣,٩٢٤
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	٥٠,٧٨٩,٠٤٩
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٩٧,٩٩٨
٤,٤٨٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	٤,٤٨٣,١١٦
٢٢١,٤٠١,٨٠٨	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	٢٢٢,٤٧٩,٠٦٦	٦٤,٢٠٦,٠٥٩	٣٧,٩٩١,٥٩١	٢,٠٤٣,٠٥٤	٤٧٧,٥٦٣,٢٢٦	١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٢
٢٥,٤٤٩,٢٤٢	٣٦٦,٨٨٨	٥١,٧٩٢,٠٠٨	١,٤٤٩,١٥٧	-	٢٦,٦٦٦,٦٧٩	-	١٠,٥٦٣,٤,٩٧٤
-	٣١,٦٤٢,٣٢٩	٣٠٠,٩٨٨,٠٤٨	١٧,٦٧٠,٧٦٤	-	٤٠,٨٦٠,٣٩٣	-	٣٩١,١٦١,٤٣٤
٢٥,٤٤٩,٢٤٢	٣١,٨٧٩,١١٧	٣٥٢,٧٨٠,٠٥٦	١٩,١٦٠,٩٢١	-	٦٧,٥٢٧,٠٧٢	-	٤٩٦,٧٩٦,٤٠٨

يتم قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى بئوك مركزية

أرصدة لدى بئوك ومؤسست مصرفية

التسهيلات الائتمانية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الأخر

الموجودات الأخرى

المجموع

يتم خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الكفالات المالية

الإعانات المستحقة

المجموع

(٣٦) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

١. معلومات عن أنشطة المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات 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						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٦٥,٥٠١,٠١٧	١٠٧,٨٢٣,٨١٥	٤,٧٣٤,٦٢٥	١٢,١٨٣,٣٩٩	٦١,٨٢٢,١١٠	٢٩,٠٨٣,٦٨١	إجمالي الإيرادات
(٣,٦٢٣,٣٢٣)	(١,٩٩٩,٤٨٠)	-	(١٣١)	٥٦٧,٦٠٠	(٢,٥٦٦,٩٤٩)	مخصص تكفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٠,٤٨٢,٣٨٣	٨١,١١٣,٧٥٣	٤,٧٣٤,٦٢٥	٢,٣٢٦,٥٢٦	٥٥,١٨٦,٠٣٠	١٨,٨٦٦,٥٧٣	نتائج أعمال القطاع
(٢٥,٧٧٤,٥٢٧)	(٤٨,٧٤٣,١٣٥)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢٤,٧٠٧,٨٥٥	٣٢,٣٧٠,٦١٨	-	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
(٤,٨٧٩,٨١٥)	(٦,٢٤٨,٥٩٣)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٩,٨٢٨,٠٤٠	٢٦,١٢٢,٠٢٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	٤٦٣,٥٩٦,٢٧٢	٤٩١,١٣١,٦٤٥	٣٦١,٦٦٧,٠٩٠	٥٠٤,٩٤٦,٨٣٤	إجمالي موجودات القطاع
٥٨٥,٩١٠,٧٢٧	١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩٢	٤٢,٣٣٩,٩٣٦	١٨٤,٤٧٠,٥٠٩	٨٨١,٦٩٨,٩٥٦	٣٩٦,٩٧٠,٢٩١	إجمالي مطلوبات القطاع
-	٣,٩٣١	٣,٩٣١	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٣,٥٥٨,٤٤٨)	(٧,٣٢٦,٩٣٢)	(٧,٣٢٦,٩٣٢)	-	-	-	الإستهلاكات والاطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

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

(٣٧) إدارة رأس المال

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

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ١٠٠ إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبداية بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I . يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال 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 يتم المصرف بأية تعديلات أخرى على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

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

• رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (الأسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الاضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و

التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ١,٢٥% من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري وتمثل في

المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الاولى و الثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

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

(٣٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
الموجودات:			
٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	-	٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	-	٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٦٤٨,٤١٢,٠٤٧	٢١٨,٢٠١,٨٧٧	سهولتات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٦٦,١٨٠,٠٤٨	٨,٨١٧,٩٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل للشامل الأخر
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	٥٠,٧٨٩,٠٤٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤,٨٩٤,٢١٧	٣٤,٨٩٤,٢١٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٦,٤٧٧,٣٦٨	١٦,٤٧٧,٣٦٨	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢,٦١٤,٨٤٠	١٢,٦١٤,٨٤٠	-	حق استخدام البند المؤجر
١٥٤,٨٤٦,٤٩٥	٣١,٥٥٩,٣٢٦	١٢٣,٢٨٧,١٦٩	موجودات أخرى
١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	٨٦١,٣٢٦,٨٩٥	٩٦٠,٠١٤,٩٤٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٨٣,٥٦٦,٣٢٠	-	٨٣,٥٦٦,٣٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	٣٦,٢٥٩,٩٩١	١,١٠٨,٩٧٥,٤٢٤	ودائع عملاء
١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	-	تأمينات نقدية
١٠٠,٩٠٤,١٨٩	١٥,٦٩٣,٤٨٨	٨٥,٢١٠,٧٠١	أموال مقترضة
١٥,٧٥٣,٩٧٨	١٥,٧٥٣,٩٧٨	-	التزام عقود الإيجار
٤,٣١٦,٠٣٧	٤,٣١٦,٠٣٧	-	مخصصات متنوعة
٥,٦٨١,٢٩٩	٥,٦٨١,٢٩٩	-	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٥٨٨,٦٢١	-	١٦,٥٨٨,٦٢١	مطلوبات أخرى
١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩٢	٢١١,١٣٨,٦٢٦	١,٢٩٤,٣٤١,٠٦٥	مجموع المطلوبات
٣١٥,٨٦٢,١٤٩	٦٥٠,١٨٨,٢٦٩	(٣٣٤,٣٢٦,١٢٠)	الصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
			الموجودات:
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	-	٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	-	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	١٨١,٨٣٦,٩٩٨	١٣٥,٧٦١,٦٣٨	تسهيلات لتتمانية مباشرة - بالصافي
٧١,٢٥٣,٢٢٩	٦٣,٧٢٢,٨٦٨	٧,٥٣٠,٣٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٢٤٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٠٤٧,١٠٥	١٨,٠٤٧,١٠٥	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,٨٠٠,٠٢٧	١١,٨٠٠,٠٢٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٥٦٢,٧٤٨	٣,٥٦٢,٧٤٨	-	حق استخدام البلد المؤجر
٢٩,٦٤٢,٨٨٥	١٨,٩٨٩,٩٢٣	١٠,٦٥٢,٩٦٢	موجودات أخرى
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	٢٩٧,٩٥٩,٦٦٩	٥٩٥,٢٤٥,٩٨٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٧٦,٢٧٨	-	١٧٦,٢٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	٨١٩,٠٠٠	٤١٧,٥٠٦,٠٨٤	ودائع عملاء
٧٤,١٠٦,٠٧٨	٢,٦٣٠,٢٨٤	٧١,٤٧٥,٧٩٤	تأمينات نقدية
٦٦,٣٠٥,٠٧٤	٦٢,٢٥٢,١٨٩	٤,٠٥٢,٨٨٥	أموال 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
١٣,٠٣٠,٣٩١	-	١٣,٠٣٠,٣٩١	مطلوبات أخرى
٥٨٥,٩١٠,٧٢٦	٧٩,٦٦٩,٢٩٥	٥٠٦,٢٤١,٤٣٢	مجموع المطلوبات
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٢١٨,٢٩٠,٣٧٤	٨٩,٠٠٤,٥٥٢	الصافي

(٣٩) الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق.

قام المصرف قبل منتصف شهر أيلول من سنة ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في العراق وشراء موجوداته ومطلوباته. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء ونقل الأعمال، حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١ .
الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها (فروع بنك عودة في العراق) كما في نهاية عمل يوم ١١ آذار ٢٠٢١ :

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

دراسة توزيع سعر الشراء

إن النتائج الظاهرة أعلاه أولية وسيتم تحديثها عند الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء لعملية الاستحواذ حيث وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٣ انتماج الأعمال فإن لدى المجموعة مدة تصل إلى ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ لاستكمال تحديد القيمة العادلة و الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء .

مصاريف صفقة الاستحواذ

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، تكبد المصرف تكاليف المتعلقة بالاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في العراق والتي شملت تكاليف متعلقة بالانتماج ومصاريف أخرى ذات صلة لمستشارين ماليين وقانونيين وبالإضافة إلى مصاريف مدفوعة لموظفين عاملين على الأستحواذ وقد بلغت هذه التكاليف حوالي ٥.٠٠٠.٥٠٠ ألف دينار عراقي.

أسس التقييم لعملية الاستحواذ

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

أيضاحات عن عملية الاستحواذ :

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

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

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

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

(٤٠) التركزات الائتمانية

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

(٤١) التوزيعات النقدية

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

(٤٢) الائتمان الممنوح لذوي الصلة

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

(٤٣) القضايا المقامة على المصرف

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

(٤٤) أرقام المقارنة

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

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

المصرف

الأهلي العراقي

كانون الاول 2021

Dec 2021

قائمة المركز المالي

Balance sheet

المصرف
الأهلي العراقي

كانون الاول 2021

Dec 2021

Balance sheet

الميزانية العمومية

Assets

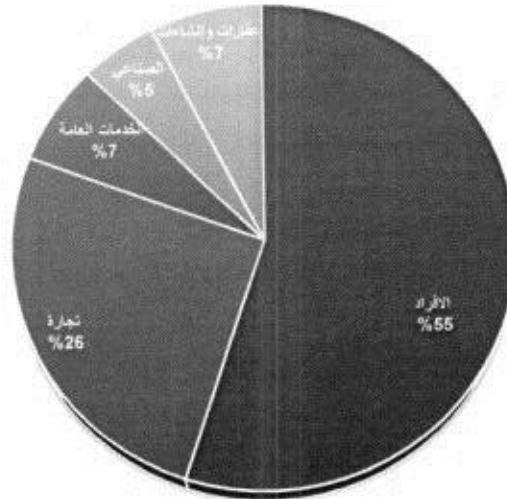
الموجودات

Credit facilities per sector

Ytd end of Dec 2021

التوزيع القطاعي للتسهيلات

حتى نهاية 2021

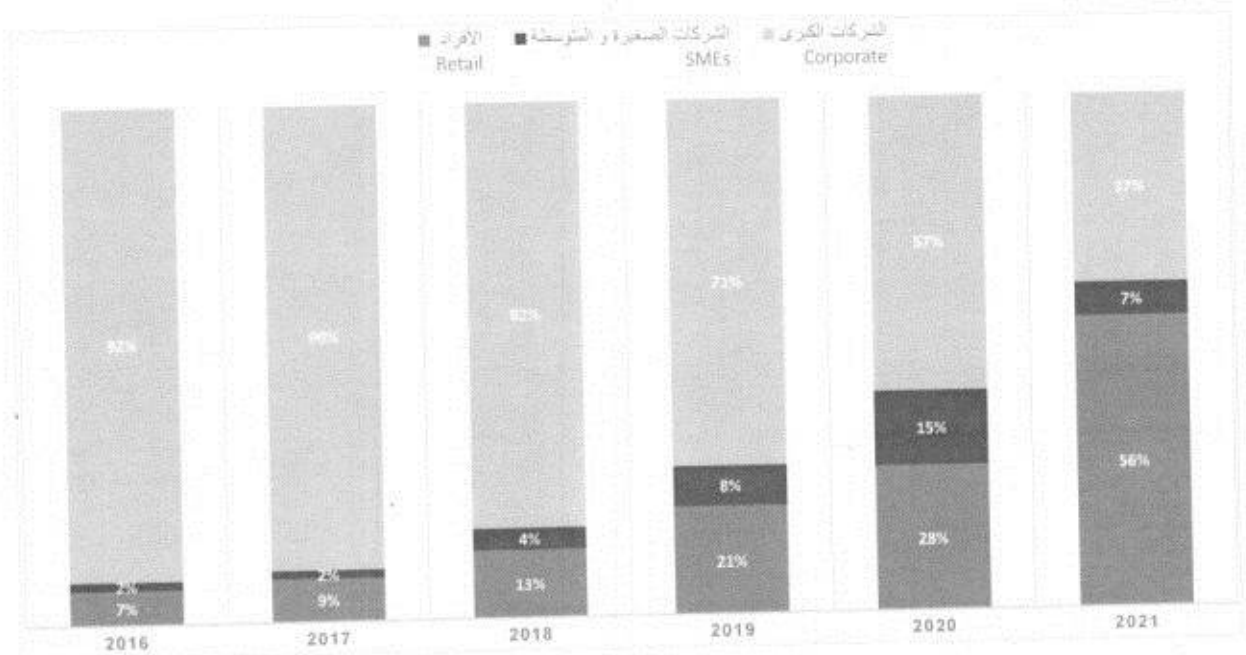


Credit Facilities Structure

Ytd end of Dec 2021

هيكلية التسهيلات الائتمانية

حتى نهاية 2021

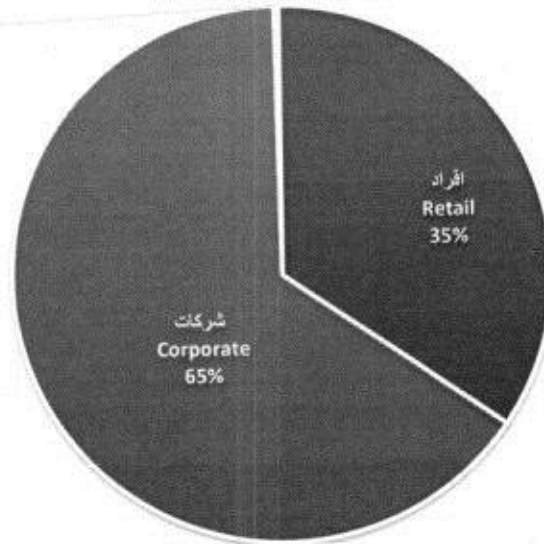


Customers Deposits per segment

End of Dec 2021

ودائع العملاء بحسب القطاع

31 ديسمبر 2021



قائمة الدخل

Income Statement

كانون الاول 2021

Dec 2021

المصرف
الأهلي العراقي

تحليل مؤشرات الأداء

Key performance Indicators

كانون الاول 2021

Dec 2021

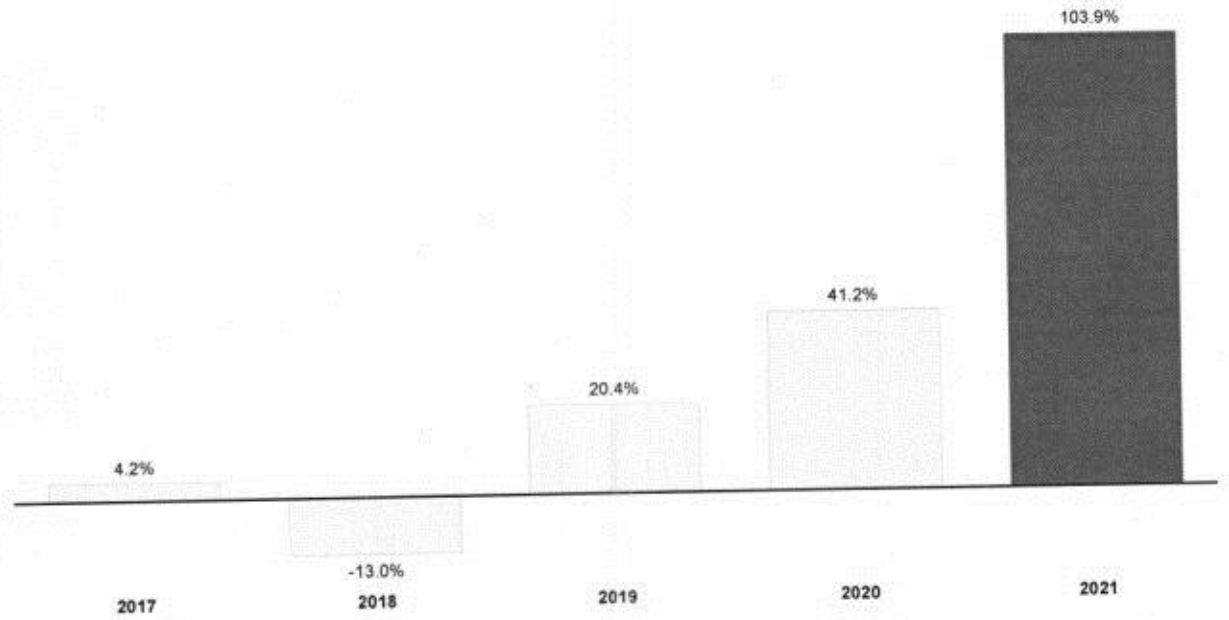
المصرف
الأهلي العراقي

Growth in Assets

(% End of year 2021)

النمو في الموجودات

(نسبة نهاية 2021)

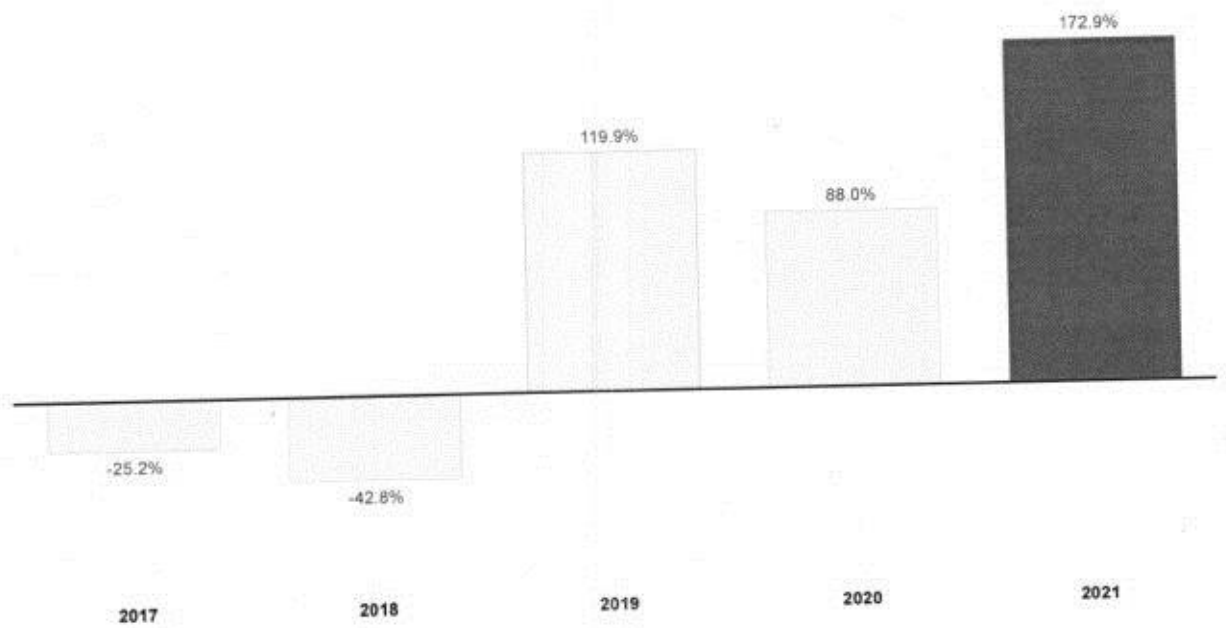


Growth in Net Credit Facilities (Ratio)

(% End of year 2021)

النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)

(نسبة نهاية 2021)



Growth in total Revenue

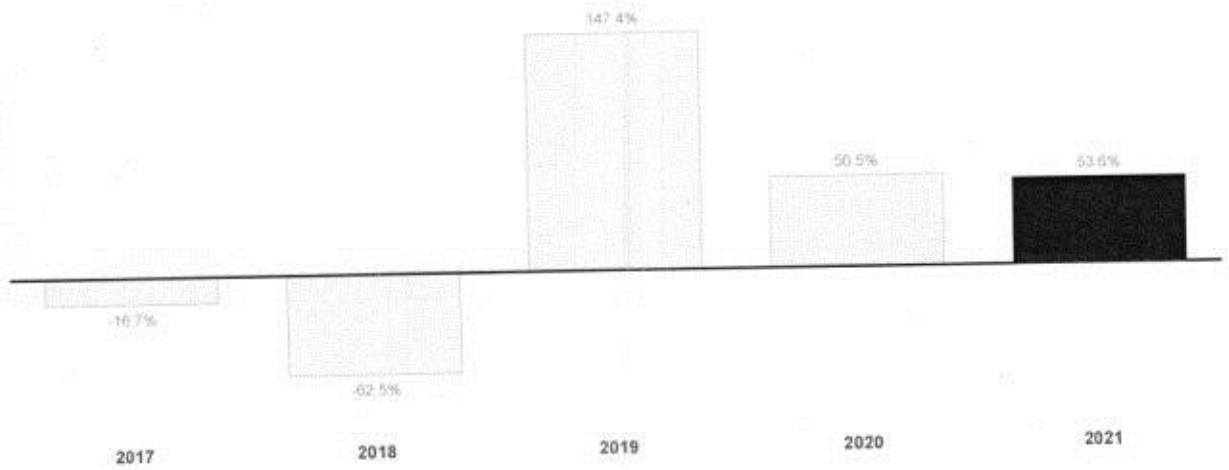
TOTAL REVENUE

Compared to same period of last year

النمو في إجمالي الدخل

إجمالي الدخل

مقارنة مع الفترة المماثلة



Profit Margin

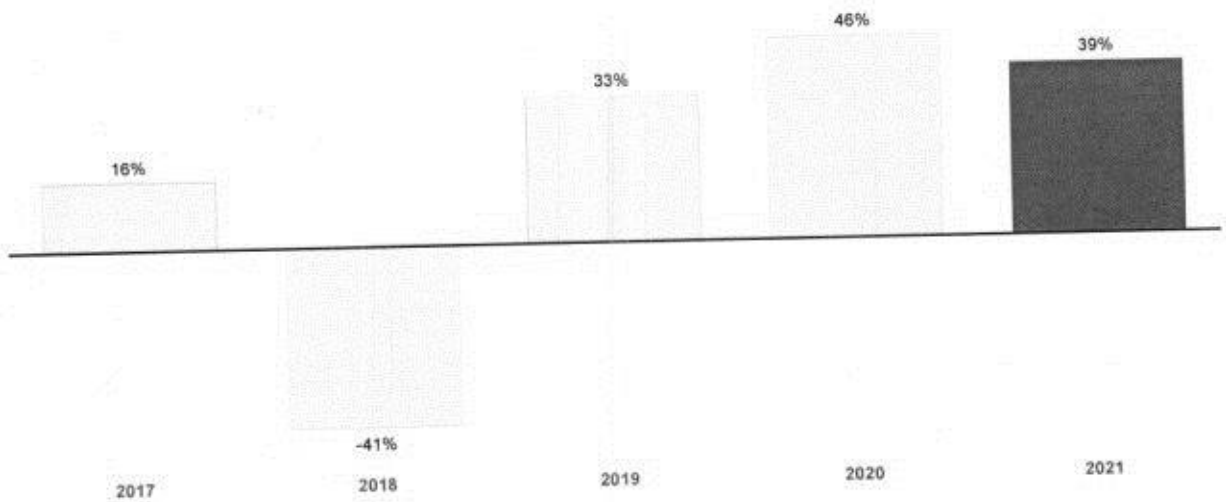
Profit / Total Revenue

Compared to same period of last year

هامش الربح

الربح قبل الضريبة

مقارنة مع الفترة المماثلة



Debt Ratios

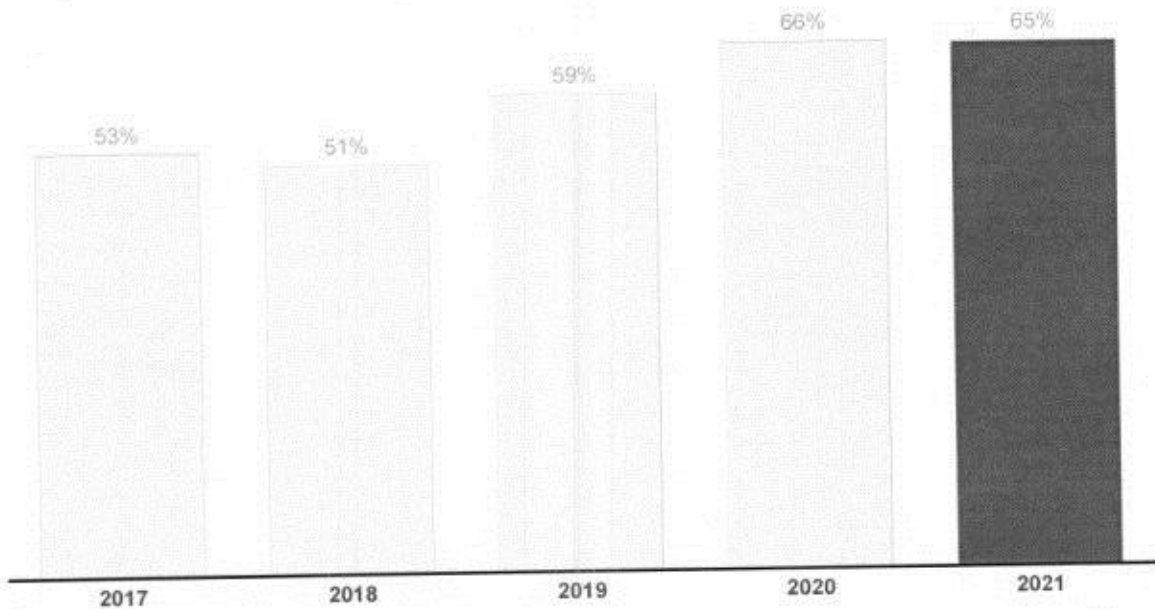
نسب الدين

Debt Ratio

Total Liabilities / Total Assets

نسبة الدين

مجموع المطلوبات / مجموع الموجودات

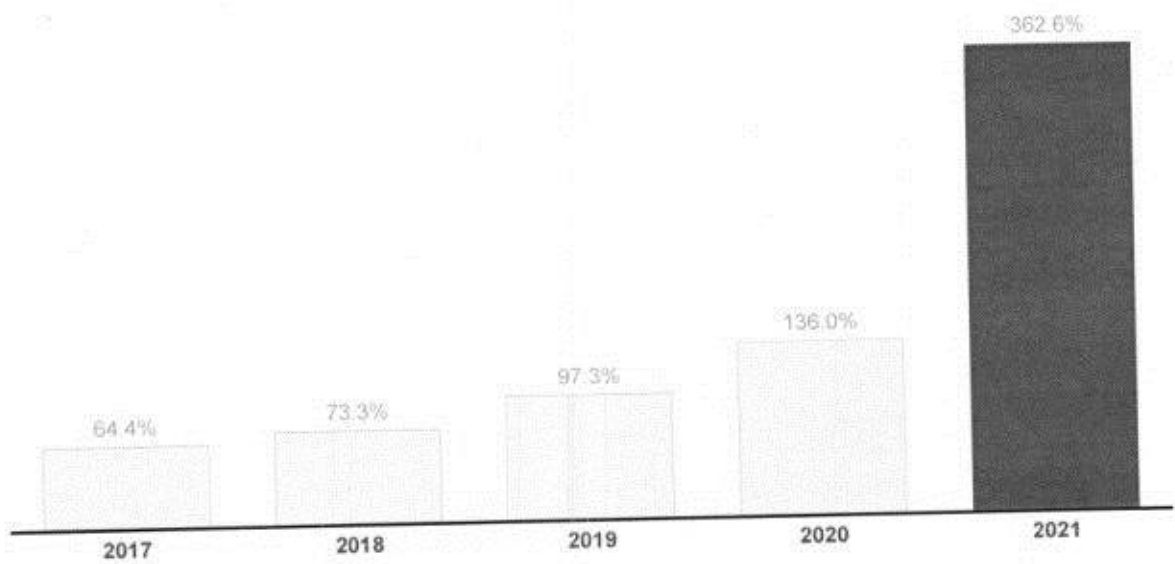


Deposits / Equity

Total Deposits / Total Equity

نسبة ودائع العملاء / حقوق الملكية

إجمالي ودائع العملاء / إجمالي حقوق الملكية



Regulatory ratios

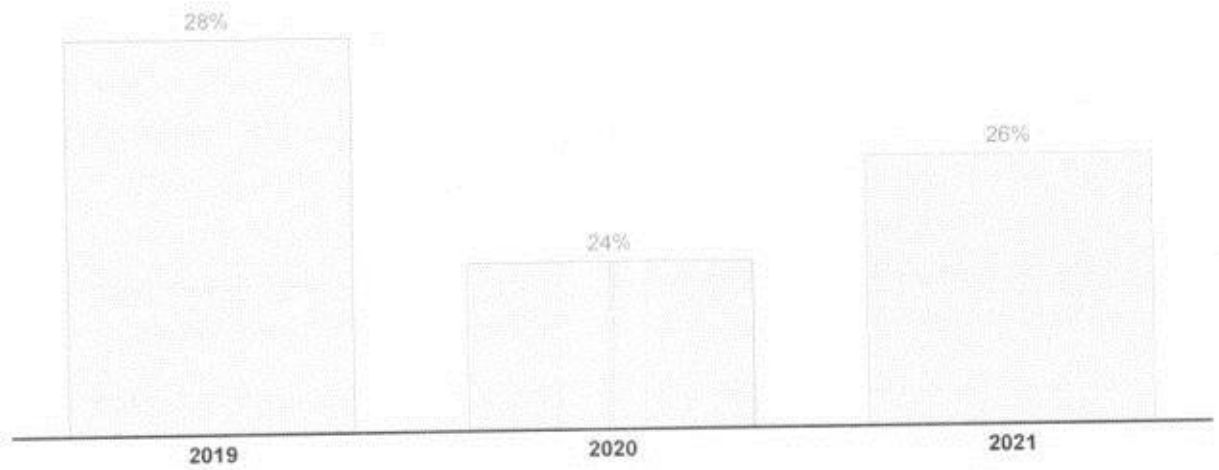
النسب القانونية

Capital Adequacy Ratio

نسبة كفاية رأس المال

معدل III

معدل III



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

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

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

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

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

السيدات والسادة

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

السيدات والسادة

في النهاية أتوجه بجزيل الشكر لإدارة المصرف وموظفيه على جهودهم وتفانيهم في تحقيق هذه النتائج المتميزة في هذه الظروف الصعبة والدقيقة.

كما لا يفوتني أن أتقدم الى البنك المركزي العراقي والى معالي المحافظ بشكل خاص بجزيل الشكر ووافر الامتنان على تعاونهم المستمر معنا وعلى دورهم الكبير في الاشراف على اول عملية استحواذ تتم في السوق المصرفي العراقي بالإضافة الى دورهم في تنظيم ودعم وتحفيز القطاع المصرفي وتوفير اسباب النمو والتطور له.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

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

هذا ويوفر المصرف الأهلي العراقي حزمة من الخدمات المصرفية لكل من الافراد والشركات على حد سواء:

١. حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أية عملات رئيسية أخرى.
٢. توفير القنوات والخدمات الإلكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الانترنت والموبايل بالإضافة الى توفير مركز الخدمة الهاتفي المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
٣. توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن ارصدة حساباته بالإضافة الى عمليات التحويل ما بين حسابات العميل وخدمات أخرى متنوعة.
٤. توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحوباته وإيداعاته بصورة فورية.
٥. خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة الى شركات القطاع الخاص.
٦. التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراع بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.
٧. الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل (قسم خاص بخدمة كبار الشركات الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة الى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملة الأجنبية والمشاركة بنافاذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي).

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

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

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

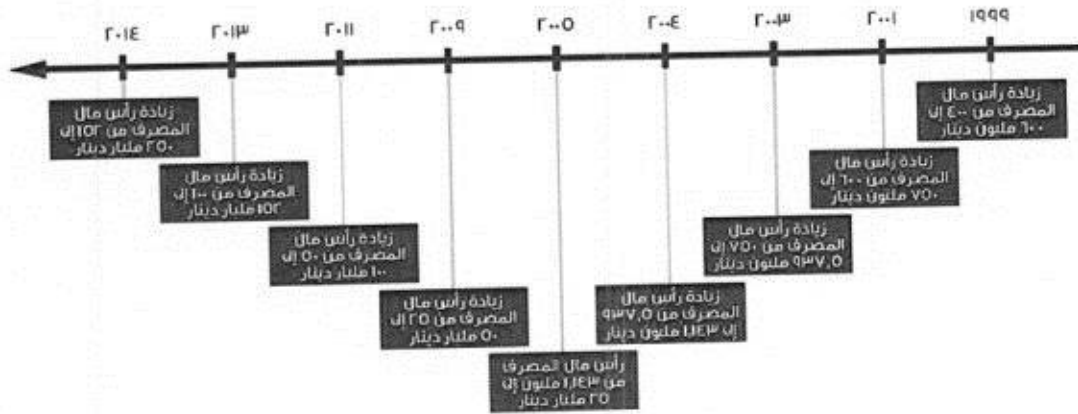
أضف لذلك، إنشاء برنامج خاص يهتم بشريحة محددة من العملاء (برنامج النخبة) والذي يستهدف شريحة عملاء محددة بناءً على حجم تعاملاتهم القائمة مع المصرف أو استقطاب عملاء جدد وتصنيفهم كعملاء ضمن شريحة النخبة بناءً على حجم تعاملاتهم المتوقعة؛ ولأجل إنجاح هذا البرنامج تم تخصيص كافة الموارد اللازمة والطاقات البشرية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

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

تطور رأس المال

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 قدرة ٤٠٠ مليون دينار عراقي



حقوق الملكية

(بالآلاف دينار)

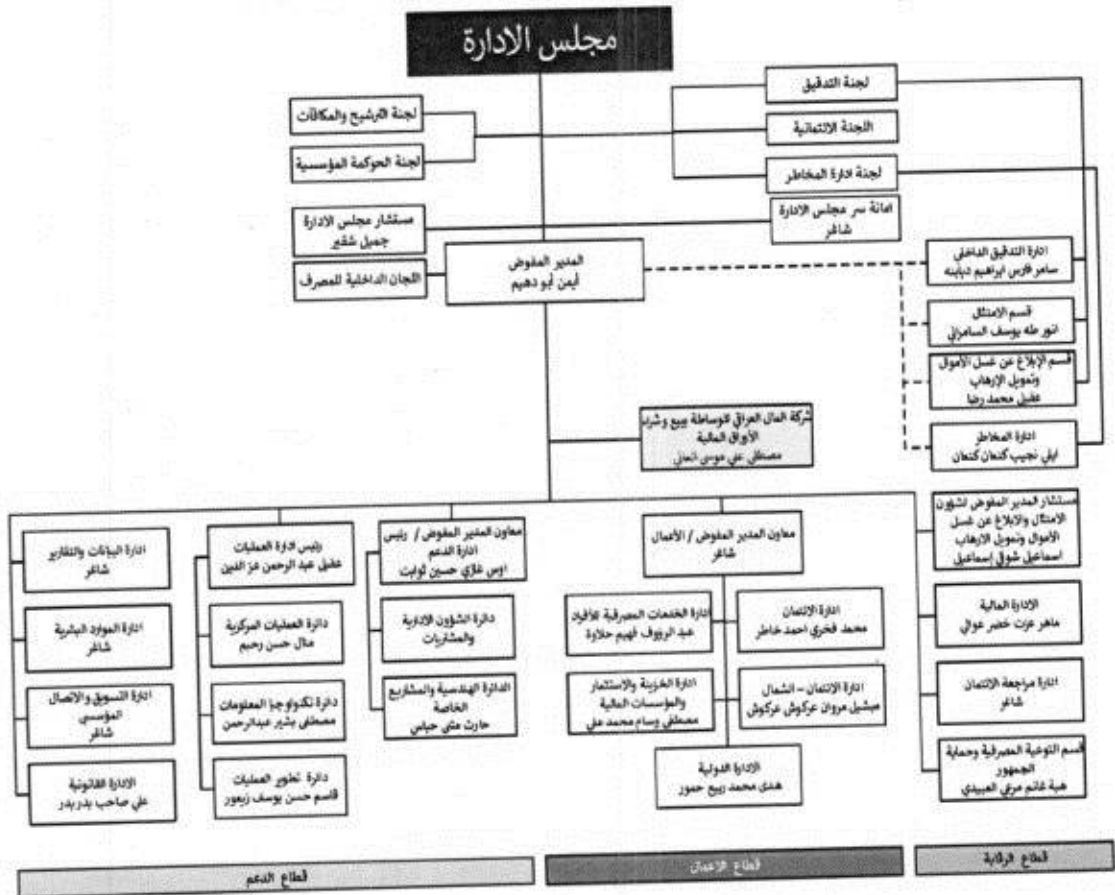
السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	توزيعات نقدية	سعر السهم
٢٠٢١	٣١٥,٨٦٢,١٤٨	٣٢,٣٧٠,٦١٨	-	١,٢٣
٢٠٢٠	٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٢٤,٧٠٧,٨٥٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩٢
٢٠١٩	٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	١١,٤٢٠,٩٣٢	-	٠,٦١
٢٠١٨	٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(٥,٦٧٠,٧٦٦)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٤
٢٠١٧	٢٨٥,٧٠٤,٦٥٠	٥,٨٢١,٣٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٧

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥٪)

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

الهيكل التنظيمي للمصرف

الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف الأهلي العراقي



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

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.



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

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

التدقيق الداخلي

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

الاستقلالية:

تتبع الدائرة وظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارياً إلى المدير المفوض للمصرف ولا يجوز إسناد أعمال تنفيذية إلى دائرة التدقيق

نطاق العمل:

- يغطي نطاق عمل دائرة التدقيق والرقابة الداخلية كافة عمليات ونشاطات ومراكز عمل المصرف بما فيها النشاطات المسندة لجهات خارجية والشركات التابعة له.
- يشتمل نطاق عمل الدائرة على تحديد ما إذا كانت أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحاكمة المؤسسية قد تم تصميمها وتنفيذها كما هو مخطط له، وأنها كافية وتعمل بكفاءة وفاعلية

المهام الرئيسية:

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

- إجراء تقييم سنوي حول مدى كفاية وفعالية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وتقديم التوصيات المناسبة حيال نقاط الضعف، وذلك ضمن نطاق عمل الدائرة.

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

إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

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

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

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

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

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

- حسب الاتفاقية مع مؤسسة IFC الدولية التابعة الى البنك الدولي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق من خلال اقراض المصرف الاهلي العراقي قامت دائرة المخاطر وبالتنسيق مع المؤسسة الدولية بإقامة دورات تدريبية للموظفين وبالتنسيق مع دائرة الموارد البشرية لدى المصرف لمجموعة من الدوائر ذات العلاقة بعملية التمويل من قبل خبير دولي.
- تنفيذ إطار ادارة المخاطر في المصرف الاهلي العراقي وحسب التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي بصيغتها النهائية وعلى ضوءها تم وضع خطة لتنفيذ مضمون هذا الإطار وبالتنسيق مع الدوائر المعنية لأغراض التطبيق.
- للأغراض تطبيق معيار (٩) حرص المصرف على الاقتناء نظام وفق المواصفات العالمية لتصنيف الزبائن الممنوحين تسهيلات من المصرف حيث قام بتجديد رخصة النظام كمتطلب اساسي لتطبيق المعيار ولتطبيق المنهج بالصورة الصحيحة ولضمان معرفة الجدارة الائتمانية لزبائن المصرف الاهلي العراقي وتعمل دائرة المخاطر على مراقبة التغييرات التي تحصل في درجات التصنيف لتحديد وتقييم المخاطر التي بالإمكان ان تواجه المصرف على صعيد المحافظ الائتمانية لأغراض تقييمها وعكس هذا التقييم بالتقارير المقدمة الى مجلس الإدارة.
- تنفيذاً لخطة استمرارية الاعمال (BCP) في المصرف الاهلي العراقي تم وضع خطة لأغراض التطبيق من خلال تحليل تأثير الاعمال بواسطة نموذج (BIA) مع تحديد الانظمة الحرجة (Critical) لأغراض التقييم اضافة الى فحص خطة استمرارية الأعمال (BCP) لدوائر وفروع المصرف فيما يتعلق بالعمليات الحساسة التي تقوم بها هذه الدوائر حيث تم إنهاء المرحلة الأولى من الخطة وبانتظار الانتهاء من مشروع مركز التعافي من الكوارث (DR) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ليتم استكمال المرحلة الثانية من فحص الخطة.
- اعتماد سياسات وإجراءات استمرارية الأعمال.
- إعداد خطة طوارئ وأخلاء في حال تعرض المصرف الى أي كوارث.
- تم تطوير نظام التقييم الذاتي (CRSA) لتغطية المتطلبات التي حدثت بسبب الزيادة في عدد الفروع وتوسيع الهيكل التنظيمي وازدياد عدد مراكز العمل عن العام السابق وتطبيقاً للاستراتيجية الموضوعية للمصرف وخلق بيئة ونظام ضبط رقابي منسجم مع هذه التوسعات ومن ضمنها اجراء عكس تقارير التدقيق على هذا النظام وذلك لبيان أثر تطبيق الضوابط الرقابية الموضوعية ضمن اجراءات عمل هذه المراكز وذلك لبيان الفجوات الحقيقية للبيئة الرقابية داخل المصرف والمستخرجة من نظام (CRSA).
- تطوير اجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر والمتابعة على انشاء وتحديث إجراءات عمل دوائر المصرف.
- عقد ورشة تدريب (Online) فيما يتعلق بكل مما يلي (طرق اكتشاف ومنع حدوث الاحتيال، استمرارية الأعمال).
- تحديث نموذج التبليغ عن الاحداث التشغيلية ليتم التبليغ عن طريق نظام (JIRA)
- تم تطبيق مشروع الحوكمة (OBIT١٩-) والتابعة لدائرة المخاطر من خلال تزويد الشركة الاستشارية بالأدلة المطلوبة لكل عملية مع احتساب تقييم الاداء (KPIs) لها.

- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر (مؤشرات المخاطر الرئيسية) وحسب توصيات بازل من خلال عكسها على نظام CRSA ليتم التعرف على المصادر المحتملة لمخاطر التشغيل والتنبؤ باحتمال التعرض للخسائر حيث تم التعاقد مع شركة استشارية بهذا الخصوص.
- تقييم الأحداث التشغيلية باستخدام نظام (IIRA).
- استكمال المرحلة الأولى من مشروع Security Operation Center (SOC) لأغراض توفير مركزية لأمن المعلومات والأمن السيبراني مع زيادة القدرة والسرعة في كشف التهديدات والاستجابة لها في الوقت المناسب.

السياسات والإجراءات:

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

١- تم العمل خلال سنة ٢٠٢١ على استحداث (١٨) اجراء وتحديث (٤٣) اجراء عمل تم تعميمها على موقع إجراءات المصرف الأهلي.

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

٣- استحداث (٣) منتجات جديدة

المنتجات التي يقدمها المصرف

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

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

إنجازات دوائر المصرف خلال العام ٢٠٢١

دائرة الموارد البشرية

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

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

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

تقدم هذه الدائرة أنواعا مختلفة من القروض للمشاريع المختلفة والمدعومة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي سواء في تمويل المشاريع الصناعية والتجارية والخدمية حيث قام المصرف بتكثيف جهوده التسويقية لاستهداف أكبر شريحة في هذه القطاعات حيث نمت المحفظة بما نسبته ٥٣٪ خلال عام ٢٠٢١ مقارنة مع ما تم تحقيقه في عام ٢٠٢٠ إضافة الى توقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية IFC حيث تقوم الأخيرة بموجها بمنح تمويل للمصرف بمبلغ ٢٠ مليون دولار لغايات إقراضها للشركات المتوسطة والصغيرة بسعر فائدة تفضيلي.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

ضمن استراتيجية المصرف الأهلي العراقي فيما يتعلق باستهداف فئة الأفراد بشرائحها المختلفة واستحداث قنوات ومنتجات ترويجية وتسويقية جديدة تهدف الى تعزيز وفتح مجالات العمل التي تتوافق و التوجه الاستراتيجي لخطه المصرف المستقبلية، فقد تم العمل على انشاء ادارة الخدمات المصرفية للأفراد والتي تستهدف بدورها العملاء الأفراد من خلال استقطاب عملاء الرواتب المحولة في القطاع الحكومي والخاص بالإضافة الى الفئات الأخرى؛ ليتوافق هذا التوجه مع مبادرة الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي بخصوص تحويل رواتب موظفي القطاعين العام والخاص ضمن مشروع توظيف الرواتب.

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

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

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

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

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

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

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

القروض السكنية للأفراد من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي

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

دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

واصلت دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار في المصرف الأهلي 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

دائرة تكنولوجيا المعلومات:

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

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

• توسعة مقسم الادارة العامة

أهم النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

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

ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

قائمة الدخل:

(لأقرب مليون)

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

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

• الموجودات :

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

• نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الاخرى:

ارتفع رصيد حساب نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الاخرى عن العام السابق بنسبة (٣٨,٣%) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام ٢٠٢١ ما قيمته (٦١٠,١٠٨) مليون دينار مقارنة مع (٤٤١,٢٧٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢٠. وهذا الرصيد يمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك الارصدة لدى البنك المركزي العراقي.

• المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنوع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد, فقد بلغت اجمالي المحفظة الاستثمارية (١٢٥,٧٨٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع (٧١,٢٨٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ بنسبة ارتفاع بلغت (٧٦,٥%).

المصرف الأهلي العراقي

تقرير مجلس الإدارة - ٢٠٢١

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

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

• التسهيلات الائتمانية المباشرة :

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٨٦٦,٦١٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠٢١ بعد أن كانت (٣١٧,٥٩٩) مليون دينار لعام ٢٠٢٠ بارتفاع نسبته (١٧٢,٩٪) ويعود ذلك الارتفاع الى زيادة منح قروض لقطاع الشركات الكبرى بالإضافة الى التركيز على منح قروض من ضمن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتركيز على منح القروض لقطاع الافراد ضمن مبادرة توطين رواتب القطاع العام.

• المطلوبات :

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

• الودائع :

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

• الأموال المقترضة :

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢١ بمبلغ ٣٠,٦ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف من ٠٪ الى ٥,١٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.

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

• تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج اعماله:

٢٠٢٠	٢٠٢١	التفاصيل	النسبة
٪٢٦,٦٠	٪١,٩٢	صافي الارباح / معدل الاصول	العائد على معدل الاصول
٪٧,٠٣	٪٨,٣٨	صافي الارباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	العائد على معدل حقوق الملكية
٪٧,٩٣	٪١٠,٤٥	صافي الارباح / رأس المال	العائد لكل سهم
٪٣٤,٤٠	٪١٧,٣٤		نسبة حقوق الملكية / الموجودات
٪٦,٣٧	٪٢,٧٣	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة التسهيلات الغير عاملة
٪٩٦,٣٥	٪٧٣,٢٥	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة
٪٣٠,٩١	٪٢٥,٩٩	حسب تعليمات البنك المركزي	بازل III
٪١١١,٠٠	٪١٠٩,٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة تغطية السيولة LCR
٪٩٤,٠٠	٪١٠٢,٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

• بيان مدى كفاية رأس المال:

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

ثالثاً: معلومات 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 ٢٠٢١ على (١,٢٣) دينار.

• السياسة المحاسبية:

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

• الدعاوى القضائية المقامة على المصرف:

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

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

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

العقود الأخرى

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

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

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

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

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

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

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

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

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

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

الأثر المالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي لا يوجد لدى المصرف أثر مالي لأحداث ذات طبيعة غير متكررة حدث خلال العام ٢٠٢١.

بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ- عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	الأعضاء الأصليين
رئيس مجلس الإدارة	٣٠٥,٣٧٠,١٨٩	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	شركة بنك المال الأردني ويمثلها السيد داود محمد داود الغول
عضو أصيل	٥,٧١٧,٥٥٦	الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم
عضو أصيل/ المدير المفوض	٢,٠٠٠	السيد أيمن عمران عبد الله أبو دهيم
عضو أصيل	٢,٠٠٠	السيد نبيل سمير مكاحلة
عضو أصيل	٢,٠٠٠	الدكتور علي محمد جواد
عضو أصيل	٢,٠٠٠	الدكتورة نغم حسين نعمة عبيد

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

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

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

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

قرارات:

بتعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة الأوراق المالية:

أ مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية مصرف خلال عام ٢٠٢٢.

ب إدارة المصرف الأهلي العراقي بمسؤوليته عن اعداد البيانات الالية للسنة المنتهية ٢٠٢١ وانه يتوفر في نظام رقابة فعال.

الحوكمة المؤسسية:

السادة مساهمي المصرف المحترمين

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

للمصرف (Website) الرابط التالي:

<https://www.nbi.iq>

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

ايمن عمران ابو دهيم
المدير المفوض



فرقد حسن احمد الشلمان
رئيس مجلس الإدارة

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة
الحسابات (تضامنية)

عادل الحسنون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون

عادل محمد الحسنون

من شركة عادل الحسنون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

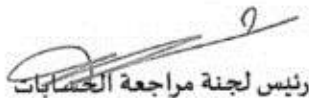
تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

تحية وتقدير

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

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 2021/12/31.
3. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السادة شركة عادل الحسون وشركاؤه والسادة شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
4. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير.....


رئيس لجنة مراجعة الحسابات