



العدد: مالية / ١٦ / 1984

التاريخ: 2023 / 12 / 22

السادة / هيئة الاوراق المالية

لدى
البنك
المصرف
الأهلي
العراقي

م / القوائم المالية المرحلية

تحية طيبة:-

نرفق لكم طياً نسخة من البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لمصرفنا كما في
(2022/12/31) وحسب معايير المحاسبة الدولية.

مع التقدير ...

ايمن عمران عبدالله ابو دهيم
المدير المفوض



رئيس الادارة المالية

- نسخة منه الى / سوق العراق للاوراق المالية.

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

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/٢٠٢٢

المحتويات

	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
<u>رقم البيان</u>	<u>البيانات المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(جـ)	❖ 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>ثالثاً:</u>
(٨ - ٩٢)	<u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u>	<u>رابعاً:</u>

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/٢٠٢٢، 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 الراي 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 إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية أخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ 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 إعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.

ثانياً: حقوق المساهمين :-

١- زيادة رأس المال:

تم خلال السنة الحالية زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار بدلاً من (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار من خلال حساب الأرباح المدورة وذلك استناداً لكتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات المرقم (٢٩٠١٧) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٨/١٨.

٢- التغيير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٢,٥٩٣,٥٧٢) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٤٪.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير :-

لقد بلغت أرباح النشاط المتحققة بعد استقطاع ضريبة الدخل خلال السنة الحالية مبلغ (٢٧,٥٣٨,٤٨٤) ألف دينار للمصرف والشركتين التابعتين له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة ربها بعد استقطاع ضريبة الدخل مقداره (٢٦,١٢٢,٠٢٥) ألف دينار، أي بزيادة عن السنة السابقة بلغت نسبتها ٥٪.

رابعاً: الأرصدة النقدية المقيدة :-

استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (١٧٥٢٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٢٦ والذي نص على أطفاء الأرصدة النقدية المقيدة الناتجة عن عملية الاستحواذ على فروع بنك عودة في لبنان والبالغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي ما يعادل (١٤٦,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار خلال (١٠) سنوات وبشكل سنوي على أن لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف، فقد بلغ المبلغ المطفأ لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ (٢٥,٩٦٥,٥٤٤) ألف دينار وكما يلي:

الإيضاحات	المبلغ ألف دينار	السنة
الأرباح الناتجة عن عملية الاستحواذ	٢٤,٧٤٨,٨٧٧	٢٠٢١
إطفاء شهر كانون الأول لسنة ٢٠٢٢	١,٢١٦,٦٦٧	٢٠٢٢
	٢٥,٩٦٥,٥٤٤	المجموع

واستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٩٣٣٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٤/١٧ تم تحويل تبويب رصيد هذا الحساب من حساب "الموجودات الأخرى/ ارصده محتجزة" الى حساب "أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية / أرصدة محتجزة" إيضاح رقم (٥).

خامساً : السيارات المستحوذ عليها:-

بخصوص السيارات البالغ عددها سبع سيارات والتي حصل عليها المصرف نتيجة عملية الاستحواذ مازالت إجراءات نقل ملكيتها باسم المصرف لدى دائرة المرور العامة مستمرة لغاية تاريخ تقريرنا هذا، نوصي بضرورة الإسراع باستكمال إجراءات نقل ملكية هذه السيارات.

سادساً : الاستثمارات المالية:-

تمثل الاستثمارات المالية للمصرف محفظة استثمارية باسهم شركات مدرجة وغير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كذلك سندات حكومة العراق وسندات بناء، حيث لوحظ أن نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة بلغت ١٪ وهي اقل من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة ٢٠٪ بعد استبعاد الاستثمارات في سندات حكومة العراق المتداولة بالدولار الأمريكي من سقف أرصدة الاستثمارات إيضاح رقم (٦) .

سابعاً : التسهيلات الائتمانية:-

١- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ (٣٩,٣٣٣,٦٧٤) ألف دينار عراقي وبعد تنزيل الفوائد المعلقة بلغت (٢٤,٤١٢,٣٩٠) ألف دينار وتمثل نسبة (٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، نوصي بضرورة متابعة وتحصيل هذه التسهيلات المتأخرة ومعالجة أسباب التأخير في تسديدها.

٢- تم خلال السنة الحالية زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ بمبلغ (١٣,٣٥٩,٧٧٨) الف دينار ليصبح رصيده (٤٠,٣٩٧,٢٠٨) الف دينار، حيث تم تغطية هذه الزيادة من حساب "الأرباح المدورة" والمتحققة من أرباح تقييم العملة الأجنبية نتيجة تغيير سعر الصرف وذلك حسب كتاب البنك المركزي المرقم (٣٨٢/٢/٩) والمؤرخ في ٢١/١٢/٢٠٢٠ والذي يقضي باستخدام هذه الأرباح في زيادة التخصيصات.

٣- هناك حالة تركيز ائتماني لدى احد زبائن المصرف بمبلغ (٣٢,٧٨٨,٥١٠) الف دينار ما يعادل نسبة (١١٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حيث تجاوزت النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وهي (١٠٪)، و حصلت إدارة المصرف على موافقة البنك المركزي العراقي بخصوص هذا التجاوز بكتابه المرقم (٨٥٨١ /٢/٩) والمؤرخ في ٣/٥/٢٠٢١، وبهذا الخصوص نود أن نبين بأن موافقة البنك المركزي العراقي تعود لسنة سابقة ونوصي بضرورة التخلص من هذا التجاوز لتقليل مخاطر عدم السداد مع محاولة الحصول على موافقة جديدة من البنك المركزي العراقي .

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

ثامنا : الموجودات الأخرى :-

أن الموجودات الأخرى والمبينة بالإيضاح رقم (١٢) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبة (٥٪) من مجموع الموجودات المتداولة ، حيث انخفض رصيد السنة الحالية عن السنة السابقة بمبلغ (٩٧,٥٢٨,٠٤٤) الف دينار و يعزى السبب الرئيسي لهذا الانخفاض الى إعادة تبويب حساب " الأرصدة المحتجزة" وذلك استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٩٣٣٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٤/١٧ حيث تم بموجبه تحويل تبويب هذا الحساب من حساب "الموجودات الأخرى/ ارصده محتجزة" الى حساب " أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية / أرصدة محتجزة " .

تاسعا : الدعاوى القانونية :-

استنادا الى تأييد القسم القانوني للمصرف بخصوص الدعاوى القضائية خلال السنة ٢٠٢٢ ندرج الجدول التالي :

العدد	نوع الدعوى
٨	الدعاوى المقامة ضد المصرف من قبل الغير
٧٣	الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير
١٠	الدعاوى المحسومة والمقامة ضد المصرف
٧٧	الدعاوى المقامة من قبل المصرف المحسومة
٢	دعاوى منع المعارضة

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

عاشرا : موجودات المصرف :-

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

احد عشر : كفاية رأس المال :-

استنادا لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٢ 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 (٢١٪) بينما بلغت نسبة رأس المال الأساسي (٢٠٪) .

اثنا عشر : سعر الصرف :-

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

ثلاثة عشر: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحد للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) مع الشركتين المدرجتين أدناه:

١- شركة المال العراقي المحدودة وتبلغ نسبة ملكية المصرف فيها (١٠٠٪) من رأسمالها البالغ (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

٢- شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكائن والمعدات محدودة المسؤولية تبلغ نسبة ملكية المصرف فيها (٥١٪) من رأسمالها البالغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

وتجدر الإشارة الى أن عملية التوحيد استندت الى موازين المراجعة لهذه الشركتين لعدم صدور القوائم المالية المدققة من قبل مراقب الحسابات الخارجي لهاتين الشركتين لغاية تاريخ تقريرنا هذا، وان هاتين الشركتين غير خاضعتين لتدقيقنا.

أربعة عشر: فرع المصرف في المملكة العربية السعودية:-

باشر فرع المصرف في المملكة العربية السعودية بنشاطه خلال السنة الحالية وكانت نتائج نشاطه خسارة بمبلغ (٢,٣٩٥,٨٥١) ألف دينار بعد ضريبة الدخل، ولغاية تاريخ تقريرنا هذا لم تصدر القوائم المالية المدققة من قبل مراقب الحسابات الخارجي لهذا الفرع لغاية تاريخ تقريرنا هذا حيث تمت عملية التوحيد مع فروع المصرف في العراق استنادا الى ميزان المراجعة وغير مدقق من قبلنا.

خمس عشر: نافذة مزاد بيع العملة :-

استخدم المصرف نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال عام ٢٠٢٢ وبلغت قيمة مشتريات المصرف لصالح زبائنه من نافذة العملة (٩٩٥,٠٦٥,٨٢٨) دولار أمريكي من خلال (٢١٢) جلسة وحقق المصرف عمولة من خلال هذا النشاط (٣,٨٢٩,٠٩٠) ألف دينار.

ستة عشر: العقارات المستملكة:-

بلغ عدد العقارات التي آلت ملكيتها للمصرف (٦٣) عقار وان القيمة الصافية لها بلغت (٢٢,١٠٩,٥٧٨) ألف دينار وكما موضح في الإيضاح رقم (١٢) "الموجودات الأخرى" وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي يجب التخلص من هذه العقارات خلال مدة أقصاها سنتين من تاريخ التملك، ويتم احتساب مخصص تدني على العقارات المستملكة بنسب مختلفة لمدة (٦) سنوات وذلك استنادا للاستثناء الممنوح من قبل البنك المركزي العراقي للمصرف بكتابته المرقم (١٧٥٢٣ / ٢ / ٩) في ٢٦ / ١١ / ٢٠٢٠، وقد قام المصرف بتطبيق هذه التعليمات بدء من القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠.

سبعة عشر: غسيل 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 "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" لم يتم الإبلاغ عنها عدا أربعة حالات اشتباه بغسيل أموال تم إبلاغ مكتب مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بها، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً لللائحة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

أن المصرف الأهلي العراقي يعتمد الاجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- 1- محرك بحث (OFAC) يحتوي على القوائم الدولية والمحلية وهو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث والاستعلام 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.
- 2- محرك بحث (CBS) يتم من خلاله البحث والاستعلام الائتماني للزبائن.
- 3- النظام الإلكتروني (AML Profiling) المفعّل والخاص بمكافحة غسيل 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)، علماً ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي متوفرة في النظام.
- 4- 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 المرسله الى البنك المركزي والمرسله 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:-

1- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:-

اطلعنا على الأداء الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الأداء 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 وايه 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 المرسله للبنك المركزي العراقي.

٤- الأنظمة المعتمدة في عملية التسجيل للمصرف

ان المصرف يعتمد الانظمة 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 المرسله:-

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المرسله في الخارج (١٣٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ وهي نسبة لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي.

٦- مراكز النقد الأجنبية:-

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٧٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية:-

أ- بلغت نسبة التغطية (أرصدة النقد والمصارف الى ودائع عملاء) ٣٢ % وهي نسبة ذات مخاطر اعلى من المتوسطة.

ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ١٥٧ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

ج- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١١٧٪ 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.

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

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 (٤٦,٠١٦,٨٨٠) ألف دينار وكما موضح في الجدول أدناه:

رصيد المخصص ٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف دينار	شطب تسهيلات ألف دينار	التغيير خلال السنة ألف دينار	رصيد المخصص ٢٠٢٢/١/١ ألف دينار	اسم الحساب
١٤١,٩٨٢	-	(١٤٦)	١٤٢,١٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - إيضاح رقم (٥)
٤٠,٣٩٧,٢٠٩	(٧١,٣٠٠)	١٢,١٩٨,٢٧٢	٢٨,٢٧٠,٢٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - إيضاح رقم (٧)
٥,٤٧٧,٦٨٩	-	١,١٦١,٦٥٢	٤,٣١٦,٠٣٧	بنود خارج قائمة المركز المالي - إيضاح رقم (١٧)
٤٦,٠١٦,٨٨٠	(٧١,٣٠٠)	١٣,٣٥٩,٧٧٨	٣٢,٧٢٨,٤٠٢	المجموع

حيث تم تغطية هذه الزيادة البالغة (١٣,٣٥٩,٧٧٨) ألف دينار من حساب "الأرباح المدورة" والمتحققة من أرباح تقييم العملة الأجنبية نتيجة تغيير سعر الصرف وذلك حسب كتاب البنك المركزي المرقم (٣٨٢/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ والذي يقضي باستخدام هذه الأرباح في زيادة هذه التخصيصات.

٩- المطلوبات الأخرى: -

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفاصيلها في الإيضاح رقم (١٩) من القوائم المالية مبلغ (٢١,٦٦٨,١٨١) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منها الرصيد بالتأكد على المبالغ المادية (الجوهرية).

اثنتان وعشرون : الأموال المقترضة

١- لم يؤيد لنا رصيد القرض المستلم من البنك المركزي العراقي البالغ (١١٢,١٢١,٤٥٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢.

٢- لم يؤيد لنا رصيد الاقتراض من مؤسسة التمويل الدولية والبالغ (٣٨,٢٣٤,١٨٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢.

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

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف (النظام الإلكتروني) كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرونا 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.

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

- 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، وأنه 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.

الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة للمصرف الأهلي 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/ ٢٠٢٢ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن أحمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)



عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

بغداد في ٢٦/كانون الثاني/٢٠٢٣

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٦٤,٣١٥,٨٥٩	١٠٦,٣٥٤,٥٦١	٢٤
(١٨,٠٨٣,٦٩٤)	(٣٨,٧٢٥,٨٩٦)	٢٥
٤٦,٢٣٢,١٦٥	٦٧,٦٢٨,٦٦٥	
٣٠,٣٠١,٠٤٤	٣٢,٦٢٨,١١٧	٢٦
٧٦,٥٣٣,٢٠٩	١٠٠,٢٥٦,٧٨٢	
٥,٤٦٧,٤٠٦	٧,٤٣١,٣٣٢	٢٧
١,١١٢,٦١٨	٥,٤١٥٤	٢٨
٨٣,١١٣,٢٣٣	١٠٨,١٩٢,٢٦٨	
(١٢,٢٩٠,٠٣٧)	(١٧,٧٧٤,٩٧٣)	٢٩
(٧,٣٢٦,٩٣٢)	(١٠,٧٧٨,٦٥٧)	١١ و ١٠
(٢٧,٥٨٢,٢٢٤)	(٣٥,١٠٩,٢٩٠)	٣٠
(١,٩٩٩,٤٨٠)	(١,٢١٦,٦٦٧)	٥
(١,٥٤٣,٩٤٢)	(١,٣٩٥,٣٨٦)	١٢
-	(٧,٣١٨,٨٥٨)	١٧
(٥٠,٧٤٢,٦١٥)	(٧٣,٥٩٣,٨٣١)	
٣٢,٣٧٠,٦١٨	٣٤,٥٩٨,٤٣٧	
(٦,٢٤٨,٥٩٣)	(٧,٠٥٩,٩٥٣)	١٨
٢٦,١٢٢,٠٢٥	٢٧,٥٣٨,٤٨٤	
٢٦,١٢٢,٠٢٥	٢٧,٦٢٧,٣١٩	
-	(٨٨,٨٣٥)	
٢٦,١٢٢,٠٢٥	٢٧,٥٣٨,٤٨٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	٣١
٠,١٠٤	٠,١٠٧	



مصرف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
التتي في قيمة الأصول المستملكة وقاء لديون
مصرف مخصصات متنوعة
مجموع المصاريف
الربح قبل الضريبة
مصرف ضريبة الدخل
الربح للسنة
ويرعود الى:
مساهمي البنك
حقوق غير المسيطرين

الحصة الانتاسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

ليقن عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عزت عوالي
المدير العالي

نوار زياد طارق
الإدارة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٦,١٢٢,٠٢٥	٢٧,٥٣٨,٤٨٤	الربح للسنة
٢,٤٠٤,٥٥٠	(١,٥٨٩,٨٩٤)	٦ صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية و أدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٨,٥٢٦,٥٧٥	٢٥,٩٤٨,٥٩٠	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٨,٥٢٦,٥٧٥	٢٥,٩٤٨,٥٩٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٨,٥٢٦,٥٧٥	٢٦,٠٣٧,٤٢٥	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
-	(٨٨,٨٣٥)	مساهمي البنك
٢٨,٥٢٦,٥٧٥	٢٥,٩٤٨,٥٩٠	حقوق غير المسيطرين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي
قائمة التكاليف النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الأنشطة التشغيلية:
٣٢,٣٧٠,٦١٨	٣٤,٥٩٨,٤٣٧	ربح السنة قبل الضريبة
٧,٣٢٦,٩٣٢	١٠,٧٧٨,٦٥٧	تعديلات لبيئود غير نقدية:
١,٩٩٩,٤٨٠	١,٢١٦,٦٦٧	استهلاكات وإطفاءات
١,٥٤٣,٩٤٢	١,٣٩٥,٣٨٦	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٧,٣١٨,٨٥٨	التبني في قيمة أصول مستملكة وقيام لديون
(١٩,٤١٨)	١٤٤,٨٤٥	مصرف مخصصات متنوعة
٤٣,٢٢١,٥٥٤	٥٥,٤٥٢,٨٥٠	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات و معدات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٩٤,٢٧٢,٦٨١)	(٩٦,٥٤٠,٠٢٥)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٤٩٦,٤٢٩)	(٢٤,٥٣٣,٠٦٣)	الموجودات الأخرى
(٤٤,٥٤١,٨٥٥)	١٤,٧٥٨,٥٠٧	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٥٤٦,٧٥٦,٨٦٤	٣٩٣,٤٦٩,١٦٢	ودائع العملاء
٥٩,٣٢٧,٧٥٤	٣٨,٨٦٤,١٧٢	التأمينات النقدية
(١٠,٩٤٨,٥٥٦)	٦,٢٤٢,٩٢٩	مطلوبات أخرى
٩٤,٠٤٦,٦٥٢	٣٨٧,٧١٤,٥٣٢	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المنفوعة
(٥,٠٠٤,٠٤٤)	(٦,١٩٨,٣١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٨٩,٠٤٢,٦٠٨	٣٨١,٥١٦,٢٢٢	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٣٢,٧٠٥)	٤,٧٥٥,٢٣٠	بيع او (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٢,٣٨٣	(٨٤,٠٧٤)	المنحصر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٠,٧٨٩,٠٤٩)	(٥٥,٨٥٩,٧٣٣)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٠,١٤٦,٢٩١)	(٢٤,٩٣٩,١١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٣,٨٤٨	٢,٨٥٩,٠٤١	المنحصر من بيع ممتلكات و معدات
(٦,١٩١,٤٠٣)	(١١,٦٨٨,٦٥٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٨,٣٦٣,٢١٧)	(٨٤,٩٥٧,٣١٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤٨,٩٧٣,٠٧١	٧٩,٢٣٠,٣٠٢	المنحصر من الأموال المقرضة
(١٤,٣٧٢,٩٥٦)	(٢٩,٧٧٨,٨٤٨)	تسديد الأموال المقرضة
(٢,٢٨٣,١١٥)	(٩٩,٠٣٥)	توزيعات أرباح نقدية
-	٤,٩٠٠,٠٠٠	مساهمة غير المسيطرين من رأسمال الشركة التابعة
(٢,٠٩٠,٩٨١)	(٢,٧٩٦,٠٣٢)	دفعات التزام عقود الاجار - الأصل
٣٠,٢٢٥,٠٢٠	٥١,٤٥٦,٣٨٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤٠,٩٠٤,٤١١	٣٤٨,٠١٥,٢٩٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣	٤١٦,٢٤٠,٠٤٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١٦,٢٤٠,٠٤٣	٧٦٤,٢٥٥,٣٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
القوائم المالية (المنفصلة)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المصرف الأهلي العراقي
قائمة المركز المالي للمصرف الأهلي العراقي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	٧١٠,٧٤٦,٥٦٧	٤
٢٦٩,٥٥٤,٦٢٥	٤٢٢,٥٨٢,٦٨٩	٥
٧٥,٩٥٥,٣٥٥	٦٩,٦٣٧,٥٧٤	٦
٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٩٥٠,٩٥٥,٨٢٣	٧
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	١٠٦,٦٤٨,٧٨٢	٨
٣٤,٧٢٩,٢١٩	٥١,٥٧٢,١٣٠	٩
١٦,٦٢٧,٤١٣	٢٤,٤٨٦,٥٢٢	١٠
١٢,٦١٤,٨٤٠	١٢,٥٨٨,٦٤٥	١١
١٥٤,٨٤٦,٤٩٤	٦٢,٨٢١,٥٤٩	١٢
١,٨٢٢,١٣٧,٩٥٦	٢,٤١٢,٠٤٠,٢٨١	
٨٣,٥٦٦,٣٢٠	١٦٣,٨٤٤,١٣٨	١٣
١,١٤٦,٠٣٦,٨٨١	١,٥٣٩,٥٠٨,٠٧٠	١٤
١٢٣,١٨٦,٣٦٨	١٧١,٨٦٨,٥٢٠	١٥
١٠٠,٩٠٤,١٨٩	١٥٠,٣٥٥,٦٤٣	١٦
١٥,٧٥٣,٩٧٨	١٦,٠٢٦,٤٥٩	١٧
٤,٣١٦,٠٣٧	١٢,٧٩٦,٥٤٧	١٨
٥,٦٨١,٢٩٩	٧,١٢٨,٣٤٥	١٩
١٦,٥٨٦,١٩٧	٢١,٦٧٠,٥٦٤	
١,٥٠٦,٠٣١,٢٦٩	٢,٠٨٣,١٩٨,٢٨٦	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
٦,٧٤٢,٧٧٦	٨,٢٥١,٠٢١	٢١
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٤٠٧,٣١٧	(١,٢٣٧,٨٩٩)	
٥٧,٩٥٦,٥٩٤	٥٠,٨٢٨,٨٧٣	٢٣
٣١٦,١٠٦,٦٨٧	٣٢٨,٨٤١,٩٩٥	
١,٨٢٢,١٣٧,٩٥٦	٢,٤١٢,٠٤٠,٢٨١	



الموجودات
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
حق استخدام البند المؤجر
موجودات أخرى
مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقرضة
التزام عقود الإيجار
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
حقوق مساهمي المصرف
رأس المال المكتتب به والمدفوع
إحتياطي إجباري
إحتياطي توسعات
إحتياطي القيمة العادلة
أرباح منورة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة



فرقد حسن أحمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكنترا
من شركة فرقد السلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

ابن عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عزيز عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
الإدارة المالية

رقم العضوية: ٢٩٦٨٢
يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخ ٢٠٢٣/٠١/٢٦

Adel alhasson

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل للمصرف الأهلي العراقي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٠٢١ كانون الأول ٢٠٢١	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٠٦,٣٥٤,٥٦١	٦٤,٣١٥,٨٥٩	٢٤ الفوائد الدائنة
(٣٨,٧٢٥,٨٩٦)	(١٨,١١٦,٦٢١)	٢٥ الفوائد المدينة
٦٧,٦٢٨,٦٦٥	٤٦,١٩٩,٢٣٨	صافي إيرادات الفوائد
٣٢,٥٩٨,٠٥١	٣٠,٢٧٩,٣٣١	٢٦ صافي إيرادات العمولات
١٠٠,٢٢٦,٧١٦	٧٦,٤٧٨,٥٦٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,٤٣١,٣٣٢	٥,٤٦٧,٤٠٦	٢٧ صافي أرباح عملات أجنبية
٤٩٥,٠٣٧	١,١١١,٣٧٧	٢٨ إيرادات أخرى
١٠٨,١٥٣,٠٨٥	٨٣,٠٥٧,٣٥٢	إجمالي الدخل
(١٧,٧٠٤,٩٦٨)	(١٢,٢٣٥,٢٣١)	٢٩ نفقات الموظفين
(١٠,٧٦١,٣٢٠)	(٧,٣١٢,٩٥٧)	١١ و١٠ استهلاكات وإطفاءات
(٣٤,٩٢٦,٨٧٨)	(٢٧,٥٥٣,٨٠١)	٣٠ مصاريف أخرى
(١,٢١٦,٦٦٧)	(١,٩٩٩,٤٨٠)	٥ مصروف مخصص للانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١,٣٩٥,٣٨٦)	(١,٥٤٣,٩٤٢)	١٢ التثني في قيمة الأصول المستملكة وقاء لديون
(٧,٣١٨,٨٥٨)	-	١٧ مصروف مخصصات متنوعة
(٧٣,٣٢٤,٠٧٧)	(٥٠,٦٤٥,٤١١)	مجموع المصاريف
٣٤,٨٢٩,٠٠٨	٣٢,٤١١,٩٤١	الربح قبل الضريبة
(٧,٠٥٩,٩٥٣)	(٦,٢٤٨,٥٩٣)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
٢٧,٧٦٩,٠٥٥	٢٦,١٦٣,٣٤٨	الربح للسنة
٠,١٠٧	دينار عراقي	الحصة الأساسية و المخفضة للمهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠,١٠٤	دينار عراقي	



باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

ابن عمران ابو دهم
المدير المالي

ماهر عتيق عراقي
المدير المالي

نوار زياد طارق
الادارة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢



إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل الشامل للمصرف الأهلي العراقي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
٢٦,١٦٣,٣٤٨	٢٧,٧٦٩,٠٥٥		الربح للسنة
٢,٤١٩,٦٤١	(١,٦٤٥,٢١٦)	٦	صافي التغير في القيمة العادلة لانبوات الملكية و أدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٨,٥٨٢,٩٨٩	٢٦,١٢٣,٨٣٩		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٨,٥٨٢,٩٨٩	٢٦,١٢٣,٨٣٩		مجموع الدخل الشامل للسنة

المصرف الاهلي العراقي
قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل (فروع العراق)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات	
بآلاف الدنانير		صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
٣٧,٧٦٩,٢١٥		الربح السنة قبل الضريبة (أ)
		تتوزل: الإيرادات الغير خاضعة للضريبة (ب)
٤,٩٦٥,٧٧٨	٢٤	فوائد دائنة : سدادات الحكومة العراقية
٤,٩٦٥,٧٧٨		مجموع الإيرادات الغير خاضعة للضريبة (ب)
		تضاف : مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل (ج)
٤,٤٠٧,٧٦٧	٣٠	غرامات وتعويضات
١,٢١٦,٦٦٧	٥	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٧,٣١٨,٨٥٨	١٧	مصروف مخصصات متنوعة
١,٣٩٥,٣٨٦	١٢	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
١٩,٥٦٦	٣٠	مكافئات لغير العاملين عن الخدمات المؤداة
١١٥,٨٦٧	٣٠	ضياقة
١٤٤,٨٤٧	٣٠	خسائر رأسمالية
٩٩,٩٠٧	٣٠	مصروف سنوات سابقة
١٤,٧١٨,٨٦٥		مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبيا (ج)
٤٧,٥٢٢,٣٠٢		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل (أ+ب+ج)
٧,١٢٨,٣٤٥		ضريبة الدخل ١٥% من الربح المعدل

المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل الموحدة (على مستوى المنشأة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المصرف الاهلي العراقي فروع جمهورية العراق	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	شركة المال العراقي للواسطة بيع وشراء الاوراق المالية	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و اثبات و المكانن و المعدات	الاجمالي	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٠٦,٣٢٥,٦٧٩	٢٨,٨٨٢	-	-	١٠٦,٣٥٤,٥٦١	الربح الدائنة
(٣٨,٧٢٥,٨٩٦)	-	-	-	(٣٨,٧٢٥,٨٩٦)	الربح المدينة
٦٧,٥٩٩,٧٨٣	٢٨,٨٨٢	-	-	٦٧,٦٢٨,٦٦٥	صافي إيرادات القوائد
٣٢,٥٩١,٣٧٤	٦,٦٧٧	٣٠,٠٦٦	-	٣٢,٦٢٨,١١٧	صافي إيرادات العمولات
١٠٠,١٩١,١٥٧	٣٥,٥٥٩	٣٠,٠٦٦	-	١٠٠,٢٥٦,٧٨٢	صافي إيرادات القوائد والعمولات
٧,٤٢٥,٦٣٦	٥,٦٩٦	-	-	٧,٤٣١,٣٣٢	صافي أرباح عملات أجنبية
٤٩٥,٠٣٧	-	٩,١١٧	-	٥٠٤,١٥٤	إيرادات أخرى
١٠٨,١١١,٨٣٠	٤١,٢٥٥	٣٩,١٨٣	-	١٠٨,١٩٢,٢٦٨	إجمالي الدخل
(١٦,٧٦٤,٦٤٤)	(٩٤٠,٣٢٤)	(٤٧,٤٧٧)	(٢٢,٥٢٨)	(١٧,٧٧٤,٩٧٣)	نفقات الموظفين
(١٠,٦٩٢,٩١٧)	(٦٨,٤٠٣)	(١٤,٢٨٨)	(٣,٠٤٩)	(١٠,٧٧٨,٦٥٧)	استهلاكات وإطفاءات
(٣٢,٩٥٤,١٤٣)	(١,٩٧٢,٧٣٥)	(٢٦,٦٩٣)	(١٥٥,٧١٩)	(٣٥,١٠٩,٢٩٠)	مصاريف أخرى
(١,٢١٦,٦٦٧)	-	-	-	(١,٢١٦,٦٦٧)	مصروف مخصص الانخفاض والمسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١,٣٩٥,٣٨٦)	-	-	-	(١,٣٩٥,٣٨٦)	الثني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٧,٣١٨,٨٥٨)	-	-	-	(٧,٣١٨,٨٥٨)	مصروف مخصصات متنوعة
(٧٠,٣٤٢,٦١٥)	(٢,٩٨١,٤٦٢)	(٨٨,٤٥٨)	(١٨١,٢٩٦)	(٧٣,٥٩٣,٨٣١)	مجموع المصاريف
٣٧,٧٦٩,٢١٥	(٢,٩٤٠,٢٠٧)	(٤٩,٢٧٥)	(١٨١,٢٩٦)	٣٤,٥٩٨,٤٣٧	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٧,٦٠٤,٣١٠)	٥٤٤,٣٥٧	-	-	(٧,٠٥٩,٩٥٣)	مصروف ضريبة الدخل
٣٠,١٦٤,٩٠٥	(٢,٣٩٥,٨٥٠)	(٤٩,٢٧٥)	(١٨١,٢٩٦)	٢٧,٥٣٨,٤٨٤	الربح (الخسارة) للسنة

المصرف الأهلي العراقي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 الثلاثة وعشرون المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. قام المصرف بتأسيس فرع في المملكة العربية السعودية وقد قام الفرع بمباشرة اعماله خلال الربع الاخير من العام ٢٠٢٢ علما بأنه لم يتم منح اي تسهيلات مباشرة خلال هذه الفترة .

قام المصرف بالمساهمة بتأسيس شركة تابعة متخصصة في التأجير التمويلي شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات وقد بلغت مساهمته ٥١% من رأسمال الشركة وقد باشرت الشركة اعمالها خلال الربع الأخير من العام ٢٠٢٢ .

ان أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.
تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٣/٢٠٢٣ بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢٣.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركائه التابعة (شركة المال للوساطة المالية، شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات) بناء على موازين المراجعة للشركات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حيث يتم تعديلها وفقا لمتطلبات معايير عرض القوائم المالية.
إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (شركة المال للوساطة المالية، شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ . تم توحيد القوائم المالية للشركات 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 وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة المال العراقي (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات (شركة تابعة) والمملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل المصرف.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من قبل 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 الاستبعاد وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتترد ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المعقّدة المحب

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

القيمة العادلة

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

أ) الاعتراف المبني

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

ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للمصرف القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر

- يمكن للمصرف تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم المصرف بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال المصرف لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو الثقلات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان فرضاً في شكله القانوني.

د) تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد المصرف نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر .
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

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

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

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

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطابقة المصرف بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتركة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر

الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف

الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات

النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية،

مخصومة وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للمسوق غير المستقلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا

قام المفترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المنفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي

مبالغ يتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

يقوم المصرف بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية

المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال لأصل، بغض النظر

عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي 'تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها المصرف أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر ؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام المصرف بنمذج المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في تاريخ كل تقرير، لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة عوامل مثل عائدات السندات و التصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد ينخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تسحق، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
 - من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.
- يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.
- عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر إحصائيات التخلف عن السداد إستراتيجية، ويستخدم المصرف المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

• العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمصرف، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المصرف على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات المصرف السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإلتئمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الإعراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإلتئمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للفروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإلتئمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الإلتئمان.

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإلتئمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

- يتم عرض مخصصات الخسائر الإلتئمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:
- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
 - لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
 - التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
 - عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإلتئمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

ممتلكات ومعدات

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

%
٢
٢٠
٢٠

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

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

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

المصرف كمتأجر

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

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

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

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

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

* الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها ببيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

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

* المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

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

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

التدني في الموجودات الغير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

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

ب) مطلوبات مالية أخرى

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

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

ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي المصرف الإعتراض بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات المصرف. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراض بها والمبلغ المنفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يبادل المصرف أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج المصرف التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصفافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

أدوات حقوق الملكية

أ) رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

التفاصيل

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

العملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تُقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المحفلة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة. أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للمصرف أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار .

صافي امدادات العملات

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

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

حددت القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الأخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الأخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس المطلوبات أو الموجودات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العند المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإنترام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على المصرف إنترام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإنترام بصورة مؤثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إنترامات المصرف فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(٣-١) التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

أ- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المصرف:

نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-19) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة ، بما في ذلك إجازات النفع 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 للعقد الإيجاري حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على انها لم تكن تعديلات على الإيجار .

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

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 الدولية 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 والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بأخر بديل. نظراً للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتباراً 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 - توجب هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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 ٣٧ ، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيُسبب في خسارة.

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

سري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ ايار 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 التشفقات 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 التشفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وكيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال").

(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 والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الموحدة فإن الأحكام الهامة التي أيدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المنقذة للمصرف كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وباستثناء أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ وكما يلي :

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور ونفسي 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 ٢٠٢٢، 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 جوهرية 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 بتقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقترضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للضعف المالية التي يواجهها المقترض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد-١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقترض 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 للمقترضين. 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 المقترض الى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من نفسي وباء كوفيد-١٩ على استئناف الدفعات 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 للمقترضين 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 الاول ٢٠٢٢، 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 نفسي 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 الى 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 ليقترّب 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 الاقتطاعات 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 مقترضي 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 لـ covid-19 في ذلك الوقت ، وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) ، فقد أخذ المصرف في الاعتبار التأثير المحتمل بناء 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 المنطقة ، بالإضافة إلى الذين لديهم خبرة محدودة أو ضعف في الإدارة والأداء في مثل هذه الظروف ؛ التغييرات 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 التوري 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 بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
%٣,٦٠	%٣,٠٠	%٠,٧٠	%٥,٨٠-	%٣,٣٠
%٢,٨٠	%٢,٥٠	%١,٩٠	%٠,٤٠	%٠,٢٠-
٦٥,٠	٥٨,٥	٤٤,٠	٣٨,١	٦٤,٠

نمو الناتج المحلي الفعلي
التضخم
أسعار النفط بالدولار الأمريكي

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 (الاحتمار) للتنبؤ بنسبة القروض 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.

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 المخاطر) و (متوسطة إلى عالية المخاطر) على التوالي

الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة

نسب التعثر الجديدة (العراق)					
درجة المخاطر	منخفض المخاطر	منخفض إلى متوسط المخاطر	متوسط المخاطر	متوسط إلى مرتفع المخاطر	مرتفع المخاطر
١	%٠,٤١	%٠,٤٣	%٠,٤٦	%٠,٥٨	%٠,٧١
+٢	%٠,٦٠	%٠,٦٣	%٠,٦٧	%٠,٨٢	%٠,٩٩
٢	%٠,٦٢	%٠,٦٦	%٠,٧١	%٠,٩٠	%١,١١
-٢	%٠,٦٤	%٠,٦٩	%٠,٧٥	%١,٠٠	%١,٢٦
+٣	%١,٠٣	%١,٠٨	%١,١٦	%١,٤٨	%١,٨١
٣	%١,٠٧	%١,١٣	%١,٢٤	%١,٦٤	%٢,٠٥
-٣	%١,١٢	%١,٢٠	%١,٣٣	%١,٨٤	%٢,٣٦
+٤	%٢,٠٦	%٢,١٧	%٢,٣٤	%٢,٩٨	%٣,٦٣
٤	%٢,١٤	%٢,٢٧	%٢,٤٩	%٣,٢٩	%٤,١١
-٤	%٢,٢٤	%٢,٤١	%٢,٦٧	%٣,٦٩	%٤,٧٣
+٥	%٣,٢٤	%٣,٤٥	%٣,٧٩	%٥,٠٧	%٦,٣٦
٥	%٣,٤٠	%٣,٦٧	%٤,١٠	%٥,٧١	%٧,٣٢
-٥	%٣,٦٠	%٣,٩٥	%٤,٤٨	%٦,٥٠	%٨,٥٠
+٦	%٤,٧٤	%٥,١٨	%٥,٨٥	%٨,٣٧	%١٠,٨٤
٦	%٥,٠٦	%٥,٦١	%٦,٤٥	%٩,٦٠	%١٢,٦٤
-٦	%٥,٤٦	%٦,١٦	%٧,٢١	%١١,١٢	%١٤,٨٣
٧	%٦,٨٥	%٧,٧٣	%١١,٣٨	%١٣,٨٧	%١٨,٣٦
٨	%٧,٤٩	%٨,٥٨	%١٣,١٤	%١٦,١٤	%٢١,٥٣
٩	%٩,١٨	%١٠,٥٣	%١٦,٢١	%١٩,٧٧	%٢٦,١٤
١٠	%١٣,٦٢	%١٧,٣٥	%٢٠,٤٥	%٣٣,٣٠	%٤٧,٣٧

الأفراد :

درجة المخاطر	نسب احتمالية التعثر الفعلية	نسبة احتمالية التعثر المعدلة
A	%٠,٠٤	%٠,٠٤
B	%٠,١٤	%٠,١٤
C	%٠,٦١	%٠,٦١
D	%٢,٧٠	%٣,٣٤
E	%١١,١٥	%١٣,٧٧
F	%٣٤,٩٢	%٣٤,٩٢

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:

فترة الاسترداد :	
المعدل	القطبي
٧,٠	٥,٠
٢,٠	١,٠

معامل الخصم		الضمانة
المعدل	القطبي	
٠,٣	٠,٢	ضمانات عقارية
٠,٥	٠,٥	رهن سيارات
٠,٣	٠,٢	رهن أسهم

وبناءً على ما تقدم ، ارتفعت الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة (٣,٧٪) لتغطية تأثير كوفيد -١٩
يواصل المصرف تقييم المفترضين 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 لتتبع 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 يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الامول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التكني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يخضع المصرف لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. يقوم المصرف باثبات 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 فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمعالجة 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 الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تندي في قيمتها ويتم قيد خسارة التكني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ الشفقات 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 أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض منراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطغأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها 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 المتبقية 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 التمبدي. 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. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المرحلت الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاح التسهيلات الائتمانية.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية 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 شيوغاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس 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 والافتراضات 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.

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف التمبدي إما كأصل مالي أو لئزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف التمبدي 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 مهلياً. ويعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

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، يتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل ثقل المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب التدفقات 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، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من المصرف والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنتهائه). 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 المؤكدة

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 مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً 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 منخلات 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 الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١١٨,٩٧٦,٣٠٥	٢٤٦,٠٣٢,٤٤٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١١١,١٢٩,١٤٧	٣٦٩,١٧١,٠٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٣,٢٤٢,٢٩٨	٩٥,٩٦٥,٦٠٥	متطلبات الاحتياطي القانوني *
٧,٠٥٩,٢٨٧	٩,٥٧٧,٤٧٥	إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان **
٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	٧٢٠,٧٤٦,٥٦٧	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصارف احتساب الاحتياطي القانوني مانسيته 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 الأول ٢٠١٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي		
٦٩,١٠٨,٣٧٥	٧٠,٢٢٢,١٤٩	٧,٦٠٢,٢٧٣	٣٨,٨١٦,٥٩٨	٦١,٥٠٦,١٠٢	٣١,٤٠٥,٥٥١	حسابات جارية
٢٠٠,٥٩٢,٥٣٨	٢٣٢,٦٧٣,٨٤٤	٢٠٠,٥٩٢,٥٣٨	٢٣٢,٦٧٣,٨٤٤	-	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
-	١٢٠,٠٣٤,٤٥٦	-	١٢٠,٠٣٤,٤٥٦	-	-	*صافي الارصدة المحتجزة
٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩	٢٠٨,١٩٤,٨١٠	٣٩١,٥٢٤,٨٩٨	٦١,٥٠٦,١٠٢	٣١,٤٠٥,٥٥١	المجموع

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٢١,٠٠٠,٠٣٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٩٠,٩٥٢,٠٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

* يمثل هذا الرصيد المبالغ التي تم إعادة تصنيفها من الموجودات الأخرى وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد ٩٣٣٣/٢/٩ المؤرخ في ١٧/٠٤/٢٠٢٢ والتي تمثل صافي الارصدة المحتجزة 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 لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الاريح السنوية للمصرف .

* يبلغ رصيد اطفاء الارصدة المحتجزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٥,٩٦٥,٥٤٤) ألف دينار عراقي مقابل مبلغ (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

الفصاح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٤٢,١٢٨	١٤٢,١٢٨	-	-
(١٤٦)	(١٤٦)	-	-
١٤١,٩٨٢	١٤١,٩٨٢	-	-

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الارصدة و الابداعات
صافي الرصيد في نهاية السنة

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٦٦,١٨٠,٠٤٨	٦٤,٦٢٣,٨٣٤	الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٧٠٠,٦٨١	٧٦٣,٠٥٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها *
		أسهم متوفر لها أسعار سوقية **
٦٦,٨٨٠,٧٢٩	٦٥,٣٨٦,٨٨٤	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٧,٩٣٧,٣٧٧	٢,٨٣٧,٣٧٦	الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
١٧٩,٨٩٢	٤٢٨,٦١٤	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
		صناديق استثمارية
٨,١١٧,٢٦٩	٣,٢٦٥,٩٩٠	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٦٨,٦٥٢,٨٧٤	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بالبده بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتولة بالأسواق العالمية و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥٪ و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

** بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٤٣,٨٠٣ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٥٩,٢٧٩ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	رصيد أول المدة
١,٣٦١,٩٤٦	٦٨٣,٨٥٤	الإضافات
(٢١,٧٣٧)	(٥,٤٣٩,٠٨٤)	الاستبعادات
٢,٤٠٤,٥٥٠	(١,٥٨٩,٨٩٤)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٦٨,٦٥٢,٨٧٤	الرصيد في نهاية الفترة

(٧) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الأفراد (التجزئة)
٦,١١٠	٤,٩٠٧	حسابات جارية مدينة
٥١١,٤٤١,١١٩	٥٨٤,٢٤٠,٦٦٤	قروض وكمبيالات *
٥٧٩,٩٠١	١,٣٤٨,١٥٩	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
١٤,٠٢٠,٣٢٢	٦,٢٥٠,٢٥٩	حسابات جارية مدينة
٣٢١,٨٠٥,٣٠٦	٣٥٧,٨٥٥,٧١٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥٩,٥٣٩,٦٦١	٥٦,٥٧٤,٦١١	قروض وكمبيالات *
٩٠٧,٣٩٢,٤١٧	١,٠٠٦,٢٧٤,٣١٥	المجموع
(١٢,٥٠٨,٢٥٦)	(١٤,٩٢١,٢٨٤)	ينزل: فوائد معلقة
(٢٨,٢٧٠,٢٣٧)	(٤٠,٣٩٧,٢٠٨)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٩٥٠,٩٥٥,٨٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥٤,٦٧١,٥٠٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٦٥,٧١٥,٩٣٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٩,٣٣٣,٦٧٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٩١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٧,٢٥٠,١١٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,١١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٤,٤١٢,٣٩٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٦٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢٤,٧٤١,٨٦٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٩٠٧,٣٩٢,٤١٧	٣٧,٣٦٨,٧٠١	١٠٩,١٩٦,٩٤٣	٧٦٠,٨٢٦,٧٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢٥,٩٧٣,٣٥٠	٥,١٢٩,٠٩١	١٨,٤٧٣,٦٣٢	٣٠٢,٣٧٠,٦٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات
(٢٢٧,٠٢٠,١٥٣)	(١,٩٧٤,٩٤٠)	(١٠,١٣٨,٢٣١)	(٢١٤,٩٠٦,٩٨٢)	التسهيلات المسددة
-	(٤٧٠,٧٤١)	(١٩,٩٦١,٤٠٥)	٢٠,٤٣٢,١٤٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(١٦٤,٣٤٤)	٢,٦١٢,٩٤٦	(٢,٤٤٨,٦٠٢)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	٣٥٠,٦٢٩	(١٦٤,٣٤٥)	(١٨٦,٢٨٤)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
-	(٢٨٤,٤٥٦)	(١٧,٥١٢,٨٠٤)	١٧,٧٩٧,٢٦٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٧١,٢٩٩)		(٧١,٢٩٩)	-	التسهيلات المعدومة
١,٠٠٦,٢٧٤,٣١٥	٤٠,٢٣٨,٣٩٦	٩٩,٩٤٨,٢٤١	٨٦٦,٠٨٧,٦٧٨	إجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	٣٣,٠٣٣,٧٠٠	٧١,٧٢٤,١٥٥	٢٤٤,٩٣٦,٣٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٩٧,٤٦٠,٩٣٠	٥,٣٠٢,١٠٧	٣٥,٣٠٨,٣٠٣	٦٥٦,٨٥٠,٥٢٠	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)	١,٧٢٧,٩٠٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٦٠٠,٢٩٥)	-	(٦٠٠,٢٩٥)	-	التسهيلات المعدومة
٦٢,١٥٢,٣١٠	-	٨,٩٦٤,٥٢٥	٥٣,١٨٧,٧٨٥	ما تم اضافته خلال السنة نتيجة عملية الاستحواذ
٩٠٧,٣٩٢,٤١٧	٣٧,٣٦٨,٧٠١	١٠٩,١٩٦,٩٤٣	٧٦٠,٨٢٦,٧٧٣	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التنفي بشكل تجسيبي حسب القطاع كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
٥,٣٢١,٥٩٢	٢١,٥٥٩,٠٧٢	١,٣٨٩,٥٧٤	٢٨,٢٧٠,٢٣٧
٣,٦٧٠,٠٥٢	١٤,٥٠٥,٣٦٢	٤٦٨,٦٢٤	١٨,٦٤٤,٠٣٨
(١,٣٦١,٩٠٢)	(٤,١٠٦,٦٢٥)	(٩٧٧,٢٤١)	(٦,٤٤٥,٧٦٨)
(٢,٠١٢,٢٢١)	(٧,٨٠٩,٤٩٧)	(١٠٤,٨٢٢)	(٩,٩٢٦,٥٤٠)
٥٤,٤٢١	٦,٦٤٠,١٧٤	(٧٩,٥٢٠)	٦,٦١٥,٠٧٥
١,٩٥٧,٨٠٠	١,١٦٩,٣٢٣	١٨٤,٣٤٢	٣,٣١١,٤٦٥
-	(٧١,٢٩٩)	-	(٧١,٢٩٩)
٧,٦٢٩,٧٤٢	٣١,٨٨٦,٥١٠	٨٨٠,٩٥٧	٤٠,٣٩٧,٢٠٨
الرصيد كما في بداية السنة			
خسارة التنفي على التسهيلات الجديدة خلال السنة			
المسترد من خسارة التنفي على التسهيلات المسددة			
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي			
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي			
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي			
التسهيلات المعدومة			
اجمالي الرصيد			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
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 التنفي على التسهيلات الجديدة خلال السنة			
المسترد من خسارة التنفي على التسهيلات المسددة			
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي			
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي			
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي			
التسهيلات المعدومة			
ما تم اضافته خلال السنة نتيجة عملية الاستحواذ			
اجمالي الرصيد			

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٨,٢٧٠,٢٣٧	١٨,١٢٢,٦١٦	٣,١٧٥,٢٧٢	٦,٩٧٢,٣٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٦٤٤,٠٣٨	٤,٣٩٠,٨٣٢	١٠,٩١٩,٣٩٣	٣,٣٢٣,٨١٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٤٤٥,٧٦٨)	(٢,٦٨٣,٤٠٠)	(١,٤٠٧,٨١٨)	(٢,٣٥٤,٥٥٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٧١,٢٩٩)	-	(٧١,٢٩٩)	-	التسهيلات المعدومة
٤٠,٣٩٧,٧٠٨	١٩,٨٣٠,٠٤٨	١٢,٦١٥,٥٤٨	٧,٩٥١,٦١٢	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢١,٤٦٠,٧٩٨	١٦,٩٠٠,٥٨٣	٢,٦١٩,٨١٩	١,٩٤٠,٣٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٦٩٠,٩٠٠	٥,٦٩٩,٥٣٩	٢,٤٣١,١٠٧	٦,٥٦٠,٢٥٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧,٩٩٠,١١٥)	(٤,٤٧٧,٥٠٦)	(١,٤١٢,٣٣٤)	(٢,١٠٠,٢٧٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٦٠٠,٢٩٥)	-	(٦٠٠,٢٩٥)	-	التسهيلات المعدومة
٧٠٨,٩٤٩	-	١٣٦,٩٧٥	٥٧١,٩٧٤	ما تم اضافته خلال السنة نتيجة عملية الاستحواذ
٢٨,٢٧٠,٢٣٧	١٨,١٢٢,٦١٦	٣,١٧٥,٢٧٢	٦,٩٧٢,٣٤٩	إجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنشآت الصغيرة				
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٢,٥٠٨,٢٥٦	١٤٢,٢٣٣	١٠,٦٠٧,٣١٧	١,٧٥٨,٧٠٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٤١٣,٠٢٨	(٧٠,٩٣٧)	٢,٠٧٠,٤٧٨	٤١٣,٤٨٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
١٤,٩٢١,٢٨٤	٧١,٢٩٦	١٢,٦٧٧,٧٩٥	٢,١٧٢,١٩٣	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المنشآت الصغيرة				
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٠,٦٣٤,٧٧٣	١٣,٢٤٩	٩,١٣٦,١٥١	١,٤٨٥,٣٧٣	الرصيد في بداية السنة
١,٨٧٣,٤٨٣	١٢٨,٩٨٤	١,٤٧١,١٦٦	٢٧٣,٣٣٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
١٢,٥٠٨,٢٥٦	١٤٢,٢٣٣	١٠,٦٠٧,٣١٧	١,٧٥٨,٧٠٦	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 الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٦,٧٠٠,٧٥٤	-	مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤,٧٠١,٤٠٥)	-	(مردود) مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٣١	-	مصروف مخصص التنفي في ارصدة المصارف و المؤسسات المالية
-	١,٢١٦,٦٦٧	اطفاء الارصدة المحتجزة (ايضاح رقم ٥)
١,٩٩٩,٤٨٠	١,٢١٦,٦٦٧	المجموع

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في كتابهم العدد (٩/٢/٤٠١) بتاريخ (٩/٢/٢٠٢٠) تم تغطية النقص في مخصصات الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالارياح الناتجة عن اعادة تقييم العملة الاجنبية نتيجة تغير سعر الصرف وذلك حسب كتاب البنك المركزي العدد (٩/٢/٣٨٢) بتاريخ (٩/٢/٢٠٢٠) باستثناء اطفاء الارصدة المحتجزة وحسب الايضاح رقم (٥) .

(٨)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٣٠,٧٨٩,٠٤٩	٨٦,٦٤٨,٧٨٢	موجودات مالية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية *
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	١٠٦,٦٤٨,٧٨٢	سندات مالية حكومية و بكفالتها (سندات بناء) **
		اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	١٠٦,٦٤٨,٧٨٢	ذات عائد ثابت
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	١٠٦,٦٤٨,٧٨٢	المجموع

* قام المصرف خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ 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

** قام المصرف خلال العام ٢٠٢١ بالاستثمار بسندات (بناء) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

(٩) ممتلكات ومعدات - بالصفحي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإثاث	مباني	أراضي	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					الكلفة:
٣٩,١٦٦,٥٠٩	٤٩٩,٠٧١	٢٢,١٠٩,٨١٩	٧,٩٤٤,٨٩٩	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٦,٢٤٧,٤٩١	٢٥٢,٨٧٢	١٢,٩٦٩,٨٠٧	-	١٣,٠٢٤,٨١٢	إضافات
(٣,٣٨١,٠١٩)	-	(٥٢١,٩٧٨)	-	(٢,٨٥٩,٠٤١)	إستبعادات
٦٢,٠٣٢,٩٨١	٧٥١,٩٤٣	٣٤,٥٥٧,٦٤٨	٧,٩٤٤,٨٩٩	١٨,٧٧٨,٤٩١	الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					الاستهلاك المتراكم:
١١,٩٢٢,٩٤٢	٣٦٢,٢٧٩	١٠,٨٩٩,٠٨٧	٦٦١,٥٧٥	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥,٠٧٨,٢٦٨	٧٣,٩٩٩	٤,٦٥٨,٦١٤	٣٤٥,٦٥٦	-	استهلاك السنة
(٣٧٧,١٣٢)	-	(٣٧٧,١٣٢)	-	-	إستبعادات
١٦,٦٢٤,٠٧٨	٤٣٦,٢٧٨	١٥,١٨٠,٥٦٩	١,٠٠٧,٢٣١	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤٥,٤٠٨,٩٠٢	٣١٥,٦٦٥	١٩,٣٧٧,٠٧٩	٦,٩٣٧,٦٦٨	١٨,٧٧٨,٤٩١	صافي القيمة النظرية للممتلكات والمعدات
٦,٣٤٢,٢٧٨	-	٦,٣٤٢,٢٧٨	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٥١,٧٥١,١٨٠	٣١٥,٦٦٥	٢٥,٧١٩,٣٥٧	٦,٩٣٧,٦٦٨	١٨,٧٧٨,٤٩١	صافي القيمة النظرية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					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 ٢٠٢١
١٦,٠٣٤,٨٢٠	١٧٥,٧٣٦	٩,٦٣٣,٨٣٢	٦,٢٢٥,٢٥٢	-	إضافات
(٤٣٥,١٥٩)	-	(٤٣٥,١٥٩)	-	-	إستبعادات
٣٩,١٦٦,٥٠٩	٤٩٩,٠٧١	٢٢,١٠٩,٨١٩	٧,٩٤٤,٨٩٩	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد في 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 ٢٠٢١
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 النظرية 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 النظرية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣,٥٧٢,٤٣١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢,٢٤٨,١٧٨ ألف دينار عراقي كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٧,٣٢١,٢٨٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦,٢١٩,٢٩٢ ألف دينار عراقي كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

(١٠) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	علاقات العملاء	أنظمة حاسوب وبرامج	
ألف دينار عراقي			
١١,٣٧٦,١٠١	٥٢١,٣٥٨	١٠,٨٥٤,٧٤٣	رصيد بداية السنة
٢,٨١٧,٨٥٩	-	٢,٨١٧,٨٥٩	إضافات
(٣,٦٧٠,٠١٥)	(٥٢١,٣٥٨)	(٣,١٤٨,٦٥٧)	الإطفاء للسنة
١٠,٥٢٣,٩٤٥	-	١٠,٥٢٣,٩٤٥	رصيد نهاية السنة
١٣,٩٧٢,٠٦٤	-	١٣,٩٧٢,٠٦٤	دفعات أنظمة كما في نهاية السنة
٢٤,٤٩٦,٠٠٩	-	٢٤,٤٩٦,٠٠٩	رصيد نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	علاقات العملاء *	أنظمة حاسوب وبرامج	
ألف دينار عراقي			
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

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣,٠٧٦,٨٨٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مقابل مبلغ ٧,٧١٦,٣٨٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٥,٤٨٠,٨٢٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢ مقابل ٥,٢٩٥,١٥٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

(١١) حق استخدام البند المؤجر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣,٥٦٢,٧٤٨	١٢,٦١٤,٨٤٠
١٠,٦٦١,٩٨٦	-
١٤,٢٢٤,٧٣٤	١٢,٦١٤,٨٤٠
٣٩٦,٨٧٠	٢,١٢١,٧٢٠
(٢,٠٠٦,٧٦٣)	(٢,٠٣٠,٣٧٤)
-	(١١٧,٥٤١)
١٢,٦١٤,٨٤٠	١٢,٥٨٨,٦٤٥

الرصيد في ١ كانون الثاني

يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

الرصيد في أول المدة

يضاف: عقود جديدة خلال السنة

ينزل: الإطفاء خلال السنة

ينزل: العقود الملغاة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣,٥٤٨,٢٥٦	١٥,٧٥٣,٩٧٨
١٢,٩٧١,٦٦٢	-
١٦,٥١٩,٩١٨	١٥,٧٥٣,٩٧٨
٣٩٦,٨٧٠	٢,١٢١,٧٢٠
(٢,٠٩٠,٩٨١)	(٢,٧٩٦,٠٣٢)
٩٢٨,١٧٢	١,٠٦٨,٨٦٣
-	(١٢٢,٠٧٠)
١٥,٧٥٣,٩٧٨	١٦,٠٢٦,٤٥٩

الرصيد في ١ كانون الثاني

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

الرصيد في أول المدة

يضاف: عقود جديدة خلال السنة

ينزل: قيمة دفعات السنة

يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة

ينزل: العقود الملغاة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

قائمة الدخل الموحدة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٩٢٨,١٧٢	١,٠٦٨,٨٦٣
٢,٠٠٦,٧٦٣	٢,٠٣٠,٣٧٤

فوائد مدينة

مصروف إطفاء

(١٢) الموجودات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٣,٥٠٤,٩٦٥	٢٢,١٠٩,٥٧٨	أصول مستملكة وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٦٢٤,٠٦٧	٢١,١٨٣,٦٣٩	حسابات المقاصة
٤,٤٨٣,١١٦	٦,٢٩٧,٧٥٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٨١٧,٣٠٠	٥,٩٤٨,٠٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦٠,٥٨٩	٥٣٢,٧٤٣	تأمينات لدى الغير
٢٥١,٣٨٩	٣٧٨,٦٥٩	مدينو قطاع خاص
-	٥٨٥,٤٠٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢١,٢٥١,١٢٣	-	ارصدة محتجزة**
١٥٣,٩٤٦	٢٨٢,٥٨٩	أخرى
١٥٤,٨٤٦,٤٩٥	٥٧,٣١٨,٤٥١	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 وللبنك 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.
- تم إعادة تصنيف البند ليصبح ضمن ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية وذلك بناء على كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد ٩٣٣٣/٢/٩ المؤرخ في ٢٠٢٢/٠٤/١٧ وحسب الايضاح رقم (٥) .

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٦,٤٥٠,١٢٠	٢٣,٥٠٤,٩٦٤	رصيد بداية السنة
١١,٦٥٧,٥٥٠	-	إضافات خلال السنة
(٣,٠٥٨,٧٦٤)	-	استيعادات خلال السنة
(١,٥٤٣,٩٤٢)	(١,٣٩٥,٣٨٦)	خسارة تدني خلال السنة
٢٣,٥٠٤,٩٦٤	٢٢,١٠٩,٥٧٨	رصيد نهاية السنة

(١٦) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١ كانون الأول		٢٠٢٢ كانون الأول	
المجموع	خارج العراق الف دينار عراقي	المجموع	خارج العراق الف دينار عراقي
٢٥,٢٧٠,٣٢٨	٢٥,٢٥٨,١٨٥	١٢,١٤٢	٢٤,٥١٧,٨٣٤
٥٨,٢٩٥,٩٩٢	٤٣,٠٧٠,٠٠٠	١٥,٢٢٥,٩٩٢	١٢,٩,٢٢١,١٩٤
٨٣,٥٦٦,٣٢٠	٦٨,٣٢٨,١٨٥	١٥,٢٣٨,١٣٤	١٦٣,٨٤٤,١٣٨
			١١٤,٨١٧,٨٣٤
			٤٩,٠٢٦,٣٠٤

حسابات جارية وبحث الطلب

ودائع لأجل

المجموع

(١٧) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١ كانون الأول		٢٠٢٢ كانون الأول	
المجموع	شركات كبرى الف دينار عراقي	المجموع	شركات كبرى الف دينار عراقي
٧٣٥,٢٤٢,١٤٩	٥٧٢,٠٩٥,٧٣٠	١٦٣,٤٤٦,٤١٩	٧١٨,٢٧٤,٩٧٣
١٠٠,٨٢٠,٠٣٦	٦,٥٩٩,٥٦٦	٩٢,٥٣٧,٤٥٠	١٢٢,٢٦٧,١٢٩
٣٠٥,٩٠٦,٢٢٩	١,٤٣٠,٠٠٠	١٦٦,٦٨١,٧٧٢	١٣٧,٧٦٤,٤٥٧
٢,٧٦٧,٠٠٠	-	٢,٧٦٧,٠٠٠	٢٠,٢٣٧,٠٠٠
١,١٤٥,٣٥٤,٤١٥	٣,١٤٣,٠٢٠	٧٤٥,٣٧٧,٠٦٨	٣٤٦,٧١٥,٣٢٧
			١,٥٣٨,٧٠٤,٥٧٧
			١,٧١٩,٣٧٣
			٩٢٩,٨٠٢,٦٥٩
			٦١,٠١٨,٨٢,٥٤٩

حسابات جارية وبحث الطلب *

ودائع للتوفير

ودائع لأجل

شهادات الإيداع

المجموع

* تتضمن مبالغ مستلمة من الزبائن لقرض دخول عملاء المصرف الي ثلاثة بيع مركز المساء الاجنبية حيث بلغت قيمتها ١٥,٢٥٩,٨٤٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل ٢٨,٩٤٠,٥٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

- تتضمن ودائع الشركات الكبرى وودائع للقطاع العام العراقي مبلغ ١٧,٨١٧,٤٩٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل ٢٩,٥٠١,٦٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٨٠٥,١٩٣,٥٨٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥٣,٣٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٧٣٩,٠٢٦,٣٢١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

- بلغت الودائع محموزة (مقيدة السحب) مبلغ ١٨,٨٦٩,١٩١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و ١١,٨٤٤,٢٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

(١٥) **تأمينات نقدية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تأمينات مقابل تسهيلات الائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٦,٥٦٣,٣٤١	١٣,٠٩٠,٨١٥
٨٠,٠٩٤,٧٨٥	٨٨,٩٠٦,٨٨٣
٣٦,٥٢٠,٧٤٤	٦٩,٨٦٣,٣٢٢
٢٥٤,٩٦٤	٤٣٦,٩٨٤
١٣٣,٤٣٣,٨٣٤	١٧٢,٢٩٨,٠٠٤

(١٦) **أموال مقترضة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الإقراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ ألف دينار عراقي*
			الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	
٠% - ٥.١%	٠% - ٧%	ربع سنوية	٢,٥٨٦	٤,٢٥١	١١٢,١٢١,١٥٧
٦% - ١٣%	٤.٦% - ١٢.٦%	عدد الإستحقاق	٩	٩	٣٨,٣٤٠,٨٥٥
					١٥٠,٣٥٥,١٤٢
عدد الأقساط					
معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الإقراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ ألف دينار عراقي*
			الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	
٢٠ - ٢٥.١%	٢٠ - ٢٧.٧%	ربع سنوية	١,٩١٢	٢,٢٧٩	٧٥,٢١٢,٦٨١
٢٦.٠% - ٢١.٥%	٢٦.٠% - ٢٧.٥%	عدد الإستحقاق	٧	٧	٢٥,٦٩١,١٠٨
					١٠٠,٩٠٤,١٨٩

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٣,٥ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمحو البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يتلقاها المصرف من ٢.٠% إلى ٥.١% حسب مبلغ القرض الممنوح.

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

قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض تالي بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعليه تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

* قام بنك التصدير والاستيراد السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ٢٥ مليون دولار خلال تشرين الثاني ٢٠٢١ بسعر فائدة فعليه تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

(١٧) **مخصصات متنوعة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم تغطيته من الأرباح المتوقعة	المكون (المسند) خلال السنة	ما تم اضافته خلال السنة	رصيد بداية السنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٥,٤٧٧,١٨٩	١,١٦١,٦٥٢	-	-	٤,٣١٦,٠٣٧
٧,٣١٨,٨٥٨	-	(٣,٠٨٣,١٥٤)	١٠,٤٠٢,٨١٢	-
١٢,٧٩٦,٥٤٧	١,١٦١,٦٥٢	(٣,٠٨٣,١٥٤)	١٠,٤٠٢,٨١٢	٤,٣١٦,٠٣٧
٤,٣١٦,٠٣٧	-	(٤,٧٠١,٤٠٥)	٣,٠٣٤,٦٦٧	٥,١٨٢,٨١٥
٤,٣١٦,٠٣٧	-	(٤,٧٠١,٤٠٥)	٣,٠٣٤,٦٦٧	٥,١٨٢,٨١٥

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي

* مخصص غرامات مراد العملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع

* قام المصرف بتدبير مبالغ الغرامات الاضائية المتعلقة بزيائته المشاركين في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية للاعوام (٢٠١٤,٢٠١٣,٢٠١٢) والتي نتجت عن اعادة صلية احتساب الغرامة المفروضة من قبل البنك المركزي بعد استكمال اجابات المناقذ العلوية وحسب كتب البنك المركزي العراقي. مع استمرار المصرف بالاجراءات القانونية بحق هؤلاء الزائنين .

(١٨) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الرصيد بداية السنة
٥,٦٨١,٢٩٩	٤,٤٣٦,٧٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / سنوات
٤٧٥,٩٦٥	٥٦٧,٢٩٤	ضريبة الدخل المنفوعة خلال السنة
(٦,١٥٧,٢٦٤)	(٥,٠٠٤,٠٤٤)	ضريبة الدخل المستحقة
٧,١٢٨,٣٤٥	٥,٦٨١,٢٩٩	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٧,١٢٨,٣٤٥	٥,٦٨١,٢٩٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
٤٧٥,٩٦٥	-	ضريبة الدخل سنوات سابقة (فرع السعودية)
٤١,٠٤٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة (فرع السعودية)
(٥٨٥,٤٠٣)	-	
٧,٠٥٩,٩٥٣	٦,٢٤٨,٥٩٣	

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

- قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف لعام ٢٠٢١ وأصدرت تقريرها النهائي خلال شهر آذار ٢٠٢٢.

- في رأي الإدارة و المستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كإجراء لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بحسب الأرقام الظاهرة في القوائم المالية للمصرف (فروع العراق) الصادرة بحسب القوانين النافذة في العراق حيث إن الربح المحاسبي يختلف عن الربح المحاسبي الظاهر في هذه القوائم المالية الموحدة، إن شاء احتساب مخصص الضريبة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	الربح المحاسبي
٣٢,٣٧٠,٦١٨	٣٤,٥٩٨,٤٣٧	تضاف خسائر : نتائج أعمال الشركات التابعة والفروع الخارجية :
-	١٨١,٢٩٦	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أثبات و المكنان و المعدات
٤١,٣٢٣	٤٩,٢٧٥	شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية
٣٢,٤١١,٩٤١	٣٤,٨٢٩,٠٠٨	الربح المعدل (بدون الشركات التابعة)
-	٢,٩٤٠,٢٠٧	تضاف خسائر : المصرف الأهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية
٥,٤٦٣,٤٠٨	١٤,٧١٨,٨٦٥	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
-	(٤,٩٦٥,٧٧٨)	ينزل: الإيرادات الغير خاضعة للضريبة
٣٧,٨٧٥,٣٤٩	٤٧,٥٢٢,٣٠٢	الربح الضريبي
٪١٥	٪١٥	نسبة الضريبة القانونية
٥,٦٨١,٢٩٩	٧,١٢٨,٣٤٥	ضريبة الدخل المستحقة (فروع العراق)
%١٧,٥٣	%٢٠,٤٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,٢٧٥,٤٧٩	٤,١٧٦,٤٤٤	نعم دائنة (توزيعات أرباح)
٤,٤٤٧,٩٤٧	٣,٨٦٩,٧١٣	شيكات بنكية مصدقة
٢,١٦٨,٠١١	٣,٧٧٠,٩٢٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢,٢٩٥,٦٢٥	٦,٦٣٩,٠٦١	قوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٠٥٢,٠٣٠	١,٤٢٩,٤٨٣	نعم دائنة
٩٨٤,٦٩٧	٩٧,٥٠٦	حسابات تحت التسوية
٦٣٦,٧٣٣	١٤٥,٧١٢	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٧٢٨,١٠٠	٥٣٩,٣٣٧	أخرى
١٦,٥٨٨,٦٢١	٢١,٦٦٨,١٨١	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٧٠ مليار سهم "٢٠٢٢: ٢٥٠ مليار سهم" قيمة كل سهم ١ دينار عراقي "٢٠٢١: ١ دينار عراقي".

(٢١) احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد 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) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
العراق	تأجير تمويلي	٧.٤٩	دينار

شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الأليات و المكائن و المعدات

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ. قائمة المركز المالي المختصر لشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الأليات و المكائن و المعدات قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	
٩,٦١٠,٤٥٠	نقد وارصدة وايداعات
١٧٧,٤٧٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٣٩٥	موجودات غير ملموسة ، بالصافي
٢٤,٣٦٥	موجودات أخرى
٩,٨٢٢,٦٨٧	إجمالي الموجودات
٣,٩٨٣	مخصصات ومطلوبات اخرى
٣,٩٨٣	إجمالي المطلوبات
٩,٨١٨,٧٠٤	حقوق الملكية
٩,٨٢٢,٦٨٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٨١١,١٦٥	حصة حقوق غير المسيطرين *

ب. قائمة الدخل لشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الأليات و المكائن و المعدات قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	
-	صافي إيرادات الفوائد والمعاملات
-	إيرادات أخرى
-	إجمالي الدخل
(١٨١,٢٩٦)	نفقات عمومية وإدارية
(١٨١,٢٩٦)	إجمالي المصروفات
(١٨١,٢٩٦)	صافي الربح قبل الضريبة
-	ضريبة الدخل
(١٨١,٢٩٦)	صافي الربح بعد الضريبة
(٨٨,٨٣٥)	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة لشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الأليات و المكائن و المعدات الجوهرية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	
(١٩٨,٦٢٩)	التدفقات النقدية التشغيلية
(١٩٠,٩٢١)	الاستثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	التمويلية
٩,٦١٠,٤٥٠	صافي (النقص) الزيادة

(٢٣) أرباح مدورة (الخسائر المتراكمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
ألف دينار عراقي		
أجمالي الأرباح المدورة	الأرباح المحتجزة نتيجة تعديل سعر صرف العملة (٢٠٢٠)	الأرباح المدورة من السنوات السابقة
٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٣٣,٢٠٢,٤٧٧	٢٤,٦٢٦,٨٩٣
٢٧,٦٢٧,٣١٩	-	٢٧,٦٢٧,٣١٩
(٨٤,٠٧٤)	-	(٨٤,٠٧٤)
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٥٠٨,٢٤٥)	-	(١,٥٠٨,٢٤٥)
(١٣,٣٥٩,٧٧٩)	(١٣,٣٥٩,٧٧٩)	-
(١٢,١٩٨,٢٧١)	(١٢,١٩٨,٢٧١)	-
(١,١٦١,٦٥٣)	(١,١٦١,٦٥٣)	-
١٤٦	١٤٦	-
٥٠,٥٠٤,٥٩١	١٩,٨٤٢,٦٩٨	٣٠,٦٦١,٨٩٣

رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة

الربح للسنة

تحويل خسارة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

أرباح موزعة (توزيعات أسهم)

المحول من الاحتياطات

* تغطية النقص في مخصصات التسهيلات الائتمانية :

أ . مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة أيضا (رقم ٧)

ب . مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة أيضا (رقم ١٧)

ج . مخصص التثني في ارصدة المصارف و المؤسسات المالية أيضا (رقم ٥)

الرصيد في نهاية السنة

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في كتابهم العدد (٩/٢/٤٠١) بتاريخ (٩/١٢/٢٠٢٠) تم تغطية النقص في مخصصات الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالأرباح الناتجة عن اعادة تقييم العملة الاجنبية نتيجة تغير سعر الصرف وذلك حسب كتاب البنك المركزي العدد (٩/٢/٣٨٢) بتاريخ (٢١/١٢/٢٠٢٠).

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
ألف دينار عراقي		
أجمالي الأرباح المدورة	الأرباح المحتجزة نتيجة تعديل سعر صرف العملة (٢٠٢٠)	الأرباح المدورة من السنوات السابقة
٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٣٣,٢٠٢,٤٧٧	١٩,٧٧٢,٣٨٧
٢٦,١٢٢,٠٢٥	-	٢٦,١٢٢,٠٢٥
٤٠,٦٤٧	-	٤٠,٦٤٧
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٣٠٨,١٦٦)	-	(١,٣٠٨,١٦٦)
٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٣٣,٢٠٢,٤٧٧	٢٤,٦٢٦,٨٩٣

رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة

الربح للسنة

تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

أرباح موزعة

المحول من الاحتياطات

الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
		حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٤٢,٨٨٩	٦٠,٥٤٤,٤١٧	قروض وكمبيالات
٨٥,٧٥٤	١٥٥,٤٠٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
١,٠١١,٣٣٣	٩٠٤,١٥٥	قروض وكمبيالات
٢٦,٤٨١,٣٠١	٣١,٢٠٩,٩٣٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
		قروض و كمبيالات
٤,٤٧٨,٥٨٧	٣,٨٠٣,٠٥٨	الحكومة والقطاع العام
	٤١,٢٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي
	٢٨٩,٨٤٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٥٨,٧٩٨	٤,٩٦٥,٧٧٨	موجودات مالية بالكلفة المضافة
٤,٤٢٤,٢٣٤	٤,٤٤٠,٧٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٣٢,٩٦٢		المجموع
٦٤,٣١٥,٨٥٩	١٠٦,٣٥٤,٥٦١	

(٢٥) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		ودائع عملاء:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٧٢,١٥٢	٢,٤٥١,٩٨١	ودائع توفير
٢,٦٨٨,٥١٤	٢,٨١٦,٤٦٢	ودائع لأجل
٨,٦٨٨,٧٨٧	٢٣,٤١٨,٤٩٠	شهادات الإيداع
١٢,٣٨٥	٩٨٠,٦٢١	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
٢,٩٧٥,١٧٩	١٥٠,٥٩٥	أموال مقرضة
٨٤٩,٥٥٣	١,٩٩٠,٦٠٧	فوائد التزام عقود الإيجار
٩٢٨,١٧٢	١,٠٦٨,٨٦٣	فوائد ودائع آجلة بنوك
٧٦٨,٩٥١	٥,٨٤٨,٢٧٧	المجموع
١٨,٠٨٣,٦٩٤	٣٨,٧٢٥,٨٩٦	

(٢٦) صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥,٠٦١,٢٢٩	٣,٥٧٨,٩٢٥	عمولات دائنة:
١٧,٢٣١,٩٦٨	١٦,٧٣٠,٦٨٩	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٩٥٤,٧٣٩	١٢,٧٠٦,٦٨٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٦٣٧,١٢٨	٣,٨٢٩,٠٩٠	حوالات بنكية
٣,٠٤٢,٨٦٧	٣,٦٨٣,٨٤٣	عمولات ناقذة بيع وشراء العملات الأجنبية
(٦,٦٢٦,٨٨٨)	(٧,٩٠١,١١٢)	عمولات أخرى
٣٠,٣٠١,٠٤٤	٣٢,٦٢٨,١١٧	عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

- بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة للسنة المالية ٢٠٢٢ بمبلغ (٩٩٥,٠٦٥,٨٢٨) دولار امريكي من خلال (٢١٢) جلسة وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (٣,٨٢٩,٠٩٠) الف دينار عراقي .

(٢٧) صافي أرباح عملات أجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥٤١,٠٨٢	١,٣٢٩,١٧٣	أرباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
٤,٩٢٦,٣٢٤	٦,١٠٢,١٥٩	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
٥,٤٦٧,٤٠٦	٧,٤٣١,٣٣٢	المجموع

(٢٨) إيرادات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧٨,٣٩٠	٤٢٠,٨٠٨	مبالغ محصلة من ديون معدومة
١,٠٣٤,٢٢٨	٨٣,٣٤٦	أخرى
١,١١٢,٦١٨	٥٠٤,١٥٤	المجموع

٢٩) نفقات الموظفين

٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول				
أجمالي	أجمالي	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات	شركة المال العراقي للتوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	المصرف الاهلي العراقي فروع العراق
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي				
١٠,٧٣٢,٤١٣	١٥,٤٤٢,٤٤٤	٢١,١٧٦	٤٣,٤٥٨	٩٢٦,٧٢٩	١٤,٤٥١,٠٨١
٥٥١,٩٤٠	٨٥٢,٥٠٢	١,٣٥٢	٤,٠١٩	١٣,٥٩٥	٨٣٣,٥٣٦
٧٢٨,٣١٧	٩٤١,٥١٦	-	-	-	٩٤١,٥١٦
١٤٨,١٦٤	٢٤٩,٢١٦	-	-	-	٢٤٩,٢١٦
١٢٩,٢٠٣	٢٠٠,٠٢٤	-	-	-	٢٠٠,٠٢٤
-	١٨,٢٣٠	-	-	-	١٨,٢٣٠
-	٧١,٠٤١	-	-	-	٧١,٠٤١
١٢,٢٩٠,٠٣٧	١٧,٧٧٤,٩٧٣	٢٢,٥٢٨	٤٧,٤٧٧	٩٤٠,٣٢٤	١٦,٧٦٤,٦٤٤

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رواتب ومناقصات وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تأمين موظفين
تدريب الموظفين
مكافأة نهاية الخدمة
مكافآت تشجيعية
خسرية مدفوعة عن الموظفين
المجموع

٣٠) مصاريف أخرى

٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول				
أجمالي	أجمالي	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات	شركة المال العراقي للتوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	المصرف الاهلي العراقي فروع العراق
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي				
١٢,٠٥٥,٣٣١	٧,٢٥٠,٩٦١	٣٤,٧٦٧	-	٢٧,٧١٢	٧,١٨٨,٤٨٢
٣,٣١٦,٠٠٩	٤,١٨٩,٤٤١	١٨,٦٤٦	-	٥٣٥,٦٥٥	٣,٦٣٥,١٤٠
١,٨٨٥,٠٠٦	٢,٤٦٩,٧٠٥	٤,٣٧٢	٣١٧	٦٤٥,٢٤٣	١,٨١٩,٧٧٣
٢,٣١٧,٨٧٧	٥,٥٥٥,١٨٨	٦٥,١٩٦	١,٣٥٠	٣٦,٠٢٥	٥,٤٥٢,٦١٧
٣٣١,٥٩٦	-	-	-	-	-
١,٠٥٢,٣٥٧	٢,٠٩٤,١٦٦	-	-	٨٢,٥٧٠	٢,٠١١,٥٩٦
٤٣٦,٩٧٠	٦٨٤,٠٦٢	-	-	-	٦٨٤,٠٦٢
٩٠٦,٠٢٤	١,٢٤٥,٧٣٢	-	-	-	١,٢٤٥,٧٣٢
٧٥٥,٣١٤	٦٨٨,٧٢٢	٧٨٨	٩,١٢٥	٢,٠٤٤	٦٧٦,٧٦٥
٧٧٨,٤١٥	٩٣٩,٥٩٩	٩,٧٣٣	٣,٩٥٢	٨٠,٤٦٦	٨٤٥,٤٥٣
١٧١,٨٢٩	٢٩٦,٩١٠	٦٨٢	-	٣٩	٢٩٦,١٨٩
٥٢٧,٠٩٩	١,٠٩٧,٨٢٨	١٨,٤٤٦	١,٧٠٥	٣٠,٤٨٩٨	٧٧٢,٧٧٩
٤٢٧,١٢١	٧٤٠,٢١١	٢٤١	-	-	٧٣٩,٩٧٠
٣٦٥,٦٥٩	٥٤٢,١١٥	٣١٦	١٥١	٥,٥٠٦	٥٣٦,١٤٢
١٠٤,٧٢٣	٢٢٧,٢٢٠	٢١٣	-	٣١,٤٥١	١٩٥,٥٥٦
٣,٩٣٠	١٤٤,٨٤٧	-	-	-	١٤٤,٨٤٧
٤٨,٧٨٣	١٩,٥٦٦	-	-	-	١٩,٥٦٦
٣٥,٠٠٠	٩٩,٩٠٧	-	-	-	٩٩,٩٠٧
١٠٠,٠٠٠	٣٢١,٦٩٦	-	٩٠٠	٢٢٠,٧٩٦	١٠٠,٠٠٠
٢٦٩,٢٩٨	٢٤٥,٢٨٠	-	-	-	٢٤٥,٢٨٠
٧٦,١٠٨	١٧٢,٠٧٧	-	-	-	١٧٢,٠٧٧
١,٣١٩,٨٤٧	٤,٢٣٥,٦٩٠	-	-	-	٤,٢٣٥,٦٩٠
٢٩٧,٩٣١	١,٨٤٨,٣٦٧	٢,٣١٩	٩,١٩٣	٣٣٥	١,٨٣٦,٥٢٠
٢٧,٥٨٢,٢٤٤	٣٥,١٠٩,٢٩٠	١٥٥,٧١٩	٢٦,٦٩٣	١,٩٧٢,٧٣٥	٣٢,٩٥٤,١٤٣

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

خدمات مهنية واستشارات
إيجارات وخدمات
إتصالات وانترنت
الاشتراكات ورسوم وريخص
خسائر بيع عقارات مملوكة
إعلانات
التبرعات للغير
تأمين
صيانة
خدمات قانونية
استئجار وسائل نقل ونقل
سفر وإيصال
الوقود والزيوت
فرطانية
مناقاة
خسائر رأسمالية
مكافآت لغير العاملين
مصرفات سنوات سابقة
اجور مرطب الحسابات
مكافآت وتلفات اعضاء مجلس الادارة
غرامات وتعميمات
غرامات وتعميمات سنوات سابقة
أخرى
المجموع

* يمثل حساب غرامات وتعميمات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم الرقم ٩/٢/١٩٩٨ بتاريخ ٩/٤/٢٠١٨ والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣ - ٢٠١٤) وان الرصيد يمثل قيمة النفقات المسندة للبنك المركزي (حيث تم تقسيط رصيد مبالغ الغرامات المثبقة الاجمالية على ٤٥ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرطبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ٢/١١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات.

(٣١) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٦,١٢٢,٠٢٥	٢٧,٦٢٧,٣١٩	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (دينار عراقي)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٨,٣٣٣,٣٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠,١٠٤	٠,١٠٧	العائد لمساهمي المصرف

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

(٣٢) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	٧٢٠,٧٤٦,٥٦٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(١١٠,٣٠١,٥٨٧)	(٩٥,٥٤٣,٠٨٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٢٦٩,٨٤٣,٠٤٠	٣٠٣,٠٣٧,٩٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٤٢,١٢٨)	(١٤١,٩٨٢)	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على
(٨٣,٥٦٦,٣٢٠)	(١٦٣,٨٤٤,١٣٨)	الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
٤١٦,٢٤٠,٠٤٣	٧٦٤,٢٥٥,٣٤٢	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
		المجموع

(٣٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكاليف الإستثمار		نسبة الملكية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
-	٥,١٠٠,٠٠٠	% ٠	% ٥١

شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية
شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الآليات و
المكائن و المعدات

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٩١,٥٢٠,٢٠٨	٢١٩,٥٤٢,٣٥٧
٢٥,٢٥٨,١٨٥	٣٤,٥١٤,٨٣٤
٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٠,٠٠٠
١,٠٥٨,٧٩٨	٢٨٩,٨٤٢
٢,٩٧٥,١٧٩	١٥٠,٥٩٥

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ارصدة لدى البنك الام *

ارصدة من البنك الام

ودائع ثابتة من البنك الام

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

* ان معظم الأرصدة لدى البنك الام تتمثل بأرصدة بعملة الدولار الأمريكي حيث تبلغ نسبته ٩٤% من اجمالي الارصدة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٥% خلال العام (للعام ٢٠٢١ : ٥%)

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية ١٠% خلال العام (للعام ٢٠٢١ : ١٠%)

- بلغ مجموع منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا للمصرف المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٥٨٨,٩٠١ ألف

دينار عراقي و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ : مبلغ ٥٤٥,٩٤١ ألف دينار عراقي.

(٣٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

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

يستخدم المصرف 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 من خلال الدخل الشامل الاخر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				موجودات مالية
٦٥,٣٨٦,٨٨٤	٣,٢٦٥,٩٩٠	-	٦٨,٦٥٢,٨٧٤	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				موجودات مالية
٦٧,٠٦٠,٦٢٢	٧,٩٣٧,٣٧٧	-	٧٤,٩٩٧,٩٩٨	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر

(٣٥) سياسات إدارة المخاطر

- يتبع المصرف استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض له (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر التركزات ، أمن المعلومات ، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة المصرف المالية و ربحيته.
- يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في المصرف ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في المصرف مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر وفروع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في المصرف و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:
١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
 ٢. يعتبر المدير المفوض 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 عم مجلس الإدارة
 ٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
 ٥. 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.
 ٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر ، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأنوات 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.
 ٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.
 ٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
 ٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.

١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإصاح عنها.
١١. 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 ٢٠٢٢ قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. إعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتماب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)
٤. إنشاء وبرمجة نظام آلي 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. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة الهامه والحرجه
١٢. عمل خطة تدريب وتوعية أمنية للموظفين وعملاء المصرف
١٣. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بادارة مخاطر أمن المعلومات والامن السبراني
١٤. تقسيم المخاطر التشغيلية على مستوي، عمليات المصرف
١٥. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA)
١٦. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
١٧. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل
١٨. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في المصرف بناءً على المنهجية المعتمدة
١٩. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال المصرف باستثناء فحص الموقع الريف
٢٠. تحديث كافة سياسات وإجراءات ادارة المخاطر في المصرف بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب دليل العمل الرقابي الصادر مع نهاية العام ٢٠٢٢.

أما خلال عام ٢٠٢٣ فإن المصرف يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث حدود المخاطر المقبولة في المصرف (Risk Appetite)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتماب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. تطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر وتطوير تقاريرها
٥. مراجعة و تحديث مصفوفات المخاطر لمراكز عمل المصرف على نظام التقييم الذاتي (CRSA) لتعكس واقع العمل الفعلي حسب المتغيرات المحيطة ببيئة العمل
٦. مراجعة نتائج فحوصات مدى الالتزام بناءً على التحديث الحاصل لمصفوفات مخاطر مراكز عمل المصرف على نظام التقييم الذاتي (CRSA) و وضع الضوابط مع متابعة الالتزام بتطبيقها من قبل فروع و ادارات المصرف
٧. اختبار خطة استمرارية الأعمال مركز التعافي من الكوارث (Disaster recovery) من خلال تحديد مجموعة من العمليات الحرجة ذات الصلة بتقديم الخدمة للزبائن و الموارد اللازمة (الموظفين، الأنظمة) المطلوبة لأتمامها للتأكد من مدى قدرة المصرف على الاستجابة في حال وقوع أحدث كبرى
٨. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
٩. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل
١٠. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في المصرف بناءً على المنهجية المعتمدة
١١. إجراء تقييم مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني لمعرفة مدى كفاءة وملائمة الضوابط المنفذة واقتراح ضوابط رقابية جديدة عند الحاجة للتخفيف من حدة المخاطر المرتفعة والوصول الى المستوى المقبول
١٢. تنفيذ اختبار الاختراق الداخلي والخارجي لموارد الانظمة واصول تكنولوجيا المعلومات لحماية المصرف من الاختراق والذي يمكننا من معرفة مواقع الضعف التقني في بيئة تكنولوجيا المعلومات لئتم بعد ذلك اجراء المعالجة
١٣. رصد الثغرات الامنية لجميع موارد تكنولوجيا المعلومات والتأكد من معالجتها بالتنسيق مع دائرة تكنولوجيا المعلومات
١٤. اختبار خطة الاستجابة لحوادث الامن السيبراني ، لمعرفة وقياس مدى ملائمة وكفاءة الخطة
١٥. تنفيذ اجراءات تصنيف اصول المعلومات لجميع دوائر وفروع المصرف لمعرفة الاصول المقيدة والسرية ووضع ضوابط رقابيه مناسبة حسب درجة تصنيفها
١٦. اكتشاف الاحداث الامنية المتعلقة بامن المعلومات والامن السيبراني والتي من الممكن ان تسبب تسريب المعلومات والبيانات السرية او الشخصية وبالتالي تؤدي الى مخاطر السمعة والتي تنتج عنه فقدان ثقة العميل في المصرف
١٧. تحسين إنتاجية و كفاءة العاملين في المصرف من خلال تقديم التوعية الامنية بمخاطر امن المعلومات والامن السيبراني
١٨. زيادة ثقافة الوعي الامني لعملاء المصرف من خلال ارسال رسائل نصية بشكل فصلي تحتوي على النصائح الامنية لحماية معلوماتهم الشخصية والمصرفية
١٩. اعداد قاعدة بيانات بتفاصيل المزاد لسنة ٢٠٢٢ ومخاطره و دراسة ملاحظات البنك المركزي المتولدة عن نتائج التدقيق لسنة ٢٠٢٢ ومتابعة تصويبها

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

(٣٤-١) إدارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المصرف في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المصرف. 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 والقبولات. تتعرض المصرف كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر القدرية التي تواجه المصرف من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك 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 المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل نوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركزات 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 تغيير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معتد 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. ويقوم المصرف 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 المتكيدة 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 والتخلفات 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 النظم 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 واحتمال الخسارة عند التعثر و (EAD) للتعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء المصرف وكما يلي :

SMEs Non-Financial Model	SMEs Financial Model	Corporate Rating Model
--------------------------	----------------------	------------------------

ترجم 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 والنول ٨ درجات

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

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

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

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

يستخدم المصرف نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمفترض 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.

بشكل عام يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والنشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة كما يلي:
التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ ، و ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها .
	2	
	3	
	4	
2	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية، عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة
	6	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
3	7	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية 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.
	8	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.

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	أصول عالية الجودة، و التغير في الظروف الاقتصادية لا يؤدي إلى زعزعة الظروف المالية للمقرض. الأرباح
	2	أصول عالية الجودة، و التغير في الظروف الاقتصادية لا يؤدي إلى زعزعة الظروف المالية للمقرض. الأرباح
	3	السيولة و الأصول جيدة جداً ، و القدرة قوية على خدمة الدين. الإدارة جيدة جداً و الشركة رائدة في السوق، وقوية
	4	الأداء و الوضع المالي مقارنة مع الوضع الطبيعي للصناعة جيد. تدفق نقدي ثابت و يغطي متطلبات خدمة الدين.
	5	درجة المخاطرة أعلى من المتوسط. يتطلب درجة متوسطة من الرقابة و انتباه من المقرض. حالياً دفعات العميل معقولة ، لكن تراجع الظروف الاقتصادية يستدعي الاهتمام ، المقرض يغطي التزاماته والأرباح مستقرة. على
2	6	يجب أن يتم دراسة العميل بتفكير متعمق ، درجة تغطية الأصول و الأرباح غير مستقرة و متواضعة. درجة الحماية
	7	هذالك نفاط ضعيف، بشكل عام هذا النوع من المقرض غير مرغوب به و يمثل خطر ائتماني غير مضمون.
3	8	قدرة الزبون على الوفاء بالتزاماته المالية غير كافية حالياً
	9	احتمال عدم تحصيل كامل الدين وخسارة جزء من أصل الدين محتملة جداً
	10	لا يوجد أي فرصة لتحصيل الدين

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	A	عامل وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	عامل ذات جودة عالية ومخاطر الائتمانية منخفضة
2	C	عامل وتحمل مخاطر ائتمانية تتطلب المراقبة.
3	D	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية.
	E	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً
	F	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً (هاكلية)

1	من (AAA) إلى (-B)
2	من (CCC) إلى (C)
3	D

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 المبني بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المصرف
 - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، 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 التمرر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - وتنقل 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 التمرر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
 - ويمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
 - الموجودات المالية المصدرع أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني. 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

يرى المصرف 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 المفترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:
 - الأداء التشغيلي
 - الكفاءة التشغيلية
 - هيكل رأس المال
 - خدمة الدين
 - تقييم السيولة

الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.

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

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

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

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد

- تآكل رأس المال الصافي

- إعادة الهيكلة الاجبارية

- خرق التعهدات المالية

- النشاط الاحتمالي

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

- الإدارة

- مرحلة دور الحياة

- السلوك المالي

- الخلل الجوهري في العمليات

- استقرار الدخل

- النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- معلومات منفق 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. 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 سدد المدين التزاماته الائتمانية مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات كتحققة 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.
- يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المصرف 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 تلبّي 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 المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة اثني عشر شهراً التالية.

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

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

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

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

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. اعتمد المصرف أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر المصرف الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD):

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

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم المصرف بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة 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 المقبولة
0%	التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة
0% - 25%	كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة
70%	رهن أسهم وسندات مالية
20%	رهن عقارات وأراضي
25%	أوراق مالية مدرجة ومعترف بها دولياً

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :
- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر المتوقع في حالة التعثر. يستخلص المصرف التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى 12 شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق 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 2014 وهو ما مكن المصرف من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام 2014 وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

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

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

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلو مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين، الدوارة، البطاقات الائتمانية)، سيستخدم المصرف الأهلي العراقي القواعد التالية لحساب التعرض عند التعثر:

١. بطاقات الائتمان: أقصى قيمة ما بين (السقف (الحد)، الرصيد الحالي).

٢. الجاري مدين: أقصى قيمة ما بين (السقف (الحد)، الرصيد الحالي).

٣. القروض المتجددة (الدوارة): سيستخدم المصرف الأهلي العراقي الرصيد الحالي لكل عقد تحت سقف القرض المتجدد. استناداً إلى إجراءات المصرف الأهلي العراقي لإدارة المخاطر لأي عميل في المرحلة ٢، سيقوم المصرف بإلغاء جميع الحدود (الأسقف) وسيحصل العميل على موافقة منفصلة لكل عقد.

طبة، المصرف منهجة تحريسية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام المصرف بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن 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. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تندرج كذلك المعلومات الاقتصادية النطلعة في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلو مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.
- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.

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

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٢ من 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 ٢٠٢٢
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٣ درجات رئيسية
- درجة مخاطر العميل (٦، ٧)
- تصنيفه تحت المراقبة، الهيكلية، الجدولة
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٢
- تصنيفه تحت المراقبة، الهيكلية، الجدولة
- درجة المخاطر العميل تبلغ C

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية، و للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الخارجية (CCC - C)

يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف لزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
 - تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
 - درجة مخاطر العميل تبلغ (٨ ، ٩ ، ١٠)
 - إعادة ترتيب التزامات العميل (هيكلية و/أو جدولية) أكثر من ٢ مرة خلال السنة
 - تصنيفه ديون غير عاملة
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
 - تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
 - تصنيفه ديون غير عاملة
 - درجة مخاطر العميل F
 - * إعادة ترتيب التزامات العميل (هيكلية و/أو جدولية) أكثر من ٢ مرة خلال السنة

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية ، وللتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

* درجة المخاطر تبلغ 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 مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

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

٩- تحليل الحساسية

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 بحفظة الائتمان: للأفراد والشركات هو. علم النحه التالي:
- التضمخ - البطالة

قام المصرف بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩
مجلس الإدارة :

١- الموافقة علم وثقة تطبقة المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة علم السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة و الخاصة بتطبة 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- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
 - ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .
- لجنة التدقيق :
- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .
 - ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار .
 - ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف .
- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :
- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
 - ٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .
- إدارة المخاطر :
- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
 - ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
 - ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالمصرف وحسب تحليل الفجوة .
 - ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم .
 - ٥- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .
- الإدارة المالية :
- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة 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 نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة المصرف على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه والشركة التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف المصرف الاستراتيجية كما تم اعتماد 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

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 و فروعه.

٣- تحديث خطة استمرارية العمل في المصرف والإشراف على تطويرها.

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

أ- طبيعة عمل الدائرة .

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

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

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

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

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣- الإبلاغ و الإقصاح 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 والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
- ٣- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- 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 السيبراني 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 السيبراني لدى المصرف بشكل مستمر.
- ٩- الإشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر المصرف و أهميتها و الأشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للمصرف.

مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

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

٢. اعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن: اسر، 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. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

د. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).

هـ. مراقبة السقوف الاستثمارية للمصرف.

و. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر. يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر. موازنة أجل استحقاق الموجودات مع العطلوبات تسعى إدارة المصرف للموائمة بين مدى تأثر 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 :

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العلة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	% ١	ألف دينار عراقي (١,٩٠٧,٣٨٦)	ألف دينار عراقي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
العلة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	% ١	ألف دينار عراقي (٦٨٥,٠٣٥)	ألف دينار عراقي

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.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملة	التغير في سعر صرف العملة %	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	
		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		ألف دينار عراقي	
دولار امريكي	٥	(١,٥٤٢,٩٩٨)	٤,٢٤١,٩٢٩
يورو	٥	(٦١٣,٧٥٣)	(٣٨٩,٥٧٥)
جنيه استرليني	٥	٦,٦١٨	(١٠,٧٣٢)
ين ياباني	٥	٢,٥٤٤	٢,٣٤٩
كورونا سويدية	٥	١,٠٢٨	٢٨٤
درهم اماراتي	٥	٤,٠٦٠	٧١
ريال سعودي	٥	٤٦٧,٦٣١	-
دينار اردني	٥	٥٣٥	-

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 الأول ٢٠٢٢	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
سوق العراق	٥	-	٣٨,١٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
سوق العراق	٥	-	٣٥,٠٣٤

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

المصدر	الفترة الزمنية	الفترة السنوية	الفترة السنوية	رقم المزايا	أوروبا موزنية	من ياباني	جهة المزايا	عدد	مؤشر أمريكي	
٣١,٠٤٩,٨١٨	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٠	١٧٣,١٥١	٣١,٠٣١,٣٢١	بدد رخصة لى بريك موزنية
٣٠,١٨١,٨٨٧	١٠,١٦٨	٢,٢٣٥,٥٦٠	-	١٤٥,٧٩٣	١٩,٥٦٦	٦٠,٣٩٥	١,٥٦١,٨٤٠.٦	٢٢,٢٦٨,٣٠٤	٢٧٥,١٦٠,٧٢٢	رخصة لى بريك وريستات موزنية
٣٠,٦,٨١٩,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦,٨١٩,٥٩٣	شركات التعلية مبانكو
٦٦,٣٦٣,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٦٣,٤٤٠	موزيات ملة بالية القلمة من حلال الليل القلم الاخر
٨٦,٦٤٨,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٦٤٨,٧٨٢	موزيات ملة بالية القلمة - بالمشافي
٦,١٨٨,٦٤٦	-	٣,٩٧٣,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٢٤٠	مستكات ومحات - بالمشافي
١٤,٨١٣,٩٠١	-	١,٩٩٧,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	١٣,٨١٦,٤٣٥	موزيات غير طرية - بالمشافي
٢٤,٣٣٨,٨٧٨	-	٢٠,٧٤٣١	-	-	-	-	٥,٨٩٢	١٤٠,٨٤٩	٢٣,٨٨٤,٧٠٦	موزيات لوى
١,١١٧,٣٩٠,٧٩٨	١٠,١٦٨	٨,٨٠٨,٦٩٧	-	١٤٥,٧٩٣	١٩,٥٦٦	٦٠,٣٩٥	١,٥٦١,٨٤٠.٨	٢٤,٥٨٢,٣٠٥	١,٠٨٤,٢٣٥,٤٠٥	مجموع الموزيات القطريات
١٣,٦٦٤,٨٤٩	-	٧٧٨,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	١٣,٩٨٦,٦١٨	وداع بريك وريستات موزنية
٨٢,٣٢٥,٨٤٠	-	١,١٢٥,١٦١	١٢٩	٦٨,٦٥٨	-	٨,٠٢١	١,٣٣٤,٥٨٥	٧,٨١١,٥٧٤	٨١٣,٩٧٧,٧١٢	وداع حلال
١٣٣,٢٥٣,٣٨٢	-	١٣٨,٤٨٠	-	-	-	٤,٠٤١	٦٨,١٧٩	٢٦,١١٧,٤٨٢	١٠,٦,٩٣٥,٣٠٠	كشبات لوية
٣٨,٣٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٣٢٤,١٨٥	كول موزية
٢٥,١١٧,٤٠٢	-	١٣٨,٧٠٠	-	-	-	-	-	٣٦٤,٥٥٨	٢٤,٦٦٤,١٤٤	مطريات لوى
١,١٥١,٥٢٥,٦٥٨	-	٢,١٧١,٠٠٨	١٢٩	٦٨,٦٥٨	-	١٢,٠٦٢	١,٤٠٢,٧٧٤	٣٤,٣٤٢,٦١٥	١,١١١,٣١٩٧,٤٢٣	مجموع المطريات
(٣٤,٢٠٤,٤٨٦)	١٠,١٦٨	٦,٢٣٧,٦٨٩	(١٢٩)	٧٧,١٣٥	١٩,٥٦٦	٤٨,٣٣٣	١,٢٥,٧٤٤	(١١,٦٦١,٣١٠)	(٢٩,٤٦٢,٠١٧)	مالي التكر بالمشفات الأجنبية
٨٢,٠١٥,٨٠٣	-	-	-	٤,٤٣٨	٧,١٣٦	٦٨,٦٦٢	٥٩٢,٢٨٦	٢٤,٥٣٣,٥٠٠	٧١٤,٣٦٦,٧٥٢	٢٠٢١ الأول مجموع لوزيات
٧٨٥,٤٥٩,٧٤٤	-	-	-	٢,٣٩٥	١٨	-	٥٩٢,٧٣٥	٢٠,٦٤٣,٩٢٧	٧٧٤,٢٨٢,٧٥٩	مجموع لطريات
٢٤,٥٥٦,٥٥٩	-	-	-	٢,١٤٣	٧,٠١١٨	٦٨,٦٩٢	٦٢,٠٥١	٤,٣٠٩,٥٦٣	٢٠,٠٤٢,٩٩٣	مالي التكر بالمشفات 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 الأصول في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة 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

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.

- 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 ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على

قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى المصرف للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٩٥,٩٦٥,٦٠٦ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ - ١٠٣,٢٤٢,٢٩٨ الف

دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

أولاً: يُلخص الجدول التالي توزيع المطريات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقائفي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المطريات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
اللف دينار عراقي	-	-	-	-	-	١٦٣,٨٤٤,١٣٨
والتج بنك وروستات مصرفية	٣٠,٩٢٨,٣٦٦	٥٩,٠٩٥,٣٤٠	١٣٢,٤٩٠,١٣٠	١٠٦,٢٢٧,٠٧٢	٢,٣٠٨,٧٥٩	١٦٣,٨٤٤,١٣٨
والتج عملاء	-	-	-	-	-	٧٦٨,٩٧٤,٩٢٣
تأمينات الحياة	٨,٤٩٣,٩٣٧	٣٦,٣٥٨,٣١٠	٤٠,٢٤٤,٨٣٧	٣٩,٧٩٢,٢٨٧	٢٨,٧٦٦,٦٨٩	١٧٢,٢٩٨,٠٠٤
أسواق عقود	-	١,٤٧٤,٤٠٣	١١,٥٩٦,٩٦٦	٢٥,١٦٢,٨١٧	١١٢,١٢١,٤٥٧	-
الالتزام غير الإيجار	-	-	-	-	-	١٦,٠٢٦,٤٥٩
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	١٢,٧٩٦,٥٤٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٧,١٢٨,٣٤٥
مطريات أخرى	-	-	-	-	-	٢١,٦٦٨,١٨١
اجمالي المطريات	٣١٧,٧٧٧,٢٠٣	٩٦,٩٢٨,٠٥٣	١٨٤,٣٣١,٩٢٣	٢٢١,٢٢٥,٨٧٥	١٤٣,١٩٦,٩٠٥	٤٩,٠٨٧٥,٦٢٧
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها الموقوفة	٣٣٤,٠٨٥,٢٣	١١٧,٤٩٣,٩٤٢	٨٢,٢٢٥,٥٠٣	٦٦,٢٦٧,٨٨٧	١٢٩,١٠٩,١٨٣	١,٣٢٤,١٥٦,٠٠١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المطريات :

المطريات	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
اللف دينار عراقي	-	-	-	-	-	٢٥,٢٧٠,٣٢٨
والتج بنك وروستات مصرفية	١٠,٠٦٨,٧٧٩	٢٤,٨٦٧,٢١٣	١,٤٦٠,٠٠٠	٢١,٩٠٠,٠٠٠	-	٨٣,٥٦٦,٣٢٠
والتج عملاء	-	-	-	-	-	٧٣٦,٢٣٤,٦١٥
تأمينات الحياة	١٣٦,٧١٠,٠٦٧	٧١,٤٢٢,٢٩٤	٦٦,٧٨٣,٦١٠	٩٧,٨٢٠,٠٧٦	٦٩٤,٩٣٠	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢
أسواق عقود	-	-	-	-	-	١٣٣,٤٣٣,٨٣٢
الالتزام غير الإيجار	-	٧٣٤,٣٠٩	١٠,٥١٤,١١١	١,٠٥٠,٠٠٠	١٤,٦٤٣,٤٨٨	١٠٠,٩٠٤,١٨٩
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	٤,٣٦٦,٠٣٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٥,٦٨١,٢٩٩
مطريات أخرى	-	-	-	-	-	١٥,٧٥٣,٩٧٨
اجمالي المطريات	١٤٦,٧٧٨,٨٤٦	٩٧,٠٢٣,٨١٦	٦٨,٢٤٣,٦١٠	١٣٠,٢٣٤,١٨٧	٣١,٦١٥,٠٦١	١,٠١١,٢٤٥,٧٥٤
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها الموقوفة	٤٧,٥١٣,٢١٠	٦٢,٠٥٩,٣٩٠	٤٢,٣٥٠,٦٠٨	٦٤,٨٥٨,٤١٣	١٦٩,٨١٤,٤٣١	٨٣٩,١٧٩,٠٧٦

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٢٣,٠٩٥,٨٨٨	٤,٦٥٨,٥٦٨	٤١٨,٤٣٧,٣٢٠	الاعتمادات والقبولات
٧,٢٥٧,٤٧٦	٣,٠٩٩,٩٦٩	٤,١٥٧,٥٠٧	السقوف غير المستغلة
١٣٣,٤١٨,٢٧٣	٢٧,٥٣٨,١٧٣	١٠٥,٨٨٠,١٠٠	الكفالات
٥٦٣,٧٧١,٦٣٧	٣٥,٢٩٦,٧١٠	٥٢٨,٤٧٤,٩٢٧	

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
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	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٢١,٤٣٠,٧٣٢	٤٧٤,٧١٤,١٢١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٩,٧٠٠,٩١٢	٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٥٠٤,٩٤٦,٨٣٢	٥٨٠,٩٧٨,٢٣٥	الأفراد
		الشركات
٣٠٣,٦٥٩,٢٣٨	٣١٢,٧٧٤,٢٣٧	الشركات الكبرى
٥٨,٠٠٧,٨٥٣	٥٧,٢٠٣,٣٥١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأذونات:
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	١٠٦,٦٤٨,٧٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٦٨,٦٥٢,٨٧٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		الأخر
٤,٤٨٣,١١٦	٦,٢٩٧,٧٥٢	الموجودات الأخرى
١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٠	٢,٠٣٠,١٩٩,٨٠١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٠٥,٦٣٤,٩٧٤	١٣٣,٤١٨,٢٧٣	كفالات
٣٩١,١٦١,٤٣٤	٤٢٣,٠٩٥,٨٨٨	اعتمادات صادرة
٩,٥٥٨,٥٤٥	٧,٢٥٧,٤٧٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٥٠٦,٣٥٤,٩٥٣	٥٦٣,٧٧١,٦٣٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٩٩٤,٣٧٠,٦٨٣	٢,٥٩٣,٩٧١,٤٣٨	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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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:

المجموع	بنوك ومؤسسات		العملاء الصغيرة		الأفراد	الشركات الكبرى
	مصرفية وبنوك أخرى	ألف دينار عراقي	المتوسطة	ألف دينار عراقي		
١,٨٠٥,٧٣٨,٢٧٦	١,٠٧٩,٢٤٣,٩٧٨	٣٥,٨٧١,٤٦٢	١٤٥,١٣٨,٥٤٩	٥٤٥,٤٨٤,٢٨٧	٢٠٢٢ كانون الأول	متنية المخاطر
١٤٣,٦١٥,٥١٦	-	١٥,٢١٣,١٦٦	٩٩,١١٦,٥٩٢	٢٩,٢٨٥,٧٥٨	مقبولة المخاطر	
	-	-	-	-	منها مستحقة :	
١٠٨,٧٦٢,١١٦	-	١١,٠٧٠,١٦٠	٧١,١٩٣,٥٢٧	٢٦,٤٩٨,٤٢٩	لغاية ٣٠ يوم	
٣٤,٨٥٣,٤٠٠	-	٤,١٤٣,٠٠٧	٢٧,٩٢٣,٠٦٦	٢,٧٨٧,٣٢٧	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	
٩٦,٨٣٠,٨٢٧	-	٤,٢٨٨,٢٦٣	٩٠,٦٨٤,٣٩٢	١,٨٥٨,١٧٢	تحت المراقبة	
	-	.	-	-	غير عاملة:	
٢,٩٩٠,٢٨٥	-	٧٥١,٢٢٥	-	٢,٢٣٩,٠٦٠	دون المستوى	
٢,٦٢٧,٠١٠	-	٢٤٩,٢٤٩	١٠٨,٨٤٥	٢,٢٦٨,٩١٦	مشكوك فيها	
٣٣,٧١٦,٣٧٩	-	٢٠١,٢٤٦	٢٩,٠٥٧,٥٩٦	٤,٤٥٧,٥٣٧	هالكة	
٢,٠٨٥,٥١٨,٢٩٣	١,٠٧٩,٢٤٣,٩٧٨	٥٦,٥٧٤,٦١١	٣٦٤,١٠٥,٩٧٤	٥٨٥,٥٩٣,٧٣٠	المجموع	
١٤,٩٢١,٢٨٤	-	٧١,٢٩٦	١٢,٦٧٧,٧٩٨	٢,١٧٢,١٩٠	يطرح: فوائد معلقة	
٤٠,٣٩٧,٢٠٨	-	٧٣١,٠٠٨	٣٢,٠٣٦,٤٩١	٧,٦٢٩,٧٠٩	يطرح: مخصص التندي	
٢,٠٣٠,١٩٩,٨٠١	١,٠٧٩,٢٤٣,٩٧٨	٥٥,٧٧٢,٣٠٧	٣١٩,٣٩١,٦٨٥	٥٧٥,٧٩١,٨٣١	الصافي	
١,٢٧٤,٢٤٦,٥٠٨	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	٣٣,٧٤٩,٥٢٤	١٣٣,٥٨٢,١٧٠	٤٨٥,٥١٣,٠٠٦	٢٠٢١ كانون الأول	متنية المخاطر
١٨١,٧٨٢,٥٦٦	-	١٩,٤٣٧,٠٦٩	١٤١,٠٥٦,٨٢٣	٢١,٢٨٨,٦٧٤	مقبولة المخاطر	
	-	١٤,٦٤٩,٥٢٠	٧٧,٥٧١,٢١٧	١٨,٩١١,٩٥٦	منها مستحقة :	
١١١,١٣٢,٦٩٣	-	٤,٧٨٧,٥٤٩	٦٣,٤٨٥,٦٠٦	٢,٣٧٦,٧١٩	لغاية ٣٠ يوم	
٧٠,٦٤٩,٨٧٤	-	٢,٣٦٨,٩١٨	٣٤,٥٦٨,٦١٨	٤٧٣,٥٠٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	
٣٧,٤١١,٠٤٠	-	-	-	-	تحت المراقبة	
	-	٣,٠٣١,٥٩٤	١٨٢,٥٠٠	٧٠٣,٩٣٦	غير عاملة:	
٣,٩١٨,٠٣٠	-	٨١٢,١٠٤	٦٨٩,٠٩٦	٥٤٨,٣٢٤	دون المستوى	
٢,٠٤٩,٥٢٤	-	١٤٠,٤٥٢	٢٥,٧٤٦,٤٢٠	٣,٤٩٩,٦٨٥	مشكوك فيها	
٢٩,٣٨٦,٥٥٧	-	٥٩,٥٣٩,٦٦١	٣٣٥,٨٢٥,٦٢٧	٥١٢,٠٢٧,١٢٩	هالكة	
١,٥٢٨,٧٩٤,٢٢٥	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	٥٩,٥٣٩,٦٦١	٣٣٥,٨٢٥,٦٢٧	٥١٢,٠٢٧,١٢٩	المجموع	
١٢,٥٠٨,٢٥٦	-	١٤٢,٢٣٣	١٠,٦٠٧,٣١٧	١,٧٥٨,٧٠٦	يطرح: فوائد معلقة	
٢٨,٢٧٠,٢٣٨	-	١,٣٨٩,٥٧٤	٢١,٥٥٩,٠٧٢	٥,٣٢١,٥٩٢	يطرح: مخصص التندي	
١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٠	٦٢١,٤٠١,٨٠٨	٥٨,٠٠٧,٨٥٤	٣٠٣,٦٥٩,٢٣٧	٥٠٤,٩٤٦,٨٣١	الصافي	

- تشمل التعرضات الائتمانية، التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، أدوات خزينة، وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.
- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الأقساط أو الفوائد.
- يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية ، وقد بلغت ٤,٥٥٧,٤٩٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل ١٣,٧٤٢,٠٠٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ .

يمثل رصيد الديون المجدولة النيون 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 ٩٤,٤٧٠,٠٢٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل ١١٣,٥٤٣,٥٦١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ .

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٧٤,٧١٤,١٢١	-	٤٧٤,٧١٤,١٢١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٢٦١,٣٨٥	٣٩١,٦٦٩,٠٦٤	٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩
التسهيلات الائتمانية :			
للأفراد	٥٨٠,٩٧٨,٢٣٥	-	٥٨٠,٩٧٨,٢٣٥
الشركات:			
الشركات الكبرى	٣١٢,٧٧٤,٢٣٧	-	٣١٢,٧٧٤,٢٣٧
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٥٧,٢٠٣,٣٥١	-	٥٧,٢٠٣,٣٥١
سندات وأسناد وأذونات :			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٦٤٨,٧٨٢	١٠٦,٦٤٨,٧٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,٦٠٠,٤٢٦	٦٥,٠٥٢,٤٤٨	٦٨,٦٥٢,٨٧٤
الموجودات الأخرى	٦,٢٩٧,٧٥٢	-	٦,٢٩٧,٧٥٢
الإجمالي للسنة	١,٤٨٦,٨٢٩,٥٠٧	٥٤٣,٣٧٠,٢٩٤	٢,٠٣٠,١٩٩,٨٠٠
الكفالات المالية	٩٥,٦٨٨,٠٠٧	٣٧,٧٣٠,٢٦٦	١٣٣,٤١٨,٢٧٣
الإعتمادات المستندية	٢٥,٣١٢,٩٦٨	٣٩٧,٧٨٢,٩٢٠	٤٢٣,٠٩٥,٨٨٨
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٢	١,٦٠٧,٨٣٠,٤٨٢	٩٧٨,٨٨٣,٤٨٠	٢,٥٨٦,٧١٣,٩٦١
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢١	١,٣٠٧,٨٩٦,٥٢٤	٧٩٨,١٦٦,٧٣٧	٢,١٠٦,٠٦٣,٢٦٢

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

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
						الضمانات مقابل:
٦٠,٤٨٧,٤٣٧	٢٩,٦٩٢,٩٧٣	١٦,٠٩٨,٣٦٧	١٤,٦٩٦,٠٩٧			مكتنية المخاطر
٤٠,٣٠٣,١٤٦	١٠,٧٢٢,٥٨٢	٢٦,٣٨٣,٦٨٦	٣,١٩٦,٨٧٨			مقبولة المخاطر
١٨,١٥٤,٨٧٢	٦,٣٨٧,٦٢٢	١١,٧١٥,٨٦١	٥١,٣٨٩			تحت المراقبة
						غير عاملة:
١,٩٧٧,٧٦٣	٧٢٠,٩٠٣	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 وآليات
١٣٦,١٢٣,٣٩٧	٤٨,٥١٩,٨٩٣	٦٥,٨٧٧,٧٨٣	٢١,٧٢٥,٧٢١			المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						الضمانات مقابل:
٦٠,٤٨٧,٤٣٧	٢٩,٦٩٢,٩٧٣	١٦,٠٩٨,٣٦٧	١٤,٦٩٦,٠٩٧			مكتنية المخاطر
٤٠,٣٠٣,١٤٦	١٠,٧٢٢,٥٨٢	٢٦,٣٨٣,٦٨٦	٣,١٩٦,٨٧٨			مقبولة المخاطر
١٨,١٥٤,٨٧٢	٦,٣٨٧,٦٢٢	١١,٧١٥,٨٦١	٥١,٣٨٩			تحت المراقبة
						غير عاملة:
١,٩٧٧,٧٦٣	٧٢٠,٩٠٣	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 وآليات
١٣٦,١٢٣,٣٩٧	٤٨,٥١٩,٨٩٣	٦٥,٨٧٧,٧٨٣	٢١,٧٢٥,٧٢١			المجموع

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

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	خدمات	زراعة	البنك
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
الإجمالي	٤٧٤,٧١٤,١٢١	-	-	-	-	٤٧٤,٧١٤,١٢١
الف دينار عراقي	٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩	-	-	-	-	٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩
	٩٥٠,٩٥٥,٨٢٣	٥٤٢,١٩١,٦٢٢	٤٤,٠٠٦,٩٤٤	٤٢,٩٦٠,٢٠٩	٥٩,٨٣٦,٨١٢	٢٢٤,١٦٨,١٠٨
	٦٨,٦٥٢,٨٧٤	-	-	-	-	٦٨,٦٥٢,٨٧٤
	١٠,٦,٦٤٨,٧٧٢	-	-	-	-	١٠,٦,٦٤٨,٧٧٢
	٦,٢٩٧,٧٥٢	-	-	-	-	٦,٢٩٧,٧٥٢
	٢,٠٣٠,١٩٩,٨٠٢	٥٤٢,١٩١,٦٢٢	٤٤,٠٠٦,٩٤٤	٤٢,٩٦٠,٢٠٩	٥٩,٨٣٦,٨١٢	٢٢٤,١٦٨,١٠٨
	١,٤٨٨,٠١٥,٧٣٠	٤٧٧,٥٦٢,٢٢٦	٢,٠٤٢,٠٥٤	٣٧,٩٩١,٥٩١	٦٤,٢٠٦,٠٥٨	٢٢٢,٤٧٩,٠٦٦
	٣٧,٧٩٢,١٢٨	٤٣,٨٣٠,٩٢٨	-	-	-	-
الإجمالي للسنة ٢٠٢٢	١,٠٧٩,٢٤٢,٩٧٨	-	-	-	-	-
الإجمالي للسنة ٢٠٢١	١٢١,٤٠١,٨٠٧	-	-	-	-	-

معلومات واستند والتوثيق:

موجودات مالية بالكتلة المغطاة - بالمصافي
الموجودات المالية بقيمة الملائمة من خلال
قائمة الدخل التامل الأخرى
الموجودات الأخرى

٢٠٢٢ للسنة الإجمالي

٢٠٢١ للسنة الإجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية
التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأوقات المالية الخاضعة لاجتساب التقني

مالي	صناعة	تجارة	مطارات	زراعة	خدمات وبنائى 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
٤٧٤,٧١٤,١٢١	-	-	-	-	-	-	٤٧٤,٧١٤,١٢١
٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩
-	٣٧,٧٩٢,١٢٨	٢٢٤,١٦٨,١٠٨	٥٩,٨٣٦,٨١٢	٤٢,٩٦٠,٢٠٩	٤٤,٠٠٦,٩٤٤	٥٤٢,١٩١,٦٢٢	٩٥٠,٩٥٥,٨٢٣
-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٦٥٢,٨٧٤
١٠٦,٦٤٨,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٦٤٨,٧٨٢
٦,٢٩٧,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	٦,٢٩٧,٧٥٢
١,٠٧٩,٢٤٣,٩٧٨	٣٧,٧٩٢,١٢٨	٢٢٤,١٦٨,١٠٨	٥٩,٨٣٦,٨١٢	٤٢,٩٦٠,٢٠٩	٤٤,٠٠٦,٩٤٤	٥٤٢,١٩١,٦٢٢	٢,٠٣٠,١٩٩,٨٠١
٤٢,١٥٥,٣٦٧	٧,٥٧٩,٧٨٨	٦٦,٨٩٢,٠١٩	٦,٤٠٤,٧٩٤	-	١,٠٣٨٦,٤٠٥	-	١٣٣,٤١٨,٢٧٣
-	٤٩,٦٩٦,٠٣٩	٣٢٤,٢٨٨,٤٥٦	٦٣٣,٦٤٠	٣٧,٦٦٨,٠٠٠	١٠,٨٠٩,٧٥٣	-	٤٢٣,٠٩٥,٨٨٨
٤٢,١٥٥,٣٦٧	٥٧,٢٧٥,٨٢٧	٣٩١,١٨٠,٤٧٥	٧,٠٣٨,٤٣٤	٣٧,٦٦٨,٠٠٠	٢١,١٩٦,١٥٨	-	٥٥٦,٥١٤,١٦١

بنود قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية

التسهيلات الائتمانية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الأخر

الموجودات المالية بالكلفة الممنأة

الموجودات الأخرى

المجموع

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الكالات المالية

الإعضانات المستتية

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: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول					
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٠٧,٨٢٣,٨١٥	١٥٤,٨١٩,٢٧٥	٥,٠١٣,١٣٧	١٧,١٦٨,٩٢٠	٧١,٢٤٨,٩٦١	٦١,٣٨٨,٢٥٧	إجمالي الإيرادات
(١,٩٩٩,٤٨٠)	(١,٢١٦,٦٦٧)	(١,٢١٦,٦٦٧)	-	-	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٨١,١١٣,٧٥٣	١٠٦,٩٧٥,٦٠٢	٥,٠١٣,١٣٧	٧,٦٢٨,٦٣١	٥١,٥١٦,٣٤٢	٤٢,٨١٧,٤٩٢	نتائج أعمال القطاع
(٤٨,٧٤٣,١٣٥)	(٧٢,٣٧٧,١٦٥)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٣٢,٣٧٠,٦١٨	٣٤,٥٩٨,٤٣٧	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٦,٢٤٨,٥٩٣)	(٧,٠٥٩,٩٥٣)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢٦,١٢٢,٠٢٥	٢٧,٥٣٨,٤٨٤	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	٢,٤١٦,٠٨٨,٧٨٠	١٤٦,١٥٤,٢٨٤	١,٣١٨,٩٧٨,٦٧٣	٣٧٥,١٦٣,٩٩٢	٥٧٥,٧٩١,٨٣١	إجمالي موجودات القطاع
١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩١	٢,٠٨٢,٨٢١,٨٩٤	٥٧,٦١٩,٥٣٣	٣١٤,١٩٩,٧٨٠	١,٠٨٧,٢٩٢,٢٣٣	٦٢٣,٧١٠,٣٤٨	اجمالي مطلوبات القطاع
٣,٩٣١	١٤٤,٨٤٧	١٤٤,٨٤٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٧,٣٢٦,٩٣٢)	(١٠,٧٧٨,٦٥٧)	(١٠,٧٧٨,٦٥٧)	-	-	-	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		
٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٠٧,٨٢٣,٨١٥	١٥٤,٨١٩,٢٧٦	١,٠٥٨,٧٩٨	٨,٣٤٨,٧٧٨	١٠٦,٧٦٥,٠١٧	١٤٦,٤٧٠,٤٩٧	إجمالي الإيرادات
١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	٢,٤١٦,٠٨٨,٧٨٠	٢٠٨,١٩٤,٨١٠	٥٤٢,٧٩٧,٥١٤	١,٦١٣,١٤٧,٠٣٠	١,٨٧٣,٢٩١,٢٦٦	مجموع الموجودات
٣,٩٣١	١٤٤,٨٤٧	-	-	٣,٩٣١	١٤٤,٨٤٧	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 المنفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة غير المزعجة المتحققة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية /الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن ال (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 ال (ATI) .
- ٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الإضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ٢٥٪ من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري و تتمثل 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 الأول ٢٠٢٢ ألف دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ألف دينار عراقي	
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٨,٢٥١,٠٢١	٦,٧٤٢,٧٧٦	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٣,٠٥٩,٨١٩	٣١,٧٩٣,٢٤٧	الاحتياطيات
٢٦,٣٨٤,٠٤٠	١٦,٨٦٥,٧٢٩	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
(١,٢٣٧,٨٩٩)	٤٠٧,٣١٧	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
		صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
١٠,٥١٤,٤٥٨	١٠,٨١٩,١٢٥	يطرح منه
٣١٥,٩٤٢,٥٢٣	٢٩٤,٩٨٩,٩٤٤	الأصول غير الملموسة
		مجموع رأس المال الأساسي
٢٦,٠٠٩,٣٤٨	١٤,٤٤٥,٢٦٦	بنود رأس المال الاضافي
١٧,١٠٢,١٤٢	١٢,٧٦٧,٥٥١	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
١٧,١٠٢,١٤٢	١٢,٧٦٧,٥٥١	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)
٣٣٣,٠٤٤,٦٦٥	٣٠٧,٧٥٧,٤٩٥	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
١,٦٠٢,٠١٥,٢٥٢	١,١٨٣,٩٧٧,٧٧٠	مجموع رأس المال التنظيمي
%٢٠,٧٩	%٢٥,٩٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٩,٧٢	%٢٤,٩٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
		نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٣٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧٢٠,٧٤٦,٥٦٧	-	٧٢٠,٧٤٦,٥٦٧	الموجودات:
٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩	-	٤٢٢,٩٣٠,٤٤٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٥٠,٩٥٥,٨٢٣	٧٠٥,٩٢٨,٥٤١	٢٤٥,٠٢٧,٢٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨,٦٥٢,٨٧٤	٤,٠٢٩,٠٤٠	٦٤,٦٢٣,٨٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠٦,٦٤٨,٧٨٢	١٠٦,٦٤٨,٧٨٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١,٧٥١,١٨٠	٥١,٧٥١,١٨٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٤,٤٩٦,٠٠٩	٢٤,٤٩٦,٠٠٩	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٢,٥٨٨,٦٤٥	١٢,٥٨٨,٦٤٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٧,٣١٨,٤٥١	٣٥,٢٢٣,٤١٠	٢٢,٠٩٥,٠٤١	حق استخدام البند المؤجر
٢,٤١٦,٠٨٨,٧٨١	٩٤٠,٦٦٥,٦٠٨	١,٤٧٥,٤٢٣,١٧٣	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٦٣,٨٤٤,١٣٨	-	١٦٣,٨٤٤,١٣٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٣٨,٧٠٤,٥٧٧	١١٢,٥٩٠,٠٩٧	١,٤٢٦,١١٤,٤٨٠	ودائع عملاء
١٧٢,٢٩٨,٠٠٤	٣٦,٢٥٩,٩٩١	١٣٦,٠٣٨,٠١٣	تأمينات نقدية
١٥٠,٣٥٥,٦٤٣	١١٢,١٢١,٤٥٧	٣٨,٢٣٤,١٨٦	أموال مقرضة
١٦,٠٢٦,٤٥٩	١٦,٠٢٦,٤٥٩	-	التزام عقود الإيجار
١٢,٧٩٦,٥٤٧	١٢,٧٩٦,٥٤٧	-	مخصصات متنوعة
٧,١٢٨,٣٤٥	٧,١٢٨,٣٤٥	-	مخصص ضريبة الدخل
٢١,٦٦٨,١٨١	-	٢١,٦٦٨,١٨١	مطلوبات أخرى
٢,٠٨٢,٨٢١,٨٩٤	٢٩٦,٩٢٢,٨٩٦	١,٧٨٥,٨٩٨,٩٩٨	مجموع المطلوبات
٣٣٣,٢٦٦,٨٨٧	٦٤٣,٧٤٢,٧١٢	(٣١٠,٤٧٥,٨٢٥)	الصافي

(٣٩) التركزات الائتمانية

بلغت التركزات الائتمانية لأحد زبائن المصرف نسبة (١١%) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ٨٥٨١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٠٥/٣.

(٤٠) التوزيعات النقدية

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ آب ٢٠٢٢ بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بواقع ٨٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي..

(٤١) الائتمان الممنوح لذوي الصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لا يوجد اي تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأشخاص ذوي صلة .

(٤٢) القضايا المقامة على المصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (٨) قضايا ولصالح المصرف عدد (٧٣) قضايا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد ان يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا علما ان الموقف القانوني للمصرف قوي (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٠ دينار عراقي).

(٤٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لنتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب اي اثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.

تحليل البيانات المالية من خلال المقارنة مع فترات زمنية
Financial Analysis using Comparative
Statements

كانون الاول 2022

Dec 2022

المصرف

الأهلي العراقي

Table of Content

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

قائمة المركز المالي
Balance Sheet

كانون الاول 2022

Dec 2022

المصرف
الآهلي العراقي

Balance sheet

الميزانية العمومية

Assets

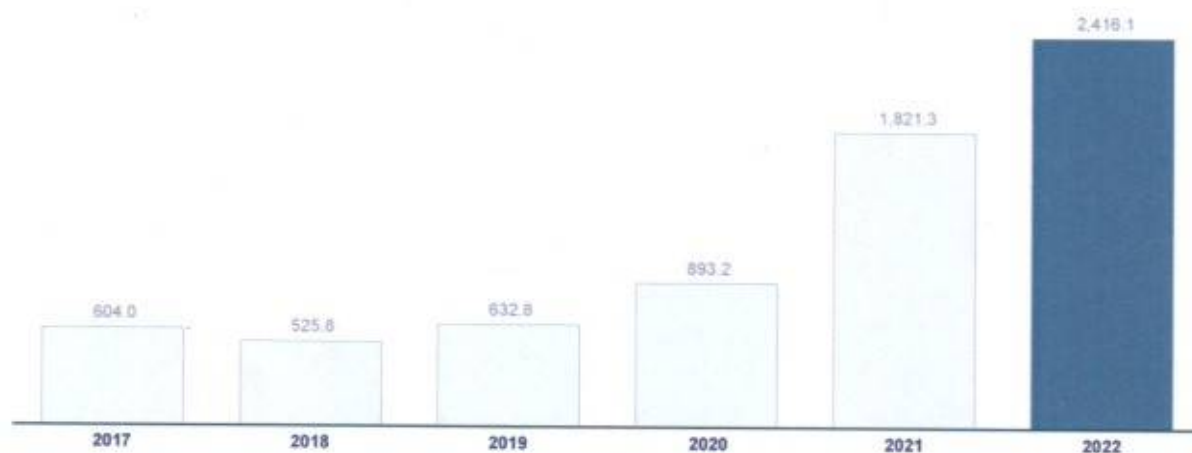
الموجودات

Assets

(IQD billions)

الموجودات

(بمليارات الدينار العراقي)

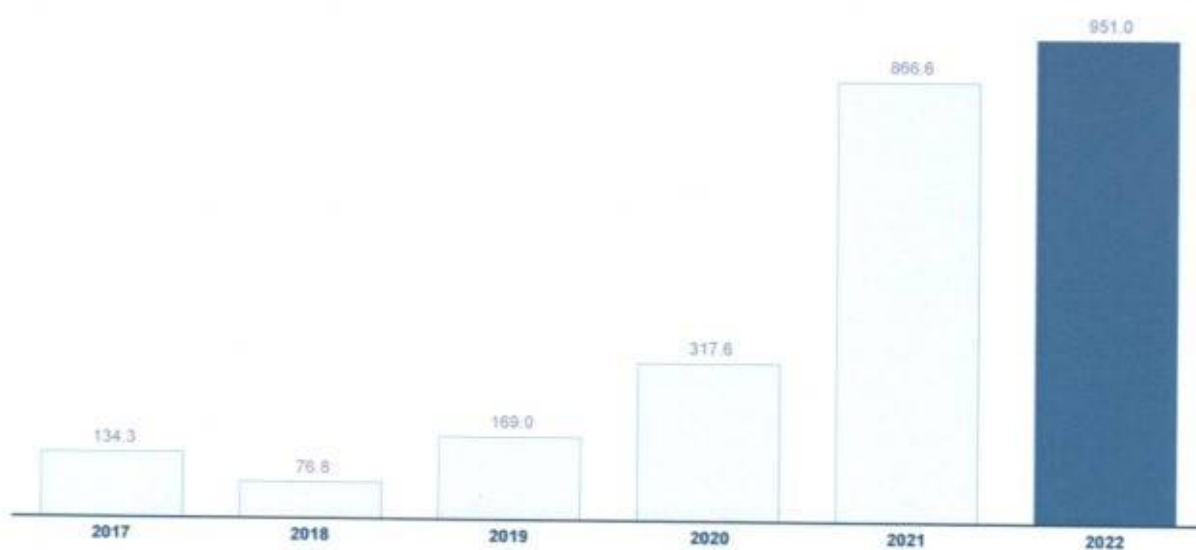


Net Credit Facilities

صافي التسهيلات الائتمانية

(IQD billions)

(بمليارات الدينار العراقي)



Balance sheet

الميزانية العمومية

Assets

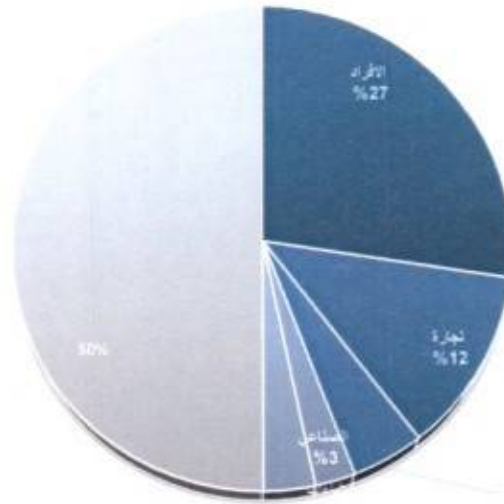
الموجودات

Credit facilities per sector

Till end of Dec 2022

التوزيع القطاعي للتسهيلات

كانون الأول 2022

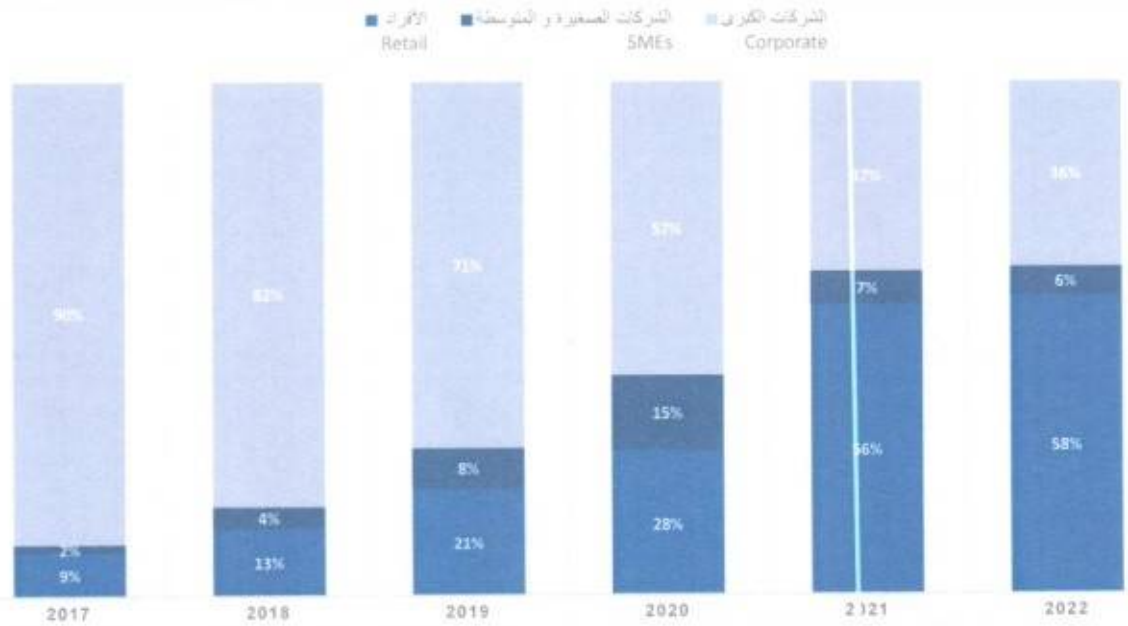


Credit Facilities Structure

Till end of Dec 2022

هيكلية التسهيلات الائتمانية

كانون الأول 2022



Balance sheet

الميزانية العمومية

Customers Deposits

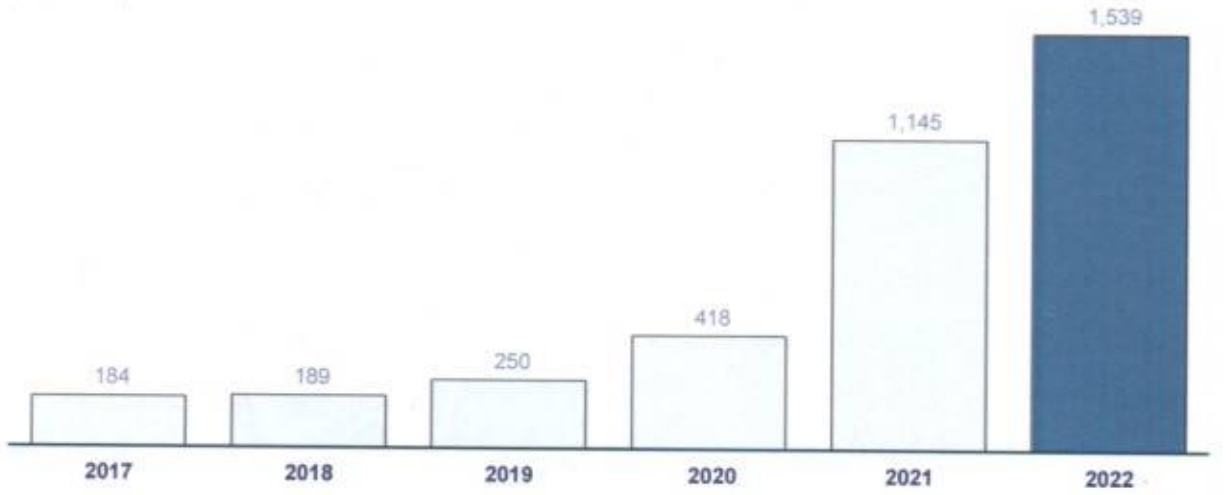
Till end of Dec 2022

(بمليارات الدنانير العراقية)

ودائع العملاء

حتى نهاية كانون الأول 2022

(IQD billions)



Customers Deposits per type

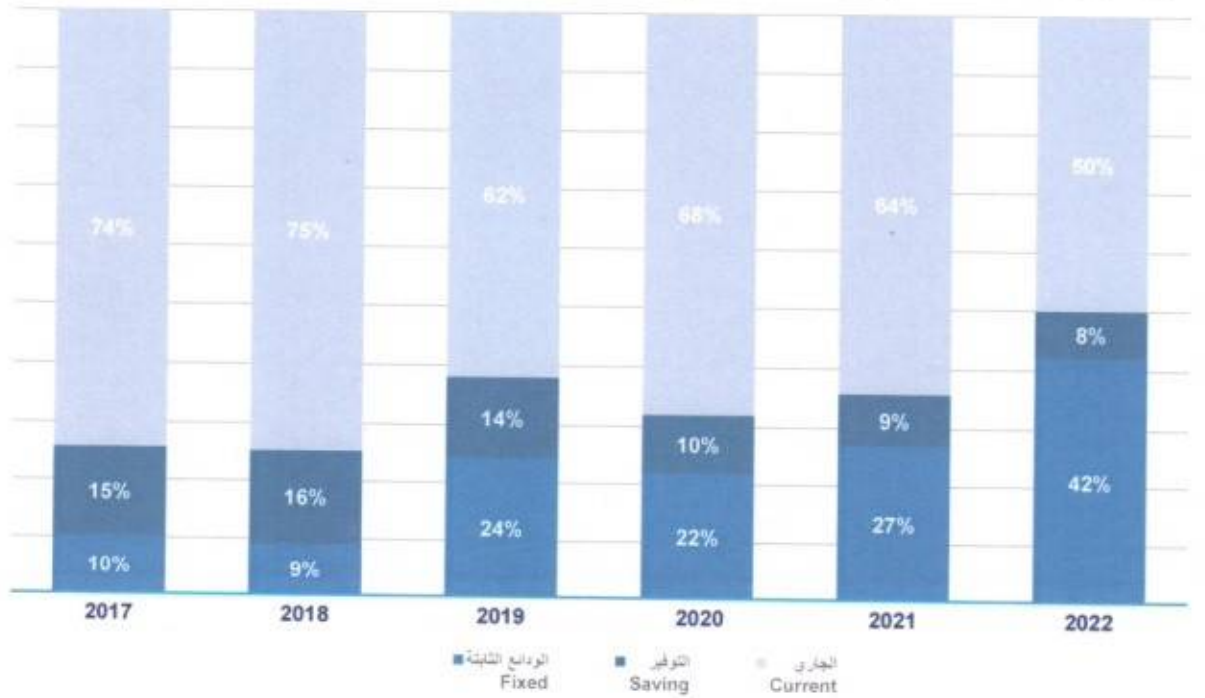
Till end of Dec 2022

(IQD billions)

(بمليارات الدنانير العراقية)

ودائع العملاء بحسب النوع

حتى نهاية كانون الأول 2022

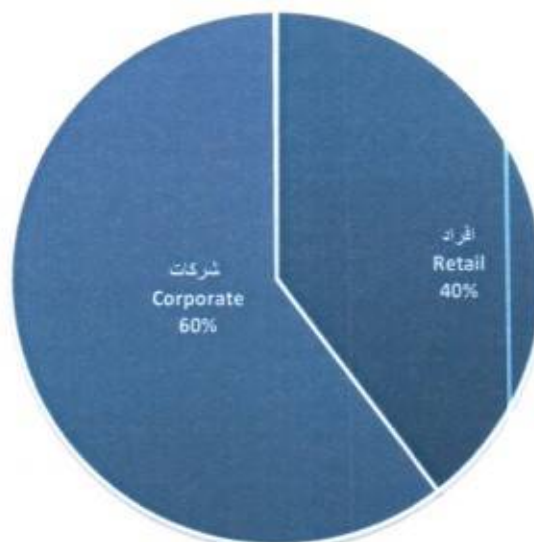


Customers Deposits per segment

ودائع العملاء بحسب القطاع

Till end of Dec 2022

حتى نهاية الأول 2022



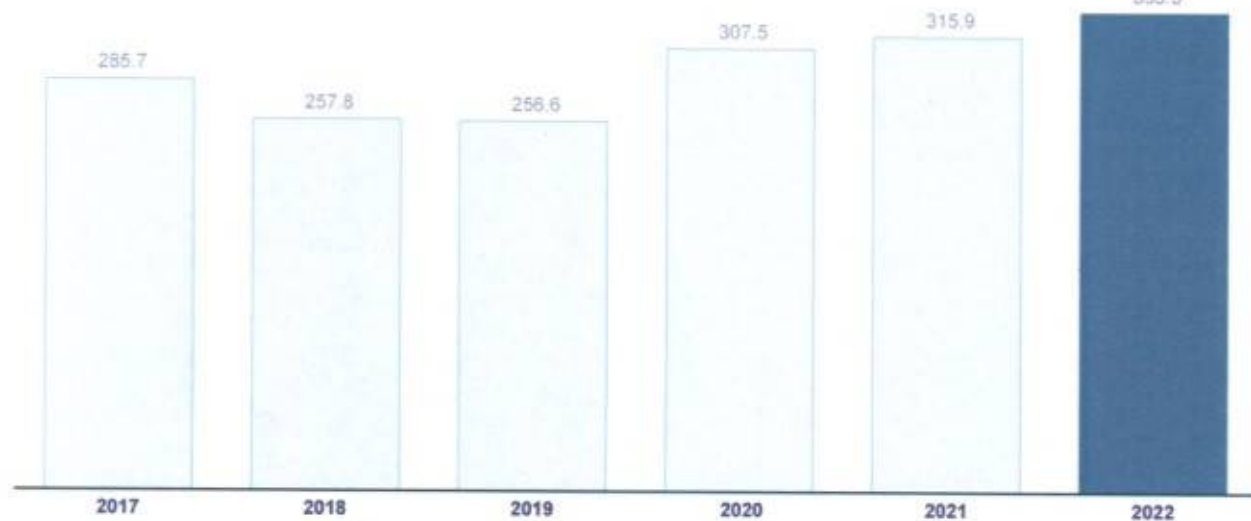
Balance sheet items

بنود الميزانية

Equity

Till end of Dec 2022

(IQD billions)



حقوق الملكية

حتى نهاية 2022

(بمليارات الشئبر العراقية)

333.3

Paid in Capital

Till end of Dec 2022

(IQD billions)



رأس المال المدفوع

حتى نهاية 2022

(بمليارات الشئبر العراقية)

270

قائمة الدخل

Income Statement

كانون الاول 2022

Dec 2022

المصرف
الآهلي العراقي

Total Revenue

Till end of Dec 2022

Compared to same period of last years

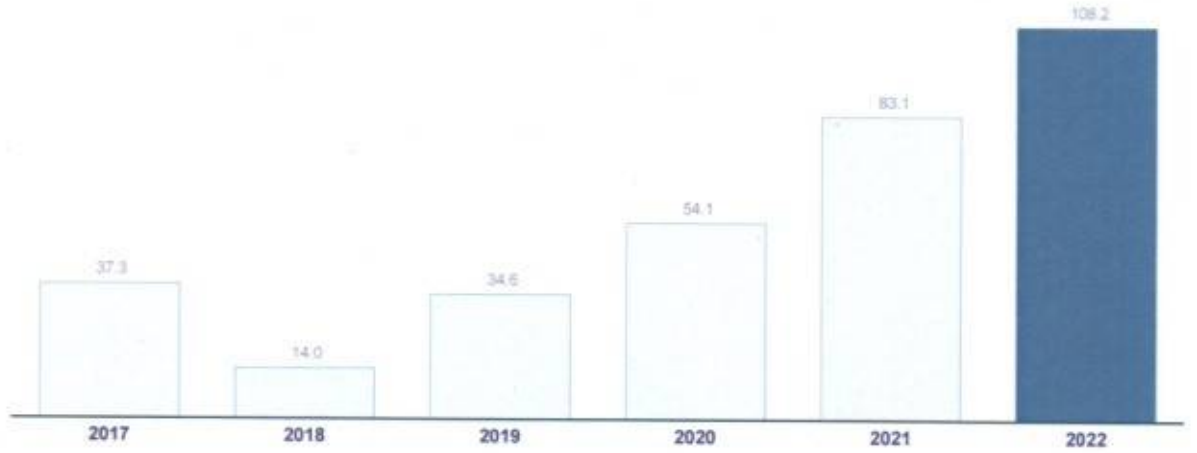
(IQD billions)

إجمالي الدخل

حتى نهاية كانون الأول 2022

مقارنة مع نفس الفترة من الأعوام السابقة

(مليارات الدينار العراقي)



Income before Tax

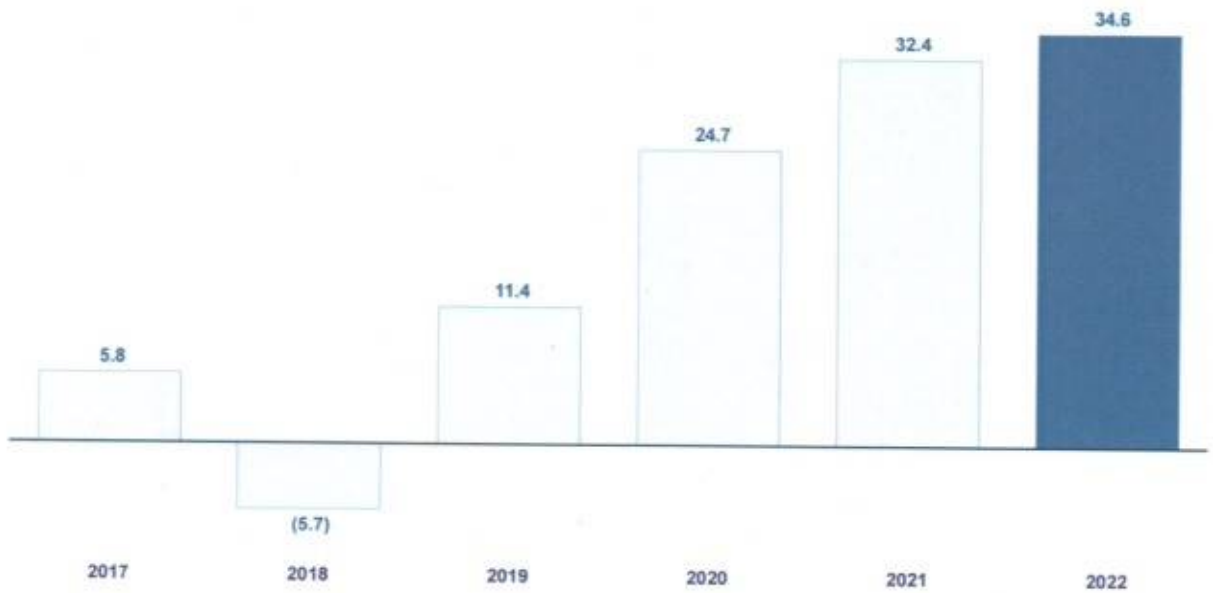
Till end of Dec 2022

(IQD billions)

الربح قبل الضرائب

حتى نهاية كانون الأول 2022

(مليارات الدينار العراقي)



تحليل مؤشرات الاداء

Key Performance Indicators

كانون الاول 2022

Dec 2022

المصرف
الذّهلي العراقي

Table of Content

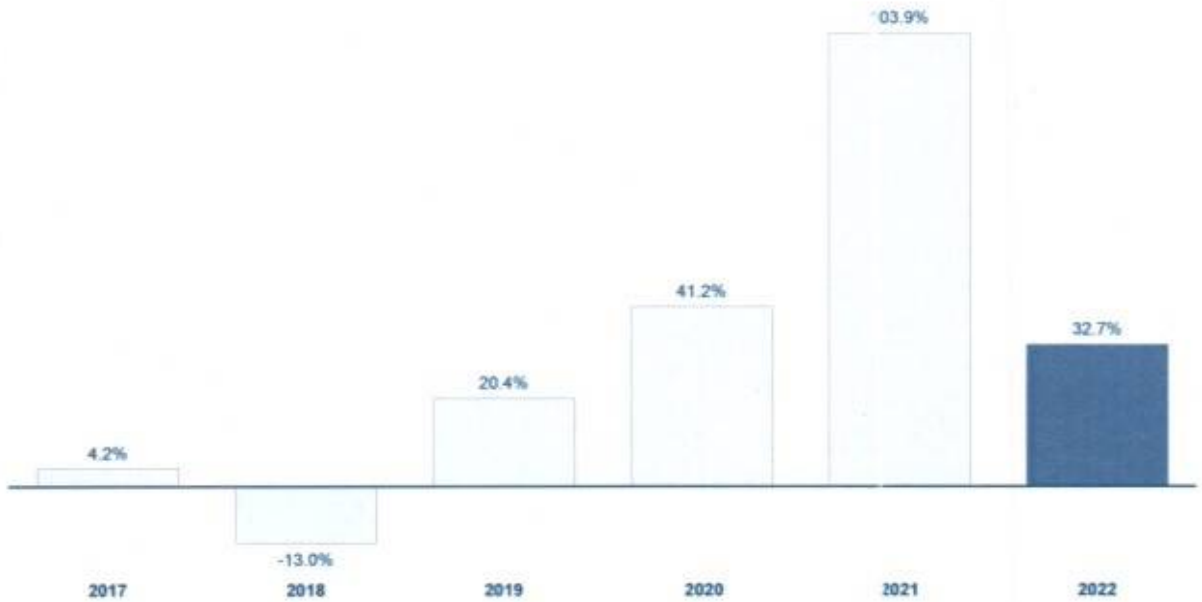
رقم الصفحة Page No.		
Growth in Assets	3	النمو في الموجودات
Growth in Net Credit Facilities (Ratio)	3	النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)
Growth in Customers Deposits (Ratio)	4	النمو في ودائع العملاء (نسبة)
Growth in total Revenue	4	النمو في إجمالي الدخل
Growth in Income before Tax	5	النمو في الربح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

Growth in Assets

Till end of Dec 2022

النمو في الموجودات

حتى نهاية ابريل 2022

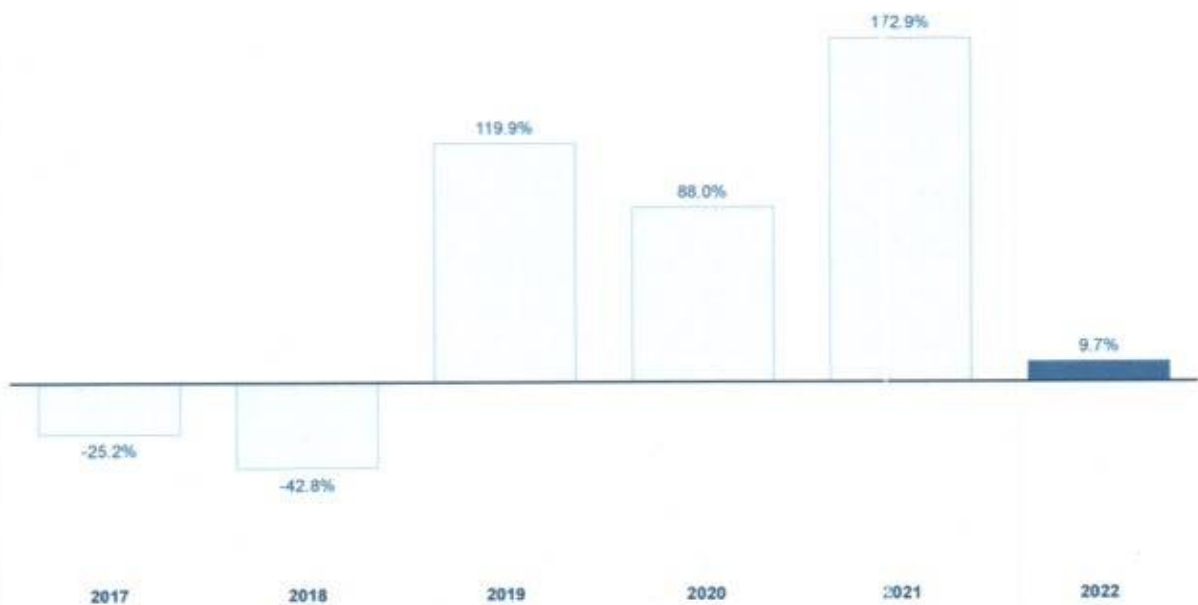


Growth in Net Credit Facilities (Ratio)

Till end of Dec 2022

النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)

حتى نهاية ابريل 2022

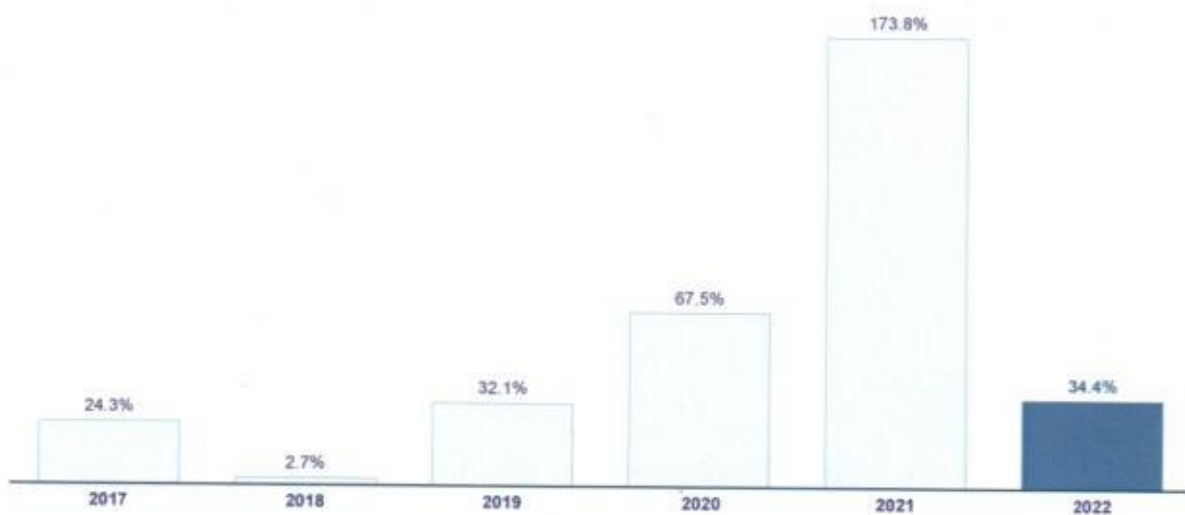


Growth in Customers Deposits (Ratio)

Till end of Dec 2022

النمو في ودائع العملاء (نسبة)

حتى الأول 2022



Growth in Income before Tax

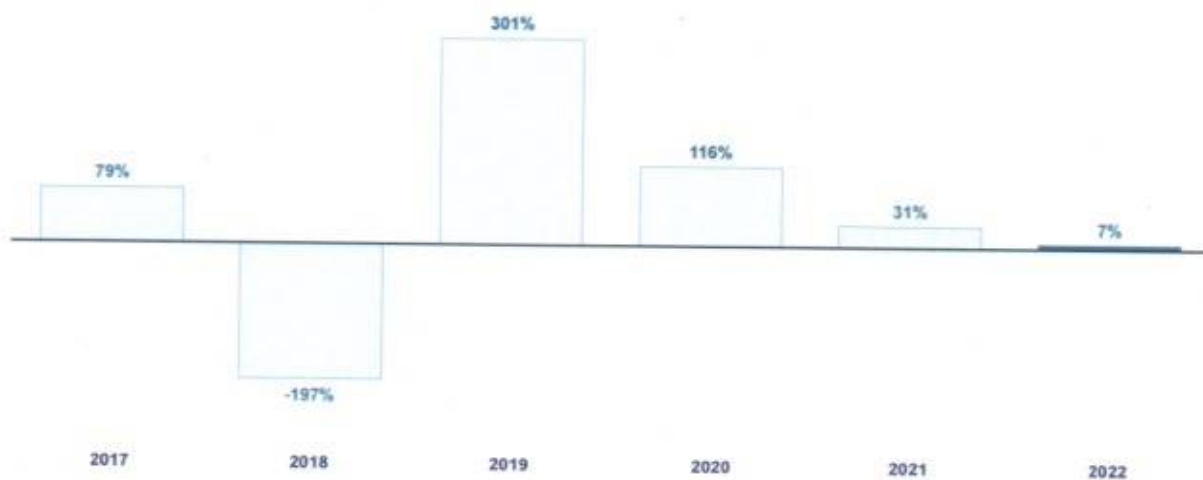
Till end of Dec 2022

Compared to same period of last years

النمو في الربح قبل الضرائب

حتى الأول 2022

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة



Growth in total Revenue

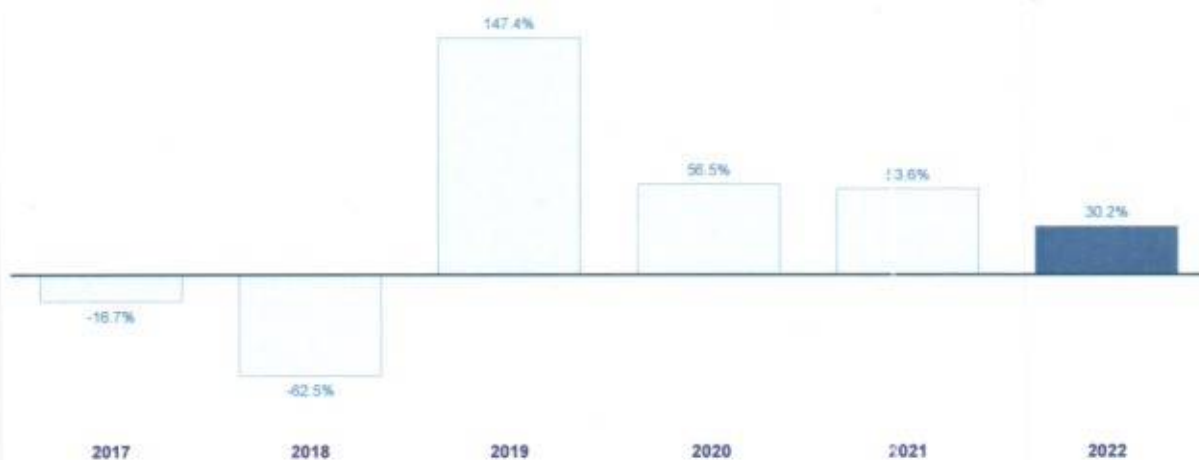
Till end of Dec 2022

Compared to same period of last years

النمو في إجمالي الدخل

حتى نهاية 2022

مقارنة مع نفس الفترة من الأعوام السابقة



Profit Margin

= Income / Total Revenue

Compared to same period of last years

هامش الربح

= الربح قبل الضريبة / إجمالي الإيرادات

مقارنة مع نفس الفترة من الأعوام السابقة



Profitability Ratios

نسب الربحية

Return on Average Assets (Annualized)

(Before Tax)

العائد على متوسط الأصول (سنوي)

(قبل ضريبة الدخل)

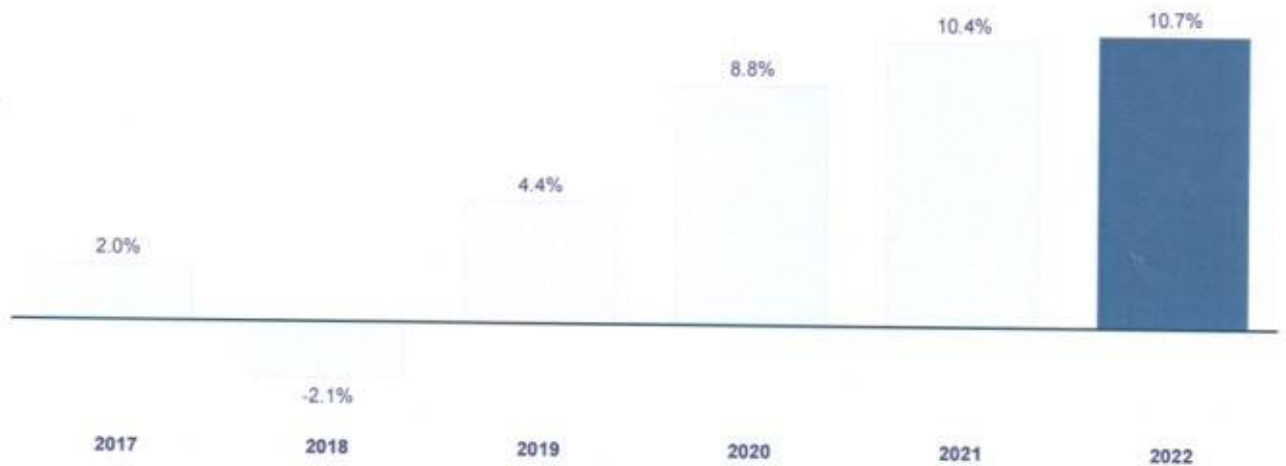


Return on Average Equity (Annualized)

(Before Tax)

العائد على متوسط حقوق الملكية (سنوي)

(قبل ضريبة الدخل)



Debt Ratios

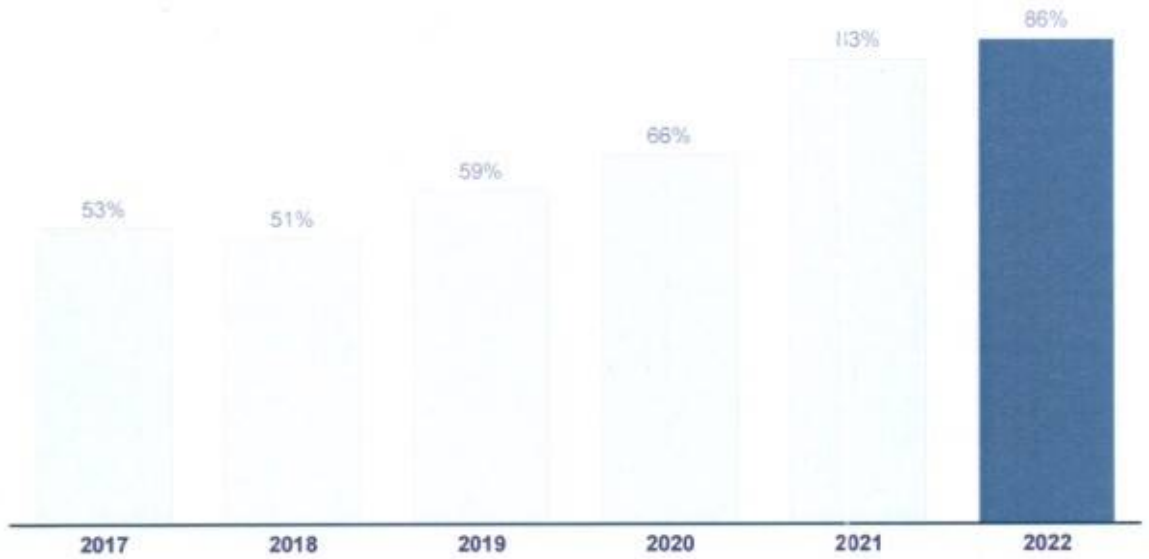
نسب الدين

Debt Ratio

= Total Liabilities / Total Assets

نسبة الدين

= مجموع المطلوبات / مجموع الموجودات

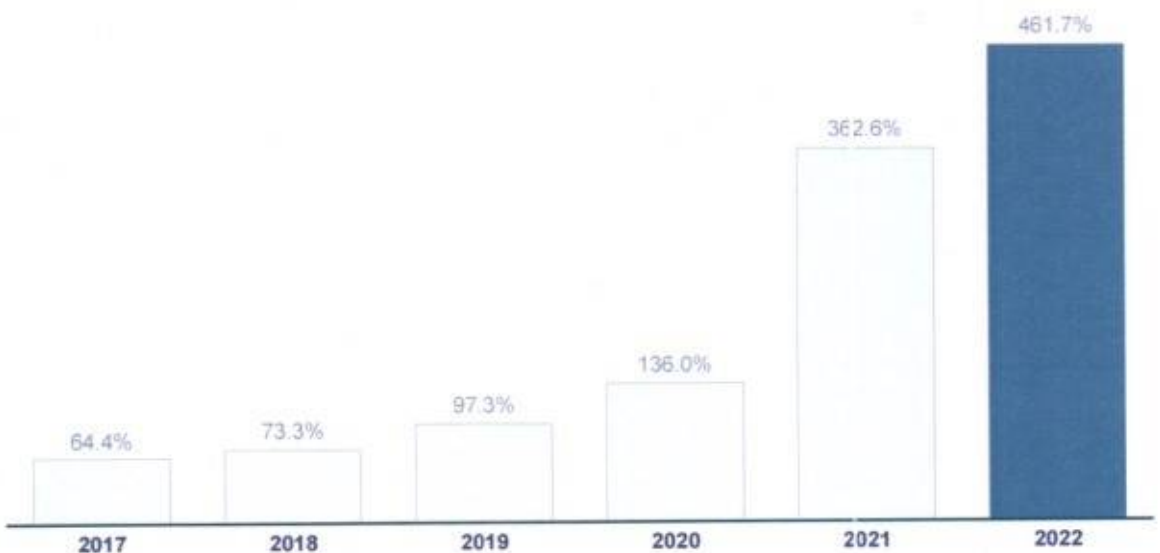


Deposits / Equity

= Total Deposits / Total Equity

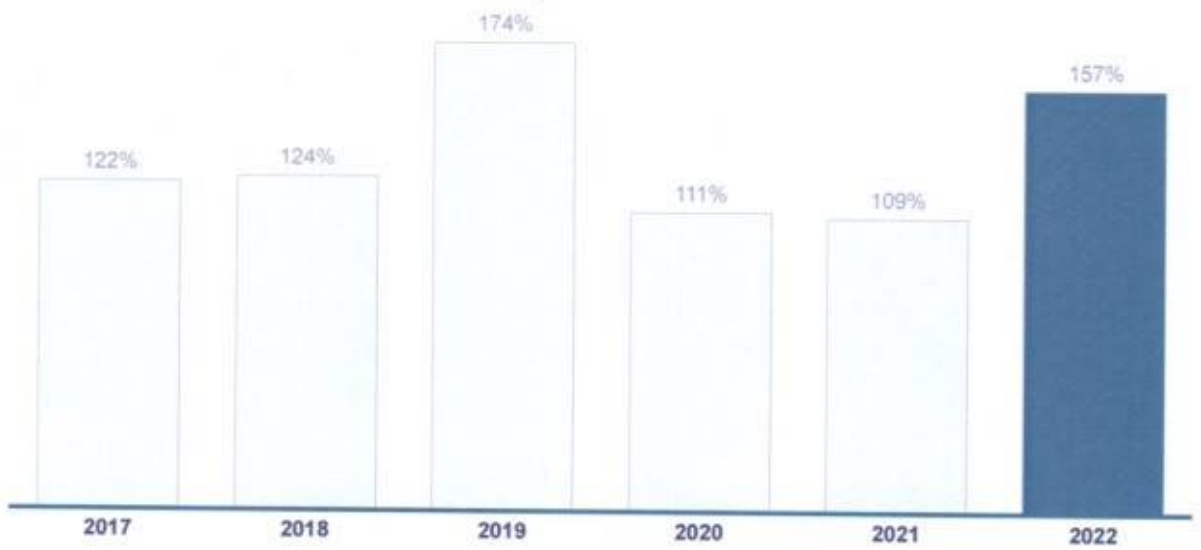
نسبة ودائع العملاء / حقوق الملكية

= إجمالي ودائع العملاء / إجمالي حقوق الملكية



Liquidity Ratio (LCR)

نسبة السيولة



Regulatory ratios

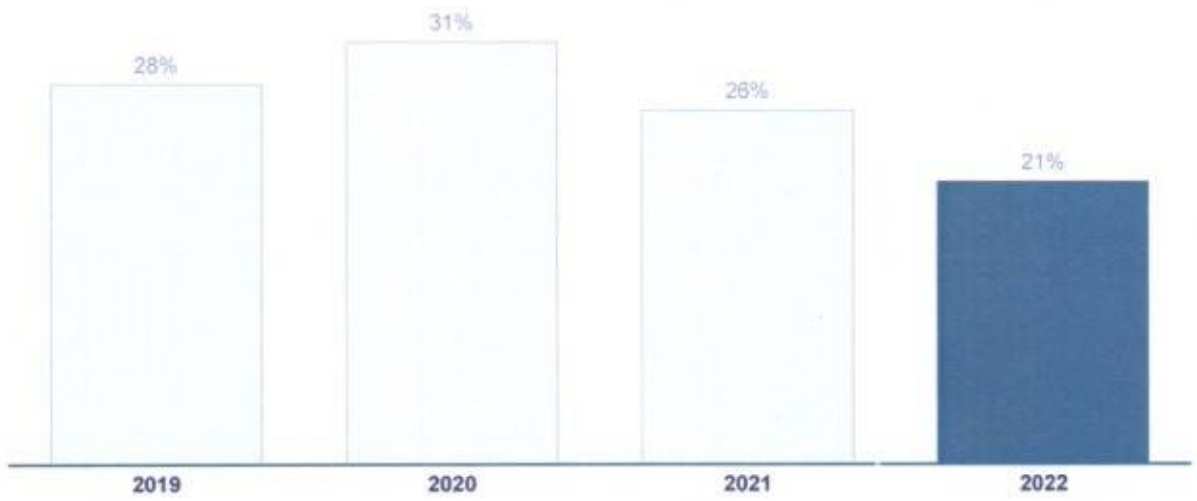
النسب القانونية

Capital Adequacy Ratio

نسبة كفاية رأس المال

Basel III

بازل III



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

بالأصالة عن نفسي و بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الادارة الكرام، أرحب بكم في التقرير السنوي للمصرف الاهلي العراقي، واغتنم هذه الفرصة لاستعرض لكم أهم المؤشرات والوقائع التي انعكست على النتائج المالية للمصرف خلال عام ٢٠٢٢.

لقد استطاع الجهاز المصرفي العراقي أن يواصل الحفاظ على سلامة و متانة أوضاعه المالية رغم الاثار و التبعيات التي خلفتها جائحة كورونا على العراق و المنطقة و العالم وذلك بفضل الحصافة المالية التي يتبناها الجهاز المصرفي العراقي بقيادة البنك المركزي العراقي والذي اتخذ مجموعة من الإجراءات الاستباقية بهدف احتواء التداعيات السلبية لهذه الأزمة على الاقتصاد الوطني وقد مكنت هذه الاجراءات و السياسات الحصيفة من تعزيز الدور الريادي للمصرف ومواصلة تحقيق نتائج متميزة في مختلف المؤشرات المالية بالمقارنة مع المصارف المنافسة.

كما اتسمت السياسة النقدية و المصرفية في العراق خلال عام ٢٠٢٢ بقيادة البنك المركزي العراقي بالمرونة العالية والاستجابة السريعة، بهدف احتواء تداعيات الأزمة وملحقاتها من تضخم وارتفاع في أسعار الفائدة عالمياً، وذلك من خلال الحفاظ على أركان الاستقرار النقدي والمالي، بما في ذلك وضع الاجراءات والضوابط الكفيلة بتخفيف اثار تغير سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي، والمحافظة على متانة الجهاز المصرفي ومنعته، وحماية حقوق المودعين و المساهمين.

السيدات والسادة

على صعيد الأداء المالي وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية التي استمرت خلال عام ٢٠٢٢ في العراق والعالم الا ان المصرف قد تمكن من تحقيق نتائج مالية متميزة حيث حقق المصرف صافي أرباح بعد الضريبة قدرها ٢٧,٥ مليار دينار عراقي مقارنة مع ٢٦,١ مليار دينار عراقي لعام ٢٠٢١.

كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد من ٤٦,٢ مليار دينار عراقي الى ٦٧,٦ مليار دينار عراقي وبنسبة نمو قدرها ٤٦٪ وارتفع اجمالي الدخل من ٨٣ مليار دينار عراقي الى ١٠٨ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ٣٠٪ مما يعكس فعالية استراتيجية عمل المصرف التي تركز على الخدمات المصرفية الأساسية ومن أهمها القروض المصرفية للأفراد والشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة وخدمات تمويل التجارة للشركات الكبرى.

وعلى صعيد ودائع العملاء فقد ارتفع رصيدها من ١١٤٥ مليار دينار عراقي الى ١٥٣٩ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ٣٤,٤٪ والتي تعكس ثقة المودعين بالمصرف. اما على صعيد التسهيلات الائتمانية المباشرة فقد ارتفعت من ٨٦٦ مليار دينار عراقي الى ٩٥١ مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها ١٠٪، وجاء هذا النمو نتيجة التوسع في القروض الممنوحة لفئة الموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف والشركات الصغيرة والمتوسطة الممولة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.

ان النمو في مختلف المؤشرات المالية قد ساهم في نمو موجودات المصرف من ١٨٢١ مليار دينار عراقي الى ٢٤١٦ مليار دينار عراقي وبنسبة نمو قدرها ٣٣% وهذه المرة الأولى في تاريخ المصرف التي يتجاوز فيها حجم موجودات المصرف حاجز ٢ تريليون دينار عراقي.

لقد أصبح المصرف الأهلي العراقي يتمتع بمركز مرموق في السوق المصرفي العراقي ويعتبر من المصارف الرائدة والرصينة ويقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتطورة من خلال فروع المصرف المنتشرة في المحافظات العراقية والذي ارتفع عددها إلى ٢٣ فرعاً.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد فقد واصل المصرف خطته التوسعية في خدمات مشروع توطين الرواتب ونجح في اكتساب ثقة المزيد من موظفي الوزارات والجهات الحكومية بالتوازي مع توجيهات الدولة وإدارة البنك المركزي العراقي الحكيمة لمخطط الشمول المالي ليحقق المصرف قفزة نوعية في مشروع التوطين وعمل على افتتاح مراكز توطين متخصصة لتسهيل خدمة العملاء الموطنة رواتبهم كما حافظ المصرف على مركز الريادة فيما يتعلق بمبادرة البنك المركزي العراقي المرتبطة بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال انتهاج سياسة منح منضبطة في منح قروض المبادرة.

كما واصل المصرف تميزه في تقديم الخدمات الالكترونية وغيرها لقطاع الشركات والافراد والشركات وتعزيز المنتجات التي تم اصدارها في السنوات السابقة وأهمها منتج النخبة الموجه الى شريحة العملاء اصحاب الودائع والرواتب المرتفعة بهدف تقديم خدمات متميزة لهم ومنتج زناكين الذي يهدف الى تعزيز ثقافة الادخار لدى العملاء والذي حقق نتائج مرضية للغاية.

وقد قام فرع المصرف بالمملكة العربية السعودية بمباشرة أعماله خلال الربع الأخير من العام ٢٠٢٢ بعد أن قام باستكمال جميع الشروط المطلوبة من قبل كل من البنك المركزي العراقي والسعودي. ويعتبر هذا الفرع هو الوحيد من نوعه لمصرف أهلي عراقي. وبدأ الفرع بفتح الحسابات المصرفية للعديد من الشركات السعودية بما يعمل على دعم وتعزيز العلاقات التجارية بين المملكة العربية السعودية والعراق.

وبدأ فرع المصرف الأهلي العراقي في السعودية بتقديم قيمة مضافة كبيرة للشركات السعودية والعراقية من خلال تسهيل إرسال واستقبال الحوالات الداخلية والخارجية، ومنح التسهيلات الائتمانية، وتقديم خدمات التمويل التجاري، وذلك عبر الشبكة الواسعة من البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف من خلال مجموعة كابيتال بنك والتي تشكل بوابته الى الاقتصاديات الاقليمية.

وقد ساهم السقف الممنوح للمصرف من قبل بنك التصدير والاستيراد السعودي والبالغ ٢٥ مليون دولار، في تمويل ودعم الشركات العراقية التي تعمل على الاستيراد من السوق السعودي، الأمر الذي ساهم بتعزيز التعاون والشراكة الاقتصادية بين البلدين وتحقيق الرؤيا التي يسعى اليها المصرف الأهلي العراقي من المبادرات المميزة في السوق العراقي. ونتيجة استغلال كامل قيمة السقف فقد تم الاتفاق مؤخراً على رفع قيمة السقف الى ٧٥ مليون دولار وسيتم توقيع الاتفاقية الجديدة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣.

وفيما يتعلق بخطة المصرف لعام ٢٠٢٣ سوف يواصل المصرف التوسع بشبكة فروعته والتي سيتم زيادتها بواقع ١١ فرع لتصل الى ٣٤ فرعاً مع نهاية عام ٢٠٢٣. كما وسيتم التوسع بشبكة الصرافات الالية والتركيز على تطوير وتسويق الخدمات المصرفية الالكترونية وزيادة حصة المصرف في تمويل التجارة للشركات الكبرى والتوسع بمشروع توطين الرواتب ومبادرة البنك المركزي العراقي المتعلقة بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة الى التوسع

في استقطاب ودائع الافراد والشركات والمؤسسات الرسمية متسلحين بالثقة التي حازها المصرف في القطاع المصرفي المدعمة بنتائجها 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 جزئيا من قبل الوكالة الفرنسية للتنمية.

ومن المتوقع أن يبدأ المصرف بتقديم خدمات الحافظ الأمين خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣، وذلك بعد أن تم الحصول على الموافقات الرسمية من قبل كل من هيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية. وتهدف هذه الخدمة الى حماية المستثمرين العراقيين والاجانب وتقديم كافة الخدمات الاستثمارية لهم.

وفي موازاة ذلك، وضمن رؤية المصرف في تطوير بنيته التحتية، فيعمل المصرف حاليا على مشروع تغيير نظامه المصرفي Core Banking System حيث سيتم البدء باستخدام نظام Temenos T٢٤ والذي يعتبر من أفضل الانظمة المصرفية على مستوى العالم. ومن المتوقع ان يبدأ العمل بهذا النظام خلال النصف الثاني من العام ٢٠٢٣.

ولدى المصرف توجه وخطط لتقديم خدمات مصرفية ورقمية متكاملة 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.

وضمن رؤية المصرف التوسعية، فقد تم الحصول على كافة الموافقات المتعلقة بتأسيس شركة الأهلي العراقي للتقسيط والتي ستقوم بتقديم خدمات تجارة وبيع وشراء السيارات والاليات والمكائن والمعدات ومن المتوقع مباشرة الشركة لأعمالها خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣.

السيدات والسادة

ان حالة عدم اليقين الاقتصادي والسائدة 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 وتنظيم ودعم وتحفيز القطاع المصرفي وتوفير اسباب النمو والتطور له.

كما لا يفوتني تقديم جزيل الشكر الى هيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومراقبي حسابات مصرفنا، كما اشكر مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، ولزملائي أعضاء مجلس الإدارة لمساهمتهم في رسم استراتيجية المصرف والاشراف المستمر على أداءه والى كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا.

راجيا المولى عز وجل أن يحفظ العراق وشعبه والله الموفق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية
المنتهية في (٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٢)

يسر مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي ان يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في (٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٢) وفقاً لاحكام المادتين (١١٧, ١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة (١٩٩٧) المعدل وعملاً بالقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي

ان مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية, بالإضافة الى تحديد انظمة الضبط ونظام الرقابة الداخلية الضرورية لاعداد البيانات المالية الموحدة واظهارها خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او خطأ.

تقرير مجلس الإدارة

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

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

و تتمحور طموحات و أهداف المصرف الأهلي العراقي حول تعزيز المزايا التنافسية لمنتجات و خدمات المصرف و ذلك من خلال تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الالكترونية و تطوير خدمات دفع الرواتب لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي، بالإضافة الى تعزيز خدمات السداد الالكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية و البطاقات المدفوعة مسبقاً أو من خلال الخدمات الالكترونية عبر الانترنت حيث يسعى المصرف الى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف، بالإضافة الى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.

وتبنى المصرف الأهلي العراقي منذ منتصف عام ٢٠١٧ مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة، وذلك من خلال خطة عمل تستهدف الوصول لأكثر عدد ممكن من موظفي الدولة لتحقيق الطموحات والأهداف التي يتطلع لها المصرف كما قام المصرف بتوفير برنامج توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص من موظفي الشركات المحلية والأجنبية.

فروع المصرف

يقدم المصرف خدماته من خلال فروعه المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية عبر ٢٣ فرع موزعة في ٩ محافظات مختلفة، حيث تتواجد ٩ فروع للمصرف في العاصمة بغداد (الرئيسي، الجادرية، المنصور، الكاظمية، الأعظمية، جميلة، بغداد مول، اليرموك، زيونة) بالإضافة إلى ٤ فروع في محافظة البصرة (الجزائر، مناوي باشا، أم قصر، الرميلة) مع فرعين في محافظة النجف ومثلهما في السليمانية وأربيل وفرع واحد في كل من الموصل وكربلاء و بابل و الانبار.

كما باشر فرع المصرف الاهلي العراقي في المملكة العربية السعودية / الرياض أعماله المصرفية حيث يقوم بتقديم الخدمات المصرفية للشركات في كلا البلدين و تسهيل المعاملات المصرفية بين العراق و السعودية.

إضافةً إلى ما ذكر، فإن المصرف يعمل بشكل دؤوب على افتتاح فروع جديدة ضمن خطة التوسع المرسومة للعام القادم ٢٠٢٣ في العاصمة بغداد والمحافظات الأخرى، وذلك لتقديم خدماتنا لأكثر شريحة ممكنة من العملاء بأسلوب متميز.

كل ما تقدم، يمثل تطلعات المصرف ونهجه في تقديم أفضل الحلول المصرفية التي تلبي متطلبات واحتياجات شرائح عملاءه المختلفة ودعم وتعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب أكبر قيمة 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 وتحديدًا في المحافظات غير المخدومة بفروع أو شبكة صراف آلي بهدف تخفيض الكلف الناتجة عن هذه العملية وتوفير الخدمة بأسلوب جديد يتوافق مع توجه المصرف الأهلي العراقي عبر تعزيز خدمات الدفع الإلكتروني بواسطة منافذ السحب وحث العملاء على استخدام هذه الخدمات.

وفي ذات السياق، بإمكان عملاء المصرف الأهلي العراقي ربط حسابهم المصرفي مع المحفظة الإلكترونية "زين كاش" و"آسيا حوالة" عبر خطوات بسيطة وسلسة وسريعة توفر للعملاء خيارات عديدة لعمليات السحب وعمليات الشراء عبر التطبيق الخاص بهذه الخدمات.

أيضاً، تم إنشاء برنامج خاص يهتم بشريحة كبار العملاء (برنامج النخبة) والذي يستهدف شريحة 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، السلیمانیة، أربیل) مجهزة بكافة وسائل الرفاهية التي تتناسب 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 وفريق عمله.

تطور رأس المال وحقوق الملكية والاحتياطيات وعضوية مساهمة المصرف في الشركات

بالمليار دينار

السنة	١٩٩٥	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠٢٢
رأس المال	٠,٤	٠,٦	٠,٧٥	٠,٩٤	١,١٤	٢٥	٥٠	١٠٠	١٥٢	٢٥٠	٢٧٠

*تأسس المصرف في عام ١٩٩٥ برأس مال قدرة ٤٠٠ مليون دينار عراقي

(بالاف دينار)

حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق الملكية	الربح قبل الضريبة	الارباح الموزعة		سعر الاغلاق
			توزيعات نقدية	اسهم مجانية	
٢٠٢٢	٣٣٣,٢٦٦,٨٨٦	٣٤,٥٩٨,٤٣٦	-	-	١,١٠
٢٠٢١	٣١٥,٨٦٢,١٤٨	٣٢,٣٧٠,٦١٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	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

يملك المصرف شركتين تابعتين كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأسمال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
شركة المال العراقي للوساطة المالية	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الاوراق المالية	١ مليار دينار عراقي	بغداد	١٠٠%
شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الآليات و المكائن و المعدات	محدودة المسؤولية	تجارة و بيع و شراء السيارات و الآليات و المكائن و المعدات	١٠ مليار دينار عراقي	بغداد	٥١%

* يملك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن ١٠٪.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

وفي هذا الاطار فقد تم اعتماد سياسات وأنظمة تضعها الإدارة التنفيذية تغطي كافة الجوانب المتعلقة ببيئة الضبط والرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومسؤولية مجلس الإدارة والادارة التنفيذية عنها حيث يتم مراجعة وتعديل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية السنويا وذلك من خلال استحداث دوائر ووحدات رقابية جديدة او تدعيم الدوائر والفروع بهذه الانظمة.

التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي وظيفة مستقلة تهدف إلى مساعدة المصرف 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 وظيفيا 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.
- إعداد ومتابعة تنفيذ خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر تضمن تدقيق الأعمال والنشاطات والعمليات حسب أهميتها ومستوى التعرض للمخاطر، وللتأكد من كفاءة وفعالية الإجراءات الرقابية للحد من المخاطر التي قد يواجهها المصرف.
- إعداد وإصدار تقرير تدقيق يتضمن الملاحظات الهامة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق نشاطات وأعمال المصرف والشركات التابعة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافيها مستقبلاً.
- إعداد وتطبيق نظام لمتابعة تصويب ملاحظات التدقيق القائمة لدى مراكز العمل المختلفة، ورفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق بنتائج هذه المتابعة.
- المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات ومعارف وخبرات كافية، وشهادات مهنية متخصصة تتناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي، مع رصد المخصصات الكافية لتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي.
- تزويد وإطلاع لجنة التدقيق على أية تعديلات على أساليب و/ أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي.
- التحقق من تدوير موظفي التدقيق والرقابة الداخلية على أنشطة المصرف كل ثلاثة سنوات كحد اعلى.

الصلاحيات:

لتمكين رئيس وموظفي التدقيق والرقابة الداخلية من تنفيذ المهام والواجبات الموكلة لهم فإنه تم تخويلهم بالصلاحيات التالية:

- الوصول وبدون قيود إلى التقارير، والسجلات، والعمليات، وإلى جميع ممتلكات المصرف وشركاته التابعة.
- الاتصال مع جميع مدراء وموظفي المصرف وشركاته التابعة.
- الاتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الإدارة ورئيس وأعضاء لجنة التدقيق والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.
- طلب مساعدة أي موظف في المصرف أو الشركات التابعة عند تنفيذ عملية التدقيق وطلب مساعدة أي خبير من خارج المصرف، وفي حال الحاجة لخبير خارج المصرف يتم ذلك بعد الموافقة المسبقة للجنة التدقيق.

التدقيق الخارجي

يعين المدقق الخارجي من قبل الهيئة العامة بناء على توصية مجلس ادارة المصرف وهي عملية يقوم بها المدقق المستقل بفحص القوائم المالية والسجلات المحاسبية والتزام المصرف بالا فصاحات بهدف اعطاء رأي عن مدى عدالة القوائم المالية والحسابات والتزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها معايير التقارير المالية الدولية International Financial Reporting Standards IFRS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة. كما وصدرت تعليمات من البنك المركزي العراقي بخصوص رفع مستوى اداء التدقيق الخارجي بشكل فاعل وذلك بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit).

الادارة المالية

حافظت الإدارة المالية على تقديم كافة الخدمات المساندة للمصرف خلال العام ٢٠٢٢، والالتزام التام بتوفير كامل المتطلبات لجميع الجهات الرقابية بالإضافة الى اتخاذ اقصى الإجراءات الرقابية على حسابات المصرف بشكل عام ومراقبة النتائج الفعلية مع الخطط الاستراتيجية و الوقوف على الانحرافات. كما استمرت الادارة المالية بالالتزام بتطبيق السياسات المتحفظة فيما يتعلق بتخفيض النفقات ونسبة كفاءة جيدة للمحافظة على هامش الربح التزاماً بتطبيق استراتيجية المصرف. فيما يتعلق بتطبيق النظم الإلكترونية ضمن أعمال الإدارة المالية، وتماشياً مع الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، فقد تم الانتهاء من اتمتة تقارير الجهات الرقابية ويتم حالياً العمل على تطبيق أتمتة للتقارير المالية الداخلية.

إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

يعتبر قسم الامتثال من الاقسام الرقابية في المصرف المسؤولة عن مدى التزامه بالضوابط والتعليمات التي تصدر من الجهات الرقابية كالبنك المركزي العراقي ويعتبر عمله مستقل عن باقي اعمال دوائر واقسام البنك لضمان امتثال جميع العاملين فيه للمتطلبات التنظيمية و الرقابية وغيرها من متطلبات الامتثال الخارجية والداخلية وقواعد السلوك المهني .

يضع قسم الامتثال سياسة واجراءات ويقوم بتحديثها سنويا ويُصار الى عرضها على مجلس الادارة لتوافق عليها لجنة التدقيق ويقوم القسم باجراء تقييم لمدى امتثال المصرف في ادائه لعملياته وفق المتطلبات القانونية ذات الصلة ويؤكد على صحة سياسات واجراءات دوائر واقسام المصرف وفق الضوابط والتعليمات من الجهات الرقابية تجنباً لارتكاب الاخطاء و الانتهاكات للقوانين و تعليمات ومدونات السلوك المهني الواجبة التطبيق التي قد تعرض المصرف لمختلف انواع المخاطر وذلك بالتعاون مع جميع دوائر واقسام ووحدات المصرف الاخرى بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال.

حيث يعتبر نشاط الامتثال من الانشطة المهمة و التي تقع على عاتق موظفي المصرف بشكل عام حيث ان الامتثال يبدأ من قمة هرم المصرف المتمثل بمجلس ادارته ويكون الامتثال فاعلاً أكثر ما يكون في ثقافة المصرف التي تشدد على معايير الامانة و النزاهة والتي يكون فيها مجلس الادارة و الادارة التنفيذية قدوة يحتذى بها في ممارستهما ادوارهما القيادية وكذلك ترسيخ روح التعاون والالتزام والاستمرار بدعم ونشر ثقافة الامتثال بكافة جوانبه.

ويعتبر قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من الاقسام الرقابية المستقلة المعتمدة لتنفيذ متطلبات قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ و مسؤول عن التأكد من عدم تمرير اي عملية مالية مصرفية مخالفة لاي قانون او تعليمات من الجهات الرقابية ومعايير العمل العالمي والتطورات

العالمية وهي تتبع الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف.

ومن هذا المنطلق قام القسمين بالعديد من الخطوات التي تعزز وترسخ امتثال المصرف وكالاتي :

- العمل على التأكد من امتثال المصرف لكافة التعليمات والضوابط التي تصدر من البنك المركزي العراقي عن طريق المتابعة اليومية المستمرة.
- عكس التعليمات والضوابط والتعاميم ذات الصلة على سياسات واجراءات المصرف المعتمدة
- عمل نشرات توعوية خاصة بأقسام الامتثال و الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بصورة شهرية تخص تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي لزيادة وعي الموظفين بثقافة الامتثال .
- اقامة دورات تدريبية لموظفي المصرف الهدف منها رفع مستوى التوعية الرقابية لدى موظفي الفروع ومناقشة النقاط الرئيسية في مجال الامتثال ومكافحة غسل الاموال والاشراف العام مكتبياً وميدانياً.
- زيادة فعالية النظام الالكتروني (نظام ادارة الامتثال التنظيمي) من خلال ادراج جميع الكتب الواردة من البنك المركزي وربطها بدوائر واقسام المصرف المعنية وعمل تقييمات ذاتية لقياس مدى كفاءة وجودة تطبيق تلك الدوائر لهذه التعليمات و الضوابط .
- تهيئة العمل بتعيين وتدريب موظفي ارتباط موزعين على الفروع للتأكد من امتثال الفروع العاملة بالسياسات والاجراءات وتعليمات الجهات الرقابية.
- استحداث وحدة العقوبات الدولية وتزويدها بكادر متمرس يتبع الى ادارة قسم الإبلاغ يقوم بالعمل على مراقبة العمليات قبل تنفيذها .
- العمل على تهيئة انظمة حديثة لمراقبة وتتبع العمليات المالية واظهار النتائج فيما يخص المؤشرات التي تعنى بغسل الاموال وتمويل الارهاب وعليه سيقوم المصرف بتحديث هذا النظام خلال ٢٠٢٣ .
- تهيئة انظمة حديثة للاستعلام العالمي تدعم اللغتين العربية والانكليزية من خلال التعاقد مع شركات عالمية وتحديث انظمتها بأضافة خوارزميات حديثة تحاكي الواقع الفعلي لمخرجات العمل.
- استحداث نظام جديد مرتبط مباشرة مع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لمراقبة وتتبع جميع العمليات المالية بشكل دقيق وشفاف.

إدارة المخاطر

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

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

إنجازات دائرة المخاطر خلال عام ٢٠٢٢:

- تحديث وتطوير سياسات واجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر بما يتماشى مع تعليمات دليل العمل الرقابي/ ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية، الصادر عن البنك المركزي العراقي مع نهاية العام ٢٠٢٢.
- تطوير التقارير الدورية وبحسب ما تقتضيه الحاجة بالنسبة الى مخاطر الائتمان، التركيز، السيولة، السوق، التشغيل وأمن المعلومات بما يتلائم وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- تعديل وتطوير سياسة فحوصات الاوضاع الضاغطة لكافة انواع المخاطر بما يتماشى ودليل العمل الرقابي الجديد واحتساب نتائج الفحوصات بحسب المنهج الجديد ومناقشتها ضمن لجان ادارة المخاطر في المصرف.
- تحديث حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite بما يتناسب والمخاطر التي أشارت اليها تعليمات دليل العمل الرقابي الجديد وبما يضمن مراقبة فعالة للمخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- بناء مصفوفات المخاطر بالإضافة الى تحديث وإضافة ضوابط رقابية لمراكز عمل المصرف على نظام التقييم الذاتي (CRSA) مع مراجعة التجاوزات عن حدود المخاطر المقبولة في فجوات مراكز العمل هذه والمتابعة مع مدرائها لأغراض وضع خطط لمعالجة تلك التجاوزات.
- التأكد من مدى الالتزام بالضبط الداخلي للمخاطر عن طريق مراجعة وعكس تقارير التدقيق الداخلي على نظام التقييم الذاتي وتدريب وزيادة الوعي لدى الموظفين على أهمية المخاطر التشغيلية.
- بما يتعلق بخطة استمرارية الاعمال، استكمال "نموذج تحليل تأثير الاعمال" لتحديد المهام الحرجة لدوائر وفروع المصرف الاهلي العراقي مع متطلبات هذه المهام. تم تحديث سياسة استمرارية الاعمال مع اعداد للخطة. تم فحص مركز التعافي DR من خلال اعداد السيناريوهات للعمليات الحرجة بناءً على "نموذج تحليل تأثير الاعمال".
- استحداث دائرة "ادارة مخاطر عمليات المزاد" ومن اهم المهام التي قامت بها:
 - أ- اعادة تنظيم ملفات عملاء المزاد من ناحية متطلبات العناية الواجبة وحصص كافة المتطلبات اجراءات العمل ضمن ملف واحد لكل عميل.
 - ب- استكمال اغلب البيانات المالية للعام ٢٠٢٢ لكافة عملاء المزاد القائمين.
 - ت- متابعة التصاريح الجمركية لعملاء المزاد
 - ث- تشكيل لجنة مزاد العملة الاجنبية واعداد ميثاق خاص بها لتقييم مخاطر عملاء المزاد ورفع توصيات الى الادارة التنفيذية من اجل تخفيف المخاطر.
 - ج- تقديم الدعم لدائرتي الامتثال والابلاغ وعمل ورش حول مخاطر العقوبات وعمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب

أهم انجازات دائرة أمن المعلومات:

- أ- استحصال رخصة تجديد شهادة (PCI - DSS) الخاصة بمعيار امان بيانات صناعة بطاقة الدفع من خلال استيفائنا كافة المتطلبات التقنية والتشغيلية والبنية التحتية للمعلومات التي يتم فيها تخزين بيانات بطاقات الدفع بما يضمن تلبية وتعزيز امان بيانات حاملي البطاقات، التزاماً بالمعايير المطلوبة من البنك المركزي العراقي .
- ب- تنفيذ اجراء اختبار الاختراق على بيئة تكنولوجيا المعلومات بالتنسيق والتعاون مع شركات رصينة وهو اجراء يتم تنفيذه للتأكد من مستوى الحماية الفعلي لضمان عدم التعرض لمحاولات الاختراق سواء من داخل المصرف او من خارجه.
- ت- تنفيذ اجراءات استكشاف الثغرات الامنية لجميع موارد تكنولوجيا المعلومات والتنسيق مع الجهات المختصة لمعالجة تلك الثغرات التي تشكل تهديدا لانظمة المعلومات في حال لم تعالج في الوقت المناسب.
- ث- وضع معايير التكوين القياسية (Configuration Standards) لكل من انظمة تشغيل الخوادم واجهزة الشبكة وجدران الحماية وقواعد البيانات لفرع مصرفنا في المملكة العربية السعودية وهو جزء من الامتثال لمعايير الامان الدولية.
- ج- نشر الوعي الامني لجميع منتسبي المصرف الاهلي العراقي من اجل تعزيز وعيهم بالاستخدام الآمن لموارد المعلومات وفق السياسات المعمول بها وافضل الممارسات وتقديم النصائح الامنية للعميل لضمان سرية بياناته وحماية معلوماته الشخصية والمصرفية وعدم مشاركتها مع الاخرين.
- ح- ادارة ومتابعة الأنشطة المتعلقة بأمن المعلومات والامن السيبراني ووضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية المصرف من كافة مخاطر امن المعلومات والامن السيبراني , وادارة عمليات التشغيل اليومي لعمليات امن المعلومات والتي تتضمن (الحماية من التهديدات - كشف التهديدات - الاستجابة - ادارة الحوادث).
- خ- تنفيذ اجراء عملية تصنيف أصول المعلومات لمجموعة من دوائر المصرف لأغراض التأكد من مدى (سرية، سلامة، توافرية) المعلومات التي تتضمنها تلك الأصول وتنفيذ اجراء عملية مراجعة الصلاحيات للموظفين على الانظمة المصرفية الحرجة والهامة لضمان انه تم منحها للأشخاص المخولين وحسب اجراءات العمل المعمول بها في المصرف.

وحدة 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 ٢٠٢٢ على استحداث (٢٨) اجراء وتحديث (٥٩) اجراء عمل تم تعميمها على موقع

إجراءات المصرف الأهلي.

٢- تم تحديث / استحداث ٩ سياسات وتعميمها على موقع إجراءات المصرف.

وقد تم انجاز مجموعة من السياسات و الاجراءات الخاصة بفرع السعودية وسيتم اكتمالها خلال عام ٢٠٢٣ بما يتماشى مع القوانين و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

المنتجات التي استحدثها المصرف خلال عام ٢٠٢٢:

حساب طريق الذهب	منتج زناكين للموظفين
منح تسهيلات مباشرة مقابل تأمينات نقدية	منتج طبيب
برنامج الخصومات.	منتج قروض آبل
منتج الطاقة المتجددة	منتج مجمع الكوثر السكني
Infinity Card	منتج القروض الميسرة
	فتح حساب الكتروني من خلال WhatsApp

إنجازات دوائر المصرف خلال العام ٢٠٢٢

دائرة الموارد البشرية

قامت الدائرة بتحقيق الانجازات التالية:

- تقليل معدل دوران الموظفين إلى ما دون ١٠٪.
- تطبيق نظام الدرجات الجديد.
- إطلاق حملة Go-Learning للتدريب عبر الإنترنت بالتعاون مع لينكد إن (Linked In).
- تحديث سياسات وإجراءات الموارد البشرية.
- إدارة التوسع من خلال توظيف المرشحين المؤهلين.
- إطلاق حملة NBI Stars لمكافأة أصحاب الأداء المتميز.
- تنسيق التدريب على النظام المصرفي الجديد (Temenos).
- تقليل نقاط التدقيق.
- إجراء مسح النبض (رضا الموظفين ومشاركتهم).

دائرة مراجعة الائتمان

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

دائرة مراقبة الائتمان

هي احدى الدوائر الرقابية في المصرف والتي تهدف بشكل رئيسي الى مراقبة العمليات اليومية المتعلقة بالائتمان بنوعيه النقدي والتعهدي لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة الى التحقق من استكمال كافة الوثائق والشروط الواردة في قرارات لجان الائتمان ومن ضمنها توثيق الضمانات، ان وجدت، لكافة العملاء قبل تنفيذ هذه القرارات والتبليغ الفوري لأي تجاوزات مما يحافظ على حقوق المصرف.

استكمل العمل خلال العام ٢٠٢٢ على الارشفة الالكترونية لكافة الملفات والضمانات العائدة لقطاع تسهيلات الشركات الكبرى كما الشركات المتوسطة والصغيرة اضافة الى ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الافراد وقد أصبح من الممكن الاطلاع على محتوى الملف بكامله من خلال نظام DOCSAFE دون الحاجة الى العودة الى الملف الورقي. كما تم العمل على الاحتفاظ بأصول الضمانات العائدة لكافة الملفات بطريقة منظمة تكفل عملية ترتيبها والوصول اليها بشكل آمن. تم استحداث بعض الاجراءات المتعلقة بتنفيذ عمليات القروض مما يسمح بتعزيز دور الرقابة والحفاظ على حقوق المصرف.

إدارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة تسهيلات الشركات الكبرى:

تمكنت إدارة الشركات الكبرى من الاستمرار في زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات المباشرة و غير المباشرة للعملاء وفق مخاطر مدروسة، وإيجاد منتجات جديدة تناسب متطلبات واحتياجات كافة العملاء.

حيث تم خلال هذا العام ٢٠٢٢ الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من الشركات الكبرى من خلال تقديم خدمات ومنتجات مصرفية جديدة نذكر منها :

- ١- تطبيق Switch on للخدمات الالكترونية للشركات.
- ٢- خدمة نقل الأموال لعملاء الشركات CIT.
- ٣- خدمة Cash Center خاص بالشركات .
- ٤- منتج توطين الرواتب للقطاع الخاص الذي يعنى بتقديم حلول مبتكرة تختص برواتب الموظفين العاملين في الشركات المتعاملة مع المصرف الاهلي العراقي .

قام البنك بتخصيص فريق لإدارة وتنمية محفظة القطاع الحكومي منخفض المخاطر و تقديم خدمات تمويل التجارة وذلك لأهمية اصدار هذه الاعتمادات في تحفيز النمو الاقتصادي والمساعدة في سد الاحتياجات التي لها انعكاسات إيجابية على كافة النواحي الاقتصادية.

خلال عام ٢٠٢٢ تم افتتاح فرعنا في المملكة العربية السعودية ، حيث تعكس هذه الخطوة طموحات البنك والتزامه بتطوير وتنمية أعماله في مجال الخدمات المصرفية للشركات ، التي تمتاز بإمكانيات كبيرة وتوفر فرص

النمو الواعدة. و توفير أفضل الخدمات المصرفية للعملاء لتسهيل التبادل التجاري بين العراق و السعودية حيث يقدم الفرع الخدمات المصرفية التالية:

- الحسابات الجارية و الودائع.
- الحوالات التجارية (الصادرة و الواردة).
- إصدار خطابات الضمان داخل المملكة العربية السعودية و جمهورية العراق.
- تعزيز و خصم الاعتمادات الواردة.
- إصدار الاعتمادات المستندية.
- التسهيلات الائتمانية المباشرة.

خلال العام ٢٠٢٢ تم توقيع عدة اتفاقيات وهي:

- ١- اتفاقية تمويل مع البنك السعودي للتصدير والاستيراد EXIM BANK لتوفير تسهيلات ائتمانية بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي للمستثمرين العراقيين الراغبين في استيراد منتجات وخدمات من الشركات السعودية، بما يساهم في تعزيز العلاقات التجارية بين البلدين الشقيقين. و تمت الموافقة مؤخرا على رفع سقف هذه التسهيلات الى (٧٥) مليون دولار.
- ٢- اتفاقية تمويل مع مكتب ابو ظبي للصادرات لتوفير تسهيلات ائتمانية بقيمة ١٠ مليون دولار أمريكي لتوجيه المستوردين من قطاع الشركات من عملاء المصرف الأهلي العراقي أو من غير عملاء المصرف والذين يرغبون باستيراد البضائع والسلع / الخدمات من دولة الامارات العربية المتحدة الى جمهورية العراق .

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 ١٥٪ خلال عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ما تم تحقيقه في عام ٢٠٢١ إضافة الى منح قروض للشركات الصغيرة و المتوسطة من خلال تمويل مؤسسة التمويل الدولية IFC حيث تم تمويل حوالي ٣٠ شركة خلال عام ٢٠٢٢ بقيمة ١٠ مليون دولار أمريكي .

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 لخطة 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 فئات العملاء الأخرى المختلفة؛ ليتوافق هذا التوجه مع مبادرة الحكومة العراقية و البنك المركزي العراقي بخصوص تحويل رواتب موظفي القطاعين العام والخاص ضمن مشروع توطين الرواتب.

وبناء 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 عملاء التوطين وتوفير منتجات جديدة من خلال حملات تسويقية ودعائية تركت اثرها الكبير في السوق العراقي وأسهمت في زيادة المنافسة المصرفية لخدمة العملاء المستهدفين؛ 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.

وانسجاماً مع توجهات المصرف الداعمة لتوفير وتطوير الخدمات الإلكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي لتتجاوز ما مجموعه ١٥٧ جهاز صراف آلي توزعت في مواقع حيوية ومراكز تجارية داخل بغداد والمحافظات الرئيسية لخدمة عملاء المصرف الأهلي العراقي و عملاء المصارف الأخرى؛ كما استمر المصرف بتوجهه نحو إطلاق خدمات جديدة والتركيز على الخدمات الإلكترونية حيث تم إطلاق خدمة إلكترونية جديدة على القطاع المصرفي العراقي ليكون مصرفنا رائداً في عملية تطوير الخدمات الإلكترونية في العراق عبر توفير خدمة فتح الحساب المصرفي عبر الواتساب "خدمة هلا".

بالإضافة لما تقدم، فقد تم إطلاق خدمات مصرفية جديدة على قدر عال من الأهمية والتأثير ضمن منتجات حسابات الودائع بما يعزز تجربة العملاء وتقديم مزايا جديدة تتوافق مع تطلعات واحتياجات فئة كبيرة ومهمة من العملاء حسب الآتي:

- حساب زناكين

حساب توفير بدون فوائد يقدمه المصرف الاهلي العراقي لعملائه الحاليين أو للعملاء المرتقبين لغايات تعزيز مفهوم الادخار بين شرائح العملاء المختلفة، ويتم من خلاله تقديم مجموعة كبيرة من الجوائز العينية في تجربة هي الأولى من نوعها في العراق (من حيث قيمة الجوائز التي سوف تقدم للعملاء) لما توفره من مجموعة رائعة من الجوائز بشكل يومي وأسبوعي وشهري وربيع سنوي بالإضافة إلى الجائزة الكبرى السنوية.

- حساب النخبة

هو حساب يستهدف كبار العملاء (الحاليين والمرتقبين) اعتماداً على حجم تعاملاتهم المالية حيث يوفر هذا الحساب برنامج خدمة متميز لشريحة عملاء النخبة عبر تخصيص موظف يكون مسؤولاً عن حساب العميل وتقديم كافة الخدمات المالية المطلوبة بالإضافة الى التواصل المستمر مع عميل النخبة لغرض اعلامه بكافة العروض والخدمات والمزايا الجديدة.

- حساب طريق الذهب

هو حساب يستهدف عملاء الودائع الثابتة حيث يتم منح العملاء قطع ذهبية "ليرات ذهب" مقابل ربط الودائع وحسب قيمة الإيداع وذلك لتشجيع العملاء على مفهوم الادخار وتم اختيار الذهب نظراً لقيمة المنتج والانطباع الذي يتولد عن الذهب لدى العملاء من مختلف الشرائح.

- حساب الودائع "الفائدة المدفوعة مسبقاً"

هو حساب يستهدف عملاء الودائع الثابتة حيث يتم منح الفوائد للعملاء بصورة مباشرة مقابل ربط الوديعة وحسب قيمة الوديعة ومدة الربط وذلك لتشجيع العملاء على الادخار عبر تحفيزهم من خلال منح العوائد نقداً بصورة مباشرة لاستغلال العوائد دون انتظار فترة الاستحقاق.

كل ما تقدم أعلاه من خدمات جديدة وجهود مبذولة تم تقديمها خلال فترة استثنائية شهدت زخماً هائلاً في الأعمال نتيجة اتساع مشروع توظيف رواتب موظفي القطاع الحكومي، ومع ذلك استمر المصرف بالعمل على دراسة

واختيار مواقع فروع جديدة حيث توسعت فادة الفروع لتصبح ٢٣ فرع في عموم أنحاء العراق بعد النجاح الذي تحققت بافتتاح فروع (اليرموك، زبونة، بابل "الحلة"، الأنبار "الرمادي") ودخولها الى الخدمة.

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 ٢٤,٣٤% خلال عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ما تم تحقيقه في عام ٢٠٢١.

القروض الميسرة للأفراد من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي

يلتزم المصرف الأهلي العراقي بتقديم مبادرة القروض الميسرة التي يوفرها البنك المركزي العراقي للعملاء الموطنة رواتبهم لدى مصرفنا، حيث يتم منح قروض بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ د. ع بدون فوائد للعملاء الذين تقل رواتبهم الشهرية عن مليون دينار عراقي بدون فائدة مقابل استقطاع عمولة المنح بنسبة ٤٪ لمرة واحدة فقط وفق التعليمات الخاصة بالمنتج.

دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

واصلت دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار في المصرف الاهلي العراقي اداء دورها الرئيسي في ادارة موجودات ومطلوبات البنك بفعالية رغم العديد من التحديات الاقتصادية والسياسية والصحية التي واجهت العراق والتميز في ادارة تكلفة الاموال والحفاظ على الارياح الجيدة وتعظيم هامش الفائدة

اهم الانجازات:

- المحافظة على مستويات جيدة من ارباح العملات الاجنبية والتركيز على عملاء المصرف ذو النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والاعتمادات المستندية.
- توسعة العلاقات مع البنوك المحلية والاجنبية الجيدة وذلك بتفعيل دور Interbank وزيارة المصارف كافة لغرض زيادة السيولة للمصرف من خلال تقديم عروض على الودائع الثابته للبنوك وجلب ودائع للمصرف الاهلي العراقي وبفائدة تنافسية وبفترات متعددة وتم استقطاب ودائع جيدة.
- الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على الاصدارية الثانية من شهادات الابداع بالدينار العراقي ليصبح اجمالي مبلغ الشهادات (٣٠) مليار دينار عراقي , علماً ان المصرف الاهلي العراقي يعتبر المصرف الاول الذي يصدر هذا النوع من الشهادات.
- رفع فائدة اصدارية شهادات الابداع للاصدارية الثانية ٢٠٢٢/٢ من ٦,٥٪ الى ٧,٥٪ وذلك لزيادة الشمول المالي وتشجيع العملاء على الودائع.
- ان زيادة اعداد توظيف رواتب موظفين القطاع الحكومي يتطلب المحافظة على توفير السيولة النقدية للصرافات الالية حيث تم زيادة الجهود والتكثيف على تغذية الصرافات الالية بالنقد على مدار الساعه وبأيام العطل الرسمية .
- شحن الفائض من السيولة النقدية بين فروع المصرف كافة.

- تغطية جميع الحوالات الخارجية والداخلية والدخول في مزاد العملة من خلال البنك المركزي العراقي .
- الحفاظ على مستوى السيولة في فروع المصرف كافة وذلك عن طريق مراقبتها بشكل يومي وشحن الفائض من الفروع كافة.
- توسعة العلاقات, بمجالات الخزينة, مع البنوك العاملة في العراق حيث تم عقد اتفاقيات مع بنوك محلية واجنبية ومن خلال مراسلنا كإيصال بنك وباسعار صرف ربحية وتنافسية
- ادارة مراكز العملات الاجنبية بما يحقق افضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي من خلال تقديم اسعار صرف منافسة للعملات الاجنبية مقابل الدينار والدولار واليورو وبقيه العملات الاجنبية المختلفة ولجميع شرائح العملاء ومراقبة تلك المراكز لضمان تجنب مخاطر السوق
- تغطية كافة مبالغ الاعتمادات المستندية من خلال استغلال ارصدة البنك المركزي العراقي وطلب تحويلها من خلال آليه (دولار - دولار) والمعتمدة من قبل البنك المركزي وذلك لتأمين مبالغ الاعتمادات وتسديدها بالوقت المحدد وتغطية التأمينات النقدية المطلوبة من قبل البنوك المراسلة
- مراقبة عمليات صرف العملة التي تتم من خلال الادارة العامة او الفروع للتأكد من تنفيذها بالشكل والسعر الصحيح لضمان الربح وعدم اختلاف الاسعار المزودة من قبل الدائرة .
- توفير الارصدة الخارجية في البنوك المراسلة من مصادر مختلفة من خلال عمليات الخزينة بشكل دائم لغرض اصدار الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية.
- توفير النقد لجميع احجام السحوبات للشركات الكبرى وفي الوقت المحدد وبالتنسيق مع دائرة الشركات
- تقديم عروض الى الشركات التي لديها حجم حوالات وارده الى حساباتها لدينا بغرض تشجيعهم على استمرارية جلب الحوالات لدى المصرف ويهدف تعزيز ارصدتنا الخارجية وتنويعها.
- تشجيع عملاء المصرف لجلب حوالاتهم الخارجية لدى حساباتنا في البنك المراسل باعفاءهم من عمولة الحوالة الواردة الخارجية

دائرة تكنولوجيا المعلومات:

انطلاقاً من سعي المصرف الاهلي العراقي للاستثمار بالمنظومة التكنولوجية وكجزء من التحول الرقمي في القطاع المصرفي وتنفيذاً لكافة متطلبات البنك المركزي العراقي والتدقيق الداخلي والخارجي وضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي فقد كانت إنجازات دائرة تكنولوجيا المعلومات لسنة ٢٠٢٢ كالتالي:

- ١- بدأ مشروع استبدال النظام المصرفي الحالي الى أحد اقوى وأحدث الأنظمة العالمية (Temenos سويسري المنشأ).
- ٢- المشاركة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي كأول مصرف أهلي لدعم المتقاعدين العراقيين المقيمين خارج العراق من خلال إطلاق خدمة تحويل رواتب المتقاعدين العراقيين من خلال المنصة العربية الإقليمية للمدفوعات (بنى BUNA).
- ٣- تحقيق كافة المتطلبات الفنية للبنك المركزي السعودي في مجال تكنولوجيا المعلومات لغرض افتتاح فرع المصرف الاهلي العراقي في المملكة العربية السعودية.
- ٤- تنصيب وفحص وتشغيل أنظمة فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية.
- ٥- رفع مستوى الالتزام باتفاقية مستوى الخدمة بين تكنولوجيا المعلومات وباقي دوائر وفروع المصرف.
- ٦- رفع مستويات النضوج لأغلبية عمليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات المطبقة في المصرف الاهلي العراقي الى المستوى الثالث حسب إطار عمل (كوبت COBIT).
- ٧- تفعيل منصة GRC الخاصة بإدارة تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.

- ٨- الاستجابة لكافة متطلبات التدقيق الداخلي والخارجي فيما يتعلق بتكنولوجيا المعلومات والبدأ بتنفيذ خطة التصويب.
- ٩- اقتناء نظام ادارة ومراقبة موجودات تكنولوجيا المعلومات .
- ١٠- اكمال مشاريع تحديث عدد من الأنظمة العاملة في المصرف الأهلي العراقي (SWIFT – SigCap) (Crossmatch, Infoblox, Kaspersky) وذلك لغلق الثغرات الأمنية الخاصة بالأنظمة إضافة الى توفير استقراره اعلى .
- ١١- اكمال مشروع منصة Refinitiv FX trading.
- ١٢- اكمال مشروع نظام التوقيع الالكتروني. E signature.
- ١٣- اكمال مشروع توسيع مركز البيانات الرئيسي في بغداد (Main Data Center Expansion) لغرض زيادة القدرة الاستيعابية .
- ١٤- إضافة عدد من الخوادم الجديدة Nutanix nodes لتلبية المشاريع التقنية القادمة.
- ١٥- تنصيب وتشغيل خوادم عالية الأداء من شركة IBM (power ٩ – power ١٠) .
- ١٦- توسيع الشبكة العاملة في المصرف Network.
- ١٧- إضافة ربط وتشغيل ٤٧ ماكينة صراف آلي جديدة.
- ١٨- استبدال أجهزة البنية التحتية التي شارفت على الخروج من الدعم من الشركة المصنعة بأجهزة أحدث.
- ١٩- تجديد شهادة تأمين بيانات بطاقات الدفع الالكتروني PCI-DSS.
- ٢٠- اكمال جاهزية مركز بيانات التعافي من الكوارث Disaster recovery داخل العراق حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وبأحدث المواصفات العالمية وتوفره عالية HA.
- ٢١- مراجعة وتحديث الهيكل الهرمي لدائرة تكنولوجيا المعلومات مع الاوصاف الوظيفية والتخطيط للتطوير في الهيكل لسنة ٢٠٢٣ وزيادة الموارد البشرية لتكنولوجيا المعلومات من ذوي الكفاءات والشهادات المهنية لغرض تلبية الاتساع الحاصل في قطاع الاعمال في المصرف وتلبية لمتطلبات التدقيق الداخلي ومتطلبات حوكمة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي.
- ٢٢- كجزء من عملية التحول الرقمي تم تطوير نظام لأداره خدمات تكنولوجيا المعلومات (JIRA) لغرض إضافة العديد من المميزات والخدمات الجديدة.
- ٢٣- اكمال الاشتراك في منصة التقارير المالية (BSRS) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٢٤- تعزيز الجانب الأمني لحماية البريد الالكتروني لموظفين المصرف من جميع عمليات الاحتيال والقرصنة وذلك بتفعيل أحدث التقنيات الأمنية في هذا المجال.
- ٢٥- العمل على زيادة السعة الخاصة بالنسخ الاحتياطي وذلك لاستيعاب الأنظمة الجديدة ولمواكبة زيادة حجم البيانات الخاصة بالمصرف.
- ٢٦- زيادة الوفرة لقواعد البيانات لكافة الأنظمة الحرجة لتكون عالية التوافرية.
- ٢٧- تحديث كافة قواعد البيانات SQL DB الى اصدار enterprise.
- ٢٨- تطبيق نظام (Ivanti site) الخاص بتحديثات التطبيقات والخوادم للتأكد من تطبيق اخر التحديثات على جميع الأنظمة لغلق جميع الثغرات الأمنية.
- ٢٩- بدأ تنفيذ عدد من الأنظمة لتحقيق متطلبات الامتثال و الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Fin CBS – Swift ISO ٢٠٠٢٢ – Go AML – Scan) .
- ٣٠- ترقية باقة خدمات مايكروسوفت MS٣٦٥ من E٣ الى E٥ لتوفير المزيد من المميزات والحماية .

الدائرة الإدارية والهندسية

فيما يلي انجازات الدائرة

- ١- مشروع انشاء مركز نقد مركزي في محافظة كربلاء.
- ٢- مشروع توسعة غرفة الخوادم الرئيسية في المنصور.
- ٣- مشروع انشاء فرع الناصرية و اليرموك و الدهوك و كركوك و الحلة و زبونة و الرمادي.
- ٤- مشروع تحديث واجهة فرع المنصور.
- ٥- مشروع توسعة ملحق الادارة العامة.
- ٦- مشروع تحديث مبنى الادارة العامة.
- ٧- مشروع انشاء مراكز للنخبة في فروع المصرف عدد ٥.
- ٨- مشروع انشاء الارشيف المركزي ومستودع الارشيف الحصين.
- ٩- مشروع تاهيل فرع المنصور.
- ١٠- مشروع توسعة صرافات الادارة العامة وتحديثها.
- ١١- مشروع انشاء مركز تدريب المصرف الاهلي العراقي.
- ١٢- تصفية جزء من العقارات المملوكة والمستملكة.
- ١٣- توسعة وتحديث مولدات الادارة العامة والفروع .

أهم النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- ١- استغلال كامل السقف الممنوح من Exim Bank و البالغ (٢٥ مليون دولار أمريكي).
- ٢- زيادة رأس المال من ٢٥٠ مليار إلى ٢٧٠ مليار.
- ٣- الموافقة النهائية من سوق العراق للاوراق المالية و هيئة الاوراق المالية و البنك المركزي العراقي على تقديم خدمة الحفظ الأمين في العراق
- ٤- تأسيس شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع و شراء السيارات و الآليات و المكائن و المعدات
- ٥- افتتاح (٤) فروع جديدة.
- ٦- افتتاح فرع للمصرف في المملكة العربية السعودية.
- ٧- الحصول على تصنيف B٣ من قبل شركة التصنيف العالمي Moody's.
- ٨- افتتاح مركز التدريب.
- ٩- فتح حساب للمصرف لدى سيتي بنك (Citi Bank N/Y).
- ١٠- الحصول على جائزة من هيئة الاوراق المالية للالتزام بالافصاح عن البيانات المالية الفصلية و السنوية.
- ١١- اطلاق منتج طبيب (تمويل الاطباء).
- ١٢- اطلاق خدمة تحويلات المتقاعدين المقيمين بالخارج من خلال منصة "بني".
- ١٣- اطلاق منتج طريق الذهب (منتج خاص بالودائع).
- ١٤- اطلاق خدمة فتح الحسابات من خلال تطبيق WhatsApp
- ١٥- التعاون مع شركة لنكد ان (Linked In) من خلال تدريب موظفي المصرف عبر الانترنت (Go-Learning)

الخطط المستقبلية للمصرف

١. الحفاظ على نمو قوي و ثابت في السوق العراقي.
٢. الاستمرار في تنفيذ خطط التحول و استراتيجية الاعمال و بالذات فيما يتعلق بتمويل التجارة.
٣. توسيع نطاق أعمال فرع المملكة العربية السعودية.
٤. توسيع نطاق أعمال شركة الاهلي العراقي لتجارة و بيع و شراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات.
٥. مواصلة التوسع في توظيف رواتب موظفي الدولة و القطاع الخاص.
٦. افتتاح (١١) فروع جديدة في مختلف المحافظات.
٧. مواصلة التوسع في انتشار الصرافات الالية في كافة محافظات العراق.
٨. مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.
٩. افتتاح مراكز صغرى لعد النقد و فرز (Mini Cash Center).
١٠. الانتهاء من أعمال التصميم و البدء بانشاء مبنى للإدارة العامة.
١١. اطلاق النظام المصرفي الجديد (Temenos T٢٤).
١٢. اطلاق خدمة (Mobile Banking) الجديد.

تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية
تحليل ربحية المصرف

(بالمليون دينار)

قائمة الدخل

اسم الحساب	٢٠٢٢	النسبة من الاجمالي	٢٠٢١	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	٦٧,٦٢٩	%٦٢,٥	٤٦,٢٣٢	%٥٥,٦	%٤٦,٣
صافي إيرادات العمولات	٣٢,٦٢٨	%٣٠,٢	٣٠,٣٠١	%٣٦,٥	%٧,٧
ايرادات اخرى	٧,٩٣٥	%٧,٣	٦,٥٨٠	%٧,٩	%٢٠,٦
صافي الايرادات التشغيلية	١٠٨,١٩٢	%١٠٠,٠	٨٣,١١٣	%١٠٠,٠	%٣٠,٢
رواتب ومنافع الموظفين	(١٧,٧٧٥)	%٢٤,٢	(١٢,٢٩٠)	%٢٤,٢	%٤٤,٦
مصاريف تشغيلية أخرى	(٣٥,١٠٩)	%٤٧,٧	(٢٧,٥٨٢)	%٥٤,٤	%٢٧,٣
استهلاكات واطفاءات	(١٠,٧٧٩)	%١٤,٦	(٧,٣٢٧)	%١٤,٤	%٤٧,١
اجمالي المصاريف التشغيلية	(٦٣,٦٦٣)	%٨٦,٥	(٤٧,١٩٩)	%٩٣,٠	%٣٤,٩
التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون	(١,٣٩٥)	%١,٩	(١,٥٤٤)	%٣,٠	%٩,٦-
مصروف مخصصات متنوعة	(٧,٣١٩)	%٩,٩	.	%٠,٠	%٠,٠
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(١,٢١٧)	%١,٧	(١,٩٩٩)	%٣,٩	%٣٩,٢-
إجمالي المصاريف	(٧٣,٥٩٤)	%١٠٠,٠	(٥٠,٧٤٣)	%١٠٠,٠	%٤٥,٠
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	٣٤,٥٩٨		٣٢,٣٧١		%٦,٩
ضريبة الدخل	(٧,٠٦٠)	%٢٠,٤	(٦,٢٤٩)	%١٩,٣	
صافي الدخل للفترة بعد الضريبة	٢٧,٥٣٨		٢٦,١٢٢		%٥,٤

* صافي الربح بعد الضريبة:

حقق المصرف صافي ارباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ بلغت (٢٧,٥٣٨) مليون دينار مقارنة مع صافي ارباح بعد الضريبة بقيمة (٢٦,١٢٢) مليون دينار للعام ٢٠٢١ وبنسبة ارتفاع بلغت (٥,٤٪).

* صافي ايرادات التشغيل:

حقق المصرف صافي ايرادات تشغيلية للسنة المنتهية في كانون الاول ٢٠٢٢ بلغت (١٠٨,١٩٢) مليون دينار مقارنة مع (٨٣,١١٣) مليون دينار للعام ٢٠٢١ وبنسبة ارتفاع بلغت (٣٠,٢٪) ويعود ذلك الارتفاع بشكل رئيسي الى زيادة ايرادات الفوائد حيث ارتفعت بنسبة (٤٦,٣٪) وبقيمة (٢١,٣٩٦) مليون دينار عراقي بالإضافة الى ارتفاع صافي ايرادات العمولات بقيمة (٢,٣٢٧) مليون دينار عراقي و بنسبة ارتفاع (٧,٧٪).

* المصاريف:

ارتفعت اجمالي المصاريف بنسبة (٤٥٪) حيث بلغت (٧٣,٥٩٤) مليون دينار كما في كانون الاول ٢٠٢٢ مقارنة مع (٥٠,٧٤٣) مليون دينار كما في كانون الاول ٢٠٢١ ويعود الارتفاع بشكل رئيسي الى زيادة المصاريف التشغيلية والمرتبطة بانشاء فرع للمصرف الاهلي العراقي في المملكة العربية السعودية بالإضافة الى شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الآليات و المكائن و المعدات (شركة تابعة) حيث وصلت المصاريف التشغيلية (٦٣,٦٦٣) مليون دينار كما في كانون الاول ٢٠٢٢ مقارنة مع (٤٧,١٩٩) مليون دينار كما في كانون الاول ٢٠٢١ وبنسبة ارتفاع بلغت (٣٤,٩٪).

المركز المالي للمصرف:

(بالمليون دينار)

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

اسم الحساب	٢٠٢٢	النسبة من الاجمالي	٢٠٢١	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٢.٤١٦.٠٨٩	٪١٠٠.٠	١.٨٢١.٣٤٢	٪١٠٠.٠	٪٣٢.٧
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي والمصارف الأخرى	١,١٤٣,٦٧٧	٪٤٧,٣	٦١٠,١٠٨	٪٣٣,٥	٪٨٧,٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩٥٠,٩٥٥	٪٣٩,٤	٨٦٦,٦١٤	٪٤٧,٦	٪٩,٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٨,٦٥٣	٪٢,٨	٧٤,٩٩٨	٪٤,١	٪٨,٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	١٠٦,٦٤٨	٪٤,٤	٥٠,٧٨٩	٪٢,٨	٪١١٠,٠
الموجودات الملموسة والغير ملموسة، صافي	٧٦,٢٤٧	٪٣,٢	٥١,٣٧١	٪٢,٨	٪٤٨,٤
حق استخدام البند المؤجر	١٢,٥٨٩	٪٠,٥	١٢,٦١٥	٪٠,٧	٪٠,٢٠
موجودات أخرى	٥٧,٣١٨	٪٢,٤	١٥٤,٨٤٦	٪٨,٥	٪٦٣,٠٠
المطلوبات	٢.٤١٦.٠٨٩	٪١٠٠.٠	١.٨٢١.٣٤٢	٪١٠٠.٠	٪٣٢.٧
ودائع العملاء والمصارف الأخرى	١,٧٠٢,٥٤٩	٪٧٠,٥	١,٢٢٨,٨٠٢	٪٦٧,٥	٪٣٨,٦
تأمينات نقدية	١٧٢,٢٩٨	٪٧,١	١٣٣,٤٣٤	٪٧,٣	٪٢٩,١
أموال مقرضة	١٥٠,٣٥٦	٪٦,٢	١٠٠,٩٠٤	٪٥,٥	٪٤٩,٠
التزام عقود الإيجار	١٦,٠٢٦	٪٠,٧	١٥,٧٥٤	٪٠,٩	٪١,٧
المخصصات المتنوعة	١٢,٧٩٧	٪٠,٥	٤,٣١٦	٪٠,٢	٪١٩٦,٥
مطلوبات أخرى	٢٨,٧٩٧	٪١,٢	٢٢,٢٧٠	٪١,٢	٪٢٩,٣
رأس المال	٢٧٠,٠٠٠	٪١١,٢	٢٥٠,٠٠٠	٪١٣,٧	٪٨,٠
الاحتياطيات	٥٨,٤٥٦	٪٢,٤	٦٥,٨٦٢	٪٣,٦	%
حقوق غير المسيطرین	٤,٨١١	٪٠,٢	-	-	-

• اجمالي الموجودات

ارتفعت اجمالي الموجودات لتصل الى (٢,٤١٦,٠٨٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (١,٨٢١,٣٤٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢١ بارتفاع نسبته (٣٢,٧٪).

ادناه اهم تفاصيل بنود الموجودات:

• المحفظة الاستثمارية

استمر المصرف باتباع استراتيجيته بالاستثمار في سندات الحكومة العراقية حيث ارتفعت قيمة الاستثمارات لتصل الى (١٧٥,٣٠٢) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (١٢٥,٧٨٧) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١ بنسبة ارتفاع بلغت (٣٩,٣٦٪).

ادناه تفاصيل استثمارات المصرف

١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (لاقرب مليون)

التفاصيل	٢٠٢٢	النسبة من الاجمالي	٢٠٢١	نسبة النمو
سندات جمهورية العراق بالدولار الامريكي	٦٤,٦٢٤	%٩٤,١٣	٦٦,١٨٠	%٢-
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية	٢,٨٣٧	%٤,١٣	٧,٩٣٧	%٦٤-
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية	٧٦٣	%١,١١	٧٠١	%٩
المساهمة في الصناديق الاستثمارية	٤٢٩	%٠,٦٢	١٨٠	%١٣٨
المجموع	٦٨,٦٥٣	%١٠٠,٠٠	٧٤,٩٩٨	%٨-

٢. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (لاقرب مليون)

التفاصيل	٢٠٢٢	النسبة من الاجمالي	٢٠٢١	نسبة النمو
سندات جمهورية العراق بالدولار الامريكي	٨٦,٦٤٩	%٨١,٢٥	٣٠,٧٨٩	%١٨١,٤
سندات البناء العراقية	٢٠,٠٠٠	%١٨,٧٥	٢٠,٠٠٠	%٠,٠
المجموع	١٠٦,٦٤٩	%١٠٠,٠٠	٥٠,٧٨٩	%١٠٩,٩٨

• التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٩٥٠,٩٥٦) مليون دينار نهاية عام ٢٠٢٢ بعد أن كانت (٨٦٦,٦١٤) مليون دينار لعام ٢٠٢١ بارتفاع نسبته (٩,٧%) ويعود ذلك الارتفاع الى استمرار المصرف بالتركيز على منح القروض لقطاع الافراد ضمن مبادرة توطين رواتب القطاع العام.

• اجمالي المطلوبات

ارتفع اجمالي المطلوبات بنسبة (٣٨%) لتصل الى (٢,٠٨٢,٨٢٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (١,٥٠٥,٤٨٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢١.

ادناه اهم بنود المطلوبات:

• ودائع العملاء والمصارف

ارتفعت ودائع العملاء والمصارف بنسبة (٣٨,٦%) لتصل الى (١,٧٠٢,٥٤٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (١,٢٢٨,٨٠٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢١ نتيجة تركيز المصرف على استقطاب الودائع وزيادة قاعدة عملائه.

• الأموال المقرضة

ارتفعت الاموال المقرضة لتصل (١٥٠,٣٥٦) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (١٠٠,٩٠٤) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١, ادناه تفاصيل مؤسسات التمويل:

- مؤسسة التمويل الدولية (IFC): اجمالي مبلغ التمويل الممنوح (١٠) مليون دولار بما يعادل (١٤,٧) مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

- بنك التصدير والاستيراد السعودي (EXIM Bank): إجمالي مبلغ التمويل الممنوح (١٦) مليون دولار بما يعادل (٢٣,٥) مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
- البنك المركزي العراقي: إجمالي مبلغ التمويل الممنوح (١١٢) مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ .

- حقوق المساهمين
ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة (٤٪) لتصل الى (٣٢٨,٤٥٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (٣١٥,٨٦٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢١
ادناه اهم بنود حقوق المساهمين:
- رأس المال

ارتفع رأس مال المصرف ليصل الى (٢٧٠) مليار دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (٢٥٠) كما في نهاية عام ٢٠٢١ نتيجة توزيع اسهم مجانية بقيمة (٢٠) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠٢٢

- الاحتياطيات
انخفضت ارصدة الاحتياطيات لتصل الى (٥٨,٤٥٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (٦٥,٨٦٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢١ نتيجة توزيعات الاسهم المجانية بالاضافة الى تغطية العجز في المخصصات الائتمانية.

- التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

تطبيقا لاستراتيجية المصرف وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العراقي في زيادة حجم الاعتمادات المستندية في التجارة الخارجية واصدار خطابات الضمان, فقد استمر المصرف بزيادة حجم الاعمال التجارية حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٦١٣,٣٠٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع (٥٨٨,٠٨٩) مليون دينار لعام ٢٠٢١ بزيادة بنسبة (٤,٢٩%) كما في الجدول أدناه:

اسم الحساب	٢٠٢٢	النسبة من الاجمالي	٢٠٢١	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	١٣٣,٤١٨	%٢١,٧٥	١٠٥,٦٣٥	%١٧,٩٦	%٢٦,٣٠
الاعتمادات مستندية	٤٢٣,٠٩٦	%٦٨,٩٩	٣٩١,١٦١	%٦٦,٥١	%٨,١٦
اعتمادات واردة	٥٦,٧٨٨	%٩,٢٦	٩١,٢٩٢	%١٥,٥٢	%٣٧,٨٠٠
المجموع	٦١٣,٣٠٢	%١٠٠,٠٠	٥٨٨,٠٨٩	%١٠٠,٠٠	%٤,٢٩

• تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله:

٢٠٢١	٢٠٢٢	التفاصيل	النسبة
٪١,٩٢	٪١,٣٠	صافي الأرباح / معدل الأصول	العائد على معدل الأصول
٪٨,٣٨	٪٨,٤٨	صافي الأرباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	العائد على معدل حقوق الملكية
٪١٠,٤٥	٪١٠,٦٩	صافي الأرباح / رأس المال	العائد لكل سهم
٪١٧,٣٤	٪١٣,٧٩		نسبة حقوق الملكية / الموجودات
٪٢,٧٣	٪٢,٤٦	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة التسهيلات الغير عاملة
٪٧٣,٢٥	%٧٧,٣	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة
٪٢٥,٩٩	٪٢٠,٧٩	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة كفاية رأس المال (بازل III)
٪١٠٩,٠٠	٪١٥٧,٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة تغطية السيولة LCR
٪١٠٢,٠٠	٪١١٧,٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

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 ٢٠٢٢ على (١,١) 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 ٢٠٢٢ يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (٨) قضايا ولصالح المصرف عدد (٧٣) قضايا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد ان يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا علما ان الموقف القانوني للمصرف قوي .

• تقييم المصرف من قبل وكالات التقييم الدولية:

يتم تقييم المصرف من قبل وكالتي تقييم دوليتين :

- وكالة التقييم الدولية (Capital Intelligence): حافظ المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (BB) وذلك بناء على تقييم اداء المصرف المالي وفقا للبيانات المالية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

- وكالة التقييم الدولية (Moody's): حصل المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (B٣) وذلك بناء على تقييم اداء المصرف المالي وفقا للبيانات المالية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية

العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالمباني المملوكة للمصرف

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

* عقود ايجار بنايات الفروع و الصرافات الالية

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
عبد الله عطية جاسم	دولار	١٢٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع البصرة
حسين علي حمه أمين	دولار	٥٨,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع اربيل
فاضل علي داود , طلبيعه غيدان , ازاد حميد	دولار	٥٤,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع جميلة
خالد عباس عبود	دينار عراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع النجف
فضيلة حسين علي , ليث و حيدر و كوثر و فاطمة صباح فخري	دولار	٨٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع كربلاء
الشركة العامة للموانئ	دينار عراقي	١١,٥٨٣,٠٩٢	الايجار سنوي	فرع ام قصر
جمال علي فرج	دولار	٩٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع السلبيمانية
محمود هادي توفيق و عواطف حسين محمود	دينار عراقي	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع الكاظمية
ياسين عبدالله ياسين ,عبد المنعم غانم محمد	دولار	٣,٧٥٠	الايجار الشهري	فرع الموصل
شركة المجال	دولار	٧٥,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع الرميلة
شركة دار الصباح للمقاولات العامة	دولار	٢١٥,٤٣٧	الايجار سنوي	فرع مول بغداد
عبد الله محمد احمد	دولار	١٢,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار سرداب الإسكان
ادبية عبد الأمير حسين اصاله و وكالة عن حسين وساره ومريم ومينا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ملحق الإدارة العامة
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودعات الأرشيف /المصرف
حمزة جاسم مسير	دينار عراقي	٩,٦٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودعات الأثاث

ادبية عبد الأمير حسين اصاله و وكالة عن حسين وساره ومریم ومینا اولاد حمید حسین	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودع ارضيف الائتمان
زياد محمد حسين	دولار	٣٥,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار مستودع الأرشيف
زينة و سري عبدالاله علي متمثلين بوالدهم عبدالاله علي محسن	دينار عراقي	٨٠,١١٠,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع النجف الروان
حمه امين علي حمه	دولار	٢٢٣,٥٧٢	الايجار سنوي	ايجار فرع السلیمانية سالم
عبد الله احمد احمد	دولار	٦٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع الإسكان
احمد عبدالستار السعيد	دولار	٢٤٢,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع البصرة مناوي باشا
زينب حسين عبد الكريم احمد	دولار	٣٤٣,٣٣٢	الايجار سنوي	ايجار فرع الجادرية
محمد اسماعيل رشيد	دولار	٧٥,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع الاعظمية
ادبية عبد الامير حسين	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار شقق الطابق السادس
زياد محمد مناجد	دولار	٨٥,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار فرع الانبار / رمادي
برهم احمد محمد امين	دولار	٩,٦٠٠	الايجار سنوي	/Guest House ٢ SUJAYMANIA Rent قادي القائد
محمد شكر حسن	دولار	٧,٢٠٠	الايجار سنوي	احمد زهير اللبان Guest House ١
علي محمود حبيب	دولار	١٧,٥٠٠	الايجار سنوي	Rent SUJAYMANIA-Baghdad Guest House ٢ Rent الدين
فندق كورال بغداد	دينار عراقي	١٠,٨٠٠,٠٠٠	ايجار سنوي	ايجار موقف سيارات
ادبية عبد الامير حسين	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	ايجار سنوي	ايجار شقق الطابق الرابع
حمزة جاسم ال مسير	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	ايجار سنوي	ايجار مركز توطين الرصافة

احمد عبادي جلاب	دولار	٤٨,٠٠٠	ايجار سنوي	ايجار مركز تومطين الكرخ
اجور البارک	دينار عراقي	٣,٧٥٠,٠٠٠	الايجار الشهري	ايجار ساحة وقوف
فاضل كمال قاسم	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول المنصور
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية) دور شستر العقارية)	دولار	٧,٢٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول النخيل
شركة الدير المتحدة للمقاولات العامة المحدودة	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف تايم سكوير
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية) دور شستر العقارية)	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول الواحة
جاسم عبد الحافظ جاسم	دولار	٩,٦٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف ماي ماركت
شركة ستي سنتر	دولار	٣,٣٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف ستي سنتر / سليمانية
شركة نخيل زرباطية للتجارة والمقاولات العامة المحدودة	دولار	١٠,٨٠٠	الايجار سنوي	ايجار صراف مول زبونة
عبدالله حسين علي	دولار	٤,٨٠٠	الايجار سنوي	صراف ماركت الزمان الطيب
طلحة مجاهد عدنان	دولار	٦,٠٠٠	الايجار سنوي	صراف كرزات الموصل
شركة وفر للتجارة العامة والصناعات الغذائية محدودة المسؤولية	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	صراف شركة وفر للتجارة / كراة خارج
شركة نور الكفيل للتجارة العامة	دولار	٣,٠٠٠	الايجار سنوي	صراف مول العفاف
فاضل كمال قاسم و حارث محمد شنيث	دولار	٩,٦٠٠	الايجار سنوي	صراف دريم ستي مول
شركة در المستقبل	دولار	٩,٦٠٠	الايجار سنوي	صراف مجمع ياسر وعمر
شركة الماجدي للاستثمارات العامة المحدودة	دولار	٩,٠٠٠	الايجار سنوي	صراف ماجدي مول / سليمانية
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

المصرف الأهلي العراقي

تقرير مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٢

ايجار مستودع الصرافات / مقابل الإدارة العامة	الايجار الشهري	٦,٠٠٠	دولار	نصير علي دهلوز
ايجار صراف أسواق القلعة	الايجار سنوي	٤,٨٠٠	دولار	أسواق القلعة / زيد احمد نصار
ايجار صراف free tiem	الايجار سنوي	٦,٠٠٠	دولار	أسواق free tiem / حسن تعويض جودة الندايوي
ايجار صراف ماجدي مول	الايجار سنوي	١٠,٨٠٠	دولار	شركة مجدي للاستثمار / هقرو احمد قادر
ايجار صراف مركز وفر / كربلاء	الايجار سنوي	٣,٦٠٠	دولار	شركة وفر للتجارة العامة والصناعات الغذائية محدودة المسؤولية
ايجار صراف great mall	الايجار سنوي	٣,٦٠٠	دولار	باقر علي محسن
ايجار صراف فاملي مول / سليمانبة	الايجار سنوي	٨,٠٠٠	دولار	مجموعة شركات حلبجة للاستثمار المحدودة
ايجار صراف فاملي مول / أربيل	الايجار سنوي	٩,٦٠٠	دولار	دارين كروب للتجارة العامة والانشاءات
ايجار صراف مطار السلبيمانية	الايجار سنوي	١,٥٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	هندرين هيوا محمود
ايجار ٦ محطات شركة جنة العراق	الايجار سنوي	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	نبراس جبار محمد
ايجار مخزن الصرافات الجديد	الايجار سنوي	١٢,٠٠٠	دولار	حمزة جاسم مسير
ايجار صراف ستي ستار	الايجار سنوي	٤,٨٠٠	دولار	شركة سويز ستي ستار للتجارة العامة
ايجار صراف مول بابليون	الايجار سنوي	٦,٠٠٠	دولار	سعد جعفر محمد ناخي
ايجار Guest House / الجادبة	الايجار سنوي	٧٠,٠٠٠	دولار	محمد جواد حسين العطار
ايجار Guest House / البصرة	الايجار سنوي	١٨,٠٠٠	دولار	ماجد ناصر احمد العراق

* العقود الأخرى

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
محمود علي نوح	دينار عراقي	٣٠٠,٠٠٠	دفعه شهرية	عقد صيانة المصعد
شركة PWC	دولار	٩٨,٧٣٠	عقد سنوي	عقد التدقيق السنوي
ATA	دولار	١١٢,٠٠٠	دفعه شهرية	Banking SMS Banking Mobile Banking Support Internet
جنة الفرح	دولار	٣٢,٠٠٠	عقد سنوي	عقد صيانة اجهزة الحماية (ups)
Systems . ١	دولار	٢٠,٠٠٠	عقد سنوي	maintenance fee - PMO SigCap

Filtering and Profiling OFAC	عقد سنوي	٢٠,٣٣٠	دولار	Eastnet
صيانة اجهزة تشفير	عقد سنوي	٧,٧٠١	دولار	المنهل
Centre - Al Mansour Data	عقد سنوي	١٥,٦٠٠	دولار	Offitic
الصيانة السنوية للبرنامج AML	عقد سنوي	٥,٠٠٠	دولار	Infrasoft
صيانة نظام نظامي الموجودات الثابتة وبرنامج مراقبة المستودعات و نظام الاستعلام	عقد سنوي	٢,٠٠٠	دولار	الشوملي
rating Bank	عقد سنوي	٢٥,٠٠٠	يورو	Capital intelligence
عقد دعاية و تسويق في مواقع التواصل الاجتماعي	عقد سنوي	٣٦,٥١٠	دولار	شركة AD Pro
عقد خدمات نقل البريد	دفعة شهرية	١,٨٠٠	دولار	شركة ارامكس
عقد خدمات نقل البريد	حسب النقلات	٢,٥٠٠	دينار عراقي	شركة ارامكس
عقود الانترنت	دفعة شهرية	٥١,١٦٦	دولار	شركة رابط الارض Alnaiy, Zajil,
تأمين ضد الفدية والاختطاف للموظفين	عقد سنوي	٦,٧٣٦	دولار	النسر العربي
تأمين على حياة الموظفين المنتدبين	عقد سنوي	٦,١١٥	دولار	gig
learning Linked-in تدريب على منصة	عقد سنوي	٦٩,٤٤٠	دولار	Linked in
تأمين على الحياة	عقد سنوي	١٨٤,٥٨٠	دولار	شركة التامين الاردنية
تأمين ضد الاخطار السياسية ضد مخاطر الحرب والارهاب - العنف السياسي	عقد سنوي	٣٢٥,٠٣٦	دولار	النسر العربي
تأمين شامل (BBB)	عقد سنوي	٤٢٨,٩٧١	دولار	النسر العربي
عقد التأمين الصحي	عقد سنوي	٤٩٣,٧٧٠	دولار	الهادية
اجور اشتراكات برنامج الرعاية للسرطان	عقد سنوي	٧٤,٦٠٣	دولار	مؤسسة الحسين
بوليصة تأمين غير صناعي شامل و المسؤولية المدنية	عقد سنوي	٣٥,١٥٧	دولار	النسر العربي
تأمين حياة المقترضين	دفعة شهرية	١٠٩,٧٦٩	دولار	القدس للتأمين
اتفاقية خدمات قانونية	عقد سنوي	٤٠,٠٠٠	دولار	شركة السند
اتفاقية خدمات قانونية	دفعة شهرية	٧٠٠	دولار	شمس الدين
اتفاقية خدمات قانونية	دفعة شهرية	٧٠٠	دولار	سمير خسرو
استشارات ضريبة	دفعة شهرية	١,٠٠٠	دولار	فهد جمال

عقد خدمات	دفعة شهرية	٣,٣٣٣	دولار	شركة المجال لخدمات التنظيف و الحراسة
عقد خدمات تنظيف	دفعة شهرية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	شركة الوفرة
عقد خدمات ضيافة	دفعة شهرية	٧,٧٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	شركة الوفرة
عقد حماية حراسة الفروع	دفعة شهرية	٩٠,٤٩٥	دولار	شركة ابناء دجلة
عقود نقل النقود	دفعة شهرية	١٣٦,١٧٥,٨٨٣	دينار عراقي	الشركة العراقية للخدمات المصرفية , شركة ابناء دجلة
عقد شبكة الاتصالات المصرفية	عقد سنوي	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	البنك المركزي
عقد خدمات وسائل نقل وانتقال	دفعة شهرية	٤,١٢١,٠٤٦	دينار عراقي	كريم
شراء رخص مايكروسوفت	عقد سنوي	٣٠٥,٢٥٦	دولار	STS
DR & Licenses (٢١٦٩٣٨٤٩) for FIS-Prod,Testing Oracle plus ICBS Testing	عقد سنوي	٥٥,٦٦٧	دولار	Optimiza
NetScaler,Veeam,Solarwind,NetvBackup,NetApp ,Citrix	عقد سنوي	١٦٢,٥٢٠	دولار	Protech
Maintenance Renewal PS-PayGate	عقد سنوي	١٥,٨٧٩	دولار	PROGRESSOFT CORPORATION
IBM Connect direct licenses ESB and	عقد سنوي	٤٩,٠٩٩	دولار	Inspire
Archiving System - NBI Electronic	عقد سنوي	٣١,٦٠٠	دولار	simetric &Solution Software Trading
Jira renewa من بند موازنة Jira رخص تجديد	عقد سنوي	٢٠,٤٦٠	دولار	Infostaya
Microsoft licen من بند SQL رخص تجديد	عقد سنوي	٣٧,٠٩٣	دولار	STS
NBlinformati/بند Informatica Data اشتراك	عقد سنوي	٩٢,٠٠٠	دولار	Simtric
credilens بند Moody's	عقد سنوي	٣٩,٨٨٨	دولار	Moody
Fortigate renewal تجديد fortinet بند	عقد سنوي	٥٠,٣٨٣	دولار	STS
Kaspersky /Kaspersky li عقد وتمثل تجديد	عقد سنوي	٧٤,٠٠٠	دولار	Offtech
(Loss Prevention DLP(Data	عقد سنوي	٢١,٩٦٥	دولار	شركة اسناد لتكنولوجيا المعلومات

Cisco support - Iraq/InfoTech	عقد سنوي	٢١,٥٠٠	دولار	Infotech
Oracle Local Support for ICB/Oracle	عقد سنوي	٢,٨٠٠	دولار	Oracle
Banking SMS Banking Mobile Banking Support Internet	عقد سنوي	١٢,٢١٩	دولار	ATA
Gateway - PMO EMP	عقد سنوي	٤,٠٠٠	دولار	Network International payment Solutions
Renewal Tenable	عقد سنوي	١٣,٨٠٠	دولار	شركة الثقة لتكنولوجيا المعلومات
صيانة نظام المساهمين	عقد سنوي	٢,٢٥٠	دولار	Manaf
IRPSI bosc Issuer License/ Backup BOSC	عقد سنوي	٥٨,١٧٠	دولار	MDSL
Igrafx الدعم والبرمجيات لنظام	عقد سنوي	٢٣,٢٩٣	دولار	PROSERV
and Kofax mainteiance Docsafe	عقد سنوي	٢٤,٠٠٠	دولار	SYSTEM ٠١
Match Cross	عقد سنوي	٨,٠٠٦	دولار	شركة الثقة لتكنولوجيا المعلومات
خدمات عد و فرز	دفعة شهرية	٣٧,٣٠٠	دولار	اوفتك
Support Jordan Cisco	نصف سنوية	٤,٩٥٠	دولار	STS
VMware بدّل تجديد رخص	سنة ونصف السنة	٢١,٦٧٠	دولار	Infotech Vmware
customer digital onboarding NBI	عقد سنوي	٣٣,٨٥٠	دولار	Bank Cube
Licenses Annual maintenance Loyalty	عقد سنوي	١٢٢,٥٠٠	دولار	Finastra
New Subscription NBI GRC	عقد سنوي	٦٤,٠٠٠	دولار	Scanwave
Annual Licenses fees for A Concurrent users CAREweb	عقد سنوي	٩,٨٩١	دولار	AIGC
Core support ICBS	عقد سنوي	٨٧,٦٢٤	دولار	BML
and Archiving system renewals Kofax	عقد سنوي	٢٢,٢٨٩	دولار	الخدمات السحابية
System NBI Bulk	عقد سنوي	١٢٤,٩٠٠	دولار	Pro Technology
PAM NBI	عقد سنوي	٢٨,٣٧٨	دولار	Offtech

Brige and support Facebook and twitter and API subscription NBI	عقد سنوي	١٠٤,٧٩٥	دولار	Ascotel
Maintenance Shareholders	عقد سنوي	٢,٢٥٠	دولار	Manaf
renewal CrossMatch	عقد سنوي	٨,٠٠٦	دولار	Althiqa for Information Technology
Encryption & SolarWinds & Web Fileting WSS & DLP	عقد سنوي	٤٥,٨٣٥	دولار	PROTECHnology
Maintenance HSM	عقد سنوي	٧,٧٠١	دولار	Al-Manhal Data & Protection Support
and Purchase system Assest	عقد سنوي	٢,٠٠٠	دولار	Shomali Infotec Center
Firewalls,Analyzer, EMS, Sandbox : Fortinet	عقد سنوي	٥,٨٠٠	دولار	STS
fees and System Care annual Connectivity SB	عقد سنوي	١٣,٨٠٠	دولار	AEG
Renewal Profiling	عقد سنوي	٥,٠٠٠	دولار	Infrasoft
iGrafx Software Maintenance iGrafx Superior NBI Technical Services	عقد سنوي	٢٣,٢٩٣	دولار	Proserv
Escrow Agreeemint Istisharate	عقد سنوي	٣,٥٠٠	دولار	Istisharate
CreditLens - CBO NBI	عقد ثلاث سنوات	١٤,٠٠٠	دولار	RISKMATRIX OVERSEAS WLL
DR licenses	عقد سنوي	٥٨,١٧٠	دولار	MDSL S.A.L (Offshore
FortiMail	عقد سنوي	٩,٠٤٠	دولار	IRIS
IBM WAS Consulting Services	عقد سنوي	٧,٨٠٠	دولار	infotech
servers support - Jordan IBM	عقد سنوي	٢٩,٠٠٠	دولار	STS
Audit management system annual fees NBI	عقد سنوي	٦,٤٤٩	دولار	Wolters Kluwer
Advisory Services Industry	عقد سنوي	٢١,٨٠٠	دولار	Gartner Service
DR plus ICBS & Licenses for FIS-Prod,Testing Oracle Testing	عقد سنوي	٨,٠٨٥	دولار	Optimizia
VMware تجديد رخص	عقد سنوي	١٥,٨٤٠	دولار	InfoTech/ Business Solutions
Jira تجديد رخص	عقد سنوي	٢٧,١٧٨	دولار	Infosysta

VMware بديل تجديد رخص	عقد سنوي	٢٨,٣٨٠	دولار	STS
Kofax and Archiving system تجديد رخص	عقد سنوي	١٢,٠٠٠	دولار	System - ١
Kaspersky License تجديد رخص	عقد سنوي	١١,٩٠٠	دولار	Offtec
infoblox NBI رخص	عقد سنوي	٢٢,٢٨٩	دولار	Future Tech
Reconciliation Intelimatch Support Fees NBI	عقد سنوي	١٤,٢٢٢	دولار	FIS
Renewal WAF	عقد سنوي	٥,٨٤٦	دولار	Optimizia
and Archiving system renewals Kofax	عقد سنوي	١٢,٠٠٠	دولار	System - ١
Agenda - Accusolutions Meeting	عقد سنوي	٧,٠٠٠	دولار	شركة الحلول الدقيقة
maintenance & SharePoint Portal support NBI	عقد سنوي	٨,٦٧٤	دولار	شركة الاعمال للاستشارات
License Kaspersky	عقد سنوي	٨٥,٠٠٠	دولار	OFFTEC
Support for Digital Onboarding & Maintenance	عقد سنوي	٤٧,١٧١	دولار	Imagine Teghnology

* مبالغ الدعاية والإعلان والسفر والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (٣,٤١٩) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

٢٠٢١	٢٠٢٢	اسم الحساب
١,٠٥٢,٣٥٧	٢,٠٩٤,١٦٦	دعاية واعلان
١١٢,٥٣٦	٢٢٧,٢٢١	الضيافة
٥٢٧,٠٩٩	١,٠٩٧,٨٢٧	السفر والايقاد
١,٦٩١,٩٩٢	٣,٤١٩,٢١٤	المجموع

• الاستيرادات والتصدير

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية ٢٠٢٢

• التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية

- أ- كلمة رئيس مجلس الإدارة (تم ذكرها أعلاه).
- ب- تقرير مجلس الإدارة (تم ذكرها أعلاه).
١. معلومات عامة

تأسيس المصرف

تأسس المصرف الأهلي العراقي، بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/٥٨٠٧ والمؤرخة في ١١/٠٢/١٩٩٥ برأس مال قدره ٤٠٠ مليون دينار عراقي وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٩٩٥/٠٣/٢٨ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ١٩٩٥/٠٤/٠٨ باشر المصرف مزاوله اعماله.

بتاريخ ١٩٩٧/١٠/٢٥ تم اتخاذ قرار بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابه المؤرخ في ١٩٩٨/١٠/٠١.

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه ونظرا لإصدار تعليمات من قبل مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بالزام المصارف بالعمل على زيادة رؤوس أموالها لتصبح (٥٠) مليار دينار عراقي، وذلك خلال فترة ١٨ شهر من تاريخ الموافقة على زيادة رأس المال فقد تدرجت زيادة رأس مال المصرف ليصل الى (٥٠) مليار دينار عراقي مع نهاية العام ٢٠١٠.

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

التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف الأهلي العراقي الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي تدريجيا، حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف العراقي و قررت بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١٣ الموافقة على اخر زيادة لرأس المال من (١٥٢) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي، بحيث تم زيادة رأس المال عن طريق طرح (٩٨) مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤، وتم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي مبلغ (٩٨) مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم ٥٥٠٠ بتاريخ ٢٤/٠٢/٢٠١٤ وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي و قررت بتاريخ ٠٢/٠٨/٢٠٢٢ الموافقة على زيادة رأس المال من (٢٥٠) مليار دينار الى (٢٧٠) مليار دينار عراقي، من خلال توزيع أسهم مجانية ما نسبته (٨٪) من رأس مال المصرف بقيمة (٢٠) مليار دينار عراقي.

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 كابيتال 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 كابيتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكابيتال 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 منطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة الى أن المصرف وشركاته التابعة له تقوم بإعداد التقارير المالية الخاصة بها 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 سحباته وإيداعاته بصورة فورية.
٥. خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة الى شركات القطاع الخاص.
٦. التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراد 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 بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
٨. خدمات الوساطة المالية من خلال شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
٩. خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
١٠. خدمة التسوق الإلكتروني من خلال البطاقات الإلكترونية.
١١. خدمة زين كاش.

٢. أ- أسماء وعناوين الفروع داخل العراق

#	اسم الفرع	عنوان الفرع	نقطة دالة	البريد الإلكتروني للفرع
١	الرئيسي	شارع السعدون - ساحة الفردوس	مجاور محطة وقود الجندي المجهول	Main.Branch@NBI.IQ
٢	الجادرية	الجادرية - شارع الجامعة	مجاور دائرة مرور الرصافة	Jadriyah.Branch@nbirq.com
٣	جميلة	جميلة - شارع كميل الأشتر	مسجد الأنصار	Jamila.Branch@NBI.IQ
٤	الأعظمية	الأعظمية - شارع عمر بن عبد العزيز	قرب ساحة عنتر بن شداد	Adhamiya.Branch@nbi.iq
٥	المنصور	المنصور - شارع أبو جعفر المنصور	قرب مصرف الرافدين	Mansour.Branch@NBI.IQ
٦	بغداد مول	الحارثية - بغداد مول	مقابل معرض بغداد الدولي	BaghdadMall.Branch@NBI.IQ
٧	الكاظمية	الكاظمية - ساحة عبدالمحسن الكاظمي	مجاور ساحة عبد المحسن الكاظمي	Kadhmiya.Branch@nbi.iq
٨	النجف	النجف - شارع الزهور	قرب تقاطع الروان	Najaf.Branch@NBI.IQ
٩	الروان	النجف - شارع الروان	قرب النجف سي مول	Rawan.Branch@nbirq.com
١٠	كربلاء	كربلاء - شارع المجمعات	مجاور مجسر الضريبة	Karbala.Branch@NBI.IQ
١١	نينوى	الموصل - حي المصارف	الهاشمية - قرب دورة العبادي	Al-Mosul.Branch@NBI.IQ
١٢	اربيل	أربيل - شارع ١٠٠	تقاطع عين كاوه - قرب محطة وقود قلا	Erbil.Branch@NBI.IQ
١٣	الإسكان	أربيل - شارع ٦٠	قرب نفق الإسكان	bakhitarii.branch@nbirq.com
١٤	السليمانية	السليمانية - شارع سالم	بناية حاج علي - قرب جامع محمد كوك	Sulymania.Branch@NBI.IQ
١٥	سالم	السليمانية - شارع سالم	قرب ممثلة وزارة التربية في السليمانية	Salim.Branch@nbirq.com
١٦	البصرة	البصرة - الجزائر	قرب مستشفى ابن غزوان	Basra.Branch@NBI.IQ
١٧	مناوي باشا	البصرة - مناوي باشا	مجاور الكنيسة الوطنية	ManawiBasha.Branch@nbirq.com
١٨	ام قصر	البصرة - ميناء أم قصر الشمالي	داخل المجمع الجمركي	UmQasser.Branch@NBI.IQ
١٩	الرميلة	البصرة - الرميلة الجنوبية	مجاور مجمع المجال	Rumaileh.Branch@NBI.IQ
٢٠	الحلة	بابل - شارع ٤٠	قرب تقاطع زلاطيمو	Hillah.Branch@NBI.IQ
٢١	الأنبار	الرمادي - شارع المعارض	قرب فلكة الفرسان	anbar.branch@nbi.iq
٢٢	زيونة	بغداد - زيونة	قرب الدار العراقية للأزياء	Zayouna.Branch@NBI.IQ
٢٣	الرموك	بغداد - الرموك	الأربع شوارع - قرب ساحة الأردن	AlYarmouk.Branch@NBI.IQ

٢. ب- أسماء وعناوين الفروع خارج العراق

#	إسم الفرع	عنوان الفرع	نقطة دالة	البريد الإلكتروني للفرع
١	المملكة العربية السعودية	السعودية - الرياض	طريق العروبة - حي العليا - مركز الملك عبد الله العالي	INFO-KSA@NBI.IQ

٣. مجلس إدارة المصرف

الاسم	باسم خليل سالم السالم
المنصب	رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات	بكالوريوس هندسة كيميائية مع مرتبة الشرف - جامعة لندن Imperial Collage
الخبرات	رئيس مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سابقاً ٢٠٠٥-٢٠٠٩، ثم رئيس مجلس ادارة جمعية البنوك في الاردن ٢٠١٢-٢٠١٥، كما عمل وزيراً للمالية سابقاً ٢٠٠٩/٢-٢٠٠٩/١٢ ثم وزيراً للعمل سابقاً ٢٠٠٥-٢٠٠٩، ورئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني من تاريخ ٢٠١٠ وحتى الآن ورئيس جمعية البنوك في الأردن من تاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠١ وحتى الان.
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة الحكومة المؤسسية.
تاريخ التعيين	٢٠١٦/٠٥/٢٦

الاسم	بنك المال الأردني ويمثله داود محمد داود الغول
المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في المحاسبة من الجامعة الاردنية، وماجستير في ادارة الاعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA
الخبرات	عمل كمحقق حسابات في شركة آرثر آندرسون - دبي ١٩٩٥-١٩٩٧، ثم مساعد المدير المالي لشركة شلمبرجير لشمال أفريقيا والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية - دبي ١٩٩٧-٢٠٠٠، ثم عمل مستشاراً دولياً للشؤون المالية والضريبية في KPMG - تكساس ٢٠٠٠-٢٠٠٣، كما شغل منصب نائب الرئيس المالي في مجموعة البنك العربي ٢٠٠٣-٢٠٠٨، ثم نائب الرئيس التنفيذي للتخطيط والاستثمار في مجموعة البنك العربي ٢٠٠٨-٢٠١٢، ثم الرئيس التنفيذي/المدير المالي في مجموعة البنك العربي حتى عام ٢٠١٦، ثم المدير المالي في شركة أمانات القابضة ٢٠١٦-٢٠١٩، ثم المدير المالي في أبو ظبي كابيتال جروب (Abu Dhabi Capital Group) ٢٠١٩ - ٢٠٢٠، و يشغل حالياً الرئيس التنفيذي لبنك المال الأردني من تاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٠١ وحتى الان.
العضوية في لجان المجلس	عضو لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة الترشيح والمكافآت
تاريخ التعيين	٢٠١٦/٠٥/٢٦

الاسم	خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة بكالوريوس قانون من كلية القانون في جامعة بغداد، وبكالوريوس إحصاء من كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة المستنصرية
الخبرات	عمل سابقاً مدير قسم الحسابات المخزنية في شركة الشمال لتحضير لحوم الدواجن، ويعمل حالياً مستشاراً قانونياً لشركة لايف هوسبتال الاسبانية فرع العراق ومستشاراً قانونياً لشركة ارض الاتحاد للتجارة العامة ومدير ادارة شركة المكتب العراقي للاستشارة والاعمار فرع العراق.
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة التدقيق
تاريخ التعيين	٢٠١٨/١١/١١

الاسم	نبيل سمير مكاحلة
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك الأردنية وحاصل على برنامج القيادة التنفيذية العليا من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير إدارة أعمال من الولايات المتحدة الأمريكية وحاصل على الشهادات المهنية CPA
الخبرات	يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٥ سنة في الإدارة المالية وهو حالياً يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الجنابي
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت، عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة الحوكمة المؤسسية.
تاريخ التعيين	٢٠٢٠/١٠/١٤

الاسم	د. نغم حسين نعمة عبيد المياح
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصلته على شهادة البكالوريوس في إدارة الاعمال من جامعة بغداد وشهادة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة بغداد وشهادة الدكتوراه في إدارة الاعمال من جامعة بغداد
الخبرات	تملك من الخبرة ما يزيد عن ٣٠ سنة وتعمل حالياً عميد كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهريين
العضوية في لجان المجلس	عضو لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة الترشيح والمكافآت.
تاريخ التعيين	٢٠٢٠/١٠/١٤

الاسم	علي مصطفى حسن
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة ماجستير في إدارة نظم المعلومات - المملكة المتحدة، وشهادة بكالوريوس في هندسة السيطرة والنظم - العراق بالإضافة الى العديد من الشهادات المهنية (CISSP-CISA-CISM-GRCP).
الخبرات	وزارة المالية العراقية، شركة تويوتا العراق، السفارة الامريكية، شركة black & Veatch، شركة QICARD، شركة EARTHLINK Telecom، شركة DAI، شركة /USAID
العضوية في لجان المجلس	عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة الحوكمة المؤسسية
تاريخ التعيين	٢٠٢١/١١/١٨

الاسم	ايمن عمران عبد الله أبو داهيم
المنصب	عضو مجلس إدارة / المدير المفوض
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على بكالوريوس بالحاسبة من الجامعة الأردنية والماجستير بالحاسبة والعلوم الادارية من جامعة ساوثامبتون - بريطانيا. • يمتلك عددا من الشهادات المهنية المتخصصة وأهمها محاسب قانوني معتمد (CPA) و محاسب اداري معتمد (CMA) ومدير مالي معتمد (CFM).
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك السيد أيمن ما يزيد عن ٢٥ عاما من الخبرة في مجال المصارف، تدقيق الحسابات، الاستثمارات والادارة المالية. حيث بدأ مسيرته العملية مع واحدة من كبرى شركات تدقيق الحسابات بالعالم، برايس ووترهاوس كوبرز - الأردن. كما شغل العديد من المواقع الادارية في عدد من المؤسسات المالية قبل انضمامه لمجموعة كابيتال بنك / الاردن كرئيس للادارة المالية في عام ٢٠١١، حيث شغل منصب رئيس الرقابة المالية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي - الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في الاردن. كما شغل منصب رئيس الرقابة المالية في البنك العربي الاسلامي الدولي ورئيس وحدة الدراسات المالية والمصرفية في المعهد المصرفي التابع للبنك المركزي السعودي. • قام السيد أيمن بتمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كعضو مجلس ادارة في كل من كابيتال بنك - الاردن، بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن، بنك الاردن دبي الاسلامي، شركة مركز الانطلاق الموحد وشركة جريدة الدستور الاردنية. كما كان السيد أيمن عضوا في مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية. وحاليا، السيد أيمن هو عضو مجلس ادارة في شركة كابيتال للاستثمارات دبي .
العضوية في لجان المجلس	-
تاريخ التعيين	٢٠١٨/٠٤/١٥

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

٢٠٢٠/١٠/١٣ - ٢٠٢٠/١٠/١٠							
عدد اجتماعات اللجنة الائتمانية (٣) عدد مرات حضور اجتماع اللجنة الائتمانية	عدد اجتماعات لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات (١) عدد مرات حضور اجتماع اللجنة الائتمانية	عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية (٢) عدد مرات حضور اجتماع الحوكمة المؤسسية	عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (٢) عدد مرات حضور اجتماع الترشيح والمكافآت	عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر (٥) عدد مرات حضور اجتماع ادارة المخاطر	عدد اجتماعات لجنة التدقيق (٦) عدد مرات حضور اجتماع لجنة التدقيق	عدد اجتماعات المجلس (١٥) عدد مرات حضور اجتماع المجلس	الاسم
٣/٣	٢/٢	٢/٢	٢/٢	٥/٥		١٥/١٥	السيد/ باسم خليل سالم السالم
٣/٣			٢/٢	٥/٥		١٥/١٥	بنك المال الاردني ويمثله السيد/ داود محمد داود الغول
٣/٣						١٥/١٥	السيد/ أيمن عمران عبد الله ابو دهيم
					٦/٦	١٥/١٥	السيد/ خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي
	١/١	٢/٢	٢/٢	٥/٥	٦/٦	١٥/١٥	السيد/ نبيل سمير علي ملاحلة
	١/١	٢/٢			٦/٦	١٥/١٥	السيد/ علي مصطفى حسن الشيكلي
	١/١		٢/٢	٥/٥		١٥/١٥	الدكتورة/ نغم حسين نعمة عبيد المياحي

٥. أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	ايمن عمران عبد الله أبو دهيم
المنصب	مدير مفوض
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على بكالوريوس بالحاسبة من الجامعة الأردنية والماجستير بالحاسبة والعلوم الادارية من جامعة ساوثامبتون - بريطانيا. • يمتلك عددا من الشهادات المهنية المتخصصة وأهمها محاسب قانوني معتمد (CPA) و محاسب اداري معتمد (CMA) ومدير مالي معتمد (CFM).
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك السيد أيمن ما يزيد عن ٢٥ عاما من الخبرة في مجال المصارف، تدقيق الحسابات، الاستثمارات والإدارة المالية. حيث مسيرته العملية مع واحدة من كبرى شركات تدقيق الحسابات بالعالم، برايس ووترهاوس كوبرز - الأردن. كما شغل العديد من المواقع الادارية في عدد من المؤسسات المالية قبل انضمامه لمجموعة كابيتال بنك / الاردن كرئيس للإدارة المالية في عام ٢٠١١، حيث شغل منصب رئيس الرقابة المالية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي - الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في الاردن. كما شغل منصب رئيس الرقابة المالية في البنك العربي الاسلامي الدولي ورئيس وحدة الدراسات المالية والمصرفية في المعهد المصرفي التابع للبنك المركزي السعودي. • قام السيد أيمن بتمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كعضو مجلس ادارة في كل من كابيتال بنك - الاردن، بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن، بنك الاردن دبي الاسلامي، شركة مركز الانطلاق الموحد وشركة جريدة الدستور الاردنية. كما كان السيد أيمن عضوا في مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية. وحاليا، السيد أيمن هو عضو مجلس ادارة شركة كابيتال للاستثمارات/ دبي.

الاسم	اوس غازي حسين الشمري
المنصب	معاون المدير المفوض
المؤهلات	<p>حاصل على شهادة بكالوريوس علوم سياسية / جامعة بغداد</p>
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك من الخبرة المصرفية ١٨ سنة • ٢٠١٩/٢ - لغاية تاريخه معاون المدير المفوض في المصرف الأهلي العراقي. • ٢٠١٤/٤ - ٢٠١٩/١ مصرف بغداد. • ٢٠١٠/٣ - ٢٠١٤/٣ مصرف أبو ظبي الإسلامي. • ٢٠٠٩/٢ - ٢٠١٠/٢ نائب المدير العام في مؤسسة استثمار سي وود الدولية. • ٢٠٠٦/٦ - ٢٠٠٩/١ منسق مشاريع شركة في البياتي للاستثمارات العمرانية. • ٢٠٠٥/٦ - ٢٠٠٦/٥ مسؤول قسم التحصيلات المالية في مصرف دار السلام. • ٢٠٠٤/١٠ - ٢٠٠٥/٥ مدير العلاقات المصرفية في المصرف الوطني الإسلامي.

الاسم	المنصب	المؤهلات	الخبرات
ماهر عزت خضر عوالي	رئيس الادارة المالية	ماجستير إدارة الاعمال / الاعمال الالكترونية ٢٠١٥ من جامعة مؤتة الأردنية بالتعاون مع جامعة اوهايو الامريكية دبلوم متخصص في التحليل المالي ٢٠٠٦ من معهد الدراسات المصرفية الاردني بكالوريوس في العلوم المالية ٢٠٠٢ من جامعة الزيتونة الأردنية	يمتلك من الخبرة المصرفية ٢١ سنة ٢٠١٩/٥ - ولغاية تاريخه رئيس الإدارة المالية في المصرف الأهلي العراقي. ٢٠١٣/٢ - ٢٠١٩/٤ مدير الرقابة المالية على الشركات التابعة في كابيتال بنك الأردن. ٢٠١٠/٢ - ٢٠١٣/١ المدير المالي في شركة كابيتال للاستثمارات. ٢٠٠٨/٨ - ٢٠١٠/١ مناصب عدة في الإدارة المالية في كابيتال بنك / الأردن. ٢٠٠٧/٨ - ٢٠٠٨/٧ مستشار مالي في شركة احتراف للاستثمارات العقارية / الاردن ٢٠٠٣/٧ - ٢٠٠٧/٣ مناصب عدة في الإدارة المالية في بنك القاهرة عمان / الاردن ٢٠٠٢/٠١ - ٢٠٠٣/٠٢ موظف ائتمان في شركة اهلي للتمويل الأصغر / الأردن.

الاسم	المنصب	المؤهلات	الخبرات
محمد فخري احمد خاطر	رئيس ادارة الائتمان	حاصل على شهادة بكالوريوس في العلوم المالية و المصرفية من جامعة اليرموك الاردنية عام ٢٠٠١	يمتلك من الخبرة المصرفية ١٨ سنة. ٢٠١٣/٠٤ - ولغاية تاريخه رئيس إدارة الائتمان المصرف الأهلي العراقي. ٢٠٠٧/١٠ - ٢٠١٣/٠٤ مدير علاقات العملاء الشركات الكبرى - كابيتال بنك / الأردن. ٢٠٠٥/٠٦ - ٢٠٠٧/١٠ موظف استثمار - كابيتال بنك / الأردن. ٢٠٠١/٠٨ - ٢٠٠٥/٠٥ مناصب عدة في العمل المصرفي - كابيتال بنك / الاردن

الاسم	المنصب	المؤهلات	الخبرات
سامر فارس ابراهيم ابو حوران دبابنه	رئيس ادارة التدقيق والرقابة الداخلية	حاصل على ماجستير تجارة من جامعة نابور / الهند وشهادة مدقق مصرفي معتمد (CBA) وشهادة ضمان إدارة المخاطر (CRMA) من معهد المدققين الداخليين الأمريكي	يمتلك من الخبرة المصرفية ٣١ سنة ٢٠١٨/٣ - لغاية تاريخه - المصرف الأهلي العراقي - رئيس التدقيق الداخلي ٢٠١٧/١ - ٢٠١٨/٣ شركة أصول للتدريب والاستشارات - مستشار رئيسي ٢٠١٦/٦ - ٢٠١٦/١١ البنك الأهلي الأردني - رئيس التدقيق الداخلي ١٩٩٨/١٠ - ٢٠١٦/٧ بنك الدوحة / قطر - رئيس التدقيق الداخلي ١٩٩٥/٤ - ١٩٩٨/٩ بنك الأردن - مدقق داخلي / مدير فرع ١٩٩٣/٣ - ١٩٩٥/٤ البنك الاهلي الاردني - مدقق داخلي ١٩٩١/٢ - ١٩٩٣/٣ شركة الشرق الأوسط للتأمين - مدقق داخلي

المصرف الأهلي العراقي

تقرير مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٢

الاسم	المنصب	المؤهلات
خالد عاطف ابو جويد	مدير ادارة الخدمات المصرفية للافراد	ماجستير ادارة اعمال
• ٢٠٢٢/٧ - لغاية تاريخه المصرف الاهلي العراقي - رئيس إدارة الخدمات المصرفية للافراد		
• ٢٠٠٥/١٢ - ٢٠٢٢/٧ بنك الاردن / الاردن - رئيس إدارة الخدمات المصرفية للافراد		
• ١٩٩٤/١٠ - ٢٠١٥/١٢ البنك العربي - مدير الخدمات المصرفية للافراد		

الاسم	المنصب	المؤهلات
اوس فوزي محمد مهدي	رئيس ادارة الموارد البشرية	
• بكالوريوس علوم الارض / كلية العلوم / جامعة بغداد		
• حاصل على شهادة (SPHRI) الخاصة بالموارد البشرية (واحد من ١٢٠٠ شخص حاصل على هذه الشهادة حول العالم).		
• يمتلك من الخبرة ١٦ سنة في إدارة الموارد البشرية.		
• ٢٠٢١/٨ - لغاية تاريخه رئيس دائرة الموارد البشرية في المصرف الأهلي العراقي / بغداد.		
• ٢٠١٨/٢ - ٢٠٢٠/٢ مدير دائرة الموارد البشرية في شركة مجموعة الرياض / بغداد.		
• ٢٠٢٠/٢ - ٢٠١١/٨ مدير دائرة الموارد البشرية في شركة إيرث لينك / بغداد.		
• ٢٠١٦/٩ - ٢٠١٨/٢ مدير دائرة الموارد البشرية و الإدارية في شركة (BCI) العراق.		
• ٢٠١٤/٣ - ٢٠١٦/٩ مدير دائرة الموارد البشرية في شركة المنصور للسيارات / بغداد.		
• ٢٠١٣/٣ - ٢٠١٤/٣ مشرف تدريب و مشتريات في شركة المنصور للسيارات / بغداد.		
• ٢٠١١/٩ - ٢٠١٣/٣ خبير تدريب و تطوير أقدم في شركة زين العراق.		
• ٢٠٠٩/١ - ٢٠١١/٩ خبير تدريب و تطوير في شركة زين العراق.		
• ٢٠٠٦/١٠ - ٢٠٠٩/١ موظف خدمة عملاء في شركة أوراسكوم للاتصالات		

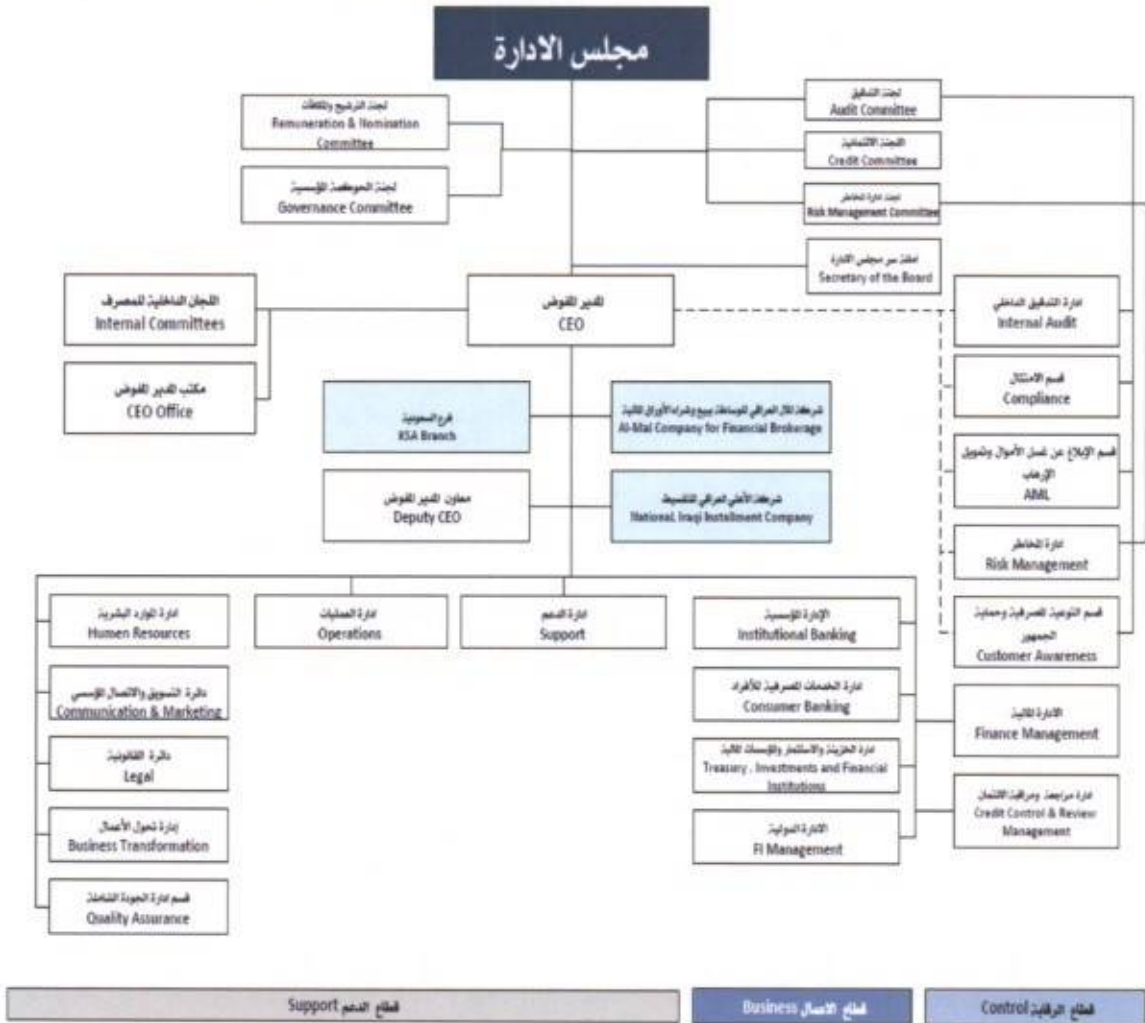
الاسم	المنصب	المؤهلات
عقيل عبد الرحمن عز الدين	رئيس ادارة العمليات المركزية	
• ماجستير ادارة اعمال من جامعة (UQAM) / كندا.		
• بكالوريوس هندسة حاسبات من جامعة (UQAM) / كندا.		
• يمتلك من الخبرة المصرفية ٢٦ سنة		
• ٢٠٢١/٣ - ولغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات المركزية في المصرف الأهلي العراقي.		
• ٢٠١٠/٤ - ٢٠٢١/٣ معاون مدير مفوض رئيس إدارة العمليات المركزي في بنك عودة / بغداد.		
• معاون مدير إدارة التنظيم في بنك عودة / لبنان.		

٦. أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥٪)

ت	الاسم	الجنسية	عدد الاسهم	الاسهم المرهونة	النسبة المئوية	المستفيد الحقيقي
١	شركة بنك المال الاردني	الاردنية	١٦٦,٩٨٢,٧٥٧,١٥٤	.	٦١,٨٥٪	شركة مساهمة عامة
٢	شركة بنك القاهرة عمان	الاردنية	٢٦,٧٣٠,٠٠٠,٠٠٠	.	٩,٩٠٪	شركة مساهمة عامة
٤	شركة البوادي الخضراء للتجارة العامة والصناعات لغذائية	العراقية	٢٥,٨٩٣,٠٠٠,٠٠١	.	٩,٥٩٪	شركة مساهمة عامة
٣	شركة بالفست ٢ ش. ش. و.	البحرينية	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.	٥,٠٠٪	شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل)

٧. لا يوجد أي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها.
٨. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف الأهلي العراقي



قطاع الدعم Support

قطاع الأعمال Business

قطاع الرقابة Control

١٠. عدد موظفي المصرف وفتات مؤهلاتهم

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي	
العدد	الشهادة
٢٨	الماجستير
٦٧٥	البكالوريوس
٣٢	دبلوم
١٢	الاعدادية
٨	المتوسطة
٢٧	الابتدائية
٧٨٢	المجموع

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية			
الفروع	الادارة العامة	الدرجة	الفئة
-	١	-	الادارة العليا التنفيذية - الرئيس التنفيذي
-	٩	٣-٢	الادارة التنفيذية العليا
-	٢٧	٧-٤	الادارة العليا
٤١	٩٩	١٠-٨	الادارة الوسطى
٢٩	٥٦	١٢-١١	وظائف اشرافية
١٦٠	٣٠٤	١٤-١٣	موظفين
٧	٤٦	١٥	وظائف مساندة
-	٣	-	موظفي شركة المال العراق
-	٨	-	موظفي شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الآليات و المكائن و المعدات

الدورات التدريبية

المصرف الأهلي العراقي		البيان
عدد الدورات	عدد مشاركين	نوع الدورة التدريبية
٤١	١٣٨٥	دورات مراكز تدريب البنك
٩٥	١٥٩	دورات محلية داخل العراق
٧	١٦	دورات خارج العراق
٥	١٣	شهادات مهنية متخصصة
١٠٧٥	٦٠٠	تدريب الموظفين بالتعاون مع مؤسسة لينكدان
١٢٢٣	٢١٧٣	المجموع

١١. 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.

١٢. أنشطة وإنجازات المصرف

وردت ضمن تقرير مجلس الإدارة في بند منفصل وبشكل مستقل مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث المهمة التي مرت بالمصرف خلال عام ٢٠٢٢

١٣. 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 ٢٠٢٢.

١٤. تحليل المركزي المالي للمصرف ونتائج أعماله:

وردت ضمن تحليل المركزي المالي والمؤشرات المالية.

١٥. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

التطورات المستقبلية ومشروعات المصرف وتوجهاته الاستراتيجية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال المصرف ذكرت ضمن خطة المصرف المستقبلية للعام ٢٠٢٣.

١٦. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ- عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الأعضاء الأصليين
رئيس مجلس الإدارة	٣٢٩,٧٩٩,٨٠٤	السيد/ باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	١٦٦,٩٨٢,٧٥٧,١٥٤	شركة بنك المال الأردني ويمثلها السيد/ داود محمد داود الغول
عضو أصيل	٦,١٧٤,٩٦٠	السيد/ خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
عضو أصيل/ المدير المفوض	٢,١٦٠	السيد/ أيمن عمران عبد الله أبو دهيم
عضو أصيل	٢,١٦٠	السيد/ نبيل سمير مكاحلة
عضو أصيل	٢,١٦٠	السيد/ علي مصطفى حسن
عضو أصيل	٢,١٦٠	الدكتورة/ نغم حسين نعمة عبيد

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الأعضاء الاحتياط
عضو احتياط	١٠٨,٠٠٠	الفاضلة/ راقية محمد حسن
عضو احتياط	٢,١٦٠	السيد/ نعمة شلبية علي
عضو احتياط	٢,١٦٠	السيد علي محمد داود
عضو احتياط	٢,١٦٠	الفاضلة/ منار محمد عبد الحلیم
عضو احتياط	٢,١٦٠	السيد/ ياسر أبراهيم محمد

ب- عدد الأوراق المملوكة من قبل موظفي الإدارة التنفيذية العليا

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الاسم
المدير المفوض	٢,١٦٠ سهم	السيد أيمن عمران أبو دهيم
رئيس الإدارة المالية	٤,٦٧٦,٩٤٤ سهم	السيد ماهر عزت خضر عوالي

١٧. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

المكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢

المكافآت بالدينار العراقي	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	السيد/ خليل إبراهيم عبد الكريم
-	عضو مجلس ادارة	السيد/ علي مصطفى حسن
٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس ادارة	السيد/ نبيل سمير مكاحلة
٤,٦١٥,٣٨٥	عضو مجلس ادارة	الدكتورة/ نغم حسين نعمة
٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس إدارة / المدير المفوض	السيد/ أيمن عمران أبو دهيم

١٨. مصاريف التبرعات والمنح والمساهمات في خدمة المجتمع والسفر والضيافة والإعلان
أ- التبرعات:

وردت تفاصيل مصاريف التبرعات ضمن القوائم المالية الموحدة.

ب- مصاريف الدعاية والاعلان

وردت تفاصيل الدعاية والاعلان ضمن القوائم المالية الموحدة.

ج- مصاريف السفر والضيافة

وردت تفاصيل مصاريف السفر والضيافة ضمن القوائم المالية الموحدة.

١٩. بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف مع الشركات الحليفة او التابعة او رئيس
مجلس الإدارة او الأعضاء او المدير المفوض او أي من موظفي المصرف:
أ- العقود

وردت تفاصيل العقود ضمن القوائم المالية الموحدة.

ب- عقود التدقيق

وردت تفاصيل عقود التدقيق ضمن القوائم المالية الموحدة.

٢٠. اربصة الاحتياطي واستخداماته

تم ذكر التفاصيل الرصيد الاحتياطي واستخداماته ضمن التحليل المالي لنتائج المصرف ضمن القوائم
المالية الموحدة.

٢١. البيانات المالية السنوية للمصرف

البيانات المالية السنوية لعام ٢٠٢٢ للمصرف والمدققة من قبل مراقبي حسابات المصرف السيد (شركة فرقد السلطان وشركاؤه) والسادة (شركة عادل الحصون وشركاؤه) وردت ضمن القوائم المالية الموحدة.

٢٢. تقرير مراقبي حسابات المصرف.

تقرير مراقبي حسابات المصرف والذي يشير الى ان إجراءات التدقيق تمت وفقا لتعليمات ومتطلبات معايير الإبلاغ المالي الدولي بالإضافة الى متطلبات وأحكام قانون الشركات وقانون المصارف العراقي، قد ورد في مقدمة البيانات المالية للمصرف ضمن القوائم المالية الموحدة.

٢٣. القضايا والدعاوي

وردت تفاصيل القضايا والدعاوي ضمن القوائم المالية الموحدة.

٢٤. الأراضي والعقارات

وردت تفاصيل الأراضي والعقارات ضمن القوائم المالية الموحدة.

الاقراءات

عملا بتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية:

١. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف خلال عام ٢٠٢٣.
٢. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية ٢٠٢٢ وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.

عضو مجلس الإدارة	المنصب	التوقيع
السيد/ باسم خليل السالم	رئيس مجلس الإدارة	
بنك المال الأردني ويمثله السيد/ داود الغول	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ أيمن عمران أبو دهيم	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	
السيد/ خليل إبراهيم عبد الكريم	عضو مجلس إدارة	
السيد/ نبيل سمير مكاحلة	عضو مجلس إدارة	
السيد/ علي مصطفى حسن	عضو مجلس إدارة	
الدكتورة/ نغم حسين نعمة	عضو مجلس ادارة	

٣. يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير المصرف الأهلي العراقي السنوي لعام ٢٠٢٢.

المدير المالي	المدير المفوض	رئيس مجلس الإدارة
ماهر عزت عوالي	أيمن عمران أبو دهيم	باسم خليل السالم

الاقراءات

عملا بتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية:

1. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف خلال عام 2023.
2. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية 2022 وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.

التوقيع	المنصب	عضو مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	السيد/ باسم خليل السالم
	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك المال الأردني ويمثله السيد/ داود الغول
	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	السيد/ أيمن عمران أبو دهيم
	عضو مجلس إدارة	السيد/ خليل إبراهيم عبد الكريم
	عضو مجلس إدارة	السيد/ نبيل سمير مكحلة
	عضو مجلس إدارة	السيد/ علي مصطفى حسن
	عضو مجلس إدارة	الدكتورة/ نغم حسين نعمة

3. يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بضحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير المصرف الأهلي العراقي السنوي لعام 2022.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

المدير المفوض
أيمن عمران أبو دهيم

المدير المالي
ماهر عزت عوالي

أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- أ- ان المصرف ملتزم بتطبيق النظام الالكتروني ويتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة.
- ب- ان المصرف ملتزم بتحديث القوائم بشكل دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة ضمن النظام الالكتروني.
- ج- ان المصرف ملتزم بتصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر ضمن النظام الالكتروني.
- د- ان المصرف ملتزم من ناحية تطبيق النظام لمراقبة العمليات المالية التي تتم ضمن حسابات العملاء على ضوء السيناريوهات الموضوعه.

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 دهم
المدير المفوض



زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة
الحسابات (تضامنية)



عادل محمد الحسن
من شركة عادل الحسن وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

تحية وتقدير ...

تنفيذا لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة كل من السيد (خليل إبراهيم عبد الكريم) رئيسا و عضوية كل من السيد (نبيل سمير مكاحلة) و السيد (علي مصطفى حسن) وبسرنا ان تعرض 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 دقت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الايرادات المرسلة الى البنك المركزي من قبل الادارة المالية في المصرف و التقارير المقدسة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2022/12/31 و تقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا عيقا 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 2022/12/31.
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