



**عنوان للتميز**  
Title of excellence

**الحسابات الختامية والقوائم المالية  
والكشوفات الملحقة والبيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية كما في**

**2018/12/31**

**وفقاً لمعايير التقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية  
وتعليمات البنك المركزي العراقي**

المحتويات

مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

نبذة عن المصرف

التقرير السنوي لعام 2018

تقرير مراقب الحسابات المستقل عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

تقرير لجنة الحسابات و التدقيق

البيانات والايضاحات الاضافية

الهيكل التنظيمي للمصرف

شبكة فروع المصرف

شبكة البنوك المراسل

## مجلس الإدارة

❖ رئيس مجلس الإدارة / السيد زياد خلف عبد كريم .

الأستاذ زياد خلف هو رئيس مجلس إدارة مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل ("IDB") منذ العام 2015 كما يعتبر أحد اكبر مؤسسي المصرف الذي تأسس في عام 2011 وكان ولا يزال له دوراً بارزاً في قيادة المصرف في الأوقات المزدهرة والأوقات الصعبة والمليئة بالتحديات وصولاً إلى ما هو عليه كمصرف عراقي وإقليمي رائد ومعروف .

فضلاً عن ذلك، يتولى الأستاذ زياد خلف حالياً رئاسة مجلس إدارة شركة الشرق للتأمين وأحد أكبر المساهمين لعدد من الشركات في مختلف القطاعات بما في ذلك تجارة السيارات وخدمات الدفع الإلكتروني والصناعة والبناء والمقاولات.

وقد قام الأستاذ زياد بتنفيذ عدد كبير من المشاريع الاستثمارية وهو يملك أكثر من 20 عاماً من الخبرة في المقاولات والتجارة العامة. علماً أنه بدأ حياته المهنية في الأعمال المصرفية في العام 2011 وركز بشكل خاص ومباشر على التخطيط الاستراتيجي والحوكمة المؤسسية الرشيدة .

وقد عُرفت رئاسته لمصرف التنمية الدولي منذ عام 2015 بـ "الفترة الذهبية" حيث أدخل التكنولوجيا المتقدمة إلى المصرف ، وأنشأ شركات استراتيجية طويلة الأجل مع شركات عالمية في مجال الدفع الإلكتروني فيزا وماستركارد ، بالإضافة الى كبريات شركات التدقيق العالمية منها شركة E&Y كمدقق حسابات خارجي وشركة KPMG لتدقيق الاصول .. كما جعل مصرف التنمية الدولي كأول مصرف في العراق يفتتح مكاتب تمثيلية له في الإمارات العربية المتحدة ولبنان بالإضافة إلى تأسيس بنية تحتية شاملة ومتطورة وضوابط تقنية المعلومات في العمليات المصرفية الواسعة.

عمل الأستاذ زياد ومنذ استلامه لمهام رئيس مجلس إدارة مصرف التنمية الدولي على بناء استراتيجية متكاملة مبنية على أسس وضوابط رصينة بما يتماشى مع الوضع الاقتصادي والسياسي في العراق وحيث تركزت هذه الاستراتيجية على تطبيق المصرف لنظام تكنولوجيا المعلومات المتطورة في كافة النشاطات والخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف. وقد نجح في وضع مصرف التنمية الدولي في مقدمة المصارف العراقية في مجال تقديم الخدمات الإلكترونية وتوفير السيولة فضلاً عن مركز مالي رصين .

وتجدر الإشارة إلى أن الأستاذ زياد خلف نال العديد من الأوسمة والجوائز، بما في ذلك جائزة شرفية "التميز في الإدارة الحكيمة" في أكتوبر 2017 وجائزة مقدمة من شركة ماستر كارد العالمية عن نتائج وريادة

الاعمال المتحققة لعام 2017 وجائزة مقدمة من اتحاد المصارف العربية الى شخص الاستاذ زياد لجهوده المثمره وتعاونه ودعمه للاتحاد عام 2018 وجائزة "المصرف الأكثر ابتكاراً وتطوراً" مقدمة من اتحاد المصارف العربية في أكتوبر 2016. علما أنه بدأ حياته المهنية في الأعمال المصرفية في العام 2011 وركز بشكل خاص ومباشر على التخطيط الاستراتيجي والحوكمة المؤسسية الرشيدة .

• نائب رئيس مجلس الإدارة / السيد محمود البرزنجي .

لديه 50 عاما من الخبرة المصرفية في المصارف والمؤسسات المالية في العراق. وكان قد شغل نائب المدير العام لمصرف الرافدين و شغل مناصب المدير المفوض لكل من مصرف بغداد ومصرف كردستان الدولي. كما شغل منصب الخبير المصرفي والمالي في المصرف العراقي للتجارة . السيد محمود البرزنجي حاصل على بكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة بغداد

• عضو مجلس الادارة / السيد فؤاد محمد رضا الجواهري .

لديه أكثر من 50 عاما من الخبرة المصرفية مع العديد من المؤسسات المالية في العراق وهو عضو مجلس إدارة و المدير المفوض في المصرف. تقلد العديد من المناصب الإدارية في البنك المركزي العراقي، بالإضافة إلى عمله في منصب المدير المفوض في مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بغداد.

• عضو مجلس الادارة / المهندس عبدالرزاق عبدالوهاب علي .

لديه خبرة أكثر من 52 عاماً من الخبرة في القطاع الحكومي تمثلت في العمل كمهندس استشاري في مجال انشاء المباني و الطرق الجسور وإدارة المشاريع إضافة إلى تقلده منصب مدير مفوض ومدير تنفيذي ومستشار لعدد من الشركات والهيئات .

• عضو مجلس الادارة / السيد سعد فائق عبدالعزيز .

لديه أكثر من 42 عاماً من الخبرة في مجال المصارف والنظم المصرفية ،حاصل على شهادة الماجستير في علوم الحاسبات من بريطانيا ، عمل بوظيفة مدير تنفيذي لعدد من المصارف و الشركات ومنها (مصرف الرافدين ، مصرف الشرق الاوسط العراقي ، مصرف التنمية الدولي) .

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات و السادة مساهمي مصرف التنمية الدولي الكرام ...

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته ...

أنه لمن دواعي سروري و سعادتي أن أتقدم الى حضراتكم أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة بالتقرير السنوي السابع لمصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل للسنة 2018 ، بما في ذلك القوائم المالية و نتائج الحسابات و البيانات المالية الختامية المنتهية بتاريخ 31/12/2018 التي قدمها مراقب الحسابات الخارجي عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المالية .

لا يخفى على حضراتكم طبيعة الظروف الاقتصادية التي مر بها العراق خلال سنة 2018 والتحديات الكبيرة التي واجهها القطاع المصرفي ككل، وعلى الرغم من ذلك ونتيجة كفاءة وشمولية السياسات الائتمانية والاستثمارية المتحفظة استطاع المصرف من تحقيق نتائج مالية جيدة حيث حافظ مصرفنا على مراتب متقدمة من مؤشرات العائد على الموجودات والعائد على حقوق المساهمين ليسجل كل منهما (1%) و (3%) على التوالي في نهاية عام 2018 وعلى الرغم من أن هذه المعدلات تعتبر منخفضة بالمقارنة مع المصارف في دول الجوار إلا أن سياسة المصرف المتحفظة وحرص المصرف على الحفاظ على أموال المودعين والمساهمين وفي ظل الظروف الاقتصادية في العراق كان عامل رئيسي في الحفاظ على المركز المالي الرصين.

يمضى مصرف التنمية الدولي يوما بعد يوم في المسيرة التي بدأت في أواسط عام 2011 والخطة الاستراتيجية 2021 والتي قام ببناءها في بداية عام 2017 وذلك بهدف أن يصبح أحد المصارف الرائدة على صعيد المنطقة وليظهر مصرف التنمية الدولي الصورة الحقيقية للقطاع المصرفي العراقي وقدرته على تقديم الخدمات المصرفية الشاملة للمواطن العراقي والشركات العراقية والأجنبية والعربية التي تنوي الاستثمار في العراق.

انسجاما مع رؤية المصرف في التوسع الاقليمي والتنوع في مصادر الإيرادات من خلال التركيز على النشاطات المصرفية الرئيسية، قام المصرف في بداية عام 2018 بتحقيق انجاز جوهري يضاف إلى عدد كبير من الإنجازات التي حققها خلال السنوات القليلة الماضية حيث أصبح أول مصرف عراقي يكون له تواجد حقيقي في الإمارات من خلال افتتاح المكتب التمثيلي في دبي 2018 وبعد ان استكمل كافة المتطلبات والإجراءات الرقابية للبنك المركزي الإماراتي وبذلك أصبح للمصرف تواجد خارجي ثاني بعد أن قام المصرف بافتتاح المكتب التمثيلي في لبنان في عام 2016.

يعد العراق اليوم أحد الدول الواعدة في المنطقة وذلك يعود إلى امتلاكه لموارد وثروات طبيعية وبشرية متنوعة بالإضافة إلى أن موقع العراق يجعل له مكانة مهمة للاستثمار، وعليه فإن مصرف التنمية الدولي يعمل بشكل مستمر على تطوير البنية التحتية المطلوبة من ناحية الانتشار الجغرافي للفروع ومكاتب التمثيل في المنطقة، واستقطاب المهارات والمصرفيين ذوي الخبرة، واقتناء افضل النظم المصرفية المستخدمة، وبناء شبكة واسعة من المصارف المراسلة ليكون الخيار الأول للزبون وبما يهدف في المساهمة الفعالة في التنمية الاقتصادية ومساعدة العراق إلى العودة على الساحة العربية والدولية كسابق عهده.

لقد أستطاع مصرف التنمية الدولي و على الرغم من الظروف الصعبة التي واجهت القطاع المصرفي العراقي توظيف مصادر الاموال لديه في نوافذ أستثمارية جيدة ومقبولة المخاطر مما ساهم في تحقيق إجمالي إيرادات للفوائد والعمولات بلغت (45) مليار دينار عراقي تقريبا مقابل صافي إيرادات تشغيلية أجمالية بلغت (30) مليار دينار عراقي تقريبا في نهاية عام 2018، كما استمر المصرف في المشاركة الفعالة في عملية التنمية الاقتصادية في العراق حيث بلغ رصيد صافي التسهيلات الائتمانية النقدية (المباشرة) (288) مليار دينار عراقي في نهاية عام 2018. هذا وعلى صعيد ودائع الزبائن فقد بلغت (326) مليار دينار عراقي كما بلغت موجودات المصرف (661) مليار دينار عراقي كما في نهاية عام 2018. ايضا تعززت حقوق مساهمين المصرف لتبلغ (264) مليار دينار عراقي الذي ساهم في الحفاظ على مستويات مرتفعة من الملاءة المالية حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (75%) وبلغت نسبة تغطية المخصصات للائتمان غير المنتج (48%) لعام 2018 كما بلغت الضمان العقارية (6) مليار دينار. لقد استمر المصرف على نفس النهج الذي عمل عليه خلال السنوات السابقة فيما يخص التحفظ في عملية الاستثمار و التمويل وتطبيق إجراءات ودراسات شاملة للمقترضين بهدف حماية اموال المودعين و المساهمين وذلك تعزيزا للمستويات المرتفعة للسيولة و كفاية رأس المال في ضوء النتائج المالية المتحققة عام 2018 حيث بلغ متوسط نسبة السيولة الشهرية للمصرف حوالي (53%)، بالإضافة إلى التزام المصرف بنسب بازل III و LCR و NSFR وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .

حرصا من المصرف على التنوع في مصادر الدخل والتركيز على عوائد التسهيلات والقروض الممنوحة و عوائد عمليات التجارية الخارجية من خلال الاعتمادات المستندية والكفالات المصرفية و الإيرادات المتأتية من الخدمات الالكترونية في المصرف والتي توسعت كثيرا من خلال عملية توظيف رواتب موظفي الدولة و التي اقتربت من ( 100,000) مائة الف موظف من مختلف الوزارات و مؤسسات الدولة و شركات القطاع الخاص وبما يتمشى مع خطة المصرف الاستراتيجية والتركيز على قطاع الأفراد من خلال مبادرة ومشروع توظيف الرواتب لموظفي القطاع العام وبهدف الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية ومواكبة التطورات التي يشهدها القطاع المصرفي العالمي من خلال ادخال خدمات القنوات الالكترونية والتكنولوجيا المصرفية الحديثة.

وأستمرارا لنهج المصرف و تحقيقا لرسالته في تلبية متطلبات الزبائن بجميع شرائحهم و قطاعاتهم بالإضافة إلى ادراك المصرف لأهمية المشاركة في مبادرة البنك المركزي للشمول المالي والمصرفي واصل المصرف عملية توسيع شبكة فروع و التي وصلت ( 15 ) خمسة عشر فرعاً في نهاية عام 2018 إضافة إلى المكتب التمثيلي في بيروت وفي دبي وبعد أن تم إضافة فرع (مول بغداد - الحارثية) الذي أفتتح أوائل عام 2018 . هذا وحرصاً من المصرف على تقديم أفضل الخدمات للزبائن كان أمر مهم في اطلاق باقة واسعة من البرامج والحملات التسويقية فيما يخص منتجات الأفراد في مجال الودائع والتسليف بالإضافة إلى استخدام قنوات الدفع الإلكتروني والتي عمل المصرف على تطويره خلال عام 2018 وذلك لتوفير أفضل الخدمات للزبائن من خلال هذه القنوات ومنها خدمة الانترنت بانك والموبايل بانك بالإضافة إلى تطبيق نظام جديد لمركز الخدمات الهاتفية IVR بهدف رفع مستوى الخدمة المقدمة للزبائن.

إن وصول مصرفنا إلى هذه المستويات اليوم واكتسابه ثقة الجمهور في الداخل واحترام وتقدير المصارف العربية والأجنبية واستحواذه على حصة سوقية كبيرة في سوق البطاقات الإلكترونية (وامتلاكه أكبر شبكة للصرافات الآلية) أكثر من (200) صرافاً ألياً اليوم والمتوقع وصولها إلى (400) صراف في نهاية العام الحالي موزعة في عموم العراق ، جاء كل ذلك بعد أن قام المصرف في عام 2014 بمشروع واسع النطاق يخصص بناء وتطوير بنية تحتية شاملة تمكن المصرف من تقديم مختلف الخدمات المصرفية الإلكترونية وبما يتماشى مع مبادرة البنك المركزي العراقي وقرار الأمانة العامة لمجلس الوزراء وبما يساهم في تقليل التعاملات النقدية وتطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

واصل المصرف تطبيق أحدث التقنيات وتنفيذ مشاريع تستهدف الارتقاء بالبنية التحتية التكنولوجية وأنظمة الاتصالات وبما يحقق الكفاءة والفعالية كان أبرزها في مجال تطبيق أنظمة جديدة ساهمت في تسريع تنفيذ العمليات المصرفية ككل، وبما يحقق للمصرف ميزة تنافسية من خلال تطبيق أحدث الممارسات العملية والعالمية في هذا المجال. استكمل مصرف التنمية الدولي كافة المتطلبات والشروط الفنية للشركات العالمية ( Visa و MasterCard) وحصل المصرف كذلك على ترخيص الحماية للبطاقات الإلكترونية من شركة (PCI Security) في نهاية عام 2016 بالإضافة إلى ترخيص (Pin Security) مؤخراً في أوائل هذا العام ليكون من أوائل المصارف العراقية التي طبقت ذلك كما تم توقيع اتفاقية شراكة استراتيجية مع كل من شركة ماستر كارد وفيزا مما سيجتج توفير منتجات إلكترونية متطورة تخدم ثورة التحول من النقد إلى الدفع الإلكتروني في العراق.

هذا وإدراكاً من مصرفنا بضرورة فتح أبواب متنوعة مع العالم الخارجي وبما يخدم استراتيجية المصرف في الانتشار الخارجي وبناء علاقات مع المصارف المراسلة تساهم في خدمة القطاع المصرفي العراقي ، عمل مصرفنا على التعاقد مع كل من شركة التدقيق العالمية (EY) وتعيينهم كمدقق حسابات خارجي للأعوام 2017-2020 وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ، بالإضافة إلى التعاقد مع شركة التدقيق العالمية (KPMG) لغرض تقييم أصول المصرف والبيئة الرقابية والممارسات المستخدمة في مجال

تكنولوجيا المعلومات والتأكد من تماشي ذلك مع المعايير الدولية. علما أن مصرفنا بصدد الحصول على شهادات دولية معترف بها تعزز من مكانة وموقع المصرف ومنها (ISO) و الـ (ITIL) و الـ (COBALT)

إن التزام المصرف بتطوير منظومة إدارة المخاطر والامتثال تعتبر أحد العناصر الرئيسية التي يعمل بها المصرف لما يحققه ذلك من تعزيز للبيئة الرقابية ومواجهة مختلف أنواع المخاطر. هذا وقد استمر المصرف بتطبيق السياسات والأنظمة التي تضمن توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين وفي هذا الجانب فقد تم الحصول على شهادة الامتثال الخاصة بأمن بيانات البطاقات والدفع المعيارية الاصدار 3.2 وكما تم الإشارة له أعلاه. وقد استمر مجلس الادارة في السياق الذي عمل به منذ التأسيس من خلال تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية، وبما يتوافق مع التشريعات في العراق والممارسات العالمية الرائدة في هذا المجال حيث تم تعديل واعتماد دليل الحوكمة المؤسسية وإعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي.

لا يخفى على الجميع حجم التحديات التي نواجهها في المنطقة نتيجة للظروف الاقليمية غير المستقرة ولكن مصرفنا يعد كافة زبائنه بأن يستمر بتطوير و تنوع محفظة الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة للجمهور ومن خلال نقل تجارب البنوك الرائدة وابتكار خدمات مصرفية إلكترونية جديدة تتماشى مع متطلبات الاقتصاد العراقي بشكل عام والقطاع المصرفي العراقي بشكل خاص من خلال جهود فريق عملنا وتقديم أفضل الخدمات من خلال قنوات الدفع الالكتروني وتقديم خدمات بجودة عالية لمختلف الشرائح والزبائن وتحقيق أفضل العوائد للمساهمين.

في ختام هذه الكلمة يطيب لي بالاصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع اعضاء مجلس الادارة ان اتقدم بالشكر الجزيل و العرفان لزملائي اعضاء مجلس الادارة السابقين الذين قدموا جهدا متميزا خلال فترة تواجدهم في مجلس الادارة و اتمنى للزملاء اعضاء مجلس الادارة الجدد النجاح و التوفيق في اعمالهم وان يكونوا خير خلف لخير سلف . كما اتقدم بالشكر الجزيل لجميع اعضاء الادارة التنفيذية وموظفي المصرف بمختلف مستوياتهم الادارية على جهودهم الدؤوب في العمل والسعي لرفعة شأن مصرفنا و تنمية نشاطاته . هذا ونود أن نقدم كل الشكر والعرفان لراعي وداعم المصارف العراقية البنك المركزي العراقي بقيادته الحكيمة ودعمه المستمر لأعضاء الأسرة المصرفية العراقية. وكل التقدير و الاعتراز بزباننا في مصرف التنمية الدولي الذين نثمن عاليا تقّتهم بهذه المؤسسة .

أسأل الله العلي القدير دوام التقدم والإزدهار لمؤسستنا العزيزة وتمكينها من أداء واجبها اتجاه الإقتصاد الوطني واتجاه مساهميتها والعاملين فيها.  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....

زياد خلف عبد  
رئيس مجلس الادارة

## التقرير السنوي لعام 2018 .

- ❖ نبذة عن المصرف
- ❖ المنتجات والخدمات المصرفية
- ❖ الاداء الاقتصادي والنتائج المالية للمصرف
- ❖ نجاحات المصرف في عام 2018
- ❖ المسؤولية الاجتماعية
- ❖ الخطة الاستراتيجية للأعوام 2018 – 2021

## نبذة عن المصرف

تأسس مصرف التنمية الدولي في العام 2011 برأسمال قدره (100) مليار دينار عراقي وقد نما اليوم ليصبح برأسمال مدفوع قدره (250) مليار دينار عراقي (ما يعادل 210 ملايين دولار أمريكي) - وسرعان ما أصبح بين البنوك الرائدة على المستوى المحلي والإقليمي ، حيث يوفر المصرف خدمات مصرفية تجارية لـزبائن الشركات والتجزئة (الأفراد) . وكان المساهمون الأساسيون في البنك من أعضاء عائلة السيد خلف عبد الكريم ، بالإضافة إلى عدد من المستثمرين العراقيين. في حين تظل عائلة السيد خلف عبد الكريم أكبر المساهمين (61% من إجمالي حقوق المساهمين) ، فقد ارتفع عدد المساهمين ليشمل أكثر من 100 من الأسهم العادية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بحلول عام 2018.

في ظل رؤية مجلس الإدارة وتحت قيادة رئيس مجلس الإدارة السيد زياد خلف عبد ، الذي أرسى أسس المؤسسة ومبادئها للعمليات ، تمكن مصرف التنمية الدولي من الحصول على حصة سوقية كبيرة من إجمالي أعمال التمويل التجاري وإصدار البطاقات الإلكترونية والعمليات المصرفية المحلية الشاملة.

ولضمان الدقة والشفافية في جميع العمليات المصرفية ، استمر المصرف على نهجه في الالتزام بأعلى المعايير الدولية والذي تضمنت تكليف مراقب الامتثال وإدارة مكافحة غسل الأموال كإدارتين مستقلتين داخل المصرف ، والتعاقد مع شركة إرنست ويونغ كمدققين خارجيين للسنوات 2017 - 2019 .

في الوقت الحاضر ونتيجة للتوسع الجغرافي المدروس لفروع المصرف ، فقد أصبح المصرف حاضراً في جميع المحافظات الرئيسية في العراق ، ومن ضمنها إقليم كردستان وذلك عبر أكثر من (15) فرعاً وأكثر من (550) موظفاً ، و (200) صراف آلي (ATM) و (2000) نقطة بيع مباشر (POS) في كافة المحافظات العراقية ، وذلك إلى جانب مكاتب تمثيلية خارجية في كل من لبنان و الإمارات العربية المتحدة ، حيث يهدف المصرف إلى توسيع شبكته بحيث تتضمن (25) فرعاً داخل العراق ، و (300) صراف آلي و (10,000) نقطة بيع مباشر وذلك بحلول 2020 .

ساهم مصرف التنمية الدولي وبشكل فعال وإيجابي في عملية إعادة إعمار العراق وذلك من خلال تمويل عدد كبير من المشاريع الضخمة في مختلف القطاعات الاقتصادية حيث تجاوزت إجمالي قيمة القروض و التسهيلات الائتمانية الممنوحة عن 294 مليار دينار عراقي (أي ما يعادل 245 مليون دولار) وجميعها على

شكل تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة ، كما وساهم المصرف بنشاط في مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة و التي دعا لها البنك المركزي العراقي من خلال تمويل مشاريع وبمبلغ إجمالي (10) مليارات دينار عراقي (أي ما يعادل 8 مليون دولار) في مختلف المحافظات خلال عام 2018 .

خلال الاعوام 2016 – 2018 حصل مصرف التنمية الدولي على ترخيص اصدار وحياسة من ماستر كارد وفيزا، ليصبح اول مصرف عراقي لديه القدرة على اصدار جميع انواع البطاقات المصرفية – الائتمانية والمدفوعة مسبقا.

بعد أن تمكنا من تكوين علاقة قوية وذات ثقة عالية مع (المودعين ، الزبائن و المساهمين) ..يعد المصرف بالحفاظ الدائم على صورة البنك ورؤيته من خلال التطور المستمر والمساهمة في دفع عجلة الاقتصاد المحلي من خلال تعزيز روابطنا مع الاسواق المالية الإقليمية والدولية .

## المنتجات والخدمات المصرفية

واصل مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل تطوير المنتجات المصرفية المقدمة للزبائن في قطاعات الأفراد والشركات بما في ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال تقديم واستحداث محفظة متنوعة من المنتجات والخدمات مع التركيز على الخدمات الالكترونية وبما يتماشى مع الممارسات المصرفية في دول المنطقة والعالم.

### أولاً الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

هذا وقد عمل المصرف ايضا خلال عام 2018 ونظرا لسعي المصرف في النجاح في مشروع توطين الرواتب لمتسبين القطاع العام على استحداث باقة شاملة من القروض والسلف لتخدم متطلبات واحتياجات هذه الشريحة من المجتمع العراقي وبما يساهم في تحقيق الشمول المالي والمصرفي في العراق. وعلى صعيد تشجيع مبادرة البنك المركزي العراقي في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عمل المصرف على اطلاق هذه القروض في مختلف الفروع والمحافظات وبما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ومساعدة هؤلاء الافراد بالحصول على مصادر التمويل اللازمة لاحتياجات أعمالهم.

وفيما يلي نبذة عن الخدمات المصرفية للأفراد :

❖ الحسابات :

- 1- الحسابات الجارية .
- 2- حسابات التوفير .
- 3- حسابات الودائع الثابتة .

❖ القروض :

- 1- قروض التمويل الشخصية .
- 2- قروض تمويل السيارات .
- 3- قروض شراء أجهزة الموبايل .
- 4- قروض المشاريع الصغيرة و المتوسطة .
- 5- قروض السياحة و السفر .

❖ البطاقات الإلكترونية :

- 1- البطاقات الائتمانية .
- 2- البطاقات المدينة .
- 3- بطاقات الاعمال (دفع مسبق) .
- 4- بطاقة الانترنت (دفع مسبق) .
- 5- بطاقة السياحة والسفر (دفع مسبق) .
- 6- بطاقة الهدية (دفع مسبق) .

#### ❖ خدمات التحويلي المالي :

- 1- الحوالات المصرفية .
- 2- خدمات الحوالات السريعة (Western Union) .

#### ❖ الخدمات الالكترونية :

- 1- تطبيق الموبايل (IDB Mobile) .
- 2- الانترنت بانك (Internet Banking) .
- 3- خدمة المجيب الآلي (IVR) .
- 4- خدمة التنبيه (IDB Alert و IDB SMS) .
- 5- الصرافات الآلية (ATMs) .
- 6- نقاط البيع المباشر (P.O.S) .

#### ثانياً الخدمات المصرفية للشركات

على الرغم من استمرار تأثر العراق بحالة عدم الاستقرار الأمني، فقد حقق المصرف إنجازات متعددة في مجال تقديم الاحتياجات التمويلية للشركات بما مكّنه من تعزيز موقعه الريادي في السوق المصرفية كشريك أساسي في تمويل الشركات والمؤسسات حيث تمكن المصرف من المحافظة على حجم وجودة محفظته الائتمانية ودون تجاوز ضوابط المخاطر والعوائد المقبولة التي تتسجم مع سياسة المصرف ومتطلبات الجهات الرقابية.

كما واصل المصرف دعمه للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة وقطاع التجارة من خلال استمرار العمل بالبرنامج الذي يطبقه البنك المركزي العراقي لدعم المؤسسات بكافة صنوفها في إطار المساهمة في تمويل عمليات التبادل التجاري والتجارة الدولية ، فقد استمر المصرف بتوفير التمويل المناسب إلى زبائنه من خلال فتح الاعتمادات المستندية ومن خلال الشبكة الواسعة للمصرف مع المصارف المراسلة العربية والعالمية .

وفيما يلي نبذة عن الخدمات والقروض المصرفية للشركات:

#### ❖ التسهيلات المصرفية :

- 1- القروض التجارية
- 2- تمويل عمليات التجارة الخارجية

- 3- تمويل العطاءات والتعهدات
- 4- قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- 5- الاعتمادات المستندية
- 6- خطابات الضمان (الكفالات المصرفية)

#### ❖ الخدمات الاخرى :

- 1- خدمة إدارة الحسابات إلكترونياً .
- 2- خدمات الخزينة و الاستثمار .
- 3- خدمات إدارة النقد .
- 4- خدمة دفع الرواتب للموظفين .

### ثالثاً القنوات والبطاقات المصرفية الإلكترونية

تعزيزاً لسمعة المصرف بوصفه في مقدمة المصارف الرائدة في مجال التكنولوجيا المصرفية في العراق فقد واصل المصرف تقديم الخدمات المصرفية من خلال قنوات التوزيع الإلكترونية من خلال شبكة الإنترنت (ONLINE BANKING) وأجهزة الصراف الآلي (ATM) بالإضافة إلى حصول المصرف على رخصة (ISSUANCE & ACQUIRING) من شركة ماستر كارد ساهمت في اعطاء المصرف قوة تنافسية كبيرة وذلك من خلال اصدار كافة أنواع بطاقات الماستر كارد بصورة آنية ومن داخل العراق . هذا وقد عمل المصرف جاهداً على توسيع شبكة الوكلاء للخدمات الإلكترونية وذلك من خلال توقيع عقود استراتيجية مع عدد من الوكلاء موزعين في بغداد وعدد من المحافظات العراقية للوصول إلى الزبون بشكل أكبر . علماً أنه في نيسان / ابريل من عام 2018 حصل المصرف أيضاً على رخصة أخرى (ISSUING & ACQUIRING) من شركة (VISA) العالمية ومما يساهم في توسع المصرف بخدمة الزبون العراقي للحصول على مختلف أنواع البطاقات وبما يتناسب مع أعماله ومتطلباتهم .

حافظ المصرف في عام 2018 على مركز متقدم في سوق البطاقات الإلكترونية في العراق، وقد تم تعزيز ذلك بإطلاق مختلف فئات بطاقات شركة ماستر كارد (Master Card) الائتمانية (Credit Card) ومنها البلاتينيوم (Platinum)، والذهبية (Gold) والاعتيادية (Classic) بالإضافة إلى بطاقة (WORLD ELITE) ولأول مرة في العراق بالإضافة إلى بطاقات الدفع المسبق (Pre-paid Card) ، ومن الجدير بالذكر هنا أن البطاقات الإلكترونية التي تصدر من المصرف تمنح لحاملها العديد من المزايا وتحقق أعلى معايير السلامة لعمليات السحب من الصرافات الآلية، سواء داخل العراق أو خارجه أو التسديد من خلال نقاط البيع (POS) وينوي المصرف في عام 2018 باضافة بطاقات أخرى تلبية لحاجة سوق العراق ومن خلال شركة فيزا (VISA) مما يعطي الزبون العراقي خيارات أكبر عند اصدار البطاقات المصرفية .

## رابعاً الانتشار والتفرع المصرفي

واصل المصرف المحافظة على موقعه الريادي في السوق المصرفية المحلية وذلك من خلال شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي المنتشرة في مواقع مجمعات مختارة بعناية في مختلف محافظات العراق، وقد نجح المصرف خلال عام 2018 في استثمار فرص مواتييه ليضيف فرع جديد في مول بغداد - الحارثية والذي يعد الفرع الوحيد الذي يعمل بنظام الدوام الصباحي و المسائي ويعمل ستة أيام في الأسبوع ويغطي 12 ساعة عمل يومياً، لتصل بذلك شبكة فروع المصرف إلى ( 16 ) فرعاً في نهاية عام 2018، أما فيما يخص الانتشار الخارجي للمصرف وبعد أن قام المصرف في عام 2016 بافتتاح مكتب تمثيلي خارجي في لبنان، فإن المصرف قد حصل مؤخراً وفي عام 2018 على رخصة فتح مكتب تمثيل في الإمارات العربية المتحدة وبعد أن أكمل كافة المتطلبات التنظيمية مع البنك المركزي الإماراتي وتم منح ترخيص رسمي لفتح مكتب تمثيلي في دبي وبعد أن خضع المصرف لاجراءات عناية واجبة شاملة والتزامه بكافة النسب المالية المطلوبة، هذا الأمر الذي يؤكد ويعيد ثقة العالم الخارجي بالقطاع المصرفي العراقي وبما يساهم في ازدهار هذا القطاع ونقل تجارب البنوك الخارجية إلى العراق. وتتضمن استراتيجية المصرف للأعوام (2018 – 2021) إلى فتح (7) فروع داخل العراق و فرع (1) خارج العراق والانتهاه من المبنى الجديد للإدارة العامة للمصرف.

وبهدف التوسع الجغرافي في خدمة الزبائن وتوفير أهم الخدمات المصرفية لهم في أقرب نقطة ممكنة لمقرات عملهم ، استمر المصرف في نشر الصرافات الآلية (ATMs) وبما يتماشى مع استراتيجيته والتي تهدف إلى تصدر قائمة المصارف العراقية في مشروع التوطين حيث تم تنصيب أكثر من (100) صراف آلي جديد ليصل إجمالي عدد الصرافات إلى أكثر من ( 200 ) صراف ATM.

## خامساً المؤسسات المالية والمصارف المراسلة

عزز المصرف خلال عام 2018 موقعه في سوق الأعمال المصرفية الدولية في ظل ظروف صعبة وذلك من خلال تعزيز علاقاته القائمة مع المصارف المراسلة والمؤسسات المالية وبناء علاقات عمل جديدة مع مصارف ومؤسسات مالية معروفة عربياً وإقليمياً وعالمياً. إذ تمكن المصرف من زيادة إيراداته المتأتية من نشاطه في مجال عمليات التجارة الدولية ( Trade Finance ) والخدمات المصرفية بما في ذلك عمولات الائتمان التعهدي وعمولات الحوالات.

وللعمل على تنشيط وتطوير العلاقات مع المصارف المراسلة والمؤسسات المالية، فقد قام فريق متخصص من الموظفين خلال عام 2018 بعدد من الحملات التسويقية والزيارات لبعض الأسواق الاستراتيجية منها تركيا ، والإمارات العربية المتحدة والاردن وذلك بهدف عرض خدمات المصرف على المصارف العاملة في هذه الدول والتي من شأنها أن تعود بالفائدة على كل من المصرف وزبائنه.

والجدير بالذكر أن المصرف يرتبط بعلاقات عمل مميزة مع شبكة واسعة من المرسلين على نطاق العالم يتجاوز عددهم ( 20 ) مصرفاً منتشرة في أكثر من عشرة دول وهو ما يجعل المصرف في موقع قوي ومتين يمكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز وتلبية متطلبات زبائنه في مختلف الأنشطة.

#### سادساً موظفي المصرف

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

لحفاظ على موقعه كواحد من أبرز المؤسسات توظيفاً للعمالة المؤهلة والمتميزة في العراق، فقد تضمنت مبادرات المصرف خلال عام 2018 استقطاب أفضل خريجي الجامعات واجتذاب مجموعة من أصحاب الكفاءات المتميزة والمواهب. هذا وينتهج المصرف إجراءات ومنهجية دقيقة وشاملة فيما يخص تعيين الموظفين ولكافة المناصب والأقسام في المصرف مما ساهم في بناء قاعدة قوية للموارد البشرية والتي تعتبر أحد أهم موجودات المصرف والتي تساهم في ازدهار وتطور المصرف يوماً بعد يوم .

وفي إطار سعي المصرف إلى تعزيز الاستثمار في العنصر البشري وتطوير المهارات المهنية للموظفين، فقد تم خلال العام توفير مجموعة من البرامج الريادية في مجال التدريب كان أهمها:

- تطوير معايير المحاسبة الدولية
- إدارة الموجودات والمطلوبات
- تطوير وتأهيل كادر الجهاز المصرفي .

حيث يركز التدريب المكثف في هذه البرامج على إشراك الموظفين وتزويدهم بالمهارات القيادية والإدارية المتقدمة بما يتماشى مع رؤية المصرف وتطلعاته .

ومن الجدير بالذكر أن المصرف وفرّ خلال العام 2018 عدد من الفرص التدريبية للموظفين داخل وخارج العراق وقد شملت هذه الدورات التدريبية المجالات الإدارية والمالية والمحاسبية والتدقيق والانتماء المصرفي والعلاقات العامة ، والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمار وسياسة إدارة المخاطر . بالإضافة إلى ذلك فإن المصرف قام بعقد شراكة استراتيجية مع منظمة هارفرد للاستشارات والتدريب والتأهيل وذلك للاستمرار في

الاستثمار بالموارد البشرية من خلال الدورات التدريبية المستمرة وبما يتماشى مع المهارات المطلوبة لكل موظف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .

ظهر اهتمام الادارة بالأقسام المرتبطة بالبنك المركزي العراقي وهي قسم ادارة المخاطر وقسمي الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، حيث تم رفد هذه الاقسام بكوادر ذوي خبرة وفي مجال الاختصاص وكذلك الانظمة الفرعية التي تعمل بها .

لقد عملت الادارة التنفيذية في المصرف على تعزيز مستويات الكفاءة ورفع مستوى الاداء المهني لكافة الموظفين و حرصت على تطوير مهاراتهم و قدراتهم بما يمكنهم من اداء واجباتهم على أفضل وجه؛ الجدول التالي يوضح توزيع الموظفين حسب التأهيل الدراسي و حسب الجنس

التوزيع حسب الجنس	
الذكور	الاناث
268	176
التحصيل الدراسي	
الماجستير	
4	
البكلوريوس	
249	
دبلوم	
38	
الاعداديه	
29	
المرحلة الابتدائية والمتوسطة	
29	
بدون شهاده (عمال الخدمات)	
98	
المجموع	
447	

#### الأداء الاقتصادي والنتائج المالية للمصرف

حقق مصرف التنمية الدولي خلال سنة 2018 نتائج نوعية وكمية طيبة على الرغم من الظروف الاقتصادية التي شهدها العراق ، بالإضافة إلى أن المصرف حقق نتائج نوعية ومالية جيدة أضافت إلى سجل إنجازاته فيما يتعلق بالنمو والتطور في مختلف الأصعدة والمجالات الإدارية والخدمية والتشغيلية والمالية، مما عزز من مركزه التنافسي كمؤسسة مالية ترتقي إلى مستوى رفيع على المستوى المحلي .

وواظب المصرف على تنفيذ عدة مشاريع استراتيجية تتمحور حول الارتقاء بالخدمات المصرفية المقدمة لمختلف الفئات والشرائح من الزبائن ، حيث يقدم المصرف حلولاً مالية ومصرفية شاملة تلبي احتياجات الزبائن بأعلى مستويات الجودة والتميز، ويحرص على مواكبة أحدث ما توصلت إليه الصناعة المصرفية في

مجال المعلوماتية والتكنولوجيا ، وفي سياق توجهات المصرف الاستراتيجية وأهدافه الرامية إلى التوسع الإقليمي في المنطقة، والتنوع في مصادر الدخل وإيجاد حلول مالية ومصرفية تلبي كافة الاحتياجات لمختلف الشرائح في المناطق التي يعمل بها، فقد عمل البنك على افتتاح مكتب تمثيلي في دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة في النصف الثاني من عام 2018 وذلك بهدف التوسع الجغرافي والانطلاق نحو تعزيز تواجد مصرف التنمية الدولي على المستوى الإقليمي وبناء العلاقات الاستراتيجية مع المصارف المراسلة .

هذا وقد قام البنك ببناء خطة استراتيجية للفترة ( 2018 – 2021 ) التي تهدف إلى الارتقاء بمستوى خدمات المصرف بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية ، وبما يلبي مفهوم الجاهزية من خلال تقديم الخدمة في الوقت والمكان والسرعة التي يحتاجها الزبون ، وبما يحقق مبدأ التفوق الذي يتبناه البنك والذي يتوجب أن ينعكس على خدمة الزبون في كافة منافذ التوزيع . وهذا يتطلب أيضاً وجود فريق مؤهل يتبنى مفهوم التفوق في كافة نواحي الأعمال والعمليات الداخلية والخارجية ويكون قادراً على إحداث هذه النقلة النوعية في خدمة العميل للارتقاء بمستوى الخدمة والأداء الكلي للبنك وبما يعزز مركزه التنافسي.

تمكن مصرف التنمية الدولي وبفضل الاستراتيجية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة والسياسة المتحفظة في منح الائتمان إلى تخفيف الآثار السلبية الناتجة عن الأوضاع الاقتصادية والسياسية والأمنية المضطربة التي مر بها العراق خلال عام 2018 والصراعات السياسية الإقليمية والتي كان لها أثرها على الساحة العراقية .

استمر المصرف خلال العام 2018 في استكمال عمله بأهم السياسات التي اتبعتها منذ العام 2015 والمتمثلة فيما يلي:

1. المحافظة على أدنى مستوى من المخاطر في المحفظة الائتمانية وبحيث يتم الاحتفاظ بمحفظة ائتمانية قوية ومتينة ومولدة للأرباح بشكل منظم .

2. تطبيق أعلى درجات الالتزام بمعايير الامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي و قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والذي كان له الأثر الأبرز في تخفيض قيمة الودائع طوال السنين الماضية ، ومن ثم عاودت بالارتفاع مع عام 2018 وهذا دليل لثقة الزبائن بالمصرف .

3. المحافظة على نسب سيولة مرتفعة وكفاية رأس مال قوية وذلك لمواجهة أية تغيرات أو أحداث غير متوقعة أو أية حالات سحب مفاجئ للنقد أو اتاحة المجال للمصرف لاستثمار هذه السيولة في أفضل الفرص المتاحة.

4. الاستمرار في تطوير البنية التحتية التكنولوجية على مستوى المصرف و البقاء في صدارة المصارف العراقية في هذا الجانب وكافة الجوانب الأخرى ، مما يتيح للمصرف ادخال أحدث ما توصلت له التكنولوجيا في مجال الخدمات المصرفية وخدمة الزبائن إلى العراق .

## النتائج المالية للمصرف

استطاع المصرف على الرغم من الظروف الاقتصادية والسياسية و الأمنية التي أحاطت بالعراق وجراء اعتماد السياسات المتحفظة التي قام المجلس باعتمادها للمحافظة على موقعه التنافسي في السوق العراقي وانعكس ذلك على البيانات المالية وكما يلي :

- 1- حافظت موجودات المصرف على قوتها حيث بلغت في نهاية 2018 ما قيمته (661) مليار دينار عراقي تقريباً وبنمو بنسبة (2 %) عن العام السابق .
- 2- حافظ المصرف على ثقة المودعين بفضل السمعة التي يتمتع بها وتشدده في تطبيق اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وسياسة انتقاء الزبائن حيث ارتفعت الودائع لتصبح عند (326) مليار دينار عراقي تقريباً وبنسبة نمو (2%) عن العام السابق على الرغم من حجم السحوبات النقدية التي واجهها القطاع المصرفي نتيجة للظروف الاقتصادية .
- 3- تمسك المصرف بسياسته المتحفظة والتي تستند إلى قبول المخاطر عند ادنى المستويات فيما يخص محفظته الائتمانية وذلك للحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية وبشكل يتماشى مع التغييرات المفاجئة ونتيجة لذلك بلغ رصيد المحفظة الائتمانية كما في نهاية عام 2018 (288) مليار دينار عراقي وبنمو نسبته (8%) عن العام السابق .
- 4- استمر المصرف في تحقيق ارباح جيدة قبل الضريبة لهذا العام بواقع (9) مليار دينار تقريباً وبتراجع (40%) تقريباً والسبب في ذلك يعود إلى ما يلي :
  - الظروف الاقتصادية بشكل عام .
  - استكمال المراحل المتقدمة التي وصل لها المصرف في رقد البنية التحتية له وتطويرها في المجال التكنولوجي وتوسيع الخدمات المصرفية.
  - افتتاح فرع جديد عدد (1) بالإضافة إلى استكمال الانفاق على مبنى الإدارة العامة الجديد في قلب بغداد وتحديدأ في شارع ابو نؤاس المحاذي لنهر دجلة .
- 5- حافظ المصرف على مستوى كفاية رأس مال مرتفع بواقع (75%) وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب في البنك المركزي العراقي ولجنة بازل بواقع (12 %) ، حيث وضع المصرف في خطته لعام 2019 دراسة الاستثمار في منتجات مصرفية جديدة تتيح المجال لاستغلال حجم السيولة المتوافر لدى المصرف بأفضل الطرق .

2016	2017	2018	البيان / السنة
671,796,160	650,770,424	660,960,008	مجموع الموجودات
311,922,899	319,875,074	326,472,932	ودائع الزبائن
279,132,822	267,038,427	288,003,981	القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)
273,344,795	269,430,737	264,094,160	حقوق الملكية
19,453,932	14,967,114	9,013,423	الأرباح قبل الضريبة
16,535,842	12,722,046	7,663,423	الأرباح بعد الضريبة
16,000,000	16,000,000	13,000,000	الأرباح النقدية الموزعة

حقق المصرف نمواً في إجمالي موجوداته لتصبح بمبلغ (661) مليار دينار في نهاية سنة 2018 مقابل (651) مليار دينار في نهاية سنة 2017 وبنمو بلغ (2 %) حيث استمرت جهود الإدارة التنفيذية بالالتزام بتعليمات مجلس الإدارة وذلك في المحافظة على أموال المودعين و المساهمين وتنمية حجم الودائع وحقوق المساهمين من خلال المحافظة على التوازن ما بين الربحية والاستثمار ، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، والاحتفاظ بالسيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الأجل المختلفة، والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في المحافظة على متانة المركز المالي .

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		الموجودات
2017	2018	2017	2018	
34%	33%	222,983,810	218,859,358	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
11%	8 %	69,124,667	52,597,029	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى
41%	43%	267,038,427	288,003,981	تسهيلات ائتمانية مباشرة ، بالصافي
13%	14%	86,559,171	90,321,798	ممتلكات ومعدات بالصافي
1%	2%	5,064,349	11,177,841	موجودات أخرى
100%	100%	650,770,424	660,960,008	مجموع الموجودات



#### التسهيلات الائتمانية المباشرة :

استمر المصرف في اتباع السياسة المتحفظة في منح الائتمان وذلك اعتماداً على قرار مجلس الإدارة وذلك بهدف ايجاد محفظة ائتمانية متوازنة وأمنة وذات جودة عالية وتحقق اعلى مستويات الربحية وتتسم بالثبات ومواجهة أية تغيرات سواء متوقعة أو غير متوقعة ، حيث أثبتت الإدارة التنفيذية و اللجان الائتمانية قدرتها وكفائتها في دراسة منح الائتمان ، حيث بلغ رصيد المحفظة الائتمانية نهاية عام (2018) بصافي قيمة (288) مليار دينار عراقي وبتراجع بنسبة (1.08%) عن عام (2017) .

التصنيف	القيمة	النسبة	التصنيف	القيمة	النسبة
الائتمان المنتج	279,806,107	%97.15	الديون المنتجة	279,806,107	%97.15
الائتمان غير المنتج	1,889,329	%0.66	الائتمان دون المتوسط	8,197,874	%2.85
	1,525,541	%0.53	الائتمان المشكوك في تحصيله		
	4,783,004	%1.66	الائتمان الخاسر		
إجمالي الائتمان	288,003,981	%100	--	288,003,981	%100

## تصنيف المحفظة الائتمانية لعام 2018 :

أثبتت السياسة المتحفظة للمصرف في عملية منح الائتمان وقرارات اللجان الائتمانية قدرتها على استقطاب الائتمان الممتاز المنتج للعوائد حيث توزع تصنيف الائتمان وبحسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة (2010) مع العلم بأن المصرف كان وما يزال يقوم على تمويل القطاعات الاقتصادية المنتجة وذات الجدوى الاقتصادية ، من بينها تمويل قطاع الافراد و قطاع الشركات و المؤسسات المتوسطة و الصغيرة ، وذلك بهدف توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة ، حيث توزع تصنيف المحفظة الائتمانية كما في نهاية 2018 كما يلي :

- يعد حجم الائتمان غير المنتج والبالغ (2.85 %) فقط من حجم المحفظة دليلاً على التزام المصرف بالمعايير العالمية لجودة المحفظة الائتمانية .



## مخصص الائتمان النقدي للتسهيلات غير المنتجة :

استمراراً لنهج المصرف في التحوط للمخاطر الائتمانية والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي ، يقوم المصرف وبشكل شهري بمراجعة حجم الائتمان غير المنتج واحتساب نسبة تغطية المخصص لها والتأكد من التزام المصرف الدائم بالتعليمات ، حيث يتم استيفاء المخصص الائتماني على الإئتمان غير المنتج على مستوى كل قرض وكذلك على مستوى المحفظة ، علماً بأنه بلغت قيمة المخصص الائتماني لقاء التسهيلات الائتمانية المصنفة كديون غير منتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية بواقع (4) مليار دينار عراقي تقريباً وبنسبة (100 %) لسنة (2018) علماً بأن المصرف يحتفظ بكافة أنواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي بما فيها الضمانات العقارية لقاء الائتمان غير المنتج بقيمة (6) مليار دينار عراقي .

## المطلوبات :

بلغت قيمة إجمالي المطلوبات في عام 2018 بواقع (397) مليار دينار وذلك بنمو (4%) عن العام 2017 حيث بلغت (381) مليار دينار تقريباً ، مع العلم بأن ودائع الزبائن قد حققت نمواً بواقع 2% عن العام السابق وهذا يعكس ثقة الزبائن في المصرف وسياسته ، على الرغم من أن العام 2018 شكل ضغطاً على العديد من المصارف في وجود عمليات السحب النقدي وتراجع الودائع .

الاهمية النسبية		المبالغ بالالف الدنانير		المطلوبات
2017	2018	2017	2018	
%84	%82	319,875,074	326,472,932	الودائع /بنوك ، زبائن ومؤوسسات مالية
%14	%15	53,599,729	60,710,808	تأمينات نقدية
أقل من %0.5	أقل من %0.5	2,245,068	1,350,000	مخصص ضريبة الدخل
أقل من %0.5	أقل من %0.5	1,929,237	150,000	مخصصات متنوعة
%1	%2	3,690,579	8,182,109	مطلوبات أخرى
%100	%100	381,339,687	396,865,849	إجمالي المطلوبات



## حقوق الملكية :

بلغت قيمة حقوق الملكية كما في نهاية عام 2018 ما مجموعه (264) مليار دينار علماً بانها بلغت ما مجموعه (269) مليار دينار وهذا التراجع هو نتيجة توزيع ارباح مدورة على المساهمين مع العلم بأن قيمة الاحتياطات الالزامية قد ارتفعت بنسبة (6%) لتصبح عند (6.5) مليار دينار .

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		حقوق الملكية
2017	2018	2017	2018	
%92.7	%94.7	250,000,000	250,000,000	رأس المال
%2.3	%2.4	6,073,934	6,456,404	الاحتياطي الالزامي
%0.5	أقل من %0.5	1,270,861	356,803	أرباح مدورة
%4.5	%2.8	12,085,942	7,280,952	ارباح الفترة الحالية
%100	%100	269,430,737	264,094,160	مجموع حقوق المساهمين

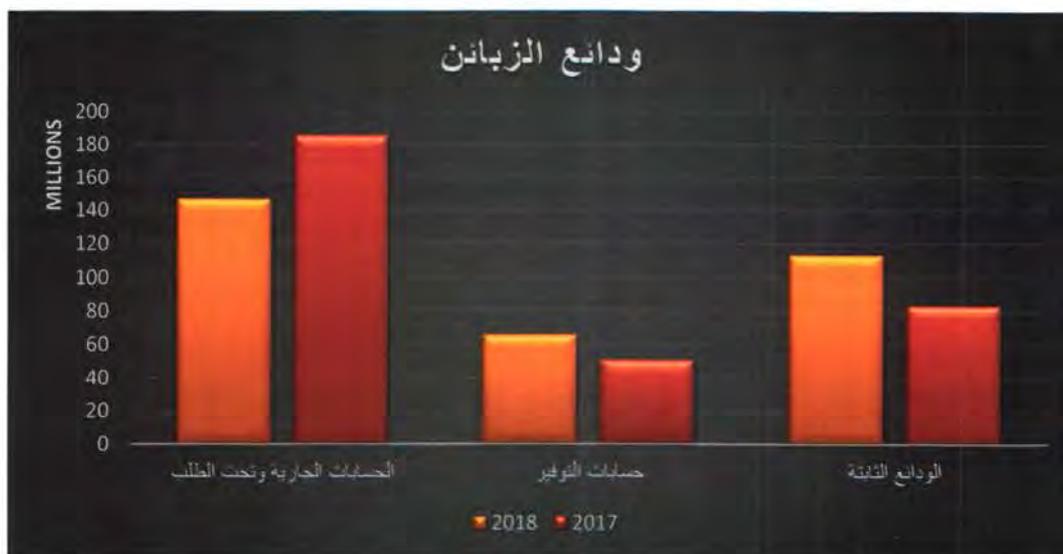


## ودائع الزبائن :

مع ارتفاع ثقة الزبائن في مصرف التنمية الدولي وذلك للسمعة الطيبة التي يتحلى بها في القطاع المصرفي العراقي ، زادت هذه الثقة من حجم الودائع لدى المصرف على الرغم من أن العام الماضي شهد ظروف اقتصادية وسياسية انعكست على حالات سحب مفاجئ للنقد عانى منها القطاع المصرفي وأثرت على سيولته ، إلا أن ثقة المودعين في المصرف لم تتأثر بهذه الظروف والتغيرات وشهد عام (2018) نمواً في ودائع زبائن المصرف بنسبة (2%) لتصبح بواقع (326) مليار دينار في نهاية سنة 2018 مقارنة بمبلغ (320) مليار دينار في نهاية سنة 2017 .

فيما يلي تفصيل حجم ودائع الزبائن لدى المصرف كما في نهاية عام 2018 :

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		ودائع الزبائن
2017	2018	2017	2018	
%58	%45	185,690,318	147,369,796	الحسابات الجارية وتحت الطلب
%16	%20	50,581,057	65,727,193	حسابات التوفير
%26	%35	83,603,700	113,375,943	الودائع الثابتة
%100	%100	319,875,074	326,472,932	إجمالي ودائع الزبائن



#### كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال %75.83 لسنة 2018 مقابل % 72.64 لسنة 2017 ، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وفقاً لتعليمات لجنة بازل II والبالغ 12 %، كما بلغ مجموع رأس المال الأساسي لسنة 2018 بقيمة (264) مليار دينار تقريباً وبانخفاض بنسبة (2 %) عن سنة 2017 حيث بلغ ما قيمته (269) مليار دينار تقريباً وذلك نتيجة توزيع الأرباح .

#### نتائج أعمال المصرف :

بلغت صافي إيرادات الفوائد و العمولات للمصرف (31) مليار دينار لسنة 2018 مقابل (39) مليار دينار للسنة الماضية وبانخفاض (22%) عن العام الماضي ، وبلغ إجمالي الدخل (9) مليار دينار مقابل (15) مليار دينار في سنة 2017 مسجلاً تراجعاً بنسبة (40%) وذلك نتيجة لما يلي :

1. تركيز المصرف على التطوير والتحديث في الأنظمة الإلكترونية
2. إدخال أحدث التكنولوجيا في خدماته المصرفية والاستمرار في التوسع والانتشار الجغرافي داخل العراق وخارجه

3. الاستمرار في تطوير البنية التحتية الضخمة لنظم تكنولوجيا المعلومات

في حين بلغ صافي الدخل بعد الضرائب و الاحتياطات لسنة 2018 بواقع (7) مليار دينار عراقي وبتراجع نسبته (40%) تقريباً عن عام 2017 حيث بلغ (12) مليار دينار عراقي.

المبالغ بالآلاف الدنانير		الأرباح الصافية قبل الضرائب والمخصصات وبعدها
2017	2018	
14,967,114	9,013,423	صافي الربح قبل احتساب الضرائب والمخصصات
(2,245,068)	(1,350,000)	ضريبة الدخل
(636,103)	(382,470)	الاحتياطي الإلزامي
12,085,942	7,280,953	صافي الربح بعد الضرائب و المخصصات

#### الإيرادات :

بلغت الإيرادات الإجمالية للمصرف ما مجموعه (45) مليار دينار لعام 2018 وذلك بانخفاض (8%) عن العام 2017 حيث بلغت قيمة الإيرادات (49) مليار دينار ، وقد جاءت كما يلي :

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		إجمالي الإيرادات المتحققة
2017	2018	2017	2018	
58%	66%	28,495,084	29,899,163	فوائد التسهيلات الائتمانية
4%	2%	1,917,765	719,881	حوالات بنكية
16%	17%	7,761,517	7,576,627	عمولات التسهيلات غير المباشرة
3%	1%	1,349,050	623,155	عمولات دائنة أخرى
20%	15%	9,744,688	6,674,557	إيرادات أخرى
100%	100%	49,268,104	45,493,383	إجمالي الإيرادات



## المصروفات :

اتسمت مصاريف العام 2018 بالثبات مقارنة مع مصاريف عام 2017 وذلك عند (36) مليار دينار علماً بأن العام 2018 شهد اختلافاً في قيمة المصاريف وكما يلي :

1. ارتفاع في مصروف الفوائد بمبلغ (4) مليار دينار .
2. ارتفاع في العمولات المدينة بواقع (800) مليون دينار .
3. تراجع الاستهلاكات والاندثارات بقيمة (2.2) مليار دينار تقريباً .
4. ثبات في نفقات الموظفين بمبلغ (8) مليار دينار.
5. ثبات في المصاريف التشغيلية الأخرى عند 11 مليار دينار .

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		المصروفات
2017	2018	2017	2018	
%19	%30	6,896,916	11,145,017	مصروف الفوائد
%8	%10	2,774,066	3,581,903	عمولات مدينة
%23	%22	8,418,508	8,153,182	نفقات ورواتب الموظفين
%32	%30	11,510,158	11,072,060	مصاريف تشغيلية أخرى
%13	%7	4,701,343	2,527,800	الاستهلاكات والاندثارات
%5	%1	1,929,237	150,000	مخصصات
%100	%100	36,230,228	36,629,962	إجمالي المصروفات



- تضمنت المصاريف التشغيلية الأخرى ( مصاريف الخدمات الالكترونية و مصاريف الشركة الامنية و مصاريف الايجارات) حيث شكلت ما نسبته (52%) من المصاريف التشغيلية الأخرى لعام 2018 و ما نسبته (39%) لعام 2017 .

النسب المالية :

2017	2018	أهم النسب المالية
%4	%3	العائد على متوسط حقوق مساهمي المصرف .
%5	%3	العائد على رأس المال .
%2	%1	العائد على متوسط الموجودات .
%66	%48	تغطية المخصص الائتماني إلى التسهيلات غير المنتجة .
%3	%3	نسبة التسهيلات غير المنتجة / إجمالي التسهيلات الائتمانية (بالصافي)

المؤشرات المالية للسنوات 2018-2014 :

المؤشرات المالية للسنوات (2018 – 2014)

					(المبالغ بالآلاف الديناري)
2018	2017	2016	2015	2014	السنة المالية
660,960,008	650,770,424	671,796,160	792,954,700	1,020,918,664	مجموع الموجودات
278,978,055	261,757,805	284,373,898	299,185,000	224,172,815	إجمالي التسهيلات الائتمانية
326,472,932	319,875,074	311,922,899	415,570,724	387,961,103	مجموع الودائع (زبانن وبنوك)
264,094,160	269,430,737	273,344,795	272,172,850	282,018,152	حقوق الملكية
9,013,423	14,967,114	19,453,932	20,184,074	33,976,822	صافي الربح قبل احتساب الضريبة والاحتياطي

### الانتشار الجغرافي :

وضع المصرف من ضمن استراتيجيته للأعوام (2014 - 2018) أحد أهم الاهداف والمتمثل في الاستمرار في تعزيز والمحافظة على المركز التنافسي ورفع حصة المصرف في السوق العراقي من خلال الانتشار و التوزيع الجغرافي لفروعه و خدماته داخل العراق وخارجه ، حيث جاء تطبيق هذه الاستراتيجية للمحافظة على موقعه الريادي في السوق المصرفي حيث تمثلت نجاحات المصرف في العام 2018 كالتالي :

- نجح المصرف في إضافة فرعاً جديداً إلى فروعه والمتمثل في فرع مول الحارثية ، وبذلك اصبح عدد الفروع (15) فرعاً و مكتبان تمثليان في كل من لبنان / بيروت و دولة الامارات العربية المتحدة / دبي
- نجح المصرف في نصب وتشغيل أكثر من (100) صراف آلي اضافي ليصبح إجمالي عدد الصرافات العاملة (200) صرافاً ألياً منتشرة في أغلب المحافظات العراقية حيث تم توزيع هذه الصرافات على أهم المراكز والمواقع التجارية (مثل المولات والاسواق التجارية والنوادي الترفيهية والفنادق وغيرها) إضافة إلى مطار بغداد الدولي .

### النظام المصرفي الشامل (CBS) :

- استمرت جهود كادر قسم تكنولوجيا المعلومات في تطوير النسخة المحدثة من النظام المصرفي (IMAL R14) مع شركة باث سوليوشن العالمية ( PATH SOLUTION ) والذي تم تطبيقه في النصف الثاني من العام 2018 والذي ستكون له الفائدة الكبيرة على حجم الخدمات المصرفية المقدمة لزبائن المصرف إضافة إلى حجم المنتجات و البرمجيات المصرفية الممكن ربطها مع النظام المصرفي بما يضمن الشمولية والموثوقية وتعزيز مستوى الرقابة على أنشطة المصرف المختلفة .
- ربط نظام المقاصة الالكترونية (ACH) مع النظام المصرفي الشامل وبحيث أصبحت كافة العمليات الخاصة بهذا النظام الكترونية وشاملة وقللت من المخاطر التشغيلية المتعلقة بهذا النظام إضافة إلى تطوير البيئة الرقابية على العمليات المصرفية ككل .
- الانتقال الكلي من اللامركزية إلى المركزية فيما يخص قاعدة البيانات الخاصة بالنظام المصرفي الشامل حيث أظهرت هذه العملية الجوانب المتوقعة في تحسين جودة الأداء والسرعة في الربط المباشر وتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بشكل فعال ودون وجود انقطاعات .

## التسهيلات الائتمانية :

استمر المصرف في اتباع السياسة المتحفظة في منح الائتمان وذلك اعتماداً على قرارات مجلس الإدارة وذلك بهدف ايجاد محفظة ائتمانية متوازنة وأمنة وتحقق اعلى مستويات الربحية وعلى أن تتسم بالثبات ومواجهة أية تغيرات سواء متوقعة أو غير متوقعة ، علماً بأن الإدارة التنفيذية و اللجان الائتمانية قد أثبتت قدرتها وكفائتها في دراسة الائتمان ، حيث إنخفضت المحفظة الائتمانية مع نهاية عام (2018) لتصبح بصافي قيمة (288) مليار دينار عراقي وبأرتفاع بنسبة (8 %) عن عام (2017) في المقابل أثبتت قدرتها على استقطاب الائتمان الممتاز المنتج للعوائد حيث توزع تصنيف الائتمان وبحسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة (2010) وبنسبة (97%) كائتمان منتج وبنسبة (3%) كائتمان غير منتج ، مع العلم بأن المصرف كان وما يزال أحد اهم المصارف المشاركة في تمويل القطاعات الاقتصادية المنتجة وذات الجدوى الاقتصادية والموزعة على العديد من القطاعات من بينها تمويل قطاع الافراد و قطاع الشركات و المؤسسات المتوسطة والصغيرة ، وذلك بهدف توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة .

## الخدمات الالكترونية :

- قام المصرف على تعزيز وتوسيع قاعدة الشراكة مع شركة (Master Card) العالمية و ذلك من خلال حصول المصرف على رخصة (Issuance & Acquiring) و التي أتاحت المجال للمصرف بأن يصبح المصرف الأول في العراق الذي يقوم بأصدار كافة أنواع البطاقات (Debit , Credit , Pre-Paid) من داخل العراق .
- أطلق المصرف ولأول مرة من خلال تطبيق (IDB Mobile Banking) خدمة تنفيذ الحوالات الداخلية (RTGS) وذلك من ضمن سلة الخدمات التي يقدمها التطبيق لمستخدميه حيث تضمنت هذه الخدمات كفاءة عالية من الحماية والتدقيق التي تضمن المحافظة على أعلى درجات الحماية لبيانات الزبائن.
- قام المصرف في عام 2018 بتوقيع عدد كبير من العقود مع مختلف الدوائر والجهات الحكومية في بغداد ومختلف المحافظات الأخرى وفيما يخص توطین رواتب منتسبين هذه الجهات بالإضافة إلى توطین أكثر من (100) ألف حساب مصرفي خلال عام 2018.
- الاستمرار في تطوير الخدمات والمنتجات المقدمة عن طريق مختلف القنوات الالكترونية وبما يساهم في تلبية الزبائن بشكل أفضل والعمل على الوصول والانتشار جغرافياً إلى المناطق التي لا تغطيها فروع المصرف.
- نجح المصرف ومن خلال التعاقد مع شركة العرب للدفع الالكتروني وهي شركة مجازة من قبل البنك المركزي كمزود لخدمات الدفع الالكتروني في نصب وتشغيل أكثر من (1500) نقطة بيع مباشر (P.O.S) ليصبح عددها (2000) نقطة بيع مباشر موطنه حساباتها لدى المصرف ومنتشرة في أهم المراكز والمحلات والمراكز التجارية إضافة إلى المطاعم و الفنادق وغيرها الكثير .

## تكنولوجيا المعلومات :

- من واقع توسع المصرف في الحصول على شراكة استراتيجية مع شركات اصدار البطاقات العالمية مثل (Master Card , Visa) حصل المصرف على ترخيص الحماية للبطاقات الالكترونية PCI Security Version 3.2 من خلال NCC Group .

- لمعالجة مشكلة الانقطاع المستمر أو التذبذب في شبكة الانترنت في العراق قام المصرف على الاستثمار في تطوير التكنولوجيا الخاصة بذلك وايجاد طرق بديلة لعملية الربط وضمان تطبيق خطة استمرارية الاعمال (BCP) في المصرف وخدمة الزبائن في أي وقت وتحت أي ظرف حيث أثبتت هذه الخطط فعاليتها في العديد من الظروف وفيما يلي أهم الاحداث :

- تم الانتهاء من ربط كافة مبراني الفروع المملوكة للمصرف بكابل الالياف الضوئية (Fiber Optic) لضمان نقل البيانات ما بين الفروع وقاعدة البيانات وبشكل مباشر وآمن وسريع .
- ربط شبكة الصرافات الآلية من خلال (Dual Sim Card) إضافة إلى (Internet) وبشكل آمن ومن خلال حزمة بيانات مشفرة تضمن حماية بيانات الزبائن وعدم القدرة على اختراق هذه البيانات.
- تنصيب و تفعيل نظام (CITRIX) حيث يقوم النظام على اتاحة المجال في حال وجود انقطاع أو تذبذب في الاتصالات اثناء تقديم الخدمات المصرفية بالإبقاء على العملية قائمة وحجز مكان لها في (Data Base) لحين عودة الاتصال واستكمال تنفيذها وهو يعد من الانظمة المتطورة و الذكية في هذا المجال .

## المسؤولية الاجتماعية

استمر المصرف في الاضطلاع بدوره المحوري في المسؤولية المجتمعية من خلال استمرار دعم مؤسسات المجتمع المحلي والتركيز على الأنشطة ذات التنمية المستدامة، وبما ينسجم مع أسس الحاكمية المؤسسية للمصرف ورسالة البنك ومنظومة قيمه . هذا وقد واصل مصرف التنمية الدولي دعم المؤسسات الوطنية والجمعيات والهيئات التطوعية في مختلف المجالات التعليمية والصحية والثقافية والاجتماعية والرياضية .

لقد واصل المصرف سياسته بالدعم الاجتماعي لادراكه و أيمانه بأهمية ذلك في بناء المجتمع العراقي و ادناه لمحة موجزة عن التبرعات التي قدمها المصرف خلال عام 2018 :

- 1- دار الحنان لرعاية شديدي العوق .
- 2- دعم للعوائل المتعففة في رمضان .
- 3- رعاية عدد من الطلبة العراقيين الموهوبين بالفنون الموسيقية (ببيت العود) وذلك للدراسة خارج العراق بمنح مالية ولمدة عامين .
- 4- التبرع لصندوق دعم الدراما العراقية والمساهمة في تطوير الفن العراقي .
- 5- التبرع بسيارة حديثة الى نقابة الفنانين العراقيين .
- 6- دعم الفرقة القومية للتمثيل باقامة فعالياتها بمهرجان (الذن) الذي أقيم في العاصمة العمانية مسقط.
- 7- المساهمة في أسبوع الشمول المالي العربي الذي اقيم في بغداد من 25-30 نيسان .
- 8- رعاية المؤتمر العلمي الرابع الذي اقامته كلية العلوم في جامعة بغداد وبحضور عدد من المؤسسات العلمية العربية والعالمية .
- 9- رعاية حفل تخرج الطلبة الاوائل لجامعة بغداد وتوزيع جوائز قيمة للطلبة عبارة عن بطاقات الكترونية من نوع ماستر كارد مشحونة بمبلغ 200 دولار اضافة الى هدايا قيمة.
- 10- رعاية مؤتمر الوظائف الاول ومعرض البرامجيات وتطبيقاتها الحديثة للطلبة الخريجين الذي أقامته جامعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات .
- 11- استمرار المشاركة في صندوق المبادرات المجتمعية ( تمكين ) من خلال البنك المركزي العراقي وبالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية والمساهمة في كل النشاطات والفعاليات

## الخطط الاستراتيجية للأعوام 2018 – 2021

حقق مصرف التنمية الدولي نتائج مالية مرضية في العام 2018 نظراً إلى الظروف الاقتصادية والمالية الصعبة التي مر بها العراق والمنطقة بشكل عام ، فقد استنزفت أسعار و عوائد النفط المنخفضة في بلدان عدة في المنطقة إضافة إلى النزاعات المسلحة، موارد مالية مهمة كانت تعود بالفائدة، بشكل مباشر أو غير مباشر على الاقتصاد العراقي واقتصادات الدول القريبة .

إن نمو المصرف بشكل محافظ يتناسب مع قابلية المصرف المنخفضة للمخاطر وهدفه الذي يتمثل بالمحافظة على محفظة ائتمانية قوية وذات جودة عالية من القروض في بيئة لا تتراجع الصعوبات فيها إضافة إلى المحافظة على نسبة السيولة العالية ونسبة كفاية رأس المال القوية، وإن هذه السياسة التي تعكس متانة مصرف التنمية الدولي المالية ستسمح له أن يكون جاهزاً في حال حصول أي أحداث غير متوقعة وأن يتحرك بسرعة للإستفادة من فرص أعمال مهمة .

أن أساس الخطة الاستراتيجية للمصرف هي الحصانة و المتانة و دقة و سلامة الاجراءات خاصة في مجال الاستثمار و التمويل معتمدين على كفاءة الملاكات المتقدمة من المستثمرين و الخبراء و المدراء و معاونيهم.

وعليه فقد تم وبناءً على النتائج المتحققة في العام 2018 وضع سياسات وخطط استراتيجية للفترة من عام (2018 ولغاية 2021) والتي تعتمد على عدد من المحاور الأساسية التي تعكس رؤية المصرف ورؤية مجلس الإدارة للأوضاع الاقتصادية المتوقعة و الآليات و الفرص المتاحة التي سوف تحقق للمصرف التوازن المطلوب ما بين الاستثمار و المخاطر و بما يساعد المصرف على تعظيم إيراداته وتحقيق نسب عوائد على الموجودات و حقوق الملكية الجيدة وبشكل تدريجي للوصول للأهداف المطلوبة وعليه فقد تم توزيع الخطة الاستراتيجية للمصرف على عدة محاور وكما يلي :

## المحور المالي :

- المحافظة على مستويات ممتازة من النسب المالية الرئيسية ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي والمستجدات في مجال المعايير الدولية.
- تعزيز المركز التنافسي للمصرف في العراق والتوسع إقليمياً للدول المجاورة وبما يعزز قدرة المصرف على خدمة الزبائن بالشكل المطلوب.
- العمل على تحقيق نمو مستدام و متزايد في الارباح و تعزيز حقوق المساهمين وبالطرق التالية :
  - زيادة الايرادات المتحققة من الخدمات المصرفية الالكترونية .
  - زيادة الايرادات من الفوائد وتطوير نشاط المصرف في مجال الائتمان التعهدي .
  - زيادة حصة المصرف في سوق الودائع و التسهيلات في القطاع المصرفي .
  - تحسين معدل العوائد على الموجودات و العوائد على حقوق المساهمين
  - احتساب التخصيصات اللازمة لمخاطر الائتمان النقدي ولمخاطر الائتمان التعهدي ومخصص لتقلبات الاسعار.
  - ترشيد الانفاق في كافة المجالات و زيادة الايرادات بما يساعد في تحسين مؤشرات الاداء.
  - التركيز على مبدأ الشمول المالي و التوسع في المجالات التي يمكن فيها دعم الفئات و الشرائح المستهدفة مثل التوسع في القروض للمشاريع الصغيرة و المتوسطة و دعم ذوي الاحتياجات الخاصة والتحرك على بعض الشرائح في مواقع العمل لشرح المزايا و الخدمات المصرفية ، و زيادة عدد الموظفين الذين ستوطن رواتبهم الى ( 500 ) الف موظف

## العمليات المصرفية

- الاستمرار في تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات المصرفية و زيادة كفاءة استخدامها في مختلف أوجه العمل المصرفي .
- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية و التسويق الالكتروني .
- التوجه نحو المركزية في الاعمال المصرفية بحيث تتم من خلال اقسام متخصصة في الادارة العامة و مستقلة عن فروع المصرف .
- الاستمرار في مراجعة إجراءات منح الائتمان لتسريع عملية الدراسة الائتمانية و القرار الائتماني مع الالتزام الدقيق بالسياسة الائتمانية للمصرف .

- رفع كفاءة القنوات الالكترونية و توجيه الزبائن نحو استخدام القنوات البديلة مثل تطبيقات خدمات الانترنت وغيرها .
- تعزيز مصادر النمو من خلال تنفيذ عدد من المشاريع المتعلقة بالتوسع الجغرافي داخليا و خارجياً.

### الفروع و الخدمات المصرفية

- العمل على تقديم أعلى مستوى من الخدمات المصرفية المتطورة .
- تحسين خدمة الزبائن في الفروع و العمل على رفع درجة رضا الزبائن عن الخدمات المقدمة .
- ترسيخ ولاء الزبائن و تشجيعهم على استخدام القنوات الالكترونية .
- الحفاظ على إقامة علاقات قوية و دائمة مع الزبائن الحاليين و العمل على أستدراج و بناء علاقات مع زبائن جدد بأستمرار .
- العمل على دراسة فتح فروع محلية و داخلية جديدة لتوسيع شبكة فروع المصرف للوصول الى قاعدة أكبر من الزبائن أنسجاما مع مبدأ الشمول المالي .
- الاستمرار في اعمال صيانة و تحديث و تطوير الفروع القائمة حاليا .

### الموارد البشرية

- التوسع في شبكة الفروع المحلية والخارجية و الصرافات الالية
- العمل في تطبيق خطط الاحلال الوظيفي في المصرف و تهيئة الخططين الثاني و الثالث من الموظفين و أمدادهم بالمعارف و الخبرات العلمية و العملية الضرورية لأشغال المراكز من مراكزهم عند الحاجة و الضرورة .
- تطوير و رفع كفاءة الجهاز الاداري بكافة مستوياته مع المحافظة على الكفاءات المتميزة في المصرف و دعمها و تشجيعها على الابداع و تقديم الافكار الجديدة لخدمة المصرف .
- توفير الفرض التدريبية التي تتناسب مع الاحتياجات الفعلية للموظفين و طبيعة عملهم بما يسهم بالارتقاء بأداء الموظفين و مهاراتهم و تحسين قدراتهم على الاتصال و التواصل بما يسهم بتقديم خدمة مصرفية متميزة .
- تطوير أسس و معايير تقييم الوظائف و الاداء و أنظمة التعويضات و المزايا و الحوافز بما يقوي و يعمق ولاء العاملين للمصرف .



## الحسابات الختامية والتقارير المالية

- تقرير مراقب الحسابات المستقل عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 .  
(تقرير مراقب الحسابات غير مشمول بتسلسل التقرير ويتكون من 4 صفحات )
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق
- السياسات والاجراءات المحاسبية
- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2018.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31 كانون الاول 2018.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018.
- ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 كانون الاول 2018.

العدد: ١٩ / ١٣٠  
التاريخ: ٢٠ / ٥ / ٢٠١٧

الى / السادة مساهمي مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل – (ش.م.خ) المحترمين

### م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف التنمية الدولي للاستثمار و التمويل ش.م.خ كما هي عليه في 31 كانون الأول 2018 وكشف الدخل الموحد وكشف الدخل الموحد الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات الملحقة التي تحمل التسلسل من ( 1 ) الى ( 18 ) والايضاحات المرفقة بها ذات الصلة ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها. لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة للأنشطة المصرفية ضمن اختصاصنا.

### مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن اخطاء الغش والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية لعام 2018 والافصاح عنها. كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات و الملاحظات التالية:

### أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

اعتمدت ادارة المصرف المعايير المحاسبية الدولية منذ عام 2016 بدلا من القواعد المحاسبية المحلية المطبقة من السنوات السابقة وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي باستثناء مباني و عقارات المصرف إذ تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تقييمها.

### ثانيا: النقود

بلغ رصيد النقود (271,456) مليون دينار منها (132,940) مليون دينار بالعملة المحلية و (138,516) مليون دينار بالعملات الاجنبية من ( نقد في خزائن المصرف، نقد في أجهزة الصراف الآلي، نقد لدى المصارف المحلية، نقد لدى البنك المركزي العراقي، نقد لدى المصارف الخارجية) و لدينا بصدها ما يلي:

أ. تم الحصول على محاضر جرد الموجود النقدي لخزائن فروع المصرف، و الكشوفات اللازمة المؤيدة للارصدة و بلغ اجمالي النقد في خزائن المصرف مبلغ قدره (20,770) مليون دينار بالعملة المحلية و (34,609) مليون دينار بالعملة الاجنبية فيما بلغ اجمالي النقد في أجهزة الصراف الآلي مبلغ قدره (12,831) مليون دينار بالعملة المحلية، (324) مليون دينار بالعملة الاجنبية، و تم الاشراف على عملية جرد الغرفة الحصينة في الادارة العامة و خمسة فروع بحضورنا.

ب. تم الحصول على الكشوفات اللازمة و المؤيدة لكل من نقدية لدى البنك المركزي العراقي و المصارف المحلية أما الخارجية فقد تم اعتماد كشف السويقت و كان اجمالي الارصدة النقدية بمبلغ (202,921) مليون دينار مفصلة كالآتي:

نقد لدى البنك المركزي (150,324) مليون دينار منها (98,099) مليون دينار بالعملة المحلية، رصيد (2,764) مليون دينار لدى المصارف المحلية منها (1,238) مليون دينار بالعملة المحلية، رصيد (49,832) مليون دينار لدى المصارف الخارجية بالعملة الاجنبية منها (2,480) مليون دينار وديعة بفائدة و كانت مطابقة للارصدة في (ملحق رقم 1 و 2) و الخاصة بالنقود و الارصدة لدى البنك المركزي و المصارف المحلية و الخارجية.

### ثالثا: الائتمان النقدي و التعهدى

#### أ. الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي الممنوح كما في 31 كانون الاول 2018 (276,761) مليون دينار، مقارنة بـ (261,757) الف دينار في 31 كانون الاول 2017 منها (11,411) مليون دينار بعملة اجنبية، تم منح (266,254) مليون دينار بضمانات صك و كميالة و البعض منها بكفيل ضامن و تمثل نسبة 96% من اجمالي القروض كما تمثل اجمالي القروض نسبة 84 % من الودائع، و تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بمبلغ (3,970) مليون دينار على الائتمان النقدي غير المنتج .

**ب. الائتمان التعهدي**

بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في 31 كانون الاول 2018 بمبلغ اجمالي (120,049) مليون دينار و لدينا بصدده ما يلي:

1. بلغ اجمالي رصيد خطابات الضمان (112,165) مليون دينار في حين كان اجمالي التأمينات ازاؤها (26,610) مليون دينار و بنسبة 24%.

2. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية بذات التاريخ (7,884) مليون دينار في حين كانت التأمينات ازاؤها (0,7) مليون دينار و بنسبة 10%.

و عند التدقيق وجدت ان اغلب الائتمان التعهدي منح بضمانات (صك وكمبيالة) ، نوصي بتعزيز كلا الائتمانين الممنوحين بضمانات رصينة كونها تمثل حقوق المصرف من جهة والتزامات مستقبلية محتملة من جهة اخرى.

**رابعاً: عقارات المصرف:**

لوحظ وجود عقارين لم تحول ملكيتهما الى المصرف، كما بين المصرف ان عقار فرع اربيل سيتم تحويله خلال الايام القليلة القادمة.

**خامساً: الموقف القانوني**

1. كان عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف دعوتين بمبلغ (95000) دولار و (20000) دولار على التوالي ولا زالت منظورة امام محكمة الاستئناف.
2. لا توجد دعاوى مقامة من المصرف على الغير.

**سادساً: الرقابة الداخلية:** ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات اللازمة والتي تتناسب مع طبيعة وانشطة المصرف، نوصي بتوسيع عمليات التدقيق الداخلي لتشمل جميع انشطة المصرف فضلا عن متابعة التوصيات التي تضمنتها تقارير قسم الرقابة الداخلية.

**سابعاً: كفاية رأس المال:**

بلغت نسبة كفاية رأس المال (76%) و هي اعلى من الحد الادنى للنسبة المقررة في قانون المصارف النافذ و البالغة (12%).

**ثامناً: مراقب الأمتثال:** تم الإطلاع على تقارير مراقب امتثال وكانت متفقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

تاسعاً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات، مطلوبات، مصاريف و إيرادات المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت من السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه في رأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادله عن المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2018 ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ....

حيدر محمد درويش علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



د.حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



تقرير اجتماع رقم (1) لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق على الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية  
في 2018/12/31

تحية واحتراما..

تنفيذا لاحكام المادة(24) من قانون المصارف رقم (24) لسنة (2004) وموافقة الهيئة العامة وحسب  
القرار رقم (2) الذي ينص على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق من قبل كل من :

1. السيد محمود محمد محمود البرزنجي /نائب رئيس مجلس الادارة/رئيسا.
2. السيد عبدالرزاق عبدالوهاب علي /عضو مجلس الادارة /عضوا
3. السيد سعد فائق عبدالعزيز /عضو مجلس الادارة/عضوا

تم عقد جلسة اجتماع لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق والمؤلفة من الاعضاء اعلاه في يوم الاربعاء المصادف  
2019/04/17 الساعة العاشرة صباحا , حيث يطيب لنا ان نعلم حضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع  
مراقبي حسابات مصرفنا ( السيد حسيب كاظم جويد المياح والسيد حيدر محمد درويش علي) طيلة فترة عملهم  
في المصرف , كما ودققت اللجنة البيانات والجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف من ضمنها  
الجداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بلمصرفات والايرادات  
المرسلة الى البنك المركزي العراقي من قبل قسم الحسابات والادارة المالية في المصرف , والتقارير الشهرية  
والفصلية المقدمة من قسم الرقابة والتدقيق ومراقب الامتثال وتدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية  
لمصرفنا للسنة المالية المنتهية في (2018/12/31) وتقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة  
المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات  
النافذة ووفقا لأجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنيا والمقررة بناء على ما حصلنا عليه من بيانات  
ومعلومات وايضاحات ,وبذلك نود ان نبين الاتي :

1. ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف  
خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات لاتخالف احكام القوانين والتشريعات المالية  
السائدة.

2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع  
ما تظهره هذه السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة  
(2004) والانظمة والتعليمات النافذة وأنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر

وبصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

3. اطلعت اللجنة على التقرير الخاص بمراقب الحسابات السادة شركة ايرنست ويونغ المحدودة-العراق الذي تتناول نشاط المصرف مؤكدة سلامة كافة اجراءاتهم التي تمت استنادا الى المعايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية

4. من خلال مراجعة اللجنة حسابات المصرف لم يثبت لنا مايدل على ان المصرف قام بعملية غسل الاموال أو مارس عمليات تمويل الارهاب وأن كافة العمليات تتماشى ومطابقة مع قانون غسل الاموال رقم (39) لسنة (2015) .

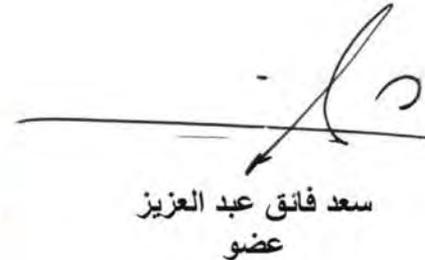
وتقبلو فائق الاحترام والتقدير



محمود محمد محمود البرزنجي  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق



عبد الرزاق عبد الوهاب علي  
عضو



سعد فائق عبد العزيز  
عضو

## السياسات والاجراءات المحاسبية

### 1- اسس القوائم المالية /

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك التعليمات والقوانين المحلية وقانون البنك المركزي العراقي ومجلس المهنة لمراقبة الحسابات بما ينسجم مع الواقع وعكس الصورة الحقيقية للمصرف وتم الاعتماد على الكلفة التاريخية في تسجيل الاصول الثابتة اما الاصول المتداولة فأن المصرف لم يستثمر اي موجودات مالية لغاية الان نظراً للظروف الاقتصادية ومعدل الفوائد المنخفضة .

### 2- توحيد القوائم المالية /

تمثل القوائم المالية للمصرف الادارة العامة والفرع الرئيسي وفروع المصرف البالغ عددها 14 فرعاً في بغداد والمحافظات وكذلك مكتب بيروت في لبنان ومكتب دبي في الامارات العربية المتحدة ولا يوجد لدى المصرف اي شركات تابعة او شقيقة مسجلة .

### 3- التغيرات المحاسبية /

تم تعديل نسب الاندثارات ليعكس الواقع بصورة اكبر حيث وبموجب قرار مجلس الادارة في 2018 / 2 / 6 تم تعديل احتساب الاستهلاكات لسنة 2018 .

### 4- تحقيق الايراد والاعتراف بالمصاريف /

ان المصرف يعمل وفقاً لمبدأ الاستحقاق من خلال احتساب الايرادات والمصاريف للسنة المالية وتعليق السنوات اللاحقة على الحسابات الخاصة بها وهذا السياق معمول به في المصرف وبما ينسجم مع المعايير الدولية والافصاح الكامل عن حجم النشاط للسنة ومايتعلق بها .

### 5- التسهيلات الائتمانية المباشرة /

تمثل التسهيلات الائتمانية المباشرة القروض وحسابات الائتمان لبطاقات الماستر كارد وقروض المشاريع المتوسطة والصغيرة والقروض الاخرى المتنوعة كخدمات يقدمها المصرف , كما يتم احتساب الايرادات المترتبة على القروض الغير مستحقة السداد وفقاً لمبدأ الاستحقاق وكذلك الايرادات المستلمة مقدماً والتخصيصات لقاء الديون الغير منتجة وتعليق الفوائد لأظهار التسهيلات الائتمانية بقيمتها الصافية بعد تنزيل المخصص المحتسب للديون المتعثرة والفوائد المعقدة ومايقابلها .

**6- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد /**  
يتم قيد جميع الإيرادات المتحققة من الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحد عدا الموجودات المالية المراد بيعها مع الاخذ بعين الاعتبار ان المصرف لم يستثمر اي مبالغ داخل او خارج العراق وعلى جميع المستويات اسهم وسندات واذونات خزينة .

**7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل /**  
ان ارتفاع اقيام الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة عند تقييمها وقيل بيعها تقيد ضمن قائمة الدخل الشامل وان المصرف خلال سنة 2018 لم يقم بأستثمار اي موجود مالي داخل او خارج العراق كما ذكر سابقاً .

**8- التفاضل /**  
يتم التفاضل في جميع الموجودات والمطلوبات ووفقاً للمعايير الدولية فيتم اظهار حسابات التسهيلات الائتمانية والموجودات الثابتة وحسابات خارج الميزانية في القيمة الصافية وكذلك الارصدة المدينة والدائنة للمصارف والبنوك المتقابلة لغرض الوقوف على المركز المالي بصورة دقيقة .

**9- الموجودات الثابتة /**  
ان المصرف يقوم بتقييم الموجودات الثابتة وفقاً للكلفة السوقية عند الشراء اما الموجودات السابقة فتم اعتماد الكلفة التاريخية ( التقديرية ) لها وكذلك عند تقييم المبالغ المدفوعة على المشاريع القائمة والتي لم تنجز وعند تحويلها تحول بالكلفة التاريخية المسجلة بها وكلاً حسب التصنيف الخاص به وتم احتساب العمر الانتاجي لجميع الموجودات بواقع 10 سنوات عدا المباني فتم تقييمها بواقع 20 سنة وفقاً لقرار مجلس الادارة وان كلفة الاراضي قيدت بنفس الطريقة مع الاخذ بعين الاعتبار ان المصرف قد اعد تقييم المباني والاراضي بتشكيل لجنة من المصرف وبعض الخبراء في مجال العقارات وتم رفع التقرير الخاص باعادة التقييم الى البنك المركزي ومن الجدير بالذكر ان الفروقات التي نتجت اقل من مليار دينار اي ان العقارات المسجلة (مباني وارضيات) المقيدة بالكلفة التاريخية اعلى من الواقع بمبلغ لايتجاوز المليار دينار عراقي .

**10- العملات الاجنبية /**  
تم اعداد الميزانية العمومية بالعملة المحلية وهي الدينار العراقي وتم تقييم جميع العملات الاجنبية باسعار صرفها كما في 2018/ 12 / 31 لتكون اقرب الى الواقع مع مراعاة التغييرات التي قد

تطراً على اسعار الصرف حيث اعتمد سعر الصرف للدولار 1240 دينار للدولار الواحد واعتمد سعر الصرف لليورو 1350 دينار لليورو الواحد .

### 11- التخصيصات /

يتم احتساب التخصيصات وفقاً لتعليمات البنك المركزي فيما يتعلق باهم التخصيصات وهي تخصيصات الائتمان بنوعية النقدي والتعهدي استناداً الى كتابهم المرقم 9/3/9 والمؤرخ في 2016/1/7 والذي ينص بأعتماد تعليمات رقم 4 لسنة 2010 تسهيل تنفيذ قانون المصارف العراقية كما وتم الاعتماد على المبلغ المحتجز من قبل البنك المركزي لقاء خطابات الضمان الصادرة ولم يتم احتساب اي مخصص واكتفت الادارة بهذا المبلغ المحتجز كونه اكثر بكثير من المخصص الواجب احتسابه واكتفت الادارة بأحتساب مخصص لقاء الاعتمادات المستندية بعد طرح التأمينات بواقع 2% لقاء الاعتمادات المعززة والغير معززة .

### 12- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة /

لم يتم المصرف بأستثمار اي موجود مالي بالتكلفة المطفأة خلال سنة 2018 او حسابات الخصم سواء حوالات او سندات خزينة او ادوات مالية او اسهم او عمليات اعادة الشراء وتم تخصيص مبالغ لأستثمارها في سنة 2019 .

### 13- النقد وما يحكمه /

تم تسجيل كافة النقود ضمن كشف النقد لدى المصرف بما فيه النقد الموجود في محافظتي الاقليم وهما اربيل والسليمانية حيث تم اطلاق المبالغ المحجوزة في محافظة اربيل وحالياً المبالغ المحجوزة في محافظة السليمانية 4,403 مليون دينار & 105 دولار اما في محافظة اربيل فلا يوجد اي مبلغ متبقي بالدينار العراقي فقط يوجد 161 الف دولار .

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2018.

(المبالغ بالآلاف الديناتير)

2017/12/31	2018/12/31	ملحق	الموجودات
222,983,810	218,859,358	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
69,124,667	52,597,029	2	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
267,038,427	288,003,981	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
0	0	3&4&5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
0	0	3&4&5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
86,559,171	90,321,798	7	ممتلكات ومعدات، صافي
5,064,349	11,177,841	8	موجودات أخرى
<b>650,770,424</b>	<b>660,960,008</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
319,875,074	326,472,932	9	الودائع/بنوك عملاء مؤسسات مالية
53,599,729	60,710,808	10	تأمينات نقدية
1,929,237	150,000	11	مخصصات متنوعة لاتدخل ضمن حقوق الملكية
2,245,068	1,350,000	12	مخصص ضريبة الدخل
3,690,579	8,182,109	13	مطلوبات أخرى
<b>381,339,687</b>	<b>396,865,849</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
6,073,934	6,456,404		الاحتياطي الإلزامي
0	0		احتياطي القيمة العادلة
1,270,861	356,803		أرباح مدورة
12,085,942	7,280,952		ارباح الفترة المالية
<b>269,430,737</b>	<b>264,094,160</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>650,770,424</b>	<b>660,960,008</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

زيد خلف عبد  
رئيس مجلس الادارة

فؤاد محمد رضا الجواهري  
المدير المفوض

بشار علي مهدي  
مدير الادارة المالية والمحاسبة

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٦٠/١٩/١٣ في ٥ / ١٠ / 2019

حيدر محمد درويش علي جليل  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

41

حسين كاظم جويد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018.

2017/12/31	2018/12/31	ملحق	
28,497,634	29,904,593	14	إيرادات الفوائد
6,896,916	11,145,017	15	مصروفات الفوائد
<b>21,600,718</b>	<b>18,759,576</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
17,996,404	12,006,889	16	صافي إيرادات العمولات
<b>39,597,122</b>	<b>30,766,464</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
0	0		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
0	0		صافي أرباح العمليات الأخرى
<b>39,597,122</b>	<b>30,766,464</b>		<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
8,418,508	8,153,182	17	رواتب الموظفين وما في حكمها
11,510,158	11,072,060	18	مصاريف تشغيلية أخرى
4,701,343	2,527,800	7	استهلاكات
	0		مخصص خسائر ائتمان محمل
<b>24,630,008</b>	<b>21,753,042</b>		<b>إجمالي المصاريف</b>
<b>14,967,114</b>	<b>9,013,423</b>		<b>صافي (الربح / الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل</b>
2,245,068	1,350,000	12	ضريبة الدخل
<b>12,722,046</b>	<b>7,663,423</b>		<b>صافي (الربح / الخسارة) دخل السنة بعد الضريبة</b>
636,103	382,470		كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة
<b>12,085,942</b>	<b>7,280,953</b>		<b>صافي (الربح / الخسارة) دخل السنة بعد الاحتياطي</b>

جمهورية موريتانيا  
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
المستقلة  
نصادق على صحة نتائج وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبية وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م وذلك في مسؤولية  
عن صحتها هذه البيانات المأثورة  
الموافق / عبد الرحمن محمد  
تم التوصل ٢٠١٩ - ٢٠ / ٥ الترتيب

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018. (المبالغ بالآلاف الدينانير)

2017/12/31	2018/12/31	
		صافي (خسارة) دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
0	0	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
0	0	إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
0	0	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31 كانون الاول 2018.

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الزامي	راس المال	
					<b>2018</b>
269,430,737	13,356,803	0	6,073,934	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
382,470	0	0	382,470	0	الدخل الشامل للسنة
7,280,953	7,280,953	0	0	0	تحويلات خلال السنة
-13,000,000	-13,000,000	0	0	0	أرباح موزعة
<b>264,094,160</b>	<b>7,637,755</b>	<b>0</b>	<b>6,456,404</b>	<b>250,000,000</b>	<b>المجموع</b>
					<b>2017</b>
272,708,692	17,270,861	0	5,437,831	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
636,103	0	0	636,103		الدخل الشامل للسنة
12,085,942	12,085,942	0	0		تحويلات خلال السنة
-16,000,000	-16,000,000	0	0		أرباح موزعة
<b>269,430,737</b>	<b>13,356,803</b>	<b>0</b>	<b>6,073,934</b>	<b>250,000,000</b>	<b>المجموع</b>

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018. (المبالغ بالآلاف الدينانير)

2017/12/31	2018/12/31	
		<b>الانشطة التشغيلية</b>
14,967,114	9,013,423	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		عمليات مالية غير نقدية
4,654,568	2,527,800	استهلاكات
0	0	مخصص خسائر أئتمان محمل
0	0	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال قائمة الدخل الموحدة
0	0	مخصصات متنوعة
<b>19,621,682</b>	<b>11,541,223</b>	<b>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
12,094,395	(20,965,554)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية
		المباشرة
(8,302,569)	(6,113,492)	الزيادة في الموجودات الأخرى
7,952,175	6,597,858	الزيادة في ودائع العملاء
660,333	7,111,079	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(7,031,617)	4,491,530	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
(1,455,682)	(1,779,237)	التغير في التخصيصات
(18,091,908)	(6,290,427)	الزيادة في الممتلكات والمعدات
<b>(14,174,873)</b>	<b>(16,948,243)</b>	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في</b>
		<b>الأنشطة التشغيلية قبل احتساب</b>
		<b>الضرائب</b>
(2,918,090)	(2,245,068)	الضرائب المدفوعة
<b>(17,092,963)</b>	<b>(19,193,311)</b>	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في</b>
		<b>الأنشطة التشغيلية بعد احتساب الضرائب</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
0	0	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
0	0	صافي التدفق النقدي من الأنشطة
		الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
0		الزيادة في الأموال المقترضة
0		المتحصل من زيادة رأس المال
0		رسوم زيادة رأس المال
(16,000,000)	(13,000,000)	أرباح موزعة
0	0	تسويات في الاحتياطات

(16,000,000)	(13,000,000)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(13,471,282)	(20,652,089)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
298,249,112	292,108,477	النقد وما في حكمه في بداية السنة
284,777,830	271,456,388	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(المبالغ بالآلاف الدنانير)		ملحق رقم (1)
2017/12/31	2018/12/31	
		نقد لدى المصرف دينار عراقي
37,301,746	20,770,516	نقد في الخزنة
5,319,330	12,831,080	نقد في اجهزة الصراف الالي
<b>42,621,076</b>	<b>33,601,596</b>	مجموع النقود بالدينار العراقي
		عملات اجنبية مقيمة بالدينار العراقي
26,676,869	34,607,022	نقد في الخزينة دولار امريكي مقيم
2,098	2,098	نقد في الخزينة يورو اوربي مقيم
165,402	324,272	نقد في اجهزة الصراف الالي دولار مقيم
<b>26,844,369</b>	<b>34,933,393</b>	مجموع النقود بالعملات الاجنبية مقيمة
<b>69,465,445</b>	<b>68,534,988</b>	مجموع النقود لدى المصرف
		نقد لدى البنك المركزي العراقي دينار عراقي
12,229,297	5,423,541	حساب جاري طليق
25,170,512	31,704,669	حساب المدفوعات (RTGS)
23,158,789	32,448,311	حساب الاحتياطي النقدي القانوني
48,703,131	21,317,914	حساب جاري دينار عراقي لأغراض مزد العملة
7,330,647	7,205,390	تأمينات لدى البنك المركزي لقاء خطابات الضمان المصدرة
<b>116,592,376</b>	<b>98,099,826</b>	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي بالدينار العراقي
		عملات اجنبية مقيمة بالدينار العراقي
11,556,847	23,051,553	حساب جاري طليق دولار امريكي مقيم
17,967,883	19,406,468	حساب المدفوعات (RTGS) دولار امريكي مقيم
7,401,258	9,766,523	حساب الاحتياطي النقدي القانوني دولار امريكي مقيم
<b>36,925,989</b>	<b>52,224,544</b>	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي دولار مقيم

153,518,365	150,324,370	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
222,983,810	218,859,358	مجموع النقد والارصدة لدى البنك المركزي

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

ملحق رقم (2)

2017/12/31	2018/12/31	
		الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
		الارصدة لدى المصارف المحلية دينار عراقي
786,815	786,815	مصارف عامة
3,316,555	451,772	مصارف تجارية
42,827	63	مصارف اسلامية
4,146,197	1,238,650	مجموع الارصدة لدى المصارف المحلية بالدينار العراقي
		عملات اجنبية مقيمة
0	0	مصارف عامة
107,076	1,526,228	مصارف تجارية
0	0	مصارف اسلامية
107,076	1,526,228	مجموع الارصدة لدى المصارف المحلية بالعملة الاجنبية مقيمة
4,253,273	2,764,878	مجموع الارصدة لدى المصارف المحلية
		الارصدة لدى المصارف الخارجية عملات اجنبية مقيمة
0	0	مصارف عامة
64,405,760	43,487,953	مصارف تجارية
465,634	6,344,198	مصارف اسلامية
64,871,394	49,832,151	مجموع الارصدة لدى المصارف الخارجية مقيمة
69,124,667	52,597,029	مجموع الارصدة لدى المصارف

2017/12/31

2018/12/31

موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الموحد

0	0	رصيد بداية السنة
0	0	الإضافات
0	0	التغير في القيمة العادلة
0	0	الرصيد نهاية السنة

2017/12/31

2018/12/31

موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل

0	0	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
0	0	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
0	0	مجموع الموجودات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل

2017/12/31

2018/12/31

حركة الموجودات بالقيمة العادلة خلال  
الدخل الشامل

0	0	رصيد بداية السنة
0	0	الإضافات
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
0	0	الرصيد نهاية السنة

الكشوفات اعلاه 3 & 4 & 5 وكما جاء في الايضاحات السابقة من السياسات المحاسبية فقره ح & خ من ثانياً حيث تبين عدم استثمار المصرف اي مبالغ شأنها تغير من الحسابات اعلاه حتى اعادة تقييم الموجودات الثابتة ومن رأينا عرض هذه الجداول مهم حتى وان كانت لا رصيد لها كون هذه الكشوفات جزء لا يجزأ من الكشوفات الكليه

2017/12/31	2018/12/31	
		<b>الائتمان النقدي</b>
261,757,805	276,761,143	قروض ممنوحة
	2,216,912	حسابات جارية مدينة
		مستندات شحن
		كمبيالات مخصومة
11,454,350	14,924,123	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
<b>273,212,155</b>	<b>293,902,178</b>	<b>مجموع الائتمان النقدي</b>
		<b>ايرادات مستلمة مقدماً</b>
161,915	19,260	فوائد معلقة
928,674	1,908,681	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
5,083,139	3,970,256	<b>مجموع الفوائد المعلقة ومخصصات تدني الائتمان</b>
<b>6,173,728</b>	<b>5,898,197</b>	
		<b>صافي الائتمان النقدي</b>
<b>267,038,427</b>	<b>288,003,981</b>	
		<b>الفوائد المعلقة ومخصصات تدني الائتمان</b>
<b>مخصص الائتمان</b>	<b>فوائد معلقة</b>	
		<b>2018</b>
5,083,139	928,674	رصيد بداية السنة
	1,224,664	الفوائد المعلقة خلال السنة
-1,112,883	-244,657	تسويات خلال السنة
0	0	فوائد معدومة محاسبياً
<b>3,970,256</b>	<b>1,908,681</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>
		<b>2017</b>
6,223,831	316,190	رصيد بداية السنة
	612,484	الفوائد المعلقة خلال السنة
-1,140,692	0	تسويات خلال السنة على المخصص
0	0	فوائد معدومة محاسبياً
<b>5,083,139</b>	<b>928,674</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

2017/12/31	2018/12/31	الائتمان النقدي افراد & شركات حسب العملة
		دينار عراقي للأفراد
209,845,144	224,231,610	الائتمان الممنوح
8,732,923	9,596,997	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
		يطرح
161,915	19,260	ايرادات مستلمة مقدماً
3,372	601,555	فوائد معلقة
414,395	454,951	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
<b>217,998,384</b>	<b>232,752,841</b>	<b>صافي الائتمان النقدي للأفراد بالدينار العراقي</b>
		دولار امريكي للأفراد
		الائتمان الممنوح
10,061,316	11,571,408	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
1,772,461	2,788,425	يطرح
0	0	ايرادات مستلمة مقدماً
829,494	1,225,709	فوائد معلقة
3,929,543	3,275,305	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
<b>7,074,740</b>	<b>9,858,820</b>	<b>صافي الائتمان النقدي للأفراد بالدولار الامريكي</b>
<b>225,073,124</b>	<b>242,611,661</b>	<b>صافي الائتمان النقدي الممنوح للأفراد</b>
		دينار عراقي للشركات
		الائتمان الممنوح
41,019,345	41,438,174	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
881,574	2,520,162	يطرح
0	0	ايرادات مستلمة مقدماً
33,600	81,417	فوائد معلقة
48,000	240,000	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
<b>41,819,319</b>	<b>43,636,919</b>	<b>صافي الائتمان النقدي للشركات بالدينار العراقي</b>

دولار امريكي للشركات

832,000	1,736,863	الائتمان الممنوح
67,392	18,538	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
0	0	يطرح
62,208	0	ايرادات مستلمة مقدماً
691,200	0	فوائد معلقة
145,984	1,755,401	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		صافي الائتمان النقدي للشركات بالدولار الامريكي
41,965,303	45,392,320	صافي الائتمان النقدي الممنوح للشركات
267,038,427	288,003,981	صافي الائتمان النقدي الممنوح

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

ملحق رقم (6 - ج)

2017/12/31	2018/12/31	الائتمان النقدي حسب النشاط والعملية
		دينار عراقي
0	0	النشاط المالي
250,252,309	265,581,682	النشاط التجاري
246,242	0	النشاط الصناعي
31,479	18,526	النشاط الزراعي
0	0	نشاط النقل والاتصالات
0	0	نشاط الطاقة
334,459	710,214	خدمات عامة اخرى
250,864,488	266,310,422	اجمالي الائتمان النقدي بالدينار العراقي
		دولار امريكي
0	0	النشاط المالي
10,388,160	12,473,046	النشاط التجاري
0	0	النشاط الصناعي
0	0	النشاط الزراعي
0	0	نشاط النقل والاتصالات
0	0	نشاط الطاقة
505,157	194,587	خدمات عامة اخرى
10,893,316	12,667,633	اجمالي الائتمان النقدي بالدولار الامريكي
261,757,805	278,978,055	اجمالي الائتمان النقدي حسب القطاع

2017/12/31	2018/12/31	
		الانتماء الغير منتج
		دينار
259,816	1,889,329	الانتماء دون المتوسط
719,404	1,469,601	الانتماء المشكوك في تحصيله
1,250,730	1,525,181	الانتماء الخاسر
<b>2,229,950</b>	<b>4,884,111</b>	مجموع الانتماء الغير منتج بالدينار
		دولار
2,988	0	الانتماء دون المتوسط
22,269	55,940	الانتماء المشكوك في تحصيله
5,406,301	3,257,823	الانتماء الخاسر
<b>5,431,558</b>	<b>3,313,763</b>	مجموع الانتماء الغير منتج بالدولار
7,661,508	8,197,874	مجموع الانتماء الغير منتج
		المخصصات لقاء الانتماء الغير منتج
		دينار
51,963	19,467	مخصص لقاء الانتماء دون المتوسط
359,702	338,939	مخصص لقاء الانتماء المشكوك في تحصيله
50,730	336,454	مخصص لقاء الانتماء الخاسر
<b>462,395</b>	<b>694,860</b>	مجموع المخصصات لقاء الانتماء الغير منتج بالدينار
		دولار
598	3,218	مخصص لقاء الانتماء دون المتوسط
11,134	26,883	مخصص لقاء الانتماء المشكوك في تحصيله
4,609,012	3,245,205	مخصص لقاء الانتماء الخاسر
<b>4,620,744</b>	<b>3,275,305</b>	مجموع المخصصات لقاء الانتماء الغير منتج بالدولار
<b>5,083,139</b>	<b>3,970,165</b>	مجموع المخصصات لقاء الانتماء الغير منتج

الضمانات العقارية لقاء الانتماء الغير  
منتج

262,804	0	الضمان لقاء الانتماء دون المتوسط
741,672	2,825,000	الضمان لقاء الانتماء المشكوك في تحصيله
6,657,031	2,927,676	الضمان لقاء الانتماء الخاسر
<b>7,661,507</b>	<b>5,752,676</b>	<b>مجموع الضمان لقاء الانتماء</b>

تفصيل: تم تصنيف الانتماء وفقاً لمتطلبات البنك المركزي حسب تعليمات رقم 4 لسنة 2010

المجموع	عدد وقوالب	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي	2018/12/31
							<b>التكلفة:</b>
80,177,725	167,216	720,745	9,424,968	6,564,755	21,188,293	42,111,748	بداية السنة
6,808,134	13,970	11,872	2,409,832	2,377,699	1,994,761	0	إضافات
0							استبعادات ( مباع & اقالة )
0			14,977-	14,977			إعادة تصنيف
86,985,859	181,186	732,617	11,819,823	8,957,431	23,183,054	42,111,748	نهاية السنة
							<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
11,956,331	138,160	471,894	7,057,909	2,219,058	2,069,311	0	بداية السنة
2,527,800	8,078	45,224	612,477	737,679	1,124,342	0	المحمل للسنة
41				41			تسويات خلال السنة
0							استبعادات ( مباع & اقالة )
0							إعادة تصنيف
14,484,090	146,238	517,118	7,670,386	2,956,696	3,193,653	0	نهاية السنة
72,501,769	34,948	215,500	4,149,437	6,000,735	19,989,401	42,111,748	صافي القيمة الدفترية
17,820,030		0	17,820,030	0	0	0	مشاريع تحت التنفيذ
90,321,798	34,948	215,500	21,969,466	6,000,735	19,989,401	42,111,748	صافي القيمة الدفترية

							2017/12/31
المجموع	عدد وقوالب	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مبانى	أراضي	
							<b>التكلفة:</b>
74,049,259	161,283	665,076	8,725,925	4,817,055	19,150,821	40,529,099	بداية السنة
6,244,444	5,933	111,109	699,042	1,808,239	2,037,472	1,582,649	إضافات
115,980		55,440		60,540			استبعادات ( مباع & اقالة )
0							إعادة تصنيف
80,177,723	167,216	720,745	9,424,967	6,564,754	21,188,293	42,111,748	نهاية السنة
							<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
7,301,763	105,955	343,567	5,254,268	1,137,860	460,114	0	بداية السنة
4,701,343	32,205	142,418	1,803,641	1,113,882	1,609,197		المحمل للسنة
46,775		14,091		32,684			تسويات خلال السنة
0							استبعادات ( مباع & اقالة )
0							إعادة تصنيف
11,956,331	138,160	471,894	7,057,909	2,219,058	2,069,311	0	نهاية السنة
68,221,392	29,056	248,851	2,367,058	4,345,696	19,118,982	42,111,748	صافي القيمة الدفترية
18,337,779		0	18,337,779	0	0	0	مشاريع تحت التنفيذ
86,559,171	29,056	248,851	20,704,837	4,345,696	19,118,982	42,111,748	صافي القيمة الدفترية

2017/12/31	2018/12/31	الموجودات الاخرى
231,862	1,402,189	تأمينات لدى الغير
0		عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
52,933	0	فوائد وإيرادات برسوم القبض
1,660,189	3,062,228	مصارييف مدفوعة مقدماً
768	0	فروقات نقدية في الخزنة
0		نفقات قضائية
0		حسابات المقاصة
0	900,068	سلف لأغراض النشاط
508,534	553,628	سلف موظفين
83,464	54,779	سلف منتسبين
0	60,383	سلف لاغراض اخرى
2,203,394	3,479,343	مدينو قطاع خاص
140,328	137,728	مبالغ مستحقة غير مقبوضة
0		الذهب
182,878	1,527,495	موجودات أخرى
<b>5,064,349</b>	<b>11,177,841</b>	<b>مجموع الموجودات الاخرى</b>

**تفصيل 1 :** ضمن الموجودات الاخرى ثبت مبلغ 789 مليون دينار يخص مساهمة المصرف في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع استناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 190/2/9 المؤرخ في 15 / 5 / 2018 .

2017/12/31	2018/12/31	الودائع /بنوك عملاء مؤسسات مالية
		الحسابات الجارية وحين الطلب بالدينار العراقي
41,508,215	28,312,614	حسابات الافراد
103,175,589	84,786,960	حسابات الشركات
4,751	4,088	حسابات البنوك
<b>144,688,555</b>	<b>113,103,662</b>	<b>المجموع</b>

الحسابات الجارية وحين الطلب عملات اجنبية مقيمة

20,781,112	19,292,873
20,214,451	14,967,255
6,200	6,006
<b>41,001,762</b>	<b>34,266,134</b>

حسابات الافراد  
حسابات الشركات  
حسابات البنوك  
المجموع

**185,690,318**      **147,369,796**

مجموع الحسابات الجارية وحين الطلب

حسابات التوفير بالدينار العراقي

20,608,310	32,889,950
360,869	807,508
1,308,954	0
<b>22,278,133</b>	<b>33,697,458</b>

حسابات الافراد  
حسابات الشركات  
حسابات البنوك  
المجموع

حسابات التوفير بالدولار الامريكى

26,348,519	31,672,957
1,954,404	356,778
	0
<b>28,302,923</b>	<b>32,029,735</b>

حسابات الافراد  
حسابات الشركات  
حسابات البنوك  
المجموع

**50,581,057**      **65,727,193**

مجموع حسابات التوفير

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

ملحق رقم (9 - ب)

2017/12/31      2018/12/31

الودائع /بنوك عملاء مؤسسات مالية  
متمم

الودائع الثابتة بالدينار العراقي

59,163,555	90,286,548
11,900,000	4,040,000
	0
<b>71,063,555</b>	<b>94,326,548</b>

حسابات الافراد  
حسابات الشركات  
حسابات البنوك  
المجموع

الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية مقيمة

11,900,145      17,189,395

حسابات الافراد

640,000	1,860,000	حسابات الشركات
	0	حسابات البنوك
<b>12,540,145</b>	<b>19,049,395</b>	<b>المجموع</b>
<b>83,603,700</b>	<b>113,375,943</b>	<b>مجموع الودائع الثابتة</b>
<b>319,875,074</b>	<b>326,472,932</b>	<b>مجموع الودائع الكلي ( ملحق 8 أ &amp; ملحق 8 ب )</b>

ملحق رقم (10) (المبالغ بالآلاف الدنانير)

2017/12/31	2018/12/31	التأمينات النقدية
26,381,838	26,610,037	تأمينات مقابل خطابات ضمان
19,754,000	30,356,900	تأمينات دخول مزايا العملة
4,740,216	770,016	تأمينات مقابل إعتمادات مستندية
2,723,675	2,973,854	تأمينات نقدية أخرى
<b>53,599,729</b>	<b>60,710,808</b>	<b>مجموع التأمينات النقدية</b>
2017/12/31	2018/12/31	تأمينات خطابات الضمان
519,340	1,364,768	تأمينات لقاء دخول مناقصة
17,398,196	17,860,435	تأمينات لقاء حسن تنفيذ
8,464,302	0	تأمينات لقاء عدم الاساءة
	7,384,834	تأمينات لقاء سلف تجهيز
	0	تأمينات لقاء اغراض اخرى
<b>26,381,838</b>	<b>26,610,037</b>	<b>مجموع التأمينات لقاء خطابات الضمان</b>
2017/12/31	2018/12/31	تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية
93,343	293,181	تأمينات لقاء الاعتمادات المعززة
4,646,873	476,836	تأمينات لقاء الاعتمادات الغير المعززة
<b>4,740,216</b>	<b>770,016</b>	<b>مجموع التأمينات لقاء الاعتمادات</b>

2017/12/31	2018/12/31	التخصيصات الأخرى
1,914,608	150,000	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	مخصص لدائرة التقاعد
0	0	مخصص خدمات أبحاث واستشارات
0	0	مخصص ضرائب ورسوم
14,629	0	مخصصات أخرى
<b>1,929,237</b>	<b>150,000</b>	<b>مجموع التخصيصات الأخرى</b>

**تفصيل:** المخصص المحتسب لقاء الالتزامات التعهدية بالنسبة للأعمادات المستندية فقط بعد طرح التأمينات وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

2017/12/31	2018/12/31	مخصص ضريبة الدخل
2,918,090	2,245,068	رصيد بداية السنة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
2,918,090	2,245,068	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
2,245,068	1,350,000	ضريبة الدخل المستحقة
<b>2,245,068</b>	<b>1,350,000</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>
		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:
2,245,068	1,350,000	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
0		ضريبة الدخل المسترجعة عن سنوات سابقة / تسويات
<b>2,245,068</b>	<b>1,350,000</b>	<b>صافي ضريبة الدخل نهاية السنة</b>
		<b>ضريبة الدخل</b>
		ملخص تسوية الربح (الخسارة)
		المحاسبي مع الربح الضريبي
14,967,114	9,013,422	(الخسارة) الربح المحاسبي

0	0	أرباح غير خاضعة للضريبة
0	0	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
14,967,114	9,013,422	الربح الضريبي
2,245,068	1,350,000	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة 15%)

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

ملحق رقم (13)

2017/12/31	2018/12/31	المطلوبات الأخرى
221,223	1,225,188	شيكات بنكية مصدقة
0	0	شيكات مسحوبة على المصرف
88,318	381,990	سفائح
	3,317	رسم الطابع
0	0	الحوالات الخارجية الواردة
0	0	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
0	38,231	مبالغ متنازع عليها صراف الي
0	0	دائنون قطاع مالي
0	712,805	دائنون نشاط غير جاري
0	0	دائنون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات
84,810	50,193	مصاريف ادارية مستحقة
0	0	ذمم دائنة
2,498,118	0	ايراد مستلم مقدماً
0	0	رواتب واجور غير مستلمة
0	4,077,148	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
0	0	حوالات خارجية مباعه
0	0	فوائد مستحقة غير مدفوعة
0	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
148,591	48,165	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
0	305,349	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
649,519	1,339,724	مطلوبات اخرى
3,690,579	8,182,109	مجموع المطلوبات الأخرى

ملحق رقم (14) (المبالغ بالآلاف الدنانير)

2017/12/31	2018/12/31	ايرادات الفوائد
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
28,412,735	29,843,184	فوائد قروض وكمبيالات
0	55,978	فوائد حسابات جارية مدينة
79,661		فوائد قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة
2,688	0	فوائد التسليف الشخصي
<b>28,495,084</b>	<b>29,899,163</b>	<b>مجموع فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
0		الودائع لأجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
2,550	5,430	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>28,497,634</b>	<b>29,904,593</b>	<b>مجموع ايرادات الفوائد</b>

ملحق رقم (15) (المبالغ بالآلاف الدنانير)

2017/12/31	2018/12/31	مصرفات الفوائد
		دينار عراقي
979,810	1,388,427	ودائع التوفير
4,358,804	8,071,089	فوائد/ ودايع لأجل
<b>5,338,614</b>	<b>9,459,516</b>	<b>مجموع مصرفات الفوائد</b>
		دولار امريكي
480,842	714,504	ودائع التوفير
604,960	970,998	فوائد/ ودايع لأجل
<b>1,085,802</b>	<b>1,685,501</b>	<b>مجموع مصرفات الفوائد</b>
		عملات اجنبية اخرى
		ودائع التوفير

472,500	0	فوائد/ ودائع لأجل
<b>472,500</b>	<b>0</b>	<b>مجموع مصروفات الفوائد</b>
<b>6,896,916</b>	<b>11,145,017</b>	<b>مجموع مصروفات الفوائد</b>

(المبالغ بالآلاف الدينانير)

ملحق رقم (16)

2017/12/31	2018/12/31	
		الإيرادات والعمولات الدائنة
		العمولات الدائنة
443,758	219,783	حوالات داخلية
1,474,006	500,098	حوالات خارجية
18,433	8,901	اعتماد الصكوك
1,330,617	614,255	عمولات مصرفية أخرى
<b>3,266,814</b>	<b>1,343,037</b>	<b>مجموع العمولات المصرفية الدائنة</b>
		العمولات المدينة
1,192,405	1,629,895	عمولات مصرفية مدفوعة
1,581,661	1,952,008	عمولات مستقطعة ماستر كارد
<b>2,774,066</b>	<b>3,581,903</b>	<b>مجموع العمولات المصرفية المدينة</b>
<b>492,748</b>	<b>-2,238,866</b>	<b>صافي العمولات</b>
		الإيرادات
4,546,842	7,096,793	إيرادات خطابات الضمان
3,214,675	479,834	إيرادات الاعتمادات
132,997	87,989	مطبوعات
56,180	116,960	مصاريف مستردة
76,677	65,045	أجور بريد
0	0	إيرادات سنوات سابقة
11,548	73,164	إيرادات عرضية
6,285,611	1,194,707	إيرادات بيع العملة
1,375,554	3,892,114	إيرادات صيرفة حوالات
99,878	0	إيرادات فروقات الدرهم
0	0	إيرادات بيع المسكوكات الذهبية
1,648,461	1,004,868	إيرادات فرق العملة بطاقات
4,913	4,770	إيرادات pos

4,877	0	ايرادات رأسمالية
779	114,002	ايراد استخدام الصراف الالي / ش العرب
44,664	115,508	ايراد بطاقات
<b>17,503,655</b>	<b>14,245,754</b>	<b>مجموع الايرادات</b>
<b>17,996,404</b>	<b>12,006,889</b>	<b>مجموع الايرادات والعمولات</b>

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

ملحق رقم (17)

2017/12/31	2018/12/31	مصاريف الموظفين
3,850,683	3,970,011	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
478,656	498,896	مخصصات مهنية
757,985	815,928	مخصصات تعويضية
478,321	507,155	مخصصات اخرى
1,921,870	1,381,621	مكافآت تشجيعية
493,686	539,792	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
425,046	439,780	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
12,261	0	مكافئة نهاية الخدمة
<b>8,418,508</b>	<b>8,153,182</b>	<b>مجموع مصاريف الموظفين</b>

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

ملحق رقم (18)

2017/12/31	2018/12/31	المصاريف التشغيلية
90,210	146,665	اتصالات
628,500	429,114	اشتراقات
96,232	99,326	اجور نقل
1,908,139	2,045,375	استئجار مباني ومنشآت
113,635	125,100	ضيافة
271,012	120,880	صيانة مباني ومنشآت
94,666	100,591	تجهيزات
377	1,097	تجهيزات عاملين /صحيات
2,562,363	2,094,334	مصاريف خدمية اخرى
3,317	12,129	مصاريف مياة
175,445	197,638	مصاريف كهرباء
15	190	صيانة حاسبات الكترونية وملحقاتها
175,709	172,205	ادوات احتياطية /استهلاكية

80,472	133,886	قرطاسية
48,511	33,889	لوازم ومهمات
400,488	339,531	مكافآت غير العاملين
26,784	57,669	مصاريف محاضرات دراسية
498,017	330,887	دعاية و اعلان
0	106,345	مصاريف احتفالات
9,107	7,497	نقل المواد
70,930	60,002	نقل النقود
296,394	425,057	سفر وايفاد
482,141	52,386	غرامات تأخيرية
0	919	رسوم مدفوعة لجهات اجنبية
1,110,782	1,288,939	ضرائب ورسوم متنوعة
1,227,885	1,421,137	خدمات ابحاث واستشارات
	28,000	مؤتمرات وندوات
223,238	198,019	وقود وزيوت
36,298	31,387	صيانة وسائل نقل انتقال
123,253	112,310	صيانة الات ومعدات
2,132	0	مصاريف سنوات سابقة
54,630	35,140	خسائر فروقات تقييم العملة
70,303	423,750	غرامة النقص والمزيف
59,119	40,673	اجور عد النقود مركزي
298,857	84,147	اجور تحويل النقد عن طريق RTGS
116,105	101,634	تبرعات للغير
523	0	مصاريف الويسترن يونين
0	0	خسائر العملة ويسترن يونين
22,239	0	خسائر راسمالية
0	0	مصاريف نثرية
0	0	اجور اخرى متنوعه
1,750	60,375	اقساط التأمين
130,580	153,840	اجور تدقيق
0	0	مصاريف مخاطر الالتزام
<b>11,510,158</b>	<b>11,072,060</b>	<b>مجموع المصاريف التشغيلية</b>

## البيانات والإيضاحات الإضافية

- أعضاء مجلس الإدارة ومساهماتهم .
- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومساهماتهم .
- أسماء الإدارة التنفيذية العليا
- الحوكمة المؤسسية
- الهيكل التنظيمي للمصرف
- شبكة الفروع
- شبكة المصارف المرابطة

## اعضاء مجلس الإدارة ومساهماتهم

فيما يلي أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف و عدد الاسهم المملوكة من قبلهم .

اعضاء مجلس الادارة		
المنصب	عدد الاسهم المملوكة	الاعضاء الأصليين
	كما في 2018/12/31	
رئيس مجلس الإدارة	24,750,000,000	السيد زياد خلف عبد كريم
نائب رئيس مجلس الإدارة	1,452,500	السيد محمود محمد محمود البرزنجي
عضو مجلس إدارة والمدير المفوض	1,562,500	السيد فؤاد محمد رضا الجواهري
عضو مجلس إدارة	250,000	السيد عبدالرزاق عبدالوهاب علي
عضو مجلس إدارة	250,000	السيد سعد فائق عبدالعزيز

## أعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومساهماتهم

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف الاحتياط وعدد الاسهم المملوكة من قبلهم .

أعضاء مجلس الادارة الاحتياط		
المنصب	عدد الاسهم المملوكة	الاعضاء الاحتياط
	كما في 2018/12/31	
عضو مجلس إدارة احتياط	24,750,000,000	السيد حميد كاظم علوان
عضو مجلس إدارة احتياط	24,750,000,000	السيد صفاء حسين حبيب
عضو مجلس إدارة احتياط	250,000	السيد فوزية محمد اسماعيل
عضو مجلس إدارة احتياط	250,000	السيد بلسم هاشم علي
عضو مجلس إدارة احتياط	110,000	السيد ليث حكمت سليمان

## الادارة التنفيذية العليا

فيما يلي اسماء الادارة التنفيذية العليا في المصرف وكما يلي :

الادارة التنفيذية العليا	
المنصب	الاسم
المدير المفوض	السيد فؤاد محمد رضا الجواهري
معاون المدير المفوض الاول	السيد احمد نجم عبد
معاون المدير المفوض الثاني	السيد هديل محمد هادي

## الإفصاح و الشفافية

- يوفر المصرف دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على المصرف.
- يلتزم المصرف التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي العراقي والسلطات الرقابية ذات العلاقة .
- يتابع المصرف التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تنعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم المصرف بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى . ولتحقيق هذا الأمر يقوم المصرف بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع المصرف المالية والإدارية ونشاطات المصرف المختلفة.
- أن يحتوي التقرير على كافة المعلومات حول المصرف بشكل شفاف وموضوعي.
- يقوم المصرف بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها المصرف إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للمصرف و أي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للمصرف.
- تعميقاً لمبدأ الشفافية والإفصاح يجب أن يتضمن التقرير السنوي للمصرف على وجه الخصوص الأمور التالية:

- دليل الحوكمة المؤسسية لدى المصرف ومدى الالتزام به.
- نصا يفيد بمسؤولية المجلس عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة تتضمن المؤهلات والخبرات ومقدار حصته من رأس المال ووصفه .
- ملخصاً لمسؤوليات ومهام اللجان المنتبذة عن المجلس.
- وصفاً لهيكل ونشاطات إدارة المخاطر.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

## الحوكمة المؤسسية

### الحوكمة المؤسسية

#### أولاً : رسالة المصرف

يؤمن مجلس إدارة مصرف التنمية الدولي بأهمية الحوكمة المؤسسية في وضع قواعد واضحة وشفافة لتطوير العمل المصرفي وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين .

#### الاطار القانوني ومصادر الحوكمة المؤسسية

استند المصرف في اعداد دليل الحوكمة المؤسسية وبشكل رئيسي على أفضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وإرشادات لجنة بازل لمراقبة المصارف، وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف والشركات العراقي ودليل حوكمة المصارف الذي أعده البنك المركزي العراقي أواخر سنة 2017 .

#### ثانياً : تعريف الحوكمة المؤسسية

يعتمد المصرف تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والذي ينصّ على أن الحوكمة المؤسسية هي: - «مجموعة العلاقات ما بين الإدارة العليا في المؤسسة، ومجلس إدارتها، ومساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، بالإضافة إلى أنه يبين التركيبة التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها.

إن الحوكمة المؤسسية الجيدة التي توفر لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الأسس المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف، ويسهل إيجاد عملية رقابة فعالة، وبالتالي يساعد المصرف على استغلال مواردها بكفاءة وفعالية .

## ثالثاً : مسؤوليات مجلس الإدارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها إذا لزم الأمر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، والإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة وتقييم أدائها، والتأكد من سلامة أوضاع المصرف المالية وملاءته، واعتماد السياسات والاجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية، بما يضمن حماية مصالح اصحاب المصالح من مساهمين ومودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية، عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية ( Key Performance Indicators KPI)، لتحديد وقياس ورصد الأداء عن طريق تحديد ( Key Performance Results KPR)
- تحديد القيم الجوهرية (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق مبادئ "الإدارة الرشيدة" وحسب ما ورد في قواعد الإدارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي في تعليمات رقم 4 لسنة 2010
- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة "أصحاب المصالح"، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع أنشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم إمامها على جميع المستويات الإدارية، وأنه تتم مراجعتها بانتظام، بالإضافة الى اعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف ومراجعتها سنويا
- تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومسؤولياته وتقييم ادائه.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة
- تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها، بالإضافة الى مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنة التشغيلية المتعلقة بانشطة المصرف.
- تقييم أداء مدقق الحسابات الخارجي

- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف
- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس او من غيرهم.
- اعتماد استراتيجية ادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها للتأكد شمول عمليات المصرفية ضمن المستويات المقبولة من المخاطر
- ضمان وجود نظم معلومات ادارية MIS, كافية وموثقة تغطي جميع أنشطة المصرف.
- اعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وبما يوضح التسلسل الاداري
- تحديد الصلاحيات التنفيذية لأعضاء الادارة التنفيذية ولكافة أنشطة المصرف (سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان)
- اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا
- التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يوميا، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح و الشفافية و المعلومات عن المصرف كافة.
- يجب تقييم أداء المجلس ككل لمرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:
- وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دوريا
- تحديد مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والادارة التنفيذية (بحيث يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريا.
- التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
- دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
- دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على التغذية من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية المراجعة والتقييم

- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة، تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
- التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability Principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم ( 1 ) في هذا الدليل
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية"، من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح و الشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

#### رابعاً : دور رئيس مجلس الإدارة

- يتأكد رئيس المجلس من وجود حوكمة مؤسسية عالية المستوى وفعالة لدى المصرف، ويقوم بإنشاء والمحافظة على علاقة بناءه مابين ادارة المصرف ومجلس الادارة من جهة وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح من جهة اخرى.
- تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وإن يتيح للعضو الجديد حضور "منهاج توجيه (Orientation Program) للتعرف على أنشطة المصرف.
- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية.
- التأكد من توقيع جميع الاعضاء على محاضر الاجتماعات.
- توجيه الدعوة لحضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك المركزي العراقي والجهات الاخرى قبل 15 يوم من تاريخ الاجتماع لضمان تسمية من يمثلهم.
- التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، والتي يوجد تباين في وجهات النظر حولها.

### خامساً: ممارسات وآلية عمل مجلس الإدارة

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

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

### سادساً: دور امين سر مجلس الإدارة

يقوم المجلس بتعيين امين سر المجلس، بحيث يكون من مهامه وواجباته ما يلي:

- ترتيب عقد اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه وتدوين محاضرها والتأكد من تنفيذ قرارات مجلس الإدارة والتأكد من انتقال المعلومات بين اعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية ويحتفظ سكرتير مجلس الإدارة بسجل دائم مكتوب لمناقشات المجلس ونتائج تصويت الاعضاء، ويتم اتخاذ اي قرار يتعلق بتعيين او تنحية امين سر المجلس من قبل مجلس الإدارة .
- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المداولات، والاقتراحات، والاعتراضات، والتحفظات، وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس، مع ضرورة اعتماد الصوت والصورة أو أي وسيلة يراها مناسبة تضمن تدوين جميع الملاحظات التي تذكر اثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من أعضاء المجلس فضلاً على الصوت والصورة (فيديو).
- عرض الموضوعات وذلك بعد إعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان رأي الإدارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها، وربط الوثائق والأوليات بكل موضوع، وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
- تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال المصرف، عند الانتخاب أو التعيين أو عند الطلب.
- التداول مع أي عضو جديد وبمساعدة المستشار القانوني أو مدير الشؤون القانونية للمصرف حول مهمات ومسؤوليات المجلس ولاسيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات، فضلاً على تزويد العضو الجديد بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ما جاء في الدليل.

- تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، وأية موضوعات تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس.
- ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها ( رقم القرار، رقم الجلسة، التاريخ).
- ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.
- تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.
- التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة.
- الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- إرسال الدعوات الى المساهمين والى البنك المركزي والى مسجل الشركات.
- الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.

#### سابعاً : اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- يتم تعيين الاعضاء في لجان مجلس الادارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الافصاح عن اسماء اعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للمصرف، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة الاتصال المباشر مع الادارة التنفيذية للمصرف من خلال رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض .
- ينبثق عن مجلس الادارة في المصرف (خمسة) لجان رئيسية وهي لجنة "مراجعة الحسابات والتدقيق"، ولجنة "الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية"، ولجنة "الترشيح والمكافآت"، ولجنة "الائتمان والاستثمار"، ولجنة "إدارة المخاطر والامتثال" ولكل لجنة ميثاق مكتوب تتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان اخرى متخصصة من اعضاء مجلس الادارة عند الحاجة بهدف الى التعامل مع معطيات محددة في حينه . ويمكن دمج عدة لجان معاً اذا وجد ذلك مناسباً، شريطة عدم التعارض بين الواجبات والمسؤوليات
- يقوم المجلس بضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الادارة، كما يمكنهم الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية بعد استحصال موافقة المجلس
- يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.

- متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ونتائجها على المجلس، للتصويت على توصياتها
- يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس أما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
- يجب أن يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس ادارة مستقل.

### لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق (Audit Committee)

- تتألف لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق لدى المصرف من ثلاثة اعضاء على الأقل، على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة، او الاستشاريين او الخبراء الماليين، ولا يجوز لرئيس اللجنة عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة من مجلس الادارة .
- يجب التأكد من امتلاك الاعضاء خيرة ومقدرة مالية، بالاشارة الى معرفة ودراية بمبادئ واجراءات التدقيق واعداد القوائم المالية بالاضافة الى تحليل القوائم المالية وفهم اجراءات اعدادها ( التدقيق عليها )

### مهام لجنة التدقيق:

- الاشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية اعمالهم، والتأكد من التنسيق ما بين المدققين الخارجيين، ومراجعة دورية ونطاق التدقيق والرقابة الداخلية وإقرار خطة عملهم، بالاضافة الى تقييم انظمة الضبط والرقابة الداخلية
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الادارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة وتشريعات البنك المركزي العراقي والقوانين وكفاية المخصصات اللازمة، بالاضافة الى مناقشة القضايا المالية ذات تأثير جوهري
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي ومدقق الحسابات الخارجي والداخلي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها، وتحديد نقاط الضعف في اجراءات الرقابة وعدم التوافق مع القوانين والانظمة والتشريعات، والتأكد من قيام الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجتها.
- التوصية لمجلس الادارة بخصوص ترشيح / تعيين / إنهاء خدمات/ مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من أستيفائه لشروط الجهات الاشرافية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليته.
- توفير الاستقلالية اللازمة لادارة التدقيق والرقابة الداخلية لأداء مهامها والموافقة على ترشيح مدير قسم الرقابة والتدقيق للمصرف او الاستغناء عن خدماته.

- التأكد من كفاية وكفاءة إجراءات التدقيق والرقابة الداخلية في المصرف من خلال الاطلاع على تقارير مدقق الحسابات الخارجي والتدقيق والرقابة الداخلية او أية تقارير اخرى تعرض على لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.
- التأكد من كفاية نظام الرقابة الداخلية وكفاءته لضمان عدم وجود اي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام المصرف بعقد الصفقات أو ابرام العقود او الدخول في المشروعات مع الاطراف ذوي العلاقة، والتأكد من شمول خطط التدقيق والرقابة لتغطية ذلك.
- دراسة حالات إطفاء القروض وبيان الرأي حولها وترفع توصياتها الخاصة بها لمجلس الإدارة.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
- التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ( International Financial Reporting Standards , IFRS ) ، وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- التأكد من عكس وتطبيق متطلبات دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادر عن البنك المركزي العراقي، بخصوص التدقيق وتزويد المجلس بتقرير تدقيق سنوي.

#### **لجنة الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية (Strategy & Corporate Governance Committee)**

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.(بالإضافة إلى أن أعضاء هذه اللجنة يجب أن لا يكونوا أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق).
- يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.
- تجتمع هذه اللجنة اربع مرات خلال السنة ويواقع مره واحده كل ثلاثة اشهر او كلما دعت الحاجة بحيث تكون الأغلبية ليس من الإدارة التنفيذية للمصرف.

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

#### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية :

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

#### **لجنة الترشيح والمكافآت (Nomination & Remuneration Committee)**

- تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة وعلى أن لا يكونوا أعضاء اللجنة أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.
- يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.
- تجتمع هذه اللجنة اربع مرات خلال السنة ويواقع مره واحده كل ثلاثة اشهر او كلما دعت الحاجة بحيث تكون الأغلبية ليس من الإدارة التنفيذية للمصرف.
- يقوم مجلس الادارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافآت بتقييم اداء المجلس ككل مرة واحدة على الاقل سنوياً بالإضافة الى تقييم مشاركة العضو خلال مناقشات المجلس وتقوم اللجنة باتباع اسس

محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس وبحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعي بالاضافة الى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للمصرف ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية .

#### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- التوصية لمجلس الإدارة بسياسة المصرف الداخلية الخاصة بمكافآت الموظفين والتعويضات والمزايا المقدمة لهم.
- التأكد من قيام المصرف بالافصاحات الكاملة فيما يتعلق بعملية المكافآت والتعويضات المقدمة لكافة موظفي المصرف بما في ذلك الإدارة العليا.
- تحديد الشروط الواجب توافرها بما في ذلك الخبرات والمؤهلات لأعضاء الإدارة العليا في المصرف وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي العراقي في هذا الخصوص.
- تحديد الشروط الواجب توافرها من خبرات ومؤهلات للمرشحين لعضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق..
- الاشراف على سياسات الاجور بما يضمن انها متوافقة مع قيم المصرف واهدافه واستراتيجيته طويلة الاجل وبيئة الرقابة لديه.
- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

## لجنة الائتمان والاستثمار (Credit & Investment Committee)

- تتشكل لجنة الائتمان والاستثمار من أربعة أعضاء كحد أدنى على أن تكون أغلبية اللجان من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين. هذا ويكون رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة وعلى أن لا يكونوا أعضاء اللجنة أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.
- يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.
- تجتمع اللجنة مره على الاقل شهرياً وكلما دعت الحاجة وتكلف اللجنة بدراسة كافة الأمور المتعلقة بالائتمان والاستثمار.
- تعتبر لجنة الائتمان والاستثمار أعلى جهة في المصرف فيما يتعلق بصلاحيات الائتمان والاستثمار. وتكون صلاحيات اللجنة للمواضيع والمبالغ التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمانية الصغرى والتي تقع ضمن صلاحياتها في مجالات اختصاصها وترفع توصياتها الى مجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها .

### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

#### مهام متعلقة بالائتمان:

- الإشراف ومراقبة عمليات منح الائتمان في المصرف بما في ذلك قرارات اللجنة الائتمانية الصغرى والتأكد من مدى تماشي ذلك مع السياسة الائتمانية للمصرف وحدود منح الائتمان وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- الإشراف ومراجعة عملية إدارة مخاطر الائتمان في المصرف بما في ذلك مراجعة السياسة الائتمانية مرة واحدة سنوياً على الأقل والتوصية إلى مجلس إدارة المصرف بأي تعديلات ضرورية.
- التوصية لمجلس الإدارة للموافقة على القرارات الائتمانية التي ترفع للجنة من لجنة الائتمان الصغرى و/ أو الائتمانات التي تحال إليها مباشرة والتي تفوق الصلاحيات المناطة إلى لجنة الائتمان الصغرى فيما يتعلق بحجم الائتمان الممنوح، الضمانات المقدمة من المقترض، سعر الفوائد المحدد (وتماشياً مع جدول الأسعار المعتمد في المصرف)، وأية أمور أخرى متعلقة بالقرار الائتماني.
- مراجعة وتقييم جودة المحفظة الائتمانية للمصرف بما في ذلك عملية تصنيف الائتمان والمخصصات المعدة مقابل الائتمانات غير المنتجة للعوائد والتوصية لمجلس الإدارة بمدى كفاية هذه المخصصات وبما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي.
- مراجعة السياسة الائتمانية والسياسة الاستثمارية للمصرف على الأقل سنوياً ويتم رفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الانتمائية للزبائن وتكوين المخصصات.
- دراسة أي طلبات للجدولة والتمديد للانتمانات الممنوحة للمصرف بالإضافة إلى التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بعملية شطب الديون وزيادة المخصصات على الانتمانات المتعثرة والمخصصات المتعلقة بمحفظة الاستثمار.
- متابعة حركة سداد القروض، والتعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة، والعمل على استرداد القروض المشطوبة.

#### مهام متعلقة بالاستثمار:

- تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات " حقوق الملكية " و"أدوات الدين"، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
- اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.

#### **لجنة ادارة المخاطر والامتثال (Risk Management & Compliance COMMITTEE)**

- تشكل اللجنة من خمس أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ، ويجب ان يمتلك أعضاءاللجنة خبرة في إدارة المخاطر والامتثال والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
- يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.
- تجتمع هذه اللجنة اربع مرات خلال السنة وبواقع مره واحده كل ثلاثة اشهر او كلما دعت الحاجة.
- تقوم اللجنة بمراجعة تدقيق ادارة المخاطر حول اصول تقنية المعلومات، وتحديد وتقييم المخاطر المتعلقة به، والتوصيات حول معالجة تلك المخاطر ورصدها وتفاديها.

#### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

##### إدارة المخاطر

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

- مراجعة سياسة واستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف بشكل دوري والتأكد من وجود ضوابط رقابية كافية ورسينة تغطي مختلف الأعمال المصرفية، والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه السياسة.
- مراجعة حدود المخاطر المقبولة للمصرف فيما يتعلق بالائتمان، والاستثمار، والسيولة، وغيرها من المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه النسب.
- مراجعة وتقييم مصفوفة المخاطر المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر في المصرف وتحليل نظم الرقابة الداخلية في المصرف والتأكد من شموليتها لمختلف النشاطات والعمليات المصرفية.
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل شاملاً ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- الاطلاع ومناقشة ومراجعة تقرير قسم ادارة المخاطر حول وضع المخاطر والحدود والسقفوف المتعلقة بها
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات حولها للمجلس قبل اعتمادها، بالاشارة الى مراقبة المخاطر الائتمانية والسقفوف الائتمانية
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
- التأكد من تضمين قسم ادارة المخاطر لمتطلبات دليل حوكمة تقنية المعلومات على خطة العمل للقسم، وتزويد اللجنة بتقرير دوري يبين المخاطر المتعلقة بتقنية المعلومات والتوصيات حول معالجتها.

### الامتثال

- الإشراف والمراقبة على عملية المراقبة على الامتثال في المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي بما في ذلك الامتثال لتعليمات ومتطلبات البنك المركزي العراقي والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- مراجعة سياسة الامتثال في المصرف بالإضافة إلى سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وسياسة فتح الحسابات للزبائن في المصرف والتأكد من وجود ضوابط رقابية كافية ورسينة تغطي مختلف الأعمال المصرفية والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه السياسة.
- مراقبة الامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي Foreign Account Tax Compliance Act .FATCA
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب. والتأكد من قيام قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، ويتولى تطبيق سياسات "Know Your Customer" العمليات الخاصة والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك ، ( KYC ) وكذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

#### لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- تجتمع اللجنة مرة واحدة شهرياً، او كلما دعت الحاجة الى ذلك.

#### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- التأكد من استخدام وتطوير تقنية المعلومات والاتصالات، وبما يضمن تحقيق امن المعلومات والاتصالات.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من اتخاذ الاجراءات الكافية والضرورية لضمان انشاء مركز تعافي من الكوارث وحفظ نسخة احتياطية من كافة البيانات والمعلومات
- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
- التأكد من الجودة والتطوير المستمر للشبكة الداخلية للمصرف، وموقعه الالكتروني على شبكة الانترنت.
- متابعة وتقييم تنفيذ برامج استثمارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات
- التأكد من اعداد واعتماد دليل السياسات والاجراءات المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات، والعمل على تحديثه، بالإضافة الى التأكد من تطبيق متطلبات دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادر من البنك المركزي العراقي واية تعديلات او تحديثات قد تطرأ عليه.
- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات، من جهة، والادارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.
- تقوم اللجنة بالتأكد من قيام الاقسام المعنية بالقسم بتحديث انظمة المعلومات وحماية الشبكات، واجراء اختبارات الاختراق والتقييم لأمن تلك الانظمة.

- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتطبيق الاجراءات الكافية لحماية مركز البيانات من الاضرار المادية, والتهديدات الداخلية والخارجية.
- التأكد من تضمين الاجراءات الرقابية الكافية لصلاحيات الوصول للاصول المتعلقة بتقنية المعلومات من انظمة ومراكز بيانات.

### تاسعا: الادارة التنفيذية

#### ملاءمة اعضاء الادارة التنفيذية

- يجب ان يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية باكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة بالإضافة الى الخبرات العملية المصرفية, والتفرغ التام لعمل المصرف, وكون على عاتق المجلس متابعة ذلك
- تكون الادارة التنفيذية هي المسؤولة عن ادارة الاعمال اليومية للمصرف, وبما يتوافق مع السياسة العامة وتوجيهات مجلس الادارة, وتكون مسؤولة امام المجلس عن تحقيق اهداف المصرف, حيث لا يجوز للمجلس التدخل بالادارة اليومية لاعمال المصرف
- يتم استحصل موافقة مجلس الادارة على تعيين واستقالة اعضاء الادارة التنفيذية للمصرف

#### مهام الادارة التنفيذية

- التأكد من تطبيق الامتثال لكافة القوانين والتعليمات والتشريعات المتعلقة بالعمل المصرفي, جنبا الى جنب مع التوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة وامانة ومسؤولية, وفق افضل الممارسات المهنية
- رفع التوصيات بشأن الاعمال اليومية للمصرف لمجلس الادارة, بخصوص تطوير اجراءات, او منتجات, وبما يضمن التطوير والارتقاء باعمال المصرف
- اعداد خطط التوسع والتفرغ للمصرف
- التأكد من اعداد سياسات واجراءات لكافة اعمال وعمليات المصرف, وعرضها على المجلس لغرض اعتمادها
- اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف واعتماده من مجلس الادارة
- اعداد الموازنات التشغيلية للمصرف
- التأكد من التزام المصرف بانظمة الضبط والرقابة الداخلية لضمان حماية اموال وموجودات المصرف
- وضع السياسة والنظم المناسبة العامة لادارة المخاطر لكافة اعمال المصرف, تحديد النسب المقبولة من المخاطر لكافة انواع المخاطر
- التأكد من تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير المعلوماتية المطلوبة.

- التأكد من الاحتفاظ بكافة السجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع عمليات المصرف وحسب المدد القانونية الواردة بالتعليمات
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول, والتنسيق بين مختلف ادارات واقسام المصرف وبما يحق الانسجام والتكامل
- تحديد الاحتياجات من موارد بشرية وموارد مادية.
- دراسة ومتابعة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب الابلاغ عن غسل الاموال لضمان عكس اية متطلبات على سياسات واجراءات المصرف المعتمدة داخلياً لدى المصرف

#### شروط تعيين اعضاء الادارة التنفيذية

- ان لا يكون عضو مجلس ادارة لاي مصرف اخر
- التفرغ التام للعمل في المصرف
- ان يكون حاصل على درجة جامعية (في احد تخصصات الاعمال والاقتصاد), بالاضافة الى توفر الخبرة المناسبة في العمل المصرفي لمدة لا تقل عن 5 سنوات لاية من اعضاء الادارة التنفيذية باستثناء منصب المدير المفوض حيث يجب ان لا تقل الخبرة عن 10 سنوات.
- استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على التعيين
- ان لا يكون قد سبق اقالته من قبل البنك المركزي العراقي من منصبه لدى اي من المصارف الاخرى
- ضرورة اخطار البنك المركزي العراقي عن اقالة او استقالة اي من اعضاء الادارة التنفيذية خلال ثلاثة ايام عمل, مع تزويده باسباب الاقالة او الاستقالة

#### عاشرا: تضارب المصالح

- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي الى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف, من خلال اعتماد سياسات واجراءات التعامل مع اطراف ذوي صلة, وطلب الافصاح عن اي تعارض مصالح مع المصرف قد ينشأ عن ارتباطات المصرف.
- على المجلس اعتماد سياسات واجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة, بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف, أخذاً بالاعتبار التشريعات, والسياسات, والاجراءات, وآلية مراقبتها, بحيث لا يسمح بتجاوزها.
- على الادارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات الأشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والاجراءات المعتمدة, وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الأشخاص ذوي العلاقة, ومراقبتها, وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

- يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعمامها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد ادنى ما يأتي:

▪ تعليمات عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.

▪ قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.

▪ معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تضارب لمصالح.

- على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف، الذين يمتلكون (1%) أو أكثر من رأس مال المصرف، والجهة التي ترتب لها هذه الأسهم.

- يقوم المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.

### الحادي عشر: التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والافصاح والشفافية

#### اولاً: التدقيق الداخلي

مهمته ضمان توفير تقييم دوري لجودة حسابات وعمليات المصرف، وبما يتوافق مع السياسات والاجراءات المعتمدة داخليا، وعدم وجود اية انحرافات فيها، ويتم رفع تقرير قسم التدقيق الداخلي للجنة التدقيق والحسابات عن مدى فعالية وملاءمة عمليات واجراءات المصرف.

#### مؤهلات موظفي ادارة التدقيق الداخلي:

- ان يكون مدير التدقيق حاصلًا على شهادة بكالوريوس ل احد التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي والاعمال

- ان يكون من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية بتلك المجالات، ويفضل من حملة الشهادات المهنية.

#### علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس:

- يقوم مدير التدقيق برفع تقارير الدورية للقسم (الشهرية، والربعية، والنصف سنوية والسنوية) للجنة التدقيق والحسابات بشكل مباشر وذلك ضمانا لاستقلالية القسم

- يكون لمدير قسم التدقيق سلطة الاتصال المباشر برئيس مجلس ادارة المصرف، واعضاء المجلس، بالإضافة الى مراقب الامتثال بالمصرف

- يقوم القسم باعداد دليل وميثاق التدقيق الداخلي ليتم اعتماده من لجنة التدقيق والحسابات ومجلس الادارة، ويخضع للمراجعة بشكل سنوي وكلما دعت الحاجة الى ذلك .

## ثانيا: مراقب الحسابات الخارجي

- يقوم المصرف بالتعاقد مع احد شركات تدقيق الحسابات المعتمدة, على ان لا تتجاوز مدة التعاقد اكثر من 5 سنوات, ويتم التدوير بين تلك الشركات
- يقوم المجلس توجيه الادارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
- التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين مراقب الحسابات الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف, للتأكد من ان القوائم المالية تعكس اداء المصرف في كافة النواحي, وتبين المركز المالي الحقيقي .

## ثالثا: ادارة المخاطر

- التأكيد من قيام ادارات المصرف المختلفة بالقيام بالعمل ضمن مستوى مقبول من المخاطر وحسب السياسة العامة للمخاطر المعتمدة بالمصرف
- رفع التقارير للمجلس باية تجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة, حيث يتم ومن خلال المجلس مسانلة الادارة التنفيذية بشأن تلك التجاوزات.
- القيام باختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر الممكنة, بحيث يساهم المصرف في انشاء وبناء السيناريوهات التي يتم اجراءها, ليتم التوجيه بفرض الاجراءات المطلوبة بناء على تلك النتائج
- على المجلس اعتماد منهجية التقييم لكفاية رأس المال وبما يتوافق مع متطلبات لجنة بازل III, واية معايير دولية اخرى, بحيث يتم اخذ المخاطر المحتملة وخطط المصرف الاستراتيجية والراسمالية, كما يتم مراجعة تلك المنهجية بشكل دوري للتأكد والتحقق من تطبيقها واحتفاظ المصرف برأس مال كافي لمواجهة المخاطر المحتملة.
- يقوم المجلس وقبل المصادقة على اية توصيات بالتفرع والتوسع والاطلاع على توصيات ادارة المخاطر حول المخاطر المترتبة والمرتبطة بتلك القرارات.
- يقوم المجلس بالتأكيد على استقلالية ادارة المخاطر ورفع تقاريرها للجنة ادارة المخاطر مباشرة, ومنح الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات الضرورية واللازمة لذلك.
- يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف, مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر و مدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
- قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء أي تعديلات عليها اذا لزم الأمر وفقا لتطورات السوق و البيئة التي يعمل فيها المصرف.

- استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالمصرف و لجنة المخاطر و المجلس بتقارير دورية ( شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة و توضح التجاوزات على هذه الحدود و أسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.

#### رابعاً: ادارة مكافحة غسل الاموال والامتنال

- يقوم المجلس باعتماد سياسة الامتنال ومكافحة غسل الاموال وبما يضمن الامتنال لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة, بما فيها قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015, و ان يتم مراجعتها بشكل دوري او كلما دعت الحاجة لذلك.
- على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات إدارة الامتنال, ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- ترفع ادارة الامتنال ومكافحة غسل الاموال تقاريرها الى لجنة المخاطر والامتنال مع التوصيات اللازمة ليطم اعتمادها وارسالها للادارة التنفيذية
- على المجلس التأكد من تشكيل ادارة امتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مستقلة, وان يتم تعزيزها بالموارد البشرية مدربة ومؤهلة, وتكافئ بشكل كاف
- اعتماد برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن:
  - إجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.
  - اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
  - التدقيق المستقل لاختبار مدى فاعلية السياسات والاجراءات ومدى تطبيقها.

#### خامساً: اصحاب المصالح

- يقوم المجلس بالتأكد من توفير الية محددة للتواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير المعلومات ذات اهمية ودلالة عن أنشطة المصرف لاصحاب المصالح, من خلال:
  - اجتماعات الهيئة العامة
  - التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
  - التقارير المالية الربعية, بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول سهم المصرف ووضعه المالي
  - التقارير الصادرة عن قسم علاقات المساهمين
- ضمان التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي

- التأكد من اعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت مناقشتها وطرحها خلال الاجتماع والردود والقرارات المتخذة بشأنها
- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توافر العوامل التالية:
  - اطلاع المجلس على وجهات نظر المساهمين حول استراتيجيات المصرف والنظم المتبعة, بالإضافة الى الاجتماع بشكل دوري مع كبار المساهمين والاعضاء المستقلين والغير تنفيذيين لمناقشة وجهات النظر, مع الافصاح بضرورة الافصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها خلال تلك الاجتماعات
  - يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

#### سادسا: الافصاح والشفافية

- ضرورة نشر المعلومات المالية وغير المالية الضرورية لاصحاب المصالح, على ان يتم تضمين فقرة تفيد بمسؤولية المجلس عن دقة وصحة البيانات والمعلومات الواردة بالتقرير, عن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية المتبعة بالمصرف
- ضرورة التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي, واية تعليمات او تشريعات ذات علاقة, مع ضرورة تضمين التقارير الربعية والسنوية للافصاحات التي تنتج لاصحاب المصالح اتخاذ القرارات, باللغتين العربية والانجليزية.
- يتم التأكد من تضمين التقرير السنوي على المعلومات التالية:
  - الهيكل التنظيمي للمصرف, مع تضمين اللجان المنبثقة من مجلس الادارة
  - ملخص لمهام ومسؤوليات المجلس
  - دليل الحوكمة الخاص بالمصرف وتقرير يبين مدى التزام المصرف بتطبيق بنوده, نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.
  - معلومات حول اعضاء المجلس ومؤهلاتهم وخبراتهم واي عضويات اخرى يشغلها
  - عدد اجتماعات المجلس و لجاته والحضور
  - ميثاق سلوكيات الادارة, واسماء اعضاء الادارة التنفيذية المستقلين والمعنيين خلال العام الحالي. والمكافآت الممنوحة لهم خلال العام
  - اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة 1% او اكثر, والمجموعات المرتبطة الذين يملكون 5% او اكثر.
  - سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.

## سابعاً: حقوق المساهمين / المعاملة العادلة

- توفر المعلومات الضرورية لممارسة حقوقهم, واتخاذ القرارات الضرورية من قبلهم
- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة ومناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة, بالاضافة الى طرح اية مواضيع ذات علاقة, وتوجيه الاستفسارات
- انتخاب اعضاء مجلس الادارة
- تزويد المساهمين بمعلومات و مكان وتاريخ انعقاد اجتماع الهيئة العامة
- يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او اكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.
- ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة, والاستفسار عن حجم المكافآت والحوافز التي يتقاضاها اعضاء المجلس والادارة التنفيذية وتقديم اية استفسارات حول اية ممارسات غير مهنية
- يحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقاً للسياسات السائدة اما الارباح فانها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يملكها كل منهم .
- يقوم اعضاء مجلس الادارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والاجابة على اسئلة المساهمين واستفساراتهم, كما يتخذ المصرف خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للمصرف ودعوه اجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها كما يتلقون جميع المعلومات والمواد الاعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام على عناوينهما البريدية
- يتكون مساهمو المصرف من مجموعة من الافراد العاديين ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً او بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة العامة على اساس من المساواة التامة اضافة الى انه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الاسهم المسجلة في الاجتماع .

## الثاني عشر: لائحة اخلاقيات العمل (Code of conduct / Ethics)

اعتمد المصرف لائحة سلوك اخلاقي تم تعميمها على كافة الموظفين و اعضاء مجلس الادارة، ويتم توقيع كل موظف في المصرف على اقرار خطي في بداية كل سنة مالية بانه قام بالاطلاع على اللائحة واية تعديلات عليها بموافقتة على ماورد فيها .

**الثالث عشر: الاقراض او تعاملات المصرف مع (اعضاء مجلس الادارة , الموظفين , المساهمين , الاطراف  
ذوي العلاقة )**

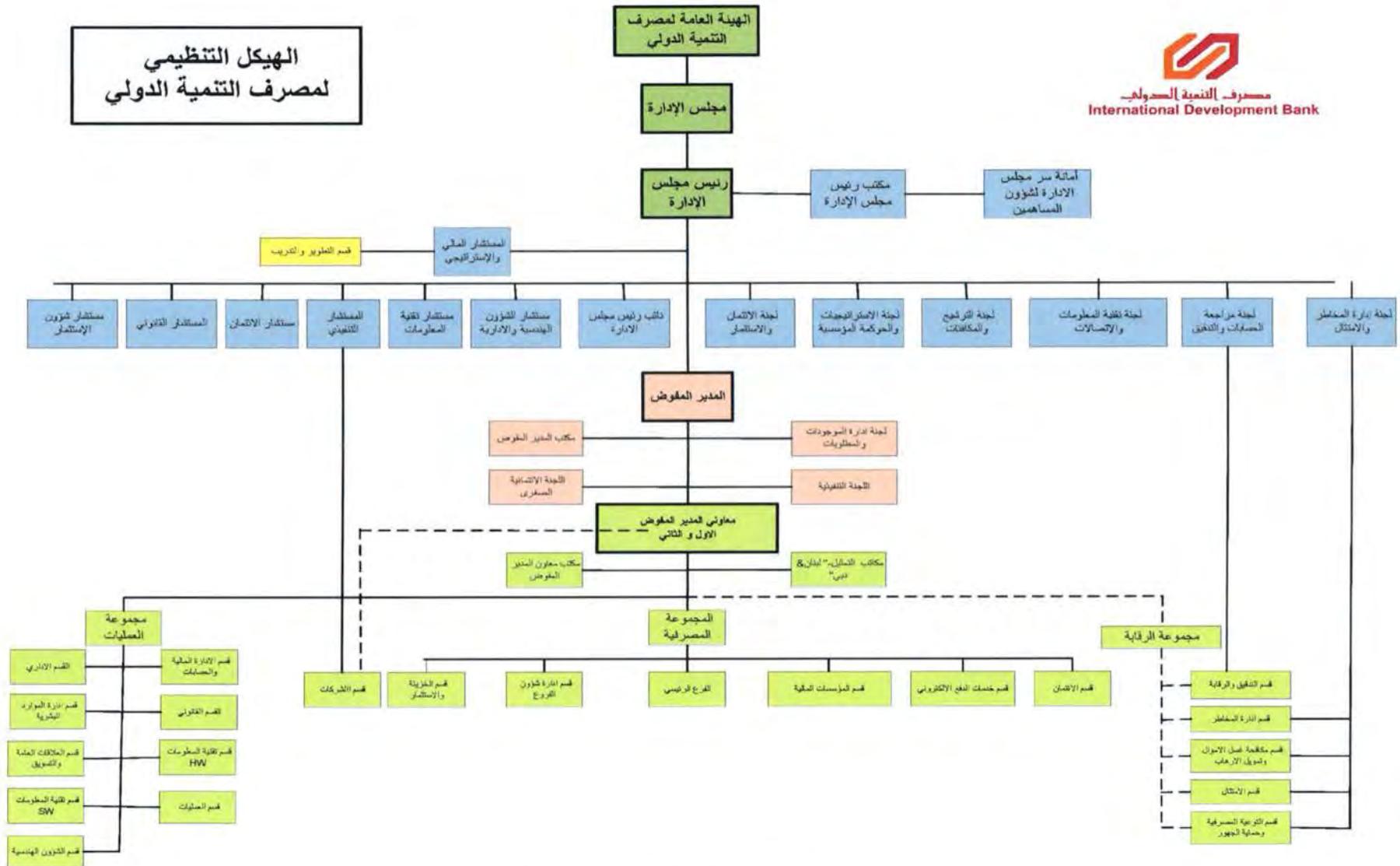
تتوافق سياسات المصرف المعتمدة من قبل مجلس الادارة مع القوانين السارية والتشريعات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويشمل ذلك ماياتي :

- القروض والتسهيلات التي تمنح لاعضاء مجلس الادارة والادارة العليا والموظفين والتي تخضع لتعليمات التركزات الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- القروض والتسهيلات التي يحصل عليها رئيس مجلس الادارة او اي عضو من اعضاء المجلس تتوافق مع سياسة المصرف في الاقراض وتراعي مصلحة المصرف اولاً.
- الاقراض لموظفي المصرف بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات داخل المصرف .
- العمليات الاخرى خلاف عمليات الاقراض التي تتم مع الاطراف ذات علاقة حيث تتم حسب السياسة المعتمدة لدى المصرف وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة المصرف بالدرجة الاولى.
- يتم اجراء مراجعه دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للزبائن وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للاطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات المصرف الداخلية .
- يتم التعامل مع كبار زبائن المصرف في مجال منح القروض والتسهيلات وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من قبل مجلس الادارة وتخضع ميزانيات الزبائن لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.

**الرابع عشر: خط الاتصال المباشر (Hot line / Whistle Blowing)**

تم وضع ترتيبات داخلية يتمكّن من خلالها الموظفون الابلاغ بصورة سرية عن اي شكوك حول اية مخالفات محتملة تمكّن من التحقيق في هذه الشكوك ومتابعتها بصورة مستقلة وذلك من خلال خط الاتصال المباشر (Hot line/ Whistle Blowing) المدار من قبل مدير قسم التدقيق و الرقابة ويتم الاشراف على هذه الترتيبات ومراقبتها من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق ويتم التنسيق مع المدير المفوض والادارة العليا للمصرف.

# الهيكل التنظيمي لمصرف التنمية الدولي



العنوان	الرقم الرمزي	فروع بغداد
الكرادة_ عرصات الهندية_حي بابل 939_ شارع 21_ مبنى 8/124.	1	الادارة العامة (الفرع الرئيسي)
شارع السموأل_ عمارة وقف خان الباشا الكبير_باب الأغا_ محلة 110 زقاق 17027	5	الشورجة
المنصور_ شارع 14 رمضان	10	المنصور
زيونة_ شارع الربيعي_ مجاور شركة اسياسيل	11	الربيعي

العنوان	الرقم الرمزي	فروع المحافظات
محافظه السليمانية - شارع سالم - مجاور سيتي ستار مول	2	السليمانية
محافظه اربيل - شارع 100 - زانكو 99 - مبنى 1865/99	3	اربيل
محافظه البصرة - شارع دينار - قرب فلكة العروسة	4	البصرة
محافظه كربلاء المقدسة - حي الحسين - شارع السناتر	6	كربلاء المقدسة
محافظه النجف الاشرف شارع الكوفة العام مقابل غرفة تجارة النجف الاشرف	8	النجف الاشرف
محافظه واسط - منطقة المشروع /شارع المحافظة- مقابل مستشفى البتول	9	الكوت
محافظه ذي قار - الناصرية - محلة السراي - شارع المحافظة - مقابل المصرف الزراعي التعاوني	12	الناصرية

محافظه بابل - الحلة - شارع 40 - قرب تقاطع ابو خمره - مدخل شارع قيادة الشرطة	13	الحلة
محافظه ميسان - حي الحسين القديم / مبنى غرفة تجارة العمارة - الطابق الارضي	14	العمارة
محافظه بغداد - حي جميلة - شارع العلوة - قرب ساحة 83	15	جميلة
محافظه بغداد - حي الحارثية - مقابل معرض بغداد الدولي	16	مول بغداد

المكاتب التمثيلية		-
العنوان	الرقم الرمزي	اسم المكتب
لبنان - بيروت - مينا الحصن - وسط بيروت - شارع عمر الداوق - مبنى ستراتوم		المكتب التمثيلي في لبنان
الامارات العربية المتحدة - دبي - شارع الشيخ زايد - أبراج بحيرات جميرا		المكتب التمثيلي في دبي

شبكة البنوك المراسلة	البلد
بنك الاتحاد	الأردن / عمان
بنك الأردن للتجارة	الأردن / عمان
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	الأردن / عمان
كابيتال بنك	الأردن / عمان
بنك أريس الأسباني	اسبانيا / مدريد
بنك بي ام سي اي الدولي	اسبانيا / مدريد
بنك ابو ظبي الاسلامي	الإمارات / ابو ظبي
البنك العربي الافريقي الدولي	الإمارات / دبي
بنك البركة الاسلامي	البحرين / المنامة
بنك اليوباف العربي الدولي	البحرين / المنامة
بنك أك التركي	تركيا / اسطنبول
بنك البركة التركي	تركيا / اسطنبول
البنك العربي التركي	تركيا / اسطنبول
البنك الكويتي التركي	تركيا / اسطنبول
بنك نورل التركي للاستثمار	تركيا / اسطنبول
بنك يوباف باريس	فرنسا / باريس
البنك الاهلي الكويتي	الكويت
بنك الاعتماد اللبناني	لبنان / بيروت
بنك الائتمان	لبنان / بيروت
فرنسا بنك	لبنان / بيروت
بنك مسقط	سلطنة عمان / مسقط
بنك ميزو الياباني	اليابان / طوكيو