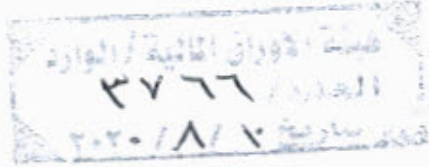




العدد : 1765

التاريخ : 2020/07/28



الى / هيئة الأوراق المالية

م / الحسابات الختامية

تحية طيبة...

نرفق لكم طياً نسخة من الحسابات الختامية للسنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١.

مع التقدير...

سعد فائق عبد العزيز

المدير المفوض

بشار علي مهدي

مدير الادارة المالية والحسابات





عنوان للتميز
Title of excellence

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

2019/12/31

وفقاً لمعايير التقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية
وتعليمات البنك المركزي العراقي

المحتويات

رؤيتنا وقيمنا

اعضاء مجلس الادارة

كلمة رئيس مجلس الادارة

نبذة عن المصرف

- مساهمات اعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين
- الهيكل التنظيمي للمصرف
- عدد الموظفين والمؤهلات

التطور التكنولوجي والرقمي

قطاعات الاعمال

- قطاع الافراد
- قطاع الشركات
- قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- قطاع الخزينة والاستثمار

النجاحات و انجازات المصرف في عام 2019

المسؤولية والخدمة الاجتماعية

البيئة الرقابية

تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام 2019

تقرير لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق .

مصرف التنمية الدولي

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية لعام 2019.

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- قائمة المركز المالي كما في 2019/12/31 .
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في 2019/12/31 .
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 2019/12/31 .
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2019/12/31 .
- جداول ايضاحات حول القوائم المالية كما في 2019/12/31 .

مبادئ الحوكمة المؤسسية لعام 2019 .

- شبكة فروع المصرف .
- شبكة الصرافات الالية
- شبكة البنوك المراسلة .

مصرف التنمية الدولي

رؤيتنا وقيمنا

الرؤية

يتمثل هدفنا الأساسي في أن نصبح المصرف الأكثر ابتكاراً وتقدماً على الصعيد التكنولوجي في العراق وذلك من خلال توفير أحدث تقنيات المعاملات والخدمات المصرفية الإلكترونية لزبائننا.

الرسالة

يسعى مصرف التنمية الدولي وبصفته أحد المصارف السباقة في استخدام الخدمات والتعاملات المصرفية الإلكترونية في العراق، إلى تسهيل التعامل المصرفي وجعله بمنتهى جودته لجميع العراقيين في داخل العراق وخارجه، فضلاً عن تعزيز الاقتصاد الوطني والمساهمة في إعادة إعمار العراق.

الاستراتيجية

من خلال استخدام أحدث التقنيات والوسائل المصرفية، نسعى إلى تقديم حلول مالية مبتكرة تلبي حاجات زبائننا من شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة وأفراد في العراق وعلى صعيد المنطقة. وبفضل شبكتنا الواسعة من المصارف المراسلة والمؤسسات التابعة لها في العالم، سيصبح مصرفنا مصرفاً عراقياً دولياً عن جدارة. نجاحنا من نجاحكم!

القيم

ترتكز قيمنا الحازمة التي حددها مجلس الإدارة على أربعة عناصر: النزاهة والمصداقية وسلامة العمليات ورضا الزبائن.

مجلس الإدارة :

رئيس مجلس الإدارة / السيد زياد خلف عبد كريم .

رئيس مجلس ادارة مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل منذ عام ٢٠١٥ 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.

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.

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 (Visa & Master Card) ، بالإضافة إلى كبريات شركات التدقيق العالمية منها شركة ارنست ويونغ (EY) العالمية كمدفق حسابات خارجي وشركة KPMG لتدقيق الأصول .

كما جعل مصرف التنمية الدولي كأول مصرف في العراق يفتح مكاتب تمثيلية له في الإمارات العربية المتحدة ولبنان بالإضافة إلى تأسيس بنية تحتية شاملة ومتطورة وضوابط تقنية المعلومات في العمليات المصرفية الواسعة . من المهم الإشارة هنا بأنه ومنذ شهر مايو من العام 2019، أصبح السيد زياد خلف عضواً في مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية، ليكون بذلك أول ممثل للقطاع المصرفي العام والخاص للعراق في الاتحاد .

عمل الأستاذ زياد ومنذ استلامه لمهام رئيس مجلس إدارة مصرف التنمية الدولي على بناء استراتيجية متكاملة مبنية على أسس وضوابط رصينة بما ينماشى 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 السهولة فضلاً عن مركز مالي رصين

تقديرًا لجهوده الدؤوبة والمثمرة، فقد حاز السيد زياد خلف على عدد من الأوسمة والجوائز ومنها:

1. جائزة "التميز في الإدارة الحكيمة" في أكتوبر 2017 مقدمة من اتحاد المصارف العربية
2. جائزة مقدمة من شركة ماستر كارد العالمية عن نتائج وريادة الأعمال المتحققة لعام 2017 .
3. جائزة مقدمة من اتحاد المصارف العربية إلى شخص الأستاذ زياد لجهوده المثمرة وتعاونه ودعمه للاتحاد عام 2018 .
4. جائزة "المصرف الأكثر ابتكاراً وتطوراً" مقدمة من اتحاد المصارف العربية في أكتوبر 2016.
5. جائزة المستثمر العربي تحت مظلة اليونسكو التابع للامم المتحدة في باريس عن تطبيق المصرف للحوكمة المؤسسية والادارة الحكيمة وتعزيز معايير العمل المصرفي عام 2019،
6. جائزة المؤسسات المالية العالمية الذي اقيم في دبي بدولة الامارات العربية المتحدة عن المصرف الاسرع نمواً في العراق في جانب التمويل التجاري Corporate Banking نهاية عام 2019 .

مصرف التنمية الدولي

نائب رئيس مجلس الإدارة / السيد محمود البرزنجي .

لديه ٥٠ عاماً 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 .

المدير المفوض - السيد سعد فائق عبدالعزیز .

لديه أكثر من 38 عاماً من الخبرة في مجال تكنولوجيا معلومات المصارف والنظم المصرفية. إذ شغل منصب المدير التنفيذي لقسم تكنولوجيا المعلومات في مصرف الرافدين، ومنصب المدير التنفيذي لقسم تكنولوجيا البطاقات المصرفية في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار، كما عمل كمدير تنفيذي ومستشار لشركة العرب للدفع الالكتروني. وهو خريج جامعة سالفورد في بريطانيا حيث حصل على بكالوريوس في الإحصائيات وشهادة ماجستير في علوم الكمبيوتر.

السيد صفاء حسين حبيب .

هو مصرفي بارز مع خبرة واسعة في إدارة المؤسسات المالية في أفضل حالاتها. مع أكثر من ٢٣ عاماً في القطاع المصرفي ومع ١٣ عاماً أخرى في إدارة محطة للطاقة و معه خبرة كبيرة من القيمة المضافة وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة بغداد وماجستير في اللغة العربية من جامعة بغداد.

السيدة فوزية محمد أسماعيل

مصرفية محترفة وبخدمة في قطاع المصارف الحكومية الرافدين والرشد منذ عام 1990 تجاوزت العشرين عاماً حيث أحتلت خلال مسيرتها الوظيفية عدة مناصب إدارية عدة.. و بعد انضمامها الى مصرف التنمية الدولي منذ تأسيسه أستفاد هذا الاخير من خبرتها و على مدى عشر سنوات في مجال التدريب والاستشارات وأدارة مفاصل مهمة فيه.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته ...

اكتب رسالتي هذه والعالم من حولنا يمر بطروف استثنائية مع ظهور فيروس كورونا الامر الذي اثر بشكل كبير على الاقتصاد العالمي وعلى اسعار النفط وبالتالي على اقتصاد عراقنا الحبيب الذي اعتمد في السنوات الماضية على تصدير النفط كأكبر وارد للحكومة المركزية، نواجه اليوم احد اكبر التحديات التي يمر على العراق والعالم من الناحية الانسانية والاجتماعية بشكل رئيسي وايضا من الناحية الاقتصادية والمالية.

يبقى الامل موجود والفرص مؤانئة حيث تعلمنا في مصرف التنمية الدولي العمل في بيئة مرنة وكفاءة عالية للتعامل مع كافة الظروف حيث نؤكد اليوم بان قرار المصرف بالاستثمار في البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات كان صائبا وبما يضمن تحقيق استراتيجية المصرف في التحول الى التكنولوجيا المصرفية الرقمية المتقدمة.

يبقى هدفنا الرئيسي في الوقت الراهن خدمة الزبائن على افضل وجه والالتزام بدعم في هذه الاوقات الصعبة مع تقديم حلول ومنتجات مصرفية مبتكرة من شأنها تقليل اثر الازمة الاقتصادية على كافة الزبائن في قطاع الافراد والشركات. نعدكم بان نعمل كل ما بوسعنا لدعمكم خلال هذه الاوقات حيث نبحت عن كافة الطرق الممكنة لتقديم الدعم لزبائننا وموظفينا وبلدنا الحبيب العراق.

كلي فخر بفريقنا التنفيذي وكافة الموظفين الذي يعملون كفريق عمل متناغم لتحقيق اهداف البنك الاستراتيجية، كما أتقدم الى حضراتكم ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة بالتقرير السنوي الثامن لمصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل للسنة 2019 ، بما في ذلك القوائم المالية و نتائج الحسابات و البيانات المالية الختامية المنتهية بتاريخ 2019/12/31 التي قدمها مراقب الحسابات الخارجي عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المالية.

تعزيز مركزنا المالي وحصتنا السوقية

على الرغم من كافة التحديات التي مر بها القطاع المصرفي العراقي ككل في عام 2019 والاضطرابات الامنية التي شهدها العراق في الفصل الاخير من عام 2019، ونتيجة كفاءة وشمولية سياسات واستراتيجيات المصرف فيما يخص الاستثمار والتمويل استطاع المصرف على تنمية مركزه المالي حيث بلغت اجمالي موجودات المصرف (768) مليار دينار عراقي كما في نهاية عام 2019 وبالمقارنة مع (661) مليار دينار عراقي في ذات الفترة من عام السابق. هذا وقد بلغت حقوق المساهمين في المصرف مع نهاية العام الحالي (269) مليار دينار عراقي ونسبة كفاءة رأس المال بلغت (47%) حسب متطلبات بازل III.

كما استمر المصرف في المشاركة الفعالة في عملية التنمية الاقتصادية في العراق حيث بلغ رصيد صافي التسهيلات الائتمانية التقديرية (المباشرة) بقيمة (345) مليار دينار عراقي في نهاية عام 2019 وبنمو قدره (20%) تقريبا ، اي ما يشكل حوالي (8.54%) من اجمالي التسهيلات الممنوحة من القطاع المصرفي الاهلي في العراق . اما بالنسبة لحصتنا السوقية من اجمالي الودائع فقد بلغت حوالي (12.54%) من الودائع لدى القطاع المصرفي الاهلي حيث بلغت ودائع المصرف كما في نهاية عام 2019 حوالي (406) مليار دينار عراقي محقق المصرف نسبة نمو سنوي بلغت (24%).

التحول والتطور الرقمي والتكنولوجي

بمضى مصرف التنمية الدولي يوما بعد يوم في المسيرة التي بدأت في أواسط عام 2011 والخطة الاستراتيجية 2022 والتي قام ببناءها في بداية عام 2017 وذلك بهدف أن يصبح المصرف الاكثر تقدما في العراق فيما يخص تقديم الخدمات المصرفية من خلال القنوات الرقمية المتقدمة وعليه استمر المصرف على تطوير البنية التحتية المطلوبة لتحقيق هذه الاستراتيجية من خلال التطوير المستمر في التطبيق البنكي للمصرف والخدمات

مصرف التنمية الدولي

والمنتجات المقدمة من خلاله بالإضافة إلى استمرار الانتشار في القنوات الرقمية والالكترونية الاخرى المتمثلة باجهزة الصراف الالي والتي وصلت إلى أكثر من (250) صراف واجهزة نقاط البيع والتي وصلت إلى أكثر من (3,000) جهاز في عموم العراق. نامل في الفترة القادمة زيادة عدد المستخدمين من زبائن المصرف للقنوات الرقمية مع الاستمرار في تطوير باقة الخدمات المقدمة من خلال هذا القنوات والاهم سيكون اطلاق مشروع دفع الفواتير بشكل الكتروني وبالتعاون مع كافة الاطراف في القطاع العام والخاص وبما يساعد في زيادة الجباية للحكومة المركزية.

كما واصل المصرف تطبيق أحدث التقنيات وتنفيذ مشاريع تستهدف الارتقاء بالبنية التحتية التكنولوجية وأنظمة الانصالات وبما يحقق الكفاءة والفعالية كان أبرزها في مجال تطبيق أنظمة جديدة ساهمت في تسريع تنفيذ العمليات المصرفية ككل وتخفيض فترات وحالات انقطاع الخدمات عن الزبائن وبما يحقق للمصرف ميزة تنافسية من خلال تطبيق أحدث الممارسات العملية والعالمية في هذا المجال علماً بأن المصرف بصدد الحصول على شهادات دولية معترف بها تعزز من مكانة وموقع المصرف ومنها (ISO) و ال (ITIL) و ال (Cobit).

تنوع الاستثمارات والمحافظة على الإيرادات المصرفية الاساسية

حافظ مصرفنا على مراتب متقدمة من مؤشرات العوائد والإيرادات على مستوى القطاع المصرفي العراقي الا انه كان هنا تراجعاً في العائد على الموجودات والعائدة على حقوق المساهمين ليسجل كل منهما (0.6%) و (2%) لعام 2019 عن العام السابق حيث بلغت (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. لقد أستطاع مصرف التنمية الدولي و على الرغم من الظروف الصعبة التي واجهت القطاع المصرفي العراقي توظيف مصادر الاموال لديه في نوافذ استثمارية جيدة ومقبولة المخاطر مما ساهم في تحقيق إجمالي إيرادات للفوائد والعمولات بلغت (42) مليار دينار عراقي تقريباً مقابل صافي إيرادات تشغيلية أجمالية بلغت (26) مليار دينار عراقي تقريباً في نهاية عام 2019.

حرصاً من المصرف على التنوع في مصادر الدخل والتركيز على عوائد التسهيلات والقروض الممنوحة و عوائد عمليات التجارة الخارجية من خلال الاعتمادات المستندية والكفالات المصرفية و الإيرادات المتأتمية من الخدمات الالكترونية في المصرف والتي توسعت كثيراً من خلال عملية توظيف رواتب موظفي الدولة و التي اقتربت من (150,000) موظف من مختلف الوزارات و مؤسسات الدولة و شركات القطاع الخاص وبما يتماشى مع خطة المصرف الاستراتيجية والتركيز على قطاع الأفراد من خلال مبادرة 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.

اطلق المصرف باقة واسعة القروض و البطاقات الائتمانية إضافة إلى منتجات مصرفية خاصة بالودائع الثابتة و الودائع الاستثمارية ضمن برامج حملات تسويقية والتي عمل المصرف على تطويرها خلال عام 2019 وذلك لتوفير افضل الخدمات للزبائن ، إضافة إلى تطوير القنوات الالكترونية ومنها خدمات (Internet Banking , Mobile Banking) بالإضافة إلى تطبيق نظام جديد لمركز الخدمات الهاتفية IVR بهدف رفع مستوى الخدمة المقدمة للزبائن واجابة استفساراتهم وشكاويهم على مدار الساعة وفي كافة ايام الاسبوع .

البيئة الرقابية الرصينة

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

مصرف التنمية الدولي

مع التشريعات في العراق والممارسات العالمية الرائدة في هذا المجال حيث تم تعديل واعتماد دليل الحوكمة المؤسسية وإعادة تشكيل اللجان المنتقاة عن مجلس الإدارة وبما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي والتعديلات على دليل الحوكمة المؤسسية .

استمر المصرف على نفس النهج الذي عمل عليه خلال السنوات السابقة فيما يخص الحفاظ في عملية الاستثمار و التمويل وتطبيق إجراءات ودراسات شاملة للمقترضين بهدف حماية اموال المودعين و المساهمين وذلك تعزيزاً للمستويات المرتفعة للسيولة وكفاية رأس المال في ضوء النتائج المالية المتحققة عام 2019 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 .

لا يخفى على الجميع حجم التحديات التي نواجهها في المنطقة نتيجة للظروف الاقليمية غير المستقرة والمتغيرة 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 جهداً متميزاً خلال فترة نواجههم 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 بزبائننا في مصرف التنمية الدولي الذين نتمن عالياً تفهم هذه المؤسسة .

وكل التقدير و الاعتراز بزبائننا في مصرف التنمية الدولي الذين نتمن عالياً تفهم هذه المؤسسة.

أسأل الله العلي القدير دوام التقدم والإزدهار لمؤسستنا العزيزة وتمكينها من أداء واجبها تجاه الإقتصاد الوطني وتجاه مساهمها والعاملين فيها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

زياد خلف عبد
رئيس مجلس الادارة

نبذة عن المصرف

تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش- ١- ٧٧٣٢٦ الصادرة في 2011/1/11 من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة و حصل على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بموجب كتاب البنك المرقم 1816/3/9 في 2011/4/7 و باشر بممارسة اعماله في 2011/9/1 . و تمت الموافقة على تعديل الاجازة بالاسم و النشاط الجديد و الممنوحة للمصرف برقم (١٨١٦) في 2011/4/7 ليصبح اسم المصرف (مصرف التنمية الدولي للاستثمار و التمويل) بدلا من (مصرف التنمية الدولي للاستثمار و التمويل الاسلامي) وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٨٧٧ في 2014/3/30 و برأس مال ٢٥٠ مليار دينار .

نعتبر عائلة "خلف عبد الكريم" بشكل رئيسي احد اكبر المؤسسين للمصرف بالإضافة إلى عدد من المستثمرين العراقيين . وفي حين تبقى عائلة السيد خلف عبد الكريم أكبر المساهمين (61% من إجمالي حقوق المساهمين)، ارتفع عدد المساهمين ليهضم أكثر من 100 حامل للأسهم العادية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بحلول العام 2018.

تحت قيادة رئيس مجلس الإدارة السيد زياد خلف عبد الذي اعتمد سياسات واستراتيجيات شمولية في مختلف العمليات المصرفية، نجح مصرف التنمية الدولي في الحصول على حصة سوقية كبيرة في العراق من إجمالي أعمال التمويل التجاري وإصدار البطاقات الإلكترونية والعمليات المصرفية الشاملة.

ولضمان الدقة والشفافية في كافة العمليات المصرفية، قام المصرف بتكليف إدارتين مستقلتين، الأولى تخص الاقسام الرقابية الداخلية في المصرف متمثلة بقسم التدقيق الداخلي وقسم الامتثال وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، والثانية من خلال التعاقد مع شركة "آرنتست أند يونغ" 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 اقليم كردستان وذلك عبر أكثر من (16) فرعاً و أكثر من (457) موظفاً ، و(250) صراف آلي (ATM) و (2000) نقطة بيع مباشر (POS) في كافة المحافظات العراقية ، وذلك إلى جانب مكاتب تمثيلية خارجية في كل من لبنان و الامارات العربية المتحدة . حيث يهدف المصرف إلى توسيع شبكته بحيث تتضمن (25) فرعاً داخل العراق ، و (400) صراف آلي و (10,000) نقطة بيع مباشر وذلك بحلول 2020 .

كان لمصرف التنمية الدولي مساهمة فاعلة وإيجابية في عملية إعادة إعمار العراق وذلك عبر تمويل مجموعة واسعة من المشاريع الضخمة في مختلف القطاعات الاقتصادية حيث تجاوز إجمالي قيمة القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة الـ 450 مليار دينار عراقي (ما يعادل 375 مليون دولار) وجميعها على شكل تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة بالإضافة إلى ذلك، ساهم المصرف بشكل فاعل في مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي حددها البنك المركزي العراقي، وذلك عبر تمويل مشاريع بمبلغ تجاوز الـ 10 مليارات دينار عراقي (ما يعادل 8 مليون دولار) في مختلف المحافظات العراقية خلال السنوات القليلة الماضية.

حصل مصرف التنمية الدولي بين العامين 2016-2018، على ترخيص إصدار وادارة من شركتي الدفع العالمية "ماستركارد" و"فيزا" ليصبح بذلك أول مصرف عراقي مخول لإصدار جميع أنواع البطاقات المصرفية الإلكترونية، من البطاقات الائتمانية إلى البطاقات مسبقة الدفع.

مصرف التنمية الدولي

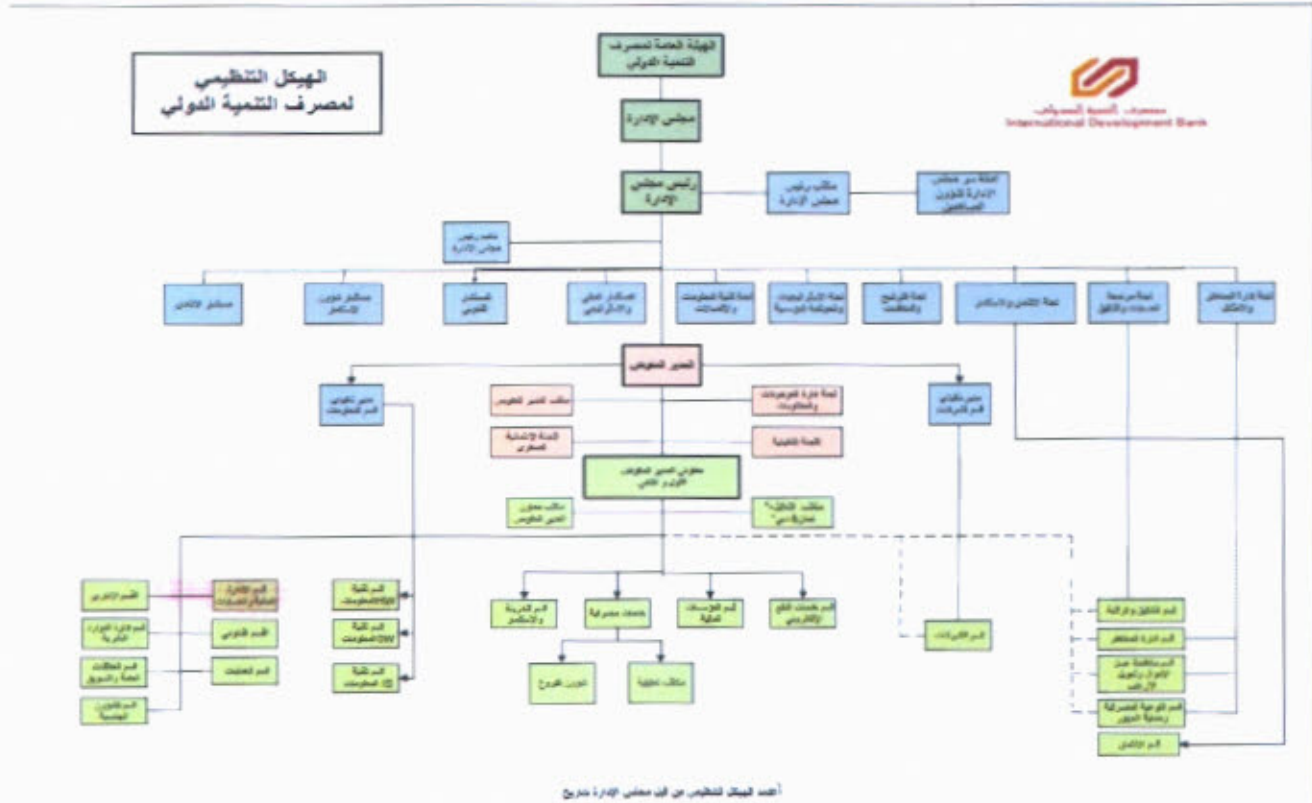
ومؤخراً، وقع مصرف التنمية الدولي مذكرة تفاهم مع مؤسسة التمويل الدولية IFC، وهي عضو في مجموعة البنك الدولي، في خطوة هي الأولى من نوعها على صعيد المصارف الخاصة في العراق. وسوف تمكن هذه الشراكة زبائن المصرف في قطاع الشركات من الوصول إلى الخدمات المالية كالفروض والتمويل التجاري كما سوف تساعد في تمكين القطاعين الخاص والعام في العراق بتعزيز النمو الاقتصادي.

وفي الوقت الذي نجحنا فيه في بناء علاقة قوية ومنتجة مع المودعين والزبائن والمساهمين، فإن مصرف التنمية الدولي يتعهد بالحفاظ دوماً على صورة المصرف ورؤيته من خلال التطور المستمر والمساهمة في دفع عجلة الاقتصاد المحلي وذلك عبر تعزيز روابطنا مع الأسواق المالية الإقليمية والعربية والدولية.

مساهمة اعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين

الاسم	النوع	الدولة	نسبة المساهمة
زياد خلف عبد كريم	أفراد	العراق	%9.9
زينب خلف عبد كريم	أفراد	العراق	%9.9
حسن خلف عبد كريم	أفراد	العراق	%9.2
هناء محمد اسماعيل	أفراد	العراق	%9.9
معين حسين اسماعيل	أفراد	العراق	%9.9
صفاء حسين حبيب	أفراد	العراق	%9.9
حميد كاظم علوان	أفراد	العراق	%9.9
مساهمون آخرون	أفراد	العراق	%31.4
الاجمالي	--	--	%100

الهيكل التنظيمي للمصرف



أحد الهياكل التنظيمية من قبل مجلس الادارة بتاريخ

عدد الموظفين والمؤهلات العلمية:

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 2019 استقطاب أفضل خريجي الجامعات (من الأوائل) واجتذاب مجموعة من أصحاب الكفاءات المتميزة والمواهب. هذا وينتج المصرف إجراءات ومنهجية دقيقة وشاملة فيما يخص تعيين الموظفين وكافة 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:

مصرف التنمية الدولي

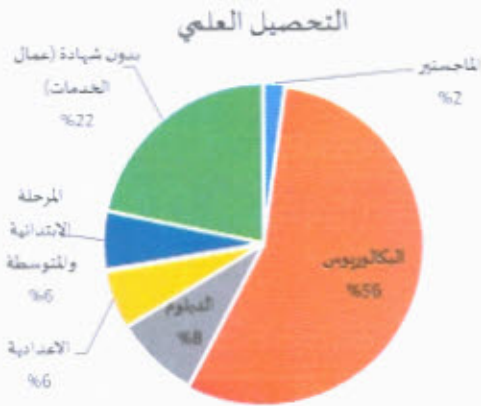
- تطوير معايير المحاسبة الدولية
- إدارة الموجودات والمطلوبات
- تطوير وتأهيل كادر الجهاز المصرفي .

ومن الجدير بالذكر أن المصرف وفرّ خلال العام 2019 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 .

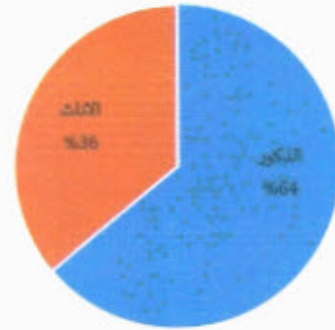
لقد عملت الادارة التنفيذية في المصرف على تعزيز مستويات الكفاءة ورفع مستوى الاداء الممي لكافة الموظفين و حرصت على تطوير مهاراتهم و فدراتهم بما يمكنهم من اداء واجباتهم على أفضل وجه: الجدول التالي يوضح توزيع الموظفين حسب التأهيل الدراسي و حسب الجنس

التوزيع حسب الجنس	الذكور	الإناث
	290	163

التحصيل الدراسي	العدد
الماجستير	10
البكالوريوس	252
الدبلوم	39
الإعدادية	27
المرحلة الابتدائية والمتوسطة	27
بدون شهادة (عمال الخدمات)	98
المجموع	453



التوزيع الخاص بجنس الموظفين



التطور والتكنولوجيا الرقمية

في أي وقت ومن أي مكان

يهدف مصرف التنمية الدولي أن يكون البنك الرقمي الأول في العراق في السنوات المقبلة حيث استثمر المصرف بشكل كبير في البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات واستخدام التكنولوجيا المالية (Fintech) لتحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية وبما يضمن النمو في كافة العمليات المصرفية بشكل غير تقليدي وتحقيق أهداف الشمول المالي والمصرفي في العراق ومن ضمن مبادر البنك المركزي العراقي بداية نجاحات المصرف كانت شمولية التطبيق البنكي الذي تم اطلاقه عام 2018 بالنسخة المحدثة وبمستوى عالمي والذي يعتبر خطوة مهمة جدا في عالم الخدمات البنكية الرقمية.

يسعى المصرف لمواكبة التطور التكنولوجي في العالم المصرفي بشكل مستمر وذلك من خلال اطلاق تحديثات مستمرة على التطبيق البنكي وزيادة عدد الخدمات المقدمة من خلاله بالإضافة إلى تقليل الاجراءات وزيادة كفاءة التطبيق وبما يسهل قيام الزبون باية عملية مصرفية يحتاجها في اي وقت من الأوقات ومن أي مكان. بالإضافة إلى ان المصرف قام بالاستثمار بشكل كبير في خدمات المجيب الآلي IVR على مدار الساعة والتي تتيح للزبون التواصل مع مركز التواصل بالزبان.

رحلة المصرف في التحول الرقمي والتكنولوجي

بدأ المصرف في رحلة التحول الرقم في بداية عام 2017 وانطلاقا من مبادرة البنك المركزي العراقي في توطين روائب القطاع العام وفي اعتماد الجهاية الالكترونية في القطاع الحكومي حيث كانت رحلت المصرف مليئة بالتحديات والمعوقات الا ان المصرف استطاع وبروح الفريق الواحد ان يتجاوز هذه التحديات وتوفير افضل القنوات والخدمات المصرفية الرقمية المتطورة للزبان مع توفير حلول مصرفية بشكل مستمر تساهم في استخدام هذه القنوات الالكترونية، ومن الممكن تلخيص هذه الرحلة على ثلاثة مراحل رئيسية وكالاتي:

المرحلة الأولى: تم انشاء بنية تحية ضخمة لاستيعاب معدلات النمو المتوقعة في عدد الزبان والعمليات المصرفية بشكل عام حيث تم الاستثمار في زيادة الكفاءة ورفع مستويات الامن الخاصة بالبنية التحتية بالإضافة إلى تطوير النظام المصرفي الشامل و ال APIs الخاصة به وبما يسهل عمليات التطوير والتعديل للانظمة والخدمات بطريقة أكثر ديناميكية. هذا وقد تم تطوير ونشغيل ال Data Warehouse بالإضافة الى اقتناء برمجيات وسيطة Middleware بهدف تقديم تجربة بنكية سهلة تشمل كافة الخدمات المالية التي قد يحتاجها الزبون لادارة حسابه عن بعد.

المرحلة الثانية: تهدف هذه المرحلة الى تحسين وتطوير كافة العمليات والخدمات المصرفية عن طريق امتتها بالكامل مع نهاية عام 2022 حيث تم تحديد الأوليات والجدول الزمني لتنفيذ ذلك وبما يتماشى مع استراتيجية المصرف والتي تتمحور حول رفع مستوى رضا الزبون عن الخدمات المقدمة. ان الهدف الرئيسي من هذا المشروع هو تحسين رحلة وتجربة الزبون عند استخدام القنوات الرقمية للمصرف وبما يمكن المصرف من تقديم كافة الخدمات المصرفية من أي مكان وفي أي وقت وبغض النظر عن الظروف الاستثنائية التي يمر بها العراق بشكل خاص او العالم.

المرحلة الثالثة: مع نهاية عام 2022 سيتم التوجه نحو تقديم منصات الكترونية يتم من خلالها تقديم كافة العمليات المصرفية مع توفير خدمات بطرق اسهل وأكثر تطورا واكثر امانا مع تقديم باقة متكاملة من الخدمات المضافة من خلال عقد شركات استراتيجية مع مختلف شركات القطاع العام والخاص الضرورية لاتمام الاعمال اليومية التي يحتاج اليها المواطن العراقي.

مصرف التنمية الدولي

زيائننا هم اساس عملنا

يهدف المصرف من هذا المشروع الى متابعة تجربة الزبون عبر التطبيق البنكي والقنوات الالكترونية الرقمية ككل وبما يضمن تطوير الخدمات لتلبي طموحات الزبائن. قام المصرف باطلاق خدمات متنوعة من خلال التطبيق البنكي ونامل ان تتضمن هذه الخدمات في المستقبل القريب فتح الحسابات الكترونيا دون الحاجة الى زيارة فروع المصرف وبما يهدف الى زيادة نسبة الشمول المالي في السوق العراقي والوصول الى شريحة واسعة من الزبائن عن طريق استقطابهم الكترونيا.

هذا وسيعتمد المصرف في التطبيق البنكي في نسخته المستقبلية نظام خدمة التحقق من صحة بيانات الزبون KYC بشكل الكتروني وبشكل فوري مع استخدام اعلى معايير الامان قبل البدء بعملية فتح الحساب وبما يضمن حماية سرية معلومات الزبون وحمايتها من اية محاولات للاحتيال الالكتروني.

يهدف المصرف بان يوفر خدمات متنوعة من خلال التطبيق البنكي تتضمن ادارة الحسابات بشكل الكتروني وتاجيل سداد القروض وادارة البطاقات الائتمانية بسهولة والاطلاع على معدلات الائتاق والمصاريف الشخصية وتحليلها بالإضافة الى تحويل الاموال داخليا ودوليا واستقبالها في اي وقت مع تقديم خدمة الويسترن يونيون مباشرة من خلال التطبيق ودفع الفواتير بشكل الكتروني كما سيقوم المصرف بربط الحسابات المصرفية من خلال التطبيق بعدد من المحافظ الالكترونية وبما يساهم في تحقيق الشمول المالي والمصرفي.

قطاعات الاعمال

قطاع الافراد

في ظل مبادرة البنك المركزي للشمول المالي والمصرفي والتوجه نحو توطين رواتب القطاع العام والمساهمة في استقطاب الاموال المكتنزة في المنازل، استمر المصرف في نهجه السابق والذي يتمحور حول الاهتمام بخدمة الزبون على افضل وجه حيث استمر المصرف في تقديم حلول وخدمات ومنتجات مصرفية وبما يساهم في توفير نمط حياة اسهل للزبون ونتيجة ذلك حقق المصرف نمو في عدد زبائن الافراد فاق ال (50%) حيث نجح المصرف في مشروع التوطين من خلال تقديم خدمات الكترونية شاملة ومنها الصرافات الالية وتطبيق البنكي وخدمات الرسائل النصية بالإضافة الى تقديم قروض متنوعة واطلاق منتج البطاقات الائتمانية لزبائن التوطين ودون وجود اي كفيل مع منح القرض بسرعة فائقة وبالمقارنة مع بقية المصارف.

يستمر المصرف في خدمة زبائنه من خلال ال (16) فرعاً و (250) صراف الى موزعة في جميع انحاء العراق ومن خلال القنوات الالكترونية الاخرى بما في ذلك اجهزة نقاط البيع التي تجاوزت ال (3,000) جهاز في عموم العراق مع تقديم خصومات ومميزات لحاملي بطاقات المصرف عن التسوق في هذه المحلات التجارية.

هذا وتعزيزاً لنهج المصرف في المساهمة الفعالة في الشمول المالي فقد تم التعاقد مع شركة العرب للدفع الالكتروني والمجازة من قبل البنك المركزي لتوفير منافذ سحب في القرى والضواحي والمناطق النائية وبما يساهم في تقديم خدمات مصرفية لشرائح أكبر في المجتمع العراقي.

بالإضافة الى ذلك فقد تم منح ما يزيد عن (4,500) مقترض من زبائن التوطين في عام 2019 وبما يزيد عن (25) مليار دينار عراقي الامر الذي ساهم في توفير الاحتياجات اليومية لهذه الشريحة العاملة من المجتمع بالإضافة الى اصدار ما يزيد عن (5,000) بطاقة ائتمانية لزبائن التوطين خلال (72) ساعة من تقديم الطلب بشكل الكتروني ودون الحاجة لاية كفيل.

مصرف التنمية الدولي

هذا ولتلبية طلبات الزبائن تم استحداث عدد من الممنتجات الاستثمارية لمختلف زبائن الافراد من خلال اطلاق ودائع استثمارية باستحقاق (24) و (36) شهر وبفوائد مميزة الامر الذي ساهم في زيادة ودائع المصرف في قطاع الافراد كما تم اطلاق منتج مشترك مع شركة ويسترن يونيون من خلال تحويل الأموال عبر شبكة بنوك الشركة الى حسابات مصرفية بالنسبة للمنفيد Money to Account.

قطاع الشركات

على الرغم من استمرار تأثر العراق بالتوترات الاقتصادية والسياسية ، فقد حقق المصرف إنجازات متعددة في مجال تقديم الاحتياجات التمويلية للشركات بما مكّنه من تعزيز موقعه الريادي في السوق المصرفية كمشرك أساسي في تمويل الشركات والمؤسسات حيث تمكن المصرف من المحافظة على رفع حجم المحفظة الائتمانية والمحافظة على وجودها ودون تجاوز ضوابط المخاطر والعوائد المقبولة التي تنسجم مع سياسة المصرف ومتطلبات الجهات الرقابية. شهد عام 2019 نمو بقاعدة الزبائن بنسبة (25%) مقارنة بالعام السابق حيث تم تقديم خدمات متطورة لهذه الشركات ومنها خدمات ادارة النقد من خلال شبكة فروع المصرف الواسعة وعمليات التمويل التجاري والتمويل المباشر.

كما واصل المصرف دعمه للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة وقطاع التجارة لدعم المؤسسات بكافة صنوقها 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 .

كما نجح المصرف في عام 2019 في توقيع مذكرة التفاهم مع مؤسسة النقد الدولية IFC في جانب عمليات التمويل التجاري الامر الذي سيكون له اثر كبير في استقطاب عدد اكبر من الشركات العاملة في العراق من خلال تعزيز الاعتمادات المستندية الصادرة عن المصرف من المؤسسة وبما يضمن توفير شروط ائتمانية سلسة تساهم في تقليل الاعباء الائتمانية على هذه الشركات.

من المهم الاشارة هنا بان المصرف قد قام ايضا بفتح ابواب التعامل مع شركات القطاع العام واستنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي وقرارات الامانة العامة لمجلس الوزراء بتفعيل دور مصارف القطاع الخاص حيث نجح المصرف في اصدار عدد من الاعتمادات لشركات القطاع العام مع توفير شروط وعمولات تفضيلية، ومؤخرا انضم المصرف لقائمة المصارف المعتمدة في شركة سومو النفطية من خلال قبول الشركة للخطابات والاعتمادات الصادرة عن المصرف للشركات المتعاقدة مع سومو.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة

اداراكاً منا لاهمية الشركات الصغيرة والمتوسطة في المساهمة الفعالة في عملية التنمية الاقتصادية وتحريك العجلة الاقتصادية في العراق فقد قام المصرف بعمل فعال جداً من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل هذه الشريحة من الشركات والأعمال من خلال توفير قروض تنمائي مع طبيعة عمل هذه الشركات و ضمانات مقبولة. قام المصرف خلال عام 2019 بمنح أكثر من 720 قرض باجمالي مبالغ وصلت إلى (15) مليار دينار عراقي حيث اصبحنا المصرف الاساسي والتشغيلي لنسبة كبيرة من هذه الشركات. يؤمن المصرف بان هذه الشركات الصغيرة والمتوسطة هي اهم ركائز الاقتصاد الوطني وبان نجاح هذه الشركات والنهوض باعمالهم يحتاج لتطوير بيئة حاضنة متكاملة من خلال تقديم خدمات الدعم المالية والغير مالية.

قطاع الخزينة والاستثمار

تم العمل عام 2019 على تطوير نطاق خدمات ومنتجات المقدمة لقطاعي الافراد والشركات من خلال قطاع الخزينة والاستثمار في المصرف حيث تم التعاقد مع احد المنصات الالكترونية العالمية في جانب التداول في البورصات العالمية وسيتم من خلال عام 2020 توفير هذه الخدمات لزبائن المصرف من خلال القنوات الالكترونية ايضا.

مصرف التنمية الدولي

كما استمر هذا القطاع في تطوير شبكة البنوك المراسلة من خلال بناء علاقات متميزة مع افضل البنوك في العالم وبما يساهم في دعم قطاع الشركات وتقديم افضل الشروط والعمولات للعمليات التجارية 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.

نجاحات مصرف التنمية الدولي عام 2019

الانتشار الجغرافي :

- نجح المصرف في وضع الخطط اللازمة لزيادة عدد فروعها في المحافظات العراقية وبغداد على أمل استكمالها في سنة 2020 لتصبح عدد الفروع 17 فرعاً وهي كل من (فرع الموصل في محافظة نينوى / فرع الرمادي في محافظة الانبار) بما يلبي حاجات المواطنين والموظفين بغية نشر الخدمات المصرفية ومواكبة كل التطورات المصرفية التي تحدث في دول الجوار والعالم .
- نجح المصرف في نصب وتشغيل أكثر من (100) صراف آلي اضافي ليصبح إجمالي عدد الصرافات العاملة (250) صرافاً آلياً 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 .
- استثمر المصرف وبشكل جيد جداً في خدمات الدفع النقدي (P.O.S) في المجال التجارية والمولات والصيديات وغيرها كمنافذ مفتوحة حساباتها في مصرف التنمية الدولي ووفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي التي تسمح من انتشار اكبر عدد من اجهزة الدفع النقدي لخدمة المواطن والموظف على حد سواء الغاية منها التخفيف من عمليات سحب الكاش أو النقد من الصرافات الالية.
- تعاقد المصرف مع شركة العرب للدفع الالكتروني لغرض نصب نقاط سحب في القرى والضواحي والمناطق النائية وبما يساهم في تقديم خدمات مصرفية لهذه الشريحة من المجتمع حيث تم تطوير شبكة من المنافذ تزيد عن (3,000) محل تجاري يمكن زبون مصرف التنمية من سحب المبالغ النقدية وحسب احتياجاته الحياتية.

النظام المصرفي الشامل (CBS) والبنية التحتية لنظم تكنولوجيا المعلومات:

دأب المصرف على تطوير وتحديث بنيته التحتية في مجال الانظمة وتكنولوجيا المعلومات وهو ما زاد من قدرة المصرف على مواكبة التطورات الحديثة في القطاع المصرفي وإدخال أحدث الخدمات و المنتجات المصرفية إضافة إلى رفع البيئة الرقابية داخل المصرف بما يضمن سلامة البيانات داخل النظام المصرفي وحماية حقوق المصرف وفيما يلي أهم مجالات التحديث و التطوير في النظام المصرفي الشامل (CBS) للعام 2019 :

1. قام المصرف على الانتقال للنسخة الاخرى من النظام المصرفي (Java Version) و المتمثل في الاصدار R.14 .
2. استكمال عمليات عدد من الانظمة الخارجية مع النظام المصرفي وكما يلي :
 - الربط المباشر مع نظام SWIFT وذلك من خلال إضافة محرك آلي للرسائل وفقاً لقواعد CSP وبما يضمن الربط الآلي مع النظام المصرفي iMal
 - استكمال الربط المباشر مع البنك المركزي العراقي وذلك لنظام المقاصة الالكترونية ACH و نظام المدفوعات RTGS وبحيث رفعت العملية من دقة العمليات وأثبتت قدرتها على تخفيض المخاطر التشغيلية إلى أدنى المستويات .
3. إطلاق تحديثات للعمليات المصرفية الداخلية وبحيث تقلل من وقت تنفيذ العمليات إضافة إلى قدرتها على معالجة عدد هائل من العمليات دفعة واحدة وبما يضمن عدم وجود عمليات توقف أو خلل في النظام ومنها ما يلي :
 - عمليات استقطاع الاقساط والفوائد والرسوم و العمولات المصرفية وبشكل آلي .
 - تمكين عمليات الدفع أو القبض الجماعي مثل عمليات دفع الرواتب أو استيفاء العمولات السنوية (إدارة الحسابات / الحسابات الخاملة) .
4. تطوير الاجراءات الأمنية والتحسينات سواء للأنظمة المصرفية أو الانظمة الاخرى ومن ضمنها أنظمة المراقبة و المتابعة وكما يلي :
 - تطبيق معايير CSP على نظام Swift و التي ساعدت على رفع مستويات الحماية لهذا النظام .
 - تطبيق معايير CIS وذلك لوضع أكثر من مستوى لحماية البيانات والقدرة على استرجاعها .

مصرف التنمية الدولي

- التحديث للسيوفرات الداخلية وهو ما رفع من كفاءة الانظمة وقدرتها على تنفيذ حجم أكبر من العمليات دون تأثير على انقطاع الخدمات أو تاخر في تنفيذها .

5. قام المصرف بالتعاقد مع احد الشركات العالمية لشراء نظام جديد خاص بمكافحة غسل الاموال. حيث من المتوقع الانتهاء من المشروع خلال الربع الاول من عام 2020. حيث تم شراء النظام ضمن استراتيجية المصرف للتوسع بخدماته المقدمة للزبائن. وتلبية لمتطلبات العمل الجديدة. حيث تحرص ادارة الامتثال بالمصرف على التطوير والتحديث بشكل مستمر لضمان اتباع احداث الممارسات العالمية بخصوص الامتثال ومكافحة غسل الاموال. وفق اعلى معايير العمل المصرفي .

6. قامت ادارة الامتثال بالمصرف على تفعيل الية تقييم مخاطر الزبائن من ناحية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (Risk Rating Assessment). وفق المتطلبات والتوصيات العالمية بهذا الشأن بحيث يتم تصنيف الزبائن تلقائياً من خلال الانظمة المختصة والتي تم ربطها ضمن النظام المصرفي المستخدم iMAL .

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 تطوير الاجراءات والسياسات الائتمانية وذلك من خلال الاعتماد الكلي على تطوير طبيعة وحجم الميانات التي يتم الحصول عليها من الزبائن وبناء نموذج دراسة ائتمانية موسع عن الزبون براعي التعرف على طبيعة وشخصية الزبون ، ودراسة احتياجاته المالية والائتمانية بشكل صحيح مبني على دراسة البيانات المالية ودراسة المشاريع المنوي الدخول فيها أو التوسعات التي يرغب العميل في إضافتها والقرارات هيكل للتسهيلات بتلائم وقدرة الزبون على السداد مع دراسة وتحليل الوضع المالي السابق و الحالي و المتوقع للزبون وبحيث يمكن اتخاذ القرار من زيادته ثفته بالقرار المتخذ .

واصلت المحفظة الائتمانية مع نهاية عام (2019) نموها لتصبح بصافي قيمة (345) مليار دينار عراقي وبارتفاع بنسبة (20%) عن عام (2018) في المقابل أثبتت قدرتها على استقطاب الائتمان الممتاز المنتج للعوائد حيث توزع تصنيف الائتمان وبحسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة (2010) وبنسبة (96%) كائتمان منتج وبنسبة (4%) 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 و الصغيرة وكانت النتائج المتحققة كالآتي:

- منح أكثر من (700) مقرض في جانب تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة باجمالي مبالغ وصلت إلى (15) مليار دينار عراقي .
- منح أكثر من (4500) مقرض في جانب قروض التوطن باجمالي مبالغ قاق ال (25) مليار دينار عراقي
- منح أكثر من (5000) بطاقة ائتمانية باجمالي سقف أكثر من (5) مليار دينار عراقي.

الخدمات الالكترونية :

- قام المصرف بتوقيع اتفاقية شراكة وترويج مشتركة مع شركات الدفع العالمية ماستر كارد فيما يخص اصدار بطاقات الائتمانية World Elite وبما يعزز من موقع المصرف في استقطاب شريحة رجال الاعمال واصحاب رؤوس الاموال في العراق .
- أطلق المصرف النسخة الثالثة والمحدثة لتطبيق البنكي (IDB Mobile Banking) 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 2019 بتوقيع عدد كبير من العقود مع مختلف الدوائر والجهات الحكومية في بغداد ومختلف المحافظات الأخرى وبما يخص توطن رواتب منتسبين هذه الجهات بالإضافة إلى توطن أكثر من (150) ألف حساب مصرفي خلال عام 2019 .
- 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 .

مصرف التنمية الدولي

- وصول عدد مستخدمي التطبيق البنكي أكثر من (35%) من إجمالي عدد الحسابات المفتوحة في المصرف اليوم وانخفاض (25%) في عدد زيارات الزبائن بسبب الاعتماد على التطبيق للمعاملات المصرفية.
- زيادة عدد حوالات ويسترن يونيون بأكثر من الضعف خلال العام الحالي وبعد تطوير إجراءات تنفيذ هذه الحوالات في الفروع ومن المتوقع إطلاق هذه الخدمة عبر التطبيق البنكي خلال عام 2020.
- استكمال البيئة التجريبية لإطلاق عمليات الدفع الإلكتروني للفواتير مع شركات قطاع العام والخاص من خلال خدمة الجباية الإلكترونية وبالتعاون مع شركة العرب للدفع الإلكتروني.

إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء لا يتجزأ من أعمالنا ومن عمليات صنع القرار. ويعتمد الأداء المستدام لمصرف التنمية الدولي على قدرتنا على إدارة المخاطر بنجاح على جميع المستويات، ومن منظور تنظيمي، فإن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن مراقبة مدى التزام الإدارة التنفيذية بتحقيق استراتيجيات مجلس الإدارة من خلال مراقبته لقدرة الإدارة التنفيذية على الموازنة ما بين المخاطر الائتمانية و المخاطر المالية و المخاطر التشغيلية وكافة المخاطر الأخرى. ويتبع قسم إدارة المخاطر في المصرف إلى لجنة إدارة المخاطر و الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة و بشكل مباشر وبالتالي، يمتلك القسم هيكل وإطار قوي لإدارة المخاطر يضمن التوازن الدقيق بين المخاطر والعوائد. ويتم اعتماد إطار ووثيقة شبيهة بالمخاطرة (Risk Appetite) من قبل لجنة إدارة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة وقبل رفعها للمجلس للمصادقة عليها.

اختبارات الضغط وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

يبنى الحفاظ على استدامة مصادر التمويل والسيولة من أجل مواجهة التأثيرات السلبية والصدمات غير المتوقعة على مستوى الإقتصاد الكلي أمراً ذا أهمية قصوى. وتشكل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال عنصراً هاماً في تقييم كفاية رأس مال المصرف، فضلاً عن تقديم تقييم مستقبلي لقدرة المصرف على العمل في ظروف اقتصادية تتسم بمستويات أعلى من الضغط وتساعدنا نتائج هذه العملية على تحديد وتخطيط كيفية تعزيز أوضاعنا وقدرتنا على الاستجابة السريعة لهذه المتغيرات وفي كافة الظروف سواء المفاجئة أو المخططة و بأفضل طريقة. ومن خلال ذلك، فإننا نضمن الحفاظ على معدلات مخاطر صحية بما يتماشى مع حدود المخاطر المقبولة للمصرف والحدود التنظيمية حيث قام قسم إدارة المخاطر في عام 2019 بتعزيز قدراته على توليد اختبارات وسيناريوهات ضغط، وإضافة مستويات أعلى من التطور إلى العملية واعتماد مقاربة مصممة خصيصاً للظروف التي يمر بها العراق وهي ما أثبتت وفي العديد من المناسبات قدرتها على المواجهة.

المخاطر التشغيلية :

مع نمو حجم وناتج مصرف التنمية الدولي والزيادة في حصته السوقية التي نتج عنها ارتفاع في حجم العمليات الداخلية والخارجية للمصرف كان من المهم ضمان أن الإطار والمقاربة الخاصة بالمخاطر التشغيلية أن تعكس بشكل صحيح التعقيد المتزايد للأعمال وبالتالي فإن الأهداف التي نسعى إلى تحقيقها هي:

- تعزيز الوعي وثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المصرف، مما يساهم في زيادة كفاءة وفعالية العمليات.
- وضع مجموعة من المعايير الأساسية لإدارة المخاطر التشغيلية، مما يؤدي إلى تجنب الخسائر غير المتوقعة والكارثية وتقليل الخسائر المتوقعة.
- ضمان العمل على تحقيق أهداف الأعمال مع التحكم في المخاطر.
- ضمان التوافق مع أفضل الممارسات والإلتزام بالمتطلبات الرقابية (الكمية والنوعية).

الأمن الإلكتروني

إن القطاع المصرفي هو هدف رئيسي لمجرمي الإنترنت، حيث تشكل الجرائم الإلكترونية تهديداً حاداً حتى للأنظمة الأكثر تقدماً وتطوراً من أي وقت مضى. لهذا السبب، نحافظ على استراتيجية قوية للأمن الإلكتروني ويظل هذا المجال محل تركيز ثابت، ونولي الأولوية القصوى للتحسينات المستمرة لأنظمة أمن تكنولوجيا المعلومات لدينا وعملياتنا لحماية البيانات.

هناك ثالث ركائز أساسية تدعم منهجنا: التكنولوجيا والأفراد والعمليات ذلك من هذه الركائز بحاجة إلى أن تكون قوية ومدعومة باستمرار لدعم وحماية البنك، ونحن نستثمر في ذلك واحدة منها وفقاً لذلك. حيث يستخدم مصرف التنمية الدولي أحدث الأنظمة والمنصات التكنولوجية لدعم الكشف الاستباقي ومنع

مصرف التنمية الدولي

الأنشطة الإجرامية ومجمعات البرمجيات الخبيثة التي أصبح الكثير منها هجمات واسعة النطاق ومدمرة للغاية للشركات المستهدفة. ومرة أخرى في عام 2019، واصلنا استثمارنا في تدابير الرصد الاستباقي والإجراءات الوقائية.

المسؤولية والخدمة الاجتماعية

سعى مصرف التنمية الدولي ضمن نهج ثابت ومستمر منذ نشأته عام 2011 لتعزيز دوره تجاه المجتمع، ولهذا أخذ المصرف على عاتقه تطبيق برامج المسؤولية الاجتماعية ومبادئ الاستدامة بأبعادها الاجتماعية والاقتصادية والبيئية، لتصبح نهج أساسياً يرسم الأهداف وإعداد الخطط الاستراتيجية التي تفود المصرف إلى أفضل مستويات الاتقان والفعالية في العمل وبما يرسخ صورة ذهنية إيجابية ومميزة للمصرف بصفته أحد أعمدة الاقتصاد الوطني. وجزء لا يتجزأ من نسيج العراق وركيزة أساسية في عملية التنمية المستدامة، علاوة على تعزيزه ثقافة الشفافية وتبني قواعد الحوكمة السليمة.

حيث واصل مصرف التنمية الدولي تقديم الدعم لكافة شرائح المجتمع من مؤسسات الوطنية والجمعيات والهيئات التطوعية في مختلف المجالات التعليمية والصحية والثقافية والاجتماعية والرياضية.

أولاً: مبادرة المصرف في مجال الشمول المالي والمصرفي:

انطلاقاً من حرص المصرف على نشر الوعي المصرفي بطبيعة عمل المصارف ورفع الثقة بالقطاع المصرفي وتقديم شرح وافي عن طبيعة المنتجات والخدمات المصرفية و الأفاق التي تفتحها لمستخدميها وإيماناً من المصرف بضرورة الانتقال إلى المراحل القادمة من التكنولوجيا الحديثة في مجال القطاع المصرفي قام المصرف على إقامة مهرجان الشمول المالي في عدد من الأندية الاجتماعية والمولات التجارية والمؤسسات والجامعات وذلك لتعريف بالخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف لزيائنه.

ثانياً: مبادرة المصرف في مجال الرياضة:

انطلاقاً من إيمان المصرف بضرورة دعم المجال الرياضي وتوسيع إتاحة المجال للمنتخبات العراقية في المشاركة في المحافل العالمية وتمثيل العراق ورفع علمه عالياً من خلال نتائج متقدمة وكما يلي :

- دعم منتخب الكيادي العراقي (فئة المتقدمين) في مشاركته في بطولة العالم 2019 والتي جرت في ماليزيا وحصوله على المركز الثاني على مستوى العالم في هذه الرياضة.
- دعم بطولة العراق لرياضة الكيادي والتي جرت في محافظة الديوانية لفئة الشباب والتي شارك فيها ما يقارب 8 فرق وبإجمالي (128) لاعباً.

ثالثاً: مبادرة المصرف في مجال دعم الحركة الفنية والثقافية :

في إطار اهتمام المصرف بالحركة الثقافية والفنية واستمراراً لدعم هذه الفئة ورعايتها لعدد من الأعمال الأدبية والفنية للنهوض بهذه الحركة والتي أثبتت طموحها الكبير للوصول إلى العالمية حيث جاءت مبادرة المصرف في دعم هذه الحركة كما يلي :

- رعاية الفنانة هدى الكاظمي بطلة الفلم العراقي الوثائقي (الموصل 981) لنيل جائزة الأوسكار العالمية عام 2020 في لوس انجلوس.
- دعم دار الإزياء العراقية التابع الى وزارة الثقافة بمبلغ مالي لغرض الاستعداد والمشاركة في مهرجان بانيفيا للتراث العراقي وتمثيل العراق عربياً ودولياً.

مصرف التنمية الدولي

- رعاية عدد من الطلبة العراقيين الموهوبين بالفنون الموسيقية (ببيت العود) وذلك للدراسة خارج العراق بمنح مالية لمدة عامين وتمديد مدة الدعم لثلاث أشهر إضافية .

رابعاً : مبادرة المصرف في مجال خدمة المجتمع :

استمر المصرف في دوره خدمة المجتمع المحلي ليواصل دعمه في مجال العمل الانساني حيث جاءت مشاركته من خلال تقديم الدعم المادي و الدعم العيني وايصاله لمستحقيه وكما يلي :

- رعاية عدد من المرضى الراقدين في المستشفيات العراقية بالادوية ومستلزمات العلاج وتوفير الدعم لهم ولعوائلهم .
- دعم للعوائل المتعقفة في رمضان وتوزيع سلال العطاء الخيرية

خامساً : مبادرة المصرف في مجال ريادة الاعمال والابداع :

واصل المصرف مشاركته الفاعلة في صندوق المبادرات المجتمعية (تمكين) من خلال البنك المركزي العراقي وبالتعاون مع رابطة المصارف العراقية الخاصة من خلال المساهمة في كافة النشاطات و الفعاليات التي تأسست على تطوير البنية التحتية وتمكين الشباب من النهوض بالمستوى المقبول و اظهار ابداعاتهم والدخول في مجال ريادة الاعمال من خلال قاعدة دعم ثابتة من خلال المبادرة . وكان من ابرزها :

1 المجالات الانسانية

- تغطية النفقات العلاجية في المستشفيات العراقية والعالمية لاكثر من 500 حالة مرضية للتخفيف من معاناة المصابين .
- تقديم الدعم الى بعض من دور أيواء المسنين والايتام من أجهزة تكييف وأثاث وتخفيف معاناتهم في ظل ظروف البلد .
- توزيع السلال الغذائية على الالاف من العوائل المتعقفة خلال شهر رمضان 2019 فضلا عن تجهيز الاطفال وذوي الاحتياجات الخاصة واليتامى بالملابس وكسوة العيد .
- تقديم الدعم الى فئة قصار القامة والمكفوفين ودعم نشاطاتهم الثقافية والفنية .

2 المجالات الاجتماعية

- دعم صندوق تمكين لعملية تأسيس دار نشر تخصصية للأطفال وتنمية الطفولة والتي تهدف الى زيادة الوعي لدى الطفل وتنمي قدرته على الاستيعاب والتركيز .
- دعم وزارة الزراعة باطلاق مبادرة مكافحة التصحر والتي تمتد لعامين لزراعة مليون شتلة في جميع المحافظات العراقية مع تجهيز المساحات المزروعة بشيكات الري بالتنقيط وتقليل نسبة التلوث والتقليل من درجات الحرارة العالية .
- تجهيز محافظات البصرة والمثنى والتجف ب 17 كابسة نفايات وذلك للحفاظ على البيئة والصحة العامة . والتخفيف من تراكم النفايات
- المساهمة في تجهيز ورفد قيادة عمليات بغداد باربعة مقارز من الكلاب البوليسية لدعم الوضع الامني في محافظة بغداد

3 مجالات الثقافة والاعلام

- المساهمة في تطوير وسائل الاعلام المحلية عبر تدريب الكوادر الصحفية المحترفة على الصحافة الاقتصادية .
- دعم السينما العراقية وتشجيع وتطوير العاملين فيها عبر تغطية نفقات إنتاج بعض الافلام التي تشجع على التعايش ونبذ العنف بالاضافة الى دعم المهرجانات التي تقام داخل العراق .

مصرف التنمية الدولي

- المساهمة باعادة احياء وتأهيل المتحف الوطني العراقي ومتحف شبكة الاعلام العراقي والمساهمة ايضا بدعم البنية التحتية لانار بايل بعد ادراجها على لائحة التراث العالمي فضلا عن تطوير الابنية التراثية في شارع الرشيد.
- دعم معرض بغداد الدولي للكتاب في دورتيه 2018 و 2019 والذي أسهم في استضافة الكثير من نجوم الادب العربي والاجنبي.
- تأهيل مقر نقابة الفنانين العراقيين . في بغداد .

4 مجالات دعم الشباب

- المساهمة في منصة مشاريع ريادة الاعمال والمعنية بتحقيق احلام وطموحات الشباب وتخصيص مبلغ 150 الف دولار لاصحاب المشاريع الفائزة بالمسابقة .
- دعم الفعاليات الرياضية التي تقيمها الاندية واللجنة الولىبية فضلا عن تقديم الدعم المادي للمنتخبات الوطنية التي تشارك في البطولات العربية .

5 تمويل المشاريع الاقتصادية والتنموية

- المساهمة في تمويل عدد من المشاريع في الصناعات البلاستيكية في محافظة المنى دعماً للواقع الاقتصادي وللتخفي من نسبة البطالة في المحافظة .
- المساهمة بتأهيل مستشفى دار التمريض الخاص التابع لمدينة الطب دعماً للقطاع الصحي .
- المساهمة بأعادة تأهيل متنزه 14 تموز في مدينة الكاظمية من حيث التشجير وبناء مسرح فيه وأنشاء بناية مخصصة لمشروع المحطة الخاص بريادة الاعمال .

البيئة الرقابية والأمن الإلكتروني

يعتمد المصرف أحدث التقنيات لمواكبة أعلى معايير الامن والحماية كما يعمل المصرف باستمرار على تطوير وتحديث الانظمة الداخلية بما في ذلك المتعلقة بادارة المخاطر والامتثال والامن السيبراني. تكمن قوة ونجاح المصرف في ادراكه باهمية تطوير البيئة الرقابية والضوابط الشمولية في مختلف العمليات المصرفية وبما يتماشى مع النمو في حجم العمليات وطبيعتها وعليه ونظرا لاستمرار المصرف في اعتماد التكنولوجيا المصرفية الرقمية الحديثة في مختلف العمليات فقد عمل المصرف على تطوير الممارسات والسياسات المعمول بها في الدوائر المرتبطة بذلك مع اتمتت جزء كبير من عمليات ادارة المخاطر والامتثال وبما يساهم في الحد من عمليات الاحتيال الالكترونية. هذا واستمر المصرف في زيادة نسبة الوعي والتدريب للكادر المختص بهذا المجال وبما يوفر ادوات ومعرفة كافية للتعامل مع المخاطر التي قد تنشأ من اطلاق هذه الخدمات الرقمية للزبائن. نفتخر اليوم بوجود بيئة رقابية مميزة للمخاطر والامتثال وموظفين مؤهلين قادرين على ادارة هذه الخدمات الرقمية.

يوأكب المصرف أعلى معايير الامن والحماية حيث يقوم المصرف بتطوير الامن المالي من خلال تقديم أعلى مستويات امن المعلومات والامن السيبراني بالتوافق مع معايير البنك المركزي والمعايير الدولية COBIT 5 و PCIDSS.

هذا ويستمر المصرف في تطوير البيئة الرقابية في المصرف في مختلف العمليات المصرفية وكالاتي:

- إجراء مراجعة شاملة لإجراءات العمل والصلاحيات المرتبطة بالأنظمة البنكية، بالتزامن مع إجراء الفحوصات الدورية لهذه الأنظمة .
- الاستمرار في تطوير قاعدة بيانات خاصة بمخاطر الائتمان (Credit Risk Management). بالإضافة إلى تقارير الانذار المبكر " Early Warning Indicators " حتى تجنب حالات التعثر والحفاظ على جودة المحفظة.
- تعمل من خلال تطوير إطار عمل ادارة المخاطر على مستوى المؤسسة (Enterprise Risk Management) .
- رفع كفاءة وفاعلية برنامج استمرارية الأعمال من خلال إجراء تعديلات وتحسينات تتواءم مع أفضل المعايير العالمية .
- تعزيز ثقافة الامتثال لدى كافة موظفي البنك من خلال عقد الورشات والندوات التدريبية لمختلف مراكز العمل خاصة لموظفي الخط الأول (Line Front) ، بالإضافة إلى إعداد نشرات توعية وتثقيف، وإصدار تعاميم خاصة بهدف تعريف الموظفين بهذا الجانب خاصة فيما يتعلق بنشر ثقافة التعرف على العملاء وبذل العناية الواجبة لتحقيق ذلك.
- تطبيق أساليب متطورة تكنولوجيا في إدارة الأمن السيبراني، أخذة بعين الاعتبار أهمية توفير ضوابط أمنية ملائمة للتصدي لأي مخاطر إلكترونية محتملة.
- يركز المصرف على الاستثمار المستمر في برامج مكافحة الاحتيال بهدف الحد من الاحتيال واكتشافه بطريقة أسهل ومعالجة نتائج السلبية من خلال تعزيز ثقافة النزاهة والشفافية، لنتمكن من المحافظة على سمعة المصرف.
- تحديث مصفوفة المخاطر (Risk Matrix) لجميع مراكز العمل في المصرف بالشكل الذي يعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل و التطورات الحاصلة في البنك و البيئة المحيطة .
- تطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية لدى المصرف على مستوى الانشطة المصرفية المختلفة باعتبارها نظام انذار مبكر لاحتتمالية التعرض لخطر معين .

تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام 2019

حقق مصرف التنمية الدولي خلال سنة 2019 نتائج نوعية وكمية طيبة على الرغم من التذبذب في 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 والانطلاق نحو تعزيز تواجده مصرف التنمية الدولي على المستوى الإقليمي وبناء العلاقات الاستراتيجية مع المصارف المراسلة.

هذا والتزاماً بالخطة الاستراتيجية للفترة (2017-2022) 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 المصرف والذي يتوجب أن يتعكس على خدمة الزبون في كافة الفروع.

النتائج المالية للمصرف :

(المبالغ بالمليون دينار)

نسبة التغير	2019	2018	2017	2016	
%16	768,378	660,960	650,770	654,596	مجموع الموجودات
%24	405,737	326,472	319,875	311,923	ودائع العملاء
%20	345,327	288,004	267,038	279,133	القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)
%2	269,261	264,094	271,360	276,093	حقوق الملكية
%32-	6,096	9,013	14,967	19,454	الأرباح قبل الضريبة
%32-	5,181	7,663	12,722	16,536	الأرباح بعد الضريبة
--	0	13,000	13,357	16,000	الأرباح النقدية الموزعة

استطاع المصرف على الرغم من الظروف الاقتصادية والسياسية والأمنية 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 2019 ما قيمته (768) مليار دينار عراقي تقريباً وبنمو بنسبة (16%) عن العام 2018 .
2. حافظ المصرف على ثقة المودعين بفضل السمعة التي يتمتع بها وتشدهد في تطبيق اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وسياسة انقضاء الزبائن حيث ارتفعت الودائع لتصبح عند (406) مليار دينار عراقي تقريباً وبنسبة نمو (24%) عن العام 2018 على الرغم من حجم السحوبات النقدية التي واجهها القطاع المصرفي نتيجة للظروف السياسية في نهاية العام 2019.

مصرف التنمية الدولي

3. تمسك المصرف بسياسته المتحفظة والتي تستند إلى قبول المخاطر عند أدنى 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 2019 ما مجموعه (345) مليار دينار عراقي وبنمو نسبته (20%) عن العام 2018 .
4. استمر المصرف في تحقيق ارباح جيدة قبل الضريبة لهذا العام بواقع (6) مليار دينار تقريباً وبتراجع (32%) تقريباً والسبب في ذلك يعود إلى ما يلي :
- الظروف الاقتصادية بشكل عام .
 - استكمال المراحل المتقدمة التي وصل لها المصرف في رفد البنية التحتية له وتطويرها في المجال التكنولوجي وتوسيع الخدمات المصرفية.
 - استكمال الاتفاق على مبنى الإدارة العامة الجديد في قلب بغداد وتحديداً في شارع ابو نؤاس المحاذي لنهر دجلة .
 - عدم اطلاق الدولة العراقية اي موازنة استثمارية خلال عام 2019 الامر الذي ادى الى انخفاض الإيرادات المتحققة من خطابات الضمان.
 - تركيز المصرف على تحقيق استقرار في تركيبة الودائع من خلال استقطاب وودائع ثابتة خاضعة لفوائد مصرفية الامر الذي ادى الى ارتفاع مصروف الفوائد بما نسبته (4%) في عام 2019 وبالمقارنة مع عام 2018.
5. حافظ المصرف على مستوى كفاية رأس مال مرتفع بواقع (46%) وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب في البنك المركزي العراقي ولجنة بازل بواقع (12%) . حيث وضع المصرف ضمن خطته لعام 2019 الاستثمار في منتجات مصرفية جديدة تنبع المجال لاستغلال حجم السيولة المتوافر لدى المصرف بأفضل الطرق.

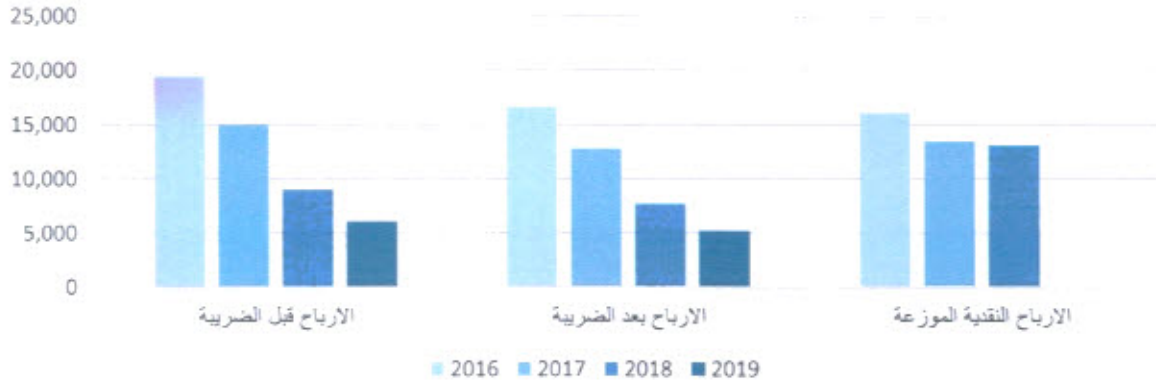
استمرت جهود الإدارة التنفيذية بالالتزام بتعليمات مجلس الإدارة وذلك في المحافظة على أموال المودعين و المساهمين وتنمية حجم الودائع وحقوق المساهمين من خلال المحافظة على التوازن ما بين الربحية والاستثمار ، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، والاحتفاظ بالسيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الأجل المختلفة، والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في المحافظة على متانة المركز المالي .

أداء المصرف - مقارنة 1



مصرف التنمية الدولي

أداء المصرف - مقارنة 2



مجموع الموجودات

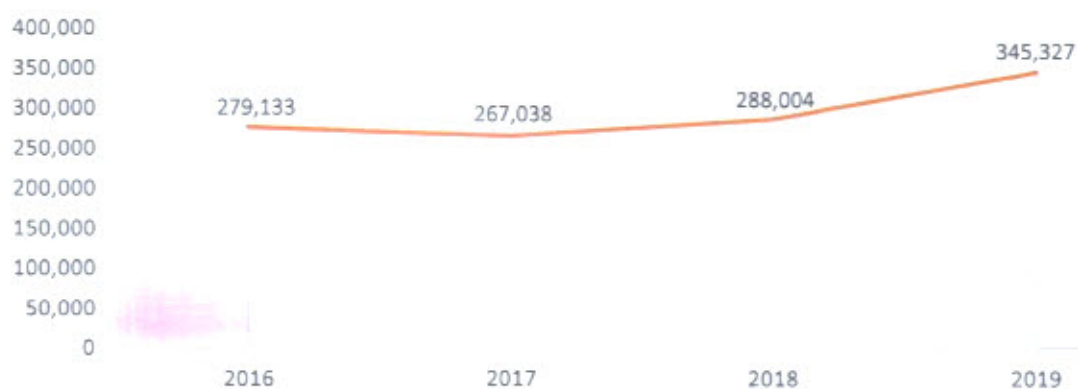


ودائع العملاء

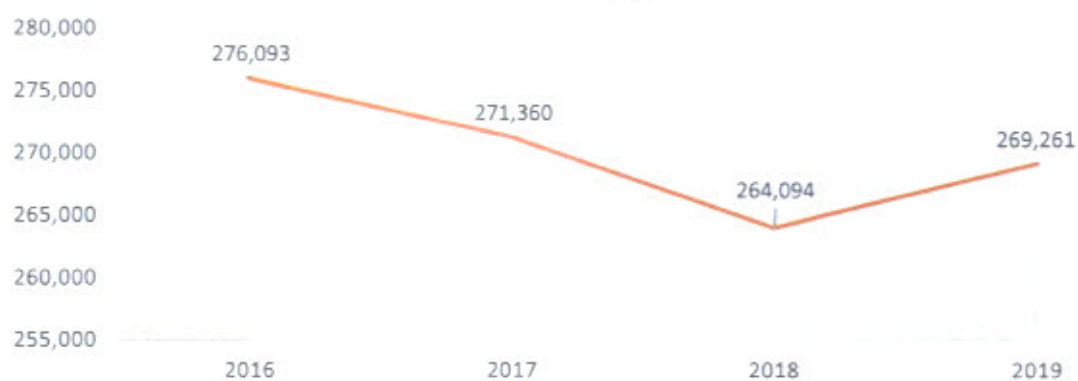


مصرف التنمية الدولي

القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)



حقوق الملكية



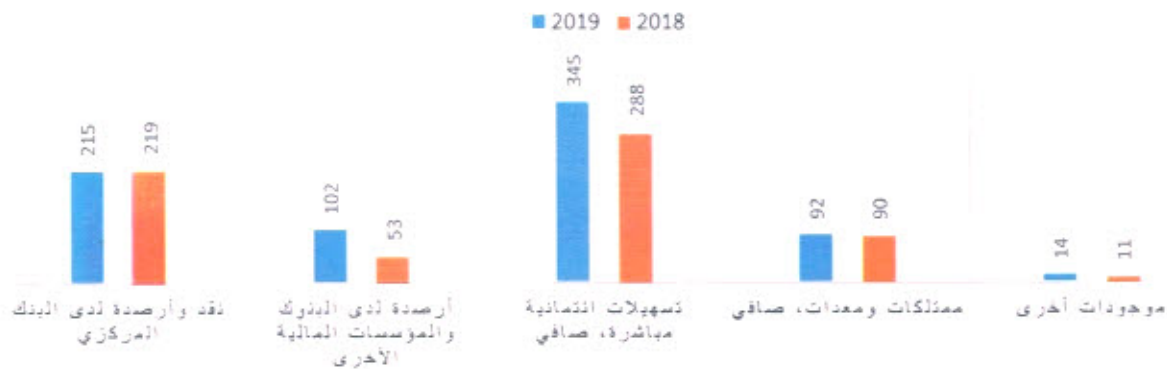
مصرف التنمية الدولي

تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام 2019 :

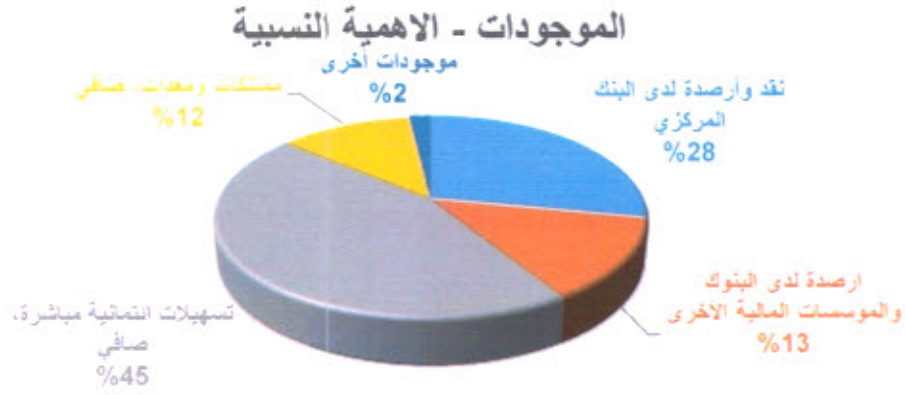
رفع مصرف التنمية الدولي من قيمة موجوداته بواقع (768) مليار دينار في نهاية سنة 2019 مقابل (661) مليار دينار في نهاية سنة 2018 وبنمو بلغ (16%) حيث استمرت جهود الإدارة التنفيذية بالالتزام بتعليمات مجلس الإدارة وذلك في المحافظة على أموال المودعين والمساهمين وهذا كان السبب الرئيسي لزيادة ثقة الزبائن بالمصرف وانعكاس ذلك على موجودات المصرف والمطلوبات وحقوق الملكية من خلال المحافظة على التوازن الأمن 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 منانة المركز المالي .

الاهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الديناتير		الموجودات
2018	2019	2018	2019	
33%	28%	218,859,358	215,347,186	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
8%	13%	52,597,029	101,635,967	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى
44%	45%	288,003,981	345,327,296	تسهيلات ائتمانية مباشرة ، بالصافي
14%	12%	90,321,798	91,717,591	ممتلكات ومعدات بالصافي
2%	2%	11,177,841	14,350,686	موجودات أخرى
		660,960,008	768,378,726	مجموع الموجودات

الموجودات - مقارنة



مصرف التنمية الدولي



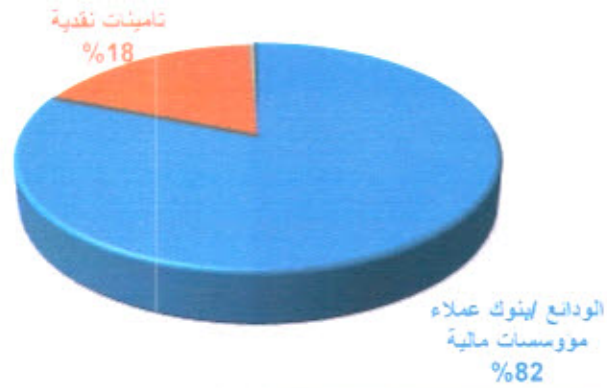
الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		المطلوبات
2018	2019	2018	2019	
82%	81%	326,472,932	405,737,674	الودائع/بنوك عملاء مؤسسات مالية
15%	18%	60,710,808	89,931,332	تأمينات نقدية
0%	0%	150,000	1,182,671	مخصصات متنوعة
0%	0%	1,350,000	914,402	مخصص ضريبة الدخل
2%	0%	8,182,109	1,351,008	مطلوبات أخرى
100%	100%	396,865,849	499,117,086	إجمالي المطلوبات

المطلوبات - مقارنة



مصرف التنمية الدولي

المطلوبات - الأهمية النسبية



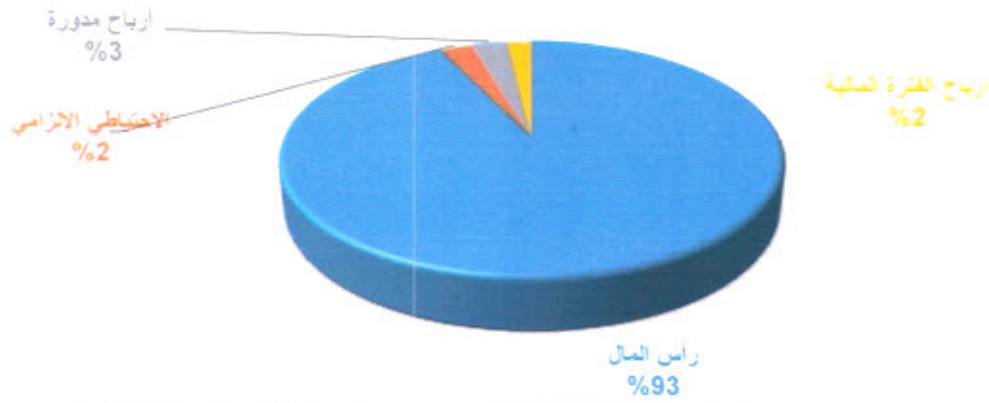
الأهمية النسبية		المبالغ بالآف الدينار		حقوق الملكية
2018	2019	2018	2019	
95%	93%	250,000,000	250,000,000	رأس المال
2%	2%	6,456,404	6,715,505	الاحتياطي الالزامي
0%	3%	356,803	7,623,625	أرباح مدورة
3%	2%	7,280,953	4,922,510	ارباح الفترة الحالية
100%	100%	264,094,160	269,261,640	مجموع حقوق المساهمين

مصرف التنمية الدولي

حقوق الملكية - مقارنة



المطلوبات - الأهمية النسبية



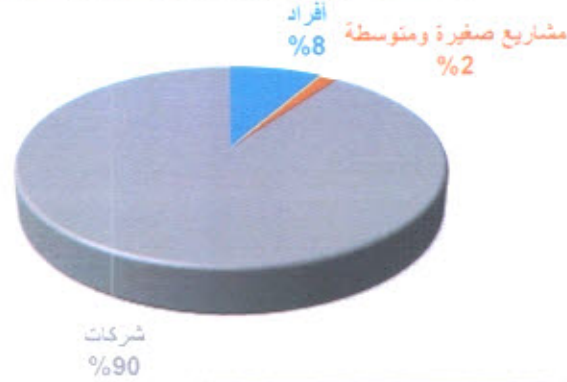
التسهيلات الائتمانية المباشرة:

استمر المصرف في اتباع السياسة المتحفظة في منح الائتمان وذلك اعتماداً على قرار مجلس الإدارة وذلك بهدف إيجاد محفظة ائتمانية متوازنة وأمنة وذات جودة عالية وتحقق أعلى 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 (2019) بصافي قيمة (345)

مصرف التنمية الدولي

مليار دينار عراقي وبنمو بنسبة (20%) عن عام (2018) ، علماً بأن المحفظة الائتمانية توزعت بنسبة (90%) للشركات الكبرى و (2%) للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة و (8%) للأفراد .

المحفظة الائتمانية - الأهمية النسبية



المحفظة الائتمانية - مقارنة



تصنيف المحفظة الائتمانية لعام 2019 :

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 2019 كما يلي :

مصرف التنمية الدولي

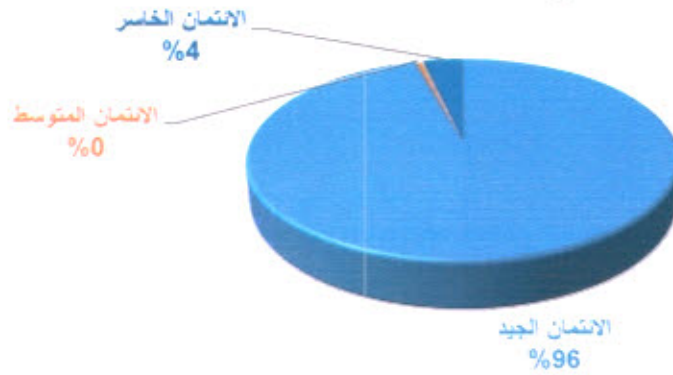
النسبة	القيمة	التصنيف	النسبة	القيمة	التصنيف
96%	322,040,112	الائتمان المنتج	96%	322,040,112	الائتمان المنتج
0%	278,766	الائتمان دون المتوسط			
0%	311,942	الائتمان المشكوك في تحصيله	4%	12,218,498	الائتمان غير المنتج
4%	11,627,790	الائتمان الخاسر			
100%	334,258,610	--	100%	334,258,610	إجمالي الائتمان

تصنيف المحفظة الائتمانية



- بعد حجم الائتمان غير المنتج والبالغ (4%) فقط من حجم المحفظة دليلاً على التزام المصرف بالمعايير العالمية لجودة المحفظة الائتمانية.

توزيع التصنيف الائتمانية



ودائع العملاء :

مع ازدياد 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 (2019) نمواً في أرصدة وودائع عملاء المصرف ليصبح بقيمة (406) مليار دينار في نهاية سنة 2019 مقارنة بمبلغ (326) مليار دينار في نهاية سنة 2018 .

مصرف التنمية الدولي

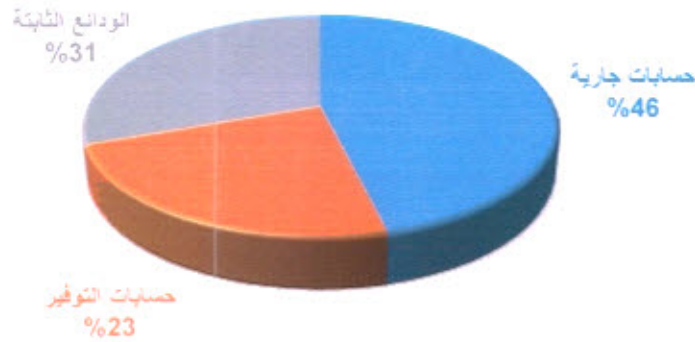
فيما يلي تفصيل حجم ودائع العملاء لدى المصرف كما في نهاية عام 2019 :

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		ودائع العملاء
2018	2019	2018	2019	
%45	%46	147,369,796	187,558,987	الحسابات الجارية وتحت الطلب
%20	%23	65,727,193	94,496,279	حسابات التوفير
%35	%30	113,375,943	123,682,408	الودائع الثابتة
%100	%100	326,472,932	405,737,674	إجمالي ودائع العملاء

تطور ودائع العملاء



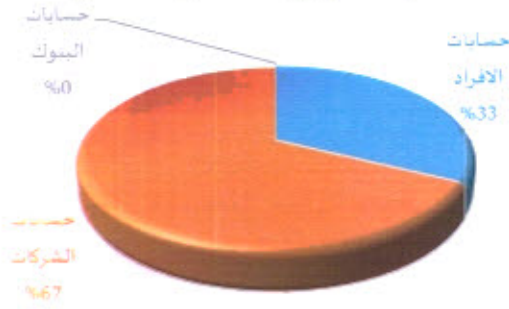
تحليل طبيعة ودائع العملاء



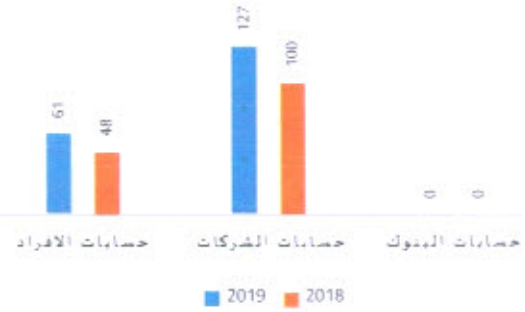
الودائع الثابتة		حسابات التوفير		حسابات جارية		ارصدة وودائع العملاء
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
107,475,943	101,666,932	64,562,907	92,141,554	47,605,487	60,981,154	حسابات الافراد
5,900,000	22,015,476	1,164,286	2,354,725	99,754,215	126,561,192	حسابات الشركات
0	0	0	0	10,094	16,641	حسابات البنوك
113,375,943	123,682,408	65,727,193	94,496,279	147,369,796	187,558,987	إجمالي ودائع العملاء

مصرف التنمية الدولي

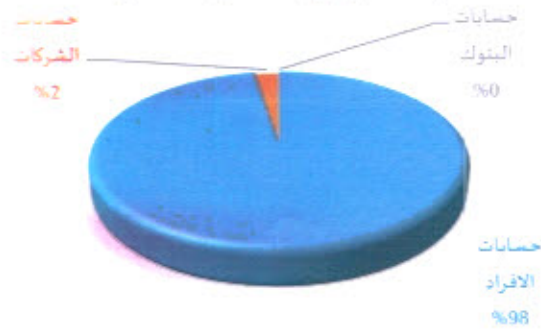
الحسابات الجارية - الأهمية النسبية



الحسابات الجارية - مقارنة



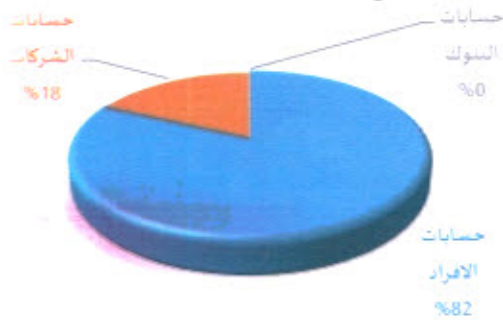
حسابات التوفير - الأهمية النسبية



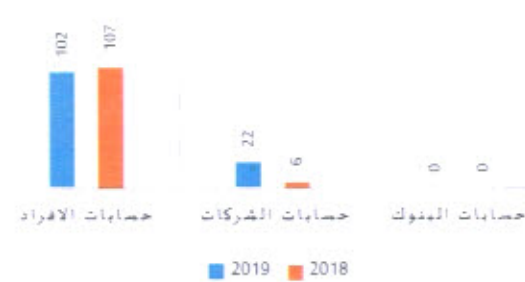
حسابات التوفير - مقارنة



الودائع الثابتة - الأهمية النسبية



الودائع الثابتة - مقارنة

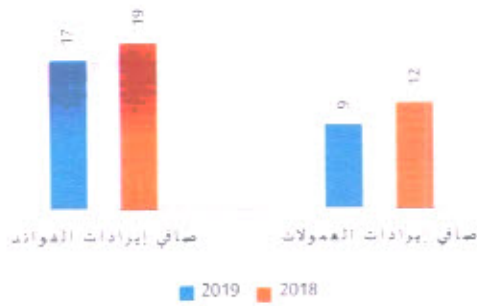


نتائج اعمال المصرف:

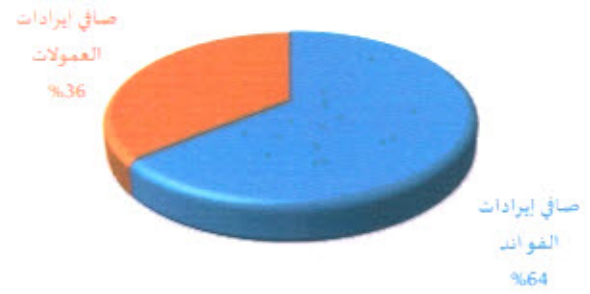
بلغت إجمالي الإيرادات للمصرف 42.7 مليار دينار لسنة 2019 مقابل 45.5 مليار دينار للسنة الماضية بتراجع (6%) ، وبلغ صافي الإيرادات والعمولات بواقع (26) مليار دينار في العام 2019 مقابل (30.8) مليار دينار في سنة 2018 مسجلاً تراجعاً بنسبة 15% في حين بلغ صافي الدخل بعد الضرائب و الاحتياطات لسنة 2019 بواقع (5.2) مليار دينار عراقي وبتراجع نسبته (32%) تقريباً عن عام 2018 حيث بلغ (7.7) مليار دينار عراقي.

مصرف التنمية الدولي

الإيرادات - مقارنة

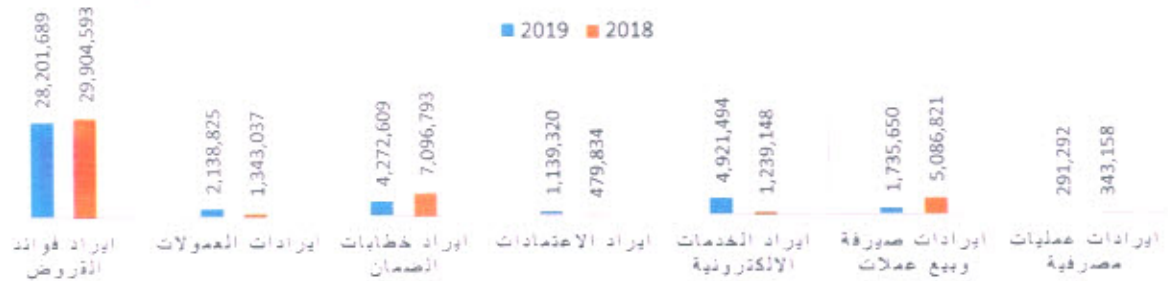


الإيرادات - الأهمية النسبية



الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		إجمالي الإيرادات المتحققة
2018	2019	2018	2019	
66%	66%	29,904,593	28,201,689	إيراد فوائد القروض
3%	5%	1,343,037	2,138,825	إيرادات العمولات
16%	10%	7,096,793	4,272,609	إيراد خطابات الضمان
1%	3%	479,834	1,139,320	إيراد الاعتمادات
3%	12%	1,239,148	4,921,494	إيراد الخدمات الإلكترونية
11%	4%	5,086,821	1,735,650	إيرادات صيرفة وبيع عملات
1%	1%	343,158	291,292	إيرادات عمليات مصرفية
100%	100%	45,493,384	42,700,879	المجموع

الإيرادات و العمولات - مقارنة



تحليل الإيرادات و العمولات



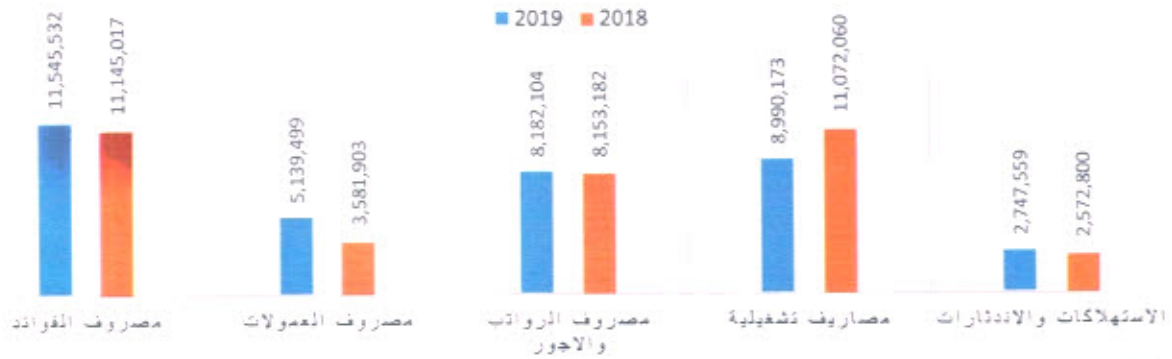
مصرف التنمية الدولي

المصرفوفات :

حافظ المصرف على إجمالي المصرفوفات في سنة 2019 بقيمة (36.6) مليار دينار مقابل (36.5) مليار دينار لعام 2018 ، وكان ذلك محصلة قدرة المصرف على متابعة مصاريفه وقدرته على السيطرة عليها وتوجيهها بالشكل المناسب وكما يلي :

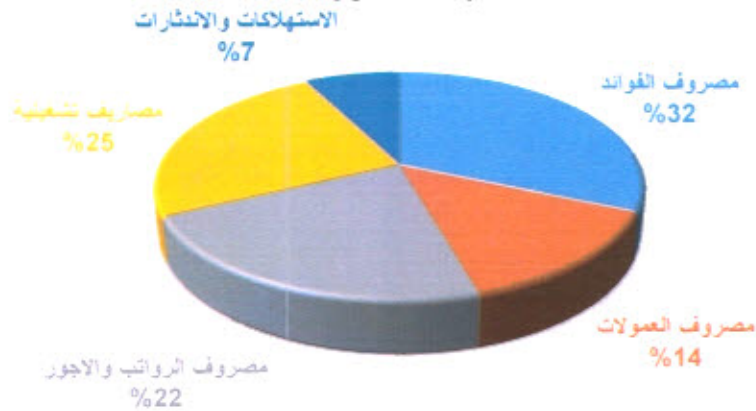
الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدينانير		المصرفوفات
2018	2019	2018	2019	
31%	32%	11,145,017	11,545,532	مصرفوف الفواند
10%	14%	3,581,903	5,139,499	مصرفوف العمولات
22%	22%	8,153,182	8,182,104	مصرفوف الرواتب والاجر
30%	25%	11,072,060	8,990,173	مصاريف تشغيلية
7%	8%	2,572,800	2,747,559	الاستهلاكات والاندثارات
%100	%100	36,524,962	36,604,867	إجمالي المصرفوفات

المصرفوفات - مقارنة



مصرف التنمية الدولي

تحليل المصروفات



المبالغ بالآلاف الديناري		الارباح الصافية والضرائب والمخصصات
2018	2019	
9,013,423	6,096,012	صافي الربح قبل احتساب الضرائب والمخصصات
(1,350,000)	(914,402)	ضريبة الدخل
(382,470)	(259,100)	الاحتياطي الالزامي
7,280,953	4,922,510	صافي الربح بعد الضرائب والمخصصات

كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال وبعد تطبيق التعليمات الجديدة للبنك المركزي العراقي فيما يخص تعليمات بازل III بواقع (46%) ، وبحسب تعليمات بازل II بواقع 69% لسنة 2019 مقابل 76 % لسنة 2018 ، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وفقاً لتعليمات لجنة بازل الالبالغ 12% ، كما بلغ مجموع رأس المال الأساسي لسنة 2019 بقيمة (269) مليار دينار تقريباً وبارتفاع بنسبة (2 %) عن سنة 2018 حيث بلغ ما قيمته (264) مليار دينار تقريباً .



مصرف التنمية الدولي

تقرير اجتماع رقم (2) لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق على الحسابات الختامية
للسنة المالية

المنتهية كما في 2019/12/31

تحية واحتراماً،،،

تنفيذاً لأحكام 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 / رئيساً .
2. السيد سعد فائق عبدالعزيز / عضو مجلس الادارة / عضواً .
3. بلسم علي هاشم / عضو مجلس الادارة / عضواً .

تم عقد جلسة اجتماع لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق والمؤلفة من الاعضاء اعلاه في يوم الاربعاء المصادف 2020/06/24 الساعة العاشرة صباحاً , حيث يطيب لنا أن نعلم حضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا (السيد حسيب كاظم جويد المياح و السيد حيدر محمد درويش علي) طيلة فترة عملهم في المصرف ، كما وقد دقت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف من ضمنها الجداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصروفات و الإيرادات المرسله إلى البنك المركزي العراقي من قبل قسم الحسابات و الإدارة المالية في المصرف ، و التقارير الشهرية والفصلية المقدمة من قسم الرقابة والتدقيق ومراقب الامتثال وتدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المالية المنتهية في (2019/12/31) وتقرير مجلس الإدارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنياً والمقررة بناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات وايضاحات ، وبذلك نود أن نبين الآتي :

1. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات لا تخالف أحكام القوانين و التشريعات المالية السائدة .

2. إن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية و الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره هذه السجلات وأنها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي

مصرف التنمية الدولي

رقم (56) لسنة (2004) وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) و الانظمة و التعليمات 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 2019/12/31 .

3. اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بقسم الرقابة والتدقيق الذي تتناول نشاط المصرف مؤكدة سلامة كافة إجراءاتهم التي تمت استناداً إلى المعايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية .

4. من خلال مراجعة اللجنة حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال أو مارس عمليات تمويل الارهاب وأن كافة العمليات تتماشى وقانون غسل الاموال رقم (39) لسنة (2015).

وتقبلوا فائق الاحترام و التقدير



محمود محمد محمود البرزنجي

رئيس لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق



بلسم هاشم علي

عضو



سعد فائق عبد العزيز

عضو

العدد: ٦٢٨٠٢
التاريخ: ٢٠٢٠/٧/٢١

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 والتمويل ش.م.خ كما هي عليه في 31 كانون الأول 2019 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، والتقارير 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 برائنا 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 2019 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبدية، ولدينا الإيضاحات والملاحظات 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

أ. باستثناء مباني وعقارات المصرف إذ تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تقييمها منذ التطبيق لغاية تاريخه والمبلغه الى المصارف من قبل البنك المركزي العراقي حول اعادة تقييم العقارات وذلك بكتاب دائرة الصيرفة المرقم 501\2\19 في 29 كانون الاول 2016 وبما يتفق مع المعيار الدولي رقم 36.
ب. كما تم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) لغاية 2020-4-30 في ضوء ما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 4659\6\19 في 5 اذار 2020.

ج. بالإضافة الى تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (IFRS16) لسنة 2019 من قبل ادارة المصرف.

ثانياً: النقد وما في حكمه

بلغ رصيد النقود كما في تاريخه (215,347) مليون دينار منها (143,707) مليون دينار بالعملة المحلية و (71,640) مليون دينار بالعملات الاجنبية ويتألف 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 (49,408) مليون دينار بالعملة المحلية و (18,693) مليون دينار بالعملة الاجنبية فيما بلغ اجمالي النقد في أجهزة الصراف الآلي مبلغ قدره (13,703) مليون دينار بالعملة المحلية، (593) مليون دينار بالعملة الاجنبية، و تم الاشراف على عملية جرد الغرفة الحصينة في الادارة العامة بحضورنا فضلا عن بعض فروع المصرف.

ب. تم الحصول على الكشوفات اللازمة والمؤيدة لكل من نقدية لدى البنك المركزي العراقي و المصارف المحلية أما الخارجية فقد تم اعتماد كشف السويقت و كان اجمالي الارصدة النقدية بمبلغ (213,061) مليون دينار مفصلة كالآتي:

نقد لدى البنك المركزي (132,951) مليون دينار منها (80,597) مليون دينار بالعملة المحلية و المتبقي بالعملة الاجنبية، رصيد (21,526) مليون دينار لدى المصارف المحلية منها (21,239) مليون دينار بالعملة المحلية و المتبقي بالعملة الاجنبية، رصيد (80,109) مليون دينار لدى المصارف الخارجية بالعملة الاجنبية منها (17,200,000) دولار ودائع بفائدة موزعة على مصرفي (يوباف باريس 15,2 و الاتحاد الاردني 2 مليون دولار) وكانت مطابقة للارصدة المفصح عنها في (ملحق رقم 2و1) و الخاصة بالنقود و الارصدة لدى البنك المركزي و المصارف المحلية و الخارجية.

ج. تم اعتماد سعر صرف عملة اجنبية بسعر (1210) دينار كسعر صرف للدولار الواحد من قبل ادارة المصرف، في حين تم اعتماد سعر صرف (1350) دينار مقابل اليورو الواحد.

ثالثاً: الائتمان النقدي و التعهدى

1 الائتمان النقدي

بلغ رصيد صافي الائتمان النقدي الممنوح كما في 31 كانون الاول 2019 (345,327) مليون دينار، مقارنة بـ (288,003) مليون دينار في 31 كانون الاول 2018، منها (11,318) مليون دينار بعملة اجنبية، وبزيادة عن السنة السابقة (57,324) مليون دينار، وعند التدقيق لوحظ ما يلي:

أ. بلغت القروض الممنوحة بالدينار العراقي (315,011) مليون دينار موزعة على 3144 مقترض و عند تدقيق اضابير عينة من تلك القروض لوحظ بانها كانت بضمانات (صك وكمبيالة وكفيل ضامن موظف رسمي) وكذلك الحال للقروض الممنوحة بالعملات الاجنبية.

ب. بلغ اجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (3,300) مليون دينار وبأخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (669) مليون دينار، واعتمدت ادارة المصرف على تعليمات رقم 4 لسنة 2010 والمبلغه الى المصارف بكتاب دائرة الصيرفة والائتمان المرقم 310\2\1\9 في 25 ايلول 2016، نوصي بزيادة المخصص.

2 الائتمان التعهدي

بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في 31 كانون الاول 2019 بمبلغ اجمالي (142,277) مليون دينار و لدينا بصدده ما يلي:

1. بلغ اجمالي رصيد خطابات الضمان (85,817) مليون دينار وقد بلغ اجمالي التأمينات ازانها (24,604) مليون دينار و بنسبة 28%، بالإضافة الى غطاء نقدي قانوني خاص بتأمينات خطابات الضمان بمبلغ (5,898) مليون دينار.

2. بلغ رصيد لاعتمادات المستندية بذات التاريخ (56,459) مليون دينار وقد بلغت التأمينات ازانها (21,433) مليون دينار و بنسبة 38%.

و عند التدقيق لوحظ بعض الائتمان التعهدي منح بضمانات (صك وكمبيالة)، بالإضافة الى اعتماد ادارة المصرف التأمينات النقدية المستلمة والغطاء القانوني الخاص بخطابات الضمان كسقف اضافي لتغطية مخاطر تلك الأتمانات التعهدية، وتم زيادة المخصص الائتمان التعهدي بمبلغ (690) مليون دينار ليصل الى مبلغ (840) مليون دينار.

رابعاً: عقارات المصرف:

عند تدقيق المباني والعقارات العائدة للمصرف لوحظ الاتي :-

- 1- وجود عقارين غير مسجلين باسم المصرف ولازالا قيد التحويل
- 2- تم الاطلاع على سندات ملكية تعود لسنوات سابقة تتضمن بقية العقارات المسجلة باسم المصرف ونوصي بتحديث تلك السندات.

خامساً: نافذة مزاد العملة:

بلغت مشتريات العملة من المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية لسنة 2019 بمقدار (906,736,690) دولار موزعة كما يلي:

اسم البند	المبلغ \ دولار
مزداد نقدي - شركات صرافة	163,598,110
مزداد نقدي - حصة المصرف	17,320,000
مزداد لغرض الحوالات	657,813,497
مزداد لغرض اعتمادات مستندية	68,005,083

وقد بلغت مجموع الايرادات لتلك العمليات وكما مبينة في الملحق رقم 16 (ايرادات بيع عملة بشقيه شركات وحصة المصرف 698 مليون \ ايرادات صيرفة حوالات واعتمادات مستندية 1,037 مليون).

سادسا: الموقف القانوني

تم التأييد لنا من القسم القانوني للمصرف بعدم وجود دعاوى مقامة من الغير على المصرف كما تم تأييد حسم دعوتين بمبلغ 5000 دولار لكل منها لصالح المصرف.

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

ثامنا: كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (70%) و هي اعلى من الحد الادنى للنسبة المقررة في قانون المصارف النافذ و البالغة (12%)

تاسعا: مراقب الامتثال: تم الإطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على ما يلي:

- اهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المالية المحتسبة (نسبة كفاية رأس المال، نسبة السيولة، نسبة الانتماء النقدي الى الودائع، بالإضافة الى النسب المالية الاخرى.
- جداول العقارات المملوكة للمصرف.

عاشرا: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب واشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال
- اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف
- مبدأ اعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعباية الواجبة.

وطبقا 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 وإيرادات المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- 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 والإيضاحات أعلاه في رأينا واستناداً للمعلومات والإيضاحات 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 الأول 2019 ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير



حيدر محمد درويش علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبلغ بالآلاف الديناري

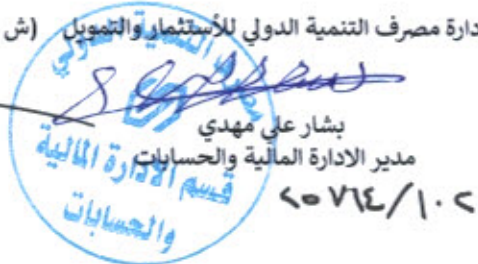
القوائم المالية / قائمة المركز المالي جانب الموجودات

2018/12/31	2019/12/31	ملحق	الموجودات
218,859,358	215,347,186	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
52,597,029	101,635,967	2	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
288,003,981	345,327,296	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
0	0	3&4&5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
0	0	3&4&5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
90,321,798	91,717,591	7	ممتلكات ومعدات، صافي
11,177,841	14,350,686	8	موجودات أخرى
660,960,008	768,378,726		مجموع الموجودات
المطلوبات			
326,472,932	405,737,674	9	الودائع /بنوك عملاء مؤسسات مالية
60,710,808	89,931,332	10	تأمينات نقدية
150,000	1,182,671	11	مخصصات متنوعة لاندخل ضمن حقوق الملكية
1,350,000	914,402	12	مخصص ضريبة الدخل
8,182,109	1,351,008	13	مطلوبات أخرى
396,865,849	499,117,086		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000	250,000,000		رأس المال
6,456,404	6,715,505		الاحتياطي الإلزامي
	0		احتياطي القيمة العادلة
356,803	7,623,625		أرباح مدورة
7,280,953	4,922,510		ارباح الفترة المالية
264,094,160	269,261,640		مجموع حقوق المساهمين
660,960,009	768,378,726		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

زيد خلف عبد
رئيس مجلس الإدارة



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



خضوعاً لتقريرنا المرفق 2020 // ٧ // ١٠





I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

العملة بالآلاف الدقيق

القوائم المالية / قائمة التدفق النقدي

2018/12/31	2019/12/31
9,013,423	6,096,012
2,527,800	2,747,559
0	0
0	0
0	0
11,541,223	8,843,571
(20,965,554)	(57,323,315)
(6,113,492)	(3,172,845)
6,597,858	79,264,742
7,111,079	29,220,524
4,491,530	(6,831,101)
(1,779,237)	1,032,671
(6,290,427)	(4,143,351)
(16,948,243)	38,047,324
(2,245,068)	(1,350,000)
(19,193,311)	36,697,324
0	0
0	0
(13,000,000)	0
	(14,130)
(13,000,000)	(14,130)
(20,652,089)	45,526,765
292,108,477	271,456,388
271,456,388	316,983,153

الانشطة التشغيلية	
(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة	
عمليات مالية غير نقدية	
استهلاكات	
مخصص خسائر أثمان محمل	
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	
مخصصات متنوعة	
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	

التغير في الموجودات والمطلوبات

الزيادة في صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة	
الزيادة في الموجودات الأخرى	
الزيادة في ودائع العملاء	
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية	
(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى	
التغير في التخصيصات	
الزيادة في الممتلكات والمعدات	
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل احتساب الضرائب	

الضرائب المدفوعة	
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد احتساب الضرائب	

الأنشطة الاستثمارية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	

الأنشطة التمويلية

الزيادة في الأموال المقترضة	
المتحصل من زيادة رأس المال	
رسوم زيادة رأس المال	
أرباح موزعة	
تسويات فروقات العملة بعد الغلق	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الديناريين			
2018/12/31	2019/12/31	ملحق	القوائم المالية / قائمة الدخل
29,904,593	28,201,689	14	إيرادات الفوائد
11,145,017	11,545,532	15	مصروفات الفوائد
18,759,576	16,656,157		صافي إيرادات الفوائد
12,006,889	9,359,690	16	صافي إيرادات العمولات
30,766,464	26,015,847		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
0	0		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
0	0		صافي أرباح العمليات الأخرى
30,766,464	26,015,847		صافي إيرادات التشغيل
8,153,182	8,182,104	17	رواتب الموظفين وما في حكمها
11,072,060	8,990,173	18	مصاريف تشغيلية أخرى
2,527,800	2,747,559	7	استهلاكات
0	-1		مخصص خسائر ائتمان محمل
21,753,042	19,919,835		إجمالي المصاريف
9,013,423	6,096,012		صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة
1,350,000	914,402	19	ضريبة الدخل
7,663,423	5,181,610		صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة بعد الضريبة
382,470	259,100		الاحتياطي الإلزامي
7,280,953	4,922,510		صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة بعد الاحتياطي

القوائم المالية / قائمة الدخل الشامل

2018/12/31	2019/12/31	
		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



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

المسببات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

المبلغ بالآلاف الدينار

الأرقام المالية / قائمة حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	ارباح موزعة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الزامى	رأس المال	2019
264,094,160	7,637,755	0	6,456,404	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
259,100	0	0	259,100	250,000,000	النقل التامل السنة
4,922,510	4,922,510	0	0	0	تحويلات خلال السنة
-14,130	-14,130	0	0	0	تسويات فروقات العملة
269,261,640	12,546,135	0	6,715,504	250,000,000	المجموع
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	النقل التامل السنة
7,280,953	7,280,953	0	0	0	تحويلات خلال السنة
-13,000,000	-13,000,000	0	0	0	تسويات فروقات العملة
264,094,160	7,637,755	0	6,456,404	250,000,000	المجموع

تفصيل:



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

المبلغ بالآلاف الديناري

ملحق رقم 1

2018/12/31	2019/12/31	
		نقد لدى المصرف دينار عراقي
20,770,516	49,407,849	نقد في الخزنة
12,831,080	13,702,510	نقد في اجهزة الصراف الالي
33,601,596	63,110,359	مجموع النقود بالدينار العراقي
		عملات اجنبية مقيمة للدينار العراقي
34,607,022	18,690,976	نقد في الخزنة دولار امريكي مقيم
2,098	2,098	نقد في الخزنة يورو اوروبي مقيم
324,272	592,537	نقد في اجهزة الصراف الالي دولار مقيم
34,933,393	19,285,611	مجموع النقود بالعملات الاجنبية مقيمة
68,534,988	82,395,970	مجموع النقود لدى المصرف
		نقد لدى البنك المركزي العراقي دينار عراقي
5,423,541	4,433,628	حساب جاري طليق
31,704,669	13,454,769	حساب المنفوعات (RTGS)
32,448,311	30,130,215	حساب الاحتياطي النقدي القانوني
21,317,914	26,679,801	حساب جاري دينار عراقي لأغراض مزاد العملة
7,205,390	5,898,565	تأمينات لدى البنك المركزي لقاء خطابات الضمان المصدرة
98,099,826	80,596,978	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي بالدينار العراقي
		عملات اجنبية مقيمة للدينار العراقي
23,051,553	23,886,437	حسابات جاري طليق دولار امريكي مقيم
19,406,468	16,956,699	حساب المنفوعات (RTGS) دولار امريكي مقيم
9,766,523	11,511,101	حساب الاحتياطي النقدي القانوني دولار مقيم
52,224,544	52,354,238	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي دولار مقيم
150,324,370	132,951,216	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
218,859,358	215,347,186	مجموع النقد والارصدة لدى البنك المركزي



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

ملحق رقم 2

المبالغ بالآلاف الدينار

2018/12/31	2019/12/31	
		الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
		الارصدة لدى المصارف المحلية
		دينار عراقي
		مصارف عامة
786,815	786,816	مصارف تجارية
451,772	20,453,024	مصارف اسلامية
63	0	مجموع الارصدة لدى المصارف المحلية بالدينار العراقي
1,238,650	21,239,840	
		عملات اجنبية مقيمة
		مصارف عامة
0	0	مصارف تجارية
1,526,228	286,430	مصارف اسلامية
0	0	مجموع الارصدة لدى المصارف المحلية بالعملات الاجنبية مقيمة
1,526,228	286,430	
		مجموع الارصدة لدى المصارف المحلية
2,764,878	21,526,270	
		الارصدة لدى المصارف الخارجية عملات اجنبية مقيمة
		مصارف عامة
0	0	مصارف تجارية
43,487,953	79,115,232	مصارف اسلامية
6,344,198	994,465	مجموع الارصدة لدى المصارف الخارجية مقيمة
49,832,151	80,109,697	
		مجموع الارصدة لدى المصارف
52,597,029	101,635,967	



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الدولاري

ملحق رقم 3

2018/12/31	2019/12/31	
		موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد
0		رصيد بداية السنة
0		الإضافات
0		التغير في القيمة العادلة
0	0	الرصيد نهاية السنة

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الدولاري

ملحق رقم 4

2018/12/31	2019/12/31	
		موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
0		أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
0		أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
0	0	مجموع الموجودات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الدولاري

ملحق رقم 5

2018/12/31	2019/12/31	
		حركة الموجودات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل
0		رصيد بداية السنة
0		الإضافات
0		احتياطي التغير في القيمة العادلة
0	0	الرصيد نهاية السنة

الكشوفات اعلاه 3 & 4 & 5 وكما جاء في الايضاحات السابقة من السياسات المحاسبية فقرة ح & خ من ثانياً حيث تبين عدم استثمار المصرف اي مبالغ شأنها تغيير 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



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

المبالغ بالآلاف الديناري

ملحق رقم 16

2018/12/31	2019/12/31	
		الائتمان النقدي
276,761,143	329,151,441	قروض ممنوحة
2,216,912	0	حسابات جارية مدينة
		مستندات شحن
		كمبيالات مخصومة
14,924,123	24,483,869	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
293,902,178	353,635,311	مجموع الائتمان النقدي
		ايرادات مستلمة مقدماً
19,260	273,285	فوائد معلقة
1,908,681	4,734,299	مخصص تكدى التسهيلات الائتمانية
3,970,256	3,300,431	مجموع الفوائد المعلقة ومخصصات تكدى الائتمان
5,898,197	8,308,015	
		صافى الائتمان النقدي
288,003,981	345,327,296	
		الفوائد المعلقة ومخصصات تكدى الائتمان
مخصص الائتمان	فوائد معلقة	
		2019
3,970,256	1,908,681	رصيد بداية السنة
	4,298,936	الفوائد المعلقة خلال السنة
-669,825	1,473,318	تسويات خلال السنة
0	0	فوائد معدومة محاسبياً
3,300,431	4,734,299	رصيد نهاية السنة
		2018
5,083,139	928,674	رصيد بداية السنة
	1,224,664	الفوائد المعلقة خلال السنة
-1,112,883	-244,657	تسويات خلال السنة على المخصص
0	0	فوائد معدومة محاسبياً
3,970,256	1,908,681	رصيد نهاية السنة



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

المبلغ بالآلاف الديناري

ملحق رقم 6 ب

2018/12/31	2019/12/31
224,231,610	272,704,780
9,596,997	14,712,538
19,260	273,285
601,555	601,011
454,951	1,250,213
232,752,841	285,292,810
11,571,408	11,318,511
2,788,425	4,505,492
0	0
1,225,709	4,066,088
3,275,305	1,810,218
9,858,820	9,947,697
242,611,661	295,240,507
41,438,174	43,581,925
2,520,162	5,265,839
0	0
81,417	67,200
240,000	240,000
43,636,919	48,540,564
1,736,863	1,546,225
18,538	0
0	0
0	0
0	0
1,755,401	1,546,225
45,392,320	50,086,789
288,003,981	345,327,296

الائتمان النقدي افراد & شركات حسب العملة

دينار عراقي للأفراد

الائتمان الممنوح

ايرادات مستحقة غير مقبوضة

يطرح

ايرادات مستلمة مقدماً

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

صافي الائتمان النقدي للأفراد بالدينار العراقي

دولار امريكي للأفراد

الائتمان الممنوح

ايرادات مستحقة غير مقبوضة

يطرح

ايرادات مستلمة مقدماً

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

صافي الائتمان النقدي للأفراد بالدولار الامريكي

صافي الائتمان النقدي الممنوح للأفراد

دينار عراقي للشركات

الائتمان الممنوح

ايرادات مستحقة غير مقبوضة

يطرح

ايرادات مستلمة مقدماً

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

صافي الائتمان النقدي للشركات بالدينار العراقي

دولار امريكي للشركات

الائتمان الممنوح

ايرادات مستحقة غير مقبوضة

يطرح

ايرادات مستلمة مقدماً

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

صافي الائتمان النقدي للشركات بالدولار الامريكي

صافي الائتمان النقدي الممنوح للشركات

صافي الائتمان النقدي الممنوح



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الدولاري

ملحق رقم 6

2018/12/31	2019/12/31	الائتمان النقدي حسب النشاط والعملية
		دينار عراقي
		النشاط المالي
0	0	النشاط التجاري
265,581,682	308,657,651	النشاط الصناعي
0	5,520,900	النشاط الزراعي
18,526	130,248	نشاط النقل والاتصالات
0		نشاط الطاقة
0		خدمات عامة اخرى
710,214	1,977,907	اجمالي الائتمان النقدي بالدينار العراقي
266,310,422	316,286,705	
		دولار امريكي
		النشاط المالي
0	0	النشاط التجاري
12,473,046	12,158,755	النشاط الصناعي
0	0	النشاط الزراعي
0	0	نشاط النقل والاتصالات
0	0	نشاط الطاقة
0		خدمات عامة اخرى
194,587	705,980	اجمالي الائتمان النقدي بالدولار الامريكي
12,667,633	12,864,736	
		اجمالي الائتمان النقدي حسب القطاع
278,978,055	329,151,441	



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

المبالغ بالآلاف الدينار

ملحق رقم 6 د

2018/12/31	2019/12/31	
		الائتمان الغير منتج
		دينار
1,889,329	278,766	الائتمان دون المتوسط
1,469,601	304,198	الائتمان المشكوك في تحصيله
1,525,181	2,836,041	الائتمان الخاسر
4,884,111	3,419,005	مجموع الائتمان الغير منتج بالدينار
		دولار
0	0	الائتمان دون المتوسط
55,940	7,744	الائتمان المشكوك في تحصيله
3,257,823	8,791,749	الائتمان الخاسر
3,313,763	8,799,493	مجموع الائتمان الغير منتج بالدولار
8,197,874	12,218,498	مجموع الائتمان الغير منتج
		المخصصات لقاء الائتمان الغير منتج
		دينار
19,467	12,189	مخصص لقاء الائتمان دون المتوسط
338,939	37,353	مخصص لقاء الائتمان المشكوك في تحصيله
336,454	1,440,670	مخصص لقاء الائتمان الخاسر
694,860	1,490,213	مجموع المخصصات لقاء الائتمان الغير منتج بالدينار
		دولار
3,218	0	مخصص لقاء الائتمان دون المتوسط
26,883	3,872	مخصص لقاء الائتمان المشكوك في تحصيله
3,245,205	1,806,346	مخصص لقاء الائتمان الخاسر
3,275,305	1,810,218	مجموع المخصصات لقاء الائتمان الغير منتج بالدولار
3,970,165	3,300,431	مجموع المخصصات لقاء الائتمان الغير منتج
		الضمانات العقارية لقاء الائتمان
0	3,051,290	الضمان لقاء الائتمان المنتج
0	30,000	الضمان لقاء الائتمان دون المتوسط
2,825,000	140,570	الضمان لقاء الائتمان المشكوك في تحصيله
2,927,676	2,005,176	الضمان لقاء الائتمان الخاسر
5,752,676	5,227,036	مجموع الضمان لقاء الائتمان

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



I. D. B.

بنك التنمية الدولية
International Development Bank

المسئولية الاجتماعية كما في 31 / 12 / 2019

البيانات بالدينار

2
مئة ألف دينار

2019/12/31

التكاليف:

التصنيف	البيانات	عدد الموظفين	ويجذبون	البنك والمقرات مكاتب ومكاتب	البنك ومكاتب	موظفي	الرئيسي
بدالة السنة	86,985,859	181,186	732,617	11,819,823	8,957,431	23,183,054	42,111,748
مضامات	3,131,557	750		712,587	467,748	0	1,950,472
مضامات (مخارج & ائحة)	18,066				18,066		
ائحة مضامات							
ائحة السنة	90,099,349	181,936	732,617	12,532,410	9,407,113	23,183,054	44,062,220
الاستثمارات المخرجات:							
بدالة السنة	14,484,090	146,238	517,118	7,670,386	2,956,696	3,183,653	0
مضامات السنة	2,747,559	8,325	41,195	715,697	823,190	1,159,153	
مضامات (مخارج & ائحة)	15,342				15,342		
ائحة مضامات	0						
ائحة السنة	17,216,307	154,563	558,312	8,386,083	3,764,544	4,352,806	0
مضامات القيمة المخرجة	72,883,042	27,373	174,305	4,146,327	5,642,569	18,830,248	44,062,220
مضامات تحت التقييم*	18,834,549		0	18,834,549	0	0	0
مضامات القيمة المخرجة	91,717,591	27,373	174,305	22,980,876	5,642,569	18,830,248	44,062,220



I.D.B.

مصرف التنمية الدولي
INTERNATIONAL DEVELOPMENT BANK

الميزانية التقديرية كما في 31 / 12 / 2019

بمبلغ في الدينار الليبي

Z
مبلغ

المجموع

صافي رأسي

وعقدات المثل

مخزون احتياطي ومخزون

مخزون احتياطي

مخزون

رأسي

2018/12/31

تكاليف:

بدارة السنة
مخزون
مخزون (مخزون & مخزون)
أموال مستحقة
إجمالي السنة

إجمالي السنة:

بدارة السنة
مخزون السنة
مخزون احتياطي السنة
مخزون (مخزون & مخزون)
أموال مستحقة
إجمالي السنة

مخزون السنة التقديرية
مخزون تحت التقييم*
مخزون السنة التقديرية

80,177,725	167,216	720,745	9,424,968	6,564,755	21,188,293	42,111,748
6,808,134	13,970	11,872	2,409,832	2,377,699	1,894,761	0
0	0	0	14,977-	14,977	0	0
86,985,859	181,186	732,617	11,819,823	8,957,431	23,183,054	42,111,748
11,956,331	138,160	471,894	7,057,909	2,219,058	2,069,311	0
2,527,800	8,078	45,224	612,477	737,679	1,124,342	0
41	0	0	0	41	0	0
0	0	0	0	0	0	0
14,484,090	146,238	517,118	7,670,386	2,956,696	3,193,653	0
72,501,759	34,948	215,500	4,149,437	6,000,735	19,989,401	42,111,748
17,820,030	0	0	17,820,030	0	0	0
90,321,798	34,948	215,500	21,969,466	6,000,735	19,989,401	42,111,748



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الدينار

ملحق رقم 8

2018/12/31	2019/12/31	الموجودات الاخرى
1,402,189	4,454,631	تأمينات لدى الغير
0		عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
3,062,228	1,818,596	فوائد وايرادات برسم القبض
0	6,675	مصاريف مدفوعة مقدماً
		فروقات نقدية في الخزنة
		نفقات قضائية
		حسابات المقاصة
900,068	1,047,355	سلف لأغراض النشاط
553,628	495,741	سلف موظفين
54,779	47,603	سلف منتسبين
60,383	63,185	سلف لأغراض اخرى
3,479,343	4,611,428	مدينو قطاع خاص
137,728		مبالغ مستحقة غير مقبوضة
	0	الذهب
1,527,495	1,805,471	موجودات أخرى
11,177,841	14,350,686	مجموع الموجودات الاخرى

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 2018 / 5 / 15 .



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

المبالغ بالآلاف الديناري

ملحق رقم 19

2018/12/31	2019/12/31	
		الودائع /بنوك عملاء مؤسسات مالية
		الحسابات الجارية وحين الطلب بالدينار العراقي
28,312,614	37,940,071	حسابات الافراد
84,786,960	109,317,793	حسابات الشركات
4,088	8,739	حسابات البنوك
113,103,662	147,266,602	المجموع
		الحسابات الجارية وحين الطلب عملات اجنبية مقيمة
19,292,873	23,041,084	حسابات الافراد
14,967,255	17,243,399	حسابات الشركات
6,006	7,902	حسابات البنوك
34,266,134	40,292,385	المجموع
147,369,796	187,558,987	مجموع الحسابات الجارية وحين الطلب
		حسابات التوفير بالدينار العراقي
32,889,950	54,957,956	حسابات الافراد
807,508	1,562,336	حسابات الشركات
0	0	حسابات البنوك
33,697,458	56,520,292	المجموع
		حسابات التوفير بالدولار الامريكي
31,672,957	37,183,598	حسابات الافراد
356,778	792,389	حسابات الشركات
0	0	حسابات البنوك
32,029,735	37,975,987	المجموع
65,727,193	94,496,279	مجموع حسابات التوفير



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبلغ بالآلاف الدينار

ملحق رقم 8 ب

2018/12/31	2019/12/31	
		الودائع /بنوك عملاء مؤسسات مالية متمم
		الودائع الثابتة بالدينار العراقي
90,286,548	91,038,034	حسابات الافراد
4,040,000	20,200,476	حسابات الشركات
0	0	حسابات البنوك
94,326,548	111,238,510	المجموع
		الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية مقيمة
17,189,395	10,628,898	حسابات الافراد
1,860,000	1,815,000	حسابات الشركات
0	0	حسابات البنوك
19,049,395	12,443,898	المجموع
113,375,943	123,682,408	مجموع الودائع الثابتة
326,472,932	405,737,674	مجموع الودائع الكلي (ملحق 8 أ & ملحق 8 ب)



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

المبالغ بالآف الدينار

ملحق رقم 11

2018/12/31	2019/12/31	
150,000	839,528	التخصيصات الأخرى
0	0	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	مخصص لدائرة التقاعد
0	0	مخصص خدمات أبحاث واستشارات
0	0	مخصص ضرائب ورسوم
0	343,143	مخصصات أخرى
150,000	1,182,671	مجموع التخصيصات الأخرى

تفصيل: مخصص الالتزامات التعهدية يفصل إلى 401,745 مليون دينار للأعتمادات المستندية و 437,783 مليون دينار لخطابات الضمان



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الديناريين

ملحق رقم 12

2018/12/31	2019/12/31	
		مخصص ضريبة الدخل
2,245,068	1,350,000	رصيد بداية السنة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
2,245,068	1,350,000	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
1,350,000	914,402	ضريبة الدخل المستحقة
1,350,000	1,350,000	رصيد نهاية السنة
		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:
1,350,000	914,402	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
1,350,000	1,350,000	ضريبة الدخل المسترجعة عن سنوات سابقة / تسويات صافي ضريبة الدخل نهاية السنة
		ضريبة الدخل
		ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي
9,013,422	6,096,012	(الخسارة) الربح المحاسبي
0	0	أرباح غير خاضعة للضريبة
0	0	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
9,013,422	6,096,012	الربح الضريبي
1,350,000	914,402	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة 15%)



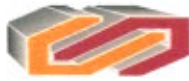
I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

ملحق رقم 10

2018/12/31	2019/12/31	
		التأمينات النقدية
26,610,037	24,604,064	تأمينات مقابل خطابات ضمان
30,356,900	10,684,300	تأمينات دخول مزاد العملة
770,016	21,433,453	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
2,973,854	33,209,515	تأمينات نقدية أخرى
60,710,808	89,931,332	مجموع التأمينات النقدية
2018/12/31	2019/12/31	
		تأمينات خطابات الضمان
1,364,768	1,416,550	تأمينات لقاء دخول مناقصة
17,860,435	18,967,090	تأمينات لقاء حسن تنفيذ
0	76,000	تأمينات لقاء عدم الاساءة
7,384,834	4,144,424	تأمينات لقاء سلف تشغيلية & تجهيز
0	0	تأمينات لقاء اغراض اخرى
26,610,037	24,604,064	مجموع التأمينات لقاء خطابات الضمان
2018/12/31	2019/12/31	
		تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية
293,181	16,879,570	تأمينات لقاء الاعتمادات المعززة
476,836	4,553,883	تأمينات لقاء الاعتمادات الغير المعززة
770,016	21,433,453	مجموع التأمينات لقاء الاعتمادات



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الدولاري

ملحق رقم 13

2018/12/31	2019/12/31	المطلوبات الاخرى
1,225,188	146,913	شيكات بنكية مصدقة
0	0	شيكات مسحوبة على المصرف
381,990	299,895	سفاتح
3,317	39,209	رسم الطابع
0	0	الحوالات الخارجية الواردة
0	0	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
38,231	52,309	مبالغ متنازع عليها صراف الي
0	0	داننون قطاع مالي
712,805	30	داننو نشاط غير جاري
0	140	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
50,193	59,747	مصاريف ادارية مستحقة
0	0	نم داتنة
0	0	ايراد مستلم مقدماً
0	0	رواتب واجور غير مستلمة
4,077,148	0	نم داتنة اخرى (توزيعات ارباح)
0	0	حوالات خارجية مباعه
0	0	فوائد مستحقة غير مدفوعة
0	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
48,165	47,875	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
305,349	297,961	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
1,339,724	406,929	مطلوبات اخرى
8,182,109	1,351,008	مجموع المطلوبات الاخرى



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الدولاري

ملحق رقم 14

2018/12/31	2019/12/31	
		ايرادات الفوائد
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		فوائد قروض وكمبيالات
29,843,184	27,555,020	فوائد حسابات جارية مدينة
55,978	125,129	فوائد قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة
	0	فوائد التسليف الشخصي
0		مجموع فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>29,899,163</u>	<u>27,680,149</u>	
		الودائع لأجل والحسابات الليالية لدى البنك المركزي
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,430	521,540	مجموع ايرادات الفوائد
<u>29,904,593</u>	<u>28,201,689</u>	



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

المبالغ بالآلاف الديناري		ملحق رقم 15
2018/12/31	2019/12/31	
		مصرفات الفوائد
		دينار عراقي
1,388,427	2,130,101	ودائع التوفير
8,071,089	7,990,039	فوائد/ ودائع لأجل
9,459,516	10,120,141	مجموع مصرفات الفوائد
		دولار امريكي
714,504	800,685	ودائع التوفير
970,998	624,707	فوائد/ ودائع لأجل
1,685,501	1,425,391	مجموع مصرفات الفوائد
		عملات اجنبية اخرى
0	0	ودائع التوفير
0	0	فوائد/ ودائع لأجل
		مجموع مصرفات الفوائد
11,145,017	11,545,532	مجموع مصرفات الفوائد



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف الدولارات

ملحق رقم 16

2018/12/31	2019/12/31	
		الإيرادات والعمولات الدائنة
		العمولات الدائنة
219,783	841,191	حوالات داخلية
500,098	608,786	حوالات خارجية
8,901	3,845	اعتماد الصكوك
614,255	685,002	عمولات مصرفية أخرى
1,343,037	2,138,825	مجموع العمولات المصرفية الدائنة
		العمولات المدينة
1,629,895	148,486	عمولات مصرفية منفوعة
1,952,008	4,991,013	عمولات مستقطعة ماستر كارد
3,581,903	5,139,499	مجموع العمولات المصرفية المدينة
-2,238,866	-3,000,675	صافي العمولات
		الإيرادات
7,096,793	4,272,609	إيرادات خطابات الضمان
479,834	1,139,320	إيرادات الاعتمادات
87,989	85,986	مطبوعات
116,960	153,545	مصاريف مستردة
65,045	6,564	أحور بريد
0	0	إيراد سنوات سابقة
73,164	43,397	إيرادات عرضية
1,194,707	698,617	إيرادات بيع العملة
3,892,114	1,037,033	إيراد صيرفة حوالات
0	0	إيراد فروقات الدرهم
0	0	إيراد بيع المسكوكات الذهبية
1,004,868	454,260	إيراد فرق العملة بطاقات
4,770	1,137,159	إيراد pos
0	1,800	إيرادات رأسمالية
114,002	602,404	إيراد استخدام الصراف الآلي /العرب
115,508	2,727,671	إيراد بطاقات
14,245,754	12,360,365	مجموع الإيرادات
12,006,889	9,359,690	مجموع الإيرادات والعمولات



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف للنتائج

ملحق رقم 17

2018/12/31	2019/12/31	
		مصاريف الموظفين
3,970,011	4,492,790	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
498,896	505,540	مخصصات مهنية
815,928	861,393	مخصصات تعويضية
507,155	511,902	مخصصات اخرى
1,381,621	1,371,955	مكافآت تشجيعية
539,792		ضريبة مدفوعة عن الموظفين
439,780	438,523	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
0	0	مكافئة نهاية الخدمة
8,153,182	8,182,104	مجموع مصاريف الموظفين

المصروفات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

جدول رقم الثاني

ملحق رقم 13

2018/12/31	2019/12/31	
		المصاريف التشغيلية
146,665	120,813	اتصالات
429,114	581,191	اشركاك
99,326	53,124	اجور نقل
2,045,375	1,875,536	استنجاار مباني ومنشآت
125,100	185,337	ضياقة
120,880	50,006	صيانة مباني ومنشآت
100,591	0	تجهيزات
1,097	1,331	تجهيزات عاملين /صحيات
2,094,334	1,894,515	مصاريف ختامية اخرى
12,129	5,945	مصاريف مياة
197,638	192,798	مصاريف كهرباء
190	0	صيانة حاسبات الكترونية وملحقاتها
172,205	182,033	ادوات احتياضية /استهلاكية
133,886	114,294	قرطاسية
33,889	20,861	لوازم ومهمات
339,531	354,738	مكافآت غير العاملین
57,669	25,788	مصاريف محاضرات دراسية
330,887	199,741	دعاية واعلان
106,345	15,001	مصاريف احتفالات
7,497	10,574	نقل المواد
60,002	81,525	نقل النقود
425,057	343,653	سفر وايقاد
52,386	104,841	غرامات تأخيرية
919	0	
1,288,939	770,166	ضرائب ورسوم متنوعة
1,421,137	929,555	خدمات ابحاث واستشارات
28,000	5,203	مؤتمرات وندوات
198,019	190,281	وقود وزيوت
31,387	28,659	صيانة وسائل نقل انتقال
112,310	125,533	صيانة الات ومعدات
0	0	مصاريف سنوات سابقة
35,140	0	خسائر فروقات تقييم العملة
423,750	24,995	غرامة النقص والمزيف
40,673	22,110	اجور عد النقود مركزي
84,147	205,607	اجور تحويل النقد عن طريق RTGS
101,634	97,336	تبرعات للغير
0	0	مصاريف الويسترن يونين
0	0	خسائر العملة ويسترن يونين
0	2,725	خسائر راسمالية
0	0	مصاريف نثرية
0	0	اجور
60,375	61,270	اقساط التأمين
153,840	113,089	اجور تدقيق
0	0	مصاريف مخاطر الالتزام
11,072,060	8,990,173	مجموع المصاريف التشغيلية

تفصيل: بلغت اجور التدقيق للمدقق المحلي (د حسيب كاظم جويد & حيدر محمد درويش علي) 82,375,000 دينار مناصفة كون التدقيق مشترك



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبلغ بالآلاف الدولار

بيانات مالية

2018/12/31	2019/12/31
112,164,746	85,817,784
7,883,870	56,459,437
120,048,617	142,277,221

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
المجموع

2018/12/31	2019/12/31
2,187,973	3,021,577
70,987,146	45,518,621
0	242,000
38,446,621	33,139,386
	0
	0
543,006	3,896,200
112,164,746	85,817,784

خطابات الضمان
خطابات الضمان لقاء دخول مناقصة
خطابات الضمان لقاء حسن تنفيذ
خطابات الضمان لقاء عدم الاساءة
خطابات الضمان لقاء سلف تجهيز وتشغيل
خطابات الضمان لقاء اغراض اخرى
خطابات الضمان عالم خارجي
مجموع خطابات الضمان

2018/12/31	2019/12/31
2,931,806	41,712,838
4,952,064	14,746,599
7,883,870	56,459,437

الاعتمادات المستندية
الاعتمادات المستندية المعززة
الاعتمادات المستندية الغير معززة
مجموع الاعتمادات المستندية



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31

المبالغ بالآلاف التقدير

بيانات مالية

2018/12/31	2019/12/31	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المنفوع
6,456,404	6,715,504	كفاية الاحتياطيات المعلنة
7,637,755	12,546,135	الأرباح الغير موزعة
264,094,160	269,261,640	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
150,000	1,182,671	احتياطيات عامة
150,000	1,182,671	مجموع رأس المال المساند
264,244,160	270,444,310	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
261,512,115	320,149,809	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
86,977,480	68,218,918	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
75.83%	69.64%	كفاية رأس المال %



I.D.B

مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

الحسابات الختامية كما في 2019 / 12 / 31 2019/12/31

المبالغ بالآلاف الديناري

بيانات مالية

2018/12/31	2019/12/31	
		حصة السهم ونسبة من الأرباح
7,280,953	4,922,510	صافي أرباح السنة
250,000,000	250,000,000	رأس المال
2.91%	1.97%	حصة السهم الواحد
13,000,000	0	أرباح وزعت للسنة بعد إقرارها من الهيئة العامة
7,280,953	4,922,510	أرباح تم تدويرها للسنوات الآتية
7,637,755	12,546,135	إجمالي الأرباح المدورة بعد توزيع الأرباح في السنة

الحاكمية المؤسسية لعام 2019

من منطلق ايمان المصرف بأهمية الحوكمة المؤسسية في وضع القواعد الاساسية لمبادئ الادارة الرشيدة، وبما يضمن تطور المصرف في المستقبل وتحسين ادائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته امام المودعين والمساهمين، ومتانة مركزه المالي، فقد قرر مجلس ادارة المصرف، اعتماد اطار عام للحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وارشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك، وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانوني المصارف والشركات، وذلك اتباعا لافضل المعايير والممارسات العالمية بهذا الخصوص. حيث تم تضمين ذلك الاطار ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، والمرفق نسخة عنه ضمن هذا التقرير، والمتوفر ايضا على الموقع الرسمي للمصرف www.idb.iq

حيث قام مجلس ادارة مصرف التنمية الدولي بالتاكيد على ضرورة التزام الادارة التنفيذية العليا وكافة موظفي المصرف للمبادئ العامة للحوكمة المؤسسية من خلال زراعة وتطبيق ثقافة الحوكمة المؤسسية على مستوى كافة اعمال المصرف، وبما يحقق اعلى مستويات الحماية لمصالح الاطراف ذات علاقة (Stakeholders)، من خلال التقيد وضمان الشفافية والافصاح حول اعمال المصرف وتنظيم العلاقة بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية، حيث ولضمان تحقيق ذلك قام المصرف باعتماد واعداد الاجراءات المتعلقة باعداد التقارير المالية والافصاحات المتعلقة بها، والموارد البشرية والية تطويرها وتنميتها، بالاضافة الى الية تقييم الاداء وتقييم الاداء ضمن مستوى المخاطر المعتمد من قبل مجلس ادارة المصرف، وتقييم الية اتخاذ القرارات داخل المصرف وبما يتوافق مع السياسات والاجراءات المعتمدة والتي يتم مراجعتها بشكل دوري لضمان توافيقها مع متطلبات العمل، و فرض متطلبات الرقابية على مختلف اعمال المصرف.

مجلس ادارة المصرف

تم انتخاب اعضاء المجلس الحاليين خلال عام 2019 وفق متطلبات قانون الشركات العراقي، وتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام 2019، حيث تم انتخاب السيد زياد خلف عبد رئيسا للمجلس والسيد محمود محمد محمود نائباً لرئيس المجلس ولمدة 4 سنوات .

يقوم المجلس بشكل رئيسي يرسم الاستراتيجيات الرئيسية للمصرف وتحديد الاهداف المرجوة، وبما يحقق الافضل بمصلحة المصرف والمساهمين والاطراف ذات العلاقة، بالاضافة الى التأكد من سلامة كافة عمليات المصرف وتعاملاته، ومركزه المالي، من خلال الرقابة على الادارة التنفيذية والتأكد من فاعليتها والتزامها بالاستراتيجية المعتمدة من قبله، جنباً الى تطبيقها لمبدأ الافصاح والشفافية، وفق اعلى معايير العمل المصرفي

اعضاء مجلس الادارة:

الاعضاء الاصليين			
الرقم	الاسم	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل
1	السيد زياد خلف عبد كريم	غير تنفيذي	غير مستقل
2	السيد محمود محمد محمود البرنجي	غير تنفيذي	مستقل
3	السيد سعد فائق عبدالعزيز الجبوري	تنفيذي	مستقل
4	السيد صفاء حسين حبيب الفرطوسي	غير تنفيذي	غير مستقل
5	السيدة فوزية محمد اسماعيل الهاشمي	غير تنفيذي	مستقل
الاعضاء الاحتياط			
1	السيدة بلسم هاشم علي الحلي	غير تنفيذي	مستقل
2	السيد حميد كاظم علوان الموسوي	غير تنفيذي	مستقل
3	السيد ليث حكمت اسماعيل التميمي	غير تنفيذي	مستقل

مصرف التنمية الدولي

اعضاء الادارة التنفيذية:

الاسم	المسمى
السيد "سعد فائق عبدالعزيز الجبوري"	المدير العام
السيد "احمد نجم عبد عبد"	نائب المدير العام للعمليات المصرفية
السيدة "هديل محمد هادي الجبلاني"	نائب المدير المقوض لعمليات الدعم
السيد "هشام دحيور"	المدير التنفيذي - ادارة تقنية المعلومات
السيد "تامر سكجيا"	المستشار المالي لرئيس مجلس الادارة/ المدير التنفيذي - قطاع الاعمال

❖ قام المجلس بترشيح السيد "سعد فائق عبدالعزيز" مدير عام للمصرف خلفا للسيد "فؤاد محمد رضا الجواهري" رحمه الله الذي وافته المنية خلال شهر 2019/12

لجان المجلس:

لغرض ضمان قيام المجلس بالمهام المطلوبة بكفاءة وفعالية، فقد تم انشاء عدة لجان منبثقة عنه، يتم من خلالها تفويض جزء محدد من صلاحيات ومسؤوليات المجلس بمجالات معينة، وتم من خلالها مراقبة اعمال المصرف، حيث يمكن الرجوع لدليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف والمتوفر على الموقع الالكتروني للمصرف للاطلاع بشكل تفصيلي على مهام كل لجنة من تلك اللجان:

اولا: لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق:

تقوم اللجنة بالاشراف على اعمال قسم التدقيق الداخلي بالمصرف من خلال المصادقة على خطة القسم ومراجعة ومناقشة تقاريره الدورية، جنبا الى تقارير المدققين الخارجيين والجهات الرقابية وما ورد فيها من ملاحظات، حيث تقوم اللجنة بتوجيه ومتابعة الادارة التنفيذية لاتخاذ الاجراءات التصحيحية.

قامت اللجنة خلال عام 2019 بالاجتماع 4 مرات، اضافة الى مرتين مع المدقق الخارجي للمصرف.

ثانيا: لجنة الاستراتيجيات والحوكمة

تقوم اللجنة بمراجعة وتحديد الاطار العام للحوكمة الخاص بالمصرف، بالاضافة الى متابعة مدى التزام الادارة التنفيذية ودوائر المصرف بمتطلبات الحوكمة المؤسسية، جنبا الى تقييم اعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه ومدى فعاليتهم باداء المهام المطلوبة منهم

قامت اللجنة خلال عام 2019 بالاجتماع ثلاث مرات

مصرف التنمية الدولي

ثالثا: لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم اللجنة بتحديد الاشخاص المؤهلين لعضوية مجلس ادارة المصرف والمناصب العليا بالمصرف. جنبا الى تقديم التوصيات والمقترحات حول سياسة المصرف المتعلقة بالتعويض والمكافئات، لكافة موظفي المصرف والادارة العليا. والتأكد من قيام المصرف باتباع سياسة الاحلال الوظيفي على كافة المستويات الوظيفية واية مهام اخرى بموجب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

قامت اللجنة خلال عام 2019 بالاجتماع 4 مرات مرة

رابعا: لجنة الائتمان والاستثمار:

تنولى اللجنة المهام التالية:

- بمجال الائتمان: تعنى اللجنة بتحليل ومراقبة اعمال المصرف المتعلقة بدراسة ومراجعة ومنح و تحصيل الائتمان. بالاضافة الى مراجعة وتقييم مؤشرات المحفظة الائتمانية للمصرف وتقديم المقترحات حولها كما تقوم اللجنة بمنح الفرار بخصوص المعاملات التي تفوق الحد الممنوح للادارة التنفيذية للمصرف حصرا. وبعد التوصية عليها من قبل اللجنة التنفيذية للتسهيلات بالمصرف.
- بمجال الاستثمار: تقوم اللجنة برسم السياسات العامة للاستثمار بالمصرف. من خلال تحديد الادوات المراد الاستثمار بها. واقترح العمليات المتعلقة ببيع شراء الادوات الاستثمارية. ومراجعة مؤشرات المحفظة الاستثمارية للمصرف

قامت اللجنة خلال عام 2019 بالاجتماع 13 مرة

خامسا: لجنة ادارة المخاطر والامتثال:

تنولى اللجنة المهام التالية:

بمجال ادارة المخاطر:

مراجعة الاطار العام لادارة المخاطر بالمصرف. والاشراف والمراقبة على علمية ادارة المخاطر من خلال مراجعة التقارير الصادرة من ادارة المخاطر وتحديد وقياس ومراقبة وضبط مختلف انواع المخاطر والمتعلقة باعمال المصرف والخدمات المقدمة من قبله. كما تقوم اللجنة بمراجعة مصفوفة المخاطر الخاصة بالمصرف للتأكد من قدرة المصرف على مواجهة مختلف المخاطر المحتملة.

متابعة اجراءات المصرف الاحترازية بخصوص استمرارية اعماله. والنعافي من الكوارث والازمات

بمجال الامتثال:

تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد الهيكل التنظيمي لادارة الامتثال لضمان استقلالية وظيفية الامتثال. بالاضافة الى مراجعة الخطة السنوية ومتابعة مدى تطبيقها

تقوم اللجنة بمراجعة اعمال ادارة الامتثال ومراجعة التقارير الدورية. للتأكد من مدى التزام المصرف بالمتطلبات الرقابية والتعليمات المحلية والدولية. ومتابعة الادارة التنفيذية واجراءاتها التصويبية حول تلك الملاحظات.

قامت اللجنة خلال عام 2019 بالاجتماع 4 مرات

مصرف التنمية الدولي

سادسا: لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

تعنى لجنة بالتحقق من قيام الادارة التنفيذية للمصرف بتطوير البنية التحتية من أنظمة وتقنيات معلومات واتصالات بما يناسب متطلبات اعمال المصرف. والعمل بشكل مستمر لتطوير وتحديث تلك الأنظمة والتقنيات بما يحقق أمن المعلومات والاتصال. والتأكد من اعتماد السياسات والاجراءات الداخلية بهذا الشأن

كما تقوم اللجنة بمتابعة مدى استعداد المصرف واجراءاته باتخاذ اجراءات تضمن استمرارية الاعمال وانشاء مركز التعافي من الكوارث والازمات. وحفظ نسخة احتياطية من كافة البيانات والمعلومات بشكل دوري.

قامت اللجنة خلال عام 2019 بالاجتماع 4 مرات

اجتماعات المجلس واللجان خلال عام 2019

الجدول ادناه يوضح عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو من اعضاء مجلس الادارة خلال عام 2019، بما فيها اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الادارة. علما بان جميع اعضاء المجلس قد قامو بحضور اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ

إجمالي عدد اجتماعات المنعقدة خلال عام 2019

مجلس الادارة	لجنة الاستراتيجية والحوكمة	لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق	لجنة الائتمان والاستثمار	لجنة ادارة المخاطر والامتثال	لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	لجنة الترشيح والمكافآت
السيد زياد خلف عبد كريم	3					
السيد محمود محمد محمود البرزنجي		6	11	4	4	
السيد سعد فائق عبدالعزيز الجبوري	3	5	2		2	4
السيدة فوزية محمد اسماعيل الهاشي			9			
السيد صفاء حسين حبيب الفرطوسي						
السيدة بلسم هاشم علي الحلي				4		4
السيد حميد كاظم علوان الموسوي						
السيد ليث حكمت اسماعيل التميمي	3	6				

❖ قام المجلس بترشيح السيد "سعد فائق عبدالعزيز" مدير عام للمصرف خلفا للسيد "فؤاد محمد رضا الجواهري" رحمه الله الذي وافته المنية خلال شهر 2019/12

❖ قام المجلس بترشيح السيدة "فوزية محمد اسماعيل الهاشي" لعضوية الاصلية بالمجلس خلفا للسيد "عبدالرزاق عبدالوهاب الربيعي" رحمه الله بتاريخ 2019/10

مصرف التنمية الدولي

سياسة الاجور والمكافآت

قام مصرف التنمية الدولي باعتماد سياسة شاملة بخصوص الاجور والمكافآت للموظفين والعاملين بالمصرف. لتشمل الزيادات السنوية والمكافآت المالية. بحيث يتم اعتمادها وفقا لاداء والانجازات المصرف. بشكل يحث حماية مصالح المصرف وضمان استمراريته وتقدمه بالمستقبل. كما تقوم السياسة بضمان العلاوات والزيادات للدوائر الرقابية وفقا لادائها وعدم ربطها بالارباح المتحققة وبما يضمن مبدأ استقلاليتها.

كما قام المصرف وبموجب السياسة بوضع سلم الرواتب والتسلسل الوظيفي. بالاضافة الى بيان اسس استحقاق الموظفين والعاملين للزيادات السنوية والعلاوات. بشكل يحافظ على البيئة التنافسية العادلة بين الموظفين ودوائر المصرف. كما يتم مراجعة سلم الرواتب لشكل دوري.

البيئة الرقابية

انطلاقا من حرص مجلس ادارة مصرف التنمية على خلق بيئة رقابية داخلية. قام مجلس ادارة مصرف التنمية بوضع انظمة واجراءات رقابية قادرة بحيث يضمن ما يلي:

- رفع مستوى كفاءة وفعالية العمليات التشغيلية الداخلية للمصرف.
- كفاءة اجراءات حماية اصول وموجودات المصرف وممتلكاته
- دقة ونزاهة التقارير والبيانات المالية والتقارير التشغيلية الصادرة من مختلف اقسام وفروع المصرف.
- التزام وامتثال اجراءات العمل الداخلية للمصرف للمتطلبات التشريعية والتعليمات الرقابية ذات العلاقة

حيث قام المجلس بتبني عدد من الانظمة الرقابية الداخلية على مختلف العمليات التشغيلية للمصرف. حيث يقوم المجلس بمتابعة الادارة التنفيذية والتي يقع على عاتقها مسؤولية متابعة التأكد من تطويرها وتحديثها بشكل مستمر. والتأكد من كفاءتها وفعاليتها لضمان التزام كافة دوائر واقسام وفروع المصرف بمتطلبات الرقابة الداخلية.

التدقيق الداخلي

يقوم قسم التدقيق الداخلي بالمصرف بالتأكد على جودة الحسابات والعمليات الداخلية بالمصرف. وبما يتوافق مع السياسات والاجراءات المعتمدة من قبل مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف. وبيان الانحرافات في حال وجودها. اضافة الى تقديم التوصيات والمقترحات حول العمليات الداخلية للمصرف بما يساعد المصرف على تحقيق اهدافه بشكل افضل

تكون تبعية قسم التدقيق الداخلي للمصرف للجنة التدقيق والحسابات المنبثقة من مجلس ادارة المصرف مباشرة وبما يحقق مبدأ الاستقلالية. وبما يسمح للقسم باداء مهامه بشكل اكثر كفاءة

قام المجلس باعتماد ميثاق التدقيق الداخلي. والتي تم اعداده وفق افضل الممارسات العالمية ذات العلاقة. مع التأكيد على مبادئ النزاهة والسرية والكفاءة. حيث يشير الميثاق الى ما يلي:

- الاشارة الى استقلالية ادارة التدقيق الداخلي للمصرف عن الادارة التنفيذية للمصرف بشكل تام
- بحق لادارة التدقيق الداخلي بالمصرف الحصول على اية معلومات او الاتصال باي من موظفين المصرف. والتي تمكنها من اداء المهام المطلوبة بافضل شكل

مصرف التنمية الدولي

- تقوم ادارة التدقيق الداخلي ومن خلال تقاريرها الدورية بتقديم توكيد معقول حول صحة العمليات الداخلية للمصرف وفعالية انظمة الرقابة الداخلية المتبعة بتلك العمليات. بالاضافة الى توافق السياسات والاجراءات المعتمدة مع التعليمات الرقابية، وسلامة التقارير المالية والتشغيلية الصادرة من فروع واقسام المصرف.

يشمل نطاق عمل قسم التدقيق الداخلي كافة فروع واقسام ودوائر المصرف. والعمليات التشغيلية بما فيها العمليات المسندة لاطراف خارجية. وما يؤكد على جودة العمليات التشغيلية المنفذة، وتطابقها مع السياسات والاجراءات الداخلية للمصرف.

ادارة المخاطر

تقوم ادارة المخاطر بالمصرف بادارة مختلف انواع المخاطر المرتبطة باعمال المصرف. وترتبط مباشرة بلجنة ادارة المخاطر والامتثال المنبثقة من مجلس الادارة. بحيث يتم تحقيق مبدأ الاستقلالية. ويسمح لها باداء المهام المطلوبة بافضل شكل

تسند ادارة المخاطر بمصرف التنمية لثلاث ركائز اساسية متمثلة بما يلي:

- نشر ثقافة ادارة المخاطر وتعريف الادارة التنفيذية للمصرف بانواع المخاطر المتعلقة باعمال المصرف
- وجود سياسة عامة للمخاطر معتمدة من قبل مجلس الادارة تبين مستوى المخاطر المقبولة للمصرف. والتي يتم بموجبها العمل بكافة دوائر واقسام المصرف
- توفر الانظمة التي تسعد الادارة بمراقبة اعمال المصرف للتأكد من توافقها مع مستوى المخاطر المعتمد. وبيان اية انحرافات موجودة.

حيث تتمثل اهداف ادارة المخاطر بما يلي:

- التأكد من قيام ادارات المصرف المختلفة تقوم 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 المجلي مسائلة الادارة التنفيذية بشأن تلك التجاوزات.
- القيام باختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر الممكنة
- اعتماد منهجية التفهيم لكفاية رأس المال وبما يتوافق مع متطلبات لجنة بازل، اية معايير دولية اخرى. بحيث يتم اخذ المخاطر المحتملة وخطط المصرف الاستراتيجية والراسمالية

ادارة الامتثال

تقوم ادارة الامتثال بمراقبة اعمال المصرف. للتأكد من امتثالها لكافة متطلبات القوانين والانظمة والتعليمات وقواعد العمل المصرفي. واية تعليمات متعلقة لاعمال المصرف. حيث تقوم ادارة الامتثال بشكل دوري بمراجعة كافة السياسات واجراءات العمل الداخلية للمصرف للتأكد من توافقها مع تلك المتطلبات.

وادراكا من مجلس ادارة مصرف التنمية باهمية وظيفة الامتثال. فقد قام المجلس بما يلي:

مصرف التنمية الدولي

- اعتماد سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تقوم بمراقبة امتثال مختلف دوائر واقسام المصرف بالتعليمات المتعلقة باعمال المصرف، وفق منهجية تقييم المخاطر، وحسب السياسة العامة لادارة المخاطر
 - قيام مجلس الادارة بالتاكيد على نشر ثقافة الامتثال على كافة المستويات داخل المصرف، والذي يجعل من الامتثال للقوانين والنعليمات هدفا اساسيا يجب تحقيقه على كافة المستويات
 - التاكيد على استقلالية وظيفة ادارة الامتثال عن الادارة التنفيذية وارتباطها بمجلس الادارة عن طريق لجنة ادارة المخاطر والامتثال
 - التاكيد من التطوير المستمر لقاعدة التعليمات والتشريعات المتعلقة باعمال المصرف بحيث يتم تحديثها وتعديلها وفق المستجدات
- كما قام المجلس وفيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب باعتماد سياسة الخاصة، والتي تم اعدادها وفق افضل متطلبات قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015، وافضل الممارسات والتوصيات العالمية الصادرة عن الجهات الدولية، بحيث يضمن تحقيق ما يلي:

- تحديث السياسة الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واجراءات العمل ذات العلاقة بشكل مستمر لضمان مواكبة التطورات واحداث التعليمات والممارسات
- اعتماد الية تقييم الزبائن حسب درجة المخاطر (Risk Bases Assessment) الخاصة بغسل الاموال وتمويل الارهاب وفق افضل الممارسات العالمية وضمن ما هو معتمد ضمن السياسة
- استخدام أنظمة الكترونية متطورة (Trans Watch) والعمل بشكل مستمر لضمان مواكبة التطورات والتعديلات الحاصلة.
- التطوير المستمر للكوادر العاملة ضمن ادارة الامتثال والتأكد من استحصالتهم على شهادات مهنية معتمدة بهذا الخصوص، بالإضافة الى تدريب كافة موظفين المصرف بشكل مستمر.

تضارب المصالح وميثاق السلوك المهني

- اعتمد المصرف لائحة سلوك اخلاقي تم تعميمها على كافة الموظفين واعضاء مجلس الادارة، ويتم توقيع كل موظف في المصرف على اقرار خطي في بداية كل سنة مالية بانه قام بالاطلاع على اللائحة واية تعديلات عليها بموافقته على ماورد فيها
- كما 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 الطرف 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، أخذها 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

مصرف التنمية الدولي

خط الاتصال المباشر والابلاغ عن المخالفات غير السليمة

تم وضع ترتيبات داخلية يتمكن من خلالها الموظفون الابلاغ بصورة سرية عن اي شكوك حول اية مخالفات محتملة تمكن 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.

المساهمين واصحاب المصالح

يقوم المجلس بالتأكد من توفير اية محددة للتواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير المعلومات ذات اهمية ودلالة عن أنشطة المصرف لاصحاب المصالح. من خلال ما يلي:

- اجتماعات الهيئة العامة
- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
- التقارير المالية الربعية، بالاضافة 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

مراقب الحسابات الخارجي

- يقوم المصرف بالتعاقد مع احد شركات تدقيق الحسابات المعتمدة، على ان لا تتجاوز مدة التعاقد اكثر من 4 سنوات، ويتم التنوير 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.

شكاوي الزبائن

التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي، قام مصرف التنمية الدولي بإنشاء قسم حماية الجمهور والتوعية المصرفية، والذي يقوم بتلقي شكاوي الزبائن التي ترد عبر الوسائل المتاحة بالهاتف، وصناديق الشكاوي المنوفرة بكافة الفروع او القنوات الالكترونية للمصرف. حيث يقوم القسم بالتعامل مع تلك الشكاوي وحل ما ورد فيها مع الاقسام المعنية والرد على الزبائن خلال الفترة المطلوبة.

مصرف التنمية الدولي

شبكة فروع المصرف

- فروع بغداد

العنوان	الرقم الرمزي	اسم الفرع
الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل 939 - شارع 21 - مبنى 124/8 .	1	الإدارة العامة (الفرع الرئيسي)
شارع السموال - عمارة وقف خان الباشا الكبير - باب الاغا - محلة 110 رفاقي 17027	5	الشورجة
المنصور - شارع 14 رمضان	10	المنصور
زبونة - شارع الربيعي - مجاور شركة أسبا سيل	11	الربيعي
الحارثية - مول بغداد - مقابل معرض بغداد الدولي	16	مول بغداد
جميلة - فلكة 83 - شارع العلو	15	جميلة

- فروع المحافظات

العنوان	الرقم الرمزي	اسم الفرع
محافظلة السليمانية - شارع سالم - مجاور ست يستر	2	السليمانية
محافظلة اربيل - شارع 100 - زانكو 99 - مبنى 1865/99	3	اربيل
محافظلة البصرة - شارع مالك بن دينار - ساحة العروسة	4	البصرة
محافظلة كربلاء المقدسة - حي الحسين - منطقة 3 - شارع السنائر - بلوك 28	6	كربلاء المقدسة
محافظلة النجف الاشرف - حي الغدير - محلة 109 - شارع 23 - البناية 15	8	النجف الاشرف
محافظلة واسط - شارع الكفاءات - مجاور دائرة التسجيل العقاري	9	الكوت
محافظلة ذي قار - الناصرية - محلة السراي - شارع المحافظة - مقابل المصرف الزراعي التعاوني	12	الناصرية
محافظلة بابل - الحلة - شارع 40 - تقاطع ابو خمره - مقابل قيادة الشرطة	13	الحلة
محافظلة ميسان - حي الحسين / مجاور غرفة تجارة ميسان	14	العمارة

- المكاتب التمثيلية

العنوان	الرقم الرمزي	اسم المكتب
لبنان - بيروت - وسط بيروت - بناية سترايوم - شارع عمر الدافوق	--	المكتب التمثيلي في لبنان
الامارات العربية المتحدة - دبي - شارع الشيخ زايد - أبراج بحيرات جميرا	--	المكتب التمثيلي في الامارات العربية المتحدة

مصرف التنمية الدولي

شبكة الصرافات الالية (يجب تحديثها من خلال قسم الخدمات)

بغداد - 94 صراف آلي

العدد	الموقع
1	شركة زين العراق
1	المنصور مول
1	شركة البرهان / مطار بغداد
3	مطار بغداد/ صالة بابل - نينوى - الطابق الثاني
2	المطار العسكري
1	الشركة العامة لخدمات الملاحة الجوية
1	مطار بغداد / صالة كبار الشخصيات
1	جامعة الكرخ
1	سنتر الحياة
1	بابيلون مول
1	المجلس العراقي للأختصاصات الطبية
1	مستشفى ابن سينا
4	وزارة الموارد المائية
3	وزارة الصحة
13	وزارة الكهرباء والمحطات التابعة لها
1	وزارة التعليم
1	وزارة الاتصالات
1	وزارة الصناعة و المعادن
1	وزارة الثقافة
1	كلية تكنولوجيا المعلومات
1	الامانة العامة لمجلس الوزراء
1	جامعة التقنية الوسطى
1	جامعة النهرين

العدد	الموقع
5	الادارة العامة والفرع الرئيسي
1	فرع المنصور
3	فرع الربيعي
1	فرع الشورجة
1	فرع مول بغداد
1	فرع جميلة
1	البنك المركزي العراقي
1	مول الواحة
1	النخيل مول
1	زبونة مول
1	مول 5 ستار
1	شركة الجريد
1	شركة نقاء الماس - الحارثية
10	وزارة العدل
5	وزارة النقل
1	وزارة التخطيط
2	المنطقة الخضراء (Green Zone)
1	وزارة الاسكان
1	وزارة المالية
1	أمانة بغداد
1	العالمية للأثاث
8	وزارة النفط بكافة تشكيلاتها
1	جامعة بغداد / كلية علوم البنات
1	مؤسسة الشهداء

مصرف التنمية الدولي

المحافظات الشمالية – 10 صرافات آلية

1	فرع السلیمانیة
1	سیتی سنتر – السلیمانیة
1	ماجیدی مول – السلیمانیة
1	مول بارس غالبري - سلیمانیة

1	فرع اربیل
1	شركة زين العراق – اربیل
1	میکا مول - اربیل
1	الشركة الشرقية – طریق عين كاوة
2	شركة محافظة دهوك – اجمالي صرافين

محافظات الفرات الاوسط – 36 صراف آلي

2	فرع النجف
2	وزارة الكهرباء-الحلة
1	مطار النجف
2	وزارة النفط شركة الانابيب النفطية- النجف
1	مدرسة بانيقيا – النجف
1	بيتي مول – النجف
1	النجف ستي مول
1	كریت مول - النجف
1	مركز القلب المفتوح – النجف
2	وزارة الكهرباء – النجف
1	فندق قصر الدر – النجف
1	مدينة الصدر الطبية – النجف
1	جامعة واسط – الكوت
1	مجمع بلادي – الكوت

2	فرع كربلاء
1	فرع الكوت
2	شركة خطوط الانابيب النفطية – كربلاء
1	كلية الامام الحسين الجامعة – كربلاء
1	مطعم كنتاكي هاوس- كربلاء
1	فندق القمر السياحي - كربلاء
1	شركة زين كربلاء
1	شركة سلیمانیة للألبان
2	وزارة النفط بكافة تشكيلاتها- الحلة
1	شارع 40 – الحلة
1	شركة الواحة للمشروبات الغازية
1	BDC مول
2	وزارة العدل – الحلة
1	مجمع زمزم- الكوت

المحافظات الجنوبية – 59 صراف آلي

2	فرع الناصرية
1	فرع العمارة
9	وزارة التربية والتعليم بكافة دوائرها- الناصرية
3	وزارة النفط - الناصرية

4	فرع البصرة
1	شركة زين العراق – البصرة
1	مديرية الطاقة الكهربائية - البصرة
1	الريان مول – البصرة

مصرف التنمية الدولي

1	لؤلؤة ميسان سنتر - العمارة
1	فندق كورميك - العمارة
8	وزارة الكهرباء - العمارة
1	معهد التقني - وزارة التعليم العالي - ميسان
1	سنتشال مول - البصرة
1	وزارة الصحة-الناصرية
2	مصافي نفط البصرة
4	وزارة الكهرباء الانتاج بكافة المحطات
1	دائرة كهرباء توزيع البصرة

1	مستشفى الموانئ - البصرة
1	البنك المركزي العراقي - البصرة
4	شركة الموانئ- وزارة النقل - البصرة
4	وزارة النفط جميع تشكيلاتها - البصرة
1	تايم سكوير مول - البصرة
2	شركة النقل البحري - البصرة
1	ايليا سنتر - البصرة
1	شركة غاز البصرة
2	شركة تعبئة الغاز - البصرة

مصرف التنمية الدولي

شبكة المصارف المراسلة

Correspondent bank	الدولة	المصرف المراسل
BMCE Bank International	اسبانيا	بنك BMCE
ARES Bank S. A.	اسبانيا	بنك ARES
UBAF Bank	فرنسا	بنك إتحاد المصارف العربية و الفرنسية
MIZUHO Bank	اليابان	بنك MIZUHO
Arab Turkish Bank	تركيا	البنك العربي التركي
AK Bank T. A. S.	تركيا	أك بنك التركي
KUVEYT TURK Bank	تركيا	البنك الكويتي التركي
NUROL INVESTMENT Bank INC	تركيا	بنك نورول للاستثمار
ALBARAKA BANK KATILIM BANKASI A.S	تركيا	بنك البركة التركي
ABU DHABI ISLAMIC Bank	الامارات العربية المتحدة	بنك ابو ظبي الاسلامي
ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي الدولي
BANK AL ETIHAD	الاردن	بنك الاتحاد
CAPITAL Bank of Jordan	الاردن	بنك المال الاردني
THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE	الاردن	بنك الاسكان للتجارة و التمويل
BANK OF JORDAN PLC	الاردن	بنك الاردن
FRANSA BANK	لبنان	فرنسا بنك
CREDIT LIBANAIS S.A.L	لبنان	بنك الاعتماد اللبناني
CREDIT BANK	لبنان	بنك الائتمان
CREDIT LIBANAIS S.A.L	البحرين	بنك الاعتماد اللبناني
ALBARAKA ISLAMIC BANK	البحرين	مجموعة البركة المصرفية
ALAHLI BANK OF KUWAIT	الكويت	البنك الاهلي الكويتي
BANK MUSCAT	سلطنة عُمان	بنك مسقط