



العدد: مالية / 16 / 1668

التاريخ: 2021-3-1

الى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المالية كما في 2020/12/31

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

ايمن عمران ابو دهيم

المدير المفوض

ماهر عزت عوالي

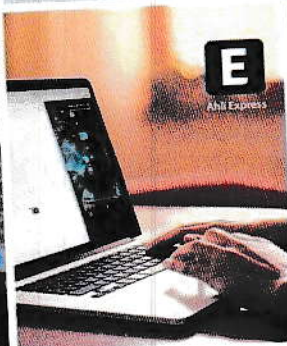
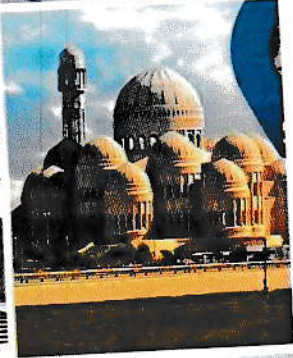
رئيس الادارة المالية



- نسخة منه الى / سوق العراق للأوراق المالية

National bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي

تقرير الادارة السنوي 2020



أولاً: معلومات عامة

تأسيس المصرف

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

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

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه ونظراً لإصدار تعليمات من قبل مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بإلزام المصارف بالعمل على زيادة رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار عراقي وذلك خلال فترة ١٨ شهر من تاريخ الموافقة على زيادة رأس المال إلى (٢٥) مليار دينار فقد تدرجت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى (٥٠) مليار دينار عراقي مع نهاية عام ٢٠١٠.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و٢٨ أيلول ٢٠١٠ قراراً برفع رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من (١٠٠) إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

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

الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

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

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

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

• خدمات الوساطة المالية من خلال شركة المال للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.

• خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.

• خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً.

• خدمة التسوق الإلكتروني من خلال البطاقات الائتمانية.

• خدمة زين كاش.

• الخدمات المصرفية عبر الانترنت للأفراد.

• الخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات.

طموحات المصرف في تحقيق الأهداف

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

وتتمحور طموحات وأهداف المصرف الاهلي العراقي حول تعزيز المزايا التنافسية للمنتجات وخدمات المصرف وذلك من خلال تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الالكترونية وتطوير خدمات دفع الرواتب لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي بالإضافة الى تعزيز خدمات السداد الالكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً او من خلال الخدمات الالكترونية عبر الانترنت حيث يسعى المصرف الى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف بالإضافة الى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.

و تبني المصرف الاهلي العراقي منذ منتصف عام ٢٠١٢ مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة، و ذلك من خلال خطة عمل تستهدف الوصول لأكبر عدد ممكن من موظفي الدولة لتحقيق الطموحات و الأهداف التي يتطلع لها المصرف.

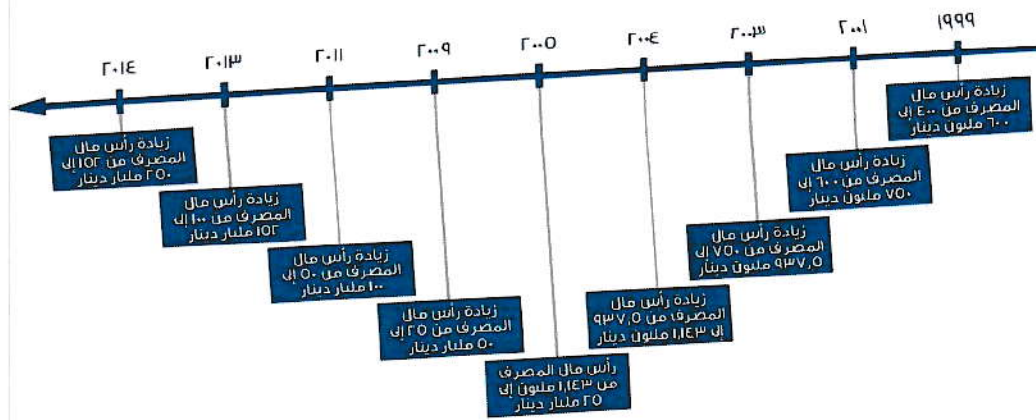
فروع المصرف

يقدم المصرف خدماته من خلال فروعه المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية. حيث تتواجد ٥ فروع في بغداد (السعدون " الرئيسي"، المنصور، الكاظمية، مول بغداد، جميلة) بالإضافة الى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (البصرة، الرميلة وأم قصر) وفرع في النجف وكربلاء وأربيل والسليمانية والموصل. ويقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع والمكاتب الجديدة خلال عام ٢٠٢١ في بغداد. بالإضافة الى توجيه المصرف بالتواجد في عدد من المحافظات الرئيسية وتحديد المناطق الغربية من خلال فروع او مكاتب خدمة لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة الافراد ضمن الفئات المستهدفة وذلك من خلال افتتاح فرع جديد في منطقة الاعظمية في بغداد ليصل عدد الفروع في نهاية عام ٢٠٢١ الى ١٥ فرع و ٣ مكاتب خدمة. كما و يتم حالياً العمل على توفير خدمات مصرفية وأسلوب خدمة متميز لشريحة العملاء من فئة الافراد من موظفي القطاع العام والخاص بالإضافة الى الفئات الأخرى المختلفة سعياً من المصرف لتقديم أفضل الحلول المصرفية التي يستطيع من خلالها تلبية متطلبات واحتياجات هذه الشرائح للعمل على دعم و تعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب عدد أكبر من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية مقابل تحويل الراتب، يضاف الى ذلك توجهه المصرف الى إطلاق عدد من الخدمات الالكترونية بالتعاون مع زين كاش.

و يسعى المصرف خلال التوسع والانتشار في مختلف أنحاء العراق وبالتحديد في المناطق الجنوبية والتي من خلالها سوف يقوم المصرف بالعمل على قاعدة نقاط الخدمة لزيائن المصرف الاهلي العراقي من عملاء توظيف الرواتب بشكل خاص، مع العمل على ضمان توسيع قاعدة الانتشار في الخدمة وتحديد أ في المحافظات الغير مخدومة بقروع أو شبكة صرافات آلية بهدف تخفيض الكلف الناتجة عن هذه العملية وفي نفس الوقت توفير الخدمة بأسلوب جديد يتوافق مع توجه المصرف الاهلي العراقي، حيث سيتم من خلال خدمة زين كاش او اسيا حوالة إطلاق حملة تستهدف عملاء التوظيف بعنوان (سحب الراتب صار أسهل مع الاهلي العراقي) لغاية تعزيز الخدمة المقدمة لهذه الشريحة المهمة على مستوى القطاع المصرفي العراقي ولتوفير الخدمات المصرفية لفئة منتسبي وزارتي الداخلية والدفاع بحيث يتمكن المصرف من استقطاب المزيد من عملاء التوظيف مقابل تقديم حلول مصرفية و خدمات بنكية سريعة. يضاف الى ذلك توجه المصرف القائم على التركيز على شركات القطاع الخاص لغايات توفير خدمات تحويل الرواتب لموظفيها والذي من شأنه خدمة شريحة كبيرة من هذه الشركات وتحديد الاجنبية منها لتقديم الخدمات الأساسية لأعمالهم بالإضافة الى الخدمات التجارية من قبل قطاع الشركات والتي من شأنها ان تقوم بتوفير التسهيلات اللازمة وبالشكل الذي يضمن استمرارية نمو الاقتصاد الوطني.

تطور رأسمال المصرف

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)										
السنة	١٩٩٥	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٤
رأسمال	٠,٤	٠,٦	٠,٧٥	٠,٩٤	١,١٤	٢٥	٥٠	١٠٠	١٥٢	٢٥٠



حقوق الملكية

(بالآلاف دينار)

السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الأرباح الموزعة	توزيعات نقدية	سعر الاغلاق
٢٠٢٠	٣٠٧,٤٨٣,٠٥١	٢٤,٧٧٥,١٨٠	-	-	٠,٩٢
٢٠١٩	٢٥٦,٦٤١,٥٠٧	١١,٤٦٧,٣٨٤	-	-	٠,٦١
٢٠١٨	٢٥٧,٨٤٩,٧٤٥	(٥,٦١٦,٢٤٣)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٣٤
٢٠١٧	٢٨٥,٧١٩,٣٢٢	٥,٨٧٦,٤٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٤٧
٢٠١٦	٢٨٧,٧٣٢,٥٩٢	٢٧,٧٨١,٩٤٠	-	-	٠,٤١

الاحتياطيات

(بالآلاف دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩
إحتياطي إجباري	٥,٤٣٤,٦٠٩	٤,٤٣٩,٢٣٣
احتياطي التغير في القيمة العادلة	(٢,٠١٢,٣٢٤)	٢٥٦,٤٦٩
الأرباح غير موزعة	٥٣,٠٦٠,٧٦٦	٩٤٥,٨٠٥
احتياطي التوسعات	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٧,٤٨٣,٠٥١	٦,٦٤١,٥٠٧

عضوية مساهمة المصرف في الشركات
يملك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس مال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
شركة المال	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الأوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	١٠٠%

*تم تعديل اسم الشركة من شركة واحة النخيل للوساطة الى شركة المال العراقي للوساطة بتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠.

يملك المصرف مساهمات بشركات أخرى ولكن بنسب تقل عن ١٠%

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

* ممثل بنك المال الأردني

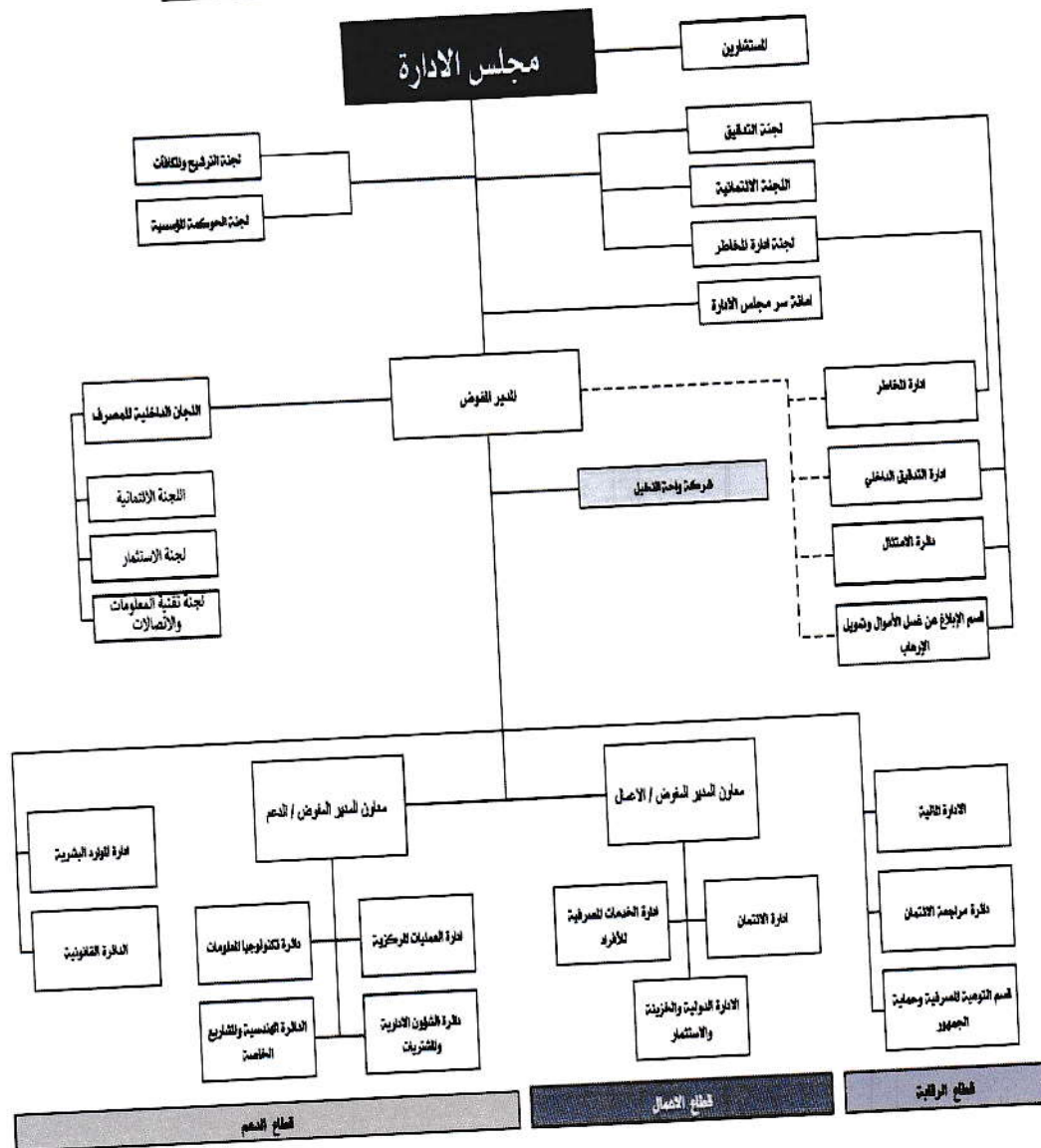
الأعضاء الاحتياط	عدد الاسهم المملوكة	المنصب
راقية محمد حسن	١٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
نعمة شلبية علي	٢,٠٠٠	عضو احتياط
فلاح حسن كوكش	٢,٠٠٠	عضو احتياط
منار محمد عبد الحليم	٢,٠٠٠	عضو احتياط
ياسر إبراهيم محمد	٢,٠٠٠	عضو احتياط
علي محمد داود	٢,٠٠٠	عضو احتياط
علي مصطفى حسن	٢,٠٠٠	عضو احتياط

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

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%)

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

الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف الأهلي العراقي



العاملون في المصرف:

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

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

- * راتب اضافي كل أربعة أشهر
- * المساهمة في الضمان الاجتماعي
- * منح الموظفين سلف وقروض شخصية وقروض إسكان
- * التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف والتأمين ضد الأمراض السرطانية للموظف وعائلته.
- * بأسعار فائدة تفضيلية

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

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

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

قنوات وأساليب التدريب:

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



أهمية تقييم أثر التدريب والتطوير:

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

الدورات التي شارك بها موظفو البنك:

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مراكز تدريب داخل البنك	١١	٩١
دورات مراكز تدريب داخل العراق	١٦	٢٥٦
دورات مراكز تدريب خارج العراق	٤	٤
التدريب عن بعد	١٠٤	٢٠٨٧
شهادات مهنية	٥	٥
المجموع	١٤٠	٢٤٤٣

الحوكمة المؤسسية:

قام المصرف نهاية عام ٢٠١٧ والتزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى "لجنة الحوكمة المؤسسية" هدفها متابعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف، حيث سيتم التعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) للمساعدة في تطبيق الدليل وفقاً لأفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص.

والتزاماً من المصرف بدليل الحوكمة فقد قمنا بنشر الدليل على الموقع الإلكتروني للمصرف.

الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

١. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضاء المجلس يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس إدارة المصرف، كما ينبغي على المجلس أن يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع إمكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة أن لا يكون هنالك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
٢. ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الإدارة، كما يمكن لأي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
٣. يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الإفصاح عن أسماء أعضائها للمجلس وعن اللجان التي كوّنها المجلس وآلية عملها ونطاق إشرافها.
٤. يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
٥. متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.
٦. يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها وإجراءاتها بما يشمل كيفية إعداد التقارير إلى مجلس الإدارة، وما هو المتوقع من أعضاء مجلس الإدارة من عضويتهم في تلك اللجان.
٧. يجب على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها وإجراءات عملها وأسماء أعضائها.
٨. يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس إما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذه يختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
٩. يجب أن يكون رأس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس إدارة مستقل.

تنظيم أعمال اللجان:

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

الأعضاء	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة التدقيق	لجنة الرقابة والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	اللجنة الائتمانية
٣٥ ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً من أعضاء المجلس ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من لجان المجلس.	٣٥ ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.	٣٥ ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.	٣٥ ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً.	٣٥ ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً.	٣٥ ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً.
تتخذ اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تتخذ اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تتخذ اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تتخذ اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تتخذ اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل.	على اللجنة الاجتماع مرتين بالسنة أو كلما اقتضت الحاجة.
١. مراجعة تطبيق دليل الحوكمة، والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لتعليمات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته، وتحديث ومراقبة تطبيقه.	١. مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة التدقيق الخارجي ومناقشة تقاريره.	١. تحديد الأشخاص المؤهلين للاختصاص إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.	١. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.	١. اتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية (أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية) والتي تزيد قيمتها عن الصلاحيات الائتمانية لأعلى لجنة إئتمانية على مستوى الإدارة التنفيذية وفقاً للسياسة الائتمانية للبنك والصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.	١. اتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية (أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية) والتي تزيد قيمتها عن الصلاحيات الائتمانية لأعلى لجنة إئتمانية على مستوى الإدارة التنفيذية وفقاً للسياسة الائتمانية للبنك والصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.
٢. إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.	٢. مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.	٢. إعداد سياسة المكافآت ورقيها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها، مع التأكد من الاعتدال بما يلي:	٢. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فحلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.	٢. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فحلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.	٢. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فحلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
٣. التأكد من تطبيق المصرف مبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.	٣. مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.	* أن تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن كفاية مصالح المصرف طويلة الأجل على الاعتبارات الآتية أو القصيرة الأجل.	٣. مراجعة السياسة الائتمانية التي يتبعها المصرف، سواء ما يتعلق "بالدخل المعياري" أو "الدخل المستند للتصنيف الداخلي" و"المخاطرة التشغيلية".	٣. مراجعة السياسة الائتمانية التي يتبعها المصرف، سواء ما يتعلق "بالدخل المعياري" أو "الدخل المستند للتصنيف الداخلي" و"المخاطرة التشغيلية".	٣. مراجعة السياسة الائتمانية التي يتبعها المصرف، سواء ما يتعلق "بالدخل المعياري" أو "الدخل المستند للتصنيف الداخلي" و"المخاطرة التشغيلية".
		* مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة للمخاطر التي أصبحت لجنة إدارة الرقابة المصرفية.	٤. تقييم أداء المصطفة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والتأثير المستمرة لجوهرات ومركبة أسواق رأس المال المحلية والعالمية.	٤. تقييم أداء المصطفة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والتأثير المستمرة لجوهرات ومركبة أسواق رأس المال المحلية والعالمية.	٤. تقييم أداء المصطفة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والتأثير المستمرة لجوهرات ومركبة أسواق رأس المال المحلية والعالمية.
		* التأكد من أن سياسة منع المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية.	٥. من أجل قدرة المصرف على تقاضي مخاطر السوالة بموجب مقررات بآل (III)، شاعلاً على مبادئ السوالة.	٥. من أجل قدرة المصرف على تقاضي مخاطر السوالة بموجب مقررات بآل (III)، شاعلاً على مبادئ السوالة.	٥. من أجل قدرة المصرف على تقاضي مخاطر السوالة بموجب مقررات بآل (III)، شاعلاً على مبادئ السوالة.
		* وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاذباً للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.	٦. التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.	٦. التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.	٦. التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
		* التأكد من إعداد المخطط وتوزيعه للراجع لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتعليمهم بشكل مستمر لوكاية كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.	٧. التأكد من التزام المصرف بالقطعة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.	٧. التأكد من التزام المصرف بالقطعة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.	٧. التأكد من التزام المصرف بالقطعة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
		* الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولأسماء الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.	٨. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.	٨. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.	٨. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
			٩. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.	٩. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.	٩. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
			١٠. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحوصل على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسفوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وضغط تجذب المخاطر.	١٠. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحوصل على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسفوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وضغط تجذب المخاطر.	١٠. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحوصل على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسفوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وضغط تجذب المخاطر.
			١١. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السوالة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة للتأكد من مدى اتساقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.	١١. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السوالة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة للتأكد من مدى اتساقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.	١١. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السوالة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة للتأكد من مدى اتساقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
			١٢. تلقي التقارير الدورية من النجانب المختلفة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والامتثال).	١٢. تلقي التقارير الدورية من النجانب المختلفة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والامتثال).	١٢. تلقي التقارير الدورية من النجانب المختلفة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والامتثال).

الأعضاء	لجنة المراجعة المؤسسية	لجنة التدقيق	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	اللجنة الائتمانية
		* اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمراقبين خارجيين أو للتوصية بعزلهم. * توفير سجل الاتصال المباشرين للتدقيق الخارجي واللجنة. * الاتفاق على نطاق التدقيق مع التدقيق مع التدقيق الخارجي. * استلام تقارير التدقيق والتأكد من انهاء إدارة المصروف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل التدقيق ١٣. تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن التالي: * تعيين التدقيق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو نقله بعد استكمال موافقة البنك المركزي العراقي. * دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها. * طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي. * على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية. والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة. لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم. * على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم. ١٤. مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والنموذج الموحد المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس. ١٥. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى هذا البنك. ١٦. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته. ١٧. صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية. وأياً الحق في استدعاء أي مدير لمضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة. على أن يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي. ١٨. الاجتماع مع التدقيق الخارجي، والتدقيق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال، ومسؤول مكافحة غسل الأموال (٤) مرات على الأقل في السنة. بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية. ١٩. مراجعة وموافقة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية. أو أية أمور أخرى. وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف. والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية. ٢٠. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ٢١. متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعالي من الكوارث والكومات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.		١٣. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة. فحسباً عن الإشراف، على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم. ١٤. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية. والمتابعة المستمرة لتؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.	

* أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

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

* التدقيق الداخلي:

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

الاستقلالية:

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

نطاق العمل:

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

المهام الرئيسية:

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

١. إجراء تقييم سنوي حول مدى كفاءة وفعالية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وتقديم التوصيات المناسبة حيال نقاط الضعف، وذلك ضمن نطاق عمل الدائرة.
٢. أعداد ومتابعة تنفيذ خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر تضمن تدقيق الأعمال والنشاطات والعمليات حسب أهميتها ومستوى التعرض للمخاطر، وللتأكد من كفاءة وفعالية الإجراءات الرقابية للحد من المخاطر التي قد يواجهها المصرف.
٣. أعداد وإصدار تقرير تدقيق فوري يتضمن الملاحظات الهامة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق نشاطات وأعمال المصرف والشركات التابعة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافيها مستقبلاً.
٤. أعداد وتطبيق نظام لمتابعة ملاحظات التدقيق القائمة لدى مراكز العمل المختلفة، ورفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والامتنال بنتائج هذه المتابعة.
٥. المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات ومعارف وخبرات كافية، وشهادات مهنية متخصصة تتناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي، مع رصد المخصصات الكافية لتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي.
٦. تزويد وإطلاع لجنة التدقيق على أية تعديلات على أساليب و/أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي.
٧. التحقق من تدوير موظفي التدقيق والرقابة الداخلية على أنشطة المصرف كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

الصلاحيات:

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

١. الوصول وبدون قيود إلى التقارير، والسجلات، والعمليات، وإلى جميع ممتلكات المصرف وشركته التابعة.
٢. الإتصال مع جميع موظفي المصرف وشركته التابعة.
٣. الإتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الإدارة ورئيس وأعضاء لجنة التدقيق والامتنال والمندوب الخارجي ومراقب الامتنال في المصرف.
٤. طلب مساعدة أي موظف في المصرف أو الشركات التابعة عند تنفيذ عملية التدقيق وطلب مساعدة أي خبير من داخل المصرف، وفي حال الحاجة لخبير من خارج المصرف يتم ذلك بعد الموافقة المسبقة للجنة التدقيق والامتنال.

* التدقيق الخارجي:

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

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

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

* دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال:

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

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

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

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

* دائرة إدارة المخاطر:

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

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

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

· مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.

· مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملات والأسهم، إذ تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية.

- مخاطر السيولة: وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.
- المخاطر التشغيلية/العملية: وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية. كما وتندرج كل من المخاطر القانونية والإستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

١. السياسة العامة لإدارة المخاطر
٢. سياسة إدارة مخاطر الائتمان / تم إجراء التحديث والتعديل على سياسة مخاطر الائتمان وكالاتي إضافة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مع تضمين السياسة بجدول احتساب النسب (Risk Appetite) إضافة إلى التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي العراقي فيما يخص تعليمات تطبيق كفاية رأس المال وحسب توصيات بازل (III).
٣. سياسة إدارة مخاطر التشغيل/ تم إجراء التعديل على سياسة مخاطر التشغيل وعلى الفقرات التالية:
 - أ - تحديد البيئة الرقابية بشكل تفصيلي لكل مركز عمل بالاعتماد على المعايير التالية:
 - حجم مركز العمل مقارنة مع حجم المصرف.
 - عدد الموظفين في مركز العمل.
 - أثر أي أحداث تشغيلية على مركز العمل وعلى سمعة وربحية المصرف.
 - درجة تعقيد وأتمته العمليات.
 - عدد الحركات المالية وحجمها مقارنة مع مراكز العمل الأخرى.
 - ب - التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي فيما يخص متطلبات حساب كفاية رأس مال مخاطر التشغيل.
 - ج - التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي فيما يخص تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمخاطر التشغيل.
٤. سياسة إدارة مخاطر السوق
٥. سياسة إدارة مخاطر السيولة / تم إجراء التحديث والتعديل على سياسة مخاطر السيولة وكالاتي إضافة الفقرات التالية ادناه:
 - أ- التعليمات الواردة من قبل البنك المركزي العراقي في تطبيق كل من:
 - أ- نموذج السيولة حسب سلم الاستحقاق ومؤشر التركيز الفردي.
 - ب- تطبيق احتساب معيار كفاية رأس المال بازل ٣.
 - ت- نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).
 - ث- تعديل نسبة صافي المحفظة الائتمانية إلى إجمالي الودائع لتصبح ٧٥% بدلاً من ٧٠%.
٦. السياسة العامة لأمن المعلومات
٧. سياسة متابعة حدود المخاطر المقبولة
٨. سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة
٩. خطة استمرارية العمل
١٠. خطة الطوارئ.
١١. تم إعداد سياسة منع تسرب البيانات.
١٢. سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة.
١٣. سياسة الإسناد الخارجي
١٤. سياسة مكافحة الاحتيال
١٥. سياسة التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة
١٦. خطة تمويل السيولة

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

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

إنجازات دائرة المخاطر خلال عام ٢٠٢٠ :

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

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

- * استكمال تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي لاحتساب نسبة كفاية رأس المال حسب بازل ٣.
- * تم اختبار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة للفصل الاول من السنة حول تأثيرات جائحة كورونا وتأثيرها على الوضع المالي للمصرف.
- * استكمال باقي مراكز العمل على نظام التقييم الذاتي CRSA حيث يتم اجراء الفحص الشهري من قبل المراكز لتقييم الضوابط وحسب الإجراءات.
- * تم الاتفاق مع الشركة المزودة لنظام (CRSA) بإضافة بيانات مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators) والصادرة من قبل لجنة بازل.
- * تقديم دورات تدريبية في مجال مخاطر التشغيل وأمن المعلومات خلال السنة.
- * اختبار مدى درجة سيطرة الضوابط الرقابية على المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني (Cyber Security) حيث تمت المتابعة مع شركة Scan Wave لغرض تحليل الفجوة الرقابية (Gap Analysis) الخاصة بالمصرف الأهلي العراقي وتم استكمال عملية التحليل.
- * أعداد خطة مع تشكيل خلية الأزمة المعنية بمتابعة موضوع استمرارية العمل في ظل جائحة كورونا من خلال تقديم التوصيات والحلول بناءً على الخطة الموضوعية مسبقاً حيث كانت التوصيات كما يلي:

١. تأمين الاتصال باستخدام خاصية VPN لضمان عمل الكادر الوظيفي في ظل جائحة كورونا.
٢. عقد اجتماعات بصورة يومية لبيان مدى استمرارية تقديم الأعمال في ظل الجائحة
٣. عقد ورشات توعية حول الإجراءات الوقائية المتبعة من استخدام المعقمات وأتباع أساليب التباعد بالإضافة الى استخدام وسائل الاتصال مع الزبائن لتلبية حاجاتهم وتحديد مواعيد لزيارة المصرف.
٤. التعاقد مع الشركات لتوسيع رقعة منافذ الدفع ونظراً لامتلاكهم مجموعة واسعة من مراكز الدفع للموظفين المتوطنة رواتبهم.

* تطبيق خطة استمرارية الأعمال:

١. تحديد الأنظمة الحرجة.
٢. تشكيل لجنة استمرارية الأعمال وعقد عدة اجتماعات للجنة والتي كان آخرها في الربع الرابع من العام ٢٠٢٠ حيث كانت النتائج كما يلي:
- تحديد ميزانية لتطبيق خطة استمرارية الأعمال.
- تحديد موقع مركز التعافي حيث يجب أن يكون داخل العراق وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي مع العمل على آلية نقل المركز وفق الفترة المحددة.

* السياسات والإجراءات

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

- ١- تم العمل خلال سنة ٢٠٢٠ على استحداث (١١) اجراء وتحديث (١٦) اجراء عمل تم تعميمها على موقع إجراءات المصرف الأهلي.
- ٢- جاري العمل على استحداث (٦) اجراءات نتيجة ابرام عقود مع مصادر تقديم خدمة خارجية او استحداث دوائر واقسام جديدة لتوسيع نشاط المصرف اضافة لخدمات جديدة يقوم المصرف بتقديمها لعملائه.
- ٣- تحديث منتج منح تسهيلات مقابل تحويل الراتب.
- ٤- إطلاق نظام iGrafx والخاص بوحدة السياسات والإجراءات والذي عن طريقه يتم اخذ الموافقات لتعميم الإجراءات اضافة الى ارفقة كل ما يتعلق بها.

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

- * منتج تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة.
- * منتج توطين رواتب القطاع الخاص.

النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- * توقيع اتفاقية تمويل بمبلغ ١٠ ملايين دولار مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- * توقيع اتفاقية استحواذ المصرف الأهلي العراقي على فروع بنك عودة العاملة في العراق.
- * توقيع اتفاقية تعاون وتسويق مشترك مع شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
- * تطبيق نظام iGrafx EBPM الخاص بإدارة عمليات الاعمال المؤسسية.
- * تطبيق معيار بازل ٣.
- * مشروع حوكمة إدارة المعلومات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- * تطبيق نظام (onboarding process) فتح الحسابات الخاص بتوطين رواتب القطاع العام والخاص من خلال خدمات القنوات الالكترونية.

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

انجازات دوائر المصرف خلال العام

• دائرة الموارد البشرية

١. مراجعة الهياكل التنظيمية بما يتناسب واهداف البنك.
٢. مراجعة الاوصاف الوظيفية حسب الهياكل والوظائف الجديدة.
٣. تحديث نظام العمل الداخلي من وزارة العمل.
٤. الانتهاء من مراجعة وتحديث السياسات والاجراءات المتعلقة بدائرة الموارد البشرية.
٥. استغلال ارصدة الاجازات الاعتيادية المتراكمة للأرصدة المرتفعة.

• دائرة مراقبة الائتمان

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

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

• ادارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة

• تسهيلات الشركات الكبرى

تقدم الدائرة مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية على اختلاف أنواعها سواء كان في مجال التسهيلات المباشرة والغير مباشرة وبما يلي احتياجات اكبر الشركات العاملة في السوق العراقي في جميع القطاعات الاقتصادية وعلى الرغم من التحديات والصعوبات التي تزامنت خلال عام ٢٠٢٠ و المتمثلة بجائحة Covid-19 وما تبعه من الغلق العام الذي شهده العالم حيث نجحت الدائرة في تفعيل تقنية العمل عن بعد و ديمومة الخدمات لزيائنها و استمرت الدائرة بتقديم كافة خدماتها المصرفية لزيائنها حيث اثمر ذلك في اصدار اعتمادات مستندية بما يقارب ٦٠٠ مليار دينار عراقي ، كما تمكنت الدائرة أيضا من تحقيق نمو في المحفظة الائتمانية بنسبة ٤٥% و لتبلغ ٢٠٠ مليار دينار عراقي .

• تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

تقدم هذه الدائرة أنواعا مختلفة من القروض للمشاريع المختلفة و المدعومة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي سواء في تمويل المشاريع الصناعية و التجارية والخدمية بالإضافة الى قروض الافراد السكنية حيث قام المصرف بتكثيف جهوده التسويقية لاستهداف أكبر شريحة في هذه القطاعات حيث نمت المحفظة بما نسبته ٣٠٠% خلال عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ما تم تحقيقه في عام ٢٠١٩ إضافة الى توقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية IFC حيث تقوم الأخيرة بموجها بمنح تمويل للمصرف بمبلغ ١٠ مليون دولار لغايات اقراضها للشركات المتوسطة و الصغيرة بسعر فائدة تفضيلي .

• ادارة الخدمات المصرفية للافراد

ضمن استراتيجية المصرف الاهلي العراقي فيما يتعلق باستهداف فئة الافراد بشرائها المختلفة، واستحداث قنوات ومنتجات ترويجية وتسويقية جديدة هدفها تعزيز وفتح مجالات عمل تتوافق مع التوجه الاستراتيجي لخطة المصرف المستقبلية، فقد تم العمل على إنشاء إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والتي تستهدف بدورها فئة الافراد من خلال استقطاب عملاء الرواتب المحولة في القطاع الحكومي والخاص بالإضافة إلى الفئات الأخرى ، ليتوافق هذا التوجه مع مبادرة الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي بخصوص تحويل رواتب موظفي القطاع العام والخاص ضمن مشروع توطين الرواتب.

وبناء عليه، فقد تم توفير الخدمات المصرفية للأفراد منذ عام ٢٠١٨ ليتم التركيز على استحداث منتجات وخدمات تنافسية تتوافق مع متطلبات واحتياجات العملاء من طرح مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية. حيث تم تأسيس واستقطاب قاعدة عملاء من فئة الرواتب المحولة وتم العمل على خلال عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩ إطلاق منتجات جديدة من خلال حملات إعلامية هي الأولى من نوعها على مستوى المصرف الاهلي العراقي ليعم من خلالها طرح صورة جديدة للمصرف في مجال قطاع الافراد. وفي نفس الوقت تم العمل على إعادة طرح منتجات الافراد من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية بأسلوب تنافسي جديد استطاع المصرف من خلالها استقطاب قاعدة عملاء أوسع مع توفير مستوى خدمات متميزة تتوافق مع سرعة في الإنجاز وتنفيذ المعاملات.

و على الصعيد الآخر ، و فيما يتعلق بالخدمات الالكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي خلال عام ٢٠١٩ حيث بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي ٥٠ صراف ٤٠% منها تم توزيعها في مواقع حيوية و مراكز تجارية لغايات خدمة جمهور العملاء من عملاء مصرفنا او المصارف الأخرى .

تم تفعيل خدمة فتح الحساب الالكتروني خلال عام ٢٠٢٠ انسجاما مع متطلبات الوضع الوبائي في العالم والتي اتاحت للعملاء او العملاء المحتملين من القيام بعملية فتح الحساب بسهولة ويسر لتخفيف الوقت والجهد وحفاظا على سلامة عملائنا يضاف الى ذلك اطلاق المصرف للتطبيق البنكي الجديد " اهلي كونكت " والذي من خلاله تم توفير خدمات مالية و غير مالية لعملائنا من خلال خدمة تتميز بتوفير كل ما هو جديد وعلى مدار الساعة حيث استطاع المصرف وبجهود موظفيه من القيام بتسجيل ما نسبته ٣٥% من قاعدة عملاء المصرف بهذه الخدمة خلال عام ٢٠٢٠ ، يضاف الى ذلك استمرار المصرف وخلال فترة الاغلاقات من القيام بتوفير الخدمات المالية من سحب واداع بواسطة شبكة الصرافات الآلية المنتشرة في المواقع الحيوية وبشكل متميز ومستقر على مدار الوقت هذا بالإضافة الى توفير خدمات الفروع على مدار تلك الفترة الاستثنائية، وأيضاً افتتح فروع جديدة داخل بغداد (فرع بغداد مول) وفرع الموصل في الشمال كإعادة تنشيط الفرع وايضا تم إطلاق بطاقات الدفع المسبق، واستهداف شركات القطاع الخاص من خلال عروض منافسة لتوطين رواتب موظفيهم، كما وحصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في المصرف الاهلي العراقي على جائزة البنك الاسرع نموا في قطاع التجزئة للعام الثاني من (International Finance Awards) على التوالي ليكون المصرف هو الأول في العراق في الخدمات المصرفية للأفراد متميزا بأسلوب ونوعية الخدمات.

• دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

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

التداول بالعملة الأجنبية والدينار العراقي:

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

إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي) :

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

إدارة النقد:

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

واصلت لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بالاجتماع بشكل دوري للتباحث في المواضيع ذات العلاقة، مثل طرح منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري، اضافة الى التوسع في استثمارات المصرف في مجالات وادوات وفرص استثمارية مختلفة والاستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الادوات، لتعظيم عوائد المصرف ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

إدارة المؤسسات المالية:

قامت ادارة المؤسسات المالية بفتح قنوات وعلاقات مصرفية جديدة ومباشرة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية الاقليمية منها والعالمية سواء من خلال فتح حسابات معهم او منح مقفول تجارية من قبلهم للمصرف الاهلي العراقي لتعزيز عملياته التجارية (الاعتمادات المستندية /الكفالات) وتلبية احتياجات المصرف

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق الا ان المصرف الاهلي العراقي هو المصرف الوحيد في العراق الذي حاز على تصنيف ائتماني من قبل مؤسسة التصنيف العالمية BB (Capital Intelligence) . اضيف الى ذلك ان الشراكة الاستراتيجية التي يتمتع بها المصرف الاهلي العراقي مع بنك المال الاردني (Capital Bank) من خلال امتلاك الاخير ما نسبته ٦٢% من اسهم المصرف عزز موقف وملاءة المصرف الاهلي العراقي امام البنوك العالمية حيث اسهمت ادارة كابييتال بنك بدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف الاهلي العراقي من خلال شبكة البنوك المراسلة الواسعة التي يحتفظ بها مع البنوك العالمية باعتباره البوابة الرئيسية للمصرف على العالم الخارجي.

• دائرة تكنولوجيا المعلومات:

انطلاقاً من سعي المصرف الاهلي العراقي للارتقاء بالمنظومة التكنولوجية على مستوى أنشطة الأعمال، فقد تم إطلاق عدة مشاريع جوهرية خلال عام ٢٠٢٠ . تهدف إلى رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائنا وتوفير الحلول والخدمات السريعة والسلسة للعملاء، وفيما يلي اهم أنشطة الدائرة:

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

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

• الدائرة الادارية والهندسية

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

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

• دائرة مراجعة الائتمان

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

الخطط المستقبلية للمصرف

تشمل خطة المصرف المستقبلية لعام ٢٠٢٠ التالي:

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

ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

قائمة الدخل

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,٠٨٣	%٣٧,١	١١,٩٧٩	%٣٤,٧	%٦٧,٧
صافي إيرادات العمولات	٢٦,٢١٠	%٤٨,٥	١٨,٨٤٥	%٥٤,٦	%٣٩,١
إيرادات أخرى	٧,٧٧٧	%١٤,٤	٣,٧١٢	%١٠,٧	%١٠٩,٥
صافي إيرادات التشغيل	٥٤,٠٧١	%١٠٠,٠	٣٤,٥٣٧	%١٠٠,٠	%٥٦,٦
رواتب ومناقص الموظفين	(٨,٠١٦)	%٣٧,٤	(٧,٣٥٧)	%٣١,٩	%٩,٠
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٣,٠٩٣)	%٤٤,٧	(١٢,٩٨٥)	%٥٦,٣	%٠,٨
استهلاكات وأطفاءات	(٣,٥٤٥)	%١٢,١	(٢,٦٨٩)	%١١,٧	%٣١,٨
اجمالي المصاريف التشغيلية	(٢٤,٦٥٤)	%٨٤,٢	(٢٣,٠٣١)	%٩٩,٨	%٧,٠
التبني في قيمة الأصول المستملكة ولقاء لذيون	(١,٠١٨)	%٣,٥	(٣٩)	%٠,٢	%٢٥٤٢,٥
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(٣,١٢٣)	%١٢,٤	-	%٠,٠	%٠,٠
إجمالي المصاريف	(٢٩,٢٩٦)	%١٠٠,٠	(٢٣,٠٧٠)	%١٠٠,٠	%٢٧,٠
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	٢٤,٧٧٥		١١,٤٦٧		%١١٦,٠
ضريبة الدخل	(٤,٨٦٨)	%١٩,٦	(٢,٣٠٣)	%٢٠,١	
صافي الدخل للفترة بعد الضريبة	١٩,٩٠٨		٩,١٦٤		%١١٧,٢

* صافي الربح بعد الضريبة:

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

* صافي إيرادات التشغيل:

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

* المصاريف:

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

المركز المالي للمصرف:

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

(بالمليون دينار)

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

* الموجودات

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

* نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية عن العام السابق بنسبة (٤٩,٣%) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام ٢٠٢٠ ما قيمته (٢٣٩,٠٦٣) مليون دينار مقارنة مع (١٦٠,٢٤٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩، وهذا الرصيد يمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي.

* المحفظة الاستثمارية

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

١. كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي

(بالالف دينار)

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

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

قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ١٦٧٨٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٧/١/٢١ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٧٤ ألف دينار عراقي، ونظرا الى انتهاء اجراءات عمل الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسابها الشخصية المعنوية فقد تم تحويل المبلغ الى حساب الاستثمارات وحسب كتاب المركزي بالعدد ٩/٢/٩٤ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٢/٣.

* التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

* المطلوبات

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

* الودائع

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

* الأموال المقرضة

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

قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الاهلي العراقي قرض بمبلغ ٥ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعليه تعادل لايهور (LIBOR) ستة أشهر يضاف لها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

* كشف بالتوزيع القطاعي للانتماء (المبالغ بالآلاف الدنانير العراقية)

اقسام النشاط التجاري	الجاري مدين	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الائتمان النقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	اجمالي الائتمان التعهدي	مجموع الائتمان
مالي	.	.	.	.	١٨,٦٤٢,٦٠٩	.	١٨,٦٤٢,٦٠٩	١٨,٦٤٢,٦٠٩
صناعي	٢٤١,٣٥٩	٨,٥٧٠,١٠٢	٢٩,٦٢٧	٨,٨٤١,٠٨٨	٦,٢١٨,٤٠٧	٤٠,٣٨٦,٩٦٨	٤٦,٦٠٥,٣٧٥	٥٥,٤٤٦,٤٦٣
تجارة	٦,٠٤٤,٤٤٩	١٨٠,٦٦٧,٣٣٠	٢٨,٨٥٢,٣٣٨	٢١٥,٥٦٤,١١٧	٤١,٠١١,١٥٣	٢٨٨,٢٣٨,٠١٩	٣٢٩,٢٤٩,١٧٣	٥٤٤,٨١٣,٢٩٠
عقارات وإنشاءات	١,٦٣٠,٥٥٣	١٤,٤٩٤,٧٠٣	٣٥٧,٧٦٨	١٦,٤٨٣,٠٢٤	٥٤٤,٠١٢	٣٣,٦٨٣,٨٨٠	٣٤,٢٢٧,٨٩٢	٥٠,٧١٠,٩١٧
سياحة وفنادق	.	.	.	.	.	.	-	-
الزراعة والصيد والغابات	.	١٧٧,٩٠٣	.	١٧٧,٩٠٣	.	٩,٤٤٧,٧٩٤	٩,٤٤٧,٧٩٤	٩,٦٢٥,٦٩٧
خدمات مرافق عامة	.	١٠,٢٨٢,٨٨٧	١١٦,٣٧٦	١٠,٣٩٩,٢٦٣	٩,٣٩٢,٧٧٩	١,٩٢٣,٩٦٣	١١,٣١٦,٧٤٣	٢١,٧١٦,٠٠٦
الافراد	٣,٤٦٨	٩٤,٦٧٣,٠٠٨	٣,٥٥٢,٣٦٩	٩٨,٢٢٨,٨٤٥	.	.	.	٩٨,٢٢٨,٨٤٥
المجموع	٧,٩١٩,٨٢٩	٣٠٨,٨٦٥,٩٣٣	٣٢,٩٠٨,٤٧٨	٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	٧٥,٨٠٨,٩٦٠	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	٤٤٩,٤٨٩,٥٨٦	٧٩٩,١٨٣,٨٢٦

* رأس المال والاحتياطيات

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

* التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

إن الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير أدواته والخدمات المتنوعة والمميزة التي يقدمها للزبائن اعطاه ميزة تنافسية سواء على صعيد نوعية المنتجات او الخيرات المتطورة التي تلي احتياجات الزبائن وضمن مساعيه في مجال التطوير وتنمية أعماله في مجال التجارة الخارجية.

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

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

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠	النسبة من الاجمالي	٢٠١٩	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	٧٥,٨٠٩	%١٤,٩٧	٥٠,٨٣٠	%١٢,٧٤	%٤٩,١٤
الاعتمادات مستندية	٣٧٣,٦٨١	%٧٣,٧٩	٣٠١,٨٦٤	%٧٥,٦٤	%٢٣,٧٩
اعتمادات وأردة	٥٦,٩٥٠	%١١,٢٥	٤٦,٤٠٢	%١١,٦٣	%٢٢,٧٣
المجموع	٥٠٦,٤٤٠	%١٠٠,٠٠	٣٩٩,٠٩٦	%١٠٠,٠٠	%٢٦,٩٠

* تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله

النسبة	التفاصيل	٢٠٢٠	٢٠١٩
العائد على معدل الاصول	صافي الأرباح / معدل الاصول	%٢,٦١	%١,٥٨
العائد على معدل حقوق الملكية	صافي الأرباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	%٧,٠٦	%٣,٥٦
العائد لكل سهم	صافي الأرباح / رأس المال	%٧,٩٦	%٣,٦٧
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		%٣٤,٤٠	%٤٠,٥٦
نسبة التسهيلات الغير عاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	%٦,٣٧	%٧,١٩
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	%٩٦,٣٥	%١٣٦,٤٤
بازل III	حسب تعليمات البنك المركزي	%٣٠,٩١	%٢٧,٨١
نسبة تغطية السيولة LCR	حسب تعليمات البنك المركزي	%١١١,٠٠	%١٧٤,٠٠

* بيان مدى كفاية رأس المال

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

* نسبة تغطية السيولة

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

ثالثاً: معلومات وإيضاحات أخرى.

- * **سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:**
أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام ٢٠٢٠ على (٠,٩٢) دينار.
- * **السياسة المحاسبية**
تم تضمين القوائم المالية المرفقة جميع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية.
- * **الدعاوى القضائية المقامة على المصرف**
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي بقيمة (٢,١٤,٩٠٤) دولار بما يعادل (٣,٠٨٧,٧٥٩) ألف دينار عراقي وفي نظر الإدارة والمستشار القانوني لا يوجد حاجة لأخذ مخصص مقابل تلك القضايا نظراً لأن موقف المصرف فيها متوسط .
- * **تقييم المصرف من قبل وكالة التقييم الدولية (Capital Intelligence):**
حافظ المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (BB) وذلك بناءً على تقييم أداء المصرف المالي وفقاً للبيانات المالية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
- * **العقارات المملوكة والمقود التي أبرمها المصرف خلال السنة**

جدول بالمباني المملوكة للمصرف

البنائية	نوع العقار	العنوان
بنية الإدارة العامة والفرع الرئيسي	ملك مصرف	بغداد / شارع السعدون قرب ساحة الفردوس
بنية فرع أربيل	ملك مصرف	أربيل / بهتاري شارع ٢٠٠
بنية فرع الموصل	ملك مصرف	الموصل الجديد
بنية المنصور	ملك مصرف	بغداد / المنصور

* عقود إيجار بنايات الفروع والصراعات الآلية

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
عبد الله عطية جاسم	دولار	١٢٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع البصرة
حسين علي حمة أمين مالت	دولار	٥٨,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع أربيل
فاضل علي داود ، طليعه غيدان ، آزاد حميد	دولار	٥٤,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع جملة
خالد عباس عيود	دينار عراقي	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع النجف
أنور كامل اسد ، شريف باقر شريف	دينار عراقي	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع النجف
شماكر عبد الرزاق بهر	دينار عراقي	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع كربلاء
الشركة العامة للمواثيق	دينار عراقي	١٠,٧٧١,٧٥٠	الاجار سنوي	فرع ام القبر
جمال علي فرج	دولار	٩٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع السلمانية
محمود هادي توفيق و عواطف حسين محمود	دينار عراقي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع الكاظمة
ياسين عبدالله ياسين ، عبد المصم غانم محمد	دولار	٣٦,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع الموصل
شركة للجمال	دولار	٧٥,٠٠٠	الاجار سنوي	فرع الرميلة
شركة دار الصباح للمقاولات العامة	دولار	١٩٥,٤٠٩	الاجار سنوي	فرع مول بغداد
ادبية عبد القدير حسين اصياله و وكالة عن حسين وسارة ومريم وميلا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ملحق الإدارة العامة
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	١٠,٨٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار مستودعات الأثاث /المصرف
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	٤,٨٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار مستودعات الأثاث
ادبية عبد القدير حسين اصياله و وكالة عن حسين وسارة ومريم وميلا اولاد حميد حسين	دينار عراقي	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار مستودع ارضيف الائتمان
اجور الباراك	دينار عراقي	٣,٦٠٠,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار ساحة وقوف
بلال عبد الوهاب محمود	دولار	٨,٤٠٠	الاجار سنوي	ايجار مستودع الصرافات الآلية
مول المنصور	دولار	٧,٢٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في مول المنصور
فندق بابل	دولار	٦,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في فندق بابل
شركة سني سنتر	دولار	٣,٣٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في سني مول
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية	دينار عراقي	٨,٨٥٦,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في مول النخيل
زمره مول	دولار	٤,٨٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في زمره مول
شركة تقدم العراق للاستثمارات العقارية	دولار	٤,٨٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في مول الواحة
شركة دار الصباح للمقاولات العامة	دولار	١٥,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في مول بغداد
شركة تغيل زيباطية للتجارة والمقاولات العامة	دولار	٨,٤٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في مول زبونه
شركة الدهر المتحدة للمقاولات العامة المحدودة	دولار	٩,٠٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في تاهم سكوير
فاميلى مول	دولار	١٠,٤٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في فاميلى مول
جاسم عبد الحافظ جاسم	دولار	٩,٦٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في ماي ماركت
كمال هاشم علي العكيلي	دولار	٣,٦٠٠	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الآلي في مول العربة

* العقود الأخرى

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	طبيعة العقد
معمود نوح علي	دينار عراقي	٣٠٠,٠٠٠	عقد صيانة المصعد
عقود خدمات متفرقة	دينار عراقي	٤,٣٩٣,٧٥٣	عقود خدمات
شركة أوفتاك ، جنة الفرح	دولار	٤,٠٣٠	عقود صيانة آلات و معدات
PST	دولار	٧,٢٢٣	عن تجديد رخص الاوراق
Orange	دولار	٧,٣٥٨	عقد مشروع الطوارئ
STS	دولار	١٤,١٩٨	تجديد رخص Microsoft
STS	دولار	١,٣٦٤	IBM Servers Support
NSR	دولار	٢,٤٠٤	ATM HW & SW Minitenance
System - ١	دولار	١,٠٤٥	عقد sigcap
A2A	دولار	٣,٧٨٧	عقد صيانة و دعم SMS Banking
Capital intelligense	يورو	٢٠,٠٨٣	Bank rating
شركة LEO	دولار	٥,٦٤٢	عقد دعائية و تسويق في مواقع التواصل الاجتماعي
شركة ارامكس	دولار	٢,٥٠٠	عقد خدمات نقل البريد
FEDEX	دولار	٢,٤٤٠	عقد خدمات نقل البريد
جوهرة ارض الجنوب	دينار عراقي	حسب التقلات	عقد خدمات نقل البريد
شركة رابط الأرض ، Alnaly Zajil	دولار	٤٦,٧٦١	عقود الانترنت
Crystal Call	دولار	٢,٧٦٥	عقود قنوات الكترونية
شركة النسر العربي	دولار	٩,٨٤٩	تأمين المصروف ضد مخاطر الحرب والارهاب
شركة النسر العربي	دولار	١,١٩٦	تأمين مياقي و موجودات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	١,٢١٣	تأمين على الموظفين (مخاطر الفدية والاختطاف)
شركة النسر العربي	دولار	١٥,٣٧٤	التأمين الشامل
شركة الهادية	دولار	٢١,١٨٨	التأمين الصحي
شركة التأمين الاردنية	دولار	٧,٦٢٨	تأمين على الحياة
مركز الحسين للمسرطان	دولار	٣,٦٧١	تأمين على الحياة ضد السرطان
شركة الهند	دولار	٢,٠٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
شمس الدين	دولار	٧٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
سمير خيرو	دولار	٧٠٠	اتفاقية خدمات قانونية
شركة المساند	دولار	٢,٧٥٠	اتفاقية خدمات قانونية
فهد جمال	دولار	١,٠٠٠	استشارات ضريبية
شركة المجال لخدمات التنظيف و الحراسة	دولار	٣,٣٣٣	عقد خدمات
شركة مساحات لخدمات التنظيف	دينار عراقي	١٨,٦٠٠,٠٠٠	عقد خدمات تنظيف
شركة مساحات لخدمات التنظيف	دينار عراقي	٣,٠٠٠,٠٠٠	عقد خدمات صيانة
شركة ابناء دجلة	دينار عراقي	٤١,٠٩٥	عقد حماية حراسة الفروع
الشركة العراقية للخدمات المصرفية ، شركة ابناء دجلة	دينار عراقي	حسب نقل النقود	عقود نقل النقود
البنك المركزي	دينار عراقي	٣,٧٨٣,٥٧١	عقد شبكة الاتصالات المصرفية
كريم	دينار عراقي	حسب التقلات	عقد خدمات وسائل نقل وانتقال
BML	دولار	٥,٨٥٩	ICBS Core support
Optimizd	دولار	٤,٦٣٩	Oracle Licenses for FISOProd,Testing & DR plus ICBS Testing
ProTech	دولار	٧,٠٧١	Solarwind/Citrix XEN APP / NetScaler
IBS	دولار	٣٩٤,٣٣٣	Cisco Support
MDSL	دولار		BOSC IRPSI
MDSL	دولار	٥,٠٥٤	IRPS Host online
MDSL	دولار		تجديد رخص نظام الصراف الآلي IST Switch Core
شركة مبادر	دينار عراقي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تطوير المبيعات
أوفتاك	دولار	٣٧,٣٠٠	خدمات عد و فرز

* مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

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

اسم الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩
دعاية وإعلان	٥٧٣,٦٣٩	٧٣٦,٣١٠
الضيافة	٣٧,١٦٢	٣٦,٣٩١
السفر والإيفاد	٢٢٩,٥٩٤	٢٢٣,١٦٩
المجموع	٨٤٠,٣٩٥	٩٩٤,٨٧٠

* الاستيرادات والتصدير

لا توجد أي استيرادات أو صادرات خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

* أثر التسعيرة على المصرف

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

* التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا يوجد أي تغييرات أو أحداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

المدير المفوض
أيمن عمران أبو دهم

رئيس عبد الأمير الكرنائوي
مجلس قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة ٢٤٣

وليد زهير كاظم المنصور
مجلس قانوني ومراقب حسابات

تحليل البيانات المالية من خلال المقارنة مع فترات زمنية

Financial analysis using comparative statements

كانون الاول 2020
December 2020

Balance sheet

قائمة المركز المالي

Balance sheet

Assets

الميزانية العمومية

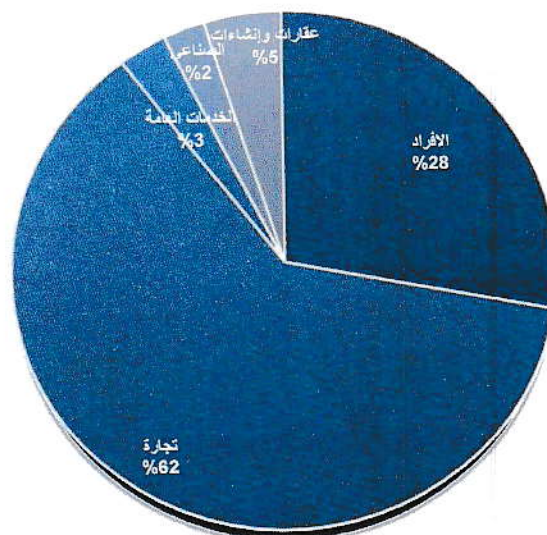
الموجودات

Credit facilities per sector

Till end of Dec 2020

التوزيع القطاعي للتسهيلات

للهيئة كانون الأول 2020

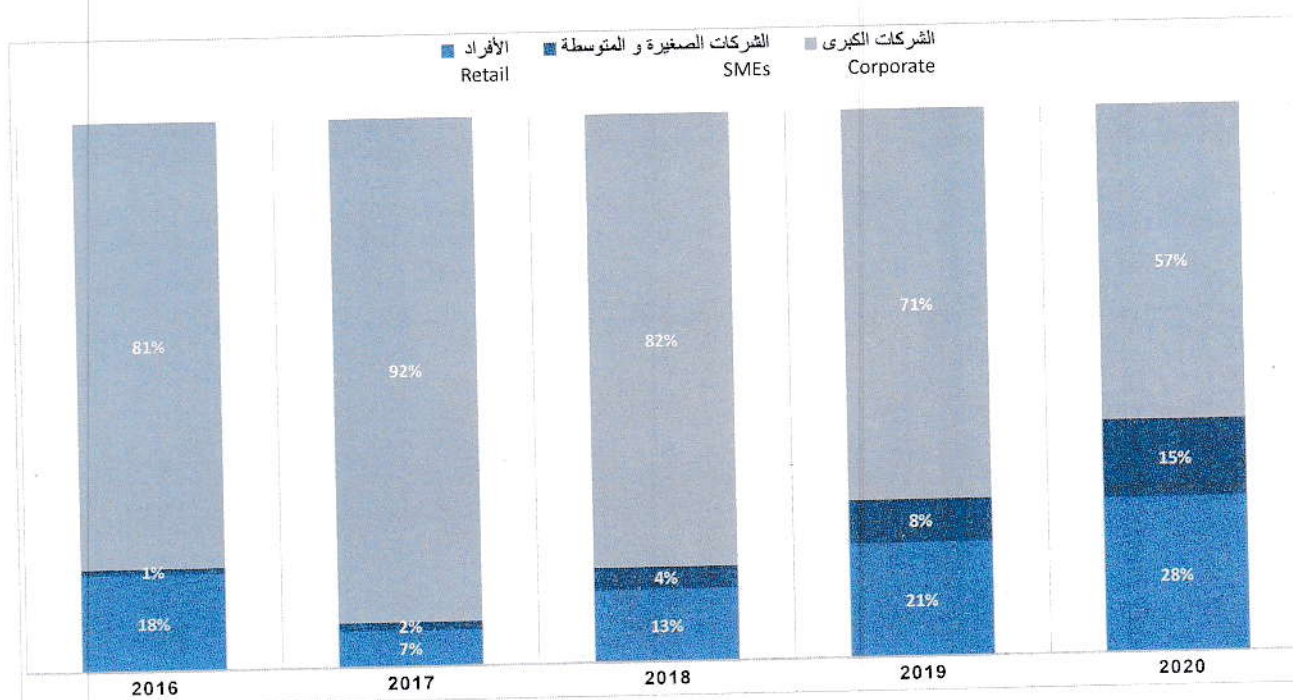


Credit Facilities Structure

Till end of Dec 2020

هيكلية التسهيلات الائتمانية

للهيئة كانون الأول 2020

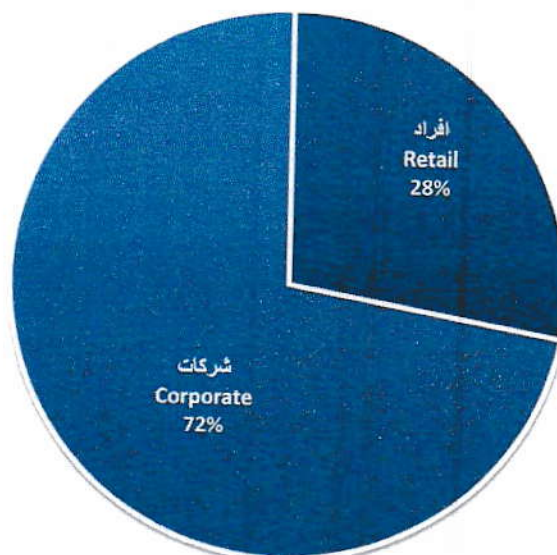


Customers Deposits per segment

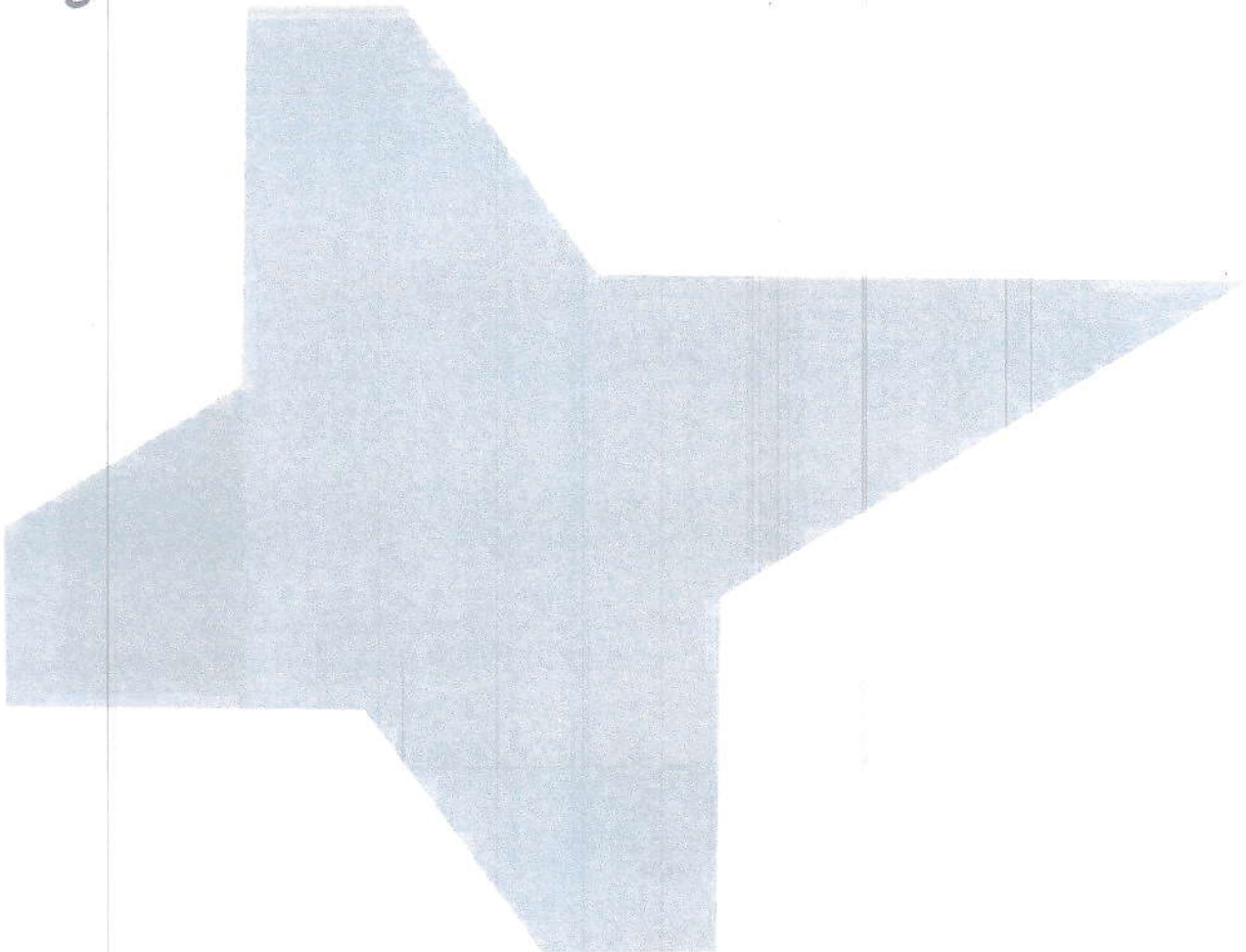
Till end of Dec 2020

ودائع العملاء بحسب القطاع

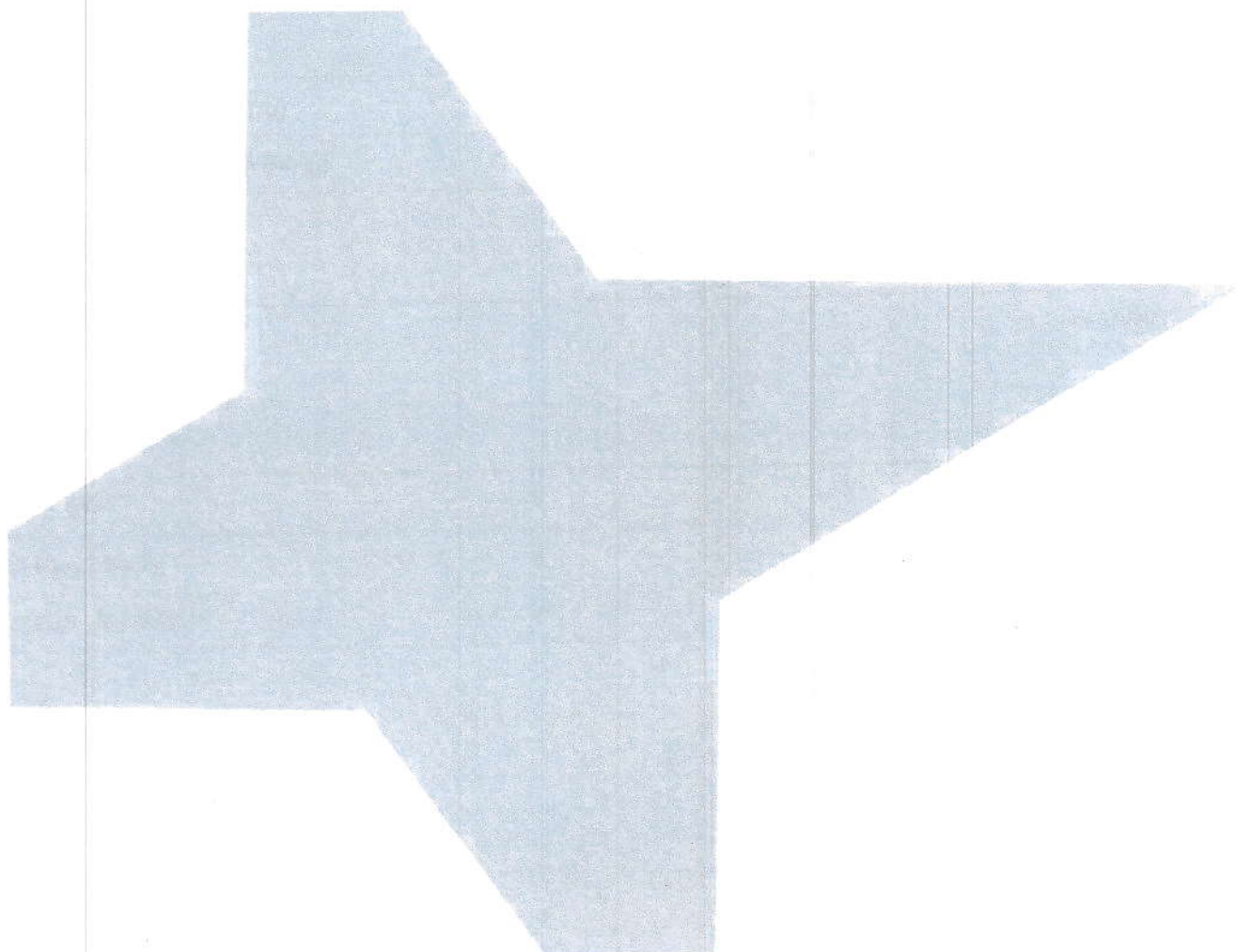
لنهایی كانون الاول 2020



Income Statement قائمة الدخل



Key performance Indicators تحليل مؤشرات الأداء

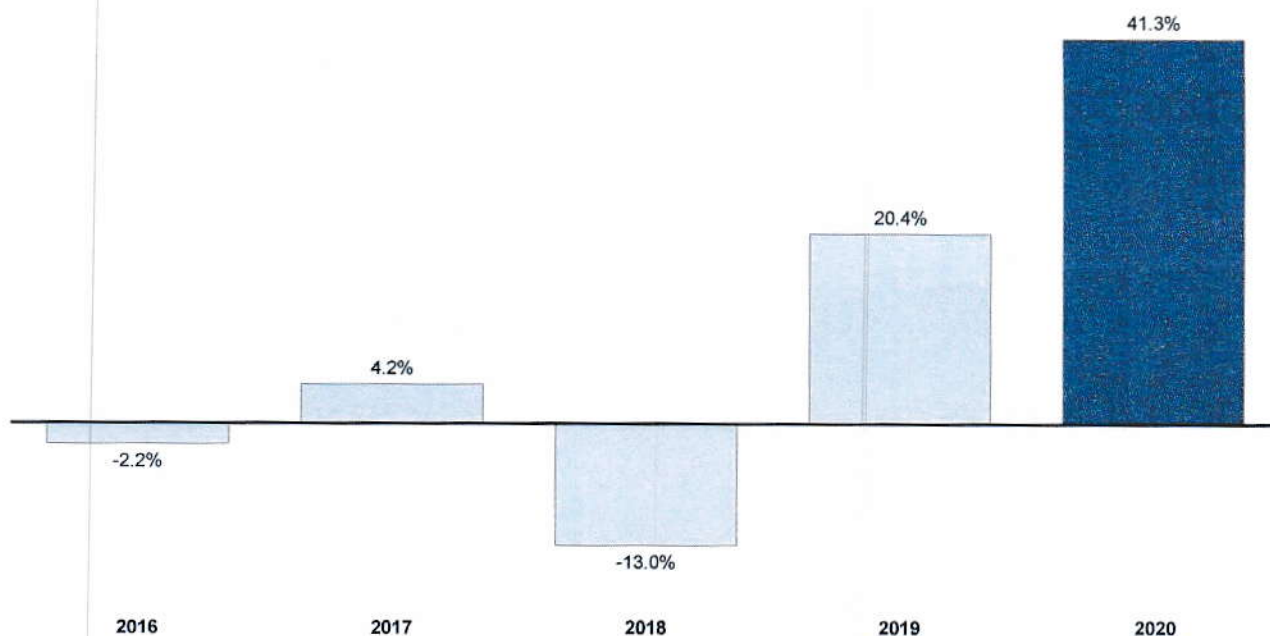


Growth in Assets

Till end of Dec 2020

النمو في الموجودات

للتبائية كانون الاول 2020

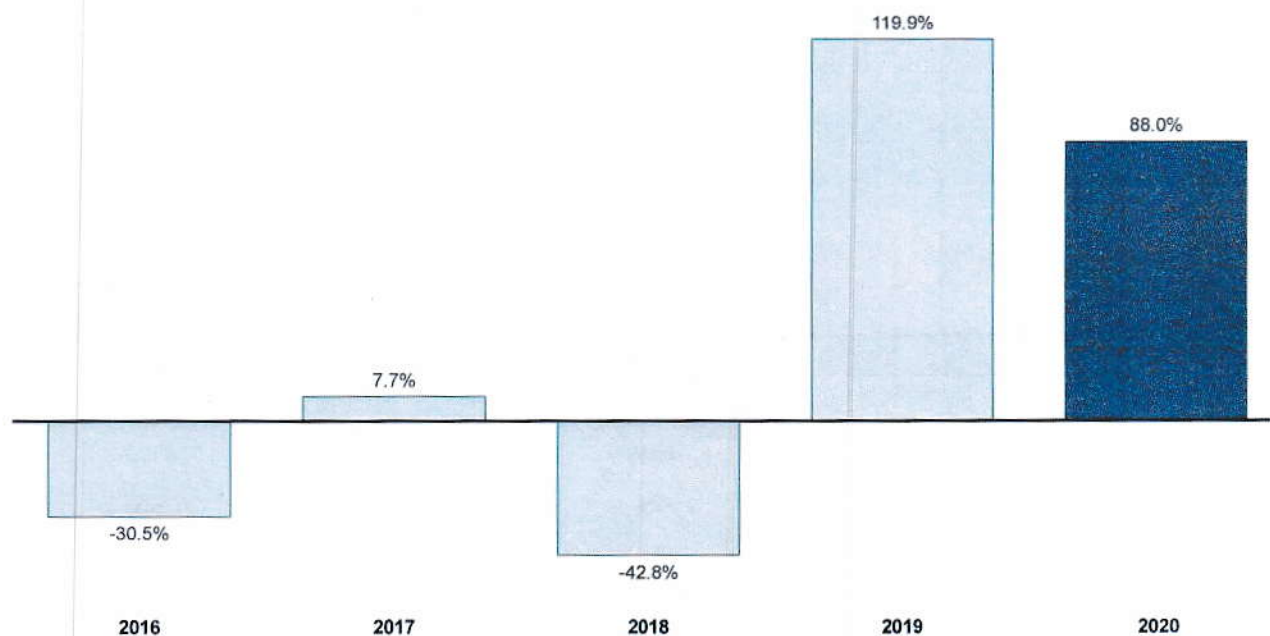


Growth in Net Credit Facilities (Ratio)

Till end of Dec 2020

النمو في صافي الائتمان النقدي (نسبة)

للتبائية كانون الاول 2020



Growth in total Revenue

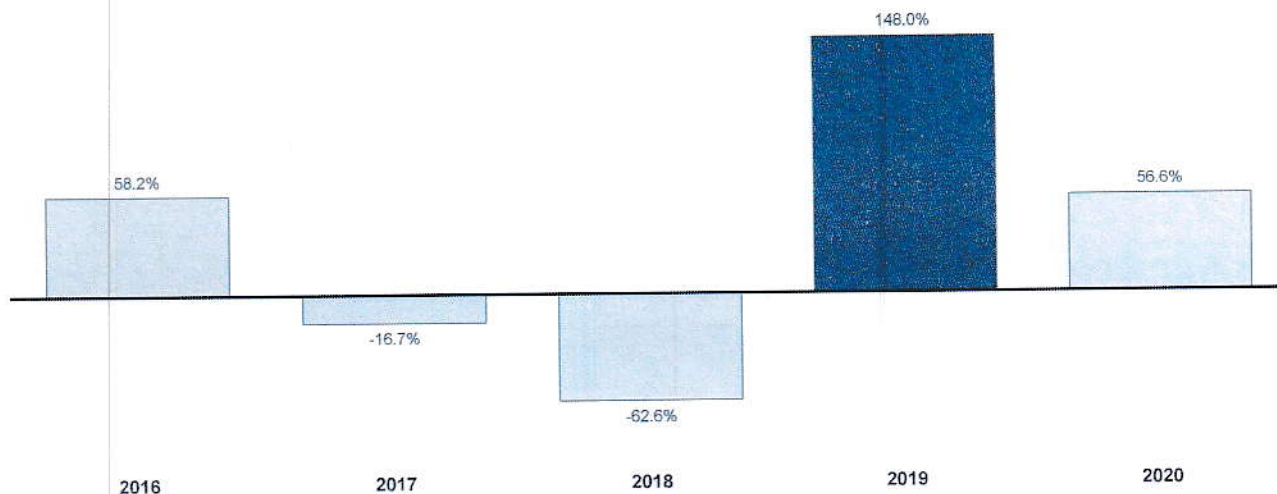
Till end of Dec 2020

Compared to same period of last years

النمو في إجمالي الدخل

لشهادة كانون الأول 2020

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة



Profit Margin

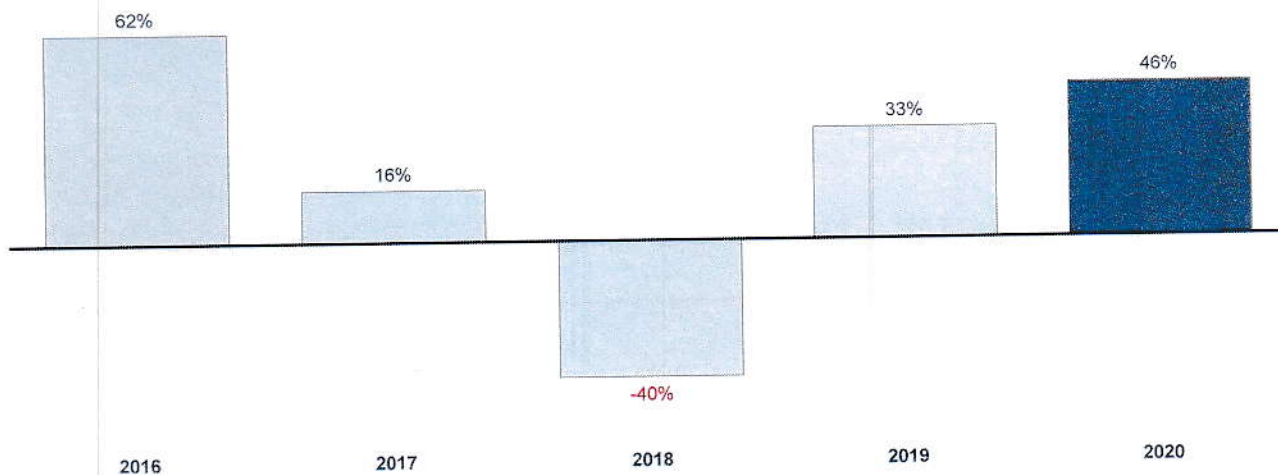
= Income / Total Revenue

Compared to same period of last years

هامش الربح

= الربح قبل الضريبة / إجمالي الإيرادات

مقارنة مع نفس الفترة من الاعوام السابقة



Debt Ratios

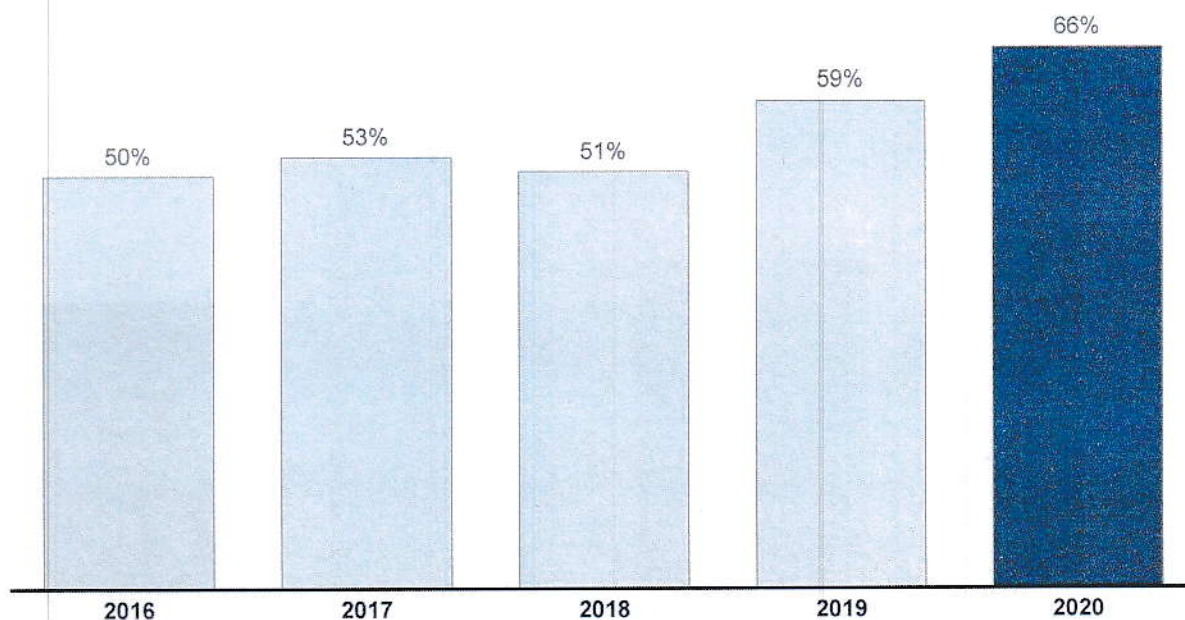
نسب الدين

Debt Ratio

= Total Liabilities / Total Assets

نسبة الدين

= مجموع المطلوبات / مجموع الموجودات

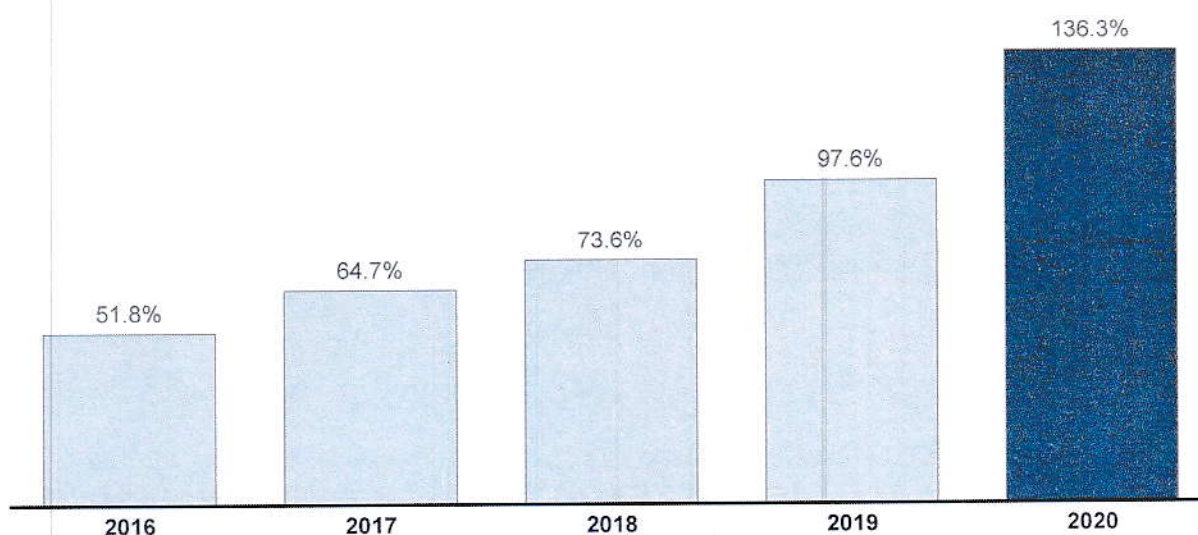


Deposits / Equity

= Total Deposits / Total Equity

نسبة ودائع العملاء / حقوق الملكية

= إجمالي ودائع العملاء / إجمالي حقوق الملكية



Regulatory ratios

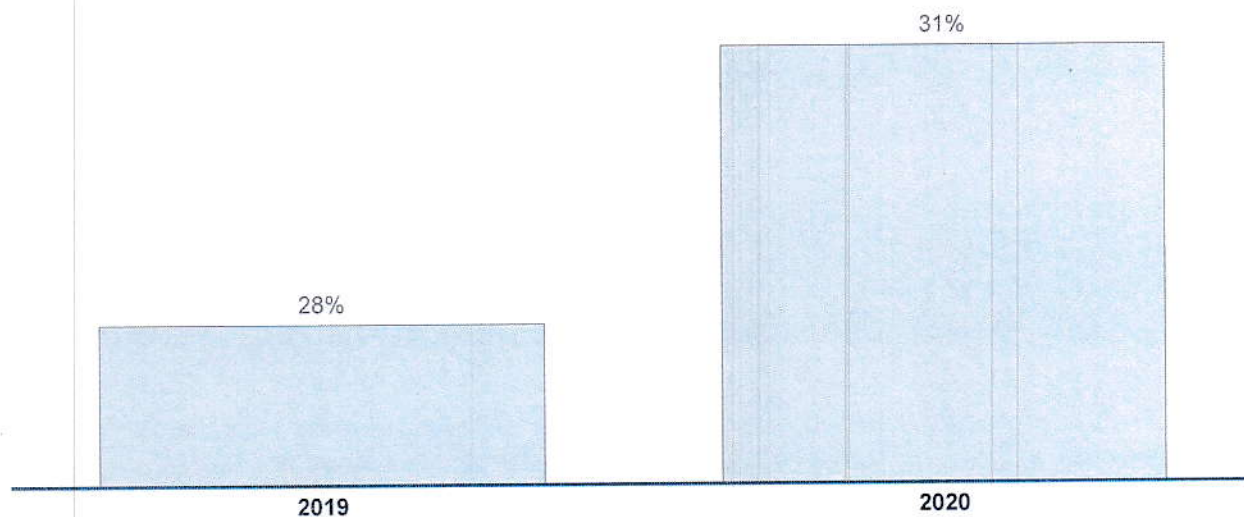
النسب القانونية

Capital Adequacy Ratio

نسبة كفاية رأس المال

Basel III

بازل III



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

تحية وتقدير....

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

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في 2020/12/31.
3. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
4. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الاموال رقم 39 لسنة 2004.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



المصرف الاهلي العراقي

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة الفتح . مجمع مكبة التجاري . الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmanzor@yahoo.com	ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور . حي المتني . محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com
---	--

التاريخ: 2021/2/16

العدد: م/ص/ 17/ 2020

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

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

نطاق التدقيق

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

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة والإفصاح عنها وفقاً لمعايير التقارير المحاسبية الدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية والخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن القوائم المالية وبصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما وتشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مدققي الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط أعمال التدقيق للحصول على تأكيد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسب وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة، كما ويتضمن التدقيق تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض

وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة الفتح - مجمع مكية التجاري - الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com	ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com
---	--

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

أولاً - تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

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

ثانياً - تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

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

ثالثاً - النقود:

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

رابعاً - التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات:

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

وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة الفتح - مجمع مكبة التجاري - الطابق الأول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com	ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com
---	--

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

خامسا - الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

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

سادسا - قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

سابعا - تقارير الامتثال

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

ثامنا - نشاط المصرف ونتيجة النشاط:

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

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

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

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

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

تاسعا - التغيير في حقوق المساهمين:

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

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

عاشرا - كفاية رأس المال:

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

احدى عشر - البيانات المالية المرحلية:

تم مراجعة القوائم المرحلية الموجزة للمصرف للفصول (الأول، الثاني، الثالث) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية. وقد تم إصدار البيانات المالية المرحلية مراجعة من قبلنا وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (452/2/1/9) والمؤرخ بتاريخ 2016/11/20.

اثنى عشر - الملاحظات الأخرى

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

ثلاثة عشر - الإيضاحات الأخرى

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

وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة الفتح - مجمع مكية التجاري - الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com	ربا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com
---	--

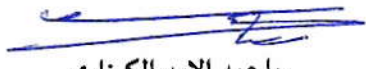
- ب- قام المصرف خلال العام 2020 بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتدولة بالأسواق العالمية حيث وصلت قيمة الاستثمار الى (63,722,868) الف دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥٪ و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.
- ت- قام البنك المركزي العراقي خلال العام 2020 بمنح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

وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة الفتح - مجمع مكتبة التجاري - الطابق الاول هاتف : 07904827245 Email : waleedalmanzor@yahoo.com	ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتني - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com
--	--

اربعة عشر : رأي مراقبي الحسابات:

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام.


 ريا عبد الامير الكرناوي
 محاسب قانوني ومراقب الحسابات



 وليد زغير كاظم المنصور
 محاسب قانوني ومراقب الحسابات


للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

~~مجلس الامير الكرناوي~~
رئيس عبد الامير الكرناوي
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات
رقم الإحاطة ٢٤
وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

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

المصرف الأهلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بغداد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

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

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

احتياطات						
رأس المال	إحتياطي إجباري	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي توسعات	أرباح مدورة	مجموع حقوق مساهمي البنك
بالآلاف الدينير	بالآلاف الدينير	بالآلاف الدينير	بالآلاف الدينير	بالآلاف الدينير	بالآلاف الدينير	بالآلاف الدينير
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٣٩,٢٣٣	-	٢٥٦,٤٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,٨٠٥	٢٥٦,٦٤١,٥٠٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٣٩,٢٣٣	-	٢٥٦,٤٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٠٢,٤٧٧	٢٣,٢٠٢,٤٧٧
					٣٤,١٤٨,٢٨٢	٢٨٩,٨٤٣,٩٨٤
					١٩,٩٠٧,٥١٨	١٩,٩٠٧,٥١٨
			(٣٤٢)		٣٤٢	
			(٢,٢٦٨,٧٩٣)			(٢,٢٦٨,٧٩٣)
	٩٩٥,٣٧٦				(٩٩٥,٣٧٦)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٣٤,٦٠٩	-	(٢,٠١٢,٦٦٦)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٦٠,٧٦٦	٣٠٧,٤٨٢,٧٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨١,٠٢٣	٤,٤١٢,٨٩٢	٥٢,٦٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٥٩٦,٨١٦)	٢٥٧,٨٤٩,٧٤٥
					(١٠,٤٩٤,٩٦٧)	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)
					(٨١,٢٩٩)	(٨١,٢٩٩)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨١,٠٢٣	٤,٤١٢,٨٩٢	٥٢,٦٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٢,١٧٣,٠٨٢)	٢٤٧,٢٧٣,٤٧٩
					٩,١٦٤,٢٠٥	٩,١٦٤,٢٠٥
			٢٠٣,٨٢٣			٢٠٣,٨٢٣
	٤٥٨,٢١٠	(٤,٤١٢,٨٩٢)			٣,٩٥٤,٦٨٢	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٣٩,٢٣٣	-	٢٥٦,٤٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,٨٠٥	٢٥٦,٦٤١,٥٠٧

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إيضاح
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
الأنشطة التشغيلية:		
١١,٤٦٧,٣٨٤	٢٤,٧٧٥,١٨٠	ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لبيانات غير نقدية:		
٢,٦٨٩,٠٤٥	٣,٥٤٤,٦٥٧	استهلاكات وإطفاءات
-	٣,٨٠٨,١٠١	مصرف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٨,٥٤٣	١,٠١٨,٤٩٥	التدني في قيمة أصول مستملكة
٢٣,٦٨٥	(١٨,٨٣٨)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات و معدات
(٤,١٢٦,٠٧٤)	١,٨٥٦,٧٤١	مصرف (المسترد من) مخصصات متنوعة
١٠,٠٩٢,٥٨٣	٣٤,٩٨٤,٣٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(١٠,٤٨٧٣,٥١٦)	(١٥٢,٤٤٢,٥٦٥)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٦٨,٩٤١)	(٨,٧٢٨,٢٣٧)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٢٤,٥٩٢,٨٩٥)	٧,١٨٨,٧٤٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٥٤,٧٨٠,٥٦٢	(٢١,١٢١,١١٤)	ارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٦٠,٧٥٤,١٥٨	١٦٨,٥١٠,٣٠٤	الزيادة في ودائع العملاء
٤٢,٦٢٧,٥٠٢	(١٥,٤٢٢,٣٣٤)	(النقص) الزيادة التأمينات النقدية
٢,٩٣٧,٠٤٤	٢,٤١٣,٣٢٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤١,٤٥٦,٤٩٧	١٥,٣٨٢,٤٦٤	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢,٤٨٧,٥٥٤)	(٢,٥٤٢,٨٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣٨,٩٦٨,٩٤٣	١٢,٨٣٩,٦٢٩	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٣,٥٢٣,١٠٠	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٥,٣٩٢,٦٠٠)	(٣٦,٢٧٩,٦١٧)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٨٩٧)	(٢٣,٣٤٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٣٧,٤٢٢)	(٢,٥١٩,٥٦٩)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٢,٣٠٢	٣١,٠٩٧	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤,٨٥٨,٣٧٥)	(٤,٣٤٢,٣٥٢)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤٠,٤٥٨,٨٩٢)	(٢٢,٢٣١,٤٣٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١٣,٥٥٠,٠٠٠	٥٢,١٧٧,٦٨٦	المتحصل من الأموال المقترضة
(١,٧٠٧,١٥٠)	(٢,٩١٥,٤٦٢)	تسديد الأموال المقترضة
(١٢,٥٢٢,٤٨٨)	(١٧,٢٠٥)	توزيعات أرباح نقدية
(٥١٧,٢٦٢)	(١,٢٦٥,٩٠٢)	دفعات التزام عقود الإيجار
(١,١٩٦,٩٠٠)	٤٧,٩٧٩,١١٧	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٢,٦٨٦,٨٤٩)	٣٨,٥٨٧,٣٠٨	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٠٦,٠٧٨,٣٥٥	٣٠٣,٣٩١,٥٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠٣,٣٩١,٥٠٦	٣٤١,٩٧٨,٨١٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المصرف الاهلي العراقي
قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

- يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.
- تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.
- إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق على النحو التالي:
- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
 - في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

أ) الاعتراف المبني

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

ب) القياس اللاحق

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

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ومع ذلك، يمكن للمصرف أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

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

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

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

د) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ز) إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

بالنسبة للمقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

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

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

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات رقم (٤) لعام ٢٠١٠ "تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤)" الصادرة عن البنك المركزي العراقي لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستراتيجية، ويستخدم المصرف المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يوماً، يعتبر المصرف أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

ممتلكات ومعدات

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

	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وإثاث	٢٠
وسائط نقل	٢٠

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

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

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

المصرف كمستأجر

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

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

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

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

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

-الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

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

-المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

-سعر خيار الشراء عندما تكون المصرف على ثقة أنها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى المصرف النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المصرف على ثقة أنها لن تقوم بالإنهاء المبكر. يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها ببيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

المساسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

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

المصرف كمستأجر

لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى المصرف حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "الإيجارات".

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

التدني في الموجودات الغير الماليه

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل

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

المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
 - كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويُقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس
 - إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي لتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

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

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

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

(ب) مطلوبات مالية أخرى

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

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

ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في جمهورية العراق .

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

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

أدوات حقوق الملكية

أ) رأس المال

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

التقاص

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

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

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(١-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المصرف لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

إصلاح معدل الفائدة المعياري - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

- التعديلات على الإطار المفاهيمي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.

- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.

- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.

- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.

- إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.

- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.

- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل

الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣)

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول

كانون الثاني ٢٠٢٢)

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

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف.

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

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

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

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

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

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد-١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المصرف معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد-١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء إلى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب إغلاق المنافذ الحدودية للدولة.

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

١. الأثر على العائدات السياحية

٢. الأثر على حوالات المغتربين

٣. الأثر على المنح الخارجية

٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري

وبالمقابل تم أخذ عدداً من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:

١. انخفاض أسعار النفط

٢. مبادرات البنك المركزي العراقي

٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد

٤. المبادرات الحكومية

٥. تخفيض أسعار الفوائد

قام المصرف بإجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد-١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة وفقاً للمعلومات المتاحة في حينه.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف يواصل المصرف إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد-١٩ على نتائج أعمال المصرف وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة في نهاية الربع الثاني.

(٣-٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترته زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

- الخسارة بافتراض التعثر

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

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

- خصم مدفوعات الإيجار

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

(٢) بِقَدْرِ مَا يَنْفَعُ الْبَنِيَّاتِ وَارْحَمَهُ

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
بآلاف الديناتير		بآلاف الديناتير		بآلاف الديناتير	
-	-	١٤٥,٠٧٥,٠٧٦	١٦٥,٩٣٥,٨١٥	١٤٥,٠٧٥,٠٧٦	١٦٥,٩٣٥,٨١٥
١,٩٠٧,٨٩٣	٢٤,٨١٥,١٦٨	٣٤,٢١٠,٣٧٥	٢٥,٠٩٠,٦٧٩	٤٩,٩٠٥,٨٤٧	٣٦,١١٨,٢٦٨
١,٩٠٧,٨٩٣	٢٤,٨١٥,١٦٨	٢٠٠,١٤٦,١٩٠	١٧٠,١٦٥,٧٥٥	١٩٤,٩٨٠,٩٢٣	٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣

تأمينات مقابل اعتمادات
مستندية وخطابات ضمان

حسابات جارية

المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٩٤,٩٨٠,٩٢٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

افصاح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	المجموع
-	-	-	-
-	-	١٤١,٩٩٧	١٤١,٩٩٧
-	-	١٤١,٩٩٧	١٤١,٩٩٧

اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

خسارة التدني على الارصدة و الايداعات

اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(٦) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		الأفراد (التجزئة)
٣,٤٦٨	٢,٧٢٠	حسابات جارية مدينة
٩٧,٩٧٤,٦٠٢	٤٠,٣٧٢,٥٠٩	قروض وكمبيالات
٢٥١,٤٤٨	٢٠٦,٢٦٧	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٧,٩١٦,٣٦١	٧,٨٦١,٠٢٠	حسابات جارية مدينة
١٩٢,٥١٢,٩٧٠	١٣٠,٦٢٣,٠٨٨	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥١,٠٣٥,٣٩٢	١٥,١٥٦,٧٥٤	قروض وكمبيالات
٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	١٩٤,٢٢٢,٣٥٧	المجموع *
(١٠,٦٣٤,٧٧٣)	(٧,٦٠٥,٤٥٤)	ينزل: فوائد معلقة
(٢١,٤٦٠,٨٣٢)	(١٧,٦٥٢,٧٣١)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	١٦٨,٩٦٤,١٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٩,٣٨٥,٠٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٣,٤١٤,٢٣٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٢,٩٠٨,٤٧٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٩,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢١,٥٦٦,٧٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١١,١٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢,٢٧٣,٧٠٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,٣٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٣,٩٦١,٣٢١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,٤٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

[illegible]

٢٠١٦

[illegible][illegible]

: ٨٠٨ . المجلد الثامن عشر : ١٩٨٨

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

المنشآت الصغيرة				
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٤٠٢,٥٢٦	٦,٢٠٠,٤٧٨	٢,٤٥٠	٧,٦٠٥,٤٥٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
				الرصيد في بداية السنة
(١٢,٩٣٢)	٢,٩٦٥,٦٥٥	١٠,٥٨٨	٢,٩٦٣,٣١١	الفوائد المعلقة خلال الفترة
٢٧,٩١٥	٣٨,٠٩٣	-	٦٦,٠٠٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٤١٧,٥٠٩	٩,٢٠٤,٢٢٧	١٣,٠٣٨	١٠,٦٣٤,٧٧٣	الرصيد في نهاية السنة

المنشآت الصغيرة				
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٤٢٣,٠٥١	٣,٩٩٨,٦٨٨	٢,٢٢٦	٥,٤٢٣,٩٦٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
				الرصيد في بداية السنة
٣٠٩,٢٢٧	٢,٣٩٩,٧٧٨	٢,٤٤٩	٢,٧١١,٤٥٤	الإضافات خلال السنة
(٣٢٩,٧٥٢)	(١٩٧,٩٨٨)	(٢,٢٢٥)	(٥٢٩,٩٦٥)	الاستيعادات خلال السنة
١,٤٠٢,٥٢٦	٦,٢٠٠,٤٧٨	٢,٤٥٠	٧,٦٠٥,٤٥٤	الرصيد في نهاية السنة

- مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

يشمل بند مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ والبالغ قيمته ٣,٦٢٣,٣٢٣ ألف دينار عراقي (مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة ٢,٦٤١,٦٤٤ ألف دينار عراقي و مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٨٣٩,٦٨١ ألف دينار عراقي و مصروف مخصص التدني في ارصدة المصارف و المؤسسات المالية ١٤١,٩٩٧ ألف دينار عراقي).

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
٦٣,٧٢٢,٨٦٨	٣٠,٤٥٦,٥٦٣	<u>الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية</u>
٣٣٤,٧٣٤	٣٤٩,٣٤٩	* سندات خزانة حكومية
		أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٦٤,٠٥٢,٦٠٢	٣٠,٨٠٥,٩١٢	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٨,١٣٧,٩٠٣	٧,٣٧٨,٤٢٨	<u>الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية</u>
٨,١٣٧,٩٠٣	٧,٣٧٨,٤٢٨	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
		مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٧٢,١٩٥,٥٠٥	٣٨,١٨٤,٣٤٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتدولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥ % و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

** بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٢,٠٠٦ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٣٥,٦٧٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
٣٨,١٨٤,٣٤٠	٢,٥٨٧,٩١٨	رصيد أول المدة
٢٩,٤٣٥,٩٠٠	٣٥,٣٩٢,٦٠٠	الاضافات (استيعادات)
(٥١,٧٤٢)	-	أسهم مبيعة
٦,٨٩٥,٨٠٠	-	أثر تغير سعر الصرف
(٢,٢٦٨,٧٩٣)	٢٠٣,٨٢٢	التغير في القيمة العادلة
٧٢,١٩٥,٥٠٥	٣٨,١٨٤,٣٤٠	الرصيد في نهاية الفترة

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	أذونات خزانة البنك المركزي العراقي
-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	اجمالي موجودات مالية
		تحليل السندات والأذونات:
-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	ذات عائد ثابت
-	٢٠,٩٠٢,٣٤٦	المجموع

قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار بأذونات حكومية مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢٠,٩٠٢,٣٤٦ ألف دينار عراقي حيث استحققت هذه السندات خلال العام ٢٠٢٠ .

(٩) ممتلكات ومعدات - بالاصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الكلفة:				
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	١٠,٦٦٧,٩٨١	٣٢٣,٣٣٥	٢١,٣٢٣,٦٨٣
-	-	٢,٢٥٨,٤٥٨	-	٢,٢٥٨,٤٥٨
-	-	(٤٥,٦٦٥)	(٣١,٥٩٤)	(٧٧,٢٥٩)
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	١٢,٨٨٠,٧٧٤	٢٩١,٧٤٢	٢٣,٥٠٤,٨٨٣
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠				
إضافات				
إستبعادات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الاستهلاك المتراكم:				
-	٣٤٥,٣٩١	٦,٨٦٢,١٢٧	٢٤١,٦٨٢	٧,٤٤٩,٢٠٠
-	٣٤,٤٨٧	١,٥٥٩,١٨٥	٢٣,٦١٦	١,٦١٧,٢٨٨
-	-	(٣٣,٤٠٦)	(٣١,٥٩٣)	(٦٤,٩٩٩)
-	٣٧٩,٨٧٨	٨,٣٨٧,٩٠٦	٢٣٣,٧٠٥	٩,٠٠١,٤٨٩
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٣٣٩,٧٦٩	٤,٤٩٢,٨٦٨	٥٨,٠٣٧	١٤,٥٠٣,٣٩٤
-	-	٣,٥٣٩,١٧٨	-	٣,٥٣٩,١٧٨
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٣٣٩,٧٦٩	٨,٠٣٢,٠٤٦	٥٨,٠٣٧	١٨,٠٤٢,٥٧٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات				
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة				
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				

اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الكلفة:				
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	٩,٧٧٩,٦١٥	٣٢٣,٣٣٥	٢٠,٤٣٥,٣١٧
-	-	٢,٠٢٢,٢٩٠	-	٢,٠٢٢,٢٩٠
-	-	(١,١٣٣,٩٢٤)	-	(١,١٣٣,٩٢٤)
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	١٠,٦٦٧,٩٨١	٣٢٣,٣٣٥	٢١,٣٢٣,٦٨٣
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩				
إضافات				
إستبعادات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الاستهلاك المتراكم:				
-	٣١٠,٩٩٨	٦,٥٤٦,٢٨١	٢١٧,٢٢٩	٧,٠٧٤,٥٠٨
-	٣٤,٣٩٣	١,٤١٣,٧٨٣	٢٤,٤٥٣	١,٤٧٢,٦٢٩
-	-	(١,٠٩٧,٩٣٧)	-	(١,٠٩٧,٩٣٧)
-	٣٤٥,٣٩١	٦,٨٦٢,١٢٧	٢٤١,٦٨٢	٧,٤٤٩,٢٠٠
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٤٠٨,٦٤٩	٣,٢٣٣,٣٣٤	١٠٦,١٠٦	١٣,٨٧٤,٤٨٣
-	-	٣,٢٧٨,٠٦٧	-	٣,٢٧٨,٠٦٧
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٤٠٨,٦٤٩	٦,٥١١,٤٠١	١٠٦,١٠٦	١٧,١٥٢,٥٥٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات				
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة				
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,١٧٤,١٠٤ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٤,٣١٦,٠٢٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٥,٤٦٤,٤٨٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٣,٤١٠,٤٥٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

(١٠) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
١,١٦٥,٠٢٧	١,٣٦٤,٧٥٥	رصيد بداية السنة
٨٤٣,٩١٢	٢,٩٤٨,٤٧٢	إضافات
(٦٤٤,١٨٤)	(١,٠٢٦,٨٨٥)	الإطفاء للسنة
١,٣٦٤,٧٥٥	٣,٢٨٦,٣٤٢	رصيد نهاية السنة
٧,٠٩٥,٦٢٩	٨,٤٨٩,٥٠٩	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٨,٤٦٠,٣٨٤	١١,٧٧٥,٨٥١	رصيد نهاية السنة

- قدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١١,٩١٤,٤٨٧ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٢,٢٨٩,٢٦٤ دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ٤,٨١٧,٧٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣,٩٥٤,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
١٧,٥٠٣,٣١٥	١٦,٤٥٠,١٢٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
٦٥٢,٨٣٤	١,٣٨١,٠٤٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٧٢,٤١٠	٦٧٥,٧٥٥	تأمينات لدى الغير
٤٩٣,٥١٦	٨٨٢,١٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤١٦,٥١١	٨٩٣,٤٥٠	حسابات المقاصة
-	٩,٠١٤,٣٣٩	دفعات مقدمة وساطة **
١,٢٩٤,٦٥٧	٣٤٦,١٧٣	أخرى
٢١,٩٣٣,٢٤٣	٢٩,٦٤٢,٩٨٥	المجموع

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

** يمثل هذا المبلغ دفعة مقدمة لشراء اسهم المصرف لغرض إعادة بيعها .

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	رصيد بداية السنة
(٣,٠٣٩,٣٢٧)	(٥٥,٨٨٨)	استيعادات خلال السنة
(٨٠,٤٣٣)	(١,٠١٨,٤٩٥)	خسارة تكني خلال السنة
٤١,٨٩١	٢١,١٨٨	المردود (مصرف) من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
١٧,٥٠٣,٣١٥	١٦,٤٥٠,١٢٠	رصيد نهاية السنة

(١٢) عقود الإيجار

أ- حق استخدام البند المؤجر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في ١ كانون الثاني (كما تم اظهاره سابقاً)

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

الرصيد في أول المدة (المعدل)

يضاف: عقود جديدة خلال السنة

ينزل: الإطفاء خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد في آخر السنة

٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير
-	-
-	١,٤٧٣,٤٢٥
١,٩٧٢,٣٤٠	١,٤٧٣,٤٢٥
١,٨١٠,٣٢٣	١,٠٧١,١٤٧
(٩٠٠,٤٨٤)	(٥٧٢,٢٣٢)
٦٨٠,٥٦٩	-
٣,٥٦٢,٧٤٨	١,٩٧٢,٣٤٠

ب- التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في ١ كانون الثاني (كما تم اظهاره سابقاً)

يضاف: اجمالي التزامات العقود التأجيرية كما في ١ كانون الثاني

ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار

ينزل: قيمة الدفعة السنوية كما في ١ كانون الثاني

الرصيد في أول المدة (المعدل)

يضاف: عقود جديدة خلال السنة

ينزل: قيمة دفعات السنة

يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد في آخر السنة

٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير
-	-
-	١,٧٦١,٠٨٠
-	(٣١٩,١٠٧)
-	(١٣٤,٢٥٠)
٢,٠٥٨,١٧١	١,٣٠٧,٧٢٣
١,٨٣٦,٢٧٠	٨٢٥,٩٨٣
(١,٢٦٥,٩٠٢)	(١٩٨,١٥٥)
٢٥٤,٥٣٥	١٢٢,٦٢٠
٦٦٥,١٨٢	-
٣,٥٤٨,٢٥٦	٢,٠٥٨,١٧١

ج- قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فوائد مدينة

مصروف إطفاء

٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير
٢٥٤,٥٣٥	١٢٢,٦٢٠
٩٠٠,٤٨٤	٥٧٢,٢٣٢

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	المجموع	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	المجموع
بآلاف الدنانير				بآلاف الدنانير			
٤٥,٩٤٩,٣٦٦	٢٣٨,٩٠٣,٨٠٦	-	٢٨٤,٨٥٣,١٧٢	٣٧,١١٩,٢٣٣	١١٧,٩٢٦,٩١٩	-	١٥٥,٠٤٦,١٥٢
٣٥,٩٣٦,٨٩٢	٦,٣٥٦,٨٩٠	٧٦,٧٨٨	٤٢,٣٧٠,٥٧٠	٣٢,٤٠٣,٨١٥	٢,٣٢٤,٠١١	-	٣٤,٧٢٧,٨٢٦
٣٥,١٣٧,٣٧٢	٥٦,٦٩٧,٤٢٦	-	٩١,٨٣٤,٧٩٨	٢٤,٥٦٢,٢١٩	٣٦,٢١٢,٠٣٨	-	٦٠,٧٧٤,٢٥٧
١١٧,٠٢٣,٦٣٠	٣٠١,٩٥٨,١٢٢	٧٦,٧٨٨	٤١٩,٠٥٨,٥٤٠	٩٤,٠٨٥,٢٦٧	١٥٦,٤٦٢,٩٦٩	-	٢٥٠,٥٤٨,٢٣٦

حسابات جارية وتحت الطلب *

ودائع التوفير

ودائع لأجل

المجموع

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

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢٦٩,٩٥٦,٣٩٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٤,٥٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٥٥,٧٣٧,٣٦١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٢,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٢٨,٠٩٩,٦٨٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ١٤,٥٢٠,٢١٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٥) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير	
١,٩١٠,٨٤٦	٦,٤٦٥,٠٣٥	٧٢,٤٧٥,٥٧٩	١٠,٤٢٧,٧٣٤
٥٧,٣٧٢,٦٥٤		٨٩,٣٦٨,٣٤٨	
١٤,٦٦٢,٥١٤			
٧٣,٩٤٦,٠١٤			

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة

تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات الضمان

المجموع

(١٦) أموال مقترضة

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

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

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

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

(١٧) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(١٨) ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

(61) न्यायनिर्णय

(٢٢) أرباح مدوّرة (الخسائر المتراكمة)

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

* خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات بالعدد (٤٠١/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨ تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من دينار عراقي (١١٩٠) الى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية، وحسب التعليمات المذكورة تم اظهار أثر تعديل سعر الصرف ضمن حقوق الملكية .

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

(٢٣) إيرادات القوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٤) مصروفات القوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٢٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٧) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٨) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير
١٩,٩٠٧,٥١٨	٩,١٦٤,٢٠٥
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلص / دينار	فلص / دينار
٠,٠٨٠	٠,٠٣٧

ربح (الخسارة) السنة العائد لمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة

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

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

(٣٠) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	١٦٠,٢٤٦,٤٥٥
-	(٨١,٢٩٩)
-	(١٠,٤٩٤,٩٦٧)
(٣٣,٢٠٢,٤٧٧)	-
(٦٥,٧٥٩,٨٦١)	(٣٤,٠٦٢,٤٨١)
-	(٧,١٨٨,٧٤٩)
(١٤١,٩٩٧)	-
٢٠٢,١٩٦,٠٨٠	١٩٤,٩٨٠,٩٢٣
(١٧٦,٢٧٨)	(٨,٣٧٧)
٣٤١,٩٧٨,٨١٣	٣٠٣,٣٩١,٥٠٥

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

الأثر الناتج في أول الفترة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

الأثر الناتج في أول الفترة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

الأثر الناتج عن تعديل اسعار صرف العملة الاجنبية

ارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي

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

مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك و

المؤسسات المالية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

المجموع

العمليات غير النقدية في قائمة التدفقات النقدية :

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

٣٣,٢٠٢,٤٧٧ ألف دينار عراقي

(٣١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية للمصرف التالية :

نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير
١٠٠ %	١٠٠ %	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

إسم الشركة

شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ارصدة لدى البنك الأم

ارصدة من البنك الأم

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات مدينة

(٣٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٦٤,٠٥٧,٦٠٢ ٨,١٣٧,٩٠٣ - ٧٢,١٩٥,٥٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

موجودات مالية

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

(٣٣) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣٤-١) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية :

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

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

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

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

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

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

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

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

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر
	2	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر منخفضة للغاية.
	3	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ من الدرجة العليا وتحمل مخاطر متوسطة.
	4	تتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر متوسطة منخفضة.
	5	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها متوسطة وتحمل مخاطر متوسطة معقدة.
	6	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر متوسطة متوسطة إلى عالية.
	7	تظهر المنشآت المصنفة ٧ بأنها متوسطة متوسطة وتحمل مخاطر متوسطة.
	8	بعض المنشآت المصنفة ٨ من المخاطر العالية والكثير من المخرجات المتوقعة / أو الفشل.
2	9	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون حالة في مخاطر عالية ، مع عدم وجود احتمال لحدوث الفشل أو الفشل / الفشل.
	10	المنشآت المصنفة ١٠ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون حالة في مخاطر عالية ، مع عدم وجود احتمال لحدوث الفشل أو الفشل / الفشل.
	3	المنشآت المصنفة ٣ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون حالة في مخاطر عالية ، مع عدم وجود احتمال لحدوث الفشل أو الفشل / الفشل.

التصنيف الداخلي للمركبات الكهربائية والمنشآت المصنفة والمتوسطة

2	6	المنشآت المصنفة ٦ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون حالة في مخاطر عالية ، مع عدم وجود احتمال لحدوث الفشل أو الفشل / الفشل.
	7	المنشآت المصنفة ٧ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون حالة في مخاطر عالية ، مع عدم وجود احتمال لحدوث الفشل أو الفشل / الفشل.
3	8	المنشآت المصنفة ٨ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون حالة في مخاطر عالية ، مع عدم وجود احتمال لحدوث الفشل أو الفشل / الفشل.

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

— ॥ ॐ नमो भगवते वासुदेवाय ॥

- ୫୯

الخجل المستقر -

— $\frac{1}{2} \frac{1}{2} \frac{1}{2}$

الحمد لله الذي جعلنا من عباده الصالحين -

- 12516

[illegible]

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ -

- جریق -

- १७९९ ॥ १८०० ॥ १८०१ ॥

- ॥३॥१॥२॥३॥४॥५॥६॥७॥८॥९॥१०॥११॥१२॥१३॥१४॥१५॥१६॥१७॥१८॥१९॥२०॥२१॥२२॥२३॥२४॥२५॥२६॥२७॥२८॥२९॥३०॥३१॥३२॥३३॥३४॥३५॥३६॥३७॥३८॥३९॥४०॥४१॥४२॥४३॥४४॥४५॥४६॥४७॥४८॥४९॥५०॥५१॥५२॥५३॥५४॥५५॥५६॥५७॥५८॥५९॥६०॥६१॥६२॥६३॥६४॥६५॥६६॥६७॥६८॥६९॥७०॥७१॥७२॥७३॥७४॥७५॥७६॥७७॥७८॥७९॥८०॥८१॥८२॥८३॥८४॥८५॥८६॥८७॥८८॥८९॥९०॥९१॥९२॥९३॥९४॥९५॥९६॥९७॥९८॥९९॥१००॥

فصل اول در بیان اسماء و افعال -

السداد عن الأثر -

البلدية: المقطر الدطر محلات موطا عن أن يكتفي الذي التعليل احتمالية التعليل جوهريه زيادة المقترض زيادة وأوجه الاشتراكات، إذا وادى النسبة القروض

تاریخ : ۱۳۴۳ هجری قمری

—: المعاني النبوية —

١٠. (ذلك) لا غير الدخل إلى الدفع وبسببه والوقف والموقوفات والتملكات (قيمة المقتضى) وسواك المقتضى والمقتضى في الأثناء والمقتضى في الأثناء والمقتضى في الأثناء -

• الأساسيات: - زيادة جودة حياة المجتمع.

جاءت : **جاءت**

ה'תש"ב. 6. 3. • חתום: יצחק יצחק

٣٠ يوما - إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد الأكثر من ٣٠ يوما -

[illegible]

:التأثير المعاصر من أكثر أو عاملاً كان المبتغون يستوفون إذا كان الأقران، بالنسبة لحفظه

॥३६॥

- ७८५५

— الموت الموت

— ۱۱۲ —

- ॥८॥३३

قائمة التلاميذ - ١٤٦١

- معايير الدعم:

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

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

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

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

- احتمالية التعثر (PD) :

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

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

نسبة الاقتطاع من الضمانة

الضمانة

%٠
%٢٥
%٣٠
%٥٢
%٦١

التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة
رهن أسهم وسندات مالية
رهن عقارات وأراضي
رهن سيارات
رهن آلات

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

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

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

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

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

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

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

- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم

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

- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

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

- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة

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

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة

- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة

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

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

٩- تحليل الحساسية

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

ב. שאלות שהתעוררו בעקבותיהן:

٣- التصديق على الحسابات الخيرية والصرف على أموالها مع الحفاظ على المصروفات

[illegible][illegible][illegible][illegible]

۱۔ اَللّٰهُمَّ صَلِّ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَىٰ آلِهِ وَوَسِّلْ بَيْنَهُمَا فَاِنَّهُمَا فِيْ سَبِيْلِكَ

: ١٥٨ : مجلس الشورى - الجليل - اربطه -

. אברהם בן יצחק בן יהודה / רב הכולל

١٢٣٤٥٦٧٨٩١٠١١١٢١٣١٤١٥١٦١٧١٨١٩٢٠٢١٢٢٢٣٢٤٢٥٢٦٢٧٢٨٢٩٣٠٣١٣٢٣٣٣٤٣٥٣٦٣٧٣٨٣٩٤٠٤١٤٢٤٣٤٤٤٥٤٦٤٧٤٨٤٩٥٠٥١٥٢٥٣٥٤٥٥٥٦٥٧٥٨٥٩٦٠٦١٦٢٦٣٦٤٦٥٦٦٦٧٦٨٦٩٧٠٧١٧٢٧٣٧٤٧٥٧٦٧٧٧٨٧٩٨٠٨١٨٢٨٣٨٤٨٥٨٦٨٧٨٨٨٩٩٠٩١٩٢٩٣٩٤٩٥٩٦٩٧٩٨٩٩١٠١١١٢١٣١٤١٥١٦١٧١٨١٩٢٠٢١٢٢٢٣٢٤٢٥٢٦٢٧٢٨٢٩٣٠٣١٣٢٣٣٣٤٣٥٣٦٣٧٣٨٣٩٤٠٤١٤٢٤٣٤٤٤٥٤٦٤٧٤٨٤٩٥٠٥١٥٢٥٣٥٤٥٥٥٦٥٧٥٨٥٩٦٠٦١٦٢٦٣٦٤٦٥٦٦٦٧٦٨٦٩٧٠٧١٧٢٧٣٧٤٧٥٧٦٧٧٧٨٧٩٨٠٨١٨٢٨٣٨٤٨٥٨٦٨٧٨٨٨٩٩٠٩١٩٢٩٣٩٤٩٥٩٦٩٧٩٨٩٩

[illegible]

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100. 101. 102. 103. 104. 105. 106. 107. 108. 109. 110. 111. 112. 113. 114. 115. 116. 117. 118. 119. 120. 121. 122. 123. 124. 125. 126. 127. 128. 129. 130. 131. 132. 133. 134. 135. 136. 137. 138. 139. 140. 141. 142. 143. 144. 145. 146. 147. 148. 149. 150. 151. 152. 153. 154. 155. 156. 157. 158. 159. 160. 161. 162. 163. 164. 165. 166. 167. 168. 169. 170. 171. 172. 173. 174. 175. 176. 177. 178. 179. 180. 181. 182. 183. 184. 185. 186. 187. 188. 189. 190. 191. 192. 193. 194. 195. 196. 197. 198. 199. 200. 201. 202. 203. 204. 205. 206. 207. 208. 209. 210. 211. 212. 213. 214. 215. 216. 217. 218. 219. 220. 221. 222. 223. 224. 225. 226. 227. 228. 229. 230. 231. 232. 233. 234. 235. 236. 237. 238. 239. 240. 241. 242. 243. 244. 245. 246. 247. 248. 249. 250. 251. 252. 253. 254. 255. 256. 257. 258. 259. 260. 261. 262. 263. 264. 265. 266. 267. 268. 269. 270. 271. 272. 273. 274. 275. 276. 277. 278. 279. 280. 281. 282. 283. 284. 285. 286. 287. 288. 289. 290. 291. 292. 293. 294. 295. 296. 297. 298. 299. 300. 301. 302. 303. 304. 305. 306. 307. 308. 309. 310. 311. 312. 313. 314. 315. 316. 317. 318. 319. 320. 321. 322. 323. 324. 325. 326. 327. 328. 329. 330. 331. 332. 333. 334. 335. 336. 337. 338. 339. 340. 341. 342. 343. 344. 345. 346. 347. 348. 349. 350. 351. 352. 353. 354. 355. 356. 357. 358. 359. 360. 361. 362. 363. 364. 365. 366. 367. 368. 369. 370. 371. 372. 373. 374. 375. 376. 377. 378. 379. 380. 381. 382. 383. 384. 385. 386. 387. 388. 389. 390. 391. 392. 393. 394. 395. 396. 397. 398. 399. 400. 401. 402. 403. 404. 405. 406. 407. 408. 409. 410. 411. 412. 413. 414. 415. 416. 417. 418. 419. 420. 421. 422. 423. 424. 425. 426. 427. 428. 429. 430. 431. 432. 433. 434. 435. 436. 437. 438. 439. 440. 441. 442. 443. 444. 445. 446. 447. 448. 449. 450. 451. 452. 453. 454. 455. 456. 457. 458. 459. 460. 461. 462. 463. 464. 465. 466. 467. 468. 469. 470. 471. 472. 473. 474. 475. 476. 477. 478. 479. 480. 481. 482. 483. 484. 485. 486. 487. 488. 489. 490. 491. 492. 493. 494. 495. 496. 497. 498. 499. 500. 501. 502. 503. 504. 505. 506. 507. 508. 509. 510. 511. 512. 513. 514. 515. 516. 517. 518. 519. 520. 521. 522. 523. 524. 525. 526. 527. 528. 529. 530. 531. 532. 533. 534. 535. 536. 537. 538. 539. 540. 541. 542. 543. 544. 545. 546. 547. 548. 549. 550. 551. 552. 553. 554. 555. 556. 557. 558. 559. 560. 561. 562. 563. 564. 565. 566. 567. 568. 569. 570. 571. 572. 573. 574. 575. 576. 577. 578. 579. 580. 581. 582. 583. 584. 585. 586. 587. 588. 589. 590. 591. 592. 593. 594. 595. 596. 597. 598. 599. 600. 601. 602. 603. 604. 605. 606. 607. 608. 609. 610. 611. 612. 613. 614. 615. 616. 617. 618. 619. 620. 621. 622. 623. 624. 625. 626. 627. 628. 629. 630. 631. 632. 633. 634. 635. 636. 637. 638. 639. 640. 641. 642. 643. 644. 645. 646. 647. 648. 649. 650. 651. 652. 653. 654. 655. 656. 657. 658. 659. 660. 661. 662. 663. 664. 665. 666. 667. 668. 669. 670. 671. 672. 673. 674. 675. 676. 677. 678. 679. 680. 681. 682. 683. 684. 685. 686. 687. 688. 689. 690. 691. 692. 693. 694. 695. 696. 697. 698. 699. 700. 701. 702. 703. 704. 705. 706. 707. 708. 709. 710. 711. 712. 713. 714. 715. 716. 717. 718. 719. 720. 721. 722. 723. 724. 725. 726. 727. 728. 729. 730. 731. 732. 733. 734. 735. 736. 737. 738. 739. 740. 741. 742. 743. 744. 745. 746. 747. 748. 749. 750. 751. 752. 753. 754. 755. 756. 757. 758. 759. 760. 761. 762. 763. 764. 765. 766. 767. 768. 769. 770. 771. 772. 773. 774. 775. 776. 777. 778. 779. 780. 781. 782. 783. 784. 785. 786. 787. 788. 789. 790. 791. 792. 793. 794. 795. 796. 797. 798. 799. 800. 801. 802. 803. 804. 805. 806. 807. 808. 809. 810. 811. 812. 813. 814. 815. 816. 817. 818. 819. 820. 821. 822. 823. 824. 825. 826. 827. 828. 829. 830. 831. 832. 833. 834. 835. 836. 837. 838. 839. 840.

المعار. التطبيق الخاصة والخامسة المستندة إلى الإنجاز والفرص والسياسات على المواقف - ٢

• ॐ नमो भगवते वासुदेवाय • ॐ नमो भगवते वासुदेवाय • ॐ नमो भगवते वासुदेवाय • ॐ नमो भगवते वासुदेवाय • ॐ नमो भगवते वासुदेवाय •

- संक्षेपः :

[illegible]

|| སྐུ་འཕྲུལ་པའི་ལྷ་མོ་ || རྒྱལ་པོ་ལྷ་མོ་ ||

الاجتماعات الحساسة للموضوعات التي تختلف وسوف لاقتصادات مختلف المجالات مختلف ربط عمل عوامل هائلة ستكون، في الواقع، التفاوض على اتفاقيات بين

الف ٣٨٠، ٦٧٨، بواقعة المرقية الثانية الجلسة السادسة واربعة عشرين (الف ٣٨١، ٦٧٩) بواقعة الموقعية الثالثة (الف ٣٨٢، ٦٨٠) بواقعة الجسرة الخامسة الى جفص

1. 2019-2020-2021-2022-2023-2024-2025-2026-2027-2028-2029-2030-2031-2032-2033-2034-2035-2036-2037-2038-2039-2040-2041-2042-2043-2044-2045-2046-2047-2048-2049-2050-2051-2052-2053-2054-2055-2056-2057-2058-2059-2060-2061-2062-2063-2064-2065-2066-2067-2068-2069-2070-2071-2072-2073-2074-2075-2076-2077-2078-2079-2080-2081-2082-2083-2084-2085-2086-2087-2088-2089-2090-2091-2092-2093-2094-2095-2096-2097-2098-2099-2100-2101-2102-2103-2104-2105-2106-2107-2108-2109-2110-2111-2112-2113-2114-2115-2116-2117-2118-2119-2120-2121-2122-2123-2124-2125-2126-2127-2128-2129-2130-2131-2132-2133-2134-2135-2136-2137-2138-2139-2140-2141-2142-2143-2144-2145-2146-2147-2148-2149-2150-2151-2152-2153-2154-2155-2156-2157-2158-2159-2160-2161-2162-2163-2164-2165-2166-2167-2168-2169-2170-2171-2172-2173-2174-2175-2176-2177-2178-2179-2180-2181-2182-2183-2184-2185-2186-2187-2188-2189-2190-2191-2192-2193-2194-2195-2196-2197-2198-2199-2200-2201-2202-2203-2204-2205-2206-2207-2208-2209-2210-2211-2212-2213-2214-2215-2216-2217-2218-2219-2220-2221-2222-2223-2224-2225-2226-2227-2228-2229-2230-2231-2232-2233-2234-2235-2236-2237-2238-2239-2240-2241-2242-2243-2244-2245-2246-2247-2248-2249-2250-2251-2252-2253-2254-2255-2256-2257-2258-2259-2260-2261-2262-2263-2264-2265-2266-2267-2268-2269-2270-2271-2272-2273-2274-2275-2276-2277-2278-2279-2280-2281-2282-2283-2284-2285-2286-2287-2288-2289-2290-2291-2292-2293-2294-2295-2296-2297-2298-2299-2300-2301-2302-2303-2304-2305-2306-2307-2308-2309-2310-2311-2312-2313-2314-2315-2316-2317-2318-2319-2320-2321-2322-2323-2324-2325-2326-2327-2328-2329-2330-2331-2332-2333-2334-2335-2336-2337-2338-2339-2340-2341-2342-2343-2344-2345-2346-2347-2348-2349-2350-2351-2352-2353-2354-2355-2356-2357-2358-2359-2360-2361-2362-2363-2364-2365-2366-2367-2368-2369-2370-2371-2372-2373-2374-2375-2376-2377-2378-2379-2380-2381-2382-2383-2384-2385-2386-2387-2388-2389-2390-2391-2392-2393-2394-2395-2396-2397-2398-2399-2400-2401-2402-2403-2404-2405-2406-2407-2408-2409-2410-2411-2412-2413-2414-2415-2416-2417-2418-2419-2420-2421-2422-2423-2424-2425-2426-2427-2428-2429-2430-2431-2432-2433-2434-2435-2436-2437-2438-2439-2440-2441-2442-2443-2444-2445-2446-2447-2448-2449-2450-2451-2452-2453-2454-2455-2456-2457-2458-2459-2460-2461-2462-2463-2464-2465-2466-2467-2468-2469-2470-2471-2472-2473-2474-2475-2476-2477-2478-2479-2480-2481-2482-2483-2484-2485-2486-2487-2488-2489-2490-2491-2492-2493-2494-2495-2496-2497-2498-2499-2500-2501-2502-2503-2504-2505-2506-2507-2508-2509-2510-2511-2512-2513-2514-2515-2516-2517-2518-2519-2520-2521-2522-2523-2524-2525-2526-2527-2528-2529-2530-2531-2532-2533-2534-2535-2536-2537-2538-2539-2540-2541-2542-2543-2544-2545-2546-2547-2548-2549-2550-2551-2552-2553-2554-2555-2556-2557-2558-2559-2560-2561-2562-2563-2564-2565-2566-2567-2568-2569-2570-2571-2572-2573-2574-2575-2576-2577-2578-2579-2580-2581-2582-2583-2584-2585-2586-2587-2588-2589-2590-2591-2592-2593-2594-2595-2596-2597-2598-2599-2600-2601-2602-2603-2604-2605-2606-2607-2608-2609-2610-2611-2612-2613-2614-2615-2616-2617-2618-2619-2620-2621-2622-2623-2624-2625-2626-2627-2628-2629-2630-2631-2632-2633-2634-2635-2636-2637-2638-2639-2640-2641-2642-2643-2644-2645-2646-2647-2648-2649-2650-2651-2652-2653-2654-2655-2656-2657-2658-2659-2660-2661-2662-2663-2664-2665-2666-2667-2668-2669-2670-2671-2672-2673-2674-2675-2676-2677-2678-2679-2680-2681-2682-2683-2684-2685-2686-2687-2688-2689-2690-2691-2692-2693-2694-2695-2696-2697-2698-2699-2700-2701-2702-2703-2704-2705-2706-2707-2708-2709-2710-2711-2712-2713-2714-2715-2716-2717-2718-2719-2720-2721-2722-2723-2724-2725-2726-2727-2728-2729-2730-2731-2732-2733-2734-2735-2736-2737-2738-2739-2740-2741-2742-2743-2744-2745-2746-2747-2748-2749-2750-2751-2752-2753-2754-2755-2756-2757-2758-2759-2760-2761-2762-2763-2764-2765-2766-2767-2768-2769-2770-2771-2772-2773-2774-2775-2776-2777-2778-2779-2780-2781-2782-2783-2784-2785-2786-2787-2788-2789-2790-2791-2792-2793-2794-2795-2796-2797-2798-2799-2800-2801-2802-2803-2804-2805-2806-2807-2808-2809-2810-2811-2812-2813-2814-2815-2816-2817-2818-2819-2820-2821-2822-2823-2824-2825-2826-2827-2828-2829-2830-2831-2832-2833-2834-2835-283

[illegible]

المستعملين في هذه المصاحف

الاجابة -

צחצח -

٥٤٢ الفاء -

॥ श्रीगणेशाय नमः ॥

[illegible]

- إدارة المخاطر :

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

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان :

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

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

المخاطر التشغيلية

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

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

وبالتالي فقد تم إعتداد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر المصرف وفروعه، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" و الذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".

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

٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتمال الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.

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

أ- طبيعة عمل الدائرة .

ب -الأحداث الخارجية / الحروب / الإرهاب / الكوارث الطبيعية بانواعها .

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

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

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

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

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

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

٥- دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر والامتثال، الإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة المصرف اليومية.

- مخاطر السوق

| ሕጻን | 1 | (124'1) | - |
|----------|---------------|-------------|----------------|
| ጥገር በጥገር | 1 | 120'633 | 124'1.1 |
| | % | ጥገር በጥገር | ጥገር በጥገር |
| በጥገር | በጥገር ጥገር በጥገር | (በጥገር በጥገር) | በጥገር በጥገር በጥገር |
| | | በጥገር በጥገር | |
| 10.1- | | | |
| ሕጻን | 1 | 778 | - |
| ጥገር በጥገር | 1 | (138'233) | - |
| | % | ጥገር በጥገር | ጥገር በጥገር |
| በጥገር | በጥገር ጥገር በጥገር | (በጥገር በጥገር) | በጥገር በጥገር በጥገር |
| | | በጥገር በጥገር | |

• 2 • 2 -

[illegible][illegible][illegible]

٢- مخاطر العملات

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|---|----------|---------------------|---------------|
| حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | | | |
| بآلاف الدينانير | | | |
| ٦,٩٠٥,٠٢٣ | ٤٩,١٢١ | ٥ | دولار امريكي |
| (١,٦٦٧) | (٤٥,٩٢٧) | ٥ | يورو |
| ١٤,٨٠٨ | ٢٦٦,٣٧٦ | ٥ | جنيه استرليني |
| ٦,٢٩٨ | ٥,٣٣٢ | ٥ | ين ياباني |
| ٥,٤٩٣ | ١٦٨,٤٤٩ | ٥ | كورونا سويدية |

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

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | أقل من شهر واحد | من شهر حتى ٣ شهور | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من ٦ أشهر إلى سنة | من سنة إلى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع |
|--|-----------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|------------------|----------------|
| المرجودات - | بآلاف الديناري | بآلاف الديناري | بآلاف الديناري | بآلاف الديناري | بآلاف الديناري | بآلاف الديناري | بآلاف الديناري | بآلاف الديناري |
| ندد وأرصدة لدى البنوك المركزية | - | - | - | - | - | - | ٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦ | ٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | - | - | - | - | - | - | ٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣ | ٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣ |
| تسهيلات لتمانية مباشرة | ٢٢,٣٧٨,٨٦١ | ٢٧,٠٧٤,١٤٣ | ٢٦,٧٠٥,٤٦٦ | ٤٩,٧٩٠,٨٧١ | ٣٢,٨٣٣,٤٧٦ | ١٤٩,٠٠٣,٥٢٢ | ٩,٨١٢,٢٩٧ | ٣١٧,٥٩٨,٦٣٦ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | - | - | - | ٦٣,٧٢٢,٨٦٨ | - | ٨,٤٧٢,٦٣٧ | ٧٢,١٩٥,٥٠٥ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | - | - | - | - | - | - | ٢٩,٢٤٠ | ٢٩,٢٤٠ |
| ممتلكات ومعدات - بالصافي | - | - | - | - | - | - | ١٨,٠٤٢,٥٧٢ | ١٨,٠٤٢,٥٧٢ |
| موجودات غير ملموسة - بالصافي | - | - | - | - | - | - | ١١,٧٧٥,٨٥١ | ١١,٧٧٥,٨٥١ |
| حق استخدام البند المؤجر | - | - | - | - | - | - | ٣,٥٦٢,٧٤٨ | ٣,٥٦٢,٧٤٨ |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | ٢٩,٦٤٢,٩٨٥ | ٢٩,٦٤٢,٩٨٥ |
| مجموع الموجودات | ٢٢,٣٧٨,٨٦١ | ٢٧,٠٧٤,١٤٣ | ٢٦,٧٠٥,٤٦٦ | ٤٩,٧٩٠,٨٧١ | ٩٦,٥٥٦,٣٤٤ | ١٤٩,٠٠٣,٥٢٢ | ٥٢٢,٤٥٥,٧٥٩ | ٨٩٣,٩٦٤,٩٦٦ |
| المطلوبات - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | - | - | - | - | - | - | ١٧٦,٢٧٨ | ١٧٦,٢٧٨ |
| ودائع عملاء | ٨٤,٠٣٦,٩٢٢ | ٨,٦٣٩,٨٦٤ | ١٤,٣٠٦,٠٣٣ | ٢٥,٦٨٤,٦٨٦ | ٨١٩,٠٠٠ | - | ٢٨٥,٥٧٢,٠٣٥ | ٤١٩,٠٥٨,٥٤٠ |
| تأمينات نقدية | ٣٢,٩٢٤,٩٨٢ | ٢٤,٥٧٨,٥٩٨ | ٨,٨٦٠,٤٤١ | ٥,١١١,٧٧٣ | ٥٥١,٨٧٥ | - | ١,٩١٨,٣٤٥ | ٧٣,٩٤٦,٠١٤ |
| أموال مقترضة | ٣٠,٣٠٥٥ | ٤٥٧,٨٦٠ | ١,٢٢٢,١٥٠ | ٢,٠٦٩,٣٠٠ | ٥,٩٧٧,٢٠٠ | ٥٦,٢٧٤,٩٨٩ | - | ٦٦,٣٠٥,٠٧٤ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | ٥,٩٨٢,٨١٥ | ٥,٩٨٢,٨١٥ |
| التزام عقود الإيجار | - | - | - | - | - | - | ٣,٥٤٨,٢٥٦ | ٣,٥٤٨,٢٥٦ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | ٤,٤٣٦,٧٥٠ | ٤,٤٣٦,٧٥٠ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | ١٣,٠٢٨,١٨٨ | ١٣,٠٢٨,١٨٨ |
| مجموع المطلوبات | ١١٧,٢٦٥,٤٧٩ | ٣٣,٦٧٦,٣٢٢ | ٢٤,٣٨٨,٦٢٤ | ٣٢,٨٦٥,٧٥٩ | ٧,٣٤٨,٠٧٥ | ٥٦,٢٧٤,٩٨٩ | ٣١٤,٦٦٢,٦٦٧ | ٥٨٦,٤٨١,٩١٥ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | (٩٤,٨٨٦,٦١٨) | (٦,٦٠٢,١٧٩) | ٢,٣١٦,٨٤٢ | ١٦,٩٢٥,١١٢ | ٨٩,٢٠٨,٢٦٩ | ٩٢,٧٢٨,٥٣٣ | ٢٠٧,٧٩٣,٠٩٢ | ٣٠٧,٤٨٣,٠٥١ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٢٥,٤١١,٠٥٧ | ١٧,٦٥٢,٨٥٢ | ١٥,٦٨٤,٤٢٥ | ٣١,٠٦٩,١٥٩ | ٧٨,٥٧٩,٣٣٢ | ٤٥,٧١٨,٧٤٥ | ٤١٨,٦٨٧,٠٨٠ | ٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠ |
| مجموع الموجودات | ٧٣,٩٢٩,٤٦٤ | ١٠,٠٠٣,٥٠٦ | ٦,٠٣٨,٢٨٩ | ٨,٢٠٩,٩٥٤ | ٦,٥٨١,٧٦٠ | ٩,٠٧٠,٩٣٦ | ٢٦٢,٣٢٧,٢٣٤ | ٣٧٦,١٦١,١٤٣ |
| مجموع المطلوبات | (٤٨,٥١٨,٤٠٧) | ٧,٦٤٩,٣٤٦ | ٩,٦٤٦,١٣٦ | ٢٢,٨٥٩,٢٠٥ | ٧١,٩٩٧,٥٧٢ | ٣٦,٦٤٧,٨٠٩ | ١٥٦,٣٥٩,٨٤٦ | ٢٥٦,٦٤١,٥٠٧ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | | | | | | | | |

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | ين ياباني | كورونا سويدية | المجموع |
|--|--------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| <u>الموجودات</u> | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية | ١٤٢,٩١٧,٩٤٤ | ٢,١٦٦,٢٧٨ | ٢٢٥,٧٣٤ | - | - | ١٤٥,٣٠٩,٩٥٦ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ١٩٢,١٠١,٦٤٧ | ٨,٣٥٨,٨٢٦ | ١٠٧,٤٠٩ | ١٢٨,٤٥٦ | ١٤٠,٩٢٨ | ٢٠٠,٨٣٧,٢٦٧ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٦٢,٠٨٨,٥٥٥ | - | - | - | - | ٦٢,٠٨٨,٥٥٥ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٦٥,٩٣٤,٨٢٦ | - | - | - | - | ٦٥,٩٣٤,٨٢٦ |
| ممتلكات ومعدات - بالصافي | ٥,٣٢٣,٨٠٣ | - | - | - | - | ٥,٣٢٣,٨٠٣ |
| موجودات غير ملموسة - بالصافي | ٣,١٢٦,٩٢٣ | ٣,٥٧٧,٩٦٢ | - | - | - | ٦,٧٠٤,٨٨٥ |
| موجودات أخرى | ٢,٧٧١,٨٤٨ | - | - | - | - | ٢,٧٧١,٨٤٨ |
| مجموع الموجودات | ٤٧٤,٢٦٥,٥٤٧ | ١٤,١٠٣,٠٦٧ | ٣٣٣,١٤٣ | ١٢٨,٤٥٦ | ١٤٠,٩٢٨ | ٤٨٨,٩٧١,١٤٠ |
| <u>المطلوبات</u> | | | | | | |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | ١,٥٩١ | - | - | - | - | ١,٥٩١ |
| ودائع عملاء | ٢٠١,٠٥٩,١٧٢ | ١,٢٦٠,٢٩٢ | ٥٧٣ | - | ١,٦٥٠ | ٢٠٢,٣٢١,٦٨٧ |
| تأمينات نقدية | ٥٧,٧٥١,٣٦٦ | ٨,١٧٧,٢٣٦ | - | - | - | ٦٥,٩٢٨,٦٠٢ |
| أموال مقترضة | ٧,٣٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ٧,٣٠٠,٠٠٠ |
| مخصصات متنوعة | ٤,٥٧٠,٧٣٧ | ١,١٣٢,١٥٣ | - | - | - | ٥,٧٠٢,٨٩٠ |
| مطلوبات أخرى | ٤,١٢٤,٣٢٢ | ٩,٤٥١ | - | - | - | ٤,١٣٣,٧٧٣ |
| مجموع المطلوبات | ٢٧٤,٨٠٧,١٨٨ | ١٠,٥٧٩,١٣٢ | ٥٧٣ | - | ١,٦٥٠ | ٢٨٥,٣٨٨,٥٤٣ |
| صافي التركيز بالعملات الاجنبية | ١٩٩,٤٥٨,٣٥٩ | ٣,٥٢٣,٩٣٥ | ٣٣٢,٥٧٠ | ١٢٨,٤٥٦ | ١٣٩,٢٧٨ | ٢٠٣,٥٨٢,٥٩٧ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | | | | | |
| مجموع الموجودات | ٢٩٠,٠٥٢,٦٨٣ | ١١,٢٤٢,٠٣٧ | ٤٢٥,٠٠٠ | ٧٣,٦٥٢ | ٥٣٣,١٨٤ | ٣٠٢,٣٢٦,٥٥٦ |
| مجموع المطلوبات | ١٧١,٥٤٦,٠٥٦ | ١٠,١٥٥,٥٢٧ | ٢٢٨,٠٢٥ | ٧١,٧٣٥ | ١٤٥,٨٩٦ | ١٨٢,١٤٧,٢٣٩ |
| صافي التركيز بالعملات الاجنبية | ١١٨,٥٠٦,٦٢٧ | ١,٠٨٦,٥١٠ | ١٩٦,٩٧٥ | ١,٩١٧ | ٣٨٧,٢٨٨ | ١٢٠,١٧٩,٣١٧ |

مخاطر السيولة

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

- أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
- د. تحليل وضعية سيولة المصرف معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-
 - جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
 - نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.
 - ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.
 - تقرير مؤشرات السيولة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

| المطلوبات : | حتى شهر واحد | شهرين | من ٣ شهور الى ٦ شهور | من ٦ أشهر الى سنة | من سنة الى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون استحقاق | المجموع |
|---|----------------|----------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|----------------|----------------|
| | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | - | - | - | - | - | - | ١٧٦,٢٧٨ | ١٧٦,٢٧٨ |
| ودائع عملاء | ٨٤,٠٣٦,٩٢٢ | ٨,٦٣٩,٨٦٤ | ١٤,٣٠٦,٠٣٣ | ٢٥,٦٨٤,٦٨٦ | ٨١٩,٠٠٠ | - | ٢٨٥,٥٧٢,٠٣٥ | ٤١٩,٠٥٨,٥٤٠ |
| تأمينات نقدية | ٣٢,٩٢٤,٩٨٢ | ٢٤,٥٧٨,٥٩٨ | ٨,٨٦٠,٤٤١ | ٤,٩٥١,٧٠٨ | ٥٥١,٨٧٥ | - | ٢,٠٧٨,٤١٠ | ٧٣,٩٤٦,٠١٤ |
| أموال مقرضة | ٣٠٣,٥٧٥ | ٤٥٧,٨٦٠ | ١,٢٢٢,١٥٠ | ٢,٠٦٩,٣٠٠ | ٥,٩٧٧,٢٠٠ | ٥٦,٢٧٤,٩٨٩ | - | ٦٦,٣٠٥,٠٧٤ |
| التزام عقود الإيجار | - | - | - | - | - | - | ٣,٥٤٨,٢٥٦ | ٣,٥٤٨,٢٥٦ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | ٥,٩٨٢,٨١٥ | ٥,٩٨٢,٨١٥ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | ٤,٤٣٦,٧٥٠ | ٤,٤٣٦,٧٥٠ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | ١٣,٠٢٨,١٨٨ | ١٣,٠٢٨,١٨٨ |
| اجمالي المطلوبات | ١١٧,٢٦٥,٤٧٩ | ٣٣,٦٧٦,٣٢٢ | ٢٤,٣٨٨,٦٢٤ | ٣٢,٧٠٥,٦٩٤ | ٧,٣٤٨,٠٧٥ | ٥٦,٢٧٤,٩٨٩ | ٣١٤,٨٢٢,٧٣٢ | ٥٨٦,٤٨١,٩١٥ |
| اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة | ٢٢,٣٧٨,٨٦١ | ٢٧,٠٧٤,١٤٣ | ٢٦,٧٠٥,٤٦٦ | ٤٩,٧٩٠,٨٧١ | ٩٦,٥٥٦,٣٤٤ | ١٤٩,٠٠٣,٥٢٢ | ٥٢٢,٤٥٥,٧٥٩ | ٨٩٣,٩٦٤,٩٦٦ |

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

| المطلوبات : | حتى شهر واحد | شهرين | من ٣ شهور الى ٦ شهور | من ٦ أشهر الى سنة | من سنة الى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون استحقاق | المجموع |
|---|----------------|----------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|----------------|----------------|
| | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | - | - | - | - | - | - | ٨,٣٧٧ | ٨,٣٧٧ |
| ودائع عملاء | ٧٣,٦٢٥,٨٨٩ | ٩,٥٤٥,٦٤٦ | ٤,٨١٦,١٣٩ | ٦,١٤٠,٦٥٤ | ٦٠٤,٥٦٠ | - | ١٥٥,٨١٥,٣٤٧ | ٢٥٠,٥٤٨,٢٣٦ |
| تأمينات نقدية | - | - | - | - | - | - | ٨٩,٣٦٨,٣٤٨ | ٨٩,٣٦٨,٣٤٨ |
| أموال مقرضة | ٣٠٣,٥٧٥ | ٤٥٧,٨٦٠ | ١,٢٢٢,١٥٠ | ٢,٠٦٩,٣٠٠ | ٥,٩٧٧,٢٠٠ | ٧,٠١٢,٧٦٥ | - | ١٧,٠٤٢,٨٥٠ |
| التزام عقود الإيجار | - | - | - | - | - | - | ٢,٠٥٨,١٧١ | ٢,٠٥٨,١٧١ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | ٤,١٢٦,٠٧٤ | ٤,١٢٦,٠٧٤ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | ٢,١١١,٩٢٣ | ٢,١١١,٩٢٣ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | ١٠,٨٩٧,١٦٤ | ١٠,٨٩٧,١٦٤ |
| اجمالي المطلوبات | ٧٣,٩٢٩,٤٦٤ | ١٠,٠٠٣,٥٠٦ | ٦,٠٣٨,٢٨٩ | ٨,٢٠٩,٩٥٤ | ٦,٥٨١,٧٦٠ | ٩,٠٧٠,٩٣٦ | ٢٦٢,٣٢٧,٢٣٣ | ٣٧٦,١٦١,١٤٣ |
| اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة | ٢٥,٤١١,٠٥٧ | ١٧,٦٥٢,٨٥٢ | ١٥,٦٨٤,٤٢٥ | ٣١,٠٦٩,١٥٩ | ٧٨,٥٧٩,٣٣٢ | ٤٥,٧١٨,٧٤٥ | ٤١٨,٦٨٧,٠٨٠ | ٦٣٢,٨٠٢,٦٥٠ |

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

| لغاية سنة | من سنة لغاية ٥ سنوات | المجموع |
|----------------|----------------------|----------------|
| بآلاف الدينائر | بآلاف الدينائر | بآلاف الدينائر |
| ٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥ | - | ٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥ |
| ١,٢٨٩,١٩٢ | ٣,٧٧١,٨١٩ | ٥,٠٦١,٠١١ |
| ٦٨,٩٩٣,٤٥٢ | ٦,٨١٥,٥٠٩ | ٧٥,٨٠٨,٩٦١ |
| ٤٤٣,٩٦٣,٢٦٩ | ١٠,٥٨٧,٣٢٨ | ٤٥٤,٥٥٠,٥٩٧ |

الاعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

| لغاية سنة | من سنة لغاية ٥ سنوات | المجموع |
|----------------|----------------------|----------------|
| بآلاف الدينائر | بآلاف الدينائر | بآلاف الدينائر |
| ٣٠٠,٢٨٣,١٦٦ | ١,٥٨١,٠٣٩ | ٣٠١,٨٦٤,٢٠٥ |
| ١,٣٤٤,٦٠٥ | - | ١,٣٤٤,٦٠٥ |
| ٤٩,٢٥٨,٩٩٥ | ١,٥٧١,٢٦٠ | ٥٠,٨٣٠,٢٥٥ |
| ٣٥٠,٨٨٦,٧٦٦ | ٣,١٥٢,٢٩٩ | ٣٥٤,٠٣٩,٠٦٤ |

الاعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى).

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

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

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

| الأفراد
بآلاف الدنانير | الشركات الكبرى
بآلاف الدنانير | المنشآت الصغيرة
والمتوسطة
بآلاف الدنانير | بنوك ومؤسسات
مصرفية وبنود أخرى
بآلاف الدنانير | المجموع
بآلاف الدنانير |
|---------------------------|----------------------------------|--|---|---------------------------|
| ٦١,٤٧٩,٠٥٣ | ١٢٠,٣٣٠,٧٦٢ | ٣٢,٤٣٦,٩٦٥ | ٤٣٤,٧٤٣,٩٨٣ | ٦٤٨,٩٩٠,٧٦٣ |
| ٣,٧٢٥,٥٢٩ | ٣٨,٩٦٠,٣٠٥ | ٤,٥٨٣,٠٤٣ | - | ٤٧,٢٦٨,٨٧٧ |
| ٣,٥٥٥,٥٣٥ | ١٥,٦٥٠,٣٤٢ | ٤,٢٤٨,٧٤٩ | - | ٢٣,٤٥٤,٦٢٦ |
| ١٦٩,٩٩٥ | ٢٣,٣٠٩,٩٦٣ | ٣٣٤,٢٩٤ | - | ٢٣,٨١٤,٢٥٢ |
| ١١٦,٤٥٨ | ٣٠,٥٠٣,٤٩٢ | ١٠٢,١٢٨ | - | ٣٠,٧٢٢,٠٧٨ |
| ٥٣١,٢٥٢ | ٤٨٦,٠٣٧ | ١٠٠,٣٧٧ | - | ١,١١٧,٦٦٦ |
| ١٠,٥٧٢,١١٧ | ١,٤٢٢,١٨٦ | ٤,٣٨٠,٣٣١ | - | ١٦,٣٧٤,٦٣٤ |
| ٢١,٨٠٥,١٠٩ | ٨,٧٢٦,٥٤٩ | ٩,٤٣٢,٥٤٨ | - | ٣٩,٩٦٤,٢٠٦ |
| ٩٨,٢٢٩,٥١٨ | ٢٠٠,٤٢٩,٣٣١ | ٥١,٠٣٥,٣٩٢ | ٤٣٤,٧٤٣,٩٨٣ | ٧٨٤,٤٣٨,٢٢٤ |
| ١,٤٨٥,٣٧٣ | ٩,١٣٦,١٥١ | ١٣,٢٤٩ | - | ١٠,٦٣٤,٧٧٣ |
| ٢,٠٤٥,٦٦٢ | ١٨,٧٩١,٣٢١ | ٦٢٣,٨٤٩ | - | ٢١,٤٦٠,٨٣٢ |
| ٩٤,٦٩٨,٤٨٣ | ١٧٢,٥٠١,٨٥٩ | ٥٠,٣٩٨,٢٩٤ | ٤٣٤,٧٤٣,٩٨٣ | ٧٥٢,٣٤٢,٦١٨ |
| ٣٣,٠٣٤,٧٢١ | ٥١,٢١٦,١٩٨ | ١٠,٤١٣,٧٠٨ | ٣٧٤,٠١٢,٥٨١ | ٤٦٨,٦٧٧,٢٠٨ |
| ٣,٧٢٥,٥٢٩ | ٣٨,٩٦٠,٣٠٥ | ٤,٥٨٣,٠٤٣ | - | ٤٧,٢٦٨,٨٧٩ |
| ٣,٥٥٥,٥٣٥ | ١٥,٦٥٠,٣٤٢ | ٤,٢٤٨,٧٤٩ | - | ٢٣,٤٥٤,٦٢٧ |
| ١٦٩,٩٩٥ | ٢٣,٣٠٩,٩٦٣ | ٣٣٤,٢٩٤ | - | ٢٣,٨١٤,٢٥٢ |
| ١١٦,٤٥٨ | ٣٠,٥٠٣,٤٩٢ | ١٠٢,١٢٨ | - | ٣٠,٧٢٢,٠٧٩ |
| ٥٥,٠٠٣ | ١٥٣,٤٨٦ | ١٣,٠١٩ | - | ٢٢١,٥٠٨ |
| ٧٢,٨٥٠ | ٦٠,٢١٨ | ٤٤,٨٥٦ | - | ١٧٧,٩٢٢ |
| ٣,٥٧٦,٩٣٤ | ١٧,٥٩٠,٤٠٩ | - | - | ٢١,١٦٧,٣٤٤ |
| ٤٠,٥٨١,٤٩٦ | ١٣٨,٤٨٤,١٠٨ | ١٥,١٥٦,٧٥٤ | ٣٧٤,٠١٢,٥٨١ | ٥٦٨,٢٣٤,٩٤٠ |
| ١,٤٧٠,٣٨٨ | ٦,١٣٢,٤٠٥ | ٢,٦٦١ | - | ٧,٦٠٥,٤٥٤ |
| ٢,٣٠١,٠٧٧ | ١٥,٢٥٩,٥٠٥ | ٩٢,١٤٩ | - | ١٧,٦٥٢,٧٣١ |
| ٣٦,٨١٠,٠٣١ | ١١٧,٠٩٢,١٩٨ | ١٥,٠٦١,٩٤٤ | ٣٧٤,٠١٢,٥٨١ | ٥٤٢,٩٧٦,٧٥٤ |

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

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

- يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

الديون المجدولة

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

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

الديون المعاد هيكلتها:

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

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

| المنطقة الجغرافية | داخل العراق | خارج العراق | المجموع |
|--|----------------|----------------|----------------|
| | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير |
| أرصدة لدى بنوك مركزية | ١٥٩,١١٣,٣٤٩ | - | ١٥٩,١١٣,٣٤٩ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ١,٩٠٧,٨٩٣ | ٢٠٠,١٤٦,١٩٠ | ٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣ |
| التسهيلات الائتمانية : | | | |
| للافراد | ٩٤,٠٩٦,٣٢٤ | - | ٩٤,٠٩٦,٣٢٤ |
| الشركات: | | | |
| الشركات الكبرى | ١٧٣,٠٩٠,٧٧٠ | - | ١٧٣,٠٩٠,٧٧٠ |
| المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) | ٥٠,٤١١,٥٤٣ | - | ٥٠,٤١١,٥٤٣ |
| سندات وأسناد وأذونات : | | | |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصادفي | - | - | - |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | ٨,٤٧٢,٦٣٧ | ٦٣,٧٢٢,٨٦٨ | ٧٢,١٩٥,٥٠٥ |
| الموجودات الاخرى | ١,٣٨١,٠٤٦ | - | ١,٣٨١,٠٤٦ |
| الإجمالي للسنة | ٤٨٨,٤٧٣,٥٦١ | ٢٦٣,٨٦٩,٠٥٨ | ٧٥٢,٣٤٢,٦١٩ |
| الكفالات المالية | ٧٥,٨٠٨,٩٦١ | - | ٧٥,٨٠٨,٩٦١ |
| الإعتمادات المستندية | - | ٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥ | ٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥ |
| المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٠ | ٥٦٤,٢٨٢,٥٢٢ | ٦٣٧,٥٤٩,٦٨٣ | ١,٢٠١,٨٣٢,٢٠٥ |
| المجموع الكلي لسنة ٢٠١٩ | ٣٩٣,١٨٤,٦٩١ | ٥٠٢,٤٨٦,٥٢٢ | ٨٩٥,٦٧١,٢١٢ |

[illegible][illegible]

17-13

(جاءت المجازات المحذورة في قوله تعالى: ﴿لَا تَقْرَأُ عَلَيْهِمْ الْقُرْآنَ﴾)

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

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

المجموع

مصاريف التشغيل

مصاريف الإدارة

مصاريف البيع والشراء

المجموع

مصاريف التشغيل

مصاريف الإدارة

مصاريف البيع والشراء

مصاريف التشغيل

مصاريف الإدارة

مصاريف البيع والشراء

مصاريف التشغيل

| | | | | | | | |
|-------------|------------|------------|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
| ٥٧٥'٦٧٣'٦٣٣ | - | ١٣٨'٦١٤'١١ | ٣٦٨'٨٣٣'٦ | ١٦٧'٨١١'٣٤ | ٤٨١'٦٣٨'٦٨٤ | ٥٨٤'٥٠٦'٦٣ | ٦٠٦'٨٣٦'٧١ |
| ٥٨٦'٠٧٦'٤٨٤ | - | ٤٦٦'٤٨٦'١ | ٣٦٨'٨٣٣'٦ | ٠٧٧'٤٧٦'٤٨ | ٦١٠'٧٤١'٧٧٨ | ٧٦٦'٦٧٤'٠٣ | - |
| ٠٦٦'٧٠٧'٥٨ | - | ٦٨٨'٤٦٤'٦ | - | ١١٠'٣٣٥ | ٤٥١'١١٠'١٣ | ٨٠٣'٧١٨'٦ | ٦٠٦'٨٣٦'٧١ |
| ٦١٦'٨٣٨'١٥٨ | ٣٦٣'٦٠٨'٥٦ | ٦٦٦'٣٨٨'٠١ | ٠٨٨'٦٨١ | ٨٨٤'٧٨٦'٣١ | ٦٥٥'١٦٨'٨٧١ | ٠٠٦'٨٣٨'٧ | ٤٧٦'٤٣٨'٣٤٣ |
| ٦٣٠'١٧٤'١ | - | - | - | - | - | - | ٦٣٠'١٧٤'١ |
| ٥٠٥'٥٦١'٨٨ | - | - | - | - | - | - | ٥٠٥'٥٦١'٨٨ |
| ٦٤٦'٨٦٥'٨١٤ | ٣٦٣'٦٠٨'٥٦ | ٦٦٦'٣٨٨'٠١ | ٠٨٨'٦٨١ | ٨٨٤'٧٨٦'٣١ | ٦٥٥'١٦٨'٨٧١ | ٠٠٦'٨٣٨'٧ | - |
| ٤٧٠'٣٥٠'٨٠٨ | - | - | - | - | - | - | ٤٧٠'٣٥٠'٨٠٨ |
| ٦٣٤'٤١١'٦٥١ | - | - | - | - | - | - | ٦٣٤'٤١١'٦٥١ |
| المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع |
| المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع |

٢٠٢٠٠٨

المجموع

المجموع

אשר יצאנו ממצרים ונעלה אל הרי סיני וישבנו לפני ה' בראש ההר הזה

[illegible]

1702-63

- الجريدة: يشمل: القضاة وادارة الجريدة والادارة العامة.
- القضاة: يشمل: القضاة وادارة القضاة وادارة القضاة.
- القضاة: يشمل: القضاة وادارة القضاة وادارة القضاة.
- القضاة: يشمل: القضاة وادارة القضاة وادارة القضاة.

(3) المصالح والمفاسد

(٣٥) إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

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

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

التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ١,٢٥٪ من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري وتتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الاولى و الثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩) .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

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

(٣٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

-٢٠٢٠-

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

عنوان مسأله: غیر معلوم
عنوان افراد: موجودات ثابت
عنوان شرایط: انتزاعی

11/11/23

- لغز
- حسن تافيق
- أخرى

[illegible]

(14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24) (25) (26) (27) (28) (29) (30) (31) (32) (33) (34) (35) (36) (37) (38) (39) (40) (41) (42) (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49) (50) (51) (52) (53) (54) (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63) (64) (65) (66) (67) (68) (69) (70) (71) (72) (73) (74) (75) (76) (77) (78) (79) (80) (81) (82) (83) (84) (85) (86) (87) (88) (89) (90) (91) (92) (93) (94) (95) (96) (97) (98) (99) (100)

شعبه

[illegible]

ॐ नमो भगवते वासुदेवाय । इति ।

الحمد لله الذي جعل

ॐ नमो भगवते वासुदेवाय

اختیار رکوع ۱۲۱

اموال مقبضه

ཕྱི་ལོ་ལྷོ་ལོ་ལྷོ་ལོ་

وہابیہ

مؤامرات و بنوك و دافع

၂။ ဗျူဟာရုံတည်း

ה'תשנ"א

موجودہ اجری

خبرم | ان | م | انا | حق

ᐱᕈᑦ ᓂᕈᑦ - ᐱᕈᑦ ᓂᕈᑦ

— **பாண்டிச்சேரி** —

תשיס - תשנא

123

المشاكل التي خلل خلال الفترة من ١٩٩٠ إلى ١٩٩٩

الحمد لله الذي جعلنا من عباده المخلصين

קברות - ספרות - ספרות

॥ श्रीगणेशाय नमः ॥

॥ श्रीगणेशाय नमः ॥ श्रीगणेशाय नमः ॥ श्रीगणेशाय नमः ॥

1950

66.4-1

| | |
|------------|-----------|
| 160'44"31 | 40'111"21 |
| 111'44 | 311'101 |
| 114'0641 | 133'13"3 |
| 443'316"11 | 110'11"11 |

| | |
|------------|-------------|
| 33L'·0'110 | 36A'·33'·3 |
| 11'·12'0 | 0'·L'33A'1 |
| 3AA'AA0'3 | A'·A'0'·A'Y |
| YAA'·L3'AL | 112'AA'·AA |
| Y0Y'·1Y'Y | AA'·100'0 |

| | |
|--|--|
| $\begin{array}{r} 73^{\circ} 06' 10 \\ 012^{\circ} 17' 11 \\ \hline 74^{\circ} 23' 21 \\ \hline 12^{\circ} 17' 11 \end{array}$ | $\begin{array}{r} 711^{\circ} 13' 13 \\ 012^{\circ} 17' 11 \\ \hline 723^{\circ} 30' 24 \\ \hline 12^{\circ} 17' 11 \end{array}$ |
|--|--|

| | | |
|---|---|--|
| Y ^o M ^o 23 ^o 211 | b b 1 ^o 122 ^o 331 | Λ ^o 0 ^o 132 ^o 202 |
| 020 ^o 112 ^o 002 | YΛ0 ^o 236 ^o 02 | 231 ^o 112 ^o 2Λ2 |
| 321 ^o 126 ^o 01 | - | 321 ^o 126 ^o 01 |
| - | 226 ^o 111 ^o 2 | 226 ^o 111 ^o 2 |
| - | 3Λ ^o 221 ^o 3 | 3Λ ^o 221 ^o 3 |
| - | 1Λ1 ^o 20 ^o 2 | 1Λ1 ^o 20 ^o 2 |
| - | 02 ^o 23 ^o 11 | 02 ^o 23 ^o 11 |
| Y32 ^o 222 ^o 26 ^o | - | Y32 ^o 222 ^o 26 ^o |
| 2Λ2 ^o 236 ^o 232 | 02 ^o 3 ^o 2 | 2Λ2 ^o 230 ^o 02 |
| ΛΛ2 ^o 2 | - | ΛΛ2 ^o 2 |

| ሰዓት | የሰዓት ቁጥር | የሰዓት ቁጥር |
|---------|----------|----------|
| 01'10'3 | 01'10'3 | 01'10'3 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| 02'10'1 | 02'10'1 | 02'10'1 |
| 03'10'1 | 03'10'1 | 03'10'1 |
| 04'10'1 | 04'10'1 | 04'10'1 |
| 05'10'1 | 05'10'1 | 05'10'1 |
| 06'10'1 | 06'10'1 | 06'10'1 |
| 07'10'1 | 07'10'1 | 07'10'1 |
| 08'10'1 | 08'10'1 | 08'10'1 |
| 09'10'1 | 09'10'1 | 09'10'1 |
| 10'10'1 | 10'10'1 | 10'10'1 |
| 11'10'1 | 11'10'1 | 11'10'1 |
| 12'10'1 | 12'10'1 | 12'10'1 |
| 13'10'1 | 13'10'1 | 13'10'1 |
| 14'10'1 | 14'10'1 | 14'10'1 |
| 15'10'1 | 15'10'1 | 15'10'1 |
| 16'10'1 | 16'10'1 | 16'10'1 |
| 17'10'1 | 17'10'1 | 17'10'1 |
| 18'10'1 | 18'10'1 | 18'10'1 |
| 19'10'1 | 19'10'1 | 19'10'1 |
| 20'10'1 | 20'10'1 | 20'10'1 |
| 21'10'1 | 21'10'1 | 21'10'1 |
| 22'10'1 | 22'10'1 | 22'10'1 |
| 23'10'1 | 23'10'1 | 23'10'1 |
| 24'10'1 | 24'10'1 | 24'10'1 |
| 25'10'1 | 25'10'1 | 25'10'1 |
| 26'10'1 | 26'10'1 | 26'10'1 |
| 27'10'1 | 27'10'1 | 27'10'1 |
| 28'10'1 | 28'10'1 | 28'10'1 |
| 29'10'1 | 29'10'1 | 29'10'1 |
| 30'10'1 | 30'10'1 | 30'10'1 |
| 31'10'1 | 31'10'1 | 31'10'1 |
| 32'10'1 | 32'10'1 | 32'10'1 |
| 33'10'1 | 33'10'1 | 33'10'1 |
| 34'10'1 | 34'10'1 | 34'10'1 |
| 35'10'1 | 35'10'1 | 35'10'1 |
| 36'10'1 | 36'10'1 | 36'10'1 |
| 37'10'1 | 37'10'1 | 37'10'1 |
| 38'10'1 | 38'10'1 | 38'10'1 |
| 39'10'1 | 39'10'1 | 39'10'1 |
| 40'10'1 | 40'10'1 | 40'10'1 |
| 41'10'1 | 41'10'1 | 41'10'1 |
| 42'10'1 | 42'10'1 | 42'10'1 |
| 43'10'1 | 43'10'1 | 43'10'1 |
| 44'10'1 | 44'10'1 | 44'10'1 |
| 45'10'1 | 45'10'1 | 45'10'1 |
| 46'10'1 | 46'10'1 | 46'10'1 |
| 47'10'1 | 47'10'1 | 47'10'1 |
| 48'10'1 | 48'10'1 | 48'10'1 |
| 49'10'1 | 49'10'1 | 49'10'1 |
| 50'10'1 | 50'10'1 | 50'10'1 |
| 51'10'1 | 51'10'1 | 51'10'1 |
| 52'10'1 | 52'10'1 | 52'10'1 |
| 53'10'1 | 53'10'1 | 53'10'1 |
| 54'10'1 | 54'10'1 | 54'10'1 |
| 55'10'1 | 55'10'1 | 55'10'1 |
| 56'10'1 | 56'10'1 | 56'10'1 |
| 57'10'1 | 57'10'1 | 57'10'1 |
| 58'10'1 | 58'10'1 | 58'10'1 |
| 59'10'1 | 59'10'1 | 59'10'1 |
| 60'10'1 | 60'10'1 | 60'10'1 |
| 61'10'1 | 61'10'1 | 61'10'1 |
| 62'10'1 | 62'10'1 | 62'10'1 |
| 63'10'1 | 63'10'1 | 63'10'1 |
| 64'10'1 | 64'10'1 | 64'10'1 |
| 65'10'1 | 65'10'1 | 65'10'1 |
| 66'10'1 | 66'10'1 | 66'10'1 |
| 67'10'1 | 67'10'1 | 67'10'1 |
| 68'10'1 | 68'10'1 | 68'10'1 |
| 69'10'1 | 69'10'1 | 69'10'1 |
| 70'10'1 | 70'10'1 | 70'10'1 |
| 71'10'1 | 71'10'1 | 71'10'1 |
| 72'10'1 | 72'10'1 | 72'10'1 |
| 73'10'1 | 73'10'1 | 73'10'1 |
| 74'10'1 | 74'10'1 | 74'10'1 |
| 75'10'1 | 75'10'1 | 75'10'1 |
| 76'10'1 | 76'10'1 | 76'10'1 |
| 77'10'1 | 77'10'1 | 77'10'1 |
| 78'10'1 | 78'10'1 | 78'10'1 |
| 79'10'1 | 79'10'1 | 79'10'1 |
| 80'10'1 | 80'10'1 | 80'10'1 |
| 81'10'1 | 81'10'1 | 81'10'1 |
| 82'10'1 | 82'10'1 | 82'10'1 |
| 83'10'1 | 83'10'1 | 83'10'1 |
| 84'10'1 | 84'10'1 | 84'10'1 |
| 85'10'1 | 85'10'1 | 85'10'1 |
| 86'10'1 | 86'10'1 | 86'10'1 |

LV

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100. 101. 102. 103. 104. 105. 106. 107. 108. 109. 110. 111. 112. 113. 114. 115. 116. 117. 118. 119. 120. 121. 122. 123. 124. 125. 126. 127. 128. 129. 130. 131. 132. 133. 134. 135. 136. 137. 138. 139. 140. 141. 142. 143. 144. 145. 146. 147. 148. 149. 150. 151. 152. 153. 154. 155. 156. 157. 158. 159. 160. 161. 162. 163. 164. 165. 166. 167. 168. 169. 170. 171. 172. 173. 174. 175. 176. 177. 178. 179. 180. 181. 182. 183. 184. 185. 186. 187. 188. 189. 190. 191. 192. 193. 194. 195. 196. 197. 198. 199. 200. 201. 202. 203. 204. 205. 206. 207. 208. 209. 210. 211. 212. 213. 214. 215. 216. 217. 218. 219. 220. 221. 222. 223. 224. 225. 226. 227. 228. 229. 230. 231. 232. 233. 234. 235. 236. 237. 238. 239. 240. 241. 242. 243. 244. 245. 246. 247. 248. 249. 250. 251. 252. 253. 254. 255. 256. 257. 258. 259. 260. 261. 262. 263. 264. 265. 266. 267. 268. 269. 270. 271. 272. 273. 274. 275. 276. 277. 278. 279. 280. 281. 282. 283. 284. 285. 286. 287. 288. 289. 290. 291. 292. 293. 294. 295. 296. 297. 298. 299. 300. 301. 302. 303. 304. 305. 306. 307. 308. 309. 310. 311. 312. 313. 314. 315. 316. 317. 318. 319. 320. 321. 322. 323. 324. 325. 326. 327. 328. 329. 330. 331. 332. 333. 334. 335. 336. 337. 338. 339. 340. 341. 342. 343. 344. 345. 346. 347. 348. 349. 350. 351. 352. 353. 354. 355. 356. 357. 358. 359. 360. 361. 362. 363. 364. 365. 366. 367. 368. 369. 370. 371. 372. 373. 374. 375. 376. 377. 378. 379. 380. 381. 382. 383. 384. 385. 386. 387. 388. 389. 390. 391. 392. 393. 394. 395. 396. 397. 398. 399. 400. 401. 402. 403. 404. 405. 406. 407. 408. 409. 410. 411. 412. 413. 414. 415. 416. 417. 418. 419. 420. 421. 422. 423. 424. 425. 426. 427. 428. 429. 430. 431. 432. 433. 434. 435. 436. 437. 438. 439. 440. 441. 442. 443. 444. 445. 446. 447. 448. 449. 450. 451. 452. 453. 454. 455. 456. 457. 458. 459. 460. 461. 462. 463. 464. 465. 466. 467. 468. 469. 470. 471. 472. 473. 474. 475. 476. 477. 478. 479. 480. 481. 482. 483. 484. 485. 486. 487. 488. 489. 490. 491. 492. 493. 494. 495. 496. 497. 498. 499. 500. 501. 502. 503. 504. 505. 506. 507. 508. 509. 510. 511. 512. 513. 514. 515. 516. 517. 518. 519. 520. 521. 522. 523. 524. 525. 526. 527. 528. 529. 530. 531. 532. 533. 534. 535. 536. 537. 538. 539. 540. 541. 542. 543. 544. 545. 546. 547. 548. 549. 550. 551. 552. 553. 554. 555. 556. 557. 558. 559. 560. 561. 562. 563. 564. 565. 566. 567. 568. 569. 570. 571. 572. 573. 574. 575. 576. 577. 578. 579. 580. 581. 582. 583. 584. 585. 586. 587. 588. 589. 590. 591. 592. 593. 594. 595. 596. 597. 598. 599. 600. 601. 602. 603. 604. 605. 606. 607. 608. 609. 610. 611. 612. 613. 614. 615. 616. 617. 618. 619. 620. 621. 622. 623. 624. 625. 626. 627. 628. 629. 630. 631. 632. 633. 634. 635. 636. 637. 638. 639. 640. 641. 642. 643. 644. 645. 646. 647. 648. 649. 650. 651. 652. 653. 654. 655. 656. 657. 658. 659. 660. 661. 662. 663. 664. 665. 666. 667. 668. 669. 670. 671. 672. 673. 674. 675. 676. 677. 678. 679. 680. 681. 682. 683. 684. 685. 686. 687. 688. 689. 690. 691. 692. 693. 694. 695. 696. 697. 698. 699. 700. 701. 702. 703. 704. 705. 706. 707. 708. 709. 710. 711. 712. 713. 714. 715. 716. 717. 718. 719. 720. 721. 722. 723. 724. 725. 726. 727. 728. 729. 730. 731. 732. 733. 734. 735. 736. 737. 738. 739. 740. 741. 742. 743. 744. 745. 746. 747. 748. 749. 750. 751. 752. 753. 754. 755. 756. 757. 758. 759. 760. 761. 762. 763. 764. 765. 766. 767. 768. 769. 770. 771. 772. 773. 774. 775. 776. 777. 778. 779. 780. 781. 782. 783. 784. 785. 786. 787. 788. 789. 790. 791. 792. 793. 794. 795. 796. 797. 798. 799. 800. 801. 802. 803. 804. 805. 806. 807. 808. 809. 810. 811. 812. 813. 814. 815. 816. 817. 818. 819. 820. 821. 822. 823. 824. 825. 826. 827. 828. 829. 830. 831. 832. 833. 834. 835. 836. 837. 838. 839. 840.

(०३) विज्ञान-विज्ञान

১৯৭২ খ্রিঃ ১১/১২/৭৬ ৬১০৮

[illegible]

(b)

[illegible][illegible]

(۷۴) الْبَيْتُ الْمَقَامُ الْمَكِّيُّ