

مصرف التنمية الدولي  
International Development Bank

عنوان التميز

التقارير  
2019  
السنوي

مصرف التنمية الدولي  
International Development Bank



Title of Excellence

أكثر  
سنوات  
من التميز

التقرير السنوي  
2019

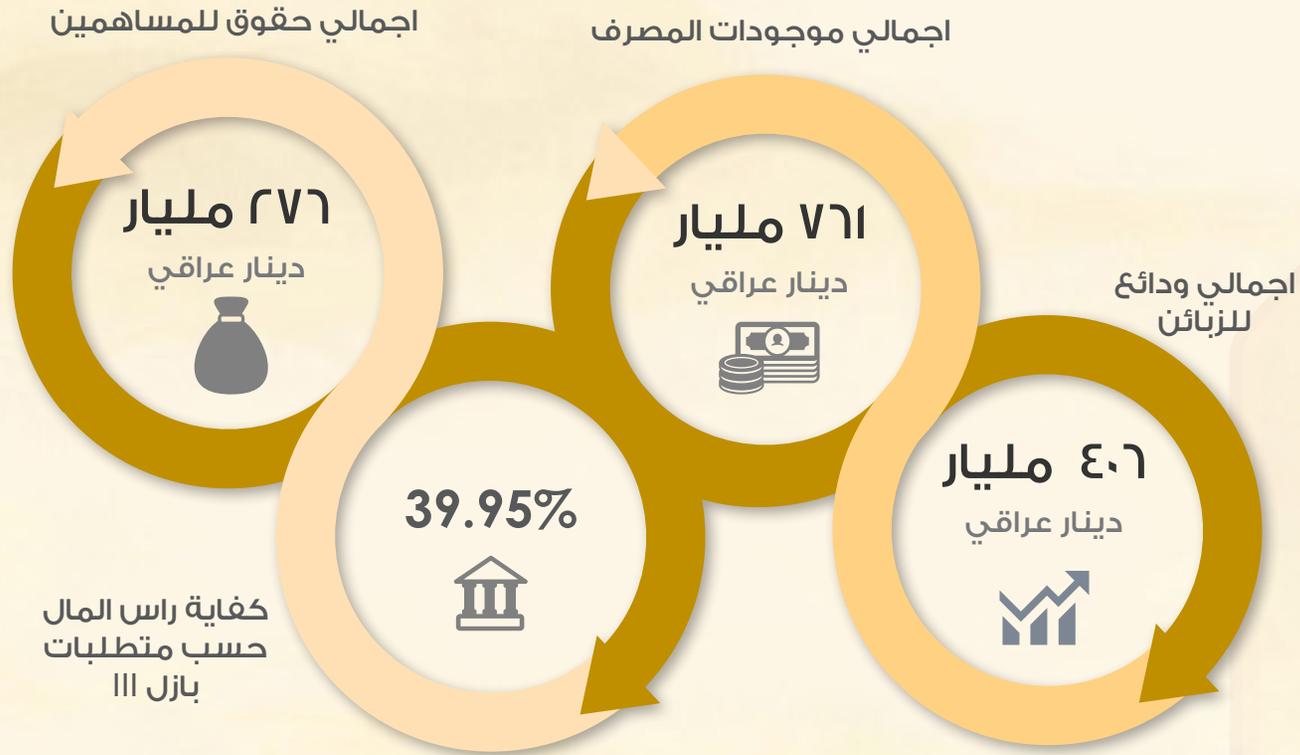
## المحتويات

- لمحة عن مصرف التنمية
- من نحن
- قيمنا
- هدفنا ورؤيتنا
- رسالتنا
- السيرة الذاتية لاعضاء مجلس الادارة
- كلمة رئيس مجلس الادارة
- تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩
- نتائج قطاعات الاعمال
- قطاع الافراد
- قطاع الشركات
- قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- قطاع الخدمات الالكترونية
- قطاع المؤسسات المالية والخزينة
- القطاعات الرقابية في المصرف
- o ادارة المخاطر
- o التدقيق الداخلي
- o الامتثال ومكافحة غسل الأموال
- انجازات المصرف في عام ٢٠١٩
- الخطط المستقبلية للاعوام ٢٠١٩-٢٠٢١
- الشراكات الاجتماعية لعام ٢٠١٩
- تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩
- تقرير مدقق الحسابات الخارجي
- البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
- الافصاحات والشفافية
- الموارد البشرية والهيكل التنظيمي للمصرف
- شبكة الفروع والصرافات الالية



نحن **مصرف التنمية الدولي** للاستثمار والتمويل مؤسسة مالية عراقية مملوكة من مستثمرين عراقيين حيث ان قيمنا ومصداقينا هي مصدر قوتنا، نعمل جاهدا لتقديم افضل الخدمات المصرفية لمختلف شرائح الزبائن في السوق العراقي لتحقيق اهداف الشمول المالي والمصرفي.

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



## رؤيتنا

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



BANKING

## قيمنا

**النزاهة:** التصرف واتخاذ القرارات بطريقة عادلة وصادقة. واتباع أعلى معايير المهنية عند تقديم كافة الخدمات المصرفية. ولا يقتصر معني النزاهة بالنسبة لنا على مجرد النزاهة المالية والفكرية للخدمات والمنتجات المصرفية، بل يشمل جميع الأشكال الأخرى على النحو المفهوم بشكل عام

**المصداقية:** على أساس المصداقية ، تجري الاعمال بكل ما هو مطلوب لتحقيق قيمة إلى أصحاب المصلحة كافة وبالأخص الزبائن والمساهمين. وفي هذه العملية، نكون مسؤولين عن أفعالنا وقراراتنا، وأفعال وقرارات ادارتنا التنفيذية، والأفعال والقرارات المتعلقة بالمؤسسة التي نتحمل مسؤوليتها.

## قيمنا



**سلامة العمليات:** نواكب التطورات والممارسات المصرفية في العالم لغرض تعزيز المشهد المالي المتغير بتجربة جديدة لكم تكون متميزة. قدرتنا على تطبيق اجراءات عمل شمولية مع استخدام احداث التقنيات المصرفية وبما يضمن ان نقدم لكم الافضل.

**رضا الزبون:** نعمل كل يوم بروح العائلة الواحدة وهذا ما يجعلنا نبتكر ونتجدد ونبحث عن الفرص من دون توقف لخدمتكم على أكمل وجه. هدفنا هو خدمتكم من خلال مرافقتكم في مسيرتكم وندعم نجاحكم بكل ما لدينا من حلول مصرفية مبتكرة.

## هدفنا: ابداع لا منتهي.. وعدنا: ريادة بلا حدود

### هدفنا: ابداع لا منتهي

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

### وعدنا: ريادة بلا حدود

نحن نؤمن بان راس مالنا هو زبائنا، وعليه نعمل كل يوم بروح التعلم والتجدد المستمر وهذا ما يجعلنا نبتكر ونتجدد ونبحث دائماً على خدمتكم بشكل افضل... كل زبون لنا هو جزء من عائلتنا المصرفية ومصالحه ووتطوره هو محور استراتيجتنا. نحن متلزمون بدعم كافة زبائنا ونضع كل ما لدينا من خدمات ومنتجات مصرفية بين يديكم من اجل تحقيق نجاحاتكم.



## السيرة الذاتية لاءءاء مجلس الاءارة

الأستاذ زياء ءلف هو رئيس مجلس إءارة مصرف التنمية الءولي للاستثمار والتمويل ("IDB") منذ العام ٢٠١٥ كما يعتبر أءء اكبر مؤسسي المصرف الءي تأسس في عام ٢٠١١ وكان ولا يزال له ءورا بارزا في قياءة المصرف في الأوقات المزءهرة والأوقات الصعبة والمليئة بالءءءيات وصولاً إلى ما هو عليه كمصرف عراقى وإقليمى رائء ومعروف .

فضلاً عن ذلك، يتولَّى الأستاذ زياء ءلف حالياً رئاسة مجلس إءارة شركة الشرق للتأمين وأءء أكبر المساهمين لءءء من الشركات في مءءلف القطاعات بما في ذلك ءجارة السيارات وءءماء الءفع الإلكتروني والصناعة والبناء والمقاولات.

وقء قام الأستاذ زياء بءنفيذ عءء كبير من المشاريع الاستثمارية وهو يملك أكثر من ٢٠ عاماً من الخبرة في المقاولات وءءارة العامة. علما أنه بءأ حياته المهنية في الأعمال المصرفية في العام ٢٠١١ وركز بشكل ءاص ومباشر على الءءطيط الاستراتيجى والءوكمه المؤسسة الرشيدة .

وقء عُرءت رئاسته لمصرف التنمية الءولي منذ عام ٢٠١٥ بـ «الفءرة الذهبية» ءيء أءءل الءءنولوجيا الءءءمة إلى المصرف ، وأنشأ شركات استراتيجية طويلة الأءل مع شركات عالمية في مجال الءفع الإلكتروني فيزا وماسءركارء ، بالاضافة الى كبرىات شركات الءءقيق العالمية منها شركة E&Y كمءقق ءسابات ءارءى



السيد زياء ءلف عبدالءريم

رئيس مجلس الاءارة

## السيرة الذاتية لاعضاء مجلس الادارة

وشركة KPMG لتدقيق الاصول .. كما جعل مصرف التنمية الدولي كأول مصرف في العراق يفتتح مكاتب تمثيلية له في الإمارات العربية المتحدة ولبنان بالإضافة إلى تأسيس بنية تحتية شاملة ومتطورة وضوابط تقنية المعلومات في العمليات المصرفية الواسعة.

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

وتجدر الإشارة إلى أنّ الأستاذ زياد خلف نال العديد من الأوسمة والجوائز، بما في ذلك جائزة شرفية «التميز في الإدارة الحكيمة» في أكتوبر ٢٠١٧ وجائزة مقدمة من شركة ماستر كارد العالمية عن نتائج وريادة الاعمال المتحققة لعام ٢٠١٧ وجائزة مقدمة من اتحاد المصارف العربية الى شخص الاستاذ زياد لجهوده المثمره وتعاونه ودعمه للاتحاد عام ٢٠١٨ وجائزة «المصرف الأكثر ابتكاراً وتطوراً» مقدمة من اتحاد المصارف العربية في أكتوبر ٢٠١٦. علماً أنه بدأ حياته المهنية في الأعمال المصرفية في العام ٢٠١١ وركز بشكل خاص ومباشر على التخطيط الاستراتيجي والحوكمة المؤسسية الرشيدة .

## السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

لديه ٥٠ عاماً من الخبرة المصرفية في المصارف والمؤسسات المالية في العراق. وكان قد شغل نائب المدير العام لمصرف الرافدين و شغل مناصب المدير المفوض لكل من مصرف بغداد ومصرف كردستان الدولي. كما شغل منصب الخبير المصرفي والمالي في المصرف العراقي للتجارة . السيد محمود البرزنجي حاصل على بكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة بغداد



**السيد محمود البرزنجي**

نائب رئيس الإدارة

لديه أكثر من ٥٠ عاماً من الخبرة المصرفية مع العديد من المؤسسات المالية في العراق وهو عضو مجلس إدارة و المدير المفوض في المصرف. تقلد العديد من المناصب الإدارية في البنك المركزي العراقي، بالإضافة إلى عمله في منصب المدير المفوض في مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بغداد.



**السيد فؤاد محمد رضا الجواهري**

عضو مجلس الإدارة

## السيرة الذاتية لاعضاء مجلس الادارة

لديه خبرة أكثر من ٥٢ عاماً من الخبرة في القطاع الحكومي تمثلت في العمل كمهندس استشاري في مجال انشاء المباني و الطرق الجسور وإدارة المشاريع إضافة إلى تقلده منصب مدير مفوض ومدير تنفيذي ومستشار لعدد من الشركات والهيئات .



**المهندس عبدالرزاق  
عبدالوهاب علي**  
عضو مجلس الادارة

لديه أكثر من ٤٢ عاماً من الخبرة في مجال المصارف والنظم المصرفية ،حاصل على شهادة الماجستير في علوم الحاسبات من بريطانيا ، عمل بوظيفة مدير تنفيذي لعدد من المصارف والشركات ومنها (مصرف الرافدين ، مصرف الشرق الاوسط العراقي، مصرف التنمية الدولي).



**السيد سعد فائق  
عبدالعزيز**  
عضو مجلس الادارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السادة المساهمين الكرام ...

احييكم اجمل تحية ويسعدني ان اقدم لكم باسمي وباسم زملائي اعضاء مجلس الادارة التقرير السنوي عن نتائج اعمال المصرف وانجازاته والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية ٢٠١٩/١٢/١٣.

لا يخفي عليكم حجم التحديات التي عايشها الاقتصاد العراقي واقتصادات الدول المجاورة خلال عام ٢٠١٩. ما زالت الاضطرابات الجيوسياسية تلقي بظلالها على اوضاع المنطقة الاقتصادية والاستثمارية ومع استمرار حدوث الاضطرابات في المشهد السياسي لبعض الدول المحيطة. لقد كان لهذه التحديات اثر مباشر على تباطؤ النمو الاقتصادي في العراقي والمنطقة ككل.

على صعيد الاقتصاد العراقي لم يكن هناك اية نسب نمو في الاقتصاد خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ حيث بعد ان كان هناك انكماش اقتصادي في عام ٢٠١٨ بنسبة حوالي (١٪)، حقق الاقتصاد العراقي تحسناً بسيطاً في الأداء الاقتصادي . استمرت اجراءات الحكومة المركزية في مواجهة اثار الحرب مع داعش من خلال انجاز حزمة قوية من الاصلاحات الاقتصادية والسياسية والارشاد بالنفقات



السيد زياد خلف عبدالكريم

رئيس مجلس الادارة

## كلمة رئيس مجلس الادارة

التشغيلية والتقليل من الموارد المخصصة في الموازنة الاستثمارية الامر الذي شكل تحديات كبيرة على الواقع الاقتصادي والقطاع المصرفي بشكل خاص.

هذا وعلى الرغم من ان الاقتصاد العراقي واصل مرحلته التصحيحية من خلال اتخاذ الحكومة سلسلة من الاجراءات المالية والادارية ومعالجة بعض المعوقات ما بين الحكومة المركزية والاقليم، بهدف زيادة اليرادات المحلية الا انه الصادرات الوطنية لم تحقق نمو ملحوظا وهي ايضا عامل مهم لقيام نجاعة السياسة الاقتصادية. هذا الامر له ارتباطات تنموية واستثمارية مع قطاعات مختلفة صناعية وتجارية وخدمية واذا ما واصلت الحكومة في تطبيق برنامجها الاقتصادي فسيكون لذلك الاثر الكبير في زيادة النشاط التجاري ورفع معدلات النمو وتعزيز احتياطات البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٩.

ومن منطلق ادراكنا للتحديات في البيئة التي نعمل بها فد وضعنا على اولوياتنا العمل على استدامة نتائج المصرف الايجابية من خلال تطبيق افضل الممارسات المصرفية على مدى السنوات الماضية مع الاعتماد على اطار شامل لادارة المخاطر وسياسات ائتمانية واستثمارية متحفظة تتماشى مع البيئة المضطربة التي يعمل بها المصرف. جاءت نتائج المصرف طيبة حيث تركزت الجهود على الحفاظ على الانجازات المتحققة خلال السنوات الماضية حيث حافظ مصرفنا على مراتب متقدمة على مستوى القطاع المصرفي العراقي من مؤشرات العائد على الموجودات والعائدة على حقوق المساهمين ليسجل كل منهما أقل من (١٪) و (٢٪) على التوالي في نهاية عام ٢٠١٩ وعلى الرغم من أن هذه المعدلات تعتبر منخفضة بالمقارنة مع المصارف في دول الجوار إلا أن سياسة المصرف المتحفظة وحرص المصرف على الحفاظ على أموال المودعين والمساهمين وفي ظل الظروف الاقتصادية في العراق كان عامل رئيسي في الحفاظ على المركز المالي الرصين.

لقد أستطاع المصرف توظيف مصادر الاموال لديه في نوافذ أستثمارية جيدة و مقبولة المخاطر مما ساهم في تحقيق إجمالي إيرادات للفوائد والعمولات بلغت (٣٩) مليار دينار عراقي في نهاية عام ٢٠١٩ وبالمقارنة مع (٣٧) مليار في عام ٢٠١٨ مقابل صافي إيرادات تشغيلية أجمالية بلغت (٢٧) مليار دينار عراقي تقريبا في نهاية عام ٢٠١٩ بالمقارنة مع (٢٨) مليار في عام ٢٠١٨. هذا الامر يدل على قدرة المصرف على المحافظة على

## كلمة رئيس مجلس الادارة

هوامش الربح الجيدة والاعلى على مستوى القطاع المصرفي العراقي في ظل الظروف الحالية.

كما حققت معظم بنود المركز المالي للمصرف اداءً ايجابيا كما في نهاية عام ٢٠١٩ حيث بلغت ودائع الزبائن (٤٠٦) مليار دينار عراقي في العام ٢٠١٩ بالمقارنة مع (٣٢٥) في عام ٢٠١٨ مع استمرار المصرف في النهج السابق الذي عمله عليه خلال السنوات السابقة فيما يخص التحفظ في عملية الاستثمار و التمويل وتطبيق إجراءات ودراسات شاملة للمقترضين بهدف حماية اموال المودعين و المساهمين وذلك تعزيزا للمستويات المرتفعة للسيولة في ضوء النتائج المالية المتحققة عام ٢٠١٩ حيث بلغ متوسط نسبة السيولة الشهرية للمصرف حوالي (٧٥٪) ، بالإضافة إلى التزام المصرف بنسب بازل III و LCR و NSFR وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي

هذا وقد ارتفعت محفظة التسهيلات (بالصافي) لتصل إلى (٣٤٤) مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٩ مقارنة مع (٢٨٨) مليار دينار عراقي في نهاية عام ٢٠١٨ ، وعلى صعيد موجودات المصرف فقد بلغت (٧٦١) مليار دينار عراقي وسجلت حقوق المساهمين المصرف (٢٦٢) مليار دينار عراقي.

فيما يتعلق بنسبة كفاية راس المال فقد بلغت (٣٩٪) لعام ٢٠١٩ وبالمقارنة مع (٣٥٪) في عام ٢٠١٨ كما بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير المنتجة (بعد تنزيل الفوائد المعقدة والتأمينات النقدية) (٥٢٪) وهي من اعلى النسب في القطاع المصرفي العراقي.

يسعى المصرف ومن خلال رؤيته وخطته الاستراتيجية لتوسيع امتداده الاقليمي والاستفادة من الافاق المستقبلية والتغيرات الايجابية واستجابة لذلك استهدف المصرف السوق الاماراتي لتوسيع بشبكة تواجده الاقليمي وتوقع ارتفاع حجم التجارة مع الامارات، قام المصرف في بداية عام ٢٠١٨ بتحقيق انجاز جوهري يضاف إلى عدد كبير من الإنجازات التي حققها خلال السنوات القليلة الماضية حيث أصبح أول مصرف عراقي يكون له تواجد حقيقي في الإمارات من خلال افتتاح المكتب التمثيلي في دبي ٢٠١٨ وبعد ان استكمل كافة المتطلبات والإجراءات الرقابية للبنك المركزي الإماراتي وبذلك اصبح للمصرف تواجد خارجي ثاني بعد أن قام

## كلمة رئيس مجلس الادارة

المصرف بافتتاح المكتب التمثيلي في لبنان في عام ٢٠١٦.

يؤمن مصرف التنمية الدولي بان التوجه نحو الرقمية والتكنولوجيا المالية Fintch لتطوير نماذج العمل ومواجهة المنافسة الجديدة في القطاع المصرفي هي اساس النجاح والتطور وعليه فقط عمل المصرف على الاستثمار بشكل كبير في جانب التكنولوجيا الرقمية والاعتماد على القنوات الالكترونية التي تساهم في تحقيق اهداف الشمول المالي والمصرفي في العراق حيث استمر المصرف بالتوسع في جانب توظيف رواتب موظفي الدولة و التي اقتربت من ( ١٠٠,٠٠٠ ) مائة الف موظف من مختلف الوزارات و مؤسسات الدولة و شركات القطاع الخاص وبما يتماشى مع خطة المصرف الاستراتيجية والتركيز على قطاع الأفراد من خلال مبادرة ومشروع توظيف الرواتب لموظفي القطاع العام وبهدف الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية ومواكبة التطورات التي يشهدها القطاع المصرفي العالمي من خلال ادخال خدمات القنوات الالكترونية والتكنولوجيا المصرفية الحديثة. وأستمرارا لنهج المصرف و تحقيقا لرسالته في تلبية متطلبات الزبائن بجميع شرائحهم و قطاعاتهم بالإضافة إلى ادراك المصرف لأهمية المشاركة في مبادرة البنك المركزي للشمول المالي والمصرفي واصل المصرف عملية توسيع شبكة فروع و التي وصلت ( ١٥ ) خمسة عشر فرعاً في نهاية عام ٢٠١٨ إضافة إلى المكتب التمثيلي في بيروت وفي دبي وبعد أن تم إضافة فرع (مول بغداد – الحارثية) الذي أفتتح أوائل عام ٢٠١٨.

إن التزام المصرف بتطوير منظومة إدارة المخاطر والامتثال تعتبر أحد العناصر الرئيسية التي يعمل بها المصرف لما يحققه ذلك من تعزيز للبيئة الرقابية ومواجهة مختلف أنواع المخاطر. هذا وقد استمر المصرف بتطبيق السياسات والأنظمة التي تضمن توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين وفي هذا الجانب فقد تم الحصول على شهادة الامتثال الخاصة بأمن بيانات البطاقات والدفع المعيارية الاصدار ٣,٢ وكما تم الإشارة له أعلاه . وقد استمر مجلس الادارة في السياق الذي عمل به منذ التأسيس من خلال تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية، وبما يتوافق مع التشريعات في العراق والممارسات العالمية الرائدة في هذا المجال حيث تم تعديل واعتماد دليل الحوكمة المؤسسية وإعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي.

## كلمة رئيس مجلس الادارة

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

استنادا الى النتائج المتحققة في العام ٢٠١٩، يوصي مجلس الادارة الى الهيئة العامة بتدوير كافة الارباح وبما يساهم في تدعيم حقوق مساهمين المصرف ورأس المال الاساسي وبما يزيد من قوة الملاءة المالية للمصرف لمواجهة الظروف والبيئة الاقتصادية المستقبلية.

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

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

والسلام عليكم و رحمة الله وبركاته .....

## المبنى الرئيسي



## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

### الالتزام بالحوكمة المؤسسية

يؤمن مجلس ادارة مصرف التنمية باهمية الحوكمة المؤسسية في وضع قاعدة لتطور المصرف في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته امام المودعين والمساهمين، وعليه قرر المجلس اعتماد إطار عام للحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع افضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وارشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك، وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانوني المصرف والشركات. وقد تم اعداد واعتماد هذا الميثاق للحوكمة المؤسسية لدى المصرف لتحديد قيم المصرف وتوجهاته الاستراتيجية في هذا المجال، ويقوم المصرف بنشر هذا الميثاق ضمن تقريره السنوي وعلى الموقع الالكتروني للمصرف.

### تعريف الحوكمة المؤسسية

يعتمد المصرف تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والذي ينص على ان الحوكمة المؤسسية هي: « مجموعة العلاقات ما بين الادارة العليا في المؤسسة، ومجلس اداراتها، ومساهميها والجهات الاخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، بالإضافة إلى انه يبين التركيبة التي توضح من خلالها اهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الاهداف ومراقبة تحقيقها . وان الحوكمة المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من مجلس ادارة المصرف وادارة المؤسسة الاسس المناسبة للوصول الى الاهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، ويسهل ايجاد عملية مراقبة فعالة، وبالتالي يساعد المؤسسات على استغلال مواردها بكفاءة ».

### اولاً: المادة تشكيل المجلس

- يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد أخذ موافقة هذا البنك، ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.
- يجب أن يكون عدد أعضاء المجلس (٥) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن ٣ أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.

- ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
- يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
- يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد أدنى.

### ثانياً: مؤهلات عضو مجلس الإدارة ومؤهلاته

#### اختيار عضو مجلس الإدارة

- استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.
- أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
- ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف .
- يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.

#### شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة

- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

- أن لا يكون محامياً او مستشاراً قانونياً للمصرف او مدققاً لحسابات المصرف.
- أن لا يكون حاصلأ هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكها أو مساهماً رئيساً فيها على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على ٥٪ من رأس مال المصرف، والايكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها.
- أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة خاصة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الأخر.
- أن لا يكون ادارياً او موظفاً لدى مصرف آخر او مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر.
- أن لا يكون موظفاً في المصرف او أحد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- ألا تكون له اي صلة قرابة بأي من اعضاء المجلس او الادارة العليا او أي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
- أن لا يكون مساهماً رئيساً في المصرف أو من يمثله.
- أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشتمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من ٥٪ من أسهم اي شركة من أي نوع.

### ثالثاً: اجتماعات المجلس

- يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن ٦ اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
- تنعقد اجتماعات المجلس في مقرادارة المصرف، وإذا تعذر عقدها في مقر الإدارة، يجوز نقلها لأي مكان

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

آخر داخل العراق بشرط حضور جميع أعضاء المجلس أو الاعتذار الكتابي لغير الحاضرين.

- على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس ، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.
- في حال بلغ عدد الغياب (٣ مرات أو أكثر خلال السنة) ، وجب على رئيس المجلس إخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
- يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور ٥٠٪ من الأعضاء أو ٤ أعضاء أو أيهما أكثر.
- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
- تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل أعضائه الحاضرين شخصياً أو من خلال الفيديو أو الهاتف وأمين سر المجلس على محضر الاجتماع، وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تزيد عن ١٠ أيام عمل ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعتها.
- على أمين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين أية تحفظات أثارت من أي عضو، وأن يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وأن يتم تسجيل المحاضر مرثياً وصوتياً وأن تحفظ لديه.
- على الإدارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لأعضاء المجلس بما سوف يعرض في الاجتماع قبل ٥ أيام عمل على الأقل من تاريخ موعد اجتماع المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك قبل الاجتماع.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

### رابعاً: مسؤوليات مجلس الإدارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها إذا لزم الأمر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، والإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة وتقييم أدائها، والتأكد من سلامة اوضاع المصرف المالية وملاءته، واعتماد السياسات والاجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية، بما يضمن حماية مصالح اصحاب المصالح من مساهمين ومودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية، عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (Key Performance Indicators KPI)، لتحديد وقياس ورصد الأداء عن طريق تحديد (Key Performance Results KPR)
- تحديد القيم الجوهرية (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق مبادئ «الإدارة الرشيدة» وحسب ما ورد في قواعد الإدارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي في تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠
- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وإن الرقابة الفعّالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع أنشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم إعمالها على جميع المستويات الإدارية، وأنه تتم مراجعتها بانتظام، بالإضافة الى اعتماد

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

انظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف ومراجعتها سنويا

- تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومسؤولياته وتقييم ادائه.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة
- تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها, بالاضافة الى مناقشة واقرار الخطط السنوية والموازنة التشغيلية المتعلقة بانشطة المصرف.
- تقييم اداء مدقق الحسابات الخارجي
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف
- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس او من غيرهم.
- اعتماد استراتيجية ادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها للتأكد شمول عمليات المصرفية ضمن المستويات المقبولة من المخاطر
- ضمان وجود نظم معلومات ادارية MIS, كافية ومثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف.
- اعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وبما يوضح التسلسل الاداري
- تحديد الصلاحيات التنفيذية لاجراء الادارة التنفيذية ولكافة أنشطة المصرف (سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان)

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

- اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا
- التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يوميا، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليا
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح و الشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.
- يجب تقييم أداء المجلس ككل لمرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:

▪ وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دوريا

▪ تحديد مؤشرات اداء رئيسية للمدير المفوض والادارة التنفيذية (بحيث يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريا.

▪ التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.

▪ دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

▪ دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية الراجعة التقييم

- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه والاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة، تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.

- التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability Principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (١) في هذا الدليل.

- اتخاذ الاجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية"، من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة".

- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح و الشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

### خامسا : دور رئيس مجلس الادارة

- يتأكد رئيس المجلس من وجود حوكمة مؤسسية عالية المستوى وفعالة لدى المصرف، ويقوم بانشاء والمحافضة على علاقة بناءه ما بين ادارة المصرف ومجلس الادارة من جهة وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح من جهة اخرى.

- تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمروا إن يتيح

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

للعضو الجديد حضور "منهاج توجيه (Orientation Program) للتعرف على أنشطة المصرف.

- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية
- التأكد من توقيع جميع الاعضاء على محاضر الاجتماعات
- توجيه الدعوة لحضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك المركزي العراقي والجهات الاخرى قبيل ١٥ يوم من تاريخ الاجتماع لضمان تسمية من يمثلهم
- التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام, والتي يوجد تباين في وجهات النظر حولها

### سادسا : اختيار وتعيين المدير المفوض

- يعين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
- يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس وذلك ضمن الصلاحيات المخولة له.
- لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير المفوض أو المدير العام.
- يجب على المدير المفوض الذي يتم تعيينه الوفاء بالشروط الآتية كحد أدنى:-
  - جميع الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والشركات.
  - التفرغ التام لإدارة العمليات المصرفية اليومية.
  - ان يكون حاصلاً على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية، او إدارة الاعمال،

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

أو المحاسبة، أو الاقتصاد، أو القانون، أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي.  
▪ التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.

### سابعاً : مهام ومسؤوليات امين سر المجلس

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

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

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ما جاء في الدليل.

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

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

### ثامنا : لجان مجلس الادارة

- يتم تعيين الاعضاء في لجان مجلس الادارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الافصاح عن اسماء اعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للمصرف، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة الاتصال المباشر مع الادارة التنفيذية للمصرف من خلال رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض.
- ينبثق عن مجلس الادارة في المصرف (خمسة) لجان رئيسية وهي لجنة «مراجعة الحسابات والتدقيق»، ولجنة «الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية»، ولجنة «الترشيح والمكافآت»، ولجنة «الائتمان والاستثمار»، ولجنة «إدارة المخاطر والامتثال» ولكل لجنة ميثاق مكتوب تتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان اخرى متخصصة من اعضاء مجلس الادارة عند الحاجة تهدف الى التعامل مع معطيات محددة في حينه . ويمكن دمج عدة لجان معاً اذا وجد ذلك مناسباً، شريطة عدم التعارض بين الواجبات والمسؤوليات
- يقوم المجلس بضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الادارة، كما يمكنهم الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية بعد استحصال موافقة المجلس
- يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
- متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ونتائجها على المجلس، للتصويت على توصياتها
- يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس أما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
- يجب أن يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس ادارة مستقل.

### لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق (AUDIT COMMITTEE)

- تتألف لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق لدى المصرف من ثلاثة اعضاء على الأقل، على ان يكونوا من

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩



الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة, والاستشاريين او الخبراء الماليين, ولا يجوز لرئيس اللجنة عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة من مجلس الادارة .

– يجب التأكد من امتلاك الاعضاء خبرة ومقدرة مالية, بالاشارة الى معرفة ودراية بمبادئ واجراءات التدقيق واعداد القوائم المالية بالاضافة الى تحليل القوائم المالية وفهم اجراءات اعدادها, التدقيق عليها

### مهام لجنة التدقيق:

– الاشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية اعمالهم, والتأكد من التنسيق ما بين المدققين الخارجيين, ومراجعة دورية ونطاق التدقيق والرقابة الداخلية وإقرار خطة عملهم, بالاضافة الى تقييم انظمة الضبط والرقابة الداخلية

– مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الادارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة وتشريعات البنك المركزي العراقي والقوانين وكفاية المخصصات اللازمة, بالاضافة الى مناقشة القضايا المالية ذات تأثير جوهري

– مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي ومدقق الحسابات الخارجي والداخلي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها, وتحديد نقاط الضعف في اجراءات الرقابة وعدم التوافق مع القوانين والانظمة والتشريعات, والتأكد من قيام الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجتها.

– التوصية لمجلس الادارة بخصوص ترشيح / تعيين / إنهاء خدمات / مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من أستيفائه لشروط الجهات الاشرافية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتة.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

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

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

### لجنة الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية (STRATEGY & CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE)

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس، بالإضافة إلى أن أعضاء هذه اللجنة يجب أن لا يكونوا أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق).
- يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.
- تجتمع هذه اللجنة اربع مرات خلال السنة وبواقع مره واحده كل ثلاثة اشهر او كلما دعت الحاجه بحيث تكون الأغلبية ليس من الإدارة التنفيذية للمصرف.
- يقوم مجلس ادارة المصرف بشكل دوري بتقييم فعالية ممارسته لعمليات الحوكمة المؤسسية لتحديد نقاط الضعف وإجراء التعديلات اللازمة كلما دعت الحاجة مع دعم المجلس لكافة برامج التدريب لأعضائه في المجالات العليا المتخصصة ذات العلاقة بعمل المجلس.

### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية :

- مراجعة الإطار العام للحوكمة المؤسسية للمصرف.
- مراجعة وتقييم حجم وتشكيلة وهيكله مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- مراجعة وتحليل التعاملات الخاصة بالجهات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المصرف والتي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- مراجعة والتوصية إلى مجلس الإدارة بخطط الاحلال الوظيفي لموظفي الإدارة التنفيذية.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩



- مساعدة مجلس الإدارة في تقييم أداء اللجان المنبثقة عنه فيما يتعلق بعملية الإشراف والمراجعة المناطة لهم من قبل المجلس.
- التوجيه والمساعدة في عكس دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادر من البنك المركزي العراقي على سياسات واجراءات المصرف.
- مساعدة مجلس الإدارة على بناء استراتيجية وأهداف واضحة بما في ذلك وجود موازنات تخطيطية سليمة تتماشى مع الوضع الاقتصادي والمالي العام في العراق.
- مراجعة الهيكل التنظيمي العام للمصرف بالإضافة إلى الهيكل التفصيلي للأقسام والتأكد من التزام ذلك بتعليمات البنك المركزي العراقي والممارسات الرائدة في هذا المجال.
- توجيه عملية اعداد وتحديث وتطبيق الميثاق والتوجهات المستقبلية للمصرف وتحديثه دورياً.

### لجنة الترشيح والمكافآت (NOMINATION & REMUNERATION COMMITTEE)

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

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

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

### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

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

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

لجنة الائتمان والاستثمار (CREDIT & INVESTMENT COMMITTEE)

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

### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

#### مهام متعلقة بالائتمان:

- الإشراف ومراقبة عمليات منح الائتمان في المصرف بما في ذلك قرارات اللجنة الائتمانية الصغرى والتأكد من مدى تماشي ذلك مع السياسة الائتمانية للمصرف وحدود منح الائتمان وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- الإشراف ومراجعة عملية إدارة مخاطر الائتمان في المصرف بما في ذلك مراجعة السياسة الائتمانية مرة واحدة سنوياً على الأقل والتوصية إلى مجلس إدارة المصرف بأية تعديلات ضرورية.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩



– التوصية لمجلس الإدارة للموافقة على القرارات الائتمانية التي ترفع للجنة من لجنة الائتمان الصغرى و/ أو الائتمانات التي تحال إليها مباشرة والتي تفوق الصلاحيات المناطة إلى لجنة الائتمان الصغرى فيما يتعلق بحجم الائتمان الممنوح، الضمانات المقدمة من المقترض، سعر الفوائد المحدد (وتماشياً مع جدول الأسعار المعتمد في المصرف)، وأية أمور أخرى متعلقة بالقرار الائتماني.

– مراجعة وتقييم جودة المحفظة الائتمانية للمصرف بما في ذلك عملية تصنيف الائتمان والمخصصات المعدة مقابل الائتمانات غير المنتجة للعوائد والتوصية لمجلس الإدارة بمدى كفاية هذه المخصصات وبما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي.

– مراجعة السياسة الائتمانية والسياسة الاستثمارية للمصرف على الأقل سنوياً ويتم رفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

– الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.

– دراسة أي طلبات للجدولة والتمديد للائتمانات الممنوحة للمصرف بالإضافة إلى التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بعملية شطب الديون وزيادة المخصصات على الائتمانات المتعثرة والمخصصات المتعلقة بمحفظة الاستثمار.

– متابعة حركة سداد القروض، والتعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة، والعمل على استرداد القروض المشطوبة

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

### مهام متعلقة بالاستثمار:

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

### لجنة ادارة المخاطر والامتثال (RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE COMMITTEE)

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

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

### إدارة المخاطر

- الإشراف والمراقبة على عملية إدارة المخاطر في المصرف بما في ذلك تحديد، وقياس، ومراقبة، وضبط مختلف المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف بما في ذلك تقييم أثر هذه المخاطر على نشاط المصرف ووضعها المالي.
- مراجعة سياسة واستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف بشكل دوري والتأكد من وجود ضوابط رقابية كافية ورصينة تغطي مختلف الأعمال المصرفية، والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه السياسة.
- مراجعة حدود المخاطر المقبولة للمصرف فيما يتعلق بالائتمان، والاستثمار، والسيولة، وغيرها من المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه النسب.
- مراجعة وتقييم مصفوفة المخاطر المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر في المصرف وتحليل نظم الرقابة الداخلية في المصرف والتأكد من شموليتها لمختلف النشاطات والعمليات المصرفية.
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل شاملاً ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- الاطلاع ومناقشة ومراجعة تقرير قسم ادارة المخاكر حول وضع المخاكر والحدود والسقفوف المتعلقة بها
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات حولها للمجلس قبل اعتمادها، بالاشافة الى مراقبة المخاطر الائتمانية والسقفوف الائتمانية
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩



– التأكد من تضمين قسم ادارة المخاطر لمتطلبات دليل حوكمة تقنية المعلومات على خطة العمل للقسم, وتزويد اللجنة بتقرير دوري يبين المخاطر المتعلقة بتقنية المعلومات والتوصيات حول معالجتها.

### الامتثال

– الإشراف والمراقبة على عملية المراقبة على الامتثال في المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي بما في ذلك الامتثال لتعليمات ومتطلبات البنك المركزي العراقي والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

– مراجعة سياسة الامتثال في المصرف بالإضافة إلى سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وسياسة فتح الحسابات للزبائن في المصرف والتأكد من وجود ضوابط رقابية كافية ورصينة تغطي مختلف الأعمال المصرفية والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه السياسة.

– مراقبة الامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA. Foreign Account Tax Compliance Act.

– التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

– مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب. ولتأكد من قيام قسم الابالغعن غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات «Know Your Customer» العمليات الخاصة والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما، KYC فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن

– نشاطه.

– تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

### لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- تجتمع هذه اللجنة اربع مرات خلال السنة وبواقع مره واحده كل ثلاثة اشهر او كلما دعت الحاجه.

### وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- التأكد من استخدام وتطوير تقنية المعلومات والاتصالات, وبما يضمن تحقيق امن المعلومات والاتصالات.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من اتخاذ الاجراءات الكافية والضرورية لضمان انشاء مركز تعافي من الكوارث وحفظ نسخة احتياطية من كافة البيانات والمعلومات
- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
- التأكد من جودة والتطوير المستمر للشبكة الداخلية للمصرف, وموقعه الالكتروني على شبكة الانترنت.
- متابعة وتقييم تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات
- التأكد من اعداد واعتماد دليل السياسات والاجراءات المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات, والعمل على تحديثه, بالاضافة الى التأكد من تطبيق متطلبات دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادر من البنك المركزي العراقي واية تعديلات او تحديثات قد تطرأ عليه.
- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات, من جهة, والادارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩



- تقوم اللجنة بالتأكد من قيام الاقسام المعنية بالقسم بتحديث انظمة المعلومات وحماية الشبكات, واجراء اختبارات الاختراق والتقييم لامن تلك الانظمة.
- التأكد من قيام الادارة التنفيذية بتطبيق الاجراءات الكافية لحماية مركز البيانات من الاضرار المادية, والتهديدات الداخلية والخارجية.
- التأكد من تضمين الاجراءات الرقابية الكافية لصلاحيات الوصول للاصول المتعلقة بتقنية المعلومات من انظمة ومراكز بيانات.

### تاسعا: الادارة التنفيذية

#### ملاءمة اعضاء الادارة التنفيذية

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

#### مهام الادارة التنفيذية

- التأكد من تطبيق والامتثال لكافة القوانين والتعليمات والتشريعات المتعلقة بالعمل المصرفي, جنبا الى جنب مع التوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة وامانة ومسؤولية, وفق افضل الممارسات المهنية

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

- رفع التوصيات بشأن الاعمال اليومية للمصرف لمجلس الادارة, بخصوص تطوير اجراءات, او منتجات, وبما يضمن التطوير والارتقاء باعمال المصرف
- اعداد خطط التوسع والتفرع للمصرف
- التأكد من اعداد سياسات واجراءات لكافة اعمال وعمليات المصرف, وعرضها على المجلس لغرض اعتمادها
- اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف واعتماده من مجلس الادارة
- اعداد الموازنات التشغيلية للمصرف
- التأكد من التزام المصرف بانظمة الضبط والرقابة الداخلية لضمان حماية اموال وموجودات المصرف
- وضع السياسة والنظم المناسبة العامة لادارة المخاطر لكافة اعمال المصرف, تحدد النسب المقبولة من المخاطر لكافة انواع المخاطر
- التأكد من تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير المعلوماتية المطلوبة.
- التأكد من الاحتفاظ بكافة السجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع عمليات المصرف وحسب الممدد القانونية الواردة بالتعليمات
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول, والتنسيق بين مختلف ادارات واقسام المصرف وبما يحق الانسجام والتكامل
- تحديد احتياجات من موارد بشرية وموارد مادية.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩



- دراسة ممتابعة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب الإبلاغ عن غسل الاموال لضمان عكس اية متطلبات على سياسات واجراءات المصرف المعتمدة داخليا لدى المصرف

### شروط تعيين اعضاء الادارة التنفيذية

- ان لا يكون عضو مجلس ادارة لاي مصرف اخر
- التفرغ التام للعمل في المصرف
- ان يكون حاصلًا على درجة جامعية (في احد تخصصات الاعمال والاقتصاد)، بالإضافة الى توفر الخبرة المناسبة في العمل المصرفي لمدة لا تقل عن ٥ سنوات لاية من اعضاء الادارة التنفيذية باستثناء منصب المدير المفوض حيث يجب ان لا تقل الخبرة عن ١٠ سنوات.
- استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على التعيين
- ان لا يكون قد سبق اقالته من قبل البنك المركزي العراقي من مصبه لدى اي من المصارف الاخرى
- ضرورة اخطار البنك المركزي العراقي عن اقالة او استقالة اي من اعضاء الادارة التنفيذية خلال ثلاثة ايام عمل، مع تزويده باسباب الاقالة او الاستقالة

### عاشرًا: تضارب المصالح

- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي الى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف، من خلال اعتماد سياسات واجراءات التعامل مع الطرف ذوي صلة، وطلب الافصاح عن اي تعارض مصالح مع المصرف قد ينشأ عن ارتباطات المصرف.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩



- على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات، والسياسات، والاجراءات، وآلية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها .
- على الادارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات الأشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الأشخاص ذوي العلاقة ، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعمامها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد ادنى ما يأتي:
  - تعليمات عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
  - قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.
  - معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تضارب لمصالح.
- على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف، الذين يمتلكون(١٪) أو أكثر من رأس مال المصرف، والجهة التي تُرتهن لها هذه الأسهم.
- يقوم المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

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

#### اولا: التدقيق الداخلي

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

#### مؤهلات موظفي ادارة التدقيق الداخلي:

- ان يكون مدير التدقيق حاصل على شهادة بكالوريوس ل احد التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي والاعمال
- ان يكون من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية بتلك المجالات, ويفضل من حملة الشهادات المهنية.

#### علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس:

- يقوم مدير التدقيق برفع تقارير الدورية للقسم (الشهرية, والربعية, والنصف سنوية والسنوية) للجنة التدقيق والحسابات بشكل مباشر وذلك ضمانا لاسقلالية القسم
- يكون لمدير قسم التدقيق سلطة الاتصال المباشر برئيس مجلس ادارة المصرف, واعضاء المجلس, بالاضافة الى مراقبل الامتثال بالمصرف
- يقوم القسم باعداد دليل وميثاق التدقيق الداخلي ليتم اعتماده من لجنة التدقيق والحسابات ومجلس الادارة, ويخضع للمراجعة بشكل سنوي وكلما دعت الحاجة الى ذلك.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

### ثانياً: مراقب الحسابات الخارجي

- يقوم المصرف بالتعاقد مع احد شركات تدقيق الحسابات المعتمدة, على ان لا تتجاوز مدة التعاقد اكثر من ٥ سنوات, ويتم التدوير بين تلك الشركات
- يقوم المجلس توجيه الادارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
- التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين مراقب الحسابات الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف, للتأكد من ان القوائم المالية تعكس اداء المصرف في كافة النواحي, وتبين المركز المالي الحقيقي.

### ثالثاً: ادارة المخاطر

- التأكيد من قيام ادارات المصرف المختلفة تقوم بالعمل ضمن مستوى مقبول من المخاطر وحسب السياسة العامة للمخاطر المعتمدة بالمصرف
- رفع التقارير للمجلس باية تجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة, حيث يتم ومن خلال المجلي مسائلة الادارة التنفيذية بشأن تلك التجاوزات.
- القيام باختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر الممكنة, بحيث يساهم المصرف في انشاء وبناء السيناريوهات التي يتم اجراء المستخدمة, ليتم التوجيه بفرض الاجراءات المطلوبة بناء على النتائج
- على المجلس اعتماد منهجية التقييم لكفاية رأس المال وبما يتوافق مع متطلبات لجنة بازل III, واية معايير دولية اخرى, بحيث يتم اخذ المخاطر المحتملة وخطط المصرف الاستراتيجية والرأسمالية, كما يتم مراجعة تلك المنهجية بشكل دوري للتأكد والتحقق من تطبيقها واحتفاظ المصرف برأس مال كافي لمواجهة المخاطر المحتملة.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

- يقوم المجلس وقبل المصادفة على اية توصيات بالتفرع والتوسع الاطلاع على توصيات ادارة المخاطر حول المخاطر المترتبة والمرتبطة بتكل القرارات.
- يقوم المجلس بالتأكيد على استقلالية ادارة المخاطر ورفع تقاريرها للجنة ادارة المخاطر مباشرة, ومنح الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات الضرورية واللازمة لذلك.
- يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر و مدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
- قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء أي تعديلات عليها اذا لزم الامر وفقا لتطورات السوق و البيئة التي يعمل فيها المصرف.
- استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالمصرف و لجنة المخاطر و المجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة و توضح التجاوزات على هذه الحدود و أسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.

### رابعاً: ادارة مكافحة غسل الاموال والامتثال

- يقوم المجلس باعتماد سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وبما يضمن الامتثال لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة, بما فيها قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥, و ان يتم مراجعتها بشكل دوري او كلما دعت الحاجة لذلك.
- على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات إدارة الامتثال, ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- ترفع ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال تقاريرها الى لجنة المخاطر والامتثال مع التوصيات اللازمة ليتم اعتمادها وارسالها للادارة التنفيذية

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩



- على المجلس التأكد من تشكيل ادارة امتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مستقلة, وان يتم تعزيزها بالموارد البشرية مدربة ومؤهلة, وتكافئ بشكل كاف

- اعتماد برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن:

- إجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.
- اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- التدقيق المستقل لاختبار مدى فاعلية السياسات والاجراءات ومدى تطبيقها.

### خامسا: اصحاب المصالح

- يقوم المجلس بالتأكد من توفير الية محددة للتواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير المعلومات ذات اهمية ودلالة عن أنشطة المصرف لاصحاب المصالح, من خلال:

- اجتماعات الهيئة العامة
- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
- التقارير المالية الربعية, بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول سهم المصرف ووضعته المالي
- التقارير الصادرة عن قسم علاقات المساهمين

- ضمان التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي

- التأكد من اعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت مناقشتها وطرحها خلال الاجتماع والردود والقرارات المتخذة بشأنها

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توافر العوامل التالية:

- اطلاع المجلس على وجهات نظر المساهمين حول استراتيجيات المصرف والنظم المتبعة, بالإضافة الى الاجتماع بشكل دوري مع كبار المساهمين والاعضاء المستقلين والغير تنفيذيين لمناقشة وجهات النظر, مع الافصاح بضرورة الافصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها خلال تلك الاجتماعات
- يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

### سادسا: الافصاح والشفافية

- ضرورة نشر المعلومات المالية وغير المالية الضرورية لاصحاب المصالح, على ان يتم تضمين فقرة تفيد بمسؤولية المجلس عن دقة وصحة البيانات والمعلومات الواردة بالتقرير, عن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية المتبعة بالمصرف
- ضرورة التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي, واية تعليمات او تشريعات ذات علاقة, مع ضرورة تضمين التقارير الربعية والسنوية للافصاحات التي تتيح لاصحاب المصالح اتخاذ القرارات, باللغتين العربية والانجليزية.
- يتم التأكد من تضمين التقرير السنوي على المعلومات التالية:
  - الهيكل التنظيمي للمصرف, مع تضمين اللجان المنبثقة من مجلس الادارة
  - ملخص لمهام ومسؤوليات المجلس
  - دليل الحوكمة الخاص بالمصرف وتقرير يبين مدى التزام المصرف بتطبيق بنوده, نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

- معلومات حقل اعضاء المجلس ومؤهلاتهم وخبراتهم واي عضويات اخرى يشغلها
- عدد اجتماعات المجلس و لجانه والحضور
- ميثاق سلوكيات الادارة, واسماء اعضاء الادارة التنفيذية المستقلين والمعيني خلال العام الحالي. والمكافآت الممنوحة لهم خلال العام
- اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١% او اكثر, والمجموعات المرتبطة الذين يملكون ٥% او اكثر.
- سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.

### سابعاً: حقوق المساهمين / المعاملة العادلة

- توفر المعلومات الضرورية للممارسة حقوقهم, واتخاذ القرارات الضرورية من قبلهم
- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة ومناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة, بالاضافة الى طرح اية مواضيع ذات علاقة, وتوجيه الاستفسارات
- انتخاب اعضاء مجلس الادارة
- تزويد المساهمين بمعلومات و مكان وتاريخ انعقاد اجتماع الهيئة العامة
- يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او اكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.
- ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة, والاستفسار عن حجم المكافآت والحوافز التي يتقاضاها اعضاء المجلس والادارة التنفيذية وتقديم اية استفسارات حول اية ممارسات غير مهنية

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

– يحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقاً للسياسات السائدة اما الارباح فانها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يملكها كل منهم .

– يقوم اعضاء مجلس الادارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والاجابة على اسئلة المساهمين واستفساراتهم, كما يتخذ المصرف خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للمصرف ودعوه اجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها كما يتلقون جميع المعلومات والمواد الاعلامية الموجه للمساهمين بشكل عام على عناوينهما البريدية

– يتكون مساهمو المصرف من مجموعة من الافراد العاديين ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً او بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة العامة على اساس من المساواه التامة اضافة الى انه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10٪ من الاسهم المسجلة في الاجتماع .

### الثاني عشر: لائحة اخلاقيات العمل (CODE OF CONDUCT / ETHICS)

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

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

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

## تقرير الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠١٩

- القروض والتسهيلات التي تمنح لاعضاء مجلس الادارة والادارة العليا والموظفين والتي تخضع لتعليمات التركزات الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

- القروض والتسهيلات التي يحصل عليها رئيس مجلس الادارة او اي عضو من اعضاء المجلس تتوافق مع سياسة المصرف في الاقراض وتراعي مصلحة المصرف اولاً.

- الاقراض لموظفي المصرف بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للانظمة والتعليمات داخل المصرف .

- العمليات الاخرى خلاف عمليات الاقراض التي تتم مع الاطراف ذات علاقة حيث تتم حسب السياسة المعتمدة لدى المصرف وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة المصرف بالدرجة الاولى.

- يتم اجراء مراجعه دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للزبائن وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للاطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات المصرف الداخلية .

- يتم التعامل مع كبار زبائن المصرف في مجال منح القروض والتسهيلات وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من قبل مجلس الادارة وتخضع ميزانيات الزبائن لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.

### الرابع عشر: خط الاتصال المباشر (HOT LINE / WHISTLE BLOWING)

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

## اعضاء مجلس الإدارة ومساهماتهم

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

المنصب	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الاعضاء الأصليين
رئيس مجلس الإدارة	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	السيد زياد خلف عبد كريم
نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٤٥٢,٥٠٠	السيد محمود محمد محمود البرزنجي
عضو مجلس إدارة والمدير المفوض	١,٥٦٢,٥٠٠	السيد فؤاد محمد رضا الجواهري
عضو مجلس إدارة	٢٥٠,٠٠٠	السيد عبدالرزاق عبدالوهاب علي
عضو مجلس إدارة	٢٥٠,٠٠٠	السيد سعد فائق عبدالعزيز

## أعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومساهماتهم

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

المنصب	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الاعضاء الاحتياط
عضو مجلس إدارة احتياط	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	السيد حميد كاظم علوان
عضو مجلس إدارة احتياط	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	السيد صفاء حسين حبيب
عضو مجلس إدارة احتياط	٢٥٠,٠٠٠	السيد فوزية محمد اسماعيل
عضو مجلس إدارة احتياط	٢٥٠,٠٠٠	السيد بلسم هاشم علي
عضو مجلس إدارة احتياط	١١٠,٠٠٠	السيد ليث حكمت سليمان

## الادارة التنفيذية العليا

فيما يلي اسماء الادارة التنفيذية العليا في المصرف وكما يلي :

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

## مشاركات



المؤتمر المصرفي العربي لعام ٢٠١٩



توقيع مذكرة CIF



المؤتمر المصرفي العربي ٢٠١٩ اختيار السيد رئيس مجلس الادارة  
عضواً في مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية ممثلاً عن القطاع  
المصرفي العراقي



توقيع مذكرة تفاهم بين مصرف التنمية الدولي ومؤسسة التمويل  
الدولية IFC احدى اذرع البنك الدولي



مؤتمر اتحاد المصارف العربية في مصر



مشاركة رئيس مجلس الادارة في المؤتمر المصرفي العربي في بيروت

## نتائج قطاعات الاعمال في عام ٢٠١٩

واصل مصرف التنمية الدولي تقديم وتطوير باقة الخدمات والمنتجات المصرفية للزبائن في قطاعات الافراد والشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى تقديم الخدمات الالكترونية المبتكرة لمختلف شرائح وفئات المجتمع العراقي.

### قطاع الافراد:

حرص المصرف على مواكبة التطور التقني في الصناعة المصرفية من خلال استخدام القنوات الالكترونية المتطورة في توفير منتجات وخدمات مبتكرة لقطاع الافراد.

### قطاع الشركات

تعمل دائرة تسهيلات الشركات على تقديم الخدمات المصرفية المتميزة والشاملة للشركات والتي ساعدت جنباً إلى جنب مع ما يتمتع به البنك من مكانة وسمعة مرموقة بين منافسيه في الحفاظ على المستوى المطلوب من الإنجازات وتحقيق النتائج المرجوة والتي كان الأهم فيها مراعات نسبة المخاطر المقبولة والتحوط ضمن اعلى المستويات في ظل الظروف الاقتصادية القائمة والظروف الإقليمية المحيطة .

### قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة

على الرغم من كل الصعوبات التي تشهدها المنطقة و العراق خاصة يستمر دورنا الراد في تعزيز نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة ودعم المؤسسات و الشركات المتوسطة و الصغيرة العاملة في كافة القطاعات المختلفة وبما يعود بالمنفعة المباشرة وغير المباشرة على المساهمين والمجتمع المحلي .

## نتائج قطاعات الاعمال في عام ٢٠١٩

واصل المصرف في العام ٢٠١٩ تقديم خدماته المتخصصة في تمويل المشاريع الإنتاجية و الصناعية الصغيرة و المتوسطة مع الاستمرار بتطوير البرامج التسويقية الخاصة بها ، بهدف الوصول إلى أكبر شريحة ممكنة من أصحاب هذه المشاريع واستمر العمل على تطوير العلاقات معها لتقديم أفضل الخدمات المصرفية و التمويلية وبما يساعد في دعم هذه القطاعات الاقتصادية الهامة.

### قطاع إدارة التجزئة و الافراد

واصل المصرف في العام ٢٠١٩ العمل على تحديث السياسة الائتمانية القائمة وتطوير المنتجات المصرفية والتعاقد مع عدد كبير من الدوائر والوزارات الحكومية من خلال توطين رواتب موظفيهم لدى مصرف التنمية الدولي وذلك بغرض توسيع قاعدة العملاء وتقديم كافة البرامج والخدمات التمويلية المختلفة لهم وذلك لتحسين أوضاعهم المعيشية مع الاخذ بعين الاعتبار العمل بسياسة متوازنة في المنح وبما يضمن تحقيق نسب نمو جيدة بالمحفظة و المحافظة على نسب تعثر متدنية.

### قطاع الخدمات الالكترونية

على صعيد المنتجات و البطاقات وخدمات الدفع الالكتروني حيث كان وما زال مصرف التنمية الدولي سباقاً في طرح أحدث الخدمات المصرفية في السوق العراقي وكان البنك الأول في العراق في هذا المجال حيث طور المصرف وبشكل مباشر خدماته المصرفية في جانب الصرافات الآلية وانتشارها الواسع بانتشار واسع لنقاط البيع في أهم المراكز و المولات و المحلات التجارية بهدف إعطاء الزبائن من حاملي بطاقات المصرف أرقى و أفضل الخدمات المصرفية في ضوء اطلاق المصرف لمجموعة متنوعة من البطاقات الالكترونية (**Credit Cards, Debit Cards, Prepaid Cards**) ووسائل الحماية الخاصة بها **3D Secure** ، كما توسع المصرفي في تقديم الخدمات من خلال تطبيق الهواتف الذكية و خدمات الرسائل النصية (**IDB-Alert**).

## نتائج قطاعات الاعمال في عام ٢٠١٩

### قطاع المؤسسات المالية والخزينة

قام القسم باتباع سياسة استثمارية حصيفة ومتحفظة ومتوائمة مع توجيهات لجنة إدارة الموجودات و المطلوبة (ALCO) واستراتيجية البنك التي تهدف إلى إدارة الموجودات و المطلوبات ومراعات التوازن ما بين التكاليف و العائد و المخاطر والأخذ بعين الاعتبار التغييرات التي تحدث في الأسواق المالية والعالمية والمحلية، وتم التركيز على تعزيز جودة الموجودات وتنوعها وتحسين العائد عليها وكذلك تنيع مصادر الأموال لتلائم مع نوعية الموجودات بالإضافة إلى تخفيض المخاطر المترتبة بها مثل مخاطر السوق والائتمان ومخاطر العمليات والإبقاء على نسب السيولة ملائمة لتوفير الحماية و الأمان ومواجهة التحديات التي يواجهها المصرف، وقد ساهمة كل هذه الأمور في تحسين الربحية والمحافظة على نسب مخاطر مقبولة.

### القطاعات الرقابية في المصرف

#### ▪ ادارة المخاطر

قامت إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٩ بتطبيق خطة العمل الموضوعية والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تم اعدادها لتنسجم مع توجيهات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبما يتواءم مع توجيهات الجهات الرقابية التي تعمل تحت مظلتها فروع البنك وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص .

قام المصرف وبشكل متوازي وفي ظل تحول المصرف نحو التطور الرقمي و التحويل التكنولوجي إلى دعم إدارة أمن المعلومات لتوفير الحماية اللازمة لما يستجد من مخاطر مصاحفة لذلك ، حيث حافظ المصرف على توافقه مع تعليمات البنك المركزي العراقي في الحصول على شهادات متخصصة في مجال أمن المعلومات من شركات عالمية وهي شركة (PCI DSS) كذلك توافقه مع متطلبات أمن بيئة نظام الحوالات (Swift) وتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والتي يجري العمل على استكمال متطلباتها (Cobit) .

قام القسم على متابعة كافة المهام المتعلقة بتحديث وتوثيق والتدريب على خطة استمرارية الاعمال وتحديثها لتحديد أهمية العمليات و الموارد و أولويتها في التعافي عند الحالات الطارئة.

## نتائج قطاعات الاعمال في عام ٢٠١٩

كما واصل القسم العمل على تطوير عملية الامتة واعداد التقارير الرقابية والتحليلية الداخلية وبما يقلل من الوقت و الجهد المبذول وبشكل أكثر دقة الامر الذي يساعد في تعزيز عمليات اتخاذ القرارات المختلفة

### ▪ الرقابة و التدقيق الداخلي

قامت إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي بتنفيذ خطة التدقيق السنوي المقررة و المعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتسعى الدائرة من خلال تنفيذ الواجبات المناطة بها ومن خلال خطتها المبينة على أساس نموذج تقييم المخاطر إلى تحقيق أهدافها المتمثلة في ضمان كفاءة وفاعلية إدارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلي والتحكم المؤسسة وتقديم توكيد معقول حول تحقيق أهداف المصرف الواردة ضمن استراتيجيته المعتمدة.

في هذا الطار قامت الدائرة بزيارة كافة فروع المصرف المحلية والاقسام وقامت على تقييم نتائج اعمالها و البيئة الرقابية المتعلقة بها وتزويد الإدارة ولجنة التدقيق بنتائج تلك الزيارات بالإضافة إلى متابعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وتفتيش البنك المركزي العراقي وكذلك تنفيذ العديد من المهمات الخاصة وغير المبرمجة.

يقوم القسم وبشكل متواصل بتقديم الخدمات الاستشارية اللازمة للاقسام خاصة فيما يتعلق بالسياسات و إجراءات العمل وكذلك اللجان ذات العلاقة بانظمة الضبط و الرقابة الداخلية والحوكمة ودون المساس باستقلالية عمل إدارة التدقيق الداخلي.

### ▪ الامتثال ومكافحة غسل الأموال

## انجازات المصرف في عام ٢٠١٩

### الانتشار الجغرافي :

وضع المصرف من ضمن استراتيجيته للأعوام (٢٠١٩ - ٢٠٢١) أحد أهم الاهداف والمتمثل في الاستمرار في تعزيز والمحافضة على المركز التنافسي ورفع حصة المصرف في السوق العراقي من خلال الانتشار و التوزع الجغرافي لفروعه و خدماته داخل العراق وخارجه ، حيث جاء تطبيق هذه الاستراتيجية للمحافضة على موقعه الريادي في السوق المصرفي حيث تمثلت نجاحات المصرف في العام ٢٠١٩ كالتالي:

- قام المصرف على وضع الخطط الخاصة بالتوسع في الأعوام ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢١ بحيث يتم
- نجح المصرف في نصب وتشغيل أكثر من (٥٠) صراف آلي اضافي ليصبح إجمالي عدد الصرافات العاملة (٢٥٠) صرافاً آلياً منتشرة في أغلب المحافظات العراقية حيث تم توزيع هذه الصرافات على أهم المراكز والمواقع التجارية (مثل المولات والاسواق التجارية والنوادي الترفيهية والفنادق وغيرها) إضافة إلى مطار بغداد الدولي

### النظام المصرفي الشامل (CBS) :

- تم الانتهاء من تنصيب كامل مزايا وخدمات النسخة المحدثة من النظام المصرفي (IMAL R1٤) مع شركة باث سوليوشن العالمية ( PATH SOLUTION ) والذي تم تطبيقه في النصف الثاني من العام ٢٠١٨ والذي ساعد على تحسين سرعة النظام وانخفاض الوقت اللازم لتقديم الخدمات المصرفية لزبائن المصرف إضافة إلى حجم المنتجات و البرمجيات المصرفية الممكن ربطها مع النظام المصرفي بما يضمن الشمولية والموثوقية وتعزيز مستوى الرقابة على أنشطة المصرف المختلفة .
- تم تنفيذ كامل عملية الانتقال الكلي من اللامركزية إلى المركزية فيما يخص قاعدة البيانات الخاصة بالنظام المصرفي الشامل حيث أظهرت هذه العملية الجوانب المتوقعة في تحسين جودة الأداء والسرعة في الربط المباشر وتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بشكل فعال ودون وجود انقطاعات.

## انجازات المصرف في عام ٢٠١٩

### التسهيلات الائتمانية :

استمر المصرف في اتباع السياسة المتحفظة في منح الائتمان وذلك اعتماداً على قرارات مجلس الإدارة وذلك بهدف إيجاد محفظة ائتمانية متوازنة وآمنة وتحقق اعلى مستويات الربحية وعلى أن تتسم بالثبات ومواجهة أية تغيرات سواء متوقعة أو غير متوقعة ، علماً بأن الإدارة التنفيذية و اللجان الائتمانية قد أثبتت قدرتها وكفاءتها في دراسة الائتمان، حيث استطاع المصرف خلال العام ٢٠١٩ من رفع صافي قيمة المحفظة الائتمانية مع نهاية عام (٢٠١٩) لتصبح بصافي قيمة (٣٤٤) مليار دينار عراقي وبأرتفاع بنسبة (١٩٪) عن عام (٢٠١٨) في المقابل أثبتت قدرتها على استقطاب الائتمان الممتاز المنتج للعوائد حيث توزع تصنيف الائتمان وبحسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة (٢٠١٠) وبنسبة (٩٧٪) كائتمان منتج وبنسبة (٣٪) كائتمان غير منتج، مع العلم بأن المصرف كان وما يزال أحد اهم المصارف المشاركة في تمويل القطاعات الاقتصادية المنتجة وذات الجدوى الاقتصادية والموزعة على العديد من القطاعات من بينها تمويل قطاع الافراد و قطاع الشركات و المؤسسات المتوسطة و الصغيرة. وذلك بهدف توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة .

### الخدمات الالكترونية :

- قام المصرف على توسيع خدماته المصرفية وتعزيز وتوسيع قاعدة الشراكة في مجال البطاقات الالكترونية من خلال توقيع عقد مع شركة (Visa) العالمية وذلك لإصدار بطاقات العالمية بكافة أشكالها ومن كافة الأنواع (Debit , Credit , Pre-Paid) و التي أتاحت المجال للمصرف بأن يلبي الطلب المتزايد على البطاقات الالكترونية ويقوم المصرف على اصدار هذه البطاقات داخل العراق.
- سعى المصرف لاستمرار التحديثات والتطويرات على تطبيق (IDB Mobile Banking) والخدمات المصرفية المقدمة حيث أعطى التطبيق فرصة جديدة للزبائن للوصول إلى معلومات واسعة عن تعاملاتهم وتقديم وطلب عدد كبير من الخدمات المصرفية إلكترونياً وضمان توفير سلة واسعة من الخدمات التي يقدمها التطبيق لمستخدميه حيث تضمنت هذه الخدمات كفاءة عالية من الحماية والتدقيق التي تضمن المحافظة على أعلى درجات الحماية لبيانات الزبائن.
- قام المصرف في عام ٢٠١٩ بتوقيع عدد كبير من العقود مع مختلف الدوائر والجهات الحكومية في بغداد ومختلف المحافظات الأخرى وفيما يخص توطین رواتب منتسبين هذه الجهات بالإضافة إلى توطین أكثر من (١٢٠) ألف حساب مصرفي خلال عام ٢٠١٩.

## انجازات المصرف في عام ٢٠١٩



## انجازات المصرف في عام ٢٠١٩



## انجازات المصرف في عام ٢٠١٩

- الاستمرار في تطوير الخدمات والمنتجات المقدمة عن طريق مختلف القنوات الالكترونية وبما يساهم في تلبية الزبائن بشكل أفضل والعمل على الوصول والانتشار جغرافيا إلى المناطق التي لا تغطيها فروع المصرف.
- نجح المصرف ومن خلال التعاقد مع شركة العرب للدفع الالكتروني وهي شركة مجازة من قبل البنك المركزي كمزود لخدمات الدفع الالكتروني في نصب وتشغيل أكثر من (١٥٠٠) نقطة بيع مباشر (P.O.S) ليصبح عددها (٢٠٠٠) نقطة بيع مباشر موطنه حساباتها لدى المصرف ومنتشرة في أهم المراكز والمحلات والمراكز التجارية إضافة إلى المطاعم و الفنادق وغيرها الكثير .

### تكنولوجيا المعلومات :

- من واقع توسع المصرف في الحصول على شراكة استراتيجية مع شركات اصدار البطاقات العالمية مثل (Master Card , Visa) حصل المصرف على ترخيص الحماية للبطاقات الالكترونية PCI Security Version ٣,٢ من خلال NCC Group .
- لمعالجة مشكلة الانقطاع المستمر أو التذبذب في شبكة الانترنت في العراق قام المصرف على الاستثمار في تطوير التكنولوجيا الخاصة بذلك وايجاد طرق بديلة لعملية الربط وضمان تطبيق خطة استمرارية الاعمال (BCP) في المصرف وخدمة الزبائن في أي وقت وتحت أي ظرف حيث أثبتت هذه الخطط فعاليتها في العديد من الظروف وفيما يلي أهم الاحداث :
- تم الانتهاء من ربط كافة مباني الفروع المملوكة للمصرف بكابيل الالياف الضوئية (Fiber Optic) لضمان نقل البيانات ما بين الفروع وقاعدة البيانات وبشكل مباشر وآمن وسريع .
- ربط شبكة الصرافات الآلية من خلال (Dual Sim Card) إضافة إلى (Internet) وبشكل آمن ومن خلال حزمة بيانات مشفرة تضمن حماية بيانات الزبائن وعدم القدرة على اختراق هذه البيانات.
- تنصيب و تفعيل نظام (CITRIX) حيث يقوم النظام على اتاحة المجال في حال وجود انقطاع أو تذبذب في الاتصالات اثناء تقديم الخدمات المصرفية بالإبقاء على العملية قائمة وحجز مكان لها في (Data Base) لحين عودة الاتصال واستكمال تنفيذها وهو يعد من الانظمة المتطورة و الذكية في هذا المجال .

## انجازات المصرف في عام ٢٠١٩



مصرف التنمية الدولي  
International Development Bank

حسابك وياك وين متكون

6660 | IDB @f y t i n

## الخطط المستقبلية للاعوام (٢٠١٨-٢٠٢١)

حقق مصرف التنمية الدولي نتائج مالية مرضية في العام ٢٠١٨ نظراً إلى الظروف الاقتصادية والمالية الصعبة التي مر بها العراق والمنطقة بشكل عام ، فقد استنزفت أسعار وعوائد النفط المنخفضة في بلدان عدة في المنطقة إضافة إلى النزاعات المسلحة، موارد مالية مهمة كانت تعود بالفائدة، بشكل مباشر أو غير مباشر على الاقتصاد العراقي واقتصادات الدول القريبة .

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

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

وعليه فقد تم وبناءً على النتائج المتحققة في العام ٢٠١٨ وضع سياسات وخطط استراتيجية للفترة من عام (٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢١) والتي تعتمد على عدد من المحاور الأساسية التي تعكس رؤية المصرف ورؤية مجلس الادارة للأوضاع الاقتصادية المتوقعة و الآليات و الفرص المتاحة التي سوف تحقق للمصرف التوازن المطلوب ما بين الاستثمار و المخاطر وبما يساعد المصرف على تعظيم إيراداته وتحقيق نسب عوائد على الموجودات و حقوق الملكية الجيدة وبشكل تدريجي للوصول للأهداف المطلوبة وعليه فقد تم توزيع الخطة الاستراتيجية للمصرف على عدة محاور وكما يلي :

## الخطط المستقبلية للاعوام (٢٠٢١-٢٠١٨)

### المحور المالي :

- المحافظة على مستويات ممتازة من النسب المالية الرئيسية ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي والمستجدات في مجال المعايير الدولية.
- تعزيز المركز التنافسي للمصرف في العراق والتوسع إقليمياً للدول المجاورة وبما يعزز قدرة المصرف على خدمة الزبائن بالشكل المطلوب.
- العمل على تحقيق نمو مستدام و متزايد في الارباح و تعزيز حقوق المساهمين وبالطرق التالية :
  - زيادة الايرادات المتحققة من الخدمات المصرفية الالكترونية .
  - زيادة الايرادات من الفوائد وتطوير نشاط المصرف في مجال الائتمان التعهدي .
  - زيادة حصة المصرف في سوق الودائع و التسهيلات في القطاع المصرفي .
  - تحسين معدل العوائد على الموجودات و العوائد على حقوق المساهمين
  - أحساب التخصيصات اللازمة لمخاطر الائتمان النقدي ولمخاطر الائتمان التعهدي ومخصص لتقلبات الاسعار.
  - ترشيد الانفاق في كافة المجالات و زيادة الايرادات بما يساعد في تحسين مؤشرات الاداء.
  - التركيز على مبدأ الشمول المالي و التوسع في المجالات التي يمكن فيها دعم الفئات و الشرائح المستهدفة مثل التوسع في القروض للمشاريع الصغيرة و المتوسطة و دعم ذوي الاحتياجات الخاصة والتحرك على بعض الشرائح في مواقع العمل لشرح المزايا و الخدمات المصرفية ، و زيادة عدد الموظفين الذين ستوطن رواتبهم الى ( ٥٠٠ ) الف موظف

## الخطط المستقبلية للاعوام (٢٠٢١-٢٠١٨)

مصرف التنمية الدولي  
International Development Bank



### التكنولوجيا المصرفية

خدماتنا المصرفية تناسب جميع احتياجاتك، من خلال تطبيق وموقع إلكتروني تُسهل عليك إدارة حسابك المصرفي وإجراء المعاملات بكل سهولة

6660 | IDB @ f y t i n



## الخطط المستقبلية للاعوام (٢٠١٨-٢٠٢١)

### العمليات المصرفية

- الاستثمار في تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات المصرفية و زيادة كفاءة استخدامها في مختلف أوجه العمل المصرفي .
- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية و التسويق الالكتروني .
- التوجه نحو المركزية في الاعمال المصرفية بحيث تتم من خلال اقسام متخصصة في الادارة العامة و مستقلة عن فروع المصرف .
- الاستثمار في مراجعة إجراءات منح الائتمان لتسريع عملية الدراسة الائتمانية و القرار الائتماني مع الالتزام الدقيق بالسياسة الائتمانية للمصرف .
- رفع كفاءة القنوات الالكترونية و توجيه الزبائن نحو استخدام القنوات البديلة مثل تطبيقات خدمات الانترنت وغيرها .
- تعزيز مصادر النمو من خلال تنفيذ عدد من المشاريع المتعلقة بالتوسع الجغرافي داخليا و خارجياً.

### الفروع و الخدمات المصرفية

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

## الخطط المستقبلية للاعوام (٢٠١٨-٢٠٢١)

### الموارد البشرية

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

## الشراكات الاجتماعية لعام ٢٠١٩

### المسؤولية والخدمة الاجتماعية

سعى مصرف التنمية الدولي ضمن نهج ثابت ومستمر منذ نشأته عام ٢٠١١ لتعزيز دوره تجاه المجتمع، ولهذا أخذ المصرف على عاتقه تطبيق برامج المسؤولية الاجتماعية ومبادئ الاستدامة بأبعادها الاجتماعية والاقتصادية والبيئية، لتصبح نهج أساسياً يرسم الأهداف وإعداد الخطط الاستراتيجية التي تقود المصرف إلى أفضل مستويات الاتقان والفعالية في العمل وبما يرسخ صورة ذهنية إيجابية ومميزة للمصرف بصفته أحد أعمدة الاقتصاد الوطني، وجزء لا يتجزأ من نسيج العراق وركيزة أساسية في عملية التنمية المستدامة، علاوة على تعزيزه ثقافة الشفافية وتبني قواعد الحوكمة السليمة .

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

### أولاً : مبادرة المصرف في مجال الشمول المالي والمصرفي :

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

## الشراكات الاجتماعية لعام ٢٠١٩

### ثانياً: مبادرة المصرف في مجال الرياضة :

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

- دعم منتخب الكبادي العراقي (فئة المتقدمين) في مشاركته في بطولة العالم ٢٠١٩ والتي جرت في ماليزيا وحصوله على المركز الثاني على مستوى العالم في هذه الرياضة .
- دعم بطولة العراق لرياضة الكبادي والتي جرت في محافظة الديوانية لفئة الشباب والتي شارك فيها ما يقارب ٨ فرق وبإجمالي (١٢٨) لاعباً .

### ثالثاً : مبادرة المصرف في مجال دعم الحركة الفنية والثقافية :

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

- رعاية الفنانة هدى الكاظمي بطلة الفلم العراقي الوثائقي ( الموصول ٩٨١ ) لنيل جائزة الاوسكار العالمية عام ٢٠٢٠ في لوس انجلوس .
- دعم دار الازياء العراقية التابع الى وزارة الثقافة بمبلغ مالي لغرض الاستعداد والمشاركة في مهرجان بانيفيا للتراث العراقي وتمثيل العراق عربياً ودولياً .
- رعاية عدد من الطلبة العراقيين الموهوبين بالفنون الموسيقية (ببيت العود) وذلك للدراسة خارج العراق بمنح مالية ولمدة عامين وتمديد مدة الدعم لثلاث أشهر إضافية .

## الشراكات الاجتماعية لعام ٢٠١٩

### رابعاً : مبادرة المصرف في مجال خدمة المجتمع :

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

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

### خامساً : مبادرة المصرف في مجال ريادة الاعمال والابداع :

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

### المجالات الانسانية

- تغطية النفقات العلاجية في المستشفيات العراقية والعالمية لاكثر من حالة ٥٠٠٠ حالة مرضية للتخفيف من معاناة المصابين .

## الشراكات الاجتماعية لعام ٢٠١٩

- تقديم الدعم الى بعض من دور أيواء المسنين والايتام من أجهزة تكييف وأثاث وتخفيف معاناتهم في ظل ظروف البلد .
- توزيع السلال الغذائية على الالاف من العوائل المتعففة خلال شهر رمضان ٢٠١٩ فضلا عن تجهيز الاطفال وذوي الاحتياجات الخاصة واليتامى بالملابس وكسوة العيد .
- تقديم الدعم الى فئة قصار القامة والمكفوفين ودعم نشاطاتهم الثقافية والفنية .

### ٢ المجالات الاجتماعية

- دعم صندوق تمكين لعملية تأسيس دار نشر تخصصية للاطفال وتنمية الطفولة والتي تهدف الى زيادة الوعي لدى الطفل وتنمي قدرته على الاستيعاب والتركيز .
- دعم وزارة الزراعة باطلاق مبادرة مكافحة التصحر والتي تمتد لعامين لزراعة مليون شتلة في جميع المحافظات العراقية مع تجهيز المساحات المزروعة بشبكات الري بالتنقيط وتقليل نسبة التلوث والتقليل من درجات الحرارة العالية .
- تجهيز محافظات البصرة والمثنى والنجف ب ١٧ كابسة نفايات وذلك للحفاظ على البيئة والصحة العامة والتخفيف من تراكم النفايات .
- المساهمة في تجهيز ورفع قيادة عمليات بغداد باربعة مفارز من الكلاب البوليسية لدعم الوضع الامني في محافظة بغداد.

### ٣ مجالات الثقافة والاعلام

- المساهمة في تطوير وسائل الاعلام المحلية عبر تدريب الكوادر الصحفية المحترفة على الصحافة الاقتصادية .

## الشراكات الاجتماعية لعام ٢٠١٩

- دعم السينما العراقية وتشجيع وتطوير العاملين فيها عبر تغطية نفقات إنتاج بعض الافلام التي تشجع على التعايش ونبذ العنف بالاضافة الى دعم المهرجانات التي تقام داخل العراق.
- المساهمة باعادة احياء وتأهيل المتحف الوطني العراقي ومتحف شبكة الاعلام العراقي والمساهمة ايضا بدعم البنية التحتية لآثار بابل بعد ادراجها على لائحة التراث العالمي فضلا عن تطوير الابنية التراثية في شارع الرشيد.
- دعم معرض بغداد الدولي للكتاب في دورتيه ٢٠١٨ و ٢٠١٩ والذي أسهم في استضافة الكثير من نجوم الادب العربي والاجنبي .
- تأهيل مقر نقابة الفنانين العراقيين . في بغداد .

### ٤ مجالات دعم الشباب

- المساهمة في منصة مشاريع ريادة الاعمال والمعنية بتحقيق احلام وطموحات الشباب وتخصيص مبلغ ١٥٠ الف دولار لاصحاب المشاريع الفائزة بالمسابقة .
- دعم الفعاليات الرياضية التي تقيمها الاندية واللجنة البارالمبية فضلا عن تقديم الدعم المادي للمنتخبات الوطنية التي تشارك في البطولات العربية .

### ٥ تمويل المشاريع الاقتصادية والتنمية

- المساهمة في تمويل عدد من المشاريع في الصناعات البلاستيكية في محافظة المثنى دعماً للواقع الاقتصادي وللتخفيف من نسبة البطالة في المحافظة ,
- المساهمة بتأهيل مستشفى دار التمريض الخاص التابع لمدينة الطب دعماً للقطاع الصحي .

## الشراكات الاجتماعية لعام ٢٠١٩

▪ المساهمة بأعادة تأهيل متنزه ١٤ تموز في مدينة الكاظمية من حيث التشجير وبناء مسرح فيه وأنشاء  
بناية مخصصة لمشروع المحطة الخاص بزيادة الاعمال

### تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

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

١. حافظت موجودات المصرف على قوتها حيث بلغت في نهاية ٢٠١٩ ما قيمته (٧٦١) مليار دينار عراقي تقريباً وبنمو  
بنسبة (١٦,٨٪) عن العام السابق .

٢. حافظ المصرف على ثقة المودعين بفضل السمعة التي يتمتع بها وتشدده في تطبيق اجراءات مكافحة غسل  
الاموال وتمويل الإرهاب وسياسة انتقاء الزبائن حيث ارتفعت الودائع على لتصبح عند (٤٠٦) مليار دينار عراقي تقريباً  
وبنسبة نمو (٢٥٪) عن العام السابق على الرغم حجم السحوبات النقدية التي واجهها القطاع المصرفي نتيجة  
للظروف الاقتصادية والسياسية التي عصفت مع نهاية العام.

٣. تمسك المصرف بسياسته المتحفظة والتي تستند إلى قبول المخاطر عند ادنى المستويات فيما يخص  
محفظته الائتمانية وذلك للحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية وبشكل يتماشى مع التغييرات المفاجئة ونتيجة  
لذلك بلغ رصيد المحفظة الائتمانية كما في نهاية عام ٢٠١٩ بمبلغ (٣٤٤) مليار دينار عراقي وبنمو نسبته (٢٠٪) عن  
العام السابق .

## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

٤. استمر المصرف في تحقيق ارباح جيدة قبل الضريبة لهذا العام بواقع (٤.٨) مليار دينار تقريباً وبثبات عن العام السابق والسبب في ذلك يعود إلى ما يلي :

- الظروف الاقتصادية بشكل عام .
- استكمال المراحل المتقدمة التي وصل لها المصرف في رفد البنية التحتية له وتطويرها في المجال التكنولوجي وتوسيع الخدمات المصرفية.
- ارتفاع في مصروف الفوائد وذلك نتيجة الثقة العالية للمودعين وارتفاع حجم الودائع الثابتة لدى المصرف .

٥. حافظ المصرف على مستوى كفاية رأس مال مرتفع بواقع (٣٩٪) وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب في البنك المركزي العراقي ولجنة بازل بواقع (١٢,٥٪) وذلك حسب تعليمات بازل III ، حيث وضع المصرف في خطته لعام ٢٠٢٠ دراسة الاستثمار في منتجات مصرفية جديدة تتيح المجال لاستغلال حجم السيولة المتوافر لدى المصرف بأفضل الطرق .

البيان / السنة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
مجموع الموجودات	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩	٦٦٠,٩٦٠,٠٠٨	٦٥٠,٧٧٠,٤٢٤	٦٧١,٧٩٦,١٦٠
ودائع الزبائن	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥	٣٢٦,٤٧٢,٩٣٢	٣١٩,٨٧٥,٠٧٤	٣١١,٩٢٢,٨٩٩
القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥	٢٨٨,٠٠٣,٩٨١	٢٦٧,٠٣٨,٤٢٧	٢٧٩,١٣٢,٨٢٢
حقوق الملكية	٢٦٦,٥٣٠,٨٣٩	٢٦٤,٠٩٤,١٦٠	٢٦٩,٤٣٠,٧٣٧	٢٧٣,٣٤٤,٧٩٥
الارباح قبل الضريبة	٧,٠٠٦,٥٤٤	٩,٠١٣,٤٢٣	١٤,٩٦٧,١١٤	١٩,٤٥٣,٩٣٢
الارباح بعد الضريبة	٤,٨١٨,٥٨١	٧,٦٦٣,٤٢٣	١٢,٧٢٢,٠٤٦	١٦,٥٣٥,٨٤٢
الارباح النقدية الموزعة	٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠

## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩



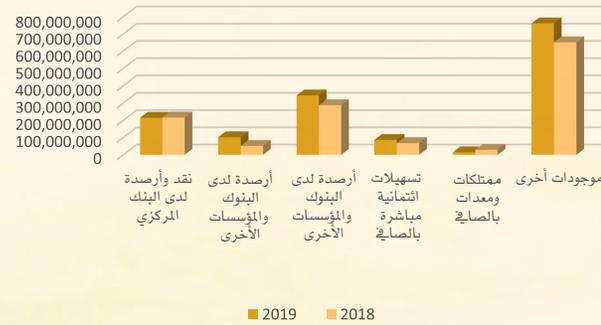
حقق المصرف نمواً في إجمالي موجوداته لتصبح بمبلغ (٧٦١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ مقابل (٦٦١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ وبنمو بلغ (١٥٪) حيث استمرت جهود الإدارة التنفيذية بالالتزام بتعليمات مجلس الإدارة وذلك في المحافظة على أموال المودعين و المساهمين وتنمية حجم الودائع وحقوق المساهمين من خلال المحافظة على التوازن ما بين الربحية والاستثمار ، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، والاحتفاظ بالسيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الآجال المختلفة، والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في المحافظة على متانة المركز المالي .

## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

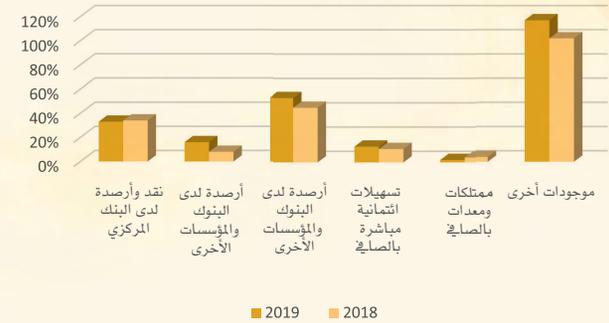
الأهمية النسبية		المبالغ بآلاف الدنانير		الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
%٣٤	%٣٣	٢١٦,٠٩٧,٦٤٣	٢١٤,٧٦٤,٣٦٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
%٨	%١٦	٥١,٤١٩,٨٦٩	١٠١,٦٣٥,٩٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى
%٤٥	%٥٣	٢٨٧,٧٤٤,٥٩١	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة ، بالصافي
%١١	%١٣	٦٧,٤٦٦,٨٩٨	٨٥,٨٢٥,٨٦١	ممتلكات ومعدات بالصافي
%٤	%٢	٢٨,٦٠٥,٧١٥	١٤,٤٤١,٧٣٦	موجودات أخرى
%١٠٢	%١١٧	٦٥١,٣٣٤,٧١٦	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩	مجموع الموجودات

يظهر الشكل البياني ارتفاعا في إجمالي الموجودات للعام ٢٠١٩ عن العام ٢٠١٨ وبواقع (١٥٪) فقط مع العلم بأن والتزاماً بسياسته المتحفظة في منح الائتمان وجلب الائتمان المنتج للعوائد فقد ارتفعت قيمة الائتمان الممنوح بنسبة (٢٠٪) من العام ٢٠١٩ مقارنة بالعام ٢٠١٨ وبتراجع في إجمالي النقد بواقع (٥,٠٪) ولنفس الفترة .

الموجودات بآلاف الدنانير



الموجودات %



## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

### التسهيلات الائتمانية المباشرة :

استمر المصرف في اتباع السياسة المتحفظة في منح الائتمان وذلك اعتماداً على قرار مجلس الإدارة وذلك بهدف ايجاد محفظة ائتمانية متوازنة وأمنة وذات جودة عالية وتحقق اعلى مستويات الربحية وتتسم بالثبات ومواجهة أية تغيرات سواء متوقعة أو غير متوقعة ، حيث أثبتت الإدارة التنفيذية و اللجان الائتمانية قدرتها وكفائها في دراسة منح الائتمان ، حيث بلغ رصيد المحفظة الائتمانية النقدية نهاية عام (٢٠١٩) بصافي قيمة (٣٢٧) مليار دينار عراقي وبنمو بنسبة (٢٠٪) عن عام (٢٠١٨) .

### تصنيف المحفظة الائتمانية لعام ٢٠١٨ :

أثبتت السياسة المتحفظة للمصرف في عملية منح الائتمان وقرارات اللجان الائتمانية قدرتها على استقطاب الائتمان الممتاز المنتج للعوائد حيث توزع تصنيف الائتمان وبحسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة (٢٠١٠) مع العلم بأن المصرف كان وما يزال يقوم على تمويل القطاعات الاقتصادية المنتجة وذات الجدوى الاقتصادية ، من بينها تمويل قطاع الافراد و قطاع الشركات و المؤسسات المتوسطة و الصغيرة ، وذلك بهدف توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة ، حيث توزع تصنيف المحفظة الائتمانية كما في نهاية ٢٠١٨ كما يلي :

التصنيف	القيمة	النسبة	التصنيف	القيمة	النسبة
الائتمان المنتج	٣١٤,٩٤٠,٨٢٣	٪٩٦	الائتمان الجيد	٢٧٩,٥٢٤,٧٧٠	٪٨٥
			الائتمان المتوسط	٣٥,٤١٦,٠٥٢	٪١١
			الائتمان دون المتوسط	٢٨٩,٢٩٣	٪٠
الائتمان غير المنتج	١٢,٢٢٩,٠٢٤	٪٤	الائتمان المشكوك في تحصيله	٣١١,٩٤٢	٪٠
			الائتمان الخاسر	١١,٦٢٧,٧٩٠	٪٤
إجمالي الائتمان	٣٢٧,١٦٩,٨٤٨	٪١٠٠	إجمالي الائتمان	٣٢٧,١٦٩,٨٤٧	٪١٠٠

## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

يعد حجم الائتمان غير المنتج والبالغ (٤ ٪) فقط من حجم المحفظة دليلاً على التزام المصرف بالمعايير العالمية لجودة المحفظة الائتمانية .

### تصنيف المحفظة الائتمانية



### مخصص الائتمان النقدي للتسهيلات غير المنتجة :

استمراراً لنهج المصرف في التحوط للمخاطر الائتمانية والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي ، يقوم المصرف وبشكل شهري بمراجعة حجم الائتمان غير المنتج واحتساب نسبة تغطية المخصص لها والتأكد من التزام المصرف الدائم بالتعليمات ، حيث يتم استيفاء المخصص الائتماني على الإئتمان غير المنتج على مستوى كل قرض وكذلك على مستوى المحفظة ، علماً بأنه بلغت قيمة المخصص الائتماني لقاء التسهيلات الائتمانية المصنفة كديون غير منتجة بعد تنزيل الفوائد المتعلقة والتأمينات النقدية بواقع (٤,٣) مليار دينار عراقي تقريباً وبنسبة (٥٣٪) لسنة (٢٠١٩) علماً بأن المصرف يحتفظ بضمانات بكافة أنواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي بما فيها الضمانات العقارية لقاء الائتمان غير المنتج بقيمة تزيد (٦) مليار دينار عراقي .

## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

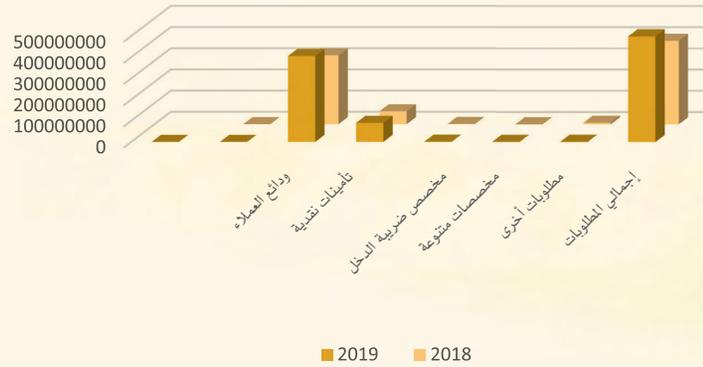
### المطلوبات :

بلغت قيمة إجمالي المطلوبات في عام ٢٠١٩ بواقع (٤٩٩) مليار دينار وذلك بنمو (٢٧٪) عن العام ٢٠١٨ حيث بلغت (٣٩٤) مليار دينار تقريباً، مع العلم بأن ودائع الزبائن قد حققت نمواً بواقع ٢٥٪ عن العام السابق وهذا يعكس ثقة الزبائن في المصرف وسياسته ، على الرغم من أن العام ٢٠١٩ شكل ضغطاً على العديد من المصارف في وجود عمليات السحب النقدي وتراجع الودائع نتيجة للظروف السياسية والاقتصادية التي عصفت بالعراق.

الاهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		المطلوبات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٨٦	٪١٠٣	٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥	الودائع /بنوك ، زبائن ومؤسسات مالية
٪١٦	٪٢٣	٦٠,٦٥٠,٠٤٤	٨٩,٩٣١,٣٣٢	تأمينات نقدية
٪٠	٪٠	٩٤١,٨١٩	١,٠٥٠,٩٨٢	مخصص ضريبة الدخل
٪٠	٪٠	١٥٠,٠٠٠	١,١٢٦,٢٨٠	مخصصات متنوعة
٪٢	٪٠	٧,٦٤١,١٦٩	١,٣٥٠,٩٨٢	مطلوبات أخرى
٪١٠٥	٪١٢٧	٣٩٤,٤٤١,٠٣٩	٤٩٩,١٩٧,٢٨١	إجمالي المطلوبات

### المطلوبات

المبالغ بالآلاف الدنانير



## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

### حقوق الملكية :

بلغت قيمة حقوق الملكية كما في نهاية عام ٢٠١٩ ما مجموعه (٢٦٦) مليار دينار علماً بانها بلغت ما مجموعه (٢٦١) مليار دينار للعام ٢٠١٨ وبلغت قيمة الاحتياطيات الالزامية ما مجموعه (٦,٥) قد ارتفعت بنسبة (٤٪) عن العام ٢٠١٨ .

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف الدنانير		حقوق الملكية
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
%٩٠	%٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
%٢	%٢	٦,٢٣٨,٣٤٢	٦,٤٧٩,٢٧١	الاحتياطي الالزامي
%٠	%٢	٦٥٥,٣٣٥	٥,٢٢٢,٩٨٧	أرباح مدورة
%٢	%٢	٤,٥٦٥,٧٤١	٤,٨١٨,٥٨١	ارباح الفترة الحالية
%٩٤	%١٠٢	٢٦١,٤٥٩,٤١٨	٢٦٦,٥٣٠,٨٣٩	مجموع حقوق المساهمين

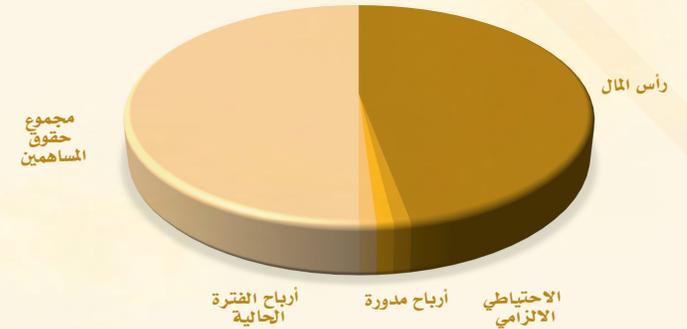
### حقوق المساهمين

المبالغ بالآلاف الدنانير



### حقوق المساهمين

بالنسب المئوية



## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

### ودائع الزبائن :

مع ارتفاع ثقة الزبائن في مصرف التنمية الدولي وذلك للسمعة الطيبة التي يتحلى بها في القطاع المصرفي العراقي ، زادت هذه الثقة من حجم الودائع لدى المصرف على الرغم من أن العام الماضي شهد ظروف اقتصادية وسياسية انعكست على حالات سحب مفاجئ للنقد عانى منها القطاع المصرفي وأثرت على سيولته ، إلا أن ثقة المودعين في المصرف لم تتأثر بهذه الظروف والتغيرات وشهد عام (٢٠١٩) نمواً في ودائع زبائن المصرف بنسبة (٢٥٪) لتصبح بواقع (٤٠٦) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ (٣٢٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ .

فيما يلي تفصيل حجم ودائع الزبائن لدى المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٩ :

الأهمية النسبية	المبالغ بالآلاف الدنانير		ودائع الزبائن	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
	%٤٦	%٥٨	١٤٧,٢٣١,٨٥١	١٨٧,٥٥٩,٠١٨
	%٢٠	%٢٩	٦٤,٩٢٦,٤٤٩	٩٤,٤٩٦,٢٧٩
	%٣٦	%٣٨	١١٢,٨٩٩,٧٠٧	١٢٢,٦٨٢,٤٠٨
	%١٠٢	%١٢٥	٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥

### ودائع الزبائن

المبالغ بالآلاف الدنانير



### ودائع الزبائن

بالنسب المئوية



## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

### كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال ٣٩,٩٥٪ لسنة ٢٠١٩ مقابل ٣٥,٥٣٪ لسنة ٢٠١٨ ، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وفقاً لتعليمات لجنة بازل III والبالغ ١٢,٥٪، كما بلغ مجموع رأس المال الأساسي لسنة ٢٠١٩ بقيمة (٢٦٢) مليار دينار تقريباً وبارتفاع بنسبة (١,٨٪) عن سنة ٢٠١٨ حيث بلغ ما قيمته (٢٥٧) مليار دينار تقريباً وذلك نتيجة توزيع الأرباح .

### نتائج اعمال المصرف :

بلغت صافي إيرادات التشغيل للمصرف (٢٧) مليار دينار لسنة ٢٠١٩ مقابل (٢٨) مليار دينار للسنة الماضية ، وبلغ صافي الربح قبل الضريبة (٧) مليار دينار مقابل (٦) مليار دينار في سنة ٢٠١٧ مسجلاً نمواً بسيطاً بنسبة (١١٪) .

المبالغ بالآلاف الدنانير		الأرباح الصافية قبل الضرائب والمخصصات وبعدها
٢٠١٨	٢٠١٩	
٩,٠١٣,٤٢٣	٧,٠٠٦,٥٤٤	صافي الربح قبل احتساب الضرائب والمخصصات
(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٢,١٨٧,٩٦٣)	ضريبة الدخل
( ٣٨٢,٤٧٠)	(٢٤٠,٩٢٩)	الاحتياطي الإلزامي
٧,٢٨٠,٩٥٣	٤,٥٧٧,٦٥٢	صافي الربح بعد الضرائب و المخصصات

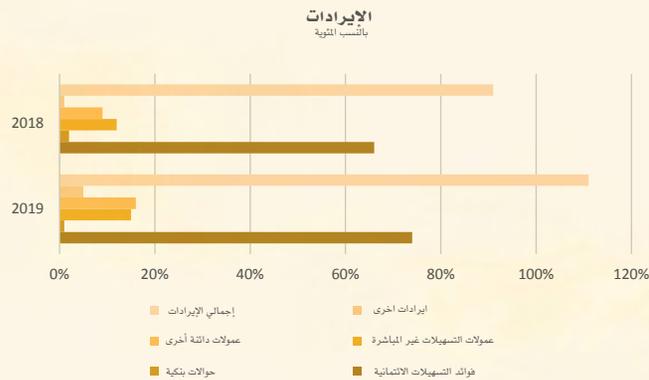


## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

### الايادات :

بلغت الايرادات الإجمالية للمصرف ما مجموعه (٣٩,٨) مليار دينار لعام ٢٠١٩ وذلك بارتفاع (٦٪) عن العام ٢٠١٨ حيث بلغت قيمة الايرادات (٣٧) مليار دينار ، وقد جاءت كما يلي :

الأهمية النسبية		المبالغ بآلاف الدنانير		إجمالي الايرادات المتحققة
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٦٦	٪٧٤	٢٧,٧٧٣,٢٥٩	٢٧,٥١٦,٠٨٦	فوائد التسهيلات الائتمانية
٪٢	٪١	٦٣٢,٣٢٦	٥٠٦,٠٨١	حوالات بنكية
٪١٢	٪١٥	٥,٠٩٤,٤٧٢	٥,٦٨٧,٠٦٥	عمولات التسهيلات غير المباشرة
٪٩	٪١٦	٣,٨٤٦,٨٣٠	٦,١٢٤,٣٤٣	عمولات دائنة أخرى
٪١	٪٥	٥٧٧,٥٣١	١,٧٧١,١٠١	ايرادات اخرى
٪٩١	٪١١١	٣٧,٣٤٦,٨٨٧	٣٩,٨٣٣,٥٧٥	إجمالي الايرادات



## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

### المصروفات :

اتسمت مصاريف العام ٢٠١٩ بالثبات مقارنة مع مصاريف عام ٢٠١٨ وذلك عند (٣٧) مليار دينار علماً بأن العام ٢٠١٩ شهد اختلافاً في قيمة المصاريف وكما يلي :

- ارتفاع في العمولات المدينة بواقع (١,٧) مليون دينار .
- تراجع الاستهلاكات والاندثارات بقيمة (٢٠٠) مليون دينار تقريباً .
- ارتفاع في نفقات الموظفين بمبلغ (٥٦٩) مليار دينار.
- تراجع في المصاريف التشغيلية الأخرى بقيمة (٣) مليار دينار .

المصروفات	المبالغ بالآلاف الدنانير		الأهمية النسبية	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
مصروف الفوائد	١١,٥٤٥,٥٣٢	١١,١٤٥,٠١٧	%٣١	%٣٢
عمولات مدينة	٥,٣٧٣,٥٣١	٣,٦٩٢,٢٧١	%١٥	%١١
نفقات ورواتب الموظفين	٨,١٨٢,١٠٢	٧,٦١٣,٣٩١	%٢٢	%٢٢
مصاريف تشغيلية أخرى	٩,٠٥٣,١٢٥	١٢,٠٧٤,٢٤٨	%٢٤	%٣٥
الاستهلاكات والاندثارات	٢,٧٤٧,٥٦٠	٢,٥٢٤,٨٧٩	%٧	%٧
مخصصات	٣٤٣,١٤٢	٠	%١	%٠
إجمالي المصروفات	٣٧,٢٤٤,٩٩٢	٣٧,٠٤٩,٨٠٦	%١٠١	%١٠٧



## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

### النسب المالية :

٢٠١٨	٢٠١٩	أهم النسب المالية
٣٪	١,٨٪	العائد على متوسط حقوق مساهمي المصرف .
٣٪	١,٩٪	العائد على رأس المال .
١٪	٠,٦٪	العائد على متوسط الموجودات .
٤٨٪	٥٣٪	تغطية المخصص الائتماني إلى التسهيلات غير المنتجة .
٣٪	٤٪	نسبة التسهيلات غير المنتجة / إجمالي التسهيلات الائتمانية (بالصافي)

### المؤشرات المالية

المبالغ بالآلاف الدنانير



### أهم النسب المالية

بالنسب المئوية



## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٩

المؤشرات المالية للسنوات ٢٠١٥-٢٠١٩ :

المؤشرات المالية للسنوات (٢٠١٥ - ٢٠١٩)

### المبالغ بالآلاف الدنانير

السنة المالية	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
مجموع الموجودات	٧٨٩,٩٣٠,٠١٠	٦٤٨,٥٣٧,٩٢٧	٦٤١,٦٩٦,٧٢٠	٦٥١,٣٣٤,٧١٦	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩
إجمالي التسهيلات الائتمانية	٢٩١,٢٥٥,٢٠٤	٢٧٨,٤٢٤,٠٩٣	٢٦٦,٨٩٠,٩٤٥	٢٨٧,٧٤٤,٥٩١	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥
مجموع الودائع (زبانن وبنوك)	٤١٦,٧٧٣,٦٨٠	٣١٦,٨١١,٨١٠	٣١٧,٧٧٥,٥٥٧	٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥
حقوق الملكية	٢٦٩,٣٤٧,٦٣٤	٢٦٨,٦٠٢,٦٦٦	٢٦٥,٣٢٧,٩٣٦	٢٦١,٤٥٩,٤١٨	٢٦١,٧١٢,٢٥٨
صافي الربح قبل احتساب الضريبة والاحتياطي	٢٠,١٨٤,٠٧٤	١٨,١٣٧,١٢٢	١٤,٩٧٠,٩٠٦	٦,٢٧٨,٧٩٦	٤,٨١٨,٥٨١

## تقرير لجنة تدقيق الحسابات

### اجتماع مجلس الادارة

بتاريخ: (2020/10/25)

رقم القرار: (1/ ش /2020/10)

تم عقد جلسة اجتماع مجلس ادارة مصرف التنمية الدولي في بناية الادارة العامة التابعة له في تمام الساعة الثانية عشر من يوم الاحد 2020/10/25 حضره السادة (رئيس مجلس الادارة ونائبه والاعضاء كافة), تمت فيه مناقشة التقرير المعد من قبل شركة ارنست ويونغ (EY), والذي يخص تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية (2019) وحسب المعايير الدولية (IFRS), والذي عرض رأي الشركة على اعضاء المجلس والذي اكد على ان القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي لمصرف التنمية الدولي كما في 2019/12/31 وان ادائنا المالي وتدققنا التقديرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير الدولية

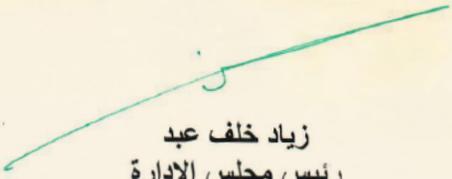
وبناء على ما تم الاشارة له اعلاه نصادق على هذه الحسابات ونؤيد اعتمادها فقط لاغراض ارسالها للبنوك المراسلة والجهات الخارجية وبما يساهم في تعزيز صورة واسم المصرف دوليا, وعلى ان لا يؤثر ذلك على الحسابات المحلية المعتمدة من قبل مصرفنا.

  
محمود محمد البرزنجي  
نائب رئيس مجلس الادارة

  
سعد فائق عبد العزيز  
عضو / المدير المفوض

  
صفاء حسين حبيب  
عضو

  
فوزية محمد اسماعيل  
عضو

  
زياد خلف عبد  
رئيس مجلس الادارة

## تقرير لجنة تدقيق الحسابات

تقرير مراقب الحسابات المستقل عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.
- ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى / إدارة مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل المحترمين بغداد – العراق

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الايضاح رقم (٢) في القوائم المالية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيفاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. كذلك قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### فقرة تأكيدية – الأساس المحاسبي وتقييم الاستخدام

كما هو مبين في الايضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والذي يبين أسس إعداد القوائم المالية، تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض الإدارة، وهذه القوائم المالية غير مناسبة لتقديمها لأي من السلطات الرقابية في العراق. تم إعداد تقريرنا لاستخدامات ولغايات الإدارة فقط وليس لأغراض التوزيع أو الاستخدام من قبل أي طرف آخر. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الموضوع.

### أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا يبدي رأياً متصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فترة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار عليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
تضمنت إجراءات التدقيق لدينا الحصول على جداول القروض المتعثرة والقروض تحت المراقبة، تم اختيار عينات لاختبار خسارة تدي القروض، بما في ذلك تقييم الضمانات وتقييم المخصص المطلوب بناءً على تاريخ التعثر في السداد. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة أحداث وعوامل التندي. تم الإفصاح عن خسائر التندي في محفظة التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية.	<b>١ - مخصص خسائر تدي التسهيلات الائتمانية</b> إن خسارة التندي لمحفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد اهم الأمور التي تؤثر على نتائج المصرف المعلنة، بالإضافة الى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التندي. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التندي بما فيها تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر وبناءً عليه احتساب التندي من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٣٥٤,٠٥٧,٩٧٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٩٣,٩٥٢,٩٢٧ ألف دينار عراقي) وتم أخذ مخصص تدي تسهيلات مباشرة مقابلها بقيمة ٤,٣١١,٠٣٨ ألف دينار عراقي (٢٠١٨: ٤,٣١١,٠٣٨ الف دينار عراقي).
تضمنت إجراءات التدقيق لدينا مراجعة المراسلات مع البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بعمليات البنك بشكل عام، و المراسلات المتعلقة بأفرع البنك المركزي العراقي في أربيل والسليمانية. لقد راجعنا افتراضات الإدارة لتقدير المبلغ القابل للاسترداد لهذه الأرصدة المودعة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. قمنا بتقييم ومراجعة المنهجية المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة، بما في ذلك التدفقات النقدية المخصومة. لقد قمنا بمراجعة تحليل حساسية الإدارة لتقييم أثر التغييرات المعقولة المحتملة في الافتراضات الرئيسية. تم الإفصاح عن إجمالي المخصص مقابل هذه الأرصدة في إيضاح رقم (٣) في البيانات المالية.	<b>٢ - المخاطر المصرفية العامة</b> يواجه البنك مخاطر تشغيلية يفرضها الوضع السياسي والاقتصادي في العراق. بشكل رئيسي، يواجه البنك صعوبات في استخدام الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في أربيل والسليمانية والتي بلغت ١,٠٥٥ الف دينار عراقي و ٤,٤١٣,٨٤٢ الف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٩٥,٣٣٨ الف دينار عراقي و ٤,٤٠٣,٨٤٢ الف دينار عراقي على التوالي).



### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٩ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٩ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا يبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصحح متاحة لنا، بحيث نُقَمِّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للأسس الإعداد المشار إليها في الإيضاح رقم (٢)، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة ببداية الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في دية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت مفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتحقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

إن تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما ترتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المفعة العامة الناتجة عنه.

إرستت وونغ



٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠



## تقرير لجنة تدقيق الحسابات

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٢١٦,٠٩٧,٦٤٣	٢١٤,٧٦٤,٣٦٦	٣	الموجودات
٥١,٤١٩,٨٦٩	١٠١,٦٣٥,٩٧١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨٧,٧٤٤,٥٩١	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٧,٤٦٦,٨٩٨	٦٧,٨٤٨,١٧٦	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٧,٨٢٠,٠٣٠	١٧,٩٧٧,٦٨٥	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٧٨٥,٦٨٥	١٤,٤٤١,٧٣٦	٨	مشروعات تحت التنفيذ
٦٥١,٣٣٤,٧١٦	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥	٩	ودائع العملاء
٦٠,٦٥٠,٠٤٤	٨٩,٩٣١,٣٣٢	١٠	تأمينات نقدية
٩٤١,٨١٩	١,٠٥٠,٩٨٢	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٥٠,٠٠٠	١,١٢٦,٢٨٠	١٢	مخصصات متنوعة
٧,٦٤١,١٦٩	١,٣٥٠,٩٨٢	١٣	مطلوبات أخرى
٣٩٤,٤٤١,٠٣٩	٤٩٩,١٩٧,٢٨١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المدفوع
٦,٢٣٨,٣٤٢	٦,٤٧٩,٢٧١	١٥	إحتياطي إجباري
٦٥٥,٣٣٥	٥,٢٣٢,٩٨٧		أرباح مدورة
٢٥٦,٨٩٣,٦٧٧	٢٦١,٧١٢,٢٥٨		مجموع حقوق المساهمين
٦٥١,٣٣٤,٧١٦	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سعد فائق عبد العزيز

المدير المفوض

بشار علي العوادي

المدير المالي

## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩		إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
٢٧,٨٤٨,٦٣٦	٢٧,٥١٦,٠٨٦	١٦	إيرادات الفوائد
(١١,١٤٥,٠١٧)	(١١,٥٤٥,٥٣٢)	١٧	مصروفات الفوائد
١٦,٧٠٣,٦١٩	١٥,٩٧٠,٥٥٤		صافي إيرادات الفوائد
٥,٨٠٥,٩٨٠	٦,٩٤٣,٩٥٨	١٨	صافي إيرادات العمولات
٢٢,٥٠٩,٥٩٩	٢٢,٩١٤,٥١٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,١٤٥,٤٢١	٣,٤٨٣,١٩٢		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٢,٨٥٤,٥٠١	(٦٨٩,٥٢٨)		(مخصص) استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٢,٥٩٥,٧٣٨)	(١٤٥,٨٧٩)		خسائر تقييم العملة
-	(٩٢٥)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٧٧,٥٣١	١,٧٧١,١٠١	١٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٨,٤٩١,٣١٤	٢٧,٣٣٢,٤٧٣		صافي إيرادات التشغيل
(٧,٦١٣,٣٩١)	(٨,١٨٢,١٠٢)	٢٠	رواتب الموظفين
(١٢,٠٧٤,٢٤٨)	(٩,٠٥٣,١٢٥)	٢١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥٢٤,٨٧٩)	(٢,٧٤٧,٥٦٠)		استهلاكات
-	(٣٤٣,١٤٢)		مخصصات أخرى
(٢٢,٢١٢,٥١٨)	(٢٠,٣٢٥,٩٢٩)		إجمالي المصروفات

## قائمة الدخل الشامل

٦,٣٧٨,٧٩٦	٧,٠٠٦,٥٤٤		صافي الربح قبل الضريبة
(١,٧١٣,٠٥٥)	(٢,١٨٧,٩٦٣)	١١	ضريبة الدخل
٤,٥٦٥,٧٤١	٤,٨١٨,٥٨١		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة:
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
٤,٥٦٥,٧٤١	٤,٨١٨,٥٨١		إجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠/٠١٨	٠/٠١٩	٢٢	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠١٩
٢٥٦,٨٩٣,٦٧٧	٦٥٥,٣٣٥	٦,٢٣٨,٣٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤,٨١٨,٥٨١	٤,٨١٨,٥٨١	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٤٠,٩٢٩)	٢٤٠,٩٢٩	-	تحويلات للإحتياطيات
٢٦١,٧١٢,٢٥٨	٥,٢٣٢,٩٨٧	٦,٤٧٩,٢٧١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
				٢٠١٨
٢٦٥,٢٢٧,٩٣٦	٩,٣١٧,٨٨١	٦,٠١٠,٠٥٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤,٥٦٥,٧٤١	٤,٥٦٥,٧٤١	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٢٨,٢٨٧)	٢٢٨,٢٨٧	-	تحويلات للإحتياطيات
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة خلال السنة
٢٥٦,٨٩٣,٦٧٧	٦٥٥,٣٣٥	٦,٢٣٨,٣٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

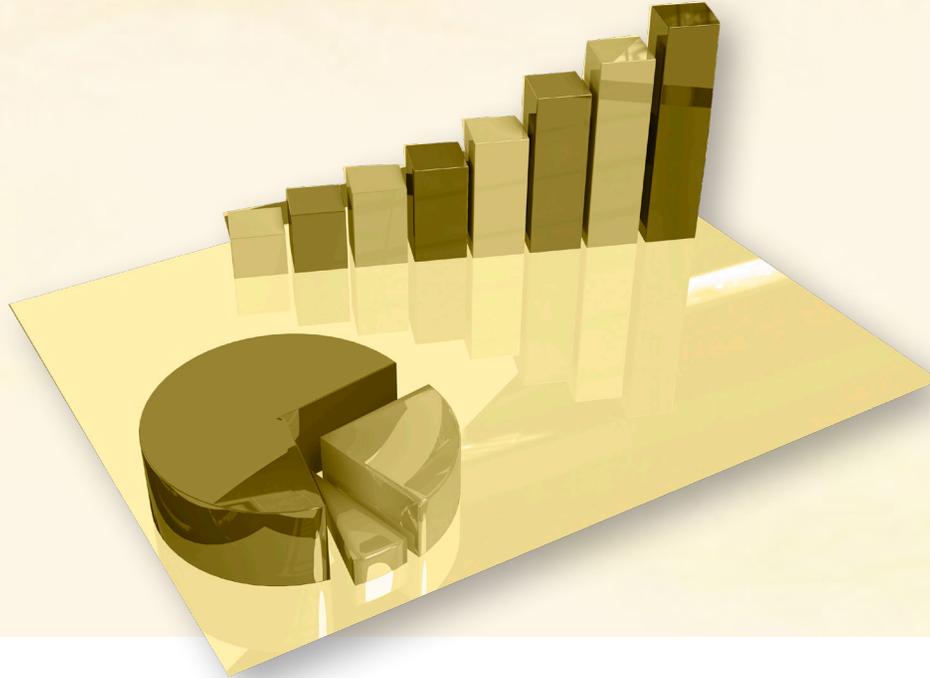
## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٦,٢٧٨,٧٩٦	٧,٠٠٦,٥٤٤		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٥٢٤,٨٧٩	٢,٧٤٧,٥٦٠	٦	إستهلاكات
-	٣٤٣,١٤٢		مخصصات اخرى
(١,٧٦٤,٦٠٨)	٩٧٦,٢٨٠	١٢	مخصص (استرداد مخصص) انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	٩٢٥		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٧,٠٣٩,٠٦٧	١١,٠٧٤,٤٥١		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٦,٥٣٢,٤٠٠	٦٥٢,١٧٩		صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي- كردستان
(١١,٦٠١,٤٣٧)	٣٢٩,٣٥٥		الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي
١٢٥,٢٥٧	١,٣٠٦,٨٢٥		احتياطي خطابات الضمان
(٢٠,٨٥٣,٦٤٦)	(٥٦,٤٩٧,٠١٤)		التسهيلات الائتمانية المباشرة، صافي
(٦,٢١٢,٥٤٥)	(٣,٩٩٩,١٩٣)		الموجودات الأخرى
٧,٢٨٢,٤٥٠	٨٠,٦٧٩,٦٩٨		ودائع العملاء
٧,٣٩٨,٩٧٩	٢٩,٢٨١,٢٨٨		التأمينات النقدية
٦,٤٥٩,٢٥١	(٦,٢٩٠,١٨٧)		المطلوبات أخرى
(٣,٨٣٠,٣٢٤)	٥٦,٥٣٧,٤٠٢		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣,٠١٦,٨٧٢)	(٢,٠٧٨,٨٠٠)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦,٨٤٧,٠٩٦)	٥٤,٤٥٨,٦٠٢		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤,٦٨٤,٧٩٩)	(٨١٧,٦٠٤)	٦	شراء ممتلكات ومعدات

## قائمة التدفقات النقدية

-	١,٨٢٤		المستحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٥٢٨,٨٢٧)	(٢,٤٧١,٦٣٨)	٧	مشروعات تحت التنفيذ
(٦,٢١٣,٦٢٦)	(٢,٢٨٧,٤١٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-		الأرباح الموزعة
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٦,٠٦٠,٧٢٢)	٥١,١٧١,١٨٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٤٣,٧٤٩,٩٩٤	٢١٧,٦٨٩,٢٧٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١٧,٦٨٩,٢٧٢	٢٦٨,٨٦٠,٤٥٦	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

### ١. معلومات عامة

إن مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس سنة ٢٠١١ بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة مسجل الشركات المرقمة (م.ش/٧٧٣٢٦/١) في ٢٠١١/١/١١ برأس مال مدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويقع مركزه الرئيسي في مدينة بغداد - عرصات الهندية.

يهدف المصرف الى تقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فروع الستة عشر في العراق، بالإضافة الى مكثبي تمثيل خارجيين في لبنان والامارات العربية المتحدة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

### ٢. أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### ٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي عدا ما مؤشر إزاء غير ذلك.

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢,٢ أدناه.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

### **تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

يتم تسجيل إيراد او مصروف الفائدة لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية او عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة اقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية.

تتضمن الرسوم والعمولات الدائنة الأخرى رسوم الخدمات، عمولات التحويل، عمولة تنسيق الفرع حيث يتم الاعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

### **اسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك المخصصات في المستقبل.

## إيضاحات حول القوائم المالية

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

- مخصص مخاطر الائتمان: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مضمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً للقوانين النافذة بتاريخ قائمة المركز المالي.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الشامل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

## إيضاحات حول القوائم المالية

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

يمثل النقد وما في حكمه الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة غير المقيدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والأرصدة غير المتاحة للاستخدام.

### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

#### التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الشامل.

يتم تعليق الفوائد على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء عند التلكؤ بتسديد القرض.

## إيضاحات حول القوائم المالية

يتم شطب التسهيلات الإئتمانية والمخصص في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها. يتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الشامل، ويتم تسجيل التحصيلات النقدية للتسهيلات الإئتمانية التي سبق شطبها ضمن قائمة الدخل الشامل.

### القيمة العادلة

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الشامل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل الشامل.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### التقاص

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

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:



#### العمر الإنتاجي (سنوات)

٢٠	مباني
١٠	أثاث، حاسبات، وأنظمة
١٠	آلات ومعدات
١٠	وسائط نقل

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن

## إيضاحات حول القوائم المالية

شطب الأصل في قائمة الدخل الشامل خلال السنة التي يتم شطب البند فيها. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

### مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند كافة التكاليف المدفوعة للموردين والخاصة بالتركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد أو انشاء فروع جديدة للمصرف أو شراء معدات على حساب اتمام الإنجاز، والتي تشمل تكاليف التصاميم والإنشاء والمواد المباشرة والإشراف ومصاريف الفوائد المتعلقة بالمشروع. عند الاستخدام، يحول الى حساب ممتلكات ومعدات. يتم إجراء دراسة التدني في القيمة الدفترية للمشروع قيد الإنشاء عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية لهذا المشروع. في حال وجود مثل هذه الأدلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشروع للقيمة القابلة للاسترداد.

٢,٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- انتقال حق المصرف في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو عند تحمل المصرف التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب «القبض والدفع»؛ أو

## إيضاحات حول القوائم المالية

- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقيم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقيم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف أيهما أقل.

### المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغائه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

### العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

### المخصصات

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

## إيضاحات حول القوائم المالية

### الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشتمل على الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن «المطلوبات الأخرى». بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس إلتزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الإلتزامات المالية الناجمة عن الضمان أيهما اعلى.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الشامل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

مصرف التنمية الدولي  
International Development Bank



## البطاقة الائتمانية

لا تخلي شي يمنعك واحصل على البطاقة الائتمانية بسقف مالي لغاية 2 مليون د.ع. وبتسديد شهري اقل من 50 الف د

6660 | IDB @f @t @l

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٤,٥١٤,٤٦٠	٦٨,١٠٠,٩٢٣	نقد في الخزينة
١٣,١٤٧,٢٤٦	١٤,٣٩٥,٠٤٧	نقد في الصراف الآلي
		<b>أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:</b>
٩٥,٢٤٣,٥١٥	٨٠,٩٩٦,٤٣٧	حسابات جارية
٤١,٩٧٠,٦٧١	٤١,٦٤١,٣١٦	الاحتياطي النقدي القانوني *
٧,٢٠٥,٣٩٠	٥,٨٩٨,٥٦٥	احتياطي تأمينات خطابات الضمان **
٤,٥٩٩,١٨٠	٤,٤١٤,٨٩٧	النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(٥٨٢,٨١٩)	(٥٨٢,٨١٩)	ينزل: مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان ***
٢١٦,٠٩٧,٦٤٣	٢١٤,٧٦٤,٣٦٦	

\* تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.  
 \*\* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان بنسبة ٧٪ حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.  
 \*\*\* قام المصرف برصد مخصص بقيمة ٥٨٢,٨١٩ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٥٨٢,٨١٩ ألف دينار عراقي) مقابل أرصدة النقد لدى فروغ البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٧٢٦,٧٢٢	٢١,٥٢٦,٢٦٩	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٤٦,٢٧٥,١٤٧	٥٩,٢٩٧,٧٠٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢,٤١٨,٠٠٠	٢٠,٨١٢,٠٠٠	ودائع ثابتة
٥١,٤١٩,٨٦٩	١٠١,٦٣٥,٩٧١	

### ٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧٨,٠٧٦,٨٥٦	٣٢٧,٢٣٠,٨٤٨	قروض ممنوحة، بالصافي
١٤,٨٥٤,٤١٣	٢٤,٤٨٣,٨٦٩	الفوائد المستحقة
٦٥٩,٩٩٤	١,٩٨١,٥٩٧	بطاقات ائتمانية
٣٦١,٦٦٤	٣٦١,٦٦٤	خطابات الضمان المصدرة
٢٩٣,٩٥٢,٩٢٧	٣٥٤,٠٥٧,٩٧٨	
		تنزل:
(١,٨٧٨,٠٣٨)	(٥,٢٣٢,٠٥٠)	فوائد معلقة (إيضاح ه أ)
(١٩,٣٦٠)	(٢٧٣,٢٨٥)	فوائد محصلة مقدما
(٤,٣١١,٠٣٨)	(٤,٣١١,٠٣٨)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ه ب)
٢٨٧,٧٤٤,٥٩١	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥	

## إيضاحات حول القوائم المالية

فيما يلي تصنيف القروض حسب القطاع:

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٢,٧١٠,٣٣٦	٢٩٩,١٢٠,١١٧	٥,٤٠٠,٣٩٥	٣٢٧,٢٣٠,٨٤٨
٢٠١٩			
٧,٥٣٣,٧١٧	٢٦٨,٨٣٣,٢٢٦	١,٧٠٩,٩١٣	٢٧٨,٠٧٦,٨٥٦
٢٠١٨			

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨,٢٨٩,٨٢٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، أي ما نسبته (٢,٥٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي من مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ( ١١,٤٧٢,٧٤٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ٤٪).

### أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٩	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٥٦,٧٢٧	١,٨٠٩,٦١٢	١١,٦٩٩	١,٨٧٨,٠٣٨
إضافة	١,٣٠٢,٠٩٥	٣,٣٨٨,٥٩٠	١٠٦,٠٠٠	٤,٧٩٦,٦٨٥
إسترجاع	(٤٤٥,٣٢٤)	(٩٦١,٢١٢)	(٣٦,١٣٧)	(١,٤٤٢,٦٧٣)
رصيد نهاية السنة	٩١٣,٤٩٨	٤,٢٣٦,٩٩٠	٨١,٥٦٢	٥,٢٣٢,٠٥٠

## إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠١٨	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
رصيد بداية السنة	١٩,٧٦٩	٨٧٩,٤٣٣	٦,٤٨٣	٩٠٥,٦٨٥
إضافة	١٢٧,٦١٩	١,٠٨٧,٠٨٩	٥,٢١٦	١,٢١٩,٩٢٤
إسترجاع	(٩٠,٦٦١)	(١٥٦,٩١٠)	-	(٢٤٧,٥٧١)
رصيد نهاية السنة	٥٦,٧٢٧	١,٨٠٩,٦١٢	١١,٦٩٩	١,٨٧٨,٠٣٨

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٩	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
رصيد بداية السنة	٣,١٤٥,٦٨٩	١,١٦٥,٣٤٩	-	٤,٣١١,٠٣٨
رصيد نهاية السنة	٣,١٤٥,٦٨٩	١,١٦٥,٣٤٩	-	٤,٣١١,٠٣٨

٢٠١٨	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
رصيد بداية السنة	٤,٢٣٥,٥٨٢	١,١٦٥,٣٤٩	-	٥,٤٠٠,٩٣١
تحويل الى: المخصصات المتنوعة	(١,٠٨٩,٨٩٣)	-	-	(١,٠٨٩,٨٩٣)
رصيد نهاية السنة	٣,١٤٥,٦٨٩	١,١٦٥,٣٤٩	-	٤,٣١١,٠٣٨

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٦. ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	وسائط نقل	الات ومعدات	اثاث وحاسبات وأنظمة	مباني	أراضي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠١٩					
٨١,٩٤٨,١٠٨	٧٣٢,٦١٥	٨,٩١٦,٠٦٠	١٢,٠٤٢,٤٢٢	١٨,١٤٥,٢٦٣	٤٢,١١١,٧٤٨	التكلفة: بداية السنة
٨١٧,٦٠٤	-	٤٦٨,٥٢٨	٣٤٩,٠٧٦	-	-	إضافات
(١٨,٠٩٦)	-	(١٨,٠٩٦)	-	-	-	استيعادات
٢,٣١٣,٩٨٢	-	-	٣٦٣,٥١١	-	١,٩٥٠,٤٧٢	تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
٨٥,٠٦١,٥٩٩	٧٣٢,٦١٥	٩,٣٦٦,٤٩٢	١٢,٧٥٥,٠٠٩	١٨,١٤٥,٢٦٣	٤٤,٠٦٢,٢٢٠	نهاية السنة
١٤,٤٨١,٢١٠	٥١٧,١١٦	٢,٧٦٣,٠٢٩	٨,٠١٠,٣٣٥	٣,١٩٠,٧٣٠	-	الإستهلاك المتراكم: بداية السنة
٢,٧٤٧,٥٦٠	٤١,١٩٥	٦٩٠,٢٢٣	٨٥٦,٩٨٩	١,١٥٩,١٥٣	-	المحمل للسنة
(١٥,٣٤٧)	-	(١٥,٣٤٧)	-	-	-	استيعادات
١٧,٢١٣,٤٢٣	٥٥٨,٣١١	٣,٤٣٧,٩٠٥	٨,٨٦٧,٣٢٤	٤,٣٤٩,٨٨٣	-	نهاية السنة
٦٧,٨٤٨,١٧٦	١٧٤,٣٠٤	٥,٩٢٨,٥٨٧	٣,٨٨٧,٦٨٥	١٣,٧٩٥,٣٨٠	٤٤,٠٦٢,٢٢٠	صافي القيمة الدفترية

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٦. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

المجموع	وسائط نقل	الات ومعدات	اثاث وحاسبات وأنظمة	مباني	أراضي	٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
٧٥,٢١٦,٧٣٢	٧٢٠,٧٤٢	٦,٥٠٩,٣٧٢	٩,٦٤٧,٥٦٧	١٦,٢٢٧,٣٠٣	٤٢,١١١,٧٤٨	<b>التكلفة:</b>
						بداية السنة
٤,٦٨٤,٧٩٩	١١,٨٧٢	٢,٤٠٦,٦٨٨	٢,٢٣٦,٨٠٠	٢٩,٤٣٩	-	إضافات
٢,٠٤٦,٥٧٦	-	-	١٥٨,٠٥٥	١,٨٨٨,٥٢١	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
٨١,٩٤٨,١٠٨	٧٣٢,٦١٥	٨,٩١٦,٠٦٠	١٢,٠٤٢,٤٢٢	١٨,١٤٥,٢٦٣	٤٢,١١١,٧٤٨	نهاية السنة
						<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
						بداية السنة
١١,٩٥٦,٣٣١	٤٧١,٨٩٢	٢,٠١٧,٢٧٠	٧,٣٩٧,٨٥٨	٢,٠٦٩,٣١١	-	المحمل للسنة
٢,٥٢٤,٨٧٩	٤٥,٢٢٤	٧٤٥,٧٥٩	٦١٢,٤٧٧	١,١٢١,٤١٩	-	نهاية السنة
١٤,٤٨١,٢١٠	٥١٧,١١٦	٢,٧٦٣,٠٢٩	٨,٠١٠,٣٣٥	٣,١٩٠,٧٣٠	-	صافي القيمة الدفترية
٦٧,٤٦٦,٨٩٨	٢١٥,٤٩٩	٦,١٥٣,٠٣١	٤,٠٣٢,٠٨٧	١٤,٩٥٤,٥٣٣	٤٢,١١١,٧٤٨	

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٧. مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٨,٣٣٧,٧٧٩	١٧,٨٢٠,٠٣٠	بداية السنة
١,٥٢٨,٨٢٧	٢,٤٧١,٦٣٨	إضافات
(٢,٠٤٦,٥٧٦)	(٢,٣١٣,٩٨٣)	تحويلات الى ممتلكات ومعدات ×
١٧,٨٢٠,٠٣٠	١٧,٩٧٧,٦٨٥	

\* يمثل رصيد مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تكاليف انشاء بناية الإدارة العامة الجديدة في بغداد التي ما زالت تحت الانشاء والتي يتوقع المصرف اكتمالها خلال عام ٢٠٢١.

### ٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٤٥٦,١٤٤	٤,٤٥٤,٦٣١	تأمينات لدى الغير
٢,٧٨٣,٧٢٨	٤,٠٤١,٣٤٩	عمولات مدينة*
١,٦٢٥,٩٣٠	١,٧٦٣,٨٤٣	سلف تشغيلية
٢,٤٥١,٥٢٨	١,٦٨١,٥١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٨٩,٤٣٨	٧٨٩,٤٧٤	مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
٤٩٢,٦٢٨	٤٣٩,٧٤١	سلف الموظفين
٤٤٨,٣٣٢	٤٠٧,٦٤٨	مدينو نقاط البيع
٧٣٨,٠٥٧	٨٦٣,٥٣٨	اخرى
١٠,٧٨٥,٦٨٥	١٤,٤٤١,٧٣٦	

\* يتم عرض العمولات المدينة بالصافي بعد خصم المخصص:

## إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٧٨٣,٧٢٨	٤,٣٨٤,٤٩١	عمولات مدينة
-	(٣٤٣,١٤٢)	مخصص
٢,٧٨٣,٧٢٨	٤,٠٤١,٣٤٩	

### ٩. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٧,٢٣١,٨٥١	١٨٧,٥٥٩,٠١٨	حسابات جارية
٦٤,٩٢٦,٤٤٩	٩٤,٤٩٦,٢٧٩	حسابات توفير
١١٢,٨٩٩,٧٠٧	١٢٣,٦٨٢,٤٠٨	ودائع لأجل
٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥	

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ١٠. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٦,٥٥٦,٦٠٣	٢٤,٦٠٤,٠٦٤	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٧٦٢,٦٨٧	٢١,٤٣٣,٤٥٣	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
٣٣,٣٣٠,٧٥٤	٤٣,٨٩٣,٨١٥	تأمينات اخرى
٦٠,٦٥٠,٠٤٤	٨٩,٩٣١,٣٣٢	

### ١١. ضريبة الدخل

#### أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٢٤٥,٦٣٦	٩٤١,٨١٩	رصيد بداية السنة
٩٤١,٨١٩	١,٠٥٠,٩٨٢	ضريبة الدخل للسنة
٧٧١,٢٣٦	١,١٣٦,٩٨١	تسوية ضرائب سنوات سابقة
(٣,٠١٦,٨٧٢)	(٢,٠٧٨,٨٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٩٤١,٨١٩	١,٠٥٠,٩٨٢	رصيد نهاية السنة

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ب. ضريبة الدخل

يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بنسبة ١٥٪ من الربح المحاسبي ، حيث يتم اعتماد صافي الربح قبل الضريبة لتقدير ضريبة الدخل. دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٨ وتم الحصول على ائصال من الهيئة العامة للضرائب يعزز المبلغ المدفوع خلال السنة، وكانت تسوية ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٢٧٨,٧٩٦	٧,٠٠٦,٥٤٤	صافي الدخل قبل الضريبة
٪١٥	٪١٥	
٩٤١,٨١٩	١,٠٥٠,٩٨٢	ضريبة دخل السنة
٧٧١,٢٣٦	١,١٣٦,٩٨١	تسوية ضرائب سنوات سابقة
١,٧١٣,٠٥٥	٢,١٨٧,٩٦٣	

### ١٢. مخصصات متنوعة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٩١٤,٦٠٨	١٥٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٩٧٦,٢٨٠	اضافات
١,٠٨٩,٨٩٣	-	تحويل فائض من مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢,٨٥٤,٥٠١)	-	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٥٠,٠٠٠	١,١٢٦,٢٨٠	رصيد نهاية السنة

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ١٣. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٢٢٠,٢٥٩	٤٠٦,٠٩٩	دائنو ماستر كارد
٣٠٦,٧٧٤	٢٩٧,٩٦١	مصاريف مستحقة
٣٧٦,٤٣٧	٢٩٩,٨٩٥	سفاتج
١,٢٢٢,٤٦١	١٤٦,٩١٣	شيكات مصدقة
١٠١,٣٧٥	١٤٦,٨٢١	استقطاعات لصالح الغير
٢١١,٢٩٥	-	غرامات مستحقة
٤,٠٧٧,١٤٨	-	توزيعات أرباح مستحقة
١٢٥,٤٢٠	٥٢,٢٨٢	أخرى
٧,٦٤١,١٦٩	١,٣٥٠,٩٨٢	

### ١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠١٨: ٢٥٠ مليار سهم) بقيمة ١ دينار عراقي لكل سهم (٢٠١٨: ١ دينار عراقي).

### ١٥. احتياطي إجباري

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

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ١٦. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</b>
٢٢,١٦٨,٣٩٧	٢١,٤٨٦,٦٥٨	قروض الشركات
٤,١٥٧,٥٩٠	٤,٠٢٩,٧٣٣	قروض الافراد
١,٣٨٥,٨٦٤	١,٣٤٣,٢٤٤	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة
		<b>نشاطات أخرى:</b>
٥,٤٣٠	٤٤١,٥٠٠	فوائد الودائع الثابتة
٥٥,٩٧٨	١٢٥,١٢٩	فوائد حسابات جارية
٧٥,٣٧٧	٨٩,٨٢٢	فوائد سقوف ائتمانية (ماستر كارد)
٢٧,٨٤٨,٦٣٦	٢٧,٥١٦,٠٨٦	

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ١٧. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,١٠٢,٩٣٠	٢,٩٣٠,٧٨٦	ودائع التوفير
٩,٠٤٢,٠٨٧	٨,٦١٤,٧٤٦	الودائع لأجل
١١,١٤٥,٠١٧	١١,٥٤٥,٥٣٢	

### ١٨. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		عمولات التمويل التجاري:
٥,٠٩٤,٤٧٢	٥,٦٨٧,٠٦٥	تسهيلات غير مباشرة
٦٣٢,٣٢٦	٥٠٦,٠٨١	حوالات بنكية
٣٦١,٨٢٥	١,٢٣٠,١٦٢	عمولات دائرة اخرى
٦,٠٨٨,٦٢٣	٧,٤٢٣,٣٠٨	
(٣٥٢,٩٧٤)	(٦٥٢,٩٩٩)	عمولات مدينة
٥,٧٣٥,٦٤٩	٦,٧٧٠,٣٠٩	صافي عمولات التمويل التجاري
		عمولات التمويل الالكتروني:
٢,٤٠٩,٦٢٨	٤,٨٩٤,١٨١	عمولات دائرة
(٣,٣٣٩,٢٩٧)	(٤,٧٢٠,٥٣٢)	عمولات مدينة
٧٠,٣٣١	١٧٣,٦٤٩	صافي عمولات التمويل الالكتروني
٥,٨٠٥,٩٨٠	٦,٩٤٣,٩٥٨	



## إيضاحات حول القوائم المالية

### ١٩. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٩٨١,٠١٥	ايراد بطاقات الدفع المسبق المنتهية الصلاحية
٣٤٣,٥٣٩	٤٢٥,٠٩٦	ايراد خدمات مصرفية
٣٩,٣٧٨	٨٥,٩٨٦	ايراد طباعة دفاتر الشيكات
١٩٤,٦١٤	٣٧٩,٠٠٤	اخرى
٥٧٧,٥٣١	١,٧٧١,١٠١	

### ٢٠. رواتب الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,١٧٣,٦١١	٧,٧٤٣,٥٧٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤٣٩,٧٨٠	٤٣٨,٥٢٣	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٧,٦١٣,٣٩١	٨,١٨٢,١٠٢	

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٢١. مصاريف تشغيلية اخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,١٢٢,١٧٥	١,٨٧٥,٥٣٦	ايجارات
١,٧٤٣,٩٠٣	١,١٨٦,٣٠٩	غرامات
١,١٦٣,٧٧٦	١,٠٢٤,٥٠٧	امن وحماية
٩٦١,٥٨٩	٨٧٠,٠٠٧	مستلزمات خدمية
٤٥٧,٥٩٩	٥٨١,١٩٢	اشتراكات
٣٥٠,٠٤٩	٣٥٤,٧٣٨	مكافآت لغير العاملين
٥٩٨,٢٤٢	٣٤٣,٦٥٣	سفر وايضاد
٣٩٤,٩٧٥	٢٠٤,١٩٨	صيانة
٣٠٦,٦٨٥	٢٠٢,٨٩٤	مستلزمات سلعية
٣٣٨,٦٩٥	١٩٩,٧٤١	دعاية وإعلان
١٩٧,٦٣٨	١٩٢,٧٩٨	أجور كهرباء
٣٤٧,٦٥٥	١٩٠,٢٨١	وقود
١٢٨,١٢٧	١٨٥,٣٣٧	ضيافة
٣٨٠,٤٧٨	١٦٧,٤٢٢	خدمات استشارات
١٧٢,٩٦٥	١٤٥,٢٢٣	نقل
١٥٣,٨٤٠	١١٣,٠٨٩	اجور تدقيق
١٠١,٦٣٤	٩٧,٣٣٦	تبرعات
١٢٠,٤٤٣	٩٢,٢٦٠	اتصالات و بريد
١٣٣,٨٨٥	٨٦,٤٥٥	طباعة
٦٠,٣٧٥	٦١,٢٧٠	تأمين
١,٠٦٥,٩٥٢	٤١,٣٦٦	ضرائب ورسوم
٩٧٣,٥٦٨	٨٣٧,٥١٣	مصاريف اخرى
١٢,٠٧٤,٢٤٨	٩,٠٥٣,١٢٥	

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٢٢. حصة السهم من الربح

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	
٤,٥٦٥,٧٤١	٤,٨١٨,٥٨١	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٨	٠/٠١٩	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

### ٢٣. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	
٢١٦,٠٩٧,٦٤٣	٢١٤,٧٦٤,٣٦٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١,٤١٩,٨٦٩	١٠١,٦٣٥,٩٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٦٥٢,١٧٩)	-	ينزل:
		أرصدة محتجزة لدى فروع البنك المركزي العراقي
(٤١,٩٧٠,٦٧١)	(٤١,٦٤١,٣١٦)	- كردستان
(٧,٢٠٥,٣٩٠)	(٥,٨٩٨,٥٦٥)	احتياطي نقدي قانوني ×
٢١٧,٦٨٩,٢٧٢	٢٦٨,٨٦٠,٤٥٦	احتياطي تأمينات خطابات الضمان ×

\* يتغير الاحتياطي النقدي القانوني واحتياطي خطابات الضمان حسب متطلبات البنك المركزي العراقي بتغيير ارصدة حسابات ودائع العملاء وخطابات الضمان.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٢٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية وضمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
			<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
٢,٢٢٦,٧١٧	٣,٩٤١,٨٠٠	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٣٦٢,٩٤٨	٥,٢٦٣,٠٧٣	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع
			<b>عناصر قائمة الدخل:</b>
٥٦,١٤٩	٢٦٠,٠٢٩	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد دائنة
٣٦٣,٨٩٢	١٤٣,٠٢١	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد مدينة
١٩٥,٤٩٠	٤٦١,٢٥٨	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل 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 يوضح القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:



## إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠١٨		٢٠١٩		
اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٣١٦,٠٩٧,٦٤٣	٣١٦,٠٩٧,٦٤٣	٣١٤,٧٦٤,٣٦٦	٣١٤,٧٦٤,٣٦٦	<b>موجودات مالية</b>
٥١,٤١٩,٨٦٩	٥١,٤١٩,٨٦٩	١٠١,٦٣٥,٩٧١	١٠١,٦٣٥,٩٧١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨٧,٧٤٤,٥٩١	٢٨٧,٧٤٤,٥٩١	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٧٨٥,٦٨٥	١٠,٧٨٥,٦٨٥	١٤,٤٤١,٧٣٦	١٤,٤٤١,٧٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات أخرى
٥٦٦,٠٤٧,٧٨٨	٥٦٦,٠٤٧,٧٨٨	٦٧٥,٠٨٣,٦٧٨	٦٧٥,٠٨٣,٦٧٨	
				<b>مطلوبات مالية</b>
٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧	٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥	ودائع العملاء
٦٠,٦٥٠,٠٤٤	٦٠,٦٥٠,٠٤٤	٨٩,٩٣١,٣٣٢	٨٩,٩٣١,٣٣٢	تأمينات نقدية
٧,٦٤١,١٦٩	٧,٦٤١,١٦٩	١,٣٥٠,٩٨٢	١,٣٥٠,٩٨٢	مطلوبات أخرى
٣٩٣,٣٤٩,٢٢٠	٣٩٣,٣٤٩,٢٢٠	٤٩٧,٠٢٠,٠١٩	٤٩٧,٠٢٠,٠١٩	

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٢٦. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر ويقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة.

يدير البنك مخاطره المصرفية المختلفة بطرق مختلفة، ولكن لا توجد استراتيجية شاملة موثقة للمخاطر ووسائل السيطرة عليها والتخفيف من حدتها.

#### مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

## إيضاحات حول القوائم المالية

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٩,٠١٨,٧٥٦	١٣٢,٩٥١,٢١٥	بنود داخل قائمة المركز المالي
٥١,٤١٩,٨٦٩	١٠١,٦٣٥,٩٧١	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٤,٧٦٠,٨٩٧	٢٠,٤٩٦,٧٦٦	للأفراد
٢٨٢,٩٨٣,٦٩٤	٣٢٣,٧٤٤,٨٣٩	الشركات الكبرى
٨,٣٣٤,١٥٧	١٣,٢٣٣,٨٤٠	موجودات أخرى
٤٩٦,٥١٧,٣٧٣	٥٩٢,٠٦٢,٦٣١	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١١١,٠٨١,٩٣٣	٨٥,٨١٧,٧٨٤	خطابات ضمان
٧,٦٨٦,٧٧٤	٥٦,٤٥٩,٤٣٦	اعتمادات مستندية
١١٨,٧٦٨,٧٠٧	١٤٢,٢٧٧,٢٢٠	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٦١٤,٧٠٣,٢٦١	٧٣٣,٧٥٧,٠٣٢	المجموع

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

إجمالي	أخرى	المنشآت الصغيرة		أفراد	٢٠١٩
		المتوسطة	والكبيرة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
٤١٦,١٤٠,٨٥٦	١٣٢,٩٥١,٢١٥	٢,٠٣١,٤١١	٢٧٤,٢٥٠,٧٩٧	٦,٩٠٧,٤٢٣	متدنية المخاطر
١٨٥,٧٣٨,١٤٨	١١٤,٨٦٩,٨١١	٣,٧٣٥,٧٩١	٤٩,٤٦٥,٠٦٠	١٧,٦٦٧,٤٨٦	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة:
٢٣,٣٣٦,٦٠٧	-	٢,٧٥٦,١٧٤	٧,٣٤١,٥٩٦	١٣,٢٣٨,٨٣٧	لغاية ٣٠ يوم
٣٨,٧٢٧,٧٦٤	-	٧٦٣,٠٨٣	٣٣,٩٠٠,٠٠٠	٤,٠٦٤,٦٨١	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٥١٤,١٣٩	-	١٥٠,١٧١	-	٣٦٣,٩٦٨	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٦٦,٣٦٣	-	٦٦,٣٦٣	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٨,٢٢٣,٤٦٤	-	-	٨,٢٢٣,٤٦٤	-	هالكة
٦٠١,٨٧٩,٠٠٤	٢٤٧,٨٢١,٠٢٦	٥,٧٦٧,٢٠٢	٣٢٤,٧١٥,٨٥٧	٢٤,٥٧٤,٩١٩	المجموع
					تنزل:
(٥,٢٣٢,٠٥٠)	-	(٨١,٥٦٣)	(٤,٢٣٦,٩٩٠)	(٩١٣,٤٩٨)	فوائد معلقة
(٢٧٣,٢٨٥)	-	(٤,٥١١)	(٢٤٩,٨٠٨)	(١٨,٩٦٦)	فوائد مستلمة مقدماً
(٤,٣١١,٠٣٨)	-	-	(١,١٦٥,٣٤٩)	(٣,١٤٥,٦٨٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٥٩٢,٠٦٢,٦٣١	٢٤٧,٨٢١,٠٢٦	٥,٦٨١,١٢٩	٣١٨,٠٦٣,٧١٠	٢٠,٤٩٦,٧٦٦	الصافي

## إيضاحات حول القوائم المالية

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

إجمالي	أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)					
٤١٨,٥٠٤,٧٢٧	١٤٩,٠١٨,٧٥٦	-	٢٦٦,٨٣١,٢٩١	٢,٦٥٤,٦٨٠	متندية المخاطر
٨٤,٢٢٠,٩٨٢	٥٩,٧٥٤,٠٢٦	١,٨٣٥,٣٢٨	١٩,٠٧٢,٠٠٢	٣,٥٥٩,٦٢٥	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة:
٢,٣٥٩,٦٣١	-	١,٢٨٤,٠٢٨	-	١,٠٧٥,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣١٠,٦١٣	-	١٦٠,٠٥١	-	١٥٠,٥٦٢	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١,١٢٢,٨٥٥	-	٨٦,٤٥٠	١,٠٠٢,٤٩٤	٣٣,٩١١	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٢٥٩,٠٠٩	-	١٢٩,٨٠٤	-	١٢٩,٢٠٥	دون المستوى
١٢,٣٤٧,٥٥٧	-	١٧٤,٩٩٥	١١,٢٥٦,٠٨٧	٩١٦,٤٧٥	مشكوك فيها
٨,٠٦٧,٢٩١	-	-	٦,٨١٣,٤٢٢	١,٢٥٣,٨٦٩	هالكة
٥٠٢,٧٢٥,٧٠٩	٢٠٨,٧٧٢,٧٨٢	١,٨٣٥,٣٢٨	٢٨٥,٩٠٣,٢٩٤	٦,٢١٤,٣٠٥	المجموع
					تنزل:
(١,٨٧٨,٠٣٨)	-	(١١,٦٩٩)	(١,٨٠٩,٦١٢)	(٥٦,٧٢٧)	فوائد معلقة
(١٩,٢٦٠)	-	(١١٨)	(١٨,٥٧٠)	(٥٧٢)	فوائد مستلمة مقدماً
(٤,٣١١,٠٣٨)	-	(٢٧,٧٩٢)	(٢,٨٨٧,١٣٧)	(١,٣٩٦,١٠٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤٩٦,٥١٧,٣٧٣	٢٠٨,٧٧٢,٧٨٢	١,٧٩٥,٧١٩	٢٨١,١٨٧,٩٧٥	٤,٧٦٠,٨٩٧	الصافي

## إيضاحات حول القوائم المالية

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	خارج العراق (أوروبا)	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	البند
١٣٢,٩٥١,٢١٥	-	-	١٣٢,٩٥١,٢١٥	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠١,٦٣٥,٩٧١	٢٨,٠١٠,٠١٦	٥٢,٠٩٩,٦٨٦	٢١,٥٢٦,٢٦٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٢٣,٨٩٠,٩٠٩	-	-	٢٣,٨٩٠,٩٠٩	للأفراد
				للشركات:
٣١٤,٦٦٩,٥٦٧	-	-	٣١٤,٦٦٩,٥٦٧	الشركات الكبرى
٥,٦٨١,١٢٩	-	-	٥,٦٨١,١٢٩	منشآت صغيرة ومتوسطة
١٣,٢٣٣,٨٤٠	-	-	١٣,٢٣٣,٨٤٠	موجودات أخرى
٥٩٢,٠٦٢,٦٣١	٢٨,٠١٠,٠١٦	٥٢,٠٩٩,٦٨٦	٥١١,٩٥٢,٩٢٩	الإجمالي لسنة ٢٠١٩
٤٩٦,٥١٧,٣٧٣	٢,٨٠٨,٩٠٥	٤١,٩٦١,٨٨٥	٤٥١,٧٤٦,٥٨٣	الإجمالي لسنة ٢٠١٨

## إيضاحات حول القوائم المالية

هـ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	زراعة	خدمات	صناعي	أفراد	مقاولات	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)							
أرصدة لدى البنك المركزي	١٢٢,٩٥١,٢١٥	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٩٥١,٢١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠١,٦٣٥,٩٧١	-	-	-	-	-	-	١٠١,٦٣٥,٩٧١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٧,٢١٢,٠٨٠	١٧٢,١٢٠,٨٠٢	٥,١٦٣,٦٢٤	٣٤,٤٢٤,١٦١	٤١,٣٠٨,٩٩٣	٢٧,٥٣٩,٣٢٩	٤٦,٤٧٢,٦١٥	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥
موجودات أخرى	١٣,٢٣٣,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٣٣,٨٤٠
الاجمالي لسنة ٢٠١٩	٢٦٥,٠٢٣,١٠٦	١٧٢,١٢٠,٨٠٢	٥,١٦٣,٦٢٤	٣٤,٤٢٤,١٦١	٤١,٣٠٨,٩٩٣	٢٧,٥٣٩,٣٢٩	٤٦,٤٧٢,٦١٥	٥٩٢,٠٦٢,٦٣١
الاجمالي لسنة ٢٠١٨	٢٣٩,٩٩٣,٣١٧	١٥٠,٧٩٩,٤٣٥	٢,٦٤٩,٦٢٤	١٨,٥٤٧,٣٦٣	٢٩,١٤٥,٨٥٥	١٠,٣٣٨,١٨٥	٤٥,٠٤٣,٥٩٤	٤٩٦,٥١٧,٣٧٣

### مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق، أسعار الفائدة، أسعار العملات، وأسعار الأسهم. يتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٠١٩	التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	نقطة اساس	دينار عراقي
دولار امريكي	١٠	٦,٦٥٠
يورو	١٠	(١٣٦)
جنيه استرليني	١٠	٣
الين الياباني	١٠	١٨
فرنك سويسري	١٠	١
كرونه سويدية	١٠	-
درهم اماراتي	١٠	٤٢

## إيضاحات حول القوائم المالية

التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة	٢٠١٨
دينار عراقي		
العملة	نقطة اساس	(بالآلاف الدنانير)
دولار امريكي	١٠	٦,٩٦٢
يورو	١٠	(٢٠)
جنيه استرليني	١٠	١
الين الياباني	١٠	٤
فرنك سويسري	١٠	١
كرونة سويدية	١٠	-
درهم اماراتي	١٠	٤٦٦

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لايوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعمليات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

### ٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية.

لا يتعرض المصرف بشكل جوهري للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية بناء على العملات الأجنبية ضمن الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. لهذا فإن حساسية قائم الدخل الشامل للمصرف لأي تغير معقول في سعر الصرف بين الدينار العراقي والعملات الأجنبية الأخرى ليس جوهريا. فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

الأثر على الأرباح	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٩
دينار عراقي	%	العملة
(بآلاف الدنانير)		
٣,٣٢٥	%٥	دولار امريكي
(٦٨)	%٥	يورو
١	%٥	جنيه استرليني
٩	%٥	الين الياباني
١	%٥	فرنك سويسري
-	%٥	كرونة سويدية
٢١	%٥	درهم اماراتي
٣,٢٨٩		المجموع

الأثر على الأرباح	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٨
دينار عراقي	%	العملة
(بآلاف الدنانير)		
٣,٤٨١	%٥	دولار امريكي
(١٠)	%٥	يورو
-	%٥	جنيه استرليني
٢	%٥	الين الياباني
١	%٥	فرنك سويسري
-	%٥	كرونة سويدية
٢٣٣	%٥	درهم اماراتي
٣,٧٠٧		المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٣. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)							
<b>الموجودات:</b>							
٢١٤,٧٦٤,٣٦٦	٢١٤,٧٦٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠١,٦٣٥,٩٧١	٨٠,٨٢٣,٩٧١	-	-	-	٢٠,٨١٢,٠٠٠	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٤,٢٤١,٦٠٥	-	١٦٠,٦٣٣,٨٩٤	١٢٢,٩٦٦,٨٧٣	٢٤,٢٢١,٠٢٥	١,٦٢٥,٣٦٦	٣٤,٧٩٤,٤٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٦٧,٨٤٨,١٧٦	٦٧,٨٤٨,١٧٦	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١٧,٩٧٧,٦٨٥	١٧,٩٧٧,٦٨٥	-	-	-	-	-	مشروعات تحت التنفيذ
١٤,٤٤١,٧٣٦	١٤,٤٤١,٧٣٦	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩	٣٩٥,٨٥٥,٩٣٤	١٦٠,٦٣٣,٨٩٤	١٢٢,٩٦٦,٨٧٣	٢٤,٢٢١,٠٢٥	٢٢,٤٣٧,٣٦٦	٣٤,٧٩٤,٤٤٧	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات:</b>							
٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥	١٨٧,٥٥٩,٠١٨	١٢٠,٨٥,٣٨٢	٩١,٣٦٠,٢٠٢	٨٤,٦٦٨,٨٢٧	١٦,٨٦٢,٧٣٧	١٢,٢٠١,٥٢٩	ودائع عملاء
٨٩,٩٣١,٣٣٢	٨٩,٩٣١,٣٣٢	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٠٥٠,٩٨٢	١,٠٥٠,٩٨٢	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,١٢٦,٢٨٠	١,١٢٦,٢٨٠	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٣٥٠,٩٨٢	١,٣٥٠,٩٨٢	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٩٩,١٩٧,٢٨١	٣٨١,٠١٨,٥٩٤	١٢٠,٨٥,٣٨٢	٩١,٣٦٠,٢٠٢	٨٤,٦٦٨,٨٢٧	١٦,٨٦٢,٧٣٧	١٢,٢٠١,٥٢٩	مجموع المطلوبات
٢٦١,٧١٢,٢٥٨	١١٤,٨٣٧,٣٤٠	١٤٧,٥٤٨,٥١٢	٣١,٦٠٦,٦٧١	(٦٠,٤٤٧,٨١٢)	٥,٥٧٤,٦٢٩	٢٢,٥٩٢,٩١٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<b>٢٠١٨</b>							
٦٥١,٣٣٤,٧١٦	٣٦١,١١٠,١٢٥	٤٨,٢١٤,٧٢٨	١٠٩,٤٢٨,٩٢٨	٨٥,٣٦٢,٥٠٥	٤٤,٧٨٥,٣٢٤	٢,٣٣٣,٠٩٦	مجموع الموجودات
٣٩٤,٤٤١,٠٣٩	٢١٦,٥٥٧,٣٥٥	-	٦٠,٦٦٢,٤٤١	٥١,٧٢٤,٨٨٨	٤٣,٤٤٤,٣٩٣	٢٢,٠٦١,٩٦٢	مجموع المطلوبات
٢٥٦,٨٩٣,٦٧٧	١٤٤,٥٦٦,٧٧٠	٤٨,٢١٤,٧٢٨	٤٨,٧٦٦,٤٨٧	٣٣,٦٣٧,٦١٧	١,٣٤٠,٩٣١	(١٩,٧٢٨,٨٦٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ع. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٩							الموجودات
درهم	كرونا	فرانك	ين	جنيه	يورو	دولار أمريكي	
اماراتي	سويدي	سويسري	ياباني	استرليني			
-	-	-	-	-	٢,٠٩٨	٧١,٦٣٧,٧٥١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢٢,١٩٥	١,٧٧٢	١٣,٠٦١	٥٩,٠٨٠	٢٥,٥٧١	٤٨٥,٥٩٤	٧٩,٣٨٨,٨٥٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	١٠,٢٢٦,٧٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	-	-	٦,٥٨٨,٤٨٣	مشروعات تحت التنفيذ
-	-	-	١٤٧,٠٢٥	-	-	٨,٦٢٤,٥٦١	موجودات أخرى
٤٢٢,١٩٥	١,٧٧٢	١٣,٠٦١	٢٠٦,١٠٥	٢٥,٥٧١	٤٨٧,٦٩٢	١٧٦,٥٦٦,٤٤٧	اجمالي الموجودات
٢٠١٨							المطلوبات
-	-	-	٢٥,٠٤٥	-	١٦٦,٠٧٩	٩٠,٥٢١,١٧٦	ودائع عملاء
-	-	-	-	-	١,٦٧٧,٠٢٥	١٨,٨٥٨,٨٧٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	٦٨٦,٦٩٠	مطلوبات أخرى
-	-	-	٢٥,٠٤٥	-	١,٨٤٣,١٠٤	١١٠,٠٦٦,٧٤١	إجمالي المطلوبات
٤٢٢,١٩٥	١,٧٧٢	١٣,٠٦١	١٨١,٠٦٠	٢٥,٥٧١	(١,٣٥٥,٤١٢)	٦٦,٤٩٩,٧٠٦	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٢٠١٨							المطلوبات
درهم	كرونا	فرانك سويسري	ين	جنيه	يورو	دولار أمريكي	
اماراتي	سويدي		ياباني	استرليني			
٤,٦٥٥,٧٩٥	١,٣٠٦	١٣,٠٦١	٦٠,٩٨٠	٨,٢٨١	١,٦٩٢,٨٤٧	١٥٩,٩٩٤,٤١٨	اجمالي الموجودات
-	-	-	٢٥,٠٤٥	-	١,٨٩٦,١٨١	٩٠,٣٧٥,٥١٨	إجمالي المطلوبات
٤,٦٥٥,٧٩٥	١,٣٠٦	١٣,٠٦١	٣٥,٩٣٥	٨,٢٨١	(٢٠٣,٣٣٤)	٦٩,٦١٨,٩٠٠	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	٣٢٤,٧٢٧	٤٩,٩١٦,٥٦٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

## إيضاحات حول القوائم المالية

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	بدون استحقاق	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)							
							<b>المطلوبات :</b>
٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥	-	١٣,٠٨٥,٣٨٣	٧٥,٦١٠,٨٢١	٦٨,٩١٩,٤٥٧	٤٨,٣٦١,٤٩٧	١٩٩,٧٦٠,٥٤٧	ودائع عملاء
٨٩,٩٣١,٣٣٢	-	٨٩,٩٣١,٣٣٢	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٠٥٠,٩٨٢	-	-	١,٠٥٠,٩٨٢	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٦,٢٨٠	١,١٣٦,٢٨٠	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٣٥٠,٩٨٢	١,٣٥٠,٩٨٢	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
٤٩٩,١٩٧,٢٨١	٢,٤٧٧,٢٦٢	١٠٣,٠١٦,٧١٥	٧٦,٦٦١,٨٠٢	٦٨,٩١٩,٤٥٧	٤٨,٣٦١,٤٩٧	١٩٩,٧٦٠,٥٤٧	اجمالي المطلوبات
٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩	١٠٠,٣٦٧,٥٩٧	١٩٢,٤٣٥,٥٤٥	١٥٣,٢٤٤,٢٧٤	١٠,٩٩٧,٨٨٥	٢٢,٨٥٤,٦٦٦	٢٨١,١٠٩,٥٧٢	اجمالي الموجودات

## إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
المطلوبات :							
ودائع عملاء	١٥٩,٦٥٠,٨١٨	٣٨,٥٧٧,١٠٥	٦٠,٠٢٨,٠٥١	٦٦,٨٠٢,٠٢٣	-	-	٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧
تأمينات نقدية	-	-	-	٦٠,٦٥٠,٠٤٤	-	-	٦٠,٦٥٠,٠٤٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٩٤١,٨١٩	-	-	٩٤١,٨١٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧,٦٤١,١٦٩	٧,٦٤١,١٦٩
اجمالي المطلوبات	١٥٩,٦٥٠,٨١٨	٣٨,٥٧٧,١٠٥	٦٠,٠٢٨,٠٥١	١٢٨,٢٩٣,٨٩٦	-	٧,٧٩١,١٦٩	٣٩٤,٤٤١,٠٣٩
اجمالي الموجودات	٢١٤,١٦٧,١٤٩	٤٣,٣٩٨,٩٧١	٨٦,٢٩٢,٩٥٧	١٣٠,٥٩١,٣٢٦	٨٠,٨١١,٧٠٠	٩٦,٠٧٢,٦١٣	٦٥١,٣٣٤,٧١٦

## التحليل القطاعي

### التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- الخزينة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- أخرى: يشمل هذا القطاع النشاطات الأخرى.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
٣٩,٣٧٧,٥٦٨	٣٩,٧١٤,٣٣٧	٢٨,٩٤٥,٠٧٨	١,٦٥٤,٦١٩	٢,٤٦٧,٣٠٦	٦٦,٤٤٧,٣٣٤
(٣٣,٠٩٨,٧٧٢)	(٣٢,٧٠٧,٧٩٣)	(١,٣٣٥,٠٧٢)	(٧٠١,٥٩٢)	(٢١,٧١٨,٨٢٠)	(٨,٩٥٢,٣٠٩)
٦,٣٧٨,٧٩٦	٧,٠٠٦,٥٤٤	٢٧,٦١٠,٠٠٦	٩٥٣,٠٢٧	(١٩,٢٥١,٥١٤)	٢٦,٣٠٤,٩٧٥
(١,٧١٣,٠٥٥)	(٢,١٨٧,٩٦٣)	-	-	(٢,١٨٧,٩٦٣)	-
٤,٥٦٥,٧٤١	٤,٨١٨,٥٨١	٢٧,٦١٠,٠٠٦	٩٥٣,٠٢٧	(٢١,٤٣٩,٤٧٧)	٢٦,٣٠٤,٩٧٥
٦٥١,٣٣٤,٧١٦	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩	-	-	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩	-
٣٩٤,٤٤١,٠٣٩	٤٩٩,١٩٧,٢٨١	-	-	٤٩٩,١٩٧,٢٨١	-
(٢,٥٢٤,٨٧٩)	(٢,٧٤٧,٥٦٠)	-	-	(٢,٧٤٧,٥٦٠)	-
إجمالي الإيرادات					
مصاريف غير موزعة					
الربح قبل الضريبة					
ضريبة الدخل					
صافي ربح السنة					
إجمالي موجودات القطاع					
إجمالي مطلوبات القطاع					
الاستهلاكات					

## التحليل القطاعي

### ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي للايرادات التشغيلية وموجودات المصرف حسب المنطقة الجغرافية:

المجموع	خارج العراق		داخل العراق			
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
٣٩,٣٧٧,٥٦٨	٣٩,٧١٤,٣٣٧	-	-	٣٩,٣٧٧,٥٦٨	٣٩,٧١٤,٣٣٧	مجموع الايرادات
٤٩٦,٥١٧,٣٧٣	٥٩٢,٠٦٢,٦٣١	٤٤,٧٧٠,٧٩٠	٨٠,١٠٩,٧٠٢	٤٥١,٧٤٦,٥٨٣	٥١١,٩٥٢,٩٢٩	مجموع الموجودات

### ٧٢. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها لمواجهة المخاطر التشغيلية، ويقوم المصرف بمتابعة كفاية رأس المال بشكل منتظم للالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، فإن رأس المال يشمل رأس المال الأساسي الذي يتكون من رأس المال المدفوع، الاحتياطي المعلنة، والارباح المحتجزة.

## التحليل القطاعي

يقوم المصرف بإدارة رأس المال لتأمين قدرته على الاستمرار بنشاطاته وزيادة العوائد للمساهمين. يتكون رأس المال حسب معايير بازل ٣ مما يلي:

### كفاية رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>رأس المال الأساسي</b>
٦,٢٣٨,٢٤٢	٦,٤٧٩,٢٧١	رأس المال المدفوع
٦٥٥,٣٣٥	٥,٢٣٢,٩٨٧	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٥٦,٨٩٣,٦٧٧	٢٦١,٧١٢,٢٥٨	الارباح المدورة
		<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>رأس المال المساند</b>
١٥٠,٠٠٠	١,١٢٦,٢٨٠	تخصيصات متنوعة
١٥٠,٠٠٠	١,١٢٦,٢٨٠	مجموع رأس المال المساند
٢٥٧,٠٤٣,٦٧٧	٢٦٢,٨٣٨,٥٣٨	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٥٨٧,١٨٨,٨٣٧	٥١٥,٧٠٢,٧٩٥	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل قائمة المركز المالي
١٣٦,٢٠٣,١٤١	١٤٢,٢٧٧,٢٢٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج قائمة المركز المالي
٧٢٣,٣٩١,٩٧٨	٦٥٧,٩٨٠,٠١٥	<b>المجموع</b>
٪٣٥,٥٣	٪٣٩,٩٥	كفاية رأس المال ٪

## التحليل القطاعي

### ٢٨. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	من دون تأريخ	المجموع
<b>الموجودات:</b>				
١٩٠,١١١,٦٣٠	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
١٠١,٦٣٥,٩٧١	-	-	-	٢١٤,٧٦٤,٣٦٦
١٧٦,٤٥٨,٧٩٦	-	١٦٧,٧٨٢,٨٠٩	-	٣٤٤,٢٤١,٦٠٥
-	-	-	٦٧,٨٤٨,١٧٦	٦٧,٨٤٨,١٧٦
-	-	-	١٧,٩٧٧,٦٨٥	١٧,٩٧٧,٦٨٥
-	-	-	١٤,٤٤١,٧٣٦	١٤,٤٤١,٧٣٦
٤٦٨,٢٠٦,٣٩٧	١٩٢,٤٣٥,٥٤٥	١٠٠,٢٦٧,٥٩٧	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩	٧٦٠,٩٠٩,٥٣٩
<b>المطلوبات:</b>				
٣٩٢,٦٥٢,٣٢٢	١٣,٠٨٥,٣٨٣	-	-	٤٠٥,٧٣٧,٧٠٥
-	٨٩,٩٣١,٣٢٢	-	-	٨٩,٩٣١,٣٢٢
١,٠٥٠,٩٨٢	-	-	-	١,٠٥٠,٩٨٢
-	-	١,١٢٦,٢٨٠	١,١٢٦,٢٨٠	١,١٢٦,٢٨٠
-	-	-	١,٣٥٠,٩٨٢	١,٣٥٠,٩٨٢
٣٩٣,٧٠٣,٣٠٤	١٠٣,٠١٦,٧١٥	٢,٤٧٧,٢٦٢	٤٩٩,١٩٧,٢٨١	٤٩٩,١٩٧,٢٨١
٧٤,٥٠٣,٠٩٣	٨٩,٤١٨,٨٣٠	٩٧,٧٩٠,٣٣٥	٣٦١,٧١٢,٢٥٨	٣٦١,٧١٢,٢٥٨

## التحليل القطاعي

٢٨. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	من دون تأريخ	المجموع
<b>الموجودات:</b>				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٩١,٠٩٥,٩٤٧	٢٥,٠٠١,٦٩٦	-	٢١٦,٠٩٧,٦٤٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٥١,٤١٩,٨٦٩	-	-	٥١,٤١٩,٨٦٩
ممتلكات ومعدات، صافي	٢٣١,٩٣٤,٥٨٧	٥٥,٨١٠,٠٠٤	-	٢٨٧,٧٤٤,٥٩١
مشروعات تحت التنفيذ	-	-	٦٧,٤٦٦,٨٩٨	٦٧,٤٦٦,٨٩٨
موجودات أخرى	-	-	١٧,٨٢٠,٠٣٠	١٧,٨٢٠,٠٣٠
مجموع الموجودات	٤٧٤,٤٥٠,٤٠٣	٨٠,٨١١,٧٠٠	٩٦,٠٧٢,٦١٣	٦٥١,٣٣٤,٧١٦
<b>المطلوبات:</b>				
ودائع العملاء	٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧	-	-	٣٢٥,٠٥٨,٠٠٧
تأمينات نقدية	٦٠,٦٥٠,٠٤٤	-	-	٦٠,٦٥٠,٠٤٤
مخصص ضريبة الدخل	٩٤١,٨١٩	-	-	٩٤١,٨١٩
مخصصات متنوعة	-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	٧,٦٤١,١٦٩	٧,٦٤١,١٦٩
مجموع المطلوبات	٣٨٦,٦٤٩,٨٧٠	-	٧,٧٩١,١٦٩	٣٩٤,٤٤١,٠٣٩
الصافي	٨٧,٨٠٠,٥٣٣	٨٠,٨١١,٧٠٠	٨٨,٢٨١,٤٤٤	٢٥٦,٨٩٣,٦٧٧

## التحليل القطاعي

### ٢٩. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١١,٠٨١,٩٣٣	٨٥,٨١٧,٧٨٤	خطابات ضمان
٧,٦٨٦,٧٧٤	٥٦,٤٥٩,٤٣٦	اعتمادات مستندية
١١٨,٧٦٨,٧٠٧	١٤٢,٢٧٧,٢٢٠	

### ٣٠. الاحداث اللاحقة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (COVID ١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة العراقية ودول الجوار وبقية دول العالم، فإنه من الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية. لا يزال حجم ومدة هذا التأثير غير محدد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت الحالي.

نظراً لعدم استقرار الاقتصاد العالمي المستمر، فإنه لا يمكن عمل تقدير موثوق لتحديد الأثر المالي كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. إن هذه التطورات يمكن أن تؤثر على موجودات المصرف والنتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي.

قامت الإدارة بإعداد دراسة أولية لتحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة المصرف وعلى الأداء المالي للمصرف لاتخاذ الإجراءات المناسبة لتمكينه من استمراره بنشاطه في ضوء الظروف الراهنة. كما وإن الإدارة بصدد إعداد دراسة تفصيلية لتحديد أثر الفيروس على عمليات المصرف وإمكانية استرداده لأصوله وتلبيته لالتزاماته.

## التحليل القطاعي

### ٣١. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية للسنة الحالية. إن عملية إعادة التبويب لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

### البيانات والإيضاحات الإضافية

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

## اعضاء مجلس الإدارة ومساهماتهم

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

أعضاء مجلس الادارة		
المنصب	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الاعضاء الأصليين
رئيس مجلس الإدارة	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	السيد زياد خلف عبد كريم
نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٤٥٢,٥٠٠	السيد محمود محمد محمود البرزنجي
عضو مجلس إدارة والمدير المفوض	١,٥٦٢,٥٠٠	السيد فؤاد محمد رضا الجواهري
عضو مجلس إدارة	٢٥٠,٠٠٠	السيد عبدالرزاق عبدالوهاب علي
عضو مجلس إدارة	٢٥٠,٠٠٠	السيد سعد فائق عبدالعزيز

## أعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومساهماتهم

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

أعضاء مجلس الادارة الاحتياط		
المنصب	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الاعضاء الاحتياط
عضو مجلس إدارة احتياط	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	السيد حميد كاظم علوان
عضو مجلس إدارة احتياط	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	السيد صفاء حسين حبيب
عضو مجلس إدارة احتياط	٢٥٠,٠٠٠	السيد فوزية محمد اسماعيل
عضو مجلس إدارة احتياط	٢٥٠,٠٠٠	السيد بلسم هاشم علي
عضو مجلس إدارة احتياط	١١٠,٠٠٠	السيد ليث حكمت سليمان

## الادارة التنفيذية العليا

فيما يلي اسماء الادارة التنفيذية العليا في المصرف وكما يلي :

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

### الافصاحات والشفافية

- يوفر المصرف دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على المصرف.
- يلتزم المصرف التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي العراقي والسلطات الرقابية ذات العلاقة .
- يتابع المصرف التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تنعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم المصرف بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى، ولتحقيق هذا الأمر يقوم المصرف بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع المصرف المالية والإدارية ونشاطات المصرف المختلفة.
- أن يحتوي التقرير على كافة المعلومات حول المصرف بشكل شفاف وموضوعي.
- يقوم المصرف بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.

## الادارة التنفيذية العليا

- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها المصرف إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للمصرف و أي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للمصرف.

- تعميقاً لمبدأ الشفافية والإفصاح يجب أن يتضمن التقرير السنوي للمصرف على وجه الخصوص الأمور التالية:

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



## شبكة الفروع والصرافات الالية

فروع بغداد		
اسم الفرع	الرقم الرمزي	العنوان
الفرع الرئيسي	١	الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل ٩٣٩ - شارع ٢١
الشورجة	٥	شارع السموأل - عمارة وقف خان الباشا الكبير - باب الأغا - محلة ١١٠ - زقاق ١٧٠٢٧
المنصور	١٠	المنصور - شارع ١٤ رمضان
الربيعي	١١	زيونة - شارع الربيعي - مجاور شركة اسياء سيل
جميلة	١٥	محافظة بغداد - حي جميلة - شارع العلو - قرب ساحة ٨٣
مول بغداد	١٦	محافظة بغداد - حي الحارثية - مقابل معرض بغداد الدولي
فروع المحافظات		
اسم الفرع	الرقم الرمزي	العنوان
السليمانية	٢	محافظة السليمانية - شارع سالم - مجاور سيتي ستار مول
اربيل	٣	محافظة اربيل - شارع ١٠٠ - زانكو ٩٩ - مبنى ١٨٦٥/٩٩
البصرة	٤	محافظة البصرة - شارع دينار - قرب فلحة العروسة
كربلاء المقدسة	٧	محافظة كربلاء المقدسة - حي الحسين - شارع السناتر
النجف الاشرف	٨	محافظة النجف الاشرف شارع الكوفة العام مقابل غرفة تجارة النجف الاشرف
الكويت	٩	محافظة واسط - منطقة المشروع / شارع المحافظة - مقابل مستشفى البتول
الناصرية	١٢	محافظة ذي قار - الناصرية - محلة السراي - شارع المحافظة - مقابل المصرف الزراعي التعاوني
الحلة	١٣	محافظة بابل - الحلة - شارع ٤٠ - قرب تقاطع ابو خمرة - مدخل شارع قيادة الشرطة
العمارة	١٤	محافظة ميسان - حي الحسين القديم / مبنى غرفة تجارة العمارة - الطابق الارضي

## المكاتب التمثيلية

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

## شبكة البنوك المراسلة

البلد	شبكة البنوك المراسلة
الاردن / عمان	بنك الاتحاد
الاردن / عمان	بنك الاردن للتجارة
الاردن / عمان	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
الاردن / عمان	كابيتال بنك
اسبانيا / مدريد	بنك آريس الاسباني
اسبانيا / مدريد	بنك بي ام سي اي الدولي
الامارات / ابو ظبي	بنك ابو ظبي الاسلامي
الامارات / دبي	البنك العربي الافريقي الدولي
البحرين / المنامة	بنك البركة الاسلامي
البحرين / المنامة	بنك اليوفاف العربي الدولي
تركيا / اسطنبول	بنك آك التركي
تركيا / اسطنبول	بنك البركة التركي
تركيا / اسطنبول	البنك العربي التركي
تركيا / اسطنبول	البنك الكويتي التركي
تركيا / اسطنبول	بنك نورل التركي للاستثمار
فرنسا / باريس	بنك يوفاف باريس
الكويت	البنك الاهلي الكويتي
لبنان / بيروت	بنك الاعتماد اللبناني
لبنان / بيروت	بنك الائتمان
لبنان / بيروت	فرنسا بنك
سلطنة عمان / مسقط	بنك مسقط
اليابان / طوكيو	بنك ميزو الياباني



مصرف التنمية الدولي  
International Development Bank

## Contact Information with IDB

**Headquarters:** Iraq – Baghdad – Karrada

Babel District 929 – 21<sup>st</sup> Street

**Customer Service Number:** 6660 (from any mobile)

**International Line:** +964 7805660867

**Land Line:** +964 (1) 7763681

**Fax:** +964 (1) 7763596

**E-mail:** [info@idb.iq](mailto:info@idb.iq)

**Web:** [www.idb.iq](http://www.idb.iq)

**Swift:** IDBQIBAXXX

