

International Development Bank
مصرف التنمية الدولي



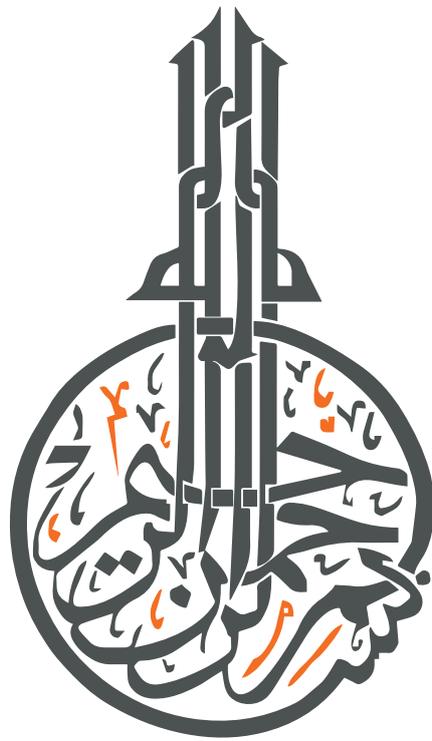
عنوان للتميز

Title of excellence



التقرير السنوي ٢٠١٦

أحدث من
5 سنوات
من التميز

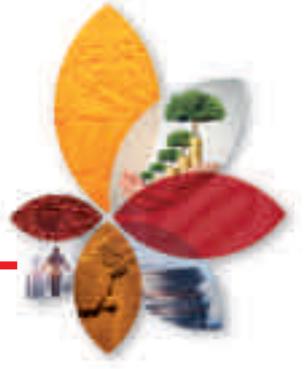


International Development Bank
مصرف التنمية الدولي



عنوان للتميز Title of excellence

6	مجلس الإدارة
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	نجاحاتنا في عام 2016
19	الخدمات المصرفية لعام 2016
30	جوائز عام 2016
32	الأداء المالي للمصرف - أهم المؤشرات المالية
32	الخطط الاستراتيجية للمصرف للأعوام 2017 - 2019
35	البيانات المالية المدققة وتقرير مراقب الحسابات
62	دليل الحوكمة المؤسسية
73	الهيكل التنظيمي للمصرف
78	المساعدات الاجتماعية لعام 2016
80	شبكة المصارف المراسلة
83	دليل فروع المصرف
85	شبكة الصراف الآلي



زياد خلف عبد كريم

رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ زياد خلف عبد كريم هو رئيس مجلس الإدارة وأكبر المساهمين في المصرف حيث تمتلك عائلة «خلف عبد الكريم» أكثر من (50%) من الحصص الكلية لمساهمي المصرف، وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة الشرق للتأمين العام الدولي بالإضافة إلى أنه عضو مجلس إدارة وأحد أكبر المساهمين في كل من شركة «دوما ستيل لانتاج السندويج بنل» وشركة «بنقيا الصناعية» وشركة «خلف عبد كريم للمقاولات العامة المحدودة» و«الشركة العراقية لتجارة السيارات» وشركة «عصر التنمية العامة المحدودة». وعلاوة على ذلك فإنه نفذ العديد من المشاريع الاستثمارية داخل وخارج العراق ولديه أكثر من 20 سنة خبرة في المقاولات والتجارة العامة. كما أنه لديه

خبرة مصرفية شاملة وواسعة تزيد عن عشر سنوات مع تخصص في مواضيع التخطيط الاستراتيجي والحوكمة المؤسسية الرشيدة. علماً أن الأستاذ زياد حاصل على شهادة الهندسة المدنية من الجامعة التكنولوجية في بغداد وهو من عائلة عراقية بغدادية الأصل مرموقة تمتلك خبرة طويلة بالتجارة على مدى 50 عاماً. الجدير بالذكر إنه يحظى بتاريخ متميز ونجاحات متعددة في جميع الأعمال التجارية والصناعية.

عمل ومنذ استلامه لمهام رئيس مجلس إدارة مصرف التنمية الدولي على بناء استراتيجية متكاملة مبنية على أسس وضوابط رصينة بما يتماشى مع الوضع الاقتصادي والسياسي في العراق وحيث تركزت هذه الاستراتيجية على تطبيق المصرف لنظم تكنولوجيا المعلومات المتطورة في كافة النشاطات والخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف. هذا وقد نجح في وضع مصرف التنمية في مقدمة المصارف العراقية في مجال تقديم الخدمات الالكترونية وبناء بنية تحتية واسعة لتقديم مختلف البطاقات الإلكترونية وأجهزة الصراف الآلي (ATMs) وأجهزة نقاط البيع (POS)، بالإضافة إلى المحافظة على وضع السيولة والمركز المالي الرصين للمصرف.

محمود محمد محمود البرزنجي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمود البرزنجي لديه أكثر من 50 عاماً من الخبرة المصرفية في المصارف والمؤسسات المالية في العراق. وكان قد شغل نائب المدير العام لمصرف الرافدين وشغل 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.



فؤاد محمد رضا الجواهري

عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض لمصرف التنمية الدولي

السيد فؤاد الجواهري لديه أكثر من 50 عاماً من الخبرة المصرفية مع العديد من المؤسسات المالية في العراق. تقلد العديد من المناصب الإدارية في البنك المركزي العراقي، بالإضافة إلى عمله في منصب المدير المفوض في مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل. السيد الجواهري حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بغداد.



معين حسين إسماعيل الهاشمي

عضو مجلس الإدارة

رجل أعمال من عائلة مرموقة ومعروفة في العراق مع أكثر من 35 عاماً من الخبرة في مجال الأعمال التجارية، الأستاذ معين الهاشمي هو أيضاً رئيس مجلس إدارة مجموعة الهاشمي التي تأسست قبل أكثر من 100 سنة. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد. يمتلك الأستاذ معين خبرة مصرفية شاملة ومتنوعة ولمدة تزيد عن 15 عاماً وبالأخص في مجال التمويل التجاري والتعامل مع المصارف الخارجية، هذا بالإضافة إلى ذلك فإن الأستاذ معين عمل ولفترة طويلة في مجال البورصات العالمية ولديه معرفة في التعاملات التجارية الخاصة بالمضاربة بالعملات الأجنبية والمعادن والعقود الآجلة. ساهم الأستاذ معين باعتماد وإقرار سياسة المصرف المتحفظة في السيولة والاستثمار والتي جعلت المصرف اليوم في مقدمة المصارف العراقية.



صفاء حسين حبيب الفرطوسي

عضو مجلس الإدارة

السيد صفاء حسين حبيب الفرطوسي هو مصرفي بارز مع خبرة واسعة في إدارة المؤسسات المالية تزيد عن 23 عاماً في القطاع المصرفي ومع 13 عاماً أخرى في إدارة محطة للطاقة ومعه خبرة كبيرة من القيمة المضافة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية وماجستير في اللغة العربية من جامعة بغداد.





اجتماعات مجلس الإدارة

للمصرف والتأكد من سلامة المركز المالي ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي. هذا وقد ناقشت اجتماعات مجلس إدارة المصرف كافة الجوانب المصرفية ومنها الدخل الشهري المقارن للمصرف، الائتمانات الكبيرة المستحقة وغير المستحقة، وضع ونسب السيولة للمصرف، ونوعية الموجودات بما في ذلك تقارير قسم إدارة المخاطر، ومراقب الامتثال وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقسم الرقابة الداخلية والتدقيق.

هذا واستجابةً لقرار مجلس رئاسة الوزراء العراقي فيما يخص توطين رواتب منتسبي القطاع العام، فقد تركزت استراتيجية المصرف على توسيع وتطوير البنية التحتية للخدمات الالكترونية ونظم تقنية المعلومات والاستثمار في الموارد البشرية المطلوبة لذلك.

حقق مجلس إدارة مصرف التنمية الدولي خلال عام 2016 (7 اجتماعات). علماً أن أعضاء المجلس لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافآت عن حضورهم لتلك الاجتماعات.

قام مجلس الإدارة بعملية رسم وصياغة الأهداف المرحلية والاستراتيجية للمصرف والإشراف على تنفيذها واعتماد خطط العمل الخاصة بذلك.

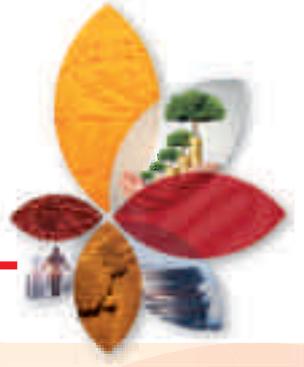
هذا وفي ظل البيئة الاقتصادية الصعبة والغير مستقرة والتي مر بها العراق في عام 2016، عمل مجلس الإدارة على وضع سياسات وإجراءات متخصصة فيما يخص الائتمان والاستثمار وذلك للمحافظة على السمعة الطيبة



عدد الأسهم المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة في المصرف

فيما يلي أسماء أعضاء المجلس الأصليين ومساهماتهم في المصرف:

عدد الأسهم		
٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	زياد خلف عبد كريم
١,٥٦٢,٥٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمود محمد البرزنجي
١,٥٦٢,٥٠٠	عضو المجلس والمدير المفوض	فؤاد محمد رضا الجواهري
٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	معين حسين إسماعيل
١,٥٦٢,٥٠٠	عضو مجلس الإدارة	صفاء حسين حبيب



حضرات السادة المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، فإنه لمن دواعي سرورنا أن نتقدم إليكم بالتقرير السنوي السادس لمصرف التنمية الدولي للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2016 بما في ذلك القوائم المالية ونتائج الحسابات والبيانات الختامية التي قدمها مراقب الحسابات عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المذكورة وكذلك فقرات الاجتماع الأخرى التي بين أيديكم لمناقشتها ولنستمع إلى آراءكم السديدة التي تعزز مسيرة مصرفكم الزاهرة وتدعم نشاطاته وتطوره.

على الصعيد العالمي كانت سنة 2016 سنة تحديات ومحاولات لتصويب اختلالات ما يزيد عن سنوات من الزمن. ومن الممكن أن تبقى تلك السنة في الذاكرة باعتبارها السنة التي شهدت خروجاً غير متوقع لكثير من الشركات والمصارف والمؤسسات الوطنية والعالمية من دائرة المنافسة متأثرة بتبعيات الركود الاقتصادي الذي بدأ في سنة 2008 واستمرت آثاره خلال الأعوام اللاحقة.

على الصعيد المحلي والتصويب الاختلال في السياسات المالية، فقد لمست المصارف العراقية أثر التباطؤ الاقتصادي من خلال بعض الصعوبات في التزام المقترضين بالسداد لا سيما في المواعيد المحددة في اتفاقيات الإقراض. ونستطيع القول أن معدلات التعثر بقيت ضمن الحدود المتعارف عليها دولياً، علماً بأن التحوط بأخذ مخصصات مقابل هذه الديون كان له تأثير سلبي على المصارف حيث أدى إلى خفض صافي الأرباح مع اعتقادنا بأن هذا التأثير السلبي هو تأثير عابر لأن هذه المخصصات قد تشكل مصدراً للإيراد في حال انتفاء الحاجة إليها في السنوات اللاحقة.

ويتضح هنا البعد الحقيقي لقدرة المصرف في التأقلم مع الظروف الاقتصادية المتراجعة والظروف الاستثنائية لأزمة أسواق المال العالمية وآثارها المحلية. وتجدر الإشارة هنا إلى أن أحد أبرز مقاييس سلامة ومثانة المركز المالي تكمن في النمو المتوازن لجانبي مصادر وتوظيفات الأموال.

استطاع مصرف التنمية الدولي وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي واجهت القطاع المصرفي العراقي توظيف مصادر الأموال لديه في نوافذ استثمارية مجدية ومقبولة المخاطر مما ساهم في تحقيق إجمالي إيرادات تشغيلية بمبلغ 19.534 مليار دينار عراقي كما في نهاية 2016 مقابل 20.184 مليار دينار عراقي كما في نهاية السنة السابقة 2015 وقد جاء هذا الدخل من مصادر متنوعة منها عوائد التسهيلات وعوائد التمويل التجاري من خلال الاعتمادات المستندية والكفالات المصرفية هذا مع محاولة زيادة الإيرادات من غير الفوائد والتي لا تحمل في طياتها أية مخاطر ائتمانية وذلك من خلال التركيز على الإيرادات المتأتية من الخدمات الالكترونية التي يقدمها المصرف.

واستمراراً لنهج المصرف وتحقيقاً لرسالته في تلبية حاجات الزبائن بجميع شرائحهم وقطاعاتهم، واصل المصرف عملية توسيع شبكة فروعه والتي وصلت إلى (12) فرع بالإضافة إلى مكتب التمثيل في بيروت ومنتوق وصول عدد الفروع داخل العراق إلى 15 فرع في نهاية عام 2017. والعمل جارٍ حالياً على استهداف مناطق حيوية أخرى داخلياً، علاوة على شبكة أجهزة الصراف الآلي التابعة للمصرف والتي وصلت إلى (100) جهاز صراف آلي ومنتوق وصولها إلى (300) جهاز في نهاية عام 2017. أما على صعيد إعادة هندسة الفروع، فقد استمر البنك في أعمال التحديث على شبكة فروعه المنتشرة من أقصى الشمال إلى أقصى الجنوب لتدخل جميعها في نطاق الهوية المؤسسية للمصرف هذا بالإضافة إلى نقل بعض الفروع من مواقعها القديمة إلى مواقع أكثر حيوية تغطي متطلبات المرحلة الحالية والمستقبلية.

هذا واستمر المصرف في عام 2016 بالتركيز على دور كل من قسم إدارة المخاطر، وقسم الامتثال، وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي، بالإضافة إلى أنه استمر بالاستثمار بالبنية التحتية لنظم تكنولوجيا المعلومات وذلك لتزويد الإدارة التنفيذية في المصرف ومجلس إدارته بالتقارير الرقابية الكافية التي تساهم في أخذ القرارات السليمة. علماً أن المصرف يدرك أهمية مخاطر السمعة بشكل كبير وعليه عمل على وضع اطار للرقابة الداخلية يحمي المصرف من مختلف المخاطر التي يتعرض لها.

بالإضافة إلى ذلك انتهج المصرف في عام 2016 ذات الاستراتيجية التي انتهجها في السنوات السابقة وفيما يخص عملية الاستثمار والتمويل وبهدف حماية أموال المودعين والمساهمين وذلك تعزيزاً للمستويات المرتفعة للسيولة وكفاية رأس المال.

ومن الجدير بالذكر هنا بأن المصرف استمر في التطور والازدهار في مجال الخدمات الالكترونية المصرفية من خلال التنوع في هذه الخدمات واطلاق بطاقات جديدة وتحديث الخدمات المقدمة من خلال تطبيق الموبايل والتوسع والانتشار في شبكة أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع، هذا وقد ساهم استثمار المصرف المستمر في هذا المجال في النجاح بتوطين الرواتب لعدد كبير من المؤسسات الحكومية والأهلية وأهمها موظفي البنك المركزي العراقي حيث حصل المصرف على حصة الأسد بالنسبة لاعداد الموظفين الذين قاموا بتوطين الرواتب.

توزيع الأرباح

في ضوء النتائج المالية الجديدة التي تحققت هذا العام، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين عن عام 2016 بمبلغ (15,774) مليون دينار عراقي.

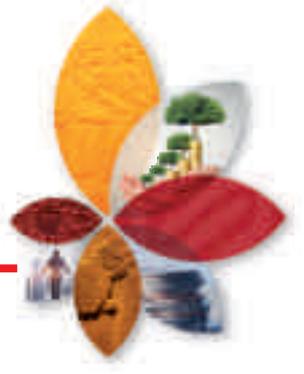
كلمة شكر وعرfan

وفي هذه المناسبة، يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة أن أتقدم بالشكر والتقدير لجهود جميع أعضاء الإدارة التنفيذية بمختلف مستوياتهم الإدارية على جهودهم الدؤوب في العمل على رفعة شأن مؤسستنا وتنمية نشاطاتها.

وكل الشكر والعرfan لراعي وداعم المصارف العراقية، البنك المركزي العراقي بقيادته الحكيمة لدعمه المستمر لأعضاء الأسرة المصرفية العراقية وسلامة سياسته النقدية ومتابعته الدؤوبة والتطوير المستمر لأدوات الرقابة من أجل ضمان ارتقاء وسلامة الصناعة المصرفية في العراق. وكل التقدير والاعتزاز بزيائنا في مصرف التنمية الدولي الذين نثمن غالباً ثقتهم بهذه المؤسسة، كما نخصكم أيها المساهمين الأعزاء بخالص الشكر والتقدير على استمرار دعمكم لمؤسستكم.

وأسأل الله العليّ القدير دوام التقدم والازدهار لمؤسستنا العزيزة وتمكينها من أداء واجبها تجاه الاقتصاد الوطني وتجاه مساهميتها والعاملين فيها، فضلاً عن أدائها لواجبها تجاه المجتمع المحلي.

والله ولي التوفيق
زياد خلف عبد كريم
رئيس مجلس الإدارة



نجاحاتنا في عام ٢٠١٦



PRINCIPAL MEMBER
ISSUER & ACQUIRER



SUPER AGENT



LICENSE



AML FILTERING SYSTEM



AML FILTERING SYSTEM



IMAL CORE BANKING



الخاص بالمصرف وذلك
لمعالجة الانقطاعات
المستمرة في الـ (Internet)
في العراق واستخدام

(Dual Sims) في هذه الأجهزة لتقديم خدمة أفضل للزبون.

❖ استمرار التطوير لتطبيق نظام (Mobile Banking)

الخاص بمصرف التنمية الدولي وذلك من خلال توفير
خدمات أكثر من خلال هذا التطبيق وأهمها تنفيذ
الحوالات الداخلية (RTGS) في العراق من خلال هذا
التطبيق وكحدث أول في العراق.

❖ تم تطبيق نظام متطور (Queue System) في

مختلف فروع المصرف وذلك لتحسين تجربة الزبون في
خدمات المصرف وتقديم الخدمة المطلوبة بشكل أسرع
وأفضل.

❖ نجح المصرف في تطوير وتوسيع الخدمات

المصرفية المقدمة للزبائن فيما يخص الائتمان والتمويل
وذلك من خلال اطلاق منتجات تمويل السفر بالتقسيط
وتمويل شراء الموبايل بالتقسيط وغيرها من المنتجات
الائتمانية التي تلبي طلبات الزبائن.

❖ حصل المصرف على رخصة نهائية لفتح مكتب

التمثيل في لبنان، وهو في صدد استكمال اجراءات فتح
مكتب تمثيلي آخر في الإمارات وفرع خارجي في اليونان.

❖ الدخول في شراكات استراتيجية مع مصارف

خارجية وشركات عالمية لغرض تسويق منتجاتنا
المصرفية والتركيز على مساندة وتنمية قطاع الشركات
الصغيرة والمتوسطة.

❖ طور المصرف بنيته التحتية ونظم تكنولوجيا

المعلومات فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل

❖ حصل المصرف على التقييم الأفضل في العراق

فيما يخص المصارف العراقية حيث بلغ تصنيف المصرف
(2.2) حسب نظام التقييم (CAMELS) علماً ان هذا التقييم
اعلن من قبل البنك المركزي العراقي وبالتعاون مع شركة
ارنست اند يونغ والتي تعتبر واحدة من (4) شركات تدقيق
عالمية.

❖ قام المصرف بالتعاقد مع شركة ارنست ويونغ

العالمية لتدقيق حسابات المصرف لعام 2017 بالإضافة
إلى تقديم تقرير نصف سنوي عن المركز المالي
للمصرف.

❖ حصل المصرف على رخصة (Issuance & Acquiring)

من شركة ماستر كارد في عام 2016 والذي
يجعله المصرف الأول في العراق الذي يصدر بطاقات
الماستر كارد المختلفة (Debit, Credit, Pre-Paid) من داخل
العراق. هذا وإن المصرف في صدد أخذ نفس الرخصة
من شركة فيزا أيضاً.

❖ حصل المصرف على ترخيص الحماية للبطاقات

الالكترونية (PCI Security).

❖ نجح المصرف في الحصول على أكبر عدد من

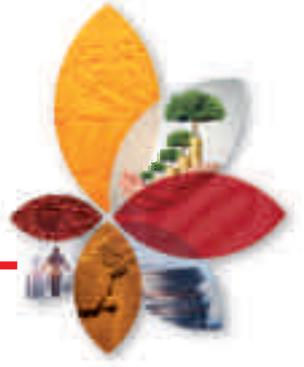
موظفي البنك المركزي العراقي (أكثر من 700 موظف من
أصل 1200) في مشروع توطين رواتب البنك.

❖ تم تنصيب أكثر من (70) جهاز صراف آلي في

مختلف محافظات العراق من الشمال إلى الجنوب وفي
مختلف المواقع التجارية والفنادق والنوادي الترفيهية،
بالإضافة إلى تنصيب أكثر من (120) جهاز نقاط البيع
(POS).

❖ تم توفير أكثر من طريقة ربط ما بين شبكة

أجهزة الصراف الآلي للمصرف والنظام المصرفي



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

❖ مشاركة فعالة لموظفي مصرف التنمية لدورات عديدة أقامها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة في العراق.

❖ قطع المصرف شوطاً كبيراً في البنية التحتية الضرورية لاستكمال مقر الإدارة العامة للمصرف في منطقة أبو نواس والتي ستكون علامة تجارية مميزة للمصرف من خلال بناء ضخّم وأكثر من (10) طوابق.

❖ بدء المصرف في مشروع تطوير النسخة الخاصة بالنظام المصرفي الشامل (IMAL) والمتوقع تطبيقها بشكل كامل في نهاية عام 2017 والتي ستضيف العديد من الحقوق للنسخة السابقة وتقدم حلول وخدمات مصرفية متنوعة أكثر.

❖ تم نصب نظام (ستريكس) لأخذ النسخ الاحتياطية (BACKUP) لجميع فروع المصرف.

❖ استمر المصرف في تطوير وتأهيل البنية التحتية الخاصة بموقع التعافي لنظم تكنولوجيا المعلومات ونظام السويفت من الكوارث في محافظة البصرة.

❖ تم ربط نظام المقاصة الالكترونية (ACH) مع النظام المصرفي الشامل المستخدم بالمصرف مما ساعد في تطوير البيئة الرقابية للعمليات المصرفية ككل.

❖ تم تحويل قاعدة البيانات للنظام المصرفي المستخدم في المصرف من اللامركزي إلى مركزية وذلك لتحسين جودة الأداء والسرعة في تقديم الخدمات المصرفية للزبائن.

❖ تم تفعيل آلية الصكوك المصدقة وصكوك السفنجة بصورة اوتوماتيكية من النظام المصرفي.

❖ تم تفعيل دفاتر حسابات التوفير وطباعة الحركات عليها بصورة اوتوماتيكية من خلال النظام المصرفي.

الإرهاب والامثال لتعليمات البنك المركزي وذلك من خلال اقتناء نظام (World Check) وربطه بالنظام المصرفي للمصرف ليدعم العمل بالنظام الأخر المستخدم لهذا المجال نظام (FIRCO SOFT).

❖ طور المصرف داخلياً نظام متقدم فيما يخص دراسة أنماط الزبائن وتم ربط هذا النظام بالنظام المصرفي الشامل للمصرف (IMAL) وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

❖ قام المصرف بتنفيذ آلية حديثة لتقييم مخاطر الزبائن فيما يخص عملية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Customer Risk Profiling) وتم تضمين ذلك في اجراءات العناية الواجبة للمصرف عند فتح الحسابات المصرفية للزبائن.

❖ نجح المصرف ومع قلة من المصارف الأهلية العراقية في اتمام عملية رفع البيانات الخاصة بالمقترضين والكفلاء على نظم تبادل المعلومات الائتمانية المحدث للبنك المركزي.

❖ قام المصرف بالتأمين على كافة موجودات المصرف الثابتة بالإضافة إلى النقد في الخزائن والنقد في الطريق وذلك من خلال الحصول على بوليصة (Bankers Blanket Bond) من أفضل شركات إعادة التأمين الدولية.

❖ نجح المصرف في مساعدة البنك المركزي العراقي في مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال تمويل مشاريع باجمالي مبالغ وصلت أكثر من (3) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 وفي مختلف محافظات العراق.

❖ قام المصرف بعقد شراكة استراتيجية مع منظمة هارفرد للتدريب والتأهيل وذلك للاستمرار في الاستثمار



أول مصرف في العراق يحصل على ترخيص
من شركة ماستركارد العالمية
بإصدار البطاقات من داخل العراق



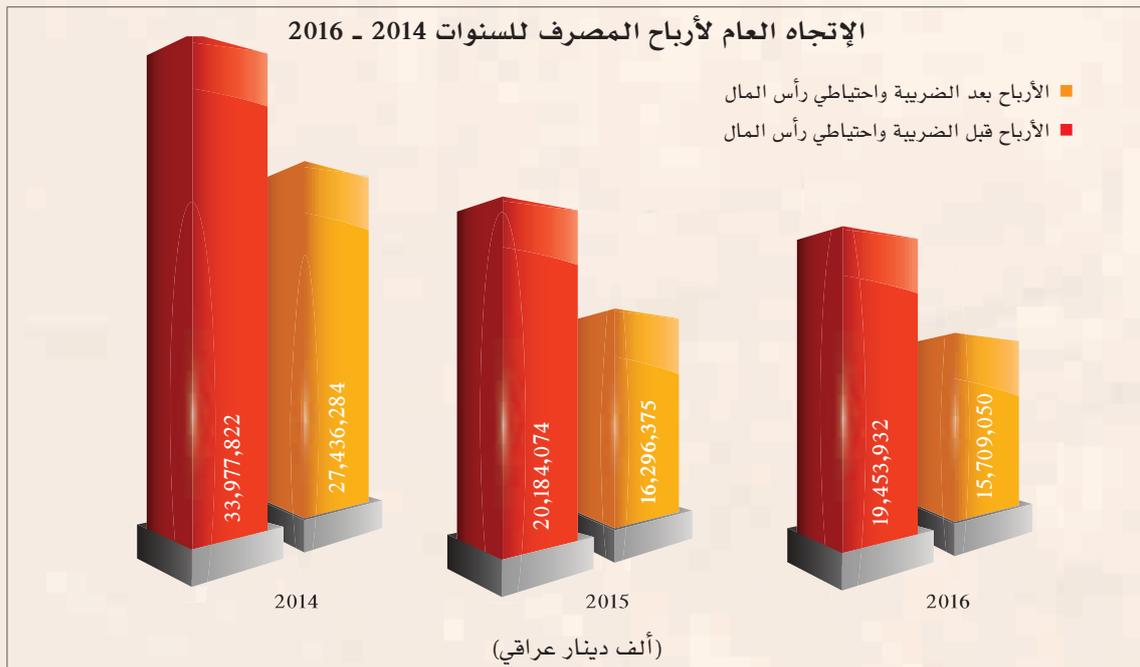


الأداء المالي للمصرف - أهم المؤشرات المالية

2016 (ألف دينار عراقي)	2015 (ألف دينار عراقي)	2014 (ألف دينار عراقي)	2013 (ألف دينار عراقي)	التفاصيل
654,596,192	792,954,700	755,589,507	539,847,000	مجموع الموجودات
311,922,899	415,570,724	351,010,210	339,837,000	ودائع الزبائن
279,132,822	290,690,974	219,577,521	91,928,000	الائتمان النقدي
272,708,698	272,172,850	282,018,152	187,138,000	حقوق المساهمين
19,453,932	20,184,074	33,977,822	28,566,000	الأرباح قبل الضريبة واحتياطي رأس المال
15,709,050	16,296,375	27,436,284	23,067,000	الأرباح بعد الضريبة واحتياطي رأس المال
-	16,000,000	27,000,000	24,000,000	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين

تحليل نتائج الأعمال

حقق مصرف التنمية الدولي نتائج مالية مرضية في العام 2016 نظراً إلى الظروف الاقتصادية والمالية الصعبة في العراق والمنطقة، 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.



من قروض الشركات محلياً وعالمياً، وتعزيز إمتيازات الزبائن وتنويع الإقراض بشكل يقلص التعرّض للمخاطر السيادية. إن الخطط الرامية إلى زيادة استخدام التكنولوجيا، تبسيط الإجراءات، والقيام ببرامج تدريبية للموظفين ستساعد على تقديم خدمة ممتازة للزبائن وتحسين بيئة العمل للموظفين.

تحليل المركز المالي

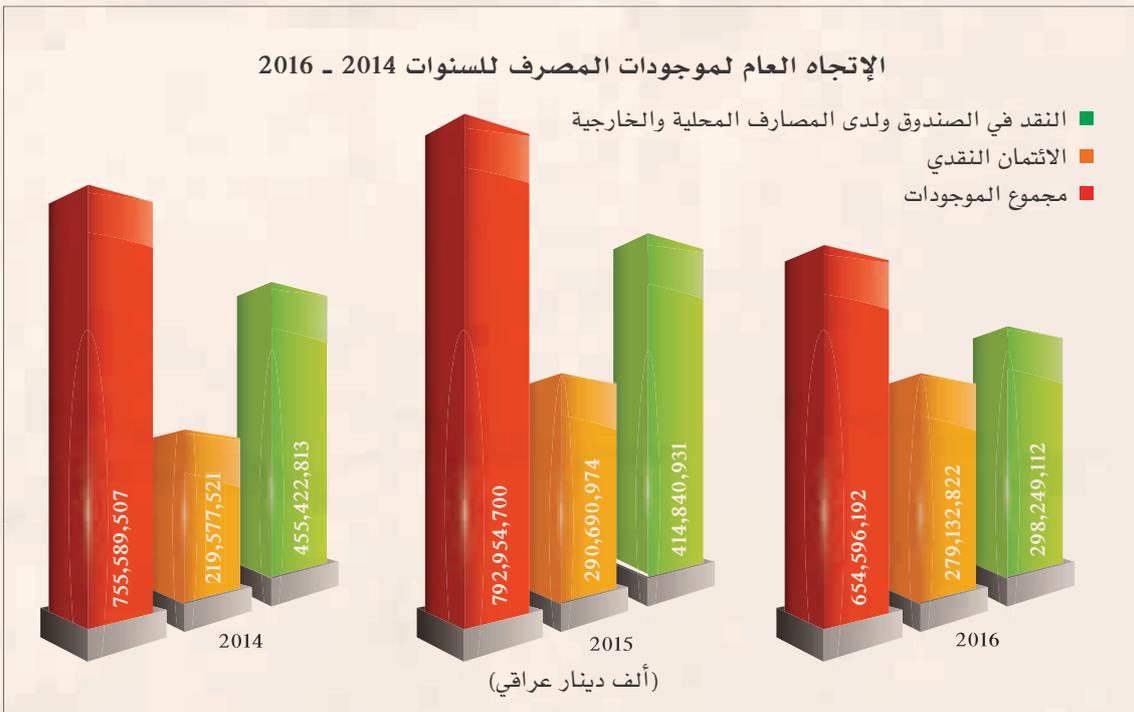
بالرغم من الأوضاع الأمنية والاقتصادية الصعبة التي واجهت كافة المصارف العراقية ومنها السحوبات الكبيرة على ودائع المصارف إلى أنه حافظ مصرف التنمية وبسبب استراتيجيته المتحفظة وضوابطه الرصينة على ذات التركيبة لبنود الموجودات وذلك من خلال المحافظة على أكثر من 40% على اجمالي الموجودات في بند الموجودات النقدية (النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية).

وعلى الرغم من ذلك، سجل مصرف التنمية الدولي ربحاً صافياً بقيمة 15,709 مليون دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2016، مما يشكّل تراجعاً طفيفاً مقارنةً بنهاية 2015.

إن نمو المصرف بشكل محافظ يتناسب مع قابلية المصرف المنخفضة للمخاطر وهدفه الذي يتمثّل في المحافظة على محفظة قوية وذات جودة عالية من القروض في بيئة لا تتراجع الصعوبات فيها.

بالإضافة إلى ذلك، يسعى مصرف التنمية الدولي 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.

وفي الإنتظار، سيواصل مصرف التنمية الدولي تنفيذ استراتيجيته المرتكزة على بناء محفظة ذات جودة عالية



يبين الرسم البياني أعلاه أن الاتجاه العام لموجودات المصرف يشير إلى انخفاض مقبول وذلك يعود بسبب انخفاض مستوى الودائع والذي أدى إلى انخفاض اجمالي الموجودات من 755 مليار دينار عراقي في 2014 إلى 654 مليار دينار عراقي في 2016 أي ما نسبته 13%.



الاتجاه العام لودائع المصرف للسنوات 2014 - 2016



يبين الرسم البياني أعلاه أن الاتجاه العام لودائع المصرف يشير إلى انخفاض إجمالي الودائع من 387 مليار دينار عراقي في 2014 إلى 311 مليار دينار عراقي في 2016 أي ما نسبته 20%.

إجمالي الودائع

تمكن المصرف بفضل سمعته ورسالته وكسب ثقة مودعيه من المحافظة على مستوى جيد من مصادر الأموال رغم الوضع الأمني والأوضاع الاقتصادية في العراق بالإضافة إلى تعثر عدد من المصارف العراقية، والذي أثر بشكل كبير على ثقة المودعين وبالتالي كل تلك العوامل انعكست سلباً على مستوى الودائع في مجمل المصارف العاملة في العراق.

تحليل مؤشرات الأداء العام للمصرف

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية 2016 (79%) وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب في البنك المركزي العراقي البالغ (12%) ولجنة بازل البالغة (8%) وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت (57%) في نهاية سنة 2016 وهي تفوق نسبة الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ (20 - 30%).

10%

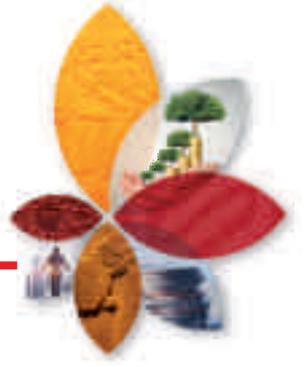
فائدة على الودائع الثابتة
بالدينار العراقي



الخدمات المصرفية لعام ٢٠١٦

أصبحت حساباتك المصرفية الآن
في متناول اليد





الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

وفيما يلي نبذة عن الخدمات المصرفية للأفراد:

1 - الحسابات

- ❖ حسابات التوفير.
- ❖ حسابات الجاري.
- ❖ حسابات الودائع الثابتة.

2 - القروض

- ❖ قروض السيارات.
- ❖ قروض شراء أجهزة الموبايل.
- ❖ قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

3 - البطاقات

- ❖ البطاقات المدينة (Debit) - ماستر كارد.
- ❖ البطاقات الائتمانية (Credit) - ماستر كارد.
- ❖ بطاقات الدفع المسبق (PrePaid) - ماستر كارد.

4 - خدمات أخرى

- ❖ خدمات الحوالات السريعة «ويسترن يونيون».
- ❖ خدمة الحوالات المصرفية.
- ❖ خدمة كشف الحساب الإلكتروني:

تمكن زبائن المصرف الحاليين والجدد الاشتراك بخدمة كشف الحساب الإلكتروني والتمتع بالمزايا التالية:

- استلام كشف الحساب عبر البريد الإلكتروني لاستعراضه ومراجعته بشكل دوري.
- استلام كشف الحساب الإلكتروني للفترة المحددة من قبل الزبون.
- استلام كشف الحساب بالبريد الإلكتروني أسرع من البريد العادي.

❖ خدمات مصرفية الكترونية

- خدمة الإنترنت بانك.
- خدمة الهاتف الجوال.
- خدمة المجيب الآلي.
- خدمة التنبيه.
- خدمة OTP.

ابقى على تواصل
مع حساباتك
الشخصية



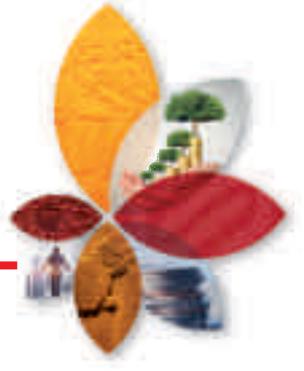


- خدمة الحوالات الأنية R.T.G.S
عن طريق الإنترنت (E
.BANKING)
- خدمة الصرافات الآلية ATM.
- خدمة نقاط البيع POS.
- خدمة E-POS.

الانتشار والتفرّع المصرفي

واصل المصرف المحافظة على موقعه الريادي في السوق المصرفية المحليّة وذلك من حيث شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي، ومن الجدير بالذكر أن فروع المصرف وشبكة الصراف الآلي منتشرة في مواقع مجمعات مختارة بعناية في مختلف محافظات العراق، وقد نجح المصرف خلال عام 2016 في استثمار فرص مواتيّه ليضيف فرعين وأكثر من (70) صراف آلي جديد وأكثر من (120) جهاز لنقاط البيع، ليرتفع بذلك إجمالي عدد فروع المصرف العاملة في العراق إلى (12) فرعاً ومكتب تمثيل خارجي في لبنان، وليرتفع عدد أجهزة الصراف الآلي إلى (100) جهازاً وأجهزة نقاط البيع إلى أكثر من (150) جهازاً. علماً أن المصرف بصدد فتح فرعين آخرين آخرين في عام 2017. هذا ومن المتوقع خلال هذا العام أن يقوم المصرف بفتح فرعين إضافيين في كل من منطقة جميلة والكاظمية، بالإضافة إلى تنصيب (200) جهاز صراف آلي إضافي و(850) جهاز نقاط بيع. وتجدر الإشارة هنا أن المصرف يتجه نحو فتح فروع خارجية و/أو مكاتب تمثيل في كل من الإمارات العربية المتحدة واليونان.





موزعين في مختلف محافظات العراق تساهم في الوصول إلى الزبون بشكل أكبر.

بطاقات مصرف التنمية الدولي

حافظ المصرف في عام 2016 على مركز متقدم في سوق البطاقات الإلكترونية في العراق، وقد تمّ تعزيز ذلك بإطلاق مختلف فئات بطاقات ماستر كارد ومنها البلاتينيوم، والذهبية والاعتيادية بالإضافة إلى بطاقات الدفع المسبق (PRE-PAID). ومن الجدير بالذكر هنا أنّ البطاقات الإلكترونية التي تصدر من المصرف تمنح لحاملها العديد من المزايا وتحقق أعلى معايير السلامة لعمليات السحب من الصراف الآلي، والتسديد من خلال نقاط البيع (POS) سواء داخل العراق أو خارجه. هذا وينوي المصرف في عام 2017 باضافة بطاقات أخرى

القنوات المصرفية الإلكترونية

تعزيزاً لسمعة المصرف بوصفه في مقدّمة المصارف الرائدة في مجال التكنولوجيا المصرفية في العراق فقد واصل المصرف تقديم الخدمات المصرفية من خلال قنوات التوزيع الإلكترونية وهي شبكة الإنترنت (ONLINE BANKING) وأجهزة الصراف الآلي (ATM) واجهزة نقاط البيع (POS). بالإضافة إلى أن حصول المصرف على رخصة (Issuance & Acquiring) من شركة ماستر كارد ساهمت في اعطاء المصرف قوة تنافسية كبيرة وذلك من خلال اصدار كافة أنواع بطاقات الماستر كارد بصورة آنية ومن داخل العراق. هذا وقد عمل المصرف جاهداً على توسيع شبكة الوكلاء للخدمات الإلكترونية وذلك من خلال توقيع عقود استراتيجية مع أكثر من (30) وكيل



وبجولات مراقبة مستمرة وفق منهجية المتسوق الخفي (MYSTERY SHOPPER) حيث أظهرت دراسة رضا الزبائن على مستوى جودة الخدمات التي يقدمها المصرف لهم.

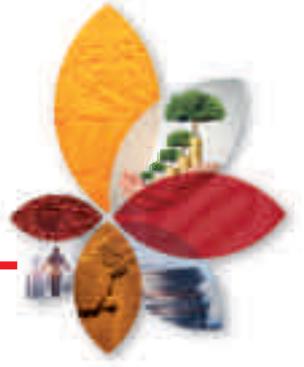
القروض الشخصية

حقق المصرف خلال عام 2016 مستويات جيدة في النمو في مجال محفظة قروض الأفراد، وقد تحقق ذلك بفضل السياسات الائتمانية المرنة التي ينتهجها المصرف في هذا المجال، والتي تسندتها حملات تسويقية مكثفة للإعلان عن خدمات القروض الموجهة للأفراد، والعمل باستمرار لتبسيط إجراءات المنح، الأمر الذي ساهم في تقليل الوقت المستغرق لإنجاز المعاملة الائتمانية. كما شهد هذا العام استمرار العمل بالعرض الخاص بقروض السيارات الذي أطلقه

لتلبية لحاجة سوق العراق مثل بطاقات (GIFT Card)، بالإضافة إلى ذلك فإن المصرف في صدد توقيع شراكات مهمة مع شركات ومؤسسات رئيسية حول العالم تعطي حاملي بطاقات مصرف التنمية ميزات مختلفة.

جودة الخدمة والعناية بالعملاء

يؤكد المصرف بأن رضا زبائنه والتميز في خدمتهم خيار استراتيجي يحلّ في سلم أولويات عمله وذلك بهدف تعزيز مستوى ثقة الزبائن بخدمات المصرف ومنتجاته لضمان أن تعكس هذه الخدمات الصورة الأمثل للمصرف، وانطلاقاً من هذه الأولوية فقد واصل المصرف إجراء استطلاعات ودراسات للوقوف على مستوى رضا الزبائن والعمل على تحسينها وذلك من خلال الاستعانة بشركات استشارية متخصصة للقيام بدراسات لرضا الزبائن،



وفيما يلي نبذة عن الخدمات والقروض المصرفية للشركات:

خدمة السلف والقروض

يقدم المصرف عدة أنواع من السلف تتناسب مع حاجة المقترض وحسب النشاط الذي يمارسه ومنها:

- السلف المصرفية.
- سلف وقروض لقاء تمويل اعتمادات صادرة.
- القروض التجارية لتمويل رأس المال العامل.
- سلف وقروض لقاء تمويل تعهدات / العطاءات.

❖ الخدمات التجارية

- خدمات الكفالات المصرفية الصادرة والواردة.
- الاعتمادات المصرفية الصادرة والواردة.

❖ الخدمات الأخرى

- خدمة كشف الحساب الإلكتروني.
- خدمة إدارة النقد.
- خدمة دفع الرواتب لموظفي الشركات.
- خدمات الخزينة والاستثمار.

خدمات الخزينة والاستثمار

حقق المصرف خلال عام 2016 نجاحاً ملموساً في أنشطة الخزينة والاستثمار وبما في ذلك تطبيق خدمات الصيرفة من خلال شبكة فروع المصرف، هذا بالإضافة إلى التزام المصرف بالمحافظة على معدلات سيولة تفوق المعايير الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي. يهدف المصرف في عام 2017 لتطوير الخدمات والمنتجات الاستثمارية وذلك من خلال تقديم خدمة التعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة، والعقود الآجلة، وخدمات الوساطة في الأسواق المالية المحلية والدولية، والحفظ الأمين.

المصرف في منتصف عام 2013 بشروط ميسرة وبأسعار فوائد تنافسية. بالإضافة إلى ذلك نجح المصرف في تطوير وتوسيع الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن فيما يخص الائتمان والتمويل وذلك من خلال اطلاق منتجات تمويل السفر بالتقسيط وتمويل شراء الموبايل بالتقسيط وغيرها من المنتجات الائتمانية التي تلبي طلبات الزبائن.

الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات

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

كما واصل المصرف دعمه للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة والقطاع السياحي من خلال استمرار العمل بالبرنامج الذي يطبقه البنك المركزي لدعم هذه القطاعات. وفي إطار المساهمة في تمويل عمليات التبادل التجاري، فقد استمر المصرف بتوفير التمويل المناسب إلى زبائنه من خلال فتح الاعتمادات المستندية ومن خلال الشبكة الواسعة للمصرف مع المصارف المراسلة.

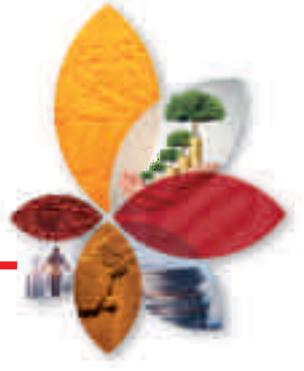
المؤسسات المالية والمصارف المراسلة

عزز المصرف خلال عام 2016 موقعه في سوق الأعمال المصرفية الدولية في ظل ظروف صعبة وذلك من خلال تعزيز علاقاته القائمة مع المصارف المراسلة والمؤسسات المالية وبناء علاقات عمل جديدة مع مصارف ومؤسسات مالية معروفة عربياً وإقليمياً وعالمياً. تمكن المصرف من زيادة إيراداته المتأتية من نشاطه في مجال عمليات التجارة الدولية والخدمات المصرفية بما في ذلك عمولات الائتمان التهديدي وعمولات الحوالات.

وللعمل على تنشيط وتطوير العلاقات مع المصارف المراسلة والمؤسسات المالية، فقد قام فريق متخصص من الموظفين خلال عام 2016 بعدد من الحملات التسويقية والزيارات لبعض الأسواق الاستراتيجية منها تركيا، والإمارات العربية المتحدة وذلك بهدف عرض خدمات المصرف على المصارف العاملة في هذه الدول والتي من شأنها أن تعود بالفائدة على كل من المصرف وزبائنه.

وجدير بالذكر أن المصرف يرتبط بعلاقات عمل مميزة مع شبكة واسعة من المراسلين على نطاق العالم يتجاوز عددهم (٣٠) مصرفاً منتشرة في (13) دولة وهو ما يجعل المصرف في موقع قوي ومتميز يمكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز وتلبية متطلبات زبائنه في مختلف الأنشطة الخارجية.





التطوير التنظيمي والإداري

واصل المصرف خلال عام 2016 مراجعة وتحديث العديد من أدلة السياسات والإجراءات وبما يتلاءم مع النظام المصرفي المطبق لزيادة كفاءة العمليات المصرفية المختلفة، وتعزيز الرقابة على مختلف الأعمال والأنظمة الائتمانية التشغيلية.

من جانب آخر، قام المصرف خلال هذا العام بتطبيق مشروع المركزية في عدد من مجالات الأعمال ومن أهمها: الاعتمادات، الحوالات، الائتمان وتأتي هذه الخطوة بهدف خفض المصاريف وتعزيز الفعالية.

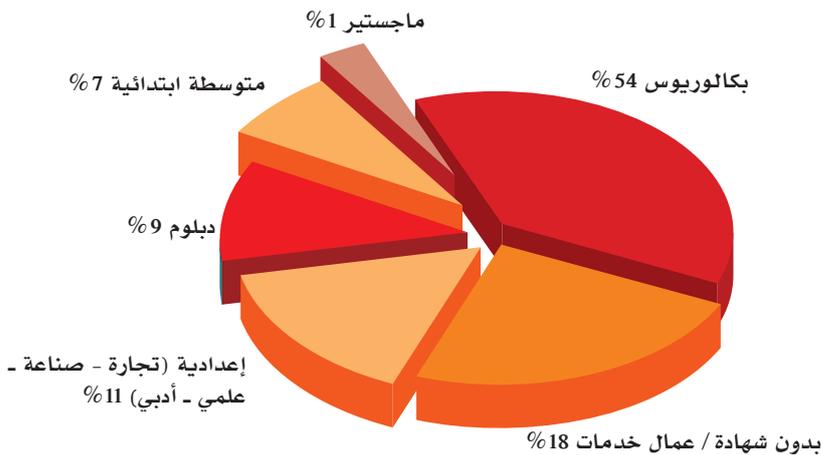
هذا واستمر المصرف في هذا العام بعملية إعادة الهيكلة لكافة العمليات والأقسام المصرفية وبما يوفر الدعم الكاف للمنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف ومع الأخذ بعين الاعتبار تقديم خدمة مميزة للزبون.

الموارد البشرية

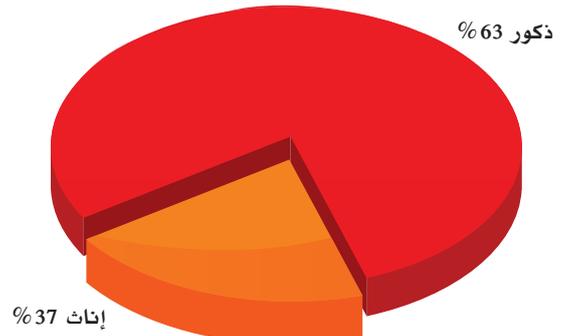
انطلاقاً من أهمية العنصر البشري فقد عمل المصرف على تعزيز مستويات الكفاءة والمعدلات الانتاجية لدى كافة الموظفين، وحرص على تطوير قدراتهم وتحسين رضاهم بما يمكنهم من أداء مهامهم على الوجه المطلوب.

التحصيل الدراسي	العدد	النسبة
ماجستير	٤	١ %
بكالوريوس	٢١٩	٥٤ %
دبلوم	٣٨	٩ %
إعدادية: تجاري، صناعي، علمي، أدبي	٤٥	١١ %
متوسطة، ابتدائية	٣٠	٧ %
بدون شهادة / عمال خدمات	٧١	١٨ %
المجموع	٤٠٧	١٠٠ %

التوزيع حسب التأهيل الدراسي



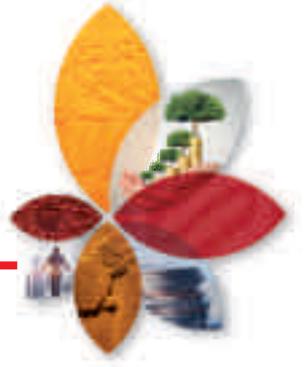
التوزيع حسب الجنس



التعيين

لحفاظ على موقعه كواحد من أبرز المؤسسات توظيفاً للعمالة المؤهلة والتميزة في العراق، فقد تضمنت مبادرات المصرف خلال عام 2016 استقطاب أفضل خريجي الجامعات واجتذاب مجموعة من أصحاب الكفاءات المتميزة والمواهب. هذا وينتهج المصرف إجراءات ومنهجية دقيقة وشاملة فيما يخص تعيين الموظفين ولكافة المناصب والأقسام في المصرف مما ساهم في بناء قاعدة قوية للموارد البشرية تعتبر أحد أهم موجودات المصرف والتي تساهم في ازدهار وتطور المصرف يوماً بعد يوم.





التدريب

لأقسام المصرف المختلفة بما في ذلك تحديث خطط استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري تماشياً مع الأوضاع الأمنية في العراق.

مراقب الامتثال

واصل المصرف خلال عام 2016 تطبيق كافة التعليمات والتوجيهات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بخصوص مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى أن المصرف بدء بتحديث حسابات الزبائن تماشياً مع متطلبات الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA). يطبق المصرف نظم آلية جديدة وامتطورة للمراقبة والكشف عن العمليات المشبوهة التي تنطوي على مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجرائم الاحتيال المالي. وفي إطار تعزيز ثقافة الامتثال فقد استمر المصرف بعقد برامج تدريبية لكافة الموظفين حتى يكونوا على دراية كاملة بأخر المستجدات حول مواضيع مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية ما يمكنهم من تطبيق قواعد (أعرف زبونك) بالشكل الصحيح وإجراءات العناية الواجبة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي والتي صدرت حديثاً بموجب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015.

هذا ويدرك المصرف أهمية دور قسم الامتثال والتي يعتبره وظيفة مستقلة تعين بموافقة البنك المركزي العراقي تعمل على التأكد من التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات لجنة (بازل) وقوانين الشركات وقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبها.

الحوكمة المؤسسية

يؤمن المصرف بأهمية الحوكمة المؤسسية في تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية وتدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الرقابية في المصرف، وأثر ذلك على أدائه ونموه، وانطلاقاً من ذلك فقد أولى المصرف بأولوية كبيرة للالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي. وجاري العمل حالياً على إعداد دليل متكامل للحوكمة المؤسسية في المصرف.

في إطار سعي المصرف إلى تعزيز الاستثمار في العنصر البشري وتطوير المهارات المهنية للموظفين، فقد تمّ خلال العام توفير مجموعة من البرامج الريادية في مجال التدريب كان أهمها: تطوير معايير المحاسبة الدولية، إدارة الموجودات والمطلوبات، تطوير وتأهيل كادر الجهاز المصرفي حيث يركز التدريب المكثف في هذه البرامج على إشراك الموظفين وتزويدهم بالمهارات القيادية والإدارية المتقدمة بما يتماشى مع رؤية المصرف وتطلعاته.

من الجدير بالذكر أن المصرف وقّر خلال العام عدة فرص تدريبية للموظفين داخل وخارج العراق وقد شملت هذه الدورات التدريبية المجالات الإدارية والمالية والمحاسبية والتدقيق والائتمان المصرفي والعلاقات العامة، والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمار. بالإضافة إلى ذلك فإن المصرف قام بعقد شراكة استراتيجية مع منظمة هارفرد للتدريب والتأهيل وذلك للاستمرار في الاستثمار بالموارد البشرية من خلال الدورات التدريبية المستمرة وبما يتماشى مع المهارات المطلوبة لكل موظف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

إدارة المخاطر

يلتزم المصرف بإطار ثابت وشامل لإدارة المخاطر وذلك بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف ونشاطاته، وانطلاقاً من هذا الالتزام يركز عمل المصرف على أسس متينة واستراتيجيات عمل سليمة أساسها قياس وتقييم وإدارة المخاطر المختلفة في أنشطته اليومية بما يتوافق مع سياسته الداخلية من جهة ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي العراقي من جهة ثانية.

إن حوكمة المخاطر في المصرف تتماشى بشكل كامل مع تعليمات البنك المركزي العراقي، إذ تعمل إدارة المخاطر في المصرف بشكل مستقل، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف، ولدى هذا القسم الصلاحيات الكاملة لتمكينها من الحصول على معلومات من مختلف أقسام المصرف.

يقوم المصرف حالياً بتطوير واستحداث مصفوفة المخاطر (CONTROL RISK SELF ASSESSMENT)

الترويج والتسويق

واصل المصرف خلال عام 2016 انتهاج سياسة ترويجية وتسويقية تهدف إلى تعزيز الصورة الذهنية عن المصرف وتضمن ذلك تنفيذ عدد كبير من الحملات الإعلانية لمختلف منتجات المصرف وخدماته، كما حرصت إدارة المصرف على تعزيز صورة وسمعة المصرف من خلال تواجده في المؤتمرات والندوات. وفي إطار تعزيز التواصل مع قاعدة الزبائن، فقد تمّ خلال العام إطلاق صفحات إعلانية وترويجية للمصرف على مواقع التواصل الاجتماعي واسعة النطاق وهي الفيس بوك (FACEBOOK) ولينكدإن (LINKEDIN).

ويهدف المصرف من خلال هذه الصفحات الإعلانية إلى التواصل الفعال الدائم مع الزبائن والجمهور من خلال الإجابة على استفساراتهم وملاحظاتهم وإبقائهم على اطلاع دائم على كافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لهم بما يعزّز الصورة الذهنية عنه.

تكنولوجيا المعلومات

استمر المصرف في عام 2016 بتطوير وتحديث النظام المصرفي الشامل (IMAL) والمطبق منذ عام 2012 حيث تمّ تضمين إضافات عليه ساعدت المصرف على بناء ضوابط رقابية حصينة في مختلف العمليات والأقسام، هذا وقد قام المصرف بتعريف كافة العمولات والفوائد المصرفية للعمليات والخدمات المقدمة على النظام بحيث يتمّ تحديدها آلياً ودون وجود أي تدخل يدوي. هذا وقد قام المصرف بعدة إنجازات لتحديث وتطوير عمل المصرف فيما يتعلق بالبنية التحتية لنظم تكنولوجيا المعلومات ومنها:

❖ تشغيل خدمة الـ (BGP) ومن ثم تفعيل الـ (LOAD BALANCE) لهذه الخدمة وعلى هذا الأساس تمّ إجراء العديد من التعديلات على أجهزة (FIRE WALL) الموجودة في المصرف لغرض الاستفادة منها.

❖ زيادة حزمة الإنترنت وتخصيص (3) ميكا منها لنقل البيانات خارج العراق بشكل مستمر.

❖ استحداث خدمة (V. SAT) بين بغداد والبصرة وإجراء الفحوصات عليها لحين تمّ الاستقرار على مقدار الحزمة التي يتطلبها نظام الـ (CITRIX) بين بغداد والبصرة.

❖ تشكيل الـ (DR SITE) لنظام (LASER FISH) في مكتب دبي.

❖ تطبيق نظام الـ (FERCO) العالمي على نظام الـ (SWIFT) بحيث يتم مراجعة أسماء الزبائن على هذا النظام بشكل آلي للتأكد من عدم شمول أي من هؤلاء الزبائن من الشركات والأفراد ضمن القوائم السوداء المحلية أو الدولية.

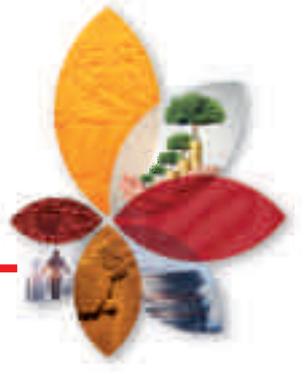
❖ تطبيق نظام (World Check) على النظام المصرفي الشامل لتدقيق كافة العمليات المصرفية مقابل قوائم السوداء العالمية.

❖ ربط بيانات المحفظة الائتمانية للمصرف مع نظام تبادل المعلومات الائتمانية الحديث والخاص بالبنك المركزي العراقي.

❖ ربط تطبيق المصرف (Mobile Banking) مع نظام الـ (RTGS) لتنفيذ الحوالات الداخلية للزبائن.

هذا ويعمل المصرف على خطط تمكن المصرف من نقل البيانات ما بين فروع المصرف كافة بالكابل الضوئي خلال سنة لتجنب الضوضاء الناتج من خدمة اللاسلكي.





جوائز عام ٢٠١٦

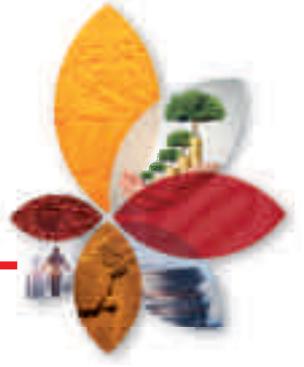




السيد زياد خلف عبد يتسلم من أمين عام اتحاد المصارف العربية السيد وسام فتوح، درع الرعاية الماسية للجهود المبذولة في المؤتمر العربي السنوي بدورته العشرين.



مُنح مصرف التنمية الدولي عام 2016 جائزة مقدمة من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب في بيروت لنيhle لقب (افضل مصرف بتنوع الخدمات المصرفية لعام 2016). قامت السيدة رشا هاشم سعد مديرة المكتب التمثيلي لمصرف التنمية الدولي في بيروت باستلامها نيابة عن المصرف.



الخطط الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠١٧ - ٢٠١٩



في القطاع المصرفي العراقي مع المحافظة على نسب متدنية للائتمان غير المنتج للعوائد.

❖ زيادة الإيرادات من الفوائد وتطوير نشاط المصرف في مجال الائتمان التعهدي.

❖ ترشيد الإنفاق في كافة المجالات وزيادة الإيرادات بما يساعد في تحسين مؤشرات الأداء.

❖ احتساب التخصيصات اللازمة لمخاطر الائتمان النقدي ومخاطر الائتمان التعهدي ومخصص لتقلبات الأسعار في ظل معايير المحاسبة الدولية ومقررات لجنة (بازل) ومتطلبات البنك المركزي.

❖ زيادة الإيرادات المتحققة من الخدمات المصرفية الالكترونية.

ثانياً: العمليات المصرفية

❖ الاستمرار في عملية مراجعة إجراءات منح الائتمان لتسريع عملية الدراسة الائتمانية واتخاذ القرار الائتماني مع مراعاة الالتزام بتطبيق الإجراءات اللازمة وبحسب السياسة الائتمانية للمصرف.

❖ الاستمرار في تطوير البنية التحتية التكنولوجية وزيادة كفاءة استخدامها في مختلف أوجه العمل المصرفي.

❖ رفع كفاءة القنوات الإلكترونية وتوجيه الزبائن نحو استخدام القنوات البديلة مثل تطبيقات خدمات الإنترنت وغيرها.

❖ التوجه نحو المركزية في الأعمال المصرفية بحيث تتم من خلال أقسام متخصصة من الإدارة ومستقلة عن فروع المصرف.

❖ تعزيز مصادر النمو من خلال تطبيق عدد من المشاريع المتعلقة بالتوسع الجغرافي داخلياً وخارجياً.

❖ التوسع في تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية والتسويق بشكل أكبر لاستخدام هذه الخدمات.

اعتمد مجلس إدارة المصرف في أواخر عام 2016 الخطة الاستراتيجية للأعوام (2017 - 2019) وتم بناء هذه الخطة في إطار السعي لتعزيز المركز التنافسي للمصرف وزيادة حصته السوقية في مختلف قطاعات الأعمال والأسواق التي يتواجد فيها، والمحافظة على معدلات النمو والعوائد المحققة خلال الأعوام السابقة في ظل مرحلة تتضمنها العديد من التحديات والصعوبات أثّرت بشكل سلبي على مختلف النواحي الاقتصادية والاجتماعية في العراق.

تبني المصرف خطة استراتيجية أساسها الحصانة والتمانة ودقة وسلامة الإجراءات وبالأخص في مجال الاستثمار والتمويل. هذا وأنّ تطبيق هذه الخطة يؤمن ويساعد على تعزيز الانجازات النوعية والكمية التي حققتها المصرف خلال السنوات الماضية في مختلف الأنشطة المالية والمصرفية مما جعله مستنداً إلى قاعدة صلبة وبنية تحتية رصينة معتمداً على خبرات وكفاءة ملاكاته المتقدمة من مستشارين وخبراء ومدراء ومعاونيهم وهو ما جعله يحصل خلال عام 2015 على درجة تصنيف جيد (2) بموجب التصنيف حسب نظام تقييم (CAMELS) من قبل البنك المركزي. هذا ويأمل المصرف خلال السنوات الثلاث القادمة بأن يكون المصرف الأول في العراق في مجال تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية المتنوعة والمتقدمة وليبقى «عنوان التميز» للمصرف راسخاً في ذهن الزبائن.

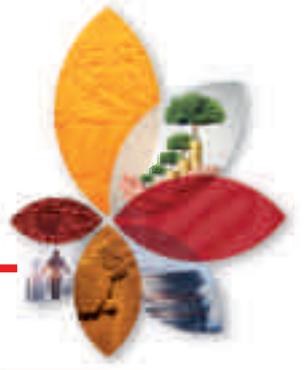
وقد تضمنت الخطة الاستراتيجية خمسة محاور رئيسية:

أولاً: المحور المالي

❖ تحقيق نمو مستدام ومتزايد من الأرباح وتعزيز حقوق المساهمين.

❖ تحسين معدل العائد على الموجودات والعائد على حقوق المساهمين.

❖ زيادة الحصة السوقية من الودائع والتسهيلات



ثالثاً: الخدمات المصرفية

- ❖ توفير الفرص التدريبية التي تتناسب مع الاحتياجات الفعلية للموظفين وطبيعة عملهم وبما يساهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهارتهم وتحسين قدرتهم على الاتصال والتواصل.
- ❖ البدء في تطبيق خطط الإحلال الوظيفي للموظفين في المصرف وتهيئة الصنف الثاني من الموظفين وإمدادهم بالمعارف والخبرات العلمية والعملية اللازمة.
- ❖ تحسين خدمة الزبائن في الفروع ورفع درجة رضا الزبون عن الخدمة المقدمة.
- ❖ ترسيخ ولاء الزبائن وتشجيعهم على استخدام القنوات الإلكترونية.
- ❖ تطوير المنتجات والخدمات القائمة ودراسة جدوى إدخال منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات وفئات الزبائن المستهدفين.
- ❖ السعي لتقديم أعلى مستوى من الخدمات المصرفية المتطورة.
- ❖ الحفاظ على علاقات قوية ودائمة مع الزبائن الحاليين وبناء علاقات مع زبائن جدد باستمرار.

خامساً: التوسع الجغرافي وشبكة الفروع المحلية والخارجية

- ❖ العمل على فتح فروع محلية جديدة لتوسعة شبكة فروع المصرف والوصول إلى قاعدة زبائن أكبر.
- ❖ دراسة الجدوى الاقتصادية من فتح فروع خارجية في كل من الإمارات العربية المتحدة واليونان.
- ❖ الاستمرار بعملية تحسين المظهر العام للفروع القائمة.
- ❖ تعزيز شبكة المصرف من أجهزة الصراف الآلي والمحافظة على استمرار عملها بكفاءة عالية.

رابعاً: الموارد البشرية

- ❖ تطوير ورفع كفاءة العاملين مع المحافظة على الكفاءات المتميزة في المصرف ودعمها وتشجيعها على الإبداع في خدمة المصرف.
- ❖ تطوير أسس ومعايير تقييم الوظائف والأداء وأنظمة التعويضات والمزايا والحوافز بما يعمق ويقوي ولاء العاملين للوظيفة وللمصرف.

البيانات المالية المدققة وتقرير مراقب الحسابات





حيدر محمد درويش علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد:

التاريخ:

إلى/ السادة مساهمي مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد دققنا الميزانية العامة لمصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل ش.م.خ كما هي في 31 كانون الأول 2016 وحساب الأرباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) إلى (18) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعدّ بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

مسؤولية الإدارة:

إنّ الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة إلى إعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلّق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

إنّ مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد في البيانات المالية المقدمة لنا، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لسنة 2016 والإفصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات والملاحظات الآتية:

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

إن مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الأولى هذه السنة، والتي تتطلب إعادة عرض الحسابات الختامية لسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة كما أنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم، وعلى أثر التطبيق قد تمّ تقييم سعر

صرف الدولار (1300) دينار لكل دولار وكما موضحة في (إيضاح رقم 2 السياسات المحاسبية/العملات الأجنبية) وتنتج عنها فروقات أسعار صرف بأجمالي مبلغ (2.490) مليون دينار تم الاعتراف بها بقائمة كشف الدخل.

ثانياً: النقد وما في حكمه:

تتألف النقود من (نقد في خزائن المصرف، نقد في أجهزة الصراف الآلي، نقد لدى المصارف المحلية، نقد لدى البنك المركزي العراقي ونقدية لدى المصارف الخارجية) ولدينا بصدها ما يلي:

أ - تمّ الحصول على محاضر جرد للموجود النقدي لخزائن فروع المصرف، والكشوفات اللازمة المؤيدة للأرصدة في أجهزة الصراف الآلي وتمّ الأشرف على عملية جرد محتويات الغرفة الحصينة للخزينة المركزية في الإدارة العامة وبحضورنا.

ب - تمّ الحصول على الكشوفات اللازمة والمؤيدة لكل من نقدية لدى المصارف المحلية والبنك المركزي العراقي والتي كانت مطابقة للأرصدة الظاهرة في (إيضاح رقم 1 والخاص بالنقود وأرصدة لدى البنك المركزي).

ج - اعتمدت إدارة المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31 كانون الأول 2016 وذلك لعدم ورود كتب تأييد أرصدة وكشوفاتها لبعض المصارف الخارجية على الرغم من مطابقة إدارة المصرف بها.

ثالثاً: الائتمان النقدي والتعهدي:

أ - الائتمان النقدي: بلغ رصيد الائتمان النقدي كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغاً (284.374) مليون دينار منها (15.234) مليون دينار بعملة أجنبية، وكانت بضمانات (صك وكمبيالة) والبعض منها بكفيل ضامن، حيث بلغت (252.032) مليون دينار وتمثل نسبة 88% من إجمالي القروض و81% من الودائع، نوصي بالتوجه نحو تعزيز الضمانات للقروض الممنوحة.

ب - الائتمان التعهدي: بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في 31 كانون الأول 2016 بإجمالي مبلغ (194.696) مليون دينار ولدينا بصدها ما يلي:

1 - بلغ إجمالي رصيد خطابات الضمان (145.741) مليون دينار في حين كان إجمالي التأمينات إزائها (31.193) مليون دينار ونسبة 21.4%.

2 - بلغ رصيد الاعتمادات المستندية غير المعززة بذات التاريخ (45.316) مليون دينار في حين كانت التأمينات إزائه (2.638) مليون دينار ونسبة 5.8%.

وعند التدقيق وجدت أن أغلب الائتمان التعهدي منح بضمانات (صك وكمبيالة) بالإضافة إلى ضمانات عقارية، نوصي بتعزيز الائتمان الممنوح بضمانات رصينة كونها مثل التزامات مستقبلية محتملة.

ج - التخصيصات: بلغ إجمالي التخصيصات المحسوبة من قبل إدارة المصرف لمواجهة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغاً (9.609) مليون دينار وبنخفاض (2.391) مليون دينار وكما مبينة في ملحق رقم (6) وملحق رقم (11)، نوصي بدراسة كافة أنواع التخصيصات وفقاً لما جاء في تعليمات رقم 4 لسنة 2010.



رابعاً: عقارات المصرف:

- أ - عند تدقيق المباني والعقارات العائدة للمصرف ظهرت عقارات بقيمة (9.519) مليون دينار بعضها مسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وبضمنها مبنى فرع أربيل البالغ (2.660) مليون دينار غير مسجل باسم المصرف أو أعضاءه، نوصي بالعمل على تحويل تلك الممتلكات باسم المصرف حفاظاً على حقوق المودعين والمساهمين علماً أننا أطلعنا على المراسلات بين إدارة المصرف والجهة القطاعية المشرفة والعمل جاري بشأنها.
- ب - لم نحصل على تأييد استمرارية ملكية العقارات المشار إليها أعلاه لسنة 2016 ولغاية تاريخ القوائم المالية وإنما تم اعتماد سندات ملكية لسنوات تسبقها نوصي بتجديد سندات الملكية وتعزيزنا بالتأييدات من التسجيل العقاري.
- ج - عدم وجود كشف بنفقات إيرادية مؤجلة حيث تمّ دمج أرصدها مع عقارات المصرف، وقد أوضحت إدارة المصرف بأنها تمثل جزءاً من تلك العقارات.

خامساً: المدينون:

- ضمن أرصدة المدينون مبلغ (627) مليون دينار ويمثل فروقات نقدية في الخزينة نوصي بالتحري عن أسبابها وتصفيتها.

سادساً: الموقف القانوني:

- أ - كان عدد الدعاوى المقامة من الغير على المصرف أربعة دعاوى ردت جميعها دون أن يترتب أي أثر قانوني أو مالي على المصرف.
- ب - كان عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير أربعة جميعها تخص خطابات ضمان إثتان منها مصادرة وإثتان منها ما زالت، أهمها خطاب ضمان بمبلغ (200,000) دولار تم إلقاء القبض على الأمر.

سابعاً: كفاية رأس المال:

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (79%) وهي أعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (12%).

ثامناً: مراقب الامتثال:

- تم فحص تقارير مراقب الامتثال وكانت أربعة خلال السنة ونوصي بإدراج بعض الملاحظات الضرورية لوصف أداء المصرف.

تاسعاً: الرقابة الداخلية:

- إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات اللازمة والتي تتناسب مع طبيعة أنشطة المصرف ونوصي بتوسيع عمليات التدقيق الداخلي لتشمل جميع أنشطة المصرف.

عاشراً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

اتخذ المصرف الإجراءات المناسبة لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة من ناحية إرسال التقارير النصف شهرية في مواعيدها، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرسلّة إلى البنك المركزي العراقي ونوصي بأن تكون شاملة لجميع أوجه نشاط المصرف والمحددة من الجهة القطاعية ذات الصلة.

الحادي عشر: الأحداث اللاحقة:

مراعاةً لما جاء بالفقرة ب من رابعاً أعلاه، حصلت إدارة المصرف خلال الربع الأول لسنة 2017 على قسم من سندات ملكية العقار حديثة الإصدار.

وطبقاً لما هو مدوّن في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:

أ - إن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وإيرادات المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقّة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.

ب - إنّ عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجان خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وزودنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، باستثناء الموجودات الثابتة، إذ تم اعتماد مبدأ الكلف التاريخية.

ج - إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفحة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والإيضاحات أعلاه فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرافق معها متفحة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل ش.م.خ كما في 31 كانون الأول 2016 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

... مع التقدير

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة عادل الحسون وشركاءه (تضامنية)

حيدر محمد درويش علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



القوائم المالية / قائمة المركز المالي

2015/1/1 (ألف دينار عراقي)	2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	ملحق	
				الموجودات
432,412,587	377,301,644	259,642,931	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
23,010,226	37,539,287	38,606,181	2	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
219,577,521	290,690,974	279,132,822	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	5,004,155	-	3	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
60,263,229	70,248,615	73,121,831	7	ممتلكات ومعدات، صافي
20,325,944	12,170,025	4,092,428	8	موجودات أخرى
755,589,507	792,954,700	654,596,192		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
351,010,210	415,570,724	311,922,899	9	الودائع / مصارف - عملاء - مؤسسات مالية
82,223,336	69,125,492	52,939,396	10	تأمينات نقدية
5,695,263	4,030,198	3,384,919	11	مخصصات متنوعة
5,096,523	3,029,376	2,918,090	12	مخصص ضريبة الدخل
29,546,023	29,026,061	10,722,196	13	مطلوبات أخرى
473,571,355	520,781,850	381,887,500		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	250,000,000		رأس المال
3,752,716	4,611,039	5,437,831		الاحتياطي الإلزامي
829,152	1,265,436	1,561,811		أرباح مدورة
27,436,284	16,296,375	15,709,050		أرباح الفترة المالية
282,018,152	272,172,850	272,708,692		مجموع حقوق المساهمين
755,589,507	792,954,700	654,596,192		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

زياد خلف عبد كريم
رئيس مجلس الإدارة

فؤاد محمد رضا الجواهري
المدير المفوض

بشار علي مهدي
مدير الإدارة المالية والحسابات



القوائم المالية / قائمة الدخل

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	ملحق	
17,529,662	28,180,293	14	إيرادات الفوائد
1,112,987	2,645,589	15	مصروفات الفوائد
16,416,675	25,534,704		صافي إيرادات الفوائد
20,076,449	16,148,284	16	صافي إيرادات العمولات
36,493,124	41,682,988		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
36,493,124	41,682,988		صافي إيرادات التشغيل
6,652,002	7,518,941	17	رواتب الموظفين وما في حكمها
6,815,309	11,145,473	18	مصاريف تشغيلية أخرى
2,841,739	3,564,642	7	استهلاكات
16,309,050	22,229,056		إجمالي المصاريف
20,184,074	19,453,932		صافي (الخسارة / ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
3,029,376	2,918,090		ضريبة الدخل
17,154,698	16,535,842		صافي (الخسارة / ربح) دخل السنة بعد الضريبة
858,323	826,792		الاحتياطي الإلزامي
16,296,375	15,709,050		صافي (الخسارة / ربح) دخل السنة بعد الاحتياطي



القوائم المالية / قائمة التدفق النقدي

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
		الأنشطة التشغيلية
20,184,074	19,453,932	خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		عمليات مالية غير نقدية
1,801,716	2,603,010	استهلاكات
21,985,790	22,056,942	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(71,113,453)	11,558,152	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
8,155,918	8,077,598	الزيادة في الموجودات الأخرى
64,560,514	(103,647,825)	الزيادة في ودائع العملاء
(13,097,844)	(16,186,096)	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(519,963)	(18,303,865)	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
(1,665,065)	(645,279)	التغير في التخصيصات
(11,787,102)	(5,476,226)	الزيادة في الممتلكات والمعدات
-25,466,994	-124,623,540	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(5,096,523)	(3,029,376)	الضرائب المدفوعة
-30,563,517	-127,733,516	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(5,004,155)	5,004,155	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-5,004,155	5,004,155	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(27,000,000)	(16,000,000)	أرباح موزعة
(27,000,000)	(16,000,000)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
-40,581,883	-116,591,819	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
455,422,814	414,840,931	النقد وما في حكمه في بداية السنة
414,840,931	298,249,112	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

القوائم المالية / قائمة حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الزامي	راس المال	
2016 (ألف دينار عراقي)					
272,172,850	17,561,811	-	4,611,039	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
16,535,842	15,709,050	-	826,792	-	تحويلات للإحتياطيات
-16,000,000	(16,000,000)	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح 23)
272,708,692	17,270,861	-	5,437,831	250,000,000	المجموع
2015 (ألف دينار عراقي)					
282,018,152	28,265,436	-	3,752,716	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
17,154,698	16,296,375	-	858,323	-	تحويلات للإحتياطيات
-27,000,000	(27,000,000)	-	-	-	أرباح موزعة
272,172,850	17,561,811	-	4,611,039	250,000,000	المجموع

1 - معلومات ونبذة عامة عن المصرف (مصرف التنمية الدولي شركة مساهمة خاصة)

رأس مال المصرف: يتمتع المصرف برأس مال قدره 250,000,000,000 دينار (مئتان وخمسون مليار دينار) مدفوع بالكامل بموجب كتاب مسجل للشركات تحت رقم 5375 المؤرخ في 2014/2/21.

2 - السياسات المحاسبية الرئيسية

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 2016/12/31 وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي ومجلس مهنة مراقبة الحسابات في العراق باعتماد المعايير الدولية (IAS و IFRS) اعتباراً من سنة 2016. والدينار العراقي (العملة المحلية) هو العملة المستخدمة في إظهار القوائم المالية.

ب - توحيد القوائم المالية:

تمثل القوائم المالية الموحدة للمصرف الإدارة العامة والمركز الرئيسي وفروع المصرف (11 فرع في بغداد والمحافظات).

ت - التغييرات المحاسبية:

عند إعداد القوائم المالية على أساس المعايير الدولية حصلت بعض التغييرات في عرض فقرات القوائم المالية وان المصرف لم يحتاج إلى إجراء تسويات قيادية أو تعديلات على القوائم المالية للسنة المنتهية في 2016/12/31 أو السنوات السابقة كون التغيير جاء على الإفصاح وطريقة العرض ولم تتعارض البيانات الموجودة في القوائم المالية مع المعايير الدولية (تم تفصيل ذلك من خلال إيضاحات القوائم المالية).



ث - تطبيق مبدأ الاستحقاق لتحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات: يقوم المصرف باعتماد مبدأ الاستحقاق من خلال احتساب الإيرادات والمصروفات. أما بالنسبة لإيرادات الفوائد (عدا فوائد الائتمان) فإن المصرف يعتمد أسلوب الفائدة الفعلية.

ج - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يقوم المصرف بتصنيف الائتمان وفقاً لقانون المصارف العراقي تعليمات رقم 4 لسنة 2004 وبما ينسجم مع المعايير الدولية بتصنيف الائتمان واحتساب المخصصات وتعليق الفوائد وإظهار هذه التسهيلات بالصافي في قائمة المركز المالي.

ح - الموجودات المالية بالقيمة العادلة (من خلال قائمة الدخل الموحد والدخل الشامل):

تصنف الموجودات المالية لأدوات الملكية من خلال الدخل الشامل وكذلك يصنف الأدوات المالية لأغراض المتاجرة من خلال الدخل الموحد والتغيرات في أسعار العملات الأجنبية عدا الأدوات المالية المحتفظ بها فيتم تصنيفها من خلال الدخل الشامل، مراجعة ملحق رقم (4).

خ - التقاص:

يتم إظهار الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها الصافية ووفقاً للشروط القانونية وما ينسجم مع المعايير الدولية حيث يتوافق الأصل المالي مع المطلوب المالي وبالعكس.

د - الموجودات الثابتة:

تم إظهار جميع الموجودات الثابتة بالتكلفة التي ضمنها كلفة الأراضي والمباني بعد تنزيل الاندثار المتراكم لجميع الموجودات الثابتة عدا الأراضي لا تتعرض للاندثار ويتم بشكل نصف سنوي بجرد هذه الموجودات للتأكد من سلامتها واستمراريتها على العمل وكذلك يتم خلال السنة المالية بيع بعض الموجودات الغير كفؤة وأخرى يتم تلفها لعدم صلاحيتها للعمل يتبع عند ايضاح رقم (6).

ر - العملات الأجنبية:

يتم استخدام سعر الصرف حسب النشرة الرئيسية للبنك المركزي العراقي، أما العملات الغير ظاهرة ضمن النشرة فيتم الاعتماد على البورصة العالمية ويتم معالجة الفروقات الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل الموحد وكذلك العمليات التي تحدث خلال السنة يتم تصفيته بنفس الطريقة وتم اعتماد سعر صرف 1300 دينار للدولار الواحد. أما بالنسبة للموجودات المالية فيتم تصنيفها وفقاً لطبيعتها إما ضمن قائمة الدخل الموحد أو قائمة الدخل الشامل.

ز - المخصصات:

تحتسب المخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة عند وجود احتمال التعرض لأخطار ممكنة الحدوث مثل التغير في أسعار الصرف (تخصيصات التسهيلات النقدية والالتزامات التعهدية لا تدخل ضمن هذه التخصيصات يتم احتسابها وفقاً للقوانين المحلية الصادرة عن البنك المركزي العراقي) وتم اطفاء فروقات تقييم العملة من المخصص الخاص بهذه المخاطر عند اعادة تسوية التخصيصات.

3 - المعايير الدولية للتقارير المالية وتطبيقها لأول مرة

تم إعداد القوائم المالية والايضاحات الخاصة بها للسنة المنتهية كما في 2016/12/31 على أساس المعايير



مليون دينار لسنة 2016 أما بالنسبة للدولار فالمبلغ 500 دولار للسنوات 2014، 2015، 2016.

كما بلغ رصيد البنك المركزي فرع اربيل 17,692 مليون دينار لسنة 2014 و10,719 مليون دينار لسنة 2015 و10,377 مليون دينار لسنة 2016 أما بالنسبة لرصيد الدولار فبلغ 501 ألف دولار أمريكي لسنة 2014 و342 ألف دولار لسنة 2015 و501 ألف دولار لسنة 2016.

وكذلك هناك مبالغ محتجزة في البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني نقدي يحتسب على أساس القوانين المحلية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي على متوسط الودائع خلال الشهر الواحد وهو متغير من شهر لآخر والآتي يبين رصيد هذا الاحتياطي:

مليون دينار	27,911	2015/1/1
ألف دولار	12,305	2015/1/1
مليون دينار	16,008	2015/12/31
ألف دولار	15,097	2015/12/31
مليون دينار	26,061	2016/12/31
ألف دولار	8,890	2016/12/31

الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية حيث تم إعداد القوائم السابقة على أساس المعايير المحلية وإعداد القوائم المالية وفقاً للنظام المحاسبي الموحد حيث تم الرجوع لسنتين (2014، 2015) بالنسبة لقائمة المركز المالي وتم عرض هذه الحسابات وفقاً للمعايير الدولية ولسنة واحدة (2015) بالنسبة لقائمة الدخل وتم ذكر الايضاحات الخاصة بهذه القوائم والكشوفات الملحقة بها.

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

من ضمن الأرصدة النقدية في البنك المركزي العراقي هناك مبالغ لا يمكن التصرف بها في البنك المركزي لأقليم كردستان (فرعي المصرف السليمانية واربييل) دون وجود أي قيد أو حجوزات على هذه المبالغ وذلك بسبب الأوضاع الاقتصادية بين المركز والاقليم مما انعكس ذلك على المصارف العاملة في العراق.

بلغ رصيد البنك المركزي فرع السليمانية 5,940 مليون دينار لسنة 2104 و5,218 مليون دينار لسنة 2015 و4,769



على حساباتها من الموجودات الثابتة وحسب تصنيفها ومن الجدير بالذكر أنه:

- ❖ تم افتتاح فرع واحد خلال سنة 2014 فرع كربلاء.
- ❖ تم افتتاح أربعة فروع خلال سنة 2015 فرع النجف، فرع الكوت، فرع المنصور، فرع الربيعي.
- ❖ تم افتتاح فرعين خلال سنة 2016 وهما فرع الناصرية وفرع الحلة.
- ❖ تم تحويل مقر كلاً من فرع 1 وفرع 2 وفرع 3 وفرع 4 إلى المقرات الجديدة المملوكة للمصرف بعد اكمال انجازها حيث ان المقرات القديمة كانت مؤجرة.

7 - مراحل تطور رأس المال

تم افتتاح المصرف سنة 2011 وهو خاضع لإشراف البنك المركزي العراقي وفقاً لأحكام وقانون المصارف رقم 4 لسنة 2004 برأس مال قدره 100 مليار دينار وبأشغال أعماله في 2011/9/1 من خلال الفرع الرئيسي و تم قيام المصرف بزيادة رأس المال إلى 160 مليار دينار في نهاية عام 2013 من ثم حسب متطلبات البنك المركزي تم رفع رأس المال إلى 250 مليار دينار في نهاية عام 2014.

5 - الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

يمثل المبلغ المستثمر البالغ 5 مليار دينار عراقي بفائدة 99 مليون دينار لدى وزارة المالية من حساب الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي وحسب رغبة المصرف شرط أن لا يزيد عن 50% من الاحتياطي كما نود الإشارة ان تاريخ استحقاق الحوالة هو 2016/12/13 ونحن في انتظار إطلاق المبلغ من قبل الوزارة وتم كذلك مخاطبة وزارة المالية بكتاب المصرف المرقم 4709 والمؤرخ في 2016/12/12.

6 - الموجودات الثابتة

تم تسجيل الموجودات الثابتة في السجلات المحاسبية وعرضها في القوائم المالية حسب فقرة «د» من 2 أعلاه حيث تم اعتماد الاعمار الإنتاجية استناداً للأمر الوزاري المرقم 19792 في 1995/5/5 بواقع خمس سنوات وهو متفق مع تقدير الإدارة عدا المباني فتم اعتماد تقدير الإدارة على أساس عشر (10) سنوات بدلاً من خمس (5) سنوات كونه أقرب إلى الواقع.

ايضاحات حول القوائم المالية

أما بالنسبة لمشاريع قيد التنفيذ فتم تحويل أغلبها

ملحق ا

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
النقود والأرصدة لدى البنك المركزي		
101,849,931	39,454,698	نقد في الخزينة دينار عراقي
15,534,556	24,077,583	نقد في الخزينة دولار امريكي مقيم للدينار العراقي
3,236	1,943	نقد في الخزينة يورو اوربي مقيم للدينار العراقي
405,620	3,418,980	نقد في اجهزة الصراف الالي دينار عراقي
723,417	18,928	نقد في اجهزة الصراف الالي دولار امريكي مقيم للدينار العراقي
118,516,760	66,972,132	مجموع النقود بالدينار العراقي
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي		
19,465,940	15,160,576	حسابات جارية دينار عراقي
3,372,963	7,969,959	حسابات جارية دولار امريكي مقيمة للدينار العراقي
104,947,874	64,725,312	حساب المدفوعات دينار عراقي
16,945,870	9,792,482	حساب المدفوعات دولار امريكي مقيم للدينار العراقي
16,008,482	26,611,449	حساب الاحتياطي دينار عراقي
17,921,055	9,583,370	حساب الاحتياطي دولار مقيم للدينار العراقي
80,122,701	58,827,651	حساب جاري دينار عراقي لأغراض مزاد العملة
258,784,884	192,670,799	مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي بالدينار العراقي
377,301,644	259,642,931	مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي بالدينار العراقي

تفصيل

إن الحساب الجاري بالدينار العراقي لأغراض البنك المركزي يمثل حساب وسيط يتم إيداع مبالغ فيه لغرض دخول زبائن المصرف في نافذة مزاد الدولار ويتم إيداع المبالغ في هذا الحساب قبل فترة لا تقل عن 5 أيام لغرض استكمال موافقات الدخول ويحدث في حالات ان يتم استبعاد بعض الزبائن من النافذة ويتم إيداع المبالغ في هذا الحساب من قبل المصرف مقابل إيداع الزبائن في حسابات المصرف في جانب التأمينات المستلمة لقاء نافذة الدولار وسيتم توضيح فترة التأمينات المستلمة في ملحق التأمينات النقدية.



ملحق ٢

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
		الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
21,227,012	11,161,614	مصارف محلية
16,312,274	27,444,567	مصارف خارجية
37,539,287	38,606,181	مجموع الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

ملحق ٣

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	5,000,000	سندات وأذونات خزينة / قطاع حكومي
-	99,762	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
-	95,571	تطرح الايرادات المستلمة مقدماً
-	5,004,155	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

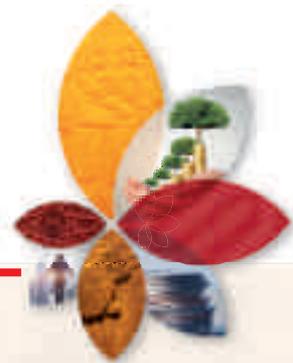
تفصيل

تم تسديد مبلغ حوالة الخزينة لدى وزارة المالية بتاريخ 2016/12/28 مع مبلغ الخصم.

ملحق ٤

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
		الائتمان النقدي
298,372,880	284,373,898	قروض ممنوحة
-	-	حسابات جارية مدينة
287,896	-	مستندات شحن
-	1,298,945	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
298,660,776	285,672,843	مجموع الائتمان النقدي
-	316,190	فوائد معلقة
7,969,802	6,223,831	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
7,969,802	6,540,021	مجموع الفوائد المعلقة ومخصصات تدني الائتمان
290,690,974	279,132,822	صافي الائتمان النقدي

المجموع	مخصص الائتمان	فوائد معلقة	
			الفوائد المعلقة ومخصصات تدني الائتمان
			2016 (ألف دينار عراقي)
8,000,000	8,000,000	-	رصيد بداية السنة
316,190	-	316,190	الفوائد المعلقة خلال السنة
-1,776,169	-1,776,169	-	تسويات خلال السنة على المخصص
6,540,021	6,223,831	316,190	رصيد نهاية السنة
			2015 (ألف دينار عراقي)
4,483,904	4,483,904	-	رصيد بداية السنة
3,485,898	3,485,898	-	تسويات خلال السنة على المخصص
-	-	-	فوائد معدومة محاسبيا
7,969,802	7,969,802	-	رصيد نهاية السنة
			2014 (ألف دينار عراقي)
2,930,040	2,930,040	-	رصيد بداية السنة
1,553,864	1,553,864	-	تسويات خلال السنة على المخصص
4,483,904	4,483,904	-	رصيد نهاية السنة



ملحق ٥

المجموع	عدد وقوالب	وسائط نقل	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	
2016/12/31 (ألف دينار عراقي)							
التكلفة							
13,963,030	116,392	417,750	7,056,025	2,364,919	4,007,944	-	بداية السنة
61,060,118	45,642	276,454	1,838,882	3,227,164	15,142,877	40,529,099	اضافات
973,889	751	29,128	168,982	775,028	-	-	استبعادات (مباع واقالة)
74,049,259	161,283	665,076	8,725,926	4,817,055	19,150,821	40,529,099	نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم							
4,698,753	80,161	226,180	3,700,074	692,338	-	-	بداية السنة
2,809,423	25,794	123,975	1,557,842	641,698	460,114	-	المحمل للسنة
206,413	-	6,588	3,648	196,176	-	-	استبعادات (مباع واقالة)
7,301,763	105,954	343,567	5,254,268	1,137,859	460,114	-	نهاية السنة
66,747,496	55,328	321,509	3,471,658	3,679,196	18,690,707	40,529,099	صافي القيمة الدفترية
6,374,334	-	-	6,374,334	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ*
73,121,831	55,328	321,509	9,845,992	3,679,196	18,690,707	40,529,099	صافي القيمة الدفترية
2015/12/31 (ألف دينار عراقي)							
التكلفة							
8,066,412	104,055	418,681	6,491,748	1,051,928	-	-	بداية السنة
6,015,847	12,337	83,476	572,265	1,339,826	4,007,944	-	اضافات
119,230	-	84,408	7,988	26,834	-	-	استبعادات
13,963,030	116,392	417,750	7,056,025	2,364,919	4,007,944	-	نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم							
2,897,037	59,219	172,937	2,342,652	322,230	-	-	بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	المحمل للسنة
1,851,086	20,942	91,448	1,361,726	376,970	-	-	تسويات خلال السنة
49,370	-	38,204	4,304	6,862	-	-	استبعادات
4,698,753	80,161	226,180	3,700,074	692,338	-	-	نهاية السنة
9,264,278	36,231	191,570	3,355,951	1,672,581	4,007,944	-	صافي القيمة الدفترية
60,984,337	-	-	60,984,337	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ*
70,248,615	36,231	191,570	64,340,289	1,672,581	4,007,944	-	صافي القيمة الدفترية

ملحق ٦

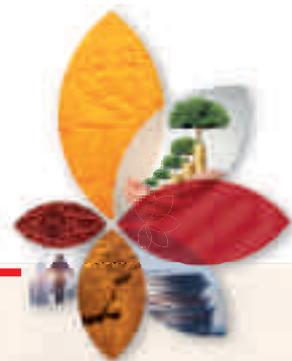
2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
		الموجودات الأخرى
9,966,002	195,142	تأمينات لدى الغير
-	-	عقارات ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
882,403	-	فوائد وإيرادات برسم القبض
497,339	2,317,690	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	627,468	فروقات نقدية في الخزنة
524,224	200,966	سلف موظفين
8,172	33,672	سلف منتسبين
260,535	386,482	مدينو قطاع خاص
-	144,000	مبالغ مستحقة غير مقبوضة
31,350	-	الذهب
-	187,008	موجودات أخرى
12,170,025	4,092,428	مجموع الموجودات الأخرى

تفصيل

تمثل التأمينات لدى كل من مراسلنا بنك الإسكان للتجارة والتمويل ومراسلنا بنك يوباف باريس عن ثلاث اعتمادات أما التأمينات الأخرى فهي محلية ولا تشكل نسبة تذكر.

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً إيجار بناية المصرف لغاية حزيران 2018 حيث يبلغ الإيجار 900 ألف دولار سنوياً ومن المتوقع خلال هذه الفترة اكمال البناية المملوكة من قبل المصرف في أبو نواس لتكون مقراً للإدارة العامة والفرع الرئيسي وبالنسبة للبناية الحالية لم يحسم القرار بشأنها إما ان يتم استئناف الإيجار وتحويلها فرعاً جديداً أو يتم اخلاءها، وكذلك هناك مبالغ إيجار لفروع المصرف الأخرى لسنوات لاحقة.

سلف الموظفين: نود أن نبيّن ان سلف الموظفين سابقاً كانت تدرج ضمن الائتمان النقدي على أساس النظام المحاسبي الموحد أما عند تطبيق المعايير الدولية تم تبويبها ضمن الموجودات الأخرى وهي تمثل سلف لموظفي المصرف تستقطع من رواتبهم الشهرية بمدة لا تتجاوز 24 شهراً.



ملحق V

المجموع	ودائع اجلة	ودائع توفير	ودائع جارية حين الطلب	الودائع / مصارف عملاء مؤسسات مالية
				2016 (ألف دينار عراقي)
137,570,801	33,367,430	25,738,183	78,465,188	حسابات الافراد
173,108,110	4,150,000	1,296,350	167,661,760	حسابات الشركات
1,243,987	-	1,232,911	11,077	حسابات المصارف
311,922,899	37,517,430	28,267,444	246,138,024	المجموع
				2015 (ألف دينار عراقي)
105,126,182	6,667,840	12,767,671	85,690,672	حسابات الافراد
305,306,696	-	133,302	305,173,394	حسابات الشركات
5,137,845	-	5,044,631	93,214	حسابات المصارف
415,570,724	6,667,840	17,945,604	390,957,280	المجموع
				2014 (ألف دينار عراقي)
116,121,092	560,000	10,903,626	104,657,466	حسابات الافراد
230,222,358	-	874,459	229,347,899	حسابات الشركات
4,666,759	-	4,617,845	48,915	حسابات المصارف
351,010,210	560,000	16,395,929	334,054,280	المجموع

تفصيل

تمثل الودائع الجارية لحسابات الأفراد (حسابات جارية أفراد) وكذلك حسابات الموظفين وحسابات البطاقات المحلية الإلكترونية.

ملحق ٨

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
		التأمينات النقدية
33,185,738	31,192,875	تأمينات مقابل خطابات ضمان
32,242,384	-	تأمينات دخول مزاد العملة
3,697,370	2,639,897	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
-	19,106,624	تأمينات نقدية أخرى
69,125,492	52,939,396	مجموع التأمينات النقدية

تفصيل

تمثل التأمينات المستلمة مبالغ مستلمة لأغراض متنوعة وكما يلي:

- 1 - مبالغ مستلمة من المقاولين لقاء حسن تنفيذهم الأعمال المنجزة من قبلهم على أبنية المصرف.
- 2 - مبالغ مستلمة لقاء الدخول في نافذة بيع العملة من خلال البنك المركزي وكما تم الإشارة إليها في كشف النقود.
- 3 - مبالغ مستلمة لقاء شراء السبائك الذهبية من خلال البنك المركزي العراقي.

ملحق ٩

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
		التخصيصات الأخرى
3,030,198	3,060,015	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
1,000,000	324,905	مخصصات أخرى
4,030,198	3,384,919	مجموع التخصيصات الأخرى

تفصيل

تم احتساب مخصص الالتزامات التعهدية على أساس 2% من صافي مبلغ الالتزامات بموجب قانون المصارف تعليمات رقم 4 لسنة 2004.

وكذلك تم احتساب مخصص مخاطر تقلبات الأسعار نتيجة تقديرات الإدارة لإحتمال حدوث خسائر ناتجة عن تغيير أسعار الصرف وجاء هذا القرار منذ السنة السابقة تحوطاً لأي مخاطر محتملة.



ملحق ١٠

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
		مخصص ضريبة الدخل
5,096,523	3,029,376	رصيد بداية السنة
5,096,523	3,029,376	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
3,029,376	2,930,180	ضريبة الدخل المستحقة
3,029,376	2,930,180	رصيد نهاية السنة
		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:
3,029,376	2,930,180	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
3,029,376	2,930,180	صافي ضريبة الدخل نهاية السنة
		ضريبة الدخل: ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي
20,184,074	19,534,532	الربح المحاسبي (الخسارة)
20,184,074	19,534,532	الربح الضريبي
3,029,376	2,930,180	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة 15%)

ملحق 11

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	المطلوبات الأخرى
210,295	161,252	شيكات مصرفية مصدقة
-	13,513	شيكات مسحوبة على المصرف
253,465	499,585	سفاتح
-	-	الحوالات الخارجية الواردة
1,202,957	4,888,911	ذمم دائنة
103,902	1,952,242	ايراد مستلم مقدماً
27,000,000	-	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
-	2,755,997	حوالات خارجية مباعه
61,768	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
101,647	135,919	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
92,028	234,178	مطلوبات اخرى
29,026,061	10,641,596	مجموع المطلوبات الأخرى

تفصيل

تمثل المبالغ المحجوزة بطلب جهات رسمية لمبالغ لحسابات زبائن تم حجزها بموجب الكتب الواردة للمصرف من قبل البنك المركزي العراقي لحين اتمام اتخاذ قرار من قبلهم بها.

تمثل الذمم الدائنة أرصدة البطاقات مسبقة الدفع (PRE-PAID) ماستر كارد.

الشيكات المسحوبة على المصرف: يمثل هذا الحساب مبالغ مستحقة على المصرف تنزل من الأرصدة النقدية للمصرف عند ورودها لنا والتأكد منها.



ملحق ١٢

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	إيرادات الفوائد
17,438,253	28,005,619	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	18,822	فوائد قروض وكمبيالات
58,826	36,234	فوائد قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة
17,497,079	28,060,676	فوائد التسليف الشخصي
4,155	95,571	مجموع فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
28,428	24,046	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
17,529,662	28,180,293	أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
		مجموع إيرادات الفوائد

تفصيل

من ضمن إيراد القروض إيرادات الخدمات الإلكترونية عن المبالغ المتبقية كون الدفع يشترط ان يكون بنسبة 100%.



ملحق ١٣

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	مصرفات الفوائد
699,570	937,763	فوائد / ودائع توفير
413,417	1,707,826	فوائد / ودائع لأجل
1,112,987	2,645,589	مجموع مصرفات الفوائد

تفصيل

بلغت نسبة الفوائد لحسابات التوفير والودائع الثابتة (ودائع لأجل) كما يلي:

ودائع التوفير

سنة 2016

فائدة ودائع التوفير بالدينار العراقي	6%	سنوياً
فائدة ودائع التوفير بالدولار الأمريكي	3%	سنوياً

سنة 2015

فائدة ودائع التوفير بالدينار العراقي	6%	سنوياً
فائدة ودائع التوفير بالدولار الأمريكي	3%	سنوياً

ودائع الأجل

سنة 2016

أجل 12 شهر دينار عراقي	10%	سنوياً
أجل 6 أشهر دينار عراقي	8%	سنوياً
أجل 12 شهر دينار دولار	6%	سنوياً
أجل 6 أشهر دينار دولار	4%	سنوياً

سنة 2015

أجل 12 شهر دينار عراقي	10%	سنوياً
أجل 6 أشهر دينار عراقي	8%	سنوياً
أجل 12 شهر دينار دولار	6%	سنوياً
أجل 6 أشهر دينار دولار	4%	سنوياً



ملحق ١٤

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	مصاريف الموظفين
3,194,298	3,435,226	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
395,267	424,112	مخصصات مهنية
614,178	668,858	مخصصات تعويضية
427,545	443,951	مخصصات اخرى
1,555,395	1,875,059	مكافآت تشجيعية
121,999	324,066	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
343,320	347,670	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
6,652,002	7,518,941	مجموع مصاريف الموظفين



ملحق ١٥

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	المصاريف التشغيلية
58,503	90,263	اتصالات
327,558	643,096	اشتراكات
72,455	80,414	اجور نقل
653,242	1,133,426	استئجار مباني ومنشات
141,639	62,850	ضيافة
219,193	334,092	صيانة مباني ومنشات
95,990	93,649	تجهيزات
-	280	تجهيزات عاملين / صحيات
852,652	1,608,607	مصاريف خدمتية اخرى
2,097	2,464	مصاريف مياة
52,874	199,145	مصاريف كهرباء
163,376	1,450	صيانة حاسبات الكترونية وملحقاتها
85,883	90,707	ادوات احتياطية / استهلاكية
112,646	74,617	قرطاسية
87,121	46,344	لوازم ومهمات
255,725	553,805	مكافآت غير العاملين
1,700	5,380	مصاريف محاضرات دراسية
113,949	189,807	دعاية وعلان
22,782	43,694	نقل المواد
57,061	77,850	نقل النقود
262,108	234,850	سفر وايقاد
23,836	2,580,278	غرامات تأخيرية
374,277	1,230,161	ضرائب ورسوم متنوعة
775,085	845,666	خدمات ابحت واستشارات
213,519	193,135	وقود وزيوت
22,526	34,173	صيانة وسائل نقل / انتقال
90,600	79,987	صيانة الات ومعدات
73,190	1,460	مصاريف سنوات سابقة
-	3,060	خسائر فروقات تقييم العملة
-	50,740	غرامة النقص والمزيف



تابع ملحق ١٥

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	المصاريف التشغيلية
-	41,647	أجور عد النقود / مركزي
-	269,799	أجور تحويل النقد عن طريق RTGS
-	140,000	تبرعات للغير
-	8,387	مصاريف الويسترن يونين
-	1,110	خسائر العملة ويسترن يونين
10,191	13,372	خسائر رأسمالية
356	-	مصاريف نثرية
331	-	أجور
15,048	59	اقساط التأمين
80,818	5,050	اجور تدقيق
1,496,978	-	مصاريف مخاطر الائتزام
6,815,309	11,064,873	مجموع المصاريف التشغيلية

كفاية رأس المال

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
4,611,039	5,441,257	كفاية الاحتياطيات المعلنة
17,561,811	17,335,945	الأرباح الغير موزعة
272,172,850	272,777,202	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
16,698,753	9,924,940	احتياطيات عامة
16,698,753	9,924,940	مجموع رأس المال المساند
288,871,602	282,702,142	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
390,335,510	231,416,440	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
66,621,016	124,727,816	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
63.22%	79.38%	كفاية رأس المال %

بنود خارج الميزانية

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
156,767,246	146,886,869	خطابات ضمان
27,848,681	47,809,006	اعتمادات مستندية
184,615,928	194,695,876	المجموع

حصة السهم ونسبة من الأرباح

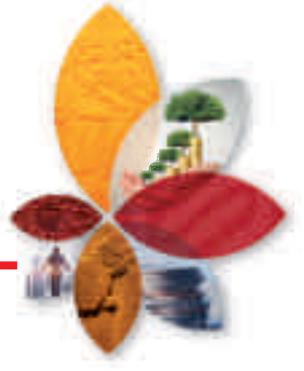
2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
16,296,375	15,774,134	صافي أرباح السنة
250,000,000	250,000,000	رأس المال
%6.52	%6.31	حصة السهم الواحد
27,000,000	16,000,000	أرباح وزعت للسنة بعد اقرارها من الهيئة العامة لحسابات السنة السابقة
17,561,811	15,774,134	أرباح تم تدويرها للسنوات اللاحقة
1,561,811	17,335,945	اجمالي الأرباح المدورة بعد توزيع الأرباح في السنة اللاحقة

تفصيل

إن الأرباح الإجمالية المدورة من سنة 2016 ليست نهائية لحين إقرار الأرباح التي سيتم توزيعها على المساهمين في اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

منافع الادارة العليا

2015/12/31 (ألف دينار عراقي)	2016/12/31 (ألف دينار عراقي)	
748,944	769,716	رواتب
249,648	256,572	مكافآت
395,869	395,472	أخرى
1,394,461	1,421,760	المجموع



دليل الحوكمة المؤسسية



المتعلقة بإدارة المصرف وسلامة أوضاعه المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة.

❖ التأكيد من أن إدارة هذا المصرف تتم بشكل جيد وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.

❖ مجلس إدارة المصرف هو الجهة المخولة بالموافقة على استراتيجيات وخطط عمل المصرف، والتي من ضمنها الموافقة على سياسة إدارة المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها.

❖ أعضاء مجلس إدارة المصرف لديهم الخبرات اللازمة لأداء المهام والواجبات المطلوبة من المجلس، ويتم الاستعانة بالخبرات الاستشارية اللازمة في الحالات التي تستدعي خبرات متخصصة لتنفيذها.

❖ يقوم مجلس الإدارة باختيار أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للمصرف ضمن المواصفات التي تضمن أداء الأعمال المناطة بهم ويعمل على مراقبة أدائهم واستبدالهم أن دعت الحاجة إلى ذلك مع تأكد المجلس من وجود خطة الإحلال الوظيفي لأعضاء الإدارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لإدارة شؤون المصرف.

❖ يقوم مجلس إدارة المصرف بالإشراف والرقابة على الإدارة العليا للمصرف عن طريق ممارسة صلاحياته والاستفسار عن أوضاع المصرف، وطلب التقارير في المواعيد المناسبة من الإدارة وبما يضمن تمكن المجلس من الحكم على مستوى أداء الإدارة وتنفيذها للاستراتيجيات والقرارات التي اتخذها المجلس.

❖ يتبع مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا سياسات واضحة تتوافق مع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة فيما يتعلق بممارسة أي عمليات خارج العراق.

❖ يقوم المجلس بتطوير إطار عام للإدارة يشتمل

أولاً: الالتزام بالحوكمة المؤسسية

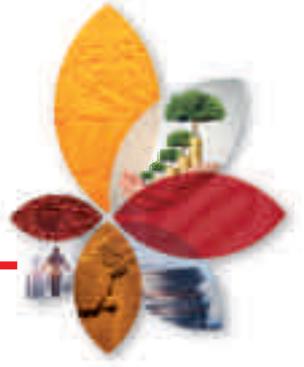
يؤمن مجلس إدارة هذا المصرف بأهمية الحوكمة المؤسسية في وضع قاعدة لتطور المصرف في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، وعليه قرر مجلس الإدارة اعتماد إطار عام للحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وإرشادات لجنة بازل لمراقبة المصارف، وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف والشركات. وقد تم إعداد 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 الإلكتروني للمصرف.

ثانياً: تعريف الحوكمة المؤسسية

يعتمد المصرف تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والذي ينص على أن الحوكمة المؤسسية هي: «مجموعة العلاقات ما بين الإدارة العليا في المؤسسة، ومجلس إدارتها، ومساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، بالإضافة إلى أنه يبين التركيبة التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. وإن الحوكمة المؤسسية الجيدة التي توفر لكل من مجلس إدارة المصرف وإدارة المؤسسة الأسس المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، ويسهل إيجاد عملية مراقبة فعالة، وبالتالي يساعد المؤسسات على استغلال مواردها بكفاءة».

ثالثاً: مسؤوليات مجلس الإدارة

❖ يتحمل مجلس إدارة المصرف المسؤوليات



المصرف وعن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها ويعتمدها المجلس لتحقيق أهداف المصرف وغاياته. ويقوم بمتابعة وتقييم الأداء العام للمصرف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

❖ يتأكد رئيس المجلس من وجود حوكمة مؤسسية مرتفعة المستوى وفعالة لدى المصرف، ويقوم بإنشاء والمحافظة على علاقة بنائه ما بين إدارة المصرف وأعضاء مجلس الإدارة، ويساهم في ترويج ثقافة مؤسسية في مجلس الإدارة تشجع على النقد البناء والآراء البديلة بخصوص المواضيع المطروحة والمناقشات والتصويب على المقترحات الفردية. كما يتأكد من حصول أعضاء المجلس والمساهمين على المعلومات الكافية في الوقت المناسب.

خامساً: ممارسات وآلية عمل مجلس الإدارة

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

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

على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الإدارة، ونظام متكامل للحوكمة المؤسسية، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لإدارة المخاطر، وسياسات لمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومعايير للسلوك والأخلاقيات.

❖ يتألف مجلس إدارة المصرف بغالبية من أعضاء (غير تنفيذيين) لا يشغلون وظائف في المصرف، وأعضاء تنفيذيين، ويراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.

❖ يقوم أعضاء مجلس إدارة المصرف بممارسة واجباتهم تجاه المصرف بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق المصرف مع كافة التشريعات والأنظمة والقوانين. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة عند ممارستهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح أو التي تظهر كتعارض مصالح، ويلتزمون بتوفير الوقت والجهد اللازم للوفاء بمسؤولياتهم تجاه المصرف.

❖ يقوم مجلس الإدارة بتقييم المدير المفوض سنوياً.

رابعاً: دور رئيس مجلس الإدارة

❖ يتم الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض بموجب تعليمات كتابية مقره من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة وبما يتوافق مع قوانين المصارف والشركات وعلى أن لا تربط بينهما أي قرابة دون الدرجة الثالثة.

❖ رئيس مجلس الإدارة متفرغ ويمارس جميع المهام والصلاحيات الممنوحة له بموجب قوانين المصارف والشركات، ويقوم بممارسة الصلاحيات والمهام المفوضة إليه من المجلس.

❖ الإشراف على جميع أعمال المصرف، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة عن الإشراف ومتابعة سير أعمال

سادساً: دور أمين سر مجلس الإدارة

❖ ترتيب عقد اجتماعات مجلس الإدارة ولجانته وتدوين محاضرها والتأكد من تنفيذ قرارات مجلس الإدارة والتأكد من انتقال المعلومات بين أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية ويحتفظ سكرتير مجلس الإدارة بسجل دائم مكتوب لمناقشات المجلس ونتائج تصويت الأعضاء، ويتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيين أو تنحية أمين سر المجلس من قبل مجلس الإدارة.

سابعاً: لجان مجلس الإدارة

❖ مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن إدارة أعمال المصرف وشؤونه ولزيادة فعاليته يتم تشكيل لجان تساعد على القيام بمهامه وواجباته بشفافية، وترفع هذه اللجان تقاريرها إلى مجلس الإدارة وفقاً للقوانين ذات العلاقة.

❖ يتم تعيين الأعضاء في لجان مجلس الإدارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للمصرف، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية للمصرف من خلال رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض.

❖ ينبثق عن مجلس الإدارة في المصرف (خمسة) لجان رئيسية وهي لجنة «مراجعة الحسابات والتدقيق»، ولجنة «الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية»، ولجنة «الترشيح والمكافآت»، ولجنة «الائتمان والاستثمار»، ولجنة «إدارة المخاطر والامثال» ولكل لجنة ميثاق مكتوب تتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان أخرى متخصصة من أعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة تهدف إلى التعامل مع معطيات محددة في حينه. ويمكن دمج عدة لجان معاً إذا وجد ذلك مناسباً.

(1) لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق (AUDIT COMMITTEE)

❖ تتألف لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق لدى المصرف من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويتم مراعاة أن يكون غالبيتهم من الأعضاء غير التنفيذيين وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي. ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بمؤهلات علمية وخبرة عملية في المحاسبة والإدارة المالية، وتعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج أعمالها إليه.

❖ تجتمع لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بصفة دورية وبحدّ أدنى أربع مرات في السنة وبواقع مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة، ويتم إعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل أصولي.

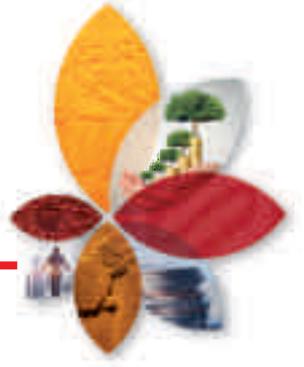
❖ تقوم لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات الجهات الإشرافية بالإضافة إلى أفضل الممارسات وإرشادات لجنة بازل.

❖ وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

• الإشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية أعمالهم، والتأكد من التنسيق ما بين المدققين الخارجيين، ومراجعة دورية لنطاق التدقيق والرقابة الداخلية وإقرار خطة العمل.

• مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي ومدقق الحسابات الخارجي والداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها، وتحديد نقاط الضعف في إجراءات الرقابة وعدم توافقها مع القوانين والأنظمة والتشريعات، والتأكد من قيام الإدارة بإتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها.

• مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة وتشريعات البنك المركزي العراقي والقوانين



وكفاية المخصصات اللازمة.

❖ تجتمع هذه اللجنة أربع مرات خلال السنة وبواقع

مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة.

❖ يقوم مجلس إدارة المصرف بشكل دوري بتقييم

فعالية ممارسته لعمليات الحوكمة المؤسسية لتحديد نقاط الضعف وإجراء التعديلات اللازمة كما 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 الإحلال الوظيفي لموظفي الإدارة التنفيذية.

• مساعدة مجلس الإدارة في تقييم أداء اللجان المنبثقة عنه فيما يتعلق بعملية الإشراف والمراجعة المناطة لهم من قبل المجلس.

• 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 الالتزام بذلك.

• بتعليمات البنك المركزي العراقي والممارسات الرائدة في هذا المجال.

• تحديث وتطبيق الميثاق والتوجهات المستقبلية للمصرف وتحديثه دورياً.

• التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح/تعيين/إنهاء خدمات/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتيه.

• توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق والرقابة الداخلية لأداء مهامها والموافقة على ترشيح مدير قسم الرقابة والتدقيق للمصرف أو الاستغناء عن خدماته.

• التأكد من كفاءة إجراءات التدقيق والرقابة الداخلية في المصرف من خلال الاطلاع على تقارير مدقق الحسابات الخارجي والتدقيق والرقابة الداخلية أو أية تقارير أخرى تعرض على لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.

• التأكد من كفاية نظام الرقابة الداخلية وكفاءته لضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام المصرف بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة، والتأكد من شمول خطط التدقيق والرقابة لتغطية ذلك.

• دراسة حالات أوضاع القروض وبيان الرأي حولها وترفع توصياتها الخاصة بها لمجلس الإدارة.

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

❖ تتألف لجنة «الاستراتيجيات والحوكمة المؤسسية» من أربعة أعضاء على الأقل وعلى أن تكون أغلبية اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي. (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.

الداخلية بالإضافة إلى متطلبات البنك المركزي العراقي.
• الإشراف على سياسات الأجور بما يضمن أنها متوافقة مع قيم المصرف وأهدافه واستراتيجيته الطويلة الأجل وبيئة الرقابة لديه.

(4) لجنة الائتمان والاستثمار (CREDIT & INVESTMENT COMMITTEE)

• تشكل لجنة الائتمان والاستثمار من أربعة أعضاء كحدّ أدنى على أن تكون أغلبية اللجان من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين. هذا ويكون رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة وعلى أن 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 مرة على الأقل 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 إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

• وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

• الإشراف ومراقبة عمليات منح الائتمان في المصرف بما في ذلك قرارات اللجنة الائتمانية الصغرى والتأكد من مدى تماشي ذلك في السياسة الائتمانية للمصرف وحدود منح الائتمان وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

• الإشراف ومراجعة عملية إدارة مخاطر الائتمان في

(3) 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 إنتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف. تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.

• تجتمع هذه اللجنة أربع مرات خلال السنة وبواقع مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة.

• يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافآت بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً بالإضافة إلى تقييم مشاركة العضو خلال مناقشات المجلس وتقوم اللجنة باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للمصرف ومدى الإلتزام بالمتطلبات الرقابية.

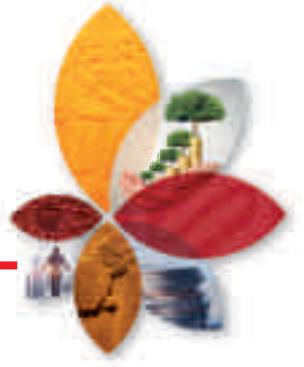
• وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

• التوصية لمجلس الإدارة بسياسة المصرف الداخلية الخاصة بمكافآت الموظفين والتعويضات والمزايا المقدمّة لهم.

• التأكد من قيام المصرف بالإفصاحات الكاملة فيما يتعلق بعملية المكافآت 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.

• تقييم المؤهلات والخبرات لأعضاء الإدارة العليا في المصرف والتأكد من أنها تتماشى مع سياسة المصرف



❖ يتم انتخاب رئيس اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف.

❖ تستمر اللجنة القيام بأعمالها طوال مدة ولاية المجلس.

❖ تجتمع هذه اللجنة أربع مرات خلال السنة وبواقع مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة.

❖ 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 ووضعه المالي.

• مراجعة سياسة إدارة المخاطر في المصرف والتأكد من وجود ضوابط رقابية كافية ورسينة تغطي مختلف الأعمال المصرفية، والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه السياسة.

• مراجعة حدود المخاطر المقبولة للمصرف فيما يتعلق بالائتمان، والاستثمار، والسيولة، وغيرها من المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد هذه النسب.

• مراجعة وتقييم مصفوفة المخاطر المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر في المصرف وتحليل نظم الرقابة الداخلية في المصرف والتأكد من شموليتها لمختلف النشاطات والعمليات المصرفية.

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 الإرهاب.

المصرف بما في ذلك مراجعة السياسة الائتمانية مرة واحدة سنوياً على الأقل والتوصية إلى مجلس إدارة المصرف بأية تعديلات ضرورية.

• التوصية لمجلس الإدارة للموافقة على القرارات الائتمانية التي ترفع لجنة 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 (تماشياً 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 الاستثمارية للمصرف على الأقل سنوياً ويتم رفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

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

(5) لجنة إدارة المخاطر والامتثال (RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE COMMITTEE)

❖ تتألف لجنة إدارة المخاطر والامتثال من خمسة أعضاء على الأقل بحيث يكون رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة ومن بين أعضائها مدير قسم إدارة المخاطر، بالإضافة إلى أن أعضاء هذه اللجنة يجب أن لا يكونوا أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.

تاسعاً: لائحة أخلاقيات العمل (CODE OF CONDUCT/ETHICS)

❖ اعتمد المصرف لائحة سلوك أخلاقي تم تعميمها على كافة الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة، ويتم توقيع كل موظف في المصرف على إقرار خطي في بداية كل سنة مالية بأنه قام بالاطلاع على اللائحة وأية تعديلات عليها وموافقته على ما ورد فيها.

عاشراً: الأقرض أو تعاملات المصرف مع (أعضاء مجلس الإدارة، الموظفين، المساهمين، الأطراف ذوي العلاقة)

❖ تتوافق سياسات المصرف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع القوانين السارية والتشريعات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويشمل ذلك ما يلي:

❖ القروض والتسهيلات التي تمنح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين والتي تخضع للتعليمات الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

❖ القروض والتسهيلات التي يحصل عليها رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس تتوافق مع سياسة المصرف في الأقرض وتراعي مصلحة المصرف أولاً.

❖ الأقرض لموظفي المصرف بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات داخل المصرف.

❖ العمليات الأخرى خلاف عمليات الأقرض التي تتم مع الأطراف ذات العلاقة حيث تتم حسب السياسة المعتمدة لدى المصرف وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة المصرف بالدرجة الأولى.

❖ يتم إجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للزبائن وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات

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

ثامناً: بيئة ونظام الرقابة والتدقيق والضبط الداخلي (CONTROL ENVIRONMENT)

❖ تم بناء نظام الرقابة والتدقيق والضبط الداخلي للمصرف استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى الممارسات الرائدة في هذا المجال.

❖ يتم مراجعة نظام الرقابة والضبط الداخلي في المصرف مرة واحدة سنوياً على الأقل من قبل قسم التدقيق والرقابة ومدقق الحسابات الخارجي وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي، ويقوم المصرف بإضافة بيان في التقرير السنوي حول كفاية الضوابط الداخلية على التقارير المالية.

❖ يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الإدارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها، ويشتمل نظام الضبط الداخلي للمصرف على الميزانية السنوية التي تطورها وتقررها الإدارة، وتحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع والتقارير المالية التي ترفع إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري، وإرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال إلى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم السنوي ودليل المعايير المهنية والرقابة المالية والإدارية لدى مراكز العمل، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات وإجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لاطلاع جميع الموظفين.



وسياسات المصرف الداخلية.

والذي يحدد مهامه ومسؤولياته وصلاحياته وفقاً للمعايير العالمية.

❖ يقوم قسم التدقيق والرقابة بإعداد خطة التدقيق السنوية لكافة مراكز العمل في المصرف بحيث تستند الخطة في تحديد أولويات التدقيق إلى مستويات التعرض إلى المخاطر لمراكز العمل (RISK BASED PLAN) وبحيث ترتفع درجة الاهتمام بتدقيق أي مركز عمل في حال ارتفاع مستوى مخاطرته وتشمل كافة مراكز العمل في المصرف ويعد بناءً عليها خطة الموارد البشرية اللازمة لتنفيذ خطة التدقيق تمهيداً لإعداد الميزانية التقديرية لقسم التدقيق والرقابة والتي تشمل كافة الموارد البشرية والمادية اللازمة لأداء مهام التدقيق ويتم إقرارها من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بعد عرضها على المدير المفوض.

❖ لضمان تمتع موظفي هذا القسم بالموضوعية لا يتم تكليفهم بأعمال تنفيذية ويتم الإبلاغ عن أي تعارض محتمل في المصالح إلى لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق.

❖ يتم مناقشة تقارير قسم التدقيق والرقابة مع الإدارات ومراكز العمل التي يتم التدقيق عليها ويسمح للقسم بإعداد تقارير دون تدخل أو تأثير من أطراف أخرى.

❖ يقوم قسم التدقيق والرقابة بالتنسيق مع مدقق الحسابات الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للمصرف.

ثلاثة عشر: قسم إدارة المخاطر (RISK MANAGEMENT DEPARTMENT)

❖ تقوم إدارة المخاطر في المصرف برفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض تشمل مهام

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

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

❖ تم وضع ترتيبات داخلية يتمكن من خلالها الموظفون الإبلاغ بصورة سرية عن أي شكوك حول أية 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 والرقابة ويتم الإشراف على هذه الترتيبات ومراقبتها من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق ويتم التنسيق مع المدير المفوض والإدارة العليا للمصرف.

اثنا عشر: قسم التدقيق والرقابة (INTERNAL AUDIT DEPARTMENT)

❖ يدرك المصرف أن لوجود قسم التدقيق والرقابة دور فعال يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة. هذا ويقوم القسم بتزويد الإدارة ولجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بتأكيد حول تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيبين مدى فاعليتها.

❖ يتبع قسم التدقيق والرقابة وظيفياً إلى لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لتعزيز استقلاليتها كما تتبع إدارياً إلى المدير المفوض.

❖ يقوم قسم التدقيق والرقابة بمهامه وفقاً لميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق

❖ تعمل وظيفة قسم الامتثال كحلقة اتصال مع البنك المركزي العراقي وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقوم بوضع السياسات والإجراءات اللازمة وتصميم سياسات (اعرف زبونك - KYC) ومراقبة كافة العمليات المصرفية والتحقيق في الحالات المشتبه بها ورفع التقارير اللازمة للجهات الرقابية.

خامس عشر: التدقيق الخارجي

❖ حسب القوانين والتعليمات السارية تقوم لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق بترشيح مدقق حسابات خارجي إلى مجلس الإدارة لانتخابه من قبل الهيئة العامة للمصرف بعد التأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية (البنك المركزي، سجل الشركات).

❖ يتم دراسة تقرير الحسابات الخارجي من قبل لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق والتأكد من اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية اللازمة ويقوم مدقق الحسابات الخارجي بمهامه وفق ما نصّ عليه قانون المصارف والشركات ويقوم مدقق الحسابات الخارجي بمراجعة ومراقبة كفاية التدقيق الداخلي وإجراءات الرقابة الداخلية ووضع توصياته ويجتمع مع لجنة مراجعة الحسابات والتدقيق دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

سادس عشر: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم

❖ يتكون مساهمو المصرف من مجموعة من الأفراد العاديين ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة إضافة إلى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من

وواجبات ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي:

❖ تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى المصرف للإدارة العليا ومجلس الإدارة وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للمصرف وتقاريره.

❖ مراجعة تقارير مستويات التعرض المختلفة (EXPOSURE LEVELS) ومراقبة المحافظ الائتمانية والاستثمارية للتأكد أنها ضمن السقوف الممنوحة ومنظومة المخاطر للمصرف (RISK PROFILE).

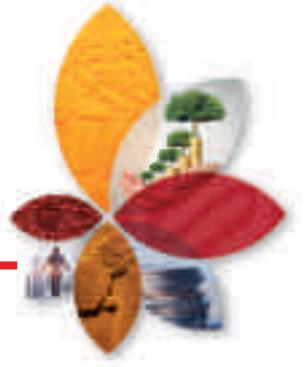
❖ التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة لتلافيها ومعالجة الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.

رابع عشر: قسم الامتثال (COMPLIANCE DEPARTMENT)

❖ تعنى وظيفة قسم الامتثال بوضع الآليات اللازمة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل المصرف داخل العراق وخارجه في الدول التي يتواجد فيها المصرف من خلال فروع أو شركاته التابعة والشقيقة.

❖ يرفع قسم الامتثال تقاريره حول نتائج أعماله ومراقبته للامتثال إلى «لجنة إدارة المخاطر والامتثال» المنبثقة عن مجلس الإدارة مع إرسال نسخة إلى المدير المفوض أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.

❖ يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال للمصرف ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في المصرف من صلاحيات قسم الامتثال.



المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم المسجلة في الاجتماع.

❖ يتخذ المصرف خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للمصرف ودعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها كما يتلقون جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام على عناوينهم البريدية.

❖ يحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقاً للسياسات السائدة أما الأرباح فإنها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

❖ يقوم أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والإجابة على أسئلة المساهمين واستفساراتهم كما يحضر ممثلو مدقق الحسابات الخارجي اجتماع الهيئة العامة للإجابة على أي سؤال حول نتائج عمليات التدقيق وتقريرهم ويتم تعيين مدققي الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة وكذلك يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتقديم أنفسهم للانتخابات أو إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

سابع عشر: الشفافية والإفصاح (TRANSPARENCY & DISCLOSURE)

❖ يؤمن مجلس إدارة المصرف بأن الشفافية عنصر أساسي لحوكمة مؤسسية فعالة وبنان الإفصاح الملائم يعزز الحاكمية المؤسسية ويعزز قدرة المشرفين لمزيد من الفعالية في مراقبة سلامة وضع المصرف ويطبق المصرف جميع تعليمات الإفصاح المطلوبة بموجب قانون المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي الأخرى فيما

يتعلق بهذا المجال.

❖ يتابع المصرف تطورات أفضل الممارسات الدولية (ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي المتعلقة بالإفصاح للقوائم المالية) في مجال التقارير المالية والإفصاح الشفافية المحلية والدولية وتقوم الإدارة العليا للمصرف برفع تقارير حول التطورات إلى مجلس الإدارة وتقديم توصيات لتحسين ممارسات الإفصاح لدى المصرف.

❖ يدرك المصرف واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين والمودعين ونظرائه في السوق المالي وسلطات الرقابة على المصارف والجمهور بشكل عام ويقوم بالإفصاح عن هذه المعلومات وإتاحتها لجميع الأطراف ذوي العلاقة بما يتوافق مع القوانين.

❖ يقوم المصرف بنشر عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف على الموقع الإلكتروني كما حدّد القانون عند إجراء تعديلات على عقد التأسيس الدعوة إلى اجتماع هيئة عامة غير عادي وترفق مع الدعوة التعديلات المقترحة ويقوم مجلس إدارة المصرف بتزويد مسجل الشركات بتقرير يتعلق بانتخاب مجلس الإدارة وأي تغيير في تشكيلة أو هوية أعضائه وتخضع هذه البيانات إلى الإفصاح حسب قانون الشركات وتعليمات البنك المركزي العراقي.

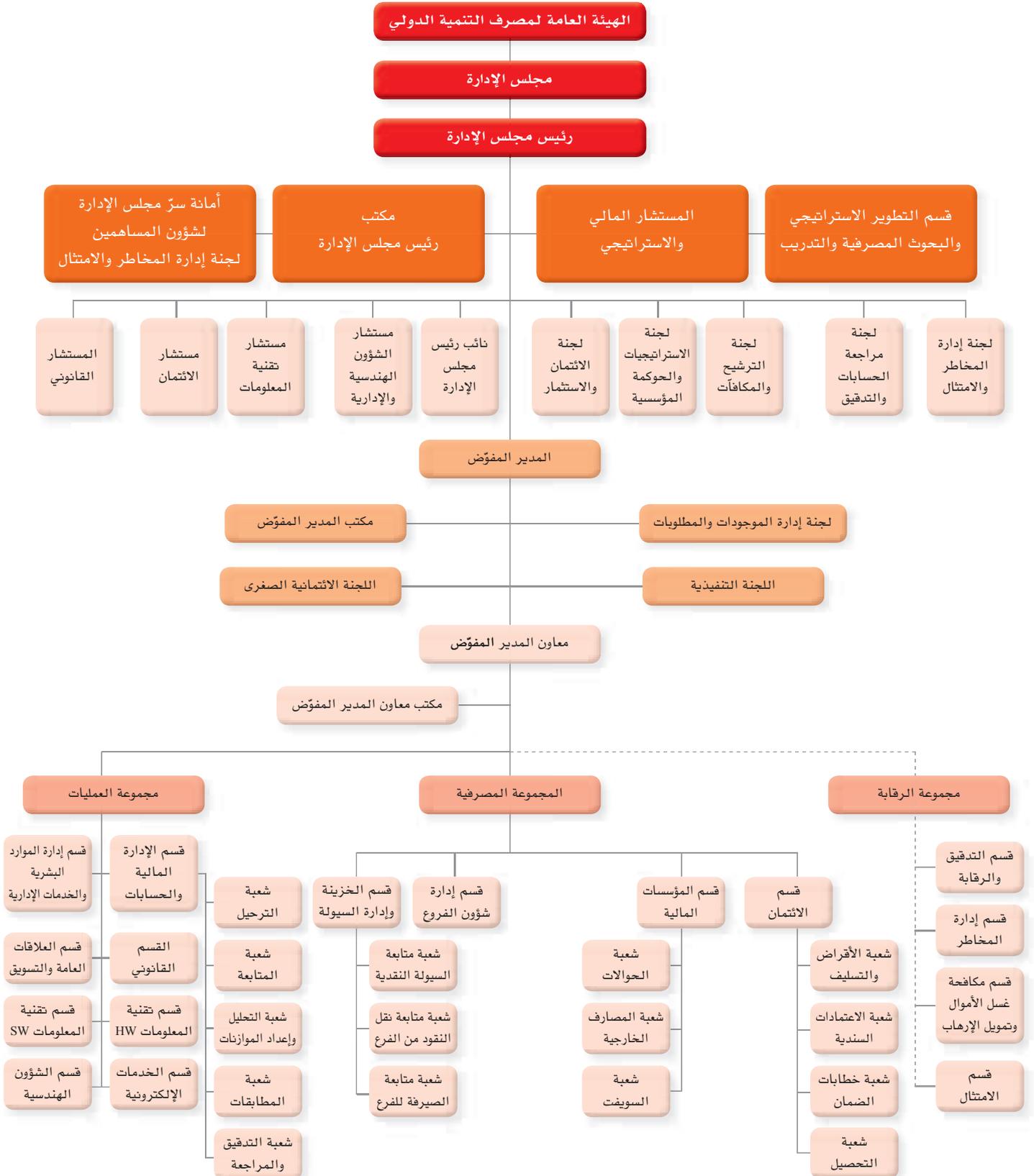
❖ يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية بيانات المصرف ومحتويات التقرير السنوي من حيث دقتها وتكاملها ويلتزم المصرف بالمحافظة على قنوات المعلومات مع المساهمين والمستثمرين والنظراء في السوق المالي والجمهور من خلال وحدة العلاقات مع المستثمرين وتوفير معلومات شاملة وموضوعية وحديثه عن المصرف وأوضاعه المالية وأدائه ونشاطاته وكذلك من خلال التقرير السنوي والتقارير ربع السنوية التي توفر معلومات مالية شفافة حول مركز المصرف وأوضاعه المالية خلال السنة.

الهيكل التنظيمي للمصرف





اعتمد الهيكل التنظيمي من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2016/2/23



الحاكمة لعمل المصرف مما يقلل إلى أدنى حدّ ممكن من مخاطر تعرض المصرف لأي عمليات أو ممارسات غير صحيحة أو غير قانونية.

قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعمل قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على توعية جميع الموظفين وتدريبهم، بالإضافة إلى إعداد نظام إستقصاء ومراقبة فعالة وإشراك موظفي القسم بالدورات التي يقيمها البنك المركزي لهذا الغرض.

هذا وحرصاً على الالتزام بتوجيهات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة المصرف فقد قام القسم بتأسيس شعبة تابعة للقسم في كل فرع من فروع المصرف.

يطبق المصرف نظم آلية جديدة ومتطورة للمراقبة والكشف عن العمليات المشبوهة التي تنطوي على مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجرائم الإحتيال المالي. وفي إطار تعزيز ثقافة الإمتثال فقد استمر المصرف بعقد برامج تدريبية لكافة الموظفين حتى يكونوا على دراية كاملة بأخر المستجدات حول مواضيع مراقب الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الإمتثال الضريبي على الحسابات الأمريكي وما يمكنهم من تطبيق قواعد إعرف زبونك (KYC) بالشكل الصحيح وإجراءات العناية الواجبة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي والتي صدرت حديثاً وبموجب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015.

قسم الإدارة المالية والحسابات

يعمل قسم الإدارة المالية والحسابات في مصرف التنمية الدولي على تنفيذ أفضل الأنظمة في مجال المحاسبة المالية وبما يمكنها من تحقيق رؤية المصرف حيث استمرت هذه الإدارة بإعداد البيانات المالية والدولية والختامية وفق النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وتعليمات البنك المركزي ومتطلبات لجنة (بازل) ومعايير المحاسبة الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والإفصاح.

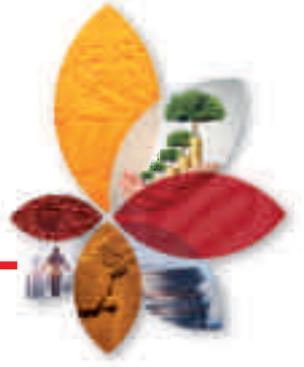
هذا ويقوم القسم بدور مهم في إعداد خطة الميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات الأخرى بالبيانات والمعلومات والإحصاءات المالية اللازمة لإدارة أعمالهم إضافة إلى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

قسم الرقابة والتدقيق

لقد عمل مصرف التنمية على خلق جهاز تدقيق داخلي موضوعي وكفوء ومستقل يعمل كركيزة أساسية لتحقيق مبادئ وأسس الإدارة الكفوءة والفعالة والسليمة.

يعمل هذا القسم بمهنية عالية من خلال استخدام منهجية مدروسة وفق معايير التدقيق المعمول بها محلياً ودولياً لتحسين كفاءة عمليات الإدارة والمساعدة في تحقيق أهداف المصرف.

يعمل قسم الرقابة والتدقيق كعين نافذة على مراقبة الفروع وأقسام المصرف والإدارة العامة للتأكد من تنفيذها التعليمات المعمول بها والالتزام بالقوانين



مراقب الامتثال

واصل المصرف خلال عام 2016 تطبيق كافة التطبيقات والتوجيهات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بخصوص مراقب الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، هذا وقد بدء المصرف خلال عام 2016 بتحديث حسابات الزبائن تماشياً مع متطلبات الإمتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA). هذا ويدرك المصرف أن أهمية دور مراقب الامتثال تكمن بكونه وظيفة مستقلة تعين بموافقة البنك المركزي تعمل على التأكد من إلتزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة (بازل) وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبها.

قدّم مراقب الامتثال للبنك المركزي أربعة تقارير فصلية موحدة في عام 2016 عن حالة المصرف ومدى إلتزامه باللوائح والقوانين. بالإضافة إلى ذلك فقد قام مراقب الامتثال بمراجعة الإجراءات التي تتبعها الأقسام والشعب المختلفة في المصرف للتأكد من إنسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة إضافة إلى رفع تقارير دورية إلى الإدارة العليا (شهرية) حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات لمعالجتها إضافة إلى أنشطة متنوعة أخرى.

قسم الائتمان

تتركز مهام قسم الائتمان في إدارة ومراقبة المحفظة الائتمانية للمصرف لكل أنواع القروض شرط أن تكون القروض موضوعية. هذا ويقوم قسم الائتمان بمنح التسهيلات المصرفية الأخرى للزبائن ومنها الجاري المكشوف والتسليفات والكفالات المصرفية (خطابات

الضمان) والاعتمادات المستندية مع استحصال الضمانات الكافية لكل نوع من هذه الائتمانات.

يقوم المصرف بمنح هذه الائتمانات بضمانات مناسبة تشمل:

- ❖ ضمانات سريعة التسييل كرهن الذهب والمجوهرات والسندات الحكومية وسندات وأسهم المصارف والشركات ووضع إشارة عدم التصرف على حسابات التوفير والودائع الثابتة والحسابات الجارية.
- ❖ رهن العقارات على أن لا تكون دار سكن.

قسم المؤسسات المالية

يعتبر هذا القسم إدارة منفذة للعمليات المصرفية الدولية بالتنسيق مع قسم الخزينة وإدارة السيولة والخاصة بزبائن المصرف الذين يريدون فتح اعتمادات مستندية بكافة أنواعها مع المصارف الخارجية لاستيراد البضائع أو اعتمادات مستندية لغرض التصدير.

كما يقوم القسم بإصدار خطابات الضمان الخارجية بأنواعها وتنفيذ الحوالات الخارجية واستقبال الحوالات الواردة إضافة إلى إدارة حوالات الويسترن يونين (W.U) ومطابقتها ومتابعتها مع الفروع.

هذا وبالإضافة إلى ذلك يقوم القسم بتبليغ الاعتمادات المستندية الداخلية الواردة من المصرف العراقي للتجارة لشركات تعمل داخل العراق.

قسم إدارة شؤون الفروع

يتولى قسم إدارة شؤون الفروع حل المشاكل والمعوقات التي تواجه الفروع إدارياً وحسابياً وهو مسؤول عن حركة السيولة والنقد بين الفروع وكذلك التعاون مع مدراء الفروع لتنشيط أعمال فروعهم من خلال تكثيف الزيارات إلى مقرات الفروع على مدار العام مع تحقيق

المصرف وتسويق أنشطته المختلفة إضافة إلى حضور الندوات التخصصية والمؤتمرات والمشاركة فيها وحضور المعارض والمشاركة فيها.

هذا ويقوم القسم أيضاً باستقبال الوفود التي تحضر للمصرف وتعريفها بأنشطة المصرف وإعداد البروشورات وملصقات الدعاية والإعلام عن المصرف.

قسم الموارد البشرية والشؤون الإدارية

يتركز نشاط قسم الموارد البشرية والشؤون الإدارية في المصرف بتحديد احتياجات المصرف من القوى العاملة كماً ونوعاً بحيث تضمن تحقيق أهداف المؤسسة حيث يتحدد نطاق هذا النشاط في:

- ❖ تقدير احتياجات المصرف من القوى العاملة.
- ❖ تحديد مصادر الحصول على القوى العاملة اللازمة.
- ❖ اختيار القوى العاملة وإجراء الاختبارات اللازمة والمقابلات لإنتقاء الكفاءات التي تتناسب مع احتياجات المصرف.
- ❖ تنمية مهارات العاملين من خلال الدورات التدريبية.
- ❖ متابعة كافة أعمال الخدمات في المصرف وتأمين متطلباتها كما يشمل الإشراف الأمني على عناصر الحراسات والعناصر الأمنية.
- ❖ الإشراف على أعمال الصيانة العامة لمرافق المصرف كافة.

بالإضافة إلى ذلك فإن هذا القسم مسؤول عن إدارة موظفي المصرف والتأكد من التزامهم بقواعد السلوك المهني وقانون العمل المعمول به في العراق.

الاجتماعات الدورية مع الإدارة العليا وأقسام الإدارة العامة وتقديم المقترحات لتطوير العمل والتأكيد على تسويق وترويج الخدمات الإلكترونية لجميع الفروع.

إدارة تقنية المعلومات

تتشكل إدارة تقنية المعلومات من ثلاثة أقسام تلعب دوراً هاماً وأساسياً في عمل المصرف من حيث إلتزامه بالعمل التقني المتطور في مجال التكنولوجيا المصرفية ونظم المعلومات وهذه الأقسام:

- ❖ قسم الحاسبات (الهاردوير).
- ❖ قسم البرمجيات (السوفت وير).
- ❖ قسم الخدمات الإلكترونية.

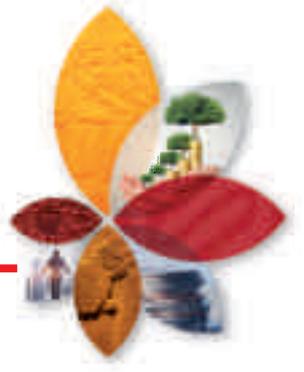
قسم الشؤون الهندسية

تتمثل أهمية قسم الشؤون الهندسية في المصرف في إشرافه وإنجازه مجموعة من المشاريع المهمة للمصرف شملت إنشاء أبنية جديدة لفروع المصرف في البصرة والنجف وكريلاء وبغداد/شارع الربيعي/منطقة جميلة تجارية إضافة إلى تأهيل مجموعة أخرى من الفروع في المنصور، والكوت، والعمارة، والحلة، والديوانية، والناصرية.

وسيواصل القسم بمشروع بناية الإدارة العامة للمصرف في أبو نؤاس خلال عام 2016 والمتوقع إنجازها نهاية عام 2017.

قسم العلاقات العامة والتسويق

يعتبر هذا القسم من الإدارات الحيوية التي يعتبر عملها لازماً ومكماً لأعمال المصرف التخصصية وتشمل المتابعة الميدانية المستمرة إلى دوائر الدولة والتحرك على الجامعات الحكومية والأهلية للتعريف بأنشطة



المساعدات الاجتماعية والتبرعات



المساعدات الاجتماعية والتبرعات

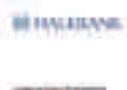
إنطلاقاً من قناعة المصرف وإيمانه بأهمية الدعم الاجتماعي وأهمية دعم الفرد وبناء مجتمع عراقي أفضل كان القرار بالانخراط بقوة وبما تيسر بمسيرة دعم الفرد والمجتمع والمؤسسات والدولة العراقية من أجل مستقبل أفضل للعراق وشعبه.

وهذه لمحة عن ما قمنا به خلال عام 2016 على أمل الاستمرار بهذا الدعم الاجتماعي خلال الأعوام اللاحقة.

- ❖ التبرع بمبلغ 100 مليون دينار لرعاية العوائل النازحة وجرحى القوات المسلحة.
- ❖ التبرع بمبلغ 10 آلاف دولار لحملة تطوير شارع الرشيد.
- ❖ التبرع بمبلغ 12 مليون دينار لرعاية حفل يوم السلام العالمي الذي أقيم في نصب الشهيد ببغداد.
- ❖ التبرع بمبلغ 300 مليون دينار لغرض تطوير الساحات في بغداد.
- ❖ التبرع بمبلغ 15 مليون دينار إلى دار الحنان لرعاية شديدي العوق في بغداد وتأمين كافة احتياجاتهم الضرورية.
- ❖ التبرع بمبلغ 15 ألف دولار لرعاية 1000 طفل عراقي من النازحين المهجرين في لبنان.



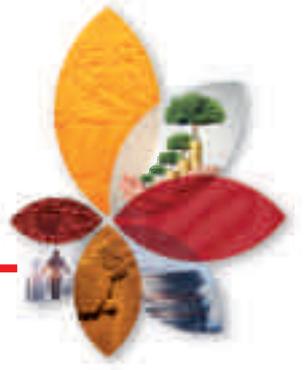


 ADB ARAB BANKING ABU DHABI ISLAMIC BANK	 FGB ARAB BANKING FIRST GULF BANK	 AAIB ARAB BANKING ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	
 AlBaraka ARAB BANKING ALBARAKA ISLAMIC BANK	 AlSaf Arab ARAB BANKING ALSAF ARAB INTERNATIONAL BANK	 KBC ARAB BANKING KBC BANK	 UAF ARAB BANKING UAF
 UniCredit Bank ARAB BANKING UNICREDIT BANK	 UAE ARAB BANKING BARCLAYS BANK	 Mizuho ARAB BANKING MIZUHO BANK	 Bank Al Etihad ARAB BANKING BANK AL ETIHAD
 Capital Bank ARAB BANKING CAPITAL BANK	 The Housing Bank for Trade and Finance ARAB BANKING THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE	 Al Ahli Bank of Kuwait ARAB BANKING AL AHLI BANK OF KUWAIT	 Meeab ARAB BANKING MEEAB BANK
 Credit Bank ARAB BANKING CREDIT BANK	 Fransa Bank ARAB BANKING FRANSA BANK	 Credit Libanais S.A. ARAB BANKING CREDIT LIBANAIS S.A.	 Bank Muscat ARAB BANKING BANK MUSCAT
 Arab Bank S.A. ARAB BANKING ARAB BANK S.A.	 BNCE Bank International ARAB BANKING BNCE BANK INTERNATIONAL	 Bank S.A. ARAB BANKING BANK BANK	 Kuveyt Turk Bank ARAB BANKING KUVEYT TURK BANK
 AAT Bank ARAB BANKING AAT BANK TURKISH BANK	 Arab Bank T.A.S. ARAB BANKING ARAB BANK T.A.S.	 Arab Bank Investment Bank A.S. ARAB BANKING ARAB INVESTMENT BANK A.S.	 Arab Bank Katlem Bankasi A.S. ARAB BANKING ARAB BANK KATLEM BANKASI A.S.

شبكة المصارف المراسلة

شبكة المصارف المراسلة المصارف المراسلة التي تعامل معها المصرف خلال ٢٠١٦

اسم المصرف NAME OF BANK	العنوان ADDRESS	رمز السويفت SWIFT CODE
Arab Turkish Bank البنك العرب التركي	ISTANBUL / TURKEY إسطنبول / تركيا	ATUBTRIS
UNICREDIT BANK بنك يونيكريديت	ROME / ITALY روما / إيطاليا	UNCRITMM
BMCE BANK INTERNATIONAL ب م س بنك	Madrid / Spain مدريد / إسبانيا	BMCEESMM
ARES BANK S.A بنك أرس	MADRID / SPAIN مدريد / إسبانيا	AREBESMM
MIZUHO BANK بنك ميزهو	TOKYO / JAPAN طوكيو / اليابان	MHCBJPJT
UBAF يوباف	PARIS / FRANCE باريس / فرنسا	UBAFFRPP
AKBANK T.A بنك أكبانك	ISTANBUL / TURKEY إسطنبول / تركيا	AKBKTRIS
بنك أبو ظبي الإسلامي ABU DHABI ISLAMIC BANK	ABU DHABI / UAE الإمارات / أبو ظبي	ABDIAEAD
بنك أبو ظبي التجاري ABU DHABI COMMERCIAL BANK	ABU DHABI / UAE الإمارات / أبو ظبي	ADCBAEAA
FIRST GULF BANK بنك الخليج الأول	ABU DHABI / UAE الإمارات / أبو ظبي	FGBMAEAA
KBC BANK بنك كي بي سي	BRUSSELS / BELGUIM بروكسل / بلجيكا	KREDBEBB
BANK AL-ETIHAD بنك الاتحاد	AMMAN / JORDAN عمان / الأردن	UBSIJOAX
BANK UBAE بنك يوباي	ROME / ITALY روما / إيطاليا	UBAITRR
CAPITAL BANK بنك المال	AMMAN / JORDAN عمان / الأردن	EFBKJOAM
بنك الكويتي الأهلي ALAHLI BANK OF KUWAIT	KUWAIT / KUWAIT الكويت / كويت	ABKKKWKW
BANK MUSCAT بنك مسقط	MUSCAT / OMAN عُمان / مسقط	BMUSOMR
FRANSA BANK فرنسا بنك	BEIRUT / LEBANON بيروت / لبنان	FSABLBBX



اسم المصرف NAME OF BANK	العنوان ADDRESS	رمز السويفت SWIFT CODE
بنك يوباف العربي الدولي ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK	MANAMA / BAHRAIN المنامة / البحرين	ALUBBHBM
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK البنك التجاري الدولي	CAIRO/EGYPT القاهرة/مصر	CIBEEGDX
HALK BANK بنك هالك	ANKARA / TURKEY أنقرة / تركيا	TRHBTRSA
البنك الكويتي التركي KUYEYI TURK BANK	ISTANBUL / TURKEY إسطنبول / تركيا	KTEFTRIS
بنك أكتف الاستثماري AKTIF INVESTMENT BANK A.S	ISTANBUL / TURKEY إسطنبول / تركيا	CAYTTRIS
بنك الاعتماد اللبناني CREDIT LIBANAIS	BEIRUT / LEBANON بيروت / لبنان	CLIBLBBX
NUROL INVESTMENT BANK بنك نيورل الاستثماري	ISTANBUL / TURKEY إسطنبول / تركيا	NUROTRIS
بنك الإسكان للتجارة والتمويل THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE	AMMAN / JORDAN عمان / الأردن	HBHOJOAX
بنك البركة الإسلامي ALBARAKA ISLAMIC BANK	MANAMA / BAHRAIN المنامة / البحرين	ABIBBHBM
بنك البركة ALBARAKA BANK KATILIM BANKASI A	ISTANBUL / TURKEY إسطنبول / تركيا	BTFHTRIS
بنك الشرق الأوسط وأفريقيا MEABANK	BEIRUT / LEBANON بيروت / لبنان	BAMOKBBE
CREDIT BANK بنك الائتمان	BEIRUT / LEBANON بيروت / لبنان	CBABLBBE
البنك العربي الإفريقي ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	DUBAI / UAE الإمارات / دبي	ARAIAEAD
بنك الأردن BANK OF JORDAN PLC	AMMAN / JORDAN عمان / الأردن	BJORJOA



دليل فروع المصرف

#	المحافظة	اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	مدير الفرع
.1	بغداد	الفرع الرئيسي	عرصات الهندية	07704621833	سهير ساجت محسن
.2	سليمانية	فرع السليمانية	شارع سالم	07730028050	محمد أمين عبد الله
.3	أربيل	فرع أربيل	شارع 100	07730027050	كمال غريب عارف
.4	البصرة	فرع البصرة	شارع دينار	07730027020	مهدي رضا مهدي
.5	بغداد	فرع الشورجة	شارع السماأل	07730028030	بشرى محمد جواد
.6	كربلاء المقدسة	فرع كربلاء	حي الحسين	07730028040	حسين جاسم عبيد
.7	النجف الأشرف	فرع النجف	شارع الكوفة	07730027030	مينا محمد عبد الأمير
.8	واسط	فرع الكوت	شارع الكفاءات	07730028010	ضرغام جبار إسماعيل
.9	بغداد	فرع المنصور	شارع (14) رمضان	07730500330	عدنان عبد الرحمن غريب
.10	بغداد	فرع الربيعي	زيونة شارع الربيعي	07730008343	جبار جاسم محمد
.11	الناصرية	فرع الناصرية	محلة السراي	07828793487	ميثاق جميل حاكم
.12	بابل	فرع الحلة	شارع 40	07828793493	حسين محمد شاطي
.13	لبنان - بيروت	مكتب تمثيلي بيروت	بناية ستراتوم شارع عمر الداعوق وسط بيروت	0096178800306	رشا هاشم

شبكة الصراف الآلي

العدد	مواقع الصراف الآلي
1	كربلاء / فندق الاطياب
1	كربلاء / فندق ارض النور
1	كربلاء / كلية الحسين
1	كربلاء / شركة زين
1	السليمانية / فرع السليمانية
1	اربيل / فرع اربيل
1	اربيل / مجدي مول
1	اربيل / بناية امباير
1	اربيل/ميكا مول
1	دهوك/مازي ماركت
1	دهوك/مازي مول
1	اربيل/ شركة زين العراق فرع اربيل
1	الكويت/فرع الكويت
1	الكويت/مركز بلادي
1	الكويت/غرفة تجارة واسط
2	النجف/فرع النجف
1	النجف/مطار النجف
1	النجف/فندق قصر العرب
1	النجف/فندق قصر الضيافة
1	النجف/مدرسة بانيقيا
1	النجف/فندق زمزم
1	النجف/مول ستي
1	النجف/مركز البشير
1	النجف/فندق الوركاء
1	الناصرية/فرع الناصرية
1	الحلة /فرع الحلة
1	العمارة / فرع العمارة
68	المجموع

العدد	مواقع الصراف الآلي
7	بغداد / الفرع الرئيسي
1	بغداد / فرع الشورجة
1	بغداد / فرع المنصور
2	بغداد / فرع الربيعي
1	بغداد / مول المنصور
1	بغداد / فندق عشتار
1	بغداد / مول النخيل
1	بغداد / مطعم عيون بغداد
1	بغداد / مركز فايف ستار
1	بغداد / نادي العلوية
1	بغداد / فندق المنصور
1	بغداد / مول الواحة
1	بغداد /شركة التواصل للتجارة
1	مطار بغداد / بناية بابل قدوم
1	مطار بغداد / بناية نينوى قدوم
3	بغداد/ شركة زين العراق
1	بغداد / شركة الجريد
1	بغداد / البنك المركزي العراقي
1	فرع البصرة
1	البصرة / مول الريان
1	البصرة / مدارس الاندلس
1	البصرة / مديرية الطاقة الكهربائية
2	البصرة / شركة زين العراق
1	البصرة / مدارس الفراهيدي
2	كربلاء / فرع كربلاء
1	كربلاء / مكتب العالمية
1	كربلاء / فندق ربحانة روتانا
1	كربلاء / فندق جنة الحسين
1	كربلاء / مول الزمرد



www.idbiraq.com



www.idbiraq.com

