



العدد: 1645 / 16

التاريخ: 2025/2/13

السادة / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المالية كما في 2024/12/31

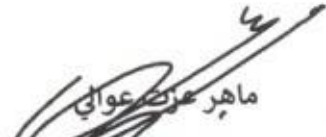
تحية طيبة:-

نرفق لكم طياً نسخة من القوائم المالية الموحدة كما في (2024/12/31) حسب معايير المحاسبة الدولية والمصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

مع التقدير ...


ايمن عمران عبدالله ابو دهيم
المدير المفوض




ماهر عزالدين عوالي
رئيس الادارة المالية

- نسخة منه الى / سوق العراق للاوراق المالية.

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

علي غالب عباس العزاوي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لاستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



311073074488192

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلو أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقبي الحسابات	أولاً:
رقم الصفحة	البيانات المالية الموحدة	ثانياً:
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(جـ)	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
(و)	❖ قائمة الدخل الموحدة (على مستوى المنشأة)	
(٧-٨٦)	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة	ثالثاً:
رقم البيان	البيانات المالية	رابعاً:
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل المنفصلة	
(جـ)	❖ قائمة الدخل الشامل المنفصلة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية المنفصلة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي المنفصلة	
(و)	❖ قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل (فروع العراق)	
(ز)	❖ قائمة الدخل (على مستوى المنشأة)	
(٨-٣٦)	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة	خامساً:
	التقرير السنوي حول نشاط المصرف	سادساً:

العدد: ع غ / ٢٥ / ٤

التاريخ: ٢٠٢٥ / ١ / ١٦

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

المصرف الأهلي العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية إدارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية أخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية: -

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية: -

قام المصرف بأعداد البيانات المالية الموحدة حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية، كما ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم إعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.

ثانياً: حقوق المساهمين: -

١- زيادة رأس المال:

أقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ / ٤ / ٢٠٢٤ زيادة رأسمال المصرف من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة (١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار والتي تمثل (٣٣.٣٣٪) من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع ليصبح إجمالي رأس المال (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، وان الزيادة تمت امتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ / ٧ / ٢٠٢٣ والمتضمن قرار بزيادة رؤوس أموال كافة المصارف العاملة في العراق من (٢٥٠) مليار دينار إلى (٤٠٠) مليار دينار كحد أقصى في تاريخ ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤ .

٢- توزيع أرباح:

قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ ٨ / ٤ / ٢٠٢٤ توزيع أرباح بنسبة ٢٠٪ من رأس مال المصرف والتي تعادل (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار، واستناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد (١٠٧٤٥/٤/٩) والمؤرخ في ٨ / ٩ / ٢٠٢٤ .

٢- التغيير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٩١,٢٩٥,٨٩٣) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها (٣٨٪).

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

لقد بلغت أرباح النشاط المتحققة بعد استقطاع ضريبة الدخل خلال السنة الحالية مبلغ (٢٥٢,٣٤٨,٠١٠) ألف دينار للمصرف والشركتين التابعتين له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة ربحاً بعد استقطاع ضريبة الدخل مقداره (١٩٠,٠٠٣,٥٦٦) ألف دينار، أي بزيادة عن السنة السابقة بلغت نسبتها (٣٣٪) ، وكما مبين في قائمة (ب) "قائمة الدخل" .

رابعاً: الأرصدة النقدية المقيدة:-

استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (١٧٥٢٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٦ / ١١ / ٢٠٢٠ والذي نص على أطفاء الأرصدة النقدية المقيدة الناتجة عن عملية الاستحواذ على فروع بنك عودة في لبنان والبالغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي ما يعادل (١٤٦,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار خلال (١٠) سنوات وبشكل سنوي على أن لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف، فقد بلغ المبلغ المطفأ لغاية ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤ (٤١,٩٧٠,١٣٨) ألف دينار، بقسط سنوي يبلغ (٨,٠٠٢,٢٩٧) ألف دينار ايضاح رقم (٥).

خامساً : السيارات المستحوذ عليها:-

بخصوص السيارات البالغ عددها سبع سيارات والتي حصل عليها المصرف نتيجة عملية الاستحواذ مازالت إجراءات نقل ملكيتها باسم المصرف لدى دائرة المرور العامة مستمرة لغاية تاريخ تقريرنا هذا، نوصي بضرورة الإسراع باستكمال إجراءات نقل ملكية هذه السيارات.

سادساً : الاستثمارات المالية:-

تمثل الاستثمارات المالية للمصرف محفظة استثمارية باسم شركات مدرجة وغير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كذلك سندات حكومة العراق وسندات بناء، حيث لوحظ أن نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة بلغت ٠.٦٪ وهي اقل من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة ٢٠٪ بعد استبعاد الاستثمارات في سندات حكومة العراق المتداولة بالدولار الأمريكي وأذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة السعودية بالريال السعودي من سقف أرصدة الاستثمارات.

سابعاً : التسهيلات الائتمانية:-

١- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ (٩٢,٣٣٦,١١٣) ألف دينار عراقي وبعد تنزيل الفوائد المعلقة والتي بلغت (١٦,٩٠٩,٤٣٦) ألف دينار وتمثل نسبة (٤٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة علما بان المخصص الديون المشكوك في تحصيلها لائتمان غير العامل بلغ (٥٥,١٦٤,٥٠٣) ألف دينار، نوصي بضرورة متابعة وتحصيل هذه التسهيلات المتأخرة ومعالجة أسباب التأخير في تسديدها.

٢- تم خلال السنة الحالية زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ بمبلغ (٢١,٠٤٩,٧٩٣) ألف دينار ليصبح رصيده كما في نهاية السنة (٧٩,٨٧٤,٠٩٣) الف دينار ايضاح رقم (٧).

٣- استنادا الى محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقدة بتاريخ ١٦/٤/٢٠٢٣ القرار المرقم (١٠) منه، تمت الموافقة على نقل مبلغ (٢١,٣٠٤,٦١٥) الف دينار من تسهيلات ائتمانية غير عاملة داخل الميزانية الى تسهيلات ائتمانية غير عاملة خارج الميزانية العامة والمغطاة بمخصصات وفوائد معلقة بنسبة (١٠٠٪) نوصي إدارة المصرف بمتابعة استحصال هذه الديون بكافة السبل الودية والقانونية بما يضمن حقوق المصرف وكما مبين بالجدول أدناه:

المبلغ	اسم الحساب
ألف دينار	
٢١,٣٠٤,٦١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٤٩٠,٤٣٥	مخصص فوائد معلقة
١١,٨١٤,١٨٠	مخصص تسهيلات ائتمانية
٢١,٣٠٤,٦١٥	

ثامنا : الموجودات الأخرى :-

- ١- أن الموجودات الأخرى تشكل ما نسبة (٢٪) من مجموع الموجودات المتداولة، حيث ازداد رصيد السنة الحالية عن السنة السابقة بمبلغ (٦١,٣٥٤,٧٠٣) ألف دينار.
- ٢- قام البنك المركزي العراقي باستقطاع مبلغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار من حسابات المصرف المودعة لديه استنادا الى كتابه ذي العدد (٦٢٩٥/٨/٩) والمؤرخ في ٢٣/٥/٢٠٢٤ حيث اعتبر البنك المركزي العراقي بان إدارة المصرف قد قامت بتحميل واستحصال مبالغ إضافية من زبائن المصرف عن التحويلات الخارجية في حين أن إدارة المصرف تعتبر بان هذه المبالغ هي إيراد عمولات عد وفرز وليست تحميلات إضافية على سعر الصرف الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي العراقي وما زالت إدارة المصرف بصدد متابعة هذا الأمر لحين البت النهائي به حيث ادرج هذا المبلغ ضمن حساب " الموجودات الأخرى / مبالغ مستقطعة" ، نوصي بضرورة الاستمرار بجهود إدارة المصرف لغرض التوصل الى حل لهذا الموضوع مع البنك المركزي العراقي.

ثاسعا : الدعاوى القانونية :-

استنادا الى تأييد القسم القانوني للمصرف بخصوص الدعاوى القضائية خلال السنة ٢٠٢٤ ندرج الجدول التالي:

العدد	نوع الدعوى
٧	الدعاوى المقامة ضد المصرف من قبل الغير
١١	الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير

واستنادا الى تقدير الإدارة والمشاور القانوني فانه من المستبعد أن يترتب على المصرف أي التزامات مالية مقابل هذه القضايا.

عاشرًا: موجودات المصرف :-

أن الموجودات الثابتة للمصرف ومن ضمنها العقارات هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة، عدا ما تم ذكره في "خامسا" أعلاه بخصوص السيارات التي حصل عليها المصرف نتيجة عملية الاستحواذ والتي مازالت مسجلة باسم مصرف عودة اللبناني /العراق.

احد عشر: كفاية رأس المال:-

استنادا لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٢ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٢٦٪) بينما بلغت نسبة رأس المال الأساسي (٢٤٪) .

اثنا عشر: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحد للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) مع الشركتين المدرجتين أدناه:

١- شركة المال العراقي المحدودة وتبلغ نسبة ملكية المصرف فيها (١٠٠٪) من رأسمالها البالغ (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

٢- شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكائن والمعدات محدودة المسؤولية تبلغ نسبة ملكية المصرف فيها (٥١٪) من رأسمالها البالغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

وتجدر الإشارة الى أن عملية التوحيد استندت الى موازين المراجعة لهذه الشركتين لعدم صدور القوائم المالية المدققة من قبل مراقب الحسابات الخارجي لهاتين الشركتين لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

ثلاثة عشر: فرم المصرف في المملكة العربية السعودية:-

كانت نتائج الفرع خلال السنة الحالية وكانت نتائج نشاطه خسارة بمبلغ (٤,٨٤٨,٧٢٤) ألف دينار بعد ضربية الدخل، ولغاية تاريخ تقريرنا هذا لم تصدر القوائم المالية المدققة من قبل مراقب الحسابات الخارجي لهذا الفرع لغاية تاريخ تقريرنا هذا حيث تمت عملية التوحيد مع فروع المصرف في العراق استنادا الى ميزان المراجعة وغير مدقق من قبلنا.

اربعة عشر: نافذة مزاد بهج العملة:-

بلغ حجم المشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية كانون الأول ٢٠٢٤ بمبلغ (١٦,٢٦٣,٧٠٧) ألف دولار أميركي وتم تحقيق عمولات بمبلغ (١٥١,٠٧٧,٥٣٠) الف دينار

خمسة عشر: العقارات المستملكة:-

بلغ عدد العقارات التي آلت ملكيتها للمصرف ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ (٥٠) عقار وان القيمة الصافية لها بلغت (٤,٢٣٦,٩١٢) ألف دينار وكما موضح في الإيضاح رقم (١٢) "الموجودات الأخرى" وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي يجب التخلص من هذه العقارات خلال مدة أقصاها سنتين من تاريخ التملك، ويتم احتساب مخصص تصفية العقارات المستملكة بنسب مختلفة لمدة (٦) سنوات وذلك استنادا للاستثناء الممنوح من قبل البنك المركزي العراقي للمصرف بكتابه المرقم (١٧٥٢٣ /٢/٩) في ٢٦/١١/٢٠٢٠، وقد قام المصرف بتطبيق هذه التعليمات بدء من القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠، نوصي بضرورة التخلص من هذه العقارات تطبيقا للتعليمات الأساسية للبنك المركزي العراقي بضرورة التخلص منها خلال سنتين من تاريخ الاستملاك.

سنة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" لم يتم الإبلاغ عنها حيث قامت إدارة المصرف خلال السنة الحالية بإبلاغ مكتب مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب عن عدد من حالات اشتباه بغسيل أموال متعلقة بثلاث أنواع من أنشطة المصرف، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

أن المصرف الأهلي العراقي يعتمد الإجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

١- محرك بحث (OFAC) يحتوي عل القوائم الدولية والمحلية وهو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث والاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل يومي/شهري وأية حوالات صادرة / واردة قبل تنفيذها، وان القوائم السوداء يتم تحديثها بصورة مستمرة من خلالها.

٢- محرك بحث (CBS) يتم من خلاله البحث والاستعلام الائتماني للزبائن.

٣- النظام الإلكتروني (AML Profiling) المفعّل والخاص بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة البنك الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبيهات (يومية وشهرية)، علما ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي متوفرة في النظام.

٤- النظام المصرفي (T٢٤) المفعّل يحتوي على حقل خاص بتصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر "Risk Rating"، وهو متصل بنظام مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب (AML Profiling).

سبعة عشر: تقارير الامتثال:-

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسله الى البنك المركزي والمرسله الى مجلس ادارة هذا المصرف حيث قامت إدارة المصرف بالعمل الجدي لغرض الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وتم إرسال التقارير الدورية بالأوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

ثمانية عشر: الإيضاحات الأخرى:-

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:-

اطلعنا على الأداء الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الأداء المتوازي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل ذؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الإفصاح والشفافية.

٢- نتائج تدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :-

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف. مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.

٣- المراسلات مع البنك المركزي العراقي:-

من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي.

٤- الأنظمة المعتمدة في عملية التسجيل للمصرف

ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقاً لنظام المصرفي (T24) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

٥- الأرصدة لدى المصارف المراسلة:-

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١١٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ وهي نسبة لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي.

٦- مراكز النقد الأجنبية:-

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٧٪) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ وهي مركز نقد مدين (Long FX position) وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة (أرصدة النقد والمصارف الى ودائع عملاء) ٣٧٪ وهي نسبة متوسطة.

ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ١٥١٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

ج- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٢٨٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

أن النسب أعلاه هي قريبة جداً من النسب المعيارية، وبالتالي فانه لا توجد مخاوف عالية من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.

٨- تطبيق المعيار الدولي رقم (٩): -

أن المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) حيث بلغ رصيد المخصصات من تطبيق هذا المعيار (٨٨,٤٨٤,٩٩٨) ألف دينار وكما موضح في الجدول أدناه:

رصيد المخصص ٢٠٢٤/١٢/٣١ ألف دينار	التغيير خلال السنة ألف دينار	رصيد المخصص ٢٠٢٤/١/١ ألف دينار	اسم الحساب
٣٨٥,٦٦٨	٢٥٨,١٢٧	١٢٧,٥٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - إيضاح رقم (٥)
٧٩,٨٧٤,٠٩٣	٢١,٠٤٩,١٢٠	٥٨,٨٢٤,٩٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - إيضاح رقم (٧)
٣٢٢,٦٩٩	٣٢٢,٦٩٩	—	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - إيضاح رقم (٨)
٧,٩٠٢,٥٣٨	١,٧٥٨,١٣٩	٦,١٤٤,٣٩٩	بنود خارج قائمة المركز المالي - إيضاح رقم (١٧)
٨٨,٤٨٤,٩٩٨	٢٣,٣٨٨,٠٨٥	٦٥,٠٩٦,٩١٣	المجموع

٩- المطلوبات الأخرى: -

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفصيلها في الإيضاح رقم (١٩) من القوائم المالية مبلغ (٦٤,٠٦٣,٩٥٨) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منها الرصيد بالتأكيد على المبالغ المادية (الجوهرية).

١٠- الائتمان النقدي لأكثر (٢٠) زبون:-

بلغ رصيد أكبر (٢٠) زبونا تم منحهم ائتمان نقدي (٣٦٧,٨٠٥,١٣٥) ألف دينار وتشكل نسبة (٢٠٪) من حجم الائتمان النقدي الممنوح لزبائن المصرف، مما يعني أن نسبة تركيز الائتمان لدى هذا العدد القليل من الزبائن مرتفعة، نوصي بضرورة أن يكون المنح لزبائن أكثر وبمبالغ تسهيلات أقل.

١١- التركزات الائتمانية: -

لا توجد أي تركيزات ائتمانية لدى زبون واحد للمصرف.

١٢- فجوة السيولة: -

من خلال مراجعة الائتمان النقدي والبالغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ (١,٨٧٨,٠٩٠,٢١٩) ألف دينار لوحظ بان اغلب هذا الائتمان ممنوح للفترات تتراوح من سنة ولغاية خمسة سنوات في حين يقابلها ودائع لزبائن المصرف حيث أن اغلبها مستحقة السداد فورا حيث بلغ مجموع أرصدة الحسابات الجارية تحت الطلب وحسابات التوفير (٢,٦٧٤,٩١٨,٦٠٦) ألف دينار مما يعني أن المصرف يمنح ائتمان نقدية طويلة الأجل من ودائع قصيرة الأجل وبالتالي يؤدي ذلك الى مخاطر عالية تؤدي الى ان تكون هنالك فجوة سيولة نقدية سالبة.

- ١٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة: -
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لا يوجد أي تسهيلات ائتمانية نقدية ممنوحة لأشخاص ذوي صلة وان كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدرجت ضمن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية.
- ١٤- بلغت مكافئات وتقلات أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة الحالية (٣٤٠,٠٨٠) ألف دينار.
- ١٥- سعر السهم لمصرف في سوق العراق للأوراق المالية حسب آخر نشرة لسنة ٢٠٢٤ هو (٣,٧٥) دينار.
وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:
- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة "المصرف الاهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٤ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.



المصرف الأهلي العراقي

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المصرف الأهلي العراقي
قائمة المركز المالي الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ كانون الاول	٢٠٢٤ كانون الاول	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٨٣٢,٧٥٧,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	٤
٣٤٠,٣٤٣,٢٠٧	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	٥
٤,٢١٤,٢٨٧	٤,٤٢١,٤٦٠	٦
١,٣٠٩,٩٤٧,٩٧٥	١,٧٨١,٣٠٦,٦٩٠	٧
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	٨
٥٥,٣٠٤,٦٦٤	٦١,٤٥٨,١٠٧	٩
٢٨,٠٧١,٦٥٣	٣٢,٤٥٨,٦٢٨	١٠
١٧,٩٩٣,١٩٠	٢٢,١٢٤,٢٤١	١١
٣٠,٢١٧,١٣٠	٩١,٥٧١,٨٣٣	١٢
٣,٩٨٢,٩٨٤,٨٦٣	٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢	
٥٨,٧٨٣,٤٣٢	٢٧,٢٥٨,٥٤٩	١٣
٢,٩٢٦,٥٦٩,٢٨٥	٣,٤٦٢,٦٩٤,٤٤٥	١٤
٢٦٦,٧٧٢,٠٤٥	٦٥٦,١٤٧,١٦٣	١٥
١١٧,٣٠٠,٣٧٤	١٦١,٥٠٠,١٧٣	١٦
١٨,٩٥٠,٩٤٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠	١١
٧,٩٣٧,٤٠٠	٨,٩٤٨,٤٧٠	١٧
٣٨,٣٤٢,٧١٠	٤٢,٣١٨,٨٥١	١٨
٤٣,٢٣٨,٥١٧	٦٤,٠٦٣,٩٥٨	١٩
٣,٤٧٧,٨٩٤,٧٠٣	٤,٤٤٦,٧٢٧,٩٨٩	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
١٧,٨٦٣,٤٤٥	٣٠,٦٤٣,١٦٠	٢١
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	
٢٨٦,٣٨٥	٢٨٦,٣٨٥	
٥٩,٣٩٨	١٢٣,٤٦٧	
١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	٢٥٥,٧٩٢,١٦٦	٢٢
٥٠٠,٠٤٩,٢٨٥	٦٩١,٣٤٥,١٧٨	
٥٠٠,٠٨٧٥	٦,١٥٩,٧٥٥	
٣,٩٨٢,٩٨٤,٨٦٣	٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢	



الموجودات

٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١	حق استخدام البند المؤجر
١٢	موجودات أخرى
	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

١٣	المطلوبات
	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
	ودائع عملاء
	تأمينات نقدية
	أموال مقرضة
	الالتزام عقود الإيجار
	مخصصات متنوعة
	مخصص ضريبة الدخل
	مطلوبات أخرى
	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

	حقوق مساهمي المصرف
	رأس المال المكتتب به والمدفوع
	إحتياطي إجباري
	إحتياطي توسعات
	فروقات ترجمة
	إحتياطي القيمة العادلة
	أرباح مدورة
	مجموع حقوق الملكية
	حقوق غير المسيطرين
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

أيمن عمران أبو دهم
المدير المفوض

ماهر عزت عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢٠

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخ ٢٠٢٥/١/١٦



علي غالب وشركاه
محااسب قانوني ومراقب حسابات
شركة علي غالب العزاوي وشركاه (تضامنية)

علي غالب وشركاه
محااسب قانوني ومراقب حسابات
تضامنية



عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاه
محااسب قانوني واستشاري (تضامنية)

عادل الحسون وشركاه
محااسب قانوني واستشاري

المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول		
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
١٥١,٦٥٠,٩٣٨	٢٢٧,٧٩٨,٠٦٧	٢٣	الفوائد الدائنة
(٥١,٧٨٢,٨٨٤)	(٦١,٥٤٥,١١٨)	٢٤	الفوائد المدينة
٩٩,٨٦٨,٠٥٤	١٦٦,٢٥٢,٩٤٩		صافي إيرادات الفوائد
٢٢٢,٤٩٩,٧١٦	٢٧٦,٠٤٤,٩١٦	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٣٣٢,٣٦٧,٧٧٠	٤٤٢,٢٩٧,٨٦٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٨٩٧,٦٥٠	٨,٥٩٤,١٩٩	٢٦	صافي أرباح صلات أجنبية
١,٨٩١,٥٣٦	١,١٥٢,٢٠٣	٢٧	إيرادات أخرى
٣٤٣,١٥٦,٩٥٦	٤٥٢,٠٤٤,٢٦٧		إجمالي الدخل
(٢٤,٨٣١,٧٦٣)	(٣٧,٢٦٧,٧٠٢)	٢٨	نفقات الموظفين
(١٤,٤٧١,٠٦٢)	(٢٣,٢٦٤,٧٧٨)	٩,١٠,١١	استهلاكات وإطفاءات
(٤٣,٠٨٦,٣٠٧)	(٦٢,٠٢١,٣٨٧)	٢٩	مصاريف أخرى
(١٢,٥١٩,١٢٠)	(٣,٣٢٢,٥٢٨)	١٢	التكفي في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٢٠٩,٢٣٤)	(٨٤٢,٧٨١)	١٧	مصروف مخصصات متنوعة
(٩٥,١١٧,٤٨٦)	(١٢٦,٧٢٩,١٧٦)		مجموع المصاريف
٢٤٨,٠٣٩,٤٧٠	٣٢٥,٣١٥,٠٩١		الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٠٥٣,٦٦٩)	(٣١,٣٩٠,٣٨١)	٧	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٢٨,٩٨٥,٨٠١	٢٩٣,٩٢٤,٧١٠		الربح قبل الضريبة
(٣٨,٩٨٢,٢٣٥)	(٤١,٥٧٦,٧٠٠)	١٨	مصروف ضريبة الدخل
١٩٠,٠٠٣,٥٦٦	٢٥٢,٣٤٨,٠١٠		الربح للسنة ويعود الى:
١٨٩,٧٧٣,٨٥٦	٢٥١,٢٢٩,١٣٠		مساهمي البنك
٢٢٩,٧١٠	١,١١٨,٨٨٠		حقوق غير المسيطرين
١٩٠,٠٠٣,٥٦٦	٢٥٢,٣٤٨,٠١٠		
دينار عراقي	دينار عراقي	٣٠	الحصة الأساسية و المحفظة للمهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠,٦٥٤	٠,٧٠١		



باسم خليل السليم
رئيس مجلس الإدارة

ايمى عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر نوري عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٩٠,٠٠٣,٥٦٦	٢٥٢,٣٤٨,٠١٠	الربح للسنة
١,٣٦٥,٤٥٥	٦٤,٠٦٩	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية و أدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٨٦,٣٨٥	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٩١,٦٥٥,٤٠٦	٢٥٢,٤١٢,٠٧٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٩١,٤٢٥,٦٩٦	٢٥١,٢٩٣,١٩٩	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٢٩,٧١٠	١,١١٨,٨٨٠	مساهمي البنك
١٩١,٦٥٥,٤٠٦	٢٥٢,٤١٢,٠٧٩	حقوق غير المسيطرين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي التجاري
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسجلين	حقوق مساهمي البنك	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح موزعة	فوائد ربحية صحت أسهمية	تضامني القيمة العادلة	احتياطي فوائد	احتياطي إيجاري	احتياطي به واسطوخ	رأس المال المكتشف به واسطوخ
لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي	لقد دينار عراقي
٥.٥٠٠.٩٠.١٦٠	٥.٠٤٠.٨٧٥	٥.٠٠٠.٤٩.٢٨٥	٥.٠٠٠.٤٩.٢٨٥	١٨٠.٨٤.٠٥٧	٢٨٦.٣٨٥	٥٨.٣٩٨	١.٠٠٠.٠٠٠	١٧.٨٦٣.٤٤٥	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٥٩.٣٨٠.٩٠	١.١٦٨.٨٨٠	٢٥١.٢٢٢.١٣٠	٢٥١.٢٢٢.١٣٠	٢٥١.٢٢٢.١٣٠	-	-	-	-	-	تربص في بداية السنة
٦٦.٧٦٣	-	٦٦.٧٦٣	-	-	-	٦٦.٧٦٣	-	-	-	فرج السنة
-	-	-	-	٢.٦٩٤	-	(٢.٦٩٤)	-	-	-	مساكني التغير في القيمة العادلة لأرباح التكلفة الموزعة ضمن الموجودات الدفينة بالقيمة
(٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	(٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	(٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	تتعلق من خلال التكلفة الدفينة الأخر
-	-	-	-	(١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	تتعلق خسائر مع موجودات مثابة من خلال التكلفة الدفينة الدفينة
٦٩٧.٥٠٤.٩٣٣	٦.١٥٩.٧٥٥	٦٩١.٣٤٥.١٧٨	٦٩١.٣٤٥.١٧٨	٢٧٢.٠٧١.٨٨١	٢٨٦.٣٨٥	١٢٢.٤٦٧	١.٠٠٠.٠٠٠	١٧.٨٦٣.٤٤٥	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
-	-	-	-	(٣.٥٠٠.٠٠٠)	-	-	٣.٥٠٠.٠٠٠	-	-	احتياطي عريشات (إصلاح رقم ٢٢)
-	-	-	-	(١٢.٧٧٩.٧١٥)	-	-	-	١٢.٧٧٩.٧١٥	-	احتياطي إيجاري (إصلاح رقم ٢١)
٦٩٧.٥٠٤.٩٣٣	٦.١٥٩.٧٥٥	٦٩١.٣٤٥.١٧٨	٦٩١.٣٤٥.١٧٨	٢٥٥.٧٩٢.١٦٦	٢٨٦.٣٨٥	١٢٢.٤٦٧	٤.٥٠٠.٠٠٠	٣.٠١٤.٣.١٦٠	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	تربص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٣٣.٢٦٦.٨٨٦	٤.٨١١.١٦٥	٣٢٨.٤٥٥.٧٢١	٣٢٨.٤٥٥.٧٢١	٥٠.٥٠٤.٤٥٩١	-	(١.٣٠٦.٠٥٧)	١.٠٠٠.٠٠٠	٨.٢٥٧.١٨٧	٢٧.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٨٦.٣٨٥	-	٢٨٦.٣٨٥	-	-	٢٨٦.٣٨٥	-	-	-	-	تربص في بداية السنة
١٩٠.٠٠٣.٥٦٦	٢٢٨.٧١٠	١٨٩.٧٧٣.٨٥٦	١٨٩.٧٧٣.٨٥٦	١٨٩.٧٧٣.٨٥٦	-	-	-	-	-	فرقات ربحية صلات الأهمية للمعاملات الأهمية
١.٣٧٦.٠٢٠	-	١.٣٧٦.٠٢٠	-	-	-	١.٣٧٦.٠٢٠	-	-	-	فرج السنة
-	-	-	-	١.٠٥٦٥	-	(١.٠٥٦٥)	-	-	-	مساكني التغير في القيمة العادلة لأرباح التكلفة الموزعة ضمن الموجودات الدفينة بالقيمة
(١٩.٨٤٢.٦٩٨)	-	(١٩.٨٤٢.٦٩٨)	-	(١٩.٨٤٢.٦٩٨)	-	-	-	-	-	تتعلق من خلال التكلفة الدفينة الأخر
-	-	-	-	(٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	تتعلق خسائر مع موجودات مثابة من خلال التكلفة الدفينة الدفينة
٥.٥٠٠.٩٠.١٦٠	٥.٠٤٠.٨٧٥	٥.٠٠٠.٤٩.٢٨٥	٥.٠٠٠.٤٩.٢٨٥	١٩٠.٤٤٦.٣١٥	٢٨٦.٣٨٥	٥٨.٣٩٨	١.٠٠٠.٠٠٠	٨.٢٥٧.١٨٧	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	-	(٩.٠٦٠.٢٥٧)	-	-	-	٩.٠٦٠.٢٥٧	-	احتياطي من الاحتياطيات
٥.٥٠٠.٩٠.١٦٠	٥.٠٤٠.٨٧٥	٥.٠٠٠.٤٩.٢٨٥	٥.٠٠٠.٤٩.٢٨٥	١٨٠.٨٤.٠٥٧	٢٨٦.٣٨٥	٥٨.٣٩٨	١.٠٠٠.٠٠٠	١٧.٨٦٣.٤٤٥	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	تربص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه التقرير المالية المرحلة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

المصرف الأهلي العراقي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ كانون الاول	٢٠٢٤ كانون الاول	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٢٨,٩٨٥,٨٠١	٢٩٢,٩٢٤,٧١٠	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
١٤,٤٧١,٠٦٢	٢٣,٢٦٤,٧٧٨	٩,١٠,١١ تعديلات لبنود غير نقدية:
١٩,٠٥٣,٦٦٩	٣١,٣٩٠,٣٨١	٧ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٥١٩,١٢٠	٣,٣٢٢,٥٢٨	١٢ مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٩,٢٣٤	٨٤٢,٧٨١	١٧ التثني في قيمة أصول مستملكة وفاء لديون
١٣,١٨١	(١٨٨,٥٢١)	مصرف مخصصات متنوعة
		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات و معدات
٢٧٥,٢٥٢,٠٦٧	٣٥٢,٥٦٦,٦٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٨٩,٢٣٤,١٠٠)	(٤٩٢,٤٠٧,٨٣٥)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٨٧٩,٣٤٧	(٦٣,٥٨٦,١٤٨)	الموجودات الأخرى
(٤٠١,٨٧٩,٥٧٣)	(٦٤,٨٢٨,٤٢٠)	أرصدة مقبذة للسحب لدى البنك المركزي
١,٣٨٧,٨٦٤,٧٠٨	٥٣٦,١٢٥,١٦٠	ودائع العملاء
٩٤,٤٧٤,٠٤١	٣٨٩,٣٧٥,١١٨	التأمينات النقدية
٢٢,٠٨٢,٤٩٦	١٨,٤٨٣,٦٩٨	مطلوبات أخرى
(٥,٨٤٠,٢٥٦)	(١,٥٨٩,٨٥١)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٩٩٧,٥٩٨,٧٣٠	٦٧٤,١٣٨,٣٧٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٨,١٣٣,٠٧١)	(٣٨,٧٠١,٦٤٠)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٩٨٩,٤٦٥,٦٥٩	٦٣٥,٤٣٦,٧٣٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٦٦,٧٢١)	(١٨١,٣٤٠)	بيع أو (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٦,٢٨١,٤١٩	٤٠,٩٣٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥٧,٤٨٦,٦٢٠)	(٥٥٦,٨٨٦,٧١٨)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٣,٦٢٤,٠٥٣)	(١٦,٠٣٨,٩٩١)	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٩٤٢,٢٥٩	٣٦٧,٤٤٣	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٧,٣٤٥,٩٨٣)	(١٣,٣٦٤,٦٧٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٠٩,٦٩٩,٦٩٩)	(٥٨٦,٠٦٣,٣٤٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٤,٨٩٨,٣٥٥	٨٩,٣٣٣,٨٠٣	المتحصل من الأموال المقترضة
(٥٧,٩٥٣,٦٢٥)	(٤٥,١٣٤,٠٠٤)	تسديد الأموال المقترضة
(٤٣,٣٥٩)	(٥٦,٢٤٨,٠٤٢)	توزيعات أرباح نقدية
(٦,٤٢٩,٣٨٢)	(٥,٢٧٦,٢٨١)	تفعالت التزام عقود الاجار - الأصل
(٣٩,٥٢٨,٠١١)	(١٧,٣٢٤,٥٢٤)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٧٤٠,٣٢٧,٩٤٩	٣٢,٠٤٨,٨٦٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٥٤,٤٤٠	-	فروقات ترجمة النقد لدى فرع المصرف في المملكة العربية السعودية
٧٦٤,٢٥٥,٣٤٢	١,٥٠٤,٨٤٧,٧٣١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٥٠٤,٨٤٧,٧٣١	١,٥٣٦,٨٩٦,٥٩٨	٣١ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدفق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل الموحدة (على مستوى المنشأة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الاجمالي	الشركات التابعة	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	المصرف الاهلي العراقي فروع جمهورية العراق	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٢٧,٧٩٨,٠٦٧	٤,٨٥٥,٥٢٣	٩,٥٤٨,٧٦٤	٢١٣,٣٩٣,٧٨٠	الفوائد الدائنة
(٦١,٥٤٥,١١٨)	(٥٦٥,٦٣٣)	(٤,٧٩٨,٩٣٣)	(٥٦,١٨٠,٥٥٢)	الفوائد المدينة
١٦٦,٢٥٢,٩٤٩	٤,٢٨٩,٨٩٠	٤,٧٤٩,٨٣١	١٥٧,٢١٣,٢٢٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٧٦,٠٤٤,٩١٦	(٢٣٦,٩٥١)	١,٩١٦,٥٧٧	٢٧٤,٣٦٥,٢٩٠	صافي إيرادات العمولات
٤٤٢,٢٩٧,٨٦٥	٤,٠٥٢,٩٣٩	٦,٦٦٦,٤٠٨	٤٣١,٥٧٨,٥١٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٥٩٤,١٩٩	-	٣,٥٧٦	٨,٥٩٠,٦٢٣	صافي أرباح عملات أجنبية
١,١٥٢,٢٠٣	٢,٣١٧	-	١,١٤٩,٨٨٦	إيرادات أخرى
٤٥٢,٠٤٤,٢٦٧	٤,٠٥٥,٢٥٦	٦,٦٦٩,٩٨٤	٤٤١,٣١٩,٠٢٧	إجمالي الدخل
(٣٧,٢٦٦,٧٠٢)	(٤٤٧,٣٨٨)	(٤,٧٤٩,٥٨٤)	(٣٢,٠٧٠,٧٣٠)	نفقات الموظفين
(٢٣,٢٦٤,٧٧٨)	(٣٨,٧٨٣)	(٢,٠٢٤,٧٢٧)	(٢١,٢٠١,٢٦٨)	استهلاكات وإطفاءات
(٦٢,٠٢١,٣٨٧)	(٥٧١,٦٧٩)	(٥,٢٠١,٩٥٢)	(٥٦,٢٤٧,٧٥٦)	مصاريف أخرى
(٣,٣٣٢,٥٢٨)	-	-	(٣,٣٣٢,٥٢٨)	التنفي في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون
(٨٤٢,٧٨١)	-	(١٠٥,٠٥٠)	(٧٣٧,٧٣١)	مصروف مخصصات متنوعة
(١٢٦,٧٢٩,١٧٦)	(١,٠٥٧,٨٥٠)	(١٢,٠٨١,٣١٣)	(١١٣,٥٩٠,٠١٣)	مجموع المصاريف
٣٢٥,٣١٥,٠٩١	٢,٩٩٧,٤٠٦	(٥,٤١١,٣٢٩)	٣٢٧,٧٢٩,٠١٤	الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١,٣٩٠,٣٨١)	(٣٠٢,٦٥٠)	(٥٣٨,٤٧٧)	(٣٠,٥٤٨,٢٥٤)	مصروف مخصص انخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٩٣,٩٢٤,٧١٠	٢,٦٩٣,٧٥٦	(٥,٩٤٩,٨٠٦)	٢٩٧,١٨٠,٧٦٠	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٤١,٥٧٦,٧٠٠)	(٤٢٢,١٦١)	١,١٠١,٠٨٢	(٤٢,٢٥٥,٦٢١)	مصروف ضريبة الدخل
٢٥٢,٣٤٨,٠١٠	٢,٢٧١,٥٩٥	(٤,٨٤٨,٧٢٤)	٢٥٤,٩٢٥,١٣٩	الربح (الخسارة) للسنة

المصرف الأهلي العراقي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٥٨٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الاثنان والثلاثون المنتشرة داخل العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

قام المصرف بالمساهمة بتأسيس شركة تابعة متخصصة في التأجير التمويلي شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات وقد بلغت مساهمته ٥١% من رأسمال الشركة وقد باشرت الشركة اعمالها خلال الربع الأخير من العام ٢٠٢٢ .

ان أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.
تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠٢٥/٢ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٥.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركائه التابعة (شركة المال للوساطة المالية، شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات) بناء على موازين المراجعة للشركات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حيث يتم تعديلها وفقاً لمتطلبات لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.
إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف وشركائه التابعة (شركة المال للوساطة المالية، شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ . تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة المال العراقي (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات (شركة تابعة) والمملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل المصرف.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ الاستبعاد وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المعقّدة السحب

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

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

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح

المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

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

الإدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الذفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

(أ) الإقرار المبني

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

ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

يقوم المصرف بتقييم وتصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال المصرف لإمارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختيار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المفوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوز عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

د) تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد المصرف نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية مفاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تعول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

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

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

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا

تستوفي الشروط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة المصرف بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

- موجودات ذات تنفقات نقدية تماقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التنفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

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

بالنسبة للسقوف غير المستقلة، فإن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التنفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المفترض بسحب التمويل والتنفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها المصرف أيهما أشد. أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة العراقية بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة العراقية دون خصائر ائتمانية. عند احتساب الخصائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي لكل مرحلة على حدة ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر ؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً ؛ أو
- إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخصائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير، لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة عوامل مثل عائدات السندات و التصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد ينخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتمالات التخلف عن السداد إستراتيجية، ويستخدم المصرف المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى. وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يوماً، يعتبر المصرف أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:
- | % | |
|----|--------------------|
| ٢ | مباني |
| ٢٠ | معدات وأجهزة وأثاث |
| ٢٠ | وسائط نقل |
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

عقود الإيجار

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

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

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

المصرف كمستأجر

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

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

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

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

يحدد المصرف معدل الاقتراض من خلال تحليل فروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتمكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

* الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

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

* المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

* سعر خيار الشراء عندما تكون المصرف على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى المصرف النية بتجديد عقد الإيجار ، والغرامات المتعلقة بالإنتهاء المبكر للعقد ما لم تكن المصرف على ثقة انها لن تقوم بالإنتهاء المبكر . يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطلقة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

التدني في الموجودات الغير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

المطلوبات المالية

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

(1) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيّم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي بشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

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

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

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

ب) مطلوبات مالية أخرى

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

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

ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس المال

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

التفاصيل

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الواسطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

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

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكديدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس المطلوبات أو الموجودات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. لقد اختار المصرف عرض الحركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر ، بما في ذلك إيرادات الفوائد و المصروفات و ارباح اسهم ذات الصلة.

إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المنقوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يسجل توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على المصرف إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات المصرف فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

(٣) التغييرات و الأحكام في السياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية الجوهرية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

أ- المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المصرف :

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الاجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الاجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ ونشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد".

- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،

- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،

- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم المصرف حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت لتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التشفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتشفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

ب- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبنية أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

عدم القابلية للتبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية". تبين التعديلات كيفية تقييم المنشأة لقابلية تحويل أية عملة وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم وجود قابلية لتحويل تلك العملة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية الموحدة من فهم كيف يؤثر أو من المتوقع أن يؤثر، عدم إمكانية تحويل أية عملة إلى عملة أخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتكفقات النقدية للمنشأة.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة عرض المعلومات المقارنة. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". يقدم المعيار الجديد متطلبات جديدة للعرض ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك تحديد المجاميع والمجامع الفرعية. كما يتطلب من المنشآت تصنيف كافة الإيرادات والمصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى إحدى الخمس فئات التالية: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضريبة الدخل، والعمليات المتوقعة، علماً أن الفئات الثلاث الأولى هي الفئات الجديدة وفقاً لمتطلبات المعيار.

كما يتطلب المعيار أيضاً الإفصاح عن مقاييس الأداء المستخدمة من قبل الإدارة والتي تم تحديدها حديثاً، والأرصدة الفرعية للإيرادات والمصروفات التي تستخدمها الإدارة، وكما يتضمن المعيار متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على الأدوار المحددة لكل من القوائم المالية الأساسية والإيضاحات المتعلقة بها. بالإضافة إلى ذلك، أُجريت تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التكاليف النقدية". تشمل هذه التعديلات تغيير نقطة البداية لتحديد التكاليف النقدية التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة من الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية وإزالة الخيارات المتعلقة بتصنيف التكاليف النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. كما توجد تعديلات على عدة معايير أخرى متعلقة بإصدار المعيار الجديد.

سيتم تطبيق المعيار والتعديلات على المعايير الأخرى والمتعلقة بإصدار المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه.

يعمل المصرف حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي ستترتب على القوائم المالية الأساسية والملاحظات التوضيحية نتيجة لهذه التعديلات.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٩): الإفصاحات للمنشآت التابعة بدون مسؤولية عامة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاح مخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض، الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لتكون المنشأة مؤهلة، يجب أن تكون المنشأة شركة تابعة وفقاً لتعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)، ولا تتحمل مسؤولية عامة، ويجب أن تكون لديها شركة أم (الرئيسية أو متوسطة) تعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع معايير المحاسبة الدولية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

(٢-٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفضلة على النحو التالي:

التكفي في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التكفي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التكفي في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التكفي بشكل دوري.

الإعارة الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الإعارة الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الإعارة الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التكفي في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يخضع المصرف لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. يقوم المصرف بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التغير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المصرف والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح المصرف الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تكفي في قيمتها ويتم قيد خسارة التكفي في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف.

تقسيم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار منفعات المبلغ الأصلي والغائدة على المبلغ الأصلي القائم واختيار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقسيم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقسيم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الإئتمان

يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الإئتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الإئتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.

لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لتلك التحديد، إن أمكن وكان مناسبًا، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد الحد والوزن النسبي للسنداريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥١٢,٥٢٨,٢١٨	٤١٥,٩١٤,٦٨٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٧٦٣,٧٠٧,٨٤٣	٨٨٦,١١٢,٩٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٠٨٤,٠٥٤	١٧٤,٣٣٢	ودائع لأجل لدى البنك المركزي
٤٩٢,٩١٥,٥٨٧	٥٥٨,٣٦٠,٢٤٨	متطلبات الاحتياطي القانوني *
٤,٥٢١,٦٥٣	٣,٦٤٧,٢٨٥	إحتياطيات تامينات خطابات ضمان **
١,٨٣٢,٧٥٧,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصارف احتساب الاحتياطي القانوني مانسبته ١٨% من قيمة الودائع الجارية و ١٣% للودائع الأجلة لجميع العملات.

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣% من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

إفصاح الحركة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية ذات العلاقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (جميع الارصدة ضمن المرحلة الاولى) :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
٧٢٠,٧٤٦,٥٦٧	١,٨٣٢,٧٥٧,٣٥٥	الرصيد في بداية السنة
١,٢٠١,٢١٥,٤٥٤	٩٨٥,٨١٦,٨٩٨	الأرصدة الجديد خلال العام
(٨٩,٢٠٤,٦٦٦)	(٩٥٤,٣٦٤,٧٢٣)	الأرصدة المسددة
١,٨٣٢,٧٥٧,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	إجمالي الرصيد

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		تأمينات مقابل اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
٥٩,٢٩٥,٠٤٩	٦١,٢٣١,٦٩٧	٥٧,٩٠١,٢١١	٦٠,٣٢٧,٤٣٤	١,٣٩٣,٨٣٨	٨٨٤,٢٦٣	
١٦٩,١٤٣,٣٩٤	٢٠١,١٠٦,٩٧٥	١٦٩,١٤٣,٣٩٤	٢٠١,١٠٦,٩٧٥	-	-	
١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
(٣٤,٠٩٥,٢٣٦)	(٤٢,٣٥٥,٦٦٠)	(٣٤,٠٩٥,٢٣٦)	(٤٢,٣٥٥,٦٦٠)	-	-	
٣٤٠,٣٤٣,٢٠٧	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	٣٣٨,٩٤٩,٣٦٩	٣٦٥,٠٩٨,٧٤٩	١,٣٩٣,٨٣٨	٨٨٤,٢٦٣	

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٣٣,٩٦٨,٠٦٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢١٢,٥٠١,٨٧١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

* يبلغ رصيد اطفاء الأرصدة المحتجزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤١,٩٧٠,١٣٨) ألف دينار عراقي مقابل مبلغ (٣٣,٩٦٧,٨٤١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

إفصاح الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات العلاقة بمخصص خسائر التتمانية متوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٢٢٨,٣١٠,٧٥٦	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٣٧٤,٤٣٨,٤٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
٩٨,٨٥٠,٠٨١	-	-	٩٨,٨٥٠,٠٨١	الأرصدة الجديد خلال السنة
(١٤,٩٤٩,٨٥٢)	-	-	(١٤,٩٤٩,٨٥٢)	الأرصدة المسددة
٢٦٢,٢١٠,٩٨٥	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٤٠٨,٣٣٨,٦٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٣٠٢,٨٦٥,٨٤٧	-	١٤٦,١٤٢,١٢٨	٤٤٩,٠٠٧,٩٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦٦,٢٢٢,٧٩٣	-	-	٦٦,٢٢٢,٧٩٣	الأرصدة الجديد خلال السنة
(١٤٠,٨٠٧,٨٨٤)	-	-	(١٤٠,٨٠٧,٨٨٤)	الأرصدة المسددة
-	-	(١٤,٤٤١)	(١٤,٤٤١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢٨,٣١٠,٧٥٦	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٣٧٤,٤٣٨,٤٤٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التداني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
-	-	-	٣٤,٠٩٥,٢٣٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٨,١٢٧	-	-	٨,٢٦٠,١٢٤	خسارة التكني على الأرصدة و الإيداعات
٢٥٨,١٢٧	-	-	٤٢,٣٥٥,٦٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
-	-	-	٢٦,١٠٧,٥٢٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	٧,٩٨٧,٧١٠	خسارة التكني على الأرصدة و الإيداعات
-	-	-	٣٤,٠٩٥,٢٣٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٧٦٥,١١٨	٨٠٤,٢٦١	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٧٦٥,١١٨	٨٠٤,٢٦١	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
٢,٨٣٧,٣٧٧	٢,٨٣٧,٣٧٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٦١١,٧٩٢	٧٧٩,٨٢٢	صناديق استثمارية
٣,٤٤٩,١٦٩	٣,٦١٧,١٩٩	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٢١٤,٢٨٧	٤,٤٢١,٤٦٠	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٦٨,٦٥٢,٨٧٤	٤,٢١٤,٢٨٧	رصيد أول المدة
٤٧٧,٣٧٧	١٨٤,٠٣٤	الإضافات
(٥٩,٤٦٣,٢٥٧)	(٤٠,٩٣٠)	الاستبعادات
(٦,٨١٨,١٦٢)	-	تغير أسعار الصرف
١,٣٦٥,٤٥٥	٦٤,٠٦٩	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٤,٢١٤,٢٨٧	٤,٤٢١,٤٦٠	الرصيد في نهاية السنة

(٧) تسهيلات التمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الأفراد (التجزئة)
٣٣,٨٨٣	٣٤١,٢٦٣	حسابات جارية مدينة
٨٠٨,٩٠٧,٩٠٥	١,٢١٣,٣٥٦,٣٩٢	قروض وكمبيالات *
٢,٢٢٢,٨٣٢	٣,٦٠٨,٩٥٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٦,٢٦٧,٢٨٤	٦,١١٣,٦١٦	حسابات جارية مدينة
٥١٤,٥١٥,٣٥٣	٦٠٨,٢٣٨,٧٣٨	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
-	٣٢,٨١٤	حسابات جارية مدينة
٤٨,٨١٩,١٨٥	٤٦,٣٩٨,٤٤٢	قروض وكمبيالات *
١,٣٨٠,٧٦٦,٤٤٢	١,٨٧٨,٠٩٠,٢١٩	المجموع
(١١,٩٩٣,٤٩٤)	(١٦,٩٠٩,٤٣٦)	بنزل: فوائد معلقة
(٥٨,٨٢٤,٩٧٣)	(٧٩,٨٧٤,٠٩٣)	بنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٠٩,٩٤٧,٩٧٥	١,٧٨١,٣٠٦,٦٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والمعاملات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٠٠,٣٩٦,٩٠٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢١٩,٧١٩,٣٥٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩٢,٣٣٦,١١٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٩٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣٧,٦٤٦,٦٢٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٥,٤٢٦,٦٧٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٠٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣٠,٥٠٢,٠٩٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٢١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات التمتانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
١,٣٨٠,٧٦٦,٤٤٢	٨٠,٣٢٦,٥١٧	٨٥,٨١٢,٢١١	١,٢١٤,٦٢٧,٧١٤	الرصيد كما في بداية السنة
٨٣٤,٨٠٠,٥٤٦	١١,١٩٥,٥١٠	٨,٧٨٢,١٧٦	٨١٤,٨٢٢,٨٦٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات
(٣٣٧,٤٧٦,٧٦٩)	(١٧,٠٧٧,٨٠٨)	(١٠,٧٦٢,٩٩٧)	(٣٠٩,٦٣٥,٩٦٤)	التسهيلات المسددة
-	٦,٦٣٢,٩٧٦	١٥,٤٤٧,٨١٩	(٢٢,٠٨٠,٧٩٥)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	١٧,٩٤٨,٠١٩	(٣٨,٤٣٩,٥٦٩)	٢٠,٤٩١,٥٥٠	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	(٤,٣٧١,٤٩٦)	٢,٢٤٢,٩٥٧	٢,١٢٨,٥٣٩	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٨٧٨,٠٩٠,٢١٩	٩٤,٦٥٣,٧١٨	٦٣,٠٨٢,٥٩٧	١,٧٢٠,٣٥٣,٩٠٤	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
١,٠٠٦,٢٧٤,٣١٥	٤٠,٢٣٨,٣٩٦	٩٩,٩٤٨,٢٤١	٨٦٦,٠٨٧,٦٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٦٠١,٥٨٨,٥٢١	١,٨٢٠,٤٦٧	٣٥,٩٨٦,٣٢٤	٥٦٣,٧٨١,٧٣٠	التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات
(٢٠٥,٧٩١,٧٨٠)	(٢,١٠٥,٦٢٧)	(٢٣,٨٧٠,٦٢٢)	(١٧٩,٨١٥,٥٣١)	التسهيلات المسددة
-	٢٤,٦١٤,٣٣٠	١٧,١٢٢,٠٢١	(٤١,٧٣٦,٣٥١)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	٣٩,٢٨٧,٢٤٦	(٤٣,٩١٦,٥٦٢)	٤,٦٢٩,٣١٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	(٢,٢٢٣,٦٨١)	٥٤٢,٨٠٩	١,٦٨٠,٨٧٢	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
-	٦١,٦٧٧,٨٩٥	(٢٦,٢٥١,٧٣٢)	(٣٥,٤٢٦,١٦٣)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢١,٣٠٤,٦١٤)	(٢١,٣٠٤,٦١٤)	-	-	التسهيلات المددومة محاسبيا
١,٣٨٠,٧٦٦,٤٤٢	٨٠,٣٢٦,٥١٧	٨٥,٨١٢,٢١١	١,٢١٤,٦٢٧,٧١٤	إجمالي الرصيد

الفصاح الحركة على مخصص التتني بشكل تجمعي حسب القطاع كما في :

				٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
٥٨,٨٢٤,٩٧٣	٢,٣٩٧,١١٧	٤٦,٦٦٢,٥٦٠	٩,٧٦٥,٢٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٠٨٩,٦٧٤	١,٠٣٤,١٦٩	٢٧,١٤٩,٣٧٩	٦,٩٠٦,١٢٦	خسارة التتني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٠٤٠,٥٥٤)	(٨٤٥,٦٦٣)	(١٠,١٦٨,٣٥٠)	(٣,٠٢٦,٥٤١)	المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المسددة
٥,٩٧٦,٣٤١	(١٤,١١٤,٦٠٧)	(٢,٣٠٢,٤٣٩)	٢٢,٣٩٣,٣٨٧	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
١٦,٥٣٩,١٣٨	(٦٣٣,٦٦١)	٢٨,٧٧٧,٨١٣	(١١,٦٠٥,٠١٤)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(٢٢,٥١٥,٤٧٩)	١٤,٧٤٨,٢٦٨	(٢٦,٤٧٥,٣٧٤)	(١٠,٧٨٨,٣٧٣)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
٧٩,٨٧٤,٠٩٣	٢,٥٨٥,٦٢٣	٦٣,٦٤٣,٥٨٩	١٣,٦٤٤,٨٨٢	اجمالي الرصيد

				٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
٤٠,٣٩٧,٢٠٨	٨٨٠,٩٥٧	٣١,٨٨٦,٥١٠	٧,٦٢٩,٧٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٢٨١,٠٨٤	١,٨٦٢,٣٦٣	٢٩,١٢١,٦٨٤	٥,٢٩٧,٠٣٧	خسارة التتني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٠٣٩,١٣٩)	(٣٤٦,٢٠٣)	(٣,٧٢٠,٩٢٧)	(١,٩٧٢,٠٠٩)	المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المسددة
(٣,٣٧٤)	٢٤٤,٨١٦	٣,٩٩٩	(٢٥٢,١٨٩)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
٨٨٢,١٦٤	٦٤٨,٧١٢	(٣,٩٩٩)	٢٣٧,٤٥١	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(٨٧٨,٧٩٠)	(٨٩٣,٥٢٨)	-	١٤,٧٣٨	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(١١,٨١٤,١٨٠)	-	(١٠,٦٢٤,٧٠٧)	(١,١٨٩,٤٧٣)	المخصصات المعدومة محاسيبا
٥٨,٨٢٤,٩٧٣	٢,٣٩٧,١١٧	٤٦,٦٦٢,٥٦٠	٩,٧٦٥,٢٩٧	اجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥٨,٨٢٤,٩٧٣	٣١,٢٦١,٢٣٤	١٧,٩٠٨,٣٤٢	٩,٦٥٥,٣٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٠٨٩,٦٧٤	٢٦,٤٢٧,٢٨٨	١,٧٨٥,٨٣٦	٦,٨٧٦,٥٥٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٠٤٠,٥٥٤)	(٢,٥٢٤,٠١٩)	(٨,٤٩٥,٦١٥)	(٣,٠٢٠,٩٢٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٧٩,٨٧٤,٠٩٣	٥٥,١٦٤,٥٠٣	١١,١٩٨,٥٦٣	١٣,٥١١,٠٢٧	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٠,٣٩٧,٢٠٨	١٩,٨٣٠,٠٤٨	١٢,٦١٥,٥٤٨	٧,٩٥١,٦١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٢٨١,٠٨٤	٢٥,٥٣٤,٨٣٨	٦,٠٠٧,٩٢٨	٤,٧٣٨,٣١٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٠٣٩,١٣٩)	(٢,٢٨٩,٤٧٢)	(٧١٥,١٣٤)	(٣,٠٣٤,٥٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(١١,٨١٤,١٨٠)	(١١,٨١٤,١٨٠)	-	-	المخصصات المعدومة محاسيباً
٥٨,٨٢٤,٩٧٣	٣١,٢٦١,٢٣٤	١٧,٩٠٨,٣٤٢	٩,٦٥٥,٣٩٧	إجمالي الرصيد

القوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على القوائد المعلقة :

المجموعة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١١,٩٩٣,٤٩٤	١٤٥,٣١٦	١٠,٦٥٧,٨٤٦	١,١٩٠,٣٢٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٩١٥,٩٤٢	٣٣٦,٦٦٨	٣,٥٨٢,٨٢٣	٩٩٦,٤٥١	القوائد المعلقة خلال السنة
١٦,٩٠٩,٤٣٦	٤٨١,٩٨٤	١٤,٢٤٠,٦٦٩	٢,١٨٦,٧٨٣	الرصيد في نهاية السنة
المجموعة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٤,٩٢١,٢٨٤	٧١,٢٩٦	١٢,٦٧٧,٧٩٥	٢,١٧٢,١٩٣	الرصيد في بداية السنة
٦,٥٦٢,٦٤٣	٧٤,٠٢٠	٥,٨٧٩,٠٩٦	٦٠٩,٥٢٧	القوائد المعلقة خلال السنة
(٩,٤٩٠,٤٣٣)	-	(٧,٨٩٩,٠٤٥)	(١,٥٩١,٣٨٨)	القوائد المعلقة المعدومة محاسيباً
١١,٩٩٣,٤٩٤	١٤٥,٣١٦	١٠,٦٥٧,٨٤٦	١,١٩٠,٣٢٢	الرصيد في نهاية السنة

- مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

يشمل بند مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية على ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤			
اجمالي	اجمالي	شركات تابعة	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	المصرف الاهلي العراقي فروع العراق
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي			
١١,١٧٧,٥٢٥	٢١,٠٤٩,١١٩	٣,٣,٦٥٠	٢١,٣١٩	٢٠,٧٢٤,١٥٠
(١٢٦,١٥٣)	١,٧٥٨,١٣٩	-	٤٤٠,٣٣٩	١,٣١٧,٩٠٠
-	٥٨٠,٨٢٦	-	٧٦,٩١٩	٥٠٣,٩٠٧
٨,٠٠٢,٢٩٧	٨,٠٠٢,٢٩٧	-	-	٨,٠٠٢,٢٩٧
١٩,٠٥٣,٦٦٩	٣١,٣٩٠,٣٨١	٣,٣,٦٥٠	٥٣٨,٤٧٧	٣٠,٥٤٨,٢٥٤

مصروف مخصص للتسهيلات الائتمانية المباشرة

(مردود) مخصص الانخفاض في البود خارج قائمة المركز المالي
الموحدة

مصروف مخصص للتلف في ارصدة المصارف و الاستثمارات

أطفاء الأرصدة المحتجزة (بضاح رقم ٥)

المجموع

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٤,٧٩٢,٩٨٧	١٠١,٨١٥,٣٤٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٩,٥٤١,٦٦٦
١٩,٣٤٢,٤١٥	١٩,٣٤٢,٤١٥
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١

موجودات مالية

سندات مالية حكومية *

سندات مالية حكومية و بكفالتها (سندات بناء) **

أذونات خزينة - حكومات أخرى ***

اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

المجموع

* قام المصرف بنها من العام ٢٠٢١ بالبدء بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتداولة بالأسواق العالمية و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٥,٨٠٪ و إن الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

** قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية وحسب التفاصيل التالية

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ بسندات (إصدار) صادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٤٠٠ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨٪ و لأجل أربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (إلجاز) صادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٢٧٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨,٥٪ و لأجل أربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (إلجاز) صادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ١٠٠ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٥٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (بناء) صادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٢٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٧٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي والتي تم شراؤها بخصم.

*** قام المصرف من خلال فرعه المتواجد في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠٢٤ بالاستثمار بأذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة السعودية بالريال السعودي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه الأذونات ٥,٣٤٪ و لأجل سنة تستحق الفائدة عند الاستحقاق.

(٩) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					الكلفة:
٧٠,٤٧٩,٧٣١	٧٥١,٩٤٣	٤٤,١٣٨,٢١٢	٧,٩٤٤,٨٩٩	١٧,٦٤٤,٦٧٧	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٤,٣٦٠,٧٤٧	٢٥٩,٥٠٥	١٤,١٠١,٢٤٢	-	-	إضافات*
(٧٧٦,١٤٤)	(٣١,٠٥٨)	(٦٠٨,٥٧١)	(٨٦,٥١٥)	(٥٠,٠٠٠)	إستعدادات
٨٤,٠٦٤,٣٣٤	٩٨٠,٣٩٠	٥٧,٦٣٠,٨٨٣	٧,٨٥٨,٣٨٤	١٧,٥٩٤,٦٧٧	الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					الاستهلاك المتركم:
٢٣,٥٧٩,٨٤٢	٥١٧,٦٧٣	٢١,٧٠٩,٢٨٢	١,٣٥٢,٨٨٧	-	الاستهلاك المتركم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٩,٦٩٨,٦٦٤	٩٣,٠٧٤	٩,٢٥٩,٤٢٤	٣٤٦,١٦٦	-	استهلاك السنة
(٥٨٩,٢٦٠)	(٣١,٠٥٨)	(٥٢,٠٢٣)	(٣٧,٩٦٧)	-	إستعدادات
٣٢,٦٨٩,٢٤٦	٥٧٩,٦٨٩	٣٠,٤٤٨,٤٧١	١,٦٦١,٠٨٦	-	الاستهلاك المتركم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥١,٣٧٥,٠٨٨	٤٠٠,٧٠١	٢٧,١٨٢,٤١٢	٦,١٩٧,٢٩٨	١٧,٥٩٤,٦٧٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٠,٠٨٣,٠١٩	-	١٠,٠٨٣,٠١٩	-	-	دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٦١,٤٥٨,١٠٧	٤٠٠,٧٠١	٣٧,٢٦٥,٤٣١	٦,١٩٧,٢٩٨	١٧,٥٩٤,٦٧٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* إن ارتفاع قيمة الإضافات لبند (معدات وأجهزة وأثاث) هو بسبب تصيب أكثر من ١٠٠ صراف آلي في مختلف محافظات العراق بالإضافة الى افتتاح ٤ فروع جديدة خلال العام الحالي.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

					الكلفة:
٦٢,٠٣٢,٩٨١	٧٥١,٩٤٣	٣٤,٥٥٧,٦٤٨	٧,٩٤٤,٨٩٩	١٨,٧٧٨,٤٩١	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١١,٥٦١,٤٦٦	-	٩,٧٥٣,٠٢١	-	١,٨٠٨,٤٤٥	إضافات
(٣,١١٤,٧١٦)	-	(١٧٢,٤٥٧)	-	(٢,٩٤٢,٢٥٩)	إستعدادات
٧٠,٤٧٩,٧٣١	٧٥١,٩٤٣	٤٤,١٣٨,٢١٢	٧,٩٤٤,٨٩٩	١٧,٦٤٤,٦٧٧	الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					الاستهلاك المتركم:
١٦,٦٢٤,٠٧٨	٤٣٦,٢٧٨	١٥,١٨٠,٥٦٩	١,٠٠٧,٢٣١	-	الاستهلاك المتركم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧,١١٥,٠٤٠	٨١,٣٩٥	٦,٦٨٧,٩٨٩	٣٤٥,٦٥٦	-	استهلاك السنة
(١٥٩,٢٧٦)	-	(١٥٩,٢٧٦)	-	-	إستعدادات
٢٣,٥٧٩,٨٤٢	٥١٧,٦٧٣	٢١,٧٠٩,٢٨٢	١,٣٥٢,٨٨٧	-	الاستهلاك المتركم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤٦,٨٩٩,٨٨٩	٢٣٤,٢٧٠	٢٢,٤٢٨,٩٣٠	٦,٥٩٢,٠١٢	١٧,٦٤٤,٦٧٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٨,٤٠٤,٧٧٥	-	٨,٤٠٤,٧٧٥	-	-	دفعت على حساب شراء موجودات ثابتة
٥٥,٣٠٤,٦٦٤	٢٣٤,٢٧٠	٣٠,٨٣٣,٧٠٥	٦,٥٩٢,٠١٢	١٧,٦٤٤,٦٧٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٧,٦٢٢,٥١٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٨٦٣,٧٧٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٩,٩٩٨,٩٨٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٨,٤٣٤,٩٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٠) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٠,٥٢٣,٩٤٥	٨,٤٠٣,٠١٩	رصيد بداية السنة
١,٦٤٩,٤١٣	٢٥,٩٩٥,٠٨٩	إضافات
(٣,٧٧٠,٣٣٩)	(٨,٩٧٧,٦٩٧)	الإطفاء للسنة
٨,٤٠٣,٠١٩	٢٥,٤٢٠,٤١١	رصيد نهاية السنة
١٩,٦٦٨,٦٣٤	٧,٠٣٨,٢١٧	دفعات أنظمة كما في نهاية السنة
٢٨,٠٧١,٦٥٣	٣٢,٤٥٨,٦٢٨	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٣,١٣١,٣٦٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,٥١١,٤٧١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٦,٨٧٦,٩٦٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٥,٩٤٥,٨٧٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

(١١) حق استخدام البند المؤجر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٢,٥٨٨,٦٤٥	١٧,٩٩٣,١٩٠
١١,٦٠٢,٩٤٩	٨,٧٨٢,٢٤٨
(٣,٥٨٥,٦٨٤)	(٤,٥٨٨,٤١٧)
(٢,٦١٢,٧٢٠)	(٦٢,٧٨٠)
١٧,٩٩٣,١٩٠	٢٢,١٢٤,٢٤١

الرصيد في بداية السنة

يضاف: عقود جديدة خلال السنة

ينزل: الإطفاء خلال السنة

ينزل: العقود الملغاة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٦,٠٢٦,٤٥٩	١٨,٩٥٠,٩٤٠
١١,٦٠٢,٩٤٩	٨,٧٨٢,٢٤٨
(٦,٤٢٩,٣٨٢)	(٥,٢٧٦,٢٨١)
١,٢٤٥,٨٦٤	١,٤١٠,٢١٤
(٢,١٤٣,٩١٦)	(٧٠,٧٤١)
(١,٣٥١,٠٣٤)	-
١٨,٩٥٠,٩٤٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: عقود جديدة خلال السنة

ينزل: قيمة دفعات السنة

يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة

ينزل: العقود الملغاة خلال السنة

تغير سعر الصرف

الرصيد في آخر السنة

قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٢٤٥,٨٦٤	١,٤١٠,٢١٤
٣,٥٨٥,٦٨٤	٤,٥٨٨,٤١٧

فوائد مدينة

مصروف إطفاء

(١٢) الموجودات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٩,٣٤١,١٦٨	٤,٢٣٦,٩١٢	أصول مستملكة وفاء لديون مستحقة - بالصافي
-	٣,٠٤٢,٦١٣	حسابات المقاصة
١١,٦٧٤,٠٨٦	١٦,٧٥٨,٥١٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٨٩٨,٢١٣	٤,٧٩١,٠١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٦٥,٠١٧	١٨,٧١١,٦٧٨	تأمينات لدى الغير *
٤٤٨,٧٧٤	١,٣٧١,٥١٦	مدينو قطاع خاص
٨٨٢,٥٤٩	١,٩٨٣,٦٣١	موجودات ضريبية مؤجلة - فرع المملكة العربية السعودية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المساهمة في مصرف ريادة / مصارف تحت التأسيس **
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستقطعة ***
١,٨٠٧,٣٢٣	٦٧٥,٩٥١	أخرى
٣٠,٢١٧,١٣٠	٩١,٥٧١,٨٣٣	المجموع

* يتضمن بند تأمينات لدى الغير مبلغ (١٦) مليار دينار تمثل رصيد التأمينات لدى شركة (VISA) العالمية.

** إشارة الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي بخصوص الموافقة المبدئية على تأسيس مصرف (ريادة) وبرأس مال قدره (٣٥) مليار دينار عراقي، حيث قام المصرف بالمساهمة في تأسيس المصرف بمبلغ (١٠) مليار دينار عراقي وتم تبويبه من ضمن الموجودات الأخرى تحت بند مشاريع تحت التأسيس وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد ٦٨٠٢/٤/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٤/٠٦/٠٣.

*** يمثل الرصيد مبلغ تم استقطاعه من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم بالعدد (٦٢٩٥/٨/٩) والمؤرخ في (٢٠٢٤/٠٥/٢٣) والذي يمثل تحميلات إضافية اعتبر البنك المركزي ان المصرف قد قام باستحصلها من الزبائن عن التحويلات الخارجية كعمولات عد وفرز وان المصرف بانتظار التعليمات النهائية من قبل البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك.

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٢,١٠٩,٥٧٨	٩,٣٤١,١٦٨	رصيد بداية السنة
(٢٤٩,٢٩٠)	(١,٧٧١,٧٢٨)	استيعادات
(١٢,٥١٩,١٢٠)	(٣,٣٣٢,٥٢٨)	خسارة تدني خلال السنة
٩,٣٤١,١٦٨	٤,٢٣٦,٩١٢	رصيد نهاية السنة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول	
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع
٤١,٧٣٩,٢٤٠	٤١,٤٣٧,٥٤٥	٣,٠١٦,٦٩٥	٢٧,٢٥٨,٥٤٩
١٧,٠٤٤,١٩٢	١٧,٠٤٤,١٩٢	-	-
٥٨,٧٨٣,٤٣٢	٥٨,٤٨١,٧٣٧	٣,٠١٦,٦٩٥	٢٧,٢٥٨,٥٤٩
			٢٧٥,٣٩٠
			٢٧٥,٣٩٠

(١٤) ودائع عملاء
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول	
المجموع	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
٢,١٧٥,٩٧,١٩٥	-	١,٩٣٧,٣٥٤,٣٩٤	٢٣٨,٦١٥,٨٠١
١٦٤,٨٥٦,٣٠٠	٤٥٢,٠٥٣	٧,٤٣٩,٢٥٠	١٥٦,٩٦٤,٩٩٧
٥٦٨,٨٤٨,٧٩٠	١,٣١٠,٠٠٠	٢٦٤,٩٦٨,٠٠٩	٣,٠٢,٥٧,٧٨١
١٦,٨٩٤,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٩٤,٠٠٠
٢,٨٢٦,٥٦٩,٢٨٥	١,٧٦٦,٠٥٣	٢,٢١٤,٢٦١,٦٥٣	٧١٠,٥٤٥,٥٧٩
			٦٨,١٥١,٢٤١
			٢,٤٠٨,٧٣٠,٨١٦
			٩٨٥,٨١٢,٣٨٨

- تتضمن مبالغ مستلمة من الزائنين لغرض دخول عملاء المصرف التي نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٢٦٩,٥٦٧,٠٤٩ ألف دينار عراقي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٢٤,٢٥٤,٩٨٥ مقابل ٢٠٢٣
- تتضمن ودائع الشركات الكبرى ودايع للقطاع العام العراقي مبلغ ٢٥٩,١١٥,٣١٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٢٤,٢٥٤,٩٨٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣
- بلغت قيمة الودائع التي لا تعمل فوائده مبلغ ٢,٥٦٢,٩٠٠,٠٠٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٢,٩٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣
- عراقي أي ما نسبته ٧٧,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣
- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٤٦٩,٠٤٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٠,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٥٠,٠٨٤,٠٥٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٨,٨٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٥) **تأمينات نقدية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٣,٥٤٣,٦٤١	٢٢,٧٢٦,٨١٢
١١٠,٥٦٠,٥٤٧	٥٢٢,٩٦٦,٤٠٠
١١٢,١٥٥,٩٢٧	١٠٠,٢٢٢,١٠٦
٥١١,٩٣٠	٢٣٦,٨٤٥
٢٦٦,٧٧٢,٠٤٥	٦٥٦,١٤٧,١٦٣

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل اعصانات مستندة
تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات أخرى

(١٦) **أموال مقرضة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ كانون الأول			٢٠٢٣ كانون الأول		
معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الإقراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	المبلغ ألف دينار عراقي*
٠% - ٥,١%	٠% - ٠,٧%	ربع سنوية	٣,٠٧٨	٤,٠٨٠	٧٩,٧٧٦,٩٨٧
١٥% - ١٦%	٩,٥٠%	شهري	٥	٥	٥,٤٩٣,٨١٤
٧% - ١٦%	٣,٨% - ٥,٠%	عند الاستحقاق	٥٩	٥٩	٧١,٢٢٩,٣٧٢
					١٦٦,٥٠٠,١٧٣
٢٠٢٣ كانون الأول			٢٠٢٢ كانون الأول		
معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الإقراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	المبلغ ألف دينار عراقي*
٥,١% - ٠%	٠% - ٠,٧%	ربع سنوية	٣,٩٢٨	٤,٨٢٣	٩٨,٦٥٥,٩٥١
١٣% - ١٦%	١٢,٢٠% - ١,٦٥%	عند الاستحقاق	٤	٤	١٨,٦٤٤,٤٢٣
					١١٧,٣٠٠,٣٧٤

* قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢٤ بمبلغ ٩٦٦ مليون دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمع البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بغرض ذات فوائد وهوامش إدارة قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف من ٠,٠% إلى ٥,١% حسب مبلغ القرض الممنوح.

* قامت مؤسسة التمويل الدولي (DFC) بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ٥٠ مليون دولار (ما يعادل ٦٥,٥٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) خلال العام ٢٠٢٤ بسعر فائدة فعليه ٥%.

* قام بنك التصدير والاستيراد السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ٧٥ مليون دولار (ما يعادل ٩٨,٢٥٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) خلال تشرين الثاني ٢٠٢٢ بسعر فائدة فعليه تتراوح بين ٣,٧٥% لفعليه ٤,٠٠%.

* قام بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر خلال العام ٢٠٢٤ بمنح قرض لشركة الأهلي العراقي للتصيط بمبلغ ٤,٧٥ مليون دولار (ما يعادل ٦,٢٢٢,٥٠٠ ألف دينار عراقي) بالإضافة إلى سقف جاري مدين بقيمة ٢٥٠ ألف دولار (ما يعادل ٣٢٧,٥٠٠ ألف دينار عراقي) حيث بلغت نسبة الفائدة التي يستوفها البنك ٨,٤%.

* قام مصرف بغداد خلال العام ٢٠٢٤ بمنح قرض لشركة الأهلي العراقي للتصيط بمبلغ ٦ مليار دينار عراقي بالإضافة إلى سقف جاري مدين بقيمة ٦٠٠ مليون دينار وبلغت نسبة الفائدة التي يستوفها البنك من ٩,٥%.

(١٧) **مخصصات متنوعة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	ما تم اضافته خلال السنة	المكون (المسدد) خلال السنة	ما تم تغطيته من الأرباح المصورة	رصيد نهاية السنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٦,١٤٤,٣٩٩	١,٧٥٨,١٣٩	-	-	٧,٩٠٢,٥٣٨
٢,٠٩,٢٣٣	٧٣٧,٧٣٤	-	-	٢,٨٣٠,٩٦٧
١,٠٥,١٦٦	١,٠٥,٠٥٠	(١١١,٢٤٩)	-	٩٨,٩٦٧
١,٤٧٨,٦٠٢	-	(١,٤٧٨,٦٠٢)	-	-
٧,٩٣٧,٤٠٠	٢,٦٠٠,٩٢١	(١,٥٨٩,٨٥١)	-	٨,٩٤٨,٤٧٠
٥,٤٧٧,٦٨٩	(١٢٦,١٥٣)	-	٧٢٢,٨٦٣	٦,١٤٤,٣٩٩
-	٢,٠٩,٢٣٣	-	-	٢,٠٩,٢٣٣
-	١,٠٥,١٦٦	-	-	١,٠٥,١٦٦
٧,٣١٨,٥٥٨	-	(٥,٨٤٠,٢٥٦)	-	١,٤٧٨,٦٠٢
١٢,٧٩٦,٥٤٧	١٨٨,٢٤٦	(٥,٨٤٠,٢٥٦)	٧٢٢,٨٦٣	٧,٩٣٧,٤٠٠

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي

مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق

مخصصات نهاية الخدمة-فروع المملكة العربية السعودية

مخصص غرامات مراد العملة

المجموع

٢٠٢٣ كانون الأول

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي

مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق

مخصصات نهاية الخدمة-فروع المملكة العربية السعودية

مخصص غرامات مراد العملة

المجموع

(١٨) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٧,١٢٨,٣٤٥	٣٨,٣٤٢,٧١٠	الرصيد بداية السنة
١,٠٠٤,٧٢٦	٣٥٨,٩٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
٨٣,٣٢٢	٤٠٩,٠٥٩	ضريبة الدخل المستحقة / شركة الأهلي للتسييط
-	١٠,٤٥٧	ضريبة الدخل المستحقة / شركة المال العراقي
(٨,١٣٣,٠٧١)	(٣٨,٧٠١,٦٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣٨,٢٥٩,٣٨٨	٤١,٨٩٩,٣٣٥	ضريبة الدخل المستحقة
٣٨,٣٤٢,٧١٠	٤٢,٣١٨,٨٥١	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٣٨,٢٥٩,٣٨٨	٤١,٨٩٩,٣٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٠٠٤,٧٢٦	٣٥٨,٩٣٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣٦٥,٢٠١)	(١,١٠١,٠٨١)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة (فرع السعودية)
٨٣,٣٢٢	٤٠٩,٠٥٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة / شركة الأهلي للتسييط
-	١٠,٤٥٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة / شركة المال العراقي
٣٨,٩٨٢,٢٣٥	٤١,٥٧٦,٧٠٠	

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

- قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف لعام ٢٠٢٣ وأصدرت تقريرها النهائي خلال شهر ايار ٢٠٢٤.

- في رأي الإدارة و المستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المعطى كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٢٤.

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,١٣٣,٠٨٥	٧,٨٨٥,٠٤٣	نعم دائنة (توزيعات أرباح)
٧,٨٦٨,٢٦١	٥,١٨٨,٥٤٣	شيكات بنكية مصدقة
٣,٩٢٩,٦٢٢	٤,٣٢٢,٥٨٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة*
٦,٣٠٩,٧٥٣	٧,٤٥٧,٧٦٩	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٩,١٥٦,٧٩٠	٣٢,٧٣٤,٩٤١	نعم دائنة
٢٤,٩٥٧	٢,٩٢٧,٨٠٣	حسابات تحت التسوية
٤٤١,٧٨٧	-	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٠,٠٨٥,١٦٦	٢,١٤٢,٢٠٢	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١,٢٨٩,٠٩٦	١,٤٠٥,٠٧٣	أخرى
<u>٤٣,٢٣٨,٥١٧</u>	<u>٦٤,٠٦٣,٩٥٨</u>	المجموع

* يتضمن حساب مصاريف مستحقة غير مدفوعة جميع المبالغ التي تمثل مصاريف فعلية لم يتم ورود فواتير مقابلها من الموردين وقد قام المصرف بالتحوط لتلك المصاريف وقيدها على حسابات الأرباح والخسائر وحسب مبدأ الاستحقاق المحاسبي كون تلك المصاريف تتعلق بفترة القوائم المالية.

(٢٠) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليار سهم "٢٠٢٤: ٣٠٠ مليار سهم" قيمة كل سهم ١ دينار عراقي "٢٠٢٣: ١ دينار عراقي".

(٢١) احتياطي إجباري

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

(٢٢) أرباح مدورة (الخسائر المتراكمة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
ألف دينار عراقي		
أجمالي الأرباح المدورة	الأرباح المحتجزة نتيجة تعديل سعر صرف العلة (٢٠٢٠)	الأرباح المدورة من السنوات السابقة
١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	-	١٨٠,٨٤٠,٠٥٧
٢٥١,٢٢٩,١٣٠	-	٢٥١,٢٢٩,١٣٠
٢,٦٩٤	-	٢,٦٩٤
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١٦,٢٧٩,٧١٥)	-	(١٦,٢٧٩,٧١٥)
٢٥٥,٧٩٢,١٦٦	-	٢٥٥,٧٩٢,١٦٦

رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة

الربح للسنة

تحويل خسارة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

أرباح موزعة (توزيعات نقدية)

أرباح موزعة (توزيعات أسهم)

المحول من الاحتياطات

الرصيد في نهاية السنة

* تتضمن المبالغ المحولة من الاحتياطات مبلغ (٣,٥) مليار دينار عراقي تم تحويلها لحساب احتياطي التوسعات والتي تمثل تمويل افتتاح فروع عدد (٧) وحسب موافقة الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٤ وموافقة البنك المركزي بكتابهم بالعدد ٧٤٠٧/٤/٩ المؤرخ في ٢٤/٦/٢٠٢٤.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣		
ألف دينار عراقي		
أجمالي الأرباح المدورة	الأرباح المحتجزة نتيجة تعديل سعر صرف العلة (٢٠٢٠)	الأرباح المدورة من السنوات السابقة
٥٠,٥٠٤,٥٩١	١٩,٨٤٢,٦٩٨	٣٠,٦٦١,٨٩٣
١٨٩,٧٧٣,٨٥٦	-	١٨٩,٧٧٣,٨٥٦
١٠,٥٦٥	-	١٠,٥٦٥
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٩,٦٠٦,٢٥٧)	-	(٩,٦٠٦,٢٥٧)
(١٩,٨٤٢,٦٩٨)	(١٩,٨٤٢,٦٩٨)	-
(١٩,٠٦٤,٤٢٢)	(١٩,٠٦٤,٤٢٢)	-
(٧٩٢,٨٦٣)	(٧٩٢,٨٦٣)	-
١٤,٥٨٧	١٤,٥٨٧	-
١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	-	١٨٠,٨٤٠,٠٥٧

رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة

الربح للسنة

تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

توزيعات أسهم

المحول من الاحتياطات

* تغطية النقص في مخصصات التسهيلات الائتمانية :

أ . مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب . مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ج . مخصص التكني في أرصدة المصارف و المؤسسات المالية

الرصيد في نهاية السنة

(٢٣) القوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٨٢,٨٢٥,٨٨٤	١٠٧,٨١٨,٧٩٢	قروض وكمبيالات
٣٤٤,١٢٤	٤٣٧,١٨٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٥٩٧,٢٦٧	٦١٤,٧٥٧	حسابات جارية مدينة
٢٩,٢١٨,٦٦١	٤٢,٠١٥,١٢٧	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٣٠٨,٣٠٥	١,٤٠٤,٧١١	قروض وكمبيالات
٢١,٥٤٢,١٥٩	١٠,٥٨٦,٣٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٣٣,٢٤٠	٦,٩٢٦,٩٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٦٦٢,٤٨١	٥٧,٩٩٤,٢٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧١٨,٨١٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥١,٦٥٠,٩٣٨	٢٢٧,٧٩٨,٠٦٧	المجموع

* يتضمن بند فوائد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مبلغ (١٠,٣٤,٨٨٠) ألف دينار تمثل فوائد أدوات الخزينة للملكة العربية السعودية.

(٢٤) القوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		ودائع عملاء:
٢,٣٠٩,٩٨٥	٢,٤١٢,٥٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٨٩٥,٩٤٠	٧,٦٤٣,٥٧٣	ودائع توفير
٣٧,٣٠٠,٠١٣	٤٦,٠٥٥,٢٢٥	ودائع لأجل
١,٢٣١,٩٠٧	١,١٠٢,٧٤٧	شهادات الإيداع
٨٢١,٢٠١	٨٥١,٦٤١	أرصدة وإبداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
١,٦١٦,٦٦٦	١,٩٢٢,٣٤٧	أموال مقترضة
١,٢٥٨,٢٢٥	١,٤١٠,٢١٤	فوائد التزام عقود الإيجار
٢,٣٤٨,٩٤٧	١٤٦,٨٣٧	فوائد ودائع آجلة بنوك
٥١,٧٨٢,٨٨٤	٦١,٥٤٥,١١٨	المجموع

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٧,٧٨٢,٦٢٨	١٩,٨٠٢,٢٩٥	عمولات دائنة:
٢٢,٣٦٥,٧١٠	٢٩,٠٧٨,٤٥٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٦٩,٩٨٥,٠٩٥	٣٧,٠٧٤,٦٣٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩٣,٣٧٤,٤٤١	١٥١,٠٧٧,٥٣٠	حوالات بنكية
٥١,٨٢٨,٣١٤	٧٢,٧٣١,٩٧٨	عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية *
(٢٢,٨٣٦,٤٧٢)	(٣٣,٧١٩,٩٧٩)	عمولات أخرى
٢٣٢,٤٩٩,٧١٦	٢٧٦,٠٤٤,٩١٦	عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

* قام البنك المركزي العراقي وحسب الكتاب المرقم (١٠٨٣/١١/٥) والمؤرخ في (٢٠٢٣/٠٢/١٩) بأصدار تعليمات تتعلق بضوابط التحويل الخارجي من

خلال نافذة خاصة بحوالات بيع وشراء العملات الأجنبية، قام البنك المركزي خلال شهر نيسان ٢٠٢٣ بمنح عدد من المصارف الامكانية بتحويل

المبالغ من خلال حساباتهم لدى المصارف الخارجية عن طريق تغذية تلك الحسابات بسقوف محددة من قبل البنك المركزي.

بناء على تلك التعليمات بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية كانون الاول ٢٠٢٤ بمبلغ (١٦,٢٦٣,٧٠٧) ألف

دولار امريكي وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (١٥١,٠٧٧,٥٣٠) ألف دينار عراقي .

(٢٦) صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥,٠٠٢,١٦٤	(٥٥,١٧٢)	أرباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
٢,٦٢٧,١١١	-	أرباح إعادة تقييم مركز العملات ناتجة عن تعديل سعر صرف الدولار الأمريكي
١,٢٦٨,٣٧٥	٨,٦٤٩,٣٧١	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
٨,٨٩٧,٦٥٠	٨,٥٩٤,١٩٩	المجموع

(٢٧) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٣٩,٨٠٥	٣٨,٥١٠	مبالغ محصلة من ديون معدومة
١,٧٥١,٧٣١	١,١١٣,٦٩٣	أخرى
١,٨٩١,٥٣٦	١,١٥٢,٢٠٣	المجموع

(٢٨) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول				المصرف الاهلي العراقي فروع العراق
	أجمالي	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات	شركة المال العراقي للساغة ببيع وشراء الاوراق المالية	شركة المال العراقي للساغة ببيع وشراء الاوراق المالية	
أجمالي	أجمالي	أجمالي	أجمالي	أجمالي	أجمالي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي				
٢١,٠٦٩,٢٤٥	٣٢,٦٧٣,١٤٩	٢٩٥,٨٩٥	٢٤,٢٥٨	٤,١٢٨,٤٥٥	٢٨,١١٤,٥٤١
١,٣٨٨,٤٠٥	١,٨٢٠,٠٩٩	١٢,٠٣٥	٤,٢٠٠	١٨٥,١٩٧	١,٦١٧,٦٦٧
١,١٩٠,٦٠٢	١,٣٧٥,٤١١	-	-	١٧٩,٥٧٥	١,١٩٥,٨٣٦
٣٨٢,٠٥٩	٨٠,٦٥٣٣	-	-	٦,١١٦	٨٠٠,٤١٧
٨٠١,٤٥٢	٥٩٢,٥١٠	-	-	٢٥٠,٢٤١	٣٤٢,٢٦٩
٢٤,٨٣١,٧٧٣	٣٧,٢١٧,٧٠٢	٤٠٨,٩٣٠	٣٨,٤٥٨	٤,٧٤٩,٥٨٤	٣٢,٠٧٠,٧٣٠

رواتب ومناقصات وملاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تأمين موظفين
تدريب الموظفين
مكافأة نهاية الخدمة
المجموع

(٢٩) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول				المصرف الاهلي العراقي فروع العراق
	أجمالي	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات	شركة المال العراقي للساغة ببيع وشراء الاوراق المالية	شركة المال العراقي للساغة ببيع وشراء الاوراق المالية	
أجمالي	أجمالي	أجمالي	أجمالي	أجمالي	أجمالي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي				
١٢,٧١٤,٨٠٠	٢١,٨٤٨,٧٥٦	٢٤٤,٨٤٦	٢,٦٣٠	٣٢٧,٦٦٥	٢١,٢٧٤,٠١٥
٤,٣٧١,٤٢٩	٥,٤٠٣,٣٤٩	١٢١,٢٧٢	-	٨٢,٢٨٣	٥,١٩٩,٧٩٤
٢,٠٥٨,٨٨٣	٦,٠٣٢,٠٧٧	١٢,٨٠٦	٣٤٨	٣,٥٦٨,٥٩٥	٢,٤٥٠,٣٢٨
٧,٢١٤,٤٠٦	١,٠٠٤,٤٨٠٧	٥٣,٦١٩	١,٥٨٧	٤٩٣,٧٦٢	٩,٤١٦,٨٣٩
٣,٠١٣,٣٠٠	٥,٥٦١,٢٥٨	١٢,٣٢٣	-	٤١,٣٥٧	٥,٥٠٧,٥٧٨
٨٧٦,٩٣٥	٥٦٥,٥٨٢	-	-	-	٥٦٥,٥٨٢
١,٤٤٣,١٦٢	١,٢٤٠,٠٩٤	-	-	٣٦,٢٨٩	١,٢٠٣,٨٠٥
٣,٦٠٩,١٥٢	١,٧١١,٥٩٦	١٦,٩٩٦	٧٧٠	٣٦,٤٦٠	١,٦٥٧,٣٧٠
١,٥٥٧,٩٤٠	٦٤٥,٣٤٤	٥,٨٥٩	٣,٨٥٢	٢٨١,١١٠	٣٥٤,٥٢٣
٤١٧,٤٩٠	٥٣٢,٢٢٩	٢,٥١٠	-	٦,٣٩٥	٥٢٤,٣٢٤
١,٧٨٠,٣٧٤	١,٥١٣,٠٣٤	٧١,٦٨٧	٤٦٠	٢٥٩,٤٦٦	١,١٨١,٤٢١
٧١١,٢٥٦	٨٦٦,١٤٢	٢,٥٤٤	-	-	٨٦٣,٥٩٨
٦٩٧,٤٤٥	١,٠٨٨,٢١٦	٥,٩٠٩	٣٨١	٢٩,٤٦٦	١,٠٥٢,٤٦٠
٤٤٠,٢٥٣	٨٢٦,٩٣٨	٨,٤٥٣	-	٣٦,٨٩٦	٧٨١,٥٨٩
٢١٤,٥٠٣	-	-	-	-	-
٢٦,٢٠٥	٣١,٠٨٣	-	-	-	٣١,٠٨٣
١٨١,٠٧	١٥٢,٦٨٢	-	-	-	١٥٢,٦٨٢
٢٥٩,٥٠٠	٢٤٧,٠٠٠	-	-	-	٢٤٧,٠٠٠
٣٨,٩٢٥	٣٧,٠٥٠	-	-	-	٣٧,٠٥٠
٣٩٦,٤٦٠	٣٤٠,٠٨٠	-	-	-	٣٤٠,٠٨٠
٣٢,٠٩٩	٢,١٢٠,٣٩٢	-	-	-	٢,١٢٠,٣٩٢
٩٠٤,٧٨٣	١,٢١١,٦٧٨	٨٦١	١,٩٦٦	٢,٦٠٨	١,٢٠٦,٢٤٣
٤٣,٠٨٦,٣٠٧	٦٢,٠٢١,٣٨٧	٥٥٦,٦٨٥	١١,٩٩٤	٥,٢٠١,٩٥٢	٥٦,٢٤٧,٧٥٦

خدمات مهنية واستشارات
إيجارات وخدمات
اتصالات واترنت
اشتراكات ورسوم ورخص
إعلانات
التبرعات للخير
تأمين
صيانة
خدمات قانونية
استئجار وسائل نقل وانتقال
سفر وإيفاد
الوقود والزيوت
قرطاسية
ضيافة
خسائر رأسمالية
مكافآت لغير العاملين
مصرفات سنوات سابقة
اجور مراب الحسابات
اجور تنظيم الحسابات
مكافآت وندقات اضضاء مجلس الادارة
غرامات وتوقيضات
أخرى
المجموع

(٣٠) الحصص الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف

الحصص الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٨٩,٧٧٣,٨٥٦	٢٥١,٢٢٩,١٣٠	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (دينار عراقي)
٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٣٣٣,٣٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	الحصص الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف
٠,٦٥٤	٠,٧٠١	

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

(٣١) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٨٢٢,٧٥٧,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(٤٩٧,٤٣٧,٢٤٠)	(٥٦٢,٠٠٧,٥٣٣)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٢٢٨,٤٣٨,٤٤٣	٢٦٢,٣٣٨,٦٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٢٧,٣٩٥)	(٣٨٥,٥٢٢)	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
(٥٨,٧٨٣,٤٣٢)	(٢٧,٢٥٨,٥٤٩)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٥٠٤,٨٤٧,٧٣١	١,٥٣٦,٨٩٦,٥٩٨	المجموع

(٣٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة التالية :

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية
٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	٪ ٥٦	٪ ٥٦	شركة الأمل العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الأثاث و المكائن و المعدات
قام المصرف بالتخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد و العمولات التجارية السائدة.				
- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :				

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٧٦,٧١٧,٩٣٦	١٨٠,٧٥٥,١٩٢	إرصدة لدى البنك الأم *
٤١,١٢٥,٦٢٩	١٣,٢٥٠,٠١٣	إرصدة من البنك الأم
١,٣١٠,٠٠٠	-	ودائع ثابتة من البنك الأم
		عناصر قائمة الدخل
١,٥٣٢,٨٣٦	١,٣٦٧,٨٩٧	فوائد و عمولات دائنة
٨٢١,٢٠١	٦,٣٣٢	فوائد و عمولات متبينة

- * ان معظم الأرصدة لدى البنك الام تتمثل بأرصدة بعملة الدولار الأمريكي حيث تبلغ نسبته ٨٦٪ من إجمالي الأرصدة.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٢٣٪ خلال العام (للعام ٢٠٢٣ : ٢٣٪)
- تتراوح أسعار الفائدة المتبينة على الودائع بالعملة الأجنبية ٢٦٪ خلال العام (للعام ٢٠٢٣ : ٢٦٪)
- تبلغ قيمة اتفاقية الإدارة ٤٪ من إجمالي الدخل (٢٠٢٣ : ٥٪)

(٣٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

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

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

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

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

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
موجودات مالية			
٨٠٤,٢٦١	٣,٦١٧,١٩٩	-	٤,٤٢١,٤٦٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
موجودات مالية			
٧٦٥,١١٨	٣,٤٤٩,١٦٩	-	٤,٢١٤,٢٨٧
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر			

(٣٤) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

خلال عام ٢٠٢٤ قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. تحديث سياسات ادارة مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتركز والمخاطر التشغيلية بالإضافة الى مراجعة حدود المخاطر المقبولة بما يتناسب مع حجم وطبيعة اعمال المصرف من أجل مواجهة المخاطر التي يمكن ان تعيقه عن تحقيق أهدافه الاستراتيجية.
٢. اعتماد تطبيق مصفوفة المخاطر لمراكز العمل ضمن نظام التقييم الذاتي على مستوى جميع مراكز العمل في المصرف والمنطقة بالمخاطر التشغيلية (RCSA) مع الإشارة الى الاعتماد على مخرجات الأقسام الرقابية مثل التدقيق الداخلي والامتثال في بناء هذه المصفوفة
٣. تطوير تقرير الاوضاع الضاغطة للمصرف (Stress Testing) بما يتماشى مع تعليمات و ملاحظات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص لجميع انواع المخاطر المالية والسوق والتشغيل والتركز . وقد تمت مراجعة سيناريوهات اختبارات الضغط الملائمة لحجم اعمال المصرف الحالي بالإضافة الى عرض نتائجها على مجلس ادارة المصرف وقد وفق عليها.
٤. اعداد التقرير الشامل للمخاطر ، الذي تم اعتماده بشكله الموحد لكافة المصارف لأول مرة من قبل المركزي العراقي، وقد جاء الرد من المركزي مؤيداً ومتبنياً للتوصيات الصادرة عن ادارة المخاطر ضمن التقرير المذكور .

٥. المتابعة اليومية لأهم مؤشرات الأضرار المبكر المتعلقة بمخاطر السيولة والتركز والائتمان ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI's) لمخاطر التشغيل، من خلال تقارير دورية تشير إلى أي تجاوزات تحدث على حدود المخاطر المقبولة داخلياً المحددة من قبل مجلس إدارة المصرف أو من قبل المركزي العراقي ومتابعة تصحيحها مع الجهات المعنية في المصرف.
٦. بما يتعلق بخطة استمرارية الاعمال: -تحديث نماذج تحليل تأثير الأعمال (BIA) لمراكز العمل بما يتناسب مع الواقع الفعلي بعد الانتقال إلى نظام مصرفي جديد (T24)، مع تحديد العمليات الحرجة التي تؤثر على جودة الخدمة المقدمة للعملاء. كما التأكد من توفير الأنظمة والمتطلبات اللازمة لضمان استمرارية تلك العمليات في حال وقوع أية أحداث طارئة أو كبرى.
٧. ب-تم تحديث الخطة وعرضها على اللجان المعنية، متضمنة جميع المسؤوليات اللازمة لضمان الاستجابة الفعالة في حال وقوع حوادث كبرى، وذلك بهدف تأمين استمرارية أعمال المصرف.
٨. ج- إجراء الفحص لخطة استمرارية الأعمال في المصرف الأهلي العراقي كما في فرعه في السعودية من خلال الانتقال وتشغيل الأنظمة من مركز التعافي من الكوارث (Disaster recovery).
٩. مراجعة إجراءات عمل دوائر المصرف لتتخصص نقاط الضعف الناتجة عن عدم كفاية الاجراء الداخلي وبالتالي إضافة الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر.
١٠. مراجعة وتقييم المخاطر المتعلقة بالمنتجات قبل طرحها في السوق، بهدف التنبؤ الاستباقي بأي نقاط ضعف قد تستدعي تنفيذ ضوابط رقابية، ومن أجل التقليل من تلك المخاطر. هذا الاجراء يضمن تقديم مستوى عالي من الخدمة للعملاء ويحمي المصرف من مخاطر السمعة.
١١. إجراء التدريب والتوعية في مجال مخاطر التشغيل للموظفين الجدد وبالتالي العمل على نشر الوعي المطلوب لتحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية مع الالتزام بمنهجيات إدارة المخاطر بشكل عام.
١٢. تحقيق اعلى معايير الامتثال لامن وحماية المعلومات والبيانات من خلال حصول المصرف على شهادة ISO 27001:2022، تعزز هذه الشهادة كفاءة العمليات والسياسات الأمنية المعتمدة، وتؤكد قدرة المصرف على حماية بياناته وبيانات عملائه من المخاطر السيبرانية. كما تسهم في تعزيز ثقة الشركاء وأصحاب المصلحة بقدرة على إدارة أمن المعلومات بشكل احترافي ومستدام.
١٣. تم انشاء وتفعيل فريق مركز العمليات الأمنية (SOC Team) للقيام برصد وتحليل الهجمات السيبرانية بشكل مستمر، كما تم إطلاق منصة إلكترونية مخصصة لتسجيل ومتابعة الأحداث الأمنية المكتشفة، وتوجيهها إلى الجهات المختصة في دائرة تكنولوجيا المعلومات، يتم إشعار المعنيين تلقائياً لضمان سرعة الاستجابة ورفع كفاءة التعامل مع التهديدات الأمنية.
١٤. الحصول على رخصة تجديد شهادة (PCI DSS) الخاصة بأمان بيانات بطاقات الدفع، وذلك بعد استيفاء كافة المتطلبات التقنية والتشغيلية والبنية التحتية اللازمة لتخزين بيانات البطاقات. يهدف هذا الاجراء الى ضمان وتعزيز أمان بيانات حاملي البطاقات، ناشياً مع المعايير العالمية وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي. هذه الخطوة تؤكد التزامنا بتوفير أعلى مستويات الأمان لعملائنا وتعزيز الثقة في خدماتنا المصرفية.
١٥. تم تنفيذ عملية تصنيف أصول المعلومات لجميع مراكز العمل في المصرف ضمن الخطة السنوية، بهدف تقييم وضمان الخصائص الأساسية للمعلومات (السرية، السلامة، التوافرية). ساعد هذا التصنيف في تحديد مستويات الأمان المطلوبة، وتطبيق الإجراءات الوقائية المناسبة لحماية الأصول الحساسة، كما أسهم في تعزيز إدارة المخاطر.
١٦. تعزيز سلامة وأمان البيانات والأنظمة من خلال إجراء عمليات استكشاف وتحديد الثغرات الأمنية لجميع موارد تكنولوجيا المعلومات، وضمان التدخل السريع والفعال لمعالجتها، بما يسهم في الحفاظ على استقرار وفعالية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وحماية المؤسسة من التهديدات المحتملة.
١٧. تم تطوير وتنفيذ برنامج شامل لنشر الوعي الأمني لدى العاملين في المصرف الأهلي العراقي، لتعزيز معرفتهم بالممارسات الآمنة وفق السياسات الأمنية وأفضل الممارسات العالمية، كما شمل البرنامج نشرات موجهة للعملاء لتعزيز وعيهم بأهمية حماية بياناتهم الشخصية والمصرفية، بما يسهم في بناء ثقافة الأمان الرقمي على مستوى الموظفين والعملاء.

أما خلال عام ٢٠٢٥ فإن المصرف يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. مراجعة و تحديث مصفوفات المخاطر لجميع مراكز العمل في المصرف على نظام التقييم الذاتي (CRSA) لتعكس واقع العمل الفعلي حسب المتغيرات المحيطة ببيئة العمل
٢. مراجعة نتائج فحوصات مدى الالتزام بناءً على التحديث الحاصل لمصفوفات مخاطر مراكز عمل المصرف على نظام التقييم الذاتي (CRSA) ووضع الضوابط مع متابعة الالتزام بتطبيقها من قبل فروع وإدارات المصرف
٣. إجراء كافة الفحوصات والتقييم اللازمة لضمان استمرارية أعمال المصرف وتحديث خطة استمرارية الأعمال بما يتناسب مع التحديثات والتطورات في المصرف.
٤. اختيار خطة استمرارية الأعمال / مركز التعافي من الكوارث (Disaster recovery) لفترة لا تقل عن أسبوع كامل، من خلال تحديد العمليات الحرجة ذات الصلة بتقديم الخدمة للزبائن و الموارد اللازمة (الموظفين والأنظمة) المطلوبة لإتمامها للتأكد من مدى قدرة المصرف على الإستجابة في حال وقوع أحداث كبرى.
٥. الانتهاء من إنشاء موقع أعمال بديل (Business Alternative Site) ليتم إجراء العمليات الحرجة من خلاله في حال وقوع الكوارث.
٦. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
٧. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل
٨. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في المصرف بناءً على المنهجية المعتمدة
٩. الانتهاء وبدء تطبيق نظام احتساب الخسائر المتوقعة (ECL) وفقاً للمعيار العالمي للدوات المالية رقم ٩ (IFRS9) بعد أن تم اختيار شركة متخصصة وبدء المشروع خلال العام ٢٠٢٤.
١٠. الحصول على شهادة ISO 22301 الخاصة بالمعيار الدولي لإدارة استمرارية الأعمال (Business Continuity Management – BCM)
١١. إجراء تقييم مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني لمعرفة مدى كفاية وملائمة الضوابط المنفذة واقتراح ضوابط رقابية جديدة عند الحاجة للتخفيف من حدة المخاطر المرتفعة والوصول إلى المستوى المقبول
١٢. اكتشاف الاحداث الامنية المتعلقة بأمن المعلومات والأمن السيبراني والتي من الممكن ان تسبب تسريب المعلومات والبيانات السرية او الشخصية وبالتالي تؤدي الى مخاطر السمعة والتي تنتج عنه فقدان ثقة العميل في المصرف
١٣. تحديث وتطوير سياسات وإجراءات المخاطر كافة بما يتناسب وتعليمات المركزي العراقي وتطور أعمال المصرف خلال العام الحالي، بالإضافة الى تطوير تقارير كافة أنواع المخاطر بشكل مستمر .
١٤. تحديث السياسات و الإجراءات الخاصة بدائرة أمن المعلومات و التحقق من فعالية السياسات و الإجراءات و الضوابط ومدى التزامها بضوابط اطار أمن المعلومات
١٥. تحديث تصنيف الأصول و التأكد من التزام جميع الدوائر باتباع الضوابط الخاصة بكل تصنيف
١٦. مراجعة مصفوفة الصلاحيات للأنظمة في البنك والتحقق من الالتزام بصلاحيات المستخدمين المعتمدة و فعالية الضوابط المستخدمة في الوصول للأنظمة
١٧. العمل على تطبيق متطلبات بازل ٣ باستخدام الطرق المتطورة والحديثة لتطبيق ICCAP التقييم الذاتي او الداخلي لكفاية رأس المال ضمن الركيزة الثانية والذي سوف يكون بشكل سنوي لاحتساب رأس المال الاقتصادي والذي يعادل المخاطر المتوقعة والغير متوقعة أي جميع أنواع مخاطر الركيزة الأولى والثانية لحماية البنك بالدرجة الأساس من المخاطر المستقبلية والحفاظ على مستوى كاف من رأس المال.

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

(١-٣٥) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

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

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر
تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتفقات التدفئة للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة
عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المنوِّفة
يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتمال (LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء المصرف وكما يلي :

SMEs Non-Financial Model	SMEs Financial Model	Corporate Rating Model
--------------------------	----------------------	------------------------

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

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

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

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

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

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

بشكل عام يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات دون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تسمية تصنيفات المخاطر المذكورة كما يلي:

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	أصول عالية الجودة، و التغير في الظروف الاقتصادية لا يؤدي إلى زعزعة الظروف المالية للمقرض. الأرباح مستقرة و نوع النشاط مرغوب بشكل كبير، المقرض ذو قوة مالية و لديه سيولة عالية و له قدرة عالية على الإيفاء بالتزامات الدين، لديه إدارة ناجحة، الشركة رائدة و لها قدرة عالية على دخول السوق.
	٢	أصول عالية الجودة، و التغير في الظروف الاقتصادية لا يؤدي إلى زعزعة الظروف المالية للمقرض. الأرباح مستقرة و نوع النشاط مرغوب بشكل كبير، المقرض ذو قوة مالية و لديه سيولة عالية و له قدرة عالية على الإيفاء بالتزامات الدين، لديه إدارة ناجحة، الشركة رائدة و لها قدرة عالية على دخول السوق.
	٣	السيولة و الأصول جيدة جداً، و القدرة قوية على خدمة الدين. الإدارة جيدة جداً و الشركة رائدة في السوق، وقوية جداً في مساهمتها في السوق.
	٤	الأداء و الوضع المالي مقارنة مع الوضع الطبيعي للصناعة جيد. تدفق نقدي ثابت و يغطي متطلبات خدمة الدين. تتذبذب الصناعة و الاقتصاد يمكن أن يشكل خطراً إلى حد ما، الظروف الإيجابية للصناعة أعلى من الظروف السلبية، ووضع المقرض قوي مقارنة مع نفس الصناعة. وجود مصادر تمويل بديلة متوفر لكن ليس كما هو بدرجة التصنيف الثالثة.
	٥	درجة المخاطرة أعلى من المتوسط. يتطلب درجة متوسطة من الرقابة و انتباه من المقرض. حالياً دفعات العميل معقولة، لكن تراجع الظروف الاقتصادية يستدعي الاهتمام، المقرض يغطي التزاماته والأرباح مستقرة. على المدى الطويل أما أن تكون حماية الدين ليست عالية ولا ضعيفة.
٢	٦	يجب أن يتم دراسة العميل بتفكير متعمق، درجة تغطية الأصول و الأرباح غير مستقرة و متواضعة. درجة الحماية تكون منخفضة وغير مؤكدة خلال الفترات المالية الصعبة الناتجة عن عدم ثبات الاقتصاد و ظروف الصناعة المحيطة. الرقابة مطلوبة في هذا التصنيف للتأكد من وجود الحماية الكافية. نسبة الرفع المالي مرتفعة الاعتماد بشكل كبير على التمويل الخارجي. خدمة الدين تعتبر متوسطة قليلاً. لدرجة ٧ هناك نقاط ضعف. بشكل عام هذا النوع من المقرض غير مرغوب به و يمثل خطر ائتماني غير مضمون. شكوك في القدرة على الالتزام بالدفع أو في وقت الدفع وخاصة في فترات الركود الاقتصادي. وجود تقلب تاريخي في الظروف التشغيلية. النسب المالية للمقرض أقل من المتوسط للصناعة و هناك مؤشر ضئيل على تحسين وخدمة الدين. مطلوب رقابة مستمرة و انتباه من قبل المقرض. و ديون المقرض تتطلب تكريراً جيداً.
	٧	هناك نقاط ضعف. بشكل عام هذا النوع من المقرض غير مرغوب به و يمثل خطر ائتماني غير مضمون. نسبة السيولة غير فعالة و هناك احتمال قليل لتدهور دورة النشاط. انخفاض في المؤشرات المالية مثل التدفق النقدي و زيادة في نسبة الرفع المالي بالرغم من انخفاض المؤشرات المالية، وبقاء التدفق النقدي كافي لخدمة الدين إلا أنه يبقى بدرجة خطر عالية لسداد الالتزامات. مشاكل قديمة في الالتزام بالسداد و الاستجابة البطيئة للدفع، اختراق عقد فرض ميرم، عدم منطوقية جدول الدفعات، مشكلة في التحكم بالضمانات، تغيرات الإدارة أو قرارات غير مرغوب فيها، تدهور في الصناعة أو الظروف الاقتصادية.
٣	٨	قدرة الزبون على الوفاء بالتزاماته المالية غير كافية حالياً
	٩	احتمال عدم تحصيل كامل الدين وخسارة جزء من أصل الدين محتملة جداً
	١٠	لا يوجد أي فرصة لتحصيل الدين

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الأفراد .

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	A	عامل وتحمل أثنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	عامل ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
٢	C	عامل وتحمل مخاطر ائتمانية تتطلب المراقبة.
	D	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية.
٣	E	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً
	F	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً (هاكلة)

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية يتم الاعتماد على درجات المخاطر الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة (Moody's , S&P, Fitch)

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي
١	من (AAA) إلى (-B)
٢	من (CCC) إلى (C)
٣	D

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يحدد المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ نموذجاً من ثلاث مراحل لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبني بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المصرف.
 - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩.
 - وتنقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
 - يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
 - ويمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
 - الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
 - تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- ٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
- يرى المصرف أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ وكما يلي :

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- الأداء - خدمة الدين

- الكفاءة - تجميع السيولة

- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقرضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقرض حسب بيانات دائرة الائتمان.

- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

- تغير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقرض (قيمة الضمانات والثوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد - إعادة الهيكلة الاجبارية

- تآكل رأس المال الصافي - خرق التعهدات المالية

- النشاط الاحتياطي - الخلل الجوهرية في العمليات

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

- الإدارة - استقرار الدخل

- مرحلة دور الحياة - النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي - معلومات منقح الحسابات

معايير الدعم:

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

- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

• يعتبر المصرف أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).

• يضع المصرف التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.

- يقوم المصرف بتكوين مخصص للتعرض أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
 - يقوم المصرف ببيع الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
 - يوافق المصرف على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الائتماني الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
 - تقديم المصرف طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مائل فيما يتعلق بالائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
 - يكون المفترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها المصرف، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المصرف.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

- احتمالية التعثر (PD) :

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

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

نسبة الاقطاع من الضمانة	الضمانة المقبولة
٪٠	التأمينات النقدية ، كغالة الحكومة
٪٢٥ - ٪٠	كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة
٪٧٠	رهن أسهم وسندات مالية
٪٢٠	رهن عقارات وأراضي
٪٢٥	أوراق مالية مدرجة ومعترف بها دولياً

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

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

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

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر. قام المصرف بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكّن المصرف من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية. وقد استطاع المصرف من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الاحتمال.

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

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على النفقات التعاقدية المستحقة على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، سيستخدم المصرف الأهلي العراقي القواعد التالية لحساب التعرض عند التعثر :

١. بطاقات الائتمان: أقصى قيمة ما بين (السقف (الحد)، الرصيد الحالي) .

٢. الجاري مدين: أقصى قيمة ما بين (السقف (الحد)، الرصيد الحالي) .

٣. القروض المتجددة (الدوارة): سيستخدم المصرف الأهلي العراقي الرصيد الحالي لكل عقد تحت سقف القرض المتجدد. أستاذاً إلى إجراءات المصرف الأهلي العراقي لإدارة المخاطر لأي عميل في المرحلة ٢، سيقوم المصرف بإلغاء جميع الحدود (السقف) وسيحصل العميل على موافقة منفصلة لكل عقد.

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

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

- بالنسبة للمنتجات المضمونة يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، وبالغزرة حتى استعادة الملكية بتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقدة عليها والأسعار.
- كما تندرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التخدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبني.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها

- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٣ درجات رئيسية

- درجة مخاطر العميل (٦ ، ٧)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة المخاطر العميل تبلغ C

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية ، و للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الخارجية (C - CCC)

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٨٩ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ (١٠٠، ٩٠، ٨)
- إعادة ترتيب التزامات العميل (هيكلية و/أو جدولية) أكثر من ٢ مرة خلال السنة
- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٨٩ يوماً
 - تصنيفه ديون غير عاملة
 - درجة مخاطر العميل F
 - * إعادة ترتيب التزامات العميل (هيكلية و/أو جدولية) أكثر من ٢ مرة خلال السنة
- للتعرضات (رصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية ، وللتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

* درجة المخاطر تبلغ D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

قام المصرف بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

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

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة - التضخم - البطالة

قام المصرف بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المتغيرات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المصرف ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .

٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطرة الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .

- لجنة إدارة المخاطر المعنية عن مجلس الإدارة :

- 1- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
 - 2- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في المصرف باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
 - 3- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
 - 4- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .
- لجنة التدقيق :

- 1- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .
- 2- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار .
- 3- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف .

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- 1- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار 9 .
- 2- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المعنية عن مجلس الإدارة .
- 3- التوصية للجنة إدارة المخاطر المعنية عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

- لجنة معيار IFRS 9 :

- 1- مراجعة تصنيف مراحل الحسابات والتوصية بالموافقة .
- 2- التوصية بتعديل تصنيف مراحل الحسابات بحيث تكون مبررة وعلى أن لا تتعارض مع تعليمات المركزي .

- إدارة المخاطر :

- 1- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار .
- 2- الاطلاع والتفريق على نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- 3- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالمصرف وحسب تحليل العجوة .

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان :

- 1- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله
- 2- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- 3- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

المخاطر التشغيلية

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

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

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل ، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

- 1- التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA-Control & Risk Self-Assessment) من خلال عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الفجوة الرقابية الفجوة الرقابية: هي النسبة المئوية المغبولة التي تعكس درجة سيطرة الضوابط الرقابية على المخاطر.
- 2- فحص الالتزام: هو فحص يتم من قبل موظفي مراكز العمل في البنك للتأكد من التزام وحدات العمل بتطبيق الضوابط الرقابية الداخلية.
- 3- تحديث خطة استمرارية العمل في المصرف والإشراف على تطويرها والتحصير لأجراء الفحص عليها.
- 4- لدى المصرف برنامج شامل للتأمين يستهدف كافة الدوائر في الإدارة العامة والفروع والتي بالإمكان ان تتعرض الى مخاطر ذات خسائر مرتفعة الأثر ويتم تقييم المخاطر من خلال :
 - أ- طبيعة عمل الدائرة .
 - ب- الاحداث الخارجية / الحروب / الإرهاب / الكوارث الطبيعية بانواعها .

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

- 1- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير كما وتحديث اجراءات العمل لكافة الدوائر والفروع في البنك.
- 2- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفاافية ودقة.
- 3- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
- 4- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/ الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
- 5- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل المصرف.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى المصرف ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- 1- مراجعة السياسات المصرفية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- 2- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
- 3- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية وحدة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني/ إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى المصرف وذلك من خلال ما يلي:

- 1- التحضير للحصول على شهادة PCI DSS.
- 2- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية المصرف من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- 3- تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
- 4- تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي المصرف.
- 5- تطوير وتحديث استراتيجية وبرنامج للأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية المصرف.
- 6- تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص بإدارة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 2019.
- 7- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- 8- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيبراني لدى المصرف بشكل مستمر .
- 9- الإشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر المصرف و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للمصرف.

مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التغيرات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

1. مخاطر أسعار الفائدة.
2. مخاطر أسعار الصرف.
3. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع المصرف سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورؤسها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

1. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي.
2. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
3. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
4. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - د. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - هـ. مراقبة السقوف الاستثمارية للمصرف.
 - و. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وإعادة تقييمها أولا بأول.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر. يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة المصرف للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات المصرف ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد.

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

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
دولار امريكي	١	(٣٠٠,٣٢١)	-
ريال سعودي	١	١,٠٤٣,٨٢١	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
دولار امريكي	١	٤٩١,٠٥٤	-
ريال سعودي	١	(٣٠,٥٥٥)	-

٢- مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعتول في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملة	التغير في سعر صرف العملة %	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
دولار امريكي	٥	٦١٨,٣٢٩	٢٧,٣٢٨
يورو	٥	٦٣,٢٨٨	١١,٥٠٤
جنيه استرليني	٥	٨٦٩	١٠,٠٠١
ين ياباني	٥	٣,٤٥٧,٤٥٩	١٧
كورونا سويدية	٥	١٥,٧٨٠	١٦٩
درهم اماراتي	٥	٤٧,٢٣٦	٦,٠٨٥
ريال سعودي	٥	(١٢٧)	(١٠٣,١٨٦)
دينار اردني	٥	١٥٣	٩,٩٦٢
دينار كويتي	٥	١٦	٩

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
سوق العراق	٥	-	٤٠,٢١٣
٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
سوق العراق	٥	-	٣٨,٢٥٦

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

إن حساسية أسعار الفائدة هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الثلاثة أو الاستحقاق لهما أقرب.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	ألف دينار عراقي	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٨٤٤,٣٢٠,٩٥٣	-	١,٨٤٤,٣٢٠,٩٥٣	-	-	-	-	-	-
٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	-	١٢,٠٢٠,٦٥٥	-	-	-	-	-	٣٤٥,١٧٦,٤٣٧
١,٧٨١,٣٣٧,٦٤١	٨٤٥,٨٣٢,٢١١	١,١٣٧,٧٩٠,٧٤٨	١٨,٠٤٤,٦٥٧	١٥٢,٠٠٠,٦١٩	٣٣,٦١٧,٩٩٦	١١,٠٩٢,٠٤٨	١١,٦٨٨,٤١١	-
٤,٤٢١,٤٦٠	٤,٤٢١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-
٩٢,٠١٩٩,٤٤١	-	٥٢٦,٨٢٦,٩٢٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥١١,٦١٧	-	١٩,٣٢٠,٨٢٤	-	-
٦١,٤٥٨,١٠٧	٦١,٤٥٨,١٠٧	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٤٥٨,٦٢٨	٣٦,٤٥٨,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,١٢٤,٤٤١	٢٢,١٢٤,٤٤١	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٥٧١,٨٣٣	٩١,٥٧١,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٤٤,٣٢٠,٩٥٣	٦,٢٨١,١٣٣,٥٥٥	١,٦٦٤,٦١٧,٦٧٨	٥٣,٠٦٤,٦٥٧	٤٨٢,٠٩,٦٦٣	١٥٢,٠٠٠,٦١٩	١٣,٠٢٥,٨٧٢	٣٣٧,٦٦٤,٨٧٨	-

الموجودات -

تدف وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات تجارية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النطاق الشامل
الأمر
موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالعملي
ممتلكات ومعاد - بالعملي
موجودات غير مشروطة - بالعملي
حق استرداد النقد المودع
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات -

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
شهادات نقدية
أموال مقرضة
التزام عقود الإيجار
مخصصات متوقعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣,٩٨٢,٩٨٤,٨٦٣	٢,٣٥٨,٢٩١,٠٢٧	١,١٢٣,٢٠٧,٩٦٧	١٣١,٢١٢,٥١١	٥٢,٩٩١,٦١٨	٧٨,٠٥٩,٣٥٩	١٩٣,٧٩٨,٨٩٠	٤٥,٤٢٣,٤٩١
٣,٤٧٧,٩٤٧,٠٠٣	٦,٦٩١,٧٦١,٦٣٦	-	١٤٢,٤١١,٠٦٧	١٦٤,١٩٢,٥٥٤	١٣٢,٥٨٤,٢٧٢	١١٨,٤١١,١٦٣	٣٣٧,٤٧٨,٨١١
٥,٥٠٩,٠٩٠,٦٦٠	(٣٣,٤٧٠,٦١٠)	١,١٢٣,٢٠٧,٩٦٧	(١١,١٩٨,٥٥٦)	(١١١,٢٠١,١٦٦)	(٤٥,٥١٩,٩١٢)	٧٥,٣٣٧,٧٢٧	(١٩٢,٥٥,٣٢٠)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	التغير الكمي	التغير الأدمي	الربال السعودي	الفردك السوري	فردم اماراتي	فردمنا سويدية	بن بابلي	جنيه استرليني	دورو	دولار أمريكي
٢٨١,٠٠٥,٥٢٥	-	-	٤,١٦٤,١٥٥	-	-	-	-	-	١٨٤,٦١٥	٢٧٦,٦٥٦,٧٦٥
٢٥٩,٣٥٣,٤٣١	٧٠,٦١٢٤	١,٠٣٧,٥٩٩	٨,٥٦٩,٩٩٢	-	٣,١٢,٥٧٠	٢,٩١٣	٦٦,٧٣٣	٧٨,٦٩٠	٢٠,٥٢٠,٩٧٤	٢٢٨,٠٦١,٨٣٦
٢٠٦,٨٤٦,٩٦٤	-	-	٨٢,٨٠٨,٩٩٨	-	-	-	-	-	٢٦	١٢٤,٠٣٧,٩٤٠
٧٧٩,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٩,٨٢٢
١٢١,١٥٧,٧٥٥	-	-	١٩,٣٣٠,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	١٠١,٨٢٦,٩٢٠
٤,٥٤٤,٥١٨	-	-	٤,٥٤٤,٥١٨	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٢٩,٦٩٤	-	-	٢,٢٢٩,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٥٣٩,٥٦٦	-	-	٦,١٤٧,١١٨	-	-	-	-	-	١١٢,٥٧٥	١٧,٢٧٩,٨٧٣
٨٩٩,٤٥٧,٢٧٥	٧٠,٢١٢٤	١,٠٣٧,٥٩٩	١٢٧,٧٩٥,٣٠٠	-	٣,١٢,٥٧٠	٢,٩١٣	٦٦,٧٣٣	٧٨,٦٩٠	٢٠,٨١٨,١٨٠	٧٤٨,٦٤٣,١٦٦
٢٧,٠٢٨,٢٨١	-	-	٢٩٣,١٧١	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٥,١١٠
٥٧,٠٦٠,٩٥٧	٣٠	١٤٠,١١١	٤١,٩١٢,٣٣٥	-	١٢,٧٤٢	-	٦٩,١٥٣	٦٢,١٧٤	١٤,٧٧٩,٨٩٠	٥١٣,٦٣٣,١٦٢
١٤٣,٥١٧,٩١٣	٧٠,١٧٦٤	-	١٧,٧٢٩,٤٧٦	-	-	-	-	-	٤,٨٢٤,٠٩١	١٢,٠٢٥,٢٣٢
٧,١٤٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٤٣,٦٦٦
٥,٢٤٠,٧٣٩	٢٦	١	٢,١٦٨,٦١١	-	-	-	-	-	١,٧٣٦	٣,١٧٠,٣٧٥
٨١٧,١٣٩,٧٤٦	٧٠,١٨٢٠	١٤٠,١١٢	٦٢,١٠٣,٥٨٣	-	١٢,٧٤٢	-	٦٩,١٥٣	٦٢,١٧٤	١٩,٦١٥,٧١٧	٧٣٤,٤٣٤,٤٤٥
٨٢,٣١٧,٥٩٩	٣٠٤	٨٩٧,٤٨٧	٦٥,٦٩١,٧١٧	-	٢٩٩,٨٢٨	٢,٩١٣	(٩,٤٢٠)	١٦,٥١٦	١,٢٠٢,٤٦٣	١٤,٢٠٨,٧٢١
٨٤٦,٩٧٩,٢٢١	٧٠,٠٥٥٨	٢,٠٣٥,١١٧	٦٨,٤٠٢,٦١٧	-	٢,٠٣,٨١٢	٣,٢٠٧	٩,٤٩٣	٤٢,٠٢٤٠	٩,٤٧٥,٦٣٥	٧٤٧,٣٧٨,٥٥٢
٨٤٥,١٣٧,٣٢٤	٧٠,٠٣٨٥	١٩,٨٦٦,٥١٢	٦٨,١٢٦,٤٧٩	-	٨٨,٢٠٣	-	٩,١٦١	٢٣,٠٢١٨	٩,٢٥٧,٠٥٣	٧٤٦,٨٥٩,٢٢٣
١,٨٤١,٨٩٧	١٧٣	٥١٨,٦٠٥	٢٧٦,١٣٨	-	١١٥,٦٠٩	٣,٢٠٧	٣٢٢	١٩,٠٠٢٢	٢١٨,٥٨٢	٥١٩,٢٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع الموديلات

مجموع الموديلات

مجموع الموديلات

صافي التكرر بالعملة الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع الموديلات

مجموع الموديلات

صافي التكرر بالعملة الأجنبية

مخاطر السيولة

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

- ١- بيع موجودات المصرف بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى المصرف.
 - ٢- إقبال المصرف على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى المصرف.
- ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على المصرف من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة المصرف على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على المصرف توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضع سيولة المصرف معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

- ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٥٥٨,٣٦٠,٢٤٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)
٤٩٢,٩١٥,٥٨٧ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

أولاً: بلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقاعدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المطلوبات:

المطلوبات:	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	إجمالي
كاف دينار عراقي	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٥٨,٥٤٩	٢٧,٢٥٨,٥٤٩
ودائع بنوك ومؤسست مصرفية	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٥,٦٦٦,٢٩٠	٢,١٧٥,٦٦٦,٢٩٠
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	-	١٢٩,١٦٣,١٠٢	١٢٩,١٦٣,١٠٢
أسيات تقنية	-	-	-	-	-	-	٩,٤١٩,٢٠٤	٩,٤١٩,٢٠٤
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٥,٦٩٣	٢,١٦٥,٦٩٣
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	١١,٦٠٧,٩٨٠	١١,٦٠٧,٩٨٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١١١,٩٤٣,٤٧٤	١١١,٩٤٣,٤٧٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٩٦,٣٨٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٨,٩٤٨,٤٧٠	٨,٩٤٨,٤٧٠
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	٤٢,٣١٨,٨٥١	٤٢,٣١٨,٨٥١
إجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٣٣٧,٣٦٤,٨٧٨	١٣٠,٢٥٠,٨٧٢	١٥٦,٠٠٦,٦١٩	٤٨٦,٠٩,٦٦٣	٥٣,٤٤٩,٦٥٧	١,٦٦٤,٦١٧,٦٧٨	٢,٢٨١,١٣٣,٥٥٥	٤,٤٤٦,٣٧٢,٩٨٩
	٢٩٠,٦٤٦,٧٦٣	٢٧٢,٦١٩,٣٦٧	٣٠٦,٦٧٨,١٤٩	٢٧٩,٢٦٦,٦٦٣	٣٣٥,٩٨٦,٢١٨	١,١٤١,٠٩,١٦٧	٢,٨٥١,٤٢١,٧٠٢	٤,٤٤٦,٣٧٢,٩٨٩
	٣٣٧,٣٦٤,٨٧٨	١٣٠,٢٥٠,٨٧٢	١٥٦,٠٠٦,٦١٩	٤٨٦,٠٩,٦٦٣	٥٣,٤٤٩,٦٥٧	١,٦٦٤,٦١٧,٦٧٨	٢,٢٨١,١٣٣,٥٥٥	٤,٤٤٦,٣٧٢,٩٨٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المطلوبات:

المطلوبات:	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	إجمالي
كاف دينار عراقي	-	-	-	-	-	-	٥٨,٧٨٣,٤٣٢	٥٨,٧٨٣,٤٣٢
ودائع بنوك ومؤسست مصرفية	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٦,٥٦٩,٢٨٥	٢,٩٢٦,٥٦٩,٢٨٥
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	-	٥١١,٩٣١	٥١١,٩٣١
أسيات تقنية	-	-	-	-	-	-	١١٧,٣٠٠,٣٧٤	١١٧,٣٠٠,٣٧٤
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٥٠,٩٤٠	١٨,٩٥٠,٩٤٠
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٧,٤٠٠	٧,٣٣٧,٤٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣٨,٢٤٢,٧١٠	٣٨,٢٤٢,٧١٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤٣,٢٣٨,٥١٧	٤٣,٢٣٨,٥١٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥	٢,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥	٣,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥
إجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٤٥٤,٢٣٢,٤٩١	١٩٣,٧٩٨,٨٩٠	٧٨,٠٥٩,٣٥٩	٥٢,٩٩١,٦١٨	١٣١,٢١٢,٥١١	١,١١٣,٢٠٧,٩٦٧	٢,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥	٣,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥
	٤٥٤,٢٣٢,٤٩١	١٩٣,٧٩٨,٨٩٠	٧٨,٠٥٩,٣٥٩	٥٢,٩٩١,٦١٨	١٣١,٢١٢,٥١١	١,١١٣,٢٠٧,٩٦٧	٢,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥	٣,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥
	٤٥٤,٢٣٢,٤٩١	١٩٣,٧٩٨,٨٩٠	٧٨,٠٥٩,٣٥٩	٥٢,٩٩١,٦١٨	١٣١,٢١٢,٥١١	١,١١٣,٢٠٧,٩٦٧	٢,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥	٣,٥٠٨,٥٩١,٤٢٥

(٣٦) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٠١٠,٣٨٤,٨٢٧	١٥٤,١٨٧,١٣٢	٨٥٦,١٩٧,٦٩٥	الاعتمادات والقبولات
٢٤,٩٣٥,٣٣٤	١٥,٦٠١,٧١٣	٩,٣٣٣,٦٢١	السفوف غير المستغلة
٣٠٩,٥٧٣,٧٨٨	٦٥,٤٣٧,٤١٨	٢٤٤,١٣٦,٣٧٠	خطابات الضمان
١,٣٤٤,٨٩٣,٩٤٩	٢٣٥,٢٢٦,٢٦٣	١,١٠٩,٦٦٧,٦٨٦	

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٥١,٧٦٤,٣٣٨	٣٤,٧٣٩,٣١٥	٤١٧,٠٢٥,٠٢٣	الاعتمادات والقبولات
١١,٥٩٤,٤١٧	٧,١٦٠,٩٠٩	٤,٤٣٣,٥٠٨	السفوف غير المستغلة
٢٣١,٨٨٠,٥٤٩	٦٩,٠٢٧,٠٤٢	١٦٢,٨٥٣,٥٠٧	خطابات الضمان
٦٩٥,٢٣٩,٣٠٤	١١٠,٩٢٧,٢٦٦	٥٨٤,٣١٢,٠٣٨	

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعطاة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١,٣٢٠,٢٢٩,١٣٧	١,٤٤٨,٢٩٤,٨٤٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٤٠,٣٤٣,٢٠٧	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠١,٨٨٤,٧٩٩	١,٢٠١,٤٦٤,٠٩٤	التسهيلات الائتمانية:
		الأفراد
٤٦١,١٢٢,٦٨٧	٤٨٩,٩٨٦,٧٨٦	الشركات
٤٦,٩٤٠,٤٨٩	٨٩,٨٥٥,٨١٠	الشركات الكبرى
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأذونات:
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٢١٤,٢٨٧	٤,٤٢١,٤٦٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٦٧٤,٠٨٦	١٦,٧٥٨,٥١٤	الشامل الأخر
٣,٣٥٠,٥٤٤,٠٩٤	٤,٥٣٧,٤٦٣,٩٤٥	الموجودات الأخرى
		إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٣١,٨٨٠,٥٤٩	٣٠٩,٥٧٣,٧٨٨	كفالات
٤٥١,٧٦٤,٣٣٨	١,٠١٠,٣٨٤,٨٢٧	اعتمادات صادرة
١١,٥٩٤,٤١٧	٢٤,٩٣٥,٣٣٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٦٩٥,٢٣٩,٣٠٤	١,٣٤٤,٨٩٣,٩٤٩	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤,٠٤٥,٧٨٣,٣٩٨	٥,٨٨٢,٣٥٧,٨٩٤	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

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

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢,٧٦٦,٤٧٤,٣٩٢	٢,٧٥٦,١٥٧,٢٥٥	٣٢,٢١٣	٨,٧٥١,٢٨٠	١,٥٣٣,٦٤٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٧٢٥,٤٠٢,٥٩٦	-	٨١,٩٢٨,٠٤١	٤٤٨,٤١٣,١٩٢	١,١٩٥,٠٦١,٣٦٣	متدنية المخاطر
١,٦٠٦,٧٢٨,٩٩٦	-	٧٥,٤٧٥,٤١٢	٣٤٤,٢٩٨,٥٥٦	١,١٨٦,٩٥٥,٠٢٨	مقبولة المخاطر
٣٤,٩٤٩,٠١٢	-	٥,٢٩٦,٥٨٠	٢١,٦٨٨,٠٢٨	٧,٩٦٤,٤٠٤	منها مستحقة :
٥٠,٠٣٤,٣٧٣	-	٣,٠١٧,٦١٤	٤٢,٨٤٦,١٤٤	٤,١٧٠,٦١٥	لغاية ٣٠ يوم
٦,٥٥٩,٥٩٩	-	١,٨٢٦,١٥٤	٢٥٣,٦١٠	٤,٤٧٩,٨٣٥	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢٣,٩١٧,٠٨٧	-	٤,٨٣٧,٧٨٣	١٥,٢٦٣,٧٣٦	٣,٨١٥,٥٦٨	تحت المراقبة
٦١,٨٥٩,٤٢٧	-	١,٢٧٩,٩٣١	٥٢,٣٣٣,٩١٢	٨,٢٤٥,٥٨٤	غير عاملة:
٤,٦٣٤,٢٤٧,٤٧٤	٢,٧٥٦,١٥٧,٢٥٥	٩٢,٩٢١,٧٣٦	٥٦٧,٨٦١,٨٧٤	١,٢١٧,٣٠٦,٦٠٩	دون المستوى
١٦,٩٠٩,٤٣٦	-	٤٨٠,٣٠٢	١٤,٢٣١,٤٦٨	٢,١٩٧,٦٦٦	مشكوك فيها
٧٩,٨٧٤,٠٩٣	-	٢,٥٨٥,٦٢٤	٦٣,٦٤٣,٦٢٠	١٣,٦٤٤,٨٤٩	هالكة
٤,٥٣٧,٤٦٣,٩٤٥	٢,٧٥٦,١٥٧,٢٥٥	٨٩,٨٥٥,٨١٠	٤٨٩,٩٨٦,٧٨٦	١,٢٠١,٤٦٤,٠٩٤	المجموع
					يطرح: فوائد معلقة
					يطرح: مخصص التقني
					الصافي
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,٠٧٦,٧٣٦,١٩٢	٢,٠٤٠,٥٩٦,١١٩	٥٣,١٢٠,٦٣٥	٢٤٠,٤٦٣,٧٥٠	٧٤٢,٥٥٥,٦٨٨	متدنية المخاطر
١٩٩,٢٥٠,٨٣٨	-	٧,٧٧١,٤٠٦	١٣٩,١٦٧,٦٥٨	٥٢,٣١١,٧٧٤	مقبولة المخاطر
١١,٦٠٧,٠٠٠	-	٢٠,١٨١	٤,٦٦٣,٧٨٦	٦,٩٢٣,٠٣٣	منها مستحقة :
١٨٧,٦٤٣,٨٣٨	-	٧,٧٥١,٢٢٥	١٣٤,٥٠٣,٨٧٢	٤٥,٣٨٨,٧٤١	لغاية ٣٠ يوم
١٠٧,٧٢٨,٩١١	-	٤,٦٢٣,٣٩٩	٩٦,٩٩٣,١٥٣	٦,١١٢,٣٥٩	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٠,٨٠٠,٠٧٨	-	٥,٤٤٠,١٩٣	٢,٢٦٠,٧٤١	٣,٠٩٩,١٤٤	تحت المراقبة
١١,٥٦٦,٤٧٢	-	٥٤٥,٦٦٥	٨,٤٩٣,٠٠٧	٢,٥٢٧,٨٠٠	غير عاملة:
١٥,٢٨٠,٠٧٠	-	٤٣٥,٩٩٨	١٠,٢٨٦,٢١٧	٤,٥٥٧,٨٥٥	دون المستوى
٣,٤٢١,٣٦٢,٥٦١	٢,٠٤٠,٥٩٦,١١٩	٧١,٩٣٧,٢٩٦	٤٩٧,٦٦٤,٥٢٦	٨١١,١٦٤,٦٢٠	مشكوك فيها
١١,٩٩٣,٤٩٣	-	١٤٥,٣١٦	١٠,٦٥٧,٨٤٦	١,١٩٠,٣٣١	هالكة
٥٨,٨٢٤,٩٧٣	-	٢٤,٨٥١,٤٩١	٢٥,٨٨٣,٩٩٣	٨,٠٨٩,٤٨٩	المجموع
٣,٣٥٠,٥٤٤,٠٩٤	٢,٠٤٠,٥٩٦,١١٩	٤٦,٩٤٠,٤٨٩	٤٦١,١٢٢,٦٨٦	٨٠١,٨٨٤,٨٠٠	يطرح: فوائد معلقة
					يطرح: مخصص التقني
					الصافي

- تشمل التعرضات الائتمانية، التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، أدوات خزينة، وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.
- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الأقساط أو الفوائد.
- يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية ، وقد بلغت ٤,٠١٤,٥٨٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل ٤,١٢٤,٠٣٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وقد بلغت قيمتها ٧,٦٠٩,١٨٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مقابل ٧٦,٤٥٥,٦٢٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٤٤٨,٢٩٤,٨٤٨	-	١,٤٤٨,٢٩٤,٨٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٢٦١,٣٨٥	٣٣٤,٧٢١,٦٢٧	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢
التسهيلات الائتمانية : للأفراد	١,٢٠١,٤٦٤,٠٩٤	-	١,٢٠١,٤٦٤,٠٩٤
الشركات:			
الشركات الكبرى	٤٨٩,٩٨٦,٧٨٦	-	٤٨٩,٩٨٦,٧٨٦
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٨٩,٨٥٥,٨١٠	-	٨٩,٨٥٥,٨١٠
سندات وأذونات :			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧٩٩,٥٤١,٦٦٦	١٢١,١٥٧,٧٥٥	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,٦٤١,٦٣٨	٧٧٩,٨٢٢	٤,٤٢١,٤٦٠
الموجودات الأخرى	١٦,٧٥٨,٥١٤	-	١٦,٧٥٨,٥١٤
الإجمالي للسنة	٤,٠٨٠,٨٠٤,٧٤١	٤٥٦,٦٥٩,٢٠٤	٤,٥٣٧,٤٦٣,٩٤٥
الكفالات المالية	٢٧١,٨٤٣,٥٢١	٣٧,٧٣٠,٢٦٧	٣٠٩,٥٧٣,٧٨٨
الإعتمادات المستندية	٣٥٣,٨٢٧,٦١٩	٦٥٦,٥٥٧,٢٠٨	١,٠١٠,٣٨٤,٨٢٧
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٤	٤,٧٠٦,٤٧٥,٨٨١	١,١٥٠,٩٤٦,٦٧٩	٥,٨٥٧,٤٢٢,٥٦٠
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٣	٣,٠٩٦,٥٩٦,١٨٤	٩٣٧,٥٩٢,٧٩٧	٤,٠٣٤,١٨٨,٩٨١

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				الضمانات مقابل:
٢٣,٠٠٧,٧٧١	٩٩٧,٧٦٥	١١,٤٥٩,١٩٥	١٠,٥٥٠,٨١١	مستندية المخاطر
١٢١,١٨٢,٦٠٦	١٠,٩٩١,٠٣١	٨١,٥٣٥,٧٢٤	٢٨,٦٥٥,٨٥١	مقبولة المخاطر
٩,٦٤٢,١٥٠	٥٩٣,٧٨٨	٨,٩٣٥,٠٥٣	١١٣,٣٠٩	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١,٠٤٥,٠٥٤	٣٩٨,٧٢٧	٣٤٦,٦٠٦	٢٩٩,٧٢١	دون المستوى
٣,٤٠٩,٠١٩	١,٥٨٨,٥٢١	١,٧١٥,٨٧٣	١٠٤,٦٢٥	مشكوك فيها
٩,٩٨٩,٥١٥	٨٨٩,٣٧٩	٨,٩٩٩,٢٧٧	١٠٠,٨٥٩	هالكة
١٦٨,٢٧٦,١١٥	١٥,٤٥٩,٢١١	١١٢,٩٩١,٧٢٨	٣٩,٨٢٥,١٧٦	المجموع
				منها:
٢٢,٧٢٦,٨١٣	٤٩,٦٣٧	١٤,١٦١,٥٧٥	٨,٥١٥,٦٠١	تأمينات نقدية
١١٨,٠٥٢,٦١٧	١٥,٤٠٩,٥٧٤	٨٣,٤١٢,١٥٣	١٩,٢٣٠,٨٩٠	عقارية
١٢,٠١٣,٦١١	-	١٢,٠١٣,٦١١	-	أسهم متداولة
١٥,٤٨٣,٠٧٤	-	٣,٤٠٤,٣٨٩	١٢,٠٧٨,٦٨٥	سيارات وأليات
١٦٨,٢٧٦,١١٥	١٥,٤٥٩,٢١١	١١٢,٩٩١,٧٢٨	٣٩,٨٢٥,١٧٦	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				الضمانات مقابل:
٦٥,٩٧٩,٤٦١	١٥,٧٩٦,٧٢٤	٢٧,٨٥٦,٣٨٠	٢٢,٣٢٦,٣٥٧	مستندية المخاطر
٧٧,٣٣٥,٨٣١	١٣,٧٦٦,٤٦٦	٥٨,٩٠٧,١٠٤	٤,٦٦٢,٢٦١	مقبولة المخاطر
٤٦,١١٨,٨٢١	٨٥٣,٣٢٠	٤٠,٠٣٤,٢٧٦	٢٣١,٢٢٥	تحت المراقبة
				غير عاملة:
٥,٢٤٢,٨١٤	٤,٣٩٦,٩٧٤	٧٣٥,٨٤٠	١١٠,٠٠٠	دون المستوى
٤,٠٨١,٤٩٩	٤٧٤,٥٢٣	٣,٦٠٦,٩٧٦	٠	مشكوك فيها
٧,١١٨,٨٢٩	١١٩,٨١٣	٦,٦٩٣,٠٦٩	٣٠٥,٩٤٧	هالكة
٢٠٠,٨٧٧,٢٥٥	٣٥,٤٠٧,٨٢٠	١٣٧,٨٣٣,٦٤٥	٢٧,٦٣٥,٧٩٠	المجموع
				منها:
٤٣,٥٤٣,٦٤١	٨,٥١٥	٤٠,٥٨٨,١٥٠	٢,٩٤٦,٩٧٦	تأمينات نقدية
١٥٤,٦٩٩,٠٧٨	٣٥,٣٩٩,٣٠٥	٩٤,٦١٠,٩٥٨	٢٤,٦٨٨,٨١٥	عقارية
٢,٦٣٤,٥٣٦	-	٢,٦٣٤,٥٣٦	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
٢٠٠,٨٧٧,٢٥٥	٣٥,٤٠٧,٨٢٠	١٣٧,٨٣٣,٦٤٤	٢٧,٦٣٥,٧٩١	المجموع

لأغراض تبينة الجدول أعلاه يتم اندراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

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

إجمالي	أفراد	خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٤٤٨,٢٩٤,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٨,٢٩٤,٨٤٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	-	-	-	-	-	-	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨١,٣٠٦,٦٦٠	١,١٧١,٧٢٠,٧٣٧	١,٠٠١,٦٨٩٩	٩٣,٨٤٠,٤٢٤	١٢٦,٢٤٨,٤٨٨	٣٢٣,٨٧٨,٧٠٨	٣٠,٨١٣,٧٦١	٤,٦٩٧,٦٧٣	التسهيلات الائتمانية
٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	-	-	-	-	-	-	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	موجودات مالية بالكافة المطفأة - بالصافي
٤,٤٢١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢١,٤٦٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
١٦,٧٥٨,٥١٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٥٨,٥١٤	الموجودات الأخرى
٤,٥٣٧,٤٦٣,٩٤٥	١,١٧١,٧٢٠,٧٣٧	١,٠٠١,٦٨٩٩	٩٣,٨٤٠,٤٢٤	١٢٦,٢٤٨,٤٨٨	٣٢٣,٨٧٨,٧٠٨	٣٠,٨١٣,٧٦١	٢,٧٦٠,٨٥٤,٩٢٨	الإجمالي لسنة ٢٠٢٤
٣,٢٥٠,٥٤٤,٠٩٤	٧٦٨,٢٧٤,٦٧٩	٩٢,٦٨١,٥٨١	٢٠,٣٤٠,٧١٦	٦٦,٧٢٨,٠٥٧	٢٧٦,٤٧٩,٠١١	٨٥,٤٤٣,٩٢٦	٢,٠٤٠,٥٩٦,١١٩	الإجمالي لسنة ٢٠٢٣

(٥) توزيع التوضعات حسب القطاعات الاقتصادية

التوزيع الكلي للتوضعات حسب الأوقات المالية الخاصة لأحساب التنفيز

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أفراد	خدمات ومرافق عامة	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٤٤٨,٢٩٤,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٨,٢٩٤,٨٤٨
٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	-	-	-	-	-	-	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢
١,٧٨١,٣٠٦,٦٦٠	١,١٧١,٧٢٠,٧٣٧	١٠٠,١٠٦,٨٩٩	٢٣,٨٤٠,٤٢٤	١٢٦,٢٤٨,٤٨٨	٣٢٣,٨٧٨,٧٠٨	٣٠,٨١٣,٧٦١	٤,٦٩٧,٦٧٣
٤,٤٢١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢١,٤٦٠
٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	-	-	-	-	-	-	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١
١٦,٧٥٨,٥١٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٥٨,٥١٤
٤,٥٣٧,٤٦٣,٩٤٥	١,١٧١,٧٢٠,٧٣٧	١٠٠,١٠٦,٨٩٩	٢٣,٨٤٠,٤٢٤	١٢٦,٢٤٨,٤٨٨	٣٢٣,٨٧٨,٧٠٨	٣٠,٨١٣,٧٦١	٢,٧٦٠,٨٥٤,٩٢٨
٣٠,٩٥٧٣,٧٨٨	-	٢٣,١٣٧,٠٤٠	-	٧٧,٤٦١,٨٩١	٧٠,٥٦٦,٧١٧	٣٢,٤٥٥,٩٩٤	١٠٦,٠٠٢,١٤٦
١,٠١٠,٣٨٤,٨٢٧	-	٢١,٣٢٤,٨٤٨	٥,٧٥٠,٨٠٠	٦٨,٩٣٠,٩٢٨	٦٨٦,٥١٨,٠٢٣	٣١,٠٠٠,٢٢٨	٧,٨٦٠,٠٠٠
١,٣١٩,٩٥٨,٦١٥	-	٢٣٣,٤٦١,٨٨٨	٥,٧٥٠,٨٠٠	١٤٦,٣٩٢,٨١٩	٧٥٧,٠٨٤,٧٤٠	٦٣,٤٠٦,٢٢٢	١١٣,٨١٢,١٤٦

بنود قائمة المركز المالي الموحدة
المجموع
الإعتمادات المستندية
الكالات المالية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

التسهيلات الائتمانية
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الموجودات الأخرى

بنود قائمة المركز المالي الموحدة
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

حسب الموارد القومي لتقرير سنوية

المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		حسب تعليمات التصنيف رقم ١٤ لسنة (٢٠٠٤)		المجموع	
قوائم محفلة	المشروع الاقتصادية	قوائم محفلة	المشروع الاقتصادية	قوائم محفلة	المشروع الاقتصادية	قوائم محفلة	المشروع الاقتصادية
-	-	-	١٣,٥١١,٠٢٧	-	١,٧٣٥,٧١٩,٧٣٣	-	١,٧٣٥,٧١٩,٧٣٣
-	-	١,٦٥٩,٤١٧	١١,١٩٨,٥٦٣	٦٣,٠٨٢,٥٩٧	٥,٠٠٤,٣٧٢	-	٥,٠٠٤,٣٧٢
١٥,٢٤٩,٩٦٦	٥٥,١٦٥,٠٠٣	٩٤,٥٣٧,٧١٨	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٤٥٩,٤١٢	١,٨١٧,٢٢١	٦,٥٥٩,٥٩٩
-	-	-	-	-	١٥,٩١٣,٠١٢	١,٣٠٨,٧١٩	٢٣,٨١٧,٠٨٧
-	-	-	-	-	٣٧,٥١٢,٤١٤	١٣,٧٥٣,٤٩٦	٦١,٨٥٩,٤٢٧
١٥,٢٤٩,٩٦٦	٥٥,١٦٥,٠٠٣	٩٤,٥٣٧,٧١٨	١١,١٩٨,٥٦٣	٦٣,٠٨٢,٥٩٧	١,٨٦١,١٨٠,٧٨٢	١٦,٩٠٩,٤٣٦	١,٨٧٨,٠٩٠,٢١٨

بنون محفلة

بنون تحت المراقبة

بنون غير محفلة منها

- بنون الموقوف

- مشترك في تصنيفها

SSA -

المجموع

(٣٧) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

١. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤١٧,٧٧٦,٣١٠	٤٥٢,٠٤٤,٢٦٧	١,١٦٩,٦٧٠	١٢٢,٩٦٥,٤٧٨	١٩٦,٦٨٠,٥٧٣	١٣١,٢٢٨,٥٤٦	إجمالي الإيرادات
(١٩,٠٥٣,٦٦٩)	(٣١,٣٩٠,٣٨١)	-	(٨,٠٠٢,٢٩٧)	(١٨,٨٤٠,٣٨٣)	(٤,٥٤٧,٧٠١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٢٤,١٠٣,٢٨٧	٤٢٠,٦٥٣,٨٨٦	١,١٦٩,٦٧٠	١١٤,٩٦٣,١٨١	١٧٧,٨٤٠,١٩٠	١٢٦,٦٨٠,٨٤٥	نتائج أعمال القطاع
(٩٥,١١٧,٤٨٦)	(١٢٦,٧٢٩,١٧٦)					مصاريف غير موزعة
٢٢٨,٩٨٥,٨٠١	٢٩٣,٩٢٤,٧١٠					الربح قبل الضرائب
(٣٨,٩٨٢,٢٣٥)	(٤١,٥٧٦,٧٠٠)					ضريبة الدخل
١٩٠,٠٠٣,٥٦٦	٢٥٢,٣٤٨,٠١٠					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٣,٩٨٢,٩٨٤,٨٦٣	٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢	٢٠٧,٦١٢,٨٠٨	٣,١٥٥,٣١٣,٤٢٢	٥٧٩,٨٤٢,٥٩١	١,٢٠١,٤٦٤,١٠٠	إجمالي موجودات
٣,٤٧٧,٨٩٤,٧٠٣	٤,٤٤٦,٧٢٧,٩٨٩	١٣٩,١٢٧,٦٦٠	٢٧,٢٥٨,٥٤٩	٣,٢٩٤,٥٢٩,٣٩٣	٩٨٥,٨١٢,٣٨٧	اجمالي مطلوبات
١٣,١٨٢	٨٨,٣٣٦	٨٨,٣٣٦	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١٤,٤٧١,٠٦٢)	(٢٣,٢٦٤,٧٧٨)	(٢٣,٢٦٤,٧٧٨)	-	-	-	الإستهلاكات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤١٧,٧٧٦,٣١٠	٤٥٢,٠٤٤,٢٦٧	٨,٣٤٨,٧٧٧	١٤,٢٣١,٧٦٩	٤٠٩,٤٢٧,٥٣٢	٤٣٧,٨١٢,٤٩٨	إجمالي الإيرادات
٣,٩٨٢,٩٨٤,٨٦٣	٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢	٤٣٣,٧٤٢,٣٥٦	٤٦٦,٩٢٥,٦٧٨	٣,٥٤٩,٢٤٢,٥٠٨	٤,٦٧٧,٣٠٧,٢٤٤	مجموع الموجودات
١٣,١٨٢	٨٨,٣٣٦	-	-	١٣,١٨٢	٨٨,٣٣٦	المصاريف الرأسمالية

(٣٨) إدارة رأس المال

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

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ٢٥٠ إلى ٤٠٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

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

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

- ١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المنفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة غير المرعة المتحققة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية /الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الآخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في حساب مكافأة نهاية الخدمة .
 - رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (الأسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) .
- ٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الإضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ١,٢٥% من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري وتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الأولى و الثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		بنود رأس المال الاساسي
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٧,٨٥٩,٨٦٩	٣٠,٥٢١,٠٠٢	الاحتياطيات
(٨,٣٢٩,٤١٨)	٤,٥٤٤,٥٩٢	الأرباح المنورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
١١٥,٩٩٠,٧٤٤	١٧١,٧٤٢,٣٥٦	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
١٣١,٢٤٦	١٩٤,٧٩٤	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
		يطرح منه
٨,٣٩٢,٦٤٢	٢٥,٣٩١,٦٥٠	الأصول غير الملموسة
٤١٧,٢٥٩,٧٩٩	٥٨١,٦١١,٠٩٤	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٣٣,٦٥٢,٠٠٣	٣٤,٢٤٨,٧٩٠	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية
٢٠,٥٣٠,٣٨٣	٢٤,٧٢١,٩٨٢	نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
٢٠,٥٣٠,٣٨٣	٢٤,٧٢١,٩٨٢	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)
٤٣٧,٧٩٠,١٨٢	٦٠٦,٣٣٣,٠٧٦	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٢,٠٦٨,٨٨٧,٣٠٦	٢,٣٧٥,٥٨٧,٦٠٣	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢١,١٦	%٢٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
%٢٠,١٧	%٢٤,٤٨	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٣٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
			الموجودات:
١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	-	١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	-	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨١,٣٠٦,٦٩٠	١,٣١٨,٤٤٠,٤٠٥	٤٦٢,٨٦٦,٢٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٤٢١,٤٦٠	-	٤,٤٢١,٤٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٦١,٤٥٨,١٠٧	٦١,٤٥٨,١٠٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٢,٤٥٨,٦٢٨	٣٢,٤٥٨,٦٢٨	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٢,١٢٤,٢٤١	٢٢,١٢٤,٢٤١	-	حق استخدام البند المؤجر
٩١,٥٧١,٨٣٣	٦٩,٤٧٦,٧٩٢	٢٢,٠٩٥,٠٤١	موجودات أخرى
٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢	٢,٤٢٤,٦٥٧,٥٩٤	٢,٧١٩,٥٧٥,٣٢٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٧,٢٥٨,٥٤٩	-	٢٧,٢٥٨,٥٤٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٦٢,٦٩٤,٤٤٥	١١٢,٥٩٠,٠٩٧	٣,٣٥٠,١٠٤,٣٤٨	ودائع عملاء
٦٥٦,١٤٧,١٦٣	٣٦,٢٥٩,٩٩١	٦١٩,٨٨٧,١٧٢	تأمينات نقدية
١٦١,٥٠٠,١٧٣	١٢٣,٥٥١,٤٥٤	٣٧,٩٤٨,٧١٩	أموال مقرضة
٢٣,٧٩٦,٣٨٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠	-	التزام عقود الإيجار
٨,٩٤٨,٤٧٠	٨,٩٤٨,٤٧٠	-	مخصصات متنوعة
٤٢,٣١٨,٨٥١	٤٢,٣١٨,٨٥١	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٤,٠٦٣,٩٥٨	-	٦٤,٠٦٣,٩٥٨	مطلوبات أخرى
٤,٤٤٦,٧٢٧,٩٨٩	٣٤٧,٤٦٥,٢٤٣	٤,٠٩٩,٢٦٢,٧٤٦	مجموع المطلوبات
٦٩٧,٥٠٤,٩٣٣	٢,٠٧٧,١٩٢,٣٥٢	(١,٣٧٩,٦٨٧,٤١٨)	الصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
			الموجودات:
١,٨٢٢,٧٥٧,٣٥٥	-	١,٨٢٢,٧٥٧,٣٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٤٠,٣٤٣,٢٠٧	-	٣٤٠,٣٤٣,٢٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٩,٩٤٧,٩٧٥	٩٠٩,٦٢٧,٤٩١	٤٠٠,٣٢٠,٤٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٢١٤,٢٨٧	-	٤,٢١٤,٢٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٥٥,٣٠٤,٦٦٤	٥٥,٣٠٤,٦٦٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٨,٠٧١,٦٥٣	٢٨,٠٧١,٦٥٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٧,٩٩٣,١٩٠	١٧,٩٩٣,١٩٠	-	حق استخدام البند المؤجر
٣٠,٢١٧,١٣٠	٨,١٢٢,٠٨٩	٢٢,٠٩٥,٠٤١	موجودات أخرى
٣,٩٨٢,٩٨٤,٨٦٣	١,٣٨٣,٢٥٤,٤٨٩	٢,٥٩٩,٧٣٠,٣٧٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٨,٧٨٣,٤٣٢	-	٥٨,٧٨٣,٤٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٢٦,٥٦٩,٢٨٥	١١٢,٥٩٠,٠٩٧	٢,٨١٣,٩٧٩,١٨٨	ودائع عملاء
٢٦٦,٧٧٢,٠٤٥	٣٦,٢٥٩,٩٩١	٢٣٠,٥١٢,٠٥٤	تأمينات نقدية
١١٧,٣٠٠,٣٧٤	٩٨,١٩٧,٤٩٨	١٩,١٠٢,٨٧٦	أموال مقرضة
١٨,٩٥٠,٩٤٠	١٨,٩٥٠,٩٤٠	-	التزام عقود الإيجار
٧,٩٣٧,٤٠٠	٧,٩٣٧,٤٠٠	-	مخصصات متنوعة
٣٨,٣٤٢,٧١٠	٣٨,٣٤٢,٧١٠	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٣,٢٣٨,٥١٧	-	٤٣,٢٣٨,٥١٧	مطلوبات أخرى
٣,٤٧٧,٨٩٤,٧٠٣	٣١٢,٢٧٨,٦٣٦	٣,١٦٥,٦١٦,٠٦٧	مجموع المطلوبات
٥٠٥,٠٩٠,١٦٠	١,٠٧٠,٩٧٥,٨٥٣	(٥٦٥,٨٨٥,٦٩٣)	الصافي

(٤٠) التركزات الائتمانية

لا توجد تركيزات ائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

(٤١) زيادة رأس المال

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٤ زيادة رأس مال المصرف من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي والتي تمثل ٣٣,٣٣٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع ليصل اجمالي رأس المال الى ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي، بالإضافة الى الموافقة على توزيع ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي كأرباح نقدية، وقد قام المصرف بالامتثال بتعليمات البنك المركزي في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣ والمتضمن قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ٢٥٠ إلى ٤٠٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

(٤٢) الائتمان الممنوح لذوي الصلة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ لا يوجد اي تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأشخاص ذوي صلة .

(٤٣) القضايا المقامة على المصرف

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (٧) قضايا ولصالح المصرف عدد (١١) قضايا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد ان يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا علما ان الموقف القانوني للمصرف قوي (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٠ دينار عراقي).

(٤٤) أرقام المقارنة

يتناسب تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مع تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

المصرف الأهلي العراقي (فروع جمهورية العراق وفرع المملكة العربية السعودية)

القوائم المالية (المنفصلة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المصرف الأهلي العراقي
قائمة المركز المالي للمصرف الأهلي العراقي (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١	١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦	١,٨٣٢,٧٥٢,٣٥٥
٢	٣٦٥,٧٢٣,٤٧١	٣٤٠,١٤٤,٤٤٧
٣	١٠,٤٩١,١٦٠	١٠,٢٧٤,٧٣٧
٤	١,٧٥٥,٣٧٧,٤٧٨	١,٢٩٨,٩١٩,٣٠٢
٥	٩٢٠,٦٩٩,٤٢٢	٣٦٤,١٣٥,٤٠٢
٦	٦١,١٧٨,١٨٨	٥٥,١٤٨,٩٦٩
٧	٣٢,٤٢٩,٨٦٦	٢٨,٠٦١,٢٧٨
٨	٢٢,١٢٤,٢٤١	١٧,٩٩٣,١٩٠
٩	٩١,٥٠٧,١٣١	٣٠,٢٠٧,٩٤٤
	٥,١٢٣,٧٤٠,٣٧٣	٣,٩٧٧,٦٣٧,٦٢٤

١٠	٢٧,٢٥٨,٥٤٨	٥٨,٧٨٣,٤٣٢
١١	٣,٤٦٣,٥٣٢,٥٠٣	٢,٩٢٨,٠٨٤,٤٣٦
١٢	٦٥٥,٩٦٥,٣٣٨	٢٦٦,٢٦٧,٦١٥
١٣	١٥٠,٤٢٠,١٥٣	١١٧,٣٠٠,٣٧٤
١٤	٨,٩٤٨,٤٧٠	١٨,٩٥٠,٩٤٠
١٥	٤١,٨٩٩,٣٣٥	٧,٩٣٧,٤٠٠
١٦	٦١,٥٩٠,٠٤٧	٣٨,٢٥٩,٣٨٨
	٤,٤٣٣,٤١٠,٧٧٤	٣,٤٧٧,٦٤٧,٩١٧

١٧	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	٣,٠٦١٣,٣٨٥	١٧,٨٥٧,٢٧٨
	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	٢٨٦,٣٨٥	٢٨٦,٣٨٥
	١٩٤,٧٩٤	١٣١,٢٤٥
١٩	٢٥٤,٧٣٥,٠٣٥	١٨٠,٧١٤,٧٩٩
	٦٩٠,٣٢٩,٥٩٩	٤٩٩,٩٨٩,٧٠٧
	٥,١٢٣,٧٤٠,٣٧٣	٣,٩٧٧,٦٣٧,٦٢٤



باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

ايمان عمران ابو دهم
المدير المفوض

ماهر عزت عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخ ٢٠٢٥/١/١٦



إن الإيضاحات المرفقة مع هذا التقرير هي جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق تضامنية.

المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل للمصرف الأهلي العراقي (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول		
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
١٥٠,٢٢١,٢٩٥	٢٢٣,٢٢٥,٩٠٠	٢٠	الفوائد الدائنة
(٥٢,٠٢٧,٣٢٩)	(٦١,٠١١,٧٧١)	٢١	الفوائد المدينة
٩٨,١٩٣,٩٦٦	١٦٢,٢١٤,١٢٩		صافي إيرادات الفوائد
٢٣٢,٦١٦,٥٠٢	٢٧٦,٢٢٧,٧٨٥	٢٢	صافي إيرادات العمولات
٣٣٠,٨١٠,٤٦٨	٤٣٨,٤٤١,٩١٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٨٩٧,٦٥١	٨,٥٩٤,١٩٨	٢٣	صافي أرباح عملات أجنبية
١,٨٨٧,٤٧٥	١,١٤٩,٨٩٥	٢٤	إيرادات أخرى
٣٤١,٥٩٥,٥٩٤	٤٤٨,١٨٦,٠٠٧		إجمالي الدخل
(٢٤,٤٨٠,٧٠٢)	(٣٦,٨٢٠,٣١٤)	٢٥	نفقات الموظفين
(١٤,٤٤٠,١٩٧)	(٢٣,٢٢٥,٩٩٦)	٦,٧,٨	استهلاكات وإطفاءات
(٤٢,٦٧٦,٧٤٨)	(٦١,٤٤٩,٧٠٨)	٢٦	مصاريف أخرى
(١٢,٥١٩,١٢٠)	(٣,٣٣٢,٥٢٨)	٩	التبني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٢٠٩,٢٣٤)	(٨٤٢,٧٨١)	١٤	مصروف مخصصات متنوعة
(٩٤,٣٢٦,٠٠١)	(١٢٥,٦٧١,٣٢٧)		مجموع المصاريف
٢٤٧,٢٦٩,٥٩٣	٣٢٢,٥١٤,٦٨٠		الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٠٤٢,٦٧٠)	(٣١,٠٨٦,٧٣١)	٤	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٢٨,٢٢٦,٩٢٣	٢٩١,٤٢٧,٩٤٩		الربح قبل الضريبة
(٣٨,٨٩٨,٩١٣)	(٤١,١٥٤,٥٣٨)	١٠	مصروف ضريبة الدخل
١٨٩,٣٢٨,٠١٠	٢٥٠,٢٧٣,٤١١		الربح للسنة
دينار عراقي	دينار عراقي	٢٧	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد للمساهمين البنك
٠,٦٥٣	٠,٦٩٨		



باسم طاهر السالم
رئيس مجلس الإدارة

ابن عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عزت عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢

مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة التسمي
لمصادق على صحة هذه بنوع جميع مراقب الحسابات والله مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٣ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية. عبيد سماويل الربيعي
١٥١٧ تاريخه ٢/١١ الترتيب

إن الإيضاحات المرفقة من قسم المحاسبة هي جزء من البيانات المالية المجمعة وتقدم مع هذه البيانات المالية للمساهمين.

المصرف الأهلي العراقي
 قائمة الدخل الشامل للمصرف الأهلي العراقي (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
١٨٩,٣٢٨,٠١٠	٢٥٠,٢٧٣,٤١١		الربح للسنة
١,٣٦٩,١٤٤	٦٣,٥٤٨	٣	صافي التغير في القيمة العادلة لانبوات الملكية و أدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٨٦,٣٨٥	-		فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٩٠,٩٨٣,٥٣٩	٢٥٠,٣٣٦,٩٥٩		مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي
قائمة تفتيات في حقوق الملكية للمصرف الأهلي العراقي (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدونة	احتياطي القيمة المعدلة	احتياطي توسعات	احتياطي إيجاري	رأس المال المكتتب به والمطروح
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٩٩,٩٨٩,٧٠٧	١٨٠,٧١٤,٧٩٩	١٣١,٢٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨٥٧,٢٧٨	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٢٧٣,٤١١	٢٥٠,٢٧٣,٤١١	-	-	-	-
٦٦,٤٨١	-	٦٦,٤٨١	-	-	-
-	٢,٩٣٢	(٢,٩٣٢)	-	-	-
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٦٩٠,٣٢٩,٥٩٩	٢٧٠,٩٩١,١٤٢	١٩٤,٧٩٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨٥٧,٢٧٨	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-
-	(١٢,٧٥٦,١٠٧)	-	-	١٢,٧٥٦,١٠٧	-
٦٩٠,٣٢٩,٥٩٩	٢٥٤,٧٣٥,٠٣٥	١٩٤,٧٩٤	٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٦١,٣٨٥	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٨,٨٤١,٩٩٥	٥٠,٨٢٨,٨٧٣	(١,٢٣٧,٨٩٩)	١,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٥١,٠٢١	٢٧,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٦,٣٨٥	-	٢٨٦,٣٨٥	-	-	-
١٨٩,٣٢٨,٠١٠	١٨٩,٣٢٨,٠١٠	-	-	-	-
١,٣٧٦,٠١٥	-	١,٣٧٦,٠١٥	-	-	-
-	٦,٨٧١	(٦,٨٧١)	-	-	-
(١٩,٨٤٢,٦٩٨)	(١٩,٨٤٢,٦٩٨)	-	-	-	-
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤٩٩,٩٨٩,٧٠٧	١٩٠,٣٢١,٠٥٦	١٣١,٢٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٥١,٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٩,٦٠٦,٢٥٧)	-	-	٩,٦٠٦,٢٥٧	-
٤٩٩,٩٨٩,٧٠٧	١٨٠,٧١٤,٧٩٩	١٣١,٢٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨٥٧,٢٧٨	٣,٠٠٠,٠٠٠

١ كانون الثاني ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة
فرزح السنة
سلفي التغير في القيمة المعدلة لأثرات الملكية المدرجة ضمن الموجودات الدفنية بالقيمة
معدلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
تحويل خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
توزيعات نقدية (إضاح رقم ١٧)
توزيعات أسهم (إضاح رقم ١٧)
الرصيد الإجمالي قبل تحويل الاحتياطيات
احتياطي توسعات (إضاح رقم ١٩)
احتياطي إيجاري (إضاح رقم ١٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١ كانون الثاني ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة
فروقات ترممة أصول الأجنبيات للعمليات الأجنبيات
فرزح السنة
سلفي التغير في القيمة المعدلة لأثرات الملكية المدرجة ضمن الموجودات الدفنية بالقيمة
معدلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
تحويل خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
تخليقة النفس في مخصصات التسهيلات الائتمانية
توزيعات أسهم
الرصيد الإجمالي قبل تحويل الاحتياطيات
المحول من الاحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المصرف الأهلي العراقي
قائمة التدفقات النقدية للمصرف الأهلي العراقي (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٢٨,٢٢٦,٩٢٣	٢٩١,٤٢٧,٩٤٩	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
١٤,٤٤٠,١٩٧	٢٣,٢٢٥,٩٩٦	٦,٧٨ تعديلات لتبوء غير نقدية:
١٩,٠٤٢,٦٧٠	٣١,٠٨٦,٧٣١	٤ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٥١٩,١٢٠	٣,٣٢٢,٥٢٨	٩ مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٩,٢٣٤	٨٤٢,٧٨١	١٤ التثني في قيمة أصول مستلمة وفاء لديون
١٣,١٨١	(١٨٨,٥٢١)	مصرف مخصصات متنوعة
٢٧٤,٤٥١,٣٢٥	٣٤٩,٧٢٧,٤٦٤	١٨ خسائر (أرباح) بيع مستلكات و معدات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٧٨,١٩٤,٤٢٦)	(٤٧٧,٢٠٣,٦٤٥)	التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٠,٣٩١,٦٢٨	(٦٣,٥٣٠,٦٣٣)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٠١,٨٧٩,٥٧٣)	(٦٤,٨٢٨,٤٢٠)	الموجودات الأخرى
١,٣٨٨,٥٧٦,٣٦٦	٥٣٥,٤٤٨,٠٦٧	أرصدة مقبذة السحب لدى البنك المركزي
٩٤,٣٩٩,٠٩٥	٣٨٩,٦٩٧,٧٢٣	ودائع العملاء
٢٠,٩٠٥,٩٢٨	١٧,١٨٣,٩٧١	التأمينات النقدية
(٥,٨٤٠,٢٥٦)	(١,٥٨٩,٨٤٨)	مطلوبات أخرى
١,٠١٢,٨١٠,٠٨٧	٦٨٤,٩٠٤,٦٧٩	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٨,١٣٣,٠٧١)	(٣٨,٦١٥,٦٧٣)	١٨ صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
١,٠٠٤,٦٧٧,٠١٦	٦٤٦,٢٨٩,٠٠٦	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥,٥٧٠,٥٠٦)	(١٧٩,٢٧٨)	بيع أو (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٦,٣٠٩,٣٥٨	٢٩,٣٣٥	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥٧,٤٨٦,٦٢٠)	(٥٥٦,٨٨٦,٧١٩)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٣,٦١٧,٤٧٣)	(١٥,٨٧٧,٣٥٨)	شراء مستلكات ومعدات
٢,٩٤٢,٢٥٩	٣٦٧,٤٤٣	المتحصل من بيع مستلكات و معدات
(٧,٣٤٤,٠٧٦)	(١٣,٣٤٤,٩١٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢١٤,٧٦٧,٠٥٨)	(٥٨٥,٨٩١,٤٨٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٤,٨٩٨,٣٥٥	٧٨,٢٥٣,٧٨٣	المتحصل من الأموال المقرضة
(٥٧,٩٥٣,٦٢٥)	(٤٥,١٣٤,٠٠٤)	تسديد الأموال المقرضة
(٤٣,٣٥٩)	(٥٦,٢٤٨,٠٤٢)	توزيعات أرباح نقدية
(٦,٤٢٩,٣٨٢)	(٥,٢٧٦,٢٨١)	دفعات التزام عقود الإيجار - الأصل
(٣٩,٥٢٨,٠١١)	(٢٨,٤٠٤,٥٤٤)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٧٥٠,٣٨١,٩٤٧	٣١,٩٩٢,٩٧٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٥٤,٤٤٠	-	فرقات ترجمة النقد لدى فرع المصرف في المملكة العربية السعودية
٧٥٣,٩٠٧,٥٨٤	١,٥٠٤,٦٤٣,٩٧١	النقد ومالي حكمه في بداية السنة
١,٥٠٤,٦٤٣,٩٧١	١,٥٣٦,٦٣٦,٩٤٤	٢٨ النقد ومالي حكمه في نهاية السنة

المصرف الاهلي العراقي
 قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل (فروع العراق)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إيضاحات	
		<u>صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل</u>
		<u>الربح السن قبل الضريبة (أ)</u>
		<u>تنزل: الإيرادات الغير خاضعة للضريبة (ب)</u>
		فوائد دائنة : سندات الحكومة العراقية
٥٦,٩٥٩,٣٥٦	٢٠	<u>مجموع الإيرادات الغير خاضعة للضريبة (ب)</u>
٥٦,٩٥٩,٣٥٦		
		<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل (ج)</u>
		غرامات وتعويضات
٢,١٢٠,٣٩٢	٢٦	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الانتمائية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٠,٥٤٨,٢٥٤	٤	مصروف مخصصات متنوعة
٧٣٧,٧٣١	١٤	التدني في قيمة الأصول المستملكة وقاء لديون
٣,٣٣٢,٥٢٨	٩	مكفلات لغير العاملين عن الخدمات المؤداة
٣١,٠٨٣	٢٦	ضريبة
٧٨١,٥٨٩	٢٦	مصروف سنوات سابقة
١٥٢,٦٨٢	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٢٠٦,٢٤١	٢٦	<u>مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبيا (ج)</u>
٣٨,٩١٠,٥٠٠		
٢٧٩,٣٢٨,٨٩٩		<u>الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل (أ+ب+ج)</u>
٤١,٨٩٩,٣٣٥		ضريبة الدخل ١٥% من الربح المعدل

المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل (على مستوى المنشأة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	المصرف الاهلي العراقي فروع جمهورية العراق	الاجمالي	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٢٣,٢٢٥,٩٠٠	٩,٥٤٨,٧٦٤	٢١٣,٦٧٧,١٣٦	الفوائد الدائنة
(٦١,٠١١,٧٧١)	(٤,٧٩٨,٩٣٣)	(٥٦,٢١٢,٨٣٨)	الفوائد المدينة
١٦٢,٢١٤,١٢٩	٤,٧٤٩,٨٣١	١٥٧,٤٦٤,٢٩٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٧٦,٢٢٧,٧٨٥	١,٩١٦,٥٧٧	٢٧٤,٣١١,٢٠٨	صافي إيرادات العمولات
٤٣٨,٤٤١,٩١٤	٦,٦٦٦,٤٠٨	٤٣١,٧٧٥,٥٠٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٥٩٤,١٩٨	٣,٥٧٦	٨,٥٩٠,٦٢٢	صافي أرباح عملات أجنبية
١,١٤٩,٨٩٥	-	١,١٤٩,٨٩٥	إيرادات أخرى
٤٤٨,١٨٦,٠٠٧	٦,٦٦٩,٩٨٤	٤٤١,٥١٦,٠٢٣	إجمالي الدخل
(٣٦,٨٢٠,٣١٤)	(٤,٧٤٩,٥٨٤)	(٣٢,٠٧٠,٧٣٠)	نفقات الموظفين
(٢٣,٢٢٥,٩٩٦)	(٢,٠٢٤,٧٢٧)	(٢١,٢٠١,٢٦٩)	استهلاكات وإطفاءات
(٦١,٤٤٩,٧٠٨)	(٥,٢٠١,٩٥٢)	(٥٦,٢٤٧,٧٥٦)	مصاريف أخرى
(٣,٣٣٢,٥٢٨)	-	(٣,٣٣٢,٥٢٨)	التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لنيون
(٨٤٢,٧٨١)	(١٠٥,٠٥٠)	(٧٣٧,٧٣١)	مصرف مخصصات متنوعة
(١٢٥,٦٧١,٣٢٧)	(١٢,٠٨١,٣١٣)	(١١٣,٥٩٠,٠١٤)	مجموع المصاريف
٣٢٢,٥١٤,٦٨٠	(٥,٤١١,٣٢٩)	٣٢٧,٩٢٦,٠٠٩	الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١,٠٨٦,٧٣١)	(٥٣٨,٤٧٧)	(٣٠,٥٤٨,٢٥٤)	مصرف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٩١,٤٢٧,٩٤٩	(٥,٩٤٩,٨٠٦)	٢٩٧,٣٧٧,٧٥٥	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٤١,١٥٤,٥٣٨)	١,١٠١,٠٨٢	(٤٢,٢٥٥,٦٢٠)	مصرف ضريبة الدخل
٢٥٠,٢٧٣,٤١١	(٤,٨٤٨,٧٢٤)	٢٥٥,١٢٢,١٣٥	الربح (الخسارة) للسنة

(١) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥١٢,٥٢٣,٢١٨	٤١٥,٩١٤,٥٦٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٧٦٣,٧٠٧,٨٤٣	٨٨٦,١١٢,٩٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٠٨٤,٠٥٤	١٧٤,٣٣٢	ودائع لأجل لدى البنك المركزي
٤٩٢,٩١٥,٥٨٧	٥٥٨,٣٦٠,٢٤٨	متطلبات الاحتياطي القانوني *
٤,٥٢١,٦٥٣	٣,٦٤٧,٢٨٥	إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان **
١,٨٣٢,٧٥٢,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصارف احتساب الاحتياطي القانوني مانسته ١٥% من قيمة الودائع الجارية و ١٠% للودائع الآجلة لجميع العملات.

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧% من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣% من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

إفصاح الحركة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية ذات العلاقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (جميع الارصدة ضمن المرحلة الاولى) :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
٧٢٠,٧٤٦,٥٦٧	١,٨٣٢,٧٥٢,٣٥٥	الرصيد في بداية السنة
١,٢٠١,٢١٠,٤٥٤	٩٨٥,٨٢١,٧٨٤	الأرصدة الجديد خلال العام
(٨٩,٢٠٤,٦٦٦)	(٩٥٤,٣٦٤,٧٢٣)	الأرصدة المسددة
١,٨٣٢,٧٥٢,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦	إجمالي الرصيد

(٢) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي		
٥٩,٠٩٦,٢٨٩	٦٠,٩٧٢,١٥٦	٥٧,٩٠١,٢١١	٦٠,٣٤٧,٤٣٣	١,١٩٥,٠٧٨	٦٢٤,٧٢٣	حسابات جارية
١٦٩,١٤٣,٣٩٤	٢٠١,١٠٦,٩٧٥	١٦٩,١٤٣,٣٩٤	٢٠١,١٠٦,٩٧٥	-	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	* الأرصدة المحتجزة
(٣٤,٠٩٥,٢٣٦)	(٤٢,٣٥٥,٦٦٠)	(٣٤,٠٩٥,٢٣٦)	(٤٢,٣٥٥,٦٦٠)	-	-	مخصص مقابل الأرصدة
٣٤٠,١٤٤,٤٤٧	٣٦٥,٧٢٣,٤٧١	٣٣٨,٩٤٩,٣٦٩	٣٦٥,٠٩٨,٧٤٨	١,١٩٥,٠٧٨	٦٢٤,٧٢٣	المجموع

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٣٣,٩٦٨,٠٦٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢١٢,٥٠١,٨٧١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

* يبلغ رصيد اطفاء الأرصدة المحتجزة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٤١,٩٧٠,١٣٨) ألف دينار عراقي مقابل مبلغ (٣٣,٩٦٧,٨٤١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

إفصاح الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات العلاقة بمخصص خسائر التعمانية متوقعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٧٤,٢٣٩,٦٨٣	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	-	٢٢٨,١١١,٩٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
٩٨,٧٨٩,٣٠٠	-	-	٩٨,٧٨٩,٣٠٠	الأرصدة الجديد خلال السنة
(٦٤,٩٤٩,٨٥٢)	-	-	(٦٤,٩٤٩,٨٥٢)	الأرصدة المسددة
٤٠٨,٠٧٩,١٣١	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	-	٢٦١,٤٥١,٤٤٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الاول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤٤٨,٦٩٠,٢١٥	١٤٦,١٤٢,١٢٨	-	٣٠٢,٥٤٨,٠٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٦٦,٠٢٤,٠٣٣	-	-	٦٦,٠٢٤,٠٣٣	الأرصدة الجديد خلال السنة
(١٤٠,٤٦٠,١٢٤)	-	-	(١٤٠,٤٦٠,١٢٤)	الأرصدة المسددة
(١٤,٤٤١)	(١٤,٤٤١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٧٤,٢٣٩,٦٨٣	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	-	٢٢٨,١١١,٩٩٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التذني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٤,٠٩٥,٢٣٦	٣٤,٠٩٥,٢٣٦	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨,٢٦٠,٤٢٤	٨,٠٠٢,٢٩٧	-	٢٥٨,١٢٧	خسارة التذني على الأرصدة و الإيداعات
٤٢,٣٥٥,٦٦٠	٤٢,٠٩٧,٥٣٣	-	٢٥٨,١٢٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الاول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٦,١٠٧,٥٢٦	٢٦,١٠٧,٥٢٦	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٩٨٧,٧١٠	٧,٩٨٧,٧١٠	-	-	خسارة التذني على الأرصدة و الإيداعات
٣٤,٠٩٥,٢٣٦	٣٤,٠٩٥,٢٣٦	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧٢٥,٥٦٨	٧٧٣,٩٦١	الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية
		أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٧٢٥,٥٦٨	٧٧٣,٩٦١	مجموع الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
٨,٩٣٧,٣٧٧	٨,٩٣٧,٣٧٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٦١١,٧٩٢	٧٧٩,٨٢٢	صناديق استثمارية
٩,٥٤٩,١٦٩	٩,٧١٧,١٩٩	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
١٠,٢٧٤,٧٣٧	١٠,٤٩١,١٦٠	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٦٩,٦٣٧,٥٧٤	١٠,٢٧٤,٧٣٧	رصيد أول المدة
٥,٥٧٧,٣٧٧	١٨٢,٢١٠	الاضافات
(٥٩,٤٩١,١٩٦)	(٢٩,٣٣٥)	الاستبعادات
(٦,٨١٨,١٦٢)	-	تغير اسعار الصرف
١,٣٦٩,١٤٤	٦٣,٥٤٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
١٠,٢٧٤,٧٣٧	١٠,٤٩١,١٦٠	الرصيد في نهاية المدة

ان الحركة العاصلة على اجمالي تسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
١,٣٦٩,٧٢٦,٧٦٩	٨٠,٧٦٥,١٧٢	٨٥,٣٧٣,٥٥٦	١,٢٠٣,٥٨٨,٠٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٨٠٨,٥٥٦,٦٨٤	١١,٥١٣,٥٢٠	٥,٢٨٧,٩٨١	٧٩١,٧٥٥,١٨٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات
(٣٢٦,٤٣٧,٠٩٧)	٢,٢٢٢,٤٩١	(٢٨,٣٤٨,٨٨١)	(٣٠٠,٣١٠,٧٠٧)	التسهيلات المسددة
-	٦,٦٣٢,٩٧٦	١٥,٤٤٧,٨١٩	(٢٢,٠٨٠,٧٩٥)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	١٧,٩٤٨,٠١٩	(٣٨,٤٣٩,٥٦٩)	٢٠,٤٩١,٥٥٠	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	(٤,٣٧١,٤٩٦)	٢,٢٤٢,٩٥٧	٢,١٢٨,٥٣٩	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٨٥١,٨٤٦,٣٥٦	١١٤,٧١٠,٦٨٢	٤١,٥٦٣,٨٦٣	١,٦٩٥,٥٧١,٨١١	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
١,٠٠٦,٢٧٤,٣١٥	٤٠,٦٧٧,٠٥١	٩٩,٥٠٩,٥٨٦	٨٦٦,٠٨٧,٦٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٥٩٠,٥٤٨,٨٤٨	١,٨٢٠,٤٦٧	٣٥,٩٨٦,٣٢٤	٥٥٢,٧٤٢,٠٥٧	التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات
(٢٠٥,٧٩١,٧٨٠)	(٢,١٠٥,٦٢٧)	(٢٣,٨٧٠,٦٢٢)	(١٧٩,٨١٥,٥٣١)	التسهيلات المسددة
-	٢٤,٦١٤,٣٣٠	١٧,١٢٢,٠٢١	(٤١,٧٣٦,٣٥١)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	٣٩,٢٨٧,٢٤٦	(٤٣,٩١٦,٥٦٢)	٤,٦٢٩,٣١٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	(٢,٢٢٣,٦٨١)	٥٤٢,٨٠٩	١,٦٨٠,٨٧٢	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
-	٦١,٦٧٧,٨٩٥	(٢٦,٢٥١,٧٣٢)	(٣٥,٤٢٦,١٦٣)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢١,٣٠٤,٦١٤)	(٢١,٣٠٤,٦١٤)	-	-	التسهيلات المعدومة محاسيباً
١,٣٦٩,٧٢٦,٧٦٩	٨٠,٧٦٥,١٧٢	٨٥,٣٧٣,٥٥٦	١,٢٠٣,٥٨٨,٠٤١	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التتني بشكل تجمعي حسب القطاع كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
٥٨,٨١٣,٩٧٣	٢,٣٩٧,١١٧	٤٦,٦٦٢,٥٦٠	٩,٧٥٤,٢٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٧٨٦,٠٢٣	١,٠٣٤,١٦٩	٢٧,١٤٩,٣٧٩	٦,٦٠٢,٤٧٥	خسارة التتني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٠٤٠,٥٥٤)	(٨٤٥,٦٦٣)	(١٠,١٦٨,٣٥٠)	(٣,٠٢٦,٥٤١)	المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المسددة
٥,٩٧٦,٣٤١	(١٤,١١٤,٦٠٧)	(٢,٣٠٢,٤٣٩)	٢٢,٣٩٣,٣٨٧	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
١٦,٥٣٩,١٣٨	(٦٣٣,٦٦١)	٢٨,٧٧٧,٨١٣	(١١,٦٠٥,٠١٤)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(٢٢,٥١٥,٤٧٩)	١٤,٧٤٨,٢٦٨	(٢٦,٤٧٥,٣٧٤)	(١٠,٧٨٨,٣٧٣)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
٧٩,٥٥٩,٤٤٣	٢,٥٨٥,٦٢٣	٦٣,٦٤٣,٥٩٠	١٣,٣٣٠,٢٣٠	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
٤٠,٣٩٧,٢٠٨	٨٨٠,٩٥٧	٣١,٨٨٦,٥١٠	٧,٦٢٩,٧٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٢٧٠,٠٨٤	١,٨٦٢,٣٦٣	٢٩,١٢١,٦٨٤	٥,٢٨٦,٠٣٧	خسارة التتني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٠٣٩,١٣٩)	(٣٤٦,٢٠٣)	(٣,٧٢٠,٩٢٧)	(١,٩٧٢,٠٠٩)	المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المسددة
(٣,٣٧٤)	٢٤٤,٨١٦	٣,٩٩٩	(٢٥٢,١٨٩)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
٨٨٢,١٦٤	٦٤٨,٧١٢	(٣,٩٩٩)	٢٣٧,٤٥١	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(٨٧٨,٧٩٠)	(٨٩٣,٥٢٨)	-	١٤,٧٣٨	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(١١,٨١٤,١٨٠)	-	(١٠,٦٢٤,٧٠٧)	(١,١٨٩,٤٧٣)	المخصصات المعنومة محاسيبا
٥٨,٨١٣,٩٧٣	٢,٣٩٧,١١٧	٤٦,٦٦٢,٥٦٠	٩,٧٥٤,٢٩٦	اجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥٨,٨١٣,٩٧٣	٣١,٢٦١,٢٣٤	١٧,٩٠٨,٣٤٢	٩,٦٤٤,٣٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٧٨٦,٠٢٤	٢٦,٤٢٧,٢٨٨	١,٨٧١,٤٤٦	٦,٤٨٧,٢٨٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٠٤٠,٥٥٤)	(٢,٥٢٤,٠١٩)	(٨,٤٩٥,٦١٥)	(٣,٠٢٠,٩٢٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٧٩,٥٥٩,٤٤٣	٥٥,١٦٤,٥٠٣	١١,٢٨٤,١٧٣	١٣,١١٠,٧٦٦	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٠,٣٩٧,٢٠٨	١٩,٨٣٠,٠٤٨	١٢,٦١٥,٥٤٨	٧,٩٥١,٦١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٢٧٠,٠٨٤	٢٥,٥٣٤,٨٣٨	٦,٠٠٧,٩٢٨	٤,٧٢٧,٣١٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٠٣٩,١٣٩)	(٢,٢٨٩,٤٧٢)	(٧١٥,١٣٤)	(٣,٠٣٤,٥٣٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(١١,٨١٤,١٨٠)	(١١,٨١٤,١٨٠)	-	-	المخصصات المعدومة محاسبيا
٥٨,٨١٣,٩٧٣	٣١,٢٦١,٢٣٤	١٧,٩٠٨,٣٤٢	٩,٦٤٤,٣٩٧	إجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١١,٩٩٣,٤٩٤	١٤٥,٣١٦	١٠,٦٥٧,٨٤٦	١,١٩٠,٣٢٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٩١٥,٩٤٢	٣٣٤,٩٨٦	٣,٥٨٨,٩٤٢	٩٩٢,٠١٤	الفوائد المعلقة خلال السنة
١٦,٩٠٩,٤٣٦	٤٨٠,٣٠٢	١٤,٢٤٦,٧٨٨	٢,١٨٢,٣٤٦	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٤,٩٢١,٢٨٤	٧١,٢٩٦	١٢,٦٧٧,٧٩٥	٢,١٧٢,١٩٣	الرصيد في بداية السنة
٦,٥٦٢,٦٤٣	٧٤,٠٢٠	٥,٨٧٩,٠٩٦	٦٠٩,٥٢٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٩,٤٩٠,٤٣٣)	-	(٧,٨٩٩,٠٤٥)	(١,٥٩١,٣٨٨)	الفوائد المعلقة المعدومة محاسبيا
١١,٩٩٣,٤٩٤	١٤٥,٣١٦	١٠,٦٥٧,٨٤٦	١,١٩٠,٣٢٢	الرصيد في نهاية السنة

- مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

يشمل بند مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية على ما يلي :

٢٠٢٣ كانون الاول	٢٠٢٤ كانون الاول				
أجمالي	أجمالي	شركات تابعة	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	المصرف الاهلي العراقي فروع العراق	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي				
١١,١٦٦,٥٢٦	٢٠,٧٤٥,٤٦٩	-	٢١,٣١٩	٢٠,٧٢٤,١٥٠	مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة (مردود) مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(١٢٦,١٥٣)	١,٧٥٨,١٣٩	-	٤٤٠,٢٣٩	١,٣١٧,٩٠٠	
-	٥٨٠,٨٢٦	-	٧٦,٩١٩	٥٠٣,٩٠٧	مصروف مخصص للتدني في ارصدة المصارف و الاستثمارات
٨,٠٠٢,٢٩٧	٨,٠٠٢,٢٩٧	-	-	٨,٠٠٢,٢٩٧	أطفاء الارصدة المحتجزة (بضاح رقم ٢)
١٩,٠٤٢,٦٧٠	٣١,٠٨٦,٧٣١	-	٥٣٨,٤٧٧	٣٠,٥٤٨,٢٥٤	المجموع

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الاول	٢٠٢٤ كانون الاول
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٩٤,٧٩٢,٩٨٧	١٠١,٨١٥,٣٤٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٩,٥٤١,٦٦٧
١٩,٣٤٢,٤١٥	١٩,٣٤٢,٤١٥
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٩٢٠,٦٩٩,٤٢٢
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٩٢٠,٦٩٩,٤٢٢
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٩٢٠,٦٩٩,٤٢٢

موجودات مالية

سندات مالية حكومية *

سندات مالية حكومية و بكفالتها (سندات بناء) **

أذونات خزينة - حكومات أخرى ***

اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

المجموع

* قام المصرف بدءاً من العام ٢٠٢١ بالبدء بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتداولة بالأسواق العالمية و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٥,٨٠٪ و إن الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

** قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية وحسب التفاصيل التالية

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ بسندات (إصدار) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٤٠٠ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨٪ و لأجل أربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (إجاز) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٢٧٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨,٥٪ و لأجل أربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (إجاز) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ١٠٠ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٥٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (بناء) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٢٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٧٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي والتي تم شراءها بخصم.

*** قام المصرف من خلال فرعه المتواجد في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠٢٤ بالاستثمار بأذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة السعودية بالريال السعودي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه الأذونات ٥,٣٤٪ و لأجل سنة تستحق الفائدة عند الاستحقاق.

(٦) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧٠,٢٤٠,٦٦٥	٦٦٢,٦٧٩	٤٣,٩٨٨,٤١٠	٧,٩٤٤,٨٩٩	١٧,٦٤٤,٦٧٧	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٤,١٩٩,١١٦	١٧٩,٧٣٠	١٤,٠١٩,٣٨٦	-	-	إضافات *
(٧٧٦,١٤٤)	(٣١,٠٥٨)	(٦٠٨,٥٧١)	(٨٦,٥١٥)	(٥٠,٠٠٠)	إستبعادات
٨٣,٦٦٣,٦٣٧	٨١١,٣٥١	٥٧,٣٩٩,٢٢٥	٧,٨٥٨,٣٨٤	١٧,٥٩٤,٦٧٧	الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٣,٤٩٦,٤٦٩	٤٧٧,٤٢٩	٢١,٦٦٦,١٥٣	١,٣٥٢,٨٨٧	-	الاستهلاك المتراكم:
٩,٦٦١,٢٥٥	٨١,٩٢٠	٩,٢٣٣,١٦٩	٣٤٦,١٦٦	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٥٨٩,٢٦٠)	(٣١,٠٥٨)	(٥٢٠,٢٣٥)	(٣٧,٩٦٧)	-	استهلاك السنة
٣٢,٥٦٨,٤٦٤	٥٢٨,٢٩١	٣٠,٣٧٩,٠٨٧	١,٦٦١,٠٨٦	-	إستبعادات
٥١,٠٩٥,١٧٣	٢٨٣,٠٦٠	٢٧,٠٢٠,١٣٨	٦,١٩٧,٢٩٨	١٧,٥٩٤,٦٧٧	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٠,٠٨٣,٠١٥	-	١٠,٠٨٣,٠١٥	-	-	صافي القيمة النظرية للممتلكات والمعدات
٦١,١٧٨,١٨٨	٢٨٣,٠٦٠	٣٧,١٠٣,١٥٣	٦,١٩٧,٢٩٨	١٧,٥٩٤,٦٧٧	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
					صافي القيمة النظرية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* إن ارتفاع قيمة الإضافات لبند (معدات وأجهزة وأثاث) هو بسبب تنصيب أكثر من ١٠٠ صراف آلي في مختلف محافظات العراق بالإضافة إلى افتتاح ٤ فروع جديدة خلال العام الحالي.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦١,٨٠٠,٤٠٣	٦٦٢,٦٧٩	٣٤,٤١٤,٣٣٥	٧,٩٤٤,٨٩٩	١٨,٧٧٨,٤٩١	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١١,٥٥٤,٩٧٧	-	٩,٧٤٦,٥٣٢	-	١,٨٠٨,٤٤٥	إضافات
(٣,١١٤,٧١٦)	-	(١٧٢,٤٥٧)	-	(٢,٩٤٢,٢٥٩)	إستبعادات
٧٠,٢٤٠,٦٦٤	٦٦٢,٦٧٩	٤٣,٩٨٨,٤١٠	٧,٩٤٤,٨٩٩	١٧,٦٤٤,٦٧٧	الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٦,٥٧٠,٥٥٠	٤٠٣,٧٢٤	١٥,١٥٩,٥٩٦	١,٠٠٧,٢٣١	-	الاستهلاك المتراكم:
٧,٠٨٥,١٩٤	٧٣,٧٠٥	٦,٦٦٥,٨٣٣	٣٤٥,٦٥٦	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١٥٩,٢٧٦)	-	(١٥٩,٢٧٦)	-	-	استهلاك السنة
٢٣,٤٩٦,٤٦٨	٤٧٧,٤٢٩	٢١,٦٦٦,١٥٣	١,٣٥٢,٨٨٧	-	إستبعادات
٤٦,٧٤٤,١٩٦	١٨٥,٣٥٠	٢٢,٣٢٢,٢٥٧	٦,٥٩٢,٠١٢	١٧,٦٤٤,٦٧٧	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨,٤٠٤,٧٧٣	-	٨,٤٠٤,٧٧٣	-	-	صافي القيمة النظرية للممتلكات والمعدات
٥٥,١٤٨,٩٦٩	١٨٥,٣٥٠	٣٠,٧٢٧,٠٣٠	٦,٥٩٢,٠١٢	١٧,٦٤٤,٦٧٧	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
					صافي القيمة النظرية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- قدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٧,٦٢٢,٥١٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٨٦٣,٧٧٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٩,٩٩٨,٩٨٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٨,٤٣٤,٩٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٧) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٠,٥١٤,٤٥٨	٨,٣٩٢,٦٤٥	رصيد بداية السنة
١,٦٤٧,٥٠٦	٢٥,٩٧٥,٣٢٨	إضافات
(٣,٧٦٩,٣١٩)	(٨,٩٧٦,٣٢٤)	الإطفاء للسنة
٨,٣٩٢,٦٤٥	٢٥,٣٩١,٦٤٩	رصيد نهاية السنة
١٩,٦٦٨,٦٣٣	٧,٠٣٨,٢١٧	دفعات أنظمة كما في نهاية السنة
٢٨,٠٦١,٢٧٨	٣٢,٤٢٩,٨٦٦	رصيد نهاية السنة

- قدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣,١٣١,٣٦٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,٥١١,٤٧١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٦,٨٧٦,٩٦٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٥,٩٤٥,٨٧٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

(٨) حق استخدام البند المؤجر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٢,٥٨٨,٦٤٥	١٧,٩٩٣,١٩٠
١١,٦٠٢,٩٤٩	٨,٧٨٢,٢٤٨
(٣,٥٨٥,٦٨٤)	(٤,٥٨٨,٤١٧)
(٢,٦١٢,٧٢٠)	(٦٢,٧٨٠)
١٧,٩٩٣,١٩٠	٢٢,١٢٤,٢٤١

الرصيد في بداية السنة

يضاف: عقود جديدة خلال السنة

ينزل: الإطفاء خلال السنة

ينزل: العقود الملغاة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٦,٠٢٦,٤٥٩	١٨,٩٥٠,٩٤٠
١١,٦٠٢,٩٤٩	٨,٧٨٢,٢٤٨
(٦,٤٢٩,٣٨٢)	(٥,٢٧٦,٢٨١)
١,٢٤٥,٨٦٤	١,٤١٠,٢١٤
(٢,١٤٣,٩١٦)	(٧٠,٧٤١)
(١,٣٥١,٠٣٤)	-
١٨,٩٥٠,٩٤٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: عقود جديدة خلال السنة

ينزل: قيمة دفعات السنة

يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة

ينزل: العقود الملغاة خلال السنة

تغير سعر الصرف

الرصيد في آخر السنة

قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٢٤٥,٨٦٤	١,٤١٠,٢١٤
٣,٥٨٥,٦٨٤	٤,٥٨٨,٤١٧

فوائد مدينة

مصروف إطفاء

(٩) الموجودات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	أصول مستملكة وفاء لديون مستحقة - بالصافي
٩,٣٤١,١٦٨	٤,٢٣٦,٩١٢	حسابات المقاصة
-	٣,٠٤٢,٦١٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١,٦٧٤,٠٨٦	١٦,٧٥٨,٥١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٩٠,٧٤٢	٤,٧٦٤,٧٠٤	تأمينات لدى الغير *
٢,١٦٥,٠١٧	١٨,٧٠٤,٩٥٠	مدينو قطاع خاص
٤٤٨,٧٧٤	١,٣٧١,٥١٦	موجودات ضريبية مؤجلة - فرع المملكة العربية السعودية
٨٨٢,٥٤٩	١,٩٨٣,٦٣١	المساهمة في مصرف ريادة / مصارف تحت التأسيس **
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستقطعة ***
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أخرى
١,٨٠٥,٦٠٨	٦٤٤,٢٩١	المجموع
٣٠,٢٠٧,٩٤٤	٩١,٥٠٧,١٣١	

* يتضمن بند تأمينات لدى الغير مبلغ (١٦) مليار دينار تمثل رصيد التأمينات لدى شركة (VISA) العالمية.

** إشارة الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي بخصوص الموافقة المبدئية على تأسيس مصرف (ريادة) ورأس مال قدره (٣٥) مليار دينار عراقي، حيث قام المصرف بالمساهمة في تأسيس المصرف بمبلغ (١٠) مليار دينار عراقي وتم تبويبه من ضمن الموجودات الأخرى تحت بند مشاريع تحت التأسيس وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد ٦٨٠٢/٤/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٤/٠٦/٠٣.

*** يمثل الرصيد مبلغ تم استقطاعه من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم بالعدد (٦٢٩٥/٨/٩) والمؤرخ في (٢٠٢٤/٠٥/٢٣) والذي يمثل تحميلات إضافية اعتبر البنك المركزي ان المصرف قد قام باستحصلها من الزبائن عن التحويلات الخارجية كعمولات عد وفرز وان المصرف بانتظار التعليمات النهائية من قبل البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك.

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	رصيد بداية السنة
٢٢,١٠٩,٥٧٨	٩,٣٤١,١٦٨	استيعادات
(٢٤٩,٢٩٠)	(١,٧٧١,٧٢٨)	خسارة تدني خلال السنة
(١٢,٥١٩,١٢٠)	(٣,٣٣٢,٥٢٨)	رصيد نهاية السنة
٩,٣٤١,١٦٨	٤,٢٣٦,٩١٢	

(١٠) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول	
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤١,٧٣٩,٢٤٠	٤١,٤٣٧,٥٤٥	٣,٠١,٦٩٥	٢٧,٢٥٨,٥٤٨
			٢٦,٩٨٣,١٥٨
١٧,٠٤٤,١٩٢	١٧,٠٤٤,١٩٢	-	-
٥٨,٧٨٣,٤٣٢	٥٨,٤٨١,٧٣٧	٣,٠١,٦٩٥	٢٧,٢٥٨,٥٤٨
			٢٦,٩٨٣,١٥٨
			٢٧٥,٣٩٠

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول	
المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	أفراد	شركات كبرى
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢,١٧٦,٨٣٨,٤٤٠	-	١,٩٣٨,٢٢٣,١٣٩	٢٣٨,٦١٥,٨٠١
١٦٥,٥٠٢,٧٠٦	٤٥٢,٠٥٣	٨,٠٨٥,٦٥٦	١٥٢,٩٦٤,٩٩٧
٥٢٨,٨٤٨,٧٩٠	١,٣١٠,٠٠٠	٢٦٤,٩٦٨,٠٠٩	٣,٧٣٤,٧٠٢
١٦,٨٩٤,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٩٤,٠٠٠
٢,٩٢٨,٠٨٤,٤٣٦	١,٧٦٢,٠٥٣	٢,٢١٥,٧٧٦,٨٠٤	٢,٤٠٩,٥٦٨,٨٧٤
			٦٨,١٥١,٢٤١
			٢,٤١٧,٩٤٥,٢٦٥
			٢٤,٣٨١,٢٧٦
			٢,٠٢٥,٥٤٠,١٠٤
			٣٢٨,٠٢٣,٨٨٥
			٢٣٦,٤٤٤,٤٧٥
			٤٨,٨٦٩,٠١٢٨
			١٢,١٥٣,٩٠٠
			٩٨٥,٨١٢,٣٨٨

تتضمن مبالغ مستلمة من الزبائن لغرض دخول عملاء المصرف التي نافذة بيع مركز العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٢٦٩,٥٦٧,٠٤٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل

٢٢٥,٣٢٣,٨٧٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- تتضمن ودائع الشركات الكبرى ودايع للقطاع العام العراقي مبلغ ٢٥٩,١١٥,٣٦٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٠٤,٢٥٤,٩٨٥ ألف دينار عراقي

بلغت قيمة الودائع التي لا تشمل فوائده مبلغ ٢,٥٦٢,٠٩٠,٠٠٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٣,٩٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

أي ما نسبته ٧٧,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٤٦٩,٠٤٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٠,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٥٠,٨٤,٠٥٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٠,٨٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٢) **تأمينات نقدية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤٣,٥٤٣,٦٤١	٢٢,٧٢٦,٨١٢
١١٠,٥٦٠,٥٤٧	٥٣٢,٩٦١,٤٠٠
١١٢,١٦٣,٤٢٧	١,٠٠,٢٢٩,٦٠٦
-	٤٧,٥٢٠
٢٦٦,٢٦٧,٦١٥	١,٥٥,٩٦٥,٣٣٨

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات أخرى

(١٣) **أموال مقترضة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ كانون الأول			عدد الاقساط		المبلغ ألف دينار عراقي*
معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الاقساط	الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	
%٠ - %٥,١	%٠ - %٠,٧	ربع سنوية	٣,٠٧٨	٤,٠٨٠	٧٩,٧٧٦,٩٨٧
%٧ - %١٦	%٣,٨ - %٥,٠	عدد الاستحقاق	٥٩	٥٩	٧٠,٦٤٣,١٦٦
					١٥٠,٤٢٠,١٥٣
٢٠٢٣ كانون الأول			عدد الاقساط		المبلغ ألف دينار عراقي*
معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الاقساط	الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	
%٠ - %٥,١	%٠,٧ - %٠	ربع سنوية	٣,٩٢٨	٤,٨٢٣	٩٨,٦٥٥,٩٥١
%١٣ - %١٦	%١٢,٢٠٦ - %٤,٦٥	عدد الاستحقاق	٤	٤	١٨,٦٤٤,٤٢٣
					١١٧,٣٠٠,٣٧٤

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢٤ بمبلغ ٩٦٦ مليون دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمع البنك التجارية فرومناً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بفروض ذات فوائد وهوامش إدارة قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف من ٠,٠٪ إلى ٥,١٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.

- قام بنك التصدير والاستيراد السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسلف ٧٥ مليون دولار خلال تشرين الثاني ٢٠٢٢ بسعر فائدة فعليه تتراوح بين ٣,٧٥٪ لغاية ٤,٠٠٪.

- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسلف ٥٠ مليون دولار خلال اذار ٢٠٢٤ بسعر فائدة فطية ٥٪.

(١٤) **مخصصات متنوعة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ كانون الأول	رصيد بداية السنة	ما تم اضافته خلال الفترة	المكون (المسدد) خلال الفترة	ما تم تغطيته من الأرباح المعدرة	رصيد نهاية الفترة
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦,١٤٤,٣٩٩	١,٧٥٨,١٢١	-	-	-	٧,٩٠٢,٥٢٨
٢٠٩,٢٣٣	٧٢٧,٧٢٢	-	-	-	٩٤٦,٩٦٥
١,٥,١٦٦	١,٥,١٥٠	(١١١,٢٤٩)	-	-	٩٨,٩٦٧
١,٤٧٨,٦٠٢	-	(١,٤٧٨,٦٠٢)	-	-	-
٧,٩٣٧,٤٠٠	٢,٦٠٠,٩٢١	(١,٥٨٩,٨٥١)	-	-	٨,٩٤٨,٤٧٠
٢٠٢٣ كانون الأول	رصيد بداية السنة	ما تم اضافته خلال الفترة	المكون (المسدد) خلال الفترة	ما تم تغطيته من الأرباح المعدرة	رصيد نهاية الفترة
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥,٤٧٧,٦٨١	١,٢٦١,١٥٣	-	-	-	٦,٧٣٨,٨٣٤
-	٢٠٩,٢٣٣	-	-	-	٢٠٩,٢٣٣
-	١,٥,١٦٦	-	-	-	١,٥,١٦٦
٧,٣١٨,٨٥٨	-	(٥,٨٤٠,٢٥٦)	-	-	١,٤٧٨,٦٠٢
١٢,٧٩٦,٥٤٧	١,٨٨,٦٤٦	(٥,٨٤٠,٢٥٦)	-	-	٧,٩٣٧,٤٠٠

مخصصات مقابل الضائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي

مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق

مخصصات نهاية الخدمة-فروع المملكة العربية السعودية

مخصص غرامات مراد العملة

المجموع

٢٠٢٣ كانون الأول

مخصصات مقابل الضائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي

مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق

مخصصات نهاية الخدمة-فروع المملكة العربية السعودية

مخصص غرامات مراد العملة

المجموع

(١٥) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٧,١٢٨,٣٤٥	٣٨,٢٥٩,٣٨٨	الرصيد بداية السنة
١,٠٠٤,٧٢٦	٣٥٦,٢٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٨,١٣٣,٠٧١)	(٣٨,٦١٥,٦٧٣)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
٣٨,٢٥٩,٣٨٨	٤١,٨٩٩,٣٣٥	ضريبة الدخل المستحقة
٣٨,٢٥٩,٣٨٨	٤١,٨٩٩,٣٣٥	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٣٨,٢٥٩,٣٨٨	٤١,٨٩٩,٣٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١,٠٠٤,٧٢٦	٣٥٦,٢٨٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣٦٥,٢٠١)	(١,١٠١,٠٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة (فرع السعودية)
٣٨,٨٩٨,٩١٣	٤١,١٥٤,٥٣٨	

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

- قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف لعام ٢٠٢٣ وأصدرت تقريرها النهائي خلال شهر ايار ٢٠٢٤.

- في رأي الإدارة و المستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كإجراء لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بحسب الأرقام الظاهرة في القوائم المالية للمصرف (فروع العراق) الصادرة بحسب القوانين النافذة في العراق حيث ان الربح المحاسبي يختلف عن الربح المحاسبي الظاهر في هذه القوائم المالية الموحدة، اذ ان احتساب مخصص الضريبة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٢٢٨,٢٢٦,٩٢٣	٢٩١,٤٢٧,٩٤٩	الربح المحاسبي
٣,١٦٢,٣٤٠	٥,٩٤٩,٨٠٦	تضاف خصائر : نتائج اعمال الفروع الخارجية :
٢٣١,٣٨٩,٢٦٣	٢٩٧,٣٧٧,٧٥٥	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية
٣٢,٧٣٨,٨٥٧	٣٨,٩١٠,٥٠٠	الربح المعدل (فروع جمهورية العراق)
(٩,٠٦٥,٥٣٤)	(٥٦,٩٥٩,٣٥٦)	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٢٥٥,٠٦٢,٥٨٦	٢٧٩,٣٢٨,٨٩٩	ينزل: الإيرادات الغير خاضعة للضريبة
٪١٥	٪١٥	الربح الضريبي
٣٨,٢٥٩,٣٨٨	٤١,٨٩٩,٣٣٥	نسبة الضريبة القانونية
%١٦,٥٣	%١٤,٠٩	ضريبة الدخل المستحقة (فروع العراق)
		نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,١٣٣,٠٨٥	٧,٨٨٥,٠٤٣	ذمم دائنة (توزيعات أرباح)
٧,٨٦٨,٢٦١	٥,١٨٨,٥٤٣	شيكات بنكية مصدقة
٣,٩٢٩,٦٢٢	٤,٣٢٢,٥٨٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة*
٦,٣٠٩,٧٥٣	٧,٤٦٣,٤٤٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٩٨٢,٦٠٥	٣٠,٢٥٥,٣٥٠	ذمم دائنة
٢٤,٩٥٧	٢,٩٢٧,٨٠٣	حسابات تحت التسوية
٤٤١,٧٨٧	-	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٠,٠٨٥,١٦٦	٢,١٤٢,٢٠٢	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١,٢٨٩,٠٩٦	١,٤٠٥,٠٧٤	أخرى
٤٢,٠٦٤,٣٣٢	٦١,٥٩٠,٠٤٧	المجموع

* يتضمن حساب مصاريف مستحقة غير مدفوعة جميع المبالغ التي تمثل مصاريف فعلية لم يتم ورود فواتير مقابلها من الموردين وقد قام المصرف بالتحوط لتلك المصاريف وقبدها على حسابات الأرباح والخسائر وحسب مبدأ الاستحقاق المحاسبي كون تلك المصاريف تتعلق بفترة القوائم المالية.

(١٧) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليار سهم "٢٠٢٤: ٣٠٠ مليار سهم" قيمة كل سهم ١ دينار عراقي

"٢٠٢٣: ١ دينار عراقي".

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٤ زيادة رأس مال المصرف من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي والتي تمثل ٣٣,٣٣٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع ليصل إجمالي رأس المال إلى ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي، بالإضافة إلى الموافقة على توزيع ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي كأرباح نقدية، وقد قام المصرف بالامتثال بتعليمات البنك المركزي في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣ والمتضمن قرار زيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ٢٥٠ إلى ٤٠٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

(١٨) احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز

أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز

الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

(١٩) أرباح مدورة (الخسائر المتراكمة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
ألف دينار عراقي		
أجمالي الأرباح المدورة	الأرباح المحتجزة نتيجة تعديل سعر صرف العملة (٢٠٢٠)	الأرباح المدورة من السنوات السابقة
١٨٠,٧١٤,٧٩٩	-	١٨٠,٧١٤,٧٩٩
٢٥٠,٢٧٣,٤١١	-	٢٥٠,٢٧٣,٤١١
٢,٩٣٢	-	٢,٩٣٢
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١٦,٢٥٦,١٠٧)	-	(١٦,٢٥٦,١٠٧)
٢٥٤,٧٣٥,٠٣٥	-	٢٥٤,٧٣٥,٠٣٥

رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة

الربح للفترة

تحويل خسارة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

أرباح موزعة (توزيعات أسهم)

أرباح موزعة (توزيعات نقدية)

المحول من الاحتياطيات*

الرصيد في نهاية السنة

* تتضمن المبالغ المحولة من الاحتياطيات مبلغ (٣,٥) مليار دينار عراقي تم تحويلها لحساب احتياطي التوسعات والتي تمثل تمويل افتتاح فروع عدد (٧) وحسب موافقة الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٤ وموافقة البنك المركزي بكتابهم بالعدد ٧٤٠٧/٤/٩ المؤرخ في ٢٠٢٤/٦/٢٦.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣		
ألف دينار عراقي		
أجمالي الأرباح المدورة	الأرباح المحتجزة نتيجة تعديل سعر صرف العملة (٢٠٢٠)	الأرباح المدورة من السنوات السابقة
٥٠,٨٢٨,٨٧٣	١٩,٨٤٢,٦٩٨	٣٠,٩٨٦,١٧٥
١٨٩,٣٢٨,٠١٠	-	١٨٩,٣٢٨,٠١٠
٦,٨٧١	-	٦,٨٧١
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٩,٦٠٦,٢٥٧)	-	(٩,٦٠٦,٢٥٧)
(١٩,٨٤٢,٦٩٨)	(١٩,٨٤٢,٦٩٨)	-
(١٩,٠٦٤,٤٢٢)	(١٩,٠٦٤,٤٢٢)	-
(٧٩٢,٨٦٣)	(٧٩٢,٨٦٣)	-
١٤,٥٨٧	١٤,٥٨٧	-
١٨٠,٧١٤,٧٩٩	-	١٨٠,٧١٤,٧٩٩

رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة

الربح للسنة

تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

أرباح موزعة

المحول من الاحتياطيات

* تغطية النقص في مخصصات التسهيلات الائتمانية :

أ . مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب . مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ج . مخصص التتالي في ارصدة المصارف و المؤسسات المالية

الرصيد في نهاية السنة

(٢٠) الفوائد الدائنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٨١,٣٩٦,٢٤١	١٠٢,٩٦٣,٢٦٩	قروض وكمبيالات
٣٤٤,١٢٤	٤٣٧,١٨٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٥٩٧,٢٦٧	٦١٨,٣٠١	حسابات جارية مدينة
٢٩,٢١٨,٦٦١	٤٢,٢٩٤,٩٣٩	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٣٠٨,٣٠٥	١,٤٠٤,٧١١	قروض و كمبيالات
		أرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٥٤٢,١٥٩	١٠,٥٨٦,٣٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٣٣,٢٤٠	٦,٩٢٦,٩٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة *
١٠,٦٦٢,٤٨١	٥٧,٩٩٤,٢٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١٨,٨١٧	-	
١٥٠,٢٢١,٢٩٥	٢٢٣,٢٢٥,٩٠٠	المجموع

* يتضمن بند فوائد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مبلغ (١.٠٣٤,٨٨٠) ألف دينار تمثل فوائد أذونات الخزينة للملكة العربية السعودية.

(٢١) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		ودائع عملاء:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣٠٩,٩٨٥	٢,٤١٢,٥٣٤	ودائع توفير
٤,٩٥٥,٧٢٩	٧,٦٧٥,٨٥٩	ودائع لأجل
٣٧,٤٨٤,٦٦٩	٤٦,٠٥٥,٢٢٥	شهادات الإيداع
١,٢٣١,٩٠٧	١,١٠٢,٧٤٧	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
٨٢١,٢٠١	٢٨٦,٠٠٨	أموال مقرضة
١,٦١٦,٦٦٦	١,٩٢٢,٣٤٧	فوائد التزام عقود الإيجار
١,٢٥٨,٢٢٥	١,٤١٠,٢١٤	فوائد ودائع آجلة بنوك
٢,٣٤٨,٩٤٧	١٤٦,٨٣٧	المجموع
٥٢,٠٢٧,٣٢٩	٦١,٠١١,٧٧١	

(٢٢) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٧,٧٠٢,٣٧٨	١٩,٥٩٦,٧٥٢
٢٢,٣٦٥,٧١٠	٢٩,٠٧٨,٤٥٦
٦٩,٩٨٥,٠٩٥	٣٧,٠٧٤,٦٣٦
٩٣,٣٧٤,٤٤١	١٥١,٠٧٧,٥٣٠
٥١,٨٠٧,٣٥٦	٧٢,٦٨٣,٦١١
(٢٢,٦١٨,٤٧٨)	(٣٣,٢٨٣,٢٠٠)
٢٣٢,٦١٦,٥٠٢	٢٧٦,٢٢٧,٧٨٥

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

حوالات بنكية

عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية

عمولات أخرى

عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

* قام البنك المركزي العراقي وحسب الكتاب المرقم (١٠٨٣/١١/٥) والمؤرخ في (٢٠٢٣/٠٢/١٩) بأصدار تعليمات تتعلق بضوابط التحويل الخارجي من خلال نافذة خاصة بحوالات بيع وشراء العملات الأجنبية، قام البنك المركزي خلال شهر نيسان ٢٠٢٣ بمنح عدد من المصارف الامكانية بتحويل المبالغ من خلال حساباتهم لدى المصارف الخارجية عن طريق تغذية تلك الحسابات بسقوف محددة من قبل البنك المركزي. بناء على تلك التعليمات بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية كانون الاول ٢٠٢٤ بمبلغ (١٦,٢٦٣,٧٠٧) الف دولار امريكي وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (١٥١,٠٧٧,٥٣٠) الف دينار عراقي .

(٢٣) صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٥,٠٠٢,١٦٤	(٥٥,١٧٢)
٢,٦٢٧,١١١	-
١,٢٦٨,٣٧٦	٨,٦٤٩,٣٧٠
٨,٨٩٧,٦٥١	٨,٥٩٤,١٩٨

أرباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم

أرباح إعادة تقييم مركز العملات ناتجة عن تعديل سعر صرف الدولار

الأمريكي

أرباح ناتجة عن التداول / التعامل

المجموع

(٢٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٣٩,٨٠٥	٣٨,٥١٠
١,٧٤٧,٦٧٠	١,١١١,٣٨٥
١,٨٨٧,٤٧٥	١,١٤٩,٨٩٥

مبالغ محصلة من ديون معدومة

أخرى

المجموع

(٢٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		المصرف الاهلي العراقي
أجمالي	أجمالي	المصرف الاهلي العراقي	المصرف الاهلي العراقي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	العراقي فرع المملكة العربية السعودية	فروع العراق
٢٠,٧٣٧,٠٥٧	٣٢,٢٤٢,٩٩٦	٤,١٢٨,٤٥٥	٢٨,١١٤,٥٤١
١,٣٧٤,٩٥١	١,٨٠٢,٨٦٤	١٨٥,١٩٧	١,٦١٧,٦٦٧
١,١٩٠,٦٠٢	١,٣٧٥,٤١١	١٧٩,٥٧٥	١,١٩٥,٨٣٦
٣٨١,٨٥٩	٨٠٦,٥٣٣	٦,١١٦	٨٠٠,٤١٧
٧٩٦,٢٣٣	٥٩٢,٥١٠	٢٥٠,٢٤١	٣٤٢,٢٦٩
٢٤,٤٨٠,٧٠٢	٣٦,٨٢٠,٣١٤	٤,٧٤٩,٥٨٤	٣٢,٠٧٠,٧٣٠

رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تأمين موظفين
تدريب الموظفين
مكافأة نهاية الخدمة
المجموع

(٢٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		المصرف الاهلي العراقي
أجمالي	أجمالي	المصرف الاهلي العراقي	المصرف الاهلي العراقي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	العراقي فرع المملكة العربية السعودية	فروع العراق
١٢,٥١٧,٥٧٢	٢١,٦٠١,٢٨٢	٣٢٧,٢٦٥	٢١,٢٧٤,٠١٧
٤,٣٠٦,٧٤٩	٥,٢٨٢,٠٧٦	٨٢,٢٨٢	٥,١٩٩,٧٩٤
٢,٠٥٦,١٠١	٦,٠١٨,٩٢٣	٣,٥٦٨,٥٩٥	٢,٤٥٠,٣٢٨
٧,١٨٦,٨٢٦	٩,٩٩٠,٦٠١	٤٩٣,٧٦٢	٩,٤٩٦,٨٣٩
٢,٩٨٧,٤٠٣	٥,٥٤٨,٩٣٥	٤١,٣٥٧	٥,٥٠٧,٥٧٨
٨٧٦,٩٣٥	٥٦٥,٥٨٢	-	٥٦٥,٥٨٢
١,٤٤٣,١٦٢	١,٢٤٠,٠٩٤	٣٦,٢٨٩	١,٢٠٣,٨٠٥
٣,٦٠٥,٥١٢	١,٦٩٣,٨٣٠	٣٦,٤٦٠	١,٦٥٧,٣٧٠
١,٥٣٦,٣٧٣	٦٣٥,٦٣٣	٢٨١,١١٠	٣٥٤,٥٢٣
٤١٥,٩٨٠	٥٣٠,٧١٩	٦,٣٩٥	٥٢٤,٣٢٤
١,٧٣٧,٢٤٢	١,٤٤٠,٨٨٧	٢٥٩,٤٦٦	١,١٨١,٤٢١
٧٠٩,٧٩٧	٨٦٣,٥٩٨	-	٨٦٣,٥٩٨
٦٩٣,٩٩٥	١,٠٨١,٩٢٦	٢٩,٤٦٦	١,٠٥٢,٤٦٠
٤٣٥,٧٥٠	٨١٨,٤٨٥	٣٦,٨٩٦	٧٨١,٥٨٩
٢١٤,٥٠٣	-	-	-
٢٦,٢٠٥	٣١,٠٨٣	-	٣١,٠٨٣
١٨,١٠٧	١٥٢,٦٨٢	-	١٥٢,٦٨٢
٢٥٩,٥٠٠	٢٤٧,٠٠٠	-	٢٤٧,٠٠٠
٣٨,٩٢٥	٣٧,٠٠٠	-	٣٧,٠٠٠
٣٩٦,٤٦٠	٣٤٠,٠٨٠	-	٣٤٠,٠٨٠
٣٢٠,٩٩٩	٢,١٢٠,٣٩٢	-	٢,١٢٠,٣٩٢
٨٩٢,٦٥٢	١,٢٠٨,٨٥٠	٢,٦٠٩	١,٢٠٦,٢٤١
٤٢,٦٧٦,٧٤٨	٦١,٤٤٩,٧٠٨	٥,٢٠١,٩٥٢	٥٦,٢٤٧,٧٥٦

خدمات مهنية واستشارات
إيجارات وخدمات
إتصالات وانترنت
اشراكات ورسوم ورخص
إعلانات
التبرعات للغير
تأمين
صيانة
خدمات قانونية
استئجار وسائل نقل وانتقال
سفر وإيفاد
الوقود والزيوت
قرطاسية
ضيافة
خسائر رأسمالية
مكافآت لغير العاملين
مصرفات سنوات سابقة
اجور مراقب الحسابات
اجور تنظيم الحسابات
مكافآت وتقلات اعضاء مجلس الادارة
غرامات وتعميمات
أخرى
المجموع

(٢٧) الحصص الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف

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

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٨٩,٣٢٨,٠١٠	٢٥٠,٢٧٣,٤١١	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (دينار عراقي)
٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٣٣٣,٣٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	الحصص الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف
٠,٦٥٣	٠,٦٩٨	

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

(٢٨) النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٨٣٢,٧٥٢,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(٤٩٧,٤٣٧,٢٤٠)	(٥٦٢,٠٠٧,٥٣٣)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٢٢٨,٢٣٩,٦٨٣	٢٦٢,٠٧٩,١٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٢٧,٣٩٥)	(٣٨٥,٥٢٢)	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
(٥٨,٧٨٣,٤٣٢)	(٢٧,٢٥٨,٥٤٨)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٥٠٤,٦٤٣,٩٧١	١,٥٣٦,٦٣٦,٩٤٤	المجموع

(٢٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٧٦,٧١٧,٩٣١	١٦٦,٩٢٦,٩٨٤	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٤١,١٢٥,٦٢٩	١٣,١٠٢,٩٥٧	أرصدة لدى البنك الأم *
١,٣١٠,٠٠٠	-	أرصدة من البنك الأم
		ودائع ثابتة من البنك الأم
١,٥٣٢,٨٣٦	٥٢٠,٧١١	عناصر قائمة الدخل
٨٢١,٢٠١	٦,٣٣٢	فوائد وصولات دائنة
		فوائد وصولات متبينة

* إن معظم الأرصدة لدى البنك الأم تتمثل بأرصدة بعملة الدولار الأمريكي حيث تبلغ نسبتته ٨٦٪ من إجمالي الأرصدة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٢٪ خلال العام (للعام ٢٠٢٣ : ٢٪)

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية ٦٪ خلال العام (للعام ٢٠٢٣ : ٦٪)

- قام المصرف خلال العام ٢٠٢٤ بتعديل قيمة اتفاقية الإدارة لتصبح ٤٪ من إجمالي الدخل (٢٠٢٣ : ٥٪)

(٣٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

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

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

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

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

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
موجودات مالية			
٧٧٣,٩٦١	٩,٧١٧,١٩٩	-	١٠,٤٩١,١٦٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
موجودات مالية			
٧٢٥,٥٦٨	٩,٥٤٩,١٦٩	-	١٠,٢٧٤,٧٣٧
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر			

(٣١) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٠١٠,٣٨٤,٨٢٧	١٥٤,١٨٧,١٣٢	٨٥٦,١٩٧,٦٩٥	الاعتمادات والقبولات
٢٤,٠٥٧,٩١١	١٤,٧٩٨,٩٤٧	٩,٢٥٨,٩٦٤	السقوف غير المستغلة
٣٠٩,٦٢٣,٧٨٨	٦٥,٤٣٧,٤١٨	٢٤٤,١٨٦,٣٧٠	خطابات الضمان
١,٣٤٤,٠٦٦,٥٢٦	٢٣٤,٤٢٣,٤٩٧	١,١٠٩,٦٤٣,٠٢٩	

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٥١,٧٦٤,٣٣٨	٣٤,٧٣٩,٣١٥	٤١٧,٠٢٥,٠٢٣	الاعتمادات والقبولات
١١,٥٩٤,٤١٧	٧,١٦٠,٩٠٩	٤,٤٣٣,٥٠٨	السقوف غير المستغلة
٢٣١,٨٨٠,٥٤٩	٦٩,٠٢٧,٠٤٢	١٦٢,٨٥٣,٥٠٧	خطابات الضمان
٦٩٥,٢٣٩,٣٠٤	١١٠,٩٢٧,٢٦٦	٥٨٤,٣١٢,٠٣٨	

(٣٢) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

١. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤١٦,٢٤١,٤٠١	٤٤٨,١٨٦,٠٠٧	١,١٦٧,٣٦٢	١٢٢,٩١١,٣٩٧	٢٠٠,٤٤٦,١٧٠	١٢٣,٦٦١,٠٧٨	إجمالي الإيرادات
(١٩,٠٤٢,٦٧٠)	(٣١,٠٨٦,٧٣١)	-	(٨,٥٨٣,١٢٣)	(١٨,٨٤٠,٣٨٣)	(٣,٦٦٣,٢٢٥)	مخصص تندي
٣٢٢,٥٥٢,٩٢٤	٤١٧,٠٩٩,٢٧٦	١,١٦٧,٣٦٢	١١٤,٣٢٨,٢٧٤	١٨١,٦٠٥,٧٨٧	١١٩,٩٩٧,٨٥٣	التسهيلات الائتمانية
(٩٤,٣٢٦,٠٠١)	(١٢٥,٦٧١,٣٢٨)					نتائج أعمال القطاع
٢٢٨,٢٢٦,٩٢٣	٢٩١,٤٢٧,٩٤٩					مصاريف غير موزعة
(٣٨,٨٩٨,٩١٣)	(٤١,١٥٤,٥٣٨)					الربح قبل الضرائب
١٨٩,٣٢٨,٠١٠	٢٥٠,٢٧٣,٤١١					ضريبة الدخل
						صافي ربح السنة
						معلومات أخرى
٣,٩٧٧,٦٣٧,٦٢٤	٥,١٢٣,٧٤٠,٣٧٣	٢٠٧,٢٣٩,٤٢٧	٣,١٦١,١٢٣,٤٦٩	٥٧٧,٨٢٨,٠٦٩	١,١٧٧,٥٤٩,٤٠٩	إجمالي موجودات
٣,٤٧٧,٦٤٧,٩١٧	٤,٤٣٣,٤١٠,٧٧٤	١٣٦,٢٣٤,٢٣٠	٢٧,٢٥٨,٥٤٩	٣,٢٨٤,١٠٥,٦٠٧	٩٨٥,٨١٢,٣٨٨	اجمالي مطلوبات
١٣,١٨٢	٨٨,٣٣٦	٨٨,٣٣٦	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١٤,٤٤٠,١٩٧)	(٢٣,٢٢٥,٩٩٦)	(٢٣,٢٢٥,٩٩٦)	-	-	-	الإستهلاكات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤١٦,٢٤١,٤٠١	٤٤٨,١٨٦,٠٠٧	٨,٣٤٨,٧٧٨	١٤,٢٣١,٧٧٠	٤٠٧,٨٩٢,٦٢٢	٤٣٣,٩٥٤,٢٢٧	إجمالي الإيرادات
٣,٩٧٧,٦٣٧,٦٢٤	٥,١٢٣,٧٤٠,٣٧٣	٤٣٣,٧٤٢,٣٥٥	٤٦٦,٩٢٥,٦٧٨	٣,٥٤٣,٨٩٥,٢٦٩	٤,٦٥٦,٨١٤,٦٩٥	مجموع الموجودات
١٣,١٨٢	٨٨,٣٣٦	-	-	١٣,١٨٢	٨٨,٣٣٦	المصاريف الرأسمالية

(٣٣) أرقام المقارنة

يتناسب تويب ارقام المقارنة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مع تويب ارقام المقارنة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2024

الرؤيا والرسالة والقيم

رؤيتنا

أن نحافظ على الريادة في العراق انطلاقاً من انتشارنا المحلي والاقليمي، و التميز بخدمة زبائننا و مساهمينا و موظفينا و مجتمعنا.

رسالتنا

بناء شراكة استراتيجية مع زبائننا مبنية على الثقة، تمكنهم من القيام بأعمالهم المصرفية ببسر وسهولة من خلال تقديم حلول و خدمات مصرفية و تكنولوجية شاملة و متطورة.

قيمنا

تميز الخدمة	روح المواطنة	الالتزام	الثقة
الشفافية	العمل كفريق	تطوير الموارد البشرية	الاهتمام بالعملاء

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام،

أتقدم إليكم بخالص امتناني وتقديري، ويشرفني أن أقدم لكم أصاله عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس التقرير السنوي للمصرف الأهلي العراقي لعام 2024، مستعرضاً معكم مسيرة عام آخر من النجاح والتقدم. لقد كان عام 2024 عاماً استثنائياً على جميع الأصعدة، حيث تمكنا من تحقيق إنجازات نوعية تعكس قوة المصرف ومرونته في مواجهة التحديات الاقتصادية، وتعزيز حضوره كمؤسسة مالية رائدة في القطاع المصرفي العراقي بفضل رؤية استراتيجية واضحة، وإدارة حكيمة، وفريق عمل ملتزم، واصلنا توسيع نطاق خدماتنا، وتعزيز موقعنا التنافسي، وتحقيق أداء مالي قوي يعكس ثقة عملائنا ومساهميننا. لقد جاءت هذه النتائج مدفوعة بسياسات نقدية مرنة وإجراءات مصرفية فعالة من قبل البنك المركزي العراقي خلال عام 2024، مستجيبة بسرعة للتغيرات الاقتصادية والسياسية. وقد ساهم ذلك في احتواء تأثير هذه التغيرات على الاقتصاد العراقي، وحافظ على استقرار سعر الصرف، الأمر الذي عزز دور القطاع المصرفي وحمى حقوق المودعين والمساهمين.

السيدات والسادة،

لقد شهد هذا العام أداءً مالياً متميزاً، حيث حقق المصرف نمو في صافي الأرباح بعد الضريبة بنسبة 32.8% لتصل الى 252.4 مليار دينار عراقي مقارنة مع 190 مليار دينار عراقي خلال عام 2023. كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد من 99.8 مليار دينار عراقي إلى 166.3 مليار دينار عراقي وبنسبة نمو قدرها 66% وارتفع إجمالي الدخل من 343.1 مليار دينار عراقي إلى 452 مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها 31.7%. يعكس هذا النمو فعالية استراتيجية المصرف الذي يركز على الخدمات المصرفية الأساسية ومن أهمها القروض المصرفية للأفراد والشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة وخدمات تمويل التجارة للشركات لمختلف القطاعات الانتاجية مما يؤكد توجه المصرف للمساهمة في تنمية الاقتصاد العراقي.

أيضاً، ارتفع رصيد ودائع العملاء من 2.9 ترليون دينار إلى 3.5 ترليون دينار بنسبة نمو قدرها 18%، والتي تعكس ثقة المودعين بالمصرف وكذلك زيادة حصته من إجمالي ودائع الجهاز المصرفي. وتعكس أيضاً تنوع خدمات المصرف التي يقدمها لزيائته كأسعار الفوائد على الإيداعات المتنوعة والجوائز اليومية، والأسبوعية، والشهرية، والسنوية على حسابات توفير زناغين.

كما ارتفعت التسهيلات الائتمانية المباشرة من 1.3 ترليون دينار إلى 1.8 ترليون دينار بنسبة نمو قدرها 36%، وجاء هذا النمو نتيجة التوسع في القروض الممنوحة لفئة الموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف، والشركات الصغيرة، والمتوسطة، والكبرى.

لقد ساهم النمو في مختلف المؤشرات المالية الى كسر حاجز الخمس ترليون حيث نمت موجودات المصرف بنسبة 29% لتصل الى 5.1 ترليون دينار مما يعكس النمو في حجم الأعمال المصرفية، وزيادة حصتنا السوقية، وقدرتنا المتنامية على خدمة عملائنا.

خلال عام 2024 قمنا بزيادة رأسمال المصرف من 300 مليار دينار إلى 400 مليار دينار عراقي مع خطة لزيادة رأسمال المصرف إلى 520 مليار دينار في عام 2025 ليصبح المصرف في صدارة المصارف التجارية الاهلية من حيث رأس المال، كما شهدنا نمواً في قاعدة عملائنا بواقع 110 ألف عميل، ليصل إجمالي العملاء إلى 320 ألف عميل. وعلى صعيد التوسع، أضفنا 104 أجهزة صراف آلي جديد لتصل شبكتنا إلى 294 جهازاً. وافتتحنا 4 فروع جديدة ليصبح لدينا 32 فرعاً في مختلف محافظات العراق بالإضافة الى الانتهاء من اعمال الانشاء لخمس فروع سينم الافتتاح الرسمي لهم في بداية العام 2025، بالإضافة إلى فرعنا في المملكة العربية السعودية الذي يقدم خدمات قيمة للشركات السعودية والعراقية، من تسهيل الحوالات إلى منح التسهيلات الائتمانية، وتقديم خدمات التمويل التجاري.

السيدات والسادة،

حرصاً منا على تطوير خدماتنا وتعزيز تجربة عملائنا، افتتحنا عدداً من المراكز المتطورة لعد وفرز النقد، وقسماً متخصصاً للتحويلات الخارجية لتقديم خدمة متميزة لجميع عملائنا من الشركات بمختلف أحجامها. على صعيد التعاون الدولي، تعاوننا مع مؤسسة التمويل الدولية DFC بقيمة 50 مليون دولار، وعززنا تعاملاتنا المالية مع مصرف سيتي بنك Citi ومصرف "جي بي مورغان" (JPM). واكب المصرف آخر التطورات التكنولوجية وتعزيز أمن المعلومات وكفاءة الخدمات المصرفية وذلك كدليل على التزامنا بخطة استراتيجية شاملة ومرنة تركز على الاستدامة والتحول الرقمي وبالتالي الارتقاء بخدمة الزبائن. فقد طبق المصرف النظام المصرفي T24 من شركة Temenos السويسرية والذي يعتبر من أفضل وأحدث الأنظمة المصرفية في العالم، وأطلقنا نظاماً جديداً لإدارة مكافحة غسل الأموال (AML Sirion).

بخصوص خطط المصرف للعام 2025

سنواصل التوسع في شبكة فروعنا لتصل إلى 44 فرعاً مع نهاية عام 2025، بالإضافة إلى افتتاح 50 مركز للمبيعات وخدمة الزبائن. كما سنعمل على زيادة عدد الصرافات الآلية لتصل إلى 400 صراف، مع التركيز على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية. وسنعمل على زيادة حصتنا في تمويل التجارة وتوطين الرواتب وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى استقطاب ودائع الأفراد والشركات والمؤسسات الحكومية. كل ذلك بفضل الثقة التي حظينا بها في القطاع المصرفي، والتي تدعمها نتائجنا المالية وخدماتنا المتطورة.

السيدات والسادة

ختاماً، أتقدم بجزيل الشكر لمحافظ البنك المركزي العراقي، وفريق عمل البنك المركزي، على دعمهم المتواصل وتعاونهم الذي ساهم في تطوير القطاع المصرفي وتوفير بيئة ملائمة للنمو والتطور. كما أتقدم بالشكر لهيئة الأوراق المالية، ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية، وكافة المؤسسات الداعمة للاقتصاد العراقي. وإلى مساهمي المصرف الأعزاء، أعرب عن خالص امتناني لثقتكم الغالية ودعمكم المتواصل، الذي يُلهمنا ويُبدعنا إلى الأمام. كما أشكر مراقبي حساباتنا على جهودهم في دعم مسيرتنا.

كلمات الشكر لا تكفي للتعبير عن مدى تقديري للإدارة التنفيذية وكافة موظفي المصرف، الذين تحلوا بروح العمل الاستثنائي والتفاني اللافت والذي ساهم في تحقيق النتائج الباهرة والمتميزة. إن تفانيهم وإخلاصهم كان عماداً لاستمرارية نجاحنا ونموننا.

كما وأود أن أعرب عن امتناني العميق لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المثقانية والدؤوبة في قيادة المصرف نحو النجاح المستمر.

أسأل الله عز وجل أن يديم على العراق وشعبه نعمة الأمن والازدهار، وأن يكون لنا عوناً ومعيناً في كل خطواتنا.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية
المنتهية في (31/كانون الاول/2024)

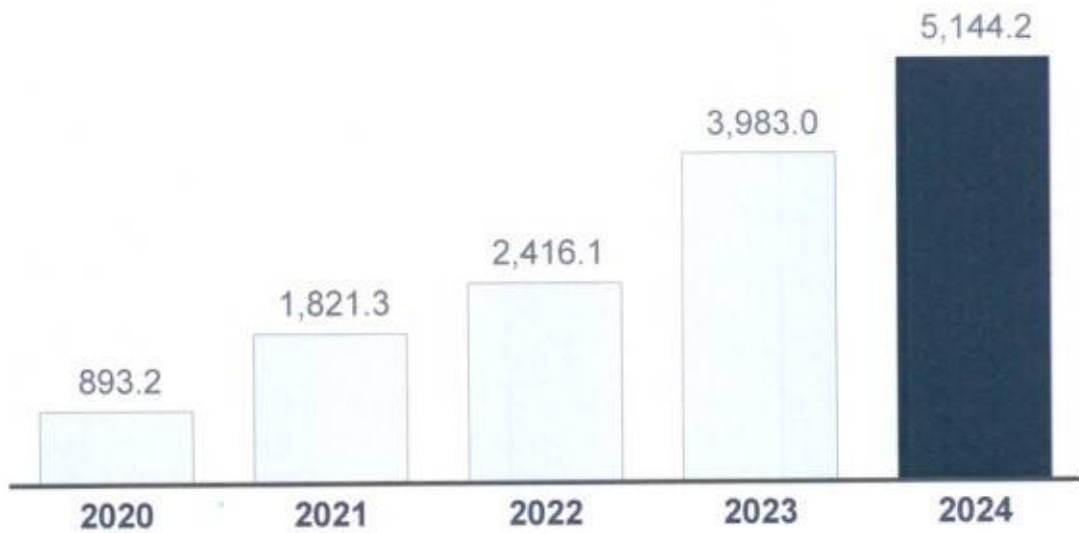
يسر مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي ان يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن اداء المصرف مرفقا بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في (31/كانون الاول/2024) وفقا لاحكام المادتين (117،134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل و عملا بالقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية و الرقابية و لاحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي.

ان مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية الموحدة و عرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالاضافة الى تحديد انظمة الضبط و نظام الرقابة الداخلية الضرورية لاعداد البيانات المالية الموحدة و اظهارها خالية من الازياء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او خطأ.

النسب المالية

Assets
(QD billions)

الموجودات
(بمليارات الدراهم العراقية)

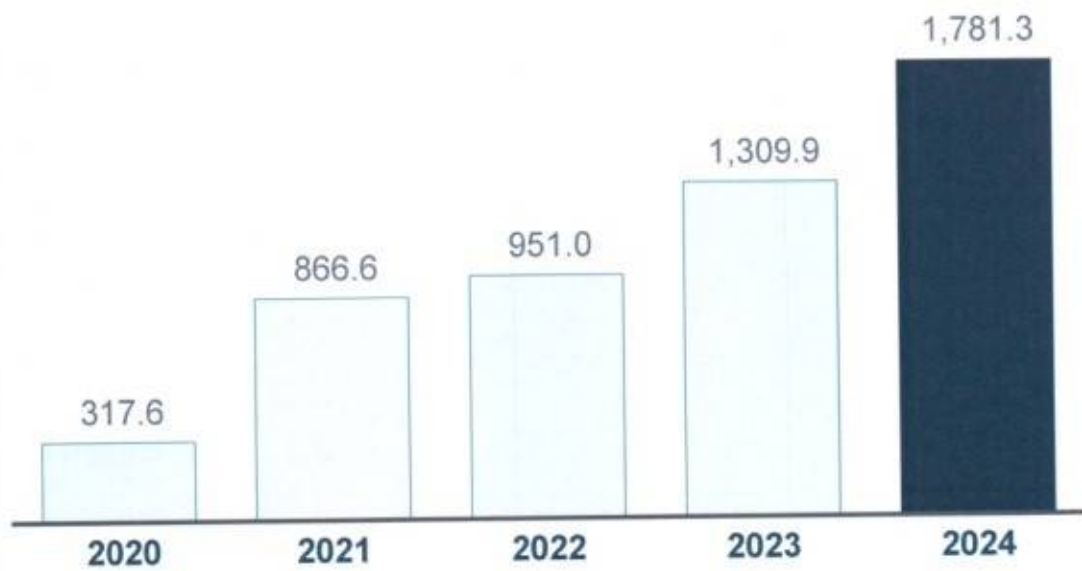


Net Credit Facilities

صافي التسهيلات الائتمانية

(QD billions)

(بمليارات الدراهم العراقية)

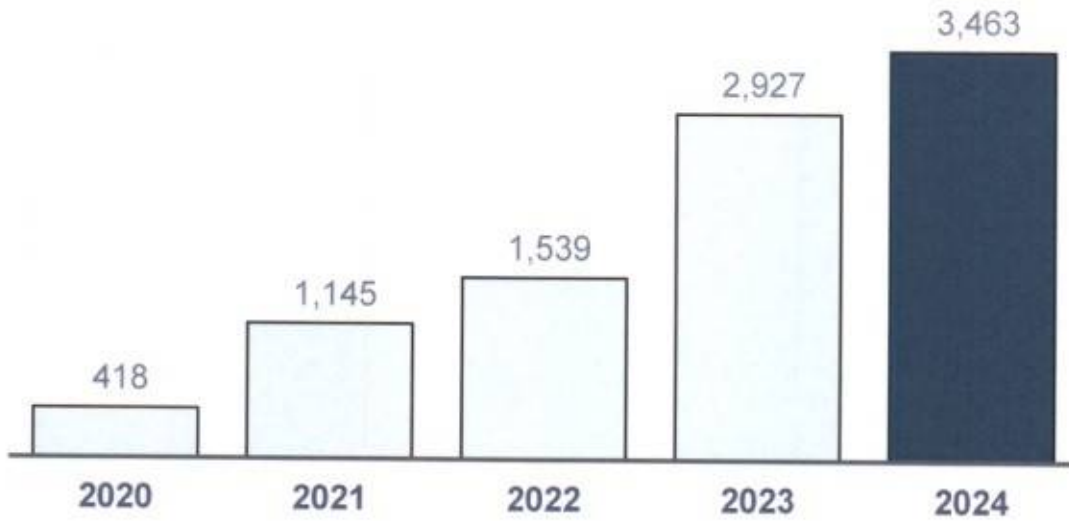


Customers Deposits

(IQD billions)

ودائع العملاء

(بمليارات الدينار العراقي)

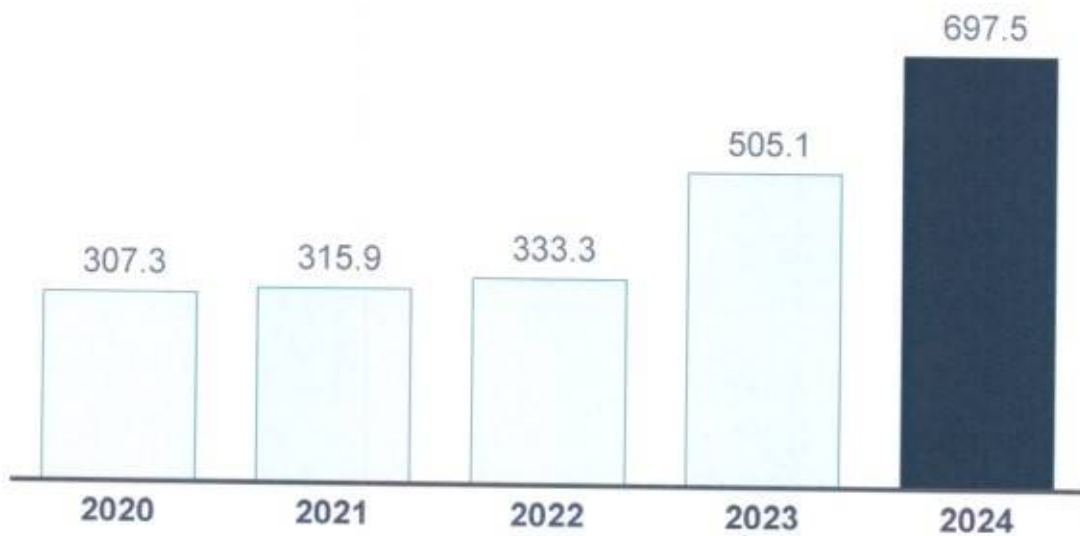


Equity

(IQD billions)

حقوق الملكية

(بمليارات الدينار العراقي)



Total Revenue

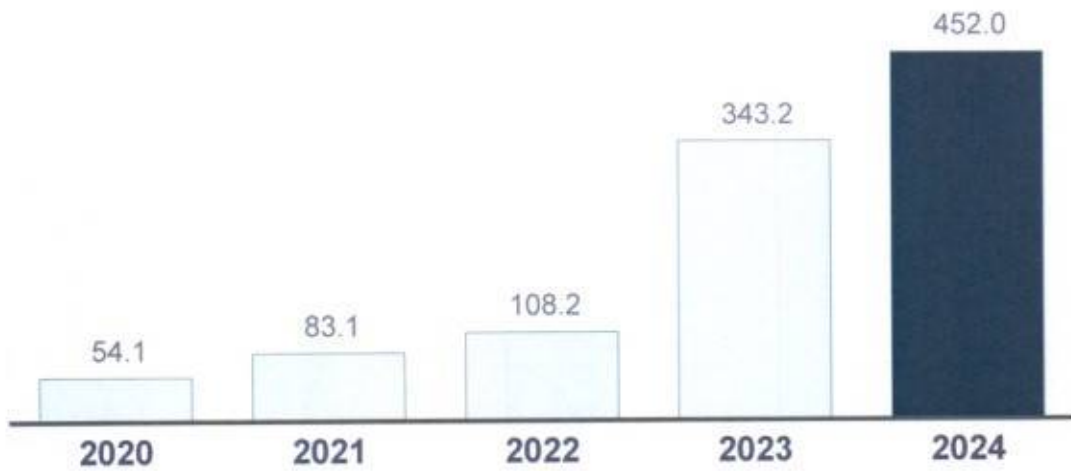
Till end of December 2024

(IQD billions)

إجمالي الدخل

لتهية كانون الأول 2024

(بمليارات الدينار العراقي)



Income before Tax

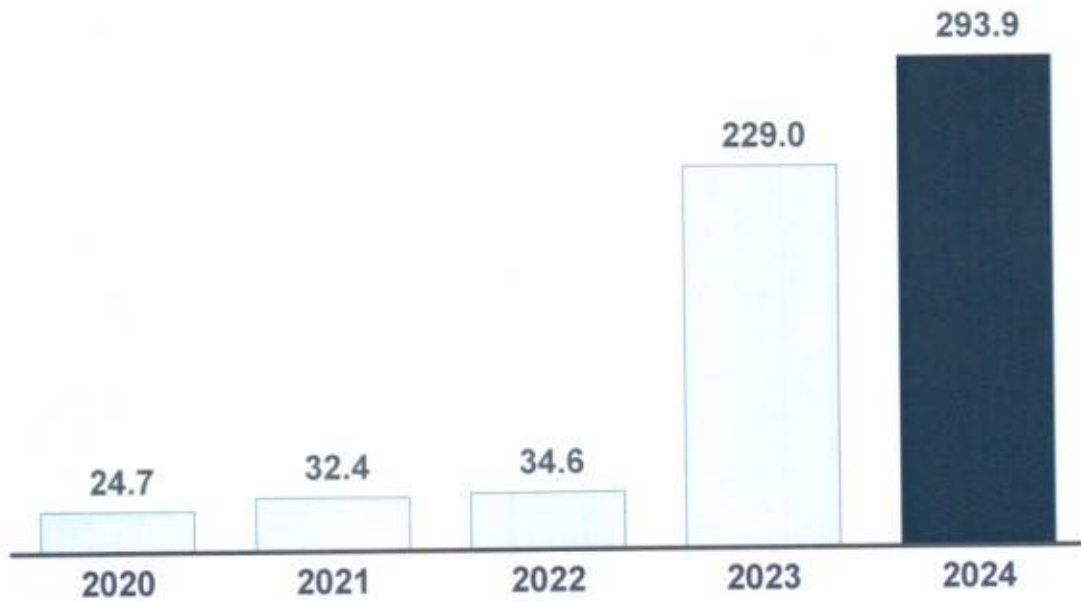
Till end of December 2024

(IQD billions)

الربح قبل الضرائب

لتهية كانون الأول 2024

(بمليارات الدينار العراقي)

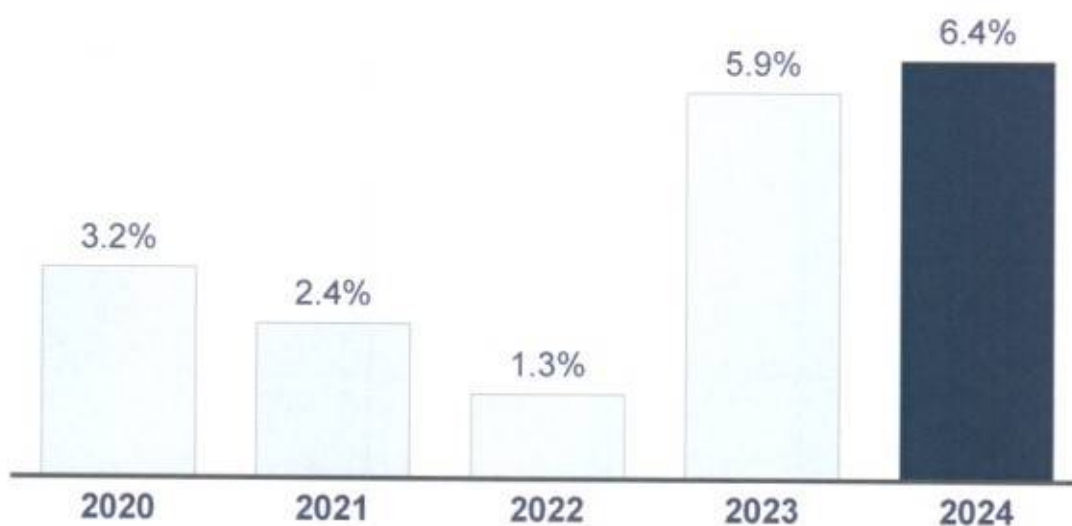


Return on Average Assets (Annualized)

(Before Tax)

العائد على متوسط الأصول (سنوي)

(قبل ضريبة الدخل)

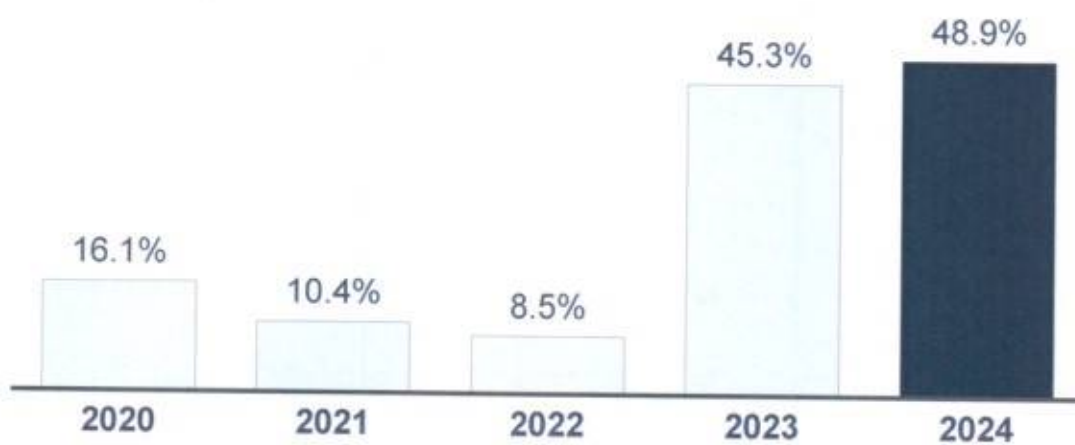


Return on Average Equity (Annualized)

(Before Tax)

العائد على متوسط حقوق الملكية (سنوي)

(قبل ضريبة الدخل)



طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

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

و تتمحور طموحات و أهداف المصرف الأهلي العراقي حول تعزيز المزايا التنافسية لمنتجات و خدمات المصرف و ذلك من خلال تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الالكترونية وتطوير خدمات دفع الرواتب لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي، بالإضافة الى تعزيز خدمات السداد الالكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية و البطاقات المدفوعة مسبقاً أو من خلال الخدمات الالكترونية عبر الانترنت حيث يسعى المصرف الى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف، بالإضافة الى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.

وتبنى المصرف الأهلي العراقي منذ منتصف عام 2017 مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة، وذلك من خلال خطة عمل تستهدف الوصول لأكبر عدد ممكن من موظفي الدولة لتحقيق الطموحات والأهداف التي يتطلع لها المصرف كما قام المصرف بتوفير برنامج توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص من موظفي الشركات المحلية والأجنبية.

فروع المصرف

يقدم المصرف خدماته من خلال فروعه المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية عبر 32 فرعاً موزعة في 15 محافظة مختلفة:

احد عشر فرعاً في العاصمة بغداد: (الرئيسي، الجادرية، المنصور، الكاظمية، الأعظمية، جميلة، بغداد مول، اليرموك، زيونة، مول دريم سيتي، نخيل بغداد)، تسعة فروع في المنطقة الشمالية موزعة في: (الموصل، كركوك، السلیمانية، أربيل، الإسكان، دهوك، زاخو)، خمسة فروع في منطقة الفرات الأوسط موزعة في: (كربلاء، النجف، الحلة، الأنبار)، ثمانية فروع في المنطقة الجنوبية موزعة في: (البصرة، أم قصر، الرميلة، الناصرية، المثنى، الديوانية، العمارة).

بالإضافة إلى ذلك، استمر فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية بتقديم خدماته المصرفية للشركات لكلا البلدين وتسهيل المعاملات المصرفية بين العراق والسعودية أعماله المصرفية.

إضافة إلى ما ذكر، فإن المصرف يعمل بشكل دؤوب على افتتاح فروع جديدة ضمن خطة التوسع المرسومة للعام القادم 2025 في العاصمة بغداد والمحافظات الأخرى، وذلك لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة من العملاء بأسلوب متميز حيث يهدف المصرف الى افتتاح 12 فرع خلال عام 2025 بالإضافة الى انشاء عدد يتجاوز 30 مكتب خدمة عملاء ومبيعات متوزعة في جميع انحاء محافظات العراق.

كل ما تقدم، يمثل تطلعات المصرف ونهجه في تقديم أفضل الحلول المصرفية التي تلبي متطلبات واحتياجات شرائح عملائه المختلفة ودعم وتعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب أكبر قيمة من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة (قروض شخصية بمختلف أنواعها بالإضافة للبطاقات الائتمانية) مع الاستمرار بالعمل على ضمان توسيع قاعدة الانتشار في الخدمة وتحديداً في المحافظات غير المخدومة بفروع أو شبكة صراف آلي بهدف توفير الخدمة بأسلوب جديد وبأعلى المعايير بما يتوافق مع توجه المصرف الأهلي العراقي عبر تعزيز

خدمات الدفع الإلكتروني بواسطة منافذ السحب وحث العملاء على استخدام هذه الخدمات وتوسيع شبكة الفروع بتقديم أفضل الخدمات.

وفي ذات السياق، بإمكان عملاء المصرف الأهلي العراقي ربط حسابهم المصرفي مع المحفظة الإلكترونية "زين كاش" عبر خطوات بسيطة وسلسة وسريعة توفر للعملاء خيارات عديدة لعمليات السحب وعمليات الشراء عبر التطبيق الخاص بهذه الخدمات.

ومن الجدير بالذكر إنه تم إعادة هيكلة دائرة النخبة التي تهتم بشريحة كبار العملاء لتصبح إدارة الاعمال البنكية الخاصة والتي تستهدف شريحة محددة من العملاء بناءً على حجم تعاملاتهم القائمة مع المصرف واستقطاب عملاء جدد وتصنيفهم كعملاء ضمن شروط تعتمد على حجم تعاملاتهم، ولأجل إنجاح هذا البرنامج تم تخصيص كافة الموارد اللازمة والطاقت البشرية المتميزة لدعم الادارة الجديدة وتوفير مزايا مبتكرة تخدم تطلعات العملاء وتعد الأولى من نوعها على مستوى العراق من ناحية تخصيص مراكز خدمة محددة لعملاء إدارة الاعمال البنكية الخاصة في بغداد، البصرة، السلیمانیة، أربیل) مجهزة بكافة وسائل الرفاهية التي تتناسب مع متطلبات هذه الشريحة من العملاء.

كما تشارك فروعنا بصورة فعالة بعملية تنمية الأعمال التجارية الخاصة بقطاع الشركات وتوفير الدعم والخدمة اللازمين لضمان استمرارية نمو هذه الأعمال وخلق تجربة مميزة تعكس قيمة ورؤى المصرف وفريق عمله .

تطور رأس المال وحقوق الملكية والاحتياطيات وعضوية مساهمة المصرف في الشركات

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)													
السنة	1995	1999	2001	2003	2004	2005	2009	2011	2013	2014	2022	2023	2024
رأس المال	0.4	0.6	0.75	0.94	1.14	25	50	100	152	250	270	300	400

*تأسس المصرف في عام 1995 برأس مال قدرة 400 مليون دينار عراقي

(ألف دينار)

حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الارباح الموزعة		سعر الاغلاق
			توزيعات نقدية	أسهم مجانية	
2024	697,504,933	293,924,710	60,000,000	100,000,000	3.75
2023	505,090,160	228,985,801	-	30,000,000	2.43
2022	333,266,886	34,598,436	-	-	1.10
2021	315,862,148	32,370,618	-	20,000,000	1.23
2020	307,294,926	24,707,854	20,000,000	-	0.92

يملك المصرف شركتين تابعتين كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأسمال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
شركة المال العراقي للوساطة المالية	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الاوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	100%
شركة الاهلي العراقي للتقسيط	محدودة المسؤولية	تجارة و بيع و شراء السيارات و الاليات و المكنان و المعدات	10 مليار دينار عراقي	بغداد	51%

* يملك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن 10%.

إدارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة

تسهيلات الشركات الكبرى:

تماشيا مع رؤية المصرف في تعزيز موقعه التنافسي كأحد أكبر المصرف العاملة في العراق تم منذ بداية العام 2023 ايلاء قطاع الشركات الكبرى والقطاع الحكومي الاهتمام اللازم لزيادة حجم المعاملات المصرفية لهذا القطاع مع المصرف من خلال تقديم جميع الخدمات والمنتجات المصرفية المتطورة التي توائم احتياجات شركات هذا القطاع المتخصصة وتلبي حجم الاعمال الكبير لديهم ليكون المصرف الاهلي العراقي خيارهم الاول والمفضل.

كما واصلت إدارة الشركات خلال العام 2024 التركيز على استقطاب الحسابات الجارية الرئيسية والاستحواذ على نسبة معتبرة من ودائع هذه الشركات لتكون حجر الأساس في دعم موقف البنك وقدرته على تشغيل وإقراض هذه الأموال لينعكس في النهاية على النمو في أرباح المصرف من خلال التوسع في تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى. بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

كما وتمكنت إدارة الشركات الكبرى في العام 2024 من الاستمرار في زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات الممنوحة للعملاء الجدد وفق مخاطر مدروسة، وإيجاد منتجات جديدة

كما تم خلال العام 2024 تعزيز استخدام منصة البنك الإلكترونية للأعمال والتي تم تقديمها للعملاء في الجزء الاخير من العام 2024 والمخصصة للشركات بمختلف أنواعها وأحجامها والتي تقدم مجموعة مبتكرة وشاملة من الحلول المصرفية التي تمكن تلك الشركات من تنفيذ عملياتها المصرفية اليومية الداخلية والخارجية الكترونياً بأحدث الطرق والوسائل وبطرق آمنة وفي أي وقت ومكان.

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة :

تقدم دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة حلولاً مالية سليمة من خلال دعم لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة لإقامة او انشاء وتطوير والتوسع في مشاريعهم واعمال انشطة الشركات من خلال عمليات التمويل او الاقراض بهدف تحقيق النمو الاقتصادي اي تحقيق اعمال التوسعة والتطوير وتنمية اعمالهم مع اتاحة فرص عمل لتشغيل الايادي العاملة وتقليل من البطالة اضافة الى تقديم برامج للمشاريع الصغيرة والخاص ودعم ونجاح هذا المشاريع واستهداف كافة القطاعات المختلف (التجاري, الخدمي , الطبي, التعليمي , الصناعي , الزراعي والتكنولوجي).

- اول مصرف في العراق يقوم باستحداث وحدة متخصصة في تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة على مستوى الجمهورية.
- استحداث مفهوم لهذه الفئة من المشاريع وفق المعايير العالمية وبما يتماشى مع واقع السوق العراقي.
- شمول أغلب محافظات العراق في عمليات التمويل.
- رفع مستوى الشمول المالي والثقافة المصرفية ضمن الفئات المستهدفة (حيث أن أغلب المقترضين كانت تجربتهم مع المصرف أول تجربة مصرفية في سيرتهم).
- خلق كادر مؤسسي على مستوى عالي من التدريب والخبرة في هذا المجال الامر الذي انعكس في اهتمام المؤسسات والمنظمات العالمية في المصرف الاهلي العراقي وجعله على رأس قائمة كافة المنح والمشاريع الواردة الى العراق.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

ضمن استراتيجية المصرف الأهلي العراقي فيما يتعلق باستهداف فئة الأفراد بشرائحها المختلفة واستحداث قنوات ومنتجات جديدة تهدف إلى تعزيز وفتح مجالات العمل التي تتوافق مع التوجه الاستراتيجي لخطة المصرف المستقبلية، فقد تم العمل على الاستمرار بطرح المنتجات والخدمات للأفراد والتي تستهدف بدورها العملاء الأفراد من خلال استقطاب عملاء الرواتب المحولة في القطاع الحكومي والخاص بالإضافة الى فئات العملاء الأخرى المختلفة، ليتوافق هذا التوجه مع مبادرة الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي بخصوص تحويل رواتب موظفي القطاعين العام والخاص ضمن مشروع توظيف الرواتب عليه ، تم توفير الخدمات المصرفية للأفراد منذ عام 2018 ليتم التركيز على استحداث منتجات وخدمات تنافسية تتوافق مع وبناء متطلبات واحتياجات العملاء عبر طرح مجموعة خدمات مصرفية متكاملة، حيث تم تأسيس واستقطاب قاعدة عملاء التوظيف وتوفير منتجات جديدة من خلال حملات تسويقية ودعائية تركت اثرها الكبير في السوق العراقي وأسهمت في زيادة المنافسة المصرفية لخدمة العملاء المستهدفين؛ بذات الوقت عملنا على اعادة طرح منتجات الأفراد من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية ومنتجات ادخار بأسلوب تنافسي جديد استطاع المصرف من خلالها استقطاب قاعدة عملاء أوسع مع توفير مستوى خدمات متميزة تتوافق مع السرعة المطلوبة في انجاز وتنفيذ المعاملات وانسجاما مع توجهات المصرف الداعمة لتوفير وتطوير الخدمات الإلكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي لتتجاوز ما مجموعه 265 جهاز صراف آلي توزعت في مواقع حيوية ومراكز تجارية داخل بغداد والمحافظات الرئيسية لخدمة عملاء المصرف الأهلي العراقي و عملاء المصارف الأخرى؛ كما استمر المصرف بتوجيه نحو إطلاق خدمات جديدة والتركيز على الخدمات الإلكترونية.

بالإضافة لما تقدم، فقد تم إطلاق خدمات مصرفية جديدة على قدر عال من الأهمية والتأثير ضمن منتجات جديدة بما يعزز تجربة العملاء وتقديم مزايا جديدة تتوافق مع تطلعات واحتياجات فئة كبيرة ومهمة من العملاء.

فرع المصرف في المملكة العربية السعودية

يعتبر اعمال فرعنا في المملكة العربية السعودية، حيث تعكس هذه الخطوة طموحات البنك والتزامه بتطوير وتنمية أعماله في مجال الخدمات المصرفية للشركات ، التي تمتاز بإمكانيات كبيرة وتوفر فرص النمو الواعدة. و توفير

أفضل الخدمات المصرفية للعملاء لتسهيل التبادل التجاري بين العراق و السعودية حيث يقدم الفرع الخدمات المصرفية التالية:

- الحسابات الجارية والودائع.
- الحوالات التجارية (الصادرة و الواردة).
- إصدار خطابات الضمان داخل المملكة العربية السعودية وجمهورية العراق.
- تعزيز وخصم الاعتمادات الواردة.
- إصدار الاعتمادات المستندية.
- التسهيلات الائتمانية المباشرة.

دائرة تطوير المنتجات: رؤية مستقبلية للتميز المصرفي

شهدت دائرة تطوير المنتجات في المصرف تحولات كبيرة ونمو في مجال تقديم وتحسين المنتجات والخدمات القائمة والمنتجات الجديدة، عبر فريق من الخبراء الملهمين الذين يتميزون بروح الابتكار والرؤية الرائدة.

مما أسهم في تعزيز مكانة المصرف الأهلي العراقي في السوق المصرفي في العراق. من خلال إطلاق منتجات مبتكرة، تستهدف شرائح جديدة تخدم خطة الأعمال وتعزز التحول الرقمي، وتطوير استراتيجيات لتوسيع قاعدة العملاء والاحتفاظ بهم، فضلاً عن زيادة حصة المصرف السوقية وتحقيق نتائج متميزة مقارنة بما سبق.

نبذة عن المنتجات القائمة

الحساب الجاري:

يعد حساب الجاري من الخدمات المصرفية الأساسية التي يقدمها المصرف الأهلي العراقي، ويتيح للعملاء إمكانية الادخار الآمن والمضمون لأموالهم دون الحصول على عوائد مالية. يُقدم هذا الحساب لفئة الأفراد الذين يفضلون عدم الحصول على فوائد مالية ناتجة عن ادخارهم للأموال لأسباب متنوعة.

حساب التوطين:

مخصص لموظفي القطاع العام والخاص لاستلام رواتبهم، يُقدّم مصرفنا عروضاً متميزة للتوطين في الوزارات والمؤسسات الحكومية، بالإضافة إلى العروض المخصصة للمؤسسات الأهلية. تُحدّد العمولات والمحددات الخاصة بالحساب للمؤسسات الأهلية حسب العروض المُقدّمة.

حساب التوفير:

يعتبر حساب التوفير من الحسابات الأساسية التي تتيح للعملاء ادخار أموالهم بشكل آمن ومضمون، مع تحقيق فوائد مالية مختلفة حسب قيمة الإيداع ونوع العملة (دينار عراقي أو دولار أمريكي). يستهدف هذا الحساب الأفراد الذين يسعون للاستثمار بطريقة آمنة وموثوقة دون التعرض لمخاطر الاستثمار في السوق والمشاريع.

حساب زناكين:

حساب توفير بدون فوائد مع فرص للفوز بمجموعة كبيرة ورائعة من الهدايا المتنوعة لعملاء المصرف الأهلي العراقي. تُصنّف جوائز حساب زناكين بأنها الأكبر في السوق المصرفي العراقي، حيث يوفر الحساب العديد من

الجوائز خلال السنة يتم توزيعها على الرايحين بشكل (يومي، شهري، الجائزة السنوية الكبرى) بناءً على رصيد العميل شريطة الاحتفاظ بالمبلغ مدة لا تقل عن 30 يوم يكون السحب عبر نظام القرعة بين العملاء المؤهلين للسحب، ويتم الإعلان عن الفائز عبر منصات التواصل الرسمية الخاصة بالمصرف كما و يوفر الحساب ميزة شمول بكافة المزايا والخدمات المصرفية المتنوعة التي يقدمها المصرف الأهلي العراقي لعملائه

"طفل الأهلي" - حساب توفير خاص بالأطفال:

حساب توفير خاصة بفئة الأطفال القصر الذين لم يبلغوا السن القانوني، وذلك من قبل ولي أمره، أو الوصي عليه بهدف تشجيع الأبوين على ثقافة الادخار وتربية الطفل حول أهمية الاستثمار من الصغر للتغلب على جميع الصعوبات المستقبلية، وعندما يتجاوز السن القانونية.

حساب الودائع لأجل:

يعد حساب الودائع المصرفية فرصة استثمارية رائعة، حيث يتيح للعملاء إيداع مبالغ نقدية في محفظة مالية آمنة مع فوائد مضمونة ومنافسة. يُقسم حساب الودائع المصرفية إلى ودائع ثابتة غير مدفوعة الفائدة مسبقاً وودائع ثابتة مدفوعة الفائدة مسبقاً.

ودائع طريق الذهب:

حساب ودائع ثابتة بدون فوائد، يتم منح العميل غرامات ذهبية تبعاً لقيمة الإيداع ومدة ربط الوديعة وعملة الوديعة، حيث يقوم المصرف بمنح العميل قسيمة بالليرة المستحقة ويقوم العميل بدوره بمراجعة الشركة التي يتعامل معها المصرف لاستلام الليرة بشكل مباشر.

شهادات الإيداع:

منتج شهادات الإيداع يعد من بين المنتجات المميزة في القطاع المصرفي، حيث يتميز بالوضوح والسهولة والشمول. تُصدر هذه الشهادات بقيم مختلفة وأجال متنوعة، وتعتبر ورقة مالية تُصدر بالقيمة الإسمية مقابل ودائع العملاء النقدية، وتُقدم فرصاً للادخار مع عائد مضمون وفترات استثمار متعددة.

القروض الشخصية:

يُعد القرض الشخصي من المصرف الأهلي العراقي حلاً ماليًا مرناً وفعالاً، يستند إلى فهم دقيق لاحتياجات العملاء. نحن نسعى لتوفير تجربة مصرفية متميزة من خلال حلول تمويلية تناسب متطلبات الحياة المالية المختلفة.

البطاقات الائتمانية:

استخدامات البطاقة الائتمانية: السحب النقدي، التسوق الإلكتروني عبر الإنترنت، بالإضافة إلى الشراء من خلال نقاط البيع.

دائرة الخزينة والاستثمار

واصلت دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار في المصرف الأهلي العراقي اداء دورها الرئيسي في ادارة موجودات ومطلوبات البنك بفعالية رغم العديد من التحديات الاقتصادية والسياسية التي واجهت العراق والتميز في ادارة تكلفة الاموال والحفاظ على الارباح الجيدة وتعظيم هامش الفائدة.

دائرة المؤسسات المالية

حققت دائرة المؤسسات المالية أداءً قوياً في العام 2024، حيث أتاحت العلاقات المتينة للدائرة مع البنوك المراسلة العالمية والمؤسسات المالية غير المصرفية والجهات السيادية، بالإضافة إلى شراكاتها العالمية، فرصاً جديدة في الأسواق المحلية والدولية لتقديم مجموعة واسعة من حلول الإقراض عبر الخدمات المصرفية والإقراض والخدمات التجارية.

كان لدائرة المؤسسات المالية دورٌ بارزٌ في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، بالإضافة إلى تعزيز وترسيخ العلاقات القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، مما عزز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته المختلفة ضمن مجموعة حسابات بنكية تجاوز عددها الـ 30 حساب.

أهم النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- زيادة رأس مال المصرف من (300) مليار دينار عراقي الى (400) مليار دينار عراقي.
- تطبيق النظام المصرف الجديد (T24 – Temenos).
- تطبيق الخدمات المصرفية الهاتفية (Mobile Banking) للأفراد.
- الحصول على موافق البنك المركزي العراقي على الاستثمار في شركة التأمين.
- توقيع اتفاقية تمويل مع شركة تمويل التنمية الدولية الامريكية (DFC) بتخصيص مبلغ 50 مليون دولار لمنح التمويل لرواد الاعمال في العراق.
- توقيع اتفاقية تعاون مع المنظمة الالمانية الدولية (GIZ) للتعاون الدولية لدعم الشمول المالي في العراق.
- اعادة ترميم كلية ثانوية بغداد.
- افتتاح (4) فروع جديدة بمختلف محافظات العراق.
- فتح (15) حساب لمؤسسات حكومية.
- فتح (933) حساب لمختلف الشركات العراقية.
- افتتاح مركز نقد جديد في محافظة كربلاء ليصبح عدد مراكز النقد الرئيسية الى 4 مراكز و 7 مراكز عد صغيرة
- عدد اجهزة الدفع الالكتروني لتصل الى 3164 جهاز POS موزعين على 1841 تاجر.
- استحداث نظام اونلاين جديد للشركات يتضمن جميع الخدمات المالية و غير المالية و اهمها (كشوفات الحسابات بانواعها , الحوالات الداخلية و الخارجية , حوالات المزداد , الرواتب و دفعات التجار , الاعتمادات المستندية و خطابات الضمان).
- الحصول على شهادة المطابقة للمواصفة القياسية ISO 9001:2015 ضمن نطاق خدمة الحوالات الخارجية.
- إطلاق منتج القروض السكنية.
- تم منح قروض وزيادة سقف قروض شخصية موزعة على (53,073) زبون.

الخطط المستقبلية للمصرف

- زيادة راس مال المصرف من (400) مليار دينار عراقي ليصبح (520) دينار عراقي.
- اعادة تشكيل مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي.

- البدء ببناء مبنى جديد خاص بالإدارة العامة في الجادرية.
- البدء ببناء مبنى ملحق بالإدارة العامة الحالية في السعدون.
- افتتاح 12 فرع جديد مع استهداف المناطق الرئيسية والمولات بكافة محافظات العراق.
- افتتاح شبكة من مكاتب المبيعات وخدمة العملاء تغطي مختلف المحافظات.
- الحصول على شهادة المطابقة لنظام ادارة الجودة وفق المواصفة القياسية ISO 9001:2015.
- إطلاق برنامج شامل لتمويل التجارة الخضراء.
- إعداد تقارير بيئية واجتماعية (E&S) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي والمؤسسات المالية التنموية.
- إعادة تأهيل ثانوية المتميزات للبنات في الرصافة
- إعادة تأهيل المراكز التدريبية برعاية المجلس الاعلى لدعم الشباب
- اكااديمية المصرف الاهلي العراقي للتدريب المصرفي.
- برنامج التأهيل المصرفي Banking Ready
- منتجات لدعم المرأة.
- منتجات لدعم الشباب.
- منتجات لدعم الشركات الصغيرة و المتوسطة.
- مواصلة التوسع في الخدمات الدفع الالكترونية (POS).
- مواصلة التوسع في انتشار الصرافات الالية في كافة محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة.
- مواصلة التوسع في مشروع توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص.
- مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- المواصلة التوسع في تمويل الاعمال التجارية للشركات الكبرى.
- المواصلة التوسع في استقطاب الشركات الحكومية.
- المواصلة التوسع في الشراكات مع المؤسسات المالية الدولية لزيادة انتشار البنك عالمياً.

تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

أولاً: تحليل ربحية المصرف:

(بالمليون دينار)

قائمة الدخل

اسم الحساب	2024	النسبة من الاجمالي	2023	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	166,253	36.8%	99,868	29.1%	66.5%
صافي إيرادات العمولات	276,045	61.1%	232,500	67.8%	18.7%
ايرادات اخرى	9,747	2.2%	10,789	3.1%	9.7%-
صافي ايرادات التشغيل	452,045	100.0%	343,157	100.0%	31.7%
رواتب ومنافع الموظفين	(37,268)	23.6%	(24,832)	21.7%	50.1%
مصاريف تشغيلية أخرى	(62,021)	39.2%	(43,086)	37.7%	43.9%
استهلاكات واطفاءات	(23,265)	14.7%	(14,471)	12.7%	60.8%
اجمالي المصاريف التشغيلية	(122,554)	77.5%	(82,389)	72.2%	48.8%
التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون	(3,333)	2.1%	(12,519)	11.0%	73.4%-
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(31,390)	19.9%	(19,054)	16.7%	64.7%
مصروف مخصصات متنوعة	(843)	0.5%	(209)	0.2%	302.9%
إجمالي المصاريف	(158,120)	100.0%	(114,171)	100.0%	38.5%
صافي الدخل قبل الضريبة	293,925		228,986		28.4%
ضريبة الدخل	(41,577)	14.1%	(38,982)	17.0%	
صافي الدخل بعد الضريبة	252,348		190,004		32.8%

* صافي الربح بعد الضريبة:

نتيجة لتطور اعمال المصرف بشكل ملحوظ خلال العام فقد حقق المصرف صافي ارباح بعد الضريبة بلغت (252,348) مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024 مقارنة مع صافي ارباح بعد الضريبة بقيمة (190,004) مليون دينار للعام 2023 .

* صافي ايرادات التشغيل:

ان اداء المصرف المتميز مكّنه من تحقيق صافي ايرادات تشغيلية بلغت (452,045) مليون دينار للسنة المنتهية في كانون الاول 2024 مقارنة مع (343,157) مليون دينار للعام 2023 ويعود ذلك الارتفاع الى الزيادة في جميع بنود الفوائد و العمولات.

- (Moody's) : حصل المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (B3) وذلك بناء على تقييم اداء المصرف المالي وفقا للبيانات المالية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

* العقارات والأراضي المملوكة

العنوان	نوع العقار	البنية
بغداد/ شارع السعدون قرب ساحة الفردوس	ملك صرف	بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي
السليمانية / شارع سالم	ملك صرف	ارض السليمانية
بغداد / الجادرية قرب تقاطع زها حديد	ملك صرف	ارض الجادرية
بغداد/ شارع السعدون قرب ساحة الفردوس	ملك صرف	ارض السعدون
اربيل /بختياري شارع-20	ملك صرف	بنية فرع اربيل
بغداد/ المنصور	ملك صرف	بنية المنصور

* مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة والتبرعات:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (8,467) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

(بالمليون دينار)

2023	2024	اسم الحساب
3,013	5,561	دعاية واعلان
877	566	تبرعات
440	827	الضيافة
1,780	1,513	السفر والايقاد
6,111	8,467	المجموع

* الاستيرادات والتصدير:

لا توجد صادرات خلال السنة المالية 2024.

بموجب اعمام البنك المركزي العراقي بالرقم 635/2/9, قام المصرف الاهلي العراقي خلال عام 2024 باستيراد نقد من العملة الاجنبية (الدولار الامريكي) لمرة واحدة، وحسب التفاصيل ادناه:

المبلغ - دولار امريكي	موافقة البنك المركزي العراقي	تاريخ الادخال الكمري
25,000,000	1079/8/9 في 2024/01/24	2024/01/28

* التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا يوجد اي تغييرات او احداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف.

* ارصدة الاحتياطي واستخداماته:

تم ذكر تفاصيل الرصيد الاحتياطي واستخداماته ضمن القوائم المالية.

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية

- أ- كلمة رئيس مجلس الإدارة (تم ذكرها أعلاه).
- ب- تقرير مجلس الإدارة (تم ذكرها أعلاه).
1. معلومات عامة

تأسيس المصرف

تأسس المصرف الأهلي العراقي، بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/5807 والمؤرخة في 1995/01/02 برأس مال قدره 400 مليون دينار عراقي وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 1995/03/28 على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي 1995/04/08 بأمر المصرف مزاولة أعماله.

بتاريخ 1997/10/25 قرارا بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابة المؤرخ في 1998/10/01.

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه ونظرا لإصدار تعليمات من قبل مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بالزام المصارف بالعمل على زيادة رؤوس أموالها لتصبح (50) مليار دينار عراقي، وذلك خلال فترة 18 شهر من تاريخ الموافقة على زيادة رأس المال الى (25) مليار دينار فقد تدرجت زيادة رأس مال المصرف ليصل الى (50) مليار دينار عراقي مع نهاية العام 2010.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ 27 و28 ايلول 2010 قرارا برفع رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من (100) الى (250) مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ 30 حزيران 2013.

التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف الأهلي العراقي الى (250) مليار دينار عراقي تدريجيا، حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف العراقي وقررت بتاريخ 2013/11/23 الموافقة على اخر زيادة لرأس المال من (152) مليار دينار الى (250) مليار دينار عراقي، بحيث تم زيادة رأس المال عن طريق طرح (98) مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ 7 كانون الثاني 2014، وتم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بأجمالي مبلغ (98) مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم 5500 بتاريخ 2014/02/24 وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي وقررت بتاريخ 2022/08/02 الموافقة على زيادة لرأس المال من (250) مليار دينار الى (270) مليار دينار عراقي، من خلال توزيع أسهم مجانية ما نسبته (8%) من رأس مال المصرف بقيمة (20) مليار دينار عراقي.

اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي وقررت بتاريخ 2023/04/16 الموافقة على زيادة لرأس المال من (270) مليار دينار الى (300) مليار دينار عراقي، من خلال توزيع أسهم مجانية ما نسبته (11% تقريبا) من رأس مال المصرف بقيمة (30) مليار دينار عراقي.

اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي وقررت بتاريخ 2024/04/08 الموافقة على زيادة لرأس المال من (300) مليار دينار الى (400) مليار دينار عراقي، من خلال توزيع أسهم مجانية ما نسبته (33% تقريبا) من رأس مال المصرف بقيمة (100) مليار دينار عراقي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الأهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية العراقية فحسب، وإنما يتعداه لتشمل الشركات التجارية الإقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف الإقليمية والدولية، حيث يعد كابيتال بنك، والذي يملك حوالي 62% من رأسمال المصرف، بوابة للمصرف الأهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف الاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري.

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كابيتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكابيتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الإقليمية والعالمية. بالإضافة الى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال شركة التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. و يملك المصرف الاهلي العراقي (51%) من شركة الاهلي العراقي لتجارة و بيع و شراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات حيث تقوم الشركة بتقديم قروض لغايات شراء السيارات بضمان توطين رواتبهم على المصرف الاهلي العراقي، ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة الى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

نظراً لمدى أهمية بيئة الرقابة الداخلية، يتولى مجلس الادارة مسؤولية التأكد بأن السياسات الرئيسية في البنك مصممة لتوفير رقابة داخلية فعالة لإدارة المخاطر ضمن حدود تقبل المخاطر المحددة وبناء عليه، فقد اعتمدت إطاراً متكاملًا لضوابط الرقابة الداخلية حيث يمكن لهذا الإطار أن يوفر ضمانات معقولة لمدى فعالية ضوابط الرقابة داخل البنك وكفاءة تطبيقها.

وفي هذا الإطار فقد وضعت الادارة التنفيذية اطاراً متكاملًا حسب توجيهات البنك المركزي العراقي وارشاداته المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية ، وتبدأ هذه الضوابط الرقابية الداخلية بحوكمة الشركات التي تحدد الادوار والمسؤوليات المنوطة بأعضاء مجلس الادارة ولجانه الفرعية ، كما تبذل كافة الجهود الحثيثة والمتكاملة من جميع الجهات المعنية بالمصرف لزيادة كفاءة وفعالية البيئة الرقابية في جميع العمليات من خلال المراجعات المستمرة واستحداث اقسام ووحدات رقابية جديدة لضمان تناسق وتكامل الاجراءات من أجل معالجة نقاط الضعف التي قد تحدث في البيئة الرقابية.

التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي نشاط مستقل وموضوعي ويمثل خط الدفاع الثالث، ويقدم خدمات تأكيدية واستشارية تهدف إلى إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها، ويساعد التدقيق الداخلي المؤسسة في تحقيق أهدافها من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات أنظمة الحاكمية وإدارة المخاطر والرقابة.

الاستقلالية

لضمان الاستقلالية تتبع ادارة التدقيق وظيفيا وبشكل مباشر الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف، وتتبع اداريا الى المدير المفوض للمصرف ولا يجوز اسناد أعمال تنفيذية الى إدارة التدقيق الداخلي.

نطاق العمل

كافة العمليات والانشطة المتعلقة بفروع ودوائر المصرف بالإضافة الى النشاطات المسندة لجهات خارجية Outsourced Activities والشركات التابعة له بالإضافة الى كافة الأنشطة والعمليات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات في المصرف والمتعلقة بحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وحاكمة امن تكنولوجيا المعلومات.

المهام الرئيسية

ان رئيس التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول امام لجنة التدقيق عما يلي :-

- اعداد ومتابعة تنفيذ خطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والموافق عليها من قبل لجنة التدقيق ورفع تقرير ربعية بالنتائج متضمنة المنجزات والانحرافات.
- اجراء مراجعة هيكل انظمة الضبط والرقابة الداخلية واجراء تقييم سنوي حول مدى كفاية وفعالية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ورفع التوصيات بالفجوات الرقابية المكتشفة.
- اعداد وإصدار تقرير تدقيق تتضمن الفجوات الرقابية المكتشفة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق على كافة الأنشطة والعمليات وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافيها مستقبلا
- اعداد تقارير دورية للإدارة التنفيذية من نظام المتابعة تتضمن الملاحظات القائمة على مراكز العمل ونسبة تصويبها بالإضافة الى تضمين تلك النسب للتقارير الدورية المرفوعة الى لجنة التدقيق بنتائج تلك المتابعات.
- المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات ومعارف وخبرات كافية وشهادات مهنية متخصصة تتناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي مع رصد المخصصات الكافية لتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي
- تزويد واطلاع لجنة التدقيق على اية تعديلات على أساليب و / أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي

الصلاحيات:

- يرعى الميثاق المعتمد من مجلس الادارة ولجنة التدقيق الداخلي أنشطة التدقيق الداخلي التي تنص وتحدد تفويض إدارة التدقيق الداخلي ونهجها وصالحيتها ومسؤوليتها داخل نطاق المصرف ، وقد اعد الميثاق مع الاخذ في الاعتبار إرشادات ومعايير التدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين ، ولتمكين رئيس وموظفي التدقيق والرقابة الداخلية من تنفيذ المهام والواجبات الموكلة لهم فانه تم تخويلهم بالصلاحيات التالية:
- الوصول وبدون قيود الى تقارير، والسجلات، والعمليات، والى جميع ممتلكات المصرف وشركاته التابعة.
- الاتصال مع جميع مدراء وموظفي المصرف وشركاته التابعة.
- الاتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الإدارة ورئيس وأعضاء لجنة التدقيق والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.

- طلب مساعدة أي موظف في المصرف او الشركات التابعة عند تنفيذ عملية التدقيق وطلب مساعدة أي خبير من خارج المصرف وفي حال الحاجة لخبير خارج المصرف يتم ذلك بعد الموافقة المسبقة من لجنة التدقيق.

أهم إنجازات دائرة التدقيق خلال عام 2024 :

- تنفيذ مهام التدقيق الشامل على فروع المصرف واهم الإدارات والاقسام ذات المخاطر المرتفعة/المتوسطة حسب منهجية التدقيق المعتمدة.
- أتمتة عملية متابعة تصويب ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي المكتشفة.
- تكثيف الجهود لتخفيض نسبة ملاحظات التدقيق القائمة الى أدنى مستوياتها على مدار العام 2024.
- الاستمرار في إبداء الرأي والنصح والمشورة للسياسات والاجراءات المقترحة قبل اعتمادها للتأكد من وجود الضوابط الرقابية المناسبة وبالإضافة الى مراجعة أي عمليات أو منتجات أو نشاطات جديدة.
- رفد ادارة التدقيق الداخلي بالكوادر البشرية المؤهلة للقيام بالمهام المناطة وتنفيذ خطة التدقيق.
- عقد ورش عمل وجلسات توعوية حول الملاحظات المتكررة في تقارير التدقيق والية التعامل مع ملاحظات تقارير تفتيش البنك المركزي العراقي.
- تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي الخاصة بصحة الاجراءات المتبعة في اعاده تفعيل الحسابات الجامدة بشكل شهري بالإضافة الى اعداد التقرير الفصلي الشامل والخاص بأعمال المصرف.
- استخدام إدارة التدقيق الداخلي أدوات تحليلية لتقييم فعالية الرقابة كجزء من عمليات التدقيق الخاصة ، بالإضافة الى تكييف منهجيات التدقيق مثل التدقيق المستمر والتدقيق المحدد Spot Audit من أجل تحقيق الكفاءة والفعالية في نتائج التدقيق.

التدقيق الخارجي

يعين المدقق الخارجي من قبل الهيئة العامة بناء على توصية مجلس ادارة المصرف وهي عملية يقوم بها المدقق المستقل بفحص القوائم المالية والسجلات المحاسبية والتزام المصرف بالا فصاحات بهدف اعطاء رأي عن مدى عدالة القوائم المالية والحسابات والتزام المصرف بالافصاحات التي حددها معايير التقارير المالية الدولية International financial reporting standards IFRS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة. كما وصدرت تعليمات من البنك المركزي العراقي بخصوص رفع مستوى اداء التدقيق الخارجي بشكل فاعل وذلك بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit).

الادارة المالية

حرصت الإدارة المالية على تقديم كافة الخدمات المطلوبة للمصرف خلال العام 2024 , والالتزام التام بتوفير كامل المتطلبات لجميع الجهات الرقابية بالإضافة الى اتخاذ اقصى الاجراءات الرقابية على حسابات المصرف بشكل عام ومراقبة النتائج الفعلية مع الخطط الاستراتيجية والوقوف على الانحرافات. وقامت الإدارة المالية بالتعاون مع الدوائر الأخرى بالنجاح بعملية تطبيق النظام المصرفي الجديد بداية العام 2024 ونقل جميع البيانات بصورة سليمة، بالإضافة الى ذلك، قامت الادارة المالية بالتعاون مع الدوائر المعنية بتقديم المساعدة لإتمام عملية رفع رأسمال المصرف الى 400 مليار دينار عراقي.

وفيما يتعلق بتطبيق الانظمة الإلكترونية ضمن أعمال الإدارة المالية، وبالتماشي مع الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، فقد تم الانتهاء من أتمتة مجموعة كبيرة من التقارير المالية الداخلية والخارجية والتي تساعد إدارة المصرف والدوائر الأخرى باتخاذ القرارات المناسبة و سهولة الوصول الى المعلومات المطلوبة.

حافظت دائرة الامتثال في المصرف الاهلي العراقي خلال عام 2024 على الاستمرار في حماية المصرف من أي مخاطر عدم الامتثال والمخاطر المالية من ناحية غرامات ومخاطر السمعة والتأكد من امتثال المصرف والشركات التابعة للأنظمة والقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية لتجنب الاخطاء والمخالفات وذلك من خلال التعاون مع الدوائر التنفيذية واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة , كان هدفنا الرئيسي هو الحفاظ على بيئة عمل آمنة ومستدامة من خلال إدارة فعالة لمواجهة المخاطر وتعزيز الوعي بالامتثال بين موظفي المصرف والشركات التابعة.

وقد قامت دائرة الامتثال باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز مستوى الامتثال المصرفي:

- تطبيق وعكس التعليمات والمتطلبات التي تصدر عن الجهات الرقابية على السياسات والاجراءات
- أتمتة الانظمة والتقارير الخاصة بالقسم لتعزيز قدرات المصرف الرقابية
- قبول شركات جديدة لإشراكهم بمزاد العملة وفق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والحزم التسهيلية ووفق متطلبات العناية الواجبة
- اعداد نشرات توعوية بشكل شهري لموظفي المصرف الهدف منها الارتقاء بثقافة الامتثال وزيادة الوعي المصرفي الرقابي

قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

يعتبر قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من الاقسام الرقابية المستقلة المعتمدة لتنفيذ متطلبات قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 ومسؤول عن التأكد من عدم تمرير اي عملية مالية مصرفية مخالفة لاي قانون او تعليمات من الجهات الرقابية ومعايير العمل العالمية والتطورات العالمية وهي تتبع الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف.

وقد قام قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب باتخاذ عدد من الخطوات التي تعزز مستوى مكافحة غسل الاموال:

- 1- اعتماد التقرير النصف السنوي الخاص بالبنك المركزي العراقي.
- 2- تحديث السياسات والاجراءات وتوافقها مع الهيكل التنظيمي المعتمد.
- 3- زيادة وتوسيع الهيكل التنظيمي.
- 4- استكمال التقييم الذاتي (Risk Based Approach) وتقرير مبدئي تقبل المخاطر.
- 5- تنفيذ Action Plan المتعلقة لملاحظات التقرير الذاتي من ناحية المصرف الاهلي العراقي والشركات التابعة.
- 6- انشاء وحدة تابعة لقسم الابلاغ عن غسل الاموال خاصة بدراسة العملاء مرتفعي المخاطر
- 7- التزام المصرف برفع التقارير الخاصة بنظام مكافحة غسل الاموال CTR مع الغاء الغرامة المفروضة على المصرف.
- 8- انشاء فريق خاص بدراسة وتحليل مستندات الشحن فيما يخص تتبع السفن وشركات الشحن.
- 9- الحصول على كتاب شكر وتقدير لمعاون مدير قسم الابلاغ من قبل البنك المركزي العراقي حول تقديم دورة تدريبية لجميع مضارفي العراق فيما يخص (العناية الواجبة تجاه الحوالات الخارجية).

إدارة المخاطر

يعتبر النظام العام لإدارة المخاطر ومتابعتها والتخفيف منها و الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية و لجنة بازل مسؤولة شاملة و مشتركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الادارة و اللجان المنبثقة عنه، مثل لجنة المخاطر الداخلية، إضافة الى جميع دوائر و فروع المصرف.

تقوم دائرة إدارة المخاطر، وهي دائرة مستقلة تتصل بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بخط متصل وتتصل بالمدير المفوض بخط متقطع.

و تركز مهامها في وضع السياسات المعتمدة في التعرق على المخاطر القائمة و المحتملة (المالية و غير المالية) و كيفية التعامل معها و رفع التقارير و التوصيات اللازمة بشكل دوري، بما يساهم في تحقيق المصرف لأهدافه الاستراتيجية.

إنجازات دائرة المخاطر خلال عام 2024 :

أدارة المخاطر المالية ومخاطر التشغيل

- تحديث سياسات ادارة مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتركز والمخاطر التشغيلية بالإضافة الى مراجعة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) بما يتناسب مع حجم وطبيعة اعمال المصرف من أجل مواجهة المخاطر التي يمكن ان تعيقه عن تحقيق أهدافه الاستراتيجية.
 - تطوير تقرير الاوضاع الضاغطة للمصرف (Stress Testing) بما يتماشى مع تعليمات وملاحظات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص لجميع انواع المخاطر المالية والسوق والتشغيل والتركز. وقد تمت مراجعة سيناريوهات اختبارات الضغط الملائمة لحجم اعمال المصرف الحالي بالإضافة الى عرض نتائجها على مجلس ادارة المصرف وقد وافق عليها.
 - اعداد التقرير الشامل للمخاطر، الذي تم اعتماده بشكله الموحد لكافة المصارف لأول مرة من قبل المركزي العراقي، وقد جاء الرد من المركزي مؤيداً و"متبنياً" للتوصيات الصادرة عن ادارة المخاطر ضمن التقرير المذكور.
 - المتابعة اليومية لأهم مؤشرات الانذار المبكر المتعلقة بمخاطر السيولة والتركز والائتمان ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) لمخاطر التشغيل، من خلال تقارير دورية تشير الى أي تجاوزات تحدث على حدود المخاطر المقبولة داخليا" المحددة من قبل مجلس إدارة المصرف أو من قبل المركزي العراقي ومتابعة تصحيحها مع الجهات المعنية في المصرف.
 - اعتماد تطبيق مصفوفة المخاطر لمراكز العمل ضمن نظام التقييم الذاتي (RCSA) على مستوى جميع مراكز العمل في المصرف والمتعلقة بالمخاطر التشغيلية مع الاشارة الى الاعتماد على مخرجات الأقسام الرقابية مثل التدقيق الداخلي والامتثال في بناء هذه المصفوفة.
 - التحقق من فاعلية الضوابط الرقابية المعتمدة بناء" على التقييم الذاتي للمخاطر من خلال اجراء فحوصات لمدى الالتزام على مستوى دوائر وفروع المصرف.
 - بما يتعلق بخطة استمرارية الاعمال:
1. تحديث نماذج تحليل تأثير الأعمال (BIA) لمراكز العمل بما يتناسب مع الواقع الفعلي بعد الانتقال إلى نظام مصرفي جديد (T24)، مع تحديد العمليات الحرجة التي تؤثر على جودة الخدمة المقدمة للعملاء. كما التأكد من توفير الأنظمة والمتطلبات اللازمة لضمان استمرارية تلك العمليات في حال وقوع أية أحداث طارئة أو كبرى.

2. تم تحديث الخطة وعرضها على اللجان المعنية، متضمنة جميع المسؤوليات اللازمة لضمان الاستجابة الفعالة في حال وقوع حوادث كبرى، وذلك بهدف تأمين استمرارية أعمال المصرف.

3. أجراء الفحص لخطة استمرارية الأعمال في المصرف الأهلي العراقي كما في فرعه في السعودية من خلال الانتقال وتشغيل الأنظمة من مركز التعافي من الكوارث (Disaster recovery).

- مراجعة إجراءات عمل دوائر المصرف لتشخيص نقاط الضعف الناتجة عن عدم كفاية الاجراء الداخلي وبالتالي إضافة الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر.
- مراجعة وتقييم المخاطر المتعلقة بالمنتجات قبل طرحها في السوق، بهدف التنبؤ الاستباقي بأي نقاط ضعف قد تستدعي تنفيذ ضوابط رقابية، ومن أجل التقليل من تلك المخاطر. هذا الإجراء يضمن تقديم مستوى عالي من الخدمة للعملاء ويحمي المصرف من مخاطر السمعة.
- إجراء التدريب والتوعية في مجال مخاطر التشغيل للموظفين الجدد وبالتالي العمل على نشر الوعي المطلوب لتحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية مع الالتزام بمنهجيات إدارة المخاطر بشكل عام.
- استكمال اختيار شركة متخصصة لتطبيق نظام احتساب الخسائر المتوقعة (ECL) وفقاً للمعيار العالمي للأدوات المالية رقم 9 (IFRS9).

إدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني

- تحقيق اعلى معايير الامتثال لأمن وحماية المعلومات والبيانات من خلال حصول المصرف على شهادة ISO 27001:2022، تعزز هذه الشهادة كفاءة العمليات والسياسات الأمنية المعتمدة، وتؤكد قدرة المصرف على حماية بياناته وبيانات عملائه من المخاطر السيبرانية. كما تسهم في تعزيز ثقة الشركاء وأصحاب المصلحة بقدرته على إدارة أمن المعلومات بشكل احترافي ومستدام.
- تم انشاء وتفعيل فريق مركز العمليات الأمنية (SOC Team) للقيام برصد وتحليل الهجمات السيبرانية بشكل مستمر، كما تم إطلاق منصة إلكترونية مخصصة لتسجيل ومتابعة الأحداث الأمنية المكتشفة، وتوجيهها إلى الجهات المختصة في دائرة تكنولوجيا المعلومات، يتم إشعار المعنيين تلقائياً لضمان سرعة الاستجابة ورفع كفاءة التعامل مع التهديدات الأمنية.
- الحصول على رخصة تجديد شهادة (PCI DSS) الخاصة بأمان بيانات بطاقات الدفع، وذلك بعد استيفاء كافة المتطلبات التقنية والتشغيلية والبنية التحتية اللازمة لتخزين بيانات البطاقات. يهدف هذا الإجراء الى ضمان وتعزيز أمان بيانات حاملي البطاقات، تماشياً مع المعايير العالمية وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي. هذه الخطوة تؤكد التزامنا بتوفير أعلى مستويات الأمان لعملائنا وتعزيز الثقة في خدماتنا المصرفية.
- تعزيز سلامة وأمان البيانات والأنظمة من خلال إجراء عمليات استكشاف وتحديد الثغرات الأمنية لجميع موارد تكنولوجيا المعلومات، وضمان التدخل السريع والفعال لمعالجتها، بما يسهم في الحفاظ على استقرار وفعالية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وحماية المؤسسة من التهديدات المحتملة.
- تم تطوير وتنفيذ برنامج شامل لنشر الوعي الأمني لدى العاملين في المصرف الأهلي العراقي، لتعزيز معرفتهم بالممارسات الآمنة وفق السياسات الأمنية وأفضل الممارسات العالمية، كما شمل البرنامج نشرات موجهة للعملاء لتعزيز وعيهم بأهمية حماية بياناتهم الشخصية والمصرفية، بما يسهم في بناء ثقافة الأمان الرقمي على مستوى الموظفين والعملاء.
- تم تنفيذ عملية تصنيف لأصول المعلومات لجميع مراكز العمل في المصرف ضمن الخطة السنوية، بهدف تقييم وضمان الخصائص الأساسية للمعلومات (السرية، السلامة، التوافرية). ساعد هذا التصنيف في

تحديد مستويات الأمان المطلوبة، وتطبيق الإجراءات الوقائية المناسبة لحماية الأصول الحساسة، كما أسهم في تعزيز إدارة المخاطر.

إدارة مخاطر التحويلات الخارجية من خلال البنك المركزي العراقي

- تحديد المخاطر الكامنة من خلال التعديل على اجراءات العمل بما يتوافق مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية للخروج بالمخاطر المتبقية عن طريق استحداث حقول اضافية ضمن آلية العمل كتبويب للمتابعات لحصر النواقص حيث جاءت النتائج أكثر من مرضية وتم تصويب العديد من الملاحظات.
- تم اشراك موظفي القسم المختص بمتابعة عمليات التحويل الخارجية بعدد من الدورات والورش لتطوير مهاراتهم ومواكبة المستجدات التي تطرأ على عمليات التحويل الخارجي.
- المراقبة والتدقيق / نتيجة لتكثيف عنصر المراقبة واجراءات التصعيد حيث ارتفعت نسبة التصويب من ناحية تقارير الزيارة والتحليل المالي للبيانات المالية بشكل كبير.

ادارة مراقبة ومراجعته الائتمان:

تتمتع إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان في المصرف بدور محوري في ضمان استقرار وسلامة المحفظة الائتمانية، حيث تسعى الإدارة إلى تحقيق توازن دقيق بين إدارة المخاطر وتعزيز فرص النمو المستدام للمصرف. تستند الإدارة في مهامها إلى استراتيجيات مدروسة وأطر تنظيمية صارمة تم اعتمادها بعناية، مما يضمن تحقيق أعلى مستويات الحوكمة والامتثال للسياسات والأنظمة المصرفية. من خلال اتباع نهج استباقي في تحليل المخاطر الائتمانية، تعمل إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان على دراسة كافة المؤشرات الاقتصادية والمالية التي قد تؤثر على أداء محفظة القروض. كما تعتمد على أدوات تحليل متقدمة لتقييم الوضع المالي للعملاء، وتحديد قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم المالية وفقاً للشروط المتفق عليها. هذه التحليلات تمكن المصرف من رصد أي إشارات سلبية مبكراً، مما يساهم في اتخاذ قرارات فعالة للحد من المخاطر المحتملة.

تسعى إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان بهدف تعزيز دقة وسرعة العمليات الائتمانية إلى مواصلة أتمتة الأنظمة اللازمة التي تتيح عمليات فحص وتقييم سريعة تضمن تجنب الأخطاء وتقليل الاعتماد على الإجراءات اليدوية التقليدية. تساهم هذه التقنيات في تعزيز كفاءة عمليات الموافقة الائتمانية، مما يجعل تجربة العملاء أكثر سلاسة ويزيد من مرونة المصرف في مواجهة التحديات المتغيرة في السوق. إضافة إلى ذلك، تولي إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان اهتماماً كبيراً بعملية بناء المخصصات الاحترازية التي تُعد جزءاً أساسياً من سياستها الائتمانية. يتم تحديد هذه المخصصات بناءً على دراسات معمقة تأخذ في الاعتبار طبيعة المخاطر ومستويات الائتمان الممنوحة للعملاء. وتأتي هذه السياسة لضمان حماية حقوق المودعين والمساهمين، وتهيئة المصرف للتكيف مع المتغيرات الاقتصادية والمالية غير المتوقعة.

تشمل مهام إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان أيضاً متابعة التطورات المستمرة في البيئة الاقتصادية والقانونية، بهدف ضمان توافق سياسات المصرف مع أحدث المتطلبات الرقابية، لا سيما تعليمات البنك المركزي. وفي هذا الإطار، تقوم إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان بمراجعة دورية لسياساتها وإجراءاتها الائتمانية، وتعمل على تحديثها عند الضرورة بما يتماشى مع الأطر التنظيمية المتطورة. وبالإضافة إلى دورها في الرقابة والتحليل، تلتزم إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان بتعزيز قدرات الفريق العامل بها من خلال برامج تدريبية وتطويرية متخصصة تضمن بقاء الموظفين على دراية بأحدث أساليب التحليل الائتماني وإدارة المخاطر. يساهم ذلك في بناء فريق عمل كفاء قادر على التعامل مع المتغيرات المتسارعة في السوق المالي وضمان تقديم أفضل مستويات الخدمة الائتمانية للعملاء.

بهذا الدور الشامل، تمثل إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان خط الدفاع الأول للمصرف ضد المخاطر المحتملة، حيث تعمل باستمرار على تحسين جودة المحفظة الائتمانية وتعزيز سلامتها، مما يدعم النمو المستدام ويحقق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للمصرف.

2. أ- أسماء وعناوين الفروع داخل العراق

#	اسم الفرع	عنوان الفرع	نقطة دالة	البريد الإلكتروني للفرع
1	الرئيسي	شارع السعدون - ساحة الفردوس	مجاور محطة وقود الجندي المجهول	Main.Branch@NBI.IQ
2	الجادرية	الجادرية - شارع الجامعة	مجاور دائرة مرور الرصافة	Jadriyah.Branch@nbiq.com
3	جميلة	جميلة - شارع كميل الأشتري	مسجد الانصار	Jamila.Branch@NBI.IQ
4	الأعظمية	الأعظمية - شارع عمر بن عبدالعزيز	قرب ساحة عنتره بن شداد	Adhamiyah.Branch@nbiq.iq
5	المنصور	المنصور - شارع ابو جعفر المنصور	قرب مصرف الرافدين	Mansour.Branch@NBI.IQ
6	بغداد مول	الحازنية - مول بغداد	بغداد مول - الطابق الأول	BaghdadMall.Branch@NBI.IQ
7	الكاظمية	الكاظمية - ساحة عبدالمحسن الكاظمي	مجاور ساحة عبدالمحسن الكاظمي	Kadhmiya.Branch@NBI.IQ
8	النجف	النجف - شارع الزهور	قرب تقاطع الروان	Najaf.Branch@NBI.IQ
9	الروان	النجف - شارع الروان	قرب النجف سني مول	Rawan.Branch@nbiq.com
10	كربلاء	كربلاء - شارع المجمعات	مجاور جسر الضريبة	Karbala.Branch@NBI.IQ
11	الموصل	الموصل حي المصارف	الهاشمية - قرب دورة العبادي	Al.Mosul.Branch@NBI.IQ
12	أربيل	أربيل - شارع 100	تقاطع عين كاوه قرب محطة وقود قلا	Erbil.Branch@NBI.IQ
13	الإسكان	أربيل - شارع 60	قرب نفق الإسكان	iskan.Branch@nbiq.com
14	السليمانية	السليمانية - شارع سالم	بناية حاج علي - قرب جامع محمد كوك	Sulymania.Branch@NBI.IQ
15	سالم	السليمانية - شارع سالم	قرب ممثلة وزارة التربية في السليمانية	Salim.Branch@nbiq.com
16	البصرة	الجزائر - البصرة	قرب مستشفى ابن غزوان	Basra.Branch@NBI.IQ
17	مناوي باشا	البصرة - مناوي باشا	مجاور الكنيسة الوطنية	ManawiBasha.Branch@NBI.IQ
18	أم قصر	البصرة - ميناء أم قصر الشمالي	داخل المجمع الكمركي	UmQasser.Branch@NBI.IQ

Rumailah.Branch@NBI.IQ	مجاور مجمع المجال	البصرة - الرميلة الجنوبية	الرميلة	19
Hillah.Branch@NBI.IQ	قرب تقاطع زلاطيمو	بابل - شارع 40	الحلة	20
anbar.branch@nbiq.iq	قرب فلكة القرسان	الرمادي - شارع المعارض	الأنبار	21
Zayouna.Branch@NBI.IQ	قرب الدار العراقية للأزياء	زيونة - بغداد	زيونة	22
AlYarmouk.Branch@NBI.IQ	الاربع شوارع - قرب ساحة الأردن	بغداد - حي اليرموك	اليرموك	23
dreamcity.branch@nbiq.iq	دريم سيتي - زيونة	زيونة - بغداد	دريم سيتي	24
dohok.branch@nbiq.iq	كرى سور - قرب حلويات كشتبار	دهوك	دهوك	25
kirkuk.branch@nbiq.iq	شارع القدس	محافظة كركوك	كركوك	26
nasiriyah.branch@nbiq.iq	مجاور السفير مول	محافظة الناصرية	الناصرية	27
zakho.branch@nbiq.iq	قرب مركز شرطة بيداري	دهوك - زاخو	زاخو	28
nakheelbaghdad.complex@nbi.iq	السيدية - مجمع نخيل بغداد	بغداد - السيدية	نخيل بغداد	29
diwanya.branch@nbi.iq	قرب برج الامراء	الديوانية - ام الخيل	الديوانية	30
almuthana.branch@nbi.iq	بناية شركة مكة - مجاور شركة دار السلام للتقسيط	محافظة المثنى - تقاطع الباني	المثنى	31
amarah.branch@nbi.iq	مجاور ديوان الوقف الشيعي	محافظة ميسان - شارع الكفانات	العمارة	32

2.ب- أسماء وعناوين الفروع خارج العراق

#	إسم الفرع	عنوان الفرع	نقطة دالة	البريد الإلكتروني للفرع
1	المملكة العربية السعودية	السعودية - الرياض	طريق العروبة - حي العليا - مركز الملك عبد الله المالي	INFO-KSA@NBI.IQ

الاسم	باسم خليل سالم السالم
المنصب	رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات	بكالوريوس هندسة كيميائية مع مرتبة الشرف - جامعة لندن Imperial collage
الخبرات	عمل رئيس مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سابقاً 2005-2009، ثم رئيس مجلس ادارة جمعية البنوك في الاردن 2012-2015، كما عمل وزيراً للمالية سابقاً 2009/2-2009/12 ثم وزيراً للعمل سابقاً 2005-2009، ورئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني من تاريخ 2010 وحتى الآن ورئيس جمعية البنوك في الأردن من تاريخ 2020/04/01 وحتى الان.
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة الحكومة المؤسسية.
تاريخ التعيين	2016/05/26

الاسم	بنك المال الأردني ويمثله السيد سامر ابراهيم العالول
المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات	بكالوريوس اقتصاد / جامعة ميشيغان - الولايات المتحدة الامريكية
الخبرات	تملك من الخبرة ما يزيد عن 21 سنة ويمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي والمالي وتحديدا في مجال المخاطر وتمويل الائتمان
العضوية في لجان المجلس	عضو لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة الترشيح والمكافآت
تاريخ التعيين	2016/05/26

الاسم	خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة بكالوريوس قانون من كلية القانون في جامعة بغداد، وبكالوريوس إحصاء من كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة المستنصرية
الخبرات	عمل سابقاً مدير قسم الحسابات المخزنية في شركة الشمال لتحضير لحوم لدواجن، ويعمل حالياً مستشاراً قانونياً لشركة لايف هوسبتال الاسبانية فرع العراق ومستشاراً قانونياً لشركة ارض الاتحاد للتجار العامة ومدير ادارة شركة المكتب العراقي للاستشارة والاعمار فرع العراق.
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة التدقيق
تاريخ التعيين	2018/11/11

الاسم	نبيل سمير مكحلة
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك الأردنية وحاصل على برنامج القيادة التنفيذية العليا من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير إدارة أعمال من الولايات المتحدة الأمريكية وحاصل على الشهادات المهنية CPA
الخبرات	يملك من الخبرة ما يزيد عن 25 سنة في الإدارة المالية وهو حالياً يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الجنابي
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت، عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة الحوكمة المؤسسية.
تاريخ التعيين	2020/10/14

الاسم	د. نغم حسين نعمة عبيد المياح
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصلة على شهادة البكالوريوس في إدارة الاعمال من جامعة بغداد وشهادة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة بغداد وشهادة الدكتوراه في إدارة الاعمال من جامعة بغداد
الخبرات	تملك من الخبرة ما يزيد عن 30 سنة وتعمل حالياً عميد كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهدين
العضوية في لجان المجلس	عضو لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة الترشيح والمكافآت.
تاريخ التعيين	2020/10/14

الاسم	علي مصطفى حسن
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة ماجستير في إدارة نظم المعلومات -المملكة المتحدة، وشهادة بكالوريوس في هندسة السيطرة والنظم-العراق بالإضافة الى العديد من الشهادات المهنية (CISSP-CISA-CISM-GRCP).
الخبرات	وزارة المالية العراقية، شركة تويوتا العراق، السفارة الأمريكية، شركة black & Veatch، شركة QICARD، شركة EARTHLINK Telecom، شركة DAI /USAID
العضوية في لجان المجلس	عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة الحوكمة المؤسسية
تاريخ التعيين	2021/11/18

الاسم	ايمن عمران عبد الله أبو دهيم
المنصب	عضو مجلس إدارة / المدير المفوض
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على بكالوريوس بالمحاسبة من الجامعة الأردنية والماجستير بالمحاسبة والعلوم الادارية من جامعة ساوثامبتون - بريطانيا. • يمتلك عددا من الشهادات المهنية المتخصصة وأهمها محاسب قانوني معتمد (CPA) و محاسب اداري معتمد (CMA) ومدير مالي معتمد (CFM).
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك السيد أيمن ما يزيد عن 26 عاما من الخبرة في مجال المصارف، تدقيق الحسابات، الاستثمارات والادارة المالية. حيث مسيرته العملية مع واحدة من كبرى شركات تدقيق الحسابات بالعالم، برايس ووترهاوس كوبرز - الأردن. كما شغل العديد من المواقع الادارية في عدد من المؤسسات المالية قبل انضمامه لمجموعة كابيتال بنك / الاردن كرئيس للادارة المالية في عام 2011، حيث شغل منصب رئيس الرقابة المالية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي - الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في الاردن. كما شغل منصب رئيس الرقابة المالية في البنك العربي الاسلامي الدولي ورئيس وحدة الدراسات المالية والمصرفية في المعهد المصرفي التابع للبنك المركزي السعودي. • قام السيد أيمن بتمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كعضو مجلس ادارة في كل من كابيتال بنك - الاردن، بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن، بنك الاردن دبي الاسلامي، شركة مركز الانطلاق الموحد وشركة جريدة الدستور الاردنية. كما كان السيد أيمن عضوا في مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية. وحاليا، السيد أيمن هو عضو مجلس ادارة في كل من شركة كابيتال للاستثمارات - دبي .
العضوية في لجان المجلس	-
تاريخ التعيين	2018/04/15

5. أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	ايمن عمران عبد الله أبو دهيم
المنصب	مدير مفوض
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على بكالوريوس بالحاسبة من الجامعة الأردنية والماجستير بالحاسبة والعلوم الادارية من جامعة ساوثامبتون - بريطانيا. • يمتلك عددا من الشهادات المهنية المتخصصة وأهمها محاسب قانوني معتمد (CPA) و محاسب اداري معتمد (CMA) ومدير مالي معتمد (CFM).
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك السيد أيمن ما يزيد عن 26 عاما من الخبرة في مجال المصارف، تدقيق الحسابات، الاستثمارات والادارة المالية. حيث مسيرته العملية مع واحدة من كبرى شركات تدقيق الحسابات بالعالم، برايس ووترهاوس كوبرز - الأردن. كما شغل العديد من المواقع الادارية في عدد من المؤسسات المالية قبل انضمامه لمجموعة كابيتال بنك / الاردن كرئيس للادارة المالية في عام 2011، حيث شغل منصب رئيس الرقابة المالية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي - الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في الاردن. كما شغل منصب رئيس الرقابة المالية في البنك العربي الاسلامي الدولي ورئيس وحدة الدراسات المالية والمصرفية في المعهد المصرفي التابع للبنك المركزي السعودي. • قام السيد أيمن بتمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كعضو مجلس ادارة في كل من كابيتال بنك - الاردن، بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن، بنك الاردن دبي الاسلامي، شركة مركز الانطلاق الموحد وشركة جريدة الدستور الاردنية. كما كان السيد أيمن عضوا في مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية. وحاليا، السيد أيمن هو عضو مجلس ادارة في كل من شركة كابيتال للاستثمارات - دبي والمصرف الأهلي العراقي.

الاسم	عقيل عبد الرحمن عز الدين
المنصب	معاون المدير المفوض للدعم
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير ادارة اعمال من جامعة (UQAM) / كندا. • بكالوريوس هندسة حاسبات من جامعة (UQAM) / كندا.
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك من الخبرة المصرفية 27 سنة • 2021/3 - ولغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات المركزية في المصرف الأهلي العراقي. • 2010/4 - 2021/3 معاون مدير مفوض رئيس إدارة العمليات المركزي في بنك عودة / بغداد. • معاون مدير إدارة التنظيم في بنك عودة / لبنان.

الاسم	اوس غازي حسين الشمري
المنصب	معاون المدير المفوض للعلاقات الحكومية ودعم التفرع الخارجي
المؤهلات	حاصل على شهادة بكالوريوس علوم سياسية / جامعة بغداد
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك من الخبرة المصرفية 20 سنة • 2019/2 – لغاية تاريخه معاون المدير المفوض في المصرف الأهلي العراقي. • 2014/4 – 2019/1 مصرف بغداد. • 2010/3 – 2014/3 مصرف أبو ظبي الإسلامي. • 2009/2 – 2010/2 نائب المدير العام في مؤسسة استثمار سي وود الدولية. • 2006/6 – 2009/1 منسق مشاريع شركة في البياني للاستثمارات العمرانية. • 2005/6 – 2006/5 مسؤول قسم التحصيلات المالية في مصرف دار السلام. • 2004/10 – 2005/5 مدير العلاقات المصرفية في المصرف الوطني الإسلامي.

الاسم	ماهر عزت خضر عوالي
المنصب	رئيس الادارة المالية
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة الاعمال / الاعمال الالكترونية 2015 من جامعة مؤتة الأردنية بالتعاون مع جامعة اوهايو الامريكية • دبلوم متخصص في التحليل المالي 2006 من معهد الدراسات المصرفية الاردني • بكالوريوس في العلوم المالية 2002 من جامعة الزيتونة الأردنية
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك من الخبرة المصرفية 22 سنة • 2019/5 و لغاية تاريخه رئيس الإدارة المالية في المصرف الأهلي العراقي. • 2013/2 – 2019/4 مدير الرقابة المالية على الشركات التابعة في كابيتال بنك الأردن. • 2010/2 – 2013/1 المدير المالي في شركة كابيتال للاستثمارات. • 2008/8 – 2010/1 مناصب عدة في الإدارة المالية في كابيتال بنك / الأردن. • 2007/8 – 2008/7 مستشار مالي في شركة احتراف للاستثمارات العقارية / الاردن • 2003/7 – 2007/3 مناصب عدة في الإدارة المالية في بنك القاهرة عمان / الاردن • 2002/01 – 2003/02 موظف ائتمان في شركة اهلي للتمويل الأصغر / الأردن.

الاسم	رامي طلال حسني الخفش
المنصب	رئيس ادارة الخدمات المصرفية للافراد والخزينة والاستثمار
المؤهلات	حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال
الخبرات	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك من الخبرة المصرفية 22 سنة. • 2024 – 2022 بنك المال الاردني. • 2005 – 2022 بنك سوسيتية جينيرال / الاردن.

المصرف الأهلي العراقي		البيان
عدد الدورات	عدد مشاركين	نوع الدورة التدريبية
63	1171	دورات داخل العراق داخل المصرف
1444	6640	دورات عن بعد
45	397	دورات داخل العراق خارج المصرف
5	9	دورات خارج العراق
1557	8217	المجموع

11. أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

- مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.
 - مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملات والأسهم، إذ تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية.
 - مخاطر السيولة: وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزامه في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطه بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.
 - المخاطر التشغيلية/العمليات: وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل وعدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية.
 - مخاطر التركيز: تنشأ مخاطر التركيز نتيجة قيام المصرف بتوجيه موارده وتوظيفها لدى عدد محدود من الزبائن أو اعتماده على مصادر محدودة للحصول على التمويل أو الخدمات الأخرى اللازمة من أجل مواصلة نشاطه، الذي يمكن ان ينتج عنه خسائر كبيرة قد تهدد المصرف على القيام بأنشطته الرئيسية واستمرارها.
- كما وتندرج كل من المخاطر القانونية والاستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.

12. أنشطة وإنجازات المصرف

وردت ضمن تقرير مجلس الإدارة في بند منفصل وبشكل مستقل مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث المهمة التي مرت بالمصرف خلال عام 2023.

13. الأثر المالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي لا يوجد لدى المصرف أثر مالي لأحداث ذات طبيعة غير متكررة حدث خلال العام 2023.

14. تحليل المركزي المالي للمصرف ونتائج أعماله:

وردت ضمن تحليل المركزي المالي والمؤشرات المالية.

15. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف
التطورات المستقبلية ومشروعات المصرف وتوجهاته الاستراتيجية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال
المصرف ذكرت ضمن خطة المصرف المستقبلية للعام 2024.

16. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل المصرف
أ- عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في 2024/12/31	الأعضاء الأصليين
رئيس مجلس الإدارة	488,592,303	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	247,381,862,451	شركة بنك المال الأردني
عضو أصيل	9,148,089	الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
عضو أصيل / المدير المفوض	3,200	السيد أيمن عمران عبد الله أبو دهيم
عضو أصيل	3,200	السيد نبيل سمير مكاحلة
عضو أصيل	3,200	الاستاذ علي مصطفى حسن
عضو أصيل	3,200	الدكتورة نغم حسين نعمة عبید

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في 2024/12/31	الأعضاء الاحتياط
عضو احتياط	160,000	الفاضلة راقية محمد حسن
عضو احتياط	3,200	السيد نعمة شلبية علي
عضو احتياط	3,200	السيد علي محمد داود
عضو احتياط	3,200	الفاضلة منار محمد عبد الحلیم
عضو احتياط	3,200	السيد ياسر إبراهيم محمد
عضو احتياط شاغر		
عضو احتياط شاغر		

ب- عدد الأوراق المملوكة من قبل موظفي الإدارة التنفيذية العليا

المنصب	عدد الأسهم المملوكة كما في 2024/12/31	الاسم
المدير المفوض	3,200	السيد أيمن عمران أبو دهيم
رئيس الإدارة المالية	16,995,467	السيد ماهر عزت خضر عوالی

17. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

المكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2024

الاسم	المنصب	المكافآت بالدينار العراقي
السيد باسم خليل السالم	رئيس مجلس الإدارة	40,000,000
السادة بنك المال الأردني	نائب رئيس مجلس الإدارة	40,000,000
الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم	عضو مجلس إدارة	40,000,000
السيد علي مصطفى حسن	عضو مجلس إدارة	40,000,000
السيد نبيل سمير مكاحلة	عضو مجلس إدارة	40,000,000
الدكتورة نغم حسين نعمة	عضو مجلس إدارة	40,000,000
السيد أيمن عمران أبو دهيم	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	40,000,000

18. مصاريف التبرعات والمنح والمساهمات في خدمة المجتمع والسفر والضيافة والإعلان
أ- التبرعات:

وردت تفاصيل مصاريف التبرعات ضمن القوائم المالية الموحدة.

ب- مصاريف الدعاية والإعلان

وردت تفاصيل الدعاية والإعلان ضمن القوائم المالية الموحدة.

ج- مصاريف السفر والضيافة

وردت تفاصيل مصاريف السفر والضيافة ضمن القوائم المالية الموحدة.

19. بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف مع الشركات الحليفة أو التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو الأعضاء أو المدير المفوض أو أي من موظفي المصرف:
أ- العقود

لا يوجد عقود مع شركات حليفة أو تابعة.

ب- عقود التدقيق

وردت تفاصيل عقود شركات التدقيق ضمن تقرير مجلس الإدارة المضمن في القوائم المالية الموحدة.

20. ارصدة الاحتياطي واستخداماته
تم ذكر التفاصيل الرصيد الاحتياطي واستخداماته ضمن التحليل المالي لنتائج المصرف ضمن القوائم المالية الموحدة.

21. البيانات المالية السنوية للمصرف

البيانات المالية السنوية لعام 2024 للمصرف والمدققة من قبل مراقبي حسابات المصرف (شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه) و (شركة عادل الحسون وشركاؤه) وردت ضمن القوائم المالية الموحدة.

22. تقرير مراقبي حسابات المصرف.

تقرير مراقبي حسابات المصرف والذي يشير الى ان إجراءات التدقيق تمت وفقا لتعليمات ومتطلبات المعايير الإبلاغ المالي الدولي بالإضافة الى متطلبات ولأحكام قانون الشركات وقانون المصارف العراقي ورد مقدمة البيانات المالية للمصرف صفحة ضمن القوائم المالية الموحدة.

23. القضايا والدعاوي

وردت تفاصيل القضايا والدعاوي ضمن القوائم المالية الموحدة.

24. الأراضي والعقارات

وردت تفاصيل الأراضي والعقارات ضمن القوائم المالية الموحدة.

الاقارات

عملا بتعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة الأوراق المالية:

1. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف خلال عام 2025.
2. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية 2024 وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.

عضو مجلس الإدارة	المنصب	التوقيع
معالي باسم خليل السالم	رئيس مجلس الإدارة	
بنك المال الأردني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد أيمن عمران أبو دهم	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	
الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم	عضو مجلس إدارة	
السيد نبيل سمير مكاحلة	عضو مجلس إدارة	
السيد علي مصطفى حسن	عضو مجلس إدارة	
الدكتورة نغم حسين نعمة	عضو مجلس ادارة	

3. يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير المصرف الأهلي العراقي السنوي لعام 2024.

المدير المالي	المدير المفوض	رئيس مجلس الإدارة
ماهر عزت عوالي	أيمن عمران أبو دهم	باسم خليل السالم

الاقارات

عملا بتعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة الأوراق المالية:

1. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف خلال عام 2025.
2. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية 2024 وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.

التوقيع	المنصب	عضو مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	معالي باسم خليل السالم
	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك المال الأردني
	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	السيد أيمن عمران أبو دهيم
	عضو مجلس إدارة	الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم
	عضو مجلس إدارة	السيد نبيل سمير مكاحلة
	عضو مجلس إدارة	السيد علي مصطفى حسن
	عضو مجلس إدارة	الدكتورة نغم حسين نعمة

3. يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير المصرف الأهلي العراقي السنوي لعام 2024.

رئيس مجلس الإدارة	المدير المفوض	المدير المالي
باسم خليل السالم	أيمن عمران أبو دهيم	ماهر عزت عوالي
		

أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- أ- ان المصرف ملتزم بتطبيق النظام الالكتروني ويتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة.
ب- ان المصرف ملتزم بتحديث القوائم بشكل دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة ضمن النظام الالكتروني.
ج- ان المصرف ملتزم بتصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر ضمن النظام الالكتروني.
د- ان المصرف ملتزم من ناحية تطبيق النظام لمراقبة العمليات المالية التي تتم ضمن حسابات العملاء على ضوء السيناريوهات الموضوعة.

الحوكمة المؤسسية:

السادة مساهمي المصرف المحترمين
نرجو إعلامكم بأنه تم ادراج ميثاق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف الأهلي العراقي على الصفحة الرئيسية للمصرف (Website) الرابط التالي:
<https://www.nbi.iq>

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة



ايمن عمران ابو دهميم
المدير المفوض



شركة
علي غالب وشركاؤه
لرعاية وتنفيذ الحسابات
تضامنية
علي غالب عباس العزاوي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه (تضامنية)



عادل محمد الحسنون

من شركة عادل الحسنون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون

(تضامنية)



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

تحية وتقدير

تنفيذا لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيد (خليل إبراهيم عبد الكريم) رئيسا وعضوية كل من السيد (نبيل سمير مكاحلة) و السيد (علي مصطفى حسن) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السادة شركة عادل الحسون وشركاؤه والسادة شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت للجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الايرادات المرسله الى البنك المركزي من قبل الادارة المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2024/12/31 و تقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنيا و المقررة و بناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الاتي:-

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وإنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 2024/12/31.
3. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السادة شركة عادل الحسون وشركاؤه والسادة شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
4. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير....



رئيس لجنة مراجعة الحسابات